



厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS Co.,Ltd

南靖县农村信用合作联社
审计报告

厦欣洲审字[2023]第 093 号

报 告 书
REPORT

地址:中国福建省厦门市思明区厦禾路 415 号光明大厦西塔 17NL

中国福建省厦门市思明区斗西路 183 号光明大厦东塔 16A

电话:0592-2215749、2204422

传真:0592-2219471

E-mail:541198065@qq.com



厦门欣洲会计师事务所有限公司报告书

地址：厦门斗西路183号光明大厦东塔16楼A座、西塔17楼L、N座 电话：2215749 2204422

审计报告

厦欣洲审字[2023]第093号

南靖县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了后附的南靖县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表 and 所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵联社2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵联社，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、管理层和治理层对财务报表的责任

贵联社管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估贵联社的持续经营能力，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贵联社、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵联社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错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工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）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。

（二）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。

（三）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。



（四）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，就可能导致对贵联社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联社不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



主任会计师：



二〇二三年三月三十日

附送：

一、南靖县农村信用合作联社2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

二、南靖县农村信用合作联社2022年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。



资产负 债 表

编制单位：南靖县农村信用合作联社

2022年12月31日

单位：元

资 产	行次	期末数	年初数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	期末数	年初数
资产：				负 债：			
现金及存放中央银行款项	1	416,892,934.87	362,833,077.15	向中央银行借款	23	238,090,200.00	150,935,900.00
存放同业款项	2	1,007,843,676.19	2,748,636,471.66	同业及其他金融机构存放款项	24	3,556,042.82	1,474,252.29
贵金属	3			拆入资金	25		-
拆出资金	4			交易性金融负债	26		-
衍生金融资产	5			衍生金融负债	27		-
买入返售金融资产	6			卖出回购金融资产款	28		-
持有待售资产	7			吸收存款	29	7,510,446,220.54	6,440,472,166.22
发放贷款和垫款	8	4,281,876,191.31	3,444,819,325.34	应付职工薪酬	30	47,659,776.21	44,959,803.53
金融投资	9	3,125,618,515.56	1,042,348,957.46	应交税费	31	9,639,891.66	20,169,527.09
其中：交易性金融资产	10		31,065,179.18	持有待售负债	32		-
债权投资	11	376,751,755.81	487,653,006.92	租赁负债	33	1,096,923.10	1,291,516.23
其他债权投资	12	2,739,476,759.75	514,240,771.36	预计负债	34	4,104,324.30	4,104,324.30
其他权益工具投资	13	9,390,000.00	9,390,000.00	应付债券	35		-
长期股权投资	14			其中：优先股	36		-
投资性房地产	15			永续债	37		-
固定资产	16	31,860,522.58	22,376,099.05	递延所得税负债	38		-
在建工程	17	4,022,865.90	12,744,807.48	其他负债	39	22,236,493.86	19,594,544.27
使用权资产	18	1,214,283.69	1,479,577.18	负 债 合 计		7,836,829,872.49	6,683,002,033.93
无形资产	19	995,937.11	197,416.65	所 有 者 权 益：			
商誉	20			实收资本（或股本）	40	492,119,755.00	477,787,354.00
递延所得税资产	21			其他权益工具	41		-
其他资产	22	31,715,715.79	28,244,264.73	其中：优先股	42		-
				永续债	43		-
				资本公积	44	815,963.00	815,963.00
				减：库存股	45		-
				其他综合收益	46	9,966,875.95	18,756,409.07
				盈余公积	47	130,938,427.44	117,690,150.56
				一般风险准备	48	140,787,682.05	127,193,092.57
				未分配利润	49	290,582,067.07	238,434,993.57
				所 有 者 权 益 合 计		1,065,210,770.51	980,677,962.77
资产总计		8,902,040,643.00	7,663,679,996.70	负债和所有者权益（或股东权益）总计		8,902,040,643.00	7,663,679,996.70



利 润 表

编制单位：南靖县农村信用合作联社

2022年度

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	303,007,170.19	282,630,016.28
（一）利息净收入	2	293,603,931.70	280,013,972.50
利息收入	3	398,333,608.31	366,168,370.11
利息支出	4	104,729,676.61	86,154,397.61
（二）手续费及佣金净收入	5	2,196,481.21	296,383.31
手续费及佣金收入	6	5,782,566.61	6,011,419.82
手续费及佣金支出	7	3,586,085.40	5,715,036.51
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	5,603,552.16	1,539,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	85,505.75	211,919.18
（五）其他收入	11	1,517,699.37	568,741.29
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13	6,900.29	
其他收益	14	1,510,799.08	568,741.29
二、营业支出	15	141,143,636.79	140,645,056.23
（一）营业税金及附加	16	1,322,259.98	1,099,500.65
（二）业务及管理费	17	110,970,204.54	96,504,952.86
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	18	28,850,272.27	43,038,959.32
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）			
（五）其他业务成本	19	900.00	1,643.40
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	161,863,533.40	141,984,960.05
加：营业外收入	21	875,866.92	1,033,999.83
减：营业外支出	22	433,254.29	1,830,153.29
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	162,306,146.03	141,188,806.59
减：所得税费用	24	38,581,998.63	35,831,034.26
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	123,724,147.40	105,357,772.33
归属于母公司所有者的净利润	26		
少数股东损益	27		
六、每股收益：	28		
（一）基本每股收益（元）	29	0.25	0.22
（二）稀释每股收益（元）	30	0.26	0.22
七、其他综合收益	31		
八、综合收益总额	32	123,724,147.40	105,357,772.33
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	33		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	34		



现金流量表

编制单位：南靖县农村信用合作联社

2022年12月31日

单位：元

项目	行次	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,072,055,844.85	495,834,748.40
向中央银行借款净增加额	3	87,154,300.00	25,475,900.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	353,136,575.76	364,276,483.13
收到其他与经营活动有关的现金	6	-1,774,166,158.52	-988,897,205.55
经营活动现金流入小计	7	-261,819,437.91	-103,310,074.02
客户贷款及垫款净增加额	8	822,313,364.48	639,541,751.25
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-1,681,118,345.87	-809,305,707.85
支付利息、手续费及佣金的现金	10	87,502,429.87	75,544,880.14
支付给职工以及为职工支付的现金	11	74,886,492.22	71,146,592.39
支付的各项税费	12	50,433,894.04	20,646,830.03
支付其他与经营活动有关的现金	13	35,597,361.12	33,448,076.69
经营活动现金流出小计	14	-610,384,804.14	31,022,422.65
经营活动产生的现金流量净额	15	348,565,366.23	-134,332,496.67
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	4,002,923,354.44	490,007,618.94
取得投资收益收到的现金	18	58,626,015.40	33,221,641.78
收到其他与投资活动有关的现金	19	6,900.29	
投资活动现金流入小计	20	4,061,556,270.13	523,229,260.72
投资支付的现金	21	6,086,192,912.54	1,236,644,917.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	2,426,394.17	3,115,024.91
支付其他与投资活动有关的现金	23	900.00	1,643.40
投资活动现金流出小计	24	6,088,620,206.71	1,239,761,585.74
投资活动产生的现金流量净额	25	-2,027,063,936.58	-716,532,325.02
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	47,495,249.00	31,874,597.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31	47,495,249.00	31,874,597.00
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	42,999,642.24	35,131,032.62
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	42,999,642.24	35,131,032.62
筹资活动产生的现金流量净额	37	4,495,606.76	-3,256,435.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
五、现金及现金等价物净增加额	39	-1,674,002,963.59	-854,121,257.31
加：期初现金及现金等价物余额	40	3,123,969,441.94	3,978,090,699.25
六、期末现金及现金等价物余额	41	1,449,966,478.35	3,123,969,441.94





所有者权益变动表

编制单位：南靖县农村信用合作联社

2022年度

会企01表

单位：元

项目	本年金额										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	477,787,354.00				815,963.00	-	18,756,409.07	117,650,150.56	127,193,092.57	238,434,993.57	980,677,962.77
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	477,787,354.00				815,963.00	-	18,756,409.07	117,650,150.56	127,193,092.57	-3,285,266.71	977,392,696.06
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	14,332,401.00				-	-	-8,789,533.12	13,248,276.88	13,594,589.48	55,432,340.21	87,818,074.45
（一）综合收益总额	-				-	-	-8,789,533.12	-	-	123,724,147.40	114,934,614.28
（二）所有者投入和减少资本	14,332,401.00				-	-	-	-	1,550,701.41	-	15,883,102.41
1.所有者投入的普通股	14,332,401.00				-	-	-	-	-	-	14,332,401.00
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					-	-	-	13,248,276.88	12,043,888.07	-68,291,807.19	-42,999,642.24
2.提取一般风险准备					-	-	-	13,248,276.88	-	-13,248,276.88	-
3.对所有者（或股东）的分配					-	-	-	-	12,043,888.07	-12,043,888.07	-
4.其他									-	-42,999,642.24	-42,999,642.24
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）					-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）					-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损					-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益					-	-	-	-	-	-	-
5.其他											
四、本年年末余额	492,119,755.00				815,963.00	-	9,966,875.95	130,938,427.44	140,787,682.05	290,582,067.07	1,065,210,770.51



所有者权益变动表 (续)

会企04表

单位: 元

编制单位：南靖县农村信用合作联社

2022年度

项目	上年金额									
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债 其他							
一、上年年末余额	468,419,390.00			815,963.00			106,485,079.30	115,012,256.54	193,390,666.57	884,123,355.41
加：会计政策变更									-297,424.93	-297,424.93
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	468,419,390.00			815,963.00			106,485,079.30	115,012,256.54	-3,493,488.10	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	9,367,964.00			-						
(一)综合收益总额	-			-			18,756,409.07	12,180,836.03	48,835,240.03	100,345,520.39
(二)所有者投入和减少资本	-			-			18,756,409.07	-	105,357,772.33	124,114,181.40
1.所有者投入资本	-			-				-	-	-
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	9,367,964.00			-						
1.提取盈余公积	-			-			11,205,071.26	12,180,836.03	-56,522,532.30	-23,768,661.01
2.提取一般风险准备				-					-11,205,071.26	-
3.对所有者(或股东)的分配				-					-10,186,428.42	-
4.其他	9,367,964.00			-				12,180,836.03	-35,131,032.62	-25,763,068.62
(四)所有者权益内部结转	-			-				-		-
1.资本公积转增资本(或股本)	-			-						-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-			-						-
3.盈余公积弥补亏损	-			-						-
4.其他	-			-						-
四、本年年末余额	477,787,354.00			815,963.00			117,690,150.56	127,193,092.57	238,434,993.57	980,677,962.77

南靖县农村信用合作联社2022年度财务报表附注

货币单位：人民币元

一、单位简介

南靖县农村信用合作联社（以下简称“本联社”）于2006年11月16日经中国银行保险监督管理委员会福建监管局批准持有机构编码为E0137S335060001《金融许可证》，本联社已取得福建省南靖县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码91350627796050678F《营业执照》，注册资本为人民币492,119,755.00元，实收资本为人民币492,119,755.00元。

本联社注册地址：南靖县山城镇中山北路47号，法定代表人：林志民；经济性质：股份合作制；经营范围：经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

本联社现设置8个职能部门，下辖1个营业部，19家信用社。

二、财务报表的编制基础

本联社财务报表按照《企业会计准则》（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定）的相关规定编制。此外，本联社的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会2007年7号令）和《福建农信2022年度会计决算工作指导意见》（闽农信[2022]521号）文件有关财务报表及其附注的披露要求。

三、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本联社的会计年度自公历每年一月一日至十二月三十一日止。

（二）记帐本位币

本联社以人民币为记账本位币。

（三）记帐基础

本联社以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

（四）计量属性

本联社在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本联社将予以特别说明。

（五）现金等价物的确定标准

本联社在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本联社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）外币交易及外币财务报表折算

本联社对外发生的外币经济业务，按当日银行的结算汇率折合为人民币。

（七）贷款的种类和范围

（1）贷款的种类包括短期贷款和中长期贷款，其范围包括短期农户贷款，短期农业经济组织贷款，短期其他贷款，中长期农户贷款，中长期农业经济组织贷款，中长期其他贷款，农户小额信用贷款，农户联保贷款，抵押农业经济组织贷款，抵押农村工商业贷款，抵押其他贷款，抵押农户贷款，质押贷款。

（2）根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》（银监发[2006]23号）、《贷款风险分类指引》（银监发[2007]54号），将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，建立五级分类贷款台账。

（3）本联社贷款以实际发放的金额入账。

（八）计提呆账准备的范围和方法

按照《福建农信2022年度会计决算工作指导意见》（闽农信[2022]521号）文件规定，原则上按照《金融企业准备金计提管理办法》《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》《企业会计准则第8号—资产减值》《商业银行预期信用损失法实施管理办法》（银保监规〔2022〕10号）等规定，提取准备金（即拨备，包括资产减值准备、一般准备），外币资产的资产减值准备以原币计提。对承担风险和损失的代理资产，按照穿透原则比照自营资产计提资产减值准备。购买的国债、对不承担风险的委托贷款等资产，不计提准备金。

1. 资产减值准备的提取范围。资产减值准备提取范围为承担信用风险和损失的表内外各项金融资产（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和直接指定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）和预计发生损失或减值的其他资产。

2. 一般准备提取范围。按《金融企业准备金计提管理办法》（财金〔2012〕20号）规定，应计提准备金的范围包括：发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等承担风险和损失的资产。2022年度，一般准备计提金额不低于当年净利润的10%，且年末一般准备余额不低于各项风险资产余额的1.5%。

3. 本联社提取的相关资产减值准备计入当期损益，对符合条件的资产损失经批准核销后，冲减已计提的相关资产减值准备。已核销的资产损失以后又收回的，其核销的相关资产减值准备则予以转回。

4. 本联社资产损失的确认标准：

本联社经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本联社确实无法收回的债权及股权列为损失：

（1）一般债权或股权呆账认定标准

A. 借款人依法宣告破产、关闭、解散或撤销，相关程序已经终结，金融企业对借款人财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权；法院依法宣告借款人破产180天以上仍未终结破产程序的，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，经法院或破产管理人出具证明或内部清收报告，仍未能收回的剩余债权。

B. 借款人死亡，或者依照民法相关规定宣告失踪或者死亡，或者丧失完全民事行为能力或劳动能力，金融企业依法对其财产或者遗产进行追偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

C. 借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，金融企业对其财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

D. 借款人已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

E. 借款人已完全停止经营活动或下落不明，超过3年未履行企业年度报告公示义务的，金融企业对借款人和担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

F. 借款人触犯刑法，依法被判处刑罚，导致其丧失还款能力，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，金融企业经追、偿后，仍未能收回的剩余债权。

G. 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，金融企业诉诸法律，借款人和担保人虽有财产，但对借款人和担保人强制执行超过180天以上仍未能收回的剩余债权；或者借款人和担保人虽有财产，但进入强制执行程序后，由于执行困难等原因，经法院裁定终结（中止）执行或者终结本次执行程序的债权；或者借款人和担保人无财产可执行，法院裁定终结（中止）执行或者终结本次执行程序的债权。

H. 金融企业对借款人和担保人诉诸法律后，或者借款人和担保人按照《破产法》相关规定进入重整或者和解程序后，破产重整协议或者破产和解协议经法院裁定通过，根据重整协议或者和解协议，金融企业对剩余债权向担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

I. 金融企业对借款人和担保人诉诸法律后，在法院主持下出具调解书或者达成执行和解协议并记入执行笔录，根据和解协议或者调解书，金融企业对剩余债权向担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

J. 对借款人和担保人诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或判决借款人和担保人不承担（或者部分承担）责任；或者因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或者超过诉讼时效，金融企业经追偿后，仍未能收回的剩余债权。

K. 金融企业依法取得抵债资产，对抵债金额小于贷款本息的差额，符合上诉(A)至(J)项原因，经追偿后仍未能收回的剩余债权。

L. 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡业劣申请人和保证人由于上述（A）至（K）项原因，无法偿还垫款，金融企业经追偿后，仍无法收回的垫款。

M. 金融企业采取打包出售、公开拍卖，转让、债务减免、债转股、信贷资产证券化等市场手段处置债权或股权后，根据转让协议或债务减免协议，其处置回收资金与债权或股权余额的差额。

N. 对于单户贷款余额在50万元及以下的对公贷款，经追索180天以上，仍未能收回的剩余债权。

O. 因借款人、担保人或者其法定代表人，实际控制人涉嫌违法犯罪，或者因金融企业内部案件，经公安机关或者检察机关正式立案侦查1年以上，金融企业对借款人、担保人或者其他还款义务人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

P. 金融企业对单户贷款余额在6000万元及以下的，经追索180天以上，仍无法收回的中小企业贷款和涉农贷款，可按照账销案存的原则自主核销；对于单户余额在5万元及以下的农户贷款，可以采用清单方式进行核销。其中，中小企业贷款是指金融企业对年销售额和资产总额均不超过2亿元的企业的贷款，涉农贷款是按《中国人民银行 中国银行业监督管理委员会关于建立〈涉农贷款专项统计制度〉的通知》（银发〔2007〕246号，以后变化从其规定）规定的农户贷款和农村企业及各类组织贷款。

Q. 金融企业对单户贷款余额在1000万元及以下的，经追索180天以上，仍无法收回的个人经营贷款，可按照账销案存的原则自主核销。个人经营贷款是指金融企业按照《个人贷款管理暂行办法》（银监会令2010年第2号）发放的，并且金融企业能有效监控资金流向，证明贷款符合合同约定用途的生产经营贷款。

R. 对单户贷款余额在10万元及以下的个人无抵押（质押）贷款，抵押（质押）无效贷款或者抵押（质押）物已处置完毕的贷款，经追索180天以上，仍未收回的剩余债权。其中，对单户贷款余额在1万元及以下的，可以采用清单方式进行核销。

S. 具有投资权的金融企业对外投资，满足下列条件之一的可认定为呆账：

a. 被投资企业依法宣告破产、关闭、解散或者撤销，金融企业经清算和追偿后，仍无法收回的股权。

b. 被投资企业已完全停止经营活动，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，金融企业经追偿后，仍无法收回的股权。

c. 被投资企业财务状况严重恶化，累计发生亏损，已连续停止经营3年以上，且无重新恢复经营改组计划的；或者被投资企业财务状况严重恶化，累计发生亏损，已完成破产清算或者清算期超过2年以上的，金融企业无法收回的股权。

d. 金融企业对被投资企业不具有控制权，投资期限届满或者投资期限超过10年，且被投资企业资不抵债的，金融企业无法收回的股权。

T. 已丧失流动性，无法进行市场交易的债券投资损失或基金投资损失，可认定为呆账；其中，因结构性产品被清盘，或相关资产池内资产出现损失，导致金融企业所投资的结构性产品、担保债务凭证及资产证券化产品本金丧失偿付可能，且无法通过市场化手段处置的债券投资损失或基金投资损失，可认定为呆账。

U. 形成不良资产超过8年，经尽职追索后仍未能收回的剩余债权和股权。

V. 经国务院专案批准核销的债权。

（2）银行卡透支款项呆账认定标准

A. 持卡人依法宣告破产，金融企业对其财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

B. 持卡人死亡，或者按照相关民法法律规定宣告失踪或者死亡，或者丧失完全民事行为能力或劳动能力，金融企业对其财产或者遗产进行追偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

C. 持卡人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险赔偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或者全部债务，金融企业对其财产进行清偿，并对担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

D. 持卡人因经营管理不善、资不抵债，经有关部门批准关闭，被县级及县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，或者超过3年未履行企业年度报告公示义务，金融企业对持卡人和担保人进行追偿后，仍未能收回的剩余债权。

E. 持卡人触犯刑法，依法被判处刑罚，导致其丧失还款能力，其财产不足归还所透支款项，又无其他债务承担者，金融企业经追偿后，仍未能收回的剩余债权。

F. 由于持卡人和担保人不能偿还到期债务，金融企业诉诸法律，经法院判决或者仲裁并经强制执行程序后，持卡人和担保人虽有财产，但对持卡人和担保人强制执行超过180天以上仍未能收回的剩余债权；或者持卡人和担保人虽有财产，但进入强制执行程序后，由于执行困难等原因，经法院裁定终结(中止)执行或者终结本次执行程序的剩余债权；或者持卡人和担保人无财产可执行，法院裁定终结(中止)执行或者终结本次执行程序的剩余债权；经法院调解达成和解协议，按和解协议无法追偿的剩余债权。

G. 对持卡人和担保人诉诸法律，因持卡人和担保人主体不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或判决借款人不承担(或者部分承担)责任；或者因借款合同、担保合同等权利凭证遗失或者超过诉讼时效，金融企业经追偿后，仍未能收回的剩余债权。

H. 涉嫌信用卡诈骗(不包括商户诈骗)，经公安机关或者检察机关正式立案侦查180天以上，仍未能收回的剩余债权。

I. 金融企业采用信贷资产证券化等市场化手段处置债权后，根据转让协议等，其处置回收资金与债权余额的差额。

J. 单户贷款本金在10万元及以下的，逾期后经追索1年以上，并且不少于6次追索，仍未能收回的剩余债权。

K. 单户贷款本金在5万元及以下的，逾期后经追索180天以上，并且不少于6次追索，仍未能收回的剩余债权。

(3) 助学贷款呆账认定标准

A. 贷款逾期后，在金融企业确定的有效追索期限内，对于有抵押物(质押物)以及担保人的贷款，金融企业依法处置助学贷款抵押物(质押物)和向担保人追索连带责任后，仍无法收回的贷款；对于无抵押物(质押物)以及担保人的贷款，金融企业依法追索后，仍无法收回的贷款。

B. 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，金融企业诉诸法律，在依法处置助学贷款抵押物(质押物)，并向担保人追索连带责任后，仍无法收回的助学贷款；借款人和担保人虽有财产，但对借款人和担保人强制执行超过180天以上仍无法收回的助学贷款；或者借款人和担保人虽有财产，但进入强制执行程序后，由于执行困难等原因，经法院裁定终结(中止)执行或者终结本次执行程序的助学贷款；或者持卡人和担保人无财产可执行，法院裁定终结(中止)执行或者终结本次执行程序的助学贷款；或者借款人和担保人无财产可执行，法院裁定终结(中止)执行或者终结本次执行程序的助学贷款。

C. 借款学生死亡的，金融企业可不经追索借款人进行核销。

(九) 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位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

本联社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。

2. 金融资产分类和计量

本联社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。

第一类：以摊余成本计量的金融资产

本联社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：

- ①本联社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；
- ②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。

第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本联社将同时符合下列条件的金融资产，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：

- ①本联社管理该金融资产的业务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；
- ②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。

本联社将非交易性权益工具投资指定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，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第三类：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，本联社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。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本联社会将部分应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

3. 金融负债分类和计量

本联社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。

①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。

②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。

4. 金融资产减值

本联社对于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务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本联社考虑有关过去事项、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，计算并确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本联社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，本联社按照未来 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，本联社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，本联社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，本联社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。

（十）固定资产

（1）固定资产的确认条件

本联社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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本联社固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）固定资产的分类及折旧政策

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。
各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5.00%	4.75%
工具器具	10、5	5.00%	9.5%、19%
运输工具	4	5.00%	23.75%
电子设备	3	5.00%	31.67%

每年年度终了，应对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。必要时，作适当调整。

（十一）无形资产

（1）无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

（2）使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

（十二）其他主要资产的减值

金融资产、存货、长期股权投资、投资性房地产（成本模式）、固定资产、在建工程、无形资产等资产的减值已在本附注四相应项目的会计政策中披露，其他主要资产减值的核算方法如下。

在资产负债表日，本联社判断资产是否存在可能发生减值的迹象。可能发生资产减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

存在减值迹象的，本联社估计其可收回金额。可收回金额根据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较高者确定。有迹象表明一项资产发生了减值的，以单项资产为基础估计可收回金额；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为基础确认资产组的可收回金额。

可收回金额低于其账面价值的，按差额计提资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十三）应付职工薪酬

职工薪酬，是指本联社为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

（十四）预计负债

（1）因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本联社承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本联社，且该义务的金额能够可靠的计量时，本联社将该项义务确认为预计负债。

（2）本联社按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（十五）收入

本联社提供金融产品服务取得的收入，在以下条件均能满足时予以确认：与交易相关的经济利益能够流入企业；收入的金额能够可靠地计量。其中：发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90天后尚未收回的，其应计提利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计损益的利息收入，转作表外核算。

（十六） 所得税费用

本联社的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

（十七） 利润分配

本联社本年度可供分配的利润，除按规定提取法定盈余公积(10%)、任意盈余公积(1%)和一般准备金(10%)外，待股东会做出决议后再进行利润分配。

四、重要会计政策和会计估计变更

（一）重要会计政策变更

本报告期内，本联社无重大会计政策变更。

（二）重要会计估计变更

本报告期内，本联社无重大会计估计变更。

五、税项

本联社主要的应纳税项列示如下：

（一）流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	应纳税营业	3%、6%	
城建税	增值税	5.00%	
教育费附加	增值税	3.00%	
地方教育费附加	增值税	2.00%	

（二）企业所得税

单位名称	税率	获利起始年度	备注
本联社	25%		

本联社采用资产负债表债务法核算所得税。

（三）税收优惠

（1）根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

（2）根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018] 91号）规定，监管部门“两增两控”考核通过的行社，至2023年12月31日止，向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100-1000万元）取得的利息收入，免征增值税。

（3）根据《财政部税务总局公告2020年第22号》《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定，至2023年12月31日止，单户授信小于100万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

（4）根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第22号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号） 的规定，至2023 年 12 月31日止，对金融机构农户小额贷款（10 万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，减按90%计入收入总额。

(5) 根据《国家税务总局关于农村信用社体制改革中有关税务处理问题的通知》(国税发〔2004〕46号)等有关精神, 本社总机构汇总缴纳企业所得税。

五、会计报表主要项目注释:

1、现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项期末余额为416,892,934.87元, 明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	29,376,701.98	33,937,439.04
存放中央银行法定准备金	387,316,132.89	328,688,638.11
缴存中央银行财政性存款	19,000.00	45,000.00
应收存放央行利息	181,100.00	162,000.00
合 计	416,892,934.87	362,833,077.15

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 1,007,843,676.2元, 明细项目列示如下:

开户银行	期末余额
存放同业款项小计	910,873,430.60
中国建设银行股份有限公司南靖支行	179,122.85
中国工商银行股份有限公司南靖支行	71,587.39
中国农业银行股份有限公司南靖支行	622,720.36
平安银行股份有限公司厦门分行	50,000,000.00
中信银行股份有限公司漳州分行	50,000,000.00
福建省农村信用社联合社(金融市场部)	130,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	230,000,000.00
中国光大银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	60,000,000.00
浙商银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	50,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	50,000,000.00
中国银行股份有限公司福建省分行(省联社代理)	50,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	215,000,000.00
恒丰银行股份有限公司福州分行(省联社代理)	25,000,000.00
存放省联社款项小计	121,914,244.69
存放省联社款项	121,914,244.69
存放系统内同业款项小计	466,968.19
存放系统内同业款项	466,968.19
应收存放同业利息	2,553,467.16
存放同业款项小计	1,035,808,110.64
减: 存放同业减值准备	27,964,434.45
合 计	1,007,843,676.19

3、发放贷款和垫款

(1) 各项贷款及贷款损失准备账面余额

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
农户贷款	2,636,230,677.45	2,920,175,939.85	2,723,253,838.20	2,833,152,779.10
农户小额信用贷款	685,000.00	-48,929.50	586,070.50	50,000.00

农户联保贷款	13,750,000.00	4,997,896.02	13,547,896.02	5,200,000.00
助学贷款	36,157,603.14	20,778,968.82	5,538,634.87	51,397,937.09
个人贷款	382,356,365.79	816,487,379.67	548,884,635.97	649,959,109.49
单位涉农贷款	255,836,988.07	401,706,818.20	291,686,702.83	365,857,103.44
单位其他贷款	48,445,931.82	171,380,197.37	73,628,608.49	146,197,520.70
贷记卡透支	175,203,132.65	1,028,180,508.72	841,065,988.10	362,317,653.27
逾期农户贷款	41,274,874.14	165,660,852.67	179,673,437.66	27,262,289.15
逾期农户小额信用贷款	254,008.32	98,929.50	231,150.99	121,786.83
逾期农户联保贷款	200,000.00	552,103.98	752,103.98	-
逾期助学贷款	6,000.00	37,952.18	43,952.18	-
逾期个人贷款	2,068,720.34	16,694,547.88	15,242,948.56	3,520,319.66
逾期单位涉农贷款	948,000.00	21,818,181.80	21,856,201.52	909,980.28
逾期单位其他贷款	-	2,717,802.63	2,717,802.63	-
逾期贷记卡透支	6,231,352.51	9,116,414.34	10,874,760.97	4,473,005.88
贴现资产	98,624,181.90	102,177,645.99	101,967,412.60	98,834,415.29
发放贷款和垫款小计	3,698,272,836.13	5,682,533,210.12	4,831,552,146.07	4,549,253,900.18
减：贷款损失准备	253,453,510.79	52,665,200.18	38,741,002.10	267,377,708.87
贷款和垫款账面价值	3,444,819,325.34	5,629,868,009.94	4,792,811,143.97	4,281,876,191.31

(2) 按担保方式分布情况(单位：人民币万元)

项 目	期末余额	期初余额
贷款和垫款		
-信用贷款	140,024.81	116,234.89
-保证贷款	135,691.79	140,644.29
-抵押贷款	168,815.35	102,905.68
-质押贷款	510.00	180.00
-票据贴现	9,883.44	9,862.42
贷款和垫款总额	454,925.39	369,827.28
减贷款损失准备	26,737.77	25,345.35
贷款和垫款账面价值	428,187.62	344,481.93

(3) 贷款和垫款按行业分布情况(单位：人民币万元)

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	占比	金额	占比
农、林、牧、渔业	149,649.09	32.8953%	136,372.93	36.8748%
采矿业	199.80	0.0439%	93.90	0.0254%
制造业	42,522.06	9.3470%	28,392.09	7.6771%
电力、燃气及水的生产和供应业	5,159.25	1.1341%	4,080.63	1.1034%
建筑业	23,456.60	5.1561%	16,163.16	4.3705%
批发和零售业	125,149.83	27.5100%	85,567.15	23.1371%
交通运输、仓储和邮政业	20,145.23	4.4282%	18,681.34	5.0514%
住宿和餐饮业	15,148.24	3.3298%	10,746.65	2.9059%
信息传输、软件和信息服务业	820.88	0.1804%	671.69	0.1816%
金融业	493.28	0.1084%	-	0.0000%

房地产业	30,074.38	6.6108%	370.66	0.1002%
租赁和商务服务业	1,920.90	0.4222%	364.63	0.0986%
科学研究和技术服务	73.66	0.0162%	2.00	0.0005%
水利、环境和公共设施	461.06	0.1013%	83.00	0.0224%
居民服务、修理和其他服务业	7,421.08	1.6313%	4,519.44	1.2220%
教育	7,420.86	1.6312%	374.39	0.1012%
卫生和社会工作	912.86	0.2007%	464.86	0.1257%
文化、体育和娱乐业	647.24	0.1423%	318.54	0.0861%
公共管理、社会保障和社会组织	6,432.18	1.4139%	40.49	0.0109%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	6933.47	1.5241%	52,657.30	14.2383%
买断式转贴现	9,883.44	2.1725%	9,862.42	2.6668%
贷款和垫款总额	454,925.39	100.00%	369,827.28	100.0000%
减贷款损失准备	26,737.77		25,345.35	
贷款和垫款账面价值	428,187.62		344,481.93	

(4) 贷款和垫款按五级分类分布情况(单位:人民币万元)

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	占比	金额	占比
各项贷款	454,925.39	100.00%	369,827.28	100%
正常	420,780.14	92.49%	334,982.96	90.58%
关注	29,644.39	6.52%	29,402.84	7.95%
次级	1,872.61	0.41%	1,858.99	0.50%
可疑	1,945.27	0.43%	1,629.57	0.44%
损失	682.98	0.15%	1,952.92	0.53%
减:贷款损失准备	26,737.77		25,345.35	
贷款和垫款账面价值	428,187.62		344,481.93	

4、金融投资

金融投资期末余额为3,125,618,515.56元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		31,065,179.18
债权投资	385,957,321.36	496,858,572.47
债权投资减值准备	9,205,565.55	9,205,565.55
其他债权投资	2,739,476,759.75	514,240,771.36
其他权益工具投资	9,390,000.00	9,390,000.00
金融投资金额	3,125,618,515.56	1,042,348,957.46

5、固定资产及累计折旧

固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、固定资产原值合计	67,558,532.39	14,950,906.10	4,785,852.58	77,723,585.91
1、房屋、建筑物	50,729,721.04	13,588,066.10		64,317,787.14
2、办公设备	5,436,633.01	43,550.00	968,039.00	4,512,144.01

3、运输工具	554,255.52			554,255.52
4、电子设备	10,837,922.82	1,319,290.00	3,817,813.58	8,339,399.24
二、累计折旧合计	44,679,733.34	2,946,176.65	2,265,546.66	45,360,363.33
1、房屋、建筑物	30,917,320.88	1,527,658.74		32,444,979.62
2、办公设备	5,133,360.93	99,227.91	922,370.55	4,310,218.29
3、运输工具	539,920.62			539,920.62
4、电子设备	8,089,130.91	1,319,290.00	1,343,176.11	8,065,244.80
三、固定资产减值准备合计	502,700.00	-	-	502,700.00
1、房屋、建筑物	502,700.00			502,700.00
2、办公设备				-
3、运输工具				
4、电子设备				
四、固定资产账面价值合计	22,376,099.05	12,004,729.45	2,520,305.92	31,860,522.58
1、房屋、建筑物	19,309,700.16	12,060,407.36	-	31,370,107.52
2、办公设备	303,272.08	-55,677.91	45,668.45	201,925.72
3、运输工具	14,334.90	-	-	14,334.90
4、电子设备	2,748,791.91	-	2,474,637.47	274,154.44

注：本联社固定资产减值准备不按具体类别计提，是以五级分类口径测算的资产减值准备为依据而预计的计提额。

6、在建工程

在建工程期末余额为 4,022,865.90元, 明细项目列示如下：

工程名称	上年年末金额	本期增加额	本期减少额	期末余额
装修工程	12,744,807.48	4,866,124.52	13,588,066.10	4,022,865.90
合计	12,744,807.48	4,866,124.52	13,588,066.10	4,022,865.90

7、使用权资产

使用权资产期末余额为 1,214,283.69元, 明细项目列示如下：

项目	年初金额	本期增加	本年摊销	期末余额
使用权资产	1,479,577.18		265,293.49	1,214,283.69
使用权资产小计	1,479,577.18			1,214,283.69
减：使用权资产减值准备			-	-
合计	1,479,577.18	-	-	1,214,283.69

8、无形资产

无形资产期末余额为 995,937.11元, 明细项目列示如下：

项目	年初金额	本期增加	本年摊销	期末余额
软件	197,416.65	983,282.23	184,761.77	995,937.11
无形资产小计	197,416.65	983,282.23	184,761.77	995,937.11

减：无形资产减值准备			-	-
合计	197,416.65	983,282.23	184,761.77	995,937.11

9、其他资产

其他资产期末余额为 31,715,715.79元, 明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
应收贷卡费用	90,733.80	681,970.49
其他应收款项-业务	8,618,313.08	8,977,079.80
应收贷款利息	10,696,845.38	8,799,268.42
固定资产清理	116,361.92	-
长期待摊费用	1,654,356.55	151,574.09
资金清算往来	1,266,601.14	2,305,740.94
应收手续费及佣金	5,710.54	-
应收债券借贷业务手续费		-
社内往来	10,896,166.38	8,784,071.76
研发合同支出	568,200.00	807,482.23
其他资产小计	33,913,288.79	30,507,187.73
减：坏账准备	2,197,573.00	2,262,923.00
合计	31,715,715.79	28,244,264.73

10、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 238,090,200.00元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
向中央银行借款	237,951,000.00	150,857,500.00
借入支农再贷款		
应付央行利息	139,200.00	78,400.00
合计	238,090,200.00	150,935,900.00

11、同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项期末余额为 3,556,042.82元, 明细项目列示如下:

类别	期末余额	期初余额
境内银行同业活期存放款项	3,554,591.10	1,473,100.57
应付系统外同业存放利息	1,451.72	1,151.72
合计	3,556,042.82	1,474,252.29

12、吸收存款

吸收存款期末余额为 7,510,446,220.54元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
保证金存款	1,564,712.69	1,641,185.25	1,359,875.42	1,846,022.52

系统内拆入资金	-			-
活期存款	980,589,846.36	12,453,138,319.30	12,278,791,263.52	1,154,936,902.14
应解汇款		11,627,391.34	11,627,391.34	-
财政性存款				-
待结算财政款项		587,619,419.54	587,619,419.54	-
财政预算外存款				-
定期存款	247,083,501.41	244,026,222.28	177,749,659.02	313,360,064.67
借记卡存款	49,293.82	1,100.00	300.07	50,093.75
贷记卡存款	502,050.37	9,794,172.57	9,573,995.51	722,227.43
活期储蓄存款	62,328,424.34	22,178,046.33	27,236,151.00	57,270,319.67
个人结算户存款	2,262,575,653.02	50,646,408,204.27	50,509,615,364.63	2,399,368,492.66
定期储蓄存款	2,790,122,229.49	3,773,505,016.89	3,084,753,835.54	3,478,873,410.84
大额存单	12,390,000.00		12,390,000.00	-
存款应付利息	82,159,928.02	84,272,400.00	62,871,024.28	103,561,303.74
应付个人大额存单利息	1,106,526.70		649,143.58	457,383.12
应付保证金存款利息				-
合计	6,440,472,166.22	67,834,211,477.77	66,764,237,423.45	7,510,446,220.54

13、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 47,659,776.21元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
员工专项奖金	15,291,879.06	16,235,100.46
应付劳务费支出	130,000.00	193,913.00
工会经费		-
基本养老保险		-
基本医疗保险		-
应付生育险		-
补充养老保险	4,925,902.99	4,599,417.81
补充医疗保险		-
失业保险金		-
延期支付职工薪酬	27,311,994.16	23,931,372.26
合计	47,659,776.21	44,959,803.53

14、应交税费

应交税费期末余额为 9,639,891.66元, 明细项目列示如下:

项目	期末账面余额	期初账面余额
应交企业所得税	7,599,750.69	19,333,199.99
应交代扣个人所得税	579,337.35	367,336.66
应交城市维护建设税	41,000.00	15,777.69
应交教育费附加	21,600.00	9,466.68

应交地方教育费附加	14,400.00	6,311.10
应交房产税	99,012.74	97,288.46
应交土地使用税	5,567.15	5,567.15
应交其他税金	652,069.14	22,101.07
增值税	627,154.59	312,478.29
合计	9,639,891.66	20,169,527.09

本联社各项应交税金指标以税务部门的核定数为准。

15、租赁负债

租赁负债期末余额为 1,096,923.10元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	1,212,125.00	1,440,925.00
租赁未确认融资费用	-115,201.90	-149,408.77
合 计	1,096,923.10	1,291,516.23

16、预计负债

预计负债期末余额为 4,104,324.30元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
开出保函信用减值准备		
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	4,104,324.30	4,104,324.30
合 计	4,104,324.30	4,104,324.30

17、其他负债

其他负债期末余额为 22,236,493.86元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	8,978,764.21	10,386,691.45
长期应付款		
代理业务负债	1,848,935.02	170,907.59
减: 代理业务资产		
管理部门统筹资金	10,896,166.38	8,784,071.76
递延收益	512,628.25	252,873.47
应付其他利息		
代销理财		
合计	22,236,493.86	19,594,544.27

18、股本

股本期末余额为 492,119,755.00元, 明细项目列示如下:

股东名称	认缴注册资本	期末实收注册资本	期末实收占认缴注册资本比例	期初实收注册资本
企业法人股东	135,728,803.00	135,728,803.00	27.58%	131,775,565.00
内部职工股东	71,453,507.00	71,453,507.00	14.52%	69,372,635.00
外部自然人股东	284,937,445.00	284,937,445.00	57.90%	276,639,154.00
合计	492,119,755.00	492,119,755.00	100.00%	477,787,354.00

上列实收注册资本人民币477,787,354.00元业经厦门方华会计师事务所有限公司厦门方华验[2021]056号《验资报告》验证确认。

前十大法人股东和前十大自然人股东持股情况分别如下：

前十大法人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
福建闽星集团有限公司	35,913,711.00	7.30%
南靖县靖通运输有限公司	26,874,487.00	5.46%
厦门市宏顺昌针织有限公司	11,307,012.00	2.30%
漳州和信源生态农业有限公司	10,394,087.00	2.11%
漳州市欣扬包装材料有限公司	7,047,537.00	1.43%
漳州智荣网络科技有限公司	6,316,336.00	1.28%
南靖永源供水有限公司	5,007,930.00	1.02%
漳州市中际贸易有限公司	4,514,476.00	0.92%
漳州市天利达计时有限公司	4,514,476.00	0.92%
漳州市海亿果蔬有限公司	4,150,160.00	0.84%
合 计	116,040,212.00	23.58%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
张文彬	5,431,804.00	1.10%
郑建煌	4,540,436.00	0.92%
杨艺辉	4,169,329.00	0.85%
杨建海	4,035,307.00	0.82%
陈瑜薇	3,593,584.00	0.73%
刘文斌	3,259,791.00	0.66%
张志勇	3,196,876.00	0.65%
胡云建	3,098,949.00	0.63%
陈远志	2,678,312.00	0.54%
周东海	2,632,982.00	0.54%
合 计	36,637,370.00	7.44%

19、其他综合收益

其他综合收益期末余额为 9,966,875.95元, 明细项目列示如下：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-234,549.62	7,026,769.79	15,939,891.66	-9,147,671.49
其他债权投资减值准备	18,810,000.00			18,810,000.00
贴现资产公允价值变动	13,662.48	365,079.89	591,764.41	-213,022.04
贴现资产减值准备	167,296.21	350,273.27		517,569.48
合计	18,756,409.07	7,742,122.95	16,531,656.07	9,966,875.95

20、盈余公积

盈余公积期末余额为 130,938,427.44元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	101,757,178.60	12,043,888.07	-	113,801,066.67
任意盈余公积	15,932,971.96	1,204,388.81	-	17,137,360.77
合计	117,690,150.56	13,248,276.88	-	130,938,427.44

21、资本公积

资本公积期末余额为 815,963.00元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	815,963.00		-	815,963.00
合计	815,963.00	-	-	815,963.00

22、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 140,787,682.05元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	110,564,837.09	12,043,888.07	-	122,608,725.16
其他一般风险准备	16,628,255.48	1,550,701.41		18,178,956.89
合计	127,193,092.57	13,594,589.48	-	140,787,682.05

23、未分配利润

未分配利润期末余额为 290,582,067.07元, 本年度变动情况如下:

项 目	期末余额
上期期末未分配利润	238,434,993.57
加: 调整以前年度损益	-3,285,266.71
加: 本期净利润	123,724,147.40
可供分配利润	358,873,874.26
减: 提取法定盈余公积	12,043,888.07
提取任意盈余公积	1,204,388.81
提取一般风险准备	12,043,888.07
分配上年度股金红利(现金分红)	42,999,642.24
期末未分配利润	290,582,067.07

备注: 年初未分配利润调整数明细:

调整原因	调整数
补提2021年第四季度增值税附加	-422.31
补提2021年第四季度印花税	-2,466.00
补提2021年下半年存款保险保费	-1,271.57
2021年度所得税汇算清缴	-5,040,284.24
退2021年及以前抵押评估费	-1,141,559.90
冲回以丰补歉挂账专户管理金额	2,862,000.00

兑付高管延期	38,737.31
合计	-3,285,266.71

24、利息净收入

利息净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
利息收入	398,333,608.31
发放贷款和垫款	270,204,680.41
金融机构往来收入	66,316,931.54
持有至到期投资投资收益	61,811,996.36
利息支出	104,729,676.61
吸收存款	100,802,418.22
金融机构往来支出	3,927,258.39
利息净收入	293,603,931.70

25、手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
手续费及佣金收入	5,782,566.61
结算手续费收入	2,163,527.91
借记卡手续费收入	151,862.63
贷记卡手续费收入	880,834.24
代理手续费收入	807,301.27
鉴证类手续费收入	9,145.51
信息服务费收入	19.42
账户管理费收入	93,363.26
现金服务费收入	7,612.19
电子银行手续费收入	1,569,739.03
IC卡手续费收入	20,386.38
减免手续费清算收入	32,855.77
其他手续费收入	45,919.00
债券借贷业务手续费收入	
外汇业务手续费收入	
手续费及佣金支出	3,586,085.40
结算手续费支出	355.40
银联卡手续费支出	1,715,174.93
代理手续费支出	915,847.11
支付业务手续费支出	735,932.47
减免手续费清算支出	45,240.20
电子银行手续费支出	173,535.29

其他手续费支出	
手续费及佣金净收入	2,196,481.21

26、投资收益

投资收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
交易性金融资产投资收益	349,315.07
应收款项类投资收益	
其他权益工具投资股利	
债权投资	1,564,382.79
其他债权投资	3,463,454.30
股权投资股利	226,400.00
合计	5,603,552.16

27、公允价值变动收益

公允价值变动收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
交易性债券变动损益	85,505.75
合计	85,505.75

28、其他收入

其他收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
非流动资产处置损益	
出租固定资产收入	
政府补助	1,510,799.08
其他业务收入	6,900.29
合计	1,517,699.37

29、营业税金及附加

营业税金及附加明细列示如下：

税 种	本期发生额
城建税	137,482.76
教育费附加	79,489.66
地方教育费附加	52,993.11
房产税	390,878.12
土地使用税	22,268.60
其他税	504,240.13
印花税	133,467.60
车船税	1,440.00
合计	1,322,259.98

30、业务及管理费

业务及管理费列示如下：

项 目	本期发生额
职工薪酬	77,586,464.90
广告宣传费	4,064,324.30
印刷费	189,473.56
业务招待费	593,027.50
电子设备运转费	7,600,467.30
钞币运送费	2,787,723.04
车船使用费	53,144.75
安全防卫费	1,520,142.52
保险费	7,175.35
邮电费	2,760,034.98
诉讼费	10,717.00
鉴证费	15,000.00
咨询顾问费	174,518.45
审计费	63,000.00
研究开发费	3,982.18
公杂费	825,691.48
差旅费	92,696.00
水电费	721,415.61
会议费	28,648.00
固定资产折旧费	2,946,176.65
低值易耗品摊销	880,561.80
长期待摊费用摊销	901,161.54
无形资产摊销	184,761.77
租赁费	26,400.00
修理费	1,478,985.03
绿化费	41,754.00
三会会费	14,416.00
服务费	2,043,400.00
会费	63,925.60
物业管理费	43,721.60
存保及监管费	2,194,671.06
抵押登记费	208,340.00
党建经费	4,200.00
股权托管费	23,889.37
使用权资产折旧费	225,958.69
租赁负债利息费用	34,206.87
其他费用	556,027.64
合计	110,970,204.54

31、信用减值损失

信用减值损失明细列示如下：

项 目	本期发生额
存放同业坏账损失	
贷款减值损失	28,500,000.00
贴现信用减值损失	350,272.27
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	
合计	28,850,272.27

32、其他业务成本

其他业务成本明细列示如下：

项 目	本期发生额
出租固定资产其他支出	900.00
合计	900.00

33、营业外收入

营业外收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
1、非流动资产盘盈收益	
2、出纳长款收入	500.00
3、不动户收入	956.40
4、违约金	394,911.46
5、罚没收入	451,417.61
6、其他营业外收入	28,081.45
7、流动资产盘盈收入	
合计	875,866.92

34、营业外支出

营业外支出明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
非流动资产盘亏损失	
捐赠支出	433,179.10
罚款及滞纳金支出	
其他	75.19
合计	433,254.29

35、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	38,581,998.63
合计	38,581,998.63

企业所得税全年应纳税所得税额以税务机关最终核定为准。

六、或有事项:

本联社没有需要披露的或有事项。

七、资产负债表日后事项:

本联社没有需要披露的资产负债表日后事项。

八、关联交易

关联方交易主要包括:对关联方授信(含发放贷款、办理承兑、信用社、保函等)、资产转移及提供服务(即向本联社提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务)等业务。本联社与关联方交易的条件及利率均按本联社业务的一般规定来执行。

截止2022年12月31日,本联社一般关联交易贷款余额7笔,借据金额571.7652万元、借据余额376.2078万元,均为贷款类一般关联交易,其中内部人及主要自然人股东贷款2笔计275.50万元;内部人及主要自然人股东近亲属贷款5笔100.7078万元;关联法人(或其他组织)贷款0笔0元。

九、其他事项说明

1、主要经营及风险指标表(单位:万元)

项目	金额
资产总额	890,204.06
其中:各项贷款	454,925.39
负债总额	783,682.99
其中:各项存款	740,642.75
所有者权益	106,521.08
资本净额	111,904.51
其中:实收资本	49,211.98
营业收入	34,382.19
营业支出	21,928.69
利息净收入	29,360.39
利润总额	16,230.61
净利润	12,372.41
每股收益(每股收益=当年净利润/股本总额)	0.25
每股净资产(每股净资产=年末所有者权益/股本总额)	2.16
流动性比例($\geq 25\%$)	42.02%
存贷比($\leq 75\%$)	61.42%
资产利润率($\geq 0.6\%$)	1.49%
资本利润率($\geq 11\%$)	12.09%
成本收入比率($\leq 35\%$)	36.62%
不良资产率($\leq 4\%$)	0.62%
不良贷款率($\leq 5\%$)	0.99%
单一客户贷款集中度($\leq 10\%$)	1.12%
单一集团客户授信集中度($\leq 15\%$)	5.25%
贷款损失准备覆盖率($\geq 100\%$)	595.21%
非信贷资产减值准备覆盖率($\geq 100\%$)	606.31%

拨贷比率（≥2.5%）	5.89%
资本充足率（≥8%）	22.83%
核心一级资本充足率（≥4%）	21.74%

2、本联社2022年度表外业务：截止2022年12月31日，本联社重要空白凭证83,896.00元，代保管有价值品21,688,994.35元，抵押有价物品3,798,725,684.99元，质押有价物品6,080,000.00元，逾期贷款应收利息2,912,571.44元，冲转表内应收利息1,506,954.85元，应收复息1,182,446.87元，已核销贷款应收利息142,528,037.02元，已置换不良贷款应收利息14,510,312.16元，贷记卡逾期未收费用96,333.89元，，已核销贷款本金260,754,475.23元，已核销贷记卡未收费用4,529,336.22元，已核销其他资金310,433.40元，低值易耗品7,886,279.33元，已置换不良贷款4,318,417.00元，贴现票据100,000,000.00元，代销理财8,360,410.75元，利率互换2,547,304,944.00元。

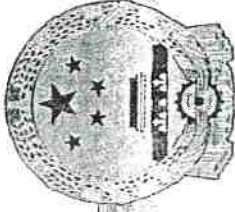
3、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2022年度企业所得税汇算清缴，故未考虑该事项对财务状况和经营成果的影响。

4、本联社根据各营业网点资产五级分类情况进行计算主要经营及风险指标，若各网点资产五级分类与实际情况存在差异，将会影响主要经营及风险指标值。

5、报告期内，本联社未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

6、报告期内，本联社无收购资产、分立合并事项。

7、所有涉税事项以税务机关核定数为准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350200776040595X



扫描二维码
获取企业信用信息
国家企业信用信息公示系统
多查、查全、查准、查快

名称 厦门欣洲会计师事务所有限公司

类型 法人商事主体【自然人投资或控股】

法定代表人 林溪发

经营范围

注册资本 壹佰零伍万元整

成立日期 2005年12月15日

住所 厦门市思明区斗西路183号16A单元（法律文书送达地址）



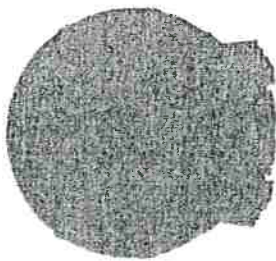
商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。



登记机关

2022 年 11 月 02 日

证书序号:0002016



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。

《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
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》。



会计师事务所 执业证书

名称：厦门欣泉会计师事务所有限公司

首席合伙人：林溪发

主任会计师：

经营场所：

厦门市斗西路183号光明大厦16楼A单元

组织形式：有限责任

执业证书编号：35020042

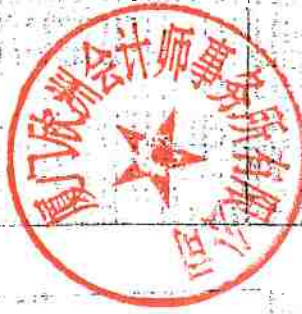
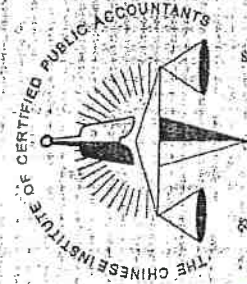
批准执业文号：闽财会[2005]110号

批准执业日期：2005年12月13日

发证机关:福建省财政厅

二〇〇五年十二月十三日

中华人民共和国财政部制



姓名: 郭卿芳
Full name: 郭卿芳
Sex: 女

出生日期: 1992-07-10
Date of birth: 1992-07-10

工作单位: 厦门欣源会计师事务所有限公司
Work unit: 厦门欣源会计师事务所有限公司

身份证号码: 350521199207109069
Identity card No.: 350521199207109069



验证证书真实有效

姓名: 郭卿芳
注册编号: 350200420014



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.

2021.12.9

2020.7.1

证书编号: 350200420014
No. of Certificate: 350200420014

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: Fujian Provincial Institute of Certified Public Accountants

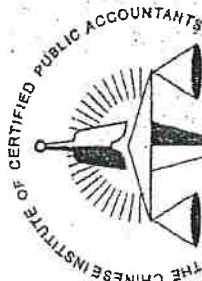
发证日期: 2016 年 05 月 27 日
Date of issuance: 2016 May 27

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
有效期至2018年4月30日



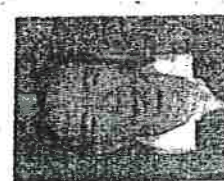
2017年2月28日

2022.7.31



中国注册会计师协会

姓名 林溪发
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-12-23
Date of birth
工作单位 厦门欣洲会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 350621711230053
Identity card No.



验证证书真实有效
姓名 林溪发
注册编号 350200160778

2021.12.9

2020.7.1



证书编号: 350200160778
No. of Certificate

批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999 年 02 月 01 日
Date of Issuance

福建省注册会计师协会
年度检验合格
Annual Renewal Registration
合格至 2019 年 12 月 31 日

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

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
检查合格至 2020 年 12 月 31 日有效

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
检查合格至 2020 年 4 月 30 日有效

2019.3.14