

报告文号：厦中联兴审（2025）273 号

报告日期：2025 年 04 月 23 日

签字注师：郭海斌 吴建生

宁化县农村信用合作联社

审 计 报 告

事务所名称：厦门中联兴会计师事务所有限公司

地址：厦门市思明区汇文路 51 号之三层 03C 室 D 单元

电话：0592-5334137

传真号码：0592-2237498

邮政编码：361004

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）进行查验。
报告编码：闽256J8FPU5X



厦门

厦门中联兴会计师事务所有限公司

XIAMEN Zhong Lian Xing CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS CO.,LTD

地址:厦门市思明区汇文路51号之三层03C室D单元 电话:(0592)5331137 传真:(0592)2237498

审计报告

厦中联兴审(2025)273号

宁化县农村信用合作联社:

一、审计意见

我们审计了贵联社财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表及利润分配表、现金流量表和所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,贵联社的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和农村金融企业相关会计制度的规定编制,公允反映了贵联社2024年12月31日的财务状况以及2024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、其他信息

贵联社管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该



事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵联社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，贵联社管理层负责评估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联社、终止运营或别无其他现实的选择。贵联社治理层负责监督联社的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

（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。

(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。

厦门中联兴会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



（项目负责人）

中国注册会计师：



（主任会计师）

二〇二五年四月二十三日





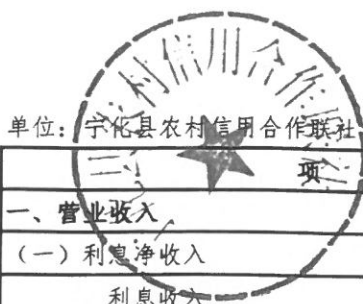
资产负债表

单位：人民币元

2024年12月31日

资产：	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	646,332,664.26	负债：		
存放同业款项	699,340,839.14	向中央银行借款		594,452,301.32
贵金属		同业及其他金融机构存放款项		695,299,927.07
拆出资金	44,797,500.00	拆入资金		
衍生金融资产		交易性金融负债		54,939,179.17
买入返售金融资产		衍生金融负债		
持有待售资产		卖出回购金融资产款		
发放贷款和垫款	4,054,864,117.22	吸收存款		8,128,007,468.40
金融投资	3,496,748,993.62	应付职工薪酬		45,407,573.44
交易性金融资产		其中：工资、奖金、津贴和补贴		8,386,904.76
债权投资	1,171,721,458.16	应交税费		9,149,003.89
其他债权投资	2,317,947,535.46	持有待售负债		
其他权益工具投资	7,080,000.00	其他应付款		10,200,669.93
长期股权投资		租赁负债		1,027,919.19
投资性房地产		预计负债		4,367,765.26
固定资产	56,284,800.66	应付债券		
在建工程		递延所得税负债		
使用权资产	952,156.75	其他负债		3,324,658.61
无形资产	854,000.20	负债合计		8,363,231,498.72
长期待摊费用	873,356.49	所有者权益：		
抵债资产		实收资本（或股本）		248,883,502.00
递延所得税资产		国家资本		
其他资产	5,549,186.24	集体资本		
		法人资本		
		其中：国有法人资本		90,514,846.00
		个人资本		13,447,827.00
		外商资本		158,368,656.00
		其他权益工具		
		资本公积		3,085,115.00
		减：库存股		
		其他综合收益		47,091,159.72
		盈余公积		65,082,210.24
		一般风险准备		123,875,897.07
		未分配利润		155,348,231.83
		所有者权益合计		643,366,115.86
资产总计	9,006,597,614.58	负债和所有者权益总计		9,006,597,614.58





利润表

单位：宁化县农村信用合作联社

2024年度

单位：人民币元

项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	197,636,894.12	190,758,534.14
（一）利息净收入	2	178,529,623.59	183,057,373.18
利息收入	3	300,955,105.63	305,294,580.72
利息支出	4	122,425,482.04	122,237,207.54
（二）手续费及佣金净收入	5	-1,767,278.74	-771,078.60
手续费及佣金收入	6	3,393,398.90	3,372,218.12
手续费及佣金支出	7	5,160,677.64	4,143,296.72
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	19,107,627.31	4,511,858.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	0.00	
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	10	8,166,631.97	3,454,764.50
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	0.00	
（五）其他收入	12	1,766,921.96	3,960,381.26
汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	0.00	
其他业务收入	14	56,964.79	14,914.58
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	28,641.57	2,084,729.52
其他收益	16	1,681,315.60	1,860,737.16
二、营业支出	17	110,649,005.22	101,280,119.29
（一）税金及附加	18	1,557,761.05	1,446,890.82
（二）业务及管理费	19	84,787,448.84	85,732,873.02
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	24,303,795.33	14,100,355.45
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	0.00	
（五）其他业务成本	22	0.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	86,987,888.90	89,478,414.85
加：营业外收入	24	1,164,050.42	824,966.71
减：营业外支出	25	625,971.02	2,990,354.24
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	87,525,968.30	87,313,027.32
减：所得税费用	27	24,231,300.00	24,334,560.80
五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	63,294,668.30	62,978,466.52
归属于母公司所有者的净利润	29		
少数股东损益	30		
六、其他综合收益的税后净额	31		
七、综合收益总额	32	63,294,668.30	62,978,466.52
八、每股收益：	35		
（一）基本每股收益（元）	36	0.25	0.25
（二）稀释每股收益（元）	37	0.25	0.25





利润分配表

单位：宁化县农村信用合作联社

2024年度

单位：人民币元

项目名称	本年累计数	上年数
1. 净利润	63,294,668.30	62,978,466.52
加：年初未分配利润	124,059,070.48	97,479,661.62
因回购股金因素调整上年未分配利润		
减：分配上年度股金红利	17,421,845.35	13,688,592.61
减：其他因素转出		
加：以前年度调整损益结转	-1,635,166.14	-59,714.23
2. 可供分配的利润	168,296,727.29	146,709,821.30
加：盈余公积补亏		
加：其他来源转入		
其中：其他来源补亏		
减：提取法定盈余公积金	6,165,950.22	6,291,875.23
减：提取任意盈余公积	616,595.02	629,187.52
减：提取一般准备	6,165,950.22	15,729,688.07
减：应付利润		
减：应付劳动分红		
3. 未分配利润	155,348,231.83	124,059,070.48





现金流量表

编制单位：宁化县农村信用合作联社

2024年度

单位：人民币元

项目	本期金额	上期金额
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	632,053,926.84	649,150,174.77
向中央银行借款净增加额	1,993,840.00	19,518,870.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	248,946,735.23	272,412,130.72
收到其他与经营活动有关的现金	-1,208,210,623.28	-91,291,968.02
经营活动现金流入小计	-325,216,121.21	849,789,207.47
客户贷款及垫款净增加额	349,061,725.82	491,269,872.64
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,184,828,718.08	29,426,576.05
支付利息、手续费及佣金的现金	119,892,180.20	109,193,171.85
支付给职工以及为职工支付的现金	53,617,825.83	50,321,185.66
支付的各项税费	22,692,642.25	28,251,473.67
支付其他与经营活动有关的现金	32,139,883.24	33,722,483.77
经营活动现金流出小计	-607,424,460.74	742,184,763.64
经营活动产生的现金流量净额	282,208,339.53	107,604,443.83
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,112,685,266.73	4,531,068,654.79
取得投资收益收到的现金	103,587,336.17	54,824,781.97
收到其他与投资活动有关的现金	69,467.22	27,407.21
投资活动现金流入小计	5,216,342,070.12	4,585,920,843.97
投资支付的现金	6,663,061,304.16	4,692,815,542.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-601,473.98	333,313.99
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	6,662,459,830.18	4,693,148,856.11
投资活动产生的现金流量净额	-1,446,117,760.06	-107,228,012.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	4,268,054.15	16,723,995.50
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,268,054.15	16,723,995.50
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	17,421,845.35	13,688,592.61
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	17,421,845.35	13,688,592.61
筹资活动产生的现金流量净额	-13,153,791.20	3,035,402.89
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	-1,177,063,211.73	3,411,834.58
加：期初现金及现金等价物余额	2,865,085,028.73	2,861,673,194.15
六、期末现金及现金等价物余额	1,688,021,817.00	2,865,085,028.73





☆所有者权益变动表（续）

单位：人民币元

2024年12月31日

单位：宁化县农村信用合作联社

本年金额												
项自	行次	归属于母公司所有者权益									少数股 东权益	所有者权益合计
		实收资本 (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	其他		
一、上年年末余额	1	248,883,502.00		3,085,115.00		22,635,669.14	58,299,665.00	117,709,946.85	124,059,070.48		574,672,968.47	
加：会计政策变更	2											
前期差错更正	3											
二、本年初余额	4	248,883,502.00		3,085,115.00		22,635,669.14	58,299,665.00	117,709,946.85	124,059,070.48		574,672,968.47	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5					24,455,490.58	6,782,545.24	6,165,950.22	31,289,161.35		68,693,147.39	
（一）综合收益总额	6					24,455,490.58			63,294,668.30		87,750,158.88	
（二）所有者投入和减少资本	7											
1.所有者投入资本	8											
2.其他权益工具持有者投入资本	9											
3.股份支付计入所有者权益的金额	10											
4.其他	11											
（三）利润分配	12						6,782,545.24	6,165,950.22	-32,005,506.95		-19,057,011.49	
1.提取盈余公积	13						6,782,545.24		-6,782,545.24			
2.提取一般风险准备	14							6,165,950.22	-6,165,950.22			
3.对所有者（或股东）的分配	15								-17,421,845.35		-17,421,845.35	
4.对其他权益工具持有者的分配	16											
5.其他	17								-1,635,166.14		-1,635,166.14	
（四）所有者权益内部结转	18											
1.资本公积转增资本（或股本）	19											
2.盈余公积转增资本（或股本）	20											
3.盈余公积弥补亏损	21											
4.一般风险准备弥补亏损	22											
5.设定受益计划变动额结转留存收益	23											
6.其他综合收益结转留存收益	24											
7.其他	25											
四、本年年末余额	26	248,883,502.00		3,085,115.00		47,091,159.72	65,082,210.24	123,875,897.07	155,348,231.83		643,366,115.86	



宁化县农村信用合作联社

2024 年度财务报表附注

一、基本情况

1. 本社注册地：福建省三明市宁化县翠江镇中环南路 1 号中环花园 4 幢 101 号；组织形式：股份合作制。

2. 本社是由企业法人股东和自然人股东（其中：职工股和非职工股）共同出资组建的股份合作制金融机构。主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期、长期贷款，办理国内结算、办理票据贴现，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；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本社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》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本社自 2021 年 1 月 1 日起，编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，交易性金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值则按照相关规定计提相应的减值准备。

此外，本社的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》有关财务报表及其附注的披露要求。

三、遵循企业会计准则的声明

本社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1. 执行的会计制度

本社执行《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》等有关财务会计制度。

2. 会计年度

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



3. 记账本位币

本社的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

4. 记账基础和计价原则

本社的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、负债和投资性房地产外，均以实际成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本社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. 外币业务和外币报表折算

本社对发生的外币业务，采用业务发生日中国人民银行授权中国外汇交易中心公布的中间价折合为人民币记账。资产负债表日，外币货币性项目按中国人民银行授权中国外汇交易中心公布的中间价折算，由此产生的汇兑损益，除属于与符合资本化条件资产有关的借款产生的汇兑损益，予以资本化计入相关资产成本外，其余计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用业务发生日中国人民银行授权中国外汇交易中心公布的中间价折算，不改变其记账本位币金额。

7. 信贷资产

本社贷款种类主要有农户贷款、农户小额信用贷款、农户联保贷款、助学贷款、个人贷款、农村经济组织涉农贷款、其他贷款。

8. 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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的



一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

①收取金融资产现金流量的权利届满；

②转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本社承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融工具分类和计量

本社的金融资产于初始确认时根据本社企业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、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。当且仅当本社改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

①金融资产的后续计量取决于其分类：

a、以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

b、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

金融资产同时符合下列条件的，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：本社管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融



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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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从其他综合收益转出，计入当期损益。

c、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本社不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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从其他综合收益转出，计入留存收益。

d、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

②金融负债分类和计量

本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、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

a、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（含属于金融负债的衍生工具）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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本社自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本社自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本社将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。



b、其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(3) 金融工具减值

本社以预期信用损失为基础，对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、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本社在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本社按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本社按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本社按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

当本社不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本社直接减记该金融资产的账面余额。

9. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、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。

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限	年折旧率	净残值率
房屋及建筑物	20	4.75%	5%
器具、工具、家具	5	19.00%	5%
运输工具	4	23.75%	5%
电子设备	3	31.67%	5%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本社目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。



与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值，除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本社至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。对为本社股份制改革而评估的在建工程，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

11. 使用权资产

使用权资产是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。承租资产的核算处理，本社自 2021 年 1 月 1 日起根据《企业会计准则第 21 号—租赁》规定，除短期租赁（期限不超过 12 个月，且合同条款中不含续租选择权或购买选择权）和低价值资产租赁（资产原值低于 3 万元人民币）进行简化处理外，承租的资产在租赁期开始日，确认使用权资产和租赁负债，对使用权资产计提折旧。

12. 无形资产

无形资产是指本社拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。对为本社股份制改组而评估的无形资产，按其经财政部确认后的评估值作为入账价值。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社且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形资产项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关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。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。



期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

13. 非金融资产减值

本社在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产以及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。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中的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 计提各项资产减值准备的范围和方法

(1) 准备金提取依据。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，应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。

(2) 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。

(3) 表内外各项资产减值准备提取。根据谨慎性原则，结合自身资产状况预测潜在风险，根据资产质量变化情况，对承担风险和损失的资产根据下列要求及时足额提取各项资产减值准备，真实反映盈利情况。

A. 表内外金融资产减值准备提取。按《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》



分类为以摊余成本计量的金融资产（AC）、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（FVOCI，不含直接指定的 FVOCI 资产）、贷款承诺等，应采用预期信用损失法计量其当年应提取的损失准备。其中：

①表内贷款（不含拆放非银同业）减值准备提取。计算公式：预期信用损失法贷款损失准备当年成本提取基准数=按预期信用损失法测算的应提损失准备（年末数-年初数）+当年核销表内不良贷款消耗的减值准备-当年收回已核销不良贷款。

同时，期末拨备覆盖率、拨贷比、拨备充足率等指标满足监管要求，且年末拨备余额增加额不得少于当年新增不良贷款。

②其他表内外金融资产减值准备提取。按预期信用损失法测算的年末预期损失，提取、提足减值准备。

③认购行业风险互助金的减值准备提取，已提足行业风险互助金减值准备。

B. 表内应收利息、其他应收款减值准备提取。根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》要求，表内应收利息和其他应收款同样采用预期信用损失法计提减值准备。其中：债券、同业、央行款项应收利息减值准备已涵盖在对应本金项目预期信用损失计量结果中，无需单独计提；贷款应收利息和贷记卡应收费应用根据对应本金项目年末预期信用损失计量结果，等比例计提减值准备；其他应收款项参考对公业务不同风险阶段预期信用损失计提比例，相应计提减值准备。

C. 其他资产减值准备提取。在期末要对各项资产进行检查，分析判断资产是否存在可能发生减值的迹象。按《企业会计准则第 8 号—资产减值》，提取资产减值准备，若有迹象表明资产可能发生减值，以资产五级分类结果为重要参考依据，计算减值准备应提数，当年核销其他资产还原加入期末损失类资产计算应提数；若资产未发生减值，则不计提资产减值准备。

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。

一般准备按不低于当年净利润的 10% 计提，且年末一般准备余额不低于各项风险资产余额的 1.5%。

15. 职工薪酬

本社在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

社会保险费用本社按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系，包括基本养老保



险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度，相应的支出于发生时计入当期损益。

16. 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本社将其确认为预计负债：（1）该义务是承担的现时义务；（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，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计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

17. 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

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

18. 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

19. 所得税

当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的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计算得出。

本社所得税的会计核算采用应付税款法，根据有关税法规定对本年度的税前会计利润作相应调整后的应纳税所得额作为计算当期所得税费用的基数。本单位所得税分季预缴，年终汇算清缴。

根据《国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见》（国办发〔2004〕66号）等有关精神，本社本年度按应纳税额25%交纳企业所得税；《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（2023年第55号），至2027年12月31日止，行社发放农户小额贷款（10万元及以下）取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。



20、适用的税项及附加的税种与税率

根据《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）文中规定农村信用社提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算增值税。本通知自2016年5月1日起执行。

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）农户小额贷款利息收入、助学贷款利息收入、同业往来利息收入和国债、地方利息收入免征增值税。

根据《国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见》（国办发〔2004〕66号）等有关精神，本社本年度按应纳税额25%缴纳企业所得税；《财政部 税务总局关于延续实施支持农村金融发展企业所得税政策的公告》（2023年第55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公告》（2023年第13号）、《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023年第16号）、《财政部 税务总局关于延续实施金融机构农户贷款利息收入免征增值税政策的公告》（2023年第67号）。（1）至2027年12月31日止，行社发放农户小额贷款（10万元及以下）取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额；（2）至2027年12月31日止，行社向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款（单户授信100万元及以下）取得的利息收入，免征增值税；（3）至2027年12月31日止，符合免税标准的行社向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100万~1000万元）取得的利息收入，免征增值税；（4）至2027年12月31日止，行社向农户发放小额贷款（单户授信100万元及以下）取得的利息收入，免征增值税。

本年度税率具体如下：

税种	税率	备注
增值税	3%，5%，6%	2016.5.1起执行
城建税	增值税的5%	
教育费附加	增值税的3%	
地方教育费附加	增值税的2%	

五、会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的说明

本社自2021年1月1日起，首次执行新金融工具准则和租赁准则，资产减值准备计量由“已发生损失法”改为“预期信用损失法”，经营租赁要求确认使用权资产和负债。



六、会计报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
现金	24,774,380.49	20,989,068.64
准备金存款	621,231,373.77	573,138,917.68
缴存中央银行财政性存款	128,000.00	135,000.00
应计存放央行利息	198,910.00	189,315.00
合 计	646,332,664.26	594,452,301.32

2. 存放同业款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存放同业款项	605,000,000.00	600,000,000.00
存放系统内同业款项	109,473,369.12	106,288,987.05
应收存放同业利息	3,038,909.72	7,174,863.89
应收存放系统内款项利息	15,458.89	22,974.72
减：存放同业坏账准备	18,186,898.59	18,186,898.59
合 计	699,340,839.14	695,299,927.07

注：上年持有到期系统内同业存单报表列入存放系统内款项，本年列入债券投资及其他债权投资。

3. 拆出资金

项 目	期末账面余额	年初账面余额
拆放同业款项	45,000,000.00	55,000,000.00
应计拆出资金利息	12,500.00	154,179.17
减：拆放同业坏账准备	215,000.00	215,000.00
合 计	44,797,500.00	54,939,179.17

4. 发放贷款和垫款期末余额为人民币 4,054,864,117.22 元：

1) 贷款和垫款五级分类

贷款产品名称	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
普通贷款	3,841,650,688.23	203,721,406.24	24,118,931.13	13,391,368.10	7,316,864.69	4,090,199,258.39
贷记卡	73,663,461.03	8,098,325.19	949,529.42	856,389.54	5,356,155.60	88,923,860.78



贷款产品名称	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	合 计
贴现	259,962,235.37					259,962,235.37
应计利息	4,559,298.26	404,693.23	47,429.41	16,109.69	7,022.48	5,034,553.07
合 计	4,179,835,682.89	212,224,424.66	25,115,889.96	14,263,867.33	12,680,042.77	4,444,119,907.61

2) 发放贷款和垫款分类及贷款损失准备

项 目	期末账面余额	年初账面余额
贴现资产	259,962,235.37	281,435,261.10
减：贴现负债（转出转贴现）		20,000,000.00
个人贷款	3,499,557,415.44	3,161,843,076.77
单位贷款	590,641,842.95	497,581,740.52
贷记卡透支	88,923,860.78	162,068,560.36
发放贷款和垫款总额	4,439,085,354.54	4,082,928,638.75
应计利息	5,034,553.07	
减：贷款损失准备	389,255,790.39	383,184,633.11
贷款和垫款账面价值	4,054,864,117.22	3,699,744,005.64

3) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
贷款和垫款		
--信用贷款	1,073,174,660.32	930,304,095.07
--保证贷款	1,109,869,276.76	1,043,135,708.57
--抵押贷款	1,990,768,087.00	1,842,277,139.80
--质押贷款	5,311,095.09	1,145,235.94
--其他	264,996,788.44	266,066,459.37
贷款和垫款总额	4,439,085,354.54	4,082,928,638.75
减：贷款损失准备	389,255,790.39	383,184,633.11
贷款和垫款账面价值	4,054,864,117.22	3,699,744,005.64

以上贷款和垫款总额含应计利息 5,034,553.075 元。

4) 贷款和垫款按行业分布情况 （单位：万元）



行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	51,311.07	11.56	50,199.34	12.29
采矿业	1,036.86	0.23	1,453.06	0.36
制造业	32,203.97	7.25	27,280.61	6.68
电力、燃气及水的生产的供应业	1,239.17	0.28	797.23	0.20
建筑业	20,541.72	4.63	16,561.34	4.06
交通运输、仓储和邮政业	6,684.79	1.51	6,113.62	1.50
信息传输、软件业和信息服务业	1,630.11	0.37	1,782.1	0.44
批发和零售业	119,795.39	26.99	109,557.11	26.83
住宿和餐饮业	17,772.88	4.00	14,395.6	3.53
金融业				
房地产业	3,227.89	0.73	4,822.93	1.18
租赁和商务服务业	4,994.40	1.13	3,994.22	0.98
科学研究和技术服务	657.59	0.15	523.04	0.13
水利、环境和公共设施管理业	471.37	0.11	529.00	0.13
居民服务、修理和其他服务业	15,838.54	3.57	17057.09	4.18
教育	693.93	0.16	438.77	0.11
卫生和社会工作	506.89	0.11	635.21	0.16
文化、体育和娱乐业	1,037.71	0.23	938.33	0.23
公共管理、社会保障和社会组织				
国际组织				
其他	164,264.26	37.00	151,214.26	37.04
贷款和垫款总额	443,908.54	100.00	408,292.86	100.00
减：贷款损失准备	38,925.60		38,318.46	
贷款和垫款账面价值	404,982.94		369,974.40	



5) 期末涉农贷款总额 329,797.26 万元, 其明细情况如下: (单位: 万元)

项 目	本期余额	上期余额
1. 农户贷款	308,037.17	288,453.90
其中: 农户农林牧渔业贷款	51,968.07	41,594.70
农户消费贷款	81,314.26	76,517.05
2. 农村企业各类组织贷款	19,429.55	40,253.85
其中: 农村企业贷款	8,097.21	40,253.85
其中: 农村企业农林牧渔业贷款	8,097.21	8,448.83
农村各类组织贷款	11,332.34	31,805.01
其中: 农村各类组织农林牧渔业贷款	11,332.34	31,805.01
3. 城市企业各类组织涉农贷款	1,990.93	
其中: 城市企业涉农贷款	1,990.93	
其中: 城市企业农林牧渔业贷款	1,990.93	
城市各类组织涉农贷款		
涉农贷款合计	329,797.26	328,863.55
其中: 农林牧渔业贷款	51,968.07	50,199.34
其中: 非农户个人农林牧渔业贷款	339.61	155.80

6) 贷款损失准备(不含贴现资产减值准备)

项 目	本期金额	上期金额
期初余额	383,184,633.11	371,627,699.89
本期计提	24,523,795.33	13,101,774.31
本期转回:	18,713,751.37	19,102,683.30
--收回原核销贷款和垫款导致的转回	18,713,751.37	19,102,683.30
--收回已剥离贷款本金		
-已置换不良贷款		
--助学贷款风险补偿金		
--新金融工具实施引起估值与减值调整		
减: 本年呆账核销	37,149,372.42	20,664,541.39
其他因素调整	17,017.00	17,017.00
期末余额	389,255,790.39	383,184,633.11



5. 金融投资

项 目	期末账面余额	期初账面余额
债权投资	1,171,721,458.16	2,009,631,090.63
债权投资---国家债券	529,933,445.77	232,441,035.41
债权投资---地方政府债券	133,006,854.27	30,371,363.41
债权投资---金融债券	187,520,964.50	188,440,136.45
债权投资---同业存单	327,414,693.62	1,564,533,055.36
减：债权投资减值准备	6,154,500.00	6,154,500.00
其他债权投资	2,317,947,535.46	1,166,560,227.30
其他权益工具投资	7,080,000.00	7,300,000.00
合 计	3,496,748,993.62	3,183,491,317.93

注：本年度金融投资按《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 37 号--金融工具列报》的规定。

6. 固定资产

1) 固定资产分类

项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、原价合计	124,644,524.85	948,348.82	1,549,822.80	124,043,050.87
其中：房屋建筑物	107,983,384.55	0.00	0.00	107,983,384.55
器具、工具、家具类	2,178,774.03	109,297.00	18,810.00	2,269,261.03
运输工具	632,766.47	413,539.82	296,147.00	750,159.29
电子设备	13,849,599.80	425,512.00	1,234,865.80	13,040,246.00
二、累计折旧合计	55,276,425.10	7,399,656.77	1,472,331.66	61,203,750.21
其中：房屋建筑物	44,024,534.65	4,802,020.56	0.00	48,826,555.21
器具、工具、家具类	1,356,864.33	238,780.94	17,869.50	1,577,775.77
运输工具	401,260.33	153,608.88	281,339.65	273,529.56
电子设备	9,493,765.79	2,205,246.39	1,173,122.51	10,525,889.67
三、账面价值小计	69,368,099.75			62,839,300.66
其中：房屋建筑物	63,958,849.90			59,156,829.34
器具、工具、家具类	821,909.70			691,485.26
运输工具	231,506.14			476,629.73
电子设备	4,355,834.01			2,514,356.33



项目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
四、固定资产减值准备	6,554,500.00			6,554,500.00
五、账面价值合计	62,813,599.75			56,284,800.66

7. 使用权资产

项 目	期末账面余额	期初账面余额
使用权资产	1,360,046.23	1,204,389.19
减：使用权资产累计折旧	407,889.48	444,808.27
使用权资产账面价值	952,156.75	759,580.92

8. 无形资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	1,220,000.00			1,220,000.00
其中：土地使用权	0.00			0.00
软件	1,220,000.00			1,220,000.00
二、累计摊销额合计	243,999.84	121,999.92		365,999.76
其中：土地使用权	0.00			0.00
软件	243,999.84	121,999.92		365,999.76
三、账面价值合计	976,000.16			854,000.24
其中：土地使用权				0.00
软件	976,000.16			854,000.24

9. 抵债资产

项 目	期末账面余额	期初账面余额
抵债资产	695,000.00	695,000.00
减：抵债资产跌价准备	695,000.00	695,000.00
抵债资产账面价值	0.00	0.00

1) 期末抵债资产明细列示如下

资产名称	类别名称	开始使用日期	金额
宁化百货公司高埕房地产	商务用房抵债资产	2001-08-09	695,000.00
合 计			695,000.00

10. 其他资产



项 目	期末账面余额	期初账面余额
代垫诉讼费	925,213.51	790,782.20
贷记卡费用	340,198.88	420,817.89
代垫押金	18,700.00	16,800.00
代垫充值卡等	11,805.25	9,885.38
代垫 ETC 充值卡费	4,855.44	4,397.44
预付智慧停车场景营销活动费用	0.00	28,549.92
代垫 2021 年生源地助学贷款风险补偿金	99,480.28	99,480.28
其他代垫款项	4,013.30	20,782.03
其他应收款小计	1,404,266.66	1,391,495.14
应收手续费及佣金	4,819.96	1,113.35
应收贷款利息	1,608,206.23	1,955,101.04
减：其他应收款坏账准备	2,710,779.90	2,710,779.90
应收利息坏账准备	965,000.00	965,000.00
加：清算资金往来	4,157,091.94	4,203,708.76
社内往来	2,050,581.35	1,840,689.03
合 计	5,549,186.24	5,716,327.42

11. 非信贷资产五级分类(单位：万元)

产品名称	合计	正常	关注	次级	可疑	损失
(一) 现金	2,477.44	2,477.44				
(二) 存放中央银行款项	62,123.14	62,123.14				
(三) 存放同业款项	71,447.34	71,447.34				
(四) 拆放同业款项	4,500.00	4,500.00				
(五) 投资类资产	166,631.32	165,953.32			678.00	
(六) 应收款项	2,843.34	2,560.57	70.65	55.90	30.18	126.04
(七) 固定资产净值	6,283.94	6,270.63	2.16	11.15	0.00	0.00
(八) 抵债资产	69.50					69.50
(九) 无形资产	85.40	85.40				
(十) 递延资产	87.34	87.34				
(十一) 其他非信贷资产	182,676.23	182,676.23				
非信贷资产合计	499,224.99	498,181.41	72.81	67.05	708.18	195.54
非信贷资产减值准备	5,591.17					



12. 向中央银行借款

项 目	期末账面余额	年初账面余额
借入支农再贷款	96,600,000.00	94,600,000.00
借入扶贫再贷款	65,060,000.00	65,060,000.00
应付央行利息	86,440.00	92,600.00
合 计	161,746,440.00	159,752,600.00

13. 吸收存款按性质分析

项 目	期末账面余额	年初账面余额
单位活期存款	792,302,324.83	868,261,679.19
单位定期存款	359,676,309.54	338,339,539.98
银行卡存款	384,113.26	373,921.60
个人活期存款	1,997,344,902.26	1,872,087,742.78
个人定期存款	4,839,485,303.43	4,283,171,266.01
财政性存款	104.09	
保证金存款	7,964,145.66	10,569,266.15
应付存款利息	130,850,265.33	123,150,125.85
合 计	8,128,007,468.40	7,495,953,541.56

14. 应付职工薪酬

项 目	期末账面余额	年初账面余额
应付专项奖金	8,386,904.76	7,821,851.22
应付工会经费	629,400.00	635,730.00
应付基本养老	260,419.11	260,419.11
应付基本医疗	699,497.60	699,497.60
应付生育险	43,718.21	43,718.21
应付补充养老	3,853,739.28	3,982,644.38
应付补充医疗	1,594,300.00	1,634,600.00
应付失业保险金	993,069.45	993,069.45
应付延期支付职工薪酬	28,946,525.03	29,680,332.68
合 计	45,407,573.44	45,751,862.65



15. 应交税金

税 项	年初账面余额	本年应缴	本年已缴	期末账面余额
增值税	378,042.24	3,061,204.04	2,809,843.44	629,402.84
城建税	25,000.00	133,094.51	125,594.51	32,500.00
教育费附加	15,000.00	79,856.70	75,356.70	19,500.00
地方教育费附加	10,000.00	53,237.81	50,237.81	13,000.00
企业所得税	4,962,320.01	25,798,865.26	22,763,976.95	7,997,208.32
房产税	418,559.92	826,949.49	831,470.63	414,038.78
土地使用税	15,075.52	29,841.44	29,996.24	14,920.72
应交车船使用税		690.00	690.00	
个人所得税	211,879.47	3,307,959.21	3,507,102.71	12,735.97
应交代扣股金红利个税	0.00	2,217,162.80	2,217,162.80	0.00
应交代扣利息税	0.00	329.43	329.43	0.00
应交其他税金	16,707.93	434,091.10	435,101.77	15,697.26
合 计	6,052,585.09	35,943,281.79	32,846,862.99	9,149,003.89

16. 其他应付款

项 目	年末账面余额	年初账面余额
久悬未取款项	1,459,870.23	1,459,864.45
应付结算待解款项	65,069.00	23,201.00
代扣个人款项	1,315,955.21	804,569.44
柜员长款		300.00
合同押金	899,587.36	921,154.46
应付社保卡补卡费用	8,021.00	8,021.00
应付租金	76,680.00	59,880.00
其他	6,375,487.13	6,498,706.52
合 计	10,200,669.93	9,775,696.87

17. 租赁负债



项 目	期末账面余额	年初账面余额
租赁付款额	1,027,919.19	832,235.09
减：租赁未确认融资费用		
合 计	1,027,919.19	832,235.09

18. 预计负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	4,367,765.26	4,367,765.26
合 计	4,367,765.26	4,367,765.26

19. 其他负债

项 目	年末账面余额	年初账面余额
管理部门统筹资金	2,050,581.35	1,840,689.03
代理业务负债	284,581.28	1,953.00
委托业务	45,172.90	45,172.90
递延收益	944,323.08	846,219.71
其他负债合计	3,324,658.61	2,734,034.64

20. 实收资本

投资者名称	年初账面余额		本年增减	期末账面余额	
	投资金额	比例%		投资金额	比例%
法人股东	90,514,846.00	36.37		90,514,846.00	36.37
职工自然人股东	35,541,551.00	14.28		35,541,551.00	14.28
非职工自然人股东	122,827,105.00	49.35		122,827,105.00	49.35
合 计	248,883,502.00	100.00		248,883,502.00	100.00

注：本社注册资本 248,883,502.00 元，实收资本 248,883,502.00 元，已于 2022 年 11 月 08 日经福建天元有限责任会计师事务所审验，并出具闽天元所验字（2022）第 13 号验资报告。



前十大股东持股情况

序号	名称	持股金额（万元）	持股比例（%）
1	福建鑫泰源建设有限公司	1513.28	6.08
2	宁化县国有资产投资有限公司	1344.78	5.4
3	陕西省采购招标有限责任公司	1217	4.89
4	厦门友宏贸易有限公司	1212.15	4.87
5	福建省荣欣电子商务有限公司	1019.17	4.09
6	宁化瑞景农林发展有限公司	761.87	3.06
7	宁化华景苗木花卉发展有限公司	457.92	1.84
8	宁化县安顺危险货物运输有限公司	373.16	1.5
9	宁化县美农美季生态农业有限公司	317.26	1.27
10	朱寅	224.53	0.9
合计		8441.12	33.90

21. 资本公积

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
资本溢价	3,085,115.00			3,085,115.00
合 计	3,085,115.00			3,085,115.00

22. 盈余公积

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
法定盈余公积	51,030,556.83	6,165,950.22		57,196,507.05
任意盈余公积	7,269,108.17	616,595.02		7,885,703.19
合 计	58,299,665.00	6,782,545.24		65,082,210.24

法定盈余公积本年增加 6,165,950.22 元，系按（净利润 63,294,668.30 - 以前年度损益调整 1,635,166.14）的 10% 提取；任意盈余公积本年增加 616,595.02 元，系按（净利润 63,294,668.30 - 以前年度损益调整 1,635,166.14）的 1% 提取。

23. 一般风险准备



项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
一般准备	100,278,780.07	6,165,950.22		106,444,730.29
其他一般准备	17,431,166.78			17,431,166.78
合 计	117,709,946.85	6,165,950.22		123,875,897.07

本年增加一般风险准备 15,729,688.07 元，系按（净利润 63,294,668.30 - 以前年度损益调整 1,635,166.14）的 10% 提取

24. 未分配利润

项 目	金额	备注
年初未分配利润	124,059,070.48	97,479,661.62
因回购股金因素调整上年未分配利润		
加：本年净利润	63,294,668.30	62,978,466.52
以前年度损益调整	-1,635,166.14	-59,714.23
可供分配利润	185,718,572.64	160,398,413.91
减：计提盈余公积	6,782,545.24	6,921,062.75
计提一般风险准备	6,165,950.22	15,729,688.07
应付现金股利	17,421,845.35	13,688,592.61
转增股本股利		
年末未分配利润	155,348,231.83	124,059,070.48

25. 营业收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息净收入	178,529,623.59	183,057,373.18
手续费及佣金净收入	-1,767,278.74	-771,078.60
投资收益	19,107,627.31	4,511,858.30
其他收入	1,766,921.96	3,960,381.26
合 计	197,636,894.12	190,758,534.14

1) 利息净收入



项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	276,767,371.38	270,068,152.12
其中：个人贷款利息收入	161,661,065.85	159,640,274.19
单位贷款利息收入	22,749,321.17	21,689,414.89
贷记卡透支利息收入	8,621,992.35	13,938,597.02
债权投资利息收入	46,076,644.19	59,407,063.84
其他债权投资利息收入	37,772,087.82	20,608,542.18
其他利息收入	-113,740.00	-5,215,740.00
金融机构往来收入	24,187,734.25	35,226,428.60
其中：存放中央银行款项利息收入	7,063,532.48	12,156,567.91
存放同业利息收入	11,492,181.65	17,350,388.82
存放系统内款项利息收入	488,373.66	818,151.74
拆放同业利息收入	1,481,418.05	154,179.17
买入返售资产利息收入		208,952.93
转入转贴现利息收入	3,654,628.41	4,532,588.03
其他利息收入	7,600.00	5,600.00
减：利息支出	119,451,418.98	119,159,371.99
金融机构往来支出	2,974,063.06	3,077,835.55
合 计	178,529,623.59	183,057,373.18

2) 手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	3,393,398.90	3,372,218.12
减：手续费及佣金支出	5,160,677.64	4,143,296.72
合 计	-1,767,278.74	-771,078.60

3) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
债权投资-国债买卖损益	8,166,631.97	2,645,235.37
债权投资-其他债券买卖损益		295,054.28
债权投资-地方政府债买卖损益		514,474.85



项 目	本年发生额	上年发生额
其他债权投资-国债买卖损益	5,303,337.91	811,763.01
其他债权投资-同业存单投资收益	459,157.51	53,134.32
其他债权投资-地方政府债买卖损益	341,136.69	-11,816.35
其他债权投资-其他债券买卖损益	4,711,825.09	
股权投资股利	30,000.00	30,000.00
贴现资产投资收益	-28,163.86	32,068.82
其他投资收益	123,702.00	141,944.00
合 计	19,107,627.31	4,511,858.30

4) 其他收入

项 目	本年发生额	上年发生额
其他业务收入		
--抵债资产保管期间收入		10,152.68
--出租固定资产收入	56,190.51	4,761.90
--其他收入	774.28	
其他收益		
--政府补助	1,681,315.60	1,860,737.16
资产处置损益		
--非流动资产处置损益	28,641.57	2,084,729.52
合 计	1,766,921.96	3,960,381.26

26. 营业支出

项 目	本年发生额	上年发生额
税金及附加	1,446,890.82	1,446,890.82
业务及管理费	85,732,873.02	85,732,873.02
信用减值损失	14,100,355.45	14,100,355.45
合 计	101,280,119.29	101,280,119.29

1) 税金及附加



项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设费	133,094.51	85,710.05
教育费附加	79,856.70	51,426.03
地方教育费附加	53,237.81	34,284.02
房产税	826,949.49	829,229.55
土地使用税	29,841.44	30,151.04
车船使用税	690.00	1,860.00
印花税	84,599.86	81,912.19
其他税金	349,491.24	332,317.94
合 计	1,557,761.05	1,446,890.82

2) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	53,273,536.62	55,000,743.49
广告宣传费	2,455,902.61	2,656,187.75
印刷费	430,252.94	910,113.43
业务招待费	768,143.00	795,378.50
电子设备运转费	5,278,693.25	4,812,206.11
钞币运送费	1,489,950.00	1,573,958.00
车船使用费	81,762.13	76,379.23
安全防卫费	1,845,328.93	1,284,993.78
保险费	23,514.99	7,422.68
邮电费	1,106,717.45	1,134,173.76
诉讼费		
鉴证费	7,500.00	1,650.00
咨询顾问费	11,000.00	61,400.00
审计费	18,000.00	78,878.00
研究开发费		
公杂费	314,110.09	396,623.03
差旅费	330,158.20	391,948.79



项 目	本年发生额	上年发生额
水电费	570,934.41	608,236.70
会议费	19,140.00	6,779.00
固定资产折旧费	7,371,469.68	6,744,353.96
低值易耗品摊销	749,182.46	1,023,758.43
长期待摊费用摊销	827,693.76	674,063.20
无形资产摊销	121,999.96	121,999.92
租赁费	5,784.00	99,485.49
修理费	2,824,152.63	2,344,425.66
绿化费	42,860.00	35,271.66
三会会费	1,987.00	13,140.30
服务费	1,620,200.00	1,576,100.00
会费	18,000.00	18,000.00
物业管理费	256,762.00	242,464.00
评估登记费	190,210.00	229,680.00
党建经费	21,022.00	27,149.00
使用权资产折旧费	198,771.81	340,378.10
租赁负债利息费用	27,392.46	53,053.24
其他费用	2,485,316.46	2,392,477.81
合计	84,787,448.84	85,732,873.02

3) 信用减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
存放同业信用减值损失		-16,113,101.38
拆出资金信用减值损失		215,000.00
贷款信用减值损失	22,023,795.33	10,101,774.31
贴现信用减值损失		50,044.06
贷记卡信用减值损失	2,500,000.00	3,000,000.00
债权投资信用减值损失		6,050,000.00
其他债权投资信用减值损失	-220,000.00	10,050,000.00
不可撤销的贷款承诺信用减值损失		746,638.46
合 计	24,303,795.33	14,100,355.45



27. 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	12,502.43	12,492.63
出纳长款收入	300.00	2,000.00
不动户收入	1,223.65	1,358.96
贷记卡违约金收入	340,963.87	630,940.23
罚没收入	790,582.00	161,919.89
其他营业外收入	18,478.47	16,255.00
合 计	1,164,050.42	824,966.71

28. 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置及盘亏损失	62,683.79	125,215.00
捐赠支出	62,000.00	99,000.00
罚款及滞纳金支出	500,000.00	2,766,000.00
不动户支出	1.66	58.76
其他营业外支出	1,285.57	80.48
合 计	625,971.02	2,990,354.24

29. 所得税费用

项 目	本年累计额	上年累计额
当期所得税费用	24,231,300.00	24,334,560.80
合 计	24,231,300.00	24,334,560.80

30. 表外事项说明

科目名称	年初账面余额	收方	付方	年末账面余额
代客理财	4,694,194.36	41,855,051.50	24,537,645.35	22,011,600.51
重要空白凭证	77,334.00	161,987.00	168,136.00	71,185.00
代保管有价值品	16,645.14	1,483.00	1,481.00	16,647.14
抵押物品价值	5,098,363,636.92	1,403,780,709.28	833,483,561.00	5,668,660,785.20
质押物品价值	43,131,440.00	7,266,912.95	120,000.00	50,278,352.95



科目名称	年初账面余额	收方	付方	年末账面余额
表外应收息费	51,192,855.79	9,269,170.50	6,506,129.81	53,955,896.48
已核销资产	336,014,408.06	45,638,367.57	20,693,233.04	360,959,542.59
已置换资产	7,951,302.80	0.00	0.00	7,951,302.80
低值易耗品	7,743,799.81	496,312.00	272,764.00	7,967,347.81
贴现票据	262,482,500.00	626,396,482.42	628,482,500.00	260,396,482.42
利率互换	716,060,000.00	137,840,000.00	716,060,000.00	137,840,000.00
合计	6,527,728,116.88	2,272,706,476.22	2,230,325,450.20	6,570,109,142.90

七、或有事项

报告期内，本社未发生重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

报告期内，本社未发生资产负债表日后事项。

九、本社与关联方发生交易情况

截至 2024 年末，本社联社全部关联交易余额 2,508.38 万元，其中授信类关联交易余额 2,204.4 万元，非授信类关联交易余额 303.98 万元，分别占宁化联社资本净额 2.14% 和 0.29%，符合《银行保险机构关联交易管理办法》中“单个关联方授信余额不超过资本净额 10%，全部关联方授信余额不超过资本净额 50%”的监管规定。以为交易均为一般关联交易，本社暂无重大关联交易。

十、绿色金融情况

本社从制度上保障行动上落实，全力推进绿色金融发展。因地制宜推动“合作社+家庭农场+基地+农户”、“党员引领合作社+基地+农户”等模式发展，深度融合宁化当地“两米两茶一叶一稻种”特色农业，持续加大“福米贷”“福茶贷”“福叶贷”“福种贷”“福林贷”等小五福的信贷投放力度；加快推进三明市省级绿色金融改革试验区建设和绿色金融发展，立足县域绿色要素市场，创新推出“福林·种宝贷”“福林·采宝贷”“福林·养宝贷”等专属绿色信贷产品；优化绿色金融绩效考核，对促进绿色经济发展取得一定成效。



截至 2024 年末发放绿色金融贷款 2189 户金额 4.06 亿元，增速 32.83%。

十一、小微企业金融服务情况

2024 年，本社进一步增强责任意识，把小微企业金融服务纳入信用社工作重点和长期发展战略，积极搭建小微企业贷款平台，创新产品、强化服务，调整优化信贷结构，持续加大信贷投放力度，合理控制服务成本，进一步提升小微企业金融服务质量和水平。截至 2024 年末，本社小微企业贷款实现“两增两控”目标：即单户授信总额 1000 万元以下（含）小微企业贷款余额 19.95 亿元，比年初增加 1.79 亿元，增幅 9.88%，高于各项贷款增速 0.39%；有贷款余额小微企业贷款户数 5054 户，比年初增加 252 户；小微企业不良贷款 2155.88 万元，不良率为 1.08%，低于各项贷款不良率 0.08 个百分点，小微企业贷款资产质量水平整体可控；年末小微企业平均贷款利率 4.62%，比年初下降 0.04 个百分点，小微企业贷款综合成本控制在合理水平。

十二、应付薪酬制度的设计和执行

本社理事会下设的提名与薪酬委员会负责，该委员会制定理事及高级管理层成员的考核标准、薪酬政策与方案。薪酬体系依据《宁化县农村信用合作联社业务计件绩效薪酬管理办法》等规范，涵盖基本薪酬、绩效薪酬、延期激励和福利性收入。基本薪酬保障生活，不高于年度薪酬总额 35%；绩效薪酬含月度（季度）和年度部分，总额不低于薪酬总额 65%；延期激励针对特定岗位员工，按规定比例计提；福利性收入包含社保等费用。2024 年度账面计提薪酬总额 3,275.21 万元（其中，工资及补贴 1,423.87 万元、专项奖金 1,723.42 万元、劳务费支出 127.92 万元），实际可兑付 3305.3 万元，薪酬受益人涵盖全体员工。

十四、其他披露项目

1. 资本充足率

（单位：万元）

项 目	期末数	上期数
核心资本	64,251.21	57,369.70
核心资本扣减项		



项 目	期末数	上期数
核心资本净额	64,251.21	57,369.70
附属资本		
资本净额	69,288.97	62,158.11
加权风险资产净额	442,178.94	422,373.35
核心资本充足率	14.53%	13.58%
资本充足率	15.67%	14.72%

2. 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	0.73%	0.79%
资本利润率	10.39%	11.58%
不良贷款率	1.16%	1.20%
存贷比	56.07%	53.15%
流动性比例	79.65%	43.94%
单一最大客户贷款比率	0.21%	0.21%
最大十家客户贷款比率	1.59%	1.42%
正常类贷款迁徙率	2.58%	2.84%
关注类贷款迁徙率	15.88%	9.12%
次级类贷款迁徙率	53.82%	25.91%
可疑类贷款迁徙率	57.20%	67.94%
拨备覆盖率	751.61%	786.63%
成本收入比	42.90%	44.94%

[注：拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额]

十三、风险提示

(一) 信用风险：

1. 控制贷款集中度风险



报告期内，本社不断强化信贷风险防控，严格控制单户贷款规模。至 2024 年末，年末最大十户贷款余额 7,059.64 万元，占贷款总额 1.59%，其中最大一户贷款余额 950.00 万元，占贷款总额 0.21%，有效控制贷款集中度风险。

2.不良贷款情况

报告期末，本社不良贷款共计 5198.92 万元，其中次级类 2506.85 万元，可疑类 1424.78 万元，损失类 1267.30 万元，不良贷款率 1.17%。

(二)流动性风险

1.日常流动性指标监测、分析、预警、应对

报告期，本社流动性风险主要来自存款人提前集中提款、借款人延期还贷。针对风险采取应对措施如下：设流动性管理岗，分析资产、负债及表外项目变动引发的现金流量与期限变化，预测资金净需求，开展压力测试，制定应急计划，以稳定存款作为主要资金来源，确保流动性指标符合监管要求；搭建适配流动性风险管理的组织架构，成立应急处置领导小组；坚守稳健经营理念，明确涵盖资金来源稳定性、资产流动性、期限错配容忍度等维度的风险偏好；制定流动性风险管理政策程序，包含资产配置、负债管理、应急管理政策；建立风险识别、计量和监测机制，每季度开展压力测试，并依据测试结果调整策略政策。

2.报告期末流动性风险状况表

主要指标		标准值	期末数
存贷款比例		≤75%	56.07%
流动性匹配率		≥100%	155.66%
流动性比例		≥25%	79.65%
拆借资 金比例	拆入人民币	≤4%	0.56%
	拆出人民币	≤8%	

(三)市场风险



市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期，本社未发生重大市场风险。

（四）操作风险管理状况

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。报告期内，本社未发生重大操作风险事件。





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913502007054289048



扫描二维码
获取企业信息
国家企业信用信息公示系统
公告、监管信息

名称 厦门中联兴会计师事务所有限公司

注册资本 壹佰万元整

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 2000年01月06日

法定代表人 吴建生

住所 厦门市思明区汇文路51号之三层03C室D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、年报信息和监管信息需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审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。



登记机关

2024年12月31日

国家企业信用信息公示系统网址:

<http://www.gsxt.gov.cn>

商事主体应当于每年1月1日至6月30日通过厦门市商事主体登记及信用信息公示平台公示年度报告

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：厦门中联兴会计师事务所有限公司

首席合伙人：

主任会计师：吴建生

经营场所：厦门市思明区汇文路51号之三层

030室D单元

组织形式：有限责任

执业证书编号：35020013

批准执业文号：闽财会协（1999）309号

批准执业日期：1999年12月28日



与原件一致

发证机关：

福建省财政厅

二〇二五年二月十一日

中华人民共和国财政部制

证书序号：0023331

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》。

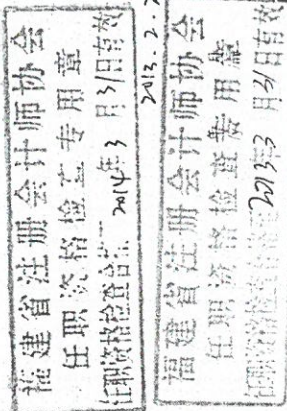


检验登记
Renewal Registration

郭海斌

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

2018.3.17



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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



姓名
Full name

性别
Sex

出生日期
Date of birth

工作单位
Working unit

身份证号码
Identity card No.

郭海斌

男

1971年03月16日

厦门万华会计师事务所有限公司

350402197103160039





吴建生

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



年 月 日

证书编号: 110001690022

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: 2002 年 09 月 02 日

Date of Issuance



吴建生

姓名

Full name

性别

Sex

出生日期

Date of birth

工作单位

Working unit

身份证号码

Identity card No.

男
1971-05-07
厦门方华会计师事务所有限公司
350322197105073051

与原件一致

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出

Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章

Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2025 年 2 月 6 日

同意调入

Agree the holder to be transferred to



事务所
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2025 年 2 月 6 日