

金沙县农村信用合作联社

审计报告

黔正合审字[2024]第 027 号

目 录

一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1、 资产负债表	4
2、 利润表	6
3、 现金流量表	7
5、 财务报表附注	10

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2024]第 027 号

审计报告

金沙县农村信用合作联社全体股东：

一、审计意见

我们审计了金沙县农村信用合作联社（以下简称“金沙联社”）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的规定编制，公允反映了金沙联社 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，我们独立于金沙联社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

金沙联社管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估金沙联社的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督金沙联社的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能导致对金沙联社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。

（五）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。

(此页无正文)

贵州黔正合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:



中国·贵阳

二〇二四年三月二十日

资产负债表

编制单位：金沙县农村信用合作联社

2023年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	年初余额	年末余额
现金及存放中央银行款项	1,085,540,532.69	523,233,203.89
存放同业款项	817,258,949.35	1,766,002,022.78
发放贷款和垫款	5,686,299,817.41	6,482,437,244.64
债权投资	250,301,625.66	831,899,158.53
其他债权投资	1,445,270,582.35	981,670,612.75
其他权益工具投资	300,000.00	300,000.00
固定资产	145,516,545.61	142,662,254.64
在建工程	61,797,698.27	62,127,702.10
无形资产	1,259,851.94	5,981,415.33
递延所得税资产	101,381,456.07	118,256,385.95
其他资产	169,602,341.38	57,882,613.48
资产总计	9,764,529,400.73	10,972,452,614.09
向中央银行借款	320,180,000.00	295,080,000.00
吸收存款	8,459,185,208.25	9,591,361,474.54
应付职工薪酬	31,687,678.07	39,262,621.69
应交税费	12,118,186.79	19,779,370.05
其他负债	324,499,881.04	321,744,539.34
负债合计	9,147,670,954.15	10,267,228,005.62
实收资本（或股本）	77,526,573.21	77,526,573.21
资本公积	1,312,442.96	1,312,442.96
其他综合收益	-7,555,393.59	2,446,839.01
盈余公积	52,545,797.08	59,546,753.17
一般风险准备	206,075,347.27	219,458,659.11
未分配利润	286,953,679.65	344,933,341.01
所有者权益合计	616,858,446.58	705,224,608.47
负债和所有者权益总计	9,764,529,400.73	10,972,452,614.09

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：金沙县农村信用合作联社

2023年度

金额单位：人民币元

项 目	上期金额	本期金额
一、营业收入	302,379,897.33	347,625,183.43
（一）利息净收入	315,228,711.68	354,615,427.89
利息收入	492,076,691.92	544,187,507.59
利息支出	176,847,980.24	189,572,079.70
（二）手续费及佣金净收入	-16,043,426.71	-9,196,804.33
手续费及佣金收入	4,382,443.82	4,600,446.49
手续费及佣金支出	20,425,870.53	13,797,250.82
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	2,404,789.23	2,944,615.14
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		87,841.00
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）		
（六）资产处置损益（损失以“-”号填列）	392,595.16	-1,136,528.71
（七）其他收益（损失以“-”号填列）	83,551.87	38,299.62
（五）其他业务收入	313,676.10	272,332.82
二、营业支出	206,325,094.00	243,590,071.59
（一）税金及附加	2,403,367.54	2,527,526.47
（二）业务及管理费	156,310,484.69	158,742,857.91
（三）信用减值损失	43,665,426.30	80,792,045.71
（四）其他资产减值损失	245,329.07	1,502,565.75
（五）其他业务成本	3,700,486.40	25,075.75
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	96,054,803.33	104,035,111.84
加：营业外收入	553,503.13	1,005,182.34
减：营业外支出	5,474,520.87	4,165,460.91
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	91,133,785.59	100,874,833.27
减：所得税费用	24,124,272.68	30,865,272.34
五、净利润（亏损以“-”号填列）	67,009,512.91	70,009,560.93
六、其他综合收益的税后净额	-8,847,288.45	10,002,232.60
（一）将重分类进损益的其他综合收益	-8,847,288.45	10,002,232.60
其他债权投资公允价值变动	-8,847,288.45	10,002,232.60
七、综合收益总额	58,808,171.89	80,011,793.53

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：