

光泽县农村信用合作联社



2023 年度报告

2024 年 4 月 7 日

目 录

第一章 重 要 提 示.....	3
第二章 释义及重要提示	4
第三章 基本情况简介	4
第四章 会计数据和财务指标摘要.....	5
第五章 理事会报告	8
第六章 重要事项.....	16
第七章 股份变动及股东情况	17
第八章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	23
第九章 公司治理.....	26
第十章 内部控制.....	28
第十一章 监事会报告	33
第十二章 高级管理层运作情况.....	35
第十三章 绿色金融.....	39
第十四章 备查文件目录	41
第十五章 财务报告	42

第一章 重要提示

我社理事会、监事会及理事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性负个别及连带责任。

我社于 2024 年 3 月 26 日召开第五届理事会第六次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，会议应到会理事 9 名，实际到会理事 9 名，9 名行使表决权。我社全体监事列席了本次会议。理事会审议通过了《光泽县农村信用合作联社 2023 年度报告》。

我社 2023 年度编制的会计报表经福建闽才会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

光泽县农村信用合作联社理事会

2024 年 4 月 7 日

我社理事长吴福军、主任翟芳高、财务负责人李蕾声明，保证 2023 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

我社是指光泽县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

国金监管总局是指国家金融监督管理总局

福建监管局是指国家金融监督管理总局福建监管局

元是指人民币元

二、我社理事会特别提醒投资者，我社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅财务会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：光泽县农村信用合作联社

(二) 法定代表人：吴福军

(三) 成立时间：2006 年 12 月 28 日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 注册号：9135072361196700X9

注册地址：光泽县杭中路 20 号（凤凰华府）1 幢 1 层

(六) 联系方式：电话：0599-7923165

传真：0599-7935579

邮编：354100

(七) 业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理其他银行金融服务；以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；代理收付款项及代理保险业务。

(八) 聘请的会计师事务所: 福建闽才会计师事务所有限公司
 办公地址: 福州市鼓楼区鼓屏路 192 号山海大厦 13 层 04 单元
 电话: 0591-87553970

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

单位: 万元

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
经营业绩				
营业收入	16304.43	15923.4	2.39	15727.93
营业利润	5136.92	5114.73	0.43	4921.83
利润总额	5249.75	5215.52	0.66	4978.61
净利润	4115.91	4055.49	1.49	3762.24
财务比率				
每股收益	0.28	0.27	3.70	0.26
资产利润率	1.16%	1.29%	-10.08	1.35%
资本利润率	11.76%	12.68%	-7.26	12.92%
应付利息充足率	100.5%	100.68%	-0.18	100.44%
规模指标				
总资产	369072.78	339947.50	8.57	289242.14
贷款和垫款总额	207725.97	184840.68	12.38	169540.71
-正常贷款	204844.28	181510.54	12.86	165891.29
-不良贷款	2881.69	3330.14	-13.47	3649.42
贷款减值准备	18524.39	18098.43	2.35	16811.94
总负债	332567.53	306428.84	8.53	258774.40
客户存款总额	306631.58	272827.36	12.39	236475.74
-单位存款	63399.12	61993.94	2.27	66673.50
-个人存款	243232.46	210833.42	15.37	169802.24
所有者权益	36505.25	33518.67	8.91	30467.74

注：以上数据均为我社口径，根据国金监管总局监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

单位：万元、%

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
盈利能力指标				
净利差	2.72%	3.10%	-12.26	3.90%
净利息收益率	2.71%	2.87%	-5.57	3.78%
占营业收入百分比				
净利息收入	10093.15	10226.07	-1.30	11023.76
非利息净收入	89.69	45.52	97.03	58.16
成本收入比	45.82%	46.98%	-2.47	39.82%

注：(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2023 年度	2022 年度	同比增减(%)	2021 年度
不良贷款率	1.39%	1.80%	-22.78	2.15%
不良贷款拨备覆盖率	642.83%	543.47%	18.28	460.67%
贷款拨备率	8.92%	9.79%	-8.89	9.92%

注：(1) 不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(2) 贷款拨备率=贷款减值准备除以贷款及垫款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

单位：万元、%

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比 上年增减 (%)	2021 年度
资本净额	38647.27	35433.82	9.07	32201.79
核心资本	36505.25	33518.67	8.91	30467.74
附属资本				
资本扣除项				
加权风险资产	193196.44	175728.83	9.94	162574.26
市场风险资本				
资本充足率	20%	20.16%	-0.79	19.81%
核心资本充足率	18.9%	19.07%	-0.89	18.74%

五、补充财务指标

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上 年增减(%)	2021 年度
流动性比例指标				
存贷比	67.74%	67.75%	-0.01	71.69%
流动性比例	88.56%	83.26%	6.37	92.56%
单一最大贷款和垫款比例	0.3%	0.38%	-21.05	0.56%
最大十家贷款和垫款比例	2.9%	3.29%	-11.85	3.56%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.97%	1.39%	41.73	3.38%
关注类贷款迁徙率	21.92%	58.20%	-62.34	17.65%
次级类贷款迁徙率	29.58%	3.54%	735.59	63.72%
可疑类贷款迁徙率	3.12%	17.21%	-81.87	58.37%

注：(1) 以上数据均为我社口径，根据国金监管总局监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/

期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

第五章 理事会报告

一、报告期内经营情况的讨论与分析

(一)报告期内总体经营分析

各项存款余额 306,631.58 万元，比上年末增加 33,804.22 万元，增幅为 12.39%；各项贷款余额 207,725.97 万元，比上年末增加 22,885.29 万元，增幅为 12.38%；存贷比例 67.74%，比上年末减少 0.01 个百分点。财务收入 16,443.80 万元，比上年末增加 397.09 万元，增幅 2.47%；财务总支出 12,327.90 元，比上年末增加 336.67 万元，增幅 2.81%；实现净利润 4,115.91 万元，比上年末增加 60.42 万元，增幅 1.49%。

(二)资产负债表分析

资产总额 369,072.78 万元，比上年末增加 29,125.27 万元，增幅 8.57%。负债总额 332,567.534 万元，比上年末增加 26,138.70 万元，增幅 8.53%。所有者权益为 36,505.25 万元，比上年末增加 2,986.58 万元，增幅 8.91%。

(三)利润表分析

实现利润总额 5,249.75 万元，提取所得税 1,133.84 万元，税后利润 4,115.91 万元，以前年度损益调整本年利润 470.67 万元后，按规定进行如下分配：10%提取法定盈余公积 364.52 万元、10%提取一般准备 364.52 万元，未分配利润 13,643.16 万元。

(四) 贷款质量分析

各项贷款余额 207,725.97 万元,比上年末增加 22,885.29 万元,增幅为 12.38%,存贷比例 67.74%;按五级分类正常类贷款余额 196,553.5 万元,比上年末增加 23,472.93 万元;关注类贷款余额 8,290.78 万元,比上年末减少 139.19 万元;不良贷款余额 2,881.69 万元,比上年末减少 448.45 万元,降幅 13.47%;五级贷款不良率 1.39%,比上年末减少 0.41 个百分点。

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

单位: 万元

项 目	2023 年度	百分比%	2022 年度	百分比%
正常类贷款	196553.5	94.62	173080.57	93.64
关注类贷款	8290.78	3.99	8429.97	4.56
次级类贷款	1079.51	0.52	1670.92	0.90
可疑类贷款	1552.65	0.75	1016.21	0.55
损失类贷款	249.53	0.12	643.01	0.35
贷款总额	207725.97	100	184840.68	100
不良贷款总额	2881.69	1.39	3330.14	1.80

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况(贷款投放前五位的行业及不良情况)

单位: 万元

行业	贷款余额	不良贷款余额
个人消费贷款	61577.53	554.54
农林牧渔业	42436.31	1255.37
批发和零售业	39254.16	408.83
制造业	18166.65	258.17
房地产业	14245.21	58.36

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元

担保方式	贷款余额	不良贷款余额
信用	33071.48	505.83
担保	54254.26	1595.98
抵押	120323.23	779.88
质押	77	0

4. 前十大单一借款人的贷款情况

客户名称	贷款余额 (万元)	占贷款总额的比例 (%)
福建绿诚园林建筑工程有限公司	600	0.29
光泽县兴鲲鹏竹木制品有限公司	625	0.30
福建光泽朔方文化旅游有限公司	597	0.29
光泽唯美装饰工程有限公司	600	0.29
福建光泽天瑞农业发展有限公司	600	0.29
光泽县恒辉园洲水电站（普通合伙）	600	0.29
光泽县青盛木业有限公司	597	0.29
光泽县永丰茂水电开发有限公司	600	0.29
光泽县玉女峰食品饮料有限公司	600	0.29
江西圣觉供应链管理有限公司	600	0.29
合计	6019	2.90

5. 贷款减值准备的变化

单位：万元

项 目	2023 年度	2022 年度
期初余额	18098.43	16811.94
本期计提	449	400.90
本期收回	2063.14	2258.12
其中：收回以前年度核销贷款	1739.90	2216.88
本期核销	2086.18	1387.89
本期剥离		
其他变动		15.37
期末余额	18524.39	18098.43

二、未来发展目标的讨论与分析

(一)发展趋势和战略分析

1.推进绿色金融发展

围绕南平“三大创新、七大绿色产业”发展规划，推进绿色支行建设，加快绿色信贷发展，助力光泽无废城市、国家公园发展带建设，加快“五福”系列产品建设，按照南平办事处提出的“四系列五福产品”建设思路，重点支持县域“一只鸡”“一瓶水”“一株药”“一条鱼”“一片叶”特色优势产业发展。

2.拓宽网络金融客群

一是加大高质量商户拓展，加深商户的授信产品挖掘，有效增强客户黏性。二是加强对场景商户的拓展，在已搭建“智慧医疗”“智慧食堂”的基础上，在“智慧住宿”“智慧停车”场景上有所突破。三是做好惠普金融卡和普通贷记卡营销工作，对存量优质客户进行提额用信，对企事业单位、各级政府进行分片营销，以新农村住宅小区装修分期、农业生产等生产性消费方面为拓展方向，拓宽分期业务群体。四是做好社保卡客户的综合营销。结合三代社保卡办理，做好网络支付绑卡、代发工资等中间业务，引导贷款客户、收单商户、代发客户使用社保卡作为结算账户，提升社保卡活卡率。

3.提升风险管控能力

按风险分类新规，采取“脱期法”清分，提升分类的准确度和质量关。以此为基础切实实现风险关口前移，做到早发现、早化解；并大力借助法院、司法局等外部力量清收表内外不良资产；同时拓宽处置渠道，灵活有效选择处置方式、简化流程，综合运用非诉追偿、风险代理、贷款减免等方式提高清收能力。

(二)2024年度经营目标

1.业务发展指标

(1)各项存款:增加 27,588 万元,增幅 9%,年末各项存款余额 334,220 万元。

(2)各项贷款:增加 25,584 万元,增幅 12.2%,年末各项贷款余额 235,310 万元。

2. 经营效益指标

(1) 财务收入 16,700 万元,增幅 1.56%。

(2) 财务支出 12,551 万元,增幅 1.81%。

(3) 实现净利润 4,149 万元,增幅 0.81%。

(4) 成本收入比 46.52%,力争控制在 46.3%以内。

3. 质量风险指标

(1) 不良贷款年末余额 2,880 万元,不良占比 1.22%;表外清收率 7.5%,收回表外不良 1,850 万元。

(2) 资本充足率 27%,拨备覆盖率达 650%,拨贷比 7.96%。

三、2023 年度利润预分配方案

根据经审计的 2023 年度会计报表,上年结余未分配利润 11,243.14 万元,分配 2022 年度股金红利 516.17 万元后结余未分配利润 10,726.97 万元,我社拟定 2023 年度预分配方案如下:

(一) 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积,共计 364.52 万元;

(二) 按当年度税后利润 10%的比例提取一般准备 364.52 万元;

(三) 拟以 2023 年末总股本 147,476,365 股为基数进行分配,最终分红方案按 2023 年度分红指导意见等相关规定执行。

上述分配方案执行后,结余未分配利润结转到下一年度,按照国金监管总局对商业银行资本充足的有关要求,留做补充资本。

四、主动宣传,优化资金组织

一是及时部署、早做安排。适时开展存款全员营销活动,推进扁平化

考核，设计“幸福金”“育才金”“乐业金”“敬老金”等各式礼仪存单，将客户日常生活融入金融需求中。二是差异化调整利率定价。对存款各档次的定价进行适当调整，根据存款金额进行差异定价，同时为降低成本，暂停高利率大额存单业务。三是强化宣传提升服务。设计存款宣传海报、宣传折页，通过下乡张贴海报、微信公众号推送、短信营销和走字宣传等方式，加大资金组织宣传力度。

五、坚守定位，助推乡村振兴

一是推进普惠类贷款业务发展。采用“精准建档+农e贷”“合作商会+普惠贷”“批量营销+快e贷”方式，简化办贷手续，加快线上小额信用类贷款办理；同时深化“新市民快贷”“码商快贷”产品营销，广泛宣传装修贷、购车贷、车位贷等利率优惠政策，大力发展社保卡“福保贷”及贷记卡业务。二是发挥“多社融合”作用。利用福农综合平台，加快推进新农主体授信评级工作，推进“福股贷”“政银担·科特贷”发展。强化“党建+金融助理+多社融合”模式，以签订战略合作协议为契机，指定网点对接浙江商会、茶叶协会、县医院、信用村、绿盈村等各类主体，加大合作力度，带动与融合单位及其上下游客户群体的批量授信业务。三是推进绿色信贷发展。成立绿色金融改革工作领导小组，制定《光泽县农村信用合作联社绿色金融工作实施方案》，明确绿色金融发展目标。创新推出“绿色食品农泽贷”“林下泽农贷”“农林科特贷”“碳汇致富贷”等，设置专属额度、期限以及优惠利率，进一步丰富绿色产品体系。2023年，我社绿色贷款余额 7,483.1 万元，比上年同期增加 2,716.15 万元，增幅 56.98%，高于各项贷款增幅 44.6 个百分点；绿色贷款户数 116 户，比上年同期增加 30 户；绿色贷款占各项贷款比重 3.60%，比年初增加 1.02 个百分点。

六、减费让利，赋能实体经济

一是下调利率，服务实体。加大对实体经济、绿色经济的扶持力度，

逐步下降整体利率，降低“三农”、小微企业的融资成本。2023年我社各项贷款平均利率5.58%，比上年同期下降0.74个百分点，小微企业平均利率5.48%，比上年同期下降0.86个百分点。二是用好政策，惠民利企。宣传好、用好提质增产争效贷款、科特贷等专项贷款优惠政策，持续深入县域小微企业开展政策宣传，逐户摸排企业融资需求，实行清单式管理，一对一服务，帮助县域小微企业及早享受政府相关优惠政策，降低融资财务成本。利用“金服云”平台已受理并放款小微企业贷款667笔，金额3.56亿元，其中纾困企业57户，金额8,054万元；个人创业担保贷款20户，金额368万元；办理政银担·科特贷39户，金额2,604万元；第一期、第二期、第三期提质增产争效专项资金贷款80户，金额12,131万元。三是落实延期政策，降低融资成本。积极采用展期、无还本续贷、调整结息方式等方式对小微企业贷款延期还本付息，减少客户融资成本，缩短办贷流程，提高办贷效率。2023年累计实施延期政策的小微企业贷款240笔，贷款金额1.98亿元，延期率达74.77%，小微企业延期贷款余额2.67亿元。同时实现与不动产登记部门的业务系统直联，抵押登记全流程电子化，实现不动产抵押登记“一站式”办理。

七、关注民生，践行普惠金融

一是对接养老等民生机构。持续强化与光泽县广场舞协会客群团体合作，促进光泽县“银发”经济发展，广场舞协会会员在我社存款1000余万元。二是巩固脱贫攻坚成果。进一步完善组织架构，将巩固脱贫攻坚成果与乡村振兴工作相融合，进一步加强对现有金融政策的梳理，保持政策的连续性和可持续性，特别是脱贫人口信贷服务工作，确保脱贫不脱政策。2023年脱贫贷款余额4,465万元，比年初增加229万元，增幅5.41%，其中脱贫人口贷款余额1,391万元，带动服务贫困人口的贷款余额3,074万元。三是做实新市民金融服务。紧跟城乡消费升级，聚焦新市民客户，打通新市民群体融资的痛点堵点，通过推出“福圣贷”信贷产品、设立“新

市民”福农驿站等举措，积极主动对接服务新市民，帮助解决新市民生活、创业、子女就学等资金需求问题。2023年已办理新市民贷款404笔，余额1.08亿元，新增发放生源地助学贷款342笔，378万元。

八、多措并举，全力清收不良

一是增强清非精细化管理。每月初制定不良贷款重点清收对象，逐户逐笔确定清收举措、清收时限及责任领导；及时下发当月将到期贷款（含贷记卡）清单及将进入不良贷款清单，督促网点提前进行催收、清收；动态监测不良贷款清盘进度，针对不良贷款情况变化，及时调整清盘对策。二是强化风险管控措施。严控不良贷款反弹，堵新收旧。加大对逾期欠息贷款的催收力度，风险关口前移，做到早发现、早布置、早化解。三是加大对存量不良贷款（普惠卡）的化解工作，充分运用诉前调解程序便捷、高效的优势，做到应诉尽诉，提高诉讼率、执行率及收回率。2023年通过诉前调解程序调解不良贷款笔数32笔，金额331.23万元。四是加大与法院执行局的沟通力度，对重点清收对象持续跟踪执行进展。2023年申请执行案件339件，申请执行金额5,429.78万元，收回重点清收对象2,004.29万元。五是向表外清收要效益，加大对表外重点清收对象的跟踪；特别是对有住房、店面等抵押的不良贷款，做到早评估、早挂网、早收效。

九、强化创新，聚焦电银提升

一是加强场景商户营销。（1）深化银医合作：强化与光泽县总院银医的战略合作，对县医院增设银医通自助终端，门诊收费窗口、住院收费窗口、银医通自助终端改造增加扫码支付功能。收单交易笔数25万笔、交易金额4,408.8万元；县医院存款日均6,066万元，比年初增加549万元。

（2）构建县直机关智慧食堂：全面升级搭建“智慧食堂”，引入线上点餐、人脸识别等功能，对县城内107个单位、1,279位公职人员发放就餐借记卡，打造更便捷、智能的食堂支付场景，交易笔数10,989笔，交易金额94.95万元（3）云缴费非税缴费（交通罚没）：积极对接交警大队，开通

“云缴费”非税缴费业务，缩减缴纳交通罚款时间，提高处理效率，为群众提供便捷服务，交易笔数 10366 笔，交易金额 141.64 万元。二是做好三代社保卡的制发卡及综合营销。制定《光泽农信联社 2023 年度社保卡综合业务营销方案》，机关部门人员配合挂钩网点，进村、入社区开展三代社保卡制换卡工作。做好网络支付绑卡、手机银行、代扣代缴、代发工资等电子银行业务及中间业务的营销，引导贷款客户、收单商户、代发客户使用社保卡作为结算账户，提升社保卡活卡率。

十、强化监督，提升审计质效

一是扎实推进员工行为管理。充分利用内部系统和外部平台，对员工亲属、资产、消费、征信、涉诉等情况进行动态排查，实现违规苗头提前发现、风险处置提前介入。二是强化案件风险防控能力。根据年度审计工作安排，围绕重点环节、关键领域等方面深入开展审计检查，2023 年完成新增大额贷款专项审计、重点领域内控风险点专项审计、监事长“排雷行动”等 8 个审计项目，累计共发现问题 168 个，已整改 157 个，整改率 93.4%；同时疑点排查率 104.86%，高风险疑点排查率 104.11%。三是严格落实问责机制。通过问责委员会陆续对发现问题的责任人进行问责，问责 139 人次，处罚金额 6.62 万元，累计扣减违规积分 175.8 分。

第六章 重要事项

一、报告期内股东户数为 820 户；股本金总额为 147,476,365 元。

二、报告期内，光泽县农村信用合作联社第五届理事会第二次会议对《光泽县农村信用合作联社章程修改说明》进行了审议，第五届社员代表大会第二次会议表决通过了《光泽县农村信用合作联社章程修改说明》；联社注册资本、注册地址未变动；机构不存在分立、合并现象。

三、报告期内，未发生理事长及理事、监事会成员、高级管理人员受到相关监管部门和司法部门处罚的情况。

四、报告期内，第五届理事会第三次会议及第五届社员代表大会第二次会议表决通过了《光泽县农村信用合作联社关于股权托管机构变更的议案》。原与海峡股权交易中心签订股权托管协议到期，我社终止与其股权登记托管业务合作。我社与福建省农村信用社联合社签订股权托管协议，将我社整体股权托管在福建省农村信用联合社进行托管；无其他重大托管、重大承诺的情况；无委托他人进行现金资产管理事项；各项合同履行正常，无重大合同纠纷。

五、报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件。

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

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东 (人)	股份 (万股)	股东 (人)	股份 (万股)	股东 (人)	股份 (万股)
法人股	31	8067.32	-1		30	8067.32
非职工自然人股	689	5000.73			689	5000.73
职工股	101	1679.59			101	1679.59
小 计	821	14747.64	-1		820	14747.64

二、主要社员情况

(一) 报告期末我社前十名股东持股情况

序号	股东名称	持股金额(万元)	持股比例
1	福建南平农村商业银行股份有限公司	1566.00	10.62%
2	福建武夷山农村商业银行股份有限公司	783.00	5.31%
3	中联创商业发展有限公司	783.00	5.31%
4	光泽县春满园农业发展有限公司	721.54	4.89%
5	福建光泽德顺酒业有限公司	674.50	4.57%
6	福建光泽红杉国有投资集团有限公司	650.00	4.41%
7	福建省光泽县富祥石化有限公司	443.68	3.01%
8	福建圣农控股集团有限公司	431.06	2.92%
9	光泽县华山贸易有限公司	289.23	1.96%
10	福建省展瑞贸易有限公司	228.07	1.55%

(二) 报告期内联社前十名股东之间不存在关联情况

(三) 报告期内联社前十名股东股权转让情况

福建光泽红杉国有投资集团有限公司本年度共受让股权 2 笔, 合计 650 万股, 为 2023 年 11 月 24 日分别受让福建省海亮贸易有限公司(原十大股东之一)持有的我社股权 642.50 万股, 中商鼎盛投资集团有限公司持有的我社股权 7.50 万股, 受让后股金余额 650 万股, 持股比例为 4.41%。

(四) 报告期末联社前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五) 报告期末联社前十名股东不存在股权质押情况。

(六) 持有联社股份前十名股东的具体情况。

1. 福建南平农村商业银行股份有限公司, 由南平市延平区农村信用合作联社改制, 成立于 2011 年 5 月; 注册资本: 伍亿叁仟柒佰壹拾柒万零陆佰叁拾柒元整; 股权结构及最终受益人为: 福建南平农村商业银行股份有限公司; 法人代表: 张天官; 统一社会信用代码: 91350700574741860C;

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。于 2013 年 5 月 28 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。该公司党委委员、副行长廖辉杰为我社理事会理事。

2. 福建武夷山农村商业银行股份有限公司，成立于 2016 年 11 月；注册资本：叁亿贰仟零伍拾伍万柒仟玖佰零柒元整；股权结构及最终受益人为：福建武夷山农村商业银行股份有限公司；法人代表：刘成建；统一社会信用代码：91350700MA2XR1RJ8W；经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。于 2013 年 5 月 28 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。该公司风险合规部负责人叶优海为我社理事会理事。

3. 中联创商业发展有限公司，成立于 2008 年 6 月；注册资本：贰亿元整；股权结构及最终受益人为：福建中联创实业有限公司持股 75.00%、王震华持股 25.00%；法人代表：王震华；统一社会信用代码：91350100686516007Y；经营范围：市场管理与经营；投资与资产管理；物业管理；计算机软硬件技术开发；建材、五金交电（不含电动自行车）、金属材料、机电设备、办公设备、儿童用品、玩具、家用电器、电子产品、通讯器材（不含无限发射装置、地面卫星接收设施）等。于 2013 年 5 月 28 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。

4. 光泽县春满园农业发展有限公司，成立于2003年3月；注册资本：叁佰伍拾万元整；股权结构及最终受益人为：傅建明持股19.20%、傅光明持股15.60%、吴巧兰持股12.00%、傅涛持股11.40%、傅小英持股11.40%、洪冬梅持股11.40%、傅雁琳持股4.00%、傅群英持股4.00%、傅新明持股4.00%、傅永康持股3.50%、傅勇胜持股3.50%；法人代表：傅建明；统一社会信用代码：913507237463895425；经营范围：绿化树苗、花卉、盆景、中药材种植、销售；蔬菜种植、加工、销售；鱼类产品养殖和销售。于2014年4月25日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，在我社贷款余额为540万元，能按期还贷还息，诚实守信，无不良记录。

5. 福建光泽德顺酒业有限公司，成立于1992年7月；注册资本：壹仟万元整；股权结构及最终受益人为：福建圣康投资有限公司持股100%；法人代表：郑友忠；统一社会信用代码：913507236110565648；经营范围：生产、销售尖吻蝮蛇酒、蛇胆酒、白酒。于2011年3月17日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，在我社贷款余额为490万元，能按期还贷还息，诚实守信，无不良记录。该公司副董事长郑文琪为我社理事会理事。

一致行动人持股情况：法人郑友忠于2009年11月6日入股我社，截至报告日持股34.80万股，占比0.24%，董事郑文琪于2022年10月8日入股我社，至报告日持股20万股，占比0.14%，与福建光泽德顺酒业有限公司合计持股729.30万股，合计占比4.95%。

6. 福建光泽红杉国有投资集团有限公司，成立于2002年9月；注册资本：伍亿壹仟捌佰万元整；股权结构及最终受益人为：光泽县财政局持股100.00%；法人代表：姜浩明；统一社会信用代码：9135072374168899X6；经营范围：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业管理；品牌管理；商业综合体管理服务；工程管理服务；财务咨询；融

资咨询服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；财政资金项目预算绩效评价服务；食品销售（仅销售预包装食品）；房地产经纪。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：房地产开发经营；代理记账等。于 2023 年 11 月 24 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。

7. 福建省光泽县富祥石化有限公司，成立于 2005 年 7 月；注册资本：壹佰陆拾万元整；股权结构及最终受益人为：元持祥持股 100%；法人代表：元持祥；统一社会信用代码：913507237775196615；经营范围：汽油、柴油零售，润滑油、润滑油脂批发。于 2016 年 12 月 27 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况；在我社贷款余额为 495 万元，能按期还贷还息，诚实守信，无不良记录。该公司法定代表人元持祥为我社理事会理事。

一致行动人持股情况：法人元持祥于 2006 年 11 月 27 日入股我社，截至报告日持股 138.50 万股，占比 0.94%，与福建省光泽县富祥石化有限公司合计持股 582.18 万股，合计占比 3.95%。

8. 福建圣农控股集团有限公司，成立于 1993 年 1 月；注册资本：壹亿元整；股权结构及最终受益人为：傅芬芳持股 60.00%、傅光明持股 40.00%；法人代表：傅芬芳；统一社会信用代码：91350723157307916W；经营范围：实业投资、股权投资，畜、牧、禽、鱼、鳖养殖，茶果种植，混配合饲料生产，肉鸡宰杀、销售，生产、销售食品塑料包装袋、纸箱，食品加工，本企业自产产品及技术的出口和本企业生产所需的原辅材料、机械设备、零配件及技术的进口业务；进料加工和“三来一补”业务，根据对外贸易经营者备案登记许可范围从事进出口业务，肥料的批发和零售、货物运输，员工接送服务。于 2006 年 11 月 27 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我

社无贷款。该公司田春香为我社理事会理事。

9. 光泽县华山贸易有限公司，成立于 2010 年 5 月；注册资本：叁佰万元整；股权结构及最终受益人为：吴世和持股 100%；法人代表：吴世和；统一社会信用代码：913507235550713475；经营范围：商用车及九座以上（不含九座）汽车销售代理，汽车配件零售、汽车中介服务；五金配件销售；家用电器销售，日用品及工艺品销售、建筑材料销售，电脑及配件产品销售服务。于 2012 年 11 月 27 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。该公司法定代表人吴世和为我社监事会监事。

10. 福建省展瑞贸易有限公司，成立于 2012 年 3 月；注册资本：壹仟万元整；股权结构及最终受益人为：谢跃顺持股 99%，南平市建阳区顺业劳务服务有限公司持股 1%（已于 2022 年 12 月 14 日注销）；法人代表：谢跃顺；统一社会信用代码：91350781591719278J；经营范围：货物进出口（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：轮胎销售；日用百货销售；办公用品销售；计算机软硬件及辅助设备零售；技术玻璃制品销售；针纺织品销售；五金产品零售；电气机械设备销售；日用木制品销售；橡胶制品销售；汽车装饰用品销售；智能车载设备销售；橡胶制品制造（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。于 2015 年 1 月 21 日入股我社，入股资金为自有资金，截至报告日股权状态正常，无质押、保全等情况，且在我社无贷款。

第八章 理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
吴福军	理事长	男	1971.10	光泽县农村信用合作联社	1年3个月	是	有	233897
翟芳高	主任	男	1976.4	光泽县农村信用合作联社	1年3个月	是	有	10000
龚荣东	副主任	男	1982.5	光泽县农村信用合作联社	1年3个月	是	有	10000
廖辉杰	副行长	男	1978.9	南平农商银行	1年3个月	否	有	15660004
叶优海	风险合规部负责人	男	1987.2	武夷山农商银行	1年3个月	否	有	7830002
郑文琪	副董事长	男	1981.10	福建光泽德顺酒业有限公司	1年3个月	否	有	200000
元持祥	总经理	男	1968.04	光泽县富祥石化有限公司	1年3个月	否	有	1385008
黄福高	经理	男	1962.08	邵武常宝水电有限公司	1年3个月	否	有	2044234
田春香		女	1966.12	福建圣农控股集團有限公司	1年3个月	否	有	4310564

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
杜林	监事长	男	1972.12	光泽县农村信用合作联社	1年3个月	是	有	10000
叶争	人事综合部经理	男	1979.01	光泽县农村信用合作联社	1年3个月	是	有	218364
吴世和	董事长	男	1968.07	光泽县华山贸易有限公司	1年3个月	否	有	2892288
王建东	总经理	男	1969.09	光泽县恒运水电开发有限公司	1年3个月	否	有	1796012
顾方健	审计员	男	1984.03	福建省农村信用社联合社南平办事处审计中心	1年3个月	否	否	

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
吴福军	理事长	男	1971.10	32	主持党委全面工作,履行理事长职责,负责党委、理事会工作,分管党委办公室、人事综合部工作。
翟芳高	主任	男	1976.04	28	负责经营班子工作,分管财务运营部、信息科技部工作。
杜林	监事长	男	1972.12	31	负责纪委、监事会工作,分管稽核审计部工作。
叶昌勇	副主任	男	1977.03	24	分管风险合规部、安全保卫部工作。
龚荣东	副主任	男	1982.05	18	分管普惠金融部工作。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

截至报告期末，未发生理事理事、监事、高级管理人员变动情况。

五、员工情况

截至报告期末，在岗正式员工 96 人，劳务派遣人员 8 人，其中：中层以上管理人员 29 人、占 27.88%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 95 人、占比 91.35%，中专、高中及以下学历 9 人、占比 8.65；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 26 人、占比 25%，36 岁（含）至 50 岁的有 36 人、占比 34.62%，36 岁以下的有 42 人、占比 40.38%。各职称分布情况为：高级会计师 1 人，会计师 1 名，经济师 21 人，审计师 6 人，助理经济师 10 人，助理会计师 1 人。

六、分支机构基本情况

单位：人、万元

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	光泽县农村信用合作联社营业部	光泽县杭中路 20 号	11	83051.64	54073.27
2	光泽县农村信用合作联社光明信用社	光泽县二一七路 47 号	7	25170.45	17239.09
3	光泽县农村信用合作联社鸾凤信用社	光泽县镇岭路 39 号	8	41402.36	34392.89
4	光泽县农村信用合作联社武林信用社	光泽县二一七路 179 号	6	32812.60	30843.71
5	光泽县农村信用合作联社崇仁信用社	光泽县崇仁乡崇仁街 217 号	6	16644.08	8731.44
6	光泽县农村信用合作联社止马信用社	光泽县止马镇止马街 51 号	5	23834.47	8361.04
7	光泽县农村信用合作联社李坊信用社	光泽县李坊乡李坊街 11 号	4	13511.33	4750.25

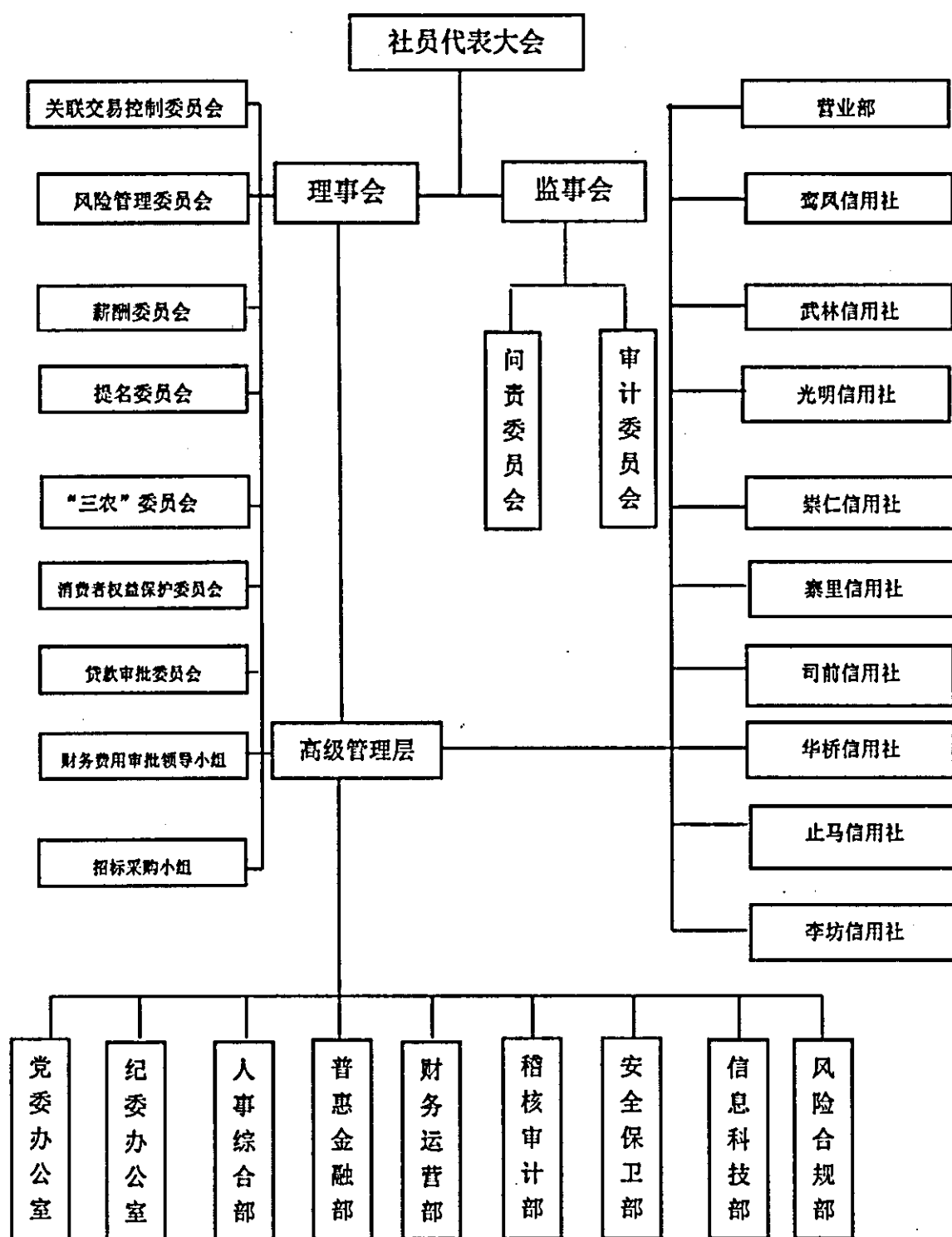
8	光泽县农村信用合作联社华桥信用社	光泽县华桥村华桥309-1	5	17094.53	6952.38
9	光泽县农村信用合作联社寨里信用社	光泽县寨里镇寨里街39号	5	28634.60	11373.93
10	光泽县农村信用合作联社司前信用社	光泽县司前乡司前街26号	4	24396.54	4888.49

第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”制度运转协调。

二、机构设置



三、薪酬制度及高管人员薪酬情况

根据《光泽县农村信用合作联社薪酬管理暂行办法》（光信联〔2022〕213号）规定，工资实行结构工资制，由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成。基本薪酬是为保障员工基本生活水平而支付的基本报酬，包括各种津贴，主要根据员工在本社持续经营中的劳动投入、服务年限、岗位责任及

风险等因素确定。岗位（职务）工资随岗位调整而调整，主要根据员工所处不同岗位（职务）承担的不同责任、风险、工作量以及履行岗位职责情况等所给予的工作效能工资。绩效薪酬是支付给员工的业绩报酬和增收节支报酬。其中高管系数：岗位（职务）工资系数为 4.8 至 6.5 之间，绩效系数为 3.5 至 7.0 之间。

报告期末，本社共有高级管理人员 5 人，2023 年度高级管理层薪酬发放情况：高级管理人员应发基本薪酬 65.68 万元，应发绩效薪酬 116.94 万元（以上高管人员薪酬总额为预发数，实际应发薪酬总额待省联社对高管人员 2023 年度绩效测评结果下发后予以清算确定）。根据《商业银行稳健薪酬监管指引》的规定，本社高级管理人员以及对风险有重要影响的员工，部分薪酬采取延期支付方式。其中理事长、主任和监事长按绩效工资 51% 实行延期支付；副主任按绩效工资的 40% 实行延期支付。

四、消费者权益保护情况

我社始终将消费者保护工作纳入企业文化建设，严格落实《光泽县农村信用合作联社金融消费者权益保护工作管理办法》的规定，成立了光泽联社消费者权益保护工作委员会，扎实做好消费者权益保护工作。2023 年制定《光泽县农村信用合作联社客户信息管理应急预案》等多项消保管理制度，建立了专门的理财录音录像销售专区，修订了金融服务价格标准，规范产品与服务管理，并加强客户投诉管理，扩大公众宣传教育，强化内部学习与培训，提高消保队伍素质，持续提高客户满意度，更好服务消费者。2023 年我社消保投诉数量为 7 件，均已办理，并撤诉，办结率为 100%，未发生重大舆情事件和侵害消费者权益事件，今后我社将继续做好消保工作，更好地为消费者提供优质服务，共同营造健康的金融环境。

第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

（一）内部控制体系情况

1. 理监事会、经营管理层严格按照内部制约管控要求，相互配合，按照“转型、控险、增效、提质”的总体目标认真履职。同时根据《光泽县农村信用合作联社章程》，不断强化法人治理，采取授权和转授权的方式，有效加强内部控制体系建设。主要形式为理事会对理事长、联社主任授权，联社主任对分管的副主任及分支机构进行授权的转授权方式，进一步强化内部控制管理。

2. 理事会制定和通过了《光泽县农村信用合作联社法人授权书》等相关文件，高级管理层职责明确，能根据业务发展需要制定相关管理制度加强内控管理，并实时对相关制度及业务操作流程进行梳理或规范，做到制度规范、制度执行力和业务发展同步，确保内部控制的各项职责得到有效履行和落实。

3. 联社职能部门根据岗位职责分工，进一步规范了关联交易、资产分类、农户贷款、授权经营等管理办法及规章制度。通过制度建设，联社各业务条线和岗位职责更加明确，做到前、中、后台部门、岗位相互分离、互为控制，各部门和岗位职责能根据业务发展情况变化及时修订和调整，有效防范风险。

（二）内部控制运作情况

1. 授权授信制度制定情况和落实情况。根据《光泽县农村信用合作联社理事会对理事长授权书》、《光泽县农村信用合作联社法人授权管理制度》、《光泽县农村信用合作联社经营班子管理职责和议事规则》、《光泽县农村信用合作联社关于进一步完善贷款授权授信管理》等文件规定和内、外部检查情况，授权授信制度能及时制定并落实到位；各项业务、管理活动能按规定审批与授权，并明确各级管理职责。

2. 计算机信息系统风险防范情况。为建立有效的信息系统安全保障机制，落实信息系统安全保障责任，确保信息系统的安全、持续、稳定运行，联社成立了由联社领导、各职能部门负责人和各营业网点负责人组成的信息安全领导小组，信息安全领导小组负责对辖内重大信息安全事项的决策

和审批，明确各部门的信息安全管理职能分工与责任，授权有关部门和人员组织开展信息安全工作，为实施信息安全管理提供坚强的组织保障。并建立健全了计算机信息系统风险防范制度，按规定进行相关演练，保证计算机信息系统设备、数据、系统运行、系统环境的安全，业务操作约束机制不断完善。同时，根据省联社要求，设立信息风险审计岗，加强对信息科技风险审计，确保机房基础设施得到有效的维护，不断提高可用性和容灾能力。

3. 内部监督落实情况。光泽县联社现有员工 104 人，配备内审人员 3 人，配备人员占比超过省联社规定 3% 的比例。内审部门能根据我社内控管理现状和联社管理层的要求，结合省联社稽核审计工作计划，制定年度的内审工作计划，加强对我社的内控管理进行监督和检查。同时，监事会结合工作实际，就各项检查工作，及时对内审工作进行安排部署。

4. 积极督办整改。针对年度审计项目发现问题，对不同业务条线或网点陆续发出整改通知，要求建立问题整改跟踪台账，实现整改一个销号一个；对暂未整改的，由业务条线统一组织督办，并在整改的同时规范制度建设和制度的执行力；对整改难度较大，暂时无法整改的，要求业务条线及网点一并形成整改计划，由审计部门按期跟踪整改落实情况。根据上述工作措施，各网点、业务条线等第一、二道防线对应整改工作的执行和梳理制度的规范，并结合第三道防线的跟踪落实，形成整改工作自循环，努力实现整改质效不断提升。在今后的检查工作中，还将积极与部门建立联动机制，邀请相关部门人员参与检查，分享检查内容，促进各部门完善制度、规范操作、优化流程。

5. 严肃落实问责。全年通过问责委员会对年度审计项目检查中问题责任人进行问责，共问责 139 人次，经济处罚 6.62 万元，扣减违规积分 175.8 分。其中高管问责 2 人次、金额 0.25 万元，中层问责 59 人次、金额 3.32 万元，员工问责 78 人次、金额 3.05 万元，处罚人数、金额较 2022 年度分别增加 36 人次、3.66 万元。

二、内部审计

在省联社、南平办事处和联社党委的正确领导下，稽核审计部紧紧围绕年度监事会工作目标、审计工作要点，积极对内控、案防等业务领域开展风险排查和调研走访，并以监事长“排雷行动”和年度审计项目为抓手，持续强化对重点领域、重点业务、重点环节、重点人员的监控，以更加有效的监督管理和审计服务力促经营管理回归本源，为推动我社高质量发展发挥有效作用。

（一）加强日常审计监督及成果运用

2023年通过审计成果向联社经营层及部门下发风险提示函5份、完善各类台账4份，促进财务、风险、业务等部门修订完善《光泽县农村信用合作联社关联交易管理办法》等制度规范文件14份，检查督促部门开展合规、业务知识培训5个场次，并将培训内容纳入部门年度考核，对未按规定执行的扣减相应部门年度绩效考核分1分。在今后的检查工作中，还将积极与部门建立联动机制，邀请相关部门人员参与检查，分享检查内容，促进各部门完善制度、规范操作、优化流程。

（二）提升审计质效

1. 为进一步提升审计质效，2023年以来审计部做深做实查前、查中、查后工作。一是认真做好非现场检查，检查人员充分利用各类贷款台账、财务数据、审计系统疑点、历年检查问题台账等开展非现场排查，认真筛选检查样本，明确检查目标与范围以及需达到的成效；二是查中定期根据检查情况，开展阶段性讨论会，分析检查情况及问题，并对后续检查重点与方向作出安排；三是查后根据问题情况邀请相关部门召开会议，分析问题产生的原因以及明确整改方向与时限，并及时督促对相关规章制度不足之处进行修订完善。

2. 2023年审计部将审计项目检查时长由原集中年底结项，缩短至立项后的30个工作日之内。一是通过缩短项目时长，减少基层负担；二是对单

个项目能及时进行总结，避免屡查屡犯；三是便于针对单个项目发现的问题及时梳理，特别是对重点问题、屡查屡犯问题等能做到及时统计、及时分析，有利于提升整改效果；四是通过总结与分析，有利于及时向员工召开合规教育培训工作；五是有利于次年审计项目、审计工作重点的选择，便于更精准、更及时地为业务服务。

（三）持续督促内外部检查问题的整改

一是重新梳理近3年内、外部检查问题整改台账，对尚未整改、逐步整改或部分整改问题重新建立台账下发至网点、部门，并要求网点、部门认真核实，制订出明确的整改计划，至12月末已全部收回下发的问题台账，整改率达93%；二是对内、外部检查中发现部分网点信贷档案移交不及时的问题，在审计部持续的督促下，各网点已基本能在规定时间内进行档案移交，问题得到了较大的改善；三是对立查立改、边查边改人员减轻处罚，以促进相关人员整改的自觉性和积极性。

（四）建立“屡查屡犯”问题专项监督机制，提升审计质效

审计部根据往年问题台账，重新梳理“屡查屡犯”问题台账，并根据问题台账现场监督督促问题整改31个，涉及主办会计7人、客户经理11人。6月份审计部组织部门、网点负责人，员工代表针对如何防范“屡查屡犯”问题的发生、如何高效审计运用成果以及如何提示审计质效等方面开展研讨会，共计收集改进建议5条，为后续审计工作的开展提供了方向。

（五）优化审计队伍，提升审计人才储备

为进一步提升审计队伍素质，联社于5月份对审计队伍人员进行重新调整，经认真筛选将中级审计师持证人员调整至审计部工作，并鼓励员工参加初、中级审计师考试，对通过考试的给与经济、评先评优等方面的奖励，在多项政策的推动下2023年已有多位符合报考条件的员工报考审计师考试。

第十一章 监事会报告

一、监事会运作情况

光泽联社监事长携全体监事会成员在章程和社员代表大会赋予的职责范围内，并根据监事会议事规则，持续对“三重一大”事项、经营管理决策、经营管理活动以及公司治理机制开展监督和自我提升。

二、监事会主要履职情况

（一）分管条线情况

根据工作分工，监事会监事长分管审计、纪委条线，联社稽核审计部作为分管的内审条线，在监事会、监事长安排部署下开展各项内部审计工作。部门组成人员共计3人，其中经理1人、稽核员2人，人员占比约3%，符合省联社关于内审人员配置要求；党组织发展情况，部门党员3人，正式党员占比100%。

（二）着力监事会工作

着力监事会工作机制运行。一是安排稽核审计部作为监事会办公室，承担监事会日常运行、会议召开、调研开展、立项排查以及各项记录等办公室职能；二是积极部署和开展监事会的组织活动以及对各项工作的执行，并将日常审计排查报告、重要文件制度等形成方案或议案提交监事会审议和组织学习，年度共计召开第五届监事会第二至第五次会议，陆续审议《光泽联社理事会和高级管理层在预期信用损失法管理方面的履职尽责情况》《关于光泽县农村信用合作联社基层网点权限内贷款专项审计》等12项议案，并积极讨论授信管理、风险合规、案件防控和内部治理等方面的情况；三是强化内部审计整改督促，将2023年度征信、反洗钱以及消费者权益保护等审计报告通过监事会形成议案提交第四季度理事会审议，提升内部审计发现问题的整改工作层面和推动制度执行力深度。

（三）深化调查研究

围绕联社战略定位以及股东关心的热点难点问题开展调研，及时掌握经营状况，揭示问题，并形成建议为经营管理决策提供思路。一是持续聚焦主责主业，不断扩大贷款覆盖面，切实着力服务三农、支农支小的定位不动摇；二是建议面对银行业市场利率整体下降的趋势，切实加大业务拓展，营销新的客群，寻求新的利润增长点；同时强化逾期欠息贷款催收、不良化解，实现效益最大化；三是主要绩效指标如贷款日均余额、电子银行业务指标、中间业务指标、重点关注行社专项考核、贷款客户覆盖面、合规内控与基础保障等方面还存在短板，建议信管等相关部门要明确工作要求，紧盯目标，压实责任，加快推进绩效指标全面完成；四是相关网点基础设施建设较为滞后，建议有序对营业网点基础设施、陈旧和老化设备、安防设施建设以及存在安全和消防隐患等逐步进行改造，以落实整改达标，提升案防、安保以及品牌形象整体水平。

（四）开展监事长“排雷行动”

开展 2023 年度监事长“排雷行动”工作，以风险部牵头，组织审计、普惠、财务、科技以及安保等部门，结合反洗钱、征信、消费者权益保护专项审计，采用多部门联动，专项审计与监事长排雷相结合的项目联动方式，对制度建设、授信业务、不良清收、业务营销、信息安全、四项制度执行以及反洗钱、征信业务、消费者权益保护等方面开展自查自纠，在联动排查过程中揭示存在问题和不足。在排雷行动开展过程中对发现问题督促边查边改，努力实现将违规操作行为的发生，扼制在问题发展的苗头阶段，进一步强化内控合规建设。

（五）落实“四访”制度

组织审计部、纪委办积极开展“四访”工作。一是下基层网点与员工开展谈心谈话，根据员工岗位差异突出岗位风险，特别是重要岗位人员，现场进行合规文化宣讲并举实例警示。二是对 64 位员工开展家访工作，通过询问家庭基本情况、是否存在困难及与家属谈心等方式，从侧面了解

员工思想动态；三是走访社区、村委会、个体工商户、专业合作社、企业、小额便民点、农户等，了解村社区人员、农户基本情况、个体工商户经营情况、小额便民点业务办理情况等。全年共走访社区、行政村 14 个，养殖、果蔬种植专业合作社、食品生产等企业 35 家，走访服装、五金、房产中介、食杂、金银店等商户 18 家，走访辖内小额便民点 22 家。第一时间将所了解的情况与网点、部门沟通，并提出合理化改进建议 9 条。

第十二章 高级管理层运作情况

一、高级管理层履职运作情况

我社始终把“强化法人治理、加强制度建设、规范管理行为”作为转换机制、创新管理、稳健发展的主题，充分发挥“三会”职能，注重履职行为管理，建立从联社到职能部门、信用社立体全方位的分层履职管理机制，促进业务稳健发展。

（一）充分发挥管理职能。联社管理层紧紧围绕省联社的决策谋全局，抓宏观，确立了“发展立社、质量强社、效益兴社”的经营理念 and “服务城乡、共建和谐”的服务宗旨，提出了“业务经营大发展、综合实力大增强、盈利水平大提高”三大发展目标和“巩固农村经营阵地、占领城区业务市场”经营战略；经营班子放手抓经营，谋管理；监事长抓监督，严审计，促规范，确保整体工作高质量推进。

（二）明晰履职管理机制。坚持自上而下授权管理，联社班子管理有分工，从班子成员到部门经理、工作人员根据岗位工作变化，不断调整完善岗位职责；实行领导挂点片区，部门挂网点，包片领导每月至少到片区调研指导工作一次，部门每周到挂点社督办协助工作，真正形成了履职检查、工作协调、上下一盘棋、层层抓落实的管理机制。

（三）加强履职行为管理。实行联社机关、城区网点周例会、不定时召开业务经营分析会制度。周例会由联社各职能部门经理及城区网点负责

人统一填制周例会情况表，报告上周工作情况和本周工作安排计划。根据业务安排，按月、按季不定时召开业务经营分析会，全面汇总月度、季度工作成绩、存在问题及下阶段工作重点，部门及网点负责人如实汇总工作成效、工作短板及工作计划。

（四）强化制度落实监督。在年度内围绕省联社制定审计项目，分阶段立项，持续对授信业务、财务管理、员工行为以及制度执行等范畴开展稽核监督，确保审计项目对内控合规、风险前置的全覆盖。审计项目完成后，及时形成审计报告，并提出初步意见，提交分管领导监事长审定，同时就存在问题及时形成《督办通知书》或《风险提示函》，向理事会、经营管理层或各业务条线发出，切实做到督办整改到位，促进合规经营。

（五）规范履职行为监督。我社通过认真总结分析，深刻查摆出制度执行不力、落实不到位、违规问题屡查屡犯的根源。为此我社在实践中探索出一个既管制度执行，又监督履职到位的监督机制，专门成立了由监事长任主任，稽核审计等部门负责人为成员的“光泽县农信联社审议评价委员会”，直接对联社主任负责，每季度对经营班子、机关部门、信用社履职是否到位、履职行为是否规范等进行审议评价，进而规范各级履职行为。

二、高级管理层对财务报告与其他必要的统计数据以及报告期内发生或将要发生的重大事项，进行讨论分析。

（一）报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析

1. 财务总收入16,443.80万元，较上年同期增加397.09万元，同比增幅2.47%。同口径还原后，其中：利息收入13,720.29万元，比上年同期增加199万元，同比增幅1.47%；金融机构往来收入及投资收益2,250.58万元，比上年同期增加125.21万元，同比增幅5.89%；手续费及佣金收入231.27万元，比上年同期增加4.47万元，同比增幅1.97%；其他业务收入13.75万元，比上年同期增加4.36万元，增幅46.43%；其他收益88.54万元，比上年同期增加47.99万元，同比增幅118.35%；营业外收入139.37万元，比上年同期增加16.06万元，同比增幅13.01%。

2. 财务总支出 12,327.90 万元,较上年同期增加 336.67 万元,同比增幅 2.81%。其中:利息支出 5,562.41 万元,比上年同期增加 371.58 万元,同比增幅 7.16%;金融机构往来支出 306.24 万元,比上年同期增加 86.15 万元,同比增幅 39.15%;手续费及佣金支出 252.94 万元,比上年同期增加 12.03 万元,同比增幅 4.99%;业务及管理费 4,666.17 万元,比上年同期减少 159.01 万元,同比降幅 3.3%;税金及附加 52.99 万元,比上年同期减少 5.73 万元,同比降幅 9.76%;资产(信用)减值损失支出 326.77 万元,比上年同期增加 53.82 万元,同比增幅 19.72%;营业外支出 26.54 万元,比上年同期增加 4.01 万元,同比增幅 17.8%;所得税费用 1,133.84 万元,比上年同期减少 26.20 万元,同比降幅 2.26%。

3. 实现净利润 4,115.91 万元,比上年同期增加 60.42 万元,增幅 1.49%。

4. 财务指标分析

(1) 综合费用率 28.62%,比上年同期减少 1.68 个百分点;成本收入比 45.82%,比上年同期减少 1.16 个百分点。

(2) 贷款收息率 5.77%,比上年同期减少 0.88 个百分点;存款付息率 1.87%,比上年同期减少 0.09 个百分点。

(3) 应付利息余额 6,606.96 万元,比上年同期增加 770.55 万元,应付利息备付率 3.01%,比上年同期增加 0.08 个百分点。

(4) 资产减值准备 19,458.84 万元,比上年同期增加 302.06 万元;资产减值准备充足率 272.8%,比上年同期减少 4.52 个百分点。

(5) 贷款减值准备 18,524.39 万元,比上年同期增加 425.96 万元;贷款减值准备充足率 276.49%,比上年同期减少 4.53 个百分点。拨贷比 8.92%,比上年末减少 0.87 个百分点;贷款拨备覆盖率 642.83%,比上年末增加 99.36 个百分点;非贷款拨备覆盖率 283.76%,一般准备充足率 113.18%,比上年末减少 0.24 个百分点;一般准备占风险资产比例 1.70%,与上年末持平。

（二）业务经营状况

我社各项存款306,631.58万元，比上年末增加33,804.22万元，增幅12.39%，其中：两活存款96,894.41万元，占比31.6%，定期存款209,737.17万元，占比68.4%；各项贷款余额207,725.97万元，比上年末增加22,885.29万元，增幅为12.38%；不良贷款五级分类余额2,881.69万元，比上年末减少448.45万元，降幅13.47%；五级贷款不良率1.39%，比上年末减少0.41个百分点。全年实现各项业务收入16,443.80万元，较上年同期增加397.09万元，同比增幅2.47%；全年实现各项业务支出12,327.90万元，较上年同期增加336.67万元，同比增幅2.81%。实现净利润4,115.91万元，比上年同期增加60.42万元，增幅1.49%。2023年度共核销呆账贷款2,079万元，收回已核销呆账贷款2,063.14万元。

（三）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

我社理事会承担内部资本充足评估的主要责任，确保联社有足够资本抵御其面临的主要风险，2023年资本充足率、拨备充足率等指标均达到了发展规划的要求。年末所有者权益36,505.25万元，比年初增2,986.58万元；资本充足率达20%，核心资本充足率18.9%，资产减值准备充足率272.8%，贷款拨备覆盖率达642.83%。

（四）对未来发展的展望

1. 服务普惠金融发展。持续依托“党建+金融助理+多社融合”，深化“整村授信+网格化营销”，全面开展信用村（户）评定，提升农户、商户授信覆盖面。利用福农e政平台，推动扶贫（惠民）等专项资金“最后一公里”在线发放工作。积极对接县政府“十四五”规划项目，增强对公信贷的服务力度。大力推广“金服云”“信易贷”平台，利用提质增产争效专项贷款契机，持续落实小微企业“减费让利”政策。

2. 助力乡村振兴发展。大力发展“乡村振兴·福村贷”业务，支持村级集体经济组织发展现代特色农业、品牌农业、生态循环农业以及新农村建设；加快推动“乡村振兴·农股贷”产品，尝试办理农民入股村级

集体经济组织股权质押贷款，助力农村要素市场化配置改革；加快发展土地承包经营权抵押贷款，解决农户发展生产抵押难瓶颈；支持发展农村农房建设、农房装修和翻修贷款业务，推进农村消费金融发展。

3. 提高案防管理实效。夯实内审工作质效，严格落实管理部门及各营业网点制度的执行力，强化问题的整改跟踪，确保合规经营。盯紧员工行为，充分利用员工行为管理系统，对员工进行筛查监督，促进全员保持良好的合规意识、规范意识，有效提升员工行为管理水平。

第十三章 绿色金融

一、绿色金融组织体系建设

为使绿色金融工作有序开展，我社成立了绿色金融改革工作领导小组，由联社理事长担任组长，由普惠金融部总体负责绿色金融工作的方案制定、改革创新、政策落实、重大绿色项目跟踪、绿色信贷产品设计，信贷流程改造、数据统计、成果展示等工作。制定了《光泽县农村信用合作社绿色金融工作实施方案》，各营业网点成立绿色金融工作实施小组，由网点负责人、客户经理、主办会计组成，负责绿色金融措施的推进、落实、信息反馈和提供典型素材等。并经理事会会议审议通过，绿色信贷“十四五”规划，力争“十四五”期间实现：绿色融资余额增速不低于各项贷款平均增速，绿色融资增量不低于上年同期水平，绿色融资客户总数（项目数）不低于上年同期水平，绿色融资余额占各项贷款比重每年提升幅度不低于1个百分点，并积极对接新开工重点绿色项目，提高融资对接率。紧抓绿色金融改革实验区战略合作契机和政策优势，确保绿色融资余额年均增速不低于20%，绿色信贷创新产品不少于10个。

为满足我社发展绿色金融的组织保障，我社特设立绿色金融业务中心，专门负责绿色金融工作，在联社营业部增设绿色金融受理岗，每个营

业网点指定一名客户经理组成本社绿色产业金融服务队。并制定了《光泽县农村信用合作联社绿色信贷业务管理暂行办法》，规范绿色信贷操作，建立绿色信贷业务审查审批快速通道，对于符合绿色信贷要求的客户和项目给予优先受理、优先审批、优先授信，提升绿色信贷便捷性。

二、绿色产业发展情况

2023年末，绿色贷款7,483.10万元，比年初增加2,716.15万元，增幅56.98%，比各项贷款增幅上升44.60%，绿色贷款占各项贷款占比3.6%，比年初上升1.02个百分点。地方特色绿色贷款12,002.89万元，比年初增加3,227.68万元，增幅36.78%，比各项贷款增幅上升24.4%。

三、绿色金融产品和服务创新情况

（一）依托县域特色经济。一是助力“生态食品城”打造。着力以富硒食品、大棚蔬菜种植为主线，以鸡蛋干、扣肉加工为辅的“一乡一品”特色种养、加工。二是助力“水生态银行”建设。积极服务鳊鱼、大鲵、淡水鱼和小龙虾的养殖，同时做好“武夷山水”的仓储服务。三是助力中药材产业发展。发挥承天药业的引领作用，实施“公司+合作社+农户”，即种植、销售、加工于一体的信贷服务。

（二）深入推进县域绿色产业建设。以信贷产品创新为抓手，以特色经济为重点，严把低碳环保关，与县人行、县农业农村局联合推出“绿色食品 农泽贷”信贷产品，解决县域农业企业、合作社、家庭农场以及农户从事“粮食”、“水果”、“蔬菜”、“茶叶”、“食用菌”、“花卉”、“中药材”及“农产品冷藏保鲜”等生产经营资金周转困难的专属信贷产品，至12月末已发放“农泽贷”7,456万元，比年初增加2,594万元。

（三）为支持南平市“武夷山水”创新品牌发展，我社在南平办事处与南平实业集团有限公司签订战略合作协议的基础上，结合县域实际，推出“武夷山水贷”。该产品是向南平市授权使用“武夷山水”商标的县域生产主体、入围企业主体及其上下游供应链企业和个人等发放的经营性贷

款。

第十四章 备查文件目录

- 一、载有单位负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、光泽县农村信用合作联社章程。

第十五章 财务报告

一、审计报告

光泽县农村信用合作联社 2023 年度财务会计报告已经福建闽才会计师事务所有限公司审计，注册会计师伊松武、陈爱英签字，出具了标准无保留意见的审计报告(见附件)。

二、财务报表及附注(见附件)

光泽县农村信用合作联社

2024年4月7日



光泽县农村信用合作联社

审 计 报 告

福建闽才审字(2024)第 2002 号

福建闽才会计师事务所有限公司

FUJIAN MINCAI CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS CO.Ltd.

审计报告

福建闽才审字(2024)第2002号

光泽县农村信用合作联社:

一、审计意见

我们审计了光泽县农村信用合作联社(以下简称贵单位)财务报表,包括2023年12月31日的资产负债表,2023年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和金融行业的有关规定编制,公允反映了贵单位2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵单位,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

贵单位管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵单位管理层负责按照企业会计准则和金融行业的有关规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,贵单位管理层负责评估贵单位的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非管理层计划清算贵单位、终止运营或别无其他现实的选择。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,



并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

1. 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2. 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

3. 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4. 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵单位持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵单位不能持续经营。

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

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

福建闽才会计师事务所有限公司



中国注册会计师：

(授权副主任会计师)



中国注册会计师：

2024 年 03 月 09 日



资 产 负 债 表

编制单位:光泽县农村信用合作联社

2023年12月31日

单位:元

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
资产:			负债:		
现金及存放中央银行款项	342,073,390.39	429,435,580.26	向中央银行借款	162,392,896.53	156,693,529.86
存放同业款项	541,723,461.07	513,381,026.33	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金		
拆出资金	20,152,175.07		交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款		
买入返售金融资产			吸收存款	3,132,292,518.09	2,786,548,453.86
持有待售资产			应付职工薪酬	20,770,056.00	20,085,025.41
应收利息			其中:工资、奖金、津贴和补贴	3,940,000.00	4,220,000.00
发放贷款和垫款	1,894,061,413.16	1,667,422,497.81	应交税费	395,380.63	436,904.32
*金融投资	860,238,106.32	751,818,583.35	应付利息		
*交易性金融资产			持有待售负债		
*债权投资	858,968,106.32	748,078,583.35	其他应付款	4,678,532.20	8,905,930.19
*其他债权投资			租赁负债	185,961.48	515,625.26
*其他权益工具投资	1,270,000.00	3,740,000.00	预计负债	1,843,574.89	1,209,990.43
可供出售金融资产			应付债券		
持有至到期投资			递延所得税负债		
长期股权投资			其他负债	3,116,401.31	89,892,907.30
应收款项类投资			负债合计	3,325,675,321.13	3,064,288,366.63
投资性房地产					
固定资产	21,259,256.28	22,974,884.55	所有者权益:		
在建工程			实收资本(或股本)	147,476,365.00	147,476,365.00
使用权资产	243,819.73	572,097.22	其他权益工具		
无形资产			资本公积	504,710.00	504,710.00
长期待摊费用	7,092,771.07	4,890,650.81	减:库存股		
抵债资产			其他综合收益	675,107.06	2,100,000.00
递延所得税资产			盈余公积	34,343,839.23	30,698,603.84
其他资产	3,883,385.32	8,979,712.81	一般风险准备	45,620,799.91	41,975,564.52
			未分配利润	136,431,636.08	112,431,423.15
			所有者权益合计	365,052,457.28	335,186,666.51
资产总计	3,690,727,778.41	3,399,475,033.14	负债和所有者权益总计	3,690,727,778.41	3,399,475,033.14



利 润 表

编制单位:光泽县农村信用合作联社

2023年度

单位:元

项 目	行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
一、营业收入	1	101,828,479.70	102,715,834.17	减:所得税费用	28	11,338,431.59	11,600,270.69
(一)利息净收入	2	100,931,544.14	102,260,660.10	五、净利润(亏损以“-”号填列)	29	41,159,065.59	40,554,914.90
利息收入	3	159,617,966.92	156,369,706.36	归属于母公司所有者的净利润	30		
利息支出	4	58,686,422.78	54,109,046.26	少数股东损益	31		
(二)手续费及佣金净收入	5	-216,687.03	-141,086.61	六、其他综合收益的税后净额	32		
手续费及佣金收入	6	2,312,731.96	2,268,022.64	(一)归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	33		
手续费及佣金支出	7	2,529,418.99	2,409,109.25	1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	34		
(三)投资收益(损失以“-”号填列)	8	90,718.00	96,877.78	2.以后将重分类进损益的其他综合收益	35		
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9			(1)权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	36		
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	10			(2)可供出售金融资产公允价值变动损益	37		
(四)*净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	11			(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	38		
(五)公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	12			(4)*其他债权投资公允价值变动	39		
(六)汇兑收益(损失以“-”号填列)	13			(5)*金融资产重分类计入其他综合收益的金额	40		
(七)其他业务收入	14	137,493.81	93,889.56	(6)*其他债权投资信用损失准备	41		
(八)资产处置收益(损失以“-”号填列)	15			(7)现金流量套期损益的有效部分	42		
(九)其他收益	16	885,410.78	405,493.34	(8)外币财务报表折算差额	43		
二、营业支出	17	50,459,327.16	51,568,497.03	(9)其他	44		
(一)税金及附加	18	529,909.31	587,156.61	(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	45		
(二)业务及管理费	19	46,661,672.45	48,251,820.71	七、综合收益总额	46	41,159,065.59	40,554,914.90
(三)*信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	20	3,267,745.40	2,729,519.71	归属于母公司所有者的综合收益总额	47		
(四)*其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	21			归属于少数股东的综合收益总额	48		
(五)资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	22			八、每股收益:	49		
(六)其他业务成本	23			(一)基本每股收益	50	0.28	0.27
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	24	51,369,152.54	51,147,337.14	(二)稀释每股收益	51	0.28	0.27
加:营业外收入	25	1,393,717.36	1,233,196.60				
减:营业外支出	26	265,372.72	225,348.15				
四、利润总额(亏损以“-”号填列)	27	52,497,497.18	52,155,185.59				



现金流量表

编制单位:光泽县农村信用合作联社

2023年度

单位:元

项 目	行次	本年金额	上年金额	项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量:	1	—	—	取得投资收益收到的现金	31	18,080,948.37	11,699,138.51
销售商品、提供劳务收到的现金	2			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32		
△客户存款和同业存放款项净增加额	3	345,744,064.23	374,740,820.28	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	33		
△向中央银行借款净增加额	4	5,699,366.67	67,119,484.72	收到其他与投资活动有关的现金	34	137,493.81	93,889.56
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5			投资活动现金流入小计	35	212,466,338.25	25,569,623.36
△收到原保险合同保费取得的现金	6			购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	36	-658,700.00	-940,100.00
△收到再保业务现金净额	7			投资支付的现金	37	373,739,920.09	388,753,173.15
△保户储金及投资款净增加额	8			△质押贷款净增加额	38		
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	39		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10	144,155,779.46	145,150,455.58	支付其他与投资活动有关的现金	40		
△拆入资金净增加额	11			投资活动现金流出小计	41	373,081,220.09	387,813,073.15
△回购业务资金净增加额	12			投资活动产生的现金流量净额	42	-160,614,881.84	-362,243,449.79
△代理买卖证券收到的现金净额	13			三、筹资活动产生的现金流量:	43	—	—
收到的税费返还	14			吸收投资收到的现金	44	7,060,664.00	5,006,207.00
收到其他与经营活动有关的现金	15	-186,711,766.98	-34,045,095.68	其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	45		
经营活动现金流入小计	16	308,887,443.38	552,965,664.90	取得借款所收到的现金	46		
购买商品、接受劳务支付的现金	17			△发行债券收到的现金	47		
△客户贷款及垫款净增加额	18	220,723,608.67	127,705,841.93	收到其他与筹资活动有关的现金	48		
△存放中央银行和同业款项净增加额	19	-50,039,761.83	-30,974,206.40	筹资活动现金流入小计	49	7,060,664.00	5,006,207.00
△支付原保险合同赔付款项的现金	20			偿还债务所支付的现金	50		
△拆出资金净增加额	21			分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	51	5,161,670.23	5,899,054.60
△支付利息、手续费及佣金的现金	22	53,510,303.23	45,251,808.91	其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	52		
△支付保单红利的现金	23			支付其他与筹资活动有关的现金	53		
支付给职工及为职工支付的现金	24	31,270,635.58	30,461,406.09	筹资活动现金流出小计	54	5,161,670.23	5,899,054.60
支付的各项税费	25	11,909,864.59	13,430,876.04	筹资活动产生的现金流量净额	55	1,898,993.77	-892,847.60
支付其他与经营活动有关的现金	26	14,971,379.00	16,090,198.41	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	56		
经营活动现金流出小计	27	282,346,029.24	201,965,924.98	五、现金及现金等价物净增加额	57	-132,174,473.93	-12,136,557.47
经营活动产生的现金流量净额	28	26,541,414.14	350,999,739.92	加:期初现金及现金等价物余额	58	1,073,279,061.38	1,085,415,618.85
二、投资活动产生的现金流量:	29	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	59	941,104,587.45	1,073,279,061.38
收回投资收到的现金	30	194,247,896.07	13,776,595.29				

注:△加楷体项目为金融类企业专用。



所有者权益（或股东权益）增减变动表

编制单位：光泽县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	金 额	项 目	行次	金 额
一、实收资本（或股本）：			四、法定和任意盈余公积：		
年初余额	1	147,476,365.00	年初余额	35	30,698,603.84
本年增加数	2		本年增加数	36	3,645,235.39
其中：资本公积转入	3		其中：从（当年）净利润中提取数	37	3,645,235.39
盈余公积转入	4		其中：法定盈余公积	38	3,645,235.39
利润分配转入（即股分分红增加）	5		任意盈余公积	39	
新增资本（或股本）（增资扩股增加）	6		其他	40	
本年减少数	7		本年减少数	41	
年末余额	8	147,476,365.00	其中：弥补亏损	42	
二、资本公积：	9		转增资本（或股本）	43	
年初余额	10	504,710.00	分派现金股利或利润	44	
本年增加数	11		分派股票股利	45	
其中：资本（或股本）溢价	12		年末余额	46	34,343,839.23
接受捐赠非现金资产准备	13		其中：法定盈余公积	47	32,404,278.60
股权投资准备	14		任意盈余公积	48	1,939,560.63
外币资本折算差额	15		其他	49	
关联交易差价	16		五、一般准备：	50	
资产重估增值	17		年初余额	51	41,975,564.52
其他资本公积	18		本年增加数	52	3,645,235.39
本年减少数	19		其中：从（当年）净利润中提取数	53	3,645,235.39
其中：转增资本（或股本）	20		本年减少数	54	
年末余额	21	504,710.00	其中：弥补亏损	55	
三、其他综合收益	22		年末余额	56	45,620,799.91
年初余额	23	2,100,000.00	六、未分配利润：	57	
本年增加数	24	72,820.94	年初未分配利润	58	112,431,423.15
其中：1.其他债权投资、债权投资、其他债权投资公允价值变动	25	20,719.34	本年净利润（净亏损以“-”号填列）	59	41,159,065.59
2.其他债权投资减值准备	26		盈余公积和一般准备等补亏	60	
3.债权投资减值准备	27		其他调整因素（如以前年度损益调整）	61	-4,706,711.65
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	28	52,101.60	本年利润分配	62	12,452,141.01
5.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	29		本年利润分配其他减少项（增加以“-”号填列）	63	
6.其他原因导致其他综合收益增加（减少）的金额	30		年末未分配利润（未弥补亏损以“-”号填列）	64	136,431,636.08
本年减少数	31	1,497,713.88	七、外币报表折算差额	65	
其中：公允价值减少转出	32	15,713.88	年初外币报表折算差额	66	
转投资收益	33	1,482,000.00	本年增加数（减少以“-”号填列）	67	
年末余额	34	675,107.06	年末外币报表折算差额	68	



光泽县农村信用合作联社

财务报表附注

2023 年 12 月 31 日

一、本联社基本情况

本联社是经中国银行业监督管理委员会福建监管局(闽银监局[2006]601 号)批准设立的股份合作制社区性地方金融机构。于 2006 年 12 月 28 日取得光泽县工商行政管理局核发的《企业法人营业执照》，营业执照统一社会信用代码为 9135072361196700X9，注册地址：光泽县杭中路 20 号（凤凰华府）1 幢 1 层，注册资本人民币 14747.64 万元，账面股本总金额人民币 14747.64 万元，法定代表人：吴福军。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中长期贷款，办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理承兑、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理其他银行金融业务；以及经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；代理收付款项及代理保险业务。（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）

财务报告的批准报出者吴福军理事长、财务报告批准报出日期 2024 年 03 月 09 日。

二、财务报表的编制基础

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

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

三、遵循企业会计准则的声明

本联社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反

映了本联社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本联社的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日

2. 记账本位币

本联社记账本位币是人民币。编制财务报表所采用的货币为人民币，除有特别注明外，财务报表均以人民币万元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

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

(1) 重要会计政策的说明

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

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

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

(2) 重要会计估计的说明

本年度无其他重要会计估计说明。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

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

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

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

2. 会计政策变更的影响数

上述变更对 2023 年 1 月 1 日资产负债表项目影响数汇总如下：

单位：元

资产负债表项目	会计政策变更前 2022 年末余额	政策变更影响数	会计政策变更调整后 2022 年末余额	变动说明
资 产：				
存放同业款项	643,141,566.72	-129,760,540.39	513,381,026.33	同业存单
金融投资	622,058,042.96	129,760,540.39	751,818,583.35	同业存单
*债权投资	618,318,042.96	129,760,540.39	748,078,583.35	同业存单

（二）会计估计变更

本年度无会计估计变更。

（三）会计差错更正

本年度无会计差错更正。

六、本联社重要项目说明的报表格式如下：

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
现金	804.56	517.69
业务周转金		
存放中央银行法定准备金	15,732.54	13,975.20
存放中央银行超额存款准备金	17,648.50	28,443.15
应收存放央行利息	8.44	7.52
缴存中央银行财政性存款	13.30	
合 计	34,207.34	42,943.56

2. 存放同业款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存放系统内同业款项	9,042.75	9,905.41
存放系统外同业款项	45,000.00	54,476.05
存放农信银款项	-	-
应收存放同业利息	330.34	186.76
减：坏账准备	200.74	254.06
同口径还原年初数（减：同业存单）	-	12,976.05
合 计	54,172.35	51,338.11

注：（1）“存放系统内同业款项” 期末账面余额 9042.75 万元，系存放省联社活期款项 9042.75 万元；

（2）“存放系统外同业款项” 期末账面余额 45000 万元；其中：①代理存放同业定期 40000 万元，具体为：平安银行股份有限公司福州分行 1500 万元，招商银行股份有限公司福州分行 1500 万元，中国建设银行股份有限公司福建省分行 3000 万，中国银行股份有限公司福建省分行 3500 万，中信银行股份有限公司福州分行 6000 万元，中国民生银行股份有限公司福州分行 6500 万元，渤海银行股份有限公司福州分行 1500 万元，兴业银行股份有限公司福州分行 4000 万元，浙商银行股份有限公司福州分行

6000 万元, 中国光大银行股份有限公司福州分行 6500 万元; ②存放同业平安银行股份有限公司活期 5000 万元。

3. 拆出资金

项 目	期末账面余额	期初账面余额
拆放省联社资金	-	-
拆放系统内同业资金	-	-
拆放系统外同业资金	2,000.00	-
应付拆出资金利息	17.43	-
减: 坏账准备	2.21	-
拆出资金账面价值	2,015.22	-

4. 交易性金融资产 (不含衍生金融资产)

项 目	期末公允价值	年初公允价值
债券类	--	--
股权类	--	--
基金类	--	--
合 计	--	--

5. 贷款和垫款按担保方式分布情况

项 目	期末账面余额	期初账面余额
贷款和垫款		
--信用贷款	31,082.04	20,997.46
--保证贷款	54,254.26	51,494.96
--抵押贷款	120,323.23	111,955.65
--质押贷款	77.00	392.61
--其他		
贴现资产	1,989.44	
贷款和垫款总额	207,725.97	184,840.68
个人及单位贷款应计利息	199.35	
减: 贷款损失准备	18,519.18	18,098.43
贷款和垫款账面价值	189,406.14	166,742.25

6. 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	年初账面余额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	42,436.31	20.43	37,484.39	20.28
采矿业	863.00	0.42	866.00	0.47
制造业	18,166.65	8.74	15,068.48	8.15
电力、燃气及水的生产的供应业	4,638.58	2.23	3,472.84	1.88
建筑业	10,395.88	5.00	8,327.19	4.51
交通运输、仓储和邮政业	2,826.73	1.36	2,354.06	1.27
信息传输、软件业和信息服务业	942.36	0.45	528.82	0.29
批发和零售业	39,254.16	18.90	33,105.20	17.91
住宿和餐饮业	4,634.94	2.23	4,362.97	2.36
金融业	0.00	0.00		0.00
房地产业	14,245.21	6.86	15,807.64	8.55
租赁和商务服务业	1,458.06	0.70	1,797.46	0.97
科学研究和技术服务	35.91	0.02	66.31	0.04
水利、环境和公共设施管理业	799.99	0.39	163.00	0.09
居民服务、修理和其他服务业	1,817.93	0.88	1,444.88	0.78
教育	414.00	0.20	404.80	0.22
卫生和社会工作	57.00	0.03	35.00	0.02
文化、体育和娱乐业	1,172.29	0.56	236.94	0.13
公共管理、社会保障和社会组织	0.00	0.00		0.00
国际组织	0.00	0.00		0.00
其他	63,566.97	30.60	59,314.70	32.09
贷款和垫款总额	207,725.97	100.00	184,840.68	100.00
减：贷款损失准备	18,519.18		18,098.43	
个人及单位贷款应计利息	199.35			
贷款和垫款账面价值	189,406.14		166,742.25	100.00

7. 贷款损失准备

项 目	本期金额	上期金额
期初余额	18,098.44	16,811.94
本期计提	443.79	400.90
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	2,086.19	1,387.89
本期转回：	2,063.14	2,273.49
一收回原转销贷款和垫款导致的转回	2,063.14	2,258.12
一贷款和垫款因折现价值上升导致转回	-	-
一其他因素导致的转回	-	15.37
期末余额	18,519.18	18,098.44

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

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

（3）本期核销是指经批准贷款予以核销而核销的贷款损失准备。2023 年为核销贷款而核销的贷款损失准备 2079 万元，表外已核销贷款转回表内再予以转让未收回的本金部分而核销的贷款损失准备 7.19 万元。

8. 金融投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
债权投资	85,920.67	61,841.94
同口径还原年初数（加同业存单）		12,976.05
债权投资减值准备	23.86	10.14
其他债权投资	-	-
其他权益工具	127.00	374.00
合 计	86,023.81	75,181.85

8.1 债权投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券	72,986.72	55,773.94
中央银行债券	-	-
金融债券	2,013.19	1,013.81
次级债券	-	-
企业债券	-	-
地方政府债	5,051.96	5,054.19
同业存单(年初数系同口径还原金额)	5,868.80	12,976.05
其他类资产	-	-
债权投资合计	85,920.67	74,817.99
减：债权投资减值准备	23.86	10.14
债权投资账面价值	85,896.81	74,807.85

注：（1）投资购买国家债券期末净值 72986.72 万元。其中：成本 72000 万元，利息调整 153.97 万元，应计利息 832.74 万元。

（2）投资购买金融债券期末净值 2013.19 万元。其中：成本 2000 万元，利息调整 1.17 万元，应计利息 12.02 万元。

（3）投资购买地方政府债期末净值 5051.96 万元。其中：成本 5000 万元，利息调整 21.21 万元，应计利息 30.75 万元。

（4）投资购买同业存单期末净值 5868.80 万元。其中：成本 6000 万元，利息调整-131.20 万元。

8.2 其他权益工具投资

被投资单位	期末账面余额	年初账面余额
其他权益工具投资	127.00	374.00
其中：股权投资-入股省联社资金	24.00	24.00
认购行业风险专项互助金	103.00	350.00
减：其他权益工具投资减值准备	-	-
其他权益工具投资账面价值	127.00	374.00

9. 固定资产

项 目	年初账面余额		本期增加额		本期减少额		期末账面余额	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额
一、原价合计	176	4,638.98	9	-	16	93.33	169	4,573.11
1、房屋建筑物	25	3,846.81	-	-	-	-	25	3,846.81
2、器具、工具、家具类	42	224.12	-	-	-	-	42	224.12
3、运输工具	2	53.32	-	-	-	-	2	53.32
4、电子设备	107	514.73	9	27.46	16	93.33	100	448.86
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-
二、累计折旧合计	176	2,328.89	9	194.85	16	89.16	169	2,434.58
1、房屋建筑物	25	1,556.01	-	166.68	-	-	25	1,722.69
2、器具、工具、家具类	42	222.08	-	0.71	-	-	42	222.79
3、运输工具	2	50.66	-	-	-	-	2	50.66
4、电子设备	107	500.14	9	27.46	16	89.16	100	438.44
5、持有待售	-	-	-	-	-	-	-	-
三、固定资产减值准备累计金额合计	10	12.60	-	-	-	-	10	12.60
1、房屋建筑物	10	12.60	-	-	-	-	10	12.60
2、器具、工具、家具类	0	-	-	-	-	-	-	-
3、运输工具	0	-	-	-	-	-	-	-
4、电子设备	0	-	-	-	-	-	-	-
5、持有待售	0	-	-	-	-	-	-	-
四、固定资产账面价值合计	176	2,297.49		116.62		288.18	-	2,125.93
1、房屋建筑物	25	2,278.20		-		166.68		2,111.52
2、器具、工具、家具类	42	2.04		-		0.71		1.33
3、运输工具	2	2.66		-		-		2.66
4、电子设备	107	14.59		116.62		120.79		10.42
5、持有待售	-							

10. 使用权资产

项目	期末账面余额	年初账面余额
使用权资产	87.32	103.10
累计折旧	62.94	45.89
减：使用权资产减值准备	—	—
使用权资产账面价值	24.38	57.21

注：使用权资产期末原值 87.32 万元，系租入营业网点办公场所及员工宿舍，按租赁合同约定租金而形成的使用权资产。

11. 长期待摊费用

项 目	期末账面余额	年初账面余额
其他长期待摊费用	709.28	489.07
合 计	709.28	489.07

注：长期待摊费用期末账面余额 709.28 万元，主要为“智慧医院”及南平医保中心战略合作等项目跨年分期摊销的费用。

12. 其他资产

项 目	期末账面余额	年初账面余额
其他应收款	140.06	214.12
减：其他应收款坏账准备	96.78	48.45
应计其他利息	60.69	368.75
应收未收利息	190.74	208.63
减：应收利息坏账准备	352.10	402.10
清算资金往来	220.84	126.30
社内往来	224.89	430.72
合 计	388.34	897.97

注：“其他应收款”期末账面余额 140.06 万元。其中：其他应收款项—业务 67.78 万元，应收贷记卡费用 31.27 万元，应收结算待解款项 0.6 万元，其他应收款项—财务 2.33 万元，代垫诉讼费 38.01 万元，应收手续费及佣金 0.06 万元。

13. 借入中央银行款项

项 目	期末账面余额	期初账面余额
向中央银行借款	16,230.00	15,660.43
借入支农再贷款	-	-
应付央行利息	9.29	8.92
合 计	16,239.29	15,669.35

14. 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	93,031.41	85,013.10
其中：单位客户	41,407.18	37,983.18
个人客户	51,624.23	47,029.92
定期存款（含通知存款）	209,203.73	182,299.01
其中：单位客户	17,595.50	18,495.50
个人客户	191,608.23	163,803.51
财政性存款	3,782.06	4,598.18
保证金存款	614.38	917.08
应付存款利息	5,794.19	4,881.17
应付大额存单利息	803.48	946.31
合 计	313,229.25	278,654.85

15. 应付职工薪酬

项 目	期末账面余额	年初账面余额
职工工资及津贴等	1,913.81	1,842.53
社会福利费	163.20	165.97
住房公积金		
工会经费		
职工教育经费		
辞退福利		
其他		
合 计	2,077.01	2,008.50

注：社会保障费期末余额 163.20 万元，系应付补充养老。

16. 应交税费

项 目	期末账面余额	年初账面余额
营业税		
增值税	20.28	24.58
城市维护建设费	0.82	1.24
教育费附加	0.82	1.24
所得税		
应交其他税金	17.62	16.63
合 计	39.54	43.69

17. 其他应付款

项 目	期末账面余额	年初账面余额
久悬未取款项	3.25	3.20
应付股金利息及红利	45.31	45.37
应付结算待解款项	212.03	586.53
代扣个人款项	92.09	112.84
应付存款挂账过渡户	0.11	4.04
合同押金	31.57	29.70
财管汇出专用过渡户	-	0.37
其他应付款项（财务）	83.48	80.58
应付社保卡补卡费用	0.01	27.96
其他应付款项（业务）	-	-
合 计	467.85	890.59

18. 租赁负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
租赁付款额	19.04	52.79
租赁未确认融资费用	-0.44	-1.23
合 计	18.60	51.56

注：租赁负债期末余额 19.04 万元，系租赁房产的租金预计挂账。

19. 预计负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
开出保函信用减值准备	-	-
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	184.36	121.00
.....	-	-
合 计	184.36	121.00

20. 其他负债

项 目	期末账面余额	年初账面余额
管理部门统筹资金	224.89	430.72
递延收益	53.53	11.55
代理负债业务	37.76	148.70
地方财政库款	-	6,511.89
财政预算外存款	-	1,902.84
减：代业务资产	4.54	6.01
减：代业务资产	-	10.40
.....	-	-
.....	-	-
合 计	311.64	8,989.29

21. 股金

项 目	期末账面余额	年初账面余额
职工股	1,679.59	1,679.59
非职工自然人股	5,000.73	5,000.73
法人股	8,067.32	8,067.32
合 计	14,747.64	14,747.64

22. 资本公积

项 目	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
股本溢价	50.47	-	-	50.47
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	50.47	-	-	50.47

23. 其他综合收益

项 目	期末账面余额	年初账面余额
其他债权投资公允价值变动		
其他债权投资减值准备	61.80	210.00
贴现资产公允价值变动	0.50	-
贴现资产减值准备	5.21	-
合 计	67.51	210.00

24. 盈余公积

项 目	年初账面余额	利润分配转入	利润分配转出	期末账面余额
法定盈余公积	2,875.91	364.52	-	3,240.43
任意盈余公积	193.95	-	-	193.95
其他	-	-	-	-
合 计	3,069.86	364.52	-	3,434.38

注：2023 年度法定盈余公积按本年度可分配利润 10%计提。

25. 一般风险准备

项 目	期末账面余额	年初账面余额	计提比例
提取一般风险准备	3,784.27	3,419.75	10%
其他一般风险准备	777.81	777.81	
合 计	4,562.08	4,562.08	

注：一般风险准备按本年度可分配利润的 10%计提。

26. 利润分配

项 目	本年数	上年数
1、净利润	4,115.90	4,055.49
加：年初未分配利润	11,243.14	8,965.39
一般风险准备转入		
其他转入	-470.67	-470.92
2、可供分配的利润	14,888.37	12,549.96
减：提取一般风险准备	364.52	358.46
提取法定盈余公积	364.52	358.46
提取法定公益金		
提取劳动分红		
3、可供投资者分配的利润	14,159.33	11,833.04
减：应付优先股股利		
提取任意盈余公积		
应付普通股股利	516.17	589.91
转作资本的普通股股利	-	-
4、未分配利润	13,643.16	11,243.13

注：2023 年度按当期可分配利润 3584.57 万元（4115.91 -470.67=3645.24 万元）的 10%提取一般风险准备，按 10%提取法定盈余公积。

27. 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入：	15,961.80	15,636.97
--发放贷款及垫款	11,298.36	11,874.40
--金融机构往来收入	2,241.51	2,602.34
--贷记卡手续费收入		
--债权投资收益	2,421.93	1,160.23
--其他收入		
利息支出：	5,868.65	5,410.90
--吸收存款	5,562.41	5,190.82
--其他		
--金融机构往来支出	306.24	220.08
利息净收入	10,093.15	10,226.07

28. 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：	231.27	226.80
—结算手续费	40.25	30.63
—借记卡手续费	14.63	17.83
—贷记卡手续费	94.98	102.45
—代理手续费	53.03	43.28
—保函手续费		
—账户管理费	1.93	2.03
—电子银行手续费	25.38	28.94
—IC卡手续费	0.18	0.14
—减免手续费清算	0.65	0.96
—其他手续费	0.24	0.54
手续费及佣金支出：	252.94	240.91
—结算手续费	7.27	5.52
—银联卡手续费	128.78	107.00
—代理手续费	75.51	78.75
—支付业务手续费	15.10	13.52
—减免手续费清算	1.20	1.04
—电子银行手续费	10.64	10.61
—其他手续费	14.44	24.47
手续费及佣金净收入	-21.67	-14.11

29. 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		
持有至到期投资投资收益		
可供出售金融资产投资收益		
应收款项类投资收益		
长期股权投资投资收益		
交易性金融负债投资收益		
其他权益工具投资收益	9.07	9.69
债权投资收益		
其他债权投资收益		
合 计	9.07	9.69

30. 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
1、职工薪酬	3,195.57	3,278.05
2、广告宣传费	105.08	136.72
3、业务招待费	58.54	55.87
4、电子设备运转费	245.82	299.67
5、钞币运送费	83.57	79.35
6、安全防卫费	75.94	80.16
7、固定资产折旧费	194.85	183.64
8、低值易耗品摊销	31.43	38.68
9、长期待摊费用摊销	145.90	62.61
10、无形资产摊销	-	-
11、修理费	37.03	49.46
12、上缴管理费	82.22	78.22
13、其他费用	410.22	482.75
合 计	4,666.17	4,825.18

31. 其他资产减值损失

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

32. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
一、存放同业信用减值损失	-53.32	64.06
二、拆出资金信用减值损失	2.21	
三、应收利息信用减值损失		
四、存出保证金信用减值损失		
五、贷款信用减值损失	449.00	400.90
六、债权投资信用减值损失	13.72	10.13
七、其他债权投资信用减值损失	-148.20	
八、买入返售金融资产信用减值损失		
九、开出保函信用减值损失		
十、开出承兑汇票信用减值损失		
十一、开出信用证信用减值损失		
十二、不可撤销的贷款承诺信用减值损失	63.36	-202.14
合 计	326.77	272.95

33. 所得税费用

项 目	本年累计额	上年累计额
当期所得税费用	1,133.84	1,160.03
递延所得税费用/收益	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
.....	-	-
合 计	1,133.84	1,160.03

七、资产负债表日后事项

本联社 2023 年末股金共 147476365 股，每股金额为人民币 1 元，股金余额为 147476365.00 元，股金分红方案将按最新的分红指导意见等相关规定执行。

八、其他披露项目

1. 资本充足率

项 目	期末数	上期数
核心资本	36,505.25	33,518.67
核心资本扣减项		
核心资本净额	36,505.25	33,518.67
附属资本		
.....		
.....		
.....		
.....		
资本净额	38,647.27	35,433.82
加权风险资产净额	193,196.44	175,728.83
核心资本充足率	18.90%	19.07%
资本充足率	20.00%	20.16%

2. 主要财务指标

项 目	期末数	上年末数
资产利润率	1.16%	1.29%
资本利润率	11.76%	12.68%
不良贷款率	1.39%	1.80%
存贷比	67.74%	67.75%
流动性比例	88.56%	83.26%
单一最大客户贷款比率	0.30%	0.38%
最大十家客户贷款比率	2.90%	3.29%
正常类贷款迁徙率	1.97%	1.39%
关注类贷款迁徙率	21.92%	58.20%
次级类贷款迁徙率	29.58%	3.54%
可疑类贷款迁徙率	3.12%	17.21%
拨备覆盖率	642.83%	543.47%
成本收入比	45.82%	46.98%

[注：拨备覆盖率=贷款损失准备金余额(贷款损失准备余额+贴现资产减值准备余额)/不良贷款余额]

九、行社风险提示

(一)信用风险：

1. 控制贷款集中度风险

(1) 严格控制贷款集中度风险，本联社对于投资同一项目、关联交易方的新增贷款，个人单户贷款控制在 300 万元（含）以内、企业单户贷款控制在 600 万元（含）以内，超限额新增贷款本联社一律杜绝发放，并积极对文件进行修订，对以前符合规定发放的贷款，实行逐步压缩贷款余额，有效防范信贷风险。2023 年末，本联社最大十户贷款余额 6019 万元，明细如下：

①福建绿诚园林建筑工程有限公司贷款 600 万元，贷款用于购材料，以商铺抵押，贷款形态分类为正常；

②光泽县兴鲲鹏竹木制品有限公司贷款 625 万元，贷款用于购买资产，以该公司所有的厂房、办公楼抵押，并追加企业股东为保证人，贷款形态分类为关注；

③福建光泽朔方文化旅游有限公司贷款 597 万元，贷款用于支付项目工程款，以土地使用权（规划用途为风景名胜设施用地）抵押，贷款形态分类为正常；

④光泽唯美装饰工程有限公司贷款 600 万元，贷款用于采购装修材料及付工程款，以商业营业用房抵押，贷款形态分类为正常；

⑤福建光泽天瑞农业发展有限公司贷款 600 万元，贷款用于养猪，以商用房抵押，企业股东保证，贷款形态分类为正常；

⑥光泽县恒辉园洲水电站（普通合伙）贷款 600 万元，贷款用于大坝、水渠修复，以该电站所涉及的资产进行抵押，贷款形态分类为正常；

⑦光泽县青盛木业有限公司贷款 597 万元，贷款用于采购原材料，以土地、厂房抵押，贷款形态分类为正常；

⑧光泽县永丰茂水电开发有限公司贷款 600 万元，贷款用于付工程款，以该公司巨潭二级电站所有设施抵押，贷款形态分类为正常；

⑨光泽县玉女峰食品饮料有限公司贷款 600 万元，贷款用于采购生产设备，采用信用方式办理，贷款形态分类为正常；

⑩江西圣觉供应链管理有限公司贷款 600 万元，贷款用于进货，采用信用方式办理，贷款形态分类为正常。

（2）2023 年末主要股东关联交易情况：

光泽县春满园农业发展有限公司抵押贷款，贷款余额 600 万元，占资本净额 1.55%，贷款形态分类为正常；福建省光泽县富祥石化有限公司抵押贷款，贷款余额 495 万元，占资本净额 1.28%，贷款形态分类为正常；福建光泽德顺酒业有限公司抵押贷款，贷款余额 490 万元，占资本净额 1.27%，贷款形态分类为正常；光泽县辉跃新材料有限公司保证贷款，贷款余额 200 万元，占资本净额 0.52%，贷款形态分类为正常。

以上关联方交易总量 1785 万元，占资本净额 4.62%，本联社对关联交易严格管理，不存在股东利用优势地位获取低成本资金，转移、侵占本联社资金进行利益输送的现象。

2. 报告期末各项资产损失准备金提取情况

单位：万元

		A	B	C	D	E	F	G
		年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	其他变化	期末余额
1. 贷款损失准备		18098.43	449.00	2086.18	0.00	2063.14	0.00	18524.39
2. 其他资产减值准备		1058.35	-122.23	1.67	0.00	0.00	0.00	934.45
由实施旧会计准则的银行填报	2.1可供出售金融资产减值准备							
	2.2持有至到期投资减值准备							
	2.3长期股权投资减值准备							
	2.4坏账准备							
	2.5抵债资产减值准备							
	2.6固定资产减值准备							
	2.7投资性房地产减值准备							
	2.8无形资产减值准备							
	2.9商誉减值准备							
	2.10其他减值准备							
由实施新会计准则的银行填报	2.a以摊余成本计量金融资产的减值准备	666.30	-37.38			-50.00		578.92
	2.b以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产的减值准备	210.00	-148.20					61.80
	2.c其他减值准备	182.05	63.36	1.67		50.00		293.74
3. 各项资产减值损失准备合计		19156.78	326.77	2087.85	0.00	2063.14	0.00	19458.84

3. 不良贷款清收、核销、转换情况

2023 年，本联社紧抓风险防范化解工作，重点抓好信用风险防控、表内外不良清收、防范化解资金业务风险等工作，坚决遏制各类风险反弹回升，助力实现高质量发展。采取的清收措施如下：

(1) 前移风险关口。强化贷款风险监测和预警，重点加大对隐性不良贷款的监测，发现苗头，提前介入，及时采取资产保全、追加抵押等措施，提前防范和化解风险。

(2) 责任落实到人。明确各网点主任为清收处置的第一责任人，逐笔分析原因，明确清收措施与计划，全程跟进每一笔不良贷款的处置进程。

(3) 灵活运用策略。根据不良贷款成因、借款人状况等因素，实行一户一策清收，灵活运用直接追偿、以物抵债、债务重组、罚息减免、减免保证人责任等手段，提高现金清收比例；利用淘宝拍卖网、京东拍卖网，按照区别对待、分类处置的原则，认真筛选存量不良贷款，运用市场化运作进行单户债权转让处置，提高处置效率。全年诉讼案件 250 件，诉讼金额 1794 万元。全年共申请执行案件 339 件，申请执行金额 5430 万元，全年通过法院判决、执行累计共收回不良贷款金额 2004 万元。

(二) 流动性风险：

1. 日常流动性指标监测、分析、预警

本联社各项流动性指标执行状况良好，流动性比例 88.56%，存贷比例 67.74%，超额备付率 6.02%，均符合监管要求，流动性头寸较充足。

在当前经济下行带来的压力下，本联社积极做好资金组织和资金运营工作，并始终以服务“三农”为己任，将贷款主要投向“三农”、社区居民和中小企业，严格落实省政府“五不”政策，对有市场、能正常经营、但资金出现暂时困难的企业，切实做到不减少信贷规模、不釜底抽薪、不提高续贷门槛、不随意抽贷、不随意压贷，支持企业渡过难关，同时，对一些有发展潜力和市场前景好的企业，给予新增授信或增加授信，特别在他行规模受控，资金需求较旺的情况下，本联社积极向人行申请规模，在做好贷款服务宣传的同时，通过采取“小额、流动、分散”方式放贷，将信贷资金投向个体工商户、农户、公务员消费贷款、中小企业以推动当地经济发展，并加大了对贷款风险的控制和风险监测，有效防范流动性风险。

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%	67.74%
超额备付率		≥5%	6.02%
流动性比例		≥25%	88.56%
拆借资	拆入人民币	≤4%	—

金比例	拆出人民币	≤8%	—
-----	-------	-----	---

3. 制定防范支付风险预案，加强流动性风险管理

为有效防范、及时控制和化解突发性支付风险，确保稳健运行和社会稳定，本联社通过采取全面统筹、增加备付金比例、调整流动性资产和负债结构、积极组织存款和收回不良贷款等措施，将流动性风险指标控制在正常值范围内。一是加强领导，联社成立保支付工作领导小组，全面负责本联社支付风险的防范和化解工作。二是进一步加强日间资金清算管理，指定专人每日密切关注头寸变化，提高日间资金预测准确度。三是优化贷款结构，提高资产质量，避免出现长期转贷现象占用信贷规模，当信贷投放规模紧缩时无法将有限规模投向优质客户而产生流动性风险。四是联社加大资金的调剂力度，提高系统内调剂资金的能力，以保证各基层信用社的资金支付。

(三) 市场风险：

1. 加强市场风险监测、分析、规避

本联社由于金融产品较为传统、单一，且多立足于农村，并享受国家给予的利率优惠政策，故对利率风险敏感度低，市场风险小。

2. 存放同业资金市场风险管理情况

存放额度、期限较为匹配，头寸充足，对于有关市场价格的敏感性方面反映较为平稳。

3. 增加资金运作渠道，灵活规避市场风险

本联社以省联社资金营运中心为交易平台，按照市场定价原则，开拓合作渠道，积极与其他商业银行开展同业往来业务，有效规避市场风险。

(四) 操作风险管理状况

1. 案件风险以及案件的风险处置、拨备抵补情况

本联社基本建立健全了各项内部管理制度，涵盖了大部分业务风险点，员工职业操守和诚信意识较好。报告期内，未发生案件。

本联社按相关资产分类标准充分计提各项拨备，已计提减值准备 24020.92 万元，比年初增加 666.58 万元。其中：已计提贷款减值准备 18524.39 万元，比年初增加 425.96

万元，贷款资产减值准备充足率 276.49%；已计提其他非信贷资产减值准备 750.10 万元，比年初减少 187.25 万元，其他非信贷资产减值准备充足率 301.63%；已计提表外资产风险准备 184.36 万元，比年初增加 63.36 万元，表外资产减值准备充足率 100%；已计提一般准备 4562.08 万元，比年初增加 364.52 万元，一般准备充足率 113.18%。以上数据表明本联社积极做强业务、提足拨备等防险战略，不断增强抗御风险能力。

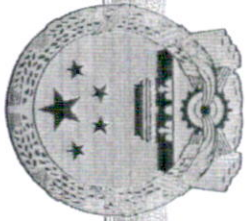
2. 制定案件防控规划，防范操作风险

(1) 强化合规监督。夯实内审工作质效，进一步监督财务、普惠、风险、科技等相关管理部门及各营业网点强化文件制度的执行力，确保合规经营。

(2) 严控员工行为。强化内控管理，强化员工行为防控，将员工职业操守、八小时内外行为规范等要素纳入部门、网点风险管理等重点审计范畴；不断加强对员工的思想教育，持续提升员工合规操作意识，对员工参与民间借贷、非法集资、充当资金掮客、经商办企业等异常行为持续排查。

(3) 推进案防治理。重点落实银监部门和省联社案件防控各项工作，扎实推进案防治理和合规管理，构建案件防控长效机制。积极协助和配合案防工作考核，对案防工作与履职评价、年度考核、评先评优及绩效工资挂钩等方面情况进行监督，促进案防工作及员工绩效双推进，切实将案件防控工作落到实处。

(4) 严肃整改问责。对各类内外部检查发现的问题，逐项进行梳理，按业务条线分类明确整改任务，并责令相关责任部门、网点和人员切实落实整改。同时对发现的问题要做到严肃问责，并要求举一反三，防止屡查屡犯现象和同质同类问题的发生。



营业执照

(副本) 副本编号: 2-1

统一社会信用代码
91350000158157884H



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 福建闽才会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司

法定代表人 谢增丽

经营范围 审查企业会计报表, 验证企业资本, 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务; 办理会计咨询、会计服务业务。(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)

注册资本 壹佰万圆整

成立日期 2000年01月11日

营业期限 2000年01月11日至 2030年01月11日

住所 福建省福州市鼓楼区鼓屏路192号山海大厦13层04单元



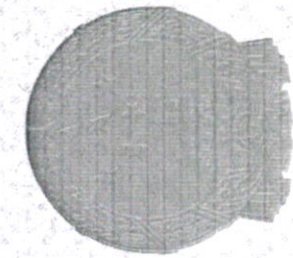
登记机关

2021年10月19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年度报告

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：福建闽才会计师事务所有限公司

主任会计师：谢增丽

办公场所：福建省福州市鼓楼区鼓屏路192号山海大厦13层04单元

组织形式：有限责任

会计师事务所编号：35010011

注册资本(出资额)：100万元

批准设立文号：闽财会协(99)377号

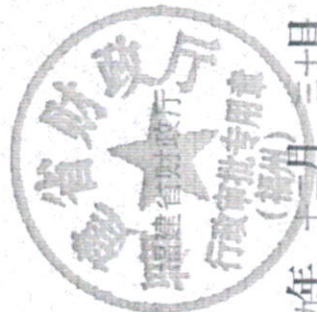
批准设立日期：1999-12-31



证书序号：NO. 018996

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，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

一九九九年十二月三十日

中华人民共和国财政部制

授 权 书

致：有关部门

本人授权陈爱英副主任会计师签署事务所审计报告。

本授权书期限至二〇二四年十二月三十一日止

特此照知。

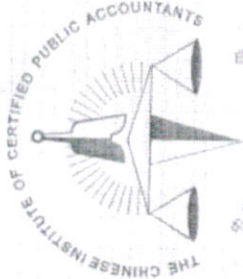
福建闽才会计师事务所有限公司

主任会计师

二〇二四年一月一日



陈爱英



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会

姓名	陈爱英	性别	女	出生日期	1963-01-21	工作单位	福建闽才会计师事务所有限公司
Full name		Sex		Date of birth		Working unit	
						身份证号码	35212819630121010X
						Identity card No.	



注册会计师证书

证书编号: 350100110366
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: 1998 年 08 月 25 日
Date of Issuance /y /m /d

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



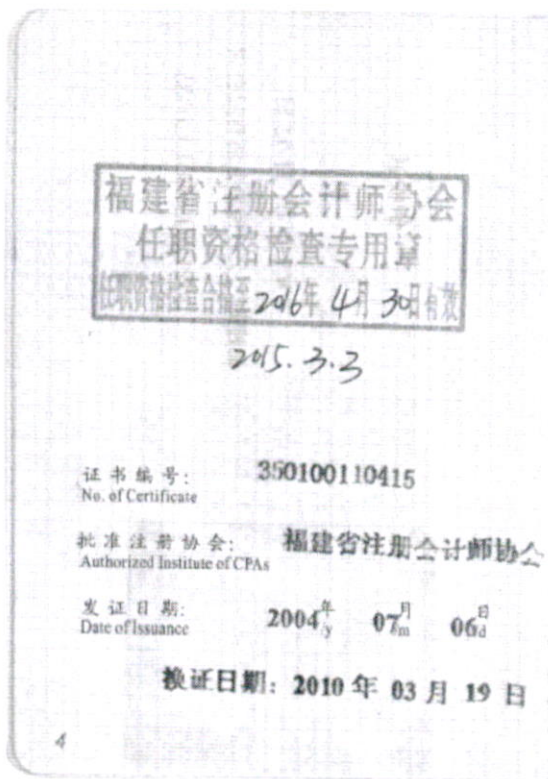
同意调入
Agree the holder to be transferred to

转出协会盖章
The transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

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

年 月 日
/y /m /d



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



事务所
CPAs

转出协会盖章
e transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

Agree the transfer 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