

报告文号：闽普和审字 FZ（2025）0024 号

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司

二〇二四年度

审计报告

福建普和会计师事务所有限公司福州分公司

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250HM2QA90





福建普和会计师事务所有限公司福州分公司

Fujian PuHe Certified Public Accountants Co.,LTD.Fuzhou Branch

地址：福州市晋安区东二环泰禾广场8号楼721室 电话：0591-87821803

审计报告

闽普和审字 FZ（2025）0024 号

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了柘荣县农村信用合作联社股份有限公司的财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动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》规定编制，公允反映了柘荣县农村信用合作联社股份有限公司 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，我们独立于柘荣县农村信用合作联社股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司管理层负责按照《企业会计准则》的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。



在编制财务报表时，管理层负责评估柘荣县农村信用合作联社股份有限公司的持续经营能力，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柘荣县农村信用合作联社股份有限公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督柘荣县农村信用合作联社股份有限公司的财务报告过程。

四、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，根据所获取的审计证据，就可能导致对柘荣县农村信用合作联社股份有限公司的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柘荣县农村信用合作联社股份有限公司不能持续经营。

(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。

福建普和会计师事务所有限公司福州分公司 中国注册会计师：



中国注册会计师：
(主任会计师)



二〇二五年三月二十日

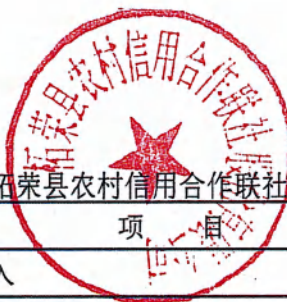


资产负债表

编制单位：柘城县农村信用合作联社股份有限公司 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（或股东权益）	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	18,790,941.87	122,535,981.02	向中央银行借款	178,135,201.94	156,428,818.89
存放同业款项	141,160,308.03	356,108,623.83	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金	50,056,861.11	
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	1,823,560,776.89	1,800,232,940.79
发放贷款和垫款	1,506,521,340.26	1,399,627,027.91	应付职工薪酬	18,338,614.83	17,688,112.03
*金融投资	651,353,626.44	418,038,670.87	应交税费	6,449,051.63	6,488,991.52
*交易性金融资产			其他应付款	683,930.23	870,080.08
*债权投资	232,380,888.64	333,504,780.19	租赁负债	245,579.83	239,720.29
*其他债权投资	415,722,737.80	81,183,890.68	预计负债	1,325,759.40	1,325,759.40
*其他权益工具投资	3,250,000.00	3,350,000.00	应付债券		
长期股权投资			递延所得税负债		
投资性房地产			其他负债	2,175,893.53	2,223,975.14
固定资产	1,479,793.86	1,997,731.97	负债合计	2,080,971,669.39	1,985,498,398.14
在建工程	3,543,140.00	2,773,140.00			
使用权资产	1,264,744.42	1,521,678.10	所有者权益（或股东权益）		
无形资产	5,233,459.21	5,820,389.17	实收资本（或股本）	75,636,624.00	75,636,624.00
长期待摊费用	186,300.00	321,601.10	资本公积	76,200.00	76,200.00
抵债资产			减：库存股		
递延所得税资产			其他综合收益	11,253,116.10	4,566,408.81
其他资产	914,128.51	1,261,294.65	盈余公积	39,868,328.99	36,609,341.50
			一般风险准备	53,443,316.75	50,480,600.85
			未分配利润	169,198,527.37	157,138,565.32
			所有者权益（或股东权益）合计	349,476,113.21	324,507,740.48
资产总计	2,430,447,782.60	2,310,006,138.62	负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,430,447,782.60	2,310,006,138.62





利润表

编制单位：柘荣县农村信用合作联社股份有限公司

2024年度

单位：元

项 目	本期金额	上期金额
一、营业收入	94,444,386.49	93,318,764.08
利息净收入	91,600,627.56	93,159,386.20
利息收入	123,792,369.07	124,990,401.89
利息支出	32,191,741.51	31,831,015.69
手续费及佣金净收入	-483,033.31	-400,594.94
手续费及佣金收入	1,776,699.12	1,713,394.82
手续费及佣金支出	2,259,732.43	2,113,989.76
投资收益（损失以“-”号填列）	2,914,766.72	101,801.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
其他收入	412,025.52	458,171.14
其中：汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	17,525.52	26,123.62
资产处置收益		
其他收益	394,500.00	432,047.52
二、营业支出	53,983,283.37	51,674,792.55
营业税金及附加	337,030.16	431,693.40
业务及管理费	37,591,537.29	39,044,328.73
信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	16,054,715.92	12,198,770.42
其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	40,461,103.12	41,643,971.53
加：营业外收入	319,480.88	122,430.88
减：营业外支出	203,424.96	1,030,071.50
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	40,577,159.04	40,736,330.91
减：所得税费用	10,950,000.00	11,230,000.00
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	29,627,159.04	29,506,330.91
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.39	0.39
（二）稀释每股收益	0.39	0.39
七、其他综合收益	6,686,707.29	89,157.14
八、综合收益总额	36,313,866.33	29,595,488.05
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		
（二）归属于少数股东的综合收益总额		





现金流量表

编制单位：柘荣县农村信用合作联社股份有限公司

2024年12月31日

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	23,327,836.10	26,093,481.08
向中央银行借款净增加额	21,706,383.05	20,765,116.25
向其他金融机构拆入资金净增加额	50,056,861.11	
收取利息、手续费及佣金的现金	113,615,711.21	123,433,298.96
收到其他与经营活动有关的现金	-227,509,104.95	-365,566,511.83
经营活动现金流入小计	-18,802,313.48	-195,274,615.54
客户贷款及垫款净增加额	103,206,861.12	159,970,771.80
存放中央银行和同业款项净增加额	-216,995,648.84	-339,359,140.53
支付手续费及佣金的现金	41,272,790.87	25,259,654.08
支付给职工以及为职工支付的现金	25,346,744.53	25,365,316.06
支付的各项税费	11,326,970.05	9,354,387.30
支付其他与经营活动有关的现金	11,577,928.38	12,160,571.90
经营活动现金流出小计	-24,264,353.89	-107,248,439.39
经营活动产生的现金流量净额	5,462,040.41	-88,026,176.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	689,415,595.46	48,504,481.98
取得投资收益收到的现金	22,322,644.54	8,411,080.62
收到其他与投资活动有关的现金	17,525.52	29,933.62
投资活动现金流入小计	711,755,765.52	56,945,496.22
投资支付的现金	922,730,551.03	281,723,683.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,037,155.00	8,377,572.90
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	923,767,706.03	290,101,256.56
投资活动产生的现金流量净额	-212,011,940.51	-233,155,760.34
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	34,432.00	54,432.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	34,432.00	54,432.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,345,493.60	11,345,493.60
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	11,345,493.60	11,345,493.60
筹资活动产生的现金流量净额	-11,311,061.60	-11,291,061.60
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-217,860,961.70	-332,472,998.09
加：期初现金及现金等价物余额	488,575,407.84	821,048,405.93
六、期末现金及现金等价物余额	270,714,446.14	488,575,407.84





所有者权益变动表

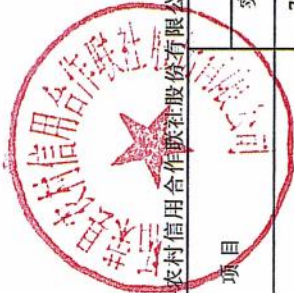
编制单位：杞县农村信用合作联社股份有限公司

2024年度

单位：元

项 目	上年金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	75,636,624.00	76,200.00	-	4,477,251.67	33,767,924.32	47,897,494.32	309,933,011.60
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年期初余额	75,636,624.00	76,200.00	-	4,477,251.67	33,767,924.32	47,897,494.32	309,933,011.60
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	89,157.14	2,841,417.18	2,583,106.53	14,574,728.88
（一）综合收益总额				89,157.14			29,595,488.05
（二）所有者投入和减少资本							-
1. 所有者投入资本							-
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（三）利润分配	-	-	-	-	2,841,417.18	2,583,106.53	-11,345,493.60
1. 提取盈余公积					2,841,417.18		-
2. 提取一般风险准备						2,583,106.53	-
3. 对所有者（或股东）的分配						-11,345,493.60	-11,345,493.60
4. 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. 其他							-
（五）其他							-3,675,265.57
四、本年年末余额	75,636,624.00	76,200.00	-	4,566,408.81	36,609,341.50	50,480,600.85	324,507,740.48





所有者权益变动表

编制单位：柘荣县农村信用合作联社股份有限公司

2024年度

单位：元

项目	本年金额						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	75,636,624.00	76,200.00	0.00	4,566,408.81	36,609,341.50	50,480,600.85	324,507,740.48
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
二、本年初余额	75,636,624.00	76,200.00	0.00	4,566,408.81	36,609,341.50	50,480,600.85	324,507,740.48
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	6,686,707.29	3,258,987.49	2,962,715.90	24,968,372.73
（一）综合收益总额				6,686,707.29		29,627,159.04	36,313,866.33
（二）所有者投入和减少资本							-
1. 所有者投入资本							-
2. 股份支付计入所有者权益的金额							-
3. 其他							-
（三）利润分配	-	-	-	-	3,258,987.49	2,962,715.90	-11,345,493.60
1. 提取盈余公积					3,258,987.49		-
2. 提取一般风险准备						2,962,715.90	-
3. 对所有者（或股东）的分配						-11,345,493.60	-11,345,493.60
4. 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. 其他							-
（五）其他							0.00
四、本年年末余额	75,636,624.00	76,200.00	-	11,253,116.10	39,868,328.99	53,443,316.75	349,476,113.21



附件五:

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司
2024年度报表附注

(金额单位:人民币元)

一、基本情况

法定名称:柘荣县农村信用合作联社股份有限公司;
批准成立时间:2000年9月5日;
注册地址:柘荣县615西路2号;
法定代表人:黄霞生;
经济性质:股份有限公司;

柘荣县农村信用合作联社股份有限公司(以下简称本公司)于2000年09月05日取得中国银行业监督管理委员会宁德监管分局批准成立,取得机构编码为E0121S335090001号的《中华人民共和国金融许可证》;于2021年11月24日变更取得福建省宁德市市场监督管理局颁发的《营业执照》,统一社会信用代码为913509007356873845号,注册资本为75,636,624.00元。经营期限:2000年09月05日至2050年09月04日。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它业务。(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

本公司财务报表按照中华人民共和国财政部2006年颁布的《企业会计准则》(包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定)的相关规定编制。

此外,本公司的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》(中国银行业监督管理委员会2007年第7号令)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

本公司声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求,真实、完整地反映了本公司的财务状况、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**

本公司的会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

(二)记账本位币

人民币为本公司境内机构经营所处的主要经济环境中的货币,本公司境内机构以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(三)记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础,除某些金融工具以公允价值计量及本银行股份制改组时评估资产按财政部确认的评估价值入账外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四)现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本公司持有的期限短、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。

(五)外币业务核算方法

外币交易在初始确认时,采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额(或:采用当期平均汇率或者加权平均汇率将外币金额折算为记账本位币金额)。

(六)金融工具的确认和计量**1.金融工具的分类**

金融工具,是指形成一方的金融资产并因此形成其他方的金融负债或权益工具的合同。金融工具主要分为金融资产、金融负债和权益工具三大类。

2.金融资产的分类、确认依据和计量方法

公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,将金融资产划分为三类:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。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;对于其他类别的金融资产,相关交易费用计入初始确认金额。对于公司初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第14号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第14号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的,按照预期有权收取的对价的价格进行初始计量。

(1)以摊余成本计量的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致,即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。公司对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值产生的利得或损失,计入当期损益。

(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益,但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资,公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出,相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量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外,公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外,在初始确认时,公司为了消除或显著减少会计错配,将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

3.金融负债的分类、确认依据和计量方法

公司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。

(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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,除与套期会计有关外,公允价值变动计入当期损益。

公司在金融负债初始确认时,被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,由公司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,且终止确认该负债时,计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其他公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的,公司将该金融负债的全部利得或损失(包括企业自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2)其他金融负债

除不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

4.金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融工具,以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具,采用估值技术确定其公允价值。在估值时,本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,才使用不可观察输入值。

5.金融资产转移的确认依据和计量方法金融资产转移的确认情形 确认结果

已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬终止确认该金融资产(确认新资产/负债)



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放弃了对该金融资产的控制

未放弃对该金融资产的控制按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关资产和负债

保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬继续确认该金融资产，并将收到的对价确认为金融负债

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

(1) 金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：被转移金融资产在终止确认日的账面价值；因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

(2) 转移金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，应当将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：终止确认部分在终止确认日的账面价值；终止确认部分收到的对价（包括获得的所有新资产减去承担的所有新负债），与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及部分转移的金融资产为《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

6. 金融负债的终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。如存在下列情况：

(1) 公司将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的义务仍存在的，不应终止确认该金融负债。

(2) 公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债（或其一部分），且合同条款实质上是不同的，公司应当终止确认原金融负债（或其一部分），同时确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

7. 金融资产减值

(1) 减值准备的确认方法

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款、债券、同业业务、应收款项、租赁应收款、其他债权类投资等表内承担信用风险的金融资产，以及财务担保合同、贷款承诺等表外承担信用风险的项目进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，公司在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融资产未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备；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，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融资产的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融资产违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融资产，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融资产，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

(2) 已发生减值的金融资产

本公司对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

A. 发行方或债务人发生重大财务困难；

B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

F. 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(3) 购买或源生的已发生信用减值的金融资产

公司对购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

(4) 信用风险显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来12个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

(5) 评估金融资产预期信用损失的方法

本公司基于单项和组合评估金融资产的预期信用损失。对信用风险显著不同的金融资产单项评估信用风险，如：应收关联方款项；应收政府机关单位款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

(6) 金融资产减值的会计处理方法

公司在资产负债表日计算各类金融资产的预计信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

公司实际发生信用损失，认定相关金融资产无法收回，经批准予以核销的，直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(七) 固定资产的确认和计量

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

(1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

(2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

固定资产按成本进行初始计量。其中，外购固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出（如建筑及安装工程支出、装修支出、设备费用及相关税金等）构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。经批准将抵债资产转为自用的固定资产，以抵债资产的账面价值作为入账价值；出租的建筑物转为自用的，以投资性房地产账面价值作为固定资产的入账价值。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。



3. 固定资产折旧

除已提足折旧仍继续使用的固定资产之外，固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

根据财税〔2018〕54号规定，企业在2018年1月1日至2020年12月31日期间新购进的设备、器具（指除房屋、建筑物以外的固定资产），单位价值不超过500万元的，允许一次性计入当期成本费用在计算应纳税所得额时扣除，不再分年度计算折旧（以下简称一次性税前扣除政策）。固定资产在投入使用月份的次月所属年度一次性税前扣除。本联社于2018年1月1日之后购买的固定资产计算折旧采用一次性摊销。财政部税务总局公告2023年第37号发布后，将符合条件的固定资产一次性税前扣除的政策延长到了2027年12月31日。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

资产类别	使用年限（年）	净残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20	5%	4.75%
机器设备	5	5%	19.00%
运输设备	4	5%	23.75%
办公设备	3	5%	31.67%
电子设备	3	5%	31.67%

4. 固定资产后续支出的会计处理

对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；不符合固定资产确认条件的，计入当期损益。

5. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（八）在建工程的确认和计量

1. 在建工程的初始计量

自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。

2. 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3. 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

本公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（九）无形资产的确认和计量

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括软件。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

（1）使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产包括：

类别	使用寿命	备注
土地使用权		
软件		受益期

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

3. 无形资产减值准备确认标准和计提方法

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。



无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，本公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。本公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

对由于被新技术所替代，已无使用价值和转让价值；或超过法律保护期限，已不能为企业带来经济利益的无形资产，表明可收回金额为零，全额计提减值准备。

4. 划分本公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

5. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- （4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（十）抵债资产的确认和计量

1. 抵债资产是指本公司依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利，包括房屋及建筑物、土地使用权、运输工具、机器设备和权利凭证等。

2. 抵债资产于取得日按公允价值进行初始计量。取得抵债资产的相关税费计入抵债资产初始确认金额。

3. 抵债资产在待处置期间不计提折旧或摊销；在保管过程中发生的费用计入当期损益；在处置时限内临时性出租所取得的租金在租赁期限内计入当期损益。

4. 当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，将账面价值调减至可变现净值。

5. 抵债资产处置之前发生盘亏或毁损的，账面价值扣除过失人或第三方赔偿后的金额计入当期损益。出售、转让、报废抵债资产或者发生抵债资产毁损，处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十一）长期待摊费用的确认和计量

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出等。按实际发生额入账，在摊销期限内按月摊销，计入相关费用项目。摊销期限根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定。有合同或协议期限而没有受益期的，按合同、协议期限摊销；没有合同或协议期限但受益期限明确或能合理预测的，按受益期限摊销。

（十二）职工薪酬的核算方法

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外，包括职工工资、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划以及其他短期薪酬。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。本公司离职后福利计划均为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。本公司按照辞退或内退计划条款的规定，区分职工没有选择权和自愿接受裁减建议的不同情况，按照准则规定合理预计并确认辞退福利产生的应付职工薪酬。对预期在年度报告期结束后12个月内完全支付的辞退福利，按短期薪酬处理；对预期在年度报告期结束后12个月内不能完全支付的，作为长期职工福利处理，并按照方案所确定的职工辞退后一定期间或内退期间的支付金额，选择同期国债利率或存款利率等作为折现率进行折现，将应支付金额计入应付职工薪酬，折现值计入当期损益，两者差额确认为未确认融资费用。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利，包括长期带薪缺勤、长期利润分享计划等。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日使用预期累计福利单位法进行精算，将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（十三）收入确认原则

收入指在日常经营活动中因让渡资产使用权和提供金融服务等形成的、导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入，主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费及佣金收入和其他业务收入等。

1. 利息收入和金融机构往来利息收入等因让渡资产使用权取得的收入

因让渡资产使用权（包括贷款、信用卡透支、贴现资产、贸易融资、垫款等业务）取得的收入，在与交易相关的经济很可能流入、收入的金额能够可靠计量等条件同时满足时确认。资产负债表日，按让渡资产的摊余成本、存续期间和实际利率计算确认利息收入及金融机构往来收入。

2. 手续费及佣金收入

提供金融服务在同一报告期内开始并完成的，在相关金融服务完成时确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，且在资产负债表日能够可靠估计提供服务的结果的，在资产负债表日按完工百分比法确认手续费及佣金收入。

提供金融服务开始和完成分属不同报告期，但在资产负债表日不能可靠估计提供服务的结果的，若预计已发生的服务成本能得到补偿，则按能分辨的直接归属于该交易的服务成本金额确认收入，并按相同金额结转成本，否则不确认提供该金融服务的收入。

长期为客户提供重复金融服务收取的手续费及佣金收入，若一次性收取若干期且金额较大的，收取的款项在相关劳务活动发生时分期确认收入；若分期收取的，在合同约定的收款日期确认收入。

（十四）政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 政府补助的确认



对期末有证据表明本公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。

3. 政府补助的会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（十五）经营租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

1. 本公司作为承租人

（1）初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

（2）后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2. 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

（1）经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（十六）所得税的确认和计量

1. 所得税的核算方法

采用资产负债表债务法核算所得税。

2. 递延所得税的确认方法

（1）根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

（2）确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

（3）资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

（4）公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

3. 所得税汇算清缴的方式

公司所得税执行查账征收方式。

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，本联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）规定，至2027年12月31日止，对金融机构农户小额贷款（贷款余额总额在10万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

（十七）利润分配

1. 利润分配顺序

当年可供分配利润，按以下顺序分配：（1）弥补以前年度亏损；（2）按10%提取法定盈余公积金；法定盈余公积按税后利润（减弥补亏损）10%的比例提取；本公司的法定盈余公积金累计达到注册资本的50%时，可不再提取；（3）按有关规定提取一般准备；（4）按股东大会决议提取任意盈余公积金；（5）按股份比例向股东支付红利。

（十八）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。

《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）、《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）规定，（1）至2027年12月31日止，对金融机构农户小额贷款（10万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，减按90%计入收入总额；（2）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。（3）至2027年12月31日止，行社向小微企业、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；（4）至2027年12月31日止，符合免税标准的行社向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100万~1000万元）取得的利息收入，免征增值税。

本年度主要税率具体如下：

增值税：6.00%，5.00%，3.00%，免税；

城建税：5.00%；

教育费附加：3.00%；

地方教育费附加：2.00%；

企业所得税：25.00%；

水利建设专项收入：0.05%；



五、会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的说明

1.2023年11月1日，国家金融监督管理总局正式发布《商业银行资本管理办法》，该办法自2024年1月1日起正式施行。自2024年起，商业银行资本充足率的相关计算与监管，开始严格遵循这一新规执行。

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	期初账面余额
现金	10,047,060.48	12,340,181.92
准备金存款	108,658,850.57	110,138,606.97
缴存中央银行财政性存款	39,000.00	13,000.00
应计存放央行利息	46,030.82	44,192.13
合计	118,790,941.87	122,535,981.02

2. 存放同业款项

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放同业款项	80,000,000.00	260,000,000.00
存放系统内款项	71,969,535.09	105,963,412.95
存出保证金		120,206.00
应计存放同业款项利息	366,319.43	1,172,233.33
应计存放系统内款项利息	33,603.34	61,921.38
减：存放同业坏账准备	11,209,149.83	11,209,149.83
合计	141,160,308.03	356,108,623.83

3. 发放贷款和垫款

(1) 按担保方式分布情况

项目	期末账面余额	期初账面余额
贷款和垫款总额	1,614,497,019.25	1,504,027,633.10
—信用贷款	227,327,971.63	221,319,074.18
—保证贷款	1,198,496,012.49	1,076,043,927.25
—抵押贷款	117,565,536.24	128,456,678.92
—质押贷款	11,413,000.00	9,476,668.13
—其他	59,694,498.89	68,731,284.62
加：个人贷款应计利息	2,419,311.81	2,140,794.13
单位贷款应计利息	265,678.13	214,334.08
减：贷款损失准备	110,660,668.93	106,755,733.40
贷款和垫款账面价值	1,506,521,340.26	1,399,627,027.91

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例	期初账面余额	比例
农、林、牧、渔业	347,768,639.30	21.5404%	393,853,981.88	26.1866%
采矿业	429,667.93	0.0266%	450,000.00	0.0299%
制造业	278,825,370.02	17.2701%	244,423,010.08	16.2512%
电力、燃气及水的生产的供应业	10,570,885.94	0.6547%	8,598,574.92	0.5717%
建筑业	99,216,765.96	6.1454%	79,843,184.59	5.3086%
批发和零售业	392,244,306.34	24.2951%	312,048,463.79	20.7475%
交通运输、仓储和邮政业	25,820,034.89	1.5993%	25,513,537.69	1.6963%
住宿和餐饮业	129,984,873.46	8.0511%	109,861,426.15	7.3045%
信息传输、软件业和信息服务业	11,502,638.98	0.7125%	10,082,236.23	0.6703%
房地产业	1,464,187.27	0.0907%	250,000.00	0.0166%
租赁和商务服务业	10,231,404.35	0.6337%	6,067,989.57	0.4034%
科学研究和技术服务	386,698.34	0.0240%	221,326.21	0.0147%
水利、环境和公共设施管理业	780,000.00	0.0483%	1,415,536.05	0.0941%
居民服务、修理和其他服务业	65,834,025.35	4.0777%	65,198,623.08	4.3349%
教育	6,305,303.85	0.3905%	6,029,489.03	0.4009%
卫生和社会工作	1,212,527.77	0.0751%	859,243.56	0.0571%
文化、体育和娱乐业	9,728,121.18	0.6025%	7,512,754.90	0.4995%
公共管理、社会保障和社会组织	431,958.72	0.0268%	710,386.50	0.0472%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	162,065,110.71	10.0381%	162,356,584.25	10.7948%
买断式转贴现	59,694,498.89	3.6974%	68,731,284.62	4.5698%
贷款和垫款总额	1,614,497,019.25	100.0000%	1,504,027,633.10	100.0000%
加：个人贷款应计利息	2,419,311.81		2,140,794.13	
单位贷款应计利息	265,678.13		214,334.08	
减：贷款损失准备	110,660,668.93		106,755,733.40	
贷款和垫款账面价值	1,506,521,340.26		1,399,627,027.91	

(3) 贷款损失准备

项目	期末账面余额	期初账面余额
期初余额	106,755,733.40	103,456,713.99
本期计提	16,076,682.10	11,978,821.02
本期核销	21,888,436.12	17,345,014.22
其他多提税后贷款准备转一般准备		
本期转回：	9,716,689.55	8,665,212.61
—收回原核销贷款和垫款导致的转回	9,616,689.55	8,645,212.61
—贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
—其他因素导致的转回	100,000.00	20,000.00
其他转出		
期末余额	110,660,668.93	106,755,733.40

4. 债权投资

项目	期末账面余额	期初账面余额
国家债券	100,605,578.44	181,461,003.20
地方政府债	132,194,376.70	152,484,809.67
减：债权投资减值准备	419,066.50	441,032.68
合计	232,380,888.64	333,504,780.19

5. 其他债权投资

项目	期末账面余额	期初账面余额
其他债权投资-国家债券	63,311,028.66	20,376,188.96
其他债权投资-地方政府债	233,458,257.39	60,807,701.72



同业存单		118,953,451.75							
合计		415,722,737.80							81,183,890.68
6. 其他权益性工具投资									
项目		期末账面余额				期初账面余额			
股权投资成本			3,250,000.00					3,350,000.00	
合计			3,250,000.00					3,350,000.00	
7. 固定资产									
项目		期初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
		数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
一、原值合计		164	12,798,026.38		267,155.00		-	164	13,065,181.38
其中：房屋、建筑物		11	6,432,203.54					11	6,432,203.54
器具、工具、家具类		53	875,215.74	2	41,450.00			55	916,665.74
运输工具		1	343,900.00					1	343,900.00
电子设备		110	5,146,707.10	25	225,705.00			135	5,372,412.10
二、累计折旧合计			10,450,294.41		785,093.11				11,235,387.52
三、固定资产减值准备累计金额			350,000.00						350,000.00
四、固定资产账面价值合计			1,997,731.97		-517,938.11				1,479,793.86
8. 在建工程									
项目		期初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
在建工程-东源网点			40,550.00				-		40,550.00
在建工程-东山府房产			2,732,590.00		770,000.00		-		3,502,590.00
减：在建工程减值准备			-				-		-
合计			2,773,140.00		770,000.00		-		3,543,140.00
9. 使用权资产									
项目		期初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
使用权资产			2,732,325.92		297,644.48		242,822.57		2,787,147.83
减：使用权资产累计折旧			1,210,647.82		497,737.14		185,981.55		1,522,403.41
合计			1,521,678.10		-200,092.66		56,841.02		1,264,744.42
10. 无形资产									
项目		期初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
一、原价合计			5,869,300.00		-		-		5,869,300.00
土地使用权							-		-
软件							-		-
其他无形资产			5,869,300.00						5,869,300.00
二、累计摊销额合计			48,910.83		586,929.96		-		635,840.79
土地使用权							-		-
软件							-		-
其他无形资产			48,910.83		586,929.96				635,840.79
三、无形资产减值准备累计金额							-		-
四、无形资产账面价值合计			5,820,389.17		-586,929.96		-		5,233,459.21
11. 长期待摊费用									
项目		期初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
其他长期待摊费用			321,601.10		-		135,301.10		186,300.00
合计			321,601.10		-		135,301.10		186,300.00
12. 其他资产									
被投资单位		期末账面余额				期初账面余额			
其他应收款			570,555.32						353,071.02
减：其他应收款坏账准备			250,000.00						250,000.00
固定资产清理									35,770.00
清算资金往来			-332.00						4,685.00
社内往来			177,721.38						766,281.02
应收手续费及佣金			202.80						86.30
应计其他利息			66,308.54						78,552.93
应收未收利息			599,672.47						522,848.38
减：应收利息坏账准备			250,000.00						250,000.00
合计			914,128.51						1,261,294.65
13. 向中央银行借款									
项目		期末账面余额				期初账面余额			
借入支农再贷款			90,040,000.00						68,340,000.00
借入扶贫再贷款			88,000,000.00						88,000,000.00
应付央行利息			95,201.94						88,818.89
合计			178,135,201.94						156,428,818.89
14. 拆入资金									
项目		期末账面余额				期初账面余额			
拆入省内系统内资金			50,000,000.00						
应付拆入资金利息			56,861.11						
合计			50,056,861.11						32.00
15. 吸收存款									
项目		期末账面余额				期初账面余额			
保证金存款			1,700,352.59						16,472,156.66
活期存款			153,638,691.92						236,504,228.08
定期存款			105,637,000.00						153,500,000.00
借记卡存款			11,886.00						11,886.00
贷记卡存款			47,526.29						73,915.79
活期储蓄存款			1,863,810.43						1,881,497.15
个人结算户存款			531,367,894.93						544,973,979.73
个人定期存款			777,118,392.82						612,394,949.39
大额存单			99,240,000.00						35,730,000.00
财政性存款			120,591,707.91						159,136,706.72
应付存款利息			28,283,834.98						37,509,416.49
应付保证金存款利息			46,320.66						33,671.44
应付大额存单利息			4,013,358.36						2,010,533.34



合计	1,823,560,776.89	1,800,232,940.79
16. 应付职工薪酬		
项目	期末账面余额	期初账面余额
应付工资及补贴	2,329,363.26	2,973,428.42
应付专项奖金	987,898.34	1,357,600.00
应付工会经费	176,780.94	73,250.37
应付基本养老	91,620.40	81,625.52
应付基本医疗		20,656.76
应付工伤险	267.80	150.43
应付补充养老	1,866,545.30	1,698,822.30
应付补充医疗	1,660,000.00	870,000.00
应付失业保险金	273,924.18	338,090.97
应付住房公积金	136,921.00	121,600.00
应付延期支付职工薪酬	10,815,293.61	10,152,887.26
合计	18,338,614.83	17,688,112.03
17. 应交税费		
项目	期末账面余额	期初账面余额
应交附加税费	9,179.86	43,213.10
应交所得税	6,199,577.04	6,337,854.64
应交其他税金	30,000.00	-
代扣代缴税金	5,073.66	12,558.17
未交增值税	28,437.97	16,898.39
简易计税	176,783.10	78,467.22
合计	6,449,051.63	6,488,991.52
18. 其他应付款		
项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取款	2,189.95	2,199.01
应付股息及红利	5,487.34	5,487.34
应付结算待解款项	24,883.08	-
收回已置换不良贷款	-	5,345.26
合同押金	153,900.00	153,300.00
罚款	97,304.04	68,034.04
应付存款挂账过渡户	177,889.88	
应付社保卡补换卡费用	5,675.00	5,600.00
应付租金	4,800.00	4,800.00
其他	199,800.94	625,314.43
贷款资金过渡款项	12,000.00	-
合计	683,930.23	870,080.08
19. 租赁负债		
项目	期末账面余额	期初账面余额
租赁付款额	256,280.00	250,100.00
租赁未确认融资费用	-10,700.17	-10,379.71
合计	245,579.83	239,720.29
20. 预计负债		
项目	期末账面余额	期初账面余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	1,325,759.40	1,325,759.40
合计	1,325,759.40	1,325,759.40
21. 其他负债		
项目	期末账面余额	期初账面余额
管理部门统筹资金	177,721.38	766,281.02
代理业务资产		-2,010,870.38
代理业务负债	327,361.78	307,970.93
应付其他利息	1,234,754.43	909,208.25
委托业务	240,514.94	2,251,385.32
递延收益	195,541.00	
合计	2,175,893.53	2,223,975.14
22. 实收资本		
项目	期末账面余额	期初账面余额
法人股	71,737,757.00	71,737,757.00
职工股	3,898,867.00	3,898,867.00
合计	75,636,624.00	75,636,624.00

前八大法人股东和前十名自然人股东持股情况分别如下：

八大法人股东持股情况

序号	名称	持股金额（元）	持股比例
1	福鼎市农村信用合作社	63,546,848.00	84.0160%
2	柘荣县国有资产投资经营有限公司	2,745,706.00	3.6301%
3	福安市农村信用合作社	1,086,730.00	1.4368%
4	福建石狮农村商业银行股份有限公司	1,086,730.00	1.4368%
5	福建晋江农村商业银行股份有限公司	1,086,730.00	1.4368%
6	福建南安农村商业银行股份有限公司	1,086,730.00	1.4368%
7	福建省柘荣县阳春茶叶有限公司	823,712.00	1.0890%
8	柘荣瑞菊香农业发展有限公司	274,571.00	0.3630%
	合计	71,737,757.00	94.8453%

前十名自然人股东持股情况

序号	名称	持股金额（元）	持股比例
1	游惠铃	326,018.00	0.4310%
2	游海霞	304,287.00	0.4023%
3	林铃	195,605.00	0.2586%
4	许方谋	118,975.00	0.1573%
5	林俊情	108,672.00	0.1437%
6	董帝于	105,710.00	0.1149%
7	王金生	86,939.00	0.1138%



8	林岩水	86,078.00	0.0998%
9	秦燕平	75,507.00	0.0998%
10	朱惠辉	73,377.00	0.0970%
合计		1,481,168.00	1.9183%

(4) 报告期内无股金冻结情况。

23. 资本公积

项目	期初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
其他资本公积	76,200.00	-	-	76,200.00
合计	76,200.00	-	-	76,200.00

24. 其他综合收益

项目	期初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
其他债权投资公允价值变动	92,351.85	8,554,969.19	1,807,942.01	6,839,379.03
其他债权投资减值准备	3,100,000.00		100,000.00	3,000,000.00
贴现资产公允价值变动	-10,351.98	137,782.39	98,102.28	29,328.13
贴现资产减值准备	1,384,408.94			1,384,408.94
合计	4,566,408.81	8,692,751.58	2,006,044.29	11,253,116.10

25. 盈余公积

项目	期初账面余额	利润分配转入	利润分配转出	期末账面余额
法定盈余公积	32,485,376.96	2,962,715.90	-	35,448,092.86
任意盈余公积	4,123,964.54	296,271.59	-	4,420,236.13
合计	36,609,341.50	3,258,987.49	-	39,868,328.99

26. 一般风险准备

项目	期末账面余额	本年增减变动额	期初账面余额	计提比例
一般准备	40,818,155.44	2,962,715.90	37,855,439.54	10.00%
其他一般风险准备	12,625,161.31		12,625,161.31	
合计	53,443,316.75	2,962,715.90	50,480,600.85	

27. 未分配利润

项目	本年数	上年数
1.净利润	29,627,159.04	29,506,330.91
加：年初未分配利润	157,138,565.32	148,077,517.29
年初未分配利润调整数		
一般风险准备转入		
其他转入		-3,675,265.57
2.可供分配的利润	186,765,724.36	173,908,582.63
减：提取一般风险准备	2,962,715.90	2,583,106.53
提取法定盈余公积	2,962,715.90	2,583,106.53
提取法定公益金		
提取劳动分红		
3.可供投资者分配的利润	180,840,292.56	168,742,369.57
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积	296,271.59	258,310.65
应付普通股股利	11,345,493.60	11,345,493.60
转作资本的普通股股利		
4.未分配利润	169,198,527.37	157,138,565.32

28. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	123,792,369.07	124,990,401.89
-发放贷款及垫款	102,496,438.84	95,753,027.03
-金融机构往来收入	8,574,759.70	21,017,547.23
-债权投资利息收入	7,455,436.87	7,336,734.67
-其他债权投资利息收入	5,265,733.66	883,092.96
利息支出：	32,191,741.51	31,831,015.69
-吸收存款	28,463,556.14	29,214,831.27
-金融机构往来支出	3,728,185.37	2,616,184.42
利息净收入：	91,600,627.56	93,159,386.20

29. 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	1,776,699.12	1,713,394.82
结算手续费收入	566,448.92	489,755.84
银行卡手续费收入	370,268.84	380,341.34
代理手续费收入	380,055.36	366,828.91
电子银行手续费收入	442,642.88	457,773.04
其他手续费收入	17,283.12	18,695.69
手续费及佣金支出：	2,259,732.43	2,113,989.76
结算手续费支出	59,474.80	51,255.70
银联卡手续费支出	1,695,281.09	1,335,061.62
代理手续费支出	164,921.28	282,765.54
支付业务手续费支出	199,531.92	209,735.40
减免手续费清算支出	15,442.60	11,615.20
电子银行手续费支出	125,080.74	223,556.30
手续费及佣金净收入：	-483,033.31	-400,594.94

30. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资收益	57,859.50	9,805.82
其他债权投资收益	2,780,924.20	
其他权益工具投资股利	79,782.00	87,861.00
贴现资产投资收益	-3,798.98	4,134.86
合计	2,914,766.72	101,801.68

31. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	394,500.00	432,047.52
合计	394,500.00	432,047.52



32. 其他业务收入			
项目	本期发生额	上期发生额	
出租固定资产收入	17,000.00	17,000.00	
其他业务收入	525.52	9,123.62	
合计	17,525.52	26,123.62	
33. 税金及附加			
项目	本期发生额	上期发生额	
城市维护建设费	11,748.34	7,062.13	
教育费附加	7,049.01	4,237.28	
地方教育费附加	4,699.33	2,824.85	
房产税	18,393.72	18,393.72	
其他税金	295,139.76	399,175.42	
合计	337,030.16	431,693.40	
34. 业务及管理费			
项目	本期发生额	上期发生额	
职工薪酬	25,903,226.33	27,913,828.32	
广告宣传费	1,404,172.48	1,666,697.71	
业务招待费	268,945.00	294,794.00	
电子设备运转费	1,972,812.75	1,888,094.00	
钞币运送费	821,795.83	812,022.74	
安全防护费	1,015,404.40	801,519.50	
固定资产折旧费	785,093.11	772,570.01	
低值易耗品摊销	60,816.12	170,206.70	
长期待摊费用摊销	135,301.10	302,305.66	
修理费	358,817.50	558,443.10	
其他费用	4,865,152.67	3,863,846.99	
合计	37,591,537.29	39,044,328.73	
35. 信用减值损失			
项目	本期发生额	上期发生额	
存放同业信用减值损失		2,417.46	
贷款信用减值损失	16,076,682.10	11,986,524.62	
债权投资信用减值损失	-21,966.18	109,168.72	
不可撤销的贷款承诺信用减值损失		100,659.62	
合计	16,054,715.92	12,198,770.42	
36. 营业外收入			
项目	本期发生额	上期发生额	
政府补助	96,584.78	6,000.00	
非流动资产盘盈收益	-	3,810.00	
不动产收入	301.43	40.20	
违约金收入	58,703.10	70,033.45	
罚没收入	160,248.51	16,244.10	
其他营业外收入	3,643.06	26,303.13	
合计	319,480.88	122,430.88	
37. 营业外支出			
项目	本期发生额	上期发生额	
非流动资产处置损失	35,770.00	-	
捐赠支出	79,200.00	80,050.00	
罚款及滞纳金支出	12,941.35	905,000.00	
其他营业外支出	75,513.61	45,021.50	
合计	203,424.96	1,030,071.50	
38. 所得税			
项目	本期发生额	上期发生额	
所得税	10,950,000.00	11,230,000.00	
合计	10,950,000.00	11,230,000.00	

七、或有事项

截至2024年12月31日本公司无需要披露的重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

九、年度绩效薪酬情况

2024年柘荣联社正式职工人数共72人，其中内退人员有0人，劳务派遣人员共8人，根据工资发放总额计算年人均大薪酬（含劳务派遣人员）为32.94万元，年人均小薪酬（含劳务派遣人员）20.55万元。职工基本工资支出为792.28万元，占总职工薪酬支出的30.48%。职工福利费支出为181.30万元，占总职工薪酬支出的6.97%。按照《福建省农村信用联社关于印发〈福建农信2024年度会计决算工作指导意见〉的通知》（闽农信〔2024〕412号）计提专项奖金，共755.54万元，占总职工薪酬支出的29.06%。劳务费支出为73.67万元，占总职工薪酬支出的2.83%。

十、关联方关系及其交易

本公司股东总数为85户（8家法人及77位自然人），2024年末，关联交易11笔，共10户，余额832.81万元，占资本净额的1.85%，关联交易定价不优于非关联方同类交易的条件，关联交易情况如下：

名称	入股金额（元）	持股比例	年末贷款余额（元）	风险状况	备注
福建省柘荣县阳春茶叶有限公司	823,712.00	1.0890%	5,000,000.00	关注	
柘荣县闽建建筑机械厂	-	0.0000%	1,960,000.00	关注	
郑陈建	-	0.0000%	800,000.00	关注	
郑光辉	-	0.0000%	300,000.00	关注	
魏玉美	-	0.0000%	200,000.00	关注	
谢绍权	-	0.0000%	39,850.52	次级	
金伏铃	-	0.0000%	23,428.45	关注	
陆程	65,204.00	0.0862%	181.44	关注	
董帝于	105,710.00	0.1398%	1,121.53	正常	
魏诗华	51,647.00	0.0683%	3,494.81	关注	
合计	1,046,273.00	1.3833%	8,328,076.75		

十一、其他披露项目

1. 资本充足率（单位：万元）

项目	期末数	期初数
核心一级资本净额	34,424.27	31,868.74
一级资本净额	34,424.27	31,868.74
资本净额	45,129.00	33,475.09
风险加权资产合计	139,004.64	146,917.56
核心一级资本充足率	24.7648%	21.6916%



一级资本充足率	24.7648%	21.6916%
资本充足率	32.4658%	22.7850%
2. 主要财务指标		
项目	期末数	期初数
资产利润率	1.25%	1.30%
资本利润率	8.79%	9.30%
不良贷款率	1.11%	1.13%
存贷比	80.19%	76.54%
流动性比例	54.95%	54.54%
单一最大客户贷款比率	1.76%	1.79%
最大十家客户贷款比率	9.40%	12.23%
正常类贷款迁徙率	5.92%	4.48%
关注类贷款迁徙率	13.65%	15.96%
次级类贷款迁徙率	18.87%	2.98%
可疑类贷款迁徙率	0.00%	0.00%
拨备覆盖率	626.08%	638.44%
成本收入比	39.80%	41.84%

十二、行社风险提示

(一) 信用风险

1. 控制贷款集中度风险

报告期内，本公司严格按监管要求建立关联交易和大额贷款风险控制的长效机制，以预防为主，不断完善关联交易制度规定和内控措施。截至2024年12月31日，本公司的资本净额为45,129.00万元，对单一客户的最高授信余额为793万元，没有超过资本净额的10%；对单一集团客户的最高授信余额为793万元，没有超过资本净额的15%。

2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况—监督口径

(金额单位：人民币万元)

项目	年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1.贷款损失准备	10,814.01	1,607.67	2,188.84		971.67		11,204.51
2.其他资产减值准备	1,692.59	-2.20	10.00		-	-	1,680.40
2.a以摊余成本计量的金融资产的减值准备	1,190.02	-2.20	-		-	-	1,187.82
2.b以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	310.00		10.00		-	-	300.00
2.c其他减值准备	192.58				-	-	192.58
3.各项资产减值准备合计	12,506.61	1,605.47	2,198.84	-	971.67	-	12,884.91

3. 不良贷款清收、核销、转换情况。

2024年度累计核销呆账21,888,436.12元，其中当年核销贷款20,949,786.96元（其中当年实际核销表内贷款金额19,161,298.08元、当年核销贷款当年又收回金额1,788,488.88元）、当年核销贷记卡938,649.13元（其中当年实际核销贷记卡938,649.13元、当年核销贷记卡后又收回金额0元）；收回已核销不良资产9,616,689.55元，其中收回已核销贷款9,182,454.78元（其中当年贷款核销当年收回1,788,488.88元、当年实际收回历年核销贷款金额7,393,965.9元）、收回已核销贷记卡434,234.77元（其中当年贷记卡核销后又收回数0元、当年实际收回历年核销贷记卡金额434,234.77元）。

(二) 流动性风险

1. 日常流动性指标监测、分析、预警：

按监管要求和审慎经营原则，根据流动性管理政策，对现金流进行日常监测，并保持适当水平的流动性资产，满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求。报告期末，本公司流动性比例为54.95%，高于监管部门不低于25%的流动性要求。

2. 报告期末流动性风险状况表

主要指标	标准值	期末数	期初数
存贷款比例	≤75%	80.19%	76.54%
流动性比例	≥25%	54.95%	54.54%
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	2.79%
	拆出人民币	≤8%	0.00%

3. 制定防范支付风险预案，加强流动性风险管理。

一是通过有效营销机制稳定增加本公司存款，优化资产负债结构；大力清收不良贷款，提高信贷资产的流动性。二是根据自身资金实力，按照监管要求科学考核存贷款比例，合理控制信贷总量。三是加强风险监测预警工作，切实防范支付风险和突发性事件。

(三) 市场风险

1. 加强市场风险监控、分析、规避：

本公司的市场风险主要来源于利率风险，报告期本公司积极创建科学有效的市场风险管理制度，努力提高对市场风险的识别、量化、监测和控制能力，做好市场风险的防控。根据人民银行利率管理的规定，结合本公司资金成本、供求状况，把握市场利率变动趋势，增强利率风险管理能力，提高市场风险管理水平。

2. 存放同业、购买债券等资金市场风险管理情况：

本公司存放同业和购买国债等资金市场风险管理方面，充分分析货币市场利率走势，经多家商业银行及省联社同业存款利率和债券价格报价，参照省联社同业拆放利率，并经资金营运审批领导小组研究等方面进行风险管理。

3. 增加资金运作渠道，灵活规避市场风险。

本公司加强资金头寸的匡算工作，充分考虑安全性、流动性、盈利性原则，把闲置的资金用于投资国债、存放同业款项等业务，增加资金的使用效益，从而灵活规避利率市场风险。

(四) 操作风险管理状况

1. 有无发生案件风险以及案件的风险处置、拨备抵补情况：

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

2. 制定案件防控规划，防范操作风险。

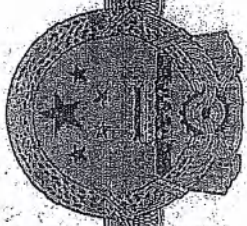
报告期，本公司防范操作风险的主要措施有：一是通过强化内部控制、提升员工风险防范意识；二是通过开展案件专项治理和治理商业贿赂工作，对重要岗位进行排查，实行岗位轮换与强制休假制度；三是实施严格的问责制，加大对违规人员的处理力度；四是对员工实行定期法律法规和计算机等知识培训，提升员工防控操作风险的技能；五是围绕账户管理、现金、重要空白凭证等重点风险环节，对会计结算工作进行深入检查；六是完善内控机制，强化流程管理，有效地防范了操作风险。

(五) 其他风险管理状况

受国家宏观调控和利率调整的影响，报告期内，对本公司资产收益率造成影响，所有涉税事项以税务机关核定数为准。

松原市农村信用合作联社股份有限公司
2024年12月31日





统一社会信用代码
91350111MA2YNQWG2R

营业执照

(副本) 副本编号: 1-1



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

名称 福建普和会计师事务所有限公司福州分公司

类型 有限责任公司分公司

负责人 林启鹏

经营范围 受总公司委托承接总公司经营范围内的业务。(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)

成立日期 2017年11月01日

营业期限

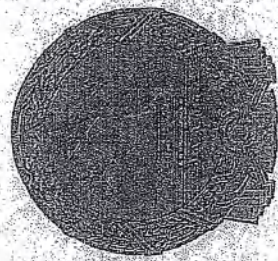
营业场所

福建省福州市晋安区岳峰镇横屿路19号
(原连江北路与化工路交叉口处)东二环泰
禾城市广场(一期)8#楼7层29办公-1



登记机关

2020年 12月 15日



会计师事务所分所 执业证书

名称：福建普和会计师事务所有限公司
福州分公司

负责人：林启鹏

办公场所：

福州市晋安区岳峰镇横屿路19号（原连江北
路与化工路交叉口）东二环泰禾城市广场
（一期）8#楼7层29办公-1

分所编号：350200083501

批准设立文号：闽财委审（榕）（2017）4号

批准设立日期：2017年12月4日



证书序号：NO. 505510

说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



林启鹏

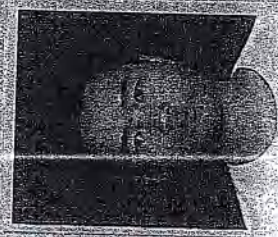
男

1975年08月15日

宁德中通孚会计师事务所有限责任公司

35011119750815151X

姓名 Full name 林启鹏
性别 Sex 男
出生日期 Date of birth 1975年08月15日
工作单位 Working unit 宁德中通孚会计师事务所有限责任公司
身份证号码 Identity card No. 35011119750815151X



年度检验登记
Annual Renewal Registration



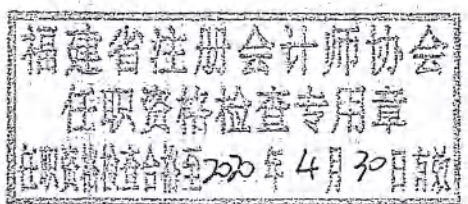
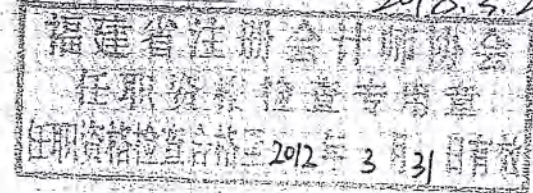
合格，继续有效三年。
Valid for another year after

年检专用章

2019年4月30日前

林启鹏 350300031367

2018.3.20



2018.3.19

证书编号: 350300031367
No. of Certificate

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

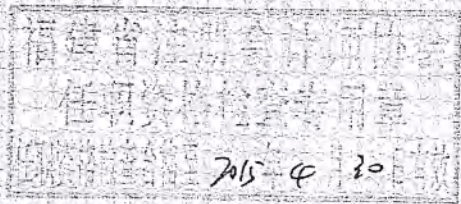
发证日期: 2010年12月15日
Date of Issuance



2011年3月14日



姓名: 俞初忠
 Full name: 俞初忠
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1978年08月30日
 Date of birth: 1978年08月30日
 工作单位: 福建弘华有限责任会计师事务所
 Working unit: 福建弘华有限责任会计师事务所
 注册编号: 350171197808305331
 Identity card No.: 350171197808305331



2014年2月20日

证书编号: 350100200504
 No. of Certificate: 350100200504

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

发证日期: 2008年01月02日
 Date of Issuance: 2008年01月02日



俞初忠 350100200504

年检合格至2010年3月31日有效

2015年4月30日
 is valid for another year after
 2016.2.23



验证证书真实有效
 姓名: 俞初忠
 注册编号: 350100200504



2009年2月18日
 2009年2月18日