

连城县农村信用合作联社

财务报表附注

2014 年度

一、公司的基本情况

企业名称：连城县农村信用合作联社

注册地址：连城县莲峰镇北大东路 64 号（百花金城小区 1 号楼）

注册资本：人民币 11415.1228 万元 实收资本：人民币 14291.682 万元

法定代表人：卢志强

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；代理兑付政府债券；从事同业拆借；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（依法经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

连城县农村信用合作联社（以下简称“联社”）系在连城县辖内 19 个法人机构基础上改制而成，于 2005 年 12 月 20 日获准省银监局关于同意连城县农村信用社统一法人筹建批准，于 2006 年 5 月 18 日顺利召开了连城县农村信用社合作联社创立大会，成立“三会一层”，于 2006 年 8 月 21 日获准省银监局核准正式开业的批复；于 2006 年 12 月 20 日正式挂牌开业。联社经中国银行业监督管理委员会龙岩监管局批准持有 E0086S335080001 号金融许可证，经连城县工商行政管理局核准领取注册证 350825100003209 号营业执照，经龙岩市连城县质量技术监督局核准领取代码 70532915-6 号组织机构代码证，经福建省连城县国家税务局和福建省连城县地方税务局核准领取税字闽国登 350825705329156 号税务登记证。联社已按规范要求通过民主选举建立了社员代表大会、理事会和监事会，选聘了高级管理层，制定了议事规则和主任办公会议制度，做到决策权、监督权和执行权分设，达到各负其责、协调运转、有效制衡的法人治理要求。改制完成后原债权债务由新成立的联社承担，继续沿用原来的账务系统。下设人事秘书部、财务会计部、综合业务部、风险合规部、监察稽核部、安全保卫部、科技部、营业部等八个部门，下辖庙前、新泉、朋口、宣和、莒溪、姑田、赖源、曲溪、文亨、城郊、塘前、罗坊、北团、四堡、莲峰、城西、莲花、城北等 18 个信用社。

联社设立时注册资金为人民币 1300 万元，经多次增加注册资金，根据汀和信内验[2014]第 TB-007 号《连城县农村信用合作联社全体社员验资报告》至评估基准日 2014 年 9 月 30 日止，联社注册资本金为人民币 14291.6820 万元，其中：职工股 156 户，金额 2301.3879 万元，占比 16.10%；非职工自然人 727 户，金额 7696.4251 万元，占比 53.85%；法人企业 21 户，金额 4293.8690 万元，占比 30.05%。

二、财务报表的编制基础

本社财务报表按照《企业会计准则》、《金融企业财务规则》及《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》的相关规定编制。

此外，本社的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年 7 号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

三、遵循企业会计准则的声明

本社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》、《金融企业财务规则》及《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》的要求，真实、完整地反映了本社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计制度

本社执行《企业会计准则》、《金融企业财务规则》、《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》。

（二）会计年度

本社会计年度自公历每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日。

（三）记账本位币

本社以人民币为记账本位币。

（四）记账基础及计价原则

本社会计核算以权责发生制为记账基础，采用借贷记账法记账；除特别说明外，均以历史成本为计价原则。

（五）现金及现金等价物

本社列示于现金流量表中的现金是指库存现金及可随时用于支付的存款，现金等价物是指持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额且价值变动风险很小的投资。

（六）贷款的种类和范围

1. 本社的各项贷款主要包括：农户贷款、农业经济组织贷款、农村工商业贷款、农户小额信用贷款、农户联保贷款、助学贷款、其他贷款等。

2、根据《中国人民银行关于全面推行贷款质量五级分类管理的通知》[银发（2001）416 号]试行贷款五级分类，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，建立五级分类贷款台帐。

3、本社贷款以实际发放的金额入账。

（七）短期投资、长期投资计价及核算方法

1、短期投资

短期投资取得时按实际成本计价，处置短期投资时应当将短期投资的账面价值与实际取得价款等的差额确认为当期投资损益。

2、长期投资

长期投资计价采用实际成本计价，采用成本法核算。

（八）计提呆账准备的范围和方法

本社计提呆帐准备的范围包括各类贷款，贴现，银行承兑汇票垫款、长短期投资、存放同业款项、待处理抵债资产、应收利息、应收股利、其他应收款、存出保证金等资产。

按照《福建省农村信用社、农商银行 2013 年度会计决算工作指导意见》、《财政部关于印发<《金融企业准备金计提管理办法》>的通知》（财金[2012]20 号，闽农信〔2012〕446 号文转发）要求提取呆账准备。

计提呆帐准备方法：

1、一般准备余额不得低于风险资产期末余额的 1.5%。

2、资产减值准备计提包括信贷资产减值准备及非信贷资产减值准备，均按照正常类 1.5%（正常类非信贷资产执行 0 比例）、关注类 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%。

3、本社提取的相关资产减值准备计入当期损益，对符合条件的资产损失经批准核销后，冲减已计提的相关资产减值准备。已核销的资产损失以后又收回的，其核销的相关资产减值准备则予以转回。

4、本社资产损失的确认标准：

本社经采取所有可能的措施和实施必要的程序之后，凡符合下列条件之一，造成本社确实无法收回的债权及股权列为损失：

A：借款人和担保人依法宣告破产、关闭、解散或撤销，并终止法人资格，本联社对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

B：借款人死亡，或者依照《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或者死亡，本联社依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

C：借款人遭受重大自然灾害或者意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险赔偿后，确实无力偿还部分或全部债务，本联社对其财产进行清偿和对担保人进行追偿后，未能收回的债权；

D：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动，被县级或县级以上工商行政管理部门依法注销、吊销营业执照，本联社对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

E：借款人和担保人虽未依法宣告破产、关闭、解散、撤销，但已完全停止经营活动或下落不明，未进行工商登记或连续两年以上未参加工商年检，本联社对借款人和担保人进行追偿后，未能收回的债权；

F：借款人触犯刑律，依法受到制裁，其财产不足归还所借债务，又无其他债务承担者，本联社经追偿后确实无法收回的债权；

G：由于借款人和担保人不能偿还到期债务，本联社诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结、终止或中止执行后，本联社仍无法收回的债权；

H：借款人和担保人不能偿还到期债务，经诉诸法律后，因借款人和担保人主体资格不符或消亡等原因，被法院驳回起诉或裁定免除（或部分免除）债务人责任；或因借款、担保合同等权利凭证遗失或丧失诉讼时效，法院不予受理或不予支持，本联社经追偿后仍无法收回的债权；

I：对由于上述 A 至 H 项的原因，借款人和担保人不能偿还到期债务，本联社依法取得抵债资产，其抵债金额小于贷款本息的差额，经追偿后仍无法收回的债权；

J: 开立信用证、办理承兑汇票、开具保函等发生垫款时，凡开证申请人和保证人由于上述 A 至 I 项原因，无法偿还垫款，本联社经追偿后仍无法收回的垫款；

（九）买入返售和卖出回购

1、买入返售是指本社按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入债券，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本社按合同或协议约定，以一定的价格将债券卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

2、本社买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账。

（十）固定资产计价及折旧方法

本社将使用期限超过一年，单位价值在人民币 5000 元以上的经营用的实物资产确认为固定资产。

固定资产以实际成本计价，各类固定资产的折旧方法、折旧年限、残值率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限	残值率
房屋建筑物	直线法	20	0%
机器设备	直线法	5-10	0%
运输设备	直线法	4-5	0%
电子设备	直线法	3-5	0%

（十一）无形资产、长期待摊费用计价及摊销方法

本社无形资产及长期待摊费用按取得成本计价，并按直线法摊销，2006 年开始新增长期待摊费用信息建设费按照省联社文件执行双倍余额递减法摊销。

（十二）收入确认原则

1、利息收入

（1）贷款利息收入：贷款利息收入结息日截止到 12 月 20 日。贷款利息自结息日起，逾期 90 天（含 90 天）以内的应收未收利息，计入当期损益；贷款利息逾期 90 天（不含 90 天）以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，在表外核算，对已经纳入损益的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天（不含 90 天）以后，相应冲减利息收入，同时将冲回的表内应收利息转入表外核算，待实际收回时再计入损益。

（2）贴现利息收入：在贴现业务发生时按贴现票据的到期价值与所支付的票据贴现款项之间的差额，作为贴现利息，计入当期损益。

（3）其他利息收入：按权责发生制原则确认。

2、其他收入

（1）手续费收入

手续费收入在向客户提供相关服务时确认。

（2）金融机构往来收入

金融机构往来收入在让渡资金使用权时确认。

（3）其他营业收入

其他营业收入在实际收到款项时确认。

（十三）承兑

承兑是指汇票付款人承诺在汇票到期日支付汇票金额的票据行为。是本社作为“或有事项及承诺”。

（十四）所得税的会计处理方法

本社所得税会计处理采用应付税款法。

（十五）关联方及交易的确定标准

1、参照中国银行业监督管理委员会令 2004 年第 3 号《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》。

关联方包括关联自然人、法人和其他组织。

（1）关联自然人包括：A、持有或控制本社 4%以上股份或表决权的自然人股东。自然人股东的近亲属持有或控制的股份或表决权与该自然人股东持有或控制的股份或表决权合并计算；B、本社的理事、监事、本社和信用社高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员；C、上述一至二款所列人员的父母、配偶、兄弟姐妹及其配偶、成年子女及其配偶、配偶的父母、配偶的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹及其配偶、父母的兄弟姐妹的成年子女及其配偶；D、本社的关联法人或其他组织的控股理事、监事、关键管理人员及自然人股东；E、对本社有重大影响的其他自然人；F、中国银行业监督管理委员会依法认定的关联自然人。

（2）关联法人或其他组织包括：A、直接、间接、共同持有或控制本社 4%以上股份或表决权的非自然人股东；B、与本社同受某一企业直接、间接控制的法人或其他组织；C、本社的理事、监事、市联社和信用社高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员和主要自然人股东及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织；D、根据实质重于形式的原则认定的其他可直接、间接、共同控制市联社或可对本社施加重大影响的法人或其他组织；E、中国银行业监督管理委员会依法认定的关联法人或其他组织。

2、本社与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

三、会计政策、会计估计的变更及重大会计差错的更正

（一）会计政策、会计估计的变更

本社本年度无重大会计政策及会计估计变更。

（二）重大会计差错的更正

本社本年度不存在重大会计差错的更正情况。

四、税项

(一) 主要税(费)种及税费率

税种	税率	计税依据
营业税	3%	应纳税营业收入
城市建设维护税	5%	应交营业税
教育费附加	3%	应交营业税
地方教育费附加	2%	应交营业税
企业所得税	25%	应纳税所得额

(二) 根据《财政部 国家税务总局关于试点地区农村信用社税收政策的通知》(财税[2004]35 号)和《财政部 国家税务总局关于进一步扩大试点地区农村信用社有关税收政策问题的通知》(财税[2004]177 号)有关规定,本社自 2003 年 1 月 1 日起营业税按 3%的税率征收。

(三) 根据《财政部 国家税务总局关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税[2014]102 号)规定,自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日,对金融机构农户小额贷款的利息收入,免征营业税;自 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日,对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时,按 90%计入收入总额。

(四) 根据《国家税务总局关于农村信用社体制改革中有关税务处理问题的通知》(国税发[2004]46 号)等有关精神,各联社总机构汇总缴纳企业所得税。

五、财务报表主要项目注释

金额单位:人民币元

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	年初余额
现金	126,567,765.00	74,860,972.50
业务周转金		
存放中央银行法定准备金	247,101,071.97	204,987,297.45
存放中央银行超额存款准备金	16,793,949.29	35,066,162.93
存放中央银行特种存款		
合 计	390,462,786.26	314,914,432.88

2、存放同业款项

项 目	期末余额	年初余额
存出保证金		
存放系统内同业款项	644,602,776.00	398,812,667.93
存放系统外同业款项	30,027,776.47	60,110,012.38
存放农信银款项		
减：坏账准备		500,000.00
合 计	674,630,552.47	458,422,680.31

注：存放系统外同业款项 30,027,776.47 元：

其中存放：海峡银行龙岩分行 8,172.87 元，
 中国农业银行连城支行 70.96 元，
 中国工商银行连城支行 2,975.00 元，
 兴业银行龙岩分行 30,016,557.64 元，

3、应收利息

项 目	期末余额	年初余额
1、贷款类应收利息	224,573.86	141,825.08
2、非贷款类应收利息		
减：坏账准备		
合 计	224,573.86	141,825.08

4、发放贷款和垫款**(1) 按担保方式分布情况**

项 目	期末余额	年初余额
贷款和垫款		
--信用贷款	22,254,183.90	
--保证贷款	1,182,691,264.00	30,490,615.25
--抵押贷款	234,854,548.20	1,043,350,105.30
--质押贷款	3,205,000.00	169,197,400.00
--其他	33,027,258.24	5,808,571.86
贷款和垫款总额	1,476,032,254.34	1,248,846,692.41
减：贷款损失准备	101,519,259.31	88,501,155.58

项 目	期末余额	年初余额
贷款和垫款账面价值	1,374,512,995.03	1,160,345,536.83

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	年初余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	524,221,977.60	35.52	466,351,321.00	37.34
采矿业	53,939,406.06	3.65	46,915,000.00	3.76
制造业	205,905,243.30	13.95	150,733,800.00	12.07
电力、燃气及水的生产的供应业	18,035,000.00	1.22	10,545,000.00	0.84
建筑业	143,279,162.90	9.71	34,428,408.00	2.76
交通运输、仓储和邮政业	51,724,950.91	3.50	262,911,435.91	21.05
信息传输、软件业和信息服务业	3,480,000.00	0.24	44,996,660.00	3.60
批发和零售业	338,337,314.50	22.92	40,800,203.20	3.27
住宿和餐饮业	46,019,475.73	3.12	2,612,005.00	0.21
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	14,539,188.98	0.99	0.00	0.00
租赁和商务服务业	5,885,000.00	0.40	7,635,043.00	0.61
科学研究和技术服务	510,000.00	0.03	388,710.00	0.03
水利、环境和公共设施管理业	1,988,686.00	0.13	1,653,700.00	0.13
居民服务、修理和其他服务业	38,129,557.00	2.58	14,158,002.58	1.13
教育	18,205,533.73	1.23	18,408,100.00	1.47
卫生和社会工作	1,316,500.00	0.09	1,257,210.58	0.10
文化、体育和娱乐业	1,530,000.00	0.10	1260,000.00	0.10
公共管理、社会保障和社会组织	280,000.00	0.02	20,740,145.00	1.66
国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	8,705,257.63	0.59	123,051,948.14	9.85
贷款和垫款总额	1,476,032,254.34	100	1,248,846,692.41	100
减：贷款损失准备	101,519,259.31		88,501,155.58	
贷款和垫款账面价值	1,374,512,995.03		1,160,345,536.83	

5、贷款损失准备

项 目	本期金额	上期金额
-----	------	------

期初余额	88,501,155.58	77,328,564.66
本期计提	15,000,000.00	12,400,000.00
本期因贷款转为抵债资产转出		
本期已减值贷款确认收益转出		
本期核销	3,408,554.81	2,555,801.18
本期转回：		
--收回原转销贷款和垫款导致的转回	1,233,038.08	885,288.50
--贷款和垫款因折现价值上升导致转回		
--其他因素导致的转回	193,620.46	443,103.60
期末余额	101,519,259.31	88,501,155.58

6、长期股权投资

被投资单位	期末余额	年初余额
1、入股省联社资金	290,000.00	290,000.00
2、……		
……		
减：长期股权投资减值准备		
合 计	290,000.00	290,000.00

7、固定资产

(1) 明细类别

项 目	期末余额	年初余额
固定资产	43,468,487.28	6,690,154.19
在建工程	386,723.76	31,094,373.45
合 计	43,855,211.04	37,784,527.64

(2) 固定资产明细

项 目	年初数	本期增加数	本期减少数	期末数
一、原价合计	16,781,365.27	40,221,315.68	449,751.00	56,552,929.95
其中：房屋、建筑物	8,425,026.75	37,438,844.68		45,863,871.43
器具、工具、家具类	831,167.52	160,730.00	70,451.00	921,446.52
运输工具	1,045,091.00			1,045,091.00
电子设备	6,480,080.00	2,621,741.00	379,300.00	8,722,521.00
持有待售				
二、累计折旧合计	10,091,211.08	3,268,762.52	275,530.93	13,084,442.67

其中：房屋、建筑物	6,904,917.88	1,433,751.31		8,338,669.19
器具、工具、家具类	364,953.19	259,034.63	171,555.21	452,432.61
运输工具	1,045,091.00			1,045,091.00
电子设备	1,776,249.01	1,575,976.58	103,975.72	3,248,249.87
持有待售				
三、固定资产减值准备累计金额合计				
其中：房屋、建筑物				
器具、工具、家具类				
运输工具				
电子设备				
持有待售				
四、固定资产账面价值合计	6,690,154.19			43,468,487.28

(3) 在建工程明细

项 目	年初数			期末数		
	账面余额	已提取减值准备	账面价值	账面余额	已提取减值准备	账面价值
联社综合大楼	29,044,434.69		29,044,434.69	0.00		0.00
莒溪办公楼	2,049,938.76		2,049,938.76	0.00		0.00
联社大楼装修监理服务费及电梯维修费				73,600.00		73,600.00
宣和社新大楼前期工程费				103,500.00		103,500.00
莒溪社新大楼前期工程费				209,623.76		209,623.76
合计	31,094,373.45		31,094,373.45	386,723.76		386,723.76

8、无形资产

名称	年初数	本年增加	累计摊销	年末数
莒溪新办公楼土地		2,016,822.00	97,479.73	1,919,342.27
合 计		2,016,822.00	97,479.73	1,919,342.27

9、其他资产

项 目	期末余额	年初余额
其他应收款	965, 104. 17	1, 708, 456. 68
减：坏账准备	-3, 331, 241. 16	2, 678, 852. 16
合 计	-2, 366, 136. 99	-970, 395. 48

10、借入中央银行款项

类 别	期末余额	年初余额
向中央银行借款		
借入支农再贷款	230,490,000.00	117,630,000.00
合 计	230,490,000.00	117,630,000.00

11、吸收存款按性质分析

项 目	期末余额	年初余额
活期存款	1, 245, 370, 106. 80	1, 055, 336, 009. 99
其中：单位客户	489, 853, 165. 17	393, 174, 086. 02
个人客户	755, 516, 941. 63	662, 161, 923. 97
定期存款（含通知存款）	625, 334, 137. 93	496, 773, 605. 20
其中：单位客户	21, 141, 810. 10	32, 446, 310. 13
个人客户	604, 192, 327. 83	464, 327, 295. 07
结构性存款		
保证金存款	27, 227, 700. 00	24, 461, 000. 00
应解汇款		
合 计	1, 897, 931, 944. 73	1, 576, 570, 615. 19

12、应付职工薪酬

项 目	期末余额	年初余额
应付员工专项奖	13, 140, 000. 00	11, 500, 000. 00
应付工会经费		
应付基本养老	194, 541. 46	194, 541. 46
应付基本医疗	66, 300. 85	66, 300. 85
应付工伤险		
应付生育险		

应付补充养老	1,835,260.00	1,120,463.32
应付补充医疗	251,400.00	141,000.00
应付失业保险金	376,313.56	376,313.57
合 计	15,863,815.87	133,98,619.20

13、应交税费

项 目	期末余额	年初余额
应交营业税	63,466.11	889,828.65
应交城市维护建设税	3,173.30	44,491.44
应交教育费附加	3,173.31	44,491.43
应交所得税	14,468,843.37	5,506,000.00
应交其他税金	14,450.00	9,940.00
应交代扣印花税	4,212.44	3,461.31
应交代扣利息税	85.82	112.95
合 计	14,557,404.35	6,498,325.78

注：涉税费事项以相关部门认定为准。

14、应付利息

项 目	期末余额	年初余额
存款类应付利息	16,260,531.80	12,560,474.88
非存款类利息		
合 计	16,260,531.80	12,560,474.88

15、其他负债

项 目	期末余额	年初余额
其他应付款	4,910,565.26	6,397,801.73
其中：应付老股金及利息		691,841.28
应付结算待解款项	61,605.00	1,095,976.24
应付存款挂账过渡户	11,346.00	11,346.00
柜员长款	5,400.00	5,800.00
财管汇出专用过渡户	62,039.00	73,904.00
其它	4,770,175.26	4,518,934.21
财政预算外存款	2,012,139.16	243,749.79
待结算财政款项	830.64	

代理业务负债	1, 104, 223. 44	4, 237, 284. 51
减:缴存中央银行财政性存款	93, 000. 00	
减:代理业务资产	270, 000. 00	3, 350, 000. 00
合 计	7, 664, 758. 50	7, 528, 836. 03

16、股金

项 目	期末余额	年初余额
职工自然人股	23, 013, 879. 00	18, 546, 125. 00
非职工自然人股	76, 964, 251. 00	61, 309, 014. 00
法人股	42, 938, 690. 00	34, 296, 089. 00
合计	142, 916, 820. 00	114, 151, 228. 00

注：本社实收资本为人民币 142, 916, 820. 00 元，业经福建省长汀县和信联合会计师事务所验证并于 2014 年 08 月 28 日出具汀和信内验[2014]第 TB-007 号验资报告。

17、资本公积

项 目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
股本溢价	4, 918, 408. 13	1, 276, 711. 87		6, 195, 120. 00
其他资本公积				
其中：股权投资准备				
以权益结算的股份支付				
可供出售金融资产公允价值变动				
可转换公司债券的权益部分				
现金流量套期公允价值变动				
原制度资本公积转入				
其他				
合计	4, 918, 408. 13	1, 276, 711. 87		6, 195, 120. 00

18、盈余公积

项 目	期初余额	利润分配转入	利润分配转出	期末余额
法定盈余公积	16, 142, 087. 36	6, 391, 359. 32		22, 533, 446. 68
任意盈余公积	7, 394, 512. 52	639, 135. 93		8, 033, 648. 45
其他				
合计	23, 536, 599. 88	7, 030, 495. 25		30, 567, 095. 13

19、一般风险准备

项 目	期末余额	年初余额	计提比例
提取一般风险准备	31,014,418.66	24,623,059.34	10%
其他一般风险准备	9,739,345.48	7,714,345.48	
合计	40,753,764.14	32,337,404.82	

20、利润分配

项目	本年数	上年数
1、净利润	63,899,453.97	53,237,716.50
加：年初未分配利润	61,798,095.35	42,412,003.79
一般风险准备转入		
其他转入	14,139.20	-2,163,893.98
2、可供分配的利润	125,711,688.52	93,485,826.31
减：提取一般风险准备	6,391,359.32	5,107,382.25
提取法定盈余公积	6,391,359.32	5,107,382.25
提取法定公益金		
提取劳动分红		
3、可供投资者分配的利润	112,928,969.88	83,271,061.81
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积	639,135.93	510,738.23
应付普通股股利	3,196,172.53	2,096,223.23
转作资本的普通股股利	28,765,592.00	18,866,005.00
4、未分配利润	80,328,069.42	61,798,095.35

21、利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	196,436,909.32	163,623,765.91
--发放贷款及垫款	168,560,197.98	140,521,265.36
--金融机构往来收入	27,876,711.34	23,102,500.55
利息支出：	31,800,487.66	25,037,977.50
--吸收存款	26,718,984.20	21,513,652.67
--发行债券		
--其他		

--金融机构往来支出	5,081,503.46	3,524,324.83
利息净收入	164,636,421.66	138,585,788.41

22、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：	3,061,408.22	2,512,066.09
--结算手续费	1,026,219.07	999,093.85
--借记卡手续费		
--贷记卡手续费		
--代理手续费	2,035,189.15	1,512,972.24
代理外汇业务手续费收入		
--代客理财手续费		
手续费及佣金支出：	1,231,865.89	728,272.76
--结算手续费	326,214.20	235,854.10
--银联卡手续费	366,658.73	175,496.29
--代理手续费	538,992.96	316,922.37
--支付业务手续费		
手续费及佣金净收入	1,829,542.33	1,783,793.33

23、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产		
持有至到期金融资产		
可供出售金融资产		
应收款项类		
长期股权投资	87,000.00	87,000.00
交易性金融负债		
其他		
合 计	87,000.00	87,000.00

24、其他收入

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

汇兑损益		
其他业务收入	24,030.00	39,922.00
其中：出租固定资产收入	24,030.00	39,922.00
合 计	24,030.00	39,922.00

25、营业税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
营业税	3,795,136.39	3,378,520.68
城建税	189,756.82	168,926.03
教育费附加	114,156.82	101,355.62
地方教育费附加	75,600.00	67,570.41
合 计	4,174,650.03	3,716,372.74

26、业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 职工薪酬	41,506,455.55	36,138,534.66
2. 广告宣传费	1,808,978.75	1,825,211.34
3. 业务招待费	937,925.80	1,301,403.10
4. 电子设备运转费	3,141,966.40	1,812,694.50
6. 钞币运送费	975,774.20	796,862.00
7. 安全防卫费	1,327,500.19	1,073,134.18
8. 固定资产折旧费	3,268,762.52	1,147,011.41
9. 低值易耗品摊销	1,796,359.80	942,096.17
10. 长期待摊费用摊销		
11. 无形资产摊销	97,479.73	
12. 修理费	1,426,914.07	1,111,136.79
13. 上缴管理费	942,314.00	738,886.00
14. 其他费用	4,476,240.63	4,373,539.43
合 计	61,706,671.64	51,260,509.58

27、资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	150,000.00	200,000.00
二、贷款损失准备	15,000,000.00	12,400,000.00

项 目	本期发生额	上期发生额
三、持有至到期投资减值损失		
四、可供出售金融资产减值损失		
五、应收款项类投资减值损失		
六、长期股权投资减值损失		
七、固定资产减值损失		
八、在建工程减值损失		
九、投资性房地产减值损失		
十、抵债资产跌价损失		
十一、无形资产减值损失		
十二、商誉减值损失		
合 计	15,150,000.00	12,600,000.00

28、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	2,680.00	400.00
流动资产盘盈收入	9.60	0.33
出纳长款收入	12,989.00	21,417.00
不动户收入		
罚没收入		
其他营业外收入	733,143.78	1,219,226.57
合 计	748,822.38	1,241,043.90

29、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	174,220.07	2,990.36
捐赠支出	34,850.00	
罚款及滞纳金支出	5,530.10	1,071.31
其他营业外支出	155,440.56	3,196.74
合 计	370,040.73	7,258.41

30、所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	22,025,000.00	20,915,150.41

递延所得税费用/收益		
合计	22,025,000.00	20,915,150.41

六、主要股东及关联交易情况

(一) 最大十名法人股东（社员）持股比例情况（金额单位：人民币元）：

法人股东（社员）名称	2014 年 12 月 31 日股本金额	持股比例%
连城县东方经济开发有限公司	6,738,474.00	4.71%
连城县恒盛昌木材有限责任公司	5,300,295.00	3.71%
连城金龙纸业有限公司	5,012,766.00	3.51%
福建百花化学股份有限公司	1,451,985.00	1.02%
福建连城国有投资集团有限公司	3,287,060.00	2.30%
连城福连矿业开发有限公司	3,629,969.00	1.91%
连城冠连矿业开发有限公司	2,722,476.00	2.54%
连城县远林木材有限公司	1,807,880.00	1.26%
连城县振龙化工有限公司	1,643,527.00	1.15%
连城百冠人造板有限责任公司	2177980.00	1.52%

(二) 最大十名自然人股东（社员）持股情况（金额单位：人民币元）：

自然人股东（社员）名称	2014 年 12 月 31 日股本金额	持股比例%
陈应永	806,309.00	0.564%
程福兰	742,715.00	0.520%
罗树宁	721,451.00	0.505%
李金明	590,418.00	0.413%
吴家贞	493,055.00	0.345%
杨才菊	488,138.00	0.342%
陈荣斌	483,478.00	0.338%
吴开胜	451,966.00	0.316%
罗晓波	451,966.00	0.316%
罗敦昌	451,966.00	0.316%

(三) 股东（社员）所持本社股份抵押、托管、冻结情况

截至 2014 年 12 月 31 日，本社未发现前十大户法人股东（社员）和前十户自然人股东（社员）所持本社股份存在质押、托管、冻结情况。

（四）最大二十家关联方表内授信情况（金额单位：人民币万元）

序号	关联方名称	关联方类型	持股比例(%)	表内授信	与本社关系
1	黄月红	关联自然人	0.23%	260.00	社员家属
2	罗镇强	关联自然人	3.71%	150.00	社员家属
3	李治远	关联自然人	1.27%	100.00	社员代表
4	罗均盛	关联自然人	3.71%	100.00	联社理事
5	钱东东	关联自然人	0.10%	100.00	联社职工
6	罗兴裕	关联自然人	0.27%	100.00	社员家属
7	吴开胜	关联自然人	0.32%	100.00	社员代表
8	童文业	关联自然人	0.36%	94.00	社员家属
9	罗积华	关联自然人	0.36%	80.00	社员家属
10	李文任	关联自然人	0.24%	60.00	社员家属
11	罗镇发	关联自然人	3.71%	60.00	社员家属
12	陈淑芳	关联自然人	0.20%	60.00	社员家属
13	吴立平	关联自然人	0.23%	60.00	社员家属
14	吴振武	关联自然人	0.23%	60.00	社员家属
15	李洪海	关联自然人	0.22%	58.00	社员家属
16	罗善湖	关联自然人	0.06%	50.00	社员家属
17	杨玲	关联自然人	0.19%	50.00	社员家属
18	罗红豪	关联自然人	0.16%	48.00	社员家属
19	傅明燕	关联自然人	0.32%	45.00	社员代表
20	李丽华	关联自然人	0.12%	40.00	社员家属
	合计			1675.00	

七、截止 2014 年 12 月 31 日信贷资产五级分类情况（金额单位：人民币万元）

序号	项 目	期末账面余额	年初账面余额
1	正常类	112,029.08	101,540.92
2	关注类	33,424.27	21,018.27
3	次级类	237.18	298.49
4	可疑类	1,912.39	2,026.68

5	损失类	0.31	0.31
6	各项贷款合计	147,603.23	124,884.67

八、截止 2014 年 12 月 31 日非信贷资产五级分类情况（金额单位：人民币万元）

序号	项 目	期末账面余额	年初账面余额
1	其中：正常类	111,188.98	81,331.80
2	关注类	21.15	12.80
3	次级类	14.07	11.93
4	可疑类	7.92	3.68
5	损失类	2.63	15.98
6	非信贷资产合计	111,234.75	81,376.19

九、其他披露项目

1.资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心资本	30,076	23,674
核心资本扣减项		
核心资本净额	30,076	23,674
附属资本		
资本净额	32,494	25,514
加权风险资产净额	222,714	171,543
核心资本充足率	13.50%	13.80%
资本充足率	14.59%	14.87%

2.主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	2.87	2.96
资本利润率	23.77	25.18
不良贷款率	1.46	1.86
存贷比	65.63	71.75
流动性比例	51.17	47.24
单一最大客户贷款比率	3.08	3.92
最大十家客户贷款比率	29.36	31.04
正常类贷款迁徙率	7.99	8.07

项 目	期末数	上年末数
关注类贷款迁徙率	24.77	39.16
次级类贷款迁徙率	96.81	99.83
可疑类贷款迁徙率	0	0
拨备覆盖率	472.21	380.57
成本收入比	37.04	36.49

[注：拨备覆盖率=贷款损失准备金余额/不良贷款余额]

十、行社风险提示

(一)信用风险：

1、控制贷款集中度风险

本单位无贷款集中度风险。

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)

	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	8,850	1,500	341		143		10,152
2.其他资产减值准备	318	15	50		50		333
2.1 可供出售金融资产 减值准备							
2.2 持有至到期投资减 值准备							
2.3 长期股权投资减值 准备							
2.4 坏账准备							
2.5 抵债资产减值准备							
2.6 固定资产减值准备							
2.7 投资性房地产减值 准备							
2.8 无形资产减值准备							
2.9 商誉减值准备							
2.10 其它减值准备	318	15	50		50		333

3.各项资产减值损失 准备合计	9,168	1,515	391		193		10,485
--------------------	-------	-------	-----	--	-----	--	--------

3、不良贷款清收、核销、转换情况。

2014 年度，本单位共清收不良贷款 916.84 万元,其中：收回核销贷款 102.62 万元，收回已置换贷款 20.68 万元，收回已剥离贷款 127.67 万元,核销呆账贷款 340.86 万元。

(二)流动性风险：

1、日常流动性指标监测、分析、预警；

本社由清算中心、业务部负责辖内信用社的流动性管理。基本能运用各种技术方法对辖区信用社的流动性需求进行测算，明确了流动性管理职责；制定了突发挤提事件应急处置预案，能及时按规定掌握流动性的充足状况。

2、报告期末流动性风险状况表

主要指标		标准值	期末数
存贷款比例		75	65.63
超额备付率		2	7.55
流动性比例		25	51.17
拆借资 金比例	拆入人民币		
	拆出人民币		

十一、或有事项

截止 2014 年 12 月 31 日，本社为长汀县农村信用合作联社提供保证担保的金额为 20,806 万元。本社理事会会议研究，同意为长汀县农村信用合作联社在人民银行长汀县支行借入的支农再贷款提供保证担保，并承担连带保证责任。

十二、承诺事项

截止 2014 年 12 月 31 日，本社无其他应披露未披露的重大承诺事项。

十三、资产负债表日后非调整事项

截止 2014 年 12 月 31 日，本社无应披露未披露的重大资产负债表日后事项的非调整事项。

连城县农村信用合作联社

二〇一五年三月十二日