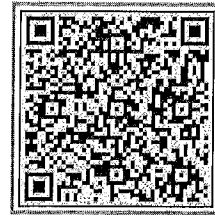


广东信宜农村商业银行股份有限公司

2017 年度财务报表及审计报告



防伪条形码:



防伪编号: 00202018030072768735

报告文号: 穗百会审字(2018)第006号

委托单位名称: 广东信宜农村商业银行股份有限公司

被审验单位名称: 广东信宜农村商业银行股份有限公司

被审单位所在地: 茂名

事务所名称: 广东百杰会计师事务所(普通合伙)

报告日期: 2018-03-20

报备时间: 2018-03-20 10:30

签名注册会计师: 邓福昌

黄文娟

广东信宜农村商业银行股份有限公司 2017年度财务报表审计报告

事务所名称: 广东百杰会计师事务所(普通合伙)

事务所电话: 020-38619773

传 真: 020-38619773

通讯地址: 广州市越秀区寺右南一街一巷7号二层之四房(仅限办公用途)

电子邮件: gz_baijie@126.com

事务所网址: WWW.GZBJCPA.CN

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码: 020-83063583、83063578

防 伪 查 询 网 址: <http://www.gdicpa.org.cn>

广东信宜农村商业银行股份有限公司

2017 年度财务报表及审计报告

目录

内容	页码
审计报告	1 至 2
2017 年度财务报表	
资产负债表	3
利润表	4
利润分配表	5
现金流量表	6-9
所有者权益变动表	10-11
财务报表附注	12 至 45



广东百杰会计师事务所

GuangDong BaiJie Certified Public Accountants

地址：广州市越秀区寺右南一街一巷 7 号二层之四房 电话：020-38619773

审计报告

穗百会审字（2018）第 006 号

广东信宜农村商业银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的广东信宜农村商业银行股份有限公司（以下简称“信宜农商银行”）的财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的资产负债表，2017 年度的利润及利润分配表、现金流量表、所有者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信宜农商银行管理层的责任。这种责任包括：

- (1) 按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在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。

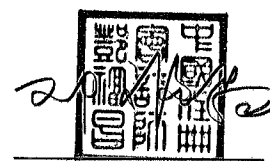
我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了信宜农商银行2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国·广州市

中国注册会计师：

2018年3月20日



广东省农村合作金融机构资产负债表

填报单位:广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总				年报		填报日期: 2017年12月31日		货币单位: 元		(表二)	
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	1,907,613,688.21	2,644,353,187.76	向中央银行借款	30						
贵金属	2			联行存放款项	31						
存放联行款项	3		410,819.68	同业及其他金融机构存放款	32	14,827.22					
存放同业款项	4	2,596,074,112.64	2,116,898,730.37	拆入资金	33	150,000,000.00	330,000,000.00				
拆出资金	5			以公允价值计量其变动计入当期损益	34	600,000.00	600,000.00				
以公允价值计量其变动计入当期损益	6			衍生金融负债	35						
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	36						
买入返售金融资产	8		79,200,000.00	吸收存款	37	337,900,000.00	1,367,441,075.75				
应收款项类投资	9	1,064,601,457.01	867,558,733.89	应付职工薪酬	38	14,781,886,493.90	16,748,330,649.67				
应收利息	10	77,902,798.01	108,419,727.52	应交税费	39	29,519,479.68	14,609,728.36				
应收股利	11			应付利息	40	9,687,118.48	32,905,861.33				
其他应收款	12	2,272,331.57	5,795,354.44	应付股利	41	240,234,871.77	256,628,005.75				
发放贷款和垫款	13	6,139,483,928.04	6,824,437,216.91	其他应付款	42						
可供出售金融资产	14	1,738,495,827.36	196,711,309.59	预计负债	43	12,675,364.99	11,152,835.75				
持有至到期投资	15	3,166,119,033.13	7,164,978,792.53	应付债券	44						
长期股权投资	16			递延所得税负债	45						
投资性房地产	17			其他负债	46		2,500,000.00				
固定资产	18	113,889,345.51	113,868,689.40	负债总计	47	1,778,592.52	1,397,217.92				
在建工程	19	1,630,860.00	4,404,429.91	所有者权益:	48	15,564,296,748.56	18,765,565,374.53				
固定资 产清理	20			实收资本(股本)	49						
商 誉	21			其他权益工具	50	600,000,000.00	599,977,000.00				
无形资产	22	75,733,203.12	75,706,693.32	资本公积	51						
长期待摊费用	23	4,964,831.27	7,666,693.30	减: 库存股	52	270,676,548.65	277,785,417.63				
抵债资产	24			盈余公积	53						
递延所得税资产	25			一般风险准备	54	98,755,448.99	121,841,720.08				
待处理财产损益	26			未分配利润	55	232,451,253.60	332,579,410.36				
	27			其中: 未弥补历年亏损	56	122,332,867.70	134,353,530.11				
其他资产	28			其他综合收益	57						
	29			所有者权益合计	58	268,548.37	-21,692,074.09				
资产总计	30	16,888,781,415.87	20,210,410,378.62	负债及所有者权益总计	59	1,324,484,667.31	1,444,845,004.09				
				负债及所有者权益总计	60	16,888,781,415.87	20,210,410,378.62				
负责人:				复核:		制表:					

负责人:

制表:

广东省农村合作金融机构利润表

填报单位:广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

填报日期:2017年12月

单位:元

(表四)

序号	项目名称	上年数	本年数
1	一、营业收入	475,787,024.40	582,957,201.66
2	(一) 利息净收入	455,420,444.23	575,496,290.41
3	利息收入	745,407,297.13	875,285,544.84
4	利息支出	289,986,852.90	299,789,254.43
5	(二) 手续费及佣金净收入	9,278,788.19	7,974,434.55
6	手续费及佣金收入	11,636,075.92	10,276,148.69
7	手续费及佣金支出	2,357,287.73	2,301,714.14
8	(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	10,410,283.44	-1,130,074.30
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	677,508.54	616,551.00
13			
14	二、营业支出	284,388,482.39	295,968,409.40
15	(一) 营业税金及附加	5,989,572.55	2,992,380.47
16	(二) 业务及管理费	230,387,720.48	252,208,893.19
17	(三) 资产减值损失	48,011,189.36	40,767,135.74
18	(四) 其他业务成本		
19			
20	三、营业利润(亏损以“-”号填列)	191,398,542.01	286,988,792.26
21	加:营业外收入	10,935,221.02	708,004.84
22	减:营业外支出	918,564.21	3,258,888.95
23			
24	四、利润总额(亏损以“-”号填列)	201,415,198.82	284,437,908.15
25	减:所得税费用	38,979,327.45	53,575,197.29
26			
27	五、净利润(亏损以“-”号填列)	162,435,871.37	230,862,710.86
28			
29	六、其他综合收益的税后净额	268,548.37	-21,692,074.09
30	(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
31	1. 设定受益计划变动损益		
32	2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中份额享有的份额		
33	(二) 可重分类进损益的其他综合收益	268,548.37	-21,692,074.09
34	1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
35	2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	268,548.37	-21,294,627.03
36	3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-397,447.06
37	4. 现金流量套期工具有效套期部分		
38	5. 外币财务报表折算差额		
39	6. 其他应计入综合收益的项目		
40			
41	七、综合收益总额	162,704,419.74	209,170,636.77
42			
43	八、每股收益:		
44	(一) 基本每股收益		
45	(二) 稀释每股收益		

负责人:

复核:

制表:

广东省农村合作金融机构利润分配表

报告期：2017年12月31日

填报单位：广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位：元

序号	项目名称	金额
1	一、年初未分配利润	122,332,867.70
2	其中：年初未分配利润	122,332,867.70
3	未弥补历年挂账亏损	
4	二、年初未分配利润调整	-96,000,000.00
5	其中：以前年度损益调整转入	
6	转入“应付股利”金额	96,000,000.00
7	三、调整后年初未分配利润	26,332,867.70
8	其中：年初未分配利润	26,332,867.70
9	未弥补历年挂账亏损	
10	四、本年净利润	230,862,710.86
11	五、未分配前股金红利--转未分配利润	
12	六、当年弥补亏损挂账	
13	其中：税前利润弥补	
14	税后利润弥补	
15	盈余公积弥补	
16	股东购买	
17	政府置换	
18	收回置换资产弥补	
19	其他资金弥补	
20	七、年末未弥补历年挂账亏损	
21	八、本年可供分配利润	257,195,578.56
22	(1) 提取法定盈余公积	23,086,271.09
23	占比(%)	10
24	(2) 提取任意盈余公积	
25	占比(%)	
26	(3) 提取一般准备	99,755,777.36
27	占比(%)	43.21
28	(4) 留存未分配利润(含股金分红资金)	134,353,530.11
29	九、年末未分配利润	134,353,530.11

负责人：

复核：

制表：

广东省农村合作金融机构现金流量表

报告期：2017年12月31日

填报单位：广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位：元

序号	项目名称	上年同期数	本年累计数
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	1,785,005,483.31	2,146,444,155.77
3	向中央银行借款净增加额		
4	向其他金融机构拆入资金净增加额	111,100,000.00	1,029,541,075.75
5	收取利息、手续费及佣金的现金	675,041,781.11	729,017,012.78
6	收到其他与经营活动有关的现金	11,030,904.25	119,218,414.96
7	(一) 经营活动现金流入小计	2,582,178,168.67	4,024,220,659.26
8	客户贷款及垫款净增加额	15,594,874.21	695,318,284.16
9	存放中央银行和同业款项净增加额	-672,614,451.79	225,671,632.54
10	向其他金融机构拆出资金净增加额		79,200,000.00
11	支付利息、手续费及佣金的现金	289,986,852.90	299,789,254.43
12	支付给职工以及为职工支付的现金	165,637,118.65	199,105,072.97
13	支付的各项税费	106,581,404.66	110,336,749.17
14	支付其他与经营活动有关的现金	81,129,605.64	139,656,399.57
15	(二) 经营活动现金流出小计	-13,684,595.73	1,749,077,392.84
16	(三) 经营活动产生的现金流量净额	2,595,862,764.40	2,275,143,266.42
17			
18	二、投资活动产生的现金流量		
19	收回投资收到的现金	5,462,662,000.00	12,273,601,000.00
20	取得投资收益收到的现金	87,775,223.13	124,897,676.94
21	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	9,607,762.46	
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	5,560,044,985.59	12,398,498,676.94
24	投资支付的现金	8,950,110,000.00	14,031,220,000.00
25	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	46,796,098.44	31,074,967.91
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	8,996,906,098.44	14,062,294,967.91
28	(三) 投资活动产生的现金流量净额	-3,436,861,112.85	-1,663,796,290.97
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	65,294,978.52	96,000,000.00
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	65,294,978.52	96,000,000.00
39	(三) 筹资活动产生的现金流量净额	-65,294,978.52	-96,000,000.00
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	-906,293,326.97	515,346,975.45
44	加：期初现金及现金等价物余额	2,060,692,370.76	1,154,399,043.79
45			
46	六、期末现金及现金等价物余额	1,154,399,043.79	1,669,746,019.24

负责人：

复核：

制表：

广东省农村合作金融机构现金流量表附注——补充资料

报告期：2017年12月31日

填报单位：广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位：元

序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、将净利润调节为经营活动现金流量		
2	净利润	162,435,871.37	230,862,710.86
3	加：资产减值准备	48,011,189.36	40,767,135.74
4	固定资产折旧	19,281,407.06	20,327,824.48
5	无形资产摊销		26,509.80
6	长期待摊费用摊销	1,099,361.18	2,388,689.15
7	固定无形和其他长期资产处置、报废及盘亏的损失		-677,796.23
8	公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
9	已发行债券利息支出（收益以“-”号填列）		
10	投资损失（收益以“-”号填列）	-87,775,223.13	-124,897,676.94
11	递延所得税费用（减少以“-”号填列）		2,500,000.00
12	经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	7,944,865.63	-16,087,726.44
13	经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-44,799,268.01	-23,179,596.27
14	其他	2,489,664,560.94	2,143,113,192.27
15	经营活动产生的现金流量净额	2,595,862,764.40	2,275,143,266.42
16			
17	二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
18	债务转为资本		
19	一年内到期的可转换公司债券		
20	融资租入固定资产		
21			
22	三、现金及现金等价物净变动情况		
23	现金的期末余额	1,154,399,043.79	1,040,546,019.24
24	减：现金的期初余额	2,060,692,370.76	1,154,399,043.79
25	加：现金等价物的期末余额		629,200,000.00
26	减：现金等价物的期初余额		
27	现金及现金等价物净增加额	-906,293,326.97	515,346,975.45

负责人：

复核：

制表：

广东省农村合作金融机构现金流量表附注二 当期取得或处 置子公司及其他营业单位的有关信息

报告期：2017年12月31日

填报单位：广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位：元

序号	项目名称	金额
1	一、取得子公司及其他营业单位的有关信息	
2	（一）取得子公司及其他营业单位的价格	
3	（二）取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	
4	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
5	（三）取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	
6	（四）取得子公司的净资产	
7	资产	
8	负债	
9		
10	二、处置子公司及其他营业单位的有关信息	
11	（一）处置子公司及其他营业单位的价格	
12	（二）处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	
13	减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	
14	（三）处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	
15	（四）处置子公司的净资产	
16	资产	
17	负债	
18	债务转为资本	
19	一年内到期的可转换公司债券	
20	融资租入固定资产	
21		
22	三、现金及现金等价物净变动情况	
23	（一）现金的期末余额	1,040,546,019.24
24	减：现金的期初余额	1,154,399,043.79
25	加：现金等价物的期末余额	629,200,000.00
26	减：现金等价物的期初余额	
27	（二）现金及现金等价物净增加额	515,346,975.45

负责人：

复核：

制表：

广东省农村合作金融机构现金流量表附注三—现金和现金等价物列示

报告期：2017年12月31日

填报单位：广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位：元

序号	项目名称	上期金额	本期金额
1	一、现金	705,858,726.93	1,040,546,019.24
2	其中：库存现金	150,472,471.93	182,364,956.67
3	存放中央银行超额存款准备金	104,214,061.36	171,282,332.29
4	存放同业活期款项	91,172,193.64	186,898,730.28
5	合同期三个月以内的存放同业款项	360,000,000.00	500,000,000.00
6	合同期三个月以内的拆放同业款项		
7			
8	二、现金等价物	448,540,316.86	629,200,000.00
9	其中：三个月内到期的债券投资	448,540,316.86	629,200,000.00
10			
11	三：期末现金及现金等价物余额	1,154,399,043.79	1,669,746,019.24

负责人：

复核：

制表：

广东省农村合作金融机构所有者权益变动表

报告日期: 2017年12月31日

填报单位: 广东恒兴农村商业银行股份有限公司-全部汇总 年报

序号	项目名称	本年金额										所有者权益合计	
		归属于母公司所有者权益											少数股东权益
		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				
1	一、上年年末余额	600,000,000.00	-	-	270,676,548.65	98,755,448.99	268,548.37	232,451,253.60	122,332,867.70	-	1,324,484,667.31		
2	加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	前期差错更正	-	-	-	-	-	-	372,379.40	-	-	372,379.40		
4	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	二、本年初余额	600,000,000.00	-	-	270,676,548.65	98,755,448.99	268,548.37	232,823,633.00	122,332,867.70	-	1,324,857,046.71		
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-23,000.00	-	-	7,108,868.98	23,086,271.09	-21,960,622.46	99,755,777.36	12,020,662.41	-	119,987,957.38		
7	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-21,960,622.46	-	230,862,710.86	-	208,902,088.40		
8	（二）所有者投入和减少资本	-23,000.00	-	-	7,108,868.98	-	-	-	-	-	7,085,868.98		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
12	4. 其他	-23,000.00	-	-	7,108,868.98	-	-	-	-	-	-		
13	（三）利润分配	-	-	-	-	23,086,271.09	-	99,755,777.36	-218,842,048.45	-	7,085,868.98		
14	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	23,086,271.09	-	-	-23,086,271.09	-	-96,000,000.00		
15	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	99,755,777.36	-99,755,777.36	-	-		
16	3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-96,000,000.00	-	-96,000,000.00		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
23	5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
24	四、本年年末余额	599,977,000.00	-	-	277,785,417.63	121,841,720.08	-21,692,074.09	332,579,410.36	134,353,530.11	-	1,444,845,004.09		

广东省农村合作金融机构所有者权益变动表(续)

报告期: 2017年12月31日

填报单位: 广东信宜农村商业银行股份有限公司-全部汇总

年报

单位: 元

上年金额													
序号	项目名称	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	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				
1	一、上年年末余额	600,000,000.00	-	-	258,349,479.24	82,511,861.85	-	181,564,345.87	85,928,072.60	-	-	1,208,353,759.56	
2	加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	前期差错更正	-	-	-	-2,194,350.53	-	-	694,223.48	12,869,254.04	-	-	11,369,126.99	
4	其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	二、本年初余额	600,000,000.00	-	-	256,155,128.71	82,511,861.85	-	182,258,569.35	98,797,326.64	-	-	1,219,722,886.55	
6	三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	14,521,419.94	16,243,587.14	268,548.37	50,192,684.25	23,535,541.06	-	-	104,761,780.76	
7	（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	268,548.37	-	162,435,871.37	-	-	162,704,419.74	
8	（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	14,521,419.94	-	-	-	-	-	-	14,521,419.94	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	4. 其他	-	-	-	14,521,419.94	-	-	-	-	-	-	14,521,419.94	
13	（三）利润分配	-	-	-	-	16,243,587.14	-	50,192,684.25	-138,900,330.31	-	-	-72,464,038.92	
14	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	16,243,587.14	-	-	-16,243,587.14	-	-	-	
15	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	50,192,684.25	-50,192,684.25	-	-	-	
16	3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-72,464,038.92	-	-	-72,464,038.92	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
23	5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24	四、本年年末余额	600,000,000.00	-	-	270,676,548.65	98,755,448.99	268,548.37	232,451,253.60	122,332,867.70	-	-	1,324,484,667.31	

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一 基本情况

广东信宜农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”), 始建于 1952 年, 随后经过一系列改革, 于 2017 年 8 月 4 日经中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广东信宜农村商业银行股份有限公司开业的批复》(粤银监复[2017]215 号)批准注册成立。

本行持有中国银行业监督管理委员会茂名监管分局颁发机构号码为 B1650H34409001 号的金融许可证, 持有茂名市工商行政管理局颁发统一社会信用代码为 91440983X18332804Q 号的营业执照。法定代表人为邓国全, 注册资本为人民币伍亿玖仟玖佰玖拾柒万柒仟元, 注册地址为广东省信宜市新里开发区二区五单元。

本行主要的经营范围: 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; 代理发行、代理兑付政府债券; 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; 代理首付款项; 办理票据承兑与贴现; 经国务院银行业监督管理机构及其他相关监管机构批准的其他业务。代理: 法律、法规、规章允许代理的各类财产保险及人身保险(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

二 财务报表编制基础

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2017 年度财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2017 年 12 月 31 日的财务状况, 2017 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策和会计估计

本行根据经营特点确定具体会计政策和会计估计, 主要体现在金融工具分类(附注四、(一)5)、贷款及应收款项减值准备计提方法(附注四、(一)6)、金融工具公允价值的确定(附注四、(一)7)、投资性房地产的计量模式(附注四、(一)11)、预计负债的确认(附注四、(一)20)、企业所得税及营业税入账金额的确定(附注四、(一)23)等。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

本行在确定重要的会计政策时所运用的关键判断详见附注四、(三)。

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本行的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3 现金及现金等价物

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。

4 外币业务核算方法

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，汇兑差额直接计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额在现金流量表中单独列示。

5 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本行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。本行的负债主要为其他金融负债。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

(a) 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。

(b) 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定, 且本行有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产

(c) 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。

贴现资产为本行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。

(d) 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。

(e) 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

于本行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。

6 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，本行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，本行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；
- 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

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

的客观证据。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行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”。本行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, 本行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, 本行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, 本行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, 本行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, 本行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。

本行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, 本行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

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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。

7 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，本行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。

8 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列示。

9 金融资产和金融负债的终止确认

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

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, 且本行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; 或者(3)该金融资产已转移, 虽然本行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。

10 买入返售及卖出回购款项

买入返售是指本行按合同或协议规定, 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。卖出回购是指本行按合同或协议约定, 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、贷款和票据不在本行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、贷款和票据仍在本行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。

11 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本行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。

本行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

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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。

12 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本行、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本行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：

	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	5-20 年	0-3%	3.23%-19.40%
电子设备	3/5 年	0%	20%/33.33%
交通工具	4 年	0%	25%
机器设备	10 年	0%	120%
其他固定资产	3-50 年	0.00%	2.00%-33.33%

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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、(一)17)。

- (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。

13 无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本行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本行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本行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、(一)17)。

14 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。

15 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，本行将账面价值调减至可变现净值。

16 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

本行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。

本行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，在处置时将原计入股东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、(一)17 所述的会计政策处理。

17 非金融资产减值

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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，本行对其进行减值测试。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臵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。

18 职工薪酬

职工薪酬是本行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。本行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

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行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，本行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。

基本养老保险

本行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。本行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。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，2017 年 11 月 16 日起，凡是在本行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本行设立的信宜农商银行企业年金计划(“年金计划”)，年金计划基金由企业缴费和个人缴费组成。年金计划采用法人受托的模式来运作，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，本行不再承担因投资风险带来的其他支付义务

退休福利义务

本行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。该等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”。

(3) 辞退福利

本行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，在本行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。

内部退养福利

本行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、经本行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，本行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、本行拟支付的内退福利，确认为预计负债，计入当期费用。

19 股利分配

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

现金股利于社员代表大会（股东大会）批准的当期，确认为负债。

20 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行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：

- (i) 该义务是本行承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (iii) 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。

21 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，本行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。本行支付或收取的、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。

22 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。

23 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。应纳税所得额系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：

a 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本行内同一纳税主体征收的所得税相关；

b 本行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

24 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。

本行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”。

25 受托业务

本行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本行，因此不包括在本行财务报表中。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

委托贷款是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(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本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行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。

26 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。本行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对本行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。

27 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。

28 分部信息

本行以内部组织结构、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。

经营分部是指本行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)本行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)本行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。

(二) 以前年度调整事项

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

本年度无以前年度调整事项发生

(三) 重要会计估计及判断

本行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。

1 重要会计估计及其关键假设

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

本行仅在信宜市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。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，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、递延所得税及营业税的金额产生影响。

(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，本行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，本行进行判断和假设，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，本行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量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。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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，本行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。本行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。本行对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本行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，本行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，本行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。本行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。

本行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

本行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。

2 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本行有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

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。如本行错误判断持有至到期的意向及能力或本行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

本行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。当本行在结构化主体中担任资产管理人时，本行需要判断本行是否为该结构化主体的主要负责人或代理人，以评估本行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，本行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。

五 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	3%	金融服务业不含税收入
城市维护建设税	5%、7%	实际缴纳的流转税
教育费附加	3%	实际缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	实际缴纳的流转税

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，本行自2016年5月1日起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。

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。

六、会计报表有关项目注释

(一) 资产负债表有关项目注释

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	29,428,270.00	26,964,920.00
库存现金	121,044,201.93	155,400,036.67
准备金存款	1,405,748,216.28	2,159,847,231.09

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

缴存财政性存款	351,393,000.00	302,141,000.00
合 计	1,907,613,688.21	2,644,353,187.76

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	0.00	413,914.00
清算资金其他	0.00	3,094.32
合 计	0.00	410,819.68

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	730,000,000.09	1,530,000,000.09
存放省联社清算	91,074,112.55	186,898,730.28
存放省联社投资	340,000,000.00	0.00
存放县联社投资	140,000,000.00	100,000,000.00
存放农村商业银行投资	1,295,000,000.00	300,000,000.00
合计	2,596,074,112.64	2,116,898,730.37

4、买入返售金融资产

项目	年初余额	期末余额
质押式买入返售债券	0.00	79,200,000.00
合计	0.00	79,200,000.00

5、应收款项类投资

项 目	年初余额	期末余额
保本型理财产品成本	455,000,000.00	100,000,000.00
保本型理财产品利息调整	50,294.77	16,206.86
保本型理财产品应计利息	6,482,705.72	1,801,643.16
非保本型理财产品成本	300,000,000.00	600,000,000.00
非保本型理财产品利息调整	16,128.02	153,349.89
非保本型理财产品应计利息	3,052,328.50	15,587,533.98
其他应收款项类投资成本	300,000,000.00	150,000,000.00
合 计	1,064,601,457.01	867,558,733.89

6、应收利息

项目	年初余额	期末余额
存放系统内款项应收利息	20,861,854.92	9,157,762.71
存放同业款项应收利息	4,593,499.38	27,730,138.67
买入返售金融资产应收利息	0.00	70,520.56
贷款应收利息	293,600.35	118,788.53
其中: 2000 年以前存量应收利息	0.00	0.00
可供出售金融资产应收利息	12,941,099.22	0.00
持有至到期投资应收利息	25,750,384.03	56,643,709.19
贷款应计利息	13,462,360.11	14,698,807.86

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	年初余额	期末余额
减：坏帐准备	0.00	0.00
合计	77,902,798.01	108,419,727.52

7、其他应收款

(1) 账龄分析

账龄	年初余额	比例	期末金额	比例
1年以内	2,084,101.97	91.72%	4,824,707.77	83.25%
1-2年	52,219.60	2.30%	820,415.07	14.16%
2-3年	26,010.00	1.14%	40,231.60	0.69%
3年以上	110,000.00	4.84%	110,000.00	1.90%
合计	2,272,331.57	100.00%	5,795,354.44	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	1,293,027.67	56.90%	1,383,426.68	23.87%
应收利息增值税	0.00	0.00%	1,388.85	0.02%
其他（财务系统专用）	979,213.18	43.10%	4,407,425.62	76.06%
其他	90.72	0.00%	3,113.29	0.05%
减：减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00%
合计	2,272,331.57	100.00%	5,795,354.44	100.00%

8、发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款年末余额情况

项目	年初余额	期末余额
农户贷款	2,732,386,826.37	3,382,527,899.78
农村经济组织贷款	13,751,427.48	5,340,000.00
农村企业贷款	1,889,133,818.82	1,747,036,189.47
非农贷款	1,717,100,854.67	2,061,735,705.14
转贴现	148,948,582.89	0.00
发放贷款和垫款总额	6,501,321,510.23	7,196,639,794.39
减：贷款损失准备	361,837,582.19	372,202,577.48
发放贷款和垫款净额	6,139,483,928.04	6,824,437,216.91

(2) 发放贷款和垫款按行业分布：

项目	期末数（万元）	比例
农、林、牧、渔业	29,208.45	4.06%
采矿业	5,626.15	0.78%
制造业	63,295.08	8.80%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	19,550.05	2.71%
建筑业	75,137.75	10.44%
批发和零售业	177,666.17	24.69%
交通运输、仓储和邮政业	12,490.16	1.74%

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

住宿和餐饮业	30,161.50	4.18%
信息传输、计算机服务和软件业	602.73	0.08%
房地产业	20767.78	2.89%
租赁和商务服务业	4,842.98	0.67%
科学研究和技术服务	96.25	0.01%
水利、环境和公共设施管理业	200.00	0.03%
居民服务、修理和其他服务业	7,293.81	1.01%
教育	1,497.22	0.21%
卫生、社会工作	410.60	0.06%
文化、体育和娱乐业	473.91	0.07%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	270,343.39	37.57%
合计	719,663.98	100.00%

(3)、按担保方式分析

项 目	期末数(万元)	比例
抵押	640,920.99	89.06%
质押	2,322.30	0.32%
保证	75,754.13	10.53%
信用	666.56	0.09%
合计	719,663.98	***

9、可供出售金融资产

项 目	期初数	期末数
债券成本	540,000,000.00	0.00
债券利息调整(减项)	9,890,888.49	0.00
债券应计利息	1,229,357.74	0.00
债券公允价值变动	-224,525.80	0.00
同业存单成本	1,200,000,000.00	200,000,000.00
同业存单利息调整(减项)	-15,372,967.24	-2,371,243.35
同业存单应计利息	0.00	0.00
同业存单公允价值变动	493,074.17	-397,447.06
股权投资	2,480,000.00	2,480,000.00
减: 可供出售金融资产减值准备	0.00	3,000,000.00
可供出售金融资产净值	1,738,495,827.36	196,711,309.59

—股权投资明细如下:

单位名称	核算方法	期初数	期末数
广东省农村信用社联合社	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00
茂名市农村信用社联合社	成本法	480,000.00	480,000.00
合 计	—	2,480,000.00	2,480,000.00

10、持有至到期投资

项 目	期初数	期末数
政府债券成本	1,169,698,000.00	2,501,517,000.00

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

减: 利息调整	24,897,097.28	26,469,417.35
债券应计利息	0.00	1,191,235.64
同业存单成本	2,000,000,000.00	4,800,000,000.00
减: 同业存单利息调整	28,476,064.15	104,260,025.76
同业存单应计利息	0.00	0.00
减: 持有至到期投资减值准备	0.00	7,000,000.00
合计	3,166,119,033.13	7,164,978,792.53

11、固定资产

固定资产原值	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑物	179,975,617.92	751,698.381	741,597.26	179,985,719.04
交通工具	13,258,755.86	1,063,003.74	1,100,540.00	13,221,219.60
电子设备	48,353,347.85	5,758,229.00	5,245,251.00	48,866,325.85
机器设备	2,101,436.00	859,336.00	0.00	2,960,772.00
其他固定资产	6,714,589.08	11,874,901.60	0.00	18,589,490.68
合 计	250,403,746.71	20,307,168.72	7,087,388.26	263,623,527.17

累计折旧	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑物	87,819,434.13	7,871,120.41	741,597.26	94,948,957.28
交通工具	11,831,852.75	908,655.30	1,100,540.00	11,639,968.05
电子设备	34,820,246.93	9,416,350.43	5,245,250.65	38,991,346.71
机器设备	521,467.48	229,539.14	0.00	751,006.62
其他固定资产	1,521,399.91	1,902,159.20	0.00	3,423,559.11
合 计	136,514,401.20	20,327,824.48	7,087,387.91	149,754,837.77

固定资产净值	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
房屋建筑物	92,156,183.79	751,698.38	7,871,120.41	85,036,761.76
交通工具	1,426,903.11	1,063,003.74	908,655.30	1,581,251.55
电子设备	13,533,100.92	5,758,229.00	9,416,350.78	9,874,979.14
机器设备	1,579,968.52	859,336.00	229,539.14	2,209,765.38
其他固定资产	5,193,189.17	11,874,901.60	1,902,159.20	15,165,931.57
合 计	113,889,345.51	20,307,168.72	20,327,824.83	113,868,689.40
减: 减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
净值	113,889,345.51	20,307,168.72	20,327,824.83	113,868,689.40

12、在建工程

项 目	年初余额	本年增加	其他减少	期末余额
装修工程	1,630,860.00	10,767,799.19	7,994,229.28	4,404,429.91
合 计	1,630,860.00	10,767,799.19	7,994,229.28	4,404,429.91

13、无形资产

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
土地使用权	82,394,871.72	0.00	0.00	82,394,871.72
减: 无形资产摊销	6,661,668.60	26,509.80	0.00	6,688,178.40
合 计	75,733,203.12	-26,509.80	0.00	75,706,693.32

14、长期待摊费用

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
租金	0.00	4,335,833.33	4,335,833.33	0.00
租入固定资产改良	3,473,567.27	790,551.18	2,352,855.82	1,911,262.63
长期待摊费用	1,491,264.00	4,300,000.00	35,833.33	5,755,430.67
合 计	4,964,831.27	9,426,384.51	6,724,522.48	7,666,693.30

15、联行存放款项

项 目	年初余额	期末余额
间联 POS 系统待清算	-1,034.00	0.00
清算资金其他	15,861.22	0.00
合 计	14,827.22	0.00

16、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	150,000,000.00	330,000,000.00
合 计	150,000,000.00	330,000,000.00

17、拆入资金

项 目	年初余额	期末余额
中国农业银行信宜市支行	600,000.00	600,000.00
合 计	600,000.00	600,000.00

注: 本行在与农业银行管理隶属脱钩之前, 农业银行以信托放款的形式先后向信宜县二轻工业局所属的经济实体深圳市布吉沙湾建材厂、石场等发放临时短期贷款共 5 笔, 金额共 590,800.00 元, 后因主管机构不允许发放信托贷款, 信宜农业银行将该五笔贷款划到当时还在农行隶属管理的信城信用社。因经营不善借款实体都已倒闭, 截止 1998 年 6 月底累计欠息 98 万元, 根据粤银电【1998】52 号文有关精神, 信城信用社与信宜农业银行多次协商, 信宜农业银行同意以同等金额拆借给信城信用社共 60 万元, 以弥补资金上的困难。

18、卖出回购金融资产款

项 目	年初余额	期末余额
质押式卖出回购债券	337,900,000.00	872,650,000.00
质押式卖出回购同业存单	0.00	0.00
卖断式卖出回购金融债	0.00	494,791,075.75
合 计	337,900,000.00	1,367,441,075.75

19、吸收存款

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	年初余额	期末余额
活期存款：		
单位活期	1,032,284,545.67	1,478,274,432.02
个人活期	2,426,445,867.29	2,654,938,622.04
银行卡活期	1,467,006,865.21	1,747,124,234.25
小计	4,925,737,278.17	5,880,337,288.31
定期存款：		
单位定期	34,983,752.09	37,542,757.64
个人定期	9,275,518,363.10	10,295,132,387.17
银行卡定期	194,650,023.96	248,350,020.12
小计	9,505,152,139.15	10,581,025,164.93
其他存款	350,997,076.58	286,968,196.43
合 计	14,781,886,493.90	16,748,330,649.67

20、应付职工薪酬

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	期末余额
工资	20,900,116.54	116,455,923.97	129,062,525.62	8,293,514.89
福利费	2,441,760.00	10,281,030.50	10,750,822.50	1,971,968.00
社会保险费	1,000.00	20,450,672.64	20,450,672.64	1,000.00
工会经费	440,526.42	2,059,281.37	2,211,238.90	288,568.89
职工教育经费	419,300.00	2,531,481.51	2,950,781.51	0.00
住房公积金	0.00	22,740,957.00	22,740,957.00	0.00
补充养老保险费（企业年金）	0.00	5,017,861.00	5,017,861.00	0.00
辞退福利	5,316,776.72	4,658,113.66	5,920,213.80	4,054,676.58
合 计	29,519,479.68	184,195,321.65	199,105,072.97	14,609,728.36

21、应交税费

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
营业税	-2,960,968.37	2,960,968.37	0.00	0.00
增值税	4,131,922.09	50,534,468.94	51,931,021.43	2,735,369.60
企业所得税	8,247,324.42	51,075,197.29	29,675,987.80	29,646,533.91
其他税费	180,759.43	3,360,929.40	3,102,425.22	439,263.61
代扣税费	88,080.91	22,631,547.55	22,634,934.25	84,694.21
合 计	9,687,118.48	130,563,111.55	107,344,368.70	32,905,861.33

22、应付利息

项 目	年初余额	期末余额
系统内存放款项应付利息	4,252,083.33	0.00
卖出回购金融资产款应付利息	49,990.68	1,409,255.26
吸收存款应付利息	235,932,797.76	255,218,750.49
其中：活期存款应付利息	640,768.06	953,376.22
定期存款应付利息	235,292,029.70	254,265,374.27

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	年初余额	期末余额
合 计	240,234,871.77	256,628,005.75

23、其他应付款

项 目	年初余额	百分比	期末余额	百分比
暂收款项	8,227,720.40	64.91%	3,766,515.45	33.77%
保证金或押金	88,761.00	0.70%	88,761.00	0.80%
其他	4,358,883.59	34.39%	7,297,559.30	65.43%
合 计	12,675,364.99	100.00%	11,152,835.75	100.00%

24、递延所得税负债

项 目	年初余额	期末余额
递延所得税负债其他	0.00	2,500,000.00
合 计	0.00	2,500,000.00

25、其他负债

项 目	年初余额	期末余额
退休统筹金	1,487,793.96	1,487,793.96
管理部门统筹金其他	735,239.00	735,239.00
未确认融资费用	-1,329,052.40	-1,253,002.76
待结算财政款项	884,611.96	427,187.72
合 计	1,778,592.52	1,397,217.92

26、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	合计			
法人股		258,400,000.00	258,400,000.00	43.07%	1.00	258,400,000.00
职工自然人股		90,394,325.00	90,394,325.00	15.07%	1.00	90,394,325.00
非职工自然人股		251,182,675.00	251,182,675.00	41.87%	1.00	251,182,675.00
合 计		599,977,000.00	599,977,000.00	100.00%	--	599,977,000.00

上述实收资本已经广东百杰会计师事务所审验并出具穗百会验字(2017)第006号验资报告。

27、资本公积

项 目	年初余额	期末余额
资本(股本)溢价	177,831,521.26	184,736,490.24
股份支付	0.00	0.00
其他资本公积	92,845,027.39	93,048,927.39
合 计	270,676,548.65	277,785,417.63

(1) 本行的资本(股本)溢价形成主要是: 本行在信宜联社基础上为了改制农商行开展三次增资扩股, 将历次增资扩股中股东出资超过注册资本(股本)部分的溢价累计

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

共 161,793,800.00 元计入资本（股本）溢价以及根据增资扩股与股东签订的《购买及委托管理不良资产协议书》的相关约定，将历年收回股东置换不良资产共 15,998,536.54 元计入资本公积-资本（股本）溢价。

（2）本行其他资本公积形成主要是本行在 2008 年接受信宜市人民政府对本行机构改革所捐赠的房屋及土地评估价值准备。

28、盈余公积

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	60,063,774.17	23,086,271.09	0.00	83,150,045.26
任意盈余公积金	38,691,674.82	0.00	0.00	38,691,674.82
合 计	98,755,448.99	23,086,271.09	0.00	121,841,720.08

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程的规定，按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行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，本行提取的法定盈余公积可用于本行弥补亏损或者转增本行股本。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%。本行按照 2017 年度净利润 230,862,710.86 元的 10%提取法定盈余公积金 23,086,271.09 元。

29、一般风险准备

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
净利润提取	160,592,560.92	99,755,777.36	0.00	260,348,338.28
其他转入	71,858,692.68	372,379.40	0.00	72,231,072.08
合 计	232,451,253.60	100,128,156.78	0.00	332,579,410.36

本行根据财政部《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%。本行按照 2017 年度净利润的 43.21%提取一般风险准备为人民币 99,755,777.36 元。本行确认已提足一般风险准备。

30、未分配利润

项 目	金额
一、年初未分配利润	122,332,867.70
其中：年初未分配利润	122,332,867.70
未弥补历年挂账亏损	0.00
二、年初未分配利润调整	-96,000,000.00
其中：以前年度损益调整转入	0.00
转入“应付股利”金额	96,000,000.00
三、调整后年初未分配利润	26,332,867.70

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	金 额
其中: 年初未分配利润	26,332,867.70
未弥补历年挂账亏损	0.00
四、本年净利润	230,862,710.86
五、当年弥补亏损挂账	0.00
六、本年可供分配利润	25,7195,578.56
减: 提取法定盈余公积	23,086,271.09
提取一般准备	99,755,777.36
七、年末未分配利润	134,353,530.11

31、其他综合收益

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可供出售金融资产公允价值变动	268,548.37	22,428,093.10	43,991,268.50	-21,294,627.03
持有至到期投资重分类	0.00	1,669,916.60	2,067,363.66	-397,447.06
合 计	268,548.37	24,098,009.70	46,058,632.16	-21,692,074.09

(二)、利润表有关项目注释

1、营业收入

项 目	上年同期数	本年发生额
利息收入	431,992,627.37	440,044,811.59
其中: 农户贷款利息收入	177,214,064.17	191,992,861.28
农村经济组织贷款利息收入	4,219,480.78	703,416.05
农村企业贷款利息收入	142,347,265.02	128,443,597.11
非农贷款利息收入	108,211,817.40	118,904,937.15
金融机构往来收入	236,049,730.07	309,212,982.01
其中: 存放中央银行款项利息收入	20,962,275.34	24,136,014.81
存放同业款项利息收入	28,109,961.15	62,177,391.56
存放系统内款项利息收入	106,573,995.42	29,252,643.17
买入返售金融资产利息收入	369,860.24	5,621,594.25
转贴现利息收入	9,223,861.06	1,051,417.11
一级市场同业存单利息收入	70,809,776.86	186,973,921.11
手续费及佣金收入	11,636,075.92	10,276,148.69
其中: 银行卡业务手续费收入	5,830,057.59	5,436,493.79
结算业务手续费收入	1,030,297.70	964,565.91
代理业务手续费收入	1,696,503.33	528,042.80
账户管理费收入	229,089.65	172,585.85
其他	2,850,127.65	3,174,460.34
其他业务收入	677,508.54	616,551.00
投资收益	87,775,223.13	124,897,676.94
其中: 债券利息收入	43,921,401.53	79,049,196.45

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项 目	上年同期数	本年发生额
投资买卖价差	184,843.84	-1,522,098.85
投资红利	102,000.00	102,000.00
长期股权投资收益	0.00	0.00
二级市场同业存单利息收入	14,546,442.46	792,585.69
理财产品利息收入	18,897,095.70	46,185,969.10
其他	10,123,439.60	290,024.55
合 计	768,131,165.03	885,048,170.23

2、营业支出

项 目	上年同期数	本年发生额
利息支出	257,565,707.03	274,160,609.09
其中：单位活期存款利息支出	2,865,081.57	4,370,534.86
单位定期存款利息支出	5,526,806.13	12,680,884.72
个人活期存款利息支出	8,748,688.84	9,620,227.71
个人定期存款利息支出	231,323,763.20	235,870,970.93
银行卡存款利息支出	8,873,968.91	11,302,612.94
其他利息支出	227,398.38	315,377.93
金融机构往来支出	32,421,145.87	25,628,645.34
其中：系统内存放款项利息支出	9,618,552.79	514,583.34
卖出回购金融资产利息支出	21,903,122.42	24,115,228.72
转（再）贴现利息支出	899,470.66	289,333.28
同业存单利息支出	0.00	709,500.00
手续费及佣金支出	2,357,287.73	2,301,714.14
其中：银行卡业务手续费支出	485,789.34	1,100,667.02
结算业务手续费支出	711,964.62	565,381.37
代理业务手续费支出	1,154,947.63	443,697.70
其他手续费支出	0.00	13,800.00
其他中间业务支出	4,586.14	178,168.05
合 计	292,344,140.63	302,090,968.57

3、业务及管理费用

项 目	上年同期数	本年发生额
工资	100,372,579.38	102,964,068.57
福利费	9,981,988.00	10,281,030.50
固定资产折旧	19,281,407.06	20,327,824.48
长期待摊费用摊销	1,099,361.18	2,388,689.15
修理费	6,791,801.00	7,727,795.77
其他业务费用	92,860,583.86	108,519,484.72
合 计	230,387,720.48	252,208,893.19

4、营业税金及附加

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	上年同期数	本年发生额
营业税	2,729,789.04	0.00
其它税金及附加	3,259,783.51	2,992,380.47
合 计	5,989,572.55	2,992,380.47

5、资产减值损失

项 目	上年同期数	本年发生额
其他应收款坏账损失	58,808.00	26,010.00
贷款减值损失	47,952,381.36	31,161,125.74
可供出售金融资产减值损失	0.00	3,000,000.00
持有至到期投资减值损失	0.00	7,000,000.00
长期股权投资减值损失	0.00	-420,000.00
合 计	48,011,189.36	40,767,135.74

6、营业外收入

项 目	上年同期数	本年发生额
资产清理收益	10,901,362.02	677,796.58
长款收入	990.00	2,400.00
其他	32,869.00	27,808.26
合 计	10,935,221.02	708,004.84

7、营业外支出

项 目	上年同期数	本年发生额
资产盘亏及清理损失	268,877.87	0.35
捐赠支出	323,600.00	2,835,000.00
罚没支出	0.00	190,000.00
其他	326,086.34	233,888.60
合 计	918,564.21	3,258,888.95

8、所得税费用

项目	上年同期数	本年发生额
当期所得税费用	38,979,327.45	51,075,197.29
递延所得税费用	0.00	2,500,000.00
合 计	38,979,327.45	53,575,197.29

七、或有事项（担保、诉讼等）

1、委托业务

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式, 以客户支付的本金进行投资与资产管理, 投资收益由本行代为收取, 并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益业务。

截止至 2017 年 12 月 31 日, 本行委托理财资金本金余额为 74,350,000.00 元。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

2、未决诉讼及纠纷

截止至 2017 年 12 月 31 日，本行无作为被起诉方的重大未决诉讼案件及纠纷。

八、资产负债表日后事项

截止 2017 年 12 月 31 日，本行无需要披露影响重大的资产负债表日后事项。

九、关联方及其交易事项

截止至 2017 年 12 月 31 日，本行存在关联交易的共有 17 户，贷款授信余额为 22,350 万元；其中对将持有本行股份 5%及以上的股东定义为重大关联交易，其余的定义为一般关联交易，具体如下：

1、重大关联交易

a、茂名市兴盈不锈钢发展有限公司持有本行股金 3000 万元股，占本行股本的 5%，截止 2017 年 12 月 31 日，本行对该户及其关联方的授信余额累计为 12,000.00 万元。

b、信宜江东电器科技有限公司持有本行股金 3000 万股，占本行股本的 5%，截止 2017 年 12 月 31 日，本行对该户及其关联方的授信余额累计为 10,350.00 万元。

2、一般关联交易

截止 2017 年 12 月 31 日，本行一般关联交易共 15 户贷款余额累计共 838.00 万元，该部分借款主体主要为本行的各支行行长的贷款。

十、金融风险管理

1、金融风险管理概述

本行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。本行的风险管理目标包括：建立与本行经营规模、业务范围和风险水平相适应的全面风险管理体系；促进本行全面风险管理意识，提升全面风险管理能力，确保本行各项业务有序经营、稳健增长，实现管理风险创造价值的目标。

本行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。本行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本行实际情况，不断优化内部管理、适应外部市场环境变化。

本行建立了包含董事会、高管层、监事会三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，对本行风险管理承担最终责任；董事会下设立合规与风险管理委员会、关联交易控制委员会，履行董事会授权的相应职责；高管层是全面风险管理的执行主体，对董事会负责；高管层下设经营与风险管理

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

委员会, 履行各类风险管理的有关职责; 监事会负责监督全面风险管理体系的建立和运行。

本行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。信用风险是本行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。本行的信用风险主要来源于发放贷款和垫款、资金业务。

本行根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量及管理本行信贷资产的质量。《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。

本行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。本行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本行带来信用风险外, 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, 则本行确认该金融资产已减值, 并计提减值准备。

本行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。

本行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。

本行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。市场风险存在于本行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。

本行存在的市场风险为利率风险。

(1)利率风险

本行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。本行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。

本行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。

本行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，本行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，本行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。本行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，本行按照账面价值确认。

对于贷款及存款合同的重定加价日在一年以内的，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，管理层估计于年末本行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本行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。本行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。

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

4、流动性风险

流动性风险, 是指本行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。

本行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, 本行人民币存贷比符合国家相关法律法规及监管机构的要求。

本行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, 确保本行的流动性。

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。本行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、实物资产损坏、业务中断和信息系统故障以及执行、交割和流程管理。

本年度未发生对本行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

本行采用足够防范本行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。本行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本行面临风险的特征, 本行积极调整资本结构。通常包括调整股利分配, 转增资本等。

本年度本行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	154,271.47
信用风险加权资产	792,745.05
操作风险加权资产	98,216.18
应用资本底线及校准后的风险加权资产	890,961.23
资本充足率	17.3152%

(2) 核心资本充足率

项目	期末数 (万元)
核心资本净额	144,484.49
信用风险加权资产	792,745.05
操作风险加权资产	98,216.18

广东信宜农村商业银行股份有限公司
2017 年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	期末数 (万元)
应用资本底线及校准后的风险加权资产	890,961.23
核心资本充足率	16.2167%

十一、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 2017 年 12 月 31 日, 本行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	705,139.10
关注	4,660.16
次级	9,007.75
可疑	409.76
损失	447.21
合 计	719,663.98
按充足率 100%应计提贷款减值准备	14,112.28
按覆盖率 100%应计提贷款损失准备	9,864.72
已计提贷款损失准备余额	37,220.26
账面实际贷款损失准备充足率	263.74%
账面实际贷款拨备覆盖率	377.31%
拨贷比	5.17%

2、非信贷资产五级分类及计提减值损失准备情况

截至 2017 年 12 月 31 日, 本行的非信贷资产风险五级分类情况如下:

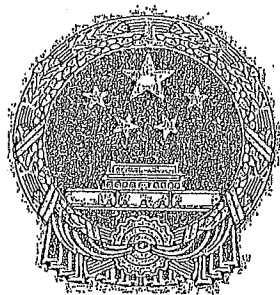
风险分类	金额 (万元)	预计损失 (万元)
正常	1,333,780.22	0.00
关注	881.30	0.00
次级	101.24	25.31
可疑	4,828.74	2,414.37
损失	5.83	5.83
合计金额:	1,339,597.33	2,445.51
非信贷资产减值准备	1,000.00	--
非信贷资产净值	1,338,597.33	--

3、应交税金情况

本行 2017 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 2017 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。

广东信宜农村商业银行股份有限公司

2018 年 3 月 20 日



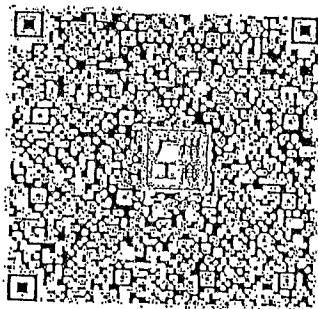
营业执照

(副本)

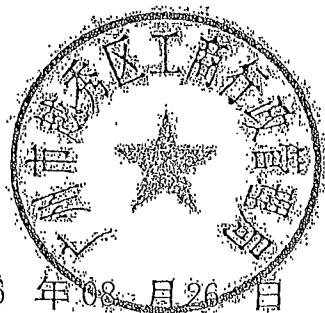
编号 30452015023381 (1-1)

统一社会信用代码 91440101786076313L

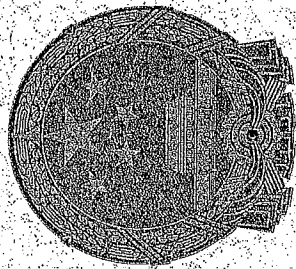
名称 广东福泰隆会计师事务所(普通合伙)
类型 合伙企业(普通合伙)
主要经营场所 广州市越秀区寺右南一街一巷7号二层之四房(仅限办公用途)
执行事务合伙人 邓福昌
成立日期 2006年04月10日
合伙期限 2006年04月10日至2032年01月11日
经营范围 商务服务业(具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动。)



登记机关



2016 年 08 月 26 日



会计师事务所 执业证书



名称:

广东白木会计师事务所 (普通合伙)

主任会计师:

邓福昌

办公场所:

广州市越秀区寺右南一街一巷7号

二层之四房

组织形式:

普通合伙

会计师事务所编号:

44010125

注册资本(出资额):

300万元

批准设立文号:

粤财会[2006]34号

批准设立日期:

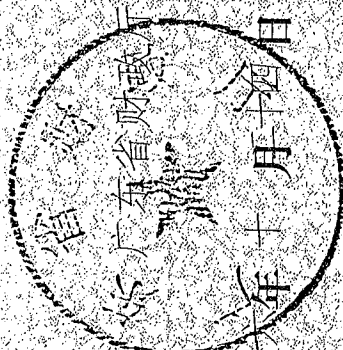
2006年3月

证书序号: NO. 025033

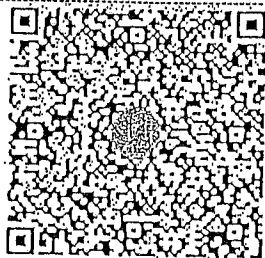
说明

- 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》。

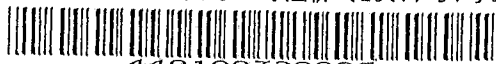
发证机关:



中华人民共和国财政部制



邓福昌(440100720005), 已通过广东省注册会计师协会2017年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2017) 54号。



440100720005

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

8

姓名 邓福昌

姓 Full name

性别 男

Sex

出生日期 1966-12-13

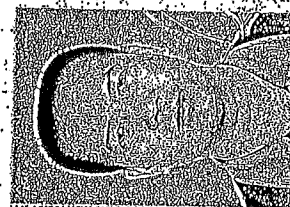
Date of birth

工作单位 广东广汇会计师事务所有限公司

Working unit

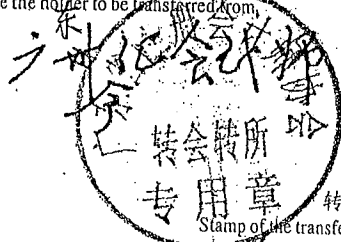
身份证号码 441402661213071

Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

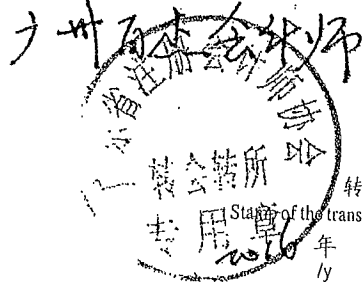


事务所
CPAs

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

2016 年 9 月 6 日
/y/ /m/ /d/

同意调入
Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

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

2016 年 9 月 6 日
/y/ /m/ /d/

10

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

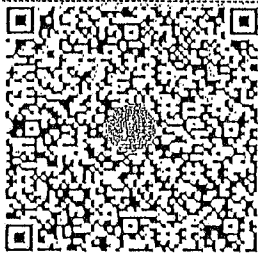
同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 /y/ 月 /m/ 日 /d/

11



黄文娟(440101600003), 已通过广东省注册会计师协会2017年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2017〕54号。



440101600003

年 /y 月 /m 日 /d

黄文娟

女

1983-08-13

广东广汇会计师事务所有限

公司

431038198308132020

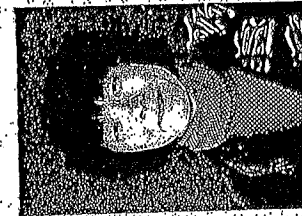
姓 Full name

性 Sex

出生 Date of birth

工作单位 Working unit

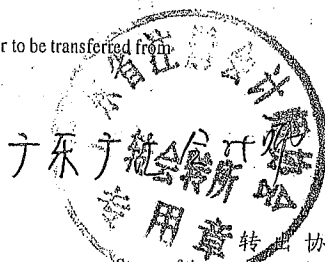
身份证号码 Identity card No.



注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

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

2016 年 /y 6 月 /m 12 日 /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

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

2016 年 /y 6 月 /m 12 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

年 /y 月 /m 日 /d

同意调入

Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

年 /y 月 /m 日 /d