

报告文号：闽武夷会所（2023）审字第 A2012 号

报告日期：2023 年 3 月 30 日

签字注册会计师：吴绅发、游金贵

泰宁县农村信用合作联社 审计报告

事务所名称：福建武夷会计师事务所有限公司

事务所电话：0591-87670083 0591-87566300

传 真：0591-87671670

事务所地址：福建省福州市晋安区六一北路 92 号实发大厦 10 层

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23CZXA0P90





福建武夷会计师事务所有限公司

闽武夷会所（2023）审字第 A2012 号

审 计 报 告

泰宁县农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了泰宁县农村信用合作联社（以下简称泰宁联社）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《金融企业财务规则》的规定编制，公允反映了泰宁联社 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果。

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，我们独立于泰宁联社，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

泰宁联社管理层对其他信息负责。其他信息包括财务报告中涵盖的信息，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

泰宁联社管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则和《金融企业财务规则》的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估泰宁联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算泰宁联社、终止运营或别无其他现实的选择。治理层负责监督泰宁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，就可能导致对泰宁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泰宁联社不能持续经营。

(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。

福建武夷会计师事务所有限公司

地址：中国 福州



主任会计师：

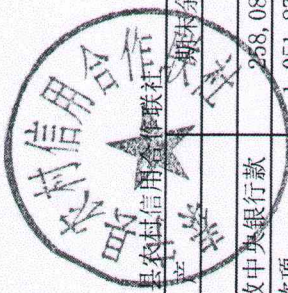
中国注册会计师：



闽武夷会所（2023）审字第 A2012 号

二〇二三年三月三十日





资 产 负 债 表

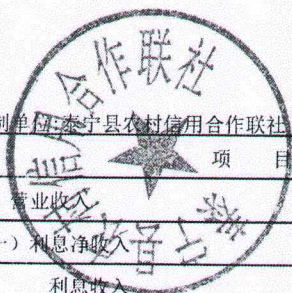
2022年12月31日

单位：元

编制单位：泰宁县农村信用合作联社

资产：	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	258,081,886.73	向中央银行借款		68,869,526.00
存放同业款项	1,051,872,969.56	同业及其他金融机构存放	95,385,200.00	
贵金属		拆入资金		
拆出资金		交易性金融负债		
交易性金融资产		衍生金融负债		
衍生金融资产		卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产		吸收存款	3,349,988,584.77	2,877,680,066.21
持有待售资产		应付职工薪酬	23,890,085.07	19,064,185.45
应收利息		其中：工资、奖金、津贴	8,400,706.82	10,472,602.36
发放贷款和垫款	1,945,320,994.83	应交税费	10,472,596.08	10,763,132.41
*金融投资	541,097,406.33	应付利息		
*交易性金融资产		持有待售负债		
*债权投资	476,993,896.92	其他应付款	7,538,548.36	4,974,723.61
*其他债权投资	59,613,509.41	租赁负债	216,065.12	336,673.04
*其他权益工具投资	4,490,000.00	预计负债	4,055,154.14	3,865,154.14
可供出售金融资产		应付债券		
持有至到期投资		递延所得税负债		
长期股权投资		其他负债	3,488,893.85	3,785,917.07
应收款项类投资		负债合计	3,495,035,127.39	2,989,339,377.93
投资性房地产		所有者权益：		
固定资产	37,342,906.50	实收资本（或股本）	183,292,308.00	183,292,308.00
在建工程	2,450,356.31	其他权益工具		
使用权资产	164,545.28	资本公积	20,793,681.72	20,793,681.72
无形资产	15,870,867.07	减：库存股	15,507.46	
长期待摊费用	387,750.00	其他综合收益	3,547,900.37	4,493,812.38
抵债资产	49.09	盈余公积	30,059,815.97	27,363,563.00
递延所得税资产		一般风险准备	51,590,956.50	44,284,933.66
其他资产	10,896,137.40	未分配利润	79,181,586.61	71,736,394.81
资产总计	3,863,485,869.10	所有者权益合计	368,450,741.71	351,964,693.57
		负债和所有者权益总计	3,863,485,869.10	3,863,485,869.10





利润表

2022年度

编制单位：奉宁县农村信用合作联社

单位：元

项 目	行次	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	1	105,941,612.56	106,987,433.58
（一）利息净收入	2	104,638,751.21	105,774,346.49
利息收入	3	156,800,704.93	151,560,028.55
利息支出	4	52,161,953.72	45,785,682.06
（二）手续费及佣金净收入	5	-64,499.72	22,843.27
手续费及佣金收入	6	1,992,910.44	2,200,336.30
手续费及佣金支出	7	2,057,410.16	2,177,493.03
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	222,477.17	37,474.50
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	110,544.47	
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11		
（五）其他收入	12	1,144,883.90	1,152,769.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）	13		
其他业务收入	14	654,287.91	793,902.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15		
其他收益	16	490,595.99	358,867.27
二、营业支出	17	65,608,442.33	68,429,277.59
（一）税金及附加	18	681,499.11	753,787.02
（二）业务及管理费	19	51,886,943.22	43,875,490.57
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	13,040,000.00	23,800,000.00
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21		
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	22		
（五）其他业务成本	22		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	40,333,170.23	38,558,155.99
加：营业外收入	24	926,639.12	673,440.54
减：营业外支出	25	85,098.69	68,010.69
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	41,174,710.66	39,163,585.84
减：所得税费用	27	14,000,000.00	12,800,000.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	27,174,710.66	26,363,585.84
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	-945,912.01	4,493,812.38
七、综合收益总额	32	26,228,798.65	30,857,398.22
归属于母公司所有者的综合收益总额	33		
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	36		
（二）稀释每股收益	37		



泰宁县农村信用合作联社

财务报表附注

2022年12月31日

(单位:人民币元)

一、基本情况

泰宁县农村信用合作联社(以下简称本社)经中国银行业监督管理委员会三明监管分局批准于2006年11月14日成立,并于2007年06月05日换证取得机构编码为E0106S335040001的金融许可证。2022年01月08日换证取得泰宁县市场管理监督局核发的统一社会信用代码为9135042915602114X7的《营业执照》;住所为泰宁县金湖东路1号;法定代表人:庄怀虎;注册资本(实收资本)为人民币183,292,308.00万人民币;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;开办借记卡业务;代理家财险,与贷款业务直接相关的保险,长期寿险,意外险,健康险。

二、财务报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

1、本社以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《企业会计准则》及其准则解释的规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

2、本社编制的财务报表符合《企业会计准则》和《金融企业财务规则》的要求,真实、完整地反映了本社2022年12月31日的财务状况、2022年度的经营成果。

三、主要会计政策、会计估计的说明

1、会计制度

本社执行《企业会计准则》和《金融企业财务规则》。

2、会计年度

本社会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

本社以人民币为记账本位币。

4、记账基础和计价原则

本社会计核算以权责发生制为基础,除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、负债及可供出售金融资产和投资性房地产外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按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、可供出售金融资产

可供出售金融资产通常是指企业初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。均按取得成本计价，持有期间采用成本法进行会计处理。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

金融资产减值除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

7、固定资产及其折旧

(1) 固定资产标准

固定资产是指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，该软件应一并作为固定资产进行管理。

(2) 固定资产计价

固定资产购入按购建时发生的实际成本计价。

(3) 固定资产折旧方法为分类折旧率，固定资产计算折旧的最低年限如下：

1. 房屋、建筑物，为20年；
2. 轮船、机器、机械和其他生产设备，为10年；
3. 与生产经营活动有关的器具、工具、家具等，为5年；
4. 轮船以外的运输工具，为4年；

5. 电子设备，为3年。

8、营业收入的确认

营业收入：以收到利息款项或取得收取利息款项的证据时，作为营业收入的实现；

劳务收入：以劳务已经提供，收入价款，或已取得收取款项的证据时，作为收入实现。

9、利润分配

按照《福建省农村信用社、农商银行2022年度会计决算工作指导意见》，2022年度的净利润分配比例是：

提取法定盈余公积	10%
提取一般风险准备	10%
结余为未分配利润	

四、税项

1、营业税及附加税费

税种	计税依据	税率
增值税	营业收入	3%、5%、6%
城市维护建设税	应缴营业税	5%
教育附加	应缴营业税	3%
地方教育附加	应缴营业税	2%

2、企业所得税

本社适用的企业所得税税率为25%。

3、房产税

本社房产税按照房产原值的70%为纳税基准，税率为1.2%，或以租金收入为纳税基准，税率为12%。

4、个人所得税

本社员工个人所得税由本社代扣代缴。

六、财务报表项目注释

（一）资产负债表

1、现金及存放中央银行款项

项 目	年末账面余额	年初账面余额
现金(包括：网点现金及 ATM 或 CDM)	13,637,735.28	15,783,254.53
准备金存款（存放在人民银行）	244,343,551.45	322,278,409.06

缴存中央银行财政性存款	19,000.00	-
存放央行利息	81,600.00	72,728.00
合 计	258,081,886.73	338,134,391.59

2、存放同业款项

项 目	年末账面余额	年初账面余额
存放同业款项	896,337,577.66	770,000,000.00
存放省联社款项	153,739,600.25	173,796,648.72
存放系统内同业款项		
存放同业利息	7,445,791.65	5,475,483.54
减：存放同业坏账准备	5,650,000.00	5,650,000.00
合 计	1,051,872,969.56	943,622,132.26

3、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	年末账面余额	年初账面余额
农户贷款	764,611,522.86	791,496,638.24
农户小额信用贷款	49,177,888.09	67,205,106.66
农户联保贷款	2,050,000.00	4,340,000.00
助学贷款	8,528,343.00	7,337,839.38
个人贷款	431,957,118.54	364,430,572.39
单位涉农贷款	60,185,583.95	33,982,770.09
单位其他贷款	190,858,790.64	139,396,937.83
贷记卡透支	360,043,749.62	284,910,084.27
逾期农户贷款	7,475,724.93	6,922,698.65
逾期农户小额信用贷款	445,340.42	460,873.34
逾期农户联保贷款	-	58,274.73
逾期个人贷款	2,096,963.84	2,107,835.56
逾期单位涉农贷款	2,975,000.00	-
逾期单位其他贷款	2,280,000.00	-
逾期贷记卡透支	7,626,567.82	9,917,373.17
贴现资产	239,318,684.36	211,830,683.37
贷款小计	2,129,631,278.07	1,924,397,687.68
减：贷款损失准备	184,310,283.24	156,524,775.14
合 计	1,945,320,994.83	1,767,872,912.54

(2) 贷款损失准备

项 目	本期数	上期数
期初贷款损失准备	156,524,775.14	134,340,506.19
加：本年计提贷款损失准备	10,000,000.00	17,700,000.00
收回历年已核销呆账	33,441,721.02	22,092,665.55
其他	101,801.01	
减：本年呆账核销	15,758,013.93	17,608,396.60
本年剥离贷款		
期末贷款损失准备	184,310,283.24	156,524,775.14

(3) 本金逾期和欠息超过 60 天的贷款如下：

担保方式	逾期贷款本金	欠息金额
保证贷款	5,012,045.75	1,478,790.06
抵押贷款	4,505,652.87	1,778,597.20
信用贷款	5,701,072.24	1,129,314.97
总计	15,218,770.86	4,386,702.23

4、金融投资

项目	期末账面余额	年初账面余额
债权投资	476,993,896.92	222,532,850.65
其他债权投资	59,613,509.41	-
其他权益工具投资	4,490,000.00	4,490,000.00
合 计	541,097,406.33	22,7022,850.65

4.1 债权投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券成本	280,000,000.00	160,000,000.00
国家债券应计利息及利息调整	4,536,339.94	2,169,803.64
地方债券成本	190,000,000.00	60,000,000.00
金融债券应计利息及利息调整	4,057,556.98	513,047.01
小 计	478,593,896.92	222,682,850.65
减：债权投资减值准备	1,600,000.00	150,000.00
合 计	476,993,896.92	222,532,850.65

4.2 其他债权投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券成本	30,000,000.00	
国家债券应计利息及利息调整	290,138.89	
国家债券公允价值变动	-237,755.98	
小 计	30,052,382.91	-
其他债券成本	30,000,000.00	
金融债券应计利息及利息调整	257,451.12	
其他债券公允价值变动	-696,324.62	
小 计	29,561,126.5	-
合 计	59,613,509.41	-

4.3 其他权益工具投资

项目	期末账面余额	年初账面余额
股权投资	4,490,000.00	4,490,000.00
合 计	4,490,000.00	4,490,000.00

5、固定资产

固定资产类别	年末金额	年初金额
房屋及建筑物	60,336,042.42	60,336,042.42
器具、工具、家具类	1,899,356.00	1,807,434.00
运输工具	632,555.33	577,955.33
电子设备	5,586,423.10	6,002,003.10
小 计	68,454,376.85	68,723,434.85
累计折旧	31,111,470.35	29,542,770.32
固定资产净值	37,342,906.50	39,180,664.53

6、在建工程

项 目	年末账面余额	年初账面余额
联社综合楼装修工程	2,450,356.31	-
合 计	2,450,356.31	-

7、使用权资产

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
房屋租赁资产	327,273.54	-	80,455.30	246,818.24

项 目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
减: 累计折旧	91,950.36	70,777.90	80,455.30	-82,272.96
合 计	235,323.18	70,777.90	-	164,545.28

8、无形资产

资产类别	资产原值	本年摊销	累计摊销	资产期末净值
土地使用权	19,880,000.00	397,599.96	4,009,132.93	15,870,867.07
合 计	19,880,000.00	397,599.96	4,009,132.93	15,870,867.07

9、长期待摊费用

项 目	原值	本年摊销	累计摊销	期末未摊金额
其他费用(装修费)	495,000.00	99,000.00	107,250.00	387,750.00
合 计	495,000.00	99,000.00	107,250.00	387,750.00

10、抵债资产

项 目	年末账面余额	年初账面余额
抵债资产	8,527,549.09	8,527,549.09
减: 抵债资产跌价准备	8,527,500.00	8,527,500.00
合 计	49.09	49.09

10.1 抵债资产

资产名称	类别名称	取得时间	金额
融兴金鼎城 16 幢 2 层 B 区商场	不动产抵债资产	2016.2	8,527,549.09
合 计			8,527,549.09

11、其他资产

项 目	年末账面余额	年初账面余额
(1) 应收利息-应收贷款利息	5,536,293.93	3,393,371.13
(2) 应收手续费及佣金	2,037.67	-
(3) 其他应收款	6,837,873.75	5,560,991.31
其中: 应收结算待解款项	10,716.68	224,143.82
代垫诉讼费	954,984.09	1,089,817.09
应收贷卡费用	152,137.45	1,966,648.99
其他应收款项-业务	5,720,035.53	2,280,381.41
减: 坏账准备-应收利息	1,550,000.00	1,050,000.00
坏账准备-其他应收款	3,265,081.65	2,809,655.65
(4) 社内往来	2,602,929.87	2,753,262.48

(5) 清算资金往来	732,083.83	632,561.36
合 计	10,896,137.40	8,480,530.63

12、向中央银行借款

项 目	年末账面余额	年初账面余额
借入支农再贷款	93,300,000.00	60,760,000.00
借入特殊目的工具贷款	2,031,100.00	8,074,000.00
应付央行利息	54,100.00	35,526.00
合 计	95,385,200.00	68,869,526.00

13、吸收存款

项 目	年末账面余额	年初账面余额
保证金存款	9,938,514.35	5,601,237.55
活期存款	757,370,863.56	685,151,497.94
定期存款	63,755,616.83	88,675,038.83
借记卡存款	52,229.99	57,550.09
贷记卡存款	853,515.99	611,547.33
活期储蓄存款	18,351,649.19	18,783,113.02
个人结算户存款	878,556,213.07	780,527,584.37
定期储蓄存款	1,564,661,515.76	1,248,567,757.27
应付利息	56,448,466.03	49,704,739.81
合 计	3,349,988,584.77	2,877,680,066.21

14、应付职工薪酬

项 目	年末账面余额	年初账面余额
应付工资及补贴	18,630.00	-
应付绩效工资	31,320.65	1,157,322.53
应付专项奖金	8,350,756.17	9,315,279.83
应付补充养老	2,090,393.00	1,836,106.78
应付补充医疗	1,908,675.00	836,675.00
应付失业保险金	214,788.95	214,788.95
应付延期支付职工薪酬	10,845,521.30	5,704,012.36
应付工会经费	430,000.00	-
合 计	23,890,085.07	19,064,185.45

15、应交税费

项 目	年末账面余额	年初账面余额
应交城市维护建设税	15,500.00	6,204.87
应交教育费附加	9,300.00	3,722.92
应交地方教育费附加	6,200.00	2,481.95
应交所得税	10,012,026.64	10,364,741.07
应交房产税	150,000.00	183,259.95
应交土地使用税	9,700.00	10,789.76
应交其他税金	55,000.00	43,288.06
应交印花税	2,722.05	3,528.04
未交增值税	9,171.96	10,798.41
简易计税	202,921.28	134,277.83
应交代扣利息税	54.15	39.55
合 计	10,472,596.08	10,763,132.41

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	3,400,920.68	4,027,599.88
应付股金股息及红利	426,497.44	410,064.97
应付结算待解款项	3,211,129.90	151,341.95
财管汇出专用过渡户	499,530.34	385,616.81
应付社保卡补卡费用	280.00	100.00
柜员长款	190.00	-
合 计	7,538,548.36	4,974,723.61

17、租赁负债

项 目	期末余额	年初余额
租赁付款额	226,462.24	353,322.24
租赁未确认融资费用	-10,397.12	16,649.20
合 计	216,065.12	336,673.04

18、预计负债

项 目	期末余额	年初余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准	4,055,154.14	3,865,154.14

合 计	4,055,154.14	3,865,154.14
-----	--------------	--------------

19、其他负债

项 目	年末账面余额	年初账面余额
①管理部门统筹资金	2,602,929.87	2,753,262.48
②代理业务负债	475,354.38	927,313.00
其中：代收其他业务	27.40	
代发工资	475,326.98	927,313.00
③递延收益	410,609.60	105,341.59
其中：贴现递延收益		
其他递延收益	410,609.60	105,341.59
合 计	3,488,893.85	3,785,917.07

20、实收资本

股东名称	年初余额	本期增资	本期股 权变动	年末余额	出资比 例
法人股东	87,453,351.00	-	-	87,453,351.00	47.71%
职工股东	24,125,804.00	-	-	24,125,804.00	13.16%
非职工股东	71,713,153.00	-	-	71,713,153.00	39.13%
合 计	183,292,308.00	-	-	183,292,308.00	100.00%

19、资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	20,793,681.72			20,793,681.72
其他资本公积	-			-
合 计	20,793,681.72	-	-	20,793,681.72

20、其他综合收益

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他债权投资公 允价值变动			934,080.60	-934,080.60
贴现资产公允价 值变动	92,989.22		411,831.41	-318,842.19
其他债权投资减 值准备	4,200,000.00			4,200,000.00

贴现资产减值准备	200,823.16	400,000.00		600,823.16
合 计	4,493,812.38	400,000.00	1,345,912.01	3,547,900.37

21、盈余公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	24,948,763.17	2,696,252.97	-	27,645,016.14
任意盈余公积	2,414,799.83	-	-	2,414,799.83
合 计	27,363,563.00	2,696,252.97	-	30,059,815.97

21、一般风险准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般准备	38,230,493.24	6,740,632.42	-	44,971,125.66
其他一般风险准备	6,054,440.42	565,390.42	-	6,619,830.84
合 计	44,284,933.66	7,306,022.84	-	51,590,956.50

22、未分配利润余额为人民币 79,181,586.61 元。其构成列示如下：

项 目	本期数	上期数
年初未分配利润	71,736,394.81	61,590,847.88
加：本年净利润	27,174,710.66	26,363,585.84
以前年度损益调整	-212,181.00	-616,730.77
可供分配利润	98,698,924.47	87,337,702.95
减：计提盈余公积	2,696,252.97	2,574,685.51
计提一般风险准备	6,740,632.42	3,862,028.26
应付现金股利	10,080,452.47	9,164,594.37
转增资本		
年末未分配利润	79,181,586.61	71,736,394.81

(二) 利润表

1、营业收入

项目名称	本年发生额	上年发生额
利息净收入	104,638,751.21	105,774,346.49
手续费及佣金净收入	-64,499.72	22,843.27
投资收益	222,477.17	37,474.50
其他收入	1,144,883.90	1,152,769.32
合 计	105,941,612.56	106,987,433.58

(1) 利息净收入

项 目	本期发生金额	上年发生额
利息收入	156,800,704.93	151,560,028.55
减：利息支出	52,161,953.72	45,785,682.06
合 计	104,638,751.21	105,774,346.49

(2) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	1,992,910.44	2,200,336.30
减：手续费及佣金支出	2,057,410.16	2,177,493.03
合 计	-64,499.72	22,843.27

(3) 投资收益发生额为人民币 222,477.17 元，其中：投资省联社股金收益 29,000.00 元，债权投资国债买卖收益 110,544.47 元，其他债权投资-国债买卖收益 82,932.70 元。

(4) 其他收入

项目名称	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	99,201.61	138,949.70
出租固定资产收入	553,323.80	654,952.35
其他	1,762.50	-
小 计	654,287.91	793,902.05
其他收益	490,595.99	358,867.27
合 计	1,144,883.90	1,152,769.32

2、营业支出

项目名称	本年发生额	上年发生额
营业税金及附加	681,499.11	753,787.02
业务及管理费	51,886,943.22	43,875,490.57
信用减值损失	13,040,000.00	23,800,000.00
合 计	65,608,442.33	68,429,277.59

(1) 营业税金及附加

项 目	本期发生额	上年发生额
-----	-------	-------

城市维护建设费	54,725.43	46,898.44
教育费附加	32,835.26	28,139.06
地方教育费附加	21,890.17	18,759.37
房产税	329,157.90	372,007.16
土地使用税	19,429.49	118,855.25
车船使用税	30,873.27	2,220.00
其他税金	192,587.59	166,907.74
合 计	681,499.11	753,787.02

(2) 业务及管理费

项 目	本期发生金额	上年发生额
职工薪酬	35,378,010.32	32,473,127.94
广告宣传费	1,992,977.06	15,000.00
印刷费	264,009.25	33,261.58
业务招待费	640,290.00	646,264.00
电子设备运转费	3,070,506.44	1,546,500.00
钞币运送费	559,270.00	427,074.94
车船使用费	59,328.21	10,801.59
安全防卫费	1,310,712.53	392,858.60
保险费	11,099.72	6,618.14
邮电费	621,099.93	650,037.68
咨询顾问费	169,445.36	77,241.70
审计费	19,000.00	23,000.00
研究开发费	684,672.61	65,025.30
公杂费	233,966.46	205,692.13
差旅费	86,163.85	112,094.68
水电费	414,370.56	384,173.08
会议费	74,142.00	31,295.00
固定资产折旧费	2,345,875.08	2,332,904.97
低值易耗品摊销	814,132.60	195,157.20
长期待摊费用摊销	99,000.00	0.00
无形资产摊销	397,599.96	397,599.96
租赁费	20,967.00	143,771.00
修理费	81,073.00	113,265.20

绿化费	19,525.00	27,130.00
三会会费	38,498.00	15,608.00
服务费	796,700.00	769,200.00
会费	5,000.00	5,000.00
物业管理费	280,450.00	265,165.00
存保及监管费	931,819.88	563,327.66
抵押登记费	83,719.60	73,829.00
其他费用	383,518.80	1,873,466.22
合 计	51,886,943.22	43,875,490.57

(3) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上年发生额
存放同业信用减值损失		2,950,000.00
应收利息信用减值损失		500,000.00
贷款信用减值损失	12,400,000.00	17,700,000.00
债权投资信用减值损失	450,000.00	150,000.00
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	190,000.00	2,500,000.00
合 计	13,040,000.00	23,800,000.00

3、营业外收入

项 目	本期发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	67,429.76	1,370.00
不动户收入	345.58	445.29
贷记卡收入	595,523.52	575,913.25
罚没收入	248,432.50	79,386.00
其他收入	14,907.76	16,326.00
合 计	926,639.12	673,440.54

4、营业外支出

项 目	本期发生额	上年发生额
非流动资产处置及盘亏损失	26,268.95	8,797.45
捐赠支出	58,799.20	58,548.84
其他支出	30.54	664.40

合 计	85,098.69	68,010.69
-----	-----------	-----------

5、本年度实现利润总额为人民币 41,174,710.66 元，所得税费用本期发生额为人民币 14,000,000.00 元，账面净利润为人民币 27,174,710.66 元。

六、主要经营和风险指标

项目指标	2021 年末 (万元、%)	2022 年末 (万元、%)	比上期增减 额(万元、%)	比上期增 减幅度(%)
资产总额	334,139.71	386,348.59	52,208.88	15.62%
其中:各项贷款	192,731.00	212,963.13	20,232.13	10.50%
负债总额	298,933.94	349,503.51	50,569.57	16.92%
其中:各项存款	282,797.53	329,354.01	46,556.48	16.46%
所有者权益	35,196.47	36,845.07	1,648.60	4.68%
资本净额	37,431.34	39,328.95	1,897.61	5.07%
其中:实收资本	18,329.23	18,329.23	0.00	0.00%
营业收入	15,199.93	14,897.95	-301.98	-1.99%
营业支出	9,183.87	10,610.63	1,426.76	15.54%
利润总额	3,916.36	4,117.47	201.11	5.14%
净利润	2,636.36	2,717.47	81.11	3.08%
每股收益(每股收益=当年 净利润/股本总额)	0.14	0.15	0.01	7.14%
每股净资产(每股净资产= 年末所有者权益/股本总 额)	1.92	2.01	0.09	4.69%
存贷比(≤75%)	68.15%	64.66%	-3.49%	-5.12%
资产利润率(≥0.6%)	0.81%	0.75%	-0.06%	-7.41%
资本利润率(≥11%)	7.54%	7.37%	-0.17%	-2.25%
成本收入比率(≤35%)	41.00%	48.98%	7.98%	19.46%
不良资产率(≤4%)	1.19%	0.92%	-0.27%	-22.69%
不良贷款率(≤5%)	1.69%	1.45%	-0.24%	-14.20%
贷款损失准备覆盖率(≥ 100%)	482.00%	597.49%	115.49%	23.96%
非信贷资产减值准备覆盖 率(≥100%)	155.00%	176.38%	21.38%	13.79%
拨贷比率(≥2.5%)	8.13%	8.68%	0.55%	6.77%
资本充足率(≥8%)	18.55%	17.78%	-0.77%	-4.15%
核心资本充足率(≥4%)	17.44%	16.66%	-0.78%	-4.47%

七、关联方关系及交易情况

1、关联方关系

(1) 本社主要股东情况

股东名称	法定代表人	股东的实际控制人	持股比例
福建龙海农村商业银行股份有限公司	张立群	漳州市机电投资有限公司	14.25%
将乐龙栖山水库发电有限公司	陈徽	郑义梅	4.28%
福建省泰宁古城旅游开发有限公司	肖友和	福建省泰宁金湖旅游经济开发实业有限公司	3.15%
泰宁县大金湖水际旅游发展有限公司	李金全	李金全	2.73%
泰宁县金湖城市建设投资有限责任公司	卢建辉	泰宁县财政局	2.64%
泰宁县华大水力发电有限公司	陈尚永	陈尚永	2.50%
福建省泰宁县国有资产投资营运有限公司	林海	泰宁县财政局	2.30%
永安市多有贸易有限公司	刘有	刘有	2.21%
泰宁县库区移民投资有限公司	杨盛根	库区 33 个行政村	2.07%
泰宁县明泰木业有限公司	杨少华	杨少华	1.89%
合 计			38.02%

(2) 本社高管人员情况

高管人员	职务
庄怀虎	党委书记、理事长
陈双辉	党委副书记、主任
郑瑞柏	党委委员、经监事长
江锦求	党委委员、副主任

2、关联方交易

(1) 定价政策:本社与关联方的交易均按照一般客户定价处理,不存在减让等优惠措施,其定价原则与独立第三方交易一致。

(2) 关联方在本社的贷款

a. 股东及实际控制人在本社的贷款

借款人	担保人	贷款金额(元)	贷款余额(元)	纳入关联交易原因	是否重大关联交易
福建省泰宁古城旅	泰宁县山海融资	2,000,000.00	2,000,000.00	本社股东	是

游开发有限公司	担保有限公司				
合计		2,000,000.00	2,000,000.00		

b. 理事会成员及其关联人和关联企业的贷款

借款人	担保人	贷款金额(元)	贷款余额(元)	纳入关联交易原因	是否重大关联交易
福建省泰宁金湖旅游经济开发实业有限公司	福建丹霞城市建设投资有限公司	4,500,000.00	4,500,000.00	本社理事关联企业	是
三明慕唯酒店管理有限公司	朱翠胜、熊文明、金帆	1,000,000.00	1,000,000.00	本社理事关联企业	是
合计		5,500,000.00	5,500,000.00		

c. 监事会成员在本社的贷款

借款人	担保人	授信金额(元)	期末余额(元)	是否重大关联交易
吴玉辉	范艳燕	20,000.00	2,183.38	否
合计		20,000.00	2,183.38	

八、其他事项或有负债情况

- 1、截至 2022 年 12 月 31 日止，本社无对外担保。
- 2、无资产负债表日后事项。
- 3、有关涉税事项待税务机关汇算清缴后进行调整。



营业执照

副本编号: 2-1

(副本)

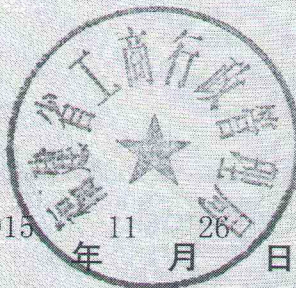
统一社会信用代码 91350000705207001M

名称 福建武夷会计师事务所有限公司
类型 有限责任公司
住所 福州市晋安区六一北路92号实发大厦第十层
法定代表人 游金贵
注册资本 壹佰万圆整
成立日期 2002年10月31日
营业期限 2002年10月31日 至 2027年10月30日
经营范围 审计各类会计报表、验证注册资本、基建预决算审核,担任
会计顾问、提供经济管理咨询、培训,其它法定审计业务。
(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)



登记机关

2015 11 26 年 月 日



请于每年1月1日至6月30日登录福建工商红盾网申报年度报告并公示

企业信用信息公示系统网址:

<http://wsqs.fjairc.gov.cn/creditpub>

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

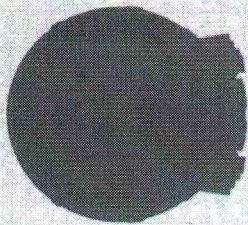
证书序号: NO.011839

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,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

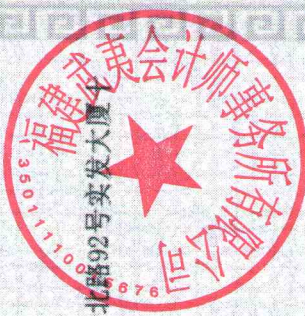


中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 福建武夷会计师事务所有限公司



主任会计师: 游金贵

办公场所: 福州市六一北路92号实发大厦4层

组织形式: 有限责任

会计师事务所编号: 35090001

注册资本(出资额): 100 万元

批准设立文号: 闽财会协(99)279号

批准设立日期: 1999-12-28



姓名 吴绅发
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1997-12-26
Date of birth
工作单位 福建武夷会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 350424198702251816
Identity card No.



姓名 吴绅发 10015676
注册编号: 350900011444

合格, 继续有效一年。
is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 350900011444
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: 2014 年 12 月 26 日
Date of Issuance

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
任职资格检查合格至2016年4月30日有效

2015 年 3 月 5 日
fy /m /d



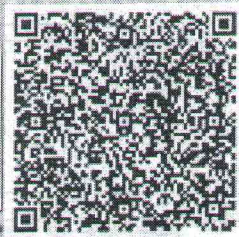
姓名 游金贵
Full name 游金贵
性别 男
Sex 男
出生日期 1963年02月28日
Date of birth 1963年02月28日
工作单位 福建武夷会计师事务所有限公司
Working unit 福建武夷会计师事务所有限公司
身份证号码 352123196302280538
Identity card No. 352123196302280538

年度检验登记

Annual Renewal Registration
福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
本证书有效期一年
自颁发之日起至2017年4月30日有效
This certificate is valid for another year after
its renewal date 2017年4月30日有效



验证证书真实有效
姓名: 游金贵
证件编号: 350900011137



2016.3.3

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
任职资格检查合格至2013年3月31日有效



年度检验登记

Annual Renewal Registration
福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
本证书有效期一年
自颁发之日起至2017年4月30日有效
This certificate is valid for another year after
its renewal date 2017年4月30日有效

2016.3.3

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
任职资格检查合格至2013年3月31日有效

2012年3月13日

证书编号: 350900011137
No. of Certificate

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

发证日期: 1999年12月31日
Date of Issuance

换证时间: 2012年3月12日