

# 清流县农村信用合作联社 2024 年度报告

2025 年 4 月 16 日



# 目 录

|      |                              |    |
|------|------------------------------|----|
| 第一章  | 重要提示 .....                   | 3  |
| 第二章  | 释义及重要提示.....                 | 4  |
| 第三章  | 基本情况简介.....                  | 4  |
| 第四章  | 会计数据和财务指标摘要.....             | 5  |
| 第五章  | 理事会报告.....                   | 8  |
| 第六章  | 履行社会责任.....                  | 14 |
| 第七章  | 重要事项.....                    | 17 |
| 第八章  | 股份变动及股东情况.....               | 19 |
| 第九章  | 理事、监事、高级管理人员、员工和机构和薪酬情况..... | 21 |
| 第十章  | 公司治理.....                    | 26 |
| 第十一章 | 内部控制.....                    | 28 |
| 第十二章 | 监事会报告.....                   | 30 |
| 第十三章 | 高级管理层运作情况.....               | 31 |
| 第十四章 | 备查文件目录.....                  | 32 |
| 第十五章 | 财务报告.....                    | 33 |

## 第一章 重要提示

本社理事会、监事会及理事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

本社于 2025 年 4 月 16 日召开第六届理事会第二次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 日发给各位理事，会议应到理事 6 名，实际到会理事 6 名，6 名行使表决权。理事会审议通过了《清流县农村信用合作联社 2024 年度报告》。

本社 2024 年度编制的会计报表经厦门中联兴会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

清流县农村信用合作联社理事会

2025 年 4 月 16 日

本社理事长傅永强、主任郑瑞柏、财务负责人陈明声明，保证 2024 年度报告中财务报告的真实、完整。

## 第二章 释义及重要提示

### 一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本社是指清流县农村信用合作联社；

央行是指中国人民银行；

福建金融监管局是指国家金融监督管理总局福建监管局。

元是指人民币元。

### 二、重要提示

本社理事会特别提醒投资者，本社已在本报告中的会计报表附注详细描述面临的风险因素，敬请查阅风险提示的内容。

## 第三章 基本情况简介

（一）法定中文名称：清流县农村信用合作联社；

（二）法定代表人：傅永强；

（三）成立时间：2006年9月15日；

（四）经济性质：股份合作制；

（五）统一社会信用代码：91350423855783290R

单位地址：清流县龙津镇文化街123号；

（六）联系方式：电话：0598-5322436

传真：0598-5322436 邮编：365300；

（七）业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；  
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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；代理中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险。

（八）聘请的会计师事务所：由原来福建天元有限责任会计师事务所，办公地址：三明市梅列区乾龙新村 350 幢 2413 室，变更为厦门中联兴会计师事务所有限公司，办公地址：厦门思明区汇文路 51 号之三层 03C 室 D 单元，电话：0592-5334137。

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

（金额单位：人民币万元）

| 项 目     | 2022 年度 | 2023 年度 | 2024 年度 | 本年度比上年<br>增减(%) |
|---------|---------|---------|---------|-----------------|
| 经营业绩    |         |         |         |                 |
| 营业收入    | 20248   | 20520   | 20463   | -0.27           |
| 营业利润    | 6602    | 6696    | 6748    | 0.78            |
| 利润总额    | 6683    | 6826    | 6637    | -2.77           |
| 净利润     | 4946    | 5041    | 5143    | 2.02            |
| 财务比率    |         |         |         |                 |
| 每股收益    | 0.34    | 0.34    | 0.35    | 2.94            |
| 资产利润率   | 1.13    | 1.04    | 1.00    | -3.85           |
| 资本利润率   | 14.44   | 13.14   | 11.81   | -10.12          |
| 规模指标    |         |         |         |                 |
| 总资产     | 465362  | 501066  | 530556  | 5.89            |
| 贷款和垫款总额 | 244875  | 263216  | 285041  | 8.29            |
| 正常贷款    | 241746  | 260121  | 281953  | 8.39            |
| 不良贷款    | 3129    | 3095    | 3088    | -0.23           |

|        |        |        |        |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
| 贷款减值准备 | 16232  | 16777  | 16790  | 0.08   |
| 总负债    | 429016 | 460667 | 483846 | 5.03   |
| 客户存款总额 | 404430 | 436916 | 459388 | 5.14   |
| 单位存款   | 107329 | 92235  | 74144  | -19.61 |
| 个人存款   | 245673 | 344681 | 385244 | 11.77  |
| 所有者权益  | 32136  | 40399  | 46709  | 15.62  |

注：以上数据均为本社口径，根据国家金融监管总局监管口径计算。

## 二、本报告期补充财务比率

| 项 目      | 2022 年度 | 2023 年度 | 2024 年度 | 本年度比上年<br>增减(%) |
|----------|---------|---------|---------|-----------------|
| 盈利能力指标   |         |         |         |                 |
| 净利差      | 2.71    | 2.49    | 2.21    | -11.24          |
| 净利息收益率   | 2.91    | 2.68    | 2.39    | -10.82          |
| 占营业收入百分比 |         |         |         |                 |
| 净利息收入    | 12799   | 13078   | 12444   | -4.85           |
| 非利息净收入   | 191     | 43      | 99      | 130.23          |
| 成本收入比    | 47.43   | 44.89   | 44.52   | -0.82           |

注：（1）净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

（2）净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

（3）成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

## 三、本报告期资产质量指标

| 项 目       | 2022 年度 | 2023 年度 | 2024 年度 | 本年度比上年<br>增减(%) |
|-----------|---------|---------|---------|-----------------|
| 不良贷款率     | 1.28    | 1.12    | 1.08    | -3.57           |
| 不良贷款拨备覆盖率 | 518.82  | 542.07  | 543.64  | 0.29            |
| 贷款拨备率     | 6.63    | 6.07    | 5.89    | -2.97           |

注：（1）不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

（2）贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

#### 四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(金额单位: 人民币万元)

| 项 目     | 2022 年度 | 2023 年度 | 2024 年度 | 本年度比上年<br>增减(%) |
|---------|---------|---------|---------|-----------------|
| 资本净额    | 39135   | 43277   | 61449   | 41.99           |
| 核心资本    | 36223   | 40399   | 46384   | 14.81           |
| 附属资本    | 2911    | 3196    | 15065   | 371.37          |
| 资本扣除项   | 123     | 317     | 325     | 2.52            |
| 加权风险资产  | 260067  | 283386  | 269201  | -5.01           |
| 市场风险资本  | 0       | 0       | 0       | 0               |
| 资本充足率   | 15.05   | 15.27   | 22.83   | 49.51           |
| 核心资本充足率 | 13.93   | 14.14   | 17.23   | 21.85           |
| 杠杆率     | 7.21    | 7.47    | 8.31    | 11.24           |

#### 五、补充财务指标

| 项 目             | 2022 年度 | 2023 年度 | 2024 年度 | 本年度比上年<br>增减(%) |
|-----------------|---------|---------|---------|-----------------|
| 流动性比例指标         |         |         |         |                 |
| 存贷比             | 60.55   | 60.24   | 62.05   | 3.00            |
| 流动性比例           | 40.12   | 53.81   | 86.62   | 60.97           |
| 单一最大贷款<br>和垫款比例 | 0.6     | 0.56    | 0.52    | -7.14           |
| 迁徙率指标           |         |         |         |                 |
| 正常类贷款迁徙率        | 3.16    | 1.56    | 3.03    | 94.23           |
| 关注类贷款迁徙率        | 12.45   | 8.09    | 10.94   | 35.23           |
| 次级类贷款迁徙率        | 68.68   | 62.61   | 41.94   | -33.01          |
| 可疑类贷款迁徙率        | 63.1    | 47.69   | 42.40   | -11.09          |

注: (1) 以上数据均为本社口径, 根据国家金融监管总局监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/

期初正常类贷款期末仍为贷款的部分 $\times 100\%$ ；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分 $\times 100\%$ ；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分 $\times 100\%$ ；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分 $\times 100\%$ 。

## 第五章 理事会报告

### 一、报告期内经营情况的讨论与分析

#### （一）报告期内总体经营分析

报告期内，本理事会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实二十届三中全会精神、习近平在福建考察时的重要讲话精神，紧紧围绕省联社党委“三三”战略、省委巡视整改部署，深化拓展“三争”行动，凝心聚力，持续攻坚，以实干实绩服务发展大局，着力推动高质量转型发展。2024年度绩效考评得分101.81分，较好完成了年度目标任务。

至报告期末，存贷款市场份额继续保持绝对优势，我社存款市场份额占比达43.37%，增加1.89个百分点；贷款市场份额达35.51%，增加1.28个百分点；实现各项收入2.06亿元，账面净利润0.51亿元，增幅2.03%；不良贷款占比1.05%，较期初下降0.07%，风险防控工作扎实有效；网点建设持续推进，对嵩口社、灵地社、赖坊分社、长校社四个网点进行装修改造，推动网点服务功能和外在形象有效提升；金融企业社会责任特别是在助力乡

村振兴、稳经济大盘、提质增效、减费让利、绿色金融服务等方面履行力度持续加大，对县域经济发展扶持能力持续增强，并保持为县域纳税大户。

## （二）资产负债表分析（财会部）

报告期末，资产总额 530555.78 万元，比期初增加 29489.75 万元，增幅 5.89%。负债总额 483846.38 万元，比期初增加 23179.33 万元，增幅 5.03%。所有者权益为 46709.40 万元，比期初增加 6310.43 万元，增幅 15.62%。

### 1. 资产总额分析

生息资产 535228.06 万元，占比 97.56%，比期初增加 29578.38 万元，增长 5.85%；非生息资产 13370.68 万元，占比 2.44%，减少 327.51 万元，下降 2.39%。

### 2. 负债总额分析

付息负债 470507.77 万元，比期初增加 23491.55 万元，增长 5.26%；无息负债 13338.61 万元，比期初减少 312.23 万元，下降 2.29%。

### 3. 所有者权益总额分析

实收资本（股本）14684.30 万元，与期初持平；盈余公积 3832.31 万元，比期初增加 513.46 万元，增幅 15.47%；一般准备 8644.39 万元，比期初增加 1026.91 万元，增幅 13.48%；未分配利润 14083.97 万元，比期初增加 2639.71 万元，增幅 23.07%。

## （三）利润表分析

财务总收入 20567.10 万元，较上年同期减少 88.73 万元，同比降幅 0.43%；财务总支出 15424.03 万元，较上年同期减少

191.11 万元，同比降幅 1.22%；实现账面净利润 5143.07 万元，较上年同期增加 102.37 万元，同比增幅 2.03%。资产利润率 1.00%，资本利润率 11.81%。

#### 1. 财务总收入分析

利息收入 13228.62 万元，比上年同期减少 191.25 万元，同比降幅 1.43%；金融机构往来收入 2410.08 万元，比上年同期减少 2515.23 万元，同比降幅 51.07%；手续费及佣金收入 285.13 万元，比上年同期增加 11.64 万元，同比增幅 4.26%；其他业务收入 50.48 万元，比上年同期增加 1.37 万元，同比增幅 2.78%；投资收益 4343.78 万元，比上年同期增加 2614.23 万元，同比增幅 151.15%；营业外收入 103.98 万元，同比减少 31.98 万元，降幅 23.52%。

#### 2. 财务总支出分析

利息支出 6738.78 万元，比上年同期增加 35.84 万元，同比增幅 0.53%；金融机构往来支出 195.89 万元，比上年同期减少 50.75 万元，同比降幅 20.58%；手续费及佣金支出 382.04 万元，比上年同期减少 43.78 万元，同比降幅 10.28%；业务及管理费 5852.01 万元，比上年同期减少 47.28 万元，同比降幅 0.80%；计提资产减值损失 461.81 万元，比上年同期减少 26.50 万元，同比降幅 5.43%；营业外支出 215.21 万元，比上年同期增加 209.91 万元，同比增幅 3315.64%；所得税费用 1493.82 万元，比上年同期减少 291.12 万元，同比降幅 16.31%。

### （四）贷款质量分析

#### 1. 按五级分类划分的贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

| 项 目(监管口径) | 2023 年度   | 百分比   | 2024 年度    | 百分比   | 备注 |
|-----------|-----------|-------|------------|-------|----|
| 正常类贷款     | 246638.93 | 93.70 | 266945.44  | 93.65 |    |
| 关注类贷款     | 13482.38  | 5.12  | 15007.00   | 5.26  |    |
| 次级类贷款     | 1217      | 0.46  | 1448.19    | 0.51  |    |
| 可疑类贷款     | 874.68    | 0.33  | 943.24     | 0.33  |    |
| 损失类贷款     | 1003.32   | 0.38  | 697        | 0.24  |    |
| 贷款总额      | 263216.30 | 100   | 285,040.87 | 100   |    |
| 不良贷款总额    | 3095.00   | 1.18  | 3088.43    | 1.08  |    |

## 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

(金额单位：人民币万元)

| 行业                | 贷款余额     | 占贷款总额比例% | 其中不良贷款余额 | 不良贷款占贷款总额比例% |
|-------------------|----------|----------|----------|--------------|
| 农、林、牧、渔业          | 55608.83 | 19.51    | 801.89   | 0.28         |
| 采矿业               | 857.50   | 0.30     | 0.00     | 0.00         |
| 制造业               | 14891.52 | 5.22     | 216.38   | 0.08         |
| 电力、热力、燃气及水的生产和供应业 | 1239.43  | 0.43     | 12.12    | 0.00         |
| 建筑业               | 10870.11 | 3.81     | 105.90   | 0.04         |
| 批发和零售业            | 52388.97 | 18.38    | 700.91   | 0.25         |
| 交通运输、仓储和邮政业       | 3403.97  | 1.19     | 95.82    | 0.03         |
| 住宿和餐饮业            | 8212.75  | 2.88     | 176.83   | 0.06         |
| 信息传输、计算机服务和软件业    | 1562.35  | 0.55     | 47.96    | 0.02         |
| 金融业               | 0        | 0.00     | 0.00     | 0.00         |
| 房地产业              | 576.81   | 0.20     | 5.95     | 0.00         |
| 租赁和商务服务业          | 2,967.12 | 1.04     | 15.34    | 0.01         |
| 科学研究和技术服务         | 429.83   | 0.15     | 0.00     | 0.00         |
| 水利、环境和公共设施管理业     | 365.79   | 0.13     | 4.90     | 0.00         |
| 居民服务、修理和其他服务业     | 8,021.78 | 2.81     | 191.53   | 0.07         |
| 教育                | 327.57   | 0.11     | 0.00     | 0.00         |
| 卫生、社会工作           | 419.19   | 0.15     | 0.00     | 0.00         |

|                 |           |        |         |      |
|-----------------|-----------|--------|---------|------|
| 文化、体育和娱乐业       | 1,123.51  | 0.39   | 4.66    | 0.00 |
| 公共管理、社会保障和社会组织  | 336.52    | 0.12   | 9.44    | 0.00 |
| 国际组织            | 0         | 0.00   | 0.00    | 0.00 |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 95652.28  | 33.56  | 698.81  | 0.25 |
| 买断式转贴现          | 25785.04  | 9.05   | 0.00    | 0.00 |
| 合计              | 285040.87 | 100.00 | 3088.43 | 1.08 |

### 3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况（剔除消金和转贴现）

（金额单位：人民币万元）

| 担保方式 | 贷款余额      | 占贷款总额比例% | 其中不良贷款余额 | 不良贷款占贷款总额比例% |
|------|-----------|----------|----------|--------------|
| 保证   | 52412.31  | 20.22    | 981.98   | 0.38         |
| 抵押   | 114932.08 | 44.33    | 570.55   | 0.22         |
| 质押   | 219.48    | 0.08     | 11.53    | 0.00         |
| 信用   | 91691.96  | 35.37    | 1524.36  | 0.59         |

### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

（金额单位：人民币万元）

| 序号 | 客户名称           | 贷款余额    | 占贷款总额的比例% |
|----|----------------|---------|-----------|
| 1  | 清流县志智贸易有限责任公司  | 1470    | 0.57      |
| 2  | 福建省清流县青山林场有限公司 | 1176.34 | 0.45      |
| 3  | 清流县华腾矿业有限公司    | 585     | 0.23      |
| 4  | 清流宾馆有限公司       | 576     | 0.22      |
| 5  | 清流县鑫友木业有限公司    | 500     | 0.19      |
| 6  | 戴全汉            | 490     | 0.19      |
| 7  | 付雪辉            | 488     | 0.19      |
| 8  | 福建清流永诚育种科技有限公司 | 480     | 0.19      |
| 9  | 福建畅跃建筑工程有限公司   | 480     | 0.19      |
| 10 | 三明市互兴新型建材有限公司  | 474     | 0.18      |

### 5. 贷款减值准备的变化

（金额单位：人民币万元）

| 项 目  | 2023 年度  | 2024 年度  |
|------|----------|----------|
| 期初余额 | 16232.27 | 16777.11 |

|            |          |          |
|------------|----------|----------|
| 本期计提       | 344.87   | 315.28   |
| 本期收回       | 0        | 0        |
| 收回以前年度核销贷款 | 1620.97  | 1875.12  |
| 本期内核销      | 1112.37  | 2176.85  |
| 其他变动       | 308.64   | 0.69     |
| 期末余额       | 16777.11 | 16789.97 |

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### （一）发展趋势和战略分析

2024年是“十四五”规划的决战收官之年，本理事会将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十届三中全会精神、习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神以及省委十一届六次全会等重要会议精神，认真落实省联社党委各项决策部署，以服务实体经济为主线、以改革创新为动力、以防范风险为保障，奋力开创高质量发展新局面。

### （二）2025 年度经营目标

——主营业务持续增长。各项存款增加 3.63 亿元、增幅 7.9%；各项贷款增加 2.35 亿元、增幅 7.98%。

——资产质量稳中向好。不良贷款占比控制在 1.05%以内；资本充足率保持在 10.5%以上；拨贷比保持在 2.5%以上；拨备覆盖率保持在 150%以上。

——经营收入略微减少。各项财务收入 2.03 亿元，略减 259.02 万元、降幅 1.26%。

——转型升级深入推进。个贷户数增加 500 户以上，个贷覆盖面提升 2 个百分点以上；普惠型小微企业贷款、涉农贷款达到监管要求。

### 三、2024 年度利润预分配方案

根据经审计的 2024 年度的会计报表，本次实际可供分配的利润为 5134.56 万元，本社拟定 2024 年度预分配方案如下：

1. 按 10%比例提取法定盈余公积 513.46 万元；
2. 按 20%比例提取一般准备 1026.91 万元；
3. 余下 60%部分留存未分配利润，金额 3594.19 万元，截至 2024 年底未分配利润余额为 14083.97 万元。

## 第六章 履行社会责任情况

报告期内，本社充分发挥农村金融、普惠金融、绿色金融三大主力军作用，积极履行金融企业社会责任。

### 一、消费者权益保护情况

本社认真落实消费者权益保护相关规定，及时制定并更新消费者权益保护工作制度，对外大力开展金融知识宣传普及工作，对内积极开展消费者权益保护工作培训，妥善处理金融消费投诉纠纷，消费者权益保护各项工作有序、有效开展。报告期内共受理有效投诉 17 件，办结 17 件，办结率 100%，满意度 100%，平均每月投诉量 1.41 件，总投诉件数量比去年增加 3 件、减幅 21.43%。具体投诉数据分析分析如下：

按原因分类：因债务催收方式和手段引起的投诉 3 件、因服务态度及服务质量引起的投诉 4 件、因金融机构管理制度、业务规则与流程引起的投诉 10 件。

按投诉业务渠道分：电话渠道 15 件、网络渠道 1 件。

## 二、反洗钱工作开展情况

报告期内，本社切实履行金融机构反洗钱法定义务，按规定开展客户身份识别、客户资料和交易记录保存、大额和可疑交易报告工作，对外积极开展反洗钱和反恐怖融资宣传活动，对内根据岗位职责有针对性的开展培训工作，反洗钱工作质效得到有效提升。

## 三、普惠金融服务情况

报告期内，本社围绕“十四五”规划和全面推进乡村振兴战略部署，持续聚焦主责主业，坚守服务“三农”宗旨，不断创新服务模式，大力推进“三夜金融”服务工程，推广“小微贷”、“福林贷2.0”等贷款产品，并向全县89个重点行政村派61名乡村振兴金融指导员，以“整村授信”的方式进行普惠制授信，最大限度满足农户信贷资金需求，打通农村金融服务最后一公里，从根本上解决农村贷款难、担保难等一系列问题，为乡村振兴提供强有力的金融支撑。

报告期末，各项贷款余额29.4亿元，增长1.68亿元，增幅6.07%；涉农贷款余额保持持续增长，普惠型涉农贷款余额19.4亿元，增长1.2亿元，增幅6.59%。其中，发放脱贫贷款余额5656.44万元（其中脱贫小额贷款余额373.19万元，产业扶贫贷款余额845万元），发放生源地助学贷款余额3831.03万元，发放创业贴息贷款10户余额208万元，发放福林贷373户余额9514万元，发放新型农业主体贷款644户，余额16468.61万元。

## 四、服务小微企业情况

为了增强本社的市场竞争拓展能力，更好的服务小微企业，提升小微企业金融服务的专业性、适用性和普惠性，助力实体经济高质量发展，成立了清流县农村信用合作联社绿色金融服务中心。绿色金融服务中心核心理念：绿色小微企业的“金融管家”，为县域小微企业提供全方位的金融解决方案。截止报告期末，普惠小微企业贷款余额132193.41万元，比期初增加13071.99万元，增幅10.97%，高于各项贷款增速4.9个百分点；有贷款余额户数4745户，比期初减少126户；合理控制小微企业贷款资产质量水平，普惠小微企业不良率1.23%，比期初降低0.18个百分点；严格控制小微企业贷款综合成本，将普惠型小微企业贷款费率控制在5.08%，较期初降低0.68个百分点。

支持小微企业融资协调工作机制助力民营经济复苏，成立小微企业融资协调工作专班，开展“千企万户大走访”活动，精准对接超过3556家企业的融资需求，服务小微企业561户，发放贷款15358万元；推行“无还本续贷”服务，帮助广大客户解决融资贵、融资难的问题，促进小微企业升级转型，更好的服务实体经济。报告期内共办理无还本续贷395笔，无还本续贷笔数占比58.25%，无还本续贷金额19618.72万元，无还本续贷金额占比82.11%，期末余额为23894.31万元、641户。

## 五、绿色金融服务情况

报告期内，我社始终秉承服务“三农”和实体经济发展的经营宗旨，践行新发展理念，形成以“乡村振兴为支点，打造绿色

金融、普惠金融、农村金融三个高地，创建绿色乡村、绿色产业、绿色消费三个先行区”的“133”绿色金融发展战略，助力“双碳目标”实现。截止 2024 年 12 月末，我社绿色贷款余额 4.78 亿元，较年初增长 0.72 亿元，增幅 17.74%，共计 2462 户，较年初增长 106 户，其中支持花卉产业 1506 户，花卉产业贷款余额 14972 万元。

## 六、养老金融服务情况

报告期内，本社发挥三明发展康养产业的自然优势，围绕支持养老产业发展等方面，积极推动提升养老产业金融供给能力和专业化服务水平，努力打造与养老产业发展相契合的金融服务体系。同时加大营业网点适老化改造，为老年客户提供优质的老年特色服务和专业的金融服务。本社辖内 15 个网点的营业厅内均配备了爱心座椅、老花镜、雨伞等用品供老年人使用，并常年有大堂经理或大堂保安专门对老年人办理业务进行指引，给予帮助，减少排队办理业务的时间。全县共设立小额便民点 96 处，为常年留守农村的老年群体提供小额现金存取款、转账、养老金缴纳等金融服务，实现农村老年群体不出村即可办理业务。截至报告期末，小额便民点全年交易 55416 笔。

## 第七章 重要事项

一、“三会”运作情况。报告期内，社员代表大会、理事会、监事会和高级管理层进行届满换届，并着力推进完善小股东票权

委托机制，优化社员代表、理事、监事成员结构，“三会一层”依据《清流县农村信用合作联社章程》规定行使职权。报告期内，共召开2次社员代表大会、7次理事会、5次监事会；理事会拟聘任清流县金星园建设发展有限公司董事长魏琛、非职工自然人股东魏秀清为理事，待通过监管部门任职核准后履职；同时进一步明确职责分工和授权经营机制，对理事会下设的专业委员会进行优化调整，重新修订理事会和监事会以及理事会各专门委员会议事规则和工作制度，推动“三会一层”有机协调运作。

**二、股金分红。**报告期内，经省联社同意并报经监管部门审核，按2023年末股本余额的6.5%进行现金分红，并于2024年8月27日实施。

**三、修订情况。**报告期内未对《章程》进行修订。

**四、股东行为管理。**报告期内，本社进一步规范股权转让、质押等股东行为；同时省联社自行开发建立股权管理系统，本社股权托管单位由海峡股权交易中心变更为省联社。

## **五、其它重要事项说明**

（一）未发生机构分立、合并事项；

（二）未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件；

（三）没有重大托管（股权托管除外）、承诺的情况；

（四）报告期末，本社无对外提供担保；

（五）无委托他人进行现金资产管理事项。

（六）报告期内，在坚持“依法合规、公开透明、竞争择优、价值最大化、洁净转让、审慎规范”原则下，对8笔贷款采取单

户转让或批量转让方式（组批量转让2包）进行了不良资产转让工作，涉及债权总金额3156.86万元（其中本社涉及债权总额2852.27万元），批量转让现金收回本社债权金额1524.20万元。

## 第八章 股份变动及股东情况

### 一、报告期末股份、股东总数及报告期间股份变动情况

| 股份性质        | 期初数       |         | 本期增减      |            | 期末数       |            |             |
|-------------|-----------|---------|-----------|------------|-----------|------------|-------------|
|             | 股东<br>(人) | 股份(万股)  | 股东<br>(人) | 股份(万<br>股) | 股东<br>(人) | 股份(万<br>股) | 占总股份<br>比例% |
| 法人股         | 19        | 7171.28 | -1        | 0          | 18        | 7171.28    | 48.84%      |
| 非职工自<br>然人股 | 1225      | 5921.96 | -1        | 0          | 1224      | 5921.96    | 40.33%      |
| 职工股         | 143       | 1591.07 | 0         | 0          | 143       | 1591.07    | 10.83%      |
| 小 计         | 1387      | 14684.3 | -2        | 0          | 1385      | 14684.3    | 100%        |

### 二、主要社员情况

#### （一）报告期末本社前十名股东持股情况

| 序号 | 股东名称             | 持股金额(元)  | 持股比例(%) |
|----|------------------|----------|---------|
| 1  | 清流县金星园建设发展有限公司   | 13585000 | 9.25%   |
| 2  | 清流县财通国有投资集团有限公司  | 11535372 | 7.86%   |
| 3  | 福建上杭农村商业银行股份有限公司 | 10450000 | 7.12%   |
| 4  | 福建省清流县自来水厂       | 7909021  | 6.27%   |
| 5  | 福建省晋江市华银鞋材有限公司   | 5769262  | 3.93%   |
| 6  | 金钥匙(福建)商贸有限责任公司  | 5769261  | 3.93%   |
| 7  | 福建省三明东泓贸易有限公司    | 3655106  | 2.49%   |
| 8  | 福建省清流林业有限责任公司    | 3032199  | 2.06%   |
| 9  | 厦门陆威实业有限公司       | 2850667  | 1.94%   |
| 10 | 福建中渡农林开发有限公司     | 2724351  | 1.86%   |
|    | 合计               | 67280239 | 46.71%  |

(二) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

至报告期末，本社主要股东共有 15 户，分别是持有（或关联方合并持有）本社百分之五以上股份，或持有股份总额不足百分之五但对本社经营管理有重大影响的股东（主要为理事、监事和高级管理人员，不含外部监事）。

| 主要股东名称           | 持股（含关联）比例(%) | 股东关联人名称<br>(在本社有贷款余额或持有股金) | 控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况 |
|------------------|--------------|----------------------------|------------------------------|
| 清流县金星园建设发展有限公司   | 9.25%        | 魏琛                         | 关联方                          |
| 清流县财通国有投资集团有限公司  | 7.86%        | 邱建安                        | 关联方                          |
| 福建上杭农村商业银行股份有限公司 | 7.12%        | 廖桥生                        | 关联方                          |
| 福建省清流县自来水厂       | 6.27%        | 童鑫                         | 关联方                          |
| 福建中渡农林开发有限公司     | 1.855%       | 廖华孟                        | 关联方                          |
| 清流县灵地姚江发电厂       | 0.405%       | 罗贵生                        | 关联方                          |
| 清流县罗峰溪电力有限责任公司   | 0.573%       | 吴洪                         | 关联方                          |
| 傅永强              | 0.001%       | 无                          | 无                            |
| 廖何旺              | 0.007%       | 无                          | 无                            |
| 王靖               | 0.029%       | 无                          | 无                            |
| 郑瑞柏              | 0.001%       | 无                          | 无                            |
| 陈红元              | 0.161%       | 无                          | 无                            |
| 魏秀清              | 0.139%       | 无                          | 无                            |
| 廖华孟              | 0.401%       | 无                          | 无                            |
| 黄席东              | 0.856%       | 无                          | 无                            |

(三) 报告期内与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

| 主要股东名称           | 持股(含关联)比例(%) | 与主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易累计授信余额(万元) | 占资本净额(%) |
|------------------|--------------|-------------------------------------------------|----------|
| 清流县金星园建设发展有限公司   | 9.25%        | 196                                             | 0.32     |
| 清流县财通国有投资集团有限公司  | 7.86%        | 30                                              | 0.05     |
| 福建上杭农村商业银行股份有限公司 | 7.12%        | 0                                               | 0        |
| 福建省清流县自来水厂       | 6.27%        | 0                                               | 0        |
| 福建中渡农林开发有限公司     | 1.855%       | 0                                               | 0        |
| 清流县灵地姚江发电厂       | 0.405%       | 0                                               | 0        |
| 清流县罗峰溪电力有限责任公司   | 0.573%       | 0                                               | 0        |
| 傅永强              | 0.001%       | 5                                               | 0.008    |
| 廖何旺              | 0.007%       | 0                                               | 0        |
| 王靖               | 0.029%       | 5                                               | 0.008    |
| 郑瑞柏              | 0.001%       | 0                                               | 0        |
| 陈红元              | 0.161%       | 5                                               | 0.008    |
| 魏秀清              | 0.139%       | 0                                               | 0        |
| 廖华孟              | 0.401%       | 0                                               | 0        |
| 黄席东              | 0.856%       | 0                                               | 0        |

(四) 主要股东出质股权情况。报告期内, 在本联社有授信的借款户(或作为担保人)其持有本联社的股权向担保人提供质押反担保, 共计0户, 0万股。

(五) 股东提名理事、监事情况。报告期内, 有7家企业法人股东提名4名理事和3名监事, 3位非职工自然人股东提名2名理事, 6位职工自然人股东提名3名理事和3名监事, 省联社三明办事处派1名外部监事。

(六) 其他。个别存量股东存在诚信记录和持续良好经营等问题, 未能持续符合监管要求。

### 三、报告期内未新增重大关联交易情况

## 第九章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构和薪酬情况

## 一、理事会成员基本情况

| 姓 名 | 职 务  | 性别 | 出生年月    | 单 位           | 任期   | 是否<br>领取<br>薪酬 | 是否<br>持有<br>股份 | 持股数量<br>(万股) |
|-----|------|----|---------|---------------|------|----------------|----------------|--------------|
| 傅永强 | 理事长  | 男  | 1974.06 | 清流县农村信用合作联社   | 3 年  | 是              | 是              | 0.10         |
| 郑瑞柏 | 主任   | 男  | 1973.04 | 清流县农村信用合作联社   | 1 年  | 是              | 是              | 0.12         |
| 邱建安 | 法人理事 | 男  | 1974.09 | 清流县财通集团投资有限公司 | 2 年  | 是              | 公司持有           | 1153.54      |
| 廖华孟 | 法人理事 | 男  | 1984.11 | 福建中渡农林开发有限公司  | 14 年 | 是              | 公司持有           | 272.43       |
| 黄席东 | 理事   | 男  | 1968.07 | 清流县田源乡田口村     | 18 年 | 是              | 是              | 125.75       |

## 二、监事会成员基本情况

| 姓 名 | 职 务       | 性别 | 出生年月    | 单 位            | 任期  | 是否<br>领取<br>薪酬 | 是否<br>持有<br>股份 | 持股数量<br>(万股) |
|-----|-----------|----|---------|----------------|-----|----------------|----------------|--------------|
| 廖何旺 | 监事长       | 男  | 1970.01 | 清流县农村信用合作联社    | 5 年 | 是              | 是              | 1.04         |
| 陈红元 | 监事/<br>经理 | 男  | 1970.07 | 清流县农村信用合作联社审计部 | 3 年 | 是              | 是              | 23.58        |
| 吴洪  | 股东<br>监事  | 男  | 1962.02 | 清流县罗峰溪电力有限责任公司 | 1 年 | 是              | 公司持有           | 84.11        |
| 黄锋  | 股东<br>监事  | 男  | 1988.07 | 清流县灵地姚江发电厂     | 1 年 | 是              | 公司持有           | 59.40        |
| 吴震煌 | 外部<br>监事  | 男  | 1990.05 | 省联社三明办事处审计中心   | 1 年 | 否              | 否              | 无            |

## 三、高级管理层成员基本情况

| 姓 名 | 职 务 | 性别 | 出生<br>年月 | 从业<br>年限 | 分管工作范围               |
|-----|-----|----|----------|----------|----------------------|
| 郑瑞柏 | 主任  | 男  | 1973.04  | 32       | 负责经营管理和绩效考核工作。       |
| 王靖  | 副主任 | 男  | 1982.08  | 17       | 分管合规风险部、财务运营部、安全保卫部。 |

|     |     |   |         |    |                             |
|-----|-----|---|---------|----|-----------------------------|
| 吴学洪 | 副主任 | 男 | 1986.08 | 12 | 分管普惠金融部、综合管理部（党委办公室）、信息科技部。 |
|-----|-----|---|---------|----|-----------------------------|

#### 四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，“三会”届满选举傅永强、郑瑞柏、邱建安、魏琛、廖华孟、黄席东、魏秀清为第六届理事会理事，选举廖何旺、陈红元、吴洪、黄峰、吴震煌为第六届监事会监事；选举傅永强为第六届理事会理事长、廖何旺为第六届监事会监事长，聘任郑瑞柏为联社主任、王靖、吴学洪为联社副主任；2024年因人事调整，黄启林、伍庆祥申请辞去联社第五届理事会理事及下设委员会职务。

#### 五、员工情况

报告期末，本社在岗员工 132 人，其中合同制员工 120 人，劳务派遣员工 12 人。其中中层以上管理人员 34 人、占比 25.75%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 126 人、占比 95.45%，中专、高中及以下学历 6 人、占比 1.55%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 39 人、占比 29.55%，30 岁（含）至 50 岁的有 67 人、占比 50.76%，30 岁以下的有 26 人、占比 19.69%。

#### 六、分支机构基本情况

单位：人、万元

| 序号 | 机构名称  | 营业地址                 | 员工数 | 存款总额      | 贷款总额     |
|----|-------|----------------------|-----|-----------|----------|
| 1  | 营业部   | 清流县龙津镇文化街 123 号      | 15  | 114053.42 | 57991.16 |
| 2  | 城关信用社 | 清流县龙津镇凤翔街 136 号      | 8   | 48640.91  | 29313.21 |
| 3  | 西坪信用社 | 清流县龙津镇长兴中街 938 号     | 8   | 28264.68  | 27759.40 |
| 4  | 嵩溪信用社 | 清流县嵩溪镇富民中路 67-7-12 号 | 7   | 37824.76  | 18964.68 |
| 5  | 林畲信用社 | 清流县林畲乡天康街 88 号       | 5   | 19404.98  | 14633.29 |
| 6  | 嵩口信用社 | 清流县嵩口镇嵩口村解放街 88 号    | 6   | 32753.50  | 18321.07 |
| 7  | 田源信用社 | 清流县田源乡景龙街 25 号       | 4   | 13897.07  | 8785.81  |

|    |       |                     |   |          |          |
|----|-------|---------------------|---|----------|----------|
| 8  | 赖坊信用社 | 清流县赖坊镇文昌街 278 号     | 5 | 29117.89 | 13899.38 |
| 9  | 沙芜分社  | 清流县沙芜乡明珠街 18 号      | 3 | 13449.72 | 7833.05  |
| 10 | 余朋信用社 | 清流县余朋乡云鹏街 59 号      | 5 | 18646.72 | 9144.05  |
| 11 | 灵地信用社 | 清流县灵地镇群英街 120 号     | 5 | 21890.55 | 13169.78 |
| 12 | 邓家分社  | 清流县灵地镇邓家村新街 25 号    | 3 | 14964.86 | 7880.40  |
| 13 | 李家信用社 | 清流县李家乡珠山路 112 号     | 5 | 18480.43 | 11852.64 |
| 14 | 长校信用社 | 清流县长校镇长校村校溪北 87-1 号 | 5 | 24131.46 | 12522.57 |
| 15 | 里田信用社 | 清流县里田乡里田村里田 76 号    | 4 | 23828.29 | 7185.35  |

## 七、薪酬情况

### （一）薪酬管理架构及决策程序

本联社理事会下设薪酬与提名委员会，负责审定本联社相关的薪酬政策与方案办法。薪酬和提名委员会设主任委员 1 名，负责主持委员会工作，主任委员及委员由理事会决定。

报告期内，本联社薪酬总额为 2562.29 万元，薪酬受益人为本联社全体在岗员工，包括劳务派遣员工。其中，高级管理人员薪酬合计 347.74 万元，占比 13.57%；对风险有重要影响岗位的人员薪酬合计 1633.22 万元，占比 63.74%；其他人员薪酬合计 581.33 万元，占比 22.69%。

### （二）薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，本联社根据《福建农信 2024 年度经营管理绩效考核办法》，制定《清流县农村信用合作联社 2024 年度经营绩效考核办法》，规范各岗位人员的绩效考核。同时按照《清流县农村信用合作联社任（延）期激励薪酬管理办法》、《清流县农村信用合作联社薪酬管理办法（2022 年修订版）》相关规定执行薪酬和风险调整标准。经济、风险和社会责任指标依据《福建农

信 2024 年度经营管理绩效考核办法》执行，并根据绩效指标最终得分计算年度绩效薪酬。

1. 员工任(延)期激励薪酬比例：员工的任(延)期激励薪酬额度根据员工岗位、责任、风险等因素确定；计算基数为归属当年度、实际支付的绩效工资(含按比例提取的特别奖励金，不含明文单列的奖励)；计算比例按如下规则确定：高管人员及对风险有重要影响岗位的员工按以下比例计提，其中：

(1) 理事长、联社主任和监事长按绩效薪酬总额的 50% 计提延期支付；联社副主任按绩效薪酬总额的 40% 计提延期支付。

(2) 对风险有重要影响岗位的员工任(延)期激励薪酬计提比例为 40.1%。对风险有重要影响岗位的员工包括联社各营业网点或机关部门参与信贷、网络金融、金融市场、市场拓展等授信业务受理、调查、审查、审批等环节的工作人员；普惠金融、审计、合规风险、财务运营部门负责人。

2. 员工风险控制与任(延)期激励薪酬发放：

(1) 高管成员(含已退出高管岗位人员)以三年为一个考核周期，三年期满后(第四年)经考核后滚动支付。

(2) 对风险有重要影响岗位的人员。如近三年度考核结果为良好(或相当等次)及以上、无违规违纪行为、且明确无需追责的前提下，任(延)期激励薪酬可在提取的次年开始，按第一年不高于 30%，第二年不高于 30%，第三年不低于 40% 的比例兑付。存在违规违纪行为或责任认定未完成的人员，在任(延)期激励薪酬提取满三年且完成责任追究后予以兑付。对发生重大案件等情形

的行社，相关人员的任(延)期激励薪酬在提取满三年且完成责任追究后予以兑付。

### (三)薪酬延期计提支付情况

报告期内，本联社计提高管人员任(延)期激励薪酬及重要岗位人员任(延)期激励薪酬共 327.27 万元。报告期内兑付 2016-2019 年度任(延)期激励薪酬 236.96 万元，兑付 2020 年度任(延)期激励薪酬 146.64 万元；兑付 2021 任(延)期激励薪酬 87.81 万元；兑付 2022 任(延)期激励薪酬 109.52 万元。报告期内扣回任(延)期激励薪酬 23.03 万元。

(四)报告期内，本联社未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

## 第十章 公司治理

### 一、法人治理情况

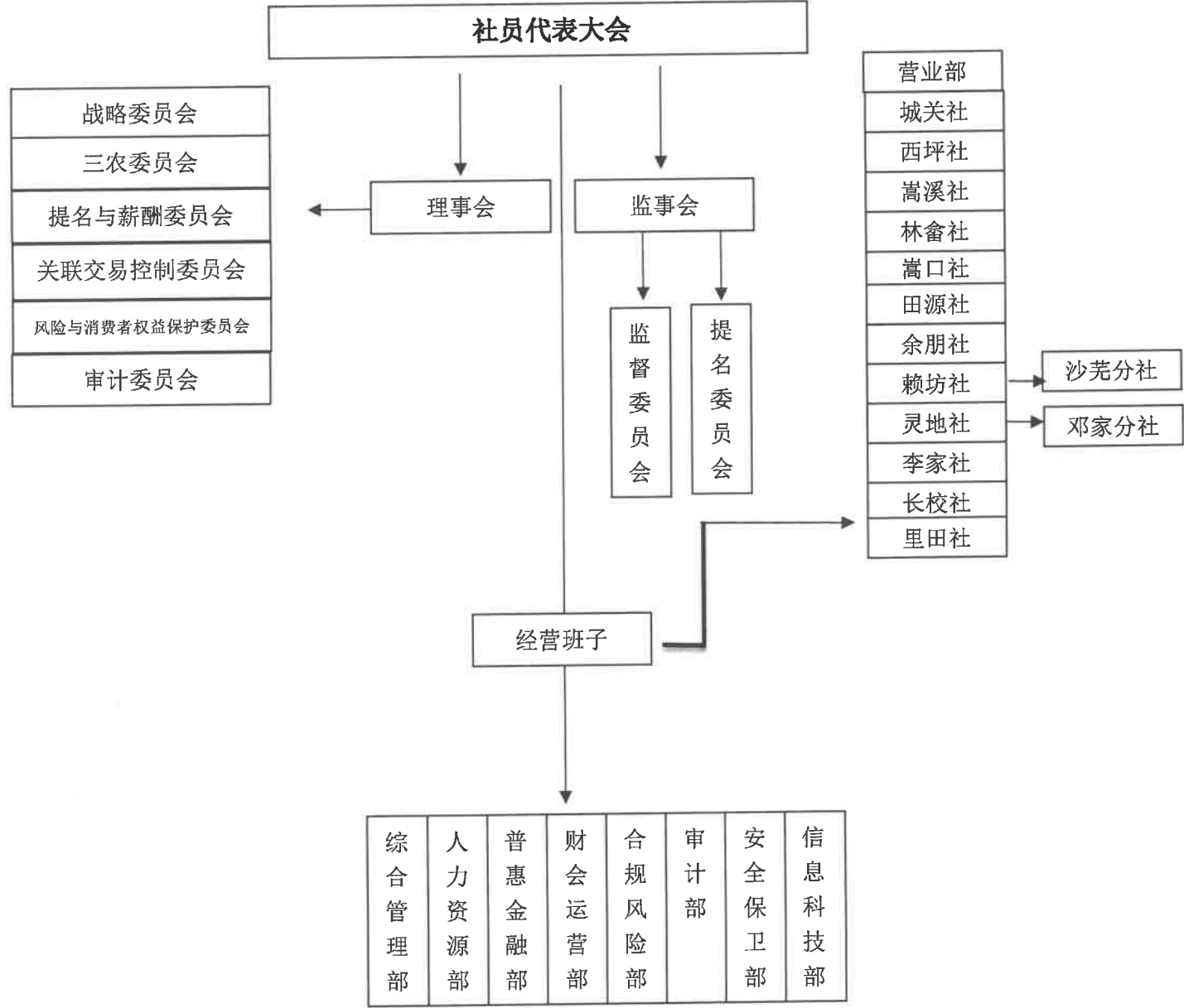
报告期内，“三会一层”依据《清流县农村信用合作联社章程》规定行使职权，报告期内共召开社员代表大会 2 次、理事会 7 次、监事会 5 次，审议通过理事会工作报告、监事会工作报告、财务预（决）算方案、利润分配方案等议案 71 项，听取报告 4 项，形成了理事会对重大事项进行决策，高级管理层在理事会授权范围内进行经营管理，监事会代表社员及其他利益相关者对理事会、高级管理层的行为进行监督的制衡关系，真正做到决策权、监督权和执行权分设，达到各负其责、协调运转、有效制衡的法人治理要求。

报告期内，本社根据监管要求进一步强化公司治理，完成了新一届社员代表大会、理事会、监事会换届工作，选举产生了新

一届理事会理事 7 人，监事会监事 5 人，聘任新一届班子成员；同时对理事会下设的专业委员会及成员进行优化调整，并修订社员代表大会、理事会、监事会和各专业委员会相关议事规则，并于社员代表大会期间开展反洗钱业务知识培训，提升理事和社员代表的履职能力。

二、机构设置

清流县农村信用合作联社组织结构图



## 第十一章 内部控制

### 一、内部控制体系及运作情况

#### （一）内部控制体系建设情况

本社在加快转型发展的同时，始终坚持“内控优先、制度先行”的原则，不断修订完善内控制度，使制度涵盖到每一个岗位、每一个流程和每一个环节，真正实现以制度管理人、以制度约束人。同时建立制度后评估机制。各部门每年对现有制度组织评估梳理工作，审查相关制定的制度是否与当前法律法规、监管政策、省联社文件相冲突，是否制度之间存在不一致，是否符合创新业务、关键领域、重要岗位制度规范和责任要求。根据审查结果和业务发展及时修订完善，确保制度能够涵盖所有业务领域和环节。

#### （二）内控制度执行情况

报告期内，本社紧紧围绕上级监管部门和省联社工作部署，结合本社实际，持续开展“监事长”排雷、各业务条线辅导与检查、完善内控合规管理建设工作，推动全体员工知敬畏、存戒惧、守底线的防控机制，确保内部控制有效运行。

### 二、内部审计

本联社设立审计部，具体承担内部审计职责，向理事会及其审计委员会负责并报告工作，接受监事会的监督和指导，接受人民银行、审计厅、国家金融监督管理总局三明监管分局等外部监管机关的监督和评价。内部审计开展独立、客观的监督与评价活动，审查和评价业务经营、内控合规及风险管理的适当性、合规性、有效性，促使本联社完善内部管理，实现经营效益和资产价

值持续增长。

报告期内，**一是**内部审计工作聚焦重点业务领域风险防控，综合运用现场和非现场检查方式，重点加强对管理层及外部监管部门关注的业务领域开展审计监督、评价，同时不断优化整改和问责工作机制，推动审计成果在经营管理上的有效运用。本联社实施内部审计检查项目9个，涵盖员工异常行为风险排查、核销贷款、新增大额贷款及关联交易、“征信、消保、反洗钱”管理、内控飞行检查、风险业务非现场滚动排查、新增不良授信、信息科技风险、流动性风险管理等方面，同时适时开展对重要岗位人员离岗离任审计13个，并针对主要存在问题提出整改及问责建议。2024年内外部检查共发现问题190个，督促落实整改182个，整改率达到95.79%；对相关责任人扣罚绩效工资176人次、金额5.9万元，诫勉谈话1人、通报批评10人。**二是**人民银行三明市分行对联社开展支农再贷款现场核查。**三是**省联社对联社开展“审巡纪”联动监督检查；三明办事处对联社开展内控飞行检查、薪酬管理专项审计。**四是**督促落实整改，对于内外部检查发现问题已按相关要求落实整改，并对内外部检查发现主要问题进行通报。有效预防案件风险，强化内外部监督制约机制，强化审计整改，推动制度、流程、系统持续完善，有效促进经营管理稳健发展。

## 第十二章 监事会报告

### 一、监事会主要履职情况

报告期内，本联社监事会严格按照法律法规、监管要求和我社章程等有关规定，始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的政策方针，紧紧围绕省联社相关要求，加强重点领域监督，认真履行职责，切实维护我社和全体社员利益。

### 二、监事会日常工作情况

报告期内，监事会工作与日常经营管理活动紧密结合起来，充分发挥了监事会在经营决策等重要环节的监督作用，切实履行《章程》赋予的工作职责。**一是**依规召开监事会会议，履行议事职责。2024年监事会共召开4次会议，审议通过6项议案，听取16项报告。**二是**加强监事会监督作用，夯实监督质效。主要通过列席各项会议、发出管理建议（风险提示）、推动强化内部审计监督、聘请外部审计机构开展财务审计等方式，对联社发展战略规划、财务活动、经营决策、风险管理和内部控制管理等方面开展监督，切实发挥监督作用。**三是**督促管理层勤勉履职，做好履职评价。监事会对理事、监事、高级管理人员2023年度履职情况开展评价，评价结果均为称职；国家金融监督管理总局三明监管分局对理事、监事及高级管理人员2023年度履职评价结果均为称职。

## 第十三章 高级管理层运作情况

### 一、高级管理层履职运作情况

报告期内，高级管理层围绕社员代表大会、理事会提出的年度工作目标，深化拓展“三争”行动，凝心聚力，坚持稳中求进总基调，聚焦“提质增效”，着力打造小微企业专业、高效服务团队；以“社保卡”为抓手，持续推动社区居民全生命周期金融服务；加快转型创新，做强做大“农票贷”特色信贷产品；强化数字赋能，打造“福农E乡”地方特色一体化服务平台；持续不断提高核心竞争力、盈利能力和风险管控能力。一是党建引领“定方向”，二是勇于担当“履好责”，三是融合优化“促转型”，四是迎难而上“筑防线”，五从严从实“管队伍”，六是统筹推进“提效能”。

### 二、高级管理层对财务报告等讨论分析情况

#### （一）报告期主要财务数据及指标的变动情况

一是成本收入比(监管口径)44.52%，同比下降 0.37%。

二是贷款收息率 4.94%，同比减少 0.54%；存款付息率 1.51%，同比减少 0.07%。

三是平均生息资产收益率 3.83%，比上年同期下降 0.22%；平均有息负债付息率 1.52%，比上年同期下降 0.07%

四是应付利息余额 8346.97 万元，比上年同期增加 336.49 万元，应付利息备付率 2.84%，比上年同期减少 0.33%。

五是资产收益率 11.63%，比上年同期减少 1.23%；资产费用

率 1.14%，比上年同期下降 0.07%。

六是资产利润率 1.00%，同比下降 0.04%；资本利润率 11.81%，同比下降 1.33%。

## （二）业务经营状况

至报告期末，本社总资产 53.06 亿元，总负债 48.38 亿元，各项存款余额 45.94 亿元，比期初增加 2.25 亿元，增幅 5.14%，市场份额达 43.37%；各项贷款余额 29.40 亿元，比期初增加 1.68 亿元，增幅 6.07%，市场份额占比 35.51%；五级分类不良贷款余额为 3088.43 万元，比期初减少 6.57 万元，占各项贷款比例 1.05%；实现净利润 5143.07 万元，同比增加 102.37 万元，增幅 2.03%；拨备覆盖率 543.64%，比期初增加 1.57 个百分点；拨贷比 5.89%，同比减少 0.18%；资本充足率 22.83%，同比增加 2.81%。

## （三）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

经营管理层通过制定详细的计划，做大做强信贷总量，强化资产的多元化运作，不断提高收入水平；同时通过税后利润提留、增提准备、核销呆账贷款、优化风险资产结构、改善资产质量等措施不断提高资本净额。

# 第十四章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、清流县农村信用合作联社章程。

## 第十五章 财务报告

一、财务报表及附注(详见附件)

二、审计报告

清流县农村信用合作联社 2024 年度财务会计报告已经厦门中联兴会计师事务所有限公司审计，注册会计师郭海斌、吴建生签字，出具了标准无保留意见的审计报告（详见附件）。

清流县农村信用合作联社

2025 年 4 月 16 日

# 财务会计报表附注

## 一、基本情况

1. 清流县农村信用合作联社成立于 2006 年 9 月 15 日，是经省银监局批准并经清流县工商行政管理局管理局依法注册的地方性法人金融机构，注册号为 91350423855783290R，注册地址为清流县龙津镇文化街 123 号，经济性质：股份合作制。

2. 主要业务范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据承兑和贴现，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，经中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

3. 2025 年 4 月 16 日，清流县农村信用合作联社第六届理事会第二次会议审议通过了本财务报告。

## 二、财务报表的编制基础(财会部)

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

##### （一）会计年度

本社的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日

##### （二）记账本位币

本社记账本位币是人民币。编制财务报表所采用的货币为人民币，均以人民币元为单位列示。

##### （三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### （四）重要会计政策的说明

###### 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。

(1) 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。按预期信用损失法计量的增量应提数提取减值准备,确保年末减值准备余额大于预期信用损失法年末测算数,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,即:拨备余额(年末数-年初数)>表内不良贷款(年末数-年初数)。计算公式:

贷款损失准备当年成本提取数=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增加的减值准备。

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:普通贷款、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。

④认购行业风险互助金的减值准备提取，按监管要求提足行业风险互助金减值准备。

## （2）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。

## （3）其他资产减值准备提取

本社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。

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。

#### 4. 收入

(1) 利息收入，包括发放的各类贷款与其他金融机构（中央银行、同业）之间发生的资金往来业务等实现的利息收入。

(2) 手续费及佣金收入，包括代理手续费及结算手续费收入，在向客户提供相关服务后确认收入。

(3) 其他业务收入，除主营业务活动以外的其他经营活动实现的收入。

(4) 汇兑收益，指进行外汇买卖和外币兑换等业务中产生的汇兑收益，包括外汇买卖收益、经营套汇收入、兑换收益、外汇结算汇差价收益等。

(5) 投资收益，指核算和反映确认的投资收益或投资损失。根据财会【2021】2号文要求，将分类为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投资按实际利率法确认的利息收入从“投资收益”调整至“利息收入”，将贷记卡分期手续费收入调整至利息收入。

(6) 营业外收入，指发生的各项营业外收入，主要包括非流动资产处置收入、流动资产盘盈收入、政府补助、捐赠利得、

出纳长款收入、其他营业外收入等。

#### 5. 长期股权投资核算方法

长期股权投资在取得时按初始投资成本入账。对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响的，按成本法核算；对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的，按权益法核算。初始投资成本大于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，在合同规定的投资期限内平均摊销，合同没有规定投资期限的，按 10 年平均摊销。初始投资成本小于应享有被投资单位所有者权益份额的差额，计入资本公积。

#### 6. 固定资产计价和折旧方法

(1) 固定资产按取得时的成本入账。固定资产的标准为：用于生产经营活动的使用年限超过 1 年或一个经营周期、单位价值在 5000 元以上的有形资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等，对计算机控制的机械工具没有特定计算机软件就不能运行的，该软件一并作为固定资产进行管理。达不到固定资产标准的实物财产，列为低值易耗品。下列物品无论单位价值大小，均为低值易耗品管理：密押机、点钞机、铁皮柜、保险柜、打捆机、验钞机、鉴别仪、POS 机、扫描仪、ups 电源设备、微机及打印机、打码机、压数机、打孔机等。

(2) 固定资产折旧方法采用年限平均法，计算折旧的最低年限：房屋、建筑物，为 20 年；轮船、机器、机械和其他生产设备，为 10 年；与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为 5 年；轮船以外的运输工具，为 4 年；电子设备，为 3 年。

#### 7. 无形资产摊销

无形资产自取得当日起在有效使用年限内按期平均摊入成本。作为投资或受让的无形资产，有关法律规定或合同约定了使

用年限的，可按照规定或约定的使用年限分期摊销，合同或法律没有规定使用年限的，应当综合各方面因素判断，以确定无形资产能为企业带来经济利益的期限，使用寿命不确定的不予摊销。

#### 8. 长期待摊费用摊销

包括以经营性租赁方式租入网点的装修支出、对已提足折旧的自有网点的装修支出、网络建设费、长期租赁费及摊销期在一年以上的其他待摊费用。其中，网点装修支出摊销期限原则上不应超过6年。

#### 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，本社直接减计该金融资产的账面余额。

#### 10. 使用权资产

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，本行自 2022 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。

#### 11. 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。

## 12. 所得税

以本年度利润总额，根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》等规定，进行纳税调整计算应纳税所得额，法定税率为25%。

## 五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

无

## 六、会计报表项目注释

2023年9月起会计核算由“双系统、双总账”向“单系统、单总账”切换，启用新版会计科目。

## 七、或有事项

无

## 八、资产负债表日后事项

无

## 九、关联方关系及其交易

报告期内，本社根据根据《银行保险机构关联交易管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令〔2022〕1号）、《福建农信关联交易管理办法（2023年修订版）》（闽农信〔2023〕328号）监管机构要求以及《清流农信联社关联交易管理办法（2023年修订版）》文件要求，持续高度重视关联交易管理，完善关联交易管理制度和管理流程，加强关联交易日常监控、统计和分析，认真履行关联交易审批和披露义务，确保关联交易管理机制持续有效运行。

### （一）关联交易管理情况

1. 加强关联交易管理，严把关联交易审核关。报告期内，本社提交关联交易控制委员审议的关联授信交易共计 106 笔，授信金额 1225 万元，贷款余额 843.48 万元；关联非授信交易 85 笔，金额 2591.18 万元，为一般关联交易。

报告期内，本社审议关联交易事项时，以遵循一般商业条款和符合整体股东利益为原则，表决关联议案时，关联方均回避表决，成员积极发表独立意见。日常工作中，及时将关联授信信息提供理事办，便于理事或监事了解和掌握关联情况，有效防范关联交易风险。

2. 加强关联方分类管理，夯实关联交易合规基础。报告期内，本社结合关联方、股权关系较复杂等实际，进一步加强关联方管理主动性与前瞻性，及时梳理、动态更新。

关联法人方面，根据监管新规实施分类认定、统一管理。日常业务开展中，本社依据客户关联关系变化情况对关联方进行动态管理，通过企查查，核实关联方法人变化情况，确保关联交易得到有效监控。根据关联交易新规，在关联自然人方面，依据本社理事会、监事会和管理层成员以及具有大额授信、资产转移等核心业务审批或者决策权的人员变动等情况，通过向主要股东征集信息，以及向新增理事、监事、高级管理人员、具有大额授信、资产转移等核心业务审批或者决策权的人员等发送关联方名录采集模板的方式，主动提示关联自然人信息申报，及时更新关联自然人名单。

2022年7月份执行新规后，本社对关联人重新进行了梳理，对具有大额授信、资产转移等核心业务审批或者决策权的人员以及理事会、监事会、管理层成员、持股5%以上及表决权的股东重新申报关联信息，并动态更新关联方名单，经理事会审议与关联

交易控制委员会审核确认后向相关业务条线发布。通过上述举措，本社切实强化了关联方信息在日常关联交易管理中的提示和统计职能，确保关联交易得到有效识别。

3. 优化关联交易管理机制，强化关联交易精细化管理。报告期内，本社持续优化关联交易管理机制，严格执行关联交易上限管理，均有按关联交易业务合规有序开展。

## （二）关联方和关联交易统计与分析

报告期内，本社按照监管部门、会计准则等规定，分类认定和统计关联方信息。日常业务中与关联方发生的关联交易坚持一般商业原则，交易条件公平合理，符合本社和股东的整体利益。具体统计和分析如下：

1. 关联方认定情况。至报告期末，本社根据《国有企业会计准则》以及《清流农信联社关联交易管理办法（2023 年修订版）》，认定生效的关联方共 275 户（人），其中关联法人或非法人组织 14 户，关联自然人 261 人。

2、关联交易情况。至报告期末，我社资本净额 61449.001858 万元，全部关联交易余额 843.48 万元，其中授信类关联交易 1225 万元，单一最大关联方福建省清流林业有限责任公司授信余额 200 万元，占资本净额 0.3255%；最大单一关联集团清流县财通国有投资有限公司及其关联方，授信余额 295 万元，占资本净额 0.4801%；我社全部关联方授信金额 1225 万元，占资本净额 1.9935%，单一客户关联度、集团客户关联度、全部关联度均符合监管要求。我社暂未开展除授信以外的其他类型关联交易。

3. 报告期内未发生重大关联交易情况

4. 关联交易定价情况。本社与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在

相应关联交易协议中予以明确。针对授信类关联交易，本社根据相关授信定价管理规定，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格；针对非授信类关联交易，本社参照同类服务的市场价格进行定价。

报告期内，本社与关联方的关联交易严格遵照上述交易定价原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，按照一般商业条款和正常业务程序开展，不存在损害其他股东合法利益的情形，具备合法性与公允性。

5. 关联交易风险情况。本社关联方主要为本社较为优质客户，自身实力较强、信用资质良好。每笔关联交易发生前，本社相关业务和管理部门均充分履行了事前审核职责，特别针对关联授信业务，实施贷后跟踪管理，进行定期监控和分析，风险管理部门每月提取关联方授信业务信息，再以表内外余额、五级分类、占资本净额等指标深入分析。报告期内未发生关联授信风险，关联授信业务的风险分类为正常或关注，无不良授信业务。

## 十、风险提示

报告期内，本社面临的主要风险有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、法律风险、声誉风险等。

### （一）信用风险

#### 1. 理事会、高级管理层对风险的监控能力

本社制定了理事会议事规则，理事会设立了风险与消费者权益保护委员会、关联交易控制委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；管理层设立了合规与风险管理部，专门从事联社的风险监测和管理等。

#### 2. 信用风险管理

信用风险管理组织架构分为信贷业务、信贷审批和风险管理

三部分；风险管理和控制政策方面，一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系；二是加强对分支机构资产质量考核和风险责任人制度；三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施；四是开展制度后评估工作，进一步完善制度、流程等，提升制度的可操作；五是为防范化解风险，提高风险资产的处置效率，建立从风险苗头的防控、处置、清收、金融纠纷化解、起诉全流程管理机制。

### 3. 风险计量、监测和管理信息系统

本社成立了专门的风险管理机构，发挥“三道”防线及各业务条线预警平台等计量、监测的作用，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险等各类风险进行持续的监控。

### 4. 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，调整信贷结构、加强行业风险预警、完善大额贷款与风险控制评估、认真执行关联交易报告制度等方面对策，控制贷款集中度风险，强化集团客户统一授信管理办法。至报告期末，全辖表内无超比例贷款，有效控制了贷款集中度风险。

### 5. 不良贷款清收、转换情况

报告期内，本社加大对存量和新增不良贷款考核奖惩激励力度，充分利用特殊资产处置办法，强化打包转让、责任清收、依法清收、驻点清收责任制，建立不良贷款跟踪监测预警体系。

### 6 金融资产风险分类的程序和方法情况

本社根据《农村合作金融机构信贷资产风险分类指引》、《贷款风险分类指引》《商业银行信用卡业务监督管理办法》《商业银行金融资产风险分类办法》等规定，制定《清流县农村信用合作联社信贷资产风险分类管理办法》《清流县农村信用合作联社

非信贷资产风险分类管理办法》等，对于 2023 年 7 月 1 日前发生的业务，本社制订重新分类计划，并于 2025 年 12 月 31 日前，按季度有计划、分步骤对所有存量业务全部按本办法要求进行重新分类。过渡期内，尚未按照本办法重新分类的存量业务，在完成重新分类前，仍按照原分类办法执行。对于 2023 年 7 月 1 日起新发生的业务，本社按新办法规定要求进行分类。在风险分类上，本社按相关制度及授权权限规定，通过现场、非现场的查阅和分析手段，获取债务人财务、现金流量、非财务和担保各方面的信息，对影响债务人履约能力的各类因素进行评估，作为判定风险分类的主要依据，常规风险分类每季度进行一次，并在每季季末月（即 3、6、9、12 月份）进行，其中信贷资产的分类认定和审批结果均在信贷管理系统中体现，并以信贷管理系统分类认定和审批结果为准；非信贷资产分类辅助相关业务系统，采取手工分类。

#### 7. 金融资产损失准备计提和损失核销情况

本社制定了《清流县农村信用合作联社实施商业银行预期信用损失法实施管理办法的方案》、《清流县农村信用合作联社 2023 年预期信用损失法模型方案（202312 版）》，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整及管理层叠加等，及时、足额地计提减值准备，2024 年度金融资产损失准备计提 464.81 万元，其中计提贷款减值准备 315.28 万元、非信贷减值准备 146.53 万元；核销贷款 2349.00 万元，核销非信贷资产 1.21 万元。至 2024 年末，本社各项减值准备 20163.08 万元，其中贷款减值准备余额 16789.97 万元、表内其他资产减值准备 2646.89 万元、表外资产减值准备 726.22 万元。

## （二）流动性风险

### 1. 加强日常流动性监测、分析、预警

报告期内，本社根据监管部门的货币政策和监管精神，加强日常流动性监测、分析，做好存款的统计分析，匡算好可用头寸，留足备付金，确保正常支付。

### 2. 报告期末流动性风险状况表

| 主要指标       |       | 标准值          | 期末数     |
|------------|-------|--------------|---------|
| 优质流动性资产充足率 |       | $\geq 100\%$ | 476.32% |
| 超额备付率      |       | $\geq 1.5\%$ | 1.94%   |
| 资产流动性比例    |       | $\geq 25\%$  | 86.62%  |
| 拆借资<br>金比例 | 拆入人民币 |              | 0       |
|            | 拆出人民币 |              | 9000    |

### 3. 加强流动性风险管理

报告期内，本社坚持流动性风险底线约束，坚持审慎的流动性风险偏好，持续密切关注经济金融形势，货币监管政策和市场流动性变动情况，积极研判及预测未来趋势，加强监测频度与精细度，持续提升主动管理能力，流动性风险监管指标保持在合理区间，日间流动性风险状况安全稳健。一是制定各基层社的资金调剂预案，对短期市场资金波动作充分预案准备；二是省联社签订系统支付风险应急互助协定，以应对突发事件；三是结合自身存贷增长状况，适时加强了资产负债管理，有效调控流动性，并保持平稳势态。

## （三）市场风险状况

报告期内，本社有序开展市场风险的识别，计量，监测与报告，持续完善市场风险管理体系，进一步提升市场风险管理专业化水平。一是在全面、客观识别、计量贷款风险的基础上，进一步规

范贷款利率定价操作，真正实现利率价格与风险对称，不断增强市场竞争力，提高收益水平；二是强化存放同业资金的合理调度，建立科学完善的同业存放资金运营与管理机制，并以契约形式与省联社和商业银行建立同业合作战略伙伴关系，强化同业存放资金运作与风险防范同步；三是以全面、合规、平衡、匹配为原则，进一步健全市场风险限额体系，强化总量控制，引导市场风险资本合理配置。

#### （四）操作风险状况

本社从内控制度建设与执行和强化员工思想教育入手，建立“传帮带”“突击替岗”“岗位轮换”等制度，进一步规范完善内控管理，各相关部门按照其管理职能分别承担操作风险管理“三道防线”职责，形成紧密衔接、相互制衡的操作风险管理体系；加强委派会计职能，强化会计监督，提高人防水平；完善安防监控系统，不断提高技防能力；全面落实岗位轮换制度，开展监事长排雷行动，加大审计检查频率，及时发现和纠正违规现象，深入推进案件防控治理工作。报告期内，没有发生案件。

#### （五）其他风险管理状况

1. 法律风险状况。一是深入学习、贯彻习近平法治思想，坚持依法合规经营是核心竞争力的办理念，将法治全面融入公司治理、重大决策、业务经营，员工行为，文化建设等经营管理全过程。二是完善法律风险制度机制，健全规章制度、业务项目、合同文本等经营管理活动全覆盖的前置法律审查，强化法律风险防控；三是将法律人才充实重要岗位（合规岗、诉讼岗等），以有效控制各类业务的法律风险。

2. 风险抵补状况。本社通过增提拨备和加大已核销呆帐贷款的清收力度，不断提高自身的风险抵补能力。

报告文号：厦中联兴审（2025）183 号

报告日期：2025 年 03 月 27 日

签字注册会计师：郭海斌 吴建生

# 清流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25KQH9GVZH



# 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)183 号

清流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 and 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）



二〇二五年三月二十七日





# 资产负债表

编制单位：清流县农村信用合作联社      2024年12月31日      单位：元

| 资产                     |  | 期末余额             | 年初余额             | 负债及所有者权益       |  | 期末余额             | 年初余额             |
|------------------------|--|------------------|------------------|----------------|--|------------------|------------------|
| 资产：                    |  |                  |                  | 负债：            |  |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项            |  | 318,571,988.46   | 271,510,626.12   | 向中央银行借款        |  | 111,200,000.00   | 101,000,000.00   |
| 存放同业款项                 |  | 353,612,216.35   | 379,988,925.04   | 同业及其他金融机构存放款项  |  |                  |                  |
| 贵金属                    |  |                  |                  | 拆入资金           |  |                  |                  |
| 拆出资金                   |  | 90,122,099.38    | 141,119,481.04   | 交易性金融负债        |  |                  |                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |  |                  |                  | 衍生金融负债         |  |                  |                  |
| 买入返售金融资产               |  |                  |                  | 卖出回购金融资产款      |  |                  |                  |
| 持有待售资产                 |  |                  |                  | 吸收存款           |  | 4,677,228,948.15 | 4,449,208,671.24 |
| 应收利息                   |  |                  |                  | 应付职工薪酬         |  | 24,523,631.37    | 29,458,240.67    |
| 发放贷款和垫款                |  | 2,686,291,063.18 | 2,468,070,126.12 | 其中：工资、奖金、津贴和补贴 |  | 4,122,606.51     | 6,314,928.65     |
| *金融投资                  |  | 1,818,502,079.34 | 1,680,522,159.57 | 应交税费           |  | 8,660,723.06     | 11,598,646.67    |
| *交易性金融资产               |  |                  |                  | 应付利息           |  |                  |                  |
| *债权投资                  |  | 508,751,216.70   | 1,190,728,219.24 | 持有待售负债         |  | 2,730,351.15     | 4,535,119.67     |
| *其他债权投资                |  | 1,298,180,862.64 | 478,223,940.33   | 其他应付款          |  | 54,234.31        | 139,002.68       |
| *其他权益工具投资              |  | 11,570,000.00    | 11,570,000.00    | 租赁负债           |  | 7,262,209.10     | 4,255,077.83     |
| 可供出售金融资产               |  |                  |                  | 预计负债           |  |                  |                  |
| 持有至到期投资                |  |                  |                  | 应付债券           |  |                  |                  |
| 长期股权投资                 |  |                  |                  | 递延所得税负债        |  |                  |                  |
| 应收款项类投资                |  |                  |                  | 其他负债           |  | 6,803,703.93     | 6,475,789.87     |
| 投资性房地产                 |  |                  |                  | 负债合计           |  | 4,838,463,801.07 | 4,606,670,548.63 |
| 固定资产                   |  | 24,534,976.90    | 26,208,653.87    | 所有者权益：         |  |                  |                  |
| 在建工程                   |  | 1,650,754.00     | 529,410.00       | 实收资本（或股本）      |  | 146,843,041.00   | 146,843,041.00   |
| 使用权资产                  |  | 59,351.59        | 147,204.04       | 其他权益工具         |  |                  | 0.00             |
| 无形资产                   |  | 6,813,238.70     | 6,805,931.73     | 资本公积           |  | 20,243,075.00    | 20,243,075.00    |
| 长期待摊费用                 |  | 128,394.14       |                  | 减：库存股          |  |                  | 0.00             |
| 抵债资产                   |  |                  |                  | 其他综合收益         |  | 34,401,231.96    | 13,097,758.22    |
| 递延所得税资产                |  |                  |                  | 盈余公积           |  | 38,323,052.36    | 33,188,493.15    |
| 其他资产                   |  | 5,271,633.83     | 5,827,464.09     | 一般风险准备         |  | 86,443,869.91    | 76,174,751.49    |
|                        |  |                  |                  | 未分配利润          |  | 140,839,724.57   | 114,442,607.75   |
|                        |  |                  |                  | 所有者权益合计        |  | 467,093,994.80   | 403,989,726.61   |
| 资产总计                   |  | 5,305,557,795.87 | 5,010,660,275.24 | 负债和所有者权益总计     |  | 5,305,557,795.87 | 5,010,660,275.24 |





## 利润表

编制单位：双流县农村信用合作社

2024年度

单位：元

| 项 目                      | 行次 | 上年数            | 本年数            |
|--------------------------|----|----------------|----------------|
| 一、营业收入                   | 1  | 131,444,739.80 | 131,464,093.77 |
| （一）利息净收入                 | 2  | 130,790,633.24 | 124,444,171.88 |
| 利息收入                     | 3  | 200,286,490.31 | 193,790,909.52 |
| 利息支出                     | 4  | 69,495,857.07  | 69,346,737.64  |
| （二）手续费及佣金净收入             | 5  | -1,523,312.88  | -969,140.95    |
| 手续费及佣金收入                 | 6  | 2,734,878.51   | 2,851,277.37   |
| 手续费及佣金支出                 | 7  | 4,258,191.39   | 3,820,418.32   |
| （三）投资收益（损失以“-”号填列）       | 8  | 460,753.52     | 6,033,801.71   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益       | 9  |                |                |
| *以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益   | 10 | 97,754.38      | 137,156.84     |
| （四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）   | 11 |                |                |
| （五）其他收入                  | 12 | 1,716,665.92   | 1,955,261.13   |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）          | 13 |                |                |
| 其他业务收入                   | 14 | 491,089.61     | 504,761.38     |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）        | 15 | 41,498.34      | 617,619.05     |
| 其他收益                     | 16 | 1,184,077.97   | 832,880.70     |
| 二、营业支出                   | 17 | 64,484,927.61  | 63,982,847.12  |
| （一）税金及附加                 | 18 | 597,402.25     | 831,922.82     |
| （二）业务及管理费                | 19 | 58,992,923.89  | 58,520,107.65  |
| （三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）   | 20 | 3,683,121.47   | 4,618,136.65   |
| （四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列） | 21 | 1,200,000.00   |                |
| （五）其他业务成本                | 22 | 11,480.00      | 12,680.00      |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）        | 23 | 66,959,812.19  | 67,481,246.65  |
| 加：营业外收入                  | 24 | 1,359,600.25   | 1,039,794.23   |
| 减：营业外支出                  | 25 | 63,007.07      | 2,152,092.08   |
| 四、利润总额（亏损以“-”号填列）        | 26 | 68,256,405.37  | 66,368,948.80  |
| 减：所得税费用                  | 27 | 17,849,390.23  | 14,938,227.70  |
| 五、净利润（亏损以“-”号填列）         | 28 | 50,407,015.14  | 51,430,721.10  |
| 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 | 50,407,015.14  | 51,430,721.10  |
| 七、综合收益总额                 | 32 | 50,407,015.14  | 51,430,721.10  |
| （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 |                |                |
| 八、每股收益：                  | 35 |                |                |
| （一）基本每股收益（元）             | 36 | 0.35           | 0.34           |
| （二）稀释每股收益（元）             | 37 | 0.35           | 0.34           |





福建省农村信用社利润分配表

编制单位：清流县农村信用合作社

2024年12月31日

单位：元

| 序号 | 项目名称                | 本年实际           | 上年实际           | 说明 |
|----|---------------------|----------------|----------------|----|
| 1  | 1. 年初未分配利润          | 114,442,607.75 | 89,234,185.72  |    |
| 2  | 2. 分配上年度股金红利        | 9,544,797.65   | 8,076,367.26   |    |
| 3  | 3. 因回购股金因素调整上年未分配利润 |                |                |    |
| 4  | 4. 其他因素调整上年未分配利润    |                |                |    |
| 5  | 5. 净利润              | 51,430,721.10  | 50,407,015.14  |    |
| 6  | 6. 以前年度调整损益结转       | -85,129.00     | -2,857,316.15  |    |
| 7  | 7. 其他因素调整本年利润       |                |                |    |
| 8  | 8. 可供分配的利润          | 156,243,402.20 | 128,707,517.45 |    |
| 9  | 9. 加：盈余公积补亏         |                |                |    |
| 10 | 10. 加：其他来源转入        |                |                |    |
| 11 | 10.1 其中：其他来源补亏      |                |                |    |
| 12 | 11. 减：提取法定盈余公积金     | 5,134,559.21   | 4,754,969.90   |    |
| 13 | 12. 减：提取任意盈余公积      |                |                |    |
| 14 | 13. 减：提取一般准备        | 10,269,118.42  | 9,509,939.80   |    |
| 15 | 14. 减：应付利润          |                |                |    |
| 16 | 15. 减：应付劳动分红        |                |                |    |
| 17 | 16. 年末未分配利润         | 140,839,724.57 | 114,442,607.75 |    |





## ☆现金流量表

编制单位：清流县农村信用合作社

2024年度

单位：人民币元

| 项目                        | 行次        | 上年数                     | 本年数                     |
|---------------------------|-----------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     | <b>1</b>  |                         |                         |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 2         | 329,096,050.01          | 228,020,276.91          |
| 向中央银行借款净增加额               | 3         | -5,492,700.00           | 10,200,000.00           |
| 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         | 189,053,150.61          | 163,007,216.98          |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 6         | -669,324,592.42         | -670,557,109.19         |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>7</b>  | <b>-156,668,091.80</b>  | <b>-269,329,615.30</b>  |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 8         | 173,388,349.85          | 217,866,823.94          |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 9         | -511,699,847.34         | -714,199,987.17         |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 10        | 69,527,053.02           | 69,802,235.05           |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 11        | 43,256,749.70           | 46,247,232.14           |
| 支付的各项税费                   | 12        | 20,367,023.10           | 18,708,074.13           |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 13        | 16,993,814.04           | 19,359,576.89           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>14</b> | <b>-188,166,857.63</b>  | <b>-342,216,045.02</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>15</b> | <b>31,498,765.83</b>    | <b>72,886,429.72</b>    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     | <b>16</b> |                         |                         |
| 收回投资收到的现金                 | 17        | 2,178,443,453.90        | 1,101,032,964.30        |
| 取得投资收益收到的现金               | 18        | 18,346,287.18           | 64,741,258.86           |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 19        | 491,089.61              | 504,761.38              |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>20</b> | <b>2,197,280,830.69</b> | <b>1,166,278,984.54</b> |
| 投资支付的现金                   | 21        | 2,736,644,809.55        | 1,942,683,516.73        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 22        | 3,573,215.31            | 2,003,121.65            |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 23        | 11,480.00               | 12,680.00               |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>24</b> | <b>2,740,229,504.86</b> | <b>1,944,699,318.38</b> |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>25</b> | <b>-542,948,674.17</b>  | <b>-778,420,333.84</b>  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     | <b>26</b> |                         |                         |
| 吸收投资收到的现金                 | 27        | 752,441.00              | 3,146,354.00            |
| 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        |                         |                         |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>31</b> | <b>752,441.00</b>       | <b>3,146,354.00</b>     |
| 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        | 8,076,361.19            | 9,544,801.31            |
| 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        |                         |                         |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>36</b> | <b>8,076,361.19</b>     | <b>9,544,801.31</b>     |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>37</b> | <b>-7,323,920.19</b>    | <b>-6,398,447.31</b>    |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>38</b> |                         |                         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>39</b> | <b>-518,773,828.53</b>  | <b>-711,932,351.43</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 40        | 1,902,361,314.48        | 1,383,587,485.95        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>41</b> | <b>1,383,587,485.95</b> | <b>671,655,134.52</b>   |





☆所有者权益变动表

单位：元

| 2024年12月31日           |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
|-----------------------|----------------|--------|---------------|-------|---------------|---------------|---------------|----------------|----|----------------|--|--|
| 本年金额                  |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 归属于母公司所有者权益           |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 少数股东权益                |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 所有者权益合计               |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 项目                    | 实收资本<br>(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              | 146,843,041.00 |        | 20,243,075.00 |       | 13,097,758.22 | 33,188,493.15 | 76,174,751.49 | 114,442,607.75 |    |                |  |  |
| 加：会计政策变更              |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 前期差错更正                |                |        |               |       |               |               |               | -85,129.00     |    |                |  |  |
| 二、本年初余额               | 146,843,041.00 |        | 20,243,075.00 |       | 13,097,758.22 | 33,188,493.15 | 76,174,751.49 | 114,357,478.75 |    | 403,904,597.61 |  |  |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |        |               |       | 21,303,473.74 | 5,134,559.21  | 10,269,118.42 | 26,482,245.82  |    | 63,189,397.19  |  |  |
| （一）综合收益总额             |                |        |               |       | 21,303,473.74 |               |               | 51,430,721.10  |    | 72,734,194.84  |  |  |
| （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               |                |        |               |       |               | 5,134,559.21  | 10,269,118.42 | -24,948,475.28 |    | -9,544,797.65  |  |  |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |               |       |               | 5,134,559.21  |               | -5,134,559.21  |    |                |  |  |
| 2. 提取一般风险准备           |                |        |               |       |               |               | 10,269,118.42 | -10,269,118.42 |    |                |  |  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |                |        |               |       |               |               |               | -9,544,797.65  |    | -9,544,797.65  |  |  |
| 4. 对其他权益工具持有者的分配      |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 5. 其他                 |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| （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. 一般风险准备弥补亏损         |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 5. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 6. *其他综合收益结转留存收益      |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 7. 其他                 |                |        |               |       |               |               |               |                |    |                |  |  |
| 四、本年年末余额              | 146,843,041.00 |        | 20,243,075.00 |       | 34,401,231.96 | 38,323,052.36 | 86,443,869.91 | 140,839,724.57 |    | 467,093,994.80 |  |  |



# 清流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：清流县龙津镇文化街 123 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社区地方金融机构。主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，代理收付款项，代理保险业务，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，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### 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产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，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。

### 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。按预期信用损失法计量的增量应提数提取减值准备，确保年末减值准备余额大于预期信用损失法年末测算数，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。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。

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。我社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。

本年核销的信贷类资产呆账贷款按核销金额相应增加呆账准备。

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》（国发办〔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          | 14,648,662.21  | 13,113,528.35  |
| 准备金存款       | 303,733,921.26 | 258,202,737.77 |
| 应收存放央行利息    | 114,405.00     | 107,360.00     |
| 缴存中央银行财政性存款 | 75,000.00      | 87,000.00      |
| 减：待结算财政款项   | 0.01           |                |
| 合 计         | 318,571,988.46 | 271,510,626.12 |

### 2、存放其他同业款项

| 项 目          | 期末账面余额         | 年初账面余额         |
|--------------|----------------|----------------|
| 存放同业款项       | 266,723,430.52 | 302,848,251.59 |
| 存放系统内款项      | 86,474,120.53  | 75,743,918.68  |
| 应收存放同业及系统内利息 | 934,696.06     | 2,908,910.02   |
| 减：存放同业款项坏账准备 | 520,030.76     | 1,512,155.25   |
| 合 计          | 353,612,216.35 | 379,988,925.04 |

### 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     | 90,000,000.00 | 140,000,000.00 |
| 应计拆出资金利息   | 229,968.05    | 1,274,277.78   |
| 减：拆放同业坏账准备 | 107,868.67    | 154,796.74     |
| 合 计        | 90,122,099.38 | 141,119,481.04 |

### 4、发放贷款和垫款

#### 1) 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           |
|-----------|------------------|------------------|
| 个人贷款      | 2,063,500,235.36 | 1,746,398,582.39 |
| 单位贷款      | 354,224,432.58   | 328,292,334.24   |
| 贷记卡透支     | 177,893,326.63   | 284,635,280.24   |
| 贴现资产      | 272,850,384.43   | 275,720,635.17   |
| 减：转贴现负债   | 15,000,000.00    |                  |
| 发放贷款和垫款总额 | 2,853,468,379.00 | 2,635,046,832.04 |
| 减：贷款损失准备  | 167,177,315.82   | 166,976,705.92   |
| 贷款和垫款账面价值 | 2,686,291,063.18 | 2,468,070,126.12 |



## (2) 贷款损失准备

| 项 目               | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------------|----------------|----------------|
| 期初余额              | 166,976,705.92 | 161,528,325.64 |
| 加：本期计提            | 3,152,839.26   | 3,448,742.36   |
| 本期转回：             | 64,790,261.76  | 20,975,808.11  |
| ——收回原核销贷款和垫款导致的转回 | 18,645,465.62  | 13,002,988.43  |
| ——置换央行票据转入        |                | 106,000.00     |
| ——助学贷款风险补偿金       |                |                |
| ——其他因素导致转回        | 46,144,796.14  | 7,866,819.68   |
| 减：本期核销            | 23,490,043.97  | 11,865,512.71  |
| 其他因素导致转出          | 44,252,447.15  | 7,110,657.48   |
| 期末余额              | 167,177,315.82 | 166,976,705.92 |

## 5、金融投资

| 项 目           | 期末账面余额           | 备 注              |
|---------------|------------------|------------------|
| 债权投资          | 508,751,216.70   | 1,190,728,219.24 |
| 债权投资——国家债券    | 212,524,490.44   | 182,488,978.41   |
| 债权投资——地方债券    | 266,076,944.03   | 246,047,632.69   |
| 债权投资——金融债券    | 30,637,786.00    | 30,654,295.23    |
| 债权投资——同业存单    |                  | 733,592,049.56   |
| 减：债权投资减值准备    | 488,003.77       | 2,054,736.65     |
| 其他债权投资        | 1,298,180,862.64 | 478,223,940.33   |
| 债权投资——国家债券    | 293,502,961.16   | 141,800,702.12   |
| 债权投资——地方债券    | 419,696,477.26   | 31,329,513.79    |
| 债权投资——同业存单    | 584,981,424.22   | 284,738,677.81   |
| 债权投资——其他      |                  | 20,355,046.61    |
| 其他权益工具投资      | 11,570,000.00    | 11,570,000.00    |
| 其他权益工具投资—股权投资 | 11,570,000.00    | 11,570,000.00    |
| 合 计           | 1,818,502,079.34 | 1,680,522,159.57 |



## 6、固定资产

| 项 目        | 年末账面余额        | 年初账面余额        |
|------------|---------------|---------------|
| 固定资产原值     | 53,706,634.31 | 53,345,536.66 |
| 减：累计折旧     | 29,171,657.41 | 27,136,882.79 |
| 减：固定资产减值准备 |               |               |
| 合 计        | 24,534,976.90 | 26,208,653.87 |

### (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               |
|-----------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| <b>一、原价合计</b>   | <b>53,345,536.66</b> | <b>868,683.65</b>   | <b>507,586.00</b> | <b>53,706,634.31</b> |
| 其中：房屋建筑物        | 42,793,516.75        | 635,814.65          | 342,586.00        | 43,086,745.40        |
| 工具、器具、家具        | 2,953,445.00         | 12,500.00           | 0.00              | 2,965,945.00         |
| 交通工具            | 750,111.42           | 0.00                | 0.00              | 750,111.42           |
| 电子设备            | 6,848,463.49         | 220,369.00          | 165,000.00        | 6,903,832.49         |
| <b>二、累计折旧合计</b> | <b>27,136,882.79</b> | <b>2,534,110.62</b> | <b>499,336.00</b> | <b>29,171,657.41</b> |
| 其中：房屋建筑物        | 17,821,182.05        | 2,071,499.41        | 342,586.00        | 19,550,095.46        |
| 器具、工具、家具类       | 2,685,074.56         | 60,253.41           | 0.00              | 2,745,327.97         |
| 运输工具            | 426,181.77           | 92,551.32           | 0.00              | 518,733.09           |
| 电子设备            | 6,204,444.41         | 309,806.48          | 156,750.00        | 6,357,500.89         |
| <b>三、账面价值小计</b> | <b>26,208,653.87</b> |                     |                   | <b>24,534,976.90</b> |
| 其中：房屋建筑物        | 24,972,334.70        |                     |                   | 23,536,649.94        |
| 器具、工具、家具类       | 268,370.44           |                     |                   | 220,617.03           |
| 运输工具            | 323,929.65           |                     |                   | 231,378.33           |
| 电子设备            | 644,019.08           |                     |                   | 546,331.60           |
| <b>四、账面价值合计</b> | <b>26,208,653.87</b> |                     |                   | <b>24,534,976.90</b> |

新增固定资产 868,683.65 元，其中，房屋建筑物新增 635,814.65 为余朋社及城关社办公楼改扩建；器具、工具、家具新增 12,500.00 元为购置空调；电子设备新增 220,369.00 元主要用于购置广电运通超级柜员机、一体化视频会议终端等；减少固定资产 507,586.00 元，其中，处置林畲社办公楼 342,586.00 元、现金存取款一体机一批 165,000.00 元。



### 7、在建工程

| 项 目  | 年末账面余额       | 年初账面余额     |
|------|--------------|------------|
| 在建工程 | 1,650,754.00 | 529,410.00 |
| 合 计  | 1,650,754.00 | 529,410.00 |

### 8、使用权资产

| 项 目       | 年末账面余额     | 年初账面余额     |
|-----------|------------|------------|
| 使用权资产     | 353,980.87 | 396,119.04 |
| 使用权资产累计折旧 | 294,629.28 | 248,915.00 |
| 使用权资产账面价值 | 59,351.59  | 147,204.04 |

使用权资产是指通过签订房屋租赁取得的房屋使用权。

### 9、无形资产

| 项 目              | 年初余额                | 本年增加              | 本年减少 | 年末余额                |
|------------------|---------------------|-------------------|------|---------------------|
| <b>一、原价合计</b>    | <b>8,904,596.96</b> | <b>520,680.00</b> |      | <b>9,425,276.96</b> |
| 其中：土地使用权         | 4,797,527.96        | 0.00              |      | 4,797,527.96        |
| 软件               | 2,747,509.00        | 520,680.00        |      | 3,268,189.00        |
| 其他               | 1,359,560.00        | 0.00              |      | 1,359,560.00        |
| <b>二、累计摊销额合计</b> | <b>2,098,665.23</b> | <b>513,373.03</b> |      | <b>2,612,038.26</b> |
| 其中：土地使用权         | 1,165,271.54        | 68,533.14         |      | 1,233,804.68        |
| 软件               | 247,459.40          | 307,831.27        |      | 555,290.67          |
| 其他               | 685,934.29          | 137,008.62        |      | 822,942.91          |
| <b>三、账面价值合计</b>  | <b>6,805,931.73</b> |                   |      | <b>6,813,238.70</b> |
| 其中：土地使用权         | 3,632,256.42        |                   |      | 3,563,723.28        |
| 软件               | 2,500,049.60        |                   |      | 2,712,898.33        |
| 其他               | 673,625.71          |                   |      | 536,617.09          |

新增无形资产 520,680.00 元,主要为购入水费代缴系统 390,000.00 元、福农 e 林林业金融服务系统 54,000.00 元、三明市智慧认证管理系统 74,000.00 元、三明农信系统客户信息管理系统 2,680.00 元等。



## 10、抵债资产

| 项 目        | 期末账面余额        | 期初账面余额        |
|------------|---------------|---------------|
| 抵债资产       | 10,321,215.30 | 10,321,215.30 |
| 减：抵债资产跌价准备 | 10,321,215.30 | 10,321,215.30 |
| 合 计        | 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            |
|------------------------|----------|------------|---------------|
| 龙津镇长兴北街店面              | 商务用房抵债资产 | 2014-11-29 | 5,071,719.95  |
| 龙津镇文化街 102 号 402、403 店 | 商务用房抵债资产 | 2015-12-29 | 4,891,130.32  |
| 李家乡珠山路房产               | 个人住房抵债资产 | 2017-09-19 | 358,365.03    |
| 合 计                    |          |            | 10,321,215.30 |

## 11、其他资产

| 项 目         | 期末账面余额       | 期初账面余额       |
|-------------|--------------|--------------|
| 代垫诉讼费       | 226,415.35   | 175,336.31   |
| 应收贷卡费用      | 399,039.58   | 472,286.47   |
| 应收结算待解款项    | 258,525.22   | 172,428.74   |
| 业务          |              | 27,579.45    |
| 其他应收款小计     | 883,980.15   | 847,630.97   |
| 应收手续费及佣金    | 3,913.81     | 2,096.56     |
| 应收其他利息      | 1,794.80     | 391.42       |
| 应收贷款利息      | 1,970,892.65 | 2,720,954.12 |
| 清算资金往来      | 2,828,268.99 | 2,827,357.23 |
| 社内往来        | 1,397,948.08 | 1,149,272.24 |
| 减：其他应收款坏帐准备 | 1,107,281.71 | 1,012,355.51 |
| 应收利息坏账准备    | 707,882.94   | 7,882.94     |
| 其他资产坏账准备    |              | 700,000.00   |
| 合 计         | 5,271,633.83 | 5,827,464.09 |



### 12、向中央银行借款

| 项 目     | 期末账面余额         | 年初账面余额         |
|---------|----------------|----------------|
| 借入央行再贷款 | 111,200,000.00 | 101,000,000.00 |
| 合 计     | 111,200,000.00 | 101,000,000.00 |

### 13、吸收存款按性质分析

| 项 目    | 期末账面余额           | 年初账面余额           |
|--------|------------------|------------------|
| 保证金存款  | 27,324,940.57    | 26,635,878.29    |
| 单位活期存款 | 485,638,012.92   | 671,177,640.81   |
| 财政性存款  | 12,660,776.10    | 32,761,872.38    |
| 单位定期存款 | 252,938,549.15   | 203,919,739.49   |
| 银行卡存款  | 398,750.53       | 489,282.34       |
| 个人活期存款 | 1,063,276,125.09 | 1,037,925,277.65 |
| 个人定期存款 | 2,751,640,588.10 | 2,396,252,546.89 |
| 应付存款利息 | 83,351,205.69    | 80,046,433.39    |
| 合 计    | 4,677,228,948.15 | 4,449,208,671.24 |

### 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     | 4,122,606.51  | 6,314,928.65  |
| 应付工会经费     | 237,400.00    | 275,800.00    |
| 应付基本养老     | 314,708.90    | 314,708.90    |
| 应付基本医疗     | 105,710.51    | 106,101.69    |
| 应付生育险      | 18,880.82     | 18,880.82     |
| 应付补充养老     | 2,511,866.26  | 2,566,134.63  |
| 应付补充医疗     | 1,266,570.00  | 1,323,340.00  |
| 应付失业保险金    | 55,624.66     | 55,642.66     |
| 应付延期支付职工薪酬 | 15,890,263.71 | 18,482,703.32 |
| 合 计        | 24,523,631.37 | 29,458,240.67 |



### 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        | 301,980.97    | 1,670,998.44  | 1,604,196.32  | 368,783.09   |
| 城建税        | 22,771.81     | 76,438.00     | 80,209.81     | 19,000.00    |
| 教育费附加      | 22,771.80     | 76,438.02     | 80,209.82     | 19,000.00    |
| 企业所得税      | 11,000,000.00 | 15,010,449.01 | 18,010,449.01 | 8,000,000.00 |
| 房产税        | 96,117.42     | 379,889.89    | 397,457.47    | 78,549.84    |
| 土地使用税      | 6,300.48      | 26,107.78     | 26,107.80     | 6,300.46     |
| 车船使用税      | 0.00          | 720.00        | 720.00        | 0.00         |
| 应交其他税金     | 17,409.16     | 272,329.13    | 275,838.29    | 13,900.00    |
| 个人所得税      | 131,282.80    | 1,921,841.81  | 1,897,975.04  | 155,149.57   |
| 应交代扣股金红利个税 | 0.94          | 976,695.96    | 976,695.94    | 0.96         |
| 应交代扣利息税    | 11.29         | 27.85         |               | 39.14        |
| 合 计        | 11,598,646.67 | 20,411,935.89 | 23,349,859.50 | 8,660,723.06 |

上述应交税金尚未经主管税务机关汇算。

### 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     | 58,540.54    | 60,110.61    |
| 应付股金股息及红利  | 216,805.23   | 216,955.23   |
| 应付结算待解款项   | 1,943,703.06 | 2,197,839.36 |
| 柜员长款       |              | 9,500.00     |
| 履约保证金      | 449,755.26   | 444,622.74   |
| 财管汇出专用过渡户  | 0.00         | 657,200.00   |
| 应付社保卡补卡费用  | 3,281.00     | 3,226.00     |
| 贷款资金过渡款项   | 58,266.06    | 58,266.06    |
| 其他应付款项(业务) |              | 887,399.67   |
| 合 计        | 2,730,351.15 | 4,535,119.67 |



### 17、租赁负债

| 项 目       | 年末账面余额    | 年初账面余额     |
|-----------|-----------|------------|
| 租赁付款额     | 54,720.00 | 142,080.00 |
| 租赁未确认融资费用 | -485.69   | -3,077.32  |
| 合 计       | 54,234.31 | 139,002.68 |

### 18、预计负债

| 项 目             | 年末账面余额       | 年初账面余额       |
|-----------------|--------------|--------------|
| 不可撤销的贷款承诺信用减值准备 | 7,262,209.10 | 4,255,077.83 |
| 合 计             | 7,262,209.10 | 4,255,077.83 |

### 19、其他负债

| 项 目      | 年末账面余额       | 年初账面余额       |
|----------|--------------|--------------|
| 应付其他利息   | 118,510.61   | 58,362.00    |
| 管理部门统筹资金 | 1,397,948.08 | 1,149,272.24 |
| 代理业务负债   | 4,692,458.88 | 4,720,722.88 |
| 递延收益     | 557,955.53   | 510,598.28   |
| 委托业务     | 36,828.40    | 736,828.40   |
| 应付股利     | 2.43         | 6.07         |
| 减：代理业务资产 |              | 700,000.00   |
| 合 计      | 6,803,703.93 | 6,475,789.87 |

### 20、实收资本

| 投资者名称 | 年初账面余额         |        | 本年<br>增减 | 期末账面余额         |        |
|-------|----------------|--------|----------|----------------|--------|
|       | 投资金额           | 比例%    |          | 投资金额           | 比例%    |
| 法人股金  | 71,712,762.00  | 48.84  |          | 71,712,762.00  | 48.84  |
| 个人股金  | 75,130,279.00  | 51.16  |          | 75,130,279.00  | 51.16  |
| 合 计   | 146,843,041.00 | 100.00 |          | 146,843,041.00 | 100.00 |

### 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   | 19,565,275.00 |      |      | 19,565,275.00 |
| 其他资本公积 | 677,800.00    |      |      | 677,800.00    |
| 合 计    | 20,243,075.00 |      |      | 20,243,075.00 |



## 22、其他综合收益

| 项 目          | 年初账面余额        | 本年增加          | 本年减少         | 期末账面余额        |
|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 其他债权投资减值准备   | 12,074,103.40 | 1,142,534.66  |              | 13,216,638.06 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 305,180.34    | 23,478,905.40 | 3,429,507.33 | 20,354,578.41 |
| 贴现资产公允价值变动   | -75,875.48    | 688,919.95    | 505,417.86   | 107,626.61    |
| 贴现资产减值准备     | 794,349.96    | -71,961.08    |              | 722,388.88    |
| 合 计          | 13,097,758.22 | 25,238,398.93 | 3,934,925.19 | 34,401,231.96 |

## 23、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 | 32,055,630.91 | 5,134,559.21 |      | 37,190,190.12 |
| 任意盈余公积 | 1,132,862.24  |              |      | 1,132,862.24  |
| 合 计    | 33,188,493.15 | 5,134,559.21 |      | 38,323,052.36 |

法定盈余公积本年增加 5,134,559.21 元，系按(本年净利润 51,430,721.10 元-以前年度损益调整 85,128.98 元)的 10%提取。

## 24、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   | 67,891,150.53 | 10,269,118.42 |      | 78,160,268.95 |
| 其他一般准备 | 8,283,600.96  |               |      | 8,283,600.96  |
| 合 计    | 76,174,751.49 | 10,269,118.42 |      | 86,443,869.91 |

本年增加一般风险准备金 10,269,118.42，系按(本年净利润 51,430,721.10 元-以前年度损益调整 85,128.98 元)的 20%提取。

## 25、未分配利润

| 项 目        | 本年发生额          | 上年发生额          |
|------------|----------------|----------------|
| 年初未分配利润    | 114,442,607.75 | 89,234,185.72  |
| 加：本年净利润    | 51,430,721.10  | 50,407,015.14  |
| 以前年度调整损益结转 | -85,128.98     | -2,857,316.15  |
| 可供分配利润     | 165,788,199.87 | 136,783,884.71 |
| 减：计提盈余公积   | 5,134,559.21   | 4,754,969.90   |
| 计提一般风险准备   | 10,269,118.42  | 9,509,939.80   |
| 应付现金股利     | 9,544,797.67   | 8,076,367.26   |
| 转增资本       |                |                |
| 合 计        | 140,839,724.57 | 114,442,607.75 |



## 26、营业收入

| 项 目       | 本年发生额          | 上年发生额          |
|-----------|----------------|----------------|
| 利息净收入     | 124,444,171.88 | 130,790,633.24 |
| 手续费及佣金净收入 | -969,140.95    | -1,523,312.88  |
| 投资收益      | 6,033,801.71   | 460,753.52     |
| 其他收入      | 1,955,261.13   | 1,716,665.92   |
| 合 计       | 131,464,093.77 | 131,444,739.80 |

注：根据财会【2021】2号文要求，将分类为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投资按实际利率法确认的利息收入从“投资收益”调整至“利息收入”，将贷记卡分期手续费收入调整至利息收入。

### (1) 利息净收入

| 项 目          | 本年发生额          | 上年发生额          |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入         | 175,535,307.84 | 172,714,366.08 |
| 个人贷款利息收入     | 98,276,644.65  | 99,247,220.48  |
| 单位贷款利息收入     | 16,044,216.96  | 13,538,132.54  |
| 贷记卡透支利息收入    | 18,161,015.35  | 24,954,306.41  |
| 债权投资利息收入     | 23,863,330.07  | 34,394,668.08  |
| 其他债权投资利息收入   | -195,721.54    | 4,121,055.08   |
| 其他利息收入       | -195,721.54    | -3,541,016.51  |
| 金融机构往来收入     | 18,255,601.68  | 27,572,124.23  |
| 存放中央银行款项利息收入 | 5,016,681.28   | 8,175,595.09   |
| 存放同业利息收入     | 6,191,240.60   | 12,571,248.40  |
| 存放系统内款项利息收入  | 672,958.03     | 361,892.70     |
| 拆放同业利息收入     | 1,867,716.68   | 1,580,541.68   |
| 买入返售资产利息收入   | 22,931.50      | 140,649.31     |
| 转入转贴现利息收入    | 4,477,773.59   | 4,736,495.95   |
| 其他利息收入       | 6,300.00       | 5,701.10       |
| 利息支出         | 67,387,830.10  | 67,029,475.27  |
| 金融机构往来支出     | 1,958,907.54   | 2,466,381.80   |
| 合 计          | 124,444,171.88 | 130,790,633.24 |



## (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   | 2,851,277.37 | 2,734,878.51  |
| 减：手续费及佣金支出 | 3,813,928.32 | 4,258,191.39  |
| 合 计        | -969,140.95  | -1,523,312.88 |

## (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      | 137,156.84   | -445,422.12 |
| 债权投资-其他债券买卖损益    |              | 140,206.87  |
| 债权投资-地方政府债买卖损益   |              | 402,969.63  |
| 其他债权投资-国债买卖损益    | 678,614.98   | 141,700.61  |
| 其他债权投资-其他债券买卖损益  | 681,242.77   |             |
| 其他债权投资-其他金融资产股利  | 559,691.00   | 229,139.00  |
| 其他债权投资-同业存单投资收益  | 127,736.90   | -6,929.85   |
| 其他债权投资-地方政府债买卖损益 | 3,833,503.68 |             |
| 股权投资股利           | 27,000.00    | 27,000.00   |
| 贴现资产投资收益         | -11,144.46   | -27,910.62  |
| 合 计              | 6,033,801.71 | 460,753.52  |

## (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 |              | 71,018.40    |
| --出租固定资产收入   | 503,913.08   | 420,071.21   |
| --其他营业收入     | 848.30       |              |
| 其他收益         |              |              |
| --政府补助       | 832,880.70   | 1,184,077.97 |
| 资产处置损益       |              |              |
| --非流动资产处置损益  | 617,619.05   | 41,498.34    |
| 合 计          | 1,955,261.13 | 1,716,665.92 |



## 27、营业支出

| 项 目      | 本年发生额         | 上年发生额         |
|----------|---------------|---------------|
| 税金及附加    | 831,922.82    | 597,402.25    |
| 业务及管理费   | 58,520,107.65 | 58,992,923.89 |
| 信用减值损失   | 4,618,136.65  | 3,683,121.47  |
| 其他资产减值损失 | 0.00          | 1,200,000.00  |
| 其他业务成本   | 12,680.00     | 11,480.00     |
| 合 计      | 63,982,847.12 | 64,484,927.61 |

### 其中：(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 | 76,438.00  | 58,989.61  |
| 教育费附加   | 45,862.81  | 35,393.78  |
| 地方教育费附加 | 30,575.21  | 23,595.84  |
| 房产税     | 379,889.89 | 332,432.24 |
| 土地使用税   | 26,107.78  | 24,966.23  |
| 车船使用税   | 720.00     | 600.00     |
| 印花税     | 60,285.01  | 44,161.11  |
| 其他税金    | 212,044.12 | 77,263.44  |
| 合 计     | 831,922.82 | 597,402.25 |

### (2) 业务及管理费

| 项 目     | 本年发生额         | 上年发生额         |
|---------|---------------|---------------|
| 职工薪酬    | 41,312,622.84 | 42,062,116.92 |
| 广告宣传费   | 2,002,648.86  | 1,813,342.66  |
| 印刷费     | 210,592.07    | 193,658.95    |
| 业务招待费   | 852,367.00    | 953,725.51    |
| 电子设备运转费 | 3,489,737.90  | 3,332,070.28  |
| 钞币运送费   | 648,535.00    | 619,385.00    |
| 车船使用费   | 64,025.36     | 74,148.29     |
| 安全防卫费   | 867,385.17    | 1,221,193.90  |
| 保险费     | 14,466.82     | 14,992.55     |
| 邮电费     | 1,329,770.47  | 1,364,785.80  |
| 咨询顾问费   | 138,750.00    | 127,400.00    |



| 项 目      | 本年发生额         | 上年发生额         |
|----------|---------------|---------------|
| 审计费      | 15,500.00     | 28,500.00     |
| 公杂费      | 281,304.36    | 271,231.10    |
| 差旅费      | 219,061.86    | 242,556.50    |
| 水电费      | 439,511.73    | 421,223.18    |
| 会议费      | 49,300.00     | 58,300.00     |
| 固定资产折旧费  | 2,534,110.62  | 2,606,013.97  |
| 低值易耗品摊销  | 221,867.50    | 297,790.94    |
| 无形资产摊销   | 513,373.03    | 319,168.45    |
| 长期待摊费用摊销 | 51,357.63     |               |
| 修理费      | 223,380.48    | 141,963.50    |
| 绿化费      | 61,218.50     | 80,301.00     |
| 三会会费     | 15,000.00     | 14,500.00     |
| 服务费      | 1,036,000.00  | 1,024,400.00  |
| 会费       | 15,000.00     | 15,000.00     |
| 物业管理费    | 47,860.00     | 45,410.00     |
| 存保及监管费   | 1,343,158.03  | 1,282,359.56  |
| 抵押登记费    | 59,690.00     | 76,426.00     |
| 党建经费     | 13,700.00     |               |
| 使用权资产折旧费 | 68,556.84     | 68,556.84     |
| 租赁负债利息费用 | 2,337.25      | 4,216.10      |
| 其他费用     | 377,918.33    | 218,186.89    |
| 合 计      | 58,520,107.65 | 58,992,923.89 |

### (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      | -992,124.49   | -432,879.45  |
| 拆出资金信用减值损失      | -46,928.07    | 154,796.74   |
| 贷款信用减值损失        | 3,152,839.26  | 3,448,742.36 |
| 债权投资信用减值损失      | -1,566,732.88 | -190,456.04  |
| 其他债权投资信用减值损失    | 1,142,534.66  | 624,334.76   |
| 买入返售金融资产信用减值损失  | -78,583.10    | 78,583.10    |
| 不可撤销的贷款承诺信用减值损失 | 3,007,131.27  |              |
| 合 计             | 4,618,136.65  | 3,683,121.47 |



#### (4) 其他资产减值损失

| 项 目       | 本年发生额 | 上年发生额        |
|-----------|-------|--------------|
| 坏账损失      |       |              |
| 其他应收款坏账损失 |       | 500,000.00   |
| 其他资产坏账损失  |       | 700,000.00   |
| 合 计       | 0.00  | 1,200,000.00 |

#### (5) 其他业务成本

| 项 目    | 本年发生额     | 上年发生额     |
|--------|-----------|-----------|
| 其他业务支出 | 12,680.00 | 11,480.00 |
| 合 计    | 12,680.00 | 11,480.00 |

#### 28、营业外收入

| 项 目     | 本年发生额        | 上年发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 贷记卡收入   | 283,300.81   | 426,571.74   |
| 罚没收入    | 437,931.20   | 526,989.00   |
| 其他营业外收入 | 308,597.91   | 401,982.30   |
| 出纳长款收入  | 9,500.00     | 3,000.00     |
| 不动户收入   | 464.31       | 1,057.21     |
| 合 计     | 1,039,794.23 | 1,359,600.25 |

#### 29、营业外支出

| 项 目       | 本年发生额        | 上年发生额     |
|-----------|--------------|-----------|
| 非流动资产盘亏损失 | 8,250.00     | 63,000.00 |
| 捐赠支出      | 104,000.00   |           |
| 罚款及滞纳金支出  | 2,039,835.31 |           |
| 其他营业外支出   | 6.77         | 7.07      |
| 合 计       | 2,152,092.08 | 63,007.07 |

#### 30、所得税费用

| 项 目     | 本年累计额         | 上年累计额         |
|---------|---------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 14,938,227.70 | 17,849,390.23 |
| 合 计     | 14,938,227.70 | 17,849,390.23 |



### 31. 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    | 8,844,667.53     | 8,379,208.78   | 7,594,098.59   | 9,629,777.72     |
| 重要空白凭证  | 148,162.00       | 109,673.00     | 113,542.00     | 144,293.00       |
| 代保管有价值品 | 2.00             | 184.00         | 186.00         |                  |
| 抵押物品价值  | 2,782,186,877.46 | 927,709,367.31 | 892,856,379.03 | 2,817,039,865.74 |
| 质押物品价值  | 55,852,146.95    | 1,180,000.00   | 5,258,485.00   | 51,773,661.95    |
| 表外应收息费  | 180,140,856.34   | 81,738,735.83  | 102,036,509.56 | 159,843,082.61   |
| 已核销资产   | 203,060,931.53   | 30,940,155.86  | 52,307,321.58  | 181,693,765.81   |
| 已置换资产   | 5,908,879.98     |                | 105,695.00     | 5,803,184.98     |
| 低值易耗品   | 4,999,219.03     | 186,386.98     | 18,400.00      | 5,167,206.01     |
| 持有有价证券  | 45.00            |                | 39.00          | 6.00             |
| 委托贷款利息  | 129,950,375.20   | 20,971,700.48  |                | 150,922,075.68   |
| 贴现票据    | 276,426,205.00   | 833,690,519.44 | 851,717,531.20 | 258,399,193.24   |
| 利率互换    | 292,760,000.00   | 314,710,000.00 | 347,330,000.00 | 260,140,000.00   |

### 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，本社无资产负债表日事项

### 九、本社与关联方发生交易情况

截至 2024 年末，本社共发生关联授信交易 106 笔，授信余额 843.49 万元，占本社资本净额 1.37%，符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》中“商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 50%”规定。其中：与单个关联方之间授信金额最大的为 200 万元，占本社资本净额 0.3255%；与单个关联法人所在集团客户的授信金额 295 万元，占本社资本净额 0.4801%。符合《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》中“商业银行对一个关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的 10%，商业



银行对一个关联法人或其他组织所在集团客户的授信余额总数不得超过商业银行资本净额的 15%” 的规定”。

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。从主动融入绿色特色现代农业、全力支持小微企业发展、促进农村绿色生产要素流转等方面着力，对促进绿色经济发展取得一定成效，截止 2024 年末共发放绿色贷款 47820.84 万元,主要用于经营农业、林业及光伏发电设备的购买等。

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，单户授信总额 1,000 万元以下（含）小微企业贷款余额 13.22 亿元，比年初增加 1.31 亿元，增幅 10.97%，高于各项贷款增速；有贷款余额小微企业贷款户数 4745 户，比年初减少 126 户；小微企业不良贷款 1629.91 万元，不良率为 1.23%，高于各项贷款不良率 0.15 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 5.08%，比年初下降 0.68 个百分点，小微企业贷款综合成本控制在合理水平。

十二、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     | 46,709.40  | 40,398.97  |
| 核心资本扣减项  | 324.95     | 317.37     |
| 核心资本净额   | 46,384.45  | 40,081.61  |
| 附属资本     | 15,064.55  | 14,490.06  |
| 资本净额     | 61,449.00  | 54,571.67  |
| 加权风险资产净额 | 269,200.95 | 272,571.88 |
| 核心资本充足率  | 0.17       | 0.15       |
| 资本充足率    | 0.23       | 0.20       |



## 2. 主要财务指标

| 项 目               | 期末数     | 上年末数    |
|-------------------|---------|---------|
| 资产利润率             | 1.00%   | 1.04%   |
| 资本利润率             | 11.81%  | 13.14%  |
| 不良贷款率             | 1.08%   | 1.12%   |
| 存贷比               | 62.05%  | 60.24%  |
| 流动性比例             | 86.62%  | 53.81%  |
| 单一最大客户贷款比率(占资本净额) | 2.39%   | 2.71%   |
| 最大十家客户贷款比率(占资本净额) | 10.93%  | 12.40%  |
| 正常类贷款迁徙率          | 6.05%   | 1.56%   |
| 关注类贷款迁徙率          | 8.57%   | 8.09%   |
| 次级类贷款迁徙率          | 41.94%  | 62.61%  |
| 可疑类贷款迁徙率          | 42.40%  | 47.69%  |
| 拨备覆盖率             | 543.64% | 542.07% |
| 成本收入比             | 44.52%  | 44.89%  |
| 每股净资产(元/股)        | 3.18    | 2.75    |

[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

至 2024 年末，最大十户贷款余额 8,278.34 万元，占贷款总额 2.9%，其中最大一户贷款余额 1,470.00 元，占贷款总额 0.52%，有效控制贷款集中度风险。

#### 2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况

(金额单位：人民币万元)

| 项 目              | 年初余额      | 当年新提取  | 核销   | 卖出资产 | 转回       | 其他变化    | 期末余额      |
|------------------|-----------|--------|------|------|----------|---------|-----------|
| 1. 贷款损失准备(含贴现资产) | 16,777.11 | 315.28 | 2349 |      | 1,860.63 | 185.95  | 16,789.97 |
| 2. 其他资产减值准备      | 2,791.58  |        | 1.21 |      | 114.25   | -257.73 | 2,646.89  |
| 2.1 债权投资金融资产减值准备 | 213.33    |        |      |      |          | -164.53 | 48.80     |



| 项 目             | 年初余额      | 当年新<br>提取 | 核销       | 卖出<br>资产 | 转回       | 其他变化   | 期末余额      |
|-----------------|-----------|-----------|----------|----------|----------|--------|-----------|
| 2.2 持有至到期投资减值准备 |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.3 长期股权投资减值准备  |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.4 坏账准备        | 338.72    |           | 1.21     |          |          | -93.20 | 244.31    |
| 2.5 抵债资产减值准备    | 1,032.12  |           |          |          |          |        | 1,032.12  |
| 2.6 固定资产减值准备    |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.7 投资性房地产减值准备  |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.8 无形资产减值准备    |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.9 商誉减值准备      |           |           |          |          |          |        |           |
| 2.10 其它减值准备     | 1,207.41  |           |          |          | 114.25   |        | 1,321.66  |
| 3. 表外资产减值准备     | 425.51    | 300.71    |          |          |          |        | 726.22    |
| 4. 各项资产减值损失准备合计 | 19,994.20 | 615.99    | 2,350.21 |          | 1,974.88 | -71.78 | 20,163.08 |

### 3. 不良贷款情况

报告期末，本社不良贷款共计 3,088.43 万元，其中次级类 1,448.19 万元，可疑类 943.24 万元，损失类 697.00 万元，不良贷款率 1.08%。

#### (二) 流动性风险：

##### 1. 日常流动性指标监测、分析、预警

报告期，本社加强清算资金测算，防范流动性风险。通过完善资金头寸监控机制、落实省联社的考核制度，加强清算资金的测算，安全、有序、顺畅开展资金清算业务。

##### 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%  | 62.05% |
| 超额备付率      |       | ≥1.5% | 3.83%  |
| 流动性比例      |       | ≥25%  | 86.62% |
| 拆借资<br>金比例 | 拆入人民币 | ≤4%   |        |
|            | 拆出人民币 | ≤8%   | 1.96%  |

#### (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  
下载国家企业信用信息公示系统APP  
或登录国家企业信用信息公示系统  
网站

名称 厦门中联兴会计师事务所有限公司

类型 法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】

法定代表人 吴建生

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，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。

注册资本 壹佰万元整

成立日期 2000年01月06日

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）



登记机关

2024年12月31日

与原件一致



## 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号之二层  
03C室D单元

组织形式: 有限责任公司

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



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》。

与原件一致

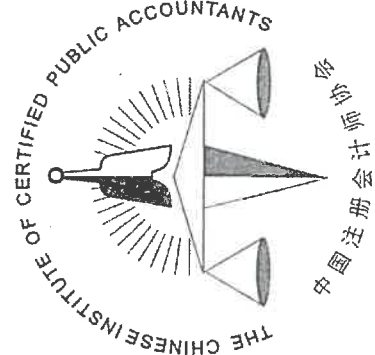
发证机关: 福建省财政厅

二〇二五年一月十一日

中华人民共和国财政部制

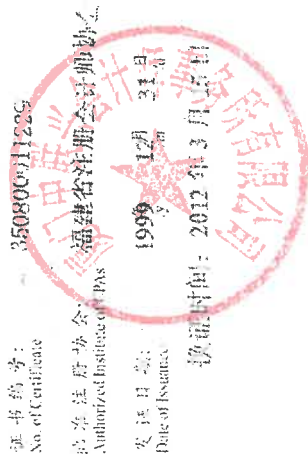
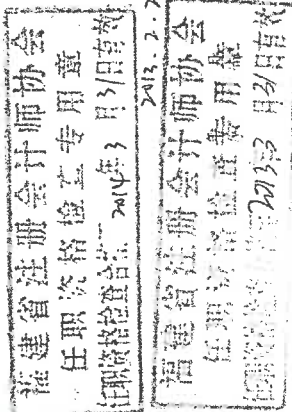


检验登记  
Renewal Registration



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

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

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

郭海斌

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2015年1月24日

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

厦门方华会计师事务所有限公司

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2015年1月24日

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

同意转出  
Agree the holder to be transferred from

郭海斌

事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2015年2月6日

同意转入  
Agree the holder to be transferred to

厦门方华会计师事务所有限公司

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2015年2月6日



姓名  
Full name

性别  
Sex

男

出生日期  
Date of birth

1971年03月16日

工作单位  
Working unit

厦门方华会计师事务所有限公司

身份证号码  
Identity card No.

350402197103160039



吴建生



吴建生

110001690022

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



110001690022

证书编号:  
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:  
Date of Issuance

2002 年 09 月 02 日



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

博众代管

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



厦中联合

事务所  
CPAs

转入协会盖章

Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2025 年 2 月 6 日