

# 广东平远农村商业银行股份有限公司

## 2019 年度信息披露报告

按照广东银监局《关于做好农村信用社信息披露相关工作的通知》（粤银监发〔2006〕8号）文件要求，根据《商业银行信息披露办法》《商业银行公司治理指引》《商业银行监管评级内部指引》《金融科技（FinTech）发展规划（2019—2021年）》相关法律法规，结合《广东平远农村商业银行股份有限公司信息披露办法（第二版）》（平农商发〔2017〕174号）有关要求，现将广东平远农村商业银行股份有限公司 2019 年度的基本信息、业务经营情况、各类风险管理状况、公司治理及年度重大事项等披露如下：

### 一、重要提示

1. 广东平远农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 本报告中除特别说明外，会计数据与业务数据，金额币种为人民币。

3. 本行董事会全体董事、行长、财务部门负责人保证年度信息披露报告中财务报告的真实、完整。

### 二、基本信息

#### （一）基本情况简介

广东平远农村商业银行股份有限公司是在原平远县农村信用合作联社的基础上设立组建，由辖内自然人、企业法人入股组成，具有独立企业法人资格的股份有限公司型银行业金融机构。本行总行及下辖 16 家分支机构于 2015 年 2 月 10 日挂牌营业。至 2019 年底，本行在职职工人数 202 人。

法定中文名称：广东平远农村商业银行股份有限公司

本行中文名称简称：平远农村商业银行或平远农商银行

法定英文名称：GuangdongPingyuan Rural Commercial Bank Co.,  
Ltd.

本行英文名称简称：Pingyuan Rural Commercial Bank

本行英文名称缩写：PYRCB

法定代表人：王清

注册资本：人民币壹亿叁仟捌佰万元

注册地址：广东省平远县大柘镇站前路 10 号

邮政编码：514699

## **（二）经营范围**

本行经营范围包括：吸收人民币公众存款；发放人民币短期、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；从事银行卡（借记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理经银行业监督管理机构及其他管理机构批准的其他业务。

## **（三）客服及投诉电话**

1. 客服电话：

全省统一客服电话：96138

本行业务咨询电话：0753-8827226, 0753-8830688

2. 投诉电话：0753-8830316

## **（四）部门设置及分支机构设置情况**

至 2019 年末，本行职能部门包括办公室、人力资源部、市场部、会计结算部、授信管理部（三农贷款部）、合规与风险管理部、计划财务部、授信审批部、资金业务部、安全保卫部、审计部、党委办公室、纪委监察室、工会办公室、董事会办公室和监事会办公室共 16 个部室。本行辖属

17 个网点，其中县城营业网点 6 个，包括总行营业部、大柘支行、丰光支行及 3 个分理处，主要分布在我县县城中心区域及东、西、北三个区域；11 个支行分设于全县其他 11 个乡镇中心区域，实现乡镇网点全覆盖。

### （五）分支机构营业场所

| 序号 | 分支机构名称 | 分支机构地址                 | 电话           |
|----|--------|------------------------|--------------|
| 1  | 营业部    | 平远县大柘镇站前路 10 号         | 0753-8827226 |
| 2  | 大柘支行   | 平远县大柘镇建设路 15 号         | 0753-8824388 |
| 3  | 东石支行   | 平远县东石镇平东一路             | 0753-8318344 |
| 4  | 石正支行   | 平远县石正镇西湖商业街 1 号        | 0753-8391262 |
| 5  | 仁居支行   | 平远县仁居镇中山西街 8 号         | 0753-8251275 |
| 6  | 八尺支行   | 平远县八尺镇八尺圩中路 96 号       | 0753-8233438 |
| 7  | 差干支行   | 平远县差干镇差干街 54 号         | 0753-8273428 |
| 8  | 河头支行   | 平远县河头镇河头圩              | 0753-8211095 |
| 9  | 泗水支行   | 平远县泗水镇泗水圩              | 0753-8291263 |
| 10 | 长田支行   | 平远县长田镇长田大道 2 号         | 0753-8360215 |
| 11 | 热柘支行   | 平远县热柘镇柚树路 4 号          | 0753-8341186 |
| 12 | 上举支行   | 平远县上举镇上举圩镇 28 号        | 0753-8281130 |
| 13 | 中行支行   | 平远县中行镇供销街 2 号          | 0753-8221108 |
| 14 | 丰光支行   | 平远县大柘镇平远商业城 B1 栋 1-3 号 | 0753-8830383 |
| 15 | 城西分理处  | 平远县大柘镇平远大道高新路北三栋       | 0753-8893303 |
| 16 | 跃进岗分理处 | 平远县大柘镇平城中路九巷 162 号     | 0753-8824123 |
| 17 | 超竹分理处  | 平远县大柘镇平城南路 25 号        | 0753-8823857 |

## 三、业务经营数据摘要

### （一）经营基本情况

1、规模效益持续向好。截止 2019 年末，平远农村商业银行资产总额

439,395 万元，比年初增加 38,681 万元；其中各项存款余额 375,488 万元，比年初增 32,174 万元，增幅 9.37%；各项贷款余额 250,065 万元，比年初增加 20,288 万元，增幅为 8.83%；存贷款规模继续位列全县金融机构首位。全年实现财务收入 24,327 万元，同比增加 1,973 万元，增幅 8.83%；净利润 7,900 万元，比去年同期增加 1,031 万元，同比增幅 15.01%。

2、支农支小工作提质增效。围绕服务“三农”、中小微企业和地方经济发展的宗旨，平远农村商业银行认真落实银保监会 2019 年第 5 号文的要求，至 2019 年末，我行涉农贷款余额 237690.96 万元，比年初增加 23334.06 万元，增幅 10.89%；小微企业贷款余额 152346.12 万元，比年初增加 22182.41 万元，增幅 17.04%，涉农贷款和小微企业贷款分别实现了“两个高于”和“三个不低于”目标。

3、不良贷款实现双降。2019 年，平远农村商业银行积极做好不良贷款清收盘活工作，通过重组、转让、追偿、核销等方式一户一策制订处置预案和具体的工作实施计划，截至 2019 年末，平远农村商业银行不良贷款余额 3598 万元，比年初减少 86 万元；不良率为 1.44，比年初下降 0.16%，不良贷款余额和比例实现“双降”。

4、监管指标持续优化。2019 年，本行以保持 2C 级水平为目标，扎实推进基础达标工作，对公司治理、财务管理、信贷管理、内部控制和信息科技五大模块进行全面梳理规范，各项监管指标全部达标，监管评级 12 项指标得满分。

5、资金业务稳步调整。2019 年，平远农村商业银行通过不断优化同业资产结构和配置，降低期限错配，提高同业负债稳定程度，让同业业务回归流动性管理的本源。至 2019 年末，我行金融市场资产总额 149691.05 万元，比年初增加 26182.17 万元，增幅 21.20%；金融市场负债总额 15000 万元；实现资金业务收入 4701.52 万元，占总行各项收入的 19.33%。

## **（二）其他数据指标**

### 1、报告期主要利润指标情况

单位：万元

| 项目      | 经审计数  |
|---------|-------|
| 营业收入    | 17619 |
| 营业支出    | 7250  |
| 营业利润    | 10369 |
| 加：营业外收入 | 5     |
| 减：营业外支出 | 38    |
| 利润总额    | 10336 |
| 减：所得税   | 2436  |
| 净利润     | 7900  |

### 2、截止报告期末主要会计数据

单位：万元

| 项目    | 2019 年度 |
|-------|---------|
| 利息净收入 | 17331   |
| 净利润   | 7900    |
| 总资产   | 439395  |
| 存款余额  | 375488  |
| 贷款余额  | 250065  |
| 所有者权益 | 38955   |

### 3、报告期各项监管指标情况

| 定量指标 | 加权得分(满分) | 目标值% | 最低监管值 | 12 月份实际值 | 得分区间 | 加权得分 |
|------|----------|------|-------|----------|------|------|
|------|----------|------|-------|----------|------|------|

|                  |       |                  |                 |         |        |       |
|------------------|-------|------------------|-----------------|---------|--------|-------|
|                  | 29.50 |                  |                 |         |        | 27.51 |
| 资本充足率            | 3.00  | $\geq$<br>12.08% | $\geq$<br>10.5% | 16.48%  | 100.00 | 3.00  |
| 一级资本充足率          | 1.50  | $\geq$<br>9.78%  | $\geq$ 8.5%     | 15.40%  | 100.00 | 1.50  |
| 核心一级资本充足率        | 0.75  | $\geq$<br>8.63%  | $\geq$ 7.5%     | 15.40%  | 100.00 | 0.75  |
| 杠杆率              | 2.25  | $\geq$ 5.2%      | $\geq$ 4%       | 8.87%   | 100.00 | 2.25  |
| 不良贷款率            | 1.20  | $\leq$ 2.5%      | $\leq$ 5%       | 1.44%   | 100.00 | 1.20  |
| 逾期90天以上贷款与不良贷款比例 | 0.90  | $\leq$ 100%      | 只降不增            | 97.94%  | 64.12  | 0.58  |
| 单一客户贷款集中度        | 1.50  | $\leq$ 8%        | $\leq$ 10%      | 6.96%   | 80.27  | 1.20  |
| 单一集团客户授信集中度      | 1.50  | $\leq$ 12%       | $\leq$ 15%      | 10.66%  | 94.72  | 0.00  |
| 全部关联度            | 0.90  | $\leq$ 38%       | $\leq$ 50%      | 15.91%  | 94.09  | 0.85  |
| 拨备覆盖率            | 1.50  | $\geq$ 200%      | $\geq$ 150%     | 296.27% | 99.01  | 1.49  |
| 资产利润率            | 1.00  | $\geq$<br>1.05%  | $\geq$ 0.6%     | 1.88%   | 100.00 | 1.00  |
| 资本利润率            | 1.00  | $\geq$<br>16.29% | $\geq$ 11%      | 21.72%  | 100.00 | 1.00  |
| 成本收入比            | 1.00  | $\leq$ 43%       | $\leq$ 45%      | 39.87%  | 60.52  | 0.61  |
| 风险资产利润率          | 0.75  | $\geq$<br>1.725% | $\geq$ 0.9%     | 3.22%   | 100.00 | 0.75  |
| 净息差              | 0.75  | $\geq$ 2.6%      | $\geq$ 2%       | 4.18%   | 100.00 | 0.75  |
| 非利息收入比例          | 0.50  | $\geq$<br>1.28%  | $\geq$ 10%      | 1.63%   | 9.78   | 0.05  |
| 存贷比              | 3.60  | $\leq$<br>63.75% | $\leq$ 75%      | 64.73%  | 87.39  | 3.15  |
| 流动性比例            | 4.40  | $\geq$ 40%       | $\geq$ 25%      | 56.35%  | 100.00 | 4.40  |
| 利率风险敏感度          | 1.50  | $\leq$ 12%       | $\leq$ 12%      | -28.83% | 100.00 | 1.50  |
| 累计外汇敞口头寸比例       | 1.50  | $\leq$ 20%       | $\leq$ 20%      | 0.00%   | 100.00 | 1.50  |

### （三）利润分配及股金分红情况

2019 年度，本行实现账面利润 10336 万元，计提所得税 2436 万元，税后净利润 7900 万元，按税后利润的 10% 比例提取法定盈余公积 790 万

元，剩余利润 7110 万元转入历年未分配利润。

2019 年末，本行以 2019 年 12 月 31 日登记在册的全体股东进行股东分红，登记在册的股份 13800 万股为基数，采用未分配利润在 2020 年上半年按 20%的分红率进行分红，红利金额 2760 万元，全部采取现金分红方式（其中自然人股东由我行代扣 20%个人所得税），结转至各股东存款结算账户。

## 四、风险管理情况

2019 年，本行结合自身实际，以风险防范为中心，不断摸索完善风险管理职能，提高风险管理水平，结合机构风险预警系统，整合内控、合规、操作风险，筑牢风险防线，夯实发展基础，促进了平稳健康发展。

### （一）各类风险状况

1、信用风险。信用风险是指由于借款人或交易对手不能履约或履约意愿变化所带来的风险。本行信用风险主要是信贷业务的违约风险，是指我行客户未能履行还本付息的责任而使我行造成经济损失的可能。

2019 年，本行信用风险水平总体平稳可控，风险程度一般，较上年略有增加，但仍在可接受和可控范围之内。2019 年末，本行信贷业务总额同比增加，不良贷款仍面临一定反弹压力；金融市场业务严格遵循“名单准入、择优增补、动态监测、适时淘汰”的原则，动态调整，实现黑、白名单的风险预警管理。目前，我行的交易对手均为金融机构，信用风险低，并严格按照大额风险暴露管理指引对同业客户进行合理授信，交易对手为 21 家，分散风险，我行未出现信用风险违约案件。

2、流动性风险。流动性风险是指本行无力为负债的减少或资产的增加提供融资，即当本行流动性不足时，它无法以合理的成本迅速增加负债或变现资产获得足够的资金，从而带来损失的可能。

2019 年，本行流动性较为充足，按要求开展流动性风险压力测试和应急演练，全年未出现流动性紧张或存在流动性风险隐患的情况，能够根

据业务发展和管理需要，主动通过各种渠道及时获得所需数量、期限和利率的资金。2019 年我行流动性风险水平总体平稳可控，风险程度较低。

**3、市场风险。**市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险，我行面临的市場风险主要是利率风险（包括重定价风险、收益曲线风险）等。

2019 年，随着资管新规、大额风险暴露等监管政策的推行、信贷业务利率定价改革，以及金融市场上各类风险因素的影响，市场风险呈现出复杂的变化趋势。本行在业务开展过程中也将安全性放在首位，采取更加审慎的投资策略，积极应对信贷业务利率定价改革，实现信贷利率定价改革平稳过渡，2019 年我行市场风险水平总体平稳可控，风险程度较低。

**4、操作风险。**操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本制度所指操作风险包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

我行操作风险监测分析的内容包括：案件、经济纠纷事件、外部欺诈事件、员工违规操作或不当行为、内控缺陷、国家法律法规变化等方面。2019 年，我行接受内外部各类检查 20 多项，发现问题 200 多个，大部分为轻微违规小问题，能够得到及时完善和整改，未发生重大风险（信息）事件。2019 年，我行操作风险水平总体平稳可控，风险程度一般。

**5、声誉风险。**2019 年，本行不断完善声誉风险制度建设，规范管理、强化监测、加大防控、加强培训，切实提高声誉风险管理工作水平，实现了全年无声誉风险事件的目标。

一是日常工作中，本行采用省联社统一舆情监测系统对媒体、网络加强监测，及时处理各类舆情信息，有效落实各类声誉风险的防范工作；舆情管理部门实行 7×24 小时舆情监测值班制度，落实责任人，严防因敏感性、普遍性、系统性问题引发声誉风险事件，并按照时限要求向监管部门报送负面舆情监测和处置情况，定期统计上报负面舆情情况的次数。二是

根据省银保监局《关于进一步加强广东辖内银行保险机构信息报送工作的通知》（粤银保监便函[2019]102号），本行按季度开展声誉风险排查，及时向省联社报告排查情况；对涉及本单位的负面舆情、相关舆情应对情况等，按相关规定要求第一时间监测上报。

## （二）风险控制情况

1、董事会、高级管理层对风险的监控能力。一是董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理承担最终责任。董事会下设风险管理委员会，协助董事会审定本行的风险战略、风险管理政策，以及关联交易的管理。董事会下设审计委员会，协助董事会并对经营管理层执行风险管理政策情况实施评价。二是高级管理层是本行风险管理的执行主体，对董事会负责，负责实施董事会通过的经营策略和方针。高级管理层下设经营与风险管理委员会，在其职责权限范围内协助经营管理层管理、控制和监督本行风险。三是合规与风险管理部门是本行各类风险的统一管理部门，负责组织建立和实施本机构风险管理体系，逐步实现对信用风险、市场风险等风险的统一管理，并与业务部门保持独立。同时，在各部室、网点聘任了兼联合规员，负责日常经营风险的监测与管控。

2、风险管理的政策和程序。一是本行风险管理政策以确保持续发展、审慎合规经营、风险可控为目标，实行全面管理，将信用风险、市场风险、流动性风险、声誉风险、操作风险和合规风险等不同类型的风险纳入到统一的风险管理范围。各条线风险管理部门负责制定本条线风险管理制度、办法和流程，确定本条线风险管理限额和风险承受水平，明确风险管理策略和方法，确保本条线风险得到有效防范和控制。二是合规与风险管理部门根据风险管理政策，组织建立覆盖风险管理重要环节的程序和方法，逐步建立并保持压力测试程序和方案，根据业务发展状况、外部环境变化和监管要求，不定期开展压力测试，预防极端事件可能带来的冲击。

3、风险计量、监测和管理信息系统。2019年，我行柜面业务交易笔

数共计 77.5 万笔，不断完善各项业务内控制度，未发生重大柜面操作性风险，切实保证了客户的资金安全。已建立事中、事后监督机制，柜面业务交易从开始发生到办理完毕均设置监督流程，建立与我行的业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，有效识别、评估、监测和控制操作风险，从各个环节全面地防范了操作风险的发生。能按照银监、人行、省联社等上级部门规定管理结算账户、规范支付结算流程，各营业网点能按规定上报大额和可疑交易，柜员尾箱及印章管理使用情况总体合规。

信贷业务建立了较为完善的贷款“三查”制度，信贷业务从受理到贷款结清均有相关制度予以严格规范操作流程，建立与我行的业务性质、规模和复杂程度相适应的信贷业务管理体系，有效识别、评估、监测和控制操作风险，从各个环节全面地防范了操作风险的发生。各营业网点的信贷业务操作风险防控运行正常，未发现严重的违规违纪行为。我行各项信贷业务基本能按照监管要求和规章制度办理每一笔信贷业务，信贷业务操作情况总体合规。

我行电子金融业务基本能按照监管要求和规章制度办理每一笔业务，建立了较为完善的电子金融业务制度体系，代理保险业务建立了“双录”制度，每一项业务均有相关制度予以严格规范操作流程，建立与我行的业务性质、规模和复杂程度相适应的电子金融业务管理体系，有效识别、评估、监测和控制操作风险，从各个环节全面地防范了操作风险的发生，电子金融业务操作情况总体合规。

我行资金业务基本能按照监管要求和规章制度办理每一笔业务，资金业务制度内容涵盖了所有资金业务，较全面地规范资金业务操作，资金业务操作情况总体合规，未发现严重的违规违纪行为。

**4、内部控制和全面审计情况。**本行通过内部控制流程与业务操作系统和管理信息系统的有效结合，加强对业务和管理活动的系统自动控制；

根据经营管理需要，合理确定部门、岗位的职责及权限，形成规范的部门、岗位职责说明，实施相应的分离措施，形成相互制约的岗位安排；根据各支行、分理处和各部门的经营能力、管理水平、风险状况和业务发展的需要，建立相应的授权体系，明确各级机构、部门、岗位、人员办理业务和事项的权限，并实施动态调整。

5、采用的风险评估和计量方法。本行采用现场和非现场监测检查的方法进行风险评估和计量。现场监测主要是现场检查，2019 年本行开展各类审计检查 20 多项，通过现场抽样检查各项业务或经营管理资料、数据对本行各类风险进行监测和识别，为风险评估和计量提供依据；非现场监测主要是通过数据统计监测、风险限额管理、运用风险预警系统监测评估等。数据统计监测包括定期和不定期数据统计报告，通过各类业务数据统计分析进行风险评估和计量。风险限额管理是根据年初制定的经营计划设置相关业务的风险管理限额，拟定风险偏好陈述书，对各类业务设定预警值、目标值、容忍值等，各营业单位根据指标值稳健开展业务。本行有效运用省联社风险预警系统对各类风险进行非现场监测、评估和计量，风险管理系统包括机构风险预警系统、信用风险预警系统、合规内控和操作风险、运营风险等模块，风险预警系统监测包括流动性指标、各项贷款指标、资金业务指标等重大指标的监测和统计，定期生成风险信号，本行有针对性地采取风险化解措施。

## 五、股权管理情况

### （一）股权结构

单位：万股，%

| 股份类型   | 户数   | 股数     | 持股比例    |
|--------|------|--------|---------|
| 1.法人股  | 9    | 5043.9 | 36.55%  |
| 2.自然人股 | 1530 | 8756.1 | 63.45%  |
| 总股数    | 1539 | 13800  | 100.00% |

## (二) 报告期间股票变动情况

单位：万股

| 户数 | 股数     |
|----|--------|
| 35 | 165.71 |

## (三) 报告期末公司前十大股东持股情况

| 股东类型<br>(法人/自然人) | 股东名称             | 持有股金数额<br>(万股) | 持股比例 (%) |
|------------------|------------------|----------------|----------|
| 法人               | 平远县竹岭三级水电有限公司    | 1,366.20       | 9.90     |
| 法人               | 广东大埔农村商业银行股份有限公司 | 921.15         | 6.68     |
| 法人               | 平远县健跃稀有金属有限公司    | 690.00         | 5.00     |
| 法人               | 平远县鸿兴稀土矿冶有限公司    | 690.00         | 5.00     |
| 法人               | 平远县裕兴万年水泥实业有限公司  | 576.15         | 4.18     |
| 法人               | 平远县绿洲旅游投资开发有限公司  | 414.00         | 3.00     |
| 自然人              | 丘光玉              | 273.70         | 1.98     |
| 自然人              | 胡永添              | 273.70         | 1.98     |
| 法人               | 梅州五指石科技有限公司      | 138.00         | 1.00     |
| 自然人              | 王冬兰              | 138.00         | 1.00     |

## (四) 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

| 主要股东 | 控股股东 | 实际控制人 | 关联方 | 一致行动 | 最终受益人 |
|------|------|-------|-----|------|-------|
|------|------|-------|-----|------|-------|

|                  |               |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   |     |
|------------------|---------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----|
|                  |               |     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 人 |     |
| 平远县竹岭三级水电有限公司    | 深圳金雅福控股集团有限公司 | 黄仕坤 | 深圳金雅福控股集团有限公司<br>深圳市金雅福黄金财富管理有限公司<br>深圳市金雅福首饰制造有限公司<br>深圳市云金雅福珠宝有限公司<br>深圳市前海海胶投资管理有限公司<br>深圳市青商投资发展有限公司<br>深圳市中融百汇投资管理有限公司<br>深圳市金财主信息科技有限公司<br>深圳市金鹊财富管理有限公司<br>深圳市金雅福黄金珠宝交易中心有限公司<br>深圳市前海金雅福股权投资基金管理有限公司<br>深圳润吟珠宝有限公司<br>深圳紫正财富管理有限公司<br>珠海横琴金诺信博供应链有限公司<br>中山金雅福科技有限公司<br>深圳市国王金殿珠宝网络科技有限公司<br>深圳宇贝黄金信息科技有限公司<br>广东华泰农兴农产品交易中心股份有限公司<br>北京白孔雀艺术世界有限责任公司<br>广盈控股集团（深圳）有限公司<br>深圳金福汇物业管理有限公司<br>深圳客商创业投资管理有限公司<br>道口兄弟文化传媒有限公司<br>黄仕坤<br>黄素芬<br>鲍凯<br>周芬芬 | 无 | 黄仕坤 |
| 广东大埔农村商业银行股份有限公司 | 无             | 无   | 曾少周<br>李文彦<br>黎伟平<br>赖锦周<br>刘国武<br>蓝万发<br>黄书漾<br>田纯洁<br>吴建华<br>戴玉文<br>邓世强<br>赖发强<br>陈竞俊                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 无 | 无   |

|               |     |     |                                                                                                   |   |        |
|---------------|-----|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|
|               |     |     | 黄杰华<br>梅州市锦发有限公司<br>佛山塘虹釉科技有限公司<br>平远县竹岭三级水电有限公司<br>大埔恒御实业有限公司<br>大埔县兴瑞现代农业发展有限公司<br>大埔县高富商实业有限公司 |   |        |
| 平远县健跃稀有金属有限公司 | 杨健  | 杨健  | 杨健<br>杨柳芬<br>杨树森<br>杨京悦<br>广东中合稀有金属再生科技有限责任公司<br>广东天路新材料科技有限公司                                    | 无 | 杨健、杨柳芬 |
| 平远县鸿兴稀土矿冶有限公司 | 刘桂华 | 刘桂华 | 平远县鸿鹏实业有限公司<br>刘桂华<br>杨磊<br>邹秀霞                                                                   | 无 | 刘桂华    |

### （五）报告期内关联交易情况

本行能够加强对股东资质的审查，对主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人信息进行核实并掌握其变动情况，就股东对本行经营管理的影响进行判断，依法及时、准确、完整地报告监管部门。

1、关联交易管理制度执行情况。本行按照《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》、《广东平远农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》和《广东平远农村商业银行股份有限公司内部人及股东关联交易风险管理办法（2019年版）》的相关规定，依法合规开展关联交易，严格执行关联交易管理制度和管理流程，不断加强关联交易日常监控、统计和分析，认真履行关联交易审批和披露义务，严密防控关联交易风险。

2、强化董事会及关联交易委员会履职。本行董事会及下属关联交易委员会能够按照职责权限和议事规则勤勉尽职、客观公正地审议关联交易事项，关联交易委员会全年共召开会议5次，审议通过了《关于平远县海胜机械制造有限公司重大关联交易的议案》等相关事项。

3、关联交易具体情况。本行发生的关联交易，严格按照“对关联方客户贷款利率不得优惠于其他同类客户”的标准执行。

至 2019 年 12 月末，本行共发生 78 项关联交易，关联交易类型均为授信，授信总金额为 4941.76 万元，授信总金额占本行资本净额的 11.85%（2019 年 12 月末本行资本净额为 41691.17 万元），对全部关联方的授信金额未超过本行资本净额的 50%。其中重大关联交易有 3 户，一般关联交易有 75 户，贷款类型为住房按揭贷款、涉农贷款及个人消费贷款等。重大关联交易具体情况如下：

（1）本行监事会监事何海燕关联企业平远县兴发尖山实业有限公司为扩大经营规模，于 2019 年 1 月 9 日向本行贷款 1000 万元，占本行资本净额的 2.40%（2019 年 12 月末本行资本净额为 41691.17 万元）。

（2）本行监事会监事何海燕关联企业平远县海胜机械制造有限公司为因经营需要，2018 年 7 月 25 日用信 1360 万元，于 2019 年 7 月 24 日到期，因公司经营需要，需要继续使用该笔资金，因此向我行申请展期 6 个月。该笔贷款余额占本行资本净额的 3.26%（2019 年 12 月末本行资本净额为 41691.17 万元）。

（3）本行主要股东平远县健跃稀有金属有限公司持有本行股份数为 690 万股，占本行总股份额的 5%。因经营需求，于 2019 年 11 月 25 日向本行贷款 1000 万元，占本行当时资本净额的 2.40%（2019 年 12 月末本行资本净额为 41691.17 万元）。

#### **（六）主要股东出质本行股权情况**

平远县竹岭三级水电有限公司；持有本行股份数 13662000 股，持股比例为 9.9%，该股东于 2018 年 8 月 13 日向本行董事会提出申请，将其持有的本行全部股份为梅州盈胜供应链管理有限公司向兴宁市农村信用合作联社申请贷款 4200 万元提供担保质押，股权质押率为 100%，贷款期限为三年。经本行董事会 2018 年第三次会议审议通过。平远县竹岭三级

水电有限公司于 2018 年 12 月 25 日在梅州市工商行政管理局办理了股权质押登记手续。

## **六、公司治理情况**

### **(一) 年度内召开股东大会情况**

2019 年 4 月 24 日召开股东大会，审议并表决通过了 10 项议案：《广东平远农村商业银行股份有限公司董事会 2018 年度工作报告》、《广东平远农村商业银行股份有限公司监事会 2018 年度工作报告》、《广东平远农村商业银行股份有限公司三年（2019-2021 年）战略发展规划》、《广东平远农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、《广东平远农村商业银行股份有限公司 2018 年度股金分红方案》、《广东平远农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务决算报告》、《广东平远农村商业银行股份有限公司 2019 年经营目标计划及财务收支的预算方案》、《广东平远农村商业银行股份有限公司监事会关于对董事、监事、高级管理层 2018 年度履职评价结果的报告》、《关于广东平远农村商业银行股份有限公司外部董事薪酬的议案》、《关于广东平远农村商业银行股份有限公司外部监事薪酬的议案》。

### **(二) 董事会构成及其工作情况**

1、本行董事会共有董事 9 名，其中职工董事 1 名，外部董事 6 名，独立董事 2 名。董事会下设战略规划委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬及提名委员会、审计委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护委员会和绿色信贷委员会等 8 个委员会。

2、2019 年度根据《广东平远农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》规定，本行董事会召开了 4 次临时会议、4 次例会，审议并表决通过了 57 项议案。

#### **3、独立董事工作情况**

本行独立董事能按照本行《章程》和《独立董事工作规则》要求，认

真落实责任，独立履行职责，能持续地了解和关注平远农商行情况，并按照《章程》第一百三十八条规定，对本行事务通过董事会及其专门委员会独立、专业、客观地提出议案或发表意见。2019 年度，在平远农商行工作时间均达到 25 个工作日。

### **（三）监事会构成及其工作情况**

1、本行监事会共有 5 名监事，其中 2 名职工监事，3 名外部监事。本行监事会下设监督委员会和提名委员会等 2 个委员会。

2、2019 年度根据《广东平远农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》规定，平远农村商业银行监事会召开了 4 次例会，审议并表决通过了 12 项议案。

#### **3、外部监事工作情况**

本行监事会外部监事能按照本行《章程》和《监事会议事规则》要求，认真落实责任，履行监事职责，2019 年共参加 4 次监事会议，外部监事为本行从事监督工作的时间能够达到 15 个工作日。

### **（四）高级管理层构成及其基本情况**

本行高级管理层共 2 人，分别为副行长 2 名。本行高级管理层下设经营与风险管理委员会、授信审查委员会、资产负债管理委员会、采购与招标管理委员会、薪酬与绩效管理委员会、信息科技管理委员会、财务管理委员会、业务连续性管理委员会等 8 个委员会。本行高级管理层能够审慎、勤勉履职，制定严格的行长办公会议议事规则及下设委员会议事规则，能在发展战略框架下制定科学合理的年度经营管理目标与计划。

### **（五）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬情况**

本行薪酬实行总额预算管理，由省联社按照《广东省农村合作金融机构工资总额管理办法（2018 年版）》（粤农信联发〔2018〕606 号）文件要求规定年度工资预算总额。本年度董事、监事和高级管理人员及员工薪酬按照《广东平远农村商业银行股份有限公司董事、监事及高级管理人员薪

酬管理办法（2018 版）》（平农商董〔2018〕26 号）、《广东平远农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》（平农商发〔2018〕212 号）相关规定执行。

### （七）对本行公司治理的整体评级

本行能够严格按照国家法律、规章和监管部门的法规和有关规定，建立健全组织机构及管理监督机制，构建所有权、经营权、监督权相互分离、相互制衡的公司治理构架，努力成为“四自”（自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束）的市场主体。本行建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层为主体的组织架构并保证各机构独立运作、有效制衡的制度安排。“三会一层”和各专门委员会议事规则和决策程序已形成制度；“三会一层”成员的权利和义务规范明确，法人治理结构基本完善，形成了决策、管理、执行和监督相互制衡的制约机制，能持续、深入推进本行深化改革、转型升级。

### 七、金融科技情况

本行的信息科技建设主要依托于省联社的信息科技建设，保障了大集中系统的安全运行，实现 2019 年度无信息安全事故发生。

1、信息科技组织架构情况。本行 2019 年度正式员工 202 人，其中正式科技人员 2 人，占比 0.99%。本行未成立独立的信息科技部门，专职信息科技人员隶属总行办公室管理。高级管理层下设有信息科技管理委员会，并制定了议事规则，委员会负责审议信息科技战略及规划、重要规章制度、工作计划、重点工作任务，并监督实施；审议信息科技管理、风险防范、应急处理工作的总体效果和效率及其他信息科技相关内容。

2、信息科技资金投入情况：如下，单位：万元。

| 年度 | 科技投入总额 | 占年总投入比例 | 其中：  |        |      |          |        |          |           |    |
|----|--------|---------|------|--------|------|----------|--------|----------|-----------|----|
|    |        |         | 基础设施 | 电子设备采购 | 软件采购 | 系统开发项目投入 | 系统运营投入 | 信息科技咨询投入 | 信息科技人力资源费 | 其他 |

|      |     |       |   |     |   |    |     |   | 用  |    |
|------|-----|-------|---|-----|---|----|-----|---|----|----|
|      | 1   | 2     | 3 | 4   | 5 | 6  | 7   | 8 | 9  | 10 |
| 2019 | 481 | 6.85% | 0 | 185 | 0 | 81 | 200 | 0 | 15 | 0  |

3、科技赋能金融服务，提质增效。本行紧紧围绕省联社全面建设“数字农信”的纲领，结合广东农信 IT 规划的规划成果和实施路径，推动互联网、大数据、云计算、人工智能和实体经济深度融合，着力推动信息科技转型，深入推进科技与业务深度融合，大力提升数字化后台服务能力和水平，助推我行提高经营水平和监管评级，塑造数字时代的软实力。一是 2019 年，本行结合实际制定平远农商行三年（2019-2021 年）信息科技发展战略规划，明确本行信息科技发展目标、工作重点等内容。二是 2019 年，本行购置一批适用于新柜面系统的机具，并通过大量的学习、培训、测试工作，完成全辖 17 个网点的新柜面系统上线工作，实现了柜面交易场景化、业务凭证电子化、风险控制科技化的网点转型升级。三是 2019 年 10 月，本行上线了省联社第一款纯线上个人网络消费信贷产品“悦农 e 贷”，实现线上审批放款全流程操作，加快了数字转型，丰富了我行金融产品。

## 八、落实社会责任情况

2019 年，各项业务持续健康发展的同时，本行主动担当作为、积极践行当地农村金融主力军的社会责任。

1、回归本源，全力支持乡村振兴。一是支持农村建设。围绕“千村示范、万村整治”工程，大力拓展信贷资金配套支持农民消费，满足农民在住房、交通、等方面资金需求，截止 2019 年 12 月末，我行农户消费贷款 4826 户共计 57367 万元。二是支持农民创业。积极推广党员创业贷款、红色创业贷款、妇女创业贷款等金摇篮系贷款，助力培育农业大户、家庭农场和新型职业农民，2019 年底我行累计发放“金摇篮”系列产品 442

户共计 1303 万元。三是拓展绿色信贷，支持农村绿色经济发展。围绕“绿水青山就是金山银山”的绿色发展理念，加大对本地“古村落、古建筑、古村寨”利用以及“红色旅游景点”建设的金融支持，积极探索门票收费权质押，景区经营权质押等新的信贷产品，我行累计向旅游企业投放信贷资金 12650 万元，极大地支持当地旅游产业链的发展，有效带动了当地农副产品、手工艺品等绿色经济的发展。

**2、打好扶贫金融组合拳，实施精准扶贫情况。**一是为切实做好金融精准扶贫工作，我行高度重视，成立金融精准扶贫工作领导小组，制定《2019 年落实金融精准扶贫工作实施方案》，着力构建全面扶贫、全力扶贫的工作格局，切实发挥农村金融主力军的作用。二是根据监管要求单列扶贫小额贷款不良容忍度，建立和完善扶贫小额信用贷款的尽职免责制度，激发扶贫工作人员积极性，助力扶贫攻坚取得更好成效。三是明确对已脱贫的建档立卡贫困户继续提供扶贫小额信贷支持，保持扶贫政策不变，力度不减，预防已脱贫户因经营资金不足导致返贫。四是对全县建档立卡扶贫户再次全面逐户摸排，全面完成辖内包干贫困户走访、信用评定、授信工作。对有贷款需求符合各项贷款条件的贫困户做到 100%“能贷尽贷”。五是加强与挂钩帮扶村的沟通交流，了解挂钩帮扶村的实际情况，充分利用农商行的信息和资源优势，为扶贫挂钩村提供力所能及的资金帮扶，资助其建设产业基础设施、公共服务、公共基础等项目建设短板。至 2019 年末，我行已发放扶贫小额信用贷款 515 户，累计发放金额 796 万元。

**3、践行普惠金融，保护消费者权益。**一是开展金融知识普及活动情况。2019 年，我行开展消费者权益知识户外宣传活动 20 余次，每月至少开展一次防电信诈骗、“支付安全”的户外宣传活动，并根据监管部门工作要求，适时开展各类金融知识宣传活动，将消费者权益和金融知识送进乡村、送进社区、送进景区、送进每家每户，确保金融知识宣讲普及活动

触及基层农村，提高了广大市民金融知识水平和金融技能，增强了广大市民的风险防范意识、责任意识和诚信意识。同时配合地方政府严厉打击农村地区非法集资、金融诈骗、高利贷等违法违规行为，营造良好金融生态环境。二是开展侵害消费者权益乱象整治工作。2019 年，我行开展侵害消费者权益乱象整治工作，成立侵害消费者权益乱象整治工作领导小组，制定工作方案，从产品设计方面等十二个方面开展全面排查。

4、加快普惠金融服务体系建设，打通金融服务“最后一公里”。我行 17 个营业网点遍布全县各乡镇，投放近 40 台自助设备 57 台助农取款 POS 机，设立 39 个金融服务站，实现了 7×24 小时金融服务全覆盖，同时积极推广“手机银行”“鲜特汇.扫码支付”“鲜特汇”移动缴费、取款、转账等电子金融服务，完善农村普惠金融网络，加快普惠金融服务体系建设。

5、积极开展公益活动。2019 年，本行积极开展扶贫济困日捐款活动，帮扶县特殊教育学校，帮扶贫困学生，帮扶中小学、贫困村建设基础设施、公共服务等短板，积极传播正能量，营造良好企业文化，提升企业形象。

## 九、年度重大事项

1、2019 年 8 月 2 日，广东平远农村商业银行股份有限公司对辖内 4 个网点（超竹分理处、城西分理处、跃进岗分理处及丰光支行）营业时间进行调整，调整后 4 个网点实行午休（即 12 时至 14 时）及周末双休。

### 2、高管变动情况：

2019 年 8 月，由于工作变动，本行董事、行长杨帆同志辞去广东平远农村商业银行股份有限公司董事会董事、行长及董事会下属相关委员会等职务。

2019 年 9 月，本行副行长郭晓丁同志任职资格向梅州银保监分局报备后，代为履行总行行长职责。

2019 年 12 月，由于工作变动，本行董事长王清同志辞去广东平远农

村商业银行股份有限公司董事会董事、董事长及董事会下属相关委员会等职务。

报告期内，除上述信息外，本行无其他有必要让公众了解的重要信息。

## 十、财务报告审计意见

本行 2019 年度财务报告经深圳安汇会计师事务所按国内审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

特此报告

附件：广东平远农村商业银行股份有限公司 2019 年度审计报告

广东平远农村商业银行股份有限公司

2020 年 4 月



防伪编号： 07552020041336831189

深圳安汇会计师事务所已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号： 深安汇会审字（2020）第179号  
委托单位： 广东平远农村商业银行股份有限公司  
被审验单位名称： 广东平远农村商业银行股份有限公司  
被审单位所在地： 广东-梅州市  
事务所名称： 深圳安汇会计师事务所  
报告类型： 财务报表审计（无保留意见）  
报告日期： 2020-04-24  
报备日期： 2020-04-25  
签名注册会计师： 赖达先 余克定



# 广东平远农村商业银行股份有限公司

## 2019年度审计报告

事务所名称： 深圳安汇会计师事务所  
事务所电话： 0755-84816728、84811689、84804352  
传真： 0755-84816728  
通信地址： 深圳市龙岗区龙岗建新村C1栋二楼  
电子邮件： 1301367736@qq.com  
事务所网址： 1301367736@qq.com

如对上述报备资料有疑问，请与深圳市注册会计师协会秘书处联系。  
防伪查询电话号码： 0755-83515412  
防伪技术支持电话： 0755-82733911  
防伪查询网址： <http://check.szicpa.org>



深圳注协



# 深圳安匯會計師事務所

Shenzhen AnHui Certified Public Accountants

地址: 深圳市龍崗街道辦建新花園C1棟二樓 電話: 84816728 84811689 傳真: 84816728

## 广东平远农村商业银行股份有限公司

### 审计报告

二〇一九年度

| 目 录                   | 页 次  |
|-----------------------|------|
| 一、审计报告                | 1-2  |
| 二、已审会计报表              | 3—43 |
| 1、资产负债表               | 3    |
| 2、利润表                 | 4    |
| 3、所有者权益变动表            | 5    |
| 4、现金流量表               | 6    |
| 5、会计报表附注              | 7—43 |
| 三、本所《执业许可证》及《营业执照》复印件 |      |



# 深圳安匯會計師事務所

Shenzhen AnHui Certified Public Accountants

地址: 深圳市龍崗街道辦建新花園C1棟二樓 電話: 84816728 84811689 傳真: 84816728

\* 机密 \*

深安汇会审字(2020)第179号

## 审计报告

广东平远农村商业银行股份有限公司全体股东:

### 一、审计意见

我们审计了后附的广东平远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、股东权益变动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、其他信息

贵公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括【年度总结报告中的涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告】。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于欠已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

### 四、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报导致的重大错报。

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,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵公司、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。

### 五、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，如果合理预期错了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。我们的结合基于截止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。

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。



中国注册会计师：

賴達先

中国注册会计师：

李先定

二〇二〇年四月二十四日

# 广东省农村合作金融机构资产负债表（人民币年报）

填报单位：广东平远农村商业银行股份有限公司

2019年12月31日

货币单位：元

| 资产          | 行次 | 年初余额             | 期末余额             | 负债及所有者权益     | 行次 | 年初余额             | 期末余额             |
|-------------|----|------------------|------------------|--------------|----|------------------|------------------|
| 资产：         |    |                  |                  | 负 债：         |    |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项 | 1  | 511,003,872.42   | 429,758,430.89   | 向中央银行借款      | 29 | 50,000,000.00    | 70,000,000.00    |
| 贵金属         | 2  |                  |                  | 联行存放款项       | 30 |                  |                  |
| 存放联行款项      | 3  | 101,002.89       | 820.77           | 同业及其他金融机构存放款 | 31 | 100,000,538.22   | 80,000,000.00    |
| 存放同业款项      | 4  | 848,730,367.96   | 927,807,628.05   | 拆入资金         | 32 |                  |                  |
| 拆出资金        | 5  |                  |                  | 交易性金融负债      | 33 |                  |                  |
| 交易性金融资产     | 6  |                  |                  | 衍生金融负债       | 34 |                  |                  |
| 衍生金融资产      | 7  |                  |                  | 卖出回购金融资产款    | 35 |                  |                  |
| 买入返售金融资产    | 8  |                  |                  | 吸收存款         | 36 | 3,433,138,886.84 | 3,754,877,577.89 |
| 应收款项类投资     | 9  | 20,234,375.92    |                  | 应付职工薪酬       | 37 | 27,641,837.12    | 30,412,827.40    |
| 应收利息        | 10 | 12,249,724.30    | 15,786,284.62    | 应交税费         | 38 | 7,847,164.92     | 5,624,376.58     |
| 应收股利        | 11 |                  |                  | 应付利息         | 39 | 42,939,167.87    | 55,859,486.26    |
| 其他应收款       | 12 | 104,891.71       | 223,680.58       | 应付股利         | 40 |                  |                  |
| 发放贷款和垫款     | 13 | 2,184,615,062.05 | 2,394,047,123.26 | 其他应付款        | 41 | 617,643.13       | 671,143.67       |
| 可供出售金融资产    | 14 | 2,000,000.00     | 2,000,000.00     | 预计负债         | 42 |                  |                  |
| 持有至到期投资     | 15 | 365,524,068.31   | 567,118,695.05   | 应付债券         | 43 |                  |                  |
| 长期股权投资      | 16 |                  |                  | 递延所得税负债      | 44 | 8,522,958.19     | 7,998,468.48     |
| 投资性房地产      | 17 |                  |                  | 其他负债         | 45 | -1,470,629.33    | -1,044,421.93    |
| 固定资产        | 18 | 49,190,940.36    | 45,482,356.21    | 负债总计         | 46 | 3,669,237,566.96 | 4,004,399,458.35 |
| 在建工程        | 19 |                  |                  | 所有者权益：       | 47 |                  |                  |
| 固定资产清理      | 20 |                  |                  | 实收资本（股本）     | 48 | 138,000,000.00   | 138,000,000.00   |
| 无形资产        | 21 |                  |                  | 资本公积         | 49 | 2,164,554.00     | 2,654,667.15     |
| 长期待摊费用      | 22 | 1,168,457.07     | 394,858.33       | 减：库存股        | 50 |                  |                  |
| 抵债资产        | 23 | 8,936,613.00     | 8,757,880.74     | 盈余公积         | 51 | 18,486,216.47    | 26,361,632.38    |
| 递延所得税资产     | 24 | 3,280,912.46     | 2,568,693.53     | 一般风险准备       | 52 | 80,648,786.98    | 88,549,101.68    |
| 待处理财产损益     | 25 |                  |                  | 未分配利润        | 53 | 98,603,164.04    | 133,981,592.47   |
| 其他资产        | 26 |                  |                  | 其中：未弥补历年亏损   | 54 |                  |                  |
|             | 27 |                  |                  | 所有者权益合计      | 55 | 337,902,721.49   | 389,546,993.68   |
| 资产总计        | 28 | 4,007,140,288.45 | 4,393,946,452.03 | 负债及所有者权益总计   | 56 | 4,007,140,288.45 | 4,393,946,452.03 |

# 广东省农村合作金融机构利润表（人民币）

填报单位：广东平远农村商业银行股份有限公司

2019年度

货币单位：元

| 项目代号 | 项目名称                   | 上年数            | 本年数            |
|------|------------------------|----------------|----------------|
| 1    | 一、营业收入                 | 169,719,794.16 | 176,193,524.18 |
| 2    | （一）利息净收入               | 165,738,390.90 | 173,313,992.29 |
| 3    | 利息收入                   | 219,042,333.37 | 239,996,739.62 |
| 4    | 利息支出                   | 53,303,942.47  | 66,682,747.33  |
| 5    | （二）手续费及佣金净收入           | 2,270,497.88   | 2,566,226.88   |
| 6    | 手续费及佣金收入               | 2,676,792.28   | 2,899,682.99   |
| 7    | 手续费及佣金支出               | 406,294.40     | 333,456.11     |
| 8    | （三）投资收益（损失以“-”号填列）     | 1,558,398.01   | 120,000.00     |
| 9    | 其中：对联营企业和合营企业的投资收益     |                |                |
| 10   | （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列） |                |                |
| 11   | （五）汇兑收益（损失以“-”号填列）     |                |                |
| 12   | （六）其他业务收入              | 152,507.37     | 193,305.01     |
| 13   |                        |                |                |
| 14   | 二、营业支出                 | 74,603,372.76  | 72,504,611.60  |
| 15   | （一）营业税金及附加             | 942,955.92     | 1,057,989.73   |
| 16   | （二）业务及管理费              | 63,356,340.89  | 70,242,768.89  |
| 17   | （三）资产减值损失              | 10,304,075.95  | 1,203,852.98   |
| 18   | （四）其他业务成本              |                |                |
| 19   |                        |                |                |
| 20   | 三、营业利润（亏损以“-”号填列）      | 95,116,421.40  | 103,688,912.58 |
| 21   | 加：营业外收入                | 112,327.87     | 57,329.00      |
| 22   | 减：营业外支出                | 417,764.95     | 382,766.18     |
| 23   |                        |                |                |
| 24   | 四、利润总额（亏损以“-”号填列）      | 94,810,984.32  | 103,363,475.40 |
| 25   | 减：所得税费用                | 26,116,227.67  | 24,360,328.42  |
| 26   |                        |                |                |
| 27   | 五、净利润（亏损以“-”号填列）       | 68,694,756.65  | 79,003,146.98  |
| 28   |                        |                |                |
| 29   | 六、每股收益：（暂不填报）          |                |                |
| 30   | （一）基本每股收益（暂不填报）        |                |                |
| 31   | （二）稀释每股收益（暂不填报）        |                |                |
| 32   |                        |                |                |

# 广东省农村合作金融机构所有者权益变动表

2019年度

单位: 人民币元

| 序号 |                       | 项目名称 | 本年金额           |     |        |              |               |        |               |                |       |                | 上年金额           |      |            |              |               |           |               |                |            |                |            |
|----|-----------------------|------|----------------|-----|--------|--------------|---------------|--------|---------------|----------------|-------|----------------|----------------|------|------------|--------------|---------------|-----------|---------------|----------------|------------|----------------|------------|
|    |                       |      | 归属于母公司所有者权益    |     |        |              |               |        | 所有者权益合计       | 归属于母公司所有者权益    |       |                |                |      |            | 所有者权益合计      |               |           |               |                |            |                |            |
|    |                       |      | 实收资本           | 库存股 | 其他权益工具 | 资本公积         | 盈余公积          | 其他综合收益 |               | 一般准备           | 未分配利润 | 少数股东权益         | 资本公积           | 盈余公积 | 其他综合收益     |              | 一般准备          | 未分配利润     | 少数股东权益        |                |            |                |            |
|    |                       |      |                |     |        |              |               |        |               |                |       |                |                |      |            |              |               |           |               |                |            |                |            |
| 1  | 一、上年年末余额              |      | 138,000,000.00 | -   | -      | 2,164,554.00 | 18,486,216.47 | -      | 80,648,786.98 | 98,603,164.04  | -     | 337,902,721.49 | 138,000,000.00 | -    | -          | 1,667,097.00 | 11,592,021.35 | -         | 80,648,786.98 | 62,775,408.10  | -          | 294,686,313.43 |            |
| 2  | 加：会计政策变更              |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              | -          |
| 3  | 前期差错更正                |      | -              | -   | -      | -            | -24,898.79    | -      | -             | -224,089.15    | -     | -248,987.94    | -              | -    | -          | -            | -             | 24,719.45 | -             | -              | 222,474.96 | -              | 247,194.41 |
| 4  | 其他                    |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              | -          |
| 5  | 二、本年年初余额              |      | 138,000,000.00 | -   | -      | 2,164,554.00 | 18,461,317.68 | -      | 80,648,786.98 | 98,379,074.89  | -     | 337,653,733.55 | 138,000,000.00 | -    | -          | 1,667,097.00 | 11,616,740.80 | -         | 80,648,786.98 | 62,997,883.06  | -          | 294,930,507.84 |            |
| 6  | 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |      | -              | -   | -      | 490,113.15   | 7,900,314.70  | -      | 7,900,314.70  | 35,602,517.58  | -     | 51,893,260.13  | -              | -    | 497,457.00 | 6,869,475.67 | -             | -         | 35,605,280.98 | -              | -          | 42,972,213.65  |            |
| 7  | （一）综合收益总额             |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | 79,003,146.98  | -     | 79,003,146.98  | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | 68,694,756.65  | -          | 497,457.00     |            |
| 8  | （二）所有者投入和减少资本         |      | -              | -   | -      | 490,113.15   | -             | -      | -             | -              | -     | 490,113.15     | -              | -    | 497,457.00 | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 9  | 1. 所有者投入资本            |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 10 | 2. 其他权益工具持有者投入资本      |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 11 | 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | 497,457.00 | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 12 | 4. 其他                 |      | -              | -   | -      | 490,113.15   | -             | -      | -             | -              | -     | 490,113.15     | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 13 | （三）利润分配               |      | -              | -   | -      | -            | 7,900,314.70  | -      | 7,900,314.70  | -43,400,629.40 | -     | -27,600,000.00 | -              | -    | -          | -            | 6,869,475.67  | -         | -             | -33,089,475.67 | -          | -26,220,000.00 |            |
| 14 | 1. 提取盈余公积             |      | -              | -   | -      | -            | 7,900,314.70  | -      | -             | -7,900,314.70  | -     | -              | -              | -    | -          | -            | 6,869,475.67  | -         | -             | -6,869,475.67  | -          | -              |            |
| 15 | 2. 提取一般风险准备           |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | 7,900,314.70  | -7,900,314.70  | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -26,220,000.00 | -          | -26,220,000.00 |            |
| 16 | 3. 对所有者（或股东）的分配       |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -27,600,000.00 | -     | -27,600,000.00 | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 17 | 4. 其他                 |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 18 | （四）所有者权益内部结转          |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 19 | 1. 资本公积转增资本（股本）       |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 20 | 2. 盈余公积转增资本（股本）       |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 21 | 3. 盈余公积弥补亏损           |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 22 | 4. 一般风险准备弥补亏损         |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
|    | 5. 其他                 |      | -              | -   | -      | -            | -             | -      | -             | -              | -     | -              | -              | -    | -          | -            | -             | -         | -             | -              | -          | -              |            |
| 23 | 四、本年年末余额              |      | 138,000,000.00 | -   | -      | 2,654,667.15 | 26,361,632.38 | -      | 88,549,101.68 | 133,981,592.47 | -     | 389,546,993.68 | 138,000,000.00 | -    | -          | 2,164,554.00 | 18,486,216.47 | -         | 80,648,786.98 | 98,603,164.04  | -          | 337,902,721.49 |            |

## 广东省农村合作金融机构现金流量表

2019年度

填报单位: 广东平远农村商业银行股份有限公司

单位: 元

| 序号 | 项目名称                    | 上期金额            | 本期金额             |
|----|-------------------------|-----------------|------------------|
| 1  | 一、经营活动产生的现金流量           |                 |                  |
| 2  | 客户存款和同业存放款项净增加额         | 356,382,372.58  | 301,738,152.83   |
| 3  | 向中央银行借款净增加额             |                 | 20,000,000.00    |
| 4  | 向其他金融机构拆入资金净增加额         |                 |                  |
| 5  | 收取利息、手续费及佣金的现金          | 180,598,876.78  | 242,896,422.61   |
| 6  | 收到其他与经营活动有关的现金          | 172,035.24      | 250,634.01       |
| 7  | (一) 经营活动现金流入小计          | 537,153,284.60  | 564,885,209.45   |
| 8  | 客户贷款及垫款净增加额             | 272,131,726.19  | 209,432,061.21   |
| 9  | 存放中央银行和同业款项净增加额         | 432,581,741.60  | -25,873,415.64   |
| 10 | 向其他金融机构拆出资金净增加额         |                 |                  |
| 11 | 支付利息、手续费及佣金的现金          | 49,866,631.61   | 67,016,203.44    |
| 12 | 支付给职工以及为职工支付的现金         | 46,292,432.21   | 49,158,697.97    |
| 13 | 支付的各项税费                 | 48,346,270.30   | 42,171,585.39    |
| 14 | 支付其他与经营活动有关的现金          | 10,303,409.30   | 205,747,379.45   |
| 15 | (二) 经营活动现金流出小计          | 859,522,211.21  | 547,652,511.82   |
| 16 | (三) 经营活动产生的现金流量净额       | -322,368,926.61 | 17,232,697.63    |
| 17 |                         |                 |                  |
| 18 | 二、投资活动产生的现金流量           |                 |                  |
| 19 | 收回投资收到的现金               | 950,000,000.00  | 1,313,056,490.95 |
| 20 | 取得投资收益收到的现金             | 26,632,034.65   | 8,504,797.40     |
| 21 | 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金 | 92,800.00       |                  |
| 22 | 收到其他与投资活动有关的现金          |                 |                  |
| 23 | (一) 投资活动现金流入小计          | 976,724,834.65  | 1,321,561,288.35 |
| 24 | 投资支付的现金                 | 485,105,439.48  | 1,111,461,864.21 |
| 25 | 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 2,789,676.10    | 1,347,725.20     |
| 26 | 支付其他与投资活动有关的现金          |                 |                  |
| 27 | (二) 投资活动现金流出小计          | 487,895,115.58  | 1,112,809,589.41 |
| 28 | (三) 投资活动产生的现金流量净额       | 488,829,719.07  | 208,751,698.94   |
| 29 |                         |                 |                  |
| 30 | 三、筹资活动产生的现金流量           |                 |                  |
| 31 | 吸收投资收到的现金               |                 |                  |
| 32 | 发行债券收到的现金               |                 |                  |
| 33 | 收到其他与筹资活动有关的现金          |                 |                  |
| 34 | (一) 筹资活动现金流入小计          |                 |                  |
| 35 | 偿还债务支付的现金               |                 |                  |
| 36 | 分配股利、利润或偿付利息支付的现金       | 26,220,000.00   | 27,600,000.00    |
| 37 | 支付其他与筹资活动有关的现金          |                 |                  |
| 38 | (二) 筹资活动现金流出小计          | 26,220,000.00   | 27,600,000.00    |
| 39 | (三) 筹资活动产生的现金流量净额       | -26,220,000.00  | -27,600,000.00   |
| 40 |                         |                 |                  |
| 41 | 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响      |                 |                  |
| 42 |                         |                 |                  |
| 43 | 五、现金及现金等价物净增加额          | 140,240,792.46  | 198,384,396.57   |
| 44 | 加: 期初现金及现金等价物余额         | 271,582,710.73  | 411,823,503.19   |
| 45 |                         |                 |                  |
| 46 | 六、期末现金及现金等价物余额          | 411,823,503.19  | 610,207,899.76   |

# 广东平远农村商业银行股份有限公司

## 会计报表附注

2019 年度

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为单位)

### 一、企业的基本情况

广东平远农村商业银行股份有限公司, 原名平远县农村信用合作联社, 系于 2015 年 2 月 10 日, 由平远县农村信用合作联社改制组建的农村商业银行股份有限公司。企业法人营业执照统一社会信用代码为: 914414001966220467。公司的注册资本为人民币壹亿叁仟捌佰万元。注册地: 平远县大柘镇站前路 10 号, 法定代表人: 王清。

贵公司所属行业为: 银行业, 主要经营活动包括: 吸收人民币存款、发放人民币短期、中期和长期贷款以及办理国内结算, 主要业务板块: 银行业。

经营范围: 吸收人民币公众存款; 发放人民币短期、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, 从事银行卡业务(借记卡)业务; 代理收付款项业务; 提供保管箱服务; 办理经银行业监督管理机构及其他管理机构批准的其他业务。

公司营业期限从 1994 年 03 月 23 日至长期。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表以持续经营为基础列报, 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》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量, 在此基础上编制财务报表。

### 三、遵循企业会计准则的声明

贵公司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等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

#### (一) 会计年度

贵公司会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

贵公司以人民币为记账本位币。

#### (三) 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础, 除某些金融工具外, 均以历史成本为计价原则。

#### （四）现金及现金等价物

在编制现金流量表时，现金及现金等价物是指库存现金，可随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

#### （五）外币业务和外币报表折算

##### 1. 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

##### 2. 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

#### （六）金融工具

##### （1）金融资产和金融负债的分类

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。金融资产的分类取决于贵公司对金融资产的持有意图和持有能力。

金融负债于初始确认时分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。贵公司的负债主要为其他金融负债。

##### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括持有目的为短期内出售的金融资产。

##### ②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，且贵公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

##### ③贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括发放贷款和垫款（含贴现资产）、应收款项类投资及部分其他应收款。

贴现资产为贵公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户及其他金融机构发放的贴现款项。贴现资产以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

##### ④可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被

划分为其他类的金融资产。

#### ⑤其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债，包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等。

#### (2)确认和计量

于贵公司成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，按公允价值在资产负债表内确认金融资产或金融负债。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，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产或金融负债的相关交易费用计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量；贷款和应收款项、持有至到期投资以及其他金融负债采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动损益”；在资产持有期间所取得的利息收入以及处置时产生的处置损益分别计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动(不包括应计的利息支出)计入利润表中的“公允价值变动损益”。

除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益；待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债券投资在持有期间按实际利率法计算的利息计入利润表中的“利息收入”。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位已宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。

#### (七)金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，贵公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查。如果有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，贵公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据包括下列可观察到的各项事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

一债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

—债权人出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

—债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

—因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

—无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据历史经验或公开数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

—权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

—权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌或其他表明金融资产发生减值的客观证据。

#### (1) 以摊余成本计量的金融资产

贵公司首先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，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。贵公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，贵公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量现值（不包括尚未发生的未来信用损失），减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，贵公司在计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

在实际操作中，贵公司也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，贵公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，贵公司基于与该组合中资产相似信用风险特征的金融资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

贵公司对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预期损失和实际损失之间的差异，贵公司定

期审阅预计未来现金流的方法和假设。

当所有必要的程序执行完毕且确认金融资产不可回收时，该金融资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金融资产金额，抵减利润表中的“资产减值损失”。

如有客观证据表明某项金融资产的价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”。但是，转回后的账面价值不应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) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入股东权益的累计损失予以转出，计入利润表。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、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券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”。

对已确认减值损失的可供出售权益性证券投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，将其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。已发生的减值损失以后期间不再转回。

#### (八) 金融工具的公允价值确定

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，贵公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

#### (九) 金融工具的抵销

当具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的且计划以净额结算或同时变现该资产和清偿该负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表上列示。

#### (十) 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且贵公司将与金融资产所有权相关的几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然贵公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

金融资产和金融负债终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期利润表。

#### （十一）买入返售及卖出回购款项

买入返售是指贵公司按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指贵公司按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“买入返售金融资产”项目下的相关债券、贷款和票据不在贵公司资产类相关项目中反映。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和票据仍在贵公司资产类相关项目中反映。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

#### （十二）投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入贵公司且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

贵公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量；有确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的，可以对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量。对所有采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产，不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值，公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值，转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益，转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

### (十三) 固定资产

#### (1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具及办公设备。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入贵公司、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其相关的经济利益很可能流入贵公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

#### (2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

| 项目     | 预计使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率      |
|--------|--------|--------|-----------|
| 房屋及建筑物 | 20 年   | 0%     | 5.00%     |
| 电子设备   | 3-5 年  | 3-5%   | 19-32.33% |
| 交通工具   | 4-5 年  | 0-5%   | 19-25%    |
| 机器设备   | 5-10 年 | 0-5%   | 9.5-20%   |
| 其他固定资产 | 5-10 年 | 0-5%   | 9.5-20%   |

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、(十八))。

#### (4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”。

#### (5) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

### (十四) 无形资产

无形资产是指贵公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。贵公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时按照其能为贵公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为贵公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额(附注四、(十八))。

#### (十五) 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

#### (十六) 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，贵公司将账面价值调减至可变现净值。

#### (十七) 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

贵公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，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，采用成本法核算。

贵公司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。采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应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应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。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，在处置时将原计入所有者权益的部分按相应的比例转入当期损益。

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，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，不再转回。按照权益法核算的长期股权投资，其减值按照附注四、（十八）所述的会计政策处理。

#### （十八）非金融资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，贵公司对其进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### （十九）职工薪酬

职工薪酬是贵公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利等。

##### （1）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。贵公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中货币性福利按照公允价值计量。

##### （2）离职后福利

贵公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是贵公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，贵公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险、企业年金计划以及退休福利义务。基本养老保险和失业保险以及企业年金计划属于设定提存计划，退休福利义务属于设定受益计划。

##### （3）基本养老保险

贵公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。贵公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。贵公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

##### （4）企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，2013年1月1日起，凡是在贵公司已参加了基本养老

保险并履行了缴费义务及试用期满的在职员工，在自愿的基础上均可参加贵公司设立的平远农商行企业年金计划（“年金计划”），年金计划基金由企业缴费和个人缴费组成，其中企业缴费按员工工资总额的一定比例计提，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”，受托机构委托有资格的账户管理人、投资管理人和托管人来行使相关职能。企业年金投资风险由参与年金计划的个人承担，贵公司不再承担因投资风险带来的其他支付义务。

#### （5）退休福利义务

贵公司向退休员工及接受退养安排的员工支付补充退休福利，补充退休福利为补充养老金。

补充退休福利在资产负债表日进行计算，并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。福利费用支出的金额依据预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算，实际结果和假设的差异发生时立即确认并计入利润表中的“业务及管理费”。

#### （6）辞退福利

贵公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在贵公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

#### （7）内部退养福利

贵公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经贵公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利，贵公司按照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、贵公司拟支付的内退福利，确认为预计负债，计入当期费用。

#### （二十）股利分配

贵公司现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

#### （二十一）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，贵公司将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

- （1）该义务是贵公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出贵公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，

通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

## （二十二）利息收入及支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照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支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，贵公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。贵公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

## （二十三）手续费及佣金收入和支出

手续费及佣金收入和支出按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

## （二十四）所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额是根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对贵公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

贵公司拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

#### （二十五）租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

贵公司经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

#### （二十六）受托业务

贵公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于贵公司，因此不包括在贵公司财务报表中。

委托贷款是指贵公司接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由贵公司（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由贵公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。贵公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

#### （二十七）财务担保合约

财务担保合约要求提供者合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。贵公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和贵公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

#### （二十八）或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现实义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。

#### （二十九）分部信息

贵公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指贵公司内同时满足下列条件的组成部分：（1）该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；（2）贵公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；（3）贵公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 与财政部颁布或者修订的会计准则相关的会计政策变更

财政部于 2014 年颁布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》和修订后的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》，要求除《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》自 2014 年度财务报表起施行外，其他准则自 2014 年 7 月 1 日起施行。

### (二) 重要会计估计及判断

贵公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的主要会计估计和关键假设进行持续的评价。

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

#### (1) 企业所得税及增值税

贵公司仅在于平远县缴纳企业所得税及增值税。在正常的经营活动中，某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性。贵公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对贵公司的政策，对新税收法规的实施及不确定性事项进行了税务估计。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，则该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税费用、递延所得税及增值税的金额产生影响。

#### (2) 贷款及应收款项减值准备

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，贵公司只定期对贷款组合的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，贵公司进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，贵公司采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款及应收款项，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济快速增长期，因此上述因素对现金流的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款及应收款项而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款及应收款项的

预计现金流尚未发现减少的贷款及应收款项组合，贵公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化（例如，借款人不按规定还款），或出现了可能导致组合内贷款及应收款项违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款及应收款项组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款及应收款项组合未来现金流的基础。贵公司会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款及应收款项减值损失和实际减值损失之间的差异。贵公司对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了贵公司运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并作出了适当调整。

### （3）金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，贵公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，贵公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。贵公司对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

贵公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

### （4）预计负债

贵公司在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，并确定该义务金额的可靠估计数。

## （三）采用会计政策的关键判断

### （1）持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指贵公司有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如贵公司错误判断持有至到期的意向及能力或贵公司于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

### （2）合并结构化主体

贵公司对担任管理人时自身是作为代理人还是主要责任人身份进行分析，以判断是否将结构化主体纳入合并范围。当贵公司在结构化主体中担任资产管理人时，贵公司需要判断贵公司是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估贵公司是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围。在评估和判断时，贵公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的实质性权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排所带来的面临可变回报的风险敞口等。

## 六、税项

贵公司适用的主要税种及其税率列示如下：

### （一）主要税种

| 税种      | 税率  | 计税基础       |
|---------|-----|------------|
| 企业所得税   | 25% | 应纳税所得额     |
| 增值税     | 3%  | 应纳税金融服务业收入 |
| 城市维护建设税 | 5%  | 缴纳的流转税     |
| 教育费附加   | 3%  | 缴纳的流转税     |
| 地方教育费附加 | 2%  | 缴纳的流转税     |

### （二）税率、征税依据

（1）金融行业服务收入的增值税税率为 3%，其他业务收入的增值税税率为 5%，按当期营业额（不含金融机构往来收入）计缴。

（2）根据财税[2017]44《延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》，自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款的利息收入，免征增值税；在计算应纳税所得额时，按 90%计入收入总额。

（3）根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号）所规定内容，贵公司自 2016 年 5 月 1 日始贷款利息收入按简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税，不再缴纳营业税。

（4）根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91 号）规定，自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

（5）根据财政部《关于印发〈增值税会计处理规定〉的通知》（财会〔2016〕22 号）所规定的内容：全面试行营业税改征增值税后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、城镇土地使用税、车船税、印花税等相关税费；利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。

## 七、财务报表重要项目的说明

### 1、现金及存放中央银行款项

| 项目      | 年初余额           | 期末余额           |
|---------|----------------|----------------|
| 尾箱现金    | 3,288,950.00   | 4,564,280.00   |
| 库存现金    | 31,380,085.43  | 53,709,807.51  |
| 准备金存款   | 476,329,836.99 | 371,454,343.38 |
| 缴存财政性存款 | 5,000.00       | 30,000.00      |
| 合计      | 511,003,872.42 | 429,758,430.89 |

### 2、存放联行款项

| 项目         | 年初余额       | 期末余额      |
|------------|------------|-----------|
| 间联POS系统待清算 | 639.20     | 4,551.20  |
| 清算资金其他     | 100,363.69 | -3,730.43 |
| 合计         | 101,002.89 | 820.77    |

### 3、存放同业款项

| 项目         | 年初余额           | 期末余额           |
|------------|----------------|----------------|
| 存放商业银行投资   | 280,000,000.00 | 448,000,000.00 |
| 存放商业银行其他   | 499,349.75     | 672,450.44     |
| 存放省联社清算    | 83,231,018.21  | 29,135,177.61  |
| 存放省联社投资    | 110,000,000.00 | 90,000,000.00  |
| 存放农村商业银行投资 | 375,000,000.00 | 360,000,000.00 |
| 合计         | 848,730,367.96 | 927,807,628.05 |

### 4、应收款项类投资

| 项目           | 年初余额          | 期末余额 |
|--------------|---------------|------|
| 非保本型理财产品成本   | 20,000,000.00 | -    |
| 非保本型理财产品利息调整 | -4,637.20     | -    |
| 非保本型理财产品应计利息 | 839,013.12    | -    |
| 减：减值准备       | 600,000.00    | -    |
| 合计           | 20,234,375.92 | -    |

## 5、应收利息

| 项目           | 年初余额          | 期末余额          |
|--------------|---------------|---------------|
| 存放省联社应收利息    | 224,750.14    | 101,316.66    |
| 存放县联社应收利息    | -             | -             |
| 存放农村商业银行应收利息 | 3,301,845.85  | 2,462,728.74  |
| 存放商业银行应收利息   | 1,894,721.69  | 3,384,214.03  |
| 农户贷款应收利息     | 228,714.21    | 89,002.31     |
| 农村企业贷款应收利息   | 321,768.33    | 560,911.69    |
| 非农贷款应收利息     | 6,220.46      | 3,342.26      |
| 债券应收利息       | 989,061.78    | 3,523,976.19  |
| 贷款应计利息       | 5,292,777.50  | 5,670,928.40  |
| 减：坏账准备       | 10,135.66     | 10,135.66     |
| 合计           | 12,249,724.30 | 15,786,284.62 |

## 6、其他应收款

### (1) 账龄分析

| 账龄   | 年初余额       | 比例      | 期末余额       | 比例      |
|------|------------|---------|------------|---------|
| 1年以内 | 79,110.71  | 75.42%  | 223,680.58 | 100.00% |
| 1-2年 | 25,781.00  | 24.58%  | -          | 0.00%   |
| 2-3年 | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 3年以上 | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 合计   | 104,891.71 | 100.00% | 223,680.58 | 100.00% |

### (2) 结构分析

| 项目         | 年初余额       | 比例      | 期末余额       | 比例      |
|------------|------------|---------|------------|---------|
| 代垫诉讼费      | 64,950.00  | 61.92%  | 65,624.68  | 29.34%  |
| 其他（财务系统专用） | 33,450.97  | 31.89%  | 141,863.00 | 63.42%  |
| 应收利息增值税    | 2,573.37   | 2.45%   | 12,006.02  | 5.37%   |
| 其他         | 3,917.37   | 3.73%   | 4,186.88   | 1.87%   |
| 减：减值准备     | -          | 0.00%   | -          | 0.00%   |
| 合计         | 104,891.71 | 100.00% | 223,680.58 | 100.00% |

## 7、发放贷款和垫款

| 项目       | 年初余额             | 期末余额             |
|----------|------------------|------------------|
| 农户贷款     | 1,035,526,137.16 | 1,114,410,034.93 |
| 农村经济组织贷款 | 300,000.00       | -                |
| 农村企业贷款   | 1,082,725,770.15 | 1,245,054,609.10 |
| 非农贷款     | 179,214,432.51   | 139,197,927.12   |
| 贴现资产     |                  | 1,984,166.72     |
| 减：贷款损失准备 | 113,151,277.77   | 106,599,614.61   |
| 合计       | 2,184,615,062.05 | 2,394,047,123.26 |

## 8、可供出售金融资产

| 项目             | 期初余额         | 年末余额         |
|----------------|--------------|--------------|
| 权益工具           | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 减：可供出售金融资产减值准备 | -            | -            |
| 可供出售金融资产净值     | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |

—权益工具明细如下：

| 单位名称        | 核算方法 | 期初余额         | 年末余额         |
|-------------|------|--------------|--------------|
| 广东省农村信用社联合社 | 成本法  | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 合计          |      | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |

权益工具为购入非上市企业发行的股份，其公允价值无法按市价计算，故按成本计量。贵公司对上述非上市企业的表决权比例均小于5%，上述非上市企业的董事和关键管理人员均不由贵公司任命，贵公司也没有以其他方式参与或影响该企业的财务和经营决策或日常经营活动，从而贵公司对该企业不具有重大影响，将其作为可供出售权益工具核算。以成本计量的可供出售金融资产主要为贵公司持有的非上市股权投资，这些投资没有活跃市场报价，其公允价值合理估计数的变动区间较大，且各种用于确定公允价值估计数的概率不能合理地确定，因此其公允价值不能可靠计量。贵公司尚无处置这些投资的计划。于2019年12月31日，管理层经过评估认为，权益工具无需计提减值准备。

## 9、持有至到期投资

| 项目       | 年初余额           | 期末余额           |
|----------|----------------|----------------|
| 债券成本     | 140,000,000.00 | 240,000,000.00 |
| 减：债券利息调整 | 390,248.52     | 358,878.70     |
| 同业存单成本   | 230,000,000.00 | 330,000,000.00 |
| 减：利息调整   | 4,085,683.17   | 2,522,426.25   |
| 合计       | 365,524,068.31 | 567,118,695.05 |

#### 10、固定资产

| 项目       | 期初余额          | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额          |
|----------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| 固定资产原值合计 | 93,277,204.77 | 1,347,725.20 | 1,811,718.48 | 92,813,211.49 |
| 房屋建筑物    | 73,264,315.07 |              |              | 73,264,315.07 |
| 交通工具     | 2,024,948.00  |              |              | 2,024,948.00  |
| 电子设备     | 7,123,617.29  | 1,317,858.00 | 828,780.00   | 7,612,695.29  |
| 机器设备     | 1,621,001.96  | 10,500.00    | 982,938.48   | 648,563.48    |
| 其他固定资产   | 9,243,322.45  | 19,367.20    |              | 9,262,689.65  |
| 累计折旧合计   | 44,086,264.41 | 5,051,750.21 | 1,807,159.34 | 47,330,855.28 |
| 房屋建筑物    | 29,023,740.74 | 3,220,905.00 |              | 32,244,645.74 |
| 交通工具     | 1,594,448.00  | 142,500.00   |              | 1,736,948.00  |
| 电子设备     | 5,528,298.65  | 848,053.91   | 828,780.00   | 5,547,572.56  |
| 机器设备     | 1,361,061.31  | 59,202.56    | 978,379.34   | 441,884.53    |
| 其他固定资产   | 6,578,715.71  | 781,088.74   |              | 7,359,804.45  |
| 固定资产净值   | 49,190,940.36 |              |              | 45,482,356.21 |

#### 11、长期待摊费用

| 项目     | 年初余额         | 期末余额       |
|--------|--------------|------------|
| 长期待摊费用 | 1,168,457.07 | 394,858.33 |
| 合计     | 1,168,457.07 | 394,858.33 |

#### 12、抵债资产

| 项目         | 年初余额         | 期末余额         |
|------------|--------------|--------------|
| 土地使用权      | 8,500,000.00 | 8,500,000.00 |
| 机器设备       | 436,613.00   | 436,613.00   |
| 减：抵债资产减值准备 |              | 178,732.26   |
| 合计         | 8,936,613.00 | 8,757,880.74 |

#### 13、递延所得税资产

| 项目       | 年初余额         | 期末余额         |
|----------|--------------|--------------|
| 可抵扣时间性差异 | 3,280,912.46 | 2,568,693.53 |
| 合计       | 3,280,912.46 | 2,568,693.53 |

#### 14、向中央银行借款

| 项目      | 年初余额          | 期末余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 借入支农再贷款 | 50,000,000.00 | 70,000,000.00 |
| 合计      | 50,000,000.00 | 70,000,000.00 |

### 15、同业及其他金融机构存放款

| 项目     | 年初余额           | 期末余额          |
|--------|----------------|---------------|
| 联社存放本金 | 100,000,538.22 | 80,000,000.00 |
| 合计     | 100,000,538.22 | 80,000,000.00 |

### 16、吸收存款

| 项目         | 年初余额             | 期末余额             |
|------------|------------------|------------------|
| 单位活期存款     | 1,002,169,671.80 | 967,628,613.03   |
| 单位定期存款     | 3,644,849.48     | 2,844,044.84     |
| 个人活期存款     | 447,565,109.97   | 462,290,545.95   |
| 其中：活期储蓄存款  | 97,835,878.68    | 95,558,673.88    |
| 结算账户存款     | 349,729,231.29   | 366,731,872.07   |
| 个人定期存款     | 1,542,913,097.54 | 1,801,115,251.01 |
| 其中：整存整取    | 1,540,928,318.68 | 1,799,139,745.50 |
| 零存整取       | 1,020,612.00     | 839,112.00       |
| 通知存款       | 964,006.86       | 1,136,233.51     |
| 定活两便       | 160.00           | 160.00           |
| 银行卡存款      | 436,846,158.05   | 520,973,723.06   |
| 其中：个人银行卡活期 | 384,414,460.72   | 441,614,217.37   |
| 个人银行卡定期    | 52,401,467.11    | 79,327,063.25    |
| 电子现金存款     | 30,230.22        | 32,442.44        |
| 应解汇款       | 0.00             | 25,400.00        |
| 合计         | 3,433,138,886.84 | 3,754,877,577.89 |

# 17、应付职工薪酬

| 项目       | 年初余额          | 本年增加          | 本年减少          | 期末余额          |
|----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 基本工资     | -             | 11,071,802.95 | 11,071,802.95 | -             |
| 绩效工资     | 10,844,674.79 | 21,150,475.46 | 16,938,007.54 | 15,057,142.71 |
| 专项奖金     | -             | 332,646.29    |               | 332,646.29    |
| 延付薪酬     | 1,753,588.27  | 2,805,720.47  | 855,466.34    | 3,703,842.40  |
| 其他应付工资   | -             | 176,666.00    | 176,666.00    | -             |
| 职工福利费    | -             | 2,936,839.80  | 2,936,839.80  | -             |
| 养老保险费    | -             | 3,077,313.12  | 3,077,313.12  | -             |
| 医疗保险费    | -             | 1,828,730.53  | 1,828,730.53  | -             |
| 失业保险费    | -             | 94,168.64     | 94,168.64     | -             |
| 工伤保险费    | -             | 24,416.12     | 24,416.12     | -             |
| 生育保险费    | -             | 110,455.67    | 110,455.67    | -             |
| 其他社会保险费  | -             |               |               | -             |
| 工会经费     | -             | 701,932.93    | 701,932.93    | -             |
| 职工教育经费   | -             | 501,301.02    | 501,301.02    | -             |
| 住房公积金    | -             | 2,957,914.00  | 2,957,914.00  | -             |
| 补充养老保险费  | -             | 1,491,279.07  | 1,491,279.07  | -             |
| 补充医疗保险费  | -             | 645,002.00    | 645,002.00    | -             |
| 非货币性福利   | -             | 42,929.20     | 42,929.20     | -             |
| 辞退福利     | 14,594,279.06 | 1,231,428.90  | 4,506,511.96  | 11,319,196.00 |
| 其他应付职工薪酬 | 449,295.00    | 748,666.08    | 1,197,961.08  | -             |
| 合计       | 27,641,837.12 | 51,929,688.25 | 49,158,697.97 | 30,412,827.40 |

## 18、应交税费

| 项目           | 年初余额          | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额          |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 教育费附加        | 44,706.80     | 179,473.45    | 177,278.48    | 46,901.77     |
| 城建税          | 44,706.80     | 179,473.45    | 177,278.48    | 46,901.77     |
| 企业所得税        | 6,839,721.25  | 24,198,983.52 | 26,486,052.70 | 4,552,652.07  |
| 土地使用税        | -             | 23,083.67     | 23,083.67     | -             |
| 房产税          | -             | 604,147.01    | 599,351.81    | 4,795.20      |
| 车船使用税        | -             | 3,497.44      | 3,497.44      | -             |
| 代扣个人所得税      | -             | 7,461,912.64  | 7,461,912.64  | -             |
| 其中：代扣个人工资所得税 | -             | 457,032.64    | 457,032.64    | -             |
| 代扣股利税        | -             | 7,004,880.00  | 7,004,880.00  | -             |
| 代扣利息税        | -             | 189.36        | 188.44        | 0.92          |
| 其他           | 15,669.33     | 28,118.32     | 42,887.00     | 900.65        |
| 销项税          | 47,644.51     | 57,681.48     |               | 105,325.99    |
| 进项税          | -23,066.33    |               | 22,665.52     | -45,731.85    |
| 转出未交增值税      | -4,815,559.33 |               | 3,589,468.98  | -8,405,028.31 |
| 简易计税销项税      | 4,790,981.15  | 3,554,453.02  |               | 8,345,434.17  |
| 未交增值税        | 894,136.07    | 3,589,468.98  | 3,545,569.71  | 938,035.34    |
| 其他应交税        | 8,224.67      | 68,314.71     | 42,350.52     | 34,188.86     |
| 合计           | 7,847,164.92  | 39,948,797.05 | 42,171,585.39 | 5,624,376.58  |

## 19、应付利息

| 项目              | 年初余额          | 期末余额          |
|-----------------|---------------|---------------|
| 借入支农再贷款应付利息     | 42,013.84     | 58,819.02     |
| 联社存放款项应付利息      | 204,722.22    | 150,266.67    |
| 质押式卖出回购金融资产应付利息 | -             |               |
| 单位活期存款应付利息      | 294,039.14    | 3,633,863.70  |
| 活期储蓄存款应付利息      | 11,502.14     | 11,228.86     |
| 结算账户存款应付利息      | 203,550.19    | 117,448.01    |
| 单位整存整取应付利息      | 65,628.81     | 26,691.33     |
| 个人整存整取应付利息      | 41,101,345.75 | 50,103,132.04 |
| 个人零存整取应付利息      | 23,013.02     | 16,963.37     |
| 个人通知存款应付利息      | 128.18        | 33.94         |
| 个人定活两便应付利息      | 66.98         | 69.00         |
| 个人银行卡活期存款应付利息   | 112,204.41    | 155,232.31    |
| 个人银行卡定期存款应付利息   | 880,953.19    | 1,585,738.01  |
| 合计              | 42,939,167.87 | 55,859,486.26 |

## 20、其他应付款

| 项目         | 年初余额       | 百分比 (%) | 期末余额       | 百分比 (%) |
|------------|------------|---------|------------|---------|
| 银行卡待转手续费   | 46.31      | 0.00%   | 0.43       | 0.00%   |
| 其他待转手续费    | 771.88     | 0.13%   | 752.56     | 0.11%   |
| ATM长款      | -          | 0.00%   |            | 0.00%   |
| 暂收款项       | 3,774.80   | 0.61%   | 12,406.13  | 1.85%   |
| 保证金或押金     | 112,030.00 | 18.14%  | 81,530.00  | 12.15%  |
| 凭证工本费      | 4,880.00   | 0.79%   | 20.00      | 0.00%   |
| 其他（财务系统专用） | 248,648.82 | 40.26%  | 318,432.65 | 47.45%  |
| 其他         | 247,491.32 | 40.07%  | 258,001.90 | 38.44%  |
| 合计         | 617,643.13 | 100.00% | 671,143.67 | 100.00% |

## 21、递延所得税负债

| 项目     | 年初余额         | 期末余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 固定资产折旧 | 8,522,958.19 | 7,998,468.48 |
| 合计     | 8,522,958.19 | 7,998,468.48 |

## 22、其他负债

| 项目      | 年初余额          | 期末余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 未确认融资费用 | -1,470,629.33 | -1,044,421.93 |
| 合计      | -1,470,629.33 | -1,044,421.93 |

## 23、实收资本

| 投资者名称 | 投入资本 |                | 占总股本比例  | 每股面值 | 股数             |
|-------|------|----------------|---------|------|----------------|
|       | 资格股  | 投资股            |         |      |                |
| 法人股   | -    | 50,439,000.00  | 36.55%  | 1.00 | 50,439,000.00  |
| 自然人股  | -    | 87,561,000.00  | 63.45%  | 1.00 | 87,561,000.00  |
| 合计    |      | 138,000,000.00 | 100.00% |      | 138,000,000.00 |

上述实收资本业经广东广汇会计师事务所有限公司审验，并于2014年4月20日出具“广汇验字【2014】第0019号”的《验资报告》。

## 24、资本公积

| 项目     | 年初余额         | 期末余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 其他资本公积 | 2,164,554.00 | 2,654,667.15 |
| 合计     | 2,164,554.00 | 2,654,667.15 |

贵公司2019年度收回股东置换不良资产490,113.15元，根据财政部《关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号），以及《广东省农村合作金融机构2014年度会计决算工作意见》（粤农信联发〔2014〕386号）规定收回股东购买不良资产应当计入资本公积。

## 25、盈余公积

| 项目     | 年初余额          | 期末余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 法定盈余公积 | 18,486,216.47 | 26,361,632.38 |
| 合计     | 18,486,216.47 | 26,361,632.38 |

根据《中华人民共和国公司法》、贵公司章程的规定，按净利润的 10%提取法定盈余公积。当贵公司法定盈余公积累计额超过股本的 50%时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，贵公司提取的法定盈余公积可用于贵公司弥补亏损或者转增贵公司股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。贵公司按照 2019 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金 7,900,314.70 元。

## 26、一般风险准备

| 项目    | 年初余额          | 期末余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 净利润提取 | 16,232,652.81 | 24,132,967.51 |
| 其他转入  | 64,416,134.17 | 64,416,134.17 |
| 合计    | 80,648,786.98 | 88,549,101.68 |

贵公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（“计提办法”）（财金[2012]20号），在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%。根据该计提办法的要求，“金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年”。贵公司按照 2019 年度净利润的 10%提取一般风险准备金 7,900,314.70 元。

## 27、未分配利润

| 项目            | 金额             |
|---------------|----------------|
| 一、年初未分配利润     | 98,603,164.04  |
| 其中：年初未分配利润    | 98,603,164.04  |
| 未弥补历年挂账亏损     | -              |
| 二、年初未分配利润调整   | -27,824,089.15 |
| 其中：以前年度损益调整转入 | -224,089.15    |
| 转入“应付股利”金额    | 27,600,000.00  |
| 三、调整后年初未分配利润  | 70,779,074.89  |
| 其中：年初未分配利润    | 70,779,074.89  |
| 未弥补历年挂账亏损     | -              |
| 四、本年净利润       | 79,003,146.98  |
| 五、当年弥补亏损挂账    |                |
| 六、本年可供分配利润    | 149,782,221.87 |
| (1) 提取法定盈余公积  | 7,900,314.70   |
| 占比 (%)        | 10.00%         |
| (2) 提取任意盈余公积  | -              |
| 占比 (%)        | 0.00%          |
| (3) 提取一般准备    | 7,900,314.70   |
| 占比 (%)        | 10.00%         |
| (4) 提留股金分红资金  | -              |
| 占比 (%)        | 10.00%         |
| (5) 留存未分配利润   | 133,981,592.47 |
| 七、年末未分配利润     | 133,981,592.47 |

## (二)、利润表有关项目注释

### 1、营业收入

| 项目              | 上年同期数          | 本年累计数          |
|-----------------|----------------|----------------|
| 利息收入            | 167,373,519.09 | 187,019,332.74 |
| 其中：农户贷款利息收入     | 72,239,134.03  | 79,522,849.47  |
| 农村经济组织贷款利息收入    | 27,041.41      | 21,905.34      |
| 农村企业贷款利息收入      | 84,171,295.15  | 95,577,753.77  |
| 非农贷款利息收入        | 10,672,944.44  | 11,562,050.43  |
| 其他              | 263,104.06     | 334,773.73     |
| 金融机构往来收入        | 39,958,071.38  | 44,592,609.48  |
| 其中：存放中央银行贷款利息收入 | 6,187,480.51   | 5,804,714.71   |
| 存放同业款项利息收入      | 8,592,327.10   | 12,216,020.21  |
| 存放系统内款项利息收入     | 9,812,882.99   | 14,006,248.56  |
| 买入返售金融资产利息收入    | 10,243.02      | 322,521.92     |
| 转贴现利息收入         | -              | 6,607.16       |
| 一级市场同业存单利息收入    | 15,355,137.76  | 12,236,496.92  |
| 手续费及佣金收入        | 2,676,792.28   | 2,899,682.99   |
| 其中：银行卡业务手续费收入   | 781,106.20     | 830,890.91     |
| 结算业务手续费收入       | 475,592.90     | 612,592.28     |
| 代理业务手续费收入       | 281,738.54     | 260,057.41     |
| 担保业务手续费收入       | 213.60         | 2,728.16       |
| 账户管理费收入         | 151,972.31     | 163,776.97     |
| 其他              | 986,168.73     | 1,029,637.26   |
| 其他业务收入          | 152,507.37     | 193,305.01     |
| 投资收益            | 13,269,140.91  | 8,504,797.40   |
| 其中：债券利息收入       | 3,284,268.25   | 8,062,351.40   |
| 投资红利            | -              | 120,000.00     |
| 理财产品利息收入        | 8,426,474.65   | 322,446.00     |
| 其他              | 1,558,398.01   | -              |
| 合计              | 223,430,031.03 | 243,209,727.62 |

## 2、营业支出

| 项目             | 上年同期数         | 本年累计数         |
|----------------|---------------|---------------|
| 利息支出           | 47,825,421.86 | 61,936,142.79 |
| 其中：单位活期存款利息支出  | 5,905,562.27  | 11,748,267.22 |
| 单位定期存款利息支出     | 147,254.22    | 47,090.09     |
| 个人活期存款利息支出     | 1,996,690.26  | 2,060,000.88  |
| 个人定期存款利息支出     | 36,647,451.36 | 44,231,746.45 |
| 银行卡存款利息支出      | 2,603,673.43  | 3,422,830.75  |
| 其他利息支出         | 524,790.32    | 426,207.40    |
| 金融机构往来支出       | 5,478,520.61  | 4,746,604.54  |
| 其中：向中央银行借款利息支出 | 1,386,458.33  | 1,692,013.50  |
| 系统内存放款项利息支出    | 3,836,350.00  | 3,005,322.24  |
| 卖出回购金融资产利息支出   | 255,712.28    | 49,268.80     |
| 手续费及佣金支出       | 406,294.40    | 333,456.11    |
| 其中：银行卡业务手续费支出  | 16,333.30     | 8,561.94      |
| 结算业务手续费支出      | 354,365.79    | 301,397.61    |
| 代理业务手续费支出      | 27,651.31     | 14,939.56     |
| 其他手续费支出        | 7,944.00      | 8,557.00      |
| 合计             | 53,710,236.87 | 67,016,203.44 |

### 3、业务及管理费用

| 项目        | 上年同期数         | 本年累计数         |
|-----------|---------------|---------------|
| 广告及业务宣传费  | 1,544,800.31  | 1,749,201.42  |
| 印刷费       | 495,140.95    | 574,440.80    |
| 业务招待费     | 802,743.01    | 961,743.89    |
| 电子设备运转费   | 554,051.62    | 577,771.73    |
| 钞币运送费     | 52,000.00     | 29,000.00     |
| 安全保卫费     | 83,871.00     | 123,049.20    |
| 保险费       | 43,197.07     | 34,236.25     |
| 邮电费       | 775,047.93    | 834,597.36    |
| 咨询费       | 3,000.00      | 470,000.00    |
| 审计费       | 50,000.00     | 99,000.00     |
| 研究开发费     | -             | 809,666.80    |
| 公杂费       | 672,639.27    | 933,811.55    |
| 差旅费       | 162,265.36    | 402,323.90    |
| 水电费       | 395,010.91    | 365,373.49    |
| 会议费       | 5,153.00      | 17,129.00     |
| 绿化费       | 11,010.00     | 17,543.00     |
| 理（董、监）事会费 | 872.00        | 960.00        |
| 会费        | 88,000.00     | 78,000.00     |
| 交通工具耗用费   | 142,846.57    | 98,677.77     |
| 管理服务费     | 494,511.03    | 403,964.31    |
| 物业费       | 29,440.94     | 11,318.49     |
| 职工工资      | 32,499,223.51 | 35,096,646.72 |
| 职工福利费     | 2,616,033.46  | 2,936,839.80  |
| 职工教育经费    | 628,897.85    | 501,301.02    |
| 工会经费      | 649,984.47    | 701,932.93    |
| 劳动保护费     | 1,085,256.00  | 11,440.00     |
| 基本养老保险金   | 2,150,018.50  | 3,077,313.12  |
| 基本医疗保险金   | 1,270,541.06  | 1,828,730.53  |
| 工伤保险金     | 27,394.49     | 24,416.12     |
| 生育保险金     | 68,485.70     | 110,455.67    |
| 失业保险金     | 70,449.71     | 94,168.64     |
| 补充养老保险金   | 1,441,659.28  | 1,491,279.07  |
| 补充医疗保险金   | 346,488.00    | 645,002.00    |
| 其他保险金     | 363,247.00    | -             |
| 辞退福利      | 1,578,908.58  | 1,231,428.90  |
| 非货币性福利    | 31,559.60     | 42,929.20     |
| 住房公积金     | 2,642,496.00  | 2,957,914.00  |
| 租赁费       | 162,900.00    | 151,200.00    |
| 修理费       | 312,153.29    | 450,732.55    |
| 低值易耗品摊销   | 463,790.00    | 331,627.00    |
| 长期待摊费用摊销  | 773,598.75    | 773,598.74    |
| 固定资产折旧费   | 4,651,057.70  | 5,051,750.21  |
| 存款保险费     | 563,428.71    | 882,255.48    |
| 信息系统服务费   | 1,767,601.34  | 2,211,266.35  |
| 其他费用      | 785,566.92    | 1,046,731.88  |
| 合计        | 63,356,340.89 | 70,242,768.89 |

#### 4、税金及附加

| 项目      | 上年同期数      | 本年累计数        |
|---------|------------|--------------|
| 营业税     | -          | -            |
| 其它税金及附加 | 942,955.92 | 1,057,989.73 |
| 合计      | 942,955.92 | 1,057,989.73 |

#### 5、资产减值损失

| 项目          | 上年同期数         | 本年累计数        |
|-------------|---------------|--------------|
| 应收利息坏账损失    | -             | -            |
| 其他应收款坏账损失   | 8,076.00      | -            |
| 贷款减值损失      | 10,295,999.95 | 1,625,120.72 |
| 抵债资产减值损失    | -             | 178,732.26   |
| 应收款项类投资减值损失 | -             | -600,000.00  |
| 合计          | 10,304,075.95 | 1,203,852.98 |

#### 6、营业外收入

| 项目     | 上年同期数      | 本年累计数     |
|--------|------------|-----------|
| 资产清理收益 | 92,800.00  | -         |
| 长款收入   | 100.00     | -         |
| 其他     | 19,427.87  | 57,329.00 |
| 合计     | 112,327.87 | 57,329.00 |

#### 7、营业外支出

| 项目        | 上年同期数      | 本年累计数      |
|-----------|------------|------------|
| 资产盘亏及清理损失 | -          | 4,559.14   |
| 罚没支出      | -          | 141,319.35 |
| 捐赠支出      | 194,710.00 | 125,000.00 |
| 其他        | 223,054.95 | 111,887.69 |
| 合计        | 417,764.95 | 382,766.18 |

#### 8、所得税费用

| 项目      | 上年同期数         | 本年累计数         |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 25,881,023.16 | 24,172,599.20 |
| 递延所得税费用 | 235,204.51    | 187,729.22    |
| 合计      | 26,116,227.67 | 24,360,328.42 |

## 八、或有事项

截止 2019 年 12 月 31 日，贵公司无需要披露的或有事项。

## 九、资产负债表日后事项

截止 2019 年 12 月 31 日，贵公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十、关联方关系及其交易

(一)、贵行董事、监事、总行高级管理人员、计财授信合规负责人明细：

| 序号 | 单位和个人名称 | 在贵行担任职务 | 上年持股数     | 持股比例  | 本年持股数     | 持股比例  |
|----|---------|---------|-----------|-------|-----------|-------|
| 1  | 郭晓丁     | 副行长     | 10 万股     | 0.07% | 10 万股     | 0.07% |
| 2  | 黎本君     | 副行长     | 13.685 万股 | 0.10% | 22.425 万股 | 0.16% |
| 3  | 丘光玉     | 董事      | 273.7 万股  | 1.98% | 273.7 万股  | 1.98% |
| 4  | 刘桂华     | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 5  | 杨健      | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 6  | 杨镜书     | 董事      | 58.65 万股  | 0.40% | 58.65 万股  | 0.40% |
| 7  | 黄杰华     | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 8  | 鲍凯      | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 9  | 陈院玲     | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 10 | 肖硕彬     | 董事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 11 | 罗载新     | 监事长     | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 12 | 饶繁煊     | 监事      | 1.545 万股  | 0.01% | 1.545 万股  | 0.01% |
| 13 | 何海燕     | 监事      | 92 万股     | 0.67% | 92 万股     | 0.67% |
| 14 | 林康华     | 监事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 15 | 余德忠     | 监事      | 0         | 0     | 0         | 0     |
| 16 | 黄小玲     | 计财负责人   | 4.14 万股   | 0.03% | 4.14 万股   | 0.03% |
| 17 | 林天佑     | 授信负责人   | 2.89 万股   | 0.02% | 3.35 万股   | 0.02% |
| 18 | 杨颂      | 合规负责人   | 3.3 万股    | 0.02% | 3.3 万股    | 0.02% |

(二)、关联自然人身份基本情况(持股比例超过1%以上自然人股东)

| 序号 | 个人名称 | 性别 | 是否在贵<br>公司任职 | 职业或从事<br>何工作 | 上年持股数    | 持股比<br>例 | 本年持股数    | 持股比<br>例 |
|----|------|----|--------------|--------------|----------|----------|----------|----------|
| 1  | 丘光玉  | 男  | 是            | 个体           | 273.7 万股 | 1.98%    | 273.7 万股 | 1.98%    |
| 2  | 胡永添  | 男  | 否            | 个体           | 273.7 万股 | 1.98%    | 273.7 万股 | 1.98%    |
| 3  | 王冬兰  | 女  | 否            | 个体           | 138 万股   | 1.00%    | 138 万股   | 1.00%    |

(三)、关联法人基本情况 (持股比例超过 5%以上法人股东)

| 序号 | 关联法人或其他组织名称      | 经济性质或类型               | 主营业务                                                                   | 法定代表人 | 注册地                 | 注册资本                 | 上年持股数     | 持股比例  | 本年持股数     | 持股比例  |
|----|------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------|-------|---------------------|----------------------|-----------|-------|-----------|-------|
| 1  | 平远县竹岭三级水电有限公司    | 有限责任公司 (法人独资)         | 生产销售水力发电；投资实业等                                                         | 黄素芬   | 平远县差干镇<br>瑞溪        | 人民币柒仟伍佰万元            | 1366.2 万股 | 9.90% | 1366.2 万股 | 9.90% |
| 2  | 广东大埔农村商业银行股份有限公司 | 股份有限公司 (非上市、自然人投资或控股) | 吸收人民币存款；发放人民币短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券等 | 曾少周   | 大埔县湖寮镇<br>虎山路 131 号 | 人民币贰亿零伍佰壹拾捌万陆仟柒佰壹拾壹元 | 921.15 万股 | 6.68% | 921.15 万股 | 6.68% |
| 3  | 平远县健跃稀有金属有限公司    | 有限责任公司 (自然人投资或控股)     | 收购、加工、销售：稀土产品、稀有金属等                                                    | 杨健    | 平远县工业集中区            | 人民币壹仟陆佰捌拾万元          | 690 万股    | 5.00% | 690 万股    | 5.00% |
| 4  | 平远县鸿兴稀土矿冶有限公司    | 有限责任公司 (自然人投资或控股)     | 加工、销售：稀土产品、矿产品等                                                        | 刘桂华   | 平远县大柘镇<br>新福街       | 人民币壹仟伍佰万元            | 690 万股    | 5.00% | 690 万股    | 5.00% |

#### （四）、关联方交易情况

至2019年12末，本行共发生78项关联交易，关联交易类型均为授信，授信总金额为4941.76万元，授信总金额占本行资本净额的11.85%（2019年12月末本行资本净额为41691.17万元），对全部关联方的授信金额未超过本行资本净额的50%。其中重大关联交易有3户，一般关联交易有75户，贷款类型为住房按揭贷款、涉农贷款及个人消费贷款等。

重大关联交易具体情况如下：

（一）本行监事会监事何海燕关联企业平远县兴发尖山实业有限公司为扩大经营规模，于2019年1月9日向本行贷款1000万元，占本行资本净额的2.75%（2018年12月末本行资本净额36386.41万元）。

（二）本行监事会监事何海燕关联企业平远县海胜机械制造有限公司为因经营需要，2018年7月25日用信1360万元，于2019年7月24日到期，因公司经营需要，需要继续使用该笔资金，因此向我行申请展期6个月。该笔贷款余额占本行资本净额的2.75%（2019年6月末本行资本净额37558.84万元）。

（三）本行主要股东平远县健跃稀有金属有限公司持有本行股份数为690万股，占本行总股份额的5%。因经营需求，于2019年11月25日向本行贷款1000万元，占本行当时资本净额的2.45%（2019年10月末本行资本净额为40797.51万元）。

#### 十一、金融风险管理

##### 1、金融风险管理概述

贵公司的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括识别、评估/计量、监测和控制不同程度的风险以及风险组合。贵公司的风险管理目标包括：建立与贵公司经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；促进贵公司全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保贵公司各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

贵公司通过不断完善风险管理架构，制定风险管理政策制度，设定适当的风险限额，规范风险管理流程，建立相关的风险管理信息系统以识别、评估/计量、监测、控制和报告风险情况。贵公司还定期重检以完善风险管理政策制度和信息系统，结合行业最佳实践及贵公司实际情况，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

贵公司建立了包含董事会、高管层、监事会多道防线在内的全面风险管理组织架构。董事会负责建立和保持有效的全面风险管理体系，对贵公司风险管理承担最终责任；高管层是全面风险管理的执行主体，对董事会负责；监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行。

贵公司重要的风险类别包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险，市场风险包括货币风险、利率风险、汇率风险。

## 2、信用风险

### (1) 信用风险管理

信用风险，是指交易对方无法在到期日履行合同义务的风险。信用风险是贵公司在经营活动中所面临的最重要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。贵公司的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务。

贵公司根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理贵公司信贷资产的质量。《贷款风险分类指引》要求金融机构将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类贷款被视为不良贷款。《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必须的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

贵公司对包括授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；担保审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理等环节的信贷业务全称实行规范化管理。贵公司通过定期分析客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度或采用其他措施来控制信用风险。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给贵公司带来信用风险外，对于资金业务通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。

### (2) 减值评估

根据会计政策规定，若有客观证据证明金融资产的预计未来现金流量减少且减少的金额可以估计，则贵公司确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

贵公司用于确认是否存在减值的客观依据的标准请见附注四、(一) 6、金融资产的减值。

贵公司对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。

贵公司贷款风险分类及监管指标见“附注十一、其他重大事项 1 信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况。”

### 3、市场风险

市场风险，是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使表内、表外业务发生损失的风险。市场风险存在于贵公司交易和非交易业务中。

市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险，分别是指由于汇率、利率、股票价格、商品价格的不利变动带来的风险。

贵公司存在的市场风险为利率风险。

#### (1) 利率风险

贵公司的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。贵公司的利率风险源于生息资产和付息负债的约定日期与重新定价日期的不匹配。中国人民银行公布的人民币基准利率对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限做了规定。

贵公司管理利率风险的主要方法：定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观因素；优化生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日期的不匹配，管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率的定价差异。

贵公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，贵公司面对的金融风险并不重大，对于以持有至到期债券投资、客户贷款以及客户存款等为主要内容的非交易性金融资产和非交易性金融负债，贵公司主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

贵公司本年度尚无以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债业务发生。

#### (2) 金融工具公允价值

对存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等业务于一年内到期的金融资产和金融负债，其利率在重定价日与中国人民银行规定的利率或者市场利率实时调整，其账面价值与其公允价值相诺，贵公司按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定价日在一年以内的，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末贵公司的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值无重大差异。

对上述之外的金融资产和金融负债贵公司运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。贵公司在使用这些技术估计的公允价值，明显受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时、折现率、波动性和信用风险等。

#### 4、流动性风险

流动性风险，是指贵公司无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。资产和负债的期限或者金额不匹配，均可导致流动性风险。

贵公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括隔夜存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及其他现金结算的提款要求。

根据商业银行法的规定，银行人民币存贷比不得超过 75%。贵公司人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

贵公司流动性风险管理目标是：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估资产流动水平；保持高效的内部资金划拨机制，确保贵公司的流动性。

#### 5、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件造成损失的风险。贵公司面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实务资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

本年度未发生对贵公司造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

#### 6、资本管理

贵公司采用足够防范贵公司经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对资本的管理完全符合监管当局的要求。贵公司资本管理的目标除了符合监管当局的要求外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视经济环境的变化和贵公司面临风险的特征，贵公司积极调整资本结构。通常包括调整股利分配，转增资本等。

本年度贵公司资本管理的目标和方法没有重大变化。

##### (1) 资本充足率

| 项目                | 期末数 (万元)   |
|-------------------|------------|
| 资本净额              | 41,691.17  |
| 信用风险加权资产          | 221,653.74 |
| 操作风险加权资产          | 31,252.79  |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产 | 252,906.53 |
| 资本充足率             | 16.4848%   |

(2) 核心资本充足率

| 项目                | 期末数 (万元)   |
|-------------------|------------|
| 核心资本净额            | 38,954.70  |
| 信用风险加权资产          | 221,653.74 |
| 操作风险加权资产          | 31,252.79  |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产 | 252,906.53 |
| 核心资本充足率           | 15.4028%   |

十二、其他重大事项说明

1、信贷资产五级分类及计提贷款损失准备情况

截至 2019 年 12 月 31 日，贵公司的信贷资产风险五级分类情况如下：

| 风险分类               | 金额 (万元)    |
|--------------------|------------|
| 正常                 | 241,938.10 |
| 关注                 | 4,528.57   |
| 次级                 | 2,650.04   |
| 可疑                 | 947.96     |
| 损失                 | 0          |
| 合 计                | 250,064.67 |
| 按充足率 100%应计提贷款减值准备 | 1,227.06   |
| 按覆盖率 100%应计提贷款损失准备 | 3,598.00   |
| 已计提贷款损失准备余额        | 10,659.96  |
| 账面实际贷款损失准备充足率      | 868.74%    |
| 账面实际贷款拨备覆盖率        | 296.27%    |
| 拨贷比                | 4.26%      |

## 2、非信贷资产五级分类及计提减值损失准备情况

截至 2019 年 12 月 31 日，贵公司的非信贷资产风险五级分类情况如下：

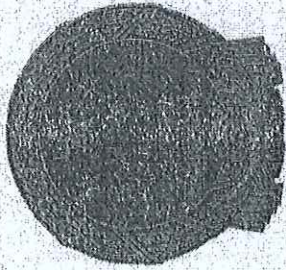
| 风险分类      | 金额（万元）     | 预计损失（万元） |
|-----------|------------|----------|
| 正常        | 199,114.89 | 0.00     |
| 关注        | 893.93     | 0.00     |
| 次级        | 0.01       | 0.00     |
| 可疑        | 0          | 0.00     |
| 损失        | 0          | 0.00     |
| 合计金额：     | 200,008.83 | 0.00     |
| 非信贷资产减值准备 | 18.88      | --       |
| 非信贷资产净值   | 199,989.95 | --       |

## 3、应交税金情况

贵公司 2019 年度按报表利润总额预交了企业所得税，截止审计报告日，尚未完成 2019 年度企业所得税汇算清缴，实际所得税费用金额以税务部门确定的金额为准。

广东平远农村商业银行股份有限公司

2020 年 4 月 24 日



会计师事务所

# 执业证书

名称：深圳安汇会计师事务所（普通合伙）

首席合伙人：余克定

主任会计师：

经营场所：深圳市龙岗区龙岗街道建新村C1栋二楼

组织形式：普通合伙

执业证书编号：47470069

批准执业文号：深财会[2005]5号

批准执业日期：2005年01月14日

证书序号：0005977

## 说明

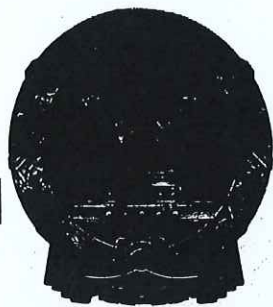
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：深圳市财政委员会

二〇一八年七月 日

中华人民共和国财政部制



# 营业执照 (副本)

统一社会信用代码 91440300770345523Y

名称 深圳安汇会计师事务所  
主体类型 合伙企业  
经营场所 深圳市龙岗区龙岗建新村C1栋二楼（办公住所）  
执行事务合伙人 余克定, 赖达先  
成立日期 2005年01月21日



## 重要提示

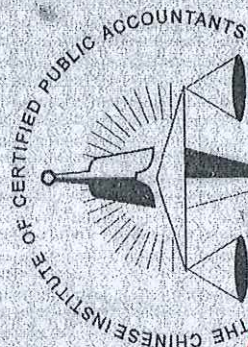
- 1、商事主体的经营范围由章程确定。经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。
- 2、商事主体经营范围和许可审批项目等有关事项及年报信息和其他信用信息，请登录深圳市市场和质量监督管理委员会商事主体信用信息公示平台（网址<http://www.szcredit.com.cn>）或扫描执照的二维码查询。
- 3、商事主体须于每年1月1日-6月30日向商事登记机关提交上一年度的年度报告。商事主体应当按照《企业信息公示暂行条例》等规定向社会公示商事主体信息。



登记机关

2016 年 06 月 30 日





|                   |                    |
|-------------------|--------------------|
| 姓名                | 赖达先                |
| Sex               | 男                  |
| Date of birth     | 1965-12-14         |
| Working unit      | 深圳安汇会计师事务所         |
| Identity card No. | 441422196512140016 |



赖达先

440300730928

深圳市注册会计师协会



深圳市注册会计师协会  
Shenzhen Institute of Certified Public Accountants

### 注册会计师任职资格检查详情

姓名：赖达先

证书编号：440300730928

| 任职资格检查年度 | 检查结果 | 日期         |
|----------|------|------------|
| 2019     | 年检通过 | 2019-04-28 |

地址：深圳市深南大道6008号特区报业大厦12DEF 邮编：518009

电话：0755-83515412、传真：0755-83515379、电子邮箱：szzx@szicpa.org

深圳市注册会计师协会 粤ICP备11051942号



余克定

440300551011

深圳市注册会计师协会



### 注册会计师任职资格检查详情

姓名：余克定

证书编号：440300551011

| 任职资格检查年度 | 检查结果 | 日期         |
|----------|------|------------|
| 2019     | 年检通过 | 2019-04-28 |

地址：深圳市深南大道6008号特区报业大厦12DEF 邮编：518009

电话：0755-83515412、传真：0755-83515379、电子邮箱：szzx@szicpa.org

深圳市注册会计师协会 粤ICP备11051942号