



审计报告

福建衡益审字[2024]第 1086 号

浦城县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了浦城县农村信用合作联社（以下简称贵单位）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的资产负债表，2023 年度的利润表、现金流量表、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和金融行业的有关规定编制，公允反映了贵单位 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵单位，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

贵单位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

贵单位管理层负责按照企业会计准则和金融行业的有关规定编制财务报表，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，贵单位管理层负责评估贵单位的持续经营能力，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贵单位、终止运营或别无其他现实的选择。





衡益会计(CPA)

福建衡益会计师事务所有限公司

电话: 0591-87555652

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,就可能导致对贵单位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单位不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、结构和内容,并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

6. 就贵单位中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行审计。我们对审计意见承担全部责任。

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。

福建衡益会计师事务所有限公司



中国注册会计师:

(主任会计师)

中国注册会计师:

2024年03月23日





资产负债表

编制单位：浦城县农村信用合作联社

2023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
现金及存放中央银行款项	1,872,544,425.80	1,713,090,998.18	负债：		
存放同业款项	258,255,620.51	176,998,716.33	向中央银行借款	104,863,647.23	57,074,902.77
贵金属			同业及其他金融机构存放款项		
拆出资金	120,634,794.47	59,016,825.00	拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
买入返售金融资产	295,466,866.56		卖出回购金融资产款		
持有待售资产			吸收存款	7,663,271,386.54	6,907,951,355.79
应收利息			应付职工薪酬	20,587,472.11	17,591,396.41
发放贷款和垫款	3,062,620,384.04	2,729,951,874.00	其中：工资、奖金、津贴和补贴		
*金融投资	2,647,358,591.29	2,734,959,914.94	应交税费	14,422,125.66	14,660,897.15
*交易性金融资产			应付利息		
*债权投资	2,417,896,344.71	2,727,739,914.94	持有待售负债		
*其他债权投资	222,242,246.58		其他应付款	19,687,803.65	18,977,646.40
*其他权益工具投资	7,220,000.00	7,220,000.00	租赁负债	505,845.08	300,870.30
可供出售金融资产			预计负债	3,505,468.44	2,762,609.14
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	3,303,186.28	8,239,546.26
投资性房地产			负债合计	7,830,146,934.99	7,027,559,224.22
固定资产	10,292,916.84	7,484,546.02	所有者权益：		
在建工程		1,450,275.30	实收资本（或股本）	165,301,815.00	165,301,815.00
使用权资产	880,750.04	617,936.56	其他权益工具		
无形资产	1,028,891.82	1,056,888.90	资本公积	25,220.00	25,220.00
长期待摊费用	3,856,107.81	5,652,836.11	减：库存股		
抵债资产			其他综合收益	7,626,018.33	7,066,907.11
递延所得税资产			盈余公积	53,934,127.64	49,052,890.07
其他资产	5,338,313.28	12,872,779.44	一般风险准备	94,018,366.94	80,705,900.85
			未分配利润	127,225,179.56	113,441,633.53
资产总计	8,278,277,662.46	7,443,153,590.78	所有者权益合计	448,130,727.47	415,594,366.56
			负债和所有者权益总计	8,278,277,662.46	7,443,153,590.78



利 润 表

编制单位：郸城县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	154,873,326.93	156,413,052.02	减：所得税费用	28	14,000,000.00	15,500,000.00
（一）利息净收入	2	147,683,959.05	149,942,149.13	五、净利润（亏损以“-”号填列）	29	43,594,470.12	40,175,968.17
利息收入	3	294,931,131.60	285,084,739.70	归属于母公司所有者的净利润	30		
利息支出	4	147,247,172.55	135,142,590.57	少数股东损益	31		
（二）手续费及佣金净收入	5	34,027.50	-12,192.48	六、其他综合收益的税后净额	32		
手续费及佣金收入	6	3,713,163.68	3,319,984.94	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33		
手续费及佣金支出	7	3,679,136.18	3,332,177.42	1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	34		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	5,172,681.03	4,749,239.19	2.以后将重分类进损益的其他综合收益	35		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			（1）权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	36		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	10	4,337,481.32	4,372,957.70	（2）可供出售金融资产公允价值变动损益	37		
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	11			（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	38		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12			（4）*其他债权投资公允价值变动	39		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13			（5）*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
（七）其他业务收入	14	592,802.62	574,673.23	（6）*其他债权投资信用损失准备	41		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15		300.00	（7）现金流量套期损益的有效部分	42		
（九）其他收益	16	1,389,856.73	1,158,882.95	（8）外币财务报表折算差额	43		
二、营业支出	17	97,139,733.25	98,779,007.65	（9）其他	44		
（一）税金及附加	18	805,561.22	748,330.20	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	45		
（二）业务及管理费	19	72,539,278.64	69,030,709.34	七、综合收益总额	46		
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	23,494,893.39	28,349,968.11	归属于母公司所有者的综合收益总额	47		
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	300,000.00	650,000.00	归属于少数股东的综合收益总额	48		
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	22			八、每股收益：	49		
（六）其他业务成本	23			（一）基本每股收益	50	0.26	0.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24	57,733,593.68	57,634,044.37	（二）稀释每股收益	51	0.26	0.24
加：营业外收入	25	1,659,523.13	1,208,668.17				
减：营业外支出	26	1,798,646.69	3,166,744.37				
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	27	57,594,470.12	55,675,968.17				



现金流量表

编制单位：浦城县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	本年金额	上年金额	项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—	取得投资收益收到的现金	31	54,936,935.05	38,836,595.37
销售商品、提供劳务收到的现金	2			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3	755,320,030.75	1,004,772,390.24	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33		
△向中央银行借款净增加额	4	47,788,744.46	7,630,755.54	收到其他与投资活动有关的现金	34	592,802.62	574,673.23
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			投资活动现金流入小计	35	7,579,083,455.00	8,434,877,396.90
△收到原保险合同保费取得的现金	6			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	2,750,490.68	1,260,635.47
△收到再保业务现金净额	7			投资支付的现金	37	8,278,704,847.32	8,728,254,589.48
△保户储金及投资款净增加额	8			△质押贷款净增加额	38		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10	252,889,296.46	253,231,926.73	支付其他与投资活动有关的现金	40		
△拆入资金净增加额	11			投资活动现金流出小计	41	8,281,455,338.00	8,729,515,224.95
△回购业务资金净增加额	12			投资活动产生的现金流量净额	42	-702,371,883.00	-294,637,828.05
△代理买卖证券收到的现金净额	13			三、筹资活动产生的现金流量：	43	—	—
收到的税费返还	14			吸收投资收到的现金	44	7,420,099.00	857,426.00
收到其他与经营活动有关的现金	15	-420,904,374.46	195,456,850.55	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	45		
经营活动现金流入小计	16	635,093,697.21	1,461,091,923.06	取得借款所收到的现金	46		
购买商品、接受劳务支付的现金	17			△发行债券收到的现金	47		
△客户贷款及垫款净增加额	18	304,842,422.51	296,086,855.71	收到其他与筹资活动有关的现金	48		
△存放中央银行和同业款项净增加额	19	-298,063,068.01	340,897,381.31	筹资活动现金流入小计	49	7,420,099.00	857,426.00
△支付原保险合同赔付款项的现金	20			偿还债务所支付的现金	50		
△拆出资金净增加额	21			分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	51	12,397,637.26	4,545,797.96
△支付利息、手续费及佣金的现金	22	144,534,046.67	94,309,532.42	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	52		
△支付保单红利的现金	23			支付其他与筹资活动有关的现金	53		
支付给职工及为职工支付的现金	24	46,508,414.31	42,577,097.40	筹资活动现金流出小计	54	12,397,637.26	4,545,797.96
支付的各项税费	25	16,312,316.70	14,640,327.18	筹资活动产生的现金流量净额	55	-4,977,538.26	-3,688,371.96
支付其他与经营活动有关的现金	26	24,833,435.32	26,481,531.58	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	56		
经营活动现金流出小计	27	238,967,547.50	814,992,725.60	五、现金及现金等价物净增加额	57	-311,223,271.55	347,772,997.45
经营活动产生的现金流量净额	28	396,126,149.71	646,099,197.46	加：期初现金及现金等价物余额	58	3,481,013,620.08	3,133,240,622.63
二、投资活动产生的现金流量：	29	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	59	3,169,790,348.53	3,481,013,620.08
收回投资收到的现金	30	7,523,553,717.33	8,395,466,128.30				

注：加△楷体项目为金融类企业专用。



所有者权益（或股东权益）增减变动表

编制单位：油城县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
一、实收资本（或股本）：			四、法定和任意盈余公积：		
年初余额	1	165,301,815.00	年初余额	35	49,052,890.07
本年增加数	2		本年增加数	36	4,881,237.57
其中：资本公积转入	3		其中：从（当年）净利润中提取数	37	4,881,237.57
盈余公积转入	4	-	其中：法定盈余公积	38	4,437,488.70
利润分配转入（即股金分红增加）	5	-	任意盈余公积	39	443,748.87
新增资本（或股本）（增资扩股增加）	6	-	其他	40	-
本年减少数	7		本年减少数	41	-
年末余额	8	165,301,815.00	其中：弥补亏损	42	-
二、资本公积：	9		转增资本（或股本）	43	-
年初余额	10	25,220.00	分派现金股利或利润	44	-
本年增加数	11		分派股票股利	45	-
其中：资本（或股本）溢价	12		年末余额	46	53,934,127.64
接受捐赠非现金资产准备	13	-	其中：法定盈余公积	47	46,090,196.62
股权投资准备	14	-	任意盈余公积	48	7,843,931.02
外币资本折算差额	15	-	其他	49	-
关联交易差价	16	-	五、一般准备：	50	
资产重估增值	17	-	年初余额	51	80,705,900.85
其他资本公积	18	-	本年增加数	52	13,312,466.09
本年减少数	19		其中：从（当年）净利润中提取数	53	13,312,466.09
其中：转增资本（或股本）	20		本年减少数	54	-
年末余额	21	25,220.00	其中：弥补亏损	55	-
三、其他综合收益	22		年末余额	56	94,018,366.94
年初余额	23	7,066,907.11	六、未分配利润：	57	
本年增加数	24	1,850,681.53	年初未分配利润	58	113,441,633.53
其中：1.其他债权投资、福费廷、贴现资产公允价值变动	25	1,702,259.26	本年净利润（净亏损以“-”号填列）	59	43,594,470.12
2.其他债权投资减值准备	26	148,392.14	盈余公积和一般准备等补亏	60	-
3.福费廷减值准备	27		其他调整因素（如以前年度损益调整）	61	780,416.83
4.贴现资产减值准备	28	30.13	本年利润分配	62	18,193,703.66
5.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	29		本年利润分配其他减少项（增加以“-”号填列）	63	12,397,637.26
6.其他原因导致其他综合收益增加金额	30		年末未分配利润（未弥补亏损以“-”号填列）	64	127,225,179.56
本年减少数	31	1,291,570.31	七、外币报表折算差额	65	
其中：公允价值减少转出	32	1,291,570.31	年初外币报表折算差额	66	-
转投资收益	33		本年增加数（减少以“-”号填列）	67	-
年末余额	34	7,626,018.33	年末外币报表折算差额	68	-

浦城县农村信用合作联社

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日

一、本联社基本情况

本联社是经中国银行业监督管理委员会福建监管局（闽银监局[2006]116 号）批准设立的股份合作制社区性地方金融机构。于 2006 年 12 月 26 日取得浦城县工商行政管理局核发的《营业执照》，营业执照统一社会信用代码为 913507228572339896，注册地址：浦城县兴浦路 235 号，注册资本人民币 16530.18 万元，账面股本总额人民币 16530.18 万元，法定代表人：汤勇明。

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；代理与贷款业务相关的保险业务；经中国银行由监督管理委员会批准的其他业务。

财务报告的批准报出者汤勇明理事长，财务报告批准报出日期 2024 年 03 月 23 日。

二、财务报表的编制基础

本联社财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

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

本联社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本联社的财务状况、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. 会计年度

本联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

2. 记账本位币



本联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，除有特别注明外，财务报表均以人民币万元为单位列示。

3. 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。

4. 根据财务报表列报准则的规定，本联社应当披露采用的重要会计政策和会计估计，不重要的会计政策和会计估计可以不披露。

(1) 重要会计政策的说明

①本联社执行中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则》，包括基本准则、具体准则、应用指南和后续修订的相关规定；

②自 2023 年 1 月 1 日起，福建农信正式启用新版会计科目，由统一会计核算系统（以下简称“核算系统”）基于新版会计科目进行会计核算和信息披露。同时，为确保财管系统（旧总账）向核算系统（新总账）顺利切换、无缝衔接，新、旧总账并行至 2023 年 9 月 1 日，即自 2023 年 9 月 1 日起，福建农信总账正式由财管系统（旧总账）切换为核算系统（新总账）；

③根据[闽农信（2023）515 号]文件精神，2023 年对外报送或披露的报表数据一律以统一会计核算系统产生的报表数据为准，由于报表取数口径变化，财务报表相关项目期初数据与 2022 年期末数据存在差异，我们对该差异予以追溯调整。该差异主要是资产负债表项目：存放同业款项、债权投资。

(2) 重要会计估计的说明

本年度无其他重要会计估计说明。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 主要会计政策变更说明

1.1 本联社执行中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则》，包括基本准则、具体准则、应用指南和后续修订的相关规定；

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



统（旧总账）切换为核算系统（新总账）；

1.3 根据[闽农信（2023）515 号]文件精神，2023 年对外报送或披露的报表数据一律以统一会计核算系统产生的报表数据为准，由于报表取数口径变化，财务报表相关项目期初数据与 2022 年期末数据存在差异，我们对该差异予以追溯调整。该差异主要是资产负债表项目：存放同业款项、债权投资。

2. 会计政策变更的影响数

上述变更对 2023 年 1 月 1 日资产负债表项目影响数汇总如下：

单位：元

资产负债表项目	会计政策变更前 2022 年末余额	政策变更影响数	会计政策变更调整后 2022 年末余额	变动说明
资 产：				
存放同业款项	1,746,363,334.78	-1,569,364,618.45	176,998,716.33	同业存单
金融投资	1,165,595,296.49	1,569,364,618.45	2,734,959,914.94	同业存单
*债权投资	1,158,375,296.49	1,569,364,618.45	2,727,739,914.94	同业存单

（二）会计估计变更

本年度无会计估计变更。

（三）会计差错更正

本年度无会计差错更正。

六、本联社重要项目说明的报表格式如下：

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	2,433.67	3,546.63
业务周转金	-	-
存放中央银行法定准备金	37,054.99	33,601.16
存放中央银行超额存款准备金	147,717.49	134,126.13
存放中央银行特种存款	-	-
缴存中央银行财政性存款	25.00	14.70
应收存放央行利息	23.29	20.55
待结算财政款项	0.00	-0.07
合 计	187,254.44	171,309.10



2. 存放同业款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存出保证金	16.31	16.31
存放系统内同业款项	8,256.54	6,859.98
存放系统外同业款项	19,300.00	13,000.00
存放同业存单款项	-	156,936.46
应收存放同业利息	37.59	21.40
减：坏账准备	1,784.88	2,197.82
同口径还原年初数（减：同业存单）		156,936.46
.....	-	-
合 计	25,825.56	17,699.87

注：（1）“存放系统内同业款项” 期末账面余额 8256.54 万元，系存放省联社活期款项 8256.54 万元；

（2）“存放系统外同业款项” 期末账面余额 19300 万元，其中：①存放中国银行股份有限公司福州分行 1000 万元，②浙商银行股份有限公司福州分行 10000 万元，③渤海银行股份有限公司福州分行 6000 万元，④兴业银行股份有限公司福州分行 2300 万元。

3. 拆出资金

项 目	期末账面余额	年初账面余额
拆放非存款类金融机构资金	12,000.00	5,900.00
拆放系统内同业资金	-	-
拆放系统外同业资金	-	-
应收拆出资金利息	108.48	46.68
减：坏账准备	45.00	45.00
.....	-	-
拆出资金账面价值	12,063.48	5,901.68

注：“拆出资金” 账面价值 12063.48 万元。其中：拆放招联消费金融有限公司 2000 万元，拆放兴赢金融租赁有限公司 1000 万元，拆放兴业消费金融股份公司 9000 万元。



4. 买入返售金融资产

项 目	期末账面余额	年初账面余额
买入返售债券类资产	29,700.70	-
应计买入返售资产利息	32.88	-
减：买入返售金融资产减值准备	186.89	-
买入返售金融资产账面价值	29,546.69	-

5. 应收利息

项 目	期末账面余额	年初账面余额
1、贷款类应收利息	-	-
2、非贷款类应收利息	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
减：坏账准备	-	-
合 计	-	-

6. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	年初账面余额
贷款和垫款：		
—信用贷款	111,064.61	103,071.12
—保证贷款	31,621.85	22,198.90
—抵押贷款	153,985.88	136,636.77
—质押贷款	37,437.48	36,513.33
—其他	-	-
贷款和垫款总额	334,109.82	298,420.12
减：贷款损失准备	28,120.48	25,424.93
加：应计利息	272.70	-
贷款和垫款账面价值	306,262.04	272,995.19



7. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	45,281.19	13.08	42,562.01	14.26
采矿业	1,693.70	0.49	1,555.66	0.52
制造业	24,145.60	6.98	21,293.29	7.14
电力、燃气及水的生产和供应业	4,226.22	1.22	4,517.76	1.51
建筑业	10,841.35	3.13	7,990.26	2.68
交通运输、仓储和邮政业	3,712.11	1.10	2,167.12	0.73
信息传输、软件业和信息服务业	1,210.83	1.07	1,726.89	0.58
批发和零售业	48,799.07	5.72	37,251.83	12.48
住宿和餐饮业	19,782.15	0.35	14,898.60	4.99
金融业	80.00	0.02	-	-
房地产业	4,004.02	1.16	5,852.68	1.96
租赁和商务服务	5,553.21	1.61	4,242.70	1.42
科学研究和技术服务	285.14	0.08	88.98	0.03
水利、环境和公共设施管理业	728.00	0.21	742.79	0.25
居民服务、修理和其他服务业	14,712.34	4.25	10,063.52	3.37
教育	1,007.61	0.29	983.94	0.33
卫生和社会工作	239.32	0.07	197.30	0.07
文化、体育和娱乐业	1,503.08	0.43	981.49	0.33
公共管理、社会保障和社会组织	332.64	0.10	162.16	0.05
国际组织	-	-	-	-
个人贷款	108,776.61	31.43	105,447.81	35.34
其他	37,468.33	14.21	35,693.33	11.96
贷款和垫款总额	334,382.52	100.00	298,420.12	100.00
减：贷款损失准备	28,120.48		25,424.93	
贷款和垫款账面价值	306,262.04		272,995.19	



8. 贷款损失准备

项 目	本期金额	上期金额
期初余额	25,424.93	22,838.56
本期计提	2,073.47	2,720.99
本期因贷款转为抵债资产转出	-	-
本期已减值贷款确认收益转出	-	-
本期核销	3,312.86	2,542.22
本期转回：	3,934.94	2,407.60
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	3,934.94	2,376.82
—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	-	30.78
其他变化	-	-
.....	-	-
.....	-	-
期末余额	28,120.48	25,424.93

注：（1）本期因贷款转入抵债资产转出是指贷款转为抵债资产等而转出的贷款损失准备。

（2）本期已减值贷款确认收益转出是指贷款发生减值后确认的收益而转出的贷款损失准备。

（3）本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。

9. 可供出售金融资产

项 目	期末账面价值	年初账面价值
股权	-	-
其中：入股省联社资金	-	-
.....	-	-
.....	-	-
合 计	-	-



10. 金融投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
债权投资	242,502.58	273,074.00
债权投资减值准备	-712.94	-300.00
应收债权投资利息	-	-
其他债权投资	22,224.22	-
其他权益工具投资	722.00	722.00
合 计	264,735.86	273,496.00

10.1 债权投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券	72,940.49	66,946.29
中央银行债券	-	-
金融债券	27,288.06	25,282.00
次级债券	-	-
企业债券	-	-
地方政府债	40,099.00	23,909.24
同业存单（年初数系同口径还原金额）	102,175.02	156,936.46
其他债券	-	-
其他类资产		
应收债券利息	-	-
债权投资合计	242,502.57	273,073.99
减：债权投资减值准备	712.94	300.00
债权投资账面价值	241,789.63	272,773.99

注：（1）投资国债期末净值为 72940.50 万元。其中：成本 72000 万元，利息调整 51.93 万元，应计利息 888.56 万元。

（2）投资购买金融债券期末净值 27288.06 万元。其中：成本 26000 万元，利息调整 537.99 万元，应计利息 750.07 万元。

（3）投资购买地方政府债券期末净值 40099.00 万元。其中：成本 39600 万元，利息调整 129.09 万元，应计利息 369.91 万元。

（4）投资购买同业存单期末净值 102175.02 万元，其中：成本 104000 万元，利息调整-1824.98 万元。



10.2 其他债权投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券	16,229.44	-
同业存单	5,994.78	-
其他债券	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
合 计	22,224.22	-

注：（1）投资购买国家债券期末净值 16229.44 万元。其中：成本 16000 万元，利息调整-0.11 万元，应计利息 220.18 万元，国家债券公允价值变动 9.37 万元。

（2）投资购买同业存单期末净值 5994.78 万元，其中：成本 6000 万元，利息调整-6.77 万元，公允价值变动 1.55 万元。

10.3 其他权益工具投资

被投资单位	期末账面余额	年初账面余额
其他权益工具投资	722.00	722.00
其中：股权投资-入股省联社资金	32.00	32.00
认购行业风险专项互助金	690.00	690.00
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
减：其他权益工具投资减值准备	-	-
其他权益工具投资账面价值	722.00	722.00



11. 固定资产

项 目	年初账面余额		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、原价合计	464	4,405.92	23	440.36	9	20.28	478	4,826.00
1、房屋建筑物	58	3,141.52	1	414.89	-	-	59	3,556.41
2、器具、工具、家具类	207	289.31	16	11.45	5	6.78	218	293.98
3、运输工具	2	61.34	-	-	-	-	2	61.34
4、电子设备	197	913.75	6	14.02	4	13.50	199	914.27
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-
二、累计折旧合计	464	3,322.31	23	158.75	9	19.51	478	3,461.55
1、房屋建筑物	58	2,137.48	1	115.41	-	-	59	2,252.89
2、器具、工具、家具类	207	278.74	16	12.23	5	6.69	218	284.28
3、运输工具	2	40.82	-	9.11	-	-	2	49.93
4、电子设备	197	865.27	6	22.00	4	12.82	199	874.45
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-
三、固定资产减值准备累计金额合计	-	335.16	-	-	-	-	-	335.16
1、房屋建筑物	-	335.16	-	-	-	-	-	335.16
2、器具、工具、家具类	-	-	-	-	-	-	-	-
3、运输工具	-	-	-	-	-	-	-	-
4、电子设备	-	-	-	-	-	-	-	-
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	464	748.45	23	459.87	9	179.03	478	1,029.29
1、房屋建筑物	58	668.88	1	414.89	-	115.41	59	968.36
2、器具、工具、家具类	207	10.57	16	18.14	5	19.01	218	9.70
3、运输工具	2	20.52	-	-	-	9.11	2	11.41
4、电子设备	197	48.48	6	26.84	4	35.50	199	39.82
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-



12. 在建工程

类 别	期末账面余额	年初账面余额
在建工程	-	145.03
减：在建工程减值准备	-	-
在建工程账面价值	-	145.03

13. 使用权资产

类 别	期末账面余额	年初账面余额
使用权资产	174.69	147.82
减：使用权资产减值准备	-	-
使用权资产累计折旧	86.62	86.03
使用权资产账面价值	88.07	61.79

注：“使用权资产”期末账面余额 88.07 万元，系浦城联社城郊信用社、富岭信用社、南浦分社、石陂信用社租赁房产的租金挂账。

14. 无形资产

类 别	期末账面余额	年初账面余额
土地使用权	112.00	112.00
减：累计摊销	9.11	6.31
使用权资产账面价值	102.89	105.69

注：“无形资产--土地使用权”期末原值 112 万元，系富岭信用社新建综合楼所支付土地出让金。

15. 长期待摊费用

类 别	期末账面余额	年初账面余额
电子化经费	-	-
经营租入固定资产改良支出	-	-
广告费结转	-	-
其他	385.61	565.28
合 计	385.61	565.28



注：“长期待摊费用—其他”期末账面余额 385.61 万元，系跨期分摊的费用挂帐。其中：
①南浦分社网点装修工程款 10.14 万元；②古楼社网点物防装修改造工程款 32.44 万元；
③医保信息化建设费 117.67 万元；④医保档案电子化管理一期服务费 81.95 万元；⑤
医保档案电子化管理建设费 65.19 万元；⑥医保合作经费—档案信息化第三期工程款
78.22 万元。

16. 其他资产

项 目	期末账面余额	年初账面余额
其他应收款	235.04	262.10
减：其他应收款坏账准备	330.40	300.40
清算资金往来	254.70	134.57
应计其他利息	85.08	499.27
应收未收利息	348.20	374.39
减：应收利息坏账准备	223.00	223.00
社内往来	163.64	539.90
应收手续费及佣金	0.17	0.04
固定资产清理	0.40	0.40
合 计	533.83	1,287.27

注：“其他应收款”期末账面余额 235.04 万元。其中：代垫诉讼费 2.19 万元，应收贷
卡费用 45.27 万元，其他应收款项—业务 187.58 万元（具体为临时垫付款 15.42 万元，
代垫诉讼费和评估费 172.16 万元）。

17. 借入中央银行款项

类 别	期末账面余额	年初账面余额
向中央银行借款	10,480.00	4,140.00
借入支农再贷款	-	-
借入特殊目的工具贷款	-	1,565.00
应付央行利息	6.36	2.49
合 计	10,486.36	5,707.49



18. 吸收存款按性质分析

项 目	期末账面余额	年初账面余额
活期存款	200,519.70	191,773.56
其中：单位客户	80,173.17	86,570.67
个人客户	120,346.53	105,202.89
定期存款（含通知存款）	537,692.64	465,939.61
其中：单位客户	42,929.27	33,615.22
个人客户	494,763.37	432,324.39
财政性存款	7,092.25	12,380.87
保证金存款	2,909.09	3,222.99
应解汇款	-	-
汇出汇款	-	-
存款应付利息	18,113.46	17,478.11
合 计	766,327.14	690,795.14

19. 应付职工薪酬

项 目	期末账面余额	年初账面余额
延期支付职工薪酬等	1,508.84	1,241.06
职工福利费	-	-
社会保险费	549.89	518.06
住房公积金	0.02	0.02
工会经费	-	-
职工教育经费	-	-
非货币性福利	-	-
辞退福利	-	-
其他	-	-
合 计	2,058.75	1,759.14

注：社会保险费期末余额 549.89 万元，其中：失业保险统筹 58.45 万元；补充养老保险统筹 288.82 万元；补充医疗保险 144.82 万元，应付基本养老 0.50 万元；应付基本医疗 57.30 万元。



20. 应交税费

项 目	期末账面余额	年初账面余额
营业税	-	-
增值税	49.50	29.38
城市维护建设税	3.46	2.20
教育费附加	3.39	2.13
所得税	1,352.83	1,399.31
应交其他税金	21.83	20.64
应交个人所得税	4.51	5.74
应交股金红利个税	6.69	6.69
应交代扣利息税	-	-
合 计	1,442.21	1,466.09

21. 其他应付款

项 目	期末账面余额	年初账面余额
久悬未取款项	9.48	9.47
应付股金股息及红利	70.27	71.65
柜员长款	-	-
应付考核款项	1,230.63	1,076.22
应付社保卡补卡费用	78.02	76.26
其他应付款项(业务)	579.28	664.16
应付租金	-	-
柜员长款	0.30	-
贷款资金过渡款项	0.80	-
.....	-	-
.....	-	-
合 计	1,968.78	1,897.76



22. 租赁负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
租赁付款额	52.14	30.53
租赁未确认融资费用	-1.56	-0.44
合 计	50.58	30.09

注：租赁负债期末余额 50.58 万元，系城郊社房屋租赁费结余未摊的挂账款。

23. 预计负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
开出银行承兑汇票信用减值准备	-	-
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	350.55	276.26
合 计	350.55	276.26

24. 其他负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
代理业务负债	109.87	241.33
递延收益	56.80	42.72
应付其他利息	-	-
管理部门统筹资金	163.65	539.90
合 计	330.32	823.95

25. 股金

项 目	期末账面余额	年初账面余额
职工股	2,400.56	2,400.56
非职工自然人股	6,211.71	6,211.71
法人股	7,917.91	7,917.91
合 计	16,530.18	16,530.18



26. 资本公积

项 目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
股本溢价	2.52	-	-	2.52
其他资本公积	-	-	-	-
其中：股权投资准备	-	-	-	-
以权益结算的股份支付	-	-	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	-
可转换公司债券的权益部分	-	-	-	-
现金流量套期公允价值变动	-	-	-	-
原制度资本公积转入	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合 计	2.52	-	-	2.52

27. 其他综合收益

项 目	年初账面余额	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	-	42.49	31.56	10.93
其他债权投资减值准备	690.00	14.84		704.84
贴现资产公允价值变动	-42.96	127.74	97.60	-12.82
贴现资产减值准备	59.65			59.65
合 计	706.69	185.07	129.16	762.60

28. 盈余公积

项 目	年初账面余额	利润分配转入	利润分配转出	期末账面余额
法定盈余公积	4,165.28	443.75	-	4,609.03
任意盈余公积	740.01	44.37	-	784.38
其他	-	-	-	-
合 计	4,905.29	488.12	-	5,393.41

注：2023 年度法定盈余公积按本年度可分配利润 10% 计提，任意盈余公积按本年度可分配利润 1% 计提。



29. 一般风险准备

项 目	期末账面余额	年初账面余额	计提比例
提取一般风险准备	8,372.55	7,041.30	30%
其他一般风险准备	1,029.29	1,029.29	
合 计	9,401.84	8,070.59	

注：2023 年一般风险准备按本年度可分配利润 30%计提，增加 1331.25 万元，期末余额 8372.55 万元。

30. 利润分配

项 目	本年数	上年数
1、净利润	4,359.45	4,017.59
加：年初未分配利润	11,344.16	9,209.07
一般风险准备转入	-	-
其他转入	78.04	-264.44
2、可供分配的利润	15,781.65	12,962.22
减：提取一般风险准备	1,331.25	750.63
提取法定盈余公积	443.75	375.32
提取法定公益金	-	-
提取劳动分红	-	-
3、可供投资者分配的利润	14,006.65	11,836.27
减：应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	44.37	37.53
应付普通股股利	1,239.76	454.58
转作资本的普通股股利	-	-
4、未分配利润	12,722.52	11,344.16

注：2023 年当年可供分配的利润为 4437.49 万元（4359.45+78.04=4437.49 万元），按 30%比例提取一般风险准备，按 10%比例提取法定盈余公积，按 1%比例提取任意盈余公积。



31. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	29,493.11	28,508.47
—发放贷款及垫款	16,408.52	16,480.38
—金融机构往来收入	3,514.32	8,566.90
—债权投资收益	8,649.53	3,333.34
—其他债权投资收益	920.74	127.85
—其他收入		
利息支出：	14,724.72	13,514.26
—吸收存款	14,554.39	13,434.99
—发行债券	-	-
—其他	-	-
—金融机构往来支出	170.33	79.27
利息净收入	14,768.39	14,994.21

32. 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：	371.31	332.00
—结算手续费	70.36	56.34
—借记卡手续费	14.12	12.30
—贷记卡手续费	107.11	114.00
—代理手续费	126.51	89.33
—电子银行手续费	39.37	46.53
—债券借贷业务手续费	2.22	-
—其他手续费	11.62	13.50
手续费及佣金支出：	367.91	333.22
—结算手续费	13.01	14.04
—银联卡手续费	262.67	198.62
—代理手续费	62.47	57.51
—支付业务手续费	25.93	24.70
—电子银行手续费	0.90	35.55
—其他手续费	2.93	2.80
手续费及佣金净收入	3.40	-1.22



33. 投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-	-
持有至到期金融资产	-	-
可供出售金融资产	-	-
债权投资收益	433.75	437.30
其他债权投资收益	66.33	18.94
其他权益工具投资股利	17.19	17.57
贴现资产投资收益	-	1.11
合 计	517.27	474.92

34. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
1、职工薪酬	4,950.45	4,575.49
2、广告宣传费	106.45	105.69
3、业务招待费	80.37	73.19
4、电子设备运转费	462.75	594.28
5、钞币运送费	184.19	195.77
6、安全防卫费	125.83	113.28
7、固定资产折旧费	157.93	161.21
8、低值易耗品摊销	42.90	45.64
9、长期待摊费用摊销	179.67	235.46
10、无形资产摊销	2.80	2.81
11、修理费	73.91	49.67
12、上缴管理费	153.40	146.45
13、其他费用	733.28	604.13
合 计	7,253.93	6,903.07



35. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、存放同业信用减值损失	-412.94	
二、拆出资金信用减值损失	-	45.00
三、应收利息信用减值损失	-	100.00
四、存出保证金信用减值损失		
五、贷款信用减值损失	2,073.47	2,720.99
六、债权投资信用减值损失	412.94	
七、其他债权投资信用减值损失	14.84	
八、买入返售金融资产信用减值损失	186.89	
九、开出保函信用减值损失		
十、开出承兑汇票信用减值损失		
十一、开出信用证信用减值损失		
十二、不可撤销的贷款承诺信用减值损失	74.29	-31.00
合 计	2,349.49	2,834.99

36. 其他资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	30.00	65.00
二、贷款损失准备	-	-
三、持有至到期投资减值损失	-	-
四、可供出售金融资产减值损失	-	-
五、应收款项类投资减值损失	-	-
六、长期股权投资减值损失	-	-
七、固定资产减值损失	-	-
八、在建工程减值损失	-	-
九、投资性房地产减值损失	-	-
十、抵债资产跌价损失	-	-
十一、无形资产减值损失	-	-
十二、商誉减值损失	-	-
合 计	30.00	65.00



37. 所得税费用

项 目	本年累计额	上年累计额
当期所得税费用	1,400.00	1,550.00
递延所得税费用/收益	-	-
合 计	1,400.00	1,550.00

七、资产负债表日后事项

本联社 2023 年末股金共 165301815 股，每股金额为人民币 1 元，股金余额为 165301815 元，股金分红方案将按最新的分红指导意见等相关规定执行。

八、其他披露项目

1. 资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心资本	44,813.07	41,559.44
核心资本扣减项	-	-
核心资本净额	44,813.07	41,559.44
附属资本	-	-
资本净额	48,280.30	44,661.70
加权风险资产净额	309,540.31	279,707.81
核心资本充足率	14.48%	14.86%
资本充足率	15.60%	15.97%

2. 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	0.55%	0.58%
资本利润率	10.09%	10.07%
不良贷款率	1.45%	1.66%
存贷比	44.65%	44.32%
流动性比例	151.36%	120.52%
单一最大客户贷款比率	3.03%	3.29%
最大十家客户贷款比率	16.98%	18.80%
正常类贷款迁徙率	2.10%	1.98%
关注类贷款迁徙率	11.39%	23.58%
次级类贷款迁徙率	62.83%	52.06%
可疑类贷款迁徙率	53.21%	61.02%
拨备覆盖率	583.03%	514.25%
成本收入比	46.84%	44.13%



注：拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额

九、本联社风险提示

(一)信用风险：

1. 控制贷款集中度风险

2023 年末，本联社最大十户贷款余额 8200 万元，比上年末减少了 198.5 万元，最大十户占资本净额的比例比上年末下降了 1.82%。最大 10 户贷款单笔贷款的贷款余额都控制在资本净额的 10%以内；资本净额比上年末增加 3618.6 万元；大额贷款单笔余额有所控制。

第一，2023 年全县最大十户情况如下：

(1) 陈剑贷款 1461 万元，贷款用途无还本续贷（进货），以房产、店面抵押和担保，目前贷款形态分类为正常。

(2) 杨少莉贷款 838 万元，贷款用途无还本续贷（进货），以房产抵押，目前贷款形态分类为正常。

(3) 福建乔宝陶瓷有限公司贷款 800 万元，贷款用途无还本续贷（进购原材料），以房产抵押和担保，目前贷款形态分类为正常。

(4) 福建省青峰园林发展有限公司贷款 790 万元，贷款用途无还本续贷（进苗木），以店面抵押和担保，目前贷款形态分类为正常。

(5) 浦城县荣华实验学校贷款 756 万元，贷款用途校舍装修，以保证形式，目前贷款形态分类为正常。

(6) 浦城海溢大酒店有限公司贷款 750 万元，贷款用途无还本续贷（酒店经营），以房产抵押，目前贷款形态分类为正常。

(7) 福建恒峰商贸有限公司贷款 710 万元，贷款用途无还本续贷（进购建筑材料），以房产抵押和保证，目前贷款形态分类均为正常。

(8) 浦城县浦安电子工程有限公司贷款 700 万元，贷款用于进购电子设备，以房产抵押和保证，目前贷款形态分类为正常。

(9) 浦城宇创贸易有限责任公司贷款 700 万元，贷款用于购买配套改置材料，以房产抵押和保证，目前贷款形态分类均为正常。

(10) 福建兴浦浦城大酒店有限公司贷款 695 万元，贷款用于酒店装修，以房产抵押，目前贷款形态分类为正常。

第二，相关系列贷款事项：



(1) 祝松建系列相关贷款为 2830 万元。其中：福建省青峰园林发展有限公司贷款 790 万元，贷款用途无还本续贷（进苗木），以店面抵押和担保，目前贷款形态分类为正常；福建恒峰商贸有限公司贷款 710 万元，贷款用途无还本续贷（购进建筑材料），以房产抵押和保证，目前贷款形态分类均为正常；吴正兰贷款 620 万元，贷款用途无还本续贷（原采购砂石料），以房产抵押，目前贷款形态分类为正常；张丽贷款 540 万元，贷款用途无还本续贷（购进工程材料），以房产抵押，目前贷款形态分类为正常；祝思倩贷款 170 万元，贷款用途进购建材，以房产抵押，目前贷款形态分类为正常。

(2) 福建和顺矿业化工有限公司系列相关贷款为 1181 万元。其中：马秀英贷款 467 万元，贷款用途进货，以房产抵押，目前贷款形态分类为正常；福建和顺矿业化工有限公司贷款 397 万元，贷款用途公司经营（进货、付电费、工资等），以担保，目前贷款形态分类为正常；雷和孙贷款 317 万元，贷款用途进货，以房产抵押，目前贷款形态分类为正常。

上述系列贷款形态分类虽然为正常，但到期能否偿还直接影响到信贷资产的质量。

3. 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）

		A	B	C	D	E	F	G
		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		25484.58	2073.47	3312.86		3934.94	0.00	28180.13
2. 其他资产减值准备		4367.65	306.02	0.00	0.00	0.00	0.00	4673.67
由实施旧 会计准则 的银行填 报	2.1可供出售金融资 产减值准备							
	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							
	2.5抵债资产减值准 备							
	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其他减值准备							
由实施新 会计准则 的银行填 报	2.a以摊余成本计量 金融资产的减值准备	2765.83	186.89					2952.72
	2.b以公允价值计量 且其变动计入其他综	690.00	14.84					704.84
	2.c其他减值准备	911.82	104.29					1016.11
3.各项资产减值损失准备合计		29852.23	2379.49	3312.86	0.00	3934.94	0.00	32853.80



3. 不良贷款清收、核销、转换情况。

本联社加大不良贷款清收力度，采取以下措施：（1）根据借款人的不同情况，区别对待分类处置，综合运用法律手段、经济手段、行政手段，实行一厂一策、一户一策进行清收；（2）分解落实不良贷款压缩指标任务，严肃指标考核，今年在过去只考核压缩额基础上，同时考核不良贷款占比指标，有力地防范了虚假清收行为；（3）灵活运用清收政策合理进行物质奖励，调动全员清收的积极性和主动性；（4）重视和加强对贷款超诉讼时效的管理，认真分析研究防止贷款超诉讼时效措施，坚决杜绝因管理不善和人为因素造成贷款超诉讼时效，牢牢把握债权的主动权。2023 年本联社处置表内外不良贷款 10076.93 万元，其中：现金清收 5909.24 万元，呆账核销不良贷款 3312.86 万元，其他方式处置 854.83 万元，其中当年核销当年现金收回 368.35 万元。

(二)流动性风险：

1. 日常流动性指标监测、分析、预警

各项资产余额 827827.77 万元，比年初增加 83512.41（原列数 827827.77）万元，增幅 11.22%。各项负债余额为 783014.69 万元，比年初增加 80258.77 万元，增幅 11.42%。其中：（1）流动性资产 361907.45 万元，流动性负债 239109.22 万元，流动性比例 151.36%。

（2）年末库存现金余额 2433.67 万元、在人行存款余额 184772.48 万元、存放省联社资金 8256.54 万元、存放其他同业款项 127469.81 万元，月末按人行缴存存款准备基数计算，上旬缴存准备金基数为 741099.87 万元，准备金率为 5%，应缴法定存款准备金 37054.99 万元。备付金比率 25.02%，超额备付金比率 20.07%。综合分析资金状况宽松，应付流动性风险能力较强。

2. 报告期末流动性风险状况表

主要指标		标准值	期末数
存放贷比例		≤75%	44.65%
超额备付率		≥5%	20.07%
流动性比例		≥25%	151.36%
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	0.00%
	拆出人民币	≤8%	1.60%
成本收入比			46.84%

3. 制定防范支付风险预案，加强流动性风险管理。

报告期内本联社设立流动性管理岗位，专门负责辖内信用社的流动性管理。运用各



种技术方法对辖区信用社的流动性需求进行测算，并制定了突发挤提事件应急处置预案，联社在流动性过剩时积极地研究各种风险可控的方案对流动性过剩进行化解。

(三) 市场风险：

1. 加强市场风险监测、分析、规避

本联社经营产品较为单一，主要资产业务仍为贷款及存放同业业务，未经营外币业务。

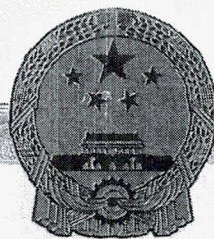
2. 存放同业、购买债券等资金市场风险管理情况

报告期末本联社存放同业款项余额 127469.81 万元，购买国债 88061.19 万元，购买地方政府债券 39729.09 万元，购买政策性金融债 26537.99 万元，金融产品仍较为传统、单一，对利率风险敏感度低，市场风险小。

3. 增加资金运作渠道，灵活规避市场风险。

报告期内本联社以省联社资金营运中心及银行间本币交易市场为交易平台，按照市场定价原则，开拓合作渠道，积极与其他商业银行开展同业往来业务，有效规避市场风险。





营业执照

(副本) 副本编号: 1-1

统一社会信用代码

91350100MA31NXK30L



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

名称 福建衡益会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司

法定代表人 游振顺

经营范围

审计服务；会计服务；财务报表编制服务；财税信息咨询。（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）

注册资本 壹仟万圆整

成立日期 2018年05月08日

住所 福建省福州市鼓楼区水部街道五一
中路39号冠正大厦80单元A017



登记机关



2023 年 8 月 30 日



企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家
企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0014177

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》。

会计师事务所 执业证书

名称: 福建衡益会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 游振顺

经营场所: 福建省福州市鼓楼区水部街道五一中路
39号冠正大厦80单元A017

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 35010071

批准执业文号: 闽财委审(榕) (2018) 4号

批准执业日期: 2018年09月21日



发证机关:



二〇二三年九月五日

中华人民共和国财政部制



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
Agreed the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

年 月 日
y m d

同意调入
Agreed the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

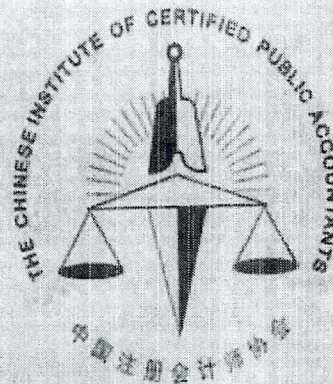
2016 年 12 月 28 日
y m d

12

- 同新注意事項
- 一、主册会计师在变更时须向委托方出示本证书。
 - 二、本证书只限于本人使用，不得涂改、转借。
 - 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
 - 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

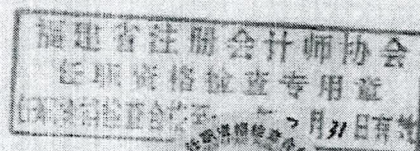
NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2017 年 12 月 20 日
y m d



验证证书真实有效

姓名: 游振顺

注册编号: 350100110382

证
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: 1994 年 06 月 27 日
Date of Issuance y m d



姓 名 游振顺
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1964-01-16
Date of birth
工作单位 福建省广拓会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 352128840116001
Identity card No.

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

厦门中光

事务所
CPAs

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

2009年11月6日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

厦门中光会计师事务所

事务所
CPAs

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

2009年11月6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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

2018年10月18日

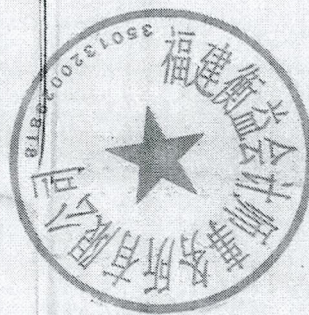
同意调入
Agree the holder to be transferred to

福建新源盛

事务所
CPAs

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

2018年10月18日



2015 4 30

2016.2.24

证书编号:
No. of Certificate

350200260891

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

福建省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2008年01月01日



验证证书真实有效

姓名:梁丽珍

注册编号:350200260891



姓名

梁丽珍

Full name

性别

女

Sex

出生日期

Date of birth

1963年11月19日

工作单位

Working unit

厦门中光会计师事务所有限公司

身份证号码

Identity card No.

350428631119002

2009年2月24日

