

绥阳县农村信用合作联社

年报审计报告

黔正合审字[2023]第 076 号

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

黔正合审字[2023]第 076 号

审计报告

绥阳县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了绥阳县农村信用合作联社（以下简称“绥阳农信联社”）的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、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的规定编制，公允反映了绥阳农信联社 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 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，我们独立于绥阳农信联社，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

绥阳农信联社管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中除财务报表和本审计报告以外的信息。

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。

基于我们已经针对审计报告日前获取的其他信息执行的工作，如果我们确定该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

绥阳农信联社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，管理层负责评估公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算绥阳农信联社、停止营运或别无其他现实的选择。

治理层负责监督绥阳农信联社的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由舞弊或错误所导致，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的过程中，我们运用了职业判断，保持了职业怀疑。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，就可能对绥阳农信联社持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致绥阳农信联社不能持续经营。

（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。

贵州黔正合会计师事务所有限责任公司



中国·贵阳

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年六月八日

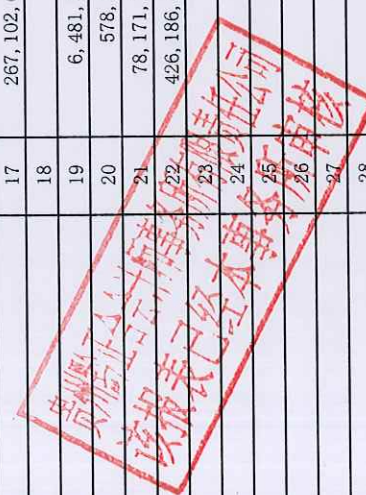
资产负债表

单位：元

2022-12-31

编制单位：绥阳县农村信用合作联社

资产：	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
现金及存放中央银行款项	1			负债：	33		
贵金属	2	1,752,326,467.00	2,083,365,242.43	向中央银行借款	34	12,200,000.00	28,000,000.00
存放联行款项	3			联行存放款项	35	74,388.46	
存放同业款项	4		411,148.00	同业及其他金融机构存放款项	36	231,928.39	
拆出资金	5	1,759,238,521.36	1,821,134,631.92	拆入资金	37		
衍生金融资产	6			交易性金融负债	38		
买入返售金融资产	7			衍生金融负债	39		
发放贷款和垫款	8			卖出回购金融资产款	40		
金融投资：	9	3,924,652,197.64	4,373,236,765.28	吸收存款	41	7,500,376,087.41	8,242,025,692.77
交易性金融资产	10			应付职工薪酬	42	11,433,770.84	16,411,553.01
债权投资	11	41,052,756.81	19,970,311.23	应交税费	43	2,572,978.96	1,845,173.14
其他债权投资	12			租赁负债	44		
其他权益工具投资	13			预计负债	45		9,342.85
长期股权投资	14	300,000.00	300,000.00	应付债券	46		
投资性房地产	15			其中：优先股	47		
固定资产	16			永续债	48		
使用权资产	17	267,102,637.61	261,415,494.37	递延所得税负债	49		
在建工程	18			其他负债	50	227,603,714.78	285,262,262.77
无形资产	19	6,481,519.00	6,481,519.00	负债合计	51	7,754,492,868.84	8,573,554,024.54
递延所得税资产	20	578,340.26	486,310.10	所有者权益（或股东权益）：	52		
其他资产	21	78,171,740.81	93,623,788.64	实收资本（或股本）	53	84,031,016.00	84,031,016.00
	22	426,186,639.26	399,545,277.79	其他权益工具	54		
	23			其中：优先股	55		
	24			永续债	56		
	25			资本公积	57		
	26			减：库存股	58		
	27			其他综合收益	59		
	28			盈余公积	60	31,006,462.03	32,115,137.43
	29			一般风险准备	61	164,565,030.78	167,410,689.50
	30			未分配利润	62	221,995,442.10	243,912,378.10
	31			所有者权益合计	63	501,597,950.91	527,469,221.03
资产总计	32	8,256,090,819.75	9,101,023,245.57	负债和所有者权益总计	64	8,256,090,819.75	9,101,023,245.57

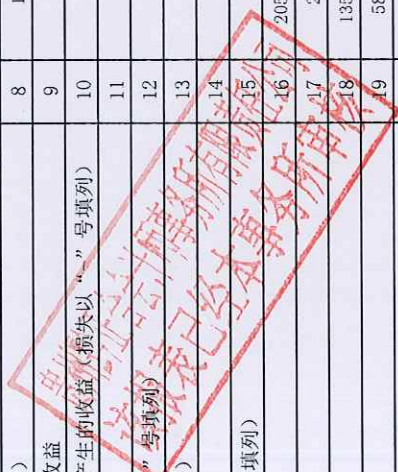


利润表

2022年度

单位：元

编制单位：绥阳县农村信用合作联社	项目	行次	上年同期数	本年累计数	项目	行次	上年同期数	本年累计数
一、营业收入	1.	233,328,460.68	230,219,759.31	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	7,565,328.05	11,086,753.96	
（一）利息净收入	2.	237,645,375.66	235,608,816.06	归属于母公司所有者的净利润	28			
利息收入	3.	401,835,986.78	420,899,021.06	少数股东损益	29			
利息支出	4.	164,190,611.12	185,290,205.00	六、其他综合收益的税后净额	30			
（二）手续费及佣金净收入	5.	-6,314,798.78	-7,171,173.33	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31			
手续费及佣金收入	6.	2,625,569.57	2,603,910.09	1. 重新计量设定受益计划变动额	32			
手续费及佣金支出	7.	8,940,368.35	9,775,083.42	2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	33			
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8.	1,581,349.20	812,496.01	3. 其他权益工具投资公允价值变动	34			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9.	-	-	4. 企业自身信用风险公允价值变动	35			
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.	-	-	5. 其他	36			
（四）其他收益	11.	39,789.25	47,857.72	（二）将重分类进损益的其他综合收益	37			
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12.	-	-	1. 权益法下可转损益的其他综合收益	38			
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	13.	-	-	2. 其他债权投资公允价值变动	39			
（七）其他业务收入	14.	206,231.40	340,321.22	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40			
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	15.	170,513.95	581,441.63	4. 其他债权投资信用损失准备	41			
二、营业支出	16.	205,322,150.60	207,084,356.01	5. 现金流量套期储备	42			
（一）税金及附加	17.	2,779,829.91	3,007,323.84	6. 外币财务报表折算差额	43			
（二）业务及管理费	18.	135,416,818.26	133,183,809.43	7. 其他	44			
（三）信用减值损失	19.	58,000,796.30	61,785,452.04	七、综合收益总额	45	7,565,328.05	11,086,753.96	
（四）其他资产减值损失	20.	8,762,437.53	8,000,000.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	46			
（五）其他业务成本	21.	362,268.60	1,107,770.70	归属于少数股东的综合收益总额	47			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	22.	28,006,310.08	23,135,403.30	八、每股收益：	48			
加：营业外收入	23.	185,397.48	239,407.98	（一）基本每股收益	49			
减：营业外支出	24.	8,626,379.51	4,067,266.71	（二）稀释每股收益	50			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25.	19,565,328.05	19,307,544.57		51			
减：所得税费用	26.	12,000,000.00	8,220,790.61		52			



现金流量表

金额单位：元

2022年度

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	—		购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	221,637,440.54	636,3644.52
客户存款和同业存放款项净增加额	2	863,779,022.22	739,732,560.61	支付其他与投资活动有关的现金	23		
向中央银行借款净增加额	3	-17,800,000.00	15,800,000.00	投资活动现金流出小计	24	221,637,440.54	26,333,955.75
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	25	-220,016,302.09	-24,940,018.11
收取利息、手续费及佣金的现金	5	404,461,556.35	421,800,124.15	三、筹资活动产生的现金流量：	26		
收到其他与经营活动有关的现金	6	151,400,219.24	50,655,655.20	吸收投资收到的现金	27		
经营现金流入小计	7	1,401,840,797.81	1,227,988,339.96	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
客户贷款及垫款净增加额	8	299,121,370.58	483,972,679.86	发行债券收到的现金	29		
存放中央银行和同业款项净增加额	9	591,251,487.60	61,516,110.56	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付利息、手续费及佣金的现金	10	173,130,979.47	194,386,761.77	筹资活动现金流入小计	31		
支付给职工以及为职工支付的现金	11	104,601,820.61	90,627,161.35	偿还债务支付的现金	32		
支付的各项税费	12	28,965,573.84	12,522,073.84	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	3,637,342.09	3,902,386.79
支付其他与经营活动有关的现金	13	280,293,558.39	25,072,372.25	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
经营现金流出小计	14	1,477,364,790.49	868,107,159.63	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
经营活动产生的现金流量净额	15	-75,523,992.68	359,881,180.33	筹资活动现金流出小计	36	3,637,342.09	3,902,386.79
二、投资活动产生的现金流量：	16			筹资活动产生的现金流量净额	37	-3,637,342.09	
收回投资收到的现金	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
取得投资收益收到的现金	18	1,581,349.20	812,496.01	五、现金及现金等价物净增加额	39	-299,177,636.86	331,038,775.43
收到其他与投资活动有关的现金	19	39,789.25	581,441.63	加：期初现金及现金等价物余额	40	2,051,504,103.86	1,752,326,467.00
投资现金流入小计	20	1,621,138.45	1,393,937.64	六、期末现金及现金等价物余额	41	1,752,326,467.00	2,083,365,242.43
投资支付的现金	21		19,970,311.23				

备注：现金流量表的现金指广义的现金：包括货币资金（库存现金、银行存款、其他货币资金）和现金等价物等。



所有者权益变动表

2022年度

金额单位：人民币元

项 目	本 期 金 额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	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	84,031,016.00	-	-	-	-	31,006,462.03	164,565,030.78	221,995,442.10	501,597,950.91	
加：会计政策变更										
前期差错更正							-468,589.30	16,140,408.24	15,671,818.94	
其他										
二、本年年初余额	84,031,016.00	-	-	-	-	31,006,462.03	164,096,441.48	238,135,850.34	517,269,769.85	
三、本年年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	1,108,675.40	3,314,248.02	5,776,527.76	10,199,451.18	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	11,086,753.96	11,086,753.96	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	1,108,675.40	3,314,248.02	-5,310,226.20	-887,302.78	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	1,108,675.40	-	-1,108,675.40	-	
其中：法定盈余公积	-	-	-	-	-	1,108,675.40	-	-1,108,675.40	-	
任意盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
# 储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
# 企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
# 利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	3,314,248.02	-4,201,550.80	-4,201,550.80	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	84,031,016.00	-	-	-	-	32,115,137.43	167,410,689.50	243,912,378.10	527,469,221.03	

所有者权益变动表

编制单位：绥阳县农村信用合作联社

2022年度

金额单位：元

项 目	上期金额									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	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	84,031,016.00	-	-	-	-	30,219,929.22	158,815,861.23	230,245,512.42	503,312,318.87	
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他								-11,127,314.76	-11,127,314.76	
二、本年年初余额	84,031,016.00	-	-	-	-	30,219,929.22	158,815,861.23	219,118,197.66	492,185,004.11	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	786,532.81	5,749,169.55	2,877,244.44	9,412,946.80	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-279,602,508.81	7,565,328.05	-272,037,180.76	
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 专项储备提取和使用										
1. 提取专项储备										
2. 使用专项储备										
(四) 利润分配										
1. 提取盈余公积						786,532.81		-4,688,083.61	-3,901,550.80	
其中:法定公积金						786,532.81		-786,532.81		
任意公积金										
#储备基金										
#企业发展基金										
#利润归还投资										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他							5,749,169.55	300,000.00	6,049,169.55	
(五) 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. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
四、本年年末余额	84,031,016.00	-	-	-	-	31,006,462.03	164,565,030.78	221,995,442.10	501,597,950.91	

绥阳县农村信用合作联社

2022 年度财务报表附注

一、基本情况

绥阳县农村信用合作联社（以下简称“绥阳农信联社”或“本社”）于 2004 年 12 月 19 日取得中国银行保险监督管理委员会遵义监管分局颁发的中华人民共和国《金融许可证》，金融许可证编号：E0033S352030001。公司类型：集体所有制。法定住所：贵州省遵义市绥阳县洋川镇冉璘路与幸福大道交叉路口。注册资金：捌仟肆佰零叁万壹仟零壹拾陆圆整。法定代表人：许大雄。本社内设党委办公室、党委组织部（人力资源部）、纪检监察室、工会办公室、综合管理部（客户服务部）、业务发展部、市场营销部、电子银行部、合规风险部（资产保全部）、信息科技部、会计财务部、稽核审计部、安全保卫部等部门。共有 25 个营业网点(含营业部)，其中城内 6 个营业网点（营业部及 5 个支行）、乡镇 19 个营业网点。

本社经营范围：法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营，法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营。（办理存款、贷款、票据贴现、国内结算、个人储蓄业务；代理其他银行的金融业务；代理收付款项；经中国银行监督管理机构批准的其他业务。）

二、编制基础

本社财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 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（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本社会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本社编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本社报告期的财务状况、

经营成果、现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本社根据业务经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款及应收款的减值计提方法、固定资产折旧等。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅重大会计判断和估计。

（一）会计期间

本社的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本社会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

人民币为本社经营所处的主要经济环境中的货币，本社以人民币为记账本位币。本社编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（三）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。本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。

1、金融资产的分类和计量

本社根据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：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

1.1 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本社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；该金融资产的合同条款规定，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。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本社决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

1.2.1 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

金融资产同时符合以下条件的，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：本社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；该金融资产的合同条款规定，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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

1.2.2 指定为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

本社不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资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，包括其他权益工具投资等，仅将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从其他综合收益中转出，计入留存收益。

1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本社将持有的未划分为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之外的金融资产，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。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该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。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

2、金融工具的减值

本社对分类为以摊余成本计量的金融工具、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工具(债务工具)、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本社按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

(a) 对于金融资产，信用损失应为本社应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(b) 对于租赁应收款项，信用损失应为本社应收取的合同现金流量与预期收取的现金流

量之间差额的现值；

(c) 对于财务担保合同，信用损失应为本社就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本社预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

(d) 对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

(e) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本社计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；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。

当本社不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本社按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本社按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本社在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本社在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本社在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

2.1 信用风险显等级分类

本社利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本社判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2.2 已发生信用减值的金融资产

当本社预期对金融资产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：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③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；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤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；⑥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。

3、金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本社予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本社将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本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，但是放弃了对该金融资产控制。

本社的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本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，且未放弃对该金融资产的控制的，则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。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本社保留的权利（如果本社因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本社承担的义务（如果本社因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本社保留的权利（如果本社因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上

本社承担的义务（如果本社因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

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

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本社根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本社所保留的权利和承担的义务。

4、金融负债的分类和计量

本社的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和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

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。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融负债的终止确认

本社金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本社与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

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，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本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；本社计划以净额结算，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，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（四）其他应收款

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。

（五）固定资产

固定资产指本社为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

1、固定资产的成本

除本社承继的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。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构成。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本社分别将各组成部分确认为单项固定资产。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

2、固定资产的折旧和减值。

本社在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值如有后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。本社各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

资产类别	使用年限	预计残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20、40	5%	4.75%、2.375%
机器设备	10	5%	9.5%
电子设备	3	3%	32.33%
交通工具	4	3%	24.25%
办公家具	5	3%	19.40%

本社至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。

3、固定资产的处置。

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

（六）租赁

租赁是指本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，本社评估合同是否为租赁或包含租赁。

本社作为承租人，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。

（七）在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

（八）无形资产

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本社在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。

（九）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使本社以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本社可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本社有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当本社以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。

（十一）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本社于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，

则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十二）职工薪酬

职工薪酬是为本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。除辞退福利外，本社在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

1、离职后福利

本社将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本社向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本社属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。基本养老保险按中国有关法规，本社员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本社以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

2、辞退福利

本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提出给予补偿的建议，在本社不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生

的负债，同时计入当期损益。

3、内部退养福利

本社与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本社向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4、员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本社提供的服务，本社向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本社存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本社确认员工激励计划项下的费用。

（十三）预计负债及或有负债

如与或有事项相关的义务是本社承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本社，以及有关金额能够可靠地计量，则本社会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本社在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本社或该义务的金额不能可靠计量，则本社会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本社的可能性极低的情况下除外。

（十四）权益工具

权益工具是能证明拥有本社在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

1、该金融工具。不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

2、将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。本社发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

（十五）财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条

款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本社履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。本社提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本社并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本社将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本社不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

（十六）收入确认

本社与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本社未来现金流量的风险、时间分布或金额；本社因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本社识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本社在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本社履约的同时即取得并消耗本社履约所带来的经济利益；客户能够控制本社履约过程中在建的商品；本社履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本社在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本社已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本社在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本社考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商

品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

1、利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具如提前还款权、类似期权等的所有合同条款但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

2、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本社将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本社在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

（十七）所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本社就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认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。本社除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，本社根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和递延所得税负债的账面价值。当本社有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本社将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

（十八）重大会计判断和估计

本社在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本社需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本社管理层过去的

历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本社管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本社对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本社需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1、客户贷款和垫款减值损失

本社定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

2、折旧和摊销

本社对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本社定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本社根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

3、递延所得税资产

本社在确定未来收回资产或清偿负债期间的应纳税所得额时，将导致产生可抵扣金额的暂时性差异确认为可抵扣暂时性差异，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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

4、所得税

本社在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

(十九) 重要会计政策、会计估计的变更

会计政策变更：无

会计估计变更：根据绥阳农信联社 2022 年 9 月 30 日印发的《绥阳县农村信用合作联社 2022 年成本收入比压降方案》的通知（绥农信办发（2022）294 号）文件，对固定资产折旧年限进行调整，将“大于 40 年的统一调整为 40 年，小于 40 年的按照实际年限进行调整。”

(二十) 税项

1、主要税种及税率

税费种	具体税费率情况
增值税	本社为一般纳税人，但是按应税收入的 3% 简易征收增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 5% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
房产税	按自用部分房产以房产原值的 70%、按 1.2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 15%。

2、税收优惠

2.1 根据财税【2018】91 号《国家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通知》自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

2.1.1 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率 150% (含本数) 的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率 150% 的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

2.1.2 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率 150% (含本数) 计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定，该会计年度内不得变更。

金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于 100 万元 (含本数)，或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元 (含本数) 以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税 (2017)

77 号)的规定免征增值税。

根据《财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号—关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，财税〔2018〕91 号文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

2.2 根据财政部 税务总局 国家发展改革委《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告 2020 年第 23 号）规定，“一、自 2021 年 1 月 1 日至 2030 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额 60%以上的企业。”

五、会计差错更正

本年度发生的会计政策、会计估计变更及会计差错更正的事项，且通过“以前年度损益调整”科目核算的业务主要如下表所示：

项目	摘要	金额（元）	备注
调增以前年度损益调整	2021 年度企业所得税汇算清缴退税及转回税收减免转增部份一般风险准备	1,132,785.23	
	2021 年度企业所得税退税	29,771.28	
	2020 年多缴税款退税及转回税收优惠转增部份一般风险准备	8,916.75	
	确认贷款减值准备递延所得税资产	4,456,154.02	
	确认应付利息递延所得税资产	10,995,893.81	
	一、调增小计	16,623,521.09	
调减以前年度损益调整	补缴 2018 年增值税，作以前年度损益调整（税收自查补缴）	132,806.56	
	累计折旧调整	327,439.77	
	茅垭变压器搬迁应一次性进入成本，误作摊销，现作原值与已摊销轧差进入以前年度损失处理	22,866.52	
	二、调减小计	483,112.85	
三、净调整（调增“+”、调减“-”）	16,140,408.24		

六、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，“期初”系指 2022 年 1 月 1 日，“期末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本期”系指 2022 年度，“上期”系指 2021 年度。（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

（一）资产类

1、货币资金及存放中央银行款项

项目	期末余额	期初余额
现金	61,494,546.18	53,250,469.03
存放中央银行准备金存款	2,019,900,696.25	1,695,030,997.97
存放中央银行缴存财政性存款	1,970,000.00	4,045,000.00
合计	2,083,365,242.43	1,752,326,467.00

注：1、2022 年 12 月 31 日本社适用的人民币存款准备金缴存比率为 5%，本社已按规定向中国人民银行足额缴存一般存款准备金。2、截止本报告期末，本社不存在因质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项。

2、存放联行款项

项目	期末余额	期初余额
待清算信用卡款项	411,148.00	0.00
合计	411,148.00	0.00

3、存放同业款项

项目	期末余额	期初余额
存放境内银行业存款类金融机构款项	138,095,019.22	400,572,071.48
存放银行业存款类金融机构活期款项	38,095,019.22	50,572,071.48
存放银行业存款类金融机构定期款项	100,000,000.00	350,000,000.00
存放系统内款项	1,683,449,612.70	1,359,456,449.88
存放省联社清算资金	1,419,449,612.70	1,183,456,449.88
存放省联社期限管理资金	144,000,000.00	76,000,000.00
存放省内行社定期款项	120,000,000.00	100,000,000.00
减：坏账准备	410,000.00	790,000.00
合计	1,821,134,631.92	1,759,238,521.36

3.1 存放同业款项明细

名称	性质	期末余额	期初余额
贵阳农村商业银行股份有限公司	存放省内行社定期款项	120,000,000.00	100,000,000.00
中国工商银行股份有限公司绥阳县支行	存放银行业存款类金融机构活期款项	38,095,019.22	50,572,071.48
中国民生银行股份有限公司遵义分行	存放银行业存款类金融机构定期款项	100,000,000.00	350,000,000.00
贵州省农村信用社联合社	清算资金	1,419,449,612.70	1,183,456,449.88
贵州省农村信用社联合社	期管资金	144,000,000.00	76,000,000.00
合计		1,821,544,631.92	1,760,028,521.36

4、客户贷款及垫款

项 目	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	4,618,615,137.03	4,134,642,457.17
贷款应计利息	14,436,132.35	13,775,919.98
减：贷款损失准备	259,814,504.10	223,766,179.51
合 计	4,373,236,765.28	3,924,652,197.64

4.1 贷款和垫款按行业分布情况的披露格式如下（万元）：

行业分布	期末余额（万元）	比例	期初余额（万元）	比例
1. 各项贷款	461,861.51	100.00%	413,464.25	100.00%
2. 对境内贷款	461,861.51	100.00%	413,464.25	100.00%
2.1 农、林、牧、渔业	68,600.93	14.85%	44,739.96	10.82%
2.2 采矿业	420.15	0.09%	1,622.76	0.39%
2.3 制造业	14,788.74	3.20%	16,177.56	3.91%
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	133.00	0.03%	166.55	0.04%
2.5 建筑业	28,160.83	6.10%	25,352.16	6.13%
2.6 批发和零售业	82,539.17	17.87%	76,054.13	18.39%
2.7 交通运输、仓储和邮政业	5,857.56	1.27%	6,075.93	1.47%
2.8 住宿和餐饮业	17,365.79	3.76%	16,585.12	4.01%
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	155.50	0.03%	60.99	0.01%
2.10 金融业	-	0.00%	-	0.00%
2.11 房地产业	2,606.40	0.56%	3,755.49	0.91%
2.12 租赁和商务服务业	7,299.74	1.58%	5,246.19	1.27%
2.13 科学研究和技术服务业	-	0.00%	-	0.00%
2.14 水利、环境和公共设施管理业	1,312.00	0.28%	1,328.00	0.32%
2.15 居民服务、修理和其他服务业	8,552.83	1.85%	7,355.37	1.78%
2.16 教育	1,055.99	0.23%	562.19	0.14%
2.17 卫生和社会工作	11,577.00	2.51%	12,210.29	2.95%
2.18 文化、体育和娱乐业	1,437.61	0.31%	1,563.85	0.38%
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	-	0.00%	-	0.00%
2.20 国际组织	-	0.00%	-	0.00%
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	209,998.27	45.47%	194,607.71	47.07%
2.21.1 信用卡	113.18	0.02%	114.12	0.03%
2.21.2 汽车	5,668.82	1.23%	5,819.10	1.41%
2.21.3 住房按揭贷款	66,644.37	14.43%	63,522.81	15.36%
2.21.4 其他	137,571.90	29.79%	125,151.68	30.27%
2.22 买断式转贴现	-	0.00%	-	0.00%
2.23 买断其他票据类资产	-	0.00%	-	0.00%

4.2 按担保方式分类

项目	期末余额	期初余额
信用	2,942,545,508.76	2,498,163,337.80
担保	1,676,069,628.27	1,636,479,119.37
其中：保证	330,729,719.98	358,909,189.61
抵押	1,329,619,408.29	1,251,343,129.76
质押	15,720,500.00	26,226,800.00
贷款合计	4,618,615,137.03	4,134,642,457.17
加：贷款应计利息	14,436,132.35	13,775,919.98
减：信贷资产损失准备	259,814,504.10	223,766,179.51
贷款账面价值	4,373,236,765.28	3,924,652,197.64

4.3 贷款五级分类

五级分类	期末余额	比例	期初余额	比例
正常	4,112,530,114.53	89.04%	3,702,562,205.45	89.55%
关注	334,392,620.62	7.24%	284,201,737.49	6.87%
次级	48,861,459.41	1.06%	43,878,655.14	1.06%
可疑	122,830,942.47	2.66%	103,999,859.09	2.52%
损失	0.00	0.00%	0.00	0.00%
贷款合计	4,618,615,137.03	100.00%	4,134,642,457.17	100.00%
加：贷款应计利息	14,436,132.35		13,775,919.98	
减：信贷资产损失准备	259,814,504.10		223,766,179.51	
贷款账面价值	4,373,236,765.28		3,924,652,197.64	

注：2022 年贷款不良率为 3.72%，2021 年贷款不良率为 3.58%，较期初上升 0.14%。

5、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
交易性政策性银行债券成本	19,970,311.23	0.00
交易性政策性银行债券公允价值变动	0.00	0.00
合计	19,970,311.23	0.00

6、债权投资

项目	期末余额	期初余额
债权投资信托计划成本	41,752,756.81	41,752,756.81
减：债权投资减值准备	700,000.00	700,000.00
合计	41,052,756.81	41,052,756.81

7、其他权益工具投资

被投资单位	期末余额	期初余额
贵州省农村信用社联合社	300,000.00	300,000.00
其他权益工具投资账面价值	300,000.00	300,000.00

8、固定资产

项目名称	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	309,067,122.65	4,482,000.08	-	313,549,122.73
其中：房屋及建筑物	288,658,646.75	4,001,758.57		292,660,405.32
机器设备	676,170.00	112,568.42		788,738.42
电子设备	16,235,480.12	359,873.09		16,595,353.21
交通工具	1,601,495.78	-		1,601,495.78
办公家具	1,768,510.00	7,800.00		1,776,310.00
其他固定资产	126,820.00	-		126,820.00
二、累计折旧合计	41,464,485.04	10,169,943.32	-	51,634,428.36
其中：房屋及建筑物	25,495,759.04	8,499,685.17		33,995,444.21
机器设备	250,825.75	66,721.36		317,547.11
电子设备	13,723,959.19	1,241,526.66		14,965,485.85
运输工具	1,530,587.33	-		1,530,587.33
办公家具	363,803.81	341,553.60		705,357.41
其他固定资产	99,549.92	20,456.53		120,006.45
三、固定资产净值合计	267,602,637.61	4,482,000.08	10,169,943.32	261,914,694.37
其中：房屋及建筑物	263,162,887.71	4,001,758.57	8,499,685.17	258,664,961.11
机器设备	425,344.25	112,568.42	66,721.36	471,191.31
电子设备	2,511,520.93	359,873.09	1,241,526.66	1,629,867.36
运输工具	70,908.45	-	-	70,908.45
办公家具	1,404,706.19	7,800.00	341,553.60	1,070,952.59
其他固定资产	27,270.08	-	20,456.53	6,813.55
减：固定资产减值准备	500,000.00			500,000.00
四：固定资产账面价值	267,102,637.61	4,482,000.08	10,169,943.32	261,414,694.37

注：根据黔农信办发（2021）32号文件，省联社下划固定资产-房屋建筑物原值 14,311,153.12 元，产权手续由省联社正在办理中。

9、在建工程

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
自用房屋及建筑物	7,481,519.00			7,481,519.00
在建工程总额	7,481,519.00			7,481,519.00
减：在建工程减值准备	1,000,000.00			1,000,000.00
在建工程账面价值	6,481,519.00			6,481,519.00

按项目名称列示：

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			转入固定资产	其他减少	
黄杨信用社	5,070,000.00				5,070,000.00
坪乐信用社	75,000.00				75,000.00
太白信用社	163,219.00				163,219.00

项目名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
中街分社	2,173,300.00			2,173,300.00
减：减值准备	1,000,000.00			1,000,000.00
在建工程账面价值	6,481,519.00			6,481,519.00

注：太白信用社和中街分社两个工程项目现处于停建状态。

10、无形资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	953,550.86			953,550.86
其中：土地使用权	45,176.35			45,176.35
软件系统	908,374.51			908,374.51
二、累计摊销合计	375,210.60	92,030.16		467,240.76
其中：土地使用权	13,007.28	2,145.72		15,153.00
软件系统	362,203.32	89,884.44		452,087.76
三、无形资产净值合计	578,340.26		92,030.16	486,310.10
其中：土地使用权	32,169.07		2,145.72	30,023.35
软件系统	546,171.19		89,884.44	456,286.75
减：无形资产减值准备	0.00			0.00
四、无形资产账面价值合计	578,340.26		92,030.16	486,310.10

11、递延所得税资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资产减值准备	35,430,473.65	4,456,154.02		39,886,627.67
其他可抵扣差异	42,741,267.16	10,995,893.81		53,737,160.97
合计	78,171,740.81	15,452,047.83		93,623,788.64

12、其他资产

项目	期末余额	期初余额
应收未收利息		
贷款应收未收利息	8,119,940.66	6,811,370.34
信用卡透支应收利息	2,221.71	43,818.37
减：应收利息坏账准备		
应收未收利息账面价值	8,557,995.71	6,855,188.71
风险救助金出资款项	330,850,000.00	343,000,000.00
其他应收款		
账面余额	8,951,814.97	8,951,814.97
坏账准备	1,258,991.45	1,457,073.45
其他应收账账面价值	5,038,150.34	7,494,741.52
其他应收款及救助金出资款项合计	335,888,150.34	350,494,741.52
抵债资产		

项目	期末余额	期初余额
账面余额	71,040,727.53	73,294,612.46
坏账准备	23,970,931.34	16,670,500.00
抵债资产账面价值	47,069,796.19	56,624,112.46
长期待摊费用	8,029,335.55	12,212,596.57
合计	399,545,277.79	426,186,639.26

(二) 负债类

1、向中央银行借款

项目	期末余额	期初余额
支农再贷款	28,000,000.00	12,200,000.00
合计	28,000,000.00	12,200,000.00

2、联行存放款项

项目	期末余额	期初余额
待清算信用卡款项		74,388.46
合计		74,388.46

3、同业及其他金融机构存放款项

项目	期末余额	期初余额
贵州省农村信用联合社		231,901.44
存放款项应付利息		26.95
合计		231,928.39

4、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
单位活期存款	276,823,316.02	343,470,774.36
单位定期存款	104,462,423.94	139,959,404.20
个人活期存款	2,137,681,541.83	1,943,903,627.57
个人定期存款	5,576,416,582.71	4,877,917,201.26
银行卡存款	418.29	-14,133.16
财政性存款	82,108,844.49	112,732,956.58
待结算财政款项	173,575.00	368,076.91
应解汇款	4,810.83	81,138.16
汇出汇款	249,739.10	9,067.84
保证金存款	56,140,858.44	74,652,918.22
存款应计利息	7,963,582.12	7,295,055.47
合计	8,242,025,692.77	7,500,376,087.41

5、应付职工薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应付工资	10,564,542.97	53,651,769.30	51,914,718.85	12,301,593.42
应付职工福利	547,000.00	1,000,420.00	547,420.00	1,000,000.00
应付工会经费	322,227.87	1,016,203.90	768,472.18	569,959.59
应付社会保险费		20,622,481.57	20,622,481.57	
应付补充养老保险		5,750,388.82	5,750,388.82	
应付补充医疗保险费		2,540,000.00		2,540,000.00
应付住房公积金		30,964,744.00	30,964,744.00	0.00
合计	11,433,770.84	115,546,007.59	110,568,225.42	16,411,553.01

6、应交税费

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
应交企业所得税	1,384,584.09	8,220,790.61	8,525,374.70	1,080,000.00
简易计税	756,276.66	2,391,005.34	2,654,501.50	492,780.50
其他应交税费	83,567.84	3,136,065.73	3,147,759.94	71,873.63
应缴代扣税费	348,550.37	2,161,059.03	2,309,090.39	200,519.01
合计	2,572,978.96	15,908,920.71	16,636,726.53	1,845,173.14

7、预计负债

项目	期末余额	期初余额
信用卡未用信减值准备	9,342.85	
合计	9,342.85	

8、其他负债

项目	期末余额	期初余额
应计利息	264,184,494.95	207,647,421.33
其他应付利息	11,063.59	6,140.13
应付股利	3,819,678.73	3,560,587.68
其他应付款	15,992,509.11	12,697,030.66
风险救助金委托款项	264,497.17	263,017.71
递延收益		1,320,400.00
代理业务负债	10,975,248.26	12,186,339.88
待报解预算收入		13,330.00
财政预算专项存款	140,330.96	35,007.39
减：代理业务资产	10,125,560.00	10,125,560.00
合计	285,262,262.77	227,603,714.78

(三) 权益类

1、实收资本

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额	期末占比
法人股	21,691,000.00	-		21,691,000.00	25.81%

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额	期末占比
自然人股	62,340,016.00	547,440.00	547,440.00	62,340,016.00	74.19%
其中：职工股	10,473,440.00	503,840.00	21,440.00	10,955,840.00	13.04%
其他自然人股	51,866,576.00	43,600.00	526,000.00	51,384,176.00	61.15%
合计	84,031,016.00	547,440.00	547,440.00	84,031,016.00	100.00%

2、盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	30,168,262.03	1,108,675.40		31,276,937.43
任意盈余公积	838,200.00	-		838,200.00
合计	31,006,462.03	1,108,675.40	-	32,115,137.43

注：本年度增加系根据《公司法》《章程》等要求按本年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

3、一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
净利润分配一般准备	58,305,859.07	-		58,305,859.07
税收减免转增一般准备	103,103,645.39	3,288,316.24	468,589.30	105,923,372.33
其他一般风险准备	3,155,526.32	25,931.78		3,181,458.10
合计	164,565,030.78	3,314,248.02	468,589.30	167,410,689.50

注：本年度税收减免转增一般准备增加系转入 2022 年度西开政策所得税税收优惠 10%的部分，减少系税务局退回以前年度多缴所得税，相应的调整已转入一般风险准备的税收优惠部分；其他一般风险准备系收回央行票据置换贷款。

4、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
一、上年期末余额	221,995,442.10	230,245,512.42
加：会计政策变更		
前期差错更正	16,140,408.24	-11,127,314.76
二、上年期初余额	238,135,850.34	219,118,197.66
三、本期净利润	11,086,753.96	7,565,328.05
四、利润分配	5,310,226.20	4,688,083.61
1. 提取盈余公积	1,108,675.40	786,532.81
2. 对所有者（股东）的分配	4,201,550.80	4,201,550.80
3. 一般风险准备		
4. 其他		-300,000.00
五、所有者权益内部结转		
六、本年期末余额（六=二+三-四-五）	243,912,378.10	221,995,442.10

注：按照监管及省联社利润分配政策，经社员代表大会审议通过，绥阳农信联社 2021 年度分红比例 5%，分红金额 4,201,550.80 元，分红方式为现金分红。

(四) 损益类

1、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生数
农户贷款利息收入	213,683,979.43	201,589,104.52
涉农经济组织贷款利息收入	8,951,421.88	-
涉农企业贷款利息收入	32,167,477.00	13,463,828.08
非农贷款利息收入	94,779,025.56	111,887,268.20
信用卡透支利息收入	29,064.74	157,170.94
其他利息收入	622,557.93	1,502,596.77
贷款利息收入合计	350,233,526.54	328,599,968.51
存放中央银行款项利息收入	8,663,653.83	7,156,563.24
存放同业款项利息收入	32,280,032.59	27,052,561.02
存放系统内款项利息收入	20,207,267.40	26,378,751.34
其他金融机构往来利息收入	9,514,540.70	12,648,142.67
金融机构往来利息收入合计	70,665,494.52	73,236,018.27
利息收入合计	420,899,021.06	401,835,986.78
单位活期存款利息支出	1,305,699.02	1,461,280.18
单位定期存款利息支出	4,815,176.79	4,755,218.44
个人活期存款利息支出	7,867,591.46	7,055,609.78
个人定期存款利息支出	165,268,834.89	142,718,613.82
财政性存款利息支出	425,641.71	459,525.99
保证金存款利息支出	92,913.49	118,707.65
存款等利息支出合计	179,775,857.36	156,568,955.86
向中央银行借款利息支出	348,555.55	394,859.72
系统内存放款项利息支出	764.70	891.43
其他金融机构往来支出	5,165,027.39	7,225,904.11
金融机构往来利息支出合计	5,514,347.64	7,621,655.26
利息支出合计	185,290,205.00	164,190,611.12
利息净收入	235,608,816.06	237,645,375.66

2、手续费净收入

项目	本期发生额	上期发生数
银行卡业务手续费收入	880,601.27	1,089,395.96
结算业务手续费收入	75,370.86	79,128.21
代理业务手续费收入	134,155.29	256,267.82
电子银行业务收入	1,497,699.24	1,180,577.10
智能收单业务手续费收入	14,826.74	19,334.50
其他手续费及佣金收入	1,256.69	865.98
手续费及佣金收入合计	2,603,910.09	2,625,569.57

项目	本期发生额	上期发生数
银行卡业务手续费支出	261,074.03	292,594.31
结算业务手续费支出	137,430.07	197,491.09
代理业务手续费支出	938,332.52	2,404,686.58
电子银行业务支出	1,475,913.23	1,342,537.86
智能收单业务手续费支出	3,045,875.25	2,997,494.96
人力外包费	3,916,408.32	1,690,546.55
其他手续费及佣金支出	50.00	15,017.00
手续费及佣金支出合计	9,775,083.42	8,940,368.35
手续费净收入	-7,171,173.33	-6,314,798.78

3、投资损益

项目	本期发生额	上期发生数
其他权益工具投资	96,929.17	45,000.00
其他投资损益	715,566.84	1,536,349.20
合计	812,496.01	1,581,349.20

4、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	47,857.72	39,789.25
合计	47,857.72	39,789.25

5、其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产租赁收入	273,856.19	128,553.03
票据凭证出售收入	61,840.23	77,391.57
信用卡违约金收入	4,624.80	286.80
合计	340,321.22	206,231.40

6、资产处置损益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	170,513.95	
抵债资产处置损益		581,441.63
合计	170,513.95	581,441.63

7、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	113,513.61	166,171.48
教育费附加	68,108.16	99,702.90
地方教育费附加	45,405.44	66,468.60
房产税	2,501,523.86	2,185,332.90

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	136,518.54	133,120.38
印花税	139,412.33	124,661.75
车船税	2,841.90	2,841.90
其他税金及附加		1,530.00
合计	3,007,323.84	2,779,829.91

8、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
业务宣传费	2,345,705.40	1,418,701.91
广告费	312,002.00	335,002.00
印刷费	60,192.52	36,869.26
业务招待费	197,655.00	313,405.58
电子设备运转费	882,513.14	1,049,339.61
钞币运送费	2,000.00	1,530,000.00
安全防卫费	1,545,009.57	2,737,648.16
保险费	2,411,421.95	15,683.28
存款保险费	-	1,751,261.06
邮电费	1,639,252.04	1,625,505.00
诉讼费	30,000.00	52,000.00
公证费	153,990.00	80,910.00
咨询费	261,211.78	392,610.00
审计费	220,000.00	70,000.00
公杂费	669,900.50	693,489.00
差旅费	254,344.50	286,507.07
水电气费	1,466,292.29	1,406,191.22
会议费	549,084.05	400,583.80
绿化费	7,610.00	10,292.00
理（董）监事会费	9,600.00	15,000.00
会费	22,000.00	20,000.00
交通工具耗用费	182,317.59	156,441.00
物业管理费	1,038,987.00	1,182,420.00
职工工资	50,810,194.91	50,976,153.18
职工福利费	6,174,333.94	7,135,846.63
职工教育经费	139,548.09	189,659.61
工会经费	1,016,203.90	1,019,523.06
劳动保护费	598,933.37	1,221,984.63
基本养老保险金	8,932,803.25	8,027,335.92
基本医疗保险金	4,218,030.89	3,411,243.24
工伤保险金	239,933.77	205,590.69

项目	本期发生额	上期发生额
失业保险金	419,887.61	351,215.50
补充养老保险金	4,244,061.84	3,847,800.77
补充医疗保险金	2,543,299.25	2,496,000.00
住房公积金	23,764,442.00	22,964,153.00
租赁费	191,203.89	119,095.73
修理费	1,104,178.97	1,371,202.67
低值易耗品购置	2,343,766.86	3,213,823.69
其他长期待摊费用摊销	330,240.85	1,228,674.67
无形资产摊销	92,030.16	91,055.76
固定资产折旧费	9,762,530.76	10,098,132.46
服务费分摊	1,281,958.75	1,292,478.12
党组织工作经费	528,029.97	137,432.81
残疾人就业保障金	119,510.47	112,489.97
其他费用	67,596.60	326,066.20
合计	133,183,809.43	135,416,818.26

9、信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-380,000.00	-6,710,000.00
信贷资产减值损失	62,156,109.19	64,710,796.30
表外资产减值损失	9,342.85	-
合计	61,785,452.04	58,000,796.30

10、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产减值损失	8,000,000.00	8,762,437.53
合计	8,000,000.00	8,762,437.53

11、其他业务支出

项目	本期发生额	上期发生额
票据凭证购买支出	1,084,667.40	287,499.00
其他业务支出	23,103.30	74,769.60
合计	1,107,770.70	362,268.60

12、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
长款收入	620.00	5,320.00
罚没款收入	14,450.00	-
非投资性房地产租赁收入	96,111.15	69,215.93
其他营业外收入	128,226.83	110,861.55

项目	本期发生额	上期发生额
合计	239,407.98	185,397.48

13、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	75,595.56	348,335.63
滞纳金及罚没支出	190,033.28	
捐赠支出	203,100.00	4,700,000.00
其他营业外支出	3,598,537.87	3,578,043.88
合计	4,067,266.71	8,626,379.51

14、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	8,220,790.61	12,000,000.00
合计	8,220,790.61	12,000,000.00

注：本报告期内计提所得税费用 8,220,790.61 元，实际结果以汇算清缴为准。

七、表外科目余额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
重要物品	2,814.00	2,758.00
重要空白凭证	340,872.00	282,604.00
有价单证	0.00	400.00
代保管有价值品	2,208.53	4,460.53
抵押物品价值	2,820,496,739.88	3,916,012,665.27
质押物品价值	235,346,226.54	559,729,853.60
表外应收费用	1,196.89	0.00
表外应收利息	57,985,912.67	48,669,821.39
已核销资产	917,459,116.52	795,606,118.63
已置换资产	257,432,946.16	307,000,014.20
低值易耗品	2,892,307.24	2,540,648.24

八、资本充足状况

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
核心一级资本净额(万元)	48,609.04	47,298.52
资本净额(万元)	54,253.84	52,234.21
核心一级资本充足率%	9.6982%	10.5931%
资本充足率%	10.8245%	11.6985%

九、关联方关系及其交易

本社の关联方包括关联自然人和关联法人。

本社关联自然人包括：自然人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；持有或控制本社 5%以上股权的，或持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的自然人；本事的理事、监事、总行（总社）和重要分社的高级管理人员，以及具有大额授信、资产转移、保险资金运用等核心业务审批或决策权的人员；上述关联方的配偶、父母、成年子女及兄弟姐妹；关联法人所列关联方的董事、监事、高级管理人员。

本社关联法人或非法人组织包括：法人控股股东、实际控制人，及其一致行动人、最终受益人；持有或控制本社 5%以上股权的，或者持股不足 5%但对本社经营管理有重大影响的法人或非法人组织，及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人；关联方控制或施加重大影响的法人或非法人组织；本社控制或施加重大影响的法人或非法人组织。

报告期内，本社与关联方的关联交易主要是贷款授信业务，没有资产转移、提供服务和银保监会规定的其他关联交易。

截止报告期末，本社关联法人或非法人组织表内贷款余额情况明细如下：

序号	客户名称	持股比例	贷款余额（万元）	占资本净额比例	关联关系
1	绥阳县长效农业生产资料有限公司	7.78%	863.63	1.59%	法人股东
2	贵州振黔商贸有限公司		1,470.00	2.71%	股东关联（实际控制人郭明飞为本社股东，持股 128.64 万元，占比 1.53%）
3	遵义鑫茂元建材贸易有限公司		470.00	0.87%	股东关联（由股东绥阳县长效农业生产资料有限公司提供抵押担保）
4	绥阳县宅基地网咖		290.00	0.53%	股东关联（实际控制人郭明飞为本社股东，持股 128.64 万元，占比 1.53%）
合计			3,093.63		

截止报告期末，本社关联自然人在本社贷款共 26 笔，贷款余额 617.86 万元，明细情况如下：

客户名称	贷款余额（万元）	关联交易金额(万元)	五级分类	关联关系
曾云鹤	260.00	260.00	正常	理事
黄其富	16.50	36.50	关注	理事
唐玉贵	20.00		正常	黄其富家属
黎安勇	44.00	44.00	关注	大额信贷审批人员
刘炫延	5.00	5.00	正常	刘和军（理事）家属
刘桂强	20.00	66.50	正常	刘行家属

客户名称	贷款余额(万元)	关联交易金额(万元)	五级分类	关联关系
刘行	46.50		正常	大额信贷审批人员
郭沿辰	29.00	49.00	正常	罗慧君(工会主席)家属
郭毅	20.00		正常	罗慧君(工会主席)家属
周远丽	9.50	9.50	正常	绥阳县长效农业生产资料有限公司(占比超过5%的法人股东)法定代表人
吴明洲	28.00	31.00	关注	大额信贷审批人员
龚婷	3.00		正常	吴明洲家属
詹登贵	80.00	80.00	正常	监事
张正松	30.00	30.00	正常	张章(大额信贷审批人员)家属
赵加平	6.36	6.36	正常	监事

本社没有聘用关联方控制的会计师事务所进行审计。

十、贷款利息减免情况

绥阳农信联社 2022 年对 9 户借款利息进行了减免, 共计减免利息 83.12 万元, 其中减免表内利息 39.21 万元, 减免表外利息 43.91 万元。

十一、担保事项

本社无担保事项。

十二、呆账核销

除采取现金收回外, 本社还通过核销方式对不良贷款进行处置。2022 年本社共计核销不良贷款 75 笔金额 5,170.64 万元。

本社已核销贷款内部管理制度健全, 已核销呆账贷款严格按《金融企业呆账核销管理办法(2017 年修订版)》(财金(2017)90 号)规定执行, 核销呆账贷款均提供了合法有效的证明材料进行申报, 有申报网点审查意见, 有风险管理部的审核意见, 并经本社风险管理委员会审核审批同意核销。

十三、或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本社存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至 2022 年底针对不良贷款的诉讼案件共 174 件，涉案的贷款本金 4,782.67 万元。其影响较大的借款合同纠纷案件情况如下：

被告	借款金额（万元）	借款余额（万元）	立案诉讼时间	案件进度
杜雪楠	270	270	2022.1	已申请执行
王云	140	139.98	2022.1	已调解结案，视履行情况申请执行
王文英	176	38.3	2022.2	已执行，并接收以物抵债抵偿部分贷款，视情况恢复执行

十四、贷款指标

2022 年末，本社各项贷款余额 461,861.51 万元，较年初增加 48,397.27 万元，不良贷款余额 17,169.24 万元，较年初增加 2,381.39 万元；不良率 3.72%，较年初增加 0.14 个百分点。

截至 2022 年末，最大 10 户贷款余额 23,220.00 万元，最大一户贷款为 4,500.00 万元，前十大贷款户明细如下：

名称	贷款余额	占资本净额比例
绥阳县中医医院	45,000,000.00	8.2943%
绥阳县人民医院	35,000,000.00	6.4512%
绥阳诚达工业投资开发（集团）有限责任公司	28,000,000.00	5.1609%
李章黔	23,000,000.00	4.2393%
贵州唯中酒店有限公司	19,000,000.00	3.5021%
绥阳县食为天幼儿园	18,000,000.00	3.3177%
绥阳县新正大工贸有限公司	17,700,000.00	3.2624%
贵州华洋建设有限公司	17,000,000.00	3.1334%
绥阳县第三建筑工程有限公司	14,800,000.00	2.7279%
贵州振黔商贸有限公司	14,700,000.00	2.7095%
合计	232,200,000.00	42.7988%

十五、内部治理机构情况

15.1 社员代表大会

本年度内共召开社员代表大会 2 次。

2022 年 5 月 16 日召开了绥阳县农村信用合作联社 2022 年度社员代表大会第一次会议，会议上审议并通过了《绥阳县农村信用合作联社章程（修订案）》等 16 个议案。

2022 年 9 月 2 日召开了绥阳县农村信用合作联社 2022 年度社员代表大会第二次会议，会议上审议并通过了《关于增补许大雄为绥阳县农村信用合作联社第一届理事会理事》等 4 个议案。

15.2 理事会

本年度共召开理事会 13 次。

2022 年 1 月 25 日召开了绥阳县农村信用合作联社第 105 次理事会、2022 年 3 月 23 日召开了第 106 次理事会、2022 年 4 月 20 日召开了第 107 次理事会、2022 年 5 月 16 日召开了第 108 次理事会、2022 年 5 月 16 日召开了第 109 次理事会、2022 年 6 月 22 日召开了第 110 次理事会、2022 年 6 月 30 日召开了第 111 次理事会、2022 年 8 月 16 日召开了第 112 次理事会、2022 年 9 月 22 日召开了第 113 次理事会、2022 年 11 月 4 日召开了第 114 次理事会、2022 年 11 月 10 日召开了第 115 次理事会、2022 年 11 月 25 日召开了第 116 次理事会、2022 年 12 月 20 日召开了第 117 次理事会。

15.3 监事会

本年度共召开监事会 2 次。

2022 年 5 月 16 日召开了绥阳县农村信用合作联社第一届第 53 次监事会；2022 年 9 月 22 日召开了绥阳县农村信用合作联社第一届第 54 次监事会。

15.4 绥阳农信联社管理层情况

许大雄：党委书记、理事长

刘志斌：党委副书记

薛 憬：党委委员、纪委书记、监事长

刘胜光：党委委员、副主任

李传耀：党委委员、副主任

胡 斌：党委委员、风险总监

罗慧君：工会主席

15.5 员工结构基本情况：

截至 2022 年 12 月 31 日，在册员工 286 人（内退 15 人），比上年减少 9 人；社会招聘 0

人，劳务派遣制员工转正 0 人，内部系统调入 5 人；辞职 0 人，正式退休 8 人，解除劳动合同 0 人，内部系统调出 5 人。在岗女员工 99 人，男员工 172 人；研究生学历 7 人，本科学历 197 人，大专学历 57 人，中专学历 6 人；35 岁以下人员 98 人，36 岁至 45 岁 106 人，46 岁至 55 岁 58 人，56 岁以上 9 人；中级职称 11 人，初级或员级 25 人。劳务派遣员工 0 人，在编女员工 103 人，男员工 183 人，本科学历 201 人，大专学历 67 人，中专学历 7 人，高中及以下学历 6 人。

15.6 网点机构设置情况

本社共有 25 个营业网点(含营业部)，其中城内 6 个营业网点（营业部及 5 个支行）、乡镇 19 个营业网点，具体为营业部、洋川分社、桑木分社、郑场信用社、蒲场信用社、中街分社、风华信用社、金承分社、旺草信用社、茅家铺分社、温泉信用社、募阳分社、兴发分社、解放路分社、黄杨信用社、枫坝信用社、大路槽信用社、青杠塘信用社、野茶分社、太白信用社、宽阔信用社、茅垭信用社、坪乐信用社、小关信用社、诗乡广场分社。

十六、本年度重要事项

16.1 最大十名股东名称及报告期内变动情况：

16.1.1 本社法人股东本年度未发生变动，均为不存在控制关系的关联方，最大十名法人股东情况如下：

2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
企业股东名称	持股金额	持股比例	企业股东名称	持股金额	持股比例
绥阳县长效农业生产资料有限公司	6,540,000.00	7.78%	绥阳县长效农业生产资料有限公司	6,540,000.00	7.78%
贵州齐齐盛房地产开发有限公司	6,322,000.00	7.52%	贵州齐齐盛房地产开发有限公司	6,322,000.00	7.52%
绥阳县新正大工贸有限公司	3,270,000.00	3.89%	绥阳县新正大工贸有限公司	3,270,000.00	3.89%
贵州富万家商贸有限责任公司	1,090,000.00	1.30%	贵州富万家商贸有限责任公司	1,090,000.00	1.30%
贵州盈天意宝科技有限公司	1,090,000.00	1.30%	贵州盈天意宝科技有限公司	1,090,000.00	1.30%
绥阳县华夏陶瓷有限责任公司	1,090,000.00	1.30%	绥阳县华夏陶瓷有限责任公司	1,090,000.00	1.30%
贵州天睿元房地产开发有限公司	545,000.00	0.65%	贵州天睿元房地产开发有限公司	545,000.00	0.65%
绥阳县天贵大酒店有限公司	545,000.00	0.65%	绥阳县天贵大酒店有限公司	545,000.00	0.65%

2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
企业股东名称	持股金额	持股比例	企业股东名称	持股金额	持股比例
绥阳县万豪商品混凝土有限公司	545,000.00	0.65%	绥阳县万豪商品混凝土有限公司	545,000.00	0.65%
遵义金业机械铸造有限公司	545,000.00	0.65%	遵义金业机械铸造有限公司	545,000.00	0.65%
绥阳县供销社化肥经营有限责任公司	109,000.00	0.13%	绥阳县供销社化肥经营有限责任公司	109,000.00	0.13%
合计	21,691,000.00	25.81%		21,691,000.00	25.81%

本社最大单个法人持股 654 万元，占总股本比例 7.78%，单个法人股东比例符合《章程》等有关规定。

16.1.2 本社自然人股本总额未发生变动，最大十名自然人股东未发生变动，均为不存在控制关系的关联方，最大十户自然人股东情况如下：

2022 年 12 月 31 日			2021 年 12 月 31 日		
股东名称	持股金额	持股比例	股东名称	持股金额	持股比例
曹志会	1,672,320.00	1.99%	曹志会	1,672,320.00	1.99%
杨杰	1,672,320.00	1.99%	杨杰	1,672,320.00	1.99%
姚启迪	1,672,320.00	1.99%	姚启迪	1,672,320.00	1.99%
周勤	1,608,000.00	1.91%	周勤	1,608,000.00	1.91%
任星宇	1,350,720.00	1.61%	任星宇	1,350,720.00	1.61%
石飞	1,350,720.00	1.61%	石飞	1,350,720.00	1.61%
郭明飞	1,286,400.00	1.53%	郭明飞	1,286,400.00	1.53%
陈霞	1,200,640.00	1.43%	陈霞	1,200,640.00	1.43%
涂兴春	1,072,000.00	1.28%	涂兴春	1,072,000.00	1.28%
杨念忠	1,072,000.00	1.28%	杨念忠	1,072,000.00	1.28%
合计	13,957,440.00	16.61%	合计	13,957,440.00	16.61%

本社最大单个自然人股东持股 167.23 万元，占总股本比例 1.99%，单个自然人股东持股比例符合《章程》有关规定。

16.1.3 截止 2022 年 12 月 31 日，本社最大十名法人股东和十大自然人股东未办理股权出质。

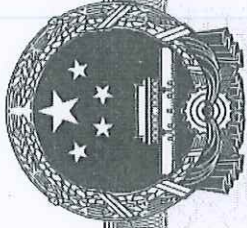
16.2 本年度本社无理事会及高层管理人员处罚情况。

十七、资产负债表日后事项

无

绥阳县农村信用合作联社

2023 年 6 月 8 日



统一社会信用代码
91520103MA6HRONB7H

营业执照

(副本)

名称 贵州黔正会计师事务所有限责任公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 王玲

经营范围

法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可(审
批)的，经审批机关批准后方可经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可(审
批)的，市场主体自主选择经营。法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法
规、国务院决定规定应当许可(审批)的，经审批机关批准后方可经营；法律、法规、国务院
决定规定无需许可(审批)的，市场主体自主选择经营。审计企业会计报
表、出具审计报告、验证企业注册资本(金)、出具验资报告、办理企业合并、分立清算事项
中的审计业务、出具有关报告；法律、行政法规规定的其他行政许可的须持行政许可证方可经
(续)算审计验证；会计业务咨询。(以上经营范围涉及行政许可的须持行政许可证方可经
营)

注册资本 伍拾万圆整

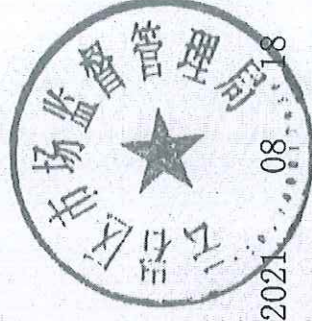
成立日期 2019年06月12日

营业期限 长期

住所

贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路金允星
岛国际广场一期工程1号楼1单元23层1号

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、监
备案、许可、监
管信息。



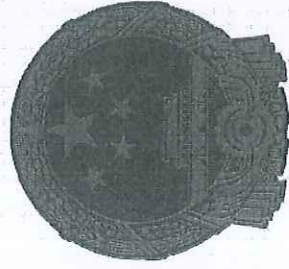
登记机关

2021.08.18

年 月 日

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

<http://www.gsxt.gov.cn>



会计师事务所 执业证书

名称： 贵州黔正合会计师事务所有限责任公司

首席合伙人： 王 玲

主任会计师： 王 玲

经营场所： 贵州省贵阳市云岩区马王街道办事处北京西路
金龙星岛国际广场一期工程1号楼1单元23层1号

组织形式： 有限责任

执业证书编号： 52010105

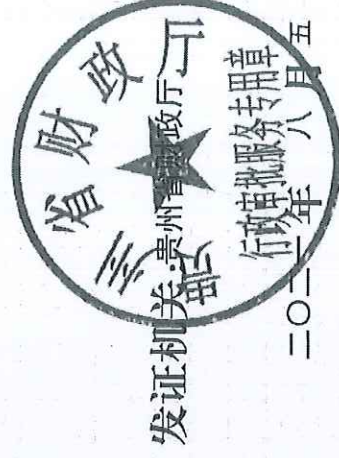
批准执业文号： 黔财会〔2019〕48号

批准执业日期： 2019年12月5日

证书序号： 0012863

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》。



中华人民共和国财政部制



郭素荣的年检二维码



郭素荣
女
1971年10月10日
亚太中汇会计师事务所贵州分所
433001711010042

姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.

431302197110100021



证书编号: 110002100032
No. of Certificate

批准注册协会: 贵州省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2005年12月20日
Date of Issuance



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



2007年4月27日

年度检验登记 2019
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.



年度检验登记 2018
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.



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



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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



同意调入
Agree the holder to be transferred to





罗勋晟的年检二维码



姓名 罗勋晟
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1981-11-17
 Date of birth
 工作单位 北京源虹日会计师事务所有限责任公司贵州分所
 Working unit
 身份证号码 522524198111175830
 Identity card No.



证书编号
No. of Certificate

110002960118

批准注册协会
Authorized Institute of CPAs 贵州省注册会计师协会

发证日期
Date of Issuance 2015 年 05 月 23 日

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.



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.



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.



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



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d