

广东揭西农村商业银行股份有限公司
审 计 报 告

2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月

目 录

| | 页次 |
|------------|-------|
| 一、 审计报告 | 1-3 |
| 二、 资产负债表 | 4-5 |
| 三、 利润表 | 6 |
| 四、 现金流量表 | 7 |
| 五、 股东权益变动表 | 8-10 |
| 六、 财务报表附注 | 11-64 |

委托单位：广东揭西农村商业银行股份有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达专字[2024]第 0207 号

广东揭西农村商业银行股份有限公司

一、审计类型

我们审计了广东揭西农村商业银行股份有限公司（以下简称“揭西农商银行”）财务报表，包括2022年12月31日、2023年12月31日、2024年3月31日的资产负债表，2022年度、2023年度、2024年1-3月利润表，所有者权益（或股东权益）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，公允反映了揭西农商银行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 3 月 31 日的财务状况以及 2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

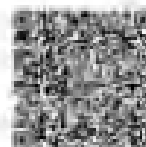
我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 研究设计

我们提醒财务报表使用者关注，如会计报表所示，周西农商行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 3 月 31 日净资本均为负数，该事项不影响已发表的审计意见。

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误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督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。错报可能由舞弊或错误所致，如果合理预期错报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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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。我们的结论基于截至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。


利安达会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·北京

中国注册会计师: 

中国注册会计师: 

2024 年 7 月 15 日





资产负债表

编制单位：广东潮商农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

| 资产 | 项目 | 2024年3月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|------------------------|----|-------------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 1 | 1,030,274,806.59 | 1,039,021,192.38 | 1,458,542,310.43 |
| 贵金属 | | - | - | - |
| 存放拆行款项 | 2 | 5,201,283.85 | - | - |
| 存放同业款项 | 3 | 952,451,365.75 | 787,669,818.63 | 891,434,217.32 |
| 拆出资金 | | - | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | - | - | - |
| 衍生金融资产 | | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 4 | - | 200,616,101.54 | 797,368,512.06 |
| 应收账款项类投资 | | - | - | - |
| 应收利息 | | - | - | - |
| 应收股利 | | - | - | - |
| 其他应收款 | 5 | 2,648,644.43 | 2,009,871.15 | 3,415,985.24 |
| 持有待售资产 | | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 6 | 4,082,394,886.72 | 5,037,422,492.47 | 3,390,497,217.59 |
| 可供出售金融资产 | | - | - | - |
| 持有至到期投资 | | - | - | - |
| 金融投资 | | - | - | - |
| 交易性金融资产 | | - | - | - |
| 其他债权投资 | 7 | 512,439,972.44 | 510,855,065.29 | - |
| 债权投资 | 8 | 6,444,416,546.49 | 6,213,709,387.77 | 4,708,064,429.28 |
| 其他权益工具投资 | 9 | 5,141,077.34 | 4,320,210.42 | 4,079,354.89 |
| 长期股权投资 | | - | - | - |
| 投资性房地产 | 10 | 425,967.33 | 493,225.11 | 762,251.01 |
| 固定资产 | 11 | 67,491,474.56 | 69,757,549.09 | 76,509,874.53 |
| 在建工程 | 12 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 |
| 固定资产清理 | | - | - | - |
| 使用权资产 | 13 | 635,775.51 | 672,442.74 | 962,896.06 |
| 商誉 | | - | - | - |
| 无形资产 | 14 | 35,764,158.69 | 36,012,579.26 | 37,006,262.04 |
| 长期待摊费用 | 15 | 594,348.47 | 629,983.86 | 716,632.17 |
| 抵债资产 | 16 | 21,022,754.11 | 21,022,754.11 | 21,022,754.11 |
| 递延所得税资产 | | - | - | - |
| 待处理财产损益 | | - | - | - |
| 其他资产 | 17 | 458,658.68 | 29,123.73 | 513,903.29 |
| 资产总计 | | 14,196,824,817.66 | 13,948,113,792.16 | 13,405,554,860.92 |

法定代表人：

陈伟

主管会计工作负责人：

陈伟

会计机构负责人：

陈伟





资产负债表（续）

编制单位：广东农村信用社联合股份有限公司

货币单位：人民币元

| 负债和所有者权益 | 附注 | 2024年3月31日 | 2023年12月31日 | 2022年12月31日 |
|------------------------|----|-------------------|-------------------|-------------------|
| 向中央银行借款 | | - | - | - |
| 向同业拆入款项 | 18 | - | 73,284.48 | 51,161.68 |
| 同业及其他金融机构存拆入资金 | | - | - | - |
| 拆入资金 | | - | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | - | - | - |
| 交易性金融负债 | | - | - | - |
| 衍生金融负债 | | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | | - | - | - |
| 吸收存款 | 19 | 17,472,461,090.82 | 17,202,685,977.30 | 16,605,043,152.25 |
| 应付职工薪酬 | 20 | 28,481,563.41 | 19,642,996.41 | 23,305,254.03 |
| 应交税费 | 21 | 4,771,544.67 | 4,728,640.90 | 4,251,219.29 |
| 应付利息 | | - | - | - |
| 应付股利 | | - | - | - |
| 其他应付款 | 22 | 103,850,415.39 | 97,741,262.42 | 87,050,762.34 |
| 预收账款 | | - | - | - |
| 租赁负债 | 23 | 577,279.84 | 732,897.67 | 1,022,846.64 |
| 预计负债 | 24 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 |
| 应付债券 | | - | - | - |
| 递延所得税负债 | | - | - | - |
| 长期应付职工薪酬 | 25 | 102,093.30 | 116,620.18 | 384,250.05 |
| 其他应付款 | 26 | 1,104,128.68 | 1,056,881.68 | 1,097,268.54 |
| 负债总计 | | 17,613,889,948.52 | 17,349,337,494.45 | 16,724,796,868.12 |
| 所有者权益： | | - | - | - |
| 实收资本（股本） | 27 | 502,484,267.00 | 502,484,267.00 | 469,864,267.00 |
| 其他权益工具 | | - | - | - |
| 资本公积 | 28 | 958,353,998.00 | 958,353,998.00 | 958,353,998.00 |
| 减：库存股 | | - | - | - |
| 盈余公积 | 29 | 102,897,197.47 | 102,897,197.47 | 102,897,197.47 |
| 一般风险准备 | 30 | 317,787,960.74 | 317,787,960.74 | 317,787,960.74 |
| 未分配利润 | 31 | -3,310,526,534.75 | -5,289,704,742.18 | -5,169,805,673.02 |
| 其中：未弥补历年亏损 | | - | - | - |
| 其他综合收益 | 32 | 11,168,480.68 | 1,957,615.70 | 2,070,254.89 |
| 所有者权益合计 | | -3,417,834,630.86 | -3,461,223,702.17 | -3,319,242,685.20 |
| 负债及所有者权益总计 | | 14,196,054,417.66 | 13,948,113,792.18 | 13,405,554,182.92 |

法定代表人：曾伟

主管会计工作负责人：陈永红

会计机构负责人：陈永红





利润表

编制单位：广州市天河区农村信用合作联社

货币单位：人民币元

| 项目 | 附注 | 2024年1-3月 | 2023年 | 2022年 |
|---------------------------|----|----------------|-----------------|-----------------|
| 一、营业总收入 | | 17,089,601.61 | 46,650,313.76 | 3,475,263.34 |
| (一) 利息净收入 | 35 | 16,618,609.70 | 44,458,956.26 | 12,163,982.17 |
| 利息收入 | | 92,300,179.84 | 359,025,891.39 | 310,559,481.29 |
| 利息支出 | | 75,681,570.14 | 314,566,935.19 | 322,721,063.46 |
| (二) 手续费及佣金净收入 | 34 | 434,946.82 | -1,683,772.93 | -1,388,023.15 |
| 手续费及佣金收入 | | 1,445,496.64 | 2,553,221.88 | 1,767,029.183 |
| 手续费及佣金支出 | | 790,539.82 | 3,696,494.20 | 3,647,032.15 |
| (三) 其他业务收入 (扣除“其他综合收益”) | 33 | - | 1,747,200.35 | 10,937,313.25 |
| 其中：1. 租赁收入和其他业务收入 | | - | - | - |
| 2. 其他业务收入 (扣除“其他综合收益”) | | - | 1,627,200.35 | 16,817,313.25 |
| (四) 公允价值变动净收入 | | - | - | - |
| (五) 其他业务收入 | 36 | - | - | 81,552.61 |
| (六) 其他业务收入 (扣除“其他综合收益”) | | - | - | - |
| (七) 其他业务收入 (扣除“其他综合收益”) | | - | - | - |
| (八) 其他业务收入 | 37 | 416,245.09 | 1,589,449.53 | - |
| 二、营业支出 | | 38,518,364.72 | 163,014,781.84 | 162,427,133.86 |
| (一) 营业成本 | 38 | 303,625.88 | 2,732,150.06 | 2,771,406.75 |
| (二) 营业税金及附加 | 39 | 34,966,173.46 | 156,431,621.77 | 152,780,324.72 |
| (三) 资产减值损失 | | - | - | - |
| (四) 信用减值损失 | 40 | 3,178,307.82 | 1,091,576.61 | 6,601,068.65 |
| (五) 其他业务成本 | 41 | 67,257.98 | 268,051.80 | 272,311.74 |
| 三、营业利润 (扣除“其他综合收益”) | | -20,828,563.11 | -116,362,468.08 | -128,951,869.32 |
| 其中：营业外收入 | 42 | 30,770.54 | 1,364,926.05 | 5,256,805.05 |
| 减：营业外支出 | 43 | 34,009.00 | 4,745,925.21 | 20,995.00 |
| 四、利润总额 (扣除“其他综合收益”) | | -20,821,792.57 | -119,738,066.26 | -153,713,059.67 |
| 减：所得税费用 | 44 | - | - | - |
| 五、净利润 (扣除“其他综合收益”) | | -20,821,792.57 | -119,738,066.26 | -153,713,059.67 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 45 | 4,210,861.98 | 4,878,361.81 | 82,468.78 |
| (一) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益 | | 820,860.02 | 440,855.53 | 82,468.78 |
| 1. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | - | - | - |
| 2. 权益法下能够转损益的其他综合收益 | | - | - | - |
| 3. 其他综合收益 | | 820,860.02 | 440,855.53 | 82,468.78 |
| (二) 以后会计期间能重分类进损益的其他综合收益 | | 3,389,997.00 | 4,437,506.28 | - |
| 1. 权益法下能够转损益的其他综合收益 | | - | - | - |
| 2. 其他综合收益 | | 3,389,997.00 | 4,437,506.28 | - |
| 七、综合收益总额 | | -16,610,930.59 | -114,859,704.45 | -153,630,590.89 |

法定代表人：李伟

主管会计工作负责人：李伟

会计机构负责人：李伟





现金流量表

编制单位：上海浦东发展银行股份有限公司

货币单位：人民币

| 项目 | 2024年1-3月 | 2023年 | 2022年 |
|-------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量 | | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 332,663,359.89 | 217,005,418.44 | 1,315,094,203.29 |
| 向中央银行借款净增加额 | - | - | - |
| 拆入资金净增加额 | - | - | - |
| 收到利息、手续费及佣金的现金 | 89,400,000.00 | 184,327,357.32 | 162,010,647.84 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 67,194.12 | 16,587,860.87 | 8,718,777.18 |
| (一) 销售商品提供劳务收到的现金 | 365,417,554.00 | 514,370,818.07 | 3,481,383,000.27 |
| 客户贷款和垫款净增加额 | -31,188,303.68 | -342,866,808.31 | 190,623,440.03 |
| 向中央银行借款净增加额 | 267,344,603.10 | -132,978,482.73 | 121,846,784.81 |
| 拆入资金净增加额 | -269,000,000.00 | -788,000,000.00 | 402,000,000.00 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 121,887,454.98 | 113,878,179.58 | 273,088,308.66 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 31,127,408.70 | 91,516,508.10 | 180,205,790.41 |
| 支付的各项税费 | 968,394.88 | 1,271,344.03 | 6,648,811.28 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 8,854,584.83 | 11,084,236.85 | 22,383,109.88 |
| (二) 销售商品提供劳务收到的现金 | 277,308,103.25 | 583,097,713.06 | 1,316,897,328.88 |
| (三) 经营活动产生的现金流量净额 | 88,108,338.21 | 1,802,460,305.32 | 568,527,381.97 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | |
| 收回投资收到的现金 | 241,708,500.00 | 12,391,656,937.95 | 18,710,442,930.39 |
| 取得投资收益收到的现金 | 77,036,000.00 | 11,581,000.00 | 51,788,313.40 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | - | - | - |
| 处置其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| (一) 投资活动现金流量流入小计 | 318,744,500.00 | 12,763,238,937.95 | 18,762,231,243.79 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 14,450.00 | 3,626,968.11 | 2,800,790.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | - | - | - |
| (二) 投资活动现金流量流出小计 | 14,450.00 | 3,626,968.11 | 2,800,790.00 |
| (三) 投资活动产生的现金流量净额 | 304,294,050.00 | 12,759,611,969.84 | 18,759,430,453.79 |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | |
| 吸收投资收到的现金 | - | 31,600,000.00 | - |
| 发行债券收到的现金 | - | - | - |
| 取得其他与筹资活动有关的现金 | - | - | - |
| (一) 筹资活动现金流量流入小计 | - | 31,600,000.00 | - |
| 偿还债务支付的现金 | - | - | - |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | - | - | - |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 89,280.00 | 117,548.95 | 305,3070.32 |
| (二) 筹资活动现金流量流出小计 | 89,280.00 | 117,548.95 | 305,3070.32 |
| (三) 筹资活动产生的现金流量净额 | -89,280.00 | 31,482,451.05 | -305,3070.32 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | - | - | - |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 19,344,328.89 | 81,640,867.21 | 385,187,131.23 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,118,503,666.29 | 2,846,928,811.72 | 1,741,822,678.49 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,137,848,000.17 | 2,928,569,678.93 | 2,127,009,809.72 |

法定代表人：

曹伟

主管会计工作负责人：

王

会计机构负责人：徐



股东权益变动表

编制单位：广东国农农村商业银行股份有限公司

货币单位：人民币元

| 项目 | | 2024年1-3月 | | | | |
|-----------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 股东权益合计 |
| 一、上年末余额 | 502,484,267.00 | 958,353,998.00 | 6,957,616.70 | 102,897,197.47 | 317,787,960.74 | -3,401,223,702.27 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 502,484,267.00 | 958,353,998.00 | 6,957,616.70 | 102,897,197.47 | 317,787,960.74 | -3,401,223,702.27 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | - | - | 4,210,863.98 | - | - | -16,610,928.59 |
| （一）综合收益总额 | - | - | 4,210,863.98 | - | - | -20,821,792.57 |
| （二）股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | -20,821,792.57 |
| 1、股东投入资本 | - | - | - | - | - | - |
| 2、其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - |
| 3、股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - |
| 3、对所有者分配 | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - |
| 1、资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - |
| 2、盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - |
| 3、盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 502,484,267.00 | 958,353,998.00 | 11,168,480.68 | 102,897,197.47 | 317,787,960.74 | -3,417,834,630.86 |

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：陈显聚

曾伟

陈显聚

陈显聚





股东权益变动表(续)

编制单位: 广东瑞西农村商业银行股份有限公司

货币单位: 人民币元

| 项目 | 期末 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-----------------------|----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|------------------|
| 一、上年年末余额 | 609,884,267.00 | 958,153,998.00 | 2,079,354.89 | 102,897,107.47 | 317,508,851.36 | -3,168,963,673.92 | 7,319,242,003.20 |
| 加: 会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年期初余额 | 609,884,267.00 | 958,153,998.00 | 2,079,354.89 | 102,897,107.47 | 317,508,851.36 | -3,168,963,673.92 | 7,319,242,003.20 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | 32,600,000.00 | - | 4,878,261.81 | - | 279,109.32 | -119,759,068.26 | -81,981,687.07 |
| (一)综合收益总额 | - | - | 4,878,261.81 | - | - | -119,759,068.26 | -114,880,806.45 |
| (二)股东投入和减少资本 | 32,600,000.00 | - | - | - | - | - | 32,600,000.00 |
| 1. 股东投入资本 | 32,600,000.00 | - | - | - | - | - | 32,600,000.00 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - |
| (四)所有者权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - |
| (五)其他 | 502,468,267.00 | 958,153,998.00 | 6,957,816.79 | 102,897,107.47 | 279,109.32 | - | 279,109.32 |
| 四、本年年末余额 | 502,468,267.00 | 958,153,998.00 | 6,957,816.79 | 102,897,107.47 | 317,787,960.74 | -3,288,704,742.18 | 5,401,223,702.27 |

法定代表人:

陈伟

主管会计工作负责人:

刘敏

会计机构负责人:

陈国



股东权益变动表（续）

编制单位：广东国际农工商发展银行股份有限公司

货币单位：人民币元

| 项目 | 股本 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
|-----------------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| 一、上年年末余额 | 671,263,317.00 | 756,974,948.00 | 1,296,883.14 | 102,897,197.47 | 317,238,651.36 | -5,018,248,514.25 | -3,165,857,615.28 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 671,263,317.00 | 756,974,948.00 | 1,296,883.14 | 102,897,197.47 | 317,238,651.36 | -5,018,248,514.25 | -3,165,857,615.28 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | -201,379,050.00 | 201,379,050.00 | 82,409.75 | - | 250,200.00 | -153,717,059.67 | -153,384,859.92 |
| （一）综合收益总额 | - | - | 82,409.75 | - | - | -153,717,059.67 | -153,634,649.92 |
| （二）股东投入和减少资本 | -201,379,050.00 | 201,379,050.00 | - | - | - | - | -201,379,050.00 |
| 1、股东投入资本 | -201,379,050.00 | - | - | - | - | - | -201,379,050.00 |
| 2、其他权益工具持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 1、提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）所有者权益内部结转 | - | 201,379,050.00 | - | - | - | - | 201,379,050.00 |
| 1、资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 2、盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | 201,379,050.00 | - | - | - | - | 201,379,050.00 |
| （五）其他 | - | - | - | - | 250,200.00 | - | 250,200.00 |
| 四、本年年末余额 | 469,884,267.00 | 958,353,998.00 | 2,079,292.89 | 102,897,197.47 | 317,488,851.36 | -5,169,965,573.92 | -3,119,242,005.20 |

法定代表人：

曹伟

主管会计工作负责人：

刘红

会计机构负责人：

陈国

广东揭西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注
(除特别标明, 货币单位为人民币元)

一、企业基本情况

1、公司概况

广东揭西农村商业银行股份有限公司(以下简称:揭西农商银行或本行)前身为揭西县农村信用合作社—揭西县农村信用合作联社根据《中华人民共和国公司法》、《中国银行业监督管理法》、《中国银行业监督管理委员会关于印发《县(市)农村信用合作联社筹建审批工作指引》的通知》(银监发[2005]58号)等法律、法规和规章的规定,于2000年12月31日经中国银行业监督管理委员会广东监管分局《关于揭西县农村信用合作联社开业的批复》(粤银监复[2006]715号)批准开业。2007年4月20日取得揭西县工商行政管理局发放的《企业法人营业执照》,注册号为440226000000071。2007年5月30日取得中国银行业监督管理委员会揭阳监管分局发放的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码:00126534320001。

2000年12月25日,经广东省人民政府批准,揭西联社启动改制为农村商业银行的有关工作,聘请立信羊城会计师事务所和广东信实资产评估与土地估价咨询有限公司以揭西联社2001年3月31日为基准日,对表内外的全部资产、负债、权益进行清产核资审计和整体资产评估;2001年9月17日取得银监会《中国银监会关于筹建广东揭西农村商业银行股份有限公司的批复》(银监复[2001]480号),同意筹建广东揭西农村商业银行股份有限公司。2011年11月4日广东银监局批复开业,2011年11月7日取得中国银行业监督管理委员会揭阳监管分局发放的《中华人民共和国金融许可证》,机构编码:002140234520001;2011年11月9日取得揭阳市工商行政管理局发放的《企业法人营业执照》,注册号:44522600001804,2013年12月31日取得揭阳市工商行政管理局颁发变更后的《营业执照》,统一社会信用代码:9144520061750148X8。

2、本行注册资本

人民币伍亿零贰仟肆佰捌万肆仟贰佰肆拾柒元整。

3、本行所属行业性质

金融业。

4、经营机构设置情况

截至 2024 年 3 月 31 日，揭阳农商银行组织架构分别由股东大会、董事会、监事会、总行及辖下 47 个营业网点组成。在编职工人数为 504 人。

5、本行经营范围

本行经营范围：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；提供担保；代理收付款项业务及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

6、本行住所

揭西县河婆镇温泉开发区三桃路 1 号。

7、本行法定代表人

曹伟。

二、财务报表的编制基础

本行财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）及行业监管当局的要求编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合“二、财务报表的编制基础”的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日、2023 年 12 月 31 日、2024 年 3 月 31 日的财务状况以及 2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

本行会计年度采用公历年度，本财务报表报告期为 2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月。

2、记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。

3. 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非固定性款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产，以及短期变现能力强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小、而且自购买日起三个月内到期的债券投资。

4. 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并构成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本行在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产，本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本行管理该金融资产的商业模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息，减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本行将其余所有的金融资产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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本行如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以客观事实为依据，以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本行对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险，以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本行对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本行改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的，未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本行的金融负债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负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同；且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方和所有负债后资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本行的金融负债；如果是后者，该工具是本行的权益工具。

（a）金融工具的公允价值

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本行以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本行假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本行在计量日能够进入的受监市场。

本行采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者在将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本行对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否存在公允价值计量层次之间发生转换。

(8) 金融资产减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益，金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本行考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本行对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本行按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的处于第三阶段，本行按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计算预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。本行对于处于第一阶段和第二阶段，以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面全

根据已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本行按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本行通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本行考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本行的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本行以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本行可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本行确定金融工具的信用风险已经显著增加；

本行认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本行的欠款，该评估不考虑本行采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本行在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收

造的债权投资是否已发生信用减值，当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；本行由于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的计提

为反映金融工具的信用风险自初始确认后向变化，本行在每个资产负债表日重新计算预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备被减记该金融资产在资产负债表上列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本行在其他综合收益中确认其损失准备，不相应调减金融资产的账面价值。

核销

如果本行不符合将需金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则应核减该金融资产账面余额。这种核减构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被核减的金额。

但是，按照本行收回到期款项的程序，被核减的金融资产仍可能受到执行活动的影响。已核减的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（7）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；

未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（9）买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表内列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的实质变成。售价与回购价之差则在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。

为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表内列示为买入返售款项。购入与返售价格之差则在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才在资产负债表中反映。

所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认，如该等证券由卖方第三方，承担清偿的责任确认为为交易而持有的金融负债。并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

5、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的投资和对合营企业、联营企业的投资。

子公司是指本行能够对其实施控制的被投资单位；合营企业是指本行能够与其他方对其实施共同控制的被投资单位；联营企业是指本行能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位。

对被投资单位能够实施控制的子公司长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制的合营企业、重大影响联营企业长期股权投资，采用权益法核算。

初始投资成本的确定

同一控制下企业合并取得的长期股权投资，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方股东权益在合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非

现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本行通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在个别财务报表合并非财务报表中，按照持股比例享有在被合并方被合并方股东权益账面价值的份额作为初始投资成本，在合并之前所持被合并方的股权投资的账面价值加上合并日投资成本，与长期股权投资初始投资成本之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为初始投资成本。本行公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增股权投资成本之和，作为该项股权的初始投资成本，购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益转入当期投资收益；在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

除企业合并形成以外的，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本，投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；通过非货币性资产交换取得长期股权投资，其投资成本以该非货币性资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入资产的成本；通过债务重组取得的长期股权投资，债权人享有股份的公允价值确认为对债务人的投资。

长期股权投资核算

采用成本法核算长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

采用权益法核算长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算的长期股权投资，本行按照享有被投资单位净损益份额确认当期投资收益并调整长期股权投资的账面价值。被投资单位分派的利润或现金股利属于本行应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。确认被投资单位发生净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。对本行在

有承担额外损失义务的除外。被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资账面价值并计入其他综合收益。

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，在处置时需将计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制，是指有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益；

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

长期股权投资减值

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资，当其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。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。

6. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本行对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额，当投资性房地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。

7. 固定资产

固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

固定资产的分类

固定资产分类为：房屋及建筑物、交通工具、电子设备、机器设备、其他。

固定资产的计量

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产的折旧方法

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|--------|---------|
| 房屋及建筑物 | 20 | 5 | 4.75 |
| 交通工具 | 4-5 | 0 | 20-25 |
| 电子设备 | 3 | 0 | 33.33 |
| 机器设备 | 10 | 0 | 10 |
| 其他 | 5 | 0 | 20 |

本行至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产的处置

当固定资产处于处置状态，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。报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

固定资产的减值

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

8. 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。无形资

产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧或摊销。

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

9. 使用权资产

本行将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确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）使用权资产确认条件

本行使用权资产是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本行作为承租人发生的初始直接费用；本行作为承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对复原成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本行采用直线法计提折旧。本行作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、13。

10. 无形资产

本行无形资产主要包括土地使用权和计算机软件。

无形资产按购入时实际支付的价款进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形资产支出，在发生时计入当期损益。

本行购入或以支付土地出止金方式取得的土地使用权通常作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

本行在无形资产的预计使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值后的金额按直线法分期摊

折，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

本行至少于每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本行对存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用，是指已经支出但受益期限在一年以上(不含1年)的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。摊销费用是指以经营租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

12. 抵债资产

抵债资产，是指金融企业依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

本行在取得抵债资产时，按实际抵债部分的贷款本金和已确认的表内利息，为取得抵债资产支付的抵债资产欠缴的税费、垫付的诉讼费用和取得抵债资产支付的相关税费计入抵债资产价值。

抵债资产金额超过贷款本金和表内利息的部分，在未实际收回现金时，暂不确认为利息收入。待抵债资产处置变现后，再将实际可冲抵的表外利息确认为利息收入。

抵债资产保管过程中发生的费用计入其他业务支出；抵债资产未处置前取得的租金等收入计入其他业务收入；处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

于资产负债表日，本行对抵债资产进行逐项检查，对可收回金额低于账面价值的计提减值准备，计入当期损益。处置抵债资产实际收到的金额扣除处置过程中发生的费用与账面余额的差额计入营业外收入或营业外支出，同时结转已计提的减值准备。

13. 资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，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提并确认，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。

14. 预计负债

当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：该义务是本行承担的现时义务，该义务的履行很可能导致经济利益流出本行，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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对账面价值进行调整。

15. 收入及支出的确认

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）利息收入

实际利率，是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流量或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。在确定实际利率时，需要运用金融工具合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照经过减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及其他收入

本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务下的一項商品或服务的“控制权”

已经转移给客户时确认收入。履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一项可明确区分的服务或商品，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。

合同中包含多项履约义务的，本行在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外），按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。基于各单项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。

本行亦会从环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，以确定该商品或服务单独售价的最佳估测。如果单独无法直接观察的，本行使用适当技术估计其单独分配至任何履约义务的交易价格，该反映本行预期向客户转让商品或服务而有权收取的对价。

对于包含可变对价的合同，本行使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择权在于哪种方法最能更好反映本行将有权收取的对价金额。包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。本行于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来经济利益；

客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

本行履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，属于在某一时点履行履约义务。

对于在某一时段内履行的履约义务，本行在该段时间内按照履约进度确认收入，本行完成履约义务的进度按照产出法进行计算，产出法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同下剩余服务的价值确定履约进度。这最能说明本行在控制对服务的提供方面的处理。

股利收入

股利收入于本行获得收取股利的权利确立时确认。

租金收入

与经营租赁相关的投资性房地产租金收入按照约利率采用直线法计入当期损益。

15. 职工薪酬

职工薪酬，是指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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、

受聘人员、已故员工遗属及其他受薪人等的福利，也属于职工薪酬。

在职工提供相关服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费确认为职工薪酬负债，并计入当期损益；如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期末后十二个月内不能完全支付，且对薪酬影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

离职后福利，是指本行为获得职工提供的服务而在职工退休或退休后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。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。（一）设定提存计划：本行为职工立的基金缴存固定费用后，本行不再承担进一步支付义务的离职后福利计划，包括基本养老保险、失业保险等，在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。（二）设定受益计划：除设定提存计划以外的离职后福利计划。

辞退福利，是指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给予职工的补偿。如果本行已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。如果该负债预期在资产负债表日后十二个月内不能完全支付，且对薪酬影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

17. 受托业务

本行以担任受托人、受托人或代理人等受托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将净资产偿还给客户的责任包括在本报资产负债表内。

本行代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本行以受托人身份按照提供资金（委托存款）的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本行与这些委托人签订合同，代表他们管理并回收贷款。委托贷款的发放标准，以及所有条件包括贷款对象、用途、金额、期限、利率等，均由委托人决定。委托贷款的资产风险由委托人承担，本行对于这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。

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和资产管理，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的资产。

18. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于对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。

本行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

一应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

一对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异，能够结转以后年度抵扣的亏损和税款抵减，本行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未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

一可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

一对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件时，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果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，且递延所得税与同一征

纳税主体和同一税收征管部门相关,则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

19. 关联方

在财务和经营决策中,如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,则他们之间存在关联方关系;如果两方或多方同受一方控制或共同控制,则他们之间也存在关联方关系。关联方可为个人或企业。

本行的关联方包括但不限于:

- 本行的母公司;
- 本行的子公司;
- 与本行受同一母公司控制的其他企业;
- 对本行实施共同控制或重大影响的投资方;
- 本行的联营企业、合营企业;
- 本行的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;
- 本行的关键管理人员或母公司的关键管理人员,以及与其关系密切的家庭成员;
- 本行的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业;
- 本行设立的企业年金基金。

20. 重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其它因素,包括对未来事项的合理预期,对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下:

金融资产的分类

本行在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本行在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式,影响金融资产业绩的风险及其管理方式,以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本行在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时,存在以下主要判断:本金是

否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本信贷风险以及与成本和利润的对价。

例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

预期信用损失的计量

本行对以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及使用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的违约行为的估计（例如，客户违约的可能性及相应损失）。对预期信用损失的计量存在许多重大管理层判断和假设：

将具有类似信用风险特征的业务归入同一组合；选择恰当的计量模型；并确定计量相关的其他参数；

信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；

用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设；

针对模型未覆盖的重要不确定因素的管理层叠加调整；

第三阶段的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流量折现。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流量模型及其他估值模型。估值技术的输入变量包括无风险利率、招标利率、汇率、信用点差和流动性溢价。当使用折现现金流量模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产或负债在市场上的类似条款及条件的金融工具的当前利率。

当使用其他定价模型时，输入参数在最大程度上是基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本行将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

所得税

在计提所得税时本行需进行大量的估计工作，有部分交易从最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前支出需受政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该事项将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

本行同时遵循监管当局对贷款风险分类、减值损失计提的规定。

21. 会计政策和会计估计变更

一 会计政策变更

本行本期无会计政策的变更。

一 会计估计变更

本行本期无会计估计的变更。

五、税项

1. 主要税种及税率

本行适用的税项及税率如下:

| 税/费种 | 计税税/费依据 | 税/费率 |
|--------|---------|------|
| 增值税 | 营业收入 | 3% |
| 城建税 | 流转税 | 5% |
| 教育费附加 | 流转税 | 3% |
| 地方教育附加 | 流转税 | 2% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

2. 税收优惠及批文

(1) 根据《财政部 国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44 号)规定,本银行享受以下税收优惠: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利息收入,免征增值税。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利息收入,在计算应纳税所得额时,按 90%计入收入总额。

2020 年 4 月 20 日税务总局和财政部两部门发布的《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策公告》(财政部税务总局公告 2020 年第 22 号)为进一步支持小微企业、个体工商户和农户的普惠金融服务,现将有关税收政策公告如下:《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44 号)、《财政部税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

第】《财税〔2017〕48 号》、《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）、《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日；《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的公告》（财税〔2021〕11 号）、《财政部税务总局关于金融租赁小微企业融资租赁利息收入免征增值税政策公告》（财税〔2022〕16 号）中规定于 2022 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2027 年 12 月 31 日。

（2）根据《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税〔2019〕85 号）规定，自 2019 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，商业银行准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%－截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金的税前扣除政策，凡按照《财政部国家税务总局关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》（财税〔2019〕85 号）的规定执行的，不再适用本政策。

六、会计报表重要项目的说明

1、现金及存放中央银行款项

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|------------------|
| 库存现金 | 127,413,145.85 | 121,341,573.32 | 178,428,054.25 |
| 存放中央银行存款准备金 | 898,537,062.74 | 891,742,559.06 | 888,675,256.58 |
| 财政性存款 | 24,324,180.00 | 24,937,000.00 | 391,439,000.00 |
| 合 计 | 1,050,274,388.59 | 1,038,021,132.38 | 1,458,542,310.83 |

—2024 年 3 月 31 日，本行存放中央银行法定准备金系根据中国人民银行规定准备金余额不得高于上旬一般存款日均余额的 10%计算得出，此款项不能用于行间业务。

2、存放联行款项

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 存放境内联行 | 3,201,283.85 | - | - |
| 减：存放联行坏账准备 | - | - | - |
| 存放联行款项账面价值 | 3,201,283.85 | - | - |

3、存放同业款项

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 存放境内同业 | 952,736,029.63 | 786,301,017.97 | 892,070,570.68 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------|-----------------|------------------|------------------|
| 存放境外银行同业 | - | - | - |
| 小 计 | 952,736,029.65 | 786,300,017.97 | 892,070,570.68 |
| 加：应计利息 | 1,682,222.22 | 2,901,388.89 | 1,139,222.22 |
| 减：存放同业坏账准备 | 1,966,885.13 | 1,531,588.23 | 1,773,575.58 |
| 账面价值 | 952,451,365.75 | 787,669,818.63 | 891,436,217.32 |

4、买入返售金融资产

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 拆 借 | - | 200,000,000.00 | 798,000,000.00 |
| 小 计 | - | 200,000,000.00 | 798,000,000.00 |
| 加：应计利息 | - | 968,438.36 | 788,150.70 |
| 减：减值准备 | - | 352,336.82 | 1,419,838.64 |
| 账面价值 | - | 200,616,101.54 | 797,368,312.06 |

5、其他应收款

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 待结案件诉讼费 | 3,853,550.52 | 3,719,559.14 | 3,814,870.10 |
| 案件押款 | 4,332,718.38 | 4,088,589.64 | 3,451,026.30 |
| 其他 | 18,726,351.80 | 17,986,697.46 | 21,236,772.49 |
| 合 计 | 26,912,620.70 | 25,794,846.24 | 30,502,668.89 |
| 减：坏账准备 | 24,264,576.27 | 23,785,175.06 | 27,085,683.85 |
| 账面价值 | 2,648,044.43 | 2,009,671.18 | 3,416,985.04 |

—截至 2024 年 3 月 31 日止无应收持有本行 5% 及以上股份的股东的款项。

6、发放贷款和垫款

—发放贷款及垫款按公司和个人分布：

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的发放贷款和垫款 | | | |
| 公司贷款和垫款 | 8,398,435,453.49 | 8,384,855,547.39 | 8,990,034,632.25 |
| 个人贷款和垫款 | 1,678,087,663.54 | 1,640,498,005.96 | 1,378,179,820.61 |
| 个人经营性贷款 | 514,186,846.45 | 509,782,370.51 | 411,526,294.07 |
| 个人综合消费贷款 | 1,163,900,817.09 | 1,130,715,635.45 | 966,653,526.54 |
| 贴现 | - | - | - |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| | | | |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 小计 | 10,072,523,117.03 | 10,025,353,593.35 | 10,368,214,452.86 |
| 加：应计利息 | 6,186,043.65 | 6,192,791.33 | 6,213,000.39 |
| 减：贷款损失准备 | 4,996,318,273.96 | 4,994,123,852.21 | 4,983,935,235.66 |
| 合计 | 5,082,390,886.72 | 5,037,422,492.47 | 5,390,492,217.59 |
| 贴现 | - | - | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计 | - | - | - |
| 发放贷款和垫款账面价值 | 5,082,390,886.72 | 5,037,422,492.47 | 5,390,492,217.59 |

—按担保方式分布（未含应计利息）：

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款 | 1,344,967,428.48 | 1,349,813,763.09 | 1,344,264,038.60 |
| 保证贷款 | 1,344,394,808.58 | 1,330,211,138.50 | 1,584,704,470.09 |
| 抵押贷款 | 6,995,533,872.56 | 6,967,421,666.68 | 7,044,970,090.08 |
| 质押贷款 | 387,627,066.42 | 377,886,985.07 | 394,275,894.09 |
| 合计 | 10,072,523,117.03 | 10,025,353,593.35 | 10,368,214,452.86 |

—贷款损失准备：

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年 | 2022 年 |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 期初余额 | 4,994,123,852.21 | 4,983,935,235.66 | 4,987,269,288.70 |
| 加：本期计提 | 2,186,421.75 | 5,731,616.35 | 902,667.96 |
| 收回已核销贷款本金 | 8,000.00 | 4,437,000.00 | 419,200.00 |
| 减：本期转回 | - | - | - |
| 本期核销贷款 | - | - | 4,655,921.00 |
| 期末余额 | 4,996,318,273.96 | 4,994,123,852.21 | 4,983,935,235.66 |
| 应计提贷款损失准备 | 4,718,752,110.66 | 4,720,276,488.06 | 4,976,044,411.26 |
| 贷款损失准备充足率 （已计/应计） | 105.88% | 105.80% | 100.16% |

—贷款损失准备各期限计提情况

| 2023 年 12 月 31 日 | | | |
|------------------|------------------|--------|------------------|
| 风险分类 | 账面余额 | 计提比例 | 计提贷款损失准备 |
| 正常 | 1,406,561,251.99 | 1.50% | 21,098,418.78 |
| 关注 | 1,491,826,099.65 | 3.00% | 44,754,782.99 |
| 次级 | 238,121,751.54 | 30.00% | 71,436,525.46 |
| 可疑 | 5,082,376,664.13 | 60.00% | 3,049,425,998.48 |

广东揭阳农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| | | | |
|----|-------------------|---------|------------------|
| 损失 | 1,249,328,685.55 | 100.00% | 1,249,328,685.55 |
| 总计 | 10,368,214,452.86 | | 4,976,044,411.26 |

2023 年 12 月 31 日

| 风险分类 | 贷款余额 | 计提比例 | 计提贷款损失准备 |
|------|-------------------|---------|------------------|
| 正常 | 1,663,183,389.69 | 1.50% | 24,947,750.85 |
| 关注 | 1,423,317,745.68 | 3.00% | 42,699,532.57 |
| 次级 | 21,723,162.33 | 30.00% | 6,516,948.70 |
| 可疑 | 5,677,542,498.78 | 60.00% | 3,406,525,499.27 |
| 损失 | 1,239,586,756.87 | 100.00% | 1,239,586,756.87 |
| 总计 | 10,025,353,553.35 | | 4,720,276,488.06 |

2024 年 3 月 31 日

| 风险分类 | 贷款余额 | 计提比例 | 计提贷款损失准备 |
|------|-------------------|---------|------------------|
| 正常 | 1,713,440,661.29 | 1.50% | 25,701,609.92 |
| 关注 | 1,424,376,310.34 | 3.00% | 42,731,289.31 |
| 次级 | 20,016,442.56 | 30.00% | 6,004,932.77 |
| 可疑 | 5,675,938,560.46 | 60.00% | 3,405,563,136.28 |
| 损失 | 1,238,751,142.38 | 100.00% | 1,238,751,142.38 |
| 总计 | 10,072,523,117.03 | | 4,718,752,110.66 |

本行按照《金融企业准备金计提管理办法》<财金[2012]20 号> 的要求，按标准法计算贷款风险估计值并 100%足额计提贷款损失准备。出于谨慎考虑，不回冲贷款准备。

7、其他债权投资

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 取得成本 | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 | - |
| 债券利息调整 | 2,912,753.37 | 3,095,042.98 | - |
| 公允价值价值变动 | 7,876,056.63 | 4,282,757.02 | - |
| 加：应收利息 | 1,651,162.44 | 12,477,265.29 | - |
| 账面价值 | 512,439,972.44 | 519,855,065.29 | - |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

8、债权投资

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|------------------|------------------|------------------|
| 债券成本 | 3,570,000,000.00 | 3,570,000,000.00 | 2,360,000,000.00 |
| 债券利息调整 | 122,255,872.60 | 125,168,329.99 | 146,282,449.08 |
| 同业存单成本 | 2,691,623,640.00 | 2,404,575,000.00 | 2,107,864,700.00 |
| 同业存单利息调整 | 299,187.63 | -164,069.09 | -1,387,696.01 |
| 小计 | 6,384,178,670.23 | 6,099,579,260.90 | 4,612,759,453.07 |
| 加：应计利息 | 67,010,769.15 | 120,476,451.40 | 99,822,745.33 |
| 减：减值准备 | -6,773,892.89 | -6,346,324.53 | -4,517,769.13 |
| 账面价值 | 6,444,416,546.49 | 6,213,709,387.77 | 4,708,064,429.28 |

9、其他权益工具投资

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 股权投资成本 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 |
| 公允价值变动 | 3,141,077.34 | 2,520,210.42 | 2,079,354.89 |
| 期末公允价值 | 5,141,077.34 | 4,520,210.42 | 4,079,354.89 |

10、投资性房地产

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 在建工程 | 合计 |
|--------------|--------|--------------|------|--------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| （1）外购 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| （1）处置 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | - | 3,385,863.25 | - | 3,385,863.25 |
| 2. 本年增加金额 | - | 272,312.74 | - | 272,312.74 |
| （1）计提或摊销 | - | 272,312.74 | - | 272,312.74 |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| （1）处置 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | - | 3,658,175.99 | - | 3,658,175.99 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 在建工程 | 合计 |
|----------------|--------|--------------|------|--------------|
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2022 年末账面价值 | - | 762,257.01 | - | 762,257.01 |
| 2. 2022 年初账面价值 | - | 1,034,569.75 | - | 1,034,569.75 |

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 在建工程 | 合计 |
|----------------|--------|--------------|------|--------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 外购 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | - | 3,658,175.99 | - | 3,658,175.99 |
| 2. 本年增加金额 | - | 269,031.90 | - | 269,031.90 |
| (1) 计提或摊销 | - | 269,031.90 | - | 269,031.90 |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | - | 3,927,207.89 | - | 3,927,207.89 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2023 年末账面价值 | - | 493,225.11 | - | 493,225.11 |
| 2. 2023 年初账面价值 | - | 762,257.01 | - | 762,257.01 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 在建工程 | 合计 |
|--------------------|--------|--------------|------|--------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 2. 本期增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 外购 | - | - | - | - |
| 3. 本期减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | - | 4,420,433.00 | - | 4,420,433.00 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | - | 3,927,207.89 | - | 3,927,207.89 |
| 2. 本期增加金额 | - | 67,257.98 | - | 67,257.98 |
| (1) 计提或摊销 | - | 67,257.98 | - | 67,257.98 |
| 3. 本期减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | - | 3,994,465.87 | - | 3,994,465.87 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本期增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本期减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2024 年 3 月末账面价值 | - | 425,967.13 | - | 425,967.13 |
| 2. 2024 年初账面价值 | - | 493,225.11 | - | 493,225.11 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

11、固定资产及累计折旧

| 项目 | 房屋及建筑物 | 交通工具 | 电子设备 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|---------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值： | | | | | | |
| 1.2022 年初余额 | 145,498,696.73 | 3,590,900.00 | 14,877,458.07 | 3,357,944.56 | 28,620,801.06 | 195,945,800.42 |
| 2.本年增加金额 | - | - | 2,820,750.00 | - | - | 2,820,750.00 |
| (1) 购置 | - | - | 2,820,750.00 | - | - | 2,820,750.00 |
| (2) 在建工程转入 | - | - | - | - | - | - |
| (3) 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 3.本年减少金额 | - | - | 32,371.23 | - | - | 32,371.23 |
| (1) 处置或报废 | - | - | 32,371.23 | - | - | 32,371.23 |
| (2) 其他转出 | - | - | - | - | - | - |
| 4.2022 年末余额 | 145,498,696.73 | 3,590,900.00 | 17,665,836.84 | 3,357,944.56 | 28,620,801.06 | 198,734,179.19 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.2022 年初余额 | 78,681,353.25 | 3,411,355.00 | 12,935,308.87 | 3,153,955.79 | 15,062,782.59 | 113,244,755.50 |
| 2.本年增加金额 | 5,426,122.14 | - | 1,448,080.45 | 95,226.09 | 2,042,491.71 | 9,011,920.39 |
| (1) 计提 | 5,426,122.14 | - | 1,448,080.45 | 95,226.09 | 2,042,491.71 | 9,011,920.39 |
| 3.本年减少金额 | - | - | 32,371.23 | - | - | 32,371.23 |
| (1) 处置或报废 | - | - | 32,371.23 | - | - | 32,371.23 |
| 4.2022 年末余额 | 84,107,475.39 | 3,411,355.00 | 14,351,018.09 | 3,249,181.88 | 17,105,274.30 | 122,224,804.66 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.2020 年初余额 | - | - | - | - | - | - |
| 2.本年增加金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - | - | - |
| 3.本年减少金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - | - | - |
| 4.2023 年末余额 | - | - | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.2023 年末账面价值 | 61,391,221.34 | 179,545.00 | 3,314,818.75 | 108,762.68 | 11,515,526.76 | 76,509,874.83 |
| 2.2022 年初账面价值 | 66,817,343.48 | 179,545.00 | 1,942,149.20 | 203,988.77 | 13,558,018.47 | 82,701,044.92 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 房屋及建筑物 | 交通工具有 | 电子设备 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值: | | | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | 145,498,696.7 | 3,590,900.00 | 17,665,836.84 | 3,357,944.56 | 28,620,801.06 | 198,734,179.19 |
| 2. 本年增加金额 | - | 1,019,161.08 | 1,186,347.00 | 160,430.00 | 127,210.00 | 2,493,148.08 |
| (1) 购置 | - | 1,019,161.08 | 1,186,347.00 | 160,430.00 | 127,210.00 | 2,493,148.08 |
| (2) 在建工程转入 | - | - | - | - | - | - |
| (3) 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | 38,042.00 | - | 109,500.00 | - | - | 147,542.00 |
| (1) 处置或报废 | 38,042.00 | - | 109,500.00 | - | - | 147,542.00 |
| (2) 其他转出 | - | - | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | 145,460,654.7 | 4,610,061.08 | 18,742,683.84 | 3,518,374.56 | 28,748,011.06 | 201,079,785.27 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | 84,107,475.39 | 3,411,355.00 | 14,351,018.09 | 3,249,181.88 | 17,105,234.30 | 122,224,304.66 |
| 2. 本年增加金额 | 5,363,159.93 | 21,232.52 | 1,803,409.63 | 36,054.87 | 2,009,714.47 | 9,233,571.42 |
| (1) 计提 | 5,363,159.93 | 21,232.52 | 1,803,409.63 | 36,054.87 | 2,009,714.47 | 9,233,571.42 |
| 3. 本年减少金额 | 36,139.90 | - | 109,500.00 | - | - | 145,639.90 |
| (1) 处置或报废 | 36,139.90 | - | 109,500.00 | - | - | 145,639.90 |
| 4. 2023 年末余额 | 89,434,495.42 | 3,432,587.52 | 16,044,927.72 | 3,285,236.75 | 19,114,988.77 | 131,312,236.18 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | - | - | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1. 2023 年末账面价值 | 56,026,159.31 | 1,177,473.56 | 2,697,756.12 | 233,137.81 | 9,633,022.29 | 69,767,549.09 |
| 2. 2023 年初账面价值 | 61,391,221.34 | 179,545.00 | 3,314,818.75 | 108,762.68 | 11,515,526.76 | 76,509,874.53 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 房屋及建筑物 | 土地使用权 | 电子设备 | 机器设备 | 其他 | 合计 |
|------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值: | | | | | | |
| 1.2024 年初余额 | 145,460,654.73 | 4,610,061.08 | 18,742,683.84 | 3,518,374.56 | 28,748,011.06 | 201,079,785.27 |
| 2.本期增加金额 | - | - | 14,850.00 | - | - | 14,850.00 |
| (1) 购置 | - | - | 14,850.00 | - | - | 14,850.00 |
| (2) 在建工程转入 | + | + | - | + | + | + |
| (3) 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 3.本期减少金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - | - |
| (2) 其他转出 | + | + | - | + | + | + |
| 4.2024 年 3 月末余额 | 145,460,654.73 | 4,610,061.08 | 18,757,533.84 | 3,518,374.56 | 28,748,011.06 | 201,094,635.27 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1.2024 年初余额 | 89,434,495.42 | 3,432,587.52 | 16,044,927.72 | 3,285,236.75 | 19,114,988.77 | 131,312,236.18 |
| 2.本期增加金额 | 1,334,416.99 | 63,697.56 | 445,681.33 | 6,979.54 | 440,148.71 | 2,290,924.13 |
| (1) 计提 | 1,334,416.99 | 63,697.56 | 445,681.33 | 6,979.54 | 440,148.71 | 2,290,924.13 |
| 3.本期减少金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - | - |
| 4.2024 年 3 月末余额 | 90,768,912.41 | 3,496,285.08 | 16,490,609.05 | 3,292,216.29 | 19,555,137.48 | 133,603,160.31 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1.2024 年初余额 | - | - | - | - | - | - |
| 2.本期增加金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 计提 | + | + | - | + | + | + |
| 3.本期减少金额 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 处置或报废 | - | - | - | - | - | - |
| (1) 其他减少 | - | + | - | + | - | + |
| 4.2024 年 3 月末余额 | - | - | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1.2024 年 3 月末账面价 | 54,691,742.32 | 1,113,776.00 | 2,266,924.79 | 236,158.27 | 9,192,873.58 | 67,491,474.96 |
| 2.2024 年初账面价值 | 56,026,159.31 | 1,177,473.56 | 2,697,756.12 | 233,137.81 | 9,633,022.29 | 69,767,549.09 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

12、在建工程

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 房屋建筑物及装修 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 |
| 减：减值准备 | - | - | - |
| 在建工程账面价值 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 | 14,662,254.50 |

13、使用权资产

| 项 目 | 房 产 | 场 地 | 合 计 |
|---------------|--------------|------------|--------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1、2022 年初余额 | 1,142,355.47 | 374,038.86 | 1,516,394.33 |
| 2、本年增加金额 | - | - | - |
| 租入 | - | - | - |
| 3、本年减少金额 | - | - | - |
| 4、2022 年末余额 | 1,142,355.47 | 374,038.86 | 1,516,394.33 |
| 二、累计折旧 | | | |
| 1、2022 年初余额 | 216,707.64 | 46,337.23 | 263,044.87 |
| 2、本年增加金额 | 216,707.76 | 73,745.64 | 290,453.40 |
| (1) 计提 | 216,707.76 | 73,745.64 | 290,453.40 |
| 3、本年减少金额 | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - |
| 4、2022 年末余额 | 433,415.40 | 120,082.87 | 553,498.27 |
| 三、减值准备 | | | |
| 1、2022 年初余额 | - | - | - |
| 2、本年增加金额 | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - |
| 3、本年减少金额 | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - |
| 4、2022 年末余额 | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | |
| 1、2022 年末账面价值 | 708,940.07 | 253,955.99 | 962,896.06 |
| 2、2022 年初账面价值 | 925,647.83 | 327,701.63 | 1,253,349.46 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 房 产 | 场 地 | 合 计 |
|---------------|--------------|------------|--------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1、2023 年初余额 | 1,142,355.47 | 374,038.86 | 1,516,394.33 |
| 2、本期增加金额 | - | - | - |
| 租入 | - | - | - |
| 3、本期减少金额 | 431,353.24 | - | 431,353.24 |
| 4、2023 年末余额 | 711,002.23 | 374,038.86 | 1,085,041.09 |
| 二、累计折旧 | | | - |
| 1、2023 年初余额 | 433,415.40 | 120,082.87 | 553,498.27 |
| 2、本期增加金额 | 216,707.68 | 73,745.64 | 290,453.32 |
| (1) 计提 | 216,707.68 | 73,745.64 | 290,453.32 |
| 3、本期减少金额 | 431,353.24 | - | 431,353.24 |
| (1) 处置 | 431,353.24 | - | 431,353.24 |
| 4、2023 年末余额 | 218,769.84 | 193,828.51 | 412,598.35 |
| 三、减值准备 | | | - |
| 1、2023 年初余额 | - | - | - |
| 2、本期增加金额 | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - |
| 3、本期减少金额 | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - |
| 4、2023 年末余额 | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | - |
| 1、2023 年末账面价值 | 492,232.39 | 180,210.35 | 672,442.74 |
| 2、2023 年初账面价值 | 708,940.07 | 253,955.99 | 962,896.06 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 房 产 | 场 地 | 合 计 |
|-----------------|------------|------------|--------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1、2024 年初余额 | 711,002.23 | 374,038.86 | 1,085,041.09 |
| 2、本期增加金额 | - | - | - |
| 租入 | - | - | - |
| 3、本期减少金额 | - | - | - |
| 4、2024 年 3 月末余额 | 711,002.23 | 374,038.86 | 1,085,041.09 |
| 二、累计折旧 | | | |
| 1、2024 年初余额 | 218,769.84 | 193,828.51 | 412,598.35 |
| 2、本期增加金额 | 18,230.82 | 18,436.41 | 36,667.23 |
| (1) 计提 | 18,230.82 | 18,436.41 | 36,667.23 |
| 3、本期减少金额 | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - |
| 4、2024 年 3 月末余额 | 237,000.66 | 212,264.92 | 449,265.58 |
| 三、减值准备 | | | - |
| 1、2024 年初余额 | - | - | - |
| 2、本期增加金额 | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - |
| 3、本期减少金额 | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - |
| 4、2024 年 3 月末余额 | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | - |
| 1、2024 年 3 月末余额 | 474,001.57 | 161,773.94 | 635,775.51 |
| 2、2024 年初账面价值 | 492,232.39 | 180,210.35 | 672,442.74 |

14、无形资产

| 项 目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 合 计 |
|----------------|---------------|-----|-------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | 51,907,992.87 | - | - | 51,907,992.87 |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 购置 | - | - | - | - |
| (2) 内部研发 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | 51,907,992.87 | | | 51,907,992.87 |
| 二、累计摊销 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | 13,908,048.15 | - | - | 13,908,048.15 |
| 2. 本年增加金额 | 993,682.68 | - | - | 993,682.68 |
| (1) 计提 | 993,682.68 | - | - | 993,682.68 |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | 14,901,730.83 | - | - | 14,901,730.83 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2022 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2022 年末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2022 年末账面价值 | 37,006,262.04 | - | - | 37,006,262.04 |
| 2. 2022 年初账面价值 | 37,999,944.72 | - | - | 37,999,944.72 |

广东揭阳农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 合 计 |
|----------------|---------------|-----|-------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | 51,907,992.87 | - | - | 51,907,992.87 |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 购置 | - | - | - | - |
| (2) 内部研发 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | 51,907,992.87 | - | - | 51,907,992.87 |
| 二、累计摊销 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | 14,901,730.83 | - | - | 14,901,730.83 |
| 2. 本年增加金额 | 993,682.68 | - | - | 993,682.68 |
| (1) 计提 | 993,682.68 | - | - | 993,682.68 |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | 15,895,413.51 | - | - | 15,895,413.51 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2023 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2023 年末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2023 年末账面价值 | 36,012,579.36 | - | - | 36,012,579.36 |
| 2. 2023 年初账面价值 | 37,006,262.04 | - | - | 37,006,262.04 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 土地使用权 | 专利权 | 非专利技术 | 合 计 |
|--------------------|---------------|-----|-------|---------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | 51,907,992.87 | - | - | 51,907,992.87 |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 购置 | - | - | - | - |
| (2) 内部研发 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | 51,907,992.87 | | | 51,907,992.87 |
| 二、累计摊销 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | 15,895,413.51 | - | - | 15,895,413.51 |
| 2. 本年增加金额 | 248,420.67 | - | - | 248,420.67 |
| (1) 计提 | 248,420.67 | - | - | 248,420.67 |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| (2) 其他减少 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | 16,143,834.18 | - | - | 16,143,834.18 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 2024 年初余额 | - | - | - | - |
| 2. 本年增加金额 | - | - | - | - |
| (1) 计提 | - | - | - | - |
| 3. 本年减少金额 | - | - | - | - |
| (1) 处置 | - | - | - | - |
| 4. 2024 年 3 月末余额 | - | - | - | - |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 2024 年 3 月末账面价值 | 35,764,158.69 | - | - | 35,764,158.69 |
| 2. 2024 年初账面价值 | 36,012,579.36 | - | - | 36,012,579.36 |

15、长期待摊费用

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 期初余额 | 629,983.86 | 716,632.17 | 713,280.49 |
| 本年增加 | - | 26,800.00 | 93,440.00 |
| 本年摊销 | 30,595.39 | 113,448.31 | 90,088.32 |
| 本期转出 | - | - | - |
| 期末余额 | 599,388.47 | 629,983.86 | 716,632.17 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

16、抵债资产

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 房屋建筑物 | 47,717,916.54 | 47,717,916.54 | 47,717,916.54 |
| 减：减值准备 | 26,695,162.43 | 26,695,162.43 | 26,695,162.43 |
| 净 值 | 21,022,754.11 | 21,022,754.11 | 21,022,754.11 |

17、其他资产

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 应收未收利息 | 458,638.68 | 29,123.73 | 313,903.29 |
| 合 计 | 458,638.68 | 29,123.73 | 313,903.29 |

18、联行存放款项

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|------------------|
| 清算资金其他 | - | 73,284.48 | 51,161.00 |
| 合计 | - | 73,284.48 | 51,161.00 |

19、吸收存款

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 活期存款 | | | |
| 公司客户 | 1,882,295,798.62 | 1,914,522,642.09 | 1,672,756,546.88 |
| 个人客户 | 3,009,542,035.00 | 3,004,050,079.46 | 2,985,313,474.06 |
| 小计 | 4,891,837,833.62 | 4,918,572,721.55 | 4,638,270,020.97 |
| 定期存款 | | | |
| 公司客户 | 98,891,121.44 | 109,675,782.62 | 85,368,253.24 |
| 个人客户 | 12,082,339,647.87 | 11,724,172,667.30 | 11,042,883,490.12 |
| 小计 | 12,181,230,769.31 | 11,833,848,449.92 | 11,128,251,743.36 |
| 财政性存款 | 18,206,190.39 | 22,926,679.73 | 395,193,614.14 |
| 保证金存款 | 53,865.92 | 53,838.70 | 53,715.80 |
| 应解汇兑 | 28,301.68 | 91,917.13 | 119,114.28 |
| 存款汇兑 | 17,091,356,960.92 | 16,775,493,607.03 | 16,161,888,188.35 |
| 加：应计利息 | 381,104,129.90 | 427,192,370.27 | 443,154,963.70 |
| 合 计 | 17,472,461,090.82 | 17,202,685,977.30 | 16,605,043,152.25 |

20、应付职工薪酬

(1) 2022 年应付职工薪酬列示:

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 一、短期薪酬 | 18,322,245.00 | 96,395,285.71 | 91,412,296.68 | 23,305,234.03 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | - | 9,164,633.45 | 9,164,633.45 | - |
| 合计 | 18,322,245.00 | 105,559,919.16 | 100,576,930.13 | 23,305,234.03 |

(2). 短期薪酬列示:

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 17,979,879.11 | 78,100,000.00 | 73,177,858.18 | 22,902,020.93 |
| 二、职工福利费 | - | 6,056,176.51 | 6,056,176.51 | - |
| 三、社会保险费 | - | 2,668,525.25 | 2,668,525.25 | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 2,641,853.69 | 2,641,853.69 | - |
| 工伤保险费 | - | 26,671.56 | 26,671.56 | - |
| 生育保险费 | - | - | - | - |
| 四、住房公积金 | - | 7,906,766.00 | 7,906,766.00 | - |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 342,365.89 | 1,663,817.95 | 1,602,970.74 | 403,213.10 |
| 六、短期带薪缺勤 | - | - | - | - |
| 七、短期利润分享 | - | - | - | - |
| 合计 | 18,322,245.00 | 96,395,285.71 | 91,412,296.68 | 23,305,234.03 |

(3). 离职后福利-设定提存计划:

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|--------------|--------------|------------------|
| 1、基本养老保险 | - | 6,268,755.07 | 6,268,755.07 | - |
| 2、失业保险费 | - | 64,737.36 | 64,737.36 | - |
| 3、企业年金缴费 | - | 2,111,760.00 | 2,111,760.00 | - |
| 4、补充医疗保险费 | - | 436,465.76 | 436,465.76 | - |
| 5、补充商业险 | - | 282,915.26 | 282,915.26 | - |
| 合计 | - | 9,164,633.45 | 9,164,633.45 | - |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

(1).2022 年应付职工薪酬列示:

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 一、短期薪酬 | 23,305,234.03 | 103,193,945.33 | 86,856,182.95 | 39,642,996.41 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | - | 8,539,238.73 | 8,539,238.73 | - |
| 合计 | 23,305,234.03 | 111,733,184.06 | 95,395,421.68 | 39,642,996.41 |

(2).短期薪酬列示:

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 22,902,020.93 | 85,223,452.00 | 69,007,138.16 | 39,118,334.77 |
| 二、职工福利费 | - | 5,973,716.77 | 5,973,716.77 | - |
| 三、社会保险费 | - | 2,363,872.42 | 2,363,872.42 | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 2,325,638.14 | 2,325,638.14 | - |
| 工伤保险费 | - | 38,214.28 | 38,214.28 | - |
| 生育保险费 | - | - | - | - |
| 四、住房公积金 | - | 7,689,323.00 | 7,689,323.00 | - |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 403,213.10 | 1,965,581.14 | 1,822,132.60 | 524,661.64 |
| 六、短期带薪缺勤 | - | - | - | - |
| 合计 | 23,305,234.03 | 103,193,945.33 | 86,856,182.95 | 39,642,996.41 |

(3).离职后福利-设定提存计划:

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|--------------|--------------|------------------|
| 1、基本养老保险 | - | 6,027,768.51 | 6,027,768.51 | - |
| 2、失业保险费 | - | 142,267.82 | 142,267.82 | - |
| 3、企业年金缴费 | - | 2,034,327.50 | 2,034,327.50 | - |
| 4、补充医疗保险费 | - | 92,000.00 | 92,000.00 | - |
| 5、补充商业险 | - | 242,874.80 | 242,874.80 | - |
| 合计 | - | 8,539,238.73 | 8,539,238.73 | - |

(1).2024 年 1-3 月应付职工薪酬列示:

| 项目 | 2024 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2024 年 3 月 31 日 |
|----------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|
| 一、短期薪酬 | 39,642,996.41 | 17,919,572.28 | 29,081,005.28 | 28,481,563.41 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | - | 2,020,985.51 | 2,020,985.51 | - |
| 合计 | 39,642,996.41 | 19,940,557.79 | 31,101,990.79 | 28,481,563.41 |

(2).短期薪酬列示:

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2024 年 3 月 31 日 |
|---------------|------------------|---------------|---------------|-----------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 39,118,334.77 | 13,788,181.38 | 24,498,197.08 | 28,408,319.07 |
| 二、职工福利费 | - | 1,438,632.48 | 1,438,632.48 | - |
| 三、社会保险费 | - | 590,705.79 | 590,705.79 | - |
| 其中：医疗保险费 | - | 580,091.04 | 580,091.04 | - |
| 工伤保险费 | - | 10,614.75 | 10,614.75 | - |
| 生育保险费 | - | - | - | - |
| 四、住房公积金 | - | 1,849,349.00 | 1,849,349.00 | - |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 524,661.64 | 252,703.63 | 704,120.93 | 73,244.34 |
| 六、短期带薪缺勤 | - | - | - | - |
| 合 计 | 39,642,996.41 | 17,919,573.28 | 29,081,005.28 | 28,481,363.41 |

(5)、离职后福利-设定提存计划：

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2024 年 3 月 31 日 |
|-----------|------------------|--------------|--------------|-----------------|
| 1、基本养老保险 | - | 1,430,418.08 | 1,430,418.08 | - |
| 2、失业保险费 | - | 42,572.79 | 42,572.79 | - |
| 3、企业年金缴费 | - | 526,875.00 | 526,875.00 | - |
| 4、补充医疗保险费 | - | 21,119.64 | 21,119.64 | - |
| 5、补充商业险 | - | - | - | - |
| 合 计 | - | 2,020,985.51 | 2,020,985.51 | - |

21、应交税费

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 企业所得税 | - | - | - |
| 增值税 | 712,691.92 | 744,554.25 | 771,037.22 |
| 城市维护建设税 | 35,634.59 | 37,227.71 | 38,551.86 |
| 教育费附加 | 21,380.75 | 22,336.63 | 23,131.42 |
| 地方教育附加 | 14,253.84 | 14,891.09 | 15,420.74 |
| 房产税 | 3,949,479.99 | 3,850,082.94 | 3,446,546.69 |
| 其他 | 38,103.58 | 59,548.28 | 36,601.65 |
| 合 计 | 4,771,544.67 | 4,728,640.90 | 4,331,289.28 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

22. 其他应付款

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|------------------|
| 久悬未取款 | 2,943,351.46 | 2,943,351.46 | 2,957,899.20 |
| 暂收款项 | 966,809.73 | 3,385,862.87 | 1,582,673.24 |
| 待结息款项 | 35,700.00 | 35,700.00 | 35,700.00 |
| 工附款 | 10,039,572.09 | 10,039,572.09 | 10,039,572.09 |
| 暂收执行款 | 61,203,487.21 | 61,203,487.21 | 61,203,487.21 |
| 其他 | 28,661,495.40 | 20,139,288.79 | 10,231,431.20 |
| 合 计 | 103,890,415.89 | 97,747,262.42 | 87,050,762.94 |

23. 租赁负债

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|------------------|
| 租赁负债 | 639,317.50 | 800,678.01 | 1,118,052.96 |
| 减：未确认融资费用 | 62,037.66 | 67,780.34 | 95,216.32 |
| 合 计 | 577,279.84 | 732,897.67 | 1,022,836.64 |

24. 预计负债

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|-----------------|------------------|------------------|
| 暂估工程款 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 |
| 合 计 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 | 2,510,931.41 |

25. 长期应付职工薪酬

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年支付 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------|------------|------------------|
| 辞退福利 | 725,343.24 | - | 128,860.32 | 596,482.92 |
| 减：未确认融资费用 | 237,183.46 | - | 24,930.57 | 212,252.89 |
| 合 计 | 488,159.78 | - | 103,929.75 | 384,230.03 |

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年支付 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|-------------|------------|------------------|
| 辞退福利 | 596,482.92 | -294,993.16 | 115,084.42 | 186,405.34 |
| 减：未确认融资费用 | 212,252.89 | -107,873.01 | 36,594.72 | 67,785.16 |
| 合 计 | 384,230.03 | -187,120.15 | 78,489.70 | 118,620.18 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期支付 | 2024 年 3 月 31 日 |
|-----------|------------------|------|-----------|-----------------|
| 辞退福利 | 186,405.34 | - | 25,418.91 | 160,986.43 |
| 减：未确认融资费用 | 67,785.16 | - | 8,892.54 | 58,892.63 |
| 合 计 | 118,620.18 | - | 16,526.37 | 102,093.80 |

26、其他负债

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|------------------|
| 待结算财政款项本金 | 1,104,128.68 | 1,096,883.68 | 1,097,268.54 |
| 其他 | - | - | - |
| 合 计 | 1,104,128.68 | 1,096,883.68 | 1,097,268.54 |

27、股本

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 境内法人股 | 261,062,408.00 | 261,062,408.00 | 228,462,408.00 |
| 职工股 | 21,680,346.00 | 21,680,346.00 | 21,671,876.00 |
| 非职工自然人股 | 219,741,513.00 | 219,741,513.00 | 219,749,983.00 |
| 合 计 | 502,484,267.00 | 502,484,267.00 | 469,884,267.00 |

28、资本公积

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 资本溢价 | 706,576,048.00 | 201,379,050.00 | - | 907,955,098.00 |
| 其他资本公积 | 50,398,900.00 | - | - | 50,398,900.00 |
| 合 计 | 756,974,948.00 | 201,379,050.00 | - | 958,353,998.00 |

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------|------|------------------|
| 资本溢价 | 907,955,098.00 | - | - | 907,955,098.00 |
| 其他资本公积 | 50,398,900.00 | - | - | 50,398,900.00 |
| 合 计 | 958,353,998.00 | - | - | 958,353,998.00 |

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期支付 | 2024 年 3 月 31 日 |
|--------|------------------|------|------|-----------------|
| 资本溢价 | 907,955,098.00 | - | - | 907,955,098.00 |
| 其他资本公积 | 50,398,900.00 | - | - | 50,398,900.00 |
| 合 计 | 958,353,998.00 | - | - | 958,353,998.00 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

29、盈余公积

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------|------|------------------|
| 盈余公积 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |
| 合 计 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------|------|------------------|
| 盈余公积 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |
| 合 计 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本年减少 | 2024 年 3 月 31 日 |
|------|------------------|------|------|-----------------|
| 盈余公积 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |
| 合 计 | 102,897,197.47 | - | - | 102,897,197.47 |

30、一般风险准备

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2022 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|------------|------|------------------|
| 净利润提取 | 308,251,147.08 | - | - | 308,251,147.08 |
| 其他 | 9,027,504.28 | 250,200.00 | - | 9,257,704.28 |
| 合 计 | 317,258,651.36 | 250,200.00 | - | 317,508,851.36 |

| 项目 | 2022 年 12 月 31 日 | 本年增加 | 本年减少 | 2023 年 12 月 31 日 |
|-------|------------------|------------|------|------------------|
| 净利润提取 | 308,251,147.08 | - | - | 308,251,147.08 |
| 其他 | 9,257,704.28 | 279,109.38 | - | 9,536,813.66 |
| 合 计 | 317,508,851.36 | 279,109.38 | - | 317,787,960.74 |

| 项目 | 2023 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本年减少 | 2024 年 3 月 31 日 |
|-------|------------------|------|------|-----------------|
| 净利润提取 | 308,251,147.08 | - | - | 308,251,147.08 |
| 其他 | 9,536,813.66 | - | - | 9,536,813.66 |
| 合 计 | 317,787,960.74 | - | - | 317,787,960.74 |

31、未分配利润

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 上年年末余额 | -3,289,704,742.18 | -5,169,965,673.92 | -5,016,248,614.25 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 本年年初余额 | -5,289,704,742.18 | -5,169,965,671.92 | -5,016,248,614.25 |
| 加：本年净利润 | -20,821,792.57 | -119,749,068.26 | -153,717,059.67 |
| 减：提取盈余公积 | - | - | - |
| 提取一般风险准备 | - | - | - |
| 对股东的分配 | - | - | - |
| 本年年末余额 | -5,310,526,534.75 | -5,289,704,742.18 | -5,169,965,671.92 |

32、其他综合收益

| 项 目 | 2024 年 3 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|------------------|
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 3,141,077.34 | 2,320,210.42 | 2,079,354.89 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 7,876,056.63 | -4,282,757.02 | - |
| 其他债权投资应收利息信用减值准备 | -471.70 | 3,719.53 | - |
| 其他债权投资信用损失准备 | -150,875.01 | -130,929.73 | - |
| 合计 | 11,168,480.68 | 6,957,616.70 | 2,079,354.89 |

33、利息净收入

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------------|---------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | | | |
| 发放贷款和垫款 | 37,776,128.61 | 150,827,222.18 | 157,949,169.21 |
| 存放同业款项 | 2,015,904.03 | 3,124,221.49 | 6,327.76 |
| 存放中央银行款项 | 3,482,103.68 | 13,714,741.16 | 12,968,951.19 |
| 存放系统内款项利息收入 | 3,128,800.20 | 14,342,886.68 | 9,078,591.94 |
| 同业存单利息收入 | 75,238,839.78 | 65,886,397.77 | 68,822,814.94 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 366,346.57 | 11,943,489.40 | 7,387,719.06 |
| 债券 | 30,292,556.97 | 99,181,323.36 | 54,550,407.19 |
| 其他 | - | 5,609.55 | - |
| 利息收入小计 | 92,301,179.84 | 359,025,891.39 | 310,559,484.29 |
| 利息支出 | | | |
| 吸收存款 | 75,672,677.61 | 314,370,980.62 | 322,683,256.17 |
| 向中央银行借款 | - | - | - |
| 卖出回购金融资产利息支出 | - | -51,506.84 | 14,876.71 |
| 其他利息支出 | 8,892.53 | 144,467.73 | 24,930.58 |
| 利息支出小计 | 75,681,570.14 | 314,506,955.10 | 322,723,063.46 |
| 利息净收入 | 16,618,609.70 | 44,458,936.29 | -12,163,582.17 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

34、手续费及佣金净收入

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|------------|--------------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金收入 | | | |
| 银行卡手续费收入 | 168,940.90 | 688,390.61 | 681,211.38 |
| 结算手续费收入 | 113,498.21 | 865,539.15 | 2,603,692.07 |
| 代理手续费收入 | 784,170.61 | 158,100.11 | 979,724.89 |
| 其他手续费收入 | 378,876.92 | 841,192.01 | 2,400.66 |
| 小计 | 1,445,486.64 | 2,553,221.88 | 4,267,029.00 |
| 手续费及佣金支出 | | | |
| 银行卡业务手续费支出 | - | - | - |
| 结算手续费支出 | 790,539.82 | 3,696,494.20 | 5,647,052.15 |
| 小计 | 790,539.82 | 3,696,494.20 | 5,647,052.15 |
| 手续费及佣金净收入 | 654,946.82 | -1,143,272.32 | -1,380,023.15 |

35、投资收益

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|---------|--------------|--------------|---------------|
| 投资红利 | - | 120,000.00 | 120,000.00 |
| 投资公允价值差 | - | 1,627,200.35 | 16,817,313.25 |
| 合 计 | - | 1,747,200.35 | 16,937,313.25 |

36、其他收益

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|------|--------------|---------|-----------|
| 投资红利 | - | - | - |
| 其他 | - | - | 81,557.61 |
| 合 计 | - | - | 81,557.61 |

37、其他收入

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|------|--------------|--------------|---------|
| 租赁收入 | 416,245.09 | 1,589,449.53 | - |
| 合 计 | 416,245.09 | 1,589,449.53 | - |

38、税金及附加

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|---------|--------------|------------|------------|
| 城市维护建设税 | 35,634.59 | 146,679.79 | 190,899.12 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 教育费附加 | 21,380.73 | 88,007.87 | 114,539.53 |
| 地方教育附加 | 14,253.84 | 58,671.42 | 76,359.70 |
| 其他 | 232,356.28 | 2,429,190.48 | 2,389,608.28 |
| 合 计 | 303,625.46 | 2,722,550.06 | 2,771,406.75 |

39、业务及管理费

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|----------|---------------|----------------|----------------|
| 职工薪酬 | 19,940,557.79 | 131,733,184.06 | 105,559,919.16 |
| 固定资产折旧 | 2,290,924.13 | 9,233,571.42 | 9,011,920.39 |
| 无形资产摊销 | 248,420.67 | 993,682.68 | 993,682.68 |
| 修理费 | 163,099.69 | 1,489,953.30 | 936,475.97 |
| 广告及业务宣传费 | 471,411.80 | 1,659,239.42 | 2,345,361.90 |
| 存款保险费 | 5,858,930.08 | 7,578,911.66 | 7,399,442.64 |
| 其他业务费用 | 5,995,829.60 | 24,243,080.73 | 26,533,321.98 |
| 合 计 | 34,989,173.46 | 156,931,623.27 | 152,780,324.72 |

40、信用减值损失

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 存放同业坏账损失 | 435,297.90 | -243,987.35 | -44,883.12 |
| 其他应收款坏账损失 | 479,401.23 | -3,300,508.59 | 4,534,342.23 |
| 债权投资减值损失 | 426,568.36 | 1,828,555.41 | 642,391.52 |
| 其他债权投资减值损失 | -54.72 | 150,929.73 | - |
| 买入返售金融资产减值损失 | -352,336.82 | -1,067,501.82 | 352,686.51 |
| 贷款减值损失 | 2,186,421.75 | 5,731,616.55 | 902,667.96 |
| 其他资产 | 3,010.14 | -7,527.32 | 15,884.55 |
| 合 计 | 3,178,307.82 | 3,091,576.61 | 6,603,089.65 |

41、其他业务成本

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|-------------|--------------|------------|------------|
| 投资性房地产折旧及摊销 | 67,257.98 | 269,031.90 | 272,312.74 |
| 其他支出 | - | - | - |
| 合 计 | 67,257.98 | 269,031.90 | 272,312.74 |

广东粤西农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

42、营业外收入

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--------|--------------|--------------|--------------|
| 资产清理收益 | - | 8,500.00 | 35.64 |
| 捐赠利得 | - | 1,165,072.05 | 4,590,203.77 |
| 政府补贴 | - | - | 519,499.11 |
| 其他 | 30,770.54 | 195,353.00 | 147,063.13 |
| 合 计 | 30,770.54 | 1,368,925.05 | 5,256,803.65 |

43、营业外支出

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|-----------|--------------|--------------|-----------|
| 资产盘亏及清理损失 | - | 4,699,142.15 | - |
| 罚没支出 | - | - | - |
| 捐赠支出 | 24,000.00 | 24,600.00 | - |
| 其他 | - | 21,793.08 | 21,995.00 |
| 合 计 | 24,000.00 | 4,745,535.23 | 21,995.00 |

44、所得税费用

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|---------|--------------|---------|---------|
| 当期所得税费用 | - | - | - |
| 递延所得税费用 | - | - | - |
| 合 计 | - | - | - |

45、其他综合收益税后净额

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|------------------|--------------|--------------|-----------|
| 其他权益工具投资公允价值变动损益 | 620,866.92 | 440,855.53 | 82,469.75 |
| 其他债权投资公允价值变动损益 | 3,593,299.61 | 4,282,757.02 | - |
| 其他债权投资信用损失准备 | -3,302.55 | 154,649.26 | - |
| 合 计 | 4,210,863.98 | 4,878,261.81 | 82,469.75 |

46、现金流量表补充资料

一将净利润调节为经营活动现金流量：

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|----------------|----------------|-----------------|-----------------|
| 净利润（亏损以“-”号表示） | -20,821,792.57 | -119,739,068.26 | -153,717,059.67 |
| 加：资产减值准备 | - | - | - |

广东粤海农村商业银行股份有限公司
2022 年度、2023 年度、2024 年 1-3 月
财务报表附注

| 项 目 | 2024 年 1-3 月 | 2023 年度 | 2022 年度 |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| 存网减值损失 | 3,178,307.82 | 3,091,576.61 | 6,603,089.65 |
| 房屋资产折旧 | 1,290,924.13 | 9,235,571.42 | 9,011,920.39 |
| 投资性房地产折旧 | 67,257.98 | 269,031.91 | 272,312.74 |
| 使用权资产折旧 | 36,667.23 | 290,483.32 | 290,483.40 |
| 无形资产摊销 | 248,420.67 | 993,682.68 | 993,682.68 |
| 长期待摊费用摊销 | 30,595.39 | 113,448.31 | 125,088.32 |
| 处置资产、无形资产和其他长期资产处置，报废或出售的损失（收益以“-”号填列） | - | 4,699,132.15 | - |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列） | - | - | - |
| 财务费用（收益以“-”号填列） | - | - | - |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | - | -1,747,200.35 | -16,937,313.25 |
| 递延所得税费用（减少以“-”号填列） | - | - | - |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -116,001,569.22 | 1,045,871,253.24 | -736,438,848.28 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 264,610,834.07 | 624,460,392.44 | 1,377,858,137.42 |
| 其他 | -45,531,396.75 | -168,067,721.13 | -123,173,722.13 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 88,108,248.75 | 1,402,468,552.33 | 364,887,741.17 |

七、关联方关系及其交易

本行的关联方

- 母公司和子公司：本行无直接控股母公司亦不受本行控制的子公司。
- 持本行 5% 及以上股份的股东：

| 单位名称 | 2024 年 3 月 31 日 | | 2023 年 12 月 31 日 | | 2022 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|---------|------------------|---------|------------------|---------|
| | 持股数（股） | 持股比例（%） | 持股数（股） | 持股比例（%） | 持股数（股） | 持股比例（%） |
| 广东顺德农村商业银行股份有限公司 | 61,152,592 | 13.17 | 61,152,592 | 12.17 | 40,940,592 | 8.71 |
| 广东南海农村商业银行股份有限公司 | 48,246,592 | 9.60 | 48,246,592 | 9.60 | 35,858,592 | 7.63 |
| 深圳市金尚源投资有限公司 | 29,645,000 | 5.90 | 29,645,000 | 5.90 | 29,645,000 | 6.11 |

- 持本行 5% 及以上股份的股东控制的关联企业：

广东顺德农村商业银行股份有限公司控股的企业：丰城瑞村镇农村商业银行股份有限公司、博罗顺福村镇银行股份有限公司、佛山高明福顺村镇银行股份有限公司；

- 本行董事、监事、高级管理人员控制的企业：

本行监事魏耿松先生控制的企业：广东扶信律师事务所；

本行监事周倩敏女士控制的企业：深圳市创航源会计师事务所（普通合伙）；

- 本行董事、监事、高级管理人员：

——本行董事：曹伟（执行董事，董事长，2024 年 1 月 26 日聘任）、刘通平（执行董事）、梁宇特（执行董事）、谢云峰（股权董事）、陈立新（股权董事）、邱格标（股权董事）、蔡伟（独立董事）、李恩（独立董事）、赵先祥（独立董事）。

——本行监事：江光鹏（股权监事，监事长）、蔡苏妮（职工监事）、郭晓华（职工监事）、李德燕（职工监事）、钟纪松（外部监事）、李格斌（外部监事）、张德增（外部监事）。

——本行高级管理人员：刘通平（行长）、梁宇特（副行长）、梁育彪（副行长）、黄东昌（副行长）、梁康强（董事会秘书）、黄耀光（审计部总经理）、陈显明（计财部总经理）、陈永健（合规与风险管理部总经理，2024 年 7 月 3 日聘任）。

关联交易及其交易余额

一与对本行施加或设立股份的股东日常业务交易，主要交易及余额情况如下：

1. 广东顺德农村商业银行股份有限公司于 2023 年 2 月 22 日入股本行 20,212,000 股，入股后，持有本行股份 61,152,592 股，持股比例为 12.17%。2023 年 2 月 17 日，顺德农商银行与本行签订购买及委托管理不良资产协议，购买不良资产协议金额为 25,690.14 万元。

2. 广东南海农村商业银行股份有限公司于 2023 年 2 月 22 日入股本行 12,385,000 股，入股后，持有本行股份 48,246,592 股，持股比例为 9.80%。2023 年 2 月 24 日，南海农商银行与本行签订购买及委托管理不良资产协议，购买不良资产协议金额为 15,071.36 万元。

一与本行董事、监事、高级管理人员控制的企业日常业务交易，主要交易及余额情况如下：

2022 年度，本行董事陈志林控制的企业广东志诚食品有限公司存在与本行发生交易的情况；截至 2022 年 1 月末，该企业在与本行发生的关联交易余额为 391 万元（其中当年新增交易额为 191 万元）。2022 年 6 月 24 日，本行召开 2021 年度股东大会，换届选举产生了一名董事、监事。换届后，陈志林不再担任本行董事，不属于本行的关联方，其控制的企业广东志诚食品有限公司也不属于本行关联方。

八、或有事项、表外承诺事项

一诉讼事项形成的或有事项

截至 2024 年 3 月 31 日止，本行无作为被告尚未判决的重大诉讼和仲裁案件。

一表外承诺事项

截至 2024 年 3 月 31 日止，本行无表外承诺事项。

九、资产负债表日后事项

无

十、金融风险管理

一金融风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险。

以及风险组合。本行的金融风险管理目标：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；促进全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；达到风险与收益之间恰当的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响。

本行通过不断完善风险管理组织架构，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、监测、控制和报告风险情况。本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业变化带来的新变化。

本行董事会对本行的风险管理承担最终责任；并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本行的风险管理职能。本行的经营管理层组织本行风险管理政策的实施，并负责向本行董事会汇报风险管理重要事项。本行的风险管理的职能均集中在总行层面，并组织了内部各部门对金融风险的监控。

本行集团最重要的风险类别包括信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。市场风险又包括货币风险、利率风险和价格风险。

一、信用风险

一一信用风险管理

信用风险，是指交易对手未能按照合同约定履行义务的风险。信用风险是本行在日常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、债券投资、担保与承诺以及其他表外信用风险敞口。

除信贷资产和债券投资及其他金融机构资产外，本行亦受信用风险升。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。此外，本行为客户提供表外承诺和担保业务，因此客户违约而遭受本行代偿客户付款的可能性，并承担与信贷资产相近的风险，因此本行适用信贷业务类似的风险分析程序及降低此类业务的信用风险。

本行贷款审查制度和风险等级制度的核心内容包括：信贷政策制定；授信前尽职调查；客户信用评级；担保评估；贷款审查和审批；放款；授信后管理；不良贷款管理；追究不良信贷资产责任人的责任。信用风险管理的手段不限于取得抵押物相关权证及保证。

一流动性风险

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金额的不匹配，均可能引发流动性风险。

本行面临各类日常现金提取的要求，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、担保及其他现金结算等的需求。

根据商业银行法的规定，银行人民币存贷比不得超过 75%。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的目标是：优化资产负债结构，保持稳定的存贷基础，按期限全面管理和评估资产流动性水平，坚持高效的内部资金调度机制，确保本行的流动性。

一、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和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本行的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，分别是指由于利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动所帶來的风险。

——利率风险

本行的利率风险主要来源于本行负债业务的结构性利率风险和其资金交易失寸的风险。本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配，存款业务利率以中国人民银行基准利率为参照，贷款业务利率以最新的 LPR 价格为基础。

本行管理利率风险的主要方法：定期监控可能影响中国人民银行基准利率的宏观经济因素；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之间的定价差异。

本行对利率风险的衡量与控制主要采用缺口分析。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，管理上认为，本行面对的利率风险并不重大；对于以持有至到期债券投资、资产证券化以及客户存款等为主要内容的新交易性金融资产和新交易性金融负债，本行主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

——金融工具公允价值

公允价值是指在公平交易中，交易双方在熟悉情况及自愿的情况下进行资产交换或负债结算的金额。在交易活跃之市场存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。对于那些无市价可抵的金融工具，本行采用了现金流折现法或其他估值技术来确定这些金融工具的公允价值。无论采用现金流折现法还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日的行情金融工具的市场情况。

——一存贷中其他银行款项，存放同业及其他金融机构款项，拆出资金，买入返售款项，拆中其他银行借款，同业及其他金融机构存放款项，拆入资金，或拆回的款项等。对于一年内到期的金融资产和金融负债，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，其账面价值与其公允价值同义，按照账面价值确认。

——一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；

——对于上述外的金融资产与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，明显地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。

一、操作风险

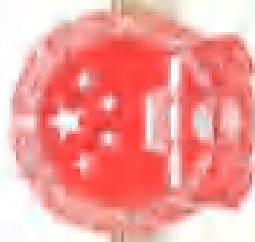
操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的主要操作风险包括内部欺诈、外部欺诈、就业制度和工作场所安全、客户、产品和业务活动、实物资产损坏、业务中断和信息科技系统故障以及执行、交割和流程管理。报告期内，本行未发生对本行造成重大的财产损失或声誉影响的操作风险事件。

一、资本管理

本行采用达标防范本行经营业务的固有风险的资本管理办法。资本充足率计算范围为本行整体。风险加权资产包括信用风险加权资产、市场风险加权资产和操作风险加权资产。目前本行信用风险加权资产采用权重法计量，市场风险加权资产采用简化标准法计量，操作风险加权资产采用基本指标法计量。本行资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率并使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本行将积极调整资本结构，这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配、转增资本等。报告期内，本行资本管理的目标和方法没有重大变化。

本行根据国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号《商业银行资本管理办法》和其他相关规定的方法计算和披露资本充足率。

广东揭阳农村商业银行股份有限公司
二〇二四年七月十五日



营业执照

统一社会信用代码

911101050805090096



(副本)₍₄₋₁₎



名称 西安达创会计师事务所(普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
注册资本 1951万元
成立日期 2013年10月22日
主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼101室

出资额 1951万元

成立日期 2013年10月22日

主要经营场所 北京市朝阳区慈云寺北里210号楼101室

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告，验证企业资本，出具验资报告，办理企业合并、分立、增资、减资、清算等事务，提供财务、税务咨询，代理记帐，设计、制作、发布、更换、注销、年检、变更、管理、维护、会计培训、法律、法规规定的其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，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，不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

登记机关



2023

年01月10日



会计师事务所 执业证书

名称：利安达会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：冀锦辉

主任会计师：

经营场所：北京市朝阳区慈云寺北里210号楼1101室



组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11000154

批准执业文号：京财会许可[2013]00061号

批准执业日期：2013年10月11日

证书编号 0000109

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人的财政部门依法审批，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》记载事项发生变更的，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

二〇一八年一月十日

中华人民共和国财政部制

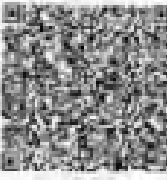


| | |
|------|------|
| 姓名 | 姓名 |
| 性别 | 性别 |
| 身份证号 | 身份证号 |
| 出生日期 | 出生日期 |
| 工作单位 | 工作单位 |
| 手机号码 | 手机号码 |
| 电子邮箱 | 电子邮箱 |



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 450100000214
No. of Certificate
批准注册会计师: 广西注册会计师协会
Approved Institute of CPAs
发证日期: 2007 年 12 月 25 日
Date of Issuance
2020 年5月换发

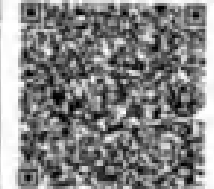


| | | | | | | |
|----|----|----|------------|--------------------|------------|------------|
| 姓名 | 性别 | 年龄 | 出生日期 | 身份证号 | 证件有效期 | 发证机关 |
| 张 | 男 | 35 | 1987-01-01 | 440101198701010001 | 2022-12-31 | 广东省注册会计师协会 |



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



FE 110001540622

证书编号: 110001540622
No. of Certificate

发证注册协会: 广东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022 年 01 月 24 日
Date of Issuance