



福建众智成会计师事务所有限责任公司

ZHONGZHICHENG
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO., LTD.

地址：福建省福州市鼓楼区
永都街道古田路107号中美
大厦15层01室

邮编：350001

电话：+86(0591) 87667791

传真：+86(0591) 87667796



审计报告

闽众智成审字（2026）第054号

惠安县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了惠安县农村信用合作联社（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表、2025年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。

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的规定编制，公允反映了贵公司2025年12月31日的财务状况以及2025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

贵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，管理层负责评估贵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贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵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，就可能导致对贵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的结论。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。

福建众智成会计师事务所有限责任公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：
(主任会计师)



二〇二六年三月五日



附件一:

资 产 负 债 表

编制单位: 惠安县农村信用合作联社

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	1,809,718,443.08	1,697,845,494.99	负债:		
存放同业款项	1,815,317,617.87	2,373,331,424.54	向中央银行借款	1,333,134,985.79	729,756,547.99
贵金属			同业及其他金融机构存放款项	4,333.91	0.00
拆出资金	419,835,721.48	130,151,134.14	拆入资金	400,157,527.78	100,065,000.00
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			卖出回购金融资产款	752,535,620.72	
持有待售资产			吸收存款	27,937,315,695.63	26,540,041,592.82
应收利息			应付职工薪酬	128,325,583.55	144,642,752.47
发放贷款和垫款	15,288,740,962.45	15,204,471,414.95	其中: 工资、奖金、津贴和补贴		
*金融投资	14,096,593,291.05	10,901,429,985.31	应交税费	71,826,719.33	77,341,325.12
*交易性金融资产	171,334,338.91	174,608,191.28	应付利息		
*债权投资	6,304,490,135.97	4,986,017,837.67	持有待售负债		
*其他债权投资	7,594,288,816.17	5,713,013,956.36	其他应付款	30,191,598.58	32,024,036.62
*其他权益工具投资	26,480,000.00	27,790,000.00	租赁负债	22,203,821.92	24,657,484.69
可供出售金融资产			预计负债	8,128,930.86	9,862,454.96
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	16,966,610.97	13,707,899.82
投资性房地产	10,471,773.02		负债合计	30,700,791,429.04	27,672,099,094.49
固定资产	44,187,572.06	51,431,633.44	所有者权益:		
在建工程	89,418,957.99	79,414,400.97	实收资本(或股本)	927,698,926.00	927,698,926.00
使用权资产	23,674,788.34	26,782,960.47	其他权益工具		
无形资产	18,007,556.27	18,918,201.62	资本公积	222,907,070.40	222,907,070.40
长期待摊费用	25,408,172.14	24,263,730.05	减: 库存股		
抵债资产			其他综合收益	-3,656,568.61	44,056,922.26
递延所得税资产			盈余公积	338,476,979.73	312,470,380.87
其他资产	33,351,686.50	36,965,200.59	一般风险准备	468,513,075.33	442,506,476.47
			未分配利润	1,019,995,630.36	923,266,710.58
			所有者权益合计	2,973,935,113.21	2,872,906,486.58
资产总计	33,674,726,542.25	30,545,005,581.07	负债和所有者权益总计	33,674,726,542.25	30,545,005,581.07



附件二:



利润表

编制单位: 惠安县农村信用合作联社

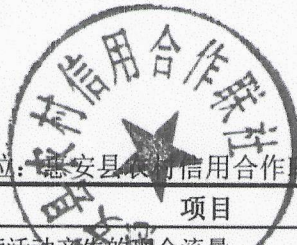
2025年度

单位: 元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	913,492,824.10	1,002,340,424.75
(一) 利息净收入	849,395,214.12	916,384,932.20
利息收入	1,295,215,274.62	1,402,642,469.13
利息支出	445,820,060.50	486,257,536.93
(二) 手续费及佣金净收入	904,314.01	-4,907,063.76
手续费及佣金收入	17,739,063.30	18,724,817.96
手续费及佣金支出	16,834,749.29	23,631,881.72
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	65,232,731.41	79,773,018.77
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益		
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-3,273,203.37	5,393,910.27
(五) 其他收入	1,233,767.93	5,695,627.27
汇兑收益(损失以“-”号填列)	-854,606.12	603,276.15
其他业务收入	383,816.40	194,875.61
资产处置收益(损失以“-”号填列)	0	0
其他收益	1,704,557.65	4,897,475.51
二、营业支出	537,026,450.39	606,750,301.96
(一) 税金及附加	4,801,632.27	4,528,009.03
(二) 业务及管理费	272,666,535.99	297,969,865.23
(三) 信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	259,325,093.38	304,252,427.70
(四) 其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	-180,937.12	-
(五) 其他业务成本	414,125.87	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	376,466,373.71	395,590,122.79
加: 营业外收入	3,861,252.07	11,232,223.96
减: 营业外支出	10,261,637.16	1,431,237.15
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	370,065,988.62	405,391,109.60
减: 所得税费用	110,000,000.00	118,646,369.24
五、净利润(亏损以“-”号填列)	260,065,988.62	286,744,740.36
归属于母公司所有者的净利润		
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	-47,713,490.87	11,398,587.52
七、综合收益总额	212,352,497.75	298,143,327.88
(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		
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元)	0.28	0.31
(二) 稀释每股收益(元)	0.28	0.31



附件三:



现金流量表

编制单位: 德安县农村信用合作联社

2025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	1,471,364,399.03	1,123,433,488.63
向中央银行借款净增加额	603,070,000.00	6,690,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	300,000,000.00	-100,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	1,291,382,080.86	1,399,795,030.03
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计	3,665,816,479.89	2,429,918,518.66
客户贷款及垫款净增加额	211,308,132.28	282,162,256.18
存放中央银行和同业款项净增加额	-439,512,109.38	94,891.78
支付手续费及佣金的现金	536,306,332.21	473,624,852.64
支付给职工以及为职工支付的现金	224,118,815.19	223,734,474.18
支付的各项税费	169,383,343.03	194,155,450.70
支付其他与经营活动有关的现金	784,324,687.41	1,319,659,654.24
经营活动现金流出小计	1,485,929,200.74	2,493,431,579.72
经营活动产生的现金流量净额	2,179,887,279.15	-63,513,061.06
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	36,043,310,000.00	45,803,990,625.79
取得投资收益收到的现金	65,232,731.41	79,773,018.77
收到其他与投资活动有关的现金	383,816.40	194,875.61
投资活动现金流入小计	36,108,926,547.81	45,883,958,520.17
投资支付的现金	39,282,000,000.00	46,643,100,625.79
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	29,191,323.48	26,669,173.45
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	39,311,191,323.48	46,669,769,799.24
投资活动产生的现金流量净额	-3,202,264,775.67	-785,811,279.07
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	-	-
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	111,323,871.12	111,323,871.12
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	111,323,871.12	111,323,871.12
筹资活动产生的现金流量净额	-111,323,871.12	-111,323,871.12
四、汇率变动对现金的影响	-854,606.12	603,276.15
五、现金及现金等价物净增加额	-1,134,555,973.76	-960,044,935.10
加: 期初现金及现金等价物余额	4,407,570,502.30	5,367,615,437.40
六、期末现金及现金等价物余额	3,273,014,528.54	4,407,570,502.30



附件四:

所有者权益变动表

2025年度

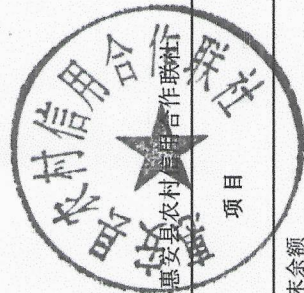
单位: 元

编制单位: 惠民县农村信用合作联社

项目	本年年金额							
	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	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	44,056,922.26	312,470,380.87	442,506,476.47	923,266,710.58	2,872,906,486.58
加: 会计政策变更								-
前期差错更正								-
二、本年期初余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	44,056,922.26	312,470,380.87	442,506,476.47	923,266,710.58	2,872,906,486.58
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-47,713,490.87	26,006,598.86	26,006,598.86	96,728,919.78	101,028,626.63
(一) 综合收益总额				-47,713,490.87			260,065,988.62	212,352,497.75
(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				-	26,006,598.86	26,006,598.86	-163,337,068.84	-111,323,871.12
1. 提取盈余公积					26,006,598.86		-26,006,598.86	-
2. 提取一般风险准备						26,006,598.86	-26,006,598.86	-
3. 对所有者(或股东)的分配							-111,323,871.12	-111,323,871.12
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								-
四、本年年末余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	-3,656,568.61	338,476,979.73	468,513,075.33	1,019,995,630.36	2,973,935,113.21



附件四:



所有者权益变动表

2025年度

单位: 元

项目	上年金额							
	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	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	32,658,334.74	283,795,906.83	413,832,002.43	805,194,789.42	2,686,087,029.82
加: 会计政策变更								-
前期差错更正								-
二、本年年初余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	32,658,334.74	283,795,906.83	413,832,002.43	805,194,789.42	2,686,087,029.82
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	11,398,587.52	28,674,474.04	28,674,474.04	118,071,921.16	186,819,456.76
(一) 综合收益总额				11,398,587.52			286,744,740.36	298,143,327.88
(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	-	-	-	-	28,674,474.04	28,674,474.04	-168,672,819.20	-111,323,871.12
1. 提取盈余公积					28,674,474.04		-28,674,474.04	-
2. 提取一般风险准备						28,674,474.04	-28,674,474.04	-
3. 对所有者(或股东)的分配							-111,323,871.12	-111,323,871.12
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								-
四、本年年末余额	927,698,926.00	222,907,070.40	-	44,056,922.26	312,470,380.87	442,506,476.47	923,266,710.58	2,872,906,486.58



附件五：

惠安县农村信用合作联社 2025年度报表附注

(金额单位：人民币元)

一、公司基本情况

法定名称：惠安县农村信用合作联社；
批准成立时间：2006年7月18日；
注册地址：福建省泉州市惠安县螺城镇建设南街555号；
法定代表人：黄文新；
经济性质：股份合作制；

惠安县农村信用合作联社（以下简称“本联社”），于2006年7月18日经中国银行业监督管理委员会泉州银监分局批准成立，并取得《中华人民共和国金融许可证》，机构编码为E0127S335050001，并于2026年2月6日完成变更登记，取得惠安县市场监督管理局颁发的《营业执照》，统一社会信用代码为9135052126002712XA，注册资金为927,698,926.00元。经营范围：（1）吸收公众存款；（2）发放短期、中期和长期贷款；（3）办理国内结算；（4）办理票据承兑和贴现；（5）代理发行、代理兑付、承销政府债券；（6）专卖政府债券、金融债券；（7）从事同业拆借；（8）代理收付款项；（9）经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

本联社财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则》（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。

三、遵循企业会计准则的声明

本联社以持续经营为前提，以权责发生制为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量。

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7号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计年度

本联社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

人民币为本联社境内机构经营所处的主要经济环境中的货币，本联社境内机构以人民币为记账本位币。本联社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

本联社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。现金等价物是指本联社持有的期限短、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。

（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。

（六）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并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。

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（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；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；（2）金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉及被转移金融资产所形成的金融负债；（3）不属于上述（1）或（2）的财务担保合同，以及不属于上述（1）并以低于市场利率贷款的贷款承诺；（4）以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

（1）金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

本联社成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，本联社初始确认的应收账款未包含重大融资成分或本联社不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第14号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

（2）金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因本联社自身信用风险变动引起的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的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因本联社自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第23号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述1) 或2) 的财务担保合同，以及不属于上述1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

①收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

②金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本联社转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。本联社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的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；

（2）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中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，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：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本联社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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。本联社将估值技术使用的输入值分为以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

本联社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，是指企业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。

(1) 预期信用损失阶段划分

本联社通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，对信用风险敞口进行阶段划分。

1) 在阶段划分时，评估与信用主体及其信用风险敞口相关可获得的信息。相关信息包括但不限于：

信用主体在本联社的内部信用等级；信用风险敞口的风险分类、逾期状态，以及合同条款等信息；信用主体的征信、外部评级、债务和权益价格变动、信用违约互换价格、信用利差、舆情等信息；信用主体及其股东、关联企业的经营和财务信息；可能对信用主体还款能力产生潜在影响的宏观经济、行业发展、技术革新、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策、政府支持或救助措施等相关信息。



2) 建立独立的、定量与定性相结合的阶段划分标准,至少每年对阶段划分标准进行一次重检修正。信用风险敞口逾期超过 30 天的,应至少划分至第二阶段,除非有充分合理的信息证明信用风险并未显著增加;逾期超过 90 天的信用风险敞口,应划分至第三阶段,除非有充分合理的信息证明信用主体并未违约。

3) 坚持实质性风险判断原则,根据对信用主体信用状况和还款能力的分析,判断信用风险是否显著增加。

4) 对公业务信用风险敞口应至少满足该敞口在观察期内(6个月)均按时还本付息,并在预计未来能够正常还款的情况下才能从第三阶段上迁至第二阶段;第三阶段信用风险敞口不得直接上迁至第一阶段。

5) 短期内无法通过阶段划分调整反映的风险因素,通过完善评估模型、调整前瞻性信息指标多情景预测值或提高悲观情景权重、进行管理层叠加等方式反映。

(2) 预期信用损失模型方案

考虑到本联社为小法人机构,单一机构业务量较小,难以搭建统计模型,根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》第二十条“商业银行搭建模型存在较大困难的,也可以利用母行、集团、发起行或其他类似管理机构所开发的模型”规定,本联社依托省联社建设的估值减值测算系统,同时结合省联社预期信用损失模型制定本联社预期信用损失模型。

1) 风险分组方案

根据《《商业银行预期信用损失法实施管理办法》》第二十一条规定,结合我社业务状况,按产品类型、客户类型对表内外资产划分信用风险敞口,并遵循以下原则。①风险同质性:敞口内具有相近的风险特征,敞口间风险差异大;②样本充足性:实际违约率逐年的变动稳定;③业务代表性:能够代表主要敞口、业务重点或风险;④成本可控性:模型维护成本较低。据此本联社将需要计提减值的资产分为对公贷款、零售贷款、贷记卡(区分普惠金融卡和普通贷记卡)、票据贴现(含福费廷)、同业投资、债券投资、非标投资、表外资产、应收款项等八个信用风险敞口分别计算预期信用损失。

2) 阶段划分方案

新准则将金融工具减值计量的过程分为三个阶段,本联社通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值,对信用风险敞口进行阶段划分:

阶段一:信用风险自初始确认后未显著增加。对于处于该阶段的金融工具,企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

阶段二:信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具,企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

阶段三:初始确认后发生信用减值。对于处于该阶段的金融工具,企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备

3) 信用风险显著增加的判定

根据会计准则要求,本联社在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。结合《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求,本联社对于信用风险显著增加的判定主要参考以下可观察的信息:①信用风险变化所导致的市场价格指标的显著变化。②同一金融工具或类似金融工具信用风险的外部市场指标的显著变化。③金融工具外部信用评级实际或预期的显著变化。④对借款人实际或预期的内部信用评级下调。⑤预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或外部经济状况的不利变化。⑥借款人经营成果实际或预期的显著变化。例如,借款人收入或毛利率下降、经营风险增加、营运资金短缺、资产质量下降、杠杆率上升、流动比率下降、管理出现问题、业务范围或组织结构变更(例如某些业务分部终止经营)。⑦同一借款人发行的其他金融工具的信用风险显著增加。⑧借款人所处的监管、经济或技术环境的显著不利变化。例如,技术变革导致对借款人产品的需求下降。⑨作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量的显著变化,且这些变化预期将降低借款人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率。例如,如果房价下降导致担保物价值下跌,则借款人可能会有更大动机拖欠抵押贷款。⑩预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机的显著变化。例如,母公司或其他关联公司能够提供的财务支持减少,或者信用增级质量的显著变化。关于信用增级的质量变化,企业应当考虑担保人的财务状况,次级权益预计能否吸收预期信用损失等。⑪借款合同的预期变更,包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。⑫借款人预期表现和还款行为的显著变化。例如,一组贷款资产中延期还款的数量或金额增加、接近授信额度或每月最低还款额的信用卡持有人的预期数量增加。⑬本联社对某一金融工具信用管理方法的变化。⑭金融工具逾期信息。结合本联社资产风险分类管理办法,为简化操作,若已通过风险分类反映部分信用风险显著增加的信息,可直接使用相应风险分类结果作为判定依据之一。

4) 发生信用减值的判定

会计准则要求当对一项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已发生时,该金融资产应确认为已发生信用减值的金融资产。本联社金融资产发生信用减值的判定主要参考以下可观察的证据:①发行人或借款人的重大财务困难。②违反合同,例如拖欠或逾期事件。③出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因,借款人的出借人已给予借款人平时不愿作出的让步。④借款人很可能破产或进行其他财务重组。⑤由于财务困难,致使该项金融资产的活跃市场消失。⑥以反映出已发生信用损失的大幅折扣购买或源生一项金融资产。⑦可能无法确定引起金融资产发生信用减值的单独的孤立事件,而可能是多个事件的共同作用引致减值。⑧结合本联社资产风险分类管理办法,为简化操作,若已通过风险分类次级、可疑或损失类反映部分发生信用减值的判定信息,可直接使用相应风险分类结果作为判定依据之一。

5) 阶段划分机评规则

根据会计准则及《商业银行预期信用损失法实施管理办法》第二十二条要求,依托省联社估值减值测算系统参考信用主体风险分类、逾期信息、外部评级、风险预警信息等信息,每日自动执行阶段划分判断。联社在机评结果基础上,严格按照《商业银行预期信用损失法实施管理办法》要求,对未充分反映实际信用风险状况的资产阶段划分结果,及时进行人工调整。

6) 阶段划分上迁标准

①处于第三阶段的信用风险敞口应至少满足6个月内均按时还本付息,且五级分类上调至关注及以上,才能从第三阶段上迁至第二阶段;

②处于第二阶段的信用风险敞口应至少满足1个月内均按时还本付息,且五级分类上调至正常类,才能上迁至第一阶段;

③处于第三阶段信用风险敞口不得直接上迁至第一阶段。

7) 模型参数方案

对于预期信用损失(ECL),本联社采用违约概率/违约损失率模型进行计算,具体计算公式为 $ECL = PD_t * LGD * EAD$,概要说明见下表:

阶段划分	预期信用损失ECL	PD	LGD	EAD
------	-----------	----	-----	-----



阶段1	$ECL = PD_1 * LGD * EAD$	未来12个月违约概率PD	贷款业务采用贷款历史损失率 同业/债券类业务基于监管要求 赋值	表内业务EAD=债项余额 +应计利息+利息调整+ 表内应收未收利息。 表外业务EAD=表外账面 金额*信用转换系数 (CCF)
阶段2	$ECL = CPD_i * LGD * EAD$	整个存续期间的违约率CPD		
阶段3	$ECL = LGD * EAD$	100%		

对各风险敞口的减值参数分别采用以下计算模型：

风险敞口	PD	CPD	LGD	EAD
对公贷款	矩阵迁徙模型	矩阵相乘法	历史回收法	到期本息+应计利息
零售贷款&普惠卡				
贷记卡				
同业投资	外部评级映射	生存公式	监管值	本金余额+应计利息
票据业务				票面金额+利息调整+应 计利息
债券投资				本金余额+应计利息+利 息调整
非标投资	根据底层资产类别分别参 考对应资产PD	根据底层资产类别分别参考对 应资产CPD	根据底层资产类别分别参考对 应资产LGD	本金余额+应计利息+利 息调整
表外资产	同对应表内	不适用	同对应表内	账面余额*CCF

相关定义如下：

①违约概率是指在未来某个特定时期内（未来十二个月或整个存续期间）债务人不能按照合同要求偿还本息或履行相关义务的可能性。对于信贷类业务福建农信使用风险分类迁徙模型估算违约概率，对于同业和债券类业务福建农信使用外部评级与违约概率映射模型估算各风险敞口的违约概率。

②违约损失率是指债务人如果发生违约将给银行所造成的预期损失比率，即损失的严重程度。因福建农信尚未完善内部评级体系，对于信贷类业务采用历史回收法计算不同担保方式下的LGD，对于非信贷业务采用监管值。

③违约风险暴露是指在未来某个违约时点的预期风险暴露，同时需要考虑在报告日后，所有预期的违约敞口变化情况，其中包括合同及相关文件规定的应还本金和利息，以及相关债项未来支取的合理预期等。违约风险暴露等于到期本息、应计利息及剩余本金现值之和。对于表外业务，使用其债项余额乘以对应的信用转换系数作为其违约风险暴露。

8) 前瞻性调整方案

福建农信参考风险管理中压力测试的方法论，建立了前瞻性调整模型将前瞻性信息引入预期信用损失模型的参数估计过程。同时根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》第二十五条“必要时应结合压力测试结果增加极端情景”要求，对宏观经济因子预测增加了极端情景。计算过程如下：①宏观经济因子选取与处理，在考虑宏观经济因子的权威性、可得性和连续性的基础上，确定宏观经济因子清单，并进行滞后、差分等处理；②行内历史违约率及平均违约率的计算，使用行内（20160131-20250930）的历史数据计算历史违约率及长期平均违约率；③建立风险链接模型，使用Wilson模型进行建模，通过单变量回归、共线筛选和多变量线性回归过程，计算相关性最高组合，确定风险链接方程。④宏观经济因子预测，使用外部机构或历史值进行宏观经济因子预测；⑤计算前瞻性调整倍数，将宏观因子预测值代入模型，计算得出预测的违约率及各种情景下的前瞻性调整倍数。

根据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》第二十五条“商业银行应提高前瞻性信息预测情景的精细度，根据自身经营情况和宏观政治经济形势设置多种基础情景，并明确不同情景的权重”要求，经审慎分析，各情景类型前瞻性系数权重继续保持为：乐观情景20%、基准情景40%、悲观情景30%、极端情景10%。

9) 管理层叠加方案

本联社建立管理层叠加模型，对预期信用损失评估结果进行调整，同时运用管理层叠加应有规范的审批流程。管理层叠加模型考虑的因素包括但不限于：①当前模型方案中阶段划分、评估模型、前瞻性调整暂时无法反映的相关风险因素，且对预期信用损失有影响的。②使用或部分使用省联社预期信用损失模型方案的，因方案采用的样本数据为全省各行社数据，本联社审慎分析省联社模型方案与我社信用风险实际情况存在的差异，对于未在省联社模型方案反映的本联社风险因素，应在管理层叠加模型中体现。③因本联社经营范围限于所在辖区，应比较所在县市宏观经济预期变化与全国宏观经济预期变化的差异性，同时考虑所在地经济结构的特殊性，通过设定压力测试模型对前瞻系数进行敏感性分析，对于无法通过前瞻性调整反映的所在地风险因素，通过建立管理层叠加模型进行调整。④无法通过历史数据反映的临时性风险因素，如自然灾害、延期还本付息政策、国内外重大事件、重大政策调整、经济转型等。⑤财政、监管部门意见，内外部审计意见等。

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，本联社以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本联社具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本联社计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，本联社不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融工具风险管理概述

本联社金融工具使用方面所面临的主要风险包括：信用风险、市场风险、流动性风险及操作风险。本联社已制定风险管理政策以识别和分析本联社所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本联社的风险水平。本联社定期重检这些风险管理政策及有关内部控制程序，以适应市场情况或本联社经营活动的改变。审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

（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。

本联社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

本联社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，以单项固定资产为基础估计其可收回金额。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

本联社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，以单项在建工程为基础估计其可收回金额。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

无形资产是指本联社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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本联社且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

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

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

（十）抵债资产的确认和计量

1. 抵债资产是指本联社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，是指本联社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

短期薪酬是指本联社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。本联社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

离职后福利是指本联社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。本联社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。

本联社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

辞退福利是指本联社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。本联社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，在职工为本联社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，是本联社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，是指本联社取得的、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联社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在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

租赁是指本联社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，本联社评估合同是否为租赁或包含租赁。

1. 本联社作为承租人

（1）初始计量

在租赁期开始日，本联社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，本联社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

本联社参照《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，本联社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，本联社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，本联社采取简化处理方法，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. 本联社作为出租人

（1）经营租赁

本联社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，本联社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。本联社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

本联社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，行社发放农户小额贷款（10万元及以下）取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第八十二条规定：企业持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入免征企业所得税。

根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》第八十三条规定：居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益免征企业所得税

根据财税〔2013〕5号规定对企业和个人取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

(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；本联社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）按社员代表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。自2025年8月8日起，对在该日期之后（含当日）新发行的国债、地方政府债券、金融债券的利息收入，恢复征收增值税。对在该日期之前已发行的国债、地方政府债券、金融债券（包含在2025年8月8日之后续发行的部分）的利息收入，继续免征增值税直至债券到期。

《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，行社向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款（单户授信100万元及以下）取得的利息收入，免征增值税；

（4）至2027年12月31日止，符合免税标准的行社向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100万元~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%；

工会经费：0.80%；

五、会计政策、会计估计变更及重大会计差错更正的说明

1.2025年度以前年度损益调整233,969.25元，已追溯调整，影响报表年初报表项目如下：

年初数调整前		年初数调整后	
报表项目	金额	报表项目	金额
应付职工薪酬	136,055,152.47	应付职工薪酬	144,642,752.47
应交税费	85,694,955.88	应交税费	77,341,325.12
盈余公积	312,493,777.79	盈余公积	312,470,380.87
一般风险准备	442,529,873.39	一般风险准备	442,506,476.47
未分配利润	923,453,885.98	未分配利润	923,266,710.58
业务及管理费	289,382,265.23	业务及管理费	297,969,865.23
所得税费用	127,000,000.00	所得税费用	118,646,369.24

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	67,623,497.04	69,953,501.91
存放中央银行一般准备金存款	1,741,232,608.35	1,626,983,764.88
缴存中央银行财政性存款	176,000.00	263,000.00
待结算财政款项		-
应计存放央行利息	686,337.69	645,228.20



合计	1,809,718,443.08	1,697,845,494.99
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	634,767,523.97	1,463,484,267.45
存放系统内款项	1,236,107,986.40	961,065,195.77
应计存放同业款项利息	4,627,165.00	12,548,426.65
应计存放系统内款项利息	4,034,264.62	411,824.11
减：存放同业坏账准备	64,219,322.12	64,178,289.44
合计	1,815,317,617.87	2,373,331,424.54
3. 拆出资金		
项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放银行业非存款类金融机构资金	80,000,000.00	80,000,000.00
拆放证券业资金	340,000,000.00	50,000,000.00
应计拆出资金利息	300,111.11	306,944.44
减：拆放同业减值准备	464,389.63	155,810.30
合计	419,835,721.48	130,151,134.14
4. 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
信用贷款	4,420,745,753.85	4,218,345,898.01
保证贷款	6,487,739,765.08	6,708,704,667.61
抵押贷款	5,471,696,837.04	5,561,439,896.92
质押贷款	35,174,820.22	40,983,891.66
贴现	662,855,511.27	627,430,200.98
小计	17,078,212,687.46	17,156,904,555.18
加：个人贷款应计利息	17,357,844.43	16,501,040.13
加：单位贷款应计利息	6,955,215.84	7,968,396.55
减：贷款损失准备	1,813,784,785.28	1,976,902,576.91
贷款和垫款账面价值	15,288,740,962.45	15,204,471,414.95
(2) 按贷款五级分类方式情况		
项目	期末账面余额	期初账面余额
正常类贷款	15,758,858,959.79	15,933,006,809.97
关注类贷款	1,102,368,914.80	993,257,540.90
次级类贷款	173,500,853.93	184,994,211.09
可疑类贷款	12,382,738.43	24,725,924.51
损失类贷款	31,101,220.51	20,920,068.71
小计	17,078,212,687.46	17,156,904,555.18
加：个人贷款应计利息	17,357,844.43	16,501,040.13
加：单位贷款应计利息	6,955,215.84	7,968,396.55
减：贷款损失准备	1,813,784,785.28	1,976,902,576.91
贷款和垫款账面价值	15,288,740,962.45	15,204,471,414.95
(3) 按个人和企业分布情况		
项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	11,689,763,751.82	11,839,413,452.83
其中：信用卡	337,374,735.06	400,505,223.48
个人住房贷款	1,529,774,197.26	1,650,281,210.30
个人经营贷款	7,528,619,889.43	7,371,228,677.53
个人消费贷款	2,293,994,930.07	2,417,398,341.52
公司贷款和垫款	5,388,448,935.64	5,317,491,102.35
其中：公司贷款	4,725,593,424.37	4,690,060,901.37
贴现	662,855,511.27	627,430,200.98
小计	17,078,212,687.46	17,156,904,555.18
加：个人贷款应计利息	17,357,844.43	16,501,040.13
加：单位贷款应计利息	6,955,215.84	7,968,396.55
减：贷款损失准备	1,813,784,785.28	1,976,902,576.91
贷款和垫款账面价值	15,288,740,962.45	15,204,471,414.95



(4) 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	534,895,248.09	3.1320%	533,761,055.61	3.1111%
采矿业	12,035,669.48	0.0705%	8,280,793.80	0.0483%
制造业	3,993,947,712.72	23.3862%	3,772,519,382.54	21.9883%
电力、燃气及水的生产的供应业	17,027,514.92	0.0997%	31,891,964.18	0.1859%
建筑业	2,807,509,816.77	16.4391%	2,882,781,088.51	16.8025%
批发和零售业	3,256,408,899.15	19.0676%	3,116,066,207.29	18.1622%
交通运输、仓储和邮政业	250,903,664.66	1.4691%	265,510,343.17	1.5475%
住宿和餐饮业	362,724,905.93	2.1239%	395,614,313.61	2.3059%
信息传输、软件业和信息服务业	93,987,935.01	0.5503%	87,861,228.39	0.5121%
金融业	-	0.0000%	-	0.0000%
房地产业	87,024,030.37	0.5096%	102,152,357.27	0.5954%
租赁和商务服务业	183,952,368.98	1.0771%	200,869,023.97	1.1708%
科学研究和技术服务	56,872,106.64	0.3330%	42,028,977.41	0.2450%
水利、环境和公共设施管理业	96,915,374.48	0.5675%	89,064,753.71	0.5191%
居民服务、修理和其他服务业	317,013,012.21	1.8562%	321,898,471.35	1.8762%
教育	113,037,917.08	0.6619%	126,403,321.66	0.7367%
卫生和社会工作	24,185,665.31	0.1416%	22,532,080.75	0.1313%
文化、体育和娱乐业	81,642,826.25	0.4781%	62,054,215.68	0.3617%
公共管理、社会保障和社会组织	-	0.0000%	-	0.0000%
个人贷款（不含个人经营性贷款）	4,161,143,862.39	24.3652%	4,468,184,775.30	26.0431%
买断式转贴现	626,984,157.02	3.6713%	627,430,200.98	3.6570%
贷款和垫款总额	17,078,212,687.46	100.0000%	17,156,904,555.18	100.0000%
加：个人贷款应计利息	17,357,844.43		16,501,040.13	
加：单位贷款应计利息	6,955,215.84		7,968,396.55	
减：贷款损失准备	1,813,784,785.28		1,976,902,576.91	
贷款和垫款账面价值	15,288,740,962.45		15,204,471,414.95	

(5) 逾期贷款按担保方式期末数分布

项目	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	22,884,422.39	22,660,824.68	7,472,890.40	1,136,143.60	54,154,281.07
保证贷款	31,297,942.93	20,066,152.77	4,772,864.09	2,095,728.87	58,232,688.66
抵押贷款	1,106,512.38	2,985,474.82	793,052.41	0.00	4,885,039.61
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
小计	55,288,877.70	45,712,452.27	13,038,806.90	3,231,872.47	117,272,009.34

(6) 逾期贷款按担保方式期初数分布

项目	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	21,444,345.89	20,340,467.76	8,112,803.38	653,003.84	50,550,620.87
保证贷款	30,028,980.63	41,358,116.77	10,752,288.59	1,070,055.61	83,209,441.60
抵押贷款	1,373,736.22	9,288,543.45	1,174,677.83	306,974.36	12,143,931.86
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
小计	52,847,062.74	70,987,127.98	20,039,769.80	2,030,033.81	145,903,994.33

(7) 贷款损失准备

项目	期末账面余额	期初账面余额
期初余额	1,976,902,576.91	1,913,483,120.89
本期计提	261,842,585.92	310,335,164.63
本期核销	517,909,290.55	347,201,157.04
本期转回	92,948,913.00	100,285,448.43
期末余额	1,813,784,785.28	1,976,902,576.91

5.交易性金融资产

项目	期末账面余额	期初账面余额
交易性基金类资产	-	-
交易性其他债券	171,334,338.91	174,608,191.28
合计	171,334,338.91	174,608,191.28



6. 债权投资

项目	期末账面余额	期初账面余额
国家债券	1,591,536,410.64	281,801,294.14
地方政府债	2,154,289,903.16	2,894,507,295.01
金融债券	110,332,427.40	70,197,797.26
企业债券	121,362,975.08	141,969,165.08
同业存单	2,369,261,330.07	1,643,924,960.85
减：债权投资减值准备	42,292,910.38	46,382,674.67
合计	6,304,490,135.97	4,986,017,837.67

7. 其他债权投资

项目	期末账面余额	期初账面余额
国家债券	1,658,426,684.16	1,321,175,241.00
地方政府债	3,152,506,951.42	187,207,553.00
同业存单	1,785,560,585.46	1,733,675,650.03
其他债券	997,794,595.13	2,470,955,512.33
合计	7,594,288,816.17	5,713,013,956.36

8. 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	26,480,000.00	27,790,000.00
合计	26,480,000.00	27,790,000.00

9. 投资性房地产

项目	期末账面余额	期初账面余额
投资性房地产原值	11,624,585.40	-
减：投资性房地产累计折旧（摊销）	1,152,812.38	-
合计	10,471,773.02	-

9. 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
	金额	金额	金额	金额
一、原值合计	180,402,341.57	9,025,932.46	13,788,495.40	175,639,778.63
其中：房屋、建筑物	148,367,875.42	8,602,728.46	11,624,585.40	145,346,018.48
运输工具	960,350.58	-	-	960,350.58
机械设备	8,456,400.60	310,824.00	746,010.00	8,021,214.60
电子设备	22,617,714.97	112,380.00	1,417,900.00	21,312,194.97
二、累计折旧合计	127,846,311.42	5,374,947.45	2,893,449.01	130,327,809.86
其中：房屋、建筑物	96,474,842.00	4,953,629.47	738,686.51	100,689,784.96
运输工具	912,333.05	-	-	912,333.05
机械设备	8,309,420.84	314,737.98	745,727.50	7,878,431.32
电子设备	22,149,715.53	106,580.00	1,409,035.00	20,847,260.53
三、固定资产减值准备累计金额	1,124,396.71			1,124,396.71
四、固定资产账面价值合计	51,431,633.44	3,650,985.01	10,895,046.39	44,187,572.06

10. 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	81,166,328.78	18,589,874.68	8,585,317.66	91,170,885.80
减：在建工程减值准备	1,751,927.81		-	1,751,927.81
合计	79,414,400.97	18,589,874.68	8,585,317.66	89,418,957.99

11. 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	33,210,082.87	1,980,309.60	426,701.78	34,763,690.69
减：使用权资产累计折旧	6,267,677.38	5,088,481.73	426,701.78	10,929,457.33
减：使用权资产减值准备	159,445.02		-	159,445.02
合计	26,782,960.47	-3,108,172.13	-	23,674,788.34

12. 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	26,186,339.74	-	-	26,186,339.74
土地使用权	25,319,789.74	-	-	25,319,789.74
软件	866,550.00		-	866,550.00



二、累计摊销额合计	6,943,371.06	910,645.35	-	7,854,016.41
土地使用权	6,852,643.28	636,798.12	-	7,489,441.40
软件	90,727.78	273,847.23	-	364,575.01
三、无形资产减值准备累计金额	324,767.06	-	-	324,767.06
土地使用权	324,767.06	-	-	324,767.06
软件	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	18,918,201.62	-910,645.35	-	18,007,556.27
土地使用权	18,142,379.40	-636,798.12	-	17,505,581.28
软件	775,822.22	-273,847.23	-	501,974.99

13. 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
长期待摊费用	24,263,730.05	10,160,834.00	9,016,391.91	25,408,172.14
合计	24,263,730.05	10,160,834.00	9,016,391.91	25,408,172.14

14. 抵债资产

项目	期末账面余额	期初账面余额
抵债资产	495,800.00	495,800.00
减：抵债资产跌价准备	495,800.00	495,800.00
合计	-	-

15. 其他资产

被投资单位	期末账面余额	期初账面余额
应收手续费及佣金	244,290.67	81,409.42
应计其他利息	2,455,376.16	4,198,030.29
应收未收贷款利息	14,512,191.32	19,865,065.92
其他应收款	16,473,265.24	18,269,116.73
清算资金往来	814,225.90	1,048,576.62
社内往来	15,170,336.09	9,821,000.52
外汇买卖	0.03	-
小计	49,669,685.41	53,283,199.50
减：其他应收款坏账准备	10,756,549.06	10,756,549.06
减：应收利息坏账准备	5,561,449.85	5,561,449.85
减：其他资产坏账准备	-	-
合计	33,351,686.50	36,965,200.59

16. 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	119,750,000.00	729,380,000.00
借入支农支小再贷款	1,212,700,000.00	-
应付央行利息	684,985.79	376,547.99
合计	1,333,134,985.79	729,756,547.99

17. 同业及其他金融机构存放款项

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行同业活期存放款项	4,333.91	-
合计	4,333.91	-

18. 拆入资金

项目	期末账面余额	期初账面余额
国开行转贷业务资金	400,000,000.00	100,000,000.00
应付拆入资金利息	157,527.78	65,000.00
合计	400,157,527.78	100,065,000.00

19. 吸收存款按性质分析

项目	期末账面余额	期初账面余额
活期存款	7,834,901,767.73	7,728,361,334.50
其中：单位客户	2,272,240,338.92	2,379,291,412.89
个人客户	5,562,661,428.81	5,349,069,921.61
定期存款	19,516,937,064.16	18,152,013,098.36
其中：单位客户	1,220,884,416.66	1,115,906,293.51
个人客户	18,296,052,647.50	17,036,106,804.85
财政性存款		



结构性存款	-	-
应解汇款	-	100,000.00
存款应付利息	481,180,385.37	578,506,930.00
应付大额存单利息	104,296,478.37	81,060,229.96
合计	27,937,315,695.63	26,540,041,592.82
20. 应付职工薪酬		
项目	期末账面余额	期初账面余额
应付工资、奖金、津贴和补贴	112,663,374.47	127,023,372.84
应付补充养老	8,857,500.05	9,948,064.63
应付补充医疗	6,804,709.03	7,671,315.00
合计	128,325,583.55	144,642,752.47
21. 应交税费		
项目	期末账面余额	期初账面余额
应交所得税	70,459,342.35	74,840,822.36
未交增值税	-10,619,295.98	-883,796.65
简易计税	10,856,456.89	2,651,229.11
应交城市维护建设税	131,783.64	147,043.78
应交教育费附加	79,070.19	88,226.27
应交地方教育费附加	52,713.46	58,817.51
应交房产税	175,819.17	168,307.40
应交土地使用税	18,242.00	18,024.54
应交其他税金	60,328.65	57,590.56
应交代扣个人所得税	612,258.96	195,060.24
合计	71,826,719.33	77,341,325.12
22. 其他应付款		
项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取款项	88,695.94	576,622.20
应付股金股息及红利	529,130.71	387,100.49
应付结算待解款项	2,533,776.00	466,609.07
网点报账专用过渡户	3,570.00	-
合同押金	5,665,587.17	2,513,465.52
应付定制卡面借记卡工本费		90.30
代扣个人款项	1,905,503.30	
应付租金	351,972.00	15,972.00
其他应付款项	19,113,363.46	28,064,177.04
合计	30,191,598.58	32,024,036.62
23. 租赁负债		
项目	期末账面余额	期初账面余额
租赁付款额	23,994,474.92	26,879,797.88
租赁未确认融资费用	-1,790,653.00	-2,222,313.19
合计	22,203,821.92	24,657,484.69
24. 预计负债		
项目	期末账面余额	期初账面余额
开出银行承兑汇票信用减值准备	15,928.66	49,280.52
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	8,113,002.20	9,813,174.44
合计	8,128,930.86	9,862,454.96
25. 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	15,170,336.09	9,821,000.52
代理业务负债	553,221.40	2,489,220.81
递延收益	1,243,053.48	1,397,678.49
合计	16,966,610.97	13,707,899.82
26. 实收资本		
项目	期末账面余额	期初账面余额
法人股	494,760,268.00	494,760,268.00
职工股	157,552,698.00	157,552,698.00



非职工自然人股	275,385,960.00	275,385,960.00
合计	927,698,926.00	927,698,926.00

(1) 本联社注册资本927,698,926.00元，实收资本927,698,926.00元，已于2020年7月6日经福建众智成会计师事务所有限责任公司审验，并出具闽众智成验字（2020）第014号验资报告。

(2) 2025年度最大十名股东存在股权转让情况，福建省惠安东南房地产有限公司受让原股东福州利嘉亚太物业管理有限公司、福建利嘉亚太汽车零部件市场有限公司所有股份，跻身为最大股东。

(3) 前十大法人股东和前十大自然人股东持股情况分别如下：

前十大法人股东持股情况

序号	名称	持股金额（元）	持股比例
1	福建省惠安东南房地产有限公司	39,703,899.00	4.2798%
2	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	38,965,061.00	4.2002%
3	福建省兴盛建设工程有限公司	38,965,057.00	4.2002%
4	惠安逸龙贸易有限公司	27,027,575.00	2.9134%
5	福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司	22,479,845.00	2.4232%
6	泉州市宏泰兴交通发展有限公司	22,025,732.00	2.3742%
7	泉州广海集团有限公司	21,541,783.00	2.3221%
8	晋江鸿霖水产养殖有限公司	20,364,738.00	2.1952%
9	惠安县荣峰石材雕刻有限公司	17,779,320.00	1.9165%
10	福建省南安市南升石业有限公司	17,484,321.00	1.8847%
	合计	266,337,331.00	28.7095%

自然人股东持股情况

序号	名称	持股金额（元）	持股比例
1	李金辉	6,021,041.00	0.6490%
2	庄美华	6,020,966.00	0.6490%
3	汪志强	4,743,660.00	0.5113%
4	史桐融	3,950,180.00	0.4258%
5	曾银鸾	3,462,833.00	0.3733%
6	刘小琼	3,389,182.00	0.3653%
7	刘美英	3,344,991.00	0.3606%
8	张增堤	3,344,991.00	0.3606%
9	蔡捷元	3,344,991.00	0.3606%
10	陈俊明	3,344,991.00	0.3606%
	合计	40,967,826.00	4.4161%

(4) 股金冻结与质押情况分别如下：

股金冻结情况

序号	名称	冻结股数	冻结比例
1	杨辉龙	11,742.00	0.0013%
2	骆国财	80,240.00	0.0086%
3	邱丽萍	682,351.00	0.0736%
4	陈伟勇	13,343.00	0.0014%
5	王再兴	786.00	0.0001%
6	王剑钊	13,343.00	0.0014%
7	黄解达	11,742.00	0.0013%
8	福建归真堂药业股份有限公司	353,192.00	0.0381%
9	惠安县莲球回族橡塑有限公司	117,709.00	0.0127%
10	福建正大集团有限公司	133,769.00	0.0144%
	合计	1,418,217.00	0.1529%

股金质押情况

序号	名称	质押股数	质押比例
1	福建省晋江市信兴机车贸易发展有限公司	22,479,845.00	2.4232%
	合计	22,479,845.00	2.4232%

27. 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
资本溢价	222,907,070.40	-	-	222,907,070.40
合计	222,907,070.40	-	-	222,907,070.40

28. 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	12,566,627.96	44,402,183.91	94,963,328.14	-37,994,516.27
其他债权投资减值准备	30,474,657.93	2,946,386.16		33,421,044.09
贴现资产公允价值变动	263,049.37	1,108,648.75	1,380,052.14	-8,354.02
贴现资产减值准备	752,586.96	172,670.63		925,257.59
外币报表折算差异	0.04	-	0.04	-
合计	44,056,922.26	48,629,889.45	96,343,380.32	-3,656,568.61

29. 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	302,709,508.86	26,006,598.86		328,716,107.72
任意盈余公积	9,760,872.01		-	9,760,872.01
合计	312,470,380.87	26,006,598.86	-	338,476,979.73

30. 一般风险准备

项目	期初账面余额	本年增减变动额	期末账面余额	计提比例
提取一般准备	385,102,212.99	26,006,598.86	411,108,811.85	10.00%
资产管理产品风险准备	4,400,000.00		4,400,000.00	
其他一般风险准备	53,004,263.48		53,004,263.48	
合计	442,506,476.47	26,006,598.86	468,513,075.33	

31. 未分配利润

项目	本年数	上年数
1.净利润	260,065,988.62	286,744,740.36
加：年初未分配利润	923,266,710.58	805,194,789.42
会计政策变更	-	-
前期差错更正	-	-
其他转入		
2.可供分配的利润	1,183,332,699.20	1,091,939,529.78
减：提取一般风险准备	26,006,598.86	28,674,474.04
提取法定盈余公积	26,006,598.86	28,674,474.04
提取法定公益金	-	-
提取劳动分红	-	-
3.可供投资者分配的利润	1,131,319,501.48	1,034,590,581.70
减：应付优先股股利	-	-
提取任意盈余公积	-	-
应付普通股股利	111,323,871.12	111,323,871.12
转作资本的普通股股利	-	-
4.未分配利润	1,019,995,630.36	923,266,710.58

32. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	1,295,215,274.62	1,402,642,469.13
发放贷款及垫款	966,491,335.27	1,051,120,183.49
债权投资利息收入	115,806,941.29	168,907,181.47
其他债权投资利息收入	131,251,602.16	85,389,737.24
金融机构往来收入	81,665,395.90	97,225,366.93
利息支出：	445,820,060.50	486,257,536.93
吸收存款	419,006,750.34	466,573,771.79
金融机构往来支出	26,813,310.16	19,683,765.14
利息净收入：	849,395,214.12	916,384,932.20

33. 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：	17,739,063.30	18,724,817.96
结算手续费收入	6,348,449.54	5,877,908.90
银行卡手续费收入	6,238,055.41	7,199,017.31
代理手续费收入	1,436,919.92	1,803,744.05
电子银行手续费收入	2,943,273.04	3,196,533.13
担保及承诺手续费收入	4,715.11	7,315.59
外汇业务手续费收入	2,825.99	1,328.20



债券借贷业务手续费收入	157,010.22	957.57
其他手续费收入	607,814.07	638,013.21
手续费及佣金支出：	16,834,749.29	23,631,881.72
结算手续费支出	99,266.38	101,253.63
银联卡手续费支出	9,953,606.57	14,979,537.54
代理手续费支出	2,279,856.42	2,640,395.82
支付业务手续费支出	1,874,896.68	2,073,461.91
减免手续费清算支出	43,911.62	46,643.00
电子银行手续费支出	2,583,211.62	3,790,589.82
其他手续费支出	-	-
手续费及佣金净收入：	904,314.01	-4,907,063.76
34. 投资收益		
项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产投资收益	7,839,351.00	10,652,847.07
债权投资收益	48,960,457.10	24,085,565.12
其他债权投资收益	7,915,151.60	44,611,989.16
其他权益工具投资收益	499,753.00	562,809.00
贴现资产投资收益	18,018.71	-140,191.58
合计	65,232,731.41	79,773,018.77
35. 汇兑收益		
项目	本期发生额	上期发生额
代客外汇买卖损益	116,406.42	334,261.38
外币折算损益	-971,012.54	269,014.77
合计	-854,606.12	603,276.15
36. 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	383,216.40	194,090.85
其他业务收入	600.00	784.76
合计	383,816.40	194,875.61
37. 其他收益		
项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,704,557.65	4,897,475.51
合计	1,704,557.65	4,897,475.51
38. 税金及附加		
项目	本期发生额	上期发生额
城建税	604,598.18	736,160.34
教育费附加	362,758.89	441,696.21
地方教育费附加	241,839.31	294,464.14
房产税	2,033,007.83	1,549,156.89
其他税金	1,559,428.06	1,506,531.45
合计	4,801,632.27	4,528,009.03
39. 业务及管理费		
项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	175,838,299.79	198,018,256.73
广告宣传费	11,921,168.44	13,888,590.24
业务招待费	921,004.32	1,257,579.40
电子设备运转费	21,259,143.55	22,359,376.23
钞币运送费	3,732,781.33	3,813,995.96
安全防卫费	4,727,221.05	6,351,169.02
固定资产折旧费	5,367,239.45	7,596,131.16
低值易耗品摊销	806,660.37	1,592,942.30
长期待摊费用摊销	9,016,391.91	4,360,224.22
无形资产摊销	910,645.35	685,573.14
修理费	2,981,596.78	1,307,357.06
其他费用	35,184,383.65	36,738,669.77
合计	272,666,535.99	297,969,865.23



40. 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	44,781.60	-423,235.86
拆出资金信用减值损失	308,579.33	-142,726.27
应收利息信用减值损失	-	-233.49
贷款信用减值损失	262,015,256.55	310,002,285.04
债权投资信用减值损失	-4,256,386.16	-2,183,576.58
其他债权投资信用减值损失	2,946,386.16	1,293,576.58
开出承兑汇票信用减值损失	-33,351.86	11,178.98
不可撤销的贷款承诺信用减值损失	-1,700,172.24	-4,304,840.70
合计	259,325,093.38	304,252,427.70

41. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备	-180,937.12	-
合计	-180,937.12	-

42. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
出租固定资产支出	414,125.87	-
合计	414,125.87	-

43. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	35,938.35	6,914,507.04
出纳长款收入	-	100.00
不动户收入	5,263.00	1,154.28
贷记卡收入	2,269,610.92	3,276,432.08
罚没收入	578,050.00	752,805.02
其他营业外收入	972,389.80	287,225.54
合计	3,861,252.07	11,232,223.96

44. 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	9,147.50	2,182.50
捐赠支出	1,197,200.00	1,187,000.00
罚款及滞纳金支出	9,053,088.78	240,300.37
其他营业外支出	2,200.88	1,754.28
合计	10,261,637.16	1,431,237.15

45. 所得税

项目	本期发生额	上期发生额
所得税	110,000,000.00	118,646,369.24
合计	110,000,000.00	118,646,369.24

(二) 现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	260,065,988.62	286,978,709.60
加: 资产减值准备	259,144,156.26	304,252,427.70
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,374,947.45	7,596,131.16
无形资产摊销	910,645.35	685,573.14
长期待摊费用摊销	9,016,391.91	4,360,224.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	3,273,203.37	-5,393,910.27
汇兑损失(收益以“-”号填列)	-116,406.42	-334,261.38
投资损失(收益以“-”号填列)	-65,232,731.41	-79,773,018.77
递延所得税资产减少(收益以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(收益以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-717,862,812.73	-1,620,859,359.21



经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,425,313,896.75	1,038,974,422.75
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	2,179,887,279.15	-63,513,061.06
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融入租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	3,273,014,528.54	4,407,570,502.30
减：现金的期初余额	4,407,570,502.30	5,367,615,437.40
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,134,555,973.76	-960,044,935.10

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
1) 现金	2,923,274,910.80	4,047,768,231.55
其中：库存现金	67,623,497.04	69,953,501.91
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	4,300,633.95	337,990,743.70
存放同业款项	2,431,350,779.81	3,509,823,985.94
拆放同业款项	420,000,000.00	130,000,000.00
2) 现金等价物	349,739,617.74	359,802,270.75
其中：三个月内到期的债券投资	349,739,617.74	359,802,270.75
3) 期末现金及现金等价物余额	3,273,014,528.54	4,407,570,502.30

七、或有事项

截至2025年12月31日本联社无需要披露的重大或有事项。

八、资产负债表日后事项

本联社无需披露的资产负债表日后事项。

九、关联方关系及其交易

(一) 本联社的关联方包括：本联社理事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其近亲属”）；关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或者施加重大影响的法人或其他组织（以下简称“关键管理人员的关联单位”）。

(二) 其他关联方情况：

关联方名称	与本联社的关系
福建省中惠建设工程有限公司	关键管理人员的关联单位
惠安良波房地产开发有限公司	关键管理人员的关联单位
福建匹克投资集团股份有限公司	关键管理人员的关联单位
泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司	关键管理人员的关联单位
福建省惠安东南房地产有限公司	关键管理人员的关联单位
惠安逸龙贸易有限公司	关键管理人员的关联单位
泉州广海集团有限公司	关键管理人员的关联单位
泉州中德投资有限公司	关键管理人员的关联单位
泉州大昌工艺有限公司	关键管理人员的关联单位
晋江市广元电镀工业有限公司	关键管理人员的关联单位

(三) 关键管理人员概况

序号	关联自然人	性别	身份证号码	单位及住所	与本联社关系
1	黄文新	男	350583197207202612	惠安县农村信用合作联社	理事长、职工理事
2	林文急	男	350582197602100572	惠安县农村信用合作联社	主任、职工理事
3	戴永南	男	350583197808141851	惠安县农村信用合作联社	监事长
4	陈国洪	男	350322197310101592	惠安县农村信用合作联社	副主任
5	蒋声坎	男	350526197701286519	惠安县农村信用合作联社	副主任
6	辛云龙	男	35052119870918355X	惠安县农村信用合作联社	副主任
7	郭修彬	男	350521196111272516	泉州台商投资区永隆达塑胶制品有限公司董事长	法人理事
8	张婉清	女	321321198411184423	福建匹克投资集团股份有限公司法务部总经理	法人理事
9	蔡景浩	男	350521198701270050	泉州广海集团有限公司总经理	法人理事
10	郑莉	女	350521197106070041	福建省惠安东南房地产有限公司管理人员	法人理事



11	林剑波	男	350521196304175552	惠安逸龙贸易有限公司总经理	法人理事
12	甘奇扬	男	350521198110040077	泉州中德投资有限公司总经理	法人理事
13	李金辉	男	350521196407114015	深圳市晖日实业发展有限公司总经理	自然人理事
14	陈俊明	男	350521196704291552	泉州大昌工艺有限公司董事长	自然人理事
15	黄玉林	男	350521196504271557	惠安县北门外王孙龄（经济汽车汽配）	自然人理事
16	徐抒	女	350521198109200045	惠安县农村信用合作联社	监事、审计部副主任
17	董月珍	女	359002197110161044	晋江市广元电镀工业有限公司财务总监	监事
18	郑文华	男	350525197603283510	省联社泉州办事处区域审计中心副主任	监事
19	郑明忠	男	350521197511022019	泉州市牧石文化艺术有限公司总经理	监事
20	黄雪娥	女	35052119900803058X	惠安县农村信用合作联社	财务会计部副主任（主持）
21	刘福阳	男	350500197908207036	惠安县农村信用合作联社	市场拓展部主任
22	吴榕超	男	350521198801215251	惠安县农村信用合作联社	风险合规部副主任（主

(四) 关联方交易

项目	关联方	本期数（万元）
利息收入		135.14
其中：	关键管理人员的关联单位	87.60
	关键管理人员及其近亲属	47.54
利息支出		1.24
其中：	关键管理人员的关联单位	0.42
	关键管理人员及其近亲属	0.81
手续费收入		0.34
其中：	关键管理人员的关联单位	0.11
	关键管理人员及其近亲属	0.23

(五) 关联方未结算项目金额

本联社与关联方贷款交易的条件及利率均按本联社贷款业务的一般规定来执行，普惠金融卡发放的条件及利率均按本联社电子银行业务的一般规定来执行，同业拆借的条件及利率均按本联社资金业务的一般规定来执行。

1. 对关联方发放贷款业务及普惠金融卡情况：

性质	授信额度（万元）	发放贷款余额（万元）
关键管理人员的关联单位	2,150.00	2,150.00
关键管理人员及其近亲属	715.54	656.12
合计	2,865.54	2,806.12

2. 关联方交易余额

项目	关联方	期末数（万元）
存款		10,622.02
其中：	关键管理人员的关联单位	3,777.60
	关键管理人员及其近亲属	6,844.42
贷款		2,806.12
其中：	关键管理人员的关联单位	2,150.00
	关键管理人员及其近亲属	656.12

3. 重大关联交易

无

十、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	297,674.27	287,567.42
一级资本净额	297,674.27	287,567.42
资本净额	317,015.51	306,087.45
加权风险资产净额	1,743,950.77	1,678,563.34
核心一级资本充足率	17.07%	17.13%
一级资本充足率	17.07%	17.13%
资本充足率	18.18%	18.24%

2. 主要财务指标

项目	期末数	期初数
资产利润率	0.81%	0.96%
资本利润率	8.90%	10.32%
不良贷款率	1.27%	1.34%



存贷比	56.11%	63.09%
流动性比例	72.01%	76.10%
非同业单一客户贷款集中度	1.77%	1.83%
正常类贷款迁徙率	6.24%	5.40%
关注类贷款迁徙率	8.12%	9.11%
次级类贷款迁徙率	45.43%	11.87%
可疑类贷款迁徙率	92.09%	23.87%
拨备覆盖率	836.33%	857.46%
成本收入比	29.89%	28.87%

十一、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，本联社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2025年12月31日，本联社的资本净额为317,015.51万元，对单一客户的最高授信余额为5,600.00万元，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9,600.00万元，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（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	197,765.52	26,201.53	51,790.93		9,294.89		181,471.00
2.表内其他资产减值准备	16,136.58	-113.76		-	34.76	-0.37	16,057.20
3.表外资产减值准备	986.24	-173.35	-	-	-	-	812.89
4.各项资产减值损失准备合计	214,888.34	25,914.42	51,790.93	-	9,329.65	-0.37	198,341.10

3. 不良贷款清收、核销、转换情况。

2025年度已核销呆账贷款517,909,290.55元；收回已核销的呆账贷款本金92,948,913.00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，本联社流动性比例为72.01%，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%	56.11%	63.09%	
流动性比例	≥25%	72.01%	76.10%	
拆借资金比例	拆入人民币	≤4%	1.46%	0.39%
	拆出人民币	≤8%	1.54%	0.31%

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联社存款，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. 加强市场风险监测、分析、规避；

本联社的市场风险主要来源于利率风险。报告期本联社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，做好市场风险的分析监控。根据人民银行利率管理的规定，结合本联社资金成本、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；

本联社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，参照上海银行间同业拆放利率，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。

本联社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，本联社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。

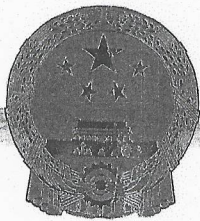
(五) 其他风险管理状况



受国家宏观政策、利率市场化等影响，存贷款利差持续收窄，盈利空间进一步压缩。
所有涉税事项以税务机关核定数为准。

惠安县农村信用合作联社





统一社会信用代码
91350100784513508R

营业执照



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 福建众智成会计师事务所有限责任公司

注册资本 壹佰万圆整

类型 有限责任公司

成立日期 2006年01月26日

法定代表人 李孔新

住所 福建省福州市鼓楼区水部街道古田路107号中美大厦15层01室

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关的报告；法律、行政法规规定的其他审计业务；承办会计咨询、会计服务业务；基本建设年度财务决算审计。
(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)

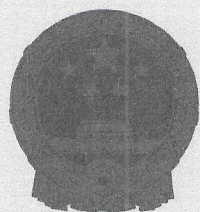
登记机关



2026年1月6日

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

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所 执业证书

名称：福建众智成会计师事务所有限责任公司

首席合伙人：

主任会计师：李孔新

经营场所：

福建省福州市鼓楼区水部街道古田路107号中美大厦15层01室

组织形式：有限责任

执业证书编号：35010051

批准执业文号：闽财会(2006)5号

批准执业日期：2006年01月25日



证书序号：0014291

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》。

发证机关：福建省财政厅



二〇二三年十月十日

中华人民共和国财政部制



姓名: 詹金菊
 Full name: 詹金菊
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1954-02-18
 Date of birth: 1954-02-18
 工作单位: 福建众智成会计师事务所有限公司
 Working unit: 福建众智成会计师事务所有限公司
 身份证号码: 350124195402180016
 Identity card No.: 350124195402180016

与原件核对一致



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.

350100510005

证书编号:
No. of Certificate

福建省注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

10 29

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



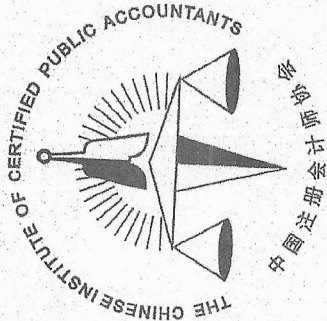
验证证书真实有效

姓名: 詹金菊

注师编号: 350100510005



年 月 日
/y /m /d



姓名	李孔新
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1962-10-15
Date of birth	
工作单位	福建众智成会计师事务所 有限责任公司
Working unit	
身份证号码	35012419621015001X
Identity card No.	



与原件核对一致



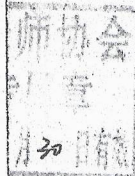
李孔新 350100061449

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.



姓名:李孔新
注师编号:350100061449



月 /m 日 /d

证书编号: 350100061449
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: 2004 年 07 月 08 日
Date of Issuance /y /m /d