



厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC  
ACCOUNTANTS Co.,Ltd

长汀县农村信用合作联社  
审计报告

厦欣洲审字（2024）第 163 号

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（2024）第163号

长汀县农村信用合作联社：

### 一、审计意见

我们审计了后附的长汀县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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2023年12月31日的财务状况以及2023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，我们独立于贵行，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。

### 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。

(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：

二〇二四年三月一日

附送：

一、长汀县农村信用合作联社2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

二、长汀县农村信用合作联社2023年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。



# 资产负债表

单位：元

2023年12月31日

编制单位：长汀县农村信用合作联社



资产	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
流动资产：				20		
现金及存放中央银行款项	576,751,857.65	527,183,638.40	向中央银行借款	21	480,265,833.33	472,199,800.00
存放同业款项	1,557,272,070.34	1,124,106,084.61	同业及其他金融机构存放款项	22	-	74,953,042.69
贵金属			拆入资金	23	500,323,888.89	
拆出资金			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	24		
衍生金融资产			衍生金融资产	25		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款	26		
发放贷款和垫款	7,854,293,977.63	6,793,484,844.21	吸收存款	27	11,061,670,863.43	10,146,371,577.48
金融投资	3,783,913,714.00	3,800,683,500.71	应付职工薪酬	28	76,992,261.68	80,480,915.09
交易性金融资产	234,699,792.27	242,284,443.41	应交税费	29	42,820,804.91	40,726,993.01
债券投资	2,842,667,483.23	3,076,995,153.07	租赁负债	30	9,613,324.05	10,857,981.97
其他债券投资	695,186,438.50	470,043,904.23				
其他权益工具投资	11,360,000.00	11,360,000.00	预计负债	31	6,338,078.90	6,076,171.31
长期股权投资			应付债券	31		
投资性房地产			递延所得税负债	33		
固定资产	29,019,101.20	32,371,396.69	其他负债	34	21,106,781.93	25,132,273.23
在建工程	6,500.00					
使用权资产	9,511,354.02	10,984,333.26	负债合计	35	12,199,131,837.12	10,856,798,754.78
无形资产			所有者权益：	36		
递延所得税资产			实收资本（或股本）	37	427,115,305.00	427,115,305.00
其他资产	22,246,336.02	40,833,814.44	资本公积	38	500,000.00	500,000.00
			减：库存股	39		
			其他综合收益	40	15,800,413.25	5,769,491.80
			盈余公积	41	267,516,981.28	242,214,822.68
			一般风险准备	42	286,442,083.10	263,440,120.74
			未分配利润	43	636,508,291.11	533,809,117.32
			外币报表折算差额	44		
			所有者权益合计	45	1,633,883,073.74	1,472,848,857.54
资产总计	13,823,014,910.86	12,329,617,612.32	负债和所有者权益（或股东权益）总计	46	13,823,014,910.86	12,329,617,612.32



# 利 润 表

编制单位：长汀县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	510,738,814.38	557,466,645.31
(一) 利息净收入	2	489,746,698.57	526,063,915.44
利息收入	3	678,622,010.11	728,486,021.32
利息支出	4	188,875,311.54	202,422,105.88
(二) 手续费及佣金净收入	5	5,190,308.17	1,596,993.16
手续费及佣金收入	6	10,279,520.28	9,019,966.95
手续费及佣金支出	7	5,089,212.11	7,422,973.79
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	8	11,897,508.75	13,521,954.87
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	-1,315,231.97	4,613,363.60
(五) 其他收入	11	5,219,530.86	11,670,418.24
汇兑收益(损失以“-”号填列)	12		
其他业务收入	13	687,017.35	866,812.44
资产处置收益(损失以“-”号填列)			2,557,559.11
其他收益	14	4,532,513.51	8,246,046.69
二、营业支出	15	223,593,601.16	266,460,606.84
(一) 营业税金及附加	16	1,376,631.06	1,475,605.93
(二) 业务及管理费	17	161,778,703.04	169,129,695.65
(三) 信用减值损失或呆账损失(转回金额以“-”号填列)	18	60,438,267.06	95,855,305.26
(四) 其他业务成本	19		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	20	287,145,213.22	291,006,038.47
加：营业外收入	21	2,697,366.11	2,808,269.79
减：营业外支出	22	2,257,128.24	4,140,262.03
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	23	287,585,451.09	289,674,046.23
减：所得税费用	24	70,254,425.91	67,633,706.20
五、净利润(亏损以“-”号填列)	25	217,331,025.18	222,040,340.03
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	0.45	0.51
(二) 稀释每股收益(元)	30	0.45	0.51
七、其他综合收益	31		
八、综合收益总额	32	217,331,025.18	222,040,340.03
(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：长汀县农村信用合作联社

2023年12月31日

单位：元

项目	行次	上期金额	本期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,193,959,658.96	840,346,243.26
向中央银行借款净增加额	3	70,042,200.00	8,066,033.33
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		500,323,888.89
收取利息、手续费及佣金的现金	5	599,565,208.43	666,234,266.07
收到其他与经营活动有关的现金	6	-769,693,111.36	516,812,006.27
经营活动现金流入小计	7	1,093,873,956.03	2,531,782,437.82
客户贷款及垫款净增加额	8	836,014,571.30	1,011,934,088.16
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-654,887,142.29	667,828,426.29
支付利息、手续费及佣金的现金	10	162,515,090.29	186,130,371.07
支付给职工以及为职工支付的现金	11	106,477,253.84	121,746,706.43
支付的各项税费	12	63,248,436.29	67,015,500.23
支付其他与经营活动有关的现金	13	60,653,617.62	55,011,904.66
经营活动现金流出小计	14	574,021,827.05	2,109,666,996.84
经营活动产生的现金流量净额	15	519,852,128.98	422,115,440.98
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	16		
收回投资收到的现金	17	4,236,408,631.51	2,901,912,561.15
取得投资收益收到的现金	18	84,941,881.61	106,801,923.14
收到其他与投资活动有关的现金	19	701,723.70	866,817.44
投资活动现金流入小计	20	4,322,052,236.82	3,009,581,301.73
投资支付的现金	21	5,423,102,348.39	2,697,552,508.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	-298,476.78	-928,867.60
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	5,422,803,871.61	2,696,623,640.89
投资活动产生的现金流量净额	25	-1,100,751,634.79	312,957,660.84
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	26		
吸收投资收到的现金	27	8,459,870.00	14,164,223.00
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	8,459,870.00	14,164,223.00
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	85,423,061.00	79,016,328.88
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	85,423,061.00	79,016,328.88
筹资活动产生的现金流量净额	37	-76,963,191.00	-64,852,105.88
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	38		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	39	-657,862,696.81	670,220,995.94
加：期初现金及现金等价物余额	40	2,738,209,775.07	2,080,347,078.26
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	41	2,080,347,078.26	2,750,568,074.20



# 所有者权益变动表

编制单位：长汀县农村信用合作联社 2023年度 单位：元

项目	本年金额									
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计	其他权益工具	其他
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	427,115,305.00	500,000.00	-	5,769,491.80	263,440,120.74	242,214,822.68	533,809,117.32	1,472,846,857.54		
二、本年年初余额	427,115,305.00	500,000.00		5,769,491.80	263,440,120.74	242,214,822.68	541,788,400.92	1,480,828,141.14		
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)				10,030,921.45	23,001,962.36	25,302,158.60	94,719,890.19	153,054,932.60		
(一)综合收益总额				10,030,921.45			222,040,340.03	232,071,261.48		
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
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					23,001,962.36	25,302,158.60	127,320,449.84	-79,016,328.88		
2.提取一般风险准备						25,302,158.60	-25,302,158.60			
3.对所有者(或股东)的分配					23,001,962.36		23,001,962.36			
4.其他							-79,016,328.88	79,016,328.88		
(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	427,115,305.00	500,000.00		15,800,413.25	286,442,083.10	267,516,981.28	636,508,291.11	1,633,883,073.74		



# 所有者权益变动表 (续)

编制单位: 长汀县农村信用合作联社 2023年度 单位: 元 会企01表

项目	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	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	上年年末余额	本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	优先股	永续债							
一、上年年末余额	427,115,305.00				500,000.00		11,005,400.00	238,290,421.51	217,828,209.49	444,091,956.36	1,338,831,292.36
加:会计政策变更											
前期差错更正											
其他										4,365,458.32	4,365,458.32
二、本年年初余额	427,115,305.00				500,000.00		11,005,400.00	238,290,421.51	217,828,209.49	448,457,414.68	1,343,196,750.68
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							-5,235,908.20	25,149,699.23	24,386,613.19	85,351,702.64	129,652,106.86
(一)综合收益总额							-5,235,908.20			217,331,025.18	212,095,116.98
(二)所有者投入和减少资本											
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											
1.提取盈余公积								25,149,699.23	24,386,613.19	-131,979,322.54	-82,443,010.12
2.提取一般风险准备								25,149,699.23	24,386,613.19	-24,386,613.19	
3.对所有者(或股东)的分配										22,169,648.35	
4.其他										85,422,061.00	85,422,061.00
(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	427,115,305.00				500,000.00		5,769,491.80	263,440,120.74	242,214,822.68	533,809,117.32	1,472,818,857.54





# 长汀县农村信用合作联社2023年度财务报表附注

货币单位：人民币元

## 一、公司简介

长汀县农村信用合作联社（以下简称“本联社”）于2007年06月07日经中国银行业监督管理委员会龙岩监管分局批准持有机构编码为E0087S335080001《金融许可证》，经中国保险监督管理委员会批准持有机构编码为0627511《保险兼业代理业务许可证》。本联社已取得福建省长汀县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码9135082115791584XJ《营业执照》，注册资本为人民币427,115,305.00元，实收资本为人民币427,115,305.00元。

本联社注册地址：长汀县汀州镇兆征路148号，法定代表人：丘文学；经济性质：股份合作制；经营范围：经营中国银行业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；代理中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。本联社现设置10个职能部门，下辖1个营业部，24个信用社，1个分社。

## 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2023年度会计决算工作指导意见》（闽农信〔2023〕515号）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

### 1、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。

### 2、记帐本位币

本联社以人民币为记帐本位币。

### 3、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。

### 4、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。

### 5、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。

### 6、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。

### 7、贷款的种类和范围

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。

### 8、呆账损失的核算方法

本联社本年度非信贷资产依五级分类标准按不低于以下比例计提减值准备：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。

本联社本年度信贷资产依据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》按照所承担的预计信用损失进行评估并以此计提呆账准备。

本联社本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%。

### 9、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。

### (5) 应收款项

本联社应收款项主要包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

## 10、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。

## 11、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地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

## 12、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。

## 13、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。

## 14、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。

## 15、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，冲减原已计提的利息收入，转作表外核算。

## 16、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。

## 17、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(2%)和一般准备金(12%)外，待股东会做出决议后再进行利润分配。

## 18、新旧系统衔接

自2023年1月1日起,福建农信正式启用新版会计科目,由统一会计核算系统(以下简称“核算系统”)基于新版会计科目进行会计核算和信息披露。同时,为确保财管系统(旧总账)向核算系统(新总账)顺利切换、无缝衔接,新、旧总账并行至2023年9月1日,即自2023年9月1日起,福建农信总账正式由财管系统(旧总账)切换为核算系统(新总账),对外披露的会计信息均以新总账数据为准。

## 四、税项

本联社主要的应纳税项列示如下:

### 1、流转税及附加税费

税目	纳税(费)基础	税(费)率	备注
增值税	应纳税营业额	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%	

### 2、企业所得税

公司名称	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。

### 3、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,本联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 576,751,857.65 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	25,482,066.11	29,625,582.42
存放中央银行法定准备金	550,543,851.40	496,543,781.39
缴存中央银行财政性存款	468,000.00	771,000.00
应收存放央行利息	269,129.15	243,624.59
减:待结算财政款项	11,189.01	350.00
合 计	576,751,857.65	527,183,638.40

### 2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 1,557,272,070.34 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	1,010,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行	300,000,000.00
平安银行股份有限公司厦门分行	100,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	370,000,000.00
浙商银行股份有限公司福州分行	170,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行	40,000,000.00
中国银行股份有限公司福建省分行	30,000,000.00
存放省联社款项小计	580,437,383.16
存放省联社款项	580,437,383.16
应收系统内存放同业利息	2,189,887.23
减:存放同业减值准备	35,355,200.05
合 计	1,557,272,070.34

### 3、发放贷款和垫款

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
个人贷款	4,501,648,894.50	3,744,572,178.25	3,190,879,146.64	5,055,341,926.11
个人贷款本金	4,501,648,894.50	3,619,630,457.47	3,074,426,725.14	5,046,852,626.83
个人贷款应计利息	-	124,941,720.78	116,452,421.50	8,489,299.28
单位贷款	1,091,896,208.46	1,859,286,928.63	1,179,644,271.44	1,771,538,865.65
单位贷款本金	1,091,896,208.46	1,829,251,350.67	1,152,068,162.26	1,769,079,396.87
单位贷款应计利息	-	30,035,577.96	27,576,109.18	2,459,468.78
贷记卡透支	1,621,819,403.28	3,816,767,145.58	3,940,293,749.08	1,498,292,799.78
个人贷记卡透支	1,423,787,783.01	3,774,950,928.89	3,832,931,604.60	1,365,807,107.30
贷记卡分期业务透支	198,031,620.27	41,816,216.69	107,362,144.48	132,485,692.48
发放贷款和垫款小计	7,215,364,506.24	9,420,626,252.46	8,310,817,167.16	8,325,173,591.54
减:个人贷款减值准备	-363,691,799.95	55,801,162.77	-38,623,470.96	-269,267,166.22
单位贷款损失准备	-	-99,208,857.03	-2,609,978.29	-96,598,878.74
贷记卡透支减值准备	-58,187,862.08	-69,000,672.97	-22,174,966.10	-105,013,568.95
合计	6,793,484,844.21	9,308,217,885.23	8,247,408,751.81	7,854,293,977.63

注:贷款五级分类明细(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
正常	789,634.85	94.97%	687,777.06	95.32%
关注	32,664.58	3.93%	27,497.43	3.81%
次级	6,593.90	0.79%	1,909.34	0.26%
可疑	1,649.81	0.20%	2,084.89	0.29%
损失	879.35	0.11%	2,267.72	0.31%
合计	831,422.48	100.00%	721,536.45	100.00%

#### 4、金融投资

金融投资期末余额为 3,783,913,714.00 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	234,699,792.27	242,284,443.41
债权投资	2,863,001,895.48	3,097,329,565.32
其他债权投资	488,611,123.32	470,043,904.23
其他权益工具投资	11,360,000.00	11,360,000.00
同业存单	206,575,315.18	0.00
债权投资减值准备	-20,334,412.25	-20,334,412.25
合 计	3,783,913,714.00	3,800,683,500.71

#### 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	98,609,572.17	1,592,835.10	2,528,202.70	97,674,204.57
1、房屋、建筑物	80,814,798.48	296,891.65	300,753.30	80,810,936.83
2、办公设备	15,480,748.29	925,830.45	2,146,088.00	14,260,490.74
3、运输工具	719,755.00	-	-	719,755.00
4、器具、工具、家具类	1,594,270.40	370,113.00	81,361.40	1,883,022.00
二、累计折旧合计	62,509,931.02	4,824,735.52	2,407,807.63	64,926,858.91
1、房屋、建筑物	46,801,687.39	3,118,732.43	291,730.70	49,628,689.12
2、办公设备	14,108,971.26	1,045,490.37	2,038,783.60	13,115,678.03
3、运输工具	344,657.34	90,429.34	-	435,086.68
4、器具、工具、家具类	1,254,615.03	570,083.38	77,293.33	1,747,405.08
三、固定资产减值准备合计	3,728,244.46	-	-	3,728,244.46
1、固定资产减值准备	3,728,244.46	-	-	3,728,244.46
四、固定资产账面价值合计	32,371,396.69	-	-	29,019,101.20
1、固定资产账面价值	32,371,396.69	-	-	29,019,101.20

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 6,500.00 元, 明细项目列示如下:

工程名称	期初余额	本期增加	本期减少额	期末余额
在建工程	-	6,500.00	-	6,500.00
在建工程小计	-	6,500.00	-	6,500.00
减: 在建工程减值准备	-	-	-	-
合计	-	6,500.00	-	6,500.00

#### 7、使用权资产

无形资产期末余额为 9,511,354.02 元, 明细项目列示如下:

项目	年初金额	本期增加	本期减少	期末余额
使用权资产	12,200,250.78	122,057.00	613,747.63	11,708,560.15
使用权资产小计	12,200,250.78	122,057.00	613,747.63	11,708,560.15
减: 累计摊销	1,215,917.52	1,309,055.91	327,767.30	2,197,206.13
合计	10,984,333.26	-1,186,998.91	285,980.33	9,511,354.02

### 8、其他资产

其他资产期末余额为 22,246,336.02 元, 明细项目列示如下:

项 目	期初余额	期末余额
应收结算待解款项	40,095.16	4,883.57
应收代垫款项	922,558.51	1,057,716.07
其他	380,504.20	405,464.85
应收利息期末余额调整	28,602,368.65	16,507,040.00
资金清算往来重分类	460,113.90	3,044,542.42
社内往来重分类	13,445,412.43	4,246,927.52
固定资产清理	3,000.00	-
其他资产小计	43,854,052.85	25,266,574.43
减: 其他资产坏账准备	1,680,000.00	1,680,000.00
减: 应收利息坏账准备	1,340,238.41	1,340,238.41
合计	40,833,814.44	22,246,336.02

### 9、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 480,265,833.33 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
借入信用贷款支持计划资金		8,650,000.00
借入贷款延期支持工具资金		294,400.00
借入支农再贷款	120,000,000.00	103,000,000.00
借入扶贫再贷款	360,000,000.00	360,000,000.00
应付央行利息	265,833.33	255,400.00
合计	480,265,833.33	472,199,800.00

### 10、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0元。

类别	期末余额	期初余额
系统内同业存放款项	-	74,927,858.60
应付系统内同业存放利息	-	25,184.09
合计	-	74,953,042.69

### 11、吸收存款

吸收存款期末余额为 11,061,670,863.43 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	42,064,013.95	22,785,032.18	8,736,968.71	56,112,077.42
活期存款	1,044,995,931.23	11,464,041,198.51	11,570,678,197.26	938,358,932.48
应解汇款	43,200.00	21,367,205.14	20,230,305.14	1,180,100.00
定期存款	315,712,253.71	211,180,405.82	234,520,770.60	292,371,888.93
借记卡存款	75,751.00	-	20.49	75,730.51
贷记卡存款	2,108,780.33	43,154,248.60	43,207,586.43	2,055,442.50
活期储蓄存款	53,041,860.02	23,570,753.18	28,004,546.68	48,608,066.52
个人结算户存款	2,698,651,270.29	47,908,416,429.31	47,808,417,116.71	2,798,650,582.89
定期储蓄存款	5,699,041,923.98	6,957,796,436.82	6,045,444,732.11	6,611,393,628.69
大额存单	59,100,000.00	-	2,030,000.00	57,070,000.00
存款应付利息	227,394,730.64	171,184,146.90	149,028,721.45	249,550,156.09
应付大额存单利息	4,141,862.33	2,362,053.10	388,731.48	6,115,183.95
财政性存款	-	1,155,798,736.12	1,155,669,662.67	129,073.45
合计	10,146,371,577.48	67,981,656,645.68	67,066,357,359.73	11,061,670,863.43

## 12、其他负债

其他负债期末余额为 21,106,781.93 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
其他应付款	12,889,019.36	7,323,034.62
应付其他利息	181,327.85	904,504.45
代理业务负债	297,836.18	630,503.03
递延收益	2,256,448.48	1,607,764.00
长期应付款	313,759.00	375,808.00
管理部门统筹资金	4,246,927.52	13,445,412.43
委托业务	921,463.54	845,246.70
合计	21,106,781.93	25,132,273.23

## 13、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 76,992,261.68 元:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应付员工专项奖金	35,589,054.74	58,350,501.59	68,039,556.33	25,900,000.00
应付补充养老	7,512,495.82	7,466,341.43	7,742,200.42	7,236,636.83
应付补充医疗	3,589,792.13	3,865,000.00	3,589,792.13	3,865,000.00
应付延期支付职工薪酬	33,789,572.40	17,817,953.43	11,616,900.98	39,990,624.85
合计	80,480,915.09	87,499,796.45	90,988,449.86	76,992,261.68

## 14、应交税费

应交税费期末余额为 42,820,804.91 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	41,657,477.28	39,835,126.19
应交代扣个人所得税	176,490.64	422,486.21
应交城市维护建设税	43,500.00	16,000.00
应交教育费附加	26,100.00	9,600.00
应交地方教育费附加	17,400.00	6,400.00
应交房产税	157,244.26	159,654.27
应交土地使用税	4,260.99	4,510.59
应交其他税金	38,000.00	40,000.00
简易计税应交增值税	332,961.09	332,961.09
未交增值税	367,370.65	-99,745.34
合计	42,820,804.91	40,726,993.01

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 9,613,324.05 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	10,726,830.63	12,271,322.12
租赁未确认融资费用	-1,113,506.58	-1,413,340.15
合计	9,613,324.05	10,857,981.97

## 16、预计负债

租赁负债期末余额为 6,338,078.90 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	69,101.02	69,101.02
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	6,268,977.88	6,007,070.29
合计	6,338,078.90	6,076,171.31

## 17、股本

股本期末余额为 427,115,305.00 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	128,012,806.00	128,012,806.00	29.97%	128,012,806.00
内部职工股东	65,877,592.00	65,877,592.00	15.42%	65,877,592.00
外部自然人股东	233,224,907.00	233,224,907.00	54.60%	233,224,907.00
合计	427,115,305.00	427,115,305.00	100.00%	427,115,305.00

上列实收注册资本业经福建辰星有限责任公司会计师事务所闽辰所验字[2019]第024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%
1、福建省长汀县龙泉商贸有限公司	21,309,013.00	4.99%
2、长汀县申达养殖发展有限公司	16,102,376.00	3.77%
3、龙岩彩虹印刷有限责任公司	12,000,000.00	2.81%
4、福建省龙岩嘉丰米业有限公司	9,136,248.00	2.14%
5、福建省长汀县国通驾驶员培训有限公司	8,051,188.00	1.89%
6、长汀县永业农业副食品有限公司	8,007,122.00	1.87%
7、东莞市八骏电子科技有限公司	6,709,322.00	1.57%
8、长汀县昌通华生态农业有限公司	4,102,376.00	0.96%
9、福建省泰成建设工程有限公司	4,027,059.00	0.94%
10、长汀县液化石油气贮配经营有限公司	4,025,593.00	0.94%
合计	93,470,297.00	21.88%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
1、曹玉金	2,491,871.00	0.58%
2、王琳娜	2,351,189.00	0.55%
3、陈金水	2,316,888.00	0.54%
4、杨长贵	2,079,870.00	0.49%
5、吴佳龙	1,696,582.00	0.40%
6、林夏	1,615,808.00	0.38%
7、赖建木	1,605,785.00	0.38%
8、林思青	1,540,135.00	0.36%
9、李建祥	1,511,098.00	0.35%
10、兰金水	1,464,908.00	0.34%
合计	18,674,134.00	4.37%

#### 18、资本公积

资本公积期末余额为 500,000.00 元：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	500,000.00			500,000.00
合计	500,000.00	-	-	500,000.00

#### 19、其他综合收益

其他综合收益期末余额为 15,800,413.25 元：

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	-5,235,908.20	10,121,263.55	318,189.30	4,567,166.05
其他债权投资减值准备	11,005,400.00	227,847.20		11,233,247.20
合计	5,769,491.80	10,349,110.75	318,189.30	15,800,413.25

#### 20、盈余公积

盈余公积期末余额为 267,516,981.28 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	217,359,027.42	23,001,962.36	-	240,360,989.78



任意盈余公积	24,855,795.26	2,300,196.24	-	27,155,991.50
合计	242,214,822.68	25,302,158.60	-	267,516,981.28

## 21、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 286,442,083.10 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	226,762,057.20	23,001,962.36	-	249,764,019.56
其他一般风险准备	36,678,063.54	-	-	36,678,063.54
合计	263,440,120.74	23,001,962.36	-	286,442,083.10

## 22、未分配利润

未分配利润期末余额为 636,508,291.11 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	533,809,117.32
加: 调整以前年度损益	7,979,283.60
加: 本期净利润	222,040,340.03
可供分配利润	763,828,740.95
减: 提取法定盈余公积	23,001,962.36
提取任意盈余公积	2,300,196.24
提取一般风险准备	23,001,962.36
分配上年度股金红利(现金分红)	79,016,328.88
期末未分配利润	636,508,291.11

备注: 年初未分配利润调整数明细:

调整原因	调整数
补缴以前年度税费	3,812,620.20
冲回以前年度职工薪酬	7,181,595.00
其他	-3,014,931.60
合计	7,979,283.60

## 23、营业收入

(1) 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	728,486,021.32
利息支出	202,422,105.88
合计	526,063,915.44

(2) 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	9,019,966.95
手续费及佣金支出	7,422,973.79
合计	1,596,993.16

(3) 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	10,431,307.54
债权投资收益	2,487,336.35
其他债权投资收益	344,254.98
其他权益工具投资股利	36,000.00
其他投资收益	223,056.00
合计	13,521,954.87

(4) 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
交易性金融资产变动损益	4,613,363.60
合计	4,613,363.60

(5) 其他收入明细列示如下:

业务类别	收入本年发生额
出租固定资产收入	863,193.51
政府补助	8,246,046.69
非流动资产处置损益	2,557,559.11
其他	3,618.93
合计	11,670,418.24

24、营业支出

(1) 营业税金及附加明细列示如下:

1,475,605.93 元

税 种	本期发生额
城建税	171,745.41
教育费附加	102,831.24
地方教育费附加	68,554.17
房产税	733,104.69
土地使用税	17,165.41
印花税	187,436.42
其他税金	194,768.59
合计	1,475,605.93

(2) 业务及管理费列示如下:

169,129,695.65 元

项 目	本期发生额
职工薪酬	118,258,053.02
广告宣传费	3,875,767.68
印刷费	56,689.39
业务招待费	1,586,617.34
电子设备运转费	10,534,474.70
钞币运送费	1,232,775.00
车船使用费	68,705.78
安全防卫费	3,454,637.39
保险费	37,413.96
邮电费	2,699,658.30
诉讼费	57,088.05
鉴证费	151,640.00
咨询顾问费	13,000.00
审计费	34,000.00
公杂费	1,241,783.96
差旅费	404,876.74
水电费	939,919.22
会议费	202,612.66
固定资产折旧费	4,520,929.01
低值易耗品摊销	1,330,948.42
租赁费	24,549.41
修理费	6,161,692.20
绿化费	81,748.00
三会会费	15,300.00
服务费	3,824,500.00
会费	35,000.00
物业管理费	16,628.32
存保及监管费	3,293,936.49
抵押登记费	343,630.00
党建经费	4,192.80
使用权资产折旧费	1,381,963.07
租赁负债利息费用	298,649.65

其他费用	2,946,315.09
合计	169,129,695.65

(3) 信用减值损失或呆账损失明细列示如下： 95,855,305.26 元

项 目	本期发生额
信用减值损失	95,855,305.26
合计	95,855,305.26

## 25、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、出纳长款收入	1,420.00
2、不动户收入	152.08
3、违约金	2,169,214.81
4、罚没收入	550,740.00
5、其他营业外收入	86,737.90
6、非流动资产盘盈收入	5.00
合计	2,808,269.79

## 26、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
罚款及滞纳金支出	2,000,000.00
捐赠支出	2,030,000.00
非流动资产盘亏损失	106,281.97
其他	3,980.06
合计	4,140,262.03

## 27、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	67,633,706.20
合计	67,633,706.20

企业所得税全年应纳税所得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

截止2023年12月31日，本联社关联交易77笔，借据金额570.9万元、用信余额222.61万元，均为贷款类关联交易，此部分关联交易均有相关上会记录，关联交易明细如下：

直接关联人	*本人与联社关系	借款人（关联方）	关联关系类型	执行年利率	合同金额	借据余额	剩余可用授信
雷荷桂	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	雷永桂	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
雷荷桂	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	雷荷桂	本人	18.00%	5,000.00	1,896.69	3,103.31
吕长寿	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吕长寿	本人	18.00%	50,000.00	266.04	49,733.96
雷春发	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	雷春发	本人	18.00%	20,000.00	807.58	19,192.42
谢新华	高级管理人员	谢东风	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	80,000.00	80,000.00	0.00
范松	监事	范文生	直接自然人关联方的兄弟姐妹	11.53%	50,000.00	50,000.00	0.00
范松	监事	范文生	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	30,000.00	16,934.47	13,065.53

林火长	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林秀荣	直接自然人关联方的兄弟姐妹	10.20%	150,000.00	150,000.00	0.00
林火长	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林秀荣	直接自然人关联方的兄弟姐妹	11.70%	50,000.00	48,000.00	2,000.00
范玉琴	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	范玉琴	本人	18.00%	50,000.00	1,110.89	48,889.11
谢武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	谢武	本人	18.00%	41,000.00	597.72	40,402.28
卢老林	高级管理人员	卢清炜	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	31,000.00	10,103.38	20,896.62
肖小连	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	肖小连	本人	18.00%	50,000.00	2,060.71	47,939.29
丘燕勇	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	丘燕勇	本人	18.00%	50,000.00	1,704.81	48,295.19
黄煜鹏	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	黄煜鹏	本人	18.00%	50,000.00	1,769.00	48,231.00
兰雁	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林文连	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
谢婧	高级管理人员	谢婧	本人	18.00%	100,000.00	26.34	99,973.66
黄衍东	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	黄衍东	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
林汀华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林汀华	本人	18.00%	50,000.00	43,319.48	6,680.52
林火长	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林火长	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
张文胜	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	张文胜	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
吴永彬	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吴永彬	本人	18.00%	50,000.00	25.65	49,974.35
戴金勇	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	戴金勇	本人	18.00%	50,000.00	722.97	49,277.03
张琿	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	张琿	本人	18.00%	50,000.00	919.33	49,080.67
张裕华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	郑美华	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	557.99	49,442.01
黄敏	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	黄敏	本人	18.00%	50,000.00	378.30	49,621.70
吕长寿	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	王桂玲	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
谢真真	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	谢真真	本人	18.00%	50,000.00	7,306.60	42,693.40
丘燕勇	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	江凤英	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	16,408.06	33,591.94
雷荷桂	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓晓梅	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
沈马金玉	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	沈马金玉	本人	18.00%	100,000.00	1,339.29	98,660.71
钟晨	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	钟晨	本人	18.00%	50,000.00	145.95	49,854.05
雷春发	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	雷莹	直接自然人关联方的成年子女	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
吕春洪	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吕春洪	本人	18.00%	50,000.00	36,723.73	13,276.27
梁斌	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	梁斌	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
陈忠仁	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	陈忠仁	本人	18.00%	50,000.00	276.95	49,723.05
林汀华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吴秀娟	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
罗宗桓	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	罗宗桓	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
雷鸣	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	雷鸣	本人	18.00%	100,000.00	1,186.86	98,813.14
李国华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	李国华	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
刘荣桂	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	刘荣桂	本人	18.00%	50,000.00	992.37	49,007.63
梁斌	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	陈秀秀	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00

曾海林	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	曾海林	本人	18.00%	50,000.00	1,640.50	48,359.50
曾海林	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	张晓莉	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
李海涛	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	李海涛	本人	18.00%	46,000.00	168.90	45,831.10
戴小罗	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	戴小罗	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
张裕华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	张裕华	本人	18.00%	50,000.00	724.00	49,276.00
谢德鑫	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	谢德鑫	本人	18.00%	100,000.00	1,738.75	98,261.25
兰雁	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	兰雁	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
钟晨	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	范水萍	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
李春华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	李春华	本人	18.00%	50,000.00	182.39	49,817.61
王水源	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	王水源	本人	18.00%	100,000.00	4.45	99,995.55
李春华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	陈永勤	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
吴永焯	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吴永焯	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
林春红	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林春红	本人	18.00%	100,000.00	1,037.90	98,962.10
杜锋兴	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	杜锋兴	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
陈美丽	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	陈美丽	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
杜锋兴	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	张金瑜	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	24.18	49,975.82
李胜强	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	李胜强	本人	18.00%	100,000.00	1,329.18	98,670.82
钟以勇	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	钟以勇	本人	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
赖永锋	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	吴跃熙	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	23.53	49,976.47
彭家玮	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	彭家玮	本人	18.00%	50,000.00	742.01	49,257.99
郑水仙	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	郑水仙	本人	18.00%	50,000.00	18,526.32	31,473.68
雷春发	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	林冬梅	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
赖永锋	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	赖永锋	本人	18.00%	50,000.00	3.23	49,996.77
范玉琴	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	汤从钊	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
丘文学	高级管理人员	丘文学	本人	18.00%	100,000.00	0.00	100,000.00
王水源	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	杨李秀	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
涂师红	理事	福建省广盛林业有限公司	直接自然人关联方的兄弟姐妹施加重大影响的企业（涂师扬）	3.05%	1,000,000.00	1,000,000.00	0.00
李国华	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	童梅英	直接自然人关联方的配偶	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
林火长	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	长汀县新昇食品经营部	直接自然人关联方的兄弟姐妹控制的企业（林火长妹妹林秀荣）	3.05%	150,000.00	150,000.00	0.00
邓秀武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	刘燕燕	直接自然人关联方的配偶	18.00%	15,000.00	0.00	15,000.00
邓秀武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓秀武	本人	18.00%	41,000.00	0.00	41,000.00
邓秀武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓秀文	直接自然人关联方的兄弟姐妹	3.70%	500,000.00	496,944.40	0.00
邓秀武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓秀文	直接自然人关联方的兄弟姐妹	18.00%	50,000.00	0.00	50,000.00
邓秀武	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓俊富	直接自然人关联方的父母	18.00%	50,000.00	76,666.62	0.00

邓捷	其他具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员	邓捷	本人	18.00%	50,000.00	749.47	49,250.53
合计					5,709,000.00	2,226,086.99	

## 九、其他事项说明

### 1、主要经营及风险指标表

项目	金额
资产总额	1,383,301.49
其中：各项贷款	831,422.48
负债总额	1,219,913.18
其中：各项存款	1,080,600.55
所有者权益	163,388.31
资本净额	173,056.32
其中：实收资本	42,711.53
营业收入	74,917.64
营业支出	37,897.48
利息净收入	52,606.39
利润总额	28,967.40
净利润	22,204.03
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.52
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	3.83
流动性比例（≥25%）	77.12%
存贷比	67.87%
资产利润率（≥0.6%）	1.70%
资本利润率（≥11%）	14.29%
成本收入比率（≤35%）	30.34%
不良资产率（≤4%）	0.73%
不良贷款率（≤5%）	1.10%
单一客户贷款集中度（≤10%）	0.57%
单一集团客户授信集中度（≤15%）	0.00%
贷款损失准备覆盖率（≥100%）	516.14%
非信贷资产减值准备覆盖率（≥100%）	559.16%
拨贷比率（≥2.5%）	5.66%
资本充足率（≥8%）	19.67%
核心一级资本充足率（≥4%）	18.57%

2、截止2023年12月31日本联社表外业务情况：本联社开出保函款项余额2,938,161.46元，代客理财余额26,118,783.25元，重要空白凭证218,647.00元，代保管有价值品14.00元，抵押物品价值7,160,680,578.68元，质押物品价值59,557,365.18元，表外应收利息5,986,894.73元，已核销资产189,545,216.46元，已置换资产102,417元，低值易耗品12,182,155.98元，委托贷款应收利息11,501,739.95元，利率互换2,355,040,000.00元。。

3、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2023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



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、许可、备案、监管信息。

名称 厦门欣洲会计师事务所有限公司

注册资本 壹佰零伍万元整

类型 法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】

成立日期 2005年12月15日

法定代表人 林溪发

住所 厦门市思明区斗西路183号16A单元(法律文书送达地址)

经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监事信息等需要通过厦门市商事主体登记及信用信息公示平台申请经营许可，经营涉及行政许可和审批的经营项目，应在取得有关部门的许可后方可经营。



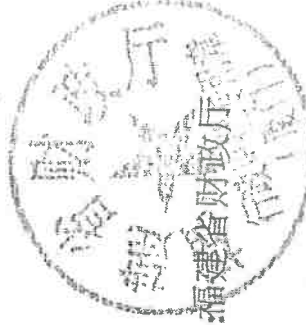
登记机关

2022年11月02日

证书序号:0002016

## 说明

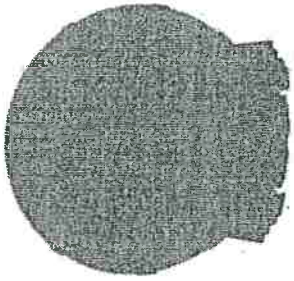
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关: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

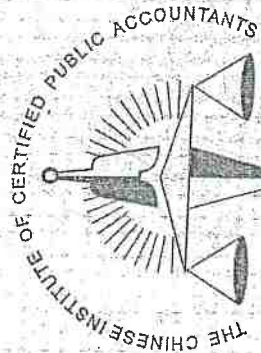


# 会计师事务所 执业证书

名称: 厦门欣洲会计师事务所有限公司  
 首席合伙人: 林溪发  
 主任会计师: 林溪发  
 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







中国注册会计师协会

姓名 Full name 林蓉

性别 Sex 女

出生日期 Date of birth 1970-04-12

工作单位 Working unit 厦门欣洲会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No. 522101700412002



验证证书真实有效

姓名:林蓉

注册编号:350200160777



2020-7-1

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

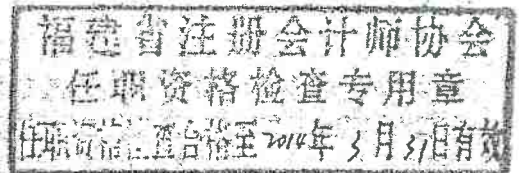
本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

2021.12.9



林蓉 350200160777

2023-7-31



证书编号: 350200160777  
No. of Certificate

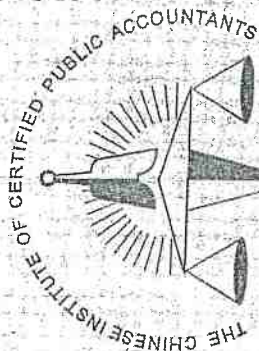
批准注册协会: 福建省注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1995 年 12 月 12 日  
Date of Issuance /y /m /d



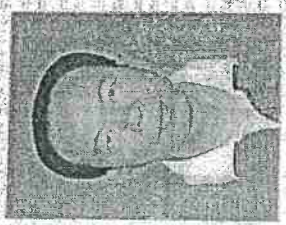
2018年 3 月 19 日  
/y /m /d

2022-7-31



中国注册会计师协会

姓名: 林溪发  
 Full name: Lin Xi Fa  
 性别: 男  
 Sex: Male  
 出生日期: 1971-12-23  
 Date of birth: 1971-12-23  
 工作单位: 厦门欣洲会计师事务所有限公司  
 Working unit: Xiamen Xinzhou Accounting Firm Co., Ltd.  
 身份证号码: 350821711230053  
 Identity card No.: 350821711230053



验证证书真实有效  
 姓名: 林溪发  
 注册编号: 350200160778  
 2021.12.9



林溪发 350200160778  
 2023.7.31



2022.7.31

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: 1999 / 2 / 01

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration  
 2019.4.30

本证书经检验合格, 继续有效一年。  
 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  
 任职资格检查合格至2016年3月31日有效

福建省注册会计师协会  
 任职资格检查  
 2013年3月19日  
 2020年4月30日

2019.3.14