

武平县农村信用合作联社

2023 年度报告



二〇二四年四月二十八日

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.....	7
第六章	重要事项.....	15
第七章	股份变动及股东情况.....	15
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	20
第九章	公司治理.....	23
第十章	内部控制.....	30
第十一章	监事会报告.....	33
第十二章	高级管理层运作情况.....	37
第十三章	备查文件目录.....	39
第十四章	财务报告.....	39

第一章 重要提示

本社理事会、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。

本社于 2024 年 3 月 28 日召开第六届理事会第二次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，会议应到理事 7 名，实到理事 7 名，7 名理事行使表决权，理事会审议通过《武平县农村信用合作联社 2023 年度报告》。

本社 2023 年度编制的会计报表经厦门欣洲会计师事务所有限公司审计，根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

武平县农村信用合作联社理事会

2024 年 3 月 28 日

本社理事长杨朝安、财务负责人蓝锦汉声明，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：

本社是指武平县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

金监局是指国家金融监督管理总局

福建金监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、本社理事会特别提醒投资者，本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第十二部分风险提示的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：武平县农村信用合作联社

(二) 法定代表人：杨朝安

(三) 成立时间：二〇〇六年十二月二十二日

(四) 经济性质：股份合作制

(五) 统一社会信用代码：91350824158023085J

注册地址：福建省龙岩市武平县武平大道 18 号

(六) 联系方式：电话：0597-3338801

传真：0597-3338801 邮编：364300

(七) 业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；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；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。（以上经营范围凡涉及国家有专项专营规定的从其规定）（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）。

(八) 聘请的会计师事务所：厦门欣洲会计师事务所有限公司

办公地址：厦门市斗西路 183 号光明大厦东塔 16A&15G&14A&9A

电话：0592-2219471 13606083745

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

(金额单位：人民币万元、%)

项 目	2021 年度	2022 年度	本年度比上年增减	2023 年度
经营业绩				
营业净收入	37635.29	38459.89	3642.14	42102.03
营业利润	21286.56	22232.65	27.95	22260.60
利润总额	21240.51	22117.98	17.27	22135.25
净利润	15840.51	16727.98	327.27	17055.25
财务比率				
每股收益	0.48	0.47	0.01	0.48
资产利润率	1.78	1.69	-0.17	1.52
资本利润率	15.27	14.56	-1.15	13.41
应付利息充足率	100.48	100.17	-0.05	100.12
规模指标				
总资产	933816.57	1047565.52	156153.15	1203718.67
贷款和垫款总额	548932.53	623258.44	106443.91	729702.35
-正常贷款	544075.87	618430.73	105501.39	723932.12
-不良贷款	4856.66	4827.71	942.52	5770.23
贷款减值准备	32829.64	35681.31	3710.09	39391.40
总负债	824703.52	926799.39	143258.16	1070057.55
客户存款总额	727090.28	823823.99	90302.41	914126.40
-单位存款	140080.84	149370.72	-3707.64	145663.08
-个人存款	587009.44	674453.27	94010.05	768463.32
所有者权益	109113.05	120766.14	12894.98	133661.12

注：以上数据均为本行社口径，根据金监局监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

单位：万元、%

项 目	2021 年度	2022 年度	本年度比上年增减	2023 年度
盈利能力指标				
净利差	3.96	3.53	-0.17	3.36
净利息收益率	4.04	3.80	-0.2	3.60
占营业净收入百分比				
净利息收入占比	98.50	97.73	-0.79	96.94
非利息净收入占比	1.50	2.27	0.79	3.06
成本收入比	31.66	34.04	-1.83	32.21

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

单位：%

项 目	2021 年度	2022 年度	本年度比上年增减	2023 年度
不良贷款率	0.88	0.77	0.02	0.79
不良贷款拨备覆盖率	675.97	739.09	-56.42	682.67
贷款拨备率	5.98	5.72	-0.32	5.4

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

(金额单位：人民币万元、%)

项 目	2021 年度	2022 年度	本年度比	2023 年度
资本净额	115460.66	127818.86	13946.96	141765.82
核心资本	109113.05	120766.13	12894.99	133661.12
附属资本	6347.61	7052.73	1051.97	8104.70
资本扣除项	0	0	0	0

加权风险资产	587708.70	643527.37	86826.30	730353.67
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	19.65	19.86	-0.45	19.41
核心资本充足率	18.57	18.77	-0.47	18.30

五、补充财务指标

单位：%

项 目	2021 年度	2022 年度	本年度比上年增减	2023 年
流动性比例指标				
存贷比	67.26	67.78	-1.58	66.20
流动性比例	58.09	48.80	8.35	57.15
单一最大贷款和垫款	1.28	1.17	-0.12	1.05
最大十家贷款和垫款	10.66	9.73	-0.96	8.77
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.88	1.42	-0.39	1.03
关注类贷款迁徙率				
次级类贷款迁徙率	43.09	57.10	-1.75	55.35
可疑类贷款迁徙率	50.96	60.10	16.86	76.96

注：(1) 以上数据均为本社口径，根据金监局监管口径计算。

(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、报告期内经营情况分析

(一) 报告期内总体经营分析

武平农信联社深入贯彻省联社工作安排和部署，认真落实“深学争优、敢为争先、实干争效”专项行动，积极丰富“党建+金融助理+

多社融合”服务内涵，全力推动福农综合服务平台应用推广，围绕“高质量发展”主题，按照“稳中有进、稳中求进”工作总思路，全面推进各项业务向好、向优。

1. 主营业务稳步增幅

(1) 资金组织进一步增长。2023年末，各项存款余额 914126.40 万元，比年初增加 90302.41 万元，增幅 10.96%，辖内存款市场占有率 46.74%，位居全县金融机构第一。

(2) 贷款增幅进一步提高。2023年末，各项贷款余额 729702.35 万元，比年初增加 106443.91 万元，增幅 17.08%，其中涉农贷款余额 693029.38 万元，比年初增加 103348.77 万元，增幅 17.53%，普惠型小微企业贷款余额 40.14 亿元，比年初增幅 36.21%，高于各项贷款增幅 19.13 个百分点，户数 11409 户，比年初增加 1324 户，普惠型小微企业贷款加权平均利率 6.18%，比年初下降 0.39 个百分点，不良率 0.55%，低于自身贷款不良率 0.24 个百分点，完成“两增两控”目标；个人贷款户数 43282 户，比年初增加 1756 户，增幅 4.23%；辖内贷款市场占有率 35.41%，位居全县金融机构第一。

2. 网金业务进一步扩大

2023年末，手机银行 14.23 万户，比年初增加 13443 户，手机银行交易 13.32 万笔；微信公众号关注数突破 20.7 万户，微信银行绑定银行卡数 17.26 万张，比年初增加 11102 张；扫码收单商户存量 6409 户，高质量商户数 3348 户；借记卡 51.06 万张，比年初增加 5284 张；贷记卡 12474 张，比年初增加 2484 张；电子业务替代率达 98.48%，比年初上升 0.6 个百分点。

3. 资产质量进一步夯实

2023年末，表内不良贷款余额 5770.23 万元，比年初上升 942.52 万元，不良率 0.79%，比全省不良率低 0.56 个百分点，比全市不良率低 0.39 个百分点；表外不良贷款余额 8534.35 万元，现金清收 592.38 万元，表外资产清收率 8.95%，完成年度目标（7%）的 127.86%。

4. 经营效益进一步提升。2023年末，实现各项业务收入 5.92 亿

元，同比多增 3970 万元，增幅 7.19%；账面净利润 1.71 亿元，同比多增 327 万元，增幅 1.96%；利润总额 2.21 亿元，同比多增 17.28 万元，增幅 0.08%；资产利润率 1.52%，资本利润率 13.41%；成本收入比 32.21%。

(二) 资产负债表分析

1. 资产状况

2023 年末，资产总额 1203718.67 万元，比年初增加 156153.15 万元，增幅 14.91%。

(1) 现金及存放中央银行款项期末余额 48284.60 万元，比年初减少 6716.48 万元，减幅 12.21%。

(2) 存放同业款项期末余额 119537.23 万元，比年初减少 4434.75 万元，减幅 3.58%。

(3) 发放贷款和垫款期末余额 691089.35 万元（未扣除贷款减值准备的贷款余额 729702.35 万元），比年初增加 103512.23 万元，增幅 17.62%。贷款主要以保证、抵押贷款为主。涉农贷款 693029.38 万元，占各项贷款的 94.97%。

(4) 金融投资期末余额 333980.29 万元，比年初增加 66298.22 万元，增幅 24.77%。

(5) 固定资产净值（含在建工程）期末余额 6573.57 万元，比年初减少 474.81 万元，减幅 6.74%。

(6) 无形资产期末余额 1641.37 万元，比年初减少 55.11 万元，减幅 3.25%，减少的原因是土地使用权摊销。

(7) 其他资产期末余额 2604.53 万元，比年初减少 1971.49 万元，减幅 43.08%，主要是其他应收款、应收贷款利息、长期待摊费用、社内往来等减少。

2. 负债状况

2023 年末，负债总额 1070057.55 万元，比年初增加 143258.16 万元，增幅 15.46%。

(1) 向中央银行借款余额 74617.46 万元，比年初增加 9705.97 万

元，增幅 14.95%。

(2) 同业及其他金融机构存放款项余额 0 万元，比年初减少 8716.53 万元，减幅 100%。

(3) 各项存款余额 932975.04 万元(含应付利息)，比年初增加 91929.13 万元，增幅 10.93%。

(4) 应付职工薪酬余额 6645.15 万元，比年初增加 494.37 万元，增幅 8.04%。

(5) 应交税金期末余额 1992.04 万元，比年初减少 85.62 万元，减幅 4.12%。

(6) 其他负债期末余额 3180.79 万元，比年初减少 134.85 万元，减幅 4.07%。

(三) 利润表分析

2023 年度实现税前利润 22135.25 万元，同比增加 17.27 万元，增幅 0.08%；实现净利润 17055.25 万元，同比增加 327.27 万元，增幅 1.96%。

(1) 实现利息净收入 40814.78 万元，同比增加 3226.11 万元，增幅 8.58%。

(2) 实现投资收益 902.13 万元，同比减少 159.01 万元，减幅 14.98%。

(3) 业务及管理费 13560.41 万元，同比增加 468.32 万元，增幅 3.58%。

(4) 资产减值损失 6136.61 万元，同比增加 3135.14 万元，增幅 104.45%。

(5) 所得税费用 5080 万元，同比减少 310 万元，减幅 5.75%，主要原因为营业成本增加。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：万元、%

项 目	2022 年度	百分比%	2023 年度	百分比%
正常类贷款	595418.22	95.54	698508.68	95.73
关注类贷款	23012.51	3.69	25423.43	3.48
次级类贷款	1906.17	0.31	2912.93	0.40
可疑类贷款	1024.60	0.16	1483.65	0.20
损失类贷款	1896.94	0.30	1373.65	0.19
贷款总额	623258.44	100	729702.35	100
其中：不良贷款	4827.71	0.77	5770.23	0.79

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元、%

行业名称	2023 年 贷款余额	其中不良贷款			
		余额	比年初	占比	比年初
农、林、牧、渔业	257050.07	3119.91	828.10	0.43	0.06
采矿业	2258.02	26.00	16.00	0.00	0.00
制造业	91602.91	634.27	103.36	0.09	0.00
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	3236.53	0.00	0.00	0.00	0.00
建筑业	40831.36	363.87	-28.43	0.05	-0.01
批发和零售业	118757.97	480.39	-93.02	0.07	-0.02
交通运输、仓储和邮政业	10840.12	72.91	6.44	0.01	0.00
住宿和餐饮业	20146.76	188.04	-1.99	0.03	0.00
信息传输、软件和信息技术服务业	3655.81	15.00	-15.90	0.00	0.00
金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
房地产业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
租赁和商务服务业	7410.01	34.14	-20.00	0.00	-0.01
科学研究和技术服务	508.54	0.00	-4.70	0.00	0.00
水利、环境和公共设施管理业	590.26	0.00	0.00	0.00	0.00
居民服务、修理和其他服务业	25744.74	123.17	-23.61	0.02	0.00
教育	1010.29	0.00	-10.90	0.00	0.00
卫生和社会工作	4163.60	42.00	39.84	0.01	0.01
文化、体育和娱乐业	1761.21	2.92	2.92	0.00	0.00

公共管理、社会保障和社会组织	718.66	18.00	1.82	0.00	0.00
个人其他贷款	139415.49	649.62	142.58	0.09	0.01
合计	729702.35	5770.23	942.52	0.79	0.02

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况 单位：万元、%

贷款方式	2023年贷款 余额	其中不良贷款			
		余额	比年初	占比	比年初
信用	134085.09	1803.48	299.97	0.25	0.01
保证	392384.53	3437.83	422.01	0.47	-0.01
抵押	201953.34	528.92	220.54	0.07	0.02
质押	1279.39	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	729702.35	5770.23	942.52	0.79	0.02

4. 前十大单一借款人的贷款情况 单位：万元、%

客户名称	贷款余额	占贷款总额的比例
福建源美生物科技有限公司	1485.00	0.20
武平县天和安居服务有限公司	1480.00	0.20
武平县医院	1450.00	0.20
武平县澳森林场	1440.00	0.20
武平县中医院	1300.00	0.18
武平县天兴物资有限公司	1200.00	0.16
龙岩科宝新材料开发有限公司	1100.00	0.15
龙岩岳凯科技有限公司	998.00	0.14
福建省驰达科技实业有限公司	990.00	0.14
龙岩大北农生物科技有限公司	990.00	0.14
合计	12433.00	1.70

5. 贷款减值准备的变化 单位：万元

项目	2022年度	2023年度
期初余额	32829.64	35681.31
本期计提	2913.03	5398.52
本期收回	50.53	13.77
收回以前年度核销、剥离贷款	1139.69	592.38

本期内核销、剥离	1332.85	2294.58
其他变动		
期末余额	35681.31	39391.40

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

坚守支农支小定位，保持现有优势、挖掘潜在优势、放大特色优势，立足本地开展特色化经营，真正把独特优势转化为发展胜势，持续发挥农村金融、普惠金融、绿色金融“三大”金融主力军作用，坚持以“以客户为中心、以需求为导向”，聚焦“党政所需、农村所缺、农民所盼、农信所能”，深入实施“党建+金融助理+多社融合”战略工程，持续完善以乡村振兴金融指导员（金融助理）为纽带、“五位一体”服务网络为载体、“福农”字号金融品牌为抓手、福农平台等系统平台为引擎的线上线下一体化农村金融服务“新模式”。2024年，始终坚持“银行自身发展好、区域经济服务好、社会责任履行好”理念，围绕“构建乡村振兴市场共同体”这一主线，持续推动福农综合战略，全面实施“党建+金融助理+多社融合”战略工程，致力构建更有效率、更富活力、更具黏度的乡村振兴综合服务体系，做好数字金融、科技金融、普惠金融、绿色金融、养老金融五篇文章，奋力开创新局面。

(二) 2024年度经营目标

1. 坚守市场定位，助力乡村振兴。一是稳根基，巩固传统优势地位。二是促发展，支持市场全面复苏。2024年末，各项存款增长9%；各项贷款增长12.2%；涉农贷款、小微企业贷款等相关指标符合监管规定。

2. 推进数字化发展，提升服务质效。一是加快推动业务产品线上化。二是加快推进数字化营销步伐。三是用好内部数据加强三代社保卡营销。2024年末，电子交易占比保持在98%以上，高质量商户数力争增长60%以上。

3. 强化风险防控，优化资产质量。一是做好表内不良贷款压降。

二是加大表外不良贷款清收。2024年继续保持资本充足率达16%以上，拨备覆盖率达500%以上，贷款拨备率达5%以上。对不良贷款保持适当的容忍度，不良贷款占比控制在0.99%以内。

4. 加强财务管理，促进降本增收。一是提升财务统筹规划作用。二是发挥绩效考核引领导向。三是合理制定存贷款差异化利率。2024年力争成本收入比控制在35%以内。

三、2023年度利润预分配方案

根据经审计的本社会计报表，本次实际可供分配的利润为17502.67万元，拟定2023年度预分配方案：

1. 按当年度税后利润10%的比例提取法定盈余公积，共计1750.27万元；

2. 按当年度税后利润1%的比例提取一般任意盈余公积，共计175.03万元；

3. 净利润的10%提取一般准备1750.27万元。

当年未分配利润13827.10万元，未分配利润总额53568.88万元（其中以前年度39741.78万元）。

四、积极改造社会责任情况

一年来，武平农信联社积极贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，大力发展普惠金融、农村金融、绿色金融，立足县域林改实际，下好、下深、下实功夫，改善金融生态环境，合理定价存款利率，让利客户、反哺三农。不断加强“智慧医院”场景建设，改善医疗结算环境，在收费处、医生站、自助设备、公众号等多渠道实现一站式自动报销结算，提高移动支付覆盖率，使医疗保障政策更加普及、便民。21个营业网点遍布全县所有乡镇（街道），实现自助设备乡镇全覆盖，234个普惠金融服务点覆盖全县225个行政村居，努力把普惠金融服务点打造为村级“金融中心”“经济中心”“文化中心”；创新推出线上线下福农驿站，通过“一站式、多功能、融合性”的乡村综合服务模式，落实落细“福农驿站+贷款授信”助力产业发展、“福农驿站+品牌打造”助力乡村旅游、“福农驿站+公益体检”助力

农民健康、“福农驿站+文化共建”助力乡村文化建设、“福农驿站+村务治理”助力智慧乡村振兴等五大重点任务，进一步强化普惠金融服务乡村振兴；积极主动与劳动保障、卫生、民政等部门沟通、配合，发挥本社点多面广、贴近农民的优势，扎实做好社保卡制卡发放、新农合、新农保资金缴交、医保、低保资金代理发放等各项工作，使民心工程落到实处、惠及千家万户；积极开展金融扶贫，当好金融扶贫主力军，全年累计发放脱贫小额信贷 705 笔 1363.53 万元，全年累计发放助学贷款 4280 笔 4346.61 万元，帮助 4280 位学子圆大学梦。捐资 6 万元助学 12 名学子，充分彰显了武平农信履行社会责任担当的情怀；2023 年各项税收实际入库 6374.10 万元，全力支持县域经济高质量发展。

第六章 重要事项

一、本社本年度未发生经济性质、业务范围等信息变动，未发生机构分立、合并等现象。期末实收资本 35837.62 万元，未增加或减少注册资本。本报告期股份变动情况请见第七章内容。报告期内，2022 年度股金红利分配 6450.77 万元。

二、报告期内，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。

三、报告期内，联社理事长、法定代表人由阙臻变更为杨朝安。

四、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。

五、报告期内，未发生外单位对我单位处罚事件。

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(股)	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(股)
法人股	26	125050182	0	0	26	125050182
非职工自然人股	982	176889967	0	0	982	176889967
职工股	199	56436042	0	0	199	56436042
小计	1207	358376191	0	0	1207	358376191

二、主要社员情况

(一) 报告期末行社前十名股东持股情况

名称	住所	持股数(股)	占比(%)
福建武平天润实业有限公司	武平县	35370600	9.87
龙岩国优粮食发展有限公司	龙岩市	13755675	3.84
武平县民福南通水泥预制品有限公司	武平县	9328842	2.60
武平县恒昌建筑装饰工程有限公司	武平县	6381479	1.78
福建省武平县云河木业有限公司	武平县	6267560	1.75
武平县天新贸易有限公司	武平县	5166095.5	1.44
福建省武平县机电工程公司	武平县	4702679	1.31
武平县大成房地产中介有限公司	武平县	44873975	1.25
武平县天和安居服务有限公司	武平县	4482702	1.25
福建省嫫洁日用品有限公司	武平县	4473390	1.25
合计		134802997.50	26.34

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况: 无。

(三) 报告期内机构前十名股东是否存在股权转让情况: 无。

(四) 报告期末机构前十名股东股份是否存在托管冻结情况: 无。

(五) 报告期末机构前十名股东是否存在股权质押情况: 无。

(六) 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况。

1. 福建武平天润实业有限公司, 其控股股东、实际控制人、关联

方、一致行动人、最终受益人为福建武平国有投资集团有限公司；

2. 武平县恒昌建筑装饰工程有限公司，其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人为武平县恒昌建筑装饰工程有限公司；

3. 福建龙兴九源科技股份有限公司，其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人为福建龙兴九源科技股份有限公司；

4. 理、监事自然人股东：杨朝安、刘玉凡、邓升富、赖伟强、邹家春、李益东、张仲金，其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人均为其本人。

(七) 股东提名理事、监事情况

1. 理事：福建武平天润实业有限公司、武平县恒昌建筑装饰工程有限公司、刘玉凡、邓升富。

2. 监事：福建龙兴九源科技股份有限公司、邹家春、李益东。

(八) 持有机构股份前十名股东的具体情况

1. 福建武平天润实业有限公司位于福建省龙岩市武平县平川街道高沙路 28 号，法定代表人林兴发，隶属于武平县国资委，经营范围为企业管理机构，对林木、采矿业、水力发电、水的生产和供应业、房地产业、旅行社、贸易经纪与代理、批发业、城乡市场开发和建设营运、交通建设项目行业的投资；一般自然景区管理服务；化工产品批发（不含危险化学品、易制毒化学品、监控化学品）和进出口业务（国家限制企业经营或禁止进出口的商品和技术除外），环境治理服务。

2. 龙岩国优粮食发展有限公司位于福建省龙岩市永定区高陂镇大甲圩高新路 2 号，法定代表人王金珠，属有限责任公司，经营范围为一般项目：食用农产品初加工；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；谷物销售；食品销售（仅销售预包装食品）；农副产品销售；饲料原料销售；畜牧渔业饲料销售；生物饲料研发；食用农产品零售；食品互联网销售（仅销售预包装食品）；初级农产品收购；食用农产品批发；粮食收购；粮油仓储服务；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；国内贸易代理；国内

货物运输代理；饲料添加剂销售；牲畜销售；肥料销售；物业管理；非居住房地产租赁；建筑材料销售；煤炭及制品销售；金属矿石销售；非金属矿及制品销售。（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：食品生产；军粮供应；粮食加工食品生产；食品销售；饲料生产；食品互联网销售；动物饲养；牲畜屠宰；家禽屠宰；动物无害化处理；肥料生产。（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）。

3. 武平县民福南通水泥预制品有限公司位于城厢镇文溪村，法定代表人钟联进，属有限责任公司（自然人独资），经营范围为生产、销售机制离心涵管、水泥电杆、井圈。

4. 武平县恒昌建筑装饰工程有限公司位于福建省武平县平川街道沿河东路 183 号，法定代表人钟昌生，属有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为建筑装饰装修工程技术咨询，家俱、装修材料及空调设备销售。

5. 福建省武平县云河木业有限公司位于武平县城厢镇南通村，法定代表人林清柏，属有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为木竹制品、户内外家具、板方料、原木、纤维板、刨花板、木制碎花板、胶合板、生物燃料颗粒加工与销售。

6. 武平县天新贸易有限公司位于福建省龙岩市武平县平川街道沿河东路 74 号 7 楼，法定代表人蔡伟元，属有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为建材批发、零售。

7. 福建省武平县机电工程公司位于武平县平川镇教育路中成汇金国际 501 室，法定代表人罗晓平，属股份合作制企业，经营范围为机电器材销售、维修；水力发电。

8. 武平县大成房地产中介有限公司位于武平县平川街道中心街 76 号二楼，法定代表人刘春华，属有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围房产中介及信息咨询服务。

9. 武平县天和安居服务有限公司位于福建省龙岩市武平县平川

街道教育路 59 号，法定代表人赵贺锋，属有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资），经营范围为保障性住房、公有房产的投资开发，公有房地产的承包、租赁和经营管理，物业管理服务，机械设备、五金产品、电子产品、建材销售，城镇基础设施建设。

10. 福建省嫫洁日用品有限公司位于福建省龙岩市武平县新业路 38 号，法定代表人邹珺，属有限责任公司（自然人投资或控股），经营范围为卫生用品类（卫生巾、卫生护垫、纸尿裤）的生产、销售；日用品生产、销售；内衣生产、销售；医用防护口罩生产、销售；非医用日用防护口罩生产、销售；光伏发电；医疗、外科及兽医用器械制造；其他未列明的医疗设备及器械制造；医疗用品与器械批发；医疗用品与器械零售；货物或技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）。

三、报告期末重大关联交易情况

（单位：人民币万元、%）

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额	交易 形式	担保 方式	风险 状况	占不良 贷款总 额比例%	占关联 交易总 额比例
1	武平县天兴物资有限公司	-	1200	贷款	保证	正常	0	37.04
2	福建梁野山农业开发有限公司	-	650	贷款	保证	正常	0	20.07
3	武平县鸿鑫竹制品有限公司	-	400	贷款	保证	正常	0	12.35
4	武平县岩前小康水电站		150	贷款	保证	关注	0	4.63
5	武平县恒昌建筑装饰工程有限公司	638.15	130	贷款	保证	正常	0	4.01
6	钟昌万	-	110	贷款	抵押	正常	0	3.4

第八章 董(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(股)
杨朝安	理事长	男	1969.6	武平农信联社	2年	是	否	0
刘玉凡	非职工理事	男	1964.9	武平县城厢镇农技站	3年	否	是	250806
邓升富	非职工理事	男	1963.3	武平县诚鑫竹制品有限公司	3年	是	是	608084
钟昌生	法人理事	男	1968.8	武平县恒昌建筑装饰工程有限公司	3年	是	是	6381479
陈建洲	法人理事	男	1974.7	福建武平天润实业有限公司	2年	是	是	35370600

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(股)
赖伟强	监事长	男	1973.2	武平农信联社	3年	是	否	0
张仲金	职工监事	男	1969.4	武平农信联社	3年	是	是	605013
李益东	非职工监事	女	1963.11	退休干部	3年	是	是	1216174
邹家春	非职工监事	男	1985.2	省联社龙岩办事处	3年	否	否	0
钟永富	法人监事	男	1965.5	福建龙兴九源科技股份有限公司	2年	是	是	3215505

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
林胜基	联社副主任	男	1971.01	28	风险管理部、法律合规部和安全保卫部
林灵生	联社副主任	男	1986.5	10	人力资源部(组织部)、办公室(党委办、宣传部)、党群工作部、普惠金融部和信息科技部

四、理监事、高管薪酬情况

报告期内，有本社领取薪酬津贴的理事、监事以及联社主任、副主任等高级管理人员共 14 人，年度实际工资合计 446.99 万元，延期支付合计 181.97 万元。本社高级层按照理事会批准的年度经营计划，制定本社绩效考核制度和指标体系，建立规范的绩效考核管理流程，确保绩效考核指标体系和实施过程公开透明。同时坚持短期利益与长期目标相结合，落实薪酬延期支付制度。本社薪酬支付期限与相应业务的风险持续时期保持一致。高管人员、中层人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，其绩效薪酬延期支付的比例为 51%、40%，延期支付期限为 3 年，并落实薪酬追索扣回制度。

五、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

(一)理事变动情况:因工作调动，本社第五届理事会理事阙臻、林桂珍辞去理事职务。

(二)监事变动情况:无。

(三)高级管理人员变动情况:因工作调动，杨朝安提任武平农信联社理事长；林桂珍调龙岩农商银行任职；林胜基从上杭农商银行调任武平农信联社副主任；林灵生提任武平农信联社副主任。

六、员工情况

报告期末，本社在岗员工 187 人，其中劳务派遣工 11 人。中层以上管理人员 48 人，占比 25.67%。按学历划分，本科及以上学历 159 人，占比 85.03%；大专学历 23 人，占比 12.30%；中专、高中及以下学历 5 人，占比 2.67%。按年龄划分，50 岁（含）以上的 39 人，占比 20.86%；30 岁（含）至 50 岁的 117 人，占比 62.57%；30 岁以下的 31 人，占比 16.57%。

七、分支机构基本情况

(单位:人民币万元)

序号	机构名称	营业地址	员工数 (人)	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	联社营业部	福建省龙岩市武平县武平大道 18 号	17	149563.29	106125.63
2	南门信用社	福建省龙岩市武平县平川街道枫亭路 22 号	9	62290.12	64005.53
3	城关信用社	福建省龙岩市武平县平川街道东大街 19-1 号	10	92365.96	69139.38
4	川厢信用社	福建省龙岩市武平县平川街道西门市场 1 号	9	63547.91	63660.17
5	岩前信用社	福建省龙岩市武平县岩前镇新南街 2 号	8	61187.47	44461.89
6	上坊信用社	福建省龙岩市武平县伏虎村伏虎街 139 号	7	31576.83	26624.50
7	十方信用社	福建省龙岩市武平县十方镇十方村富方新街 54 号	8	44844.44	36736.42
8	高梧信用社	福建省龙岩市武平县十方镇高梧新村路 2 号	4	23440.20	16913.30
9	中山信用社	福建省龙岩市武平县中山镇新城村中山路 132 号	6	39626.99	24590.98
10	万安信用社	福建省龙岩市武平县万安镇下镇路 12 号	5	34597.36	24679.81
11	东留信用社	福建省龙岩市武平县东留镇大明村坝里 51 号	8	50575.02	27533.44
12	永平信用社	福建省龙岩市武平县永平镇帽村路 63 号	7	33786.15	28417.35
13	象洞信用社	福建省龙岩市武平县象洞镇教育路 132 号	6	40067.72	25969.09
14	武东信用社	福建省龙岩市武平县武东镇陈埔村新华路 22 号	6	41255.53	23500.22
15	中堡信用社	福建省龙岩市武平县中堡镇中兴街 6 号	6	27110.75	26412.53
16	桃溪信用社	福建省龙岩市武平县桃溪镇桃溪村新街 92 号	7	29673.91	43873.04
17	民主信用社	福建省龙岩市武平县民主乡民主村和平东路 15 号	4	13221.56	13283.51
18	湘店信用社	福建省龙岩市武平县湘店镇尧洋路 71 号	5	20975.72	17839.32
19	下坝信用社	福建省龙岩市武平县下坝乡政府路 68 号	4	14136.61	14662.57
20	中赤信用社	福建省龙岩市武平县中赤镇中赤街 59 号	4	16359.59	11262.20
21	大禾信用社	福建省龙岩市武平县大禾镇大禾村村南路 77 号	6	23923.28	20011.49

第九章 公司治理

一、法人治理情况

（一）社员代表大会

1. 社员代表大会职责

社员代表大会为权力机构。本社章程第五章“社员和社员代表大会”第二节对社员代表大会的职责作出具体规定。节选如下：

第四十四条 社员代表大会行使下列职权：

- （一）决定本联社的经营方针和发展规划；
- （二）选举和更换理事、非职工监事，决定有关理事、监事的报酬事项；
- （三）审议批准理事会、监事会的报告；
- （四）审议批准本联社的年度财务预算方案、决算方案；
- （五）审议批准本联社的利润分配方案和弥补亏损方案；
- （六）修改本联社章程；
- （七）对本联社合并、分立、变更组织形式、解散和清算等重大事项作出决议；
- （八）对本联社增加或者减少注册资本、转让出资等重大事项作出决议；
- （九）审议通过或修改社员代表大会议事规则；
- （十）审议单独或合并持有本联社股本总额 5%以上社员的提案；
- （十一）听取理事会关于银行业监督管理机构对本联社重大监管意见的通报，审议理事会关于本联社整改情况的报告；
- （十二）审议法律法规或本联社章程规定应当由社员代表大会决定的其他事项。

2. 社员代表大会召开情况

报告期内于 2023 年 6 月 15 日在武平农信联社三楼会议室召开第五届社员代表大会第四次会议，全体社员代表（41 人）出席会议。会议表决通过了《武平县联社理事会 2022 年工作总结和 2023 年工作

思路(草案)》《武平县联社监事会2022年工作总结和2023年工作思路(草案)》《武平县联社2022年度财务预算执行情况和2023年度财务预算方案(草案)》《武平县联社2022年度利润分配方案(草案)》《武平县联社2022年股金分红方案(草案)》《关于阙臻同志辞去武平县农村信用合作联社理事的议案》《武平县联社补充医疗保险管理暂行办法(草案)的议案》《武平县联社股权托管机构变更事项的议案》。对社员代表大会的各项决议,理事会、监事会、经营班子能认真逐条落实。

(二) 理事会

1. 理事会职责

理事会是社员代表大会的执行机构和本联社的经营决策机构。本社章程第六章“理事和理事会”第二节对理事会的职责作出具体规定。节选如下:

第七十五条 理事会行使下列职权:

- (一) 负责召集社员代表大会,并向社员代表大会报告工作;
- (二) 执行社员代表大会决议;
- (三) 决定本联社的经营计划及投资方案;
- (四) 制订本联社的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和亏损弥补方案;
- (五) 制订本联社增加或减少注册资本的方案;
- (六) 决定本联社的内部管理机构及分支机构的设置;
- (七) 制订本联社的基本管理制度;
- (八) 审议批准本联社的重大贷款、重大投资、重大资产处置方案及重大关联交易;
- (九) 拟订本联社重大收购、回购本联社股份方案;
- (十) 聘任和解聘本联社主任,根据主任提名,聘任或者解聘副主任和财务、监察稽核、合规风险、业务部门负责人,对其实施监督管理,并决定其报酬;
- (十一) 拟订本联社的合并、分立和解散方案;

- (十二) 拟订本联社章程的修改方案;
- (十三) 管理本联社信息披露事项;
- (十四) 听取本联社主任的工作汇报并检查主任的工作;
- (十五) 法律法规及本联社章程规定或社员代表大会授予的其它权利。

2. 理事会人员构成

前三季度理事会由 7 人组成, 其中: 职工理事 3 人, 法人理事 2 人, 自然人理事 2 人, 未设立独立理事。第四季度理事会由 5 人组成, 其中: 职工理事 1 人, 法人理事 2 人, 自然人理事 2 人, 未设立独立理事。

3. 理事会召开情况

报告期内, 共召开会议 7 次(含通讯表决 2 次、临时理事会 1 次)。

第一次理事会: 2023 年 1 月 13 日通讯方式召集第五届理事会临时会议, 会议票决通过《武平县农村信用合作联社关于钟志强等同志任免的议案》决议。

第二次理事会: 2023 年 3 月 27 日召开第五届理事会第十次会议, 会议审议并表决通过了《武平联社理事会 2022 年度工作报告及 2023 年工作思路》《武平联社 2022 年度预算执行情况和 2023 年度财务预算方案(草案)》《武平联社 2022 年利润分配方案(草案)》《武平联社 2023 年度消费者权益保护工作计划(草案)》等 13 项决议。

第三次理事会: 2023 年 5 月 15 日召开第五届理事会临时会议, 会议表决通过了《关于阙臻同志辞去武平县农村信用合作联社理事、理事长的议案》《关于杨朝安同志临时代为履行武平县农村信用合作联社理事长职责的议案》《武平县农村信用合作联社理事会授权方案(草案)》等 3 项决议。

第四次理事会: 2023 年 6 月 15 日召开第五届理事会第十一次会议, 会议表决通过了审议《杨朝安同志辞去武平县联社主任职务的议案》《选举杨朝安同志为武平县联社第五届理事会理事长的议案》《聘任林灵生同志为武平县联社副主任的议案》《武平县联社 2022 年股金

分红方案(草案)》《关于高梧信用社旧址转让给高梧村集体使用的议案》等 12 项决议。

第五次理事会：2023 年 8 月 31 日召开第五届理事会第十二次会议，会议表决通过了《武平县联社 2023 年度捐赠项目预算调整方案(草案)》《关于武平县联社捐赠资金的议案》《武平县联社公司治理三年提升方案(2023-2025 年)(草案)》等 8 项决议。

第六次理事会：2023 年 11 月 15 日通讯方式召集第五届理事会临时会议，会议票决通过《武平县农村信用合作联社关于向国家开发银行福建省分行申请转贷款资金的议案》决议。

第七次理事会：2023 年 12 月 27 日召开第五届理事会第十三次会议，会议表决通过了《关于聘任赖伟强同志为武平县联社主任的议案》《武平县联社从业人员职业操守和行为准则(草案)》《武平县联社中心金库管库员岗位编制调整的议案》《武平县联社合规政策(草案)》《武平县联社与武平县城乡居民社会养老保险管理中心合作的议案》《武平县联社薪酬管理暂行办法(草案)》等 14 项决议。

4. 理事简历

杨朝安：男，1969 年 6 月出生，汉族，籍贯福建武平，中共党员，本科学历，经济师职称，1987 年 4 月参加工作，从事金融工作 36 年，现任武平县联社党委书记、理事长。

刘玉凡：男，1964 年 9 月出生，汉族，籍贯福建武平，中共党员，中专学历，高级农艺师职称，现任武平县城厢镇农技站站长、高级农艺师。

邓升富：男，1963 年 3 月出生，汉族，籍贯福建武平，中共党员，高中学历。曾任大禾华山萤矿精选厂厂长、武平县大禾乡帽布村党支部书记，现任武平县鸿鑫竹制品有限公司负责人。

钟昌生：男，1968 年 8 月出生，汉族，籍贯福建武平，大专学历，建筑助理工程师职称。历任武平县城厢建筑公司施工员、预(决)算员、副经理，现任武平县恒昌建筑装饰工程有限公司法定代表人、总经理。

陈建洲：男，1974年7月出生，汉族，籍贯武平，中共党员，本科学历，会计师职称，现任福建武平国有投资集团有限公司财务总监。

（三）监事会

1. 监事会职责

监事会是本联社的监督机构。本社章程第七章“监事和监事会”第二节对监事会的职责作出具体规定。节选如下：

第一百零一条 监事会行使以下职权：

- （一）监督理事、理事会、高级管理人员履行职责情况；
- （二）要求理事、理事长及高级管理人员纠正其损害本联社利益的行为；
- （三）对理事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；
- （四）检查监督本联社的财务管理和活动；
- （五）对违反法律法规或本联社章程以及违反社员代表大会决议的理事、监事和高级管理人员提出罢免的建议；
- （六）对本联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计；
- （七）定期向社员代表大会报告理事、高级管理人员的履职情况；
- （八）提议召开临时社员代表大会；
- （九）向社员代表大会提出提案；
- （十）列席理事会会议，并对理事会决议事项提出质询或建议；
- （十一）法律法规及本章程规定或社员代表大会授予的其他职权。

2. 监事会人员构成

监事会有监事5名，其中：职工监事2名、非职工监事1名、法人监事1名、外部监事1名。

3. 监事会召开情况

报告期内，共召开会议4次。

第一次监事会：2023年3月27日召开第五届监事会第十次会议，会议审议并表决通过了《武平联社监事会2022年度工作报告及2023年工作思路》《武平联社2022年度预算执行情况和2023年度财务预算方案（草案）》《武平联社2022年利润分配方案（草案）》等6项决

议。听取武平联社关于 2022 年度理监事、高管薪酬情况的通报；武平联社经营班子 2022 年度经营情况及 2023 年工作思路汇报；武平联社理事、监事、高管人员及内部人员关联交易情况的通报；武平联社审计部关于 2022 年度内外部检查情况的报告。

第二次监事会：2023 年 6 月 15 日召开第五届监事会第十一次会议，会议表决通过了《武平县联社 2022 年股金分红方案(草案)》《关于调整关联方名录信息的议案》；听取了武平县联社 2023 年第一季度业务经营工作报告、武平县联社关于 2023 年网点装修改造费用开支的报告、武平县联社 2022 年度内部控制评价报告、武平县联社 2022 年度全面风险管理报告；通报了列席理事会情况。

第三次监事会：2023 年 8 月 31 日召开第五届监事会第十二次会议，会议表决通过了《武平县联社 2023 年度捐赠项目预算调整方案(草案)》；听取武平县联社 2023 年上半年业务经营工作汇报和武平县联社 2023 年上半年审计工作汇报；通报列席第五届理事会会议情况。

第四次监事会：2023 年 12 月 27 日召开第五届监事会第十三次会议，会议表决通过了《武平县联社第六届监事会监事选举办法的议案》《武平县联社提名第六届监事会监事候选人的议案》《武平县联社第五届监事会工作报告(草案)》《赖伟强同志辞去第五届监事会监事、监事长的议案》；听取经营班子 2023 年第三季度工作汇报。

4. 监事简历

赖伟强：男，汉族，福建永定人，1973 年 2 月出生，中共党员，本科学历，1995 年 10 月参加工作，从事金融工作 28 年，经济师、审计师职称，现任武平联社纪委书记、监事长。

张仲金：男，1969 年 4 月出生，汉族，籍贯福建武平，中共党员，大专学历，审计师、经济师职称，1989 年 12 月参加工作，从事金融工作 34 年，现任武平联社审计部（纪委办公室）经理。

李益东：女，1963 年 11 月出生，汉族，籍贯福建武平，中专学历，会计师职称，于 2013 年 2 月退休。

钟永富：男，汉族，1965年5月10日生，武平县大禾乡帽布村人。现任武平龙兴科技有限公司董事长，职业经理人。第二届福建省民营企业商会理事，第六届龙岩市企业与企业家联合会副会长，武平县工商联副会长。武平县第十五届人大代表，武平县第九届、十届政协委员，2017年度武平县优秀企业家，现任福建龙兴九源科技股份有限公司法人代表、董事长。

邹家春：男，1985年2月出生，汉族，籍贯福建长汀，大学本科学历，中共党员，职称：会计师、审计师、经济师，职业资格：人力资源管理师、理财规划师，2007年参加工作，从事金融工作16年，现任龙岩审计中心任审计员。

（四）高级管理层

1. 高级管理层构成及职责

高级管理层现有副主任2名，负责日常经营管理工作。下设资产管理委员会、业务创新委员会、全面风险管理委员会、内部问责委员会、合规管理委员会、采购委员会等。报告期内，授信审批委员会召开会议176次，审批贷款1944笔、金额435881.83万元；大宗物品采购招标委员会召开会议28次，研究确定联社网点装修，自助设备、宣传品等物品采购招标事项；对各项制度进行重新梳理修订，共梳理规章制度335份，使各项工作、业务都能符合“制度先行、风险可控”的要求，确保各项业务合规运行。一年来，经营班子认真落实理事会有关决议，定期向理事会报告业务经营情况，自觉接受监事会监督。2023年各项业务稳步发展，取得较好的经营业绩。

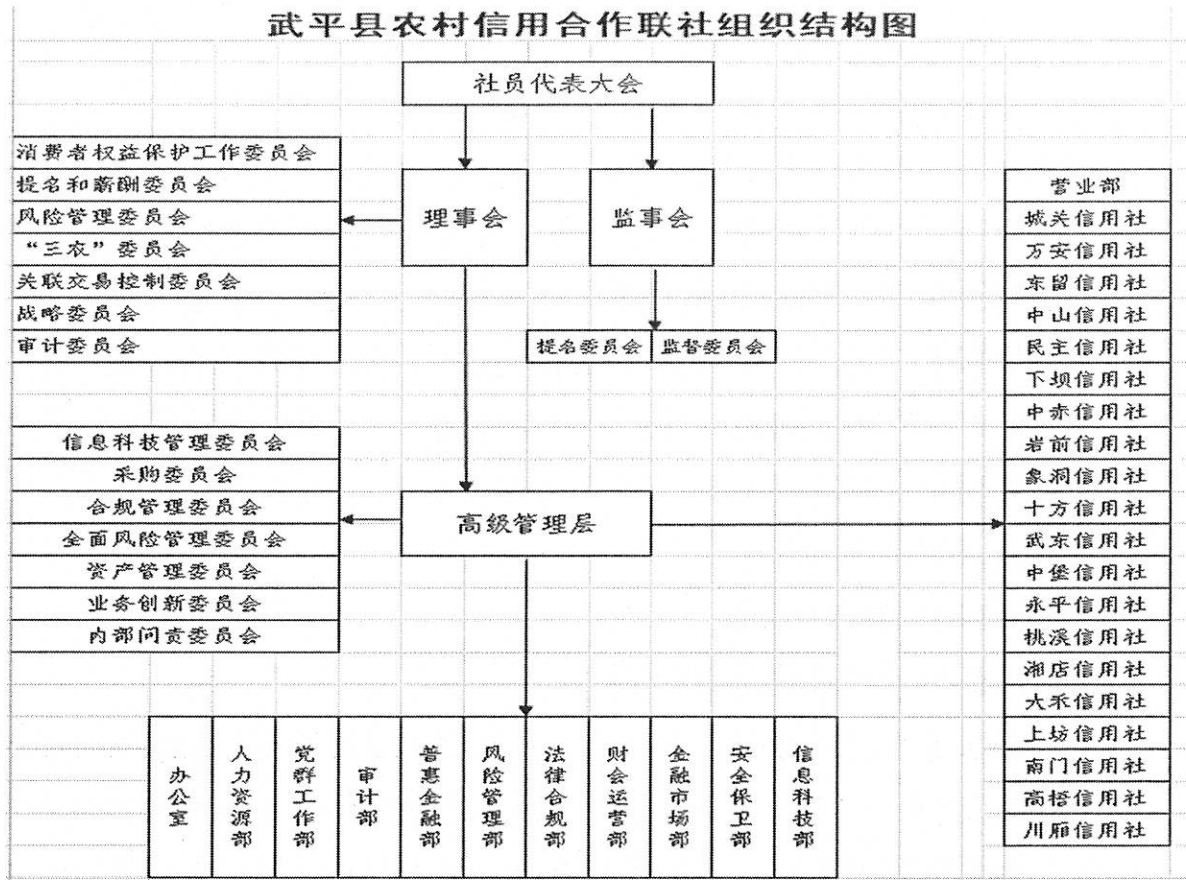
2. 高级管理层人员简历

林胜基，男，1971年1月出生，汉族，籍贯福建上杭，大学学历，中共党员，从事金融工作28年，经济师职称，现任武平联社党委委员、副主任。

林灵生，男，1986年5月出生，汉族，籍贯福建武平，研究生学历，中共党员，从事金融工作10年，经济师、统计师、审计师职称，现任武平联社党委委员、副主任。

二、机构设置

武平县农村信用合作联社组织结构图



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本社建立社员代表大会、理事会、监事会和经营管理层的“三会一层”法人治理构架，形成了权利机构、决策机构、监督机构、执行机构之间权责分明、各司其职、相互协调的组织架构和运行机制，下设办公室、人力资源部、财会运营部、金融市场部、普惠金融部、法律合规部、风险管理部、审计部、信息科技部、安全保卫部等内部职能部门，通过构建明确的岗位责任体系，形成严格的岗位履职的考评制度，并从荣誉、薪酬、职务等方面构建全方位的激励约束机制，促进各岗位人员严格履职。切实压实案防主体责任，全面推进案防层级管理，加强战略管理，提倡突出核心主业的稳健发展战略，强化高级管理人员案防职责意识；严格落实岗位轮换、强制休假、近亲属回避和离任审计等监督制约制度。强化业务操作、内控监督、审计监察三

道防线制度执行的职责，进一步完善内控管理体系；科学、合理调配和设置内部岗位，使岗位之间相互制衡、员工之间相互制约，在各个岗位、各个条线、各项业务流程中形成严密的监督制约机制，持续推动长远稳健发展。

二、内部审计

本社审计部按照年度审计工作计划要求，锚定“高质量审计服务高质量发展”一个目标，抓牢“审计管理、审计项目”两条主线，围绕“三立”审计精神与“三如”审计要求，坚持问题导向、紧盯关键领域，以转型发展、防控风险为主题，充分运用审计系统，加大审计监督力度，持续抓好整改落实和审计队伍建设，提升审计能力和审计质效。一是突出重点，强化可疑风险排查。2023年组织实施了专项审计和经济责任审计等31项。通过审计、排查，下发风险提示，督促网点加强内控管理、柜面合规操作，促进合规经营，同时加大违规问责力度。从而有效发挥内部审计“免疫系统”功能作用，提升员工制度执行力，为本社推进经营转型发展保驾护航。二是多方联动，构建立体监督格局。推进审计部与业务部门联动，特别是加强与条线部门负责人、相关责任人员的沟通交流，提升其对本条线业务风险的认识与防范，督促业务部门加大检查辅导力度，改变检查主要依靠第三道防线力量的局面，形成业务部门日常辅导检查与内审部门专项检查相结合的监督模式。督促落实“1+X”监督机制，护航高质量发展。三是强化科技赋能，提升监督质效。自建模型同质同类问题监测模块，依托省联社报表管理平台将屡查屡犯问题列入风险预警提示，并督促整改，今年以来，累计预警18145条，责任人自行整改16793条，自行整改率92.55%，有效提升监督的精准度和有效性，防止其蔓延形成风险。开发员工行为网格化管理系统，强化员工管控，营造合规文化，有效防范案件风险发生。四是靠前辅导，提升审计服务理念。探索将监督关口前移，从第三道防线向一、二、三道防线结合转变，转变审计服务理念，如：对同质同类问题和问题较多的网点、员工进行靠前现场辅导，当好“医生”角色。

三、金融消费者权益保护

（一）完善消费者权益保护制度

根据最新法律法规、监管要求，结合本社实际情况，修订《武平县农村信用合作联社金融消费者权益保护审查工作实施细则》《武平县农村信用合作联社关于加强客户投诉处理工作的通知》2项制度，组成较完整消保制度体系。

（二）畅通投诉渠道，及时处理消保投诉

2023年，本社共收到8起投诉件，其中：人民币储蓄1起，贷款6起，借记卡1起。本社在调查核实后，未发现网点员工存在重大违规行为，但也存在解释沟通不到位的问题。

（三）积极深入开展金融消费者权益保护宣传活动

本社年初制定全年金融消费权益保护教育宣传工作计划，并按计划认真开展金融消费者权益保护宣传工作，如：3月开展了3.15金融知识宣传；6月开展了“普及金融知识 守住钱袋子”和普及金融知识万里行宣传活动；9月开展了金融知识普及月宣传活动。

（四）动静有常，积极发挥消保审查规范工作

2023年，本社严格按照相关要求对新业务、新产品、制度、营销宣传折页和短信等进行了消保审查。通过全流程消保审查确保了表述明晰，从根源上避免客户误解，保障了金融消费者的合法权益。

（五）行之有效，深入落实消保工作审计检查

为提升本社消费者权益保护工作水平，强化“以客户为中心，以合规为底线”的服务理念，将消费者权益保护理念融入日常经营管理中，促进各项业务健康发展，本社审计部对2023年以来消费者权益保护工作开展了专项审计。从检查情况看，本社能贯彻落实相关监管工作要求，推动多维度建设消费者权益保护治理体系，在组织架构与制度建设、产品与设计、宣传与教育、投诉与考核等方面不断完善。持续推进消费者权益保护工作的开展，加强内外部沟通协调，营造消费者权益保护的良好氛围，但在服务水平、制度执行、宣传教育方面也存在一些不足，需进一步的加强。

（六）强化培训，不断筑实员工业务专业技能

2023年，本社组织全体员工参加了《解读〈反电信网络诈骗法〉》《全文解读〈银行保险机构消费者权益保护管理办法〉》《消费者权益保护专题培训》《个人信息保护》等4次消保专项培训，并组织全体员工进行1次消保考试。通过培训，有效提升员工的消保意识。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2023年，监事会依照《武平县农村信用合作联社章程》和社员代表大会决议开展工作，充分尊重理事会的决策权和经营班子的经营管理权。监事会成员认真履职，实事求是，坚持原则，敢于负责，有效推进监事会工作的正常开展。

二、监事会日常工作情况

（一）聚焦决策监督，规范开展履职监督

1. 规范开展监事会议事行为

遵循联社《章程》和监事会议事规则等相关规定，认真举行监事会会议研究审议有关事项。2023年，召开第五届监事会第十至第十三次会议4次，会议听取经营班子经营情况和理事、监事、高级管理人员及内部人员关联交易情况等报告，审核《武平联社2022年度财务预算执行情况和2023年度财务预算方案》，审议《武平联社监事会2022年度工作报告及2023年工作思路》、《武平联社2022年度审计报告》、《武平联社2022年度利润分配方案》、《2022年度股金分红方案（草案）》等12项议案，通报了列席理事会会议情况，听取了监事对监事会工作的意见、建议5条，并对5条建议逐一督促落实。

2. 规范开展监事会履职监督

一是强化会议监督。通过监事长列席或参加党委会、理事会、班子会、贷审会等形式，认真监督重大决策和重要经营活动，将监事会的知情权、监督权融入党委会、理事会的民主决策和经营班子的经营管理之中。2023年，参加党委会23次、班子会11次，列席理事会4

次、贷审会 176 次，并结合“四下基层”了解的意见建议及监督检查发现的问题，在参加或列席会议时，对县联社 2023 年度经营计划、年度经营管理绩效考核办法及财务、信贷、人事等重大制度和重大决策等事项充分发表合理化意见和建议，有效履行监督职能。二是强化重点监督。以“三重一大”决策为重点，开展事前、事中和事后全流程监督，加强与班子的沟通交流，对联社重大事项决策、重要干部任免、重要项目安排和大额资金使用等事项监督做到事前参与、事中介入和事后评议，确保“三重一大”事项和涉及员工公平公正、程序合规。三是强化日常监督。持续强化一线监督，2023 年，对辖内网点 21 个走访 53 个（次），走访客户 219 人（次），走访员工 270 人（次），与员工谈心谈话 100%和对中层正职干部家访 100%。通过“四访”工作，收集意见建议或工作中存在的不足归纳汇总 17 条；发现问题 5 个，现场提出督促整改 3 个，反映员工行为方面 2 条 2 人，运用“第一种形态”谈话 4 人。并对日常监督中发现的问题，及时与党委班子成员、理事会、经营班子交换意见，有针对性的提出合理化建议，促进问题及时整改落实，防范经营风险。四是强化改进建议和风险提示。2023 年，就本社当前经营管理中存在的问题、风险，向经营班子、各网点和部门发出《关于强化〈商业银行金融资产风险分类办法〉的影响评估切实加强信用风险防控工作提示》《关于加强贷款流程管理 促进合规经营的风险提示》《关于加强贷后及逾期催收管理的风险提示》等监事会建议 3 份和《关于加强员工行为管理的风险提示》《关于规范无还本续贷业务办理的风险提示》《关于违规代客户办理业务的风险提示》《关于加强信息安全管理风险提示》《关于规范信贷管理防范投诉事件的风险提示》《关于加强贷记卡授信管理的风险提示》等审计风险提示 11 份。

（二）聚焦案防工作，有效落实合规内控

1. 抓好监事长排雷行动

根据金融监管局监管意见及《武平联社 2023 年监事长“排雷行动”实施方案》要求，根据历年内外部各类检查发现的问题以及 2023

年出现的苗头性风险，锁定本社风险突出的“一个”或“一类”重要问题或内控薄弱环节作为“排雷行动”的立项重点。由监事长带队参与、实施全面检查，增强风险排查的针对性和有效性，促进“排雷行动”的权威性和震慑力，“排雷行动”共发现问题8个，其中：已整改6个、按计划整改1个、后续整改1个。

2. 抓好员工行为排查

根据《福建银行业金融机构员工行为管理指导意见》《武平联社员工三级分类管理办法（暂行）》《武平联社员工行为网格化管理实施方案》等要求，通过制订排查方案和开展警示教育、谈心谈话、员工家访、员工自查、联社检查组核排查等4个100%开展员工行为排查。审计部采用现场和非现场相结合方式，综合运用员工行为管理系统、审计系统、综合业务系统、风险监测系统、信管系统、裁判文书网、企查查、老赖查询等平台，进一步分析、重点排查员工是否参与投资经营活动，员工是否与本社客户存在异常资金往来或参与民间借贷，员工是否与客户发生大额资金往来，以及员工其他违规行为等，对上述存在的员工行为问题已督促相关部门逐一进行问责整改。

3. 抓好廉洁合规教育

制定本社“五廉工程”实施方案，细化“五廉工程”责任清单，明确责任部门、协办部门和具体时限。以打造清廉金融文化、倡导廉洁家风家教为中心深入开展“一季一廉”系列活动和合规教育。推进“五廉工程”常态化经常化。落实“思想崇廉”，强化政治思想理论；落实“文化养廉”，推动廉洁文化传承；落实“教育促廉”，强化警示教育；落实“阵地育廉”，打造廉洁营业环境；落实“融合倡廉”，推动部门齐抓共建。一年来，组织观看《扣好廉洁从政的“第一粒扣子”》等警示教育片3部、学习《镜戒3》和廉政微党课等案件警示教育大会2次，开展“传承红色农信廉洁基因，讲好红色农信清廉故事”征文和演讲竞赛等活动3次，开展“我们的节日·元宵节”“‘青’廉系列教育，护航廉洁从业”“‘粽’情端午，廉洁在心”等主题活动3次，组织联社班子成员、中层干部、客户经理等95人到龙岩监狱开展现

场警示教育，深入 21 个网点进行清廉文化和合规文化宣讲 1 次，每周在党风廉政建设专栏推送案件通报 1 篇，每逢节日向全体员工发送廉洁警示 1 条。组织每个员工家属签订 1 份“廉洁家风建设承诺书”，提高家庭成员的廉洁意识和拒腐应变能力，共同守护家庭廉洁底线。

（三）聚焦风险防范，着力提升合规理念

1. 强化对不良、逾期、欠息的清收督促。加强日常检查，结合日常审计、审计系统疑点，排查出应从正常或关注调整为不良贷款 45 笔金额 595.1 万元；下发《关于切实加强信用风险防控的工作提示》和《关于加强贷后及逾期催收管理的风险提示》等提示，要求结合本社当前资产情况进行全面的评估，评估《商业银行金融资产风险分类办法》执行后对本社资产分类和资产质量所带来的影响，并提前做好评估和谋划，减轻《办法》执行后的负面影响；督促经营班子对不良压降不力、上升较快的 4 个网点的主任进行约谈并出台不良专项考核办法。

2. 强化风险点监测预警。结合内外部检查发现的问题，依托省联社报表管理平台，2023 年创建重点问题监测模型，将“客户属地非网点辖区”、“工商成立时间不足 30 天内放款”、“员工他行账户与我行客户资金往来”等 12 项列入风险预警提示，根据新建立的模型发现“违规发放跨法人辖区贷款”“授信调查不实”“员工未如实上报与授信客户发生信贷资金往来”等问题。自模型上线运行以来累计预警 18145 条，责任人自行整改 16793 条，自行整改率 92.55%。

（四）聚焦审计检查，着力提升监督成效

1. 抓好内部审计，提升审计质效

一是持续加大对重点网点、重点业务、重点问题的查处力度，2023 年审计立项 4 大类，开展了线上贷款风险审计、核销贷款审计、风险业务非现场滚动排查、消保专项审计、内控飞行检查、新增大额贷款和不良贷款审计、信息科技安全审计和离岗离任审计等线上线下 31 个项目。共发现问题 7 大类 47 项，下发意见书 21 份，提出整改处理意见 124 条，督促落实整改 124 条，经济处罚 118 人，审计约谈 6 人

次，促进合规经营，有效防范了操作风险和道德风险。

三是 2023 年排查可疑疑点 10509 条，排查率 87.68%，其中：高风险 100%、中风险 78.01%、低风险 79.86%，疑点排查率在全省和全市农信系统排名均靠前。

2. 推动联动检查，提升监督合力

一是上下联动，提升审计质效。与龙岩审计中心联动开展了员工异常行为风险排查，及早发现风险隐患，规范员工行为，扎紧操作风险“篱笆”，严防道德风险。

二是内部联动，着力重点业务检查。与联社相关部门配合开展信息科技、反洗钱、统计工作等检查共计 7 项，针对日常检查多发易发的问题和环节，制订《联查联防工作实施方案》，要求机关部门将联查联防工作机制融入“四下基层”工作中，将业务辅导与风险防范相结合，采取现场整改和跟踪督促整改相结合的方式，确保联查联防与业务辅导效果。通过联合检查，共发现问题 11 项 13 个，整改 13 个，整改率 100%。

3. 做好安全检查，提升安保成效

加强视频监控巡查监督，严格落实联社“三长”每月至少一次，每次不少于 1 小时查看监控录像并形成记录，对网点柜面、金库等重点区域加大视频巡查力度，同时督促联社监控中心每日实时监控巡查，及时发现问题并进行整改。

4. 严格执纪问责，提升警示效果

2023 年，对日常监督检查发现问题线索的 2 名党员干部运用第二种形态处置；对存在苗头性、倾向性问题的 5 位党员干部运用“第一种形态”，其中：函询 2 人、警示谈话 1 人，通报批评 2 人。在全社上下形成强大的威慑效应，真正起到了教育本人警示他人的作用。

第十二章 高级管理层运作情况

报告期内，高级管理层切实履行《武平县农村信用合作联社章程》赋予的工作职责，认真执行理事会决议，严格在授权范围内开展工作，

自觉接受监事会监督，定期向理事会、监事会报告经营情况，紧紧围绕年初制定的目标任务，分工协作，相互配合，扎实推进各项业务发展，努力防范各类风险，确保本社持续、稳健、合规、高效发展。

（一）报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析

1. 2023年末，各项存款余额 914126.4 万元，比年初增加 90302.41 万元，增幅 10.96%，各项贷款余额 729702.35 万元，比年初增加 106443.91 万元，增幅 17.08%，主要是加大存贷款营销力度。

2. 2023年末，实现各项收入 59173.03 万元，同比增加 3970.71 万元，增幅 7.19%。主要为：①各项贷款利息收入 43509.23 万元，同比增加 1750.01 万元，增幅 4.19%，主要是加大贷款营销力度，贷款同比增加 106443.91 万元。②资金运作收入 11505.03 万元，同比增加 725.03 万元，增幅 6.73%，主要是资金运作规模同比增加。③金融机构往来收入 6645.81 万元，同比增加 562.51 万元，增幅 9.25%，主要是存放同业存款同比增加。④公允价值变动损益 233.36 万元，同比增加 472.91 万元，增幅 100%。⑤其他收益 505.83 万元，同比增加 361.53 万元，增幅 250.54%。

3. 2023年末，各项财务支出 37037.78 万元，同比增加 3953.43 万元，增幅 11.95%。主要为：①利息支出 14573.78 万元，同比增加 236.38 万元，增幅 1.65%，主要是加大存款营销力度，存款同比增加 90302.41 万元。②业务及管理费 13560.41 万元，同比增加 468.32 万元，增幅 3.58%，主要是专项奖金 4,631.71 万元，同比增加 149.98 万元，增幅 3.35%；住房公积金 547.25 万元，同比增加 31.94 万元，增幅 6.20%；固定资产折旧费 620.73 万元，同比增加 108.79 万元，增幅 21.25%；长期待摊费用 561.80 万元，同比增加 74.03 万元，增幅 15.18%；安全防卫费 256.08 万元，同比增加 86.05 万元，增幅 50.61%。③资产减值损失 6136.61 万元，同比增加 3135.14 万元，增幅 104.45%，主要是减值准备改为逐笔计提。

（二）业务经营状况

2023年末，存贷款总量和市场份额均居全县金融机构第一。各项

存款余额 914126.40 万元,比年初增加 90302.41 万元,增幅 10.96%,辖内存款市场占有率 46.74%,比年初上升 1.18 个百分点;各项贷款余额 729702.35 万元,比年初增加 106443.91 万元,增幅 17.08%,辖内贷款市场占有率为 35.41%,比年初上升 1.71 个百分点,个人贷款户数 43282 户,比年初增加 1756 户,增幅 4.23%;电子业务替代率达 98.48%,比年初上升 0.6 个百分点;不良贷款余额 5770.23 万元,比年初上升 942.52 万元,不良贷款占比 0.79%,比年初上升 0.02 个百分点;资产质量在全省排名前列;报告期内无安全事故、案件发生。

(三) 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况

本社建立资本补充机制,不断提高资本充足水平,增强抗风险能力,促进各项业务健康、持续发展。2023 年末,资本净额 141765.82 万元,比年初增加 13946.96 万元,其中核心资本 133661.12 万元,比年初增加 12894.99 万元,主要是盈余公积、未分配利润、提取一般准备增加等;资本充足率达 19.41%,比年初下降 0.45 个百分点,核心资本充足率达 18.3%,比年初下降 0.47 个百分点。

(四) 对未来发展的展望

随着乡村振兴战略的持续推进,武平农信联社将紧跟时代步伐,不断创新金融产品和服务,提升金融服务的质量和效率,以满足广大客户日益增长的金融需求。同时,积极拥抱科技,加强数字化转型,以智能化、便捷化的金融服务助力县域经济发展。此外,将加强风险防控,确保主营业务的稳健运行,为县域经济的可持续发展提供有力金融支撑。展望未来,武平农信联社将继续坚守战略定位,增强内生动力,筑牢发展根基,奋力谱写乡村振兴市场共同体的美好篇章。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、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、武平县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

本社 2023 年度编制的会计报表经厦门欣洲会计师事务所有限公司审计，根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注（详见附件）

武平县农村信用合作联社
(加盖公章)

2024年4月28日