



云霄县农村信用合作联社

2023 年度报告

2024 年 4 月 29 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	5
第四章	会计数据和财务指标摘要	6
第五章	理事会报告	9
第六章	重要事项	17
第七章	股份变动及股东情况	23
第八章	董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	22
第九章	公司治理	32
第十章	内部控制	34
第十一章	监事会报告	34
第十二章	高级管理层运作情况	41
第十三章	备查文件目录	47
第十四章	财务报告	47

第一章 重要提示

我联社理事会、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。

我联社于2024年4月向第6届理事会成员寄送《云霄县农村信用合作联社2023年度报告》材料，现经过传签表决的方式通过了《云霄县农村信用合作联社2023年度报告》。

我联社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根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了认定我联社公允反映2023年12月31日财务状况以及2023年度经营成果和现金流量的审计报告。

云霄县农村信用合作联社理事会

2024年4月29日

我联社理事长林国庆、主任邱智平、财务负责人吴静媛声明，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：

我联社是指云霄县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

金融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、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: 云霄县农村信用合作联社

(二) 法定代表人: 林国庆

(三) 成立时间: 二〇〇六年十月三日

(四) 经济性质: 股份合作制

(五) 注册号: 350622100005497

注册地址: 云霄县莆美镇侨兴路 29 号

(六) 联系方式: 电话: 0596-8539699 邮编: 363300

传真: 0596-8524700

(七) 经营范围: 经营金融监管总局依照有关法律和其他规定批准的业务, 经营范围以批准文件所列为准。

(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: 厦门市思明区斗西路 183 号 16A 单元

联系电话: 0592-2204422

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	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	43188.88	41961.12	2.93	36740.40
营业利润	16435.43	15139.63	8.56	13572.67
利润总额	16256.11	15193.50	6.99	13533.50
净利润	12241.73	11193.20	9.37	9773.50
财务比率				
每股收益	0.29	0.26	11.54	0.24
资产利润率	0.0150	0.0151	-0.66	0.0148
资本利润率	0.1320	0.1312	0.61	0.1262
应付利息充足率	100	100	0	100
规模指标				
总资产	859125.25	773685.58	11.04	710848.61
贷款和垫款总额	579779.33	492256.75	17.78	408806.51
-正常贷款	574449.96	487658.32	17.80	404177.91
-不良贷款	5329.37	4598.43	15.90	4628.61
贷款减值准备	30082.30	27152.17	10.79	25717.42
总负债	762715.40	684609.84	11.41	629243.43
客户存款总额	685662.21	624779.63	9.74	546047.20
-单位存款	126099.60	129170.08	-2.38	122028.06
-个人存款	554609.64	495609.55	11.90	424019.14
所有者权益	96409.85	89075.74	8.23	81605.19

注：以上数据均根据金融监管总局监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

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	3.51%	3.61%	-0.10	3.88%
净利息收益率	3.48%	3.57%	-0.09	3.82%
成本收入比	31.99%	33.03%	-1.04	33.84%

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	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
不良贷款率	0.92%	0.93%	-0.01	1.13%
拨备覆盖率	564.46%	590.47%	-26.01	555.62%
贷款拨备率	5.19%	5.52%	-0.33	6.29%

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	2023 年度	2022 年度	本年度比 上年增减 (%)	2021 年度
资本净额	102627.59	94721.89	8.35	86723.97
核心资本	96409.85	89075.74	8.23	81605.19
附属资本	6217.74	5646.15	10.12	5118.78
资本扣除项				
加权风险资产	556594.95	509103.90	9.33	465138.61
市场风险资本				
资本充足率	18.44%	18.61%	-0.17	18.64%
核心资本充足率	17.32%	17.50%	-0.18	17.54%

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	76.45%	72.83%	3.62	68.92%
流动性比例	63.27%	64.80%	-1.53	73.64%
单一最大贷款和垫款比例	0.45%	0.53%	-0.08	0.34%
最大十家贷款和垫款比例	2.20%	2.66%	-0.46	3.36%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.18%	1.39%	-0.21	3.31%
关注类贷款迁徙率	12.18%	8.69%	3.49	7.54%
次级类贷款迁徙率	68.31%	76.61%	-8.30	55.58%
可疑类贷款迁徙率	70.07%	71.22%	-1.15	67.07%

注：

(1) 以上数据均根据金融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

我联社 2023 年的工作主要为：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，持续深入贯彻落实党的二十大精神，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”，围绕“三个三”战略和全省农信系统 2023 年工作会议精神，践行省联社关于实施“深学争优、敢为争先、实干争效”的行动部署，聚焦战略铸魂、聚焦乡村振兴、聚焦队伍建设、聚焦品牌建设、聚焦公司治理，全力坚守主责主业，强化风险防控，夯实发展指标，推动规模持续增长、资产质量持续向好、经营效益持续提高，各项业务稳中有进。2023 年实现了存款规模全县总量第一、贷款规模全县总量第二的优异成绩，进一步巩固市场阵地，实现了全县信用社持续、稳健发展。

1. 发展指标。存款增速快、贷款增长稳，新增存款余额与各项贷款余额全县市场占有率排名分列第一、二位。至 2023 年末，各项存款 68.57 亿元，比年初增加 6.09 亿元，增幅 14.41%，市场占有率 30.40%，各项贷款 57.98 亿元，比年初增加 8.75 亿元，增幅 17.78%。其中涉农贷款余额 52.57 亿元，比年初增加 8.62 亿元，增幅 19.6%。贷款市场占有率 17.48%（第二位），较年初下降 1.34 个百分点，市场占有率第一为农行 22.94%，若扣除核电项目贷款（本年新增 49.52 亿元），则我联社市场占有率为 31.69%，位居全县第一。

2. 效益指标。各项业务收入达 4.33 亿元，考核利润达

1.73 亿元，账面利润达 1.63 亿元，净利润达 1.22 亿元，成本收入比控制在 33.03%，缴纳各项税收达 4976.74 万元以上。

3. 质量风险管理指标。不良贷款余额 5329.37 万元，不良占比 0.92%，比年初下降 0.01 个百分点。2023 年共收回表外不良贷款达到 1005.03 万元，清收率达到了 7.45%。资本充足率达 18.44%，比上年减少 0.17 个百分点；拨备覆盖率达 564.46%，比上年减少 26.01 个百分点；拨贷比达到 5.52%，比年初下降 0.33 个百分点；主要监管指标均优于监管标准。

4. 内控管理指标。实现全年无案件无事故。

5. 监管评级指标。主要监管指标明显改善，在骆驼评级中被评为“二 C 级”。

6. 综合评比得分。我联社 2023 年度经营管理绩效考核属类别 5，经省联社稽核后认定综合得分为 110.06 分，在全省排名第 16 名。

(二) 资产负债表分析

单位：万元

项目	2023 年末	占资产 /负债 比例	年初	比年初增减
资产总计	859125.25	100.00 %	773685.58	85439.67
存放同业	61749.50	7.19%	46528.36	15221.14
拆放同业	0.00	0.00%	219.56	-219.56
各项贷款	579779.33	67.48%	492256.75	87522.58
其中：贷款	571787.20	66.55%	483777.41	88009.79
贴现	7992.13	0.93%	8479.33	-487.2
投资	185077.47	21.54%	147371.41	37706.06

其中：债券投资	184353.47	21.46%	146647.41	37706.06
买入返售资产	0.00	0.00%	2970.00	-2970
固定资产净值及在建工程	5328.43	0.62%	5179.26	149.17
减：各项资产减值损失准备	32701.24	3.81%	30169.16	2532.08
其他资产（如超过总资产10%独立列出）：存放中央银行款项	59891.77	6.97%	106359.40	-46467.63
负债总计	762715.40	100%	684609.84	78105.56
同业存放	437.83	0.06%	1975.46	-1537.63
同业拆入	0.00	0.00%	0.00	0
各项存款	685662.21	89.90%	624779.64	60882.57
其中：单位存款	126099.60	16.53%	129170.08	-3070.48
储蓄存款	554609.64	72.72%	490306.98	64302.66
卖出回购款项	0.00	0.00%	952.00	-952
发行债券	0.00	0.00%	0.00	0
其他负债（如超过总负债10%独立列出）	76615.36	10.05%	56902.74	19712.62

上述数据表明，存贷款业务仍然是我联社主要业务，2023 年保持发展态势，我联社可用资金充足，表内业务产品较为单一。

（三）利润表分析

单位：万元

项目	2023 年 12 月	2022 年 12 月
1. 利息净收入	28643.99	26816.06
2. 手续费净收入	-99.36	147.17
3. 其他业务收入	376.35	182.58
4. 投资收益	1383.92	2325.82
5. 营业外净收入	-179.32	53.87
收入合计	30125.58	29525.50
6. 营业支出	9882.11	9838.01
7. 净利润	12241.73	11193.20
8. 资产利润率(%)	1.50	1.51
9. 成本收入比率(%)	31.99	33.03

我联社的主要收入来源是利息收入和金融机构往来利息收入，总收入趋于稳定，成本费用得到控制，成本收入比

为 31.99%，在监管范围内，经营效益较好。

(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	2023 年度	占比%	2022 年度	占比%
正常类贷款	550655.63	94.98	463438.64	94.15
关注类贷款	23794.32	4.10	24219.67	4.92
次级类贷款	1832.07	0.32	2111.66	0.43
可疑类贷款	2658.05	0.46	1784.04	0.36
损失类贷款	839.26	0.14	702.73	0.14
贷款总额	579779.33	100	492256.75	100
不良贷款总额	5329.37	0.92	4598.43	0.93

2023 年末，贷款本金或利息逾期 60 天以上全部进入次级类及以下形态。

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元

项目 行业名称	各项贷款							
		正常贷款			不良贷款			
			正常类	关注类		次级类	可疑类	损失类
1. 各项贷款	579779.33	574449.95	550655.63	23794.32	5329.37	1832.07	2658.05	839.26
2. 对境内贷款	579779.33	574449.95	550655.63	23794.32	5329.37	1832.07	2658.05	839.26
2.1 农、林、牧、渔业	207951.98	206079.17	195584.28	10494.89	1872.82	712.52	809.89	350.40
2.2 采矿业	950.00	950.00	950.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 制造业	42364.73	42325.00	36539.61	5785.38	39.74	0.00	15.00	24.74
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	55.49	55.49	19.96	35.54	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5 建筑业	28536.48	27979.01	27153.01	826.00	557.47	158.02	155.81	243.64
2.6 批发和零售业	139148.82	137503.62	134700.95	2802.67	1645.21	365.51	1211.28	68.41

2.7 交通运输、仓储和邮政业	1947.20	1923.50	1762.83	160.66	23.70	3.60	3.90	16.20
2.8 住宿和餐饮业	10990.23	10849.97	10503.72	346.25	140.26	122.76	8.00	9.50
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	602.34	602.34	602.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11 房地产业	1655.67	1655.67	1655.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12 租赁和商务服务业	2527.24	2367.74	2332.14	35.60	159.50	0.00	159.50	0.00
2.13 科学研究和技术服务	116.69	116.69	116.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14 水利、环境和公共设施管理业	90.02	90.02	90.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15 居民服务、修理和其他服务业	7498.26	7479.46	7299.03	180.43	18.80	3.00	3.00	12.80
2.16 教育	479.02	479.02	467.32	11.70	0.00	0.00	0.00	0.00
2.17 卫生和社会工作	844.49	844.49	818.39	26.09	0.00	0.00	0.00	0.00
2.18 文化、体育和娱乐业	1651.53	1639.83	1599.39	40.45	11.70	11.70	0.00	0.00
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	731.55	731.55	711.55	20.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.20 国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21 个人贷款(不含个人经营性贷款)	123645.45	122785.27	119756.61	3028.66	860.18	454.96	291.66	113.57
2.21.1 信用卡	12592.07	12307.81	10,869.62	1,438.19	284.26	158.98	108.45	16.83
2.21.2 汽车	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.3 住房按揭贷款	33564.51	33282.60	32,784.91	497.69	281.90	133.90	119.09	28.91
2.21.4 其他	66193.08	65906.10	64,833.50	1,072.60	286.98	158.71	64.11	64.16
2.22 买断式转贴现	7992.13	7992.13	7,992.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.23 买断其他票据类资产	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 对外贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 逾期贷款	6769.16	2022.00	279.14	1742.86	4747.15	1410.88	2497.02	839.26

4.1 其中：逾期 30 天以内的贷款	887.24	713.65	279.14	434.51	173.59	170.74	2.85	0.00
4.2 逾期 31 天到 60 天贷款	1596.31	1308.35	0.00	1,308.35	287.96	271.56	16.39	0.00
4.3 逾期 61 天到 90 天贷款	234.70	0.00	0.00	0.00	234.70	231.02	3.68	0.00
4.4 逾期 91 天到 180 天贷款	803.68	0.00	0.00	0.00	803.68	662.41	135.27	6.00
4.5 逾期 181 天到 270 天贷款	496.62	0.00	0.00	0.00	496.62	29.30	462.04	5.28
4.6 逾期 271 天到 360 天贷款	958.69	0.00	0.00	0.00	958.69	26.65	918.54	13.50
4.7 逾期 361 天以上贷款	1791.91	0.00	0.00	0.00	1791.91	19.18	958.25	814.48
5. 重组贷款								
5.1 年初重组贷款					0.00	0.00	0.00	0.00
5.2 加：期间新重组方案					0.00	0.00	0.00	0.00
5.3 减：重组上调					0.00	0.00	0.00	0.00
5.4 减：重组贷款收回现金、以物抵债、核销、其他					0.00	0.00	0.00	0.00
5.5 期末重组贷款					0.00	0.00	0.00	0.00
5.5.1 其中：逾期超过 90 天					0.00	0.00	0.00	0.00
6. 展期贷款	641.82	640.62	639.02	1.60	1.20	1.201	0.00	0.00
7. 个人经营性贷款	371139.86	366708.77	351,740.00	14,968.77	4431.10	1,377.11	2,328.30	725.69
8. 并购贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
8.1 其中：境外并购贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

从行业贷款分布情况看，我联社贷款主要投向还是农、林、牧、渔业，对其他行业贷款的投放力度有所加强，对涉农投放的贷款余额占贷款总额的 90.68%，支持“三农”、服务“三农”情况良好，但仍应加大对其他行业特别是小企业的支持力度。不良贷款占比例较年初下降，控制在省联社及

监管部分的规定之内，应继续保持良好风险防控；拨备覆盖率远高于最低监管要求，不良率在全省农信系统中处于较低水平，风险可控。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

单位：万元

排序	担保方式	贷款余额	其中正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1	信用	165026.86	155202.51	8190.55	794.28	579.57	259.95
2	抵押	286437.61	274312.22	9495.19	666.68	1632.51	331.01
3	保证	119010.91	111836.95	6108.58	371.11	445.96	248.31
4	质押	9303.95	9303.95				
合计		579779.33	550655.63	23794.32	1832.07	2658.04	839.27

4. 最大十家借款人的贷款情况

单位：万元、%

序号	客户名称	资本净额	报告期末表内授信							
			贷款余额	占资本净额比例	贷款五级分类情况					其他表内授信
					正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	
1	漳州市常山昌盛五金铸造有限公司	102627.59	2600	2.53	2600					
2	福建豪锦化妆品有限公司	102627.59	1700	1.66		1700				
3	漳州市常山基祥饲料有限公司	102627.59	1470	1.43	1470					
4	福建南睦建筑有限公司	102627.59	1041.25	1.01	1104.75					
5	云霄县钢固建材有限公司	102627.59	1000	0.97		1000				
6	福建紫祥龙	102627.59	990	0.96	990					

	家俱有限公司									
7	漳州龙泽食品有限公司	102627.59	990	0.96	990					
8	福建仁兴实业有限公司	102627.59	980	0.95	980					
9	漳州市豪迪玩具有限公司	102627.59	980	0.95		980				
10	漳州市华信建材有限责任公司	102627.59	980	0.95	980					
	合计		12731.25		9051.25	3680	0.00	0.00	0.00	0.00

我联社 2023 年 12 月末最大十家客户贷款总额 12731.25 万元，比年初减少 1093.50 万元，占各项贷款余额的 2.20%，占资本净额的 12.41%，五级分类正常贷款 9051.25 万元，关注类 3680 万元。最大一户贷款 2600 万元，占各项贷款的 0.45%，占资本净额的 2.53%。从贷款投向分析，制造业 9 户 11690 万元，占十大户贷款总额 91.82%；建筑行业 1 户 1041.25 万元，占十大户贷款总额 8.18%，最大十家客户贷款形态均属于正常类，风险程度较低。

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	27152.17	25717.42
本期计提	4379.67	4080.57
本期收回		
收回以前年度核销贷款	1005.03	1146.22
本期内核销	2454.57	3792.04
其他变动		
期末余额	30082.30	27152.17

二、未来发展目标的讨论与分析

我联社按照“立足社区、服务三农”的经营宗旨，主要为当地农民、农业、农村经济发展和城区居民、个体工商户、民营企业的金融需求提供金融服务，促进城乡经济的协调发展。我联社所服务的区域主要为城乡结合区域，统一法人以后，我联社继续完善和落实各项便民、惠民措施，满足基础农业的信贷需求，支持农业产业结构调整，大力支持城乡经济协调发展。新增贷款 80%以上用于支持基础农业发展，20%用于支持农业产业结构调整。除全力支持地方农业经济发展外，我联社还全方位支持多种所有制下的混合经济体，以实现企业利润最大化为经营目标。

（一）人才战略。现代社会是充满竞争的社会，但归根到底还是人才的竞争。坚持梯队建设着眼长远，优化中层干部队伍结构，加大年轻干部培养，持续提升年轻中层人员占比，对于不作为、慢作为、乱作为的干部进行清理，做到能上能下，不断健全激励机制和容错纠错机制，激发担当作为，充分调动员工积极性，是落实农村信用社人才战略的有效途径。

（二）质量战略。农村信用社实施可持续发展战略，必须突破传统发展观的束缚，不能只单纯地追求发展速度和规模扩张，而忽视可持续发展能力建设和内部要素质的优化，否则就会欲速不达，甚至事倍功半，从而丧失发展后劲。而在诸多内部要素中，必须优先考虑存款、贷款、网点机构及整体形象等方面的质量状况，以效益为先导，以持久为原则，

防止发展过程中大起大落甚至最终停滞不前现象的发生。

（三）创新战略。实践证明，业务创新和科技进步是金融持续发展的根本动力。在当前农村信用社业务份额中，传统业务仍扮演着主角，但中间业务比重越来越大的趋势是显而易见的。农村信用社实施可持续发展战略，就必须正确处理传统业务与创新业务的关系，注意吸收国内外金融发展的有益经验，不断创新业务领域和业务功能，在保持业务快速稳定增长的同时，不断改善发展的质量；注重中间业务的开发，同时切实加大科技投入，加快电子化建设步伐。

（四）内控战略。一是聚焦风险管理。强化重点业务、重点机构、重点环节等重点领域管理，健全风险预案体系，做实应急预案演练，防范突发风险事件，做好头寸测算、舆情管理、专项排查等工作，提高流动性风险管理水平。二是聚焦内控合规。深化内控合规体系建设，做好规范性文件后评估工作，深入推进管理制度化、制度流程化、流程信息化，将内控合规嵌入各项制度、流程、系统之中。强化内控合规文化建设，加强案件警示教育，夯实稳健合规经营根基。

（五）集约化战略。农村信用社具有很强的地域性特点，我联社从建社以来一直都呈“小而全”、“小而美”的分散性发展状态，这对于以往特定历史条件下是必要的、无可厚非的，但对于现阶段实施可持续发展战略则越来越显示出其阻碍作用。要解决这个问题，必须从农村信用社体制改革入手，打破地域界限，走集约化、规模化发展的道路。当前，应进一步推进县级联社一级法人治理，统一内部管理，减少

管理环节，降低管理成本，提高综合效益。

(六) 2024 年度经营目标。2024 年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，我联社将继续在省联社党委的坚强领导下，全面贯彻落实中央、省委省政府各项决策部署，深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，并一以贯之，找准发力点，对接政策点，做强主业、做透主业、做精主业，积极构建乡村振兴市场共同体，全方位推进高质量发展超越。

主要目标：

——存款规模：各项存款预计增量 6.86 亿元，增幅 10%，余额达 75.43 亿元，力争突破 75 亿元。

——贷款规模：各项贷款预计增量 8.64 亿元，增长 15%，余额达 66.62 亿元。其中普惠型小微企业贷款预计增量 3.63 亿元。

——电子银行：高质量商户新增 1000 户，移动支付有效客户数覆盖面达 40%以上，社保卡发卡 2 万张，新建设一个线下福农驿站，一个线上福农驿站。

——不良贷款：2024 年末余额控制在 5900 万元以内，不良率控制在 0.90 以内，清收表外不良贷款 1300 万元。

——财务收入：各项财务收入 4.47 亿元，同比增长 3.23%。实现净利润 1.32 亿元，增幅 8.20%。

——主要监管指标：资本充足率 15%，拨备覆盖率 500%以上，拨贷比 5%以上，流动性比例保持 50%以上。

三、2023 年度利润预分配方案

根据经审计的 2023 年的会计报表，本次实际可供分配的利润为 24680.59 万元，我联社拟定 2023 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 1223.44 万元；

2. 按当年度税后利润 2%的比例提取一般任意盈余公积，共计 244.69 万元；

3. 按当年度税后利润 10%的比例提取一般准备 1223.44 万元；

4. 拟以 2023 年末总股本 42920.3453 万股为基数，用未分配利润现金分红 13%，合计分配 5579.64 万元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润结转到下一年度，按照国家金融监督管理总局对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、薪酬情况

2023 年我联社列支薪酬总额 7241.02 万元，比 2022 年增加 29.14 万元，增幅 0.40%，其中职工工资 4954.64 万元，比 2022 年增加 78.61 万元，增幅 1.61%，根据省联社兑付文件实际将多补提 18.57 万元专项奖；社会保障性政策等支出 1190.71 万元，比 2022 年增加 9.33 万元，增幅 0.79%。

五、积极改造社会责任情况

在助力民生中勇担责任，积极传递农信温度。一是继续做好我联社慈善基金发放，以我联社慈善基金的名义与云霄

县慈善总会、教育局合作，捐资 7.5 万元帮助 15 名贫困学生圆大学梦，获得了县委县政府及社会大众的好评。二是积极帮扶好莘莘学子，2023 年发放助学贷款 4152 笔，金额 4213.14 万元，惠及万千云霄学子及学生家庭，实现“扶贫”“扶智”又“扶志”。三是税收全部缴纳当地，2022 年税收缴纳达 4976.74 万元，荣获云霄县“2023 年度经济建设贡献奖”，社会贡献不断显现。四是积极开展各种普惠金融知识宣传活动，包括“3.15 消费者权益保护教育系列宣传”活动、“3.15 征信宣传”活动、“防诈骗 反洗钱”活动、“防范非法集资，守护幸福家园”活动、“打击非法金融放贷”、“普聚金融服务，惠及千企万户”宣传活动等，通过户外广告宣传、分发宣传折页、接受现场咨询方式，向广大人民群众宣传普及金融知识，打通金融服务“最后一公里”。四是积极开展各种普惠金融知识宣传活动，包括“金融知识进万家”及“普及金融知识万里行活动”、“货币金融知识宣传”、“个人征信知识宣传”、“防范非法集资宣传”、民法典宣传等宣传活动。2023 年以来开展宣传活动 50 场次，现场接受咨询群众超过 2000 余人次、发放宣传资料达 10000 份，宣传报道 4 次。通过户外广告宣传、分发宣传折页、接受现场咨询方式，向广大人民群众宣传普及金融知识，有效促进县域金融信用环境建设。五是消保工作进一步规范。持续把消保工作融入公司治理，建立消保长效机制，合规开展经营管理，规范投诉处理流程，深化公众宣传教育，强化消保队伍建设，不断建立健全金融消费者权益保护工作体

系，明确将消费者权益保护作为本行经营发展战略的重要内容，由理事会承担消费者权益保护工作的最终责任，理事会下设消费者权益保护工作委员会，指定合规与风险管理部作为牵头部门，持续完善金融消费权益保护制度体系。目前共制定消保相关制度 9 份，其中总括性制度 1 份，专项工作制度 8 份，并根据监管要求及业务实际，及时更新相关消保行为规范、操作规则或标准，保证各项制度符合业务发展需要。同时，切实履行投诉处理的主体责任，持续做好全行消保投诉处理工作，不断提升消保投诉处理工作质效。2023 年共受理消费者投诉 40 件，其中取得客户谅解 36 起，投诉业务类别主要涉及工作人员服务态度、银行卡被暂停非柜面业务、个人贷款减免利息等，以上投诉件均已按要求及时回复处理。

第六章 重要事项

我联社本年度股权结构变动、章程、注册资本、注册地址变动、机构分立、合并、监管部门和司法部门处罚情况、以及其他有必要让公众了解的重要信息等重要事项。

一、股权结构情况。至 2023 年末，我联社总股本为 42920.3453 万元，每股金额为 1 元，总股份 42920.3453 万股，其中：其中：自然人 27223.62 万股，占股本金总额 63.43%，其中职工股 3249.62 万股，占股本金总额 7.57%；非职工自然人股 23974.01 万股，占股本金总额 55.86%；法人股 15696.72 万股，占股本金总额 36.57%。自然人（含职工）股单户最高

入股金额为 692.00 万元，占股本金总额的 1.61%；法人股（含关联企业）单户最高入股金额为 3953.93 万元，占股本金总额 9.21%。因 2013 年有一家持股在 5%出现股权转让，目前持股在 5%以上股东为 2 家。

二、注册资本情况。2023 年度我联社注册资本由人民币 42920.3453 万元，未发生变化。

三、章程、注册地址变动情况。2023 年度我联社注册地址未发生变动；2023 年 5 月 30 日召开第六届社员代表大会第一次会议，审议并通过关于修改《云霄县农村信用合作联社章程》的报告。

四、机构分立、合并情况。无。

五、监管部门和司法部门处罚情况。2023 年 9 月份收到国家金融监督管理总局漳州监管分局处罚 181.52 万元。

六、税收政策变更。无。

七、高管、理监事变动情况。2023 年进行理监事会换届，经过第六届理事会第一次会议及第六届社员代表大会第一次会议审议通过，同意许惠明辞去理事职务，增加邱智平、何林城、张清长、吴福忠为理事新成员。经过第六届监事会第一次会议及第六届社员代表大会第一次会议审议通过，同意张清长、黄顺源辞去监事职务，增加林爱国、卢竞雄为监事新成员。

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	32	156967210	0	0	32	156967210
非职工自然人股	561	239740051	0	0	561	239740051
职工股	162	32496192	0	0	162	32496192
小 计	755	429203453	0	0	755	429203453

二、主要社员情况

(一) 报告期末行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	漳州市豪迪玩具有限公司	3953.93	9.21
2	福建吉邦电子有限公司	2203.04	5.13
3	云霄县淮远贸易有限公司	1228.89	2.86
4	漳州市新雅达电子有限公司	950.21	2.21
5	云霄县漳联水产有限公司	942.84	2.20
6	漳州市润峰工贸有限公司	927.21	2.16
7	方永明	692.00	1.61
8	云霄县馨宁体育文化传播有限公司	652.92	1.52
9	陈友旺	651.10	1.52
10	漳州市振兴钟表有限公司	565.22	1.32

(二) 报告期内机构前十名股东之间是否存在关联情况。
否。

(三) 报告期内机构前十名股股权转让情况。报告期内
机构前十名股股权未进行转让。

(四) 报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情
况。

(五) 报告期末机构前十名股东股权质押情况。

2023 年, 第一大股东漳州市豪迪玩具有限公司股权质押

1600 万股。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 漳州市豪迪玩具有限公司，注册资本 1300 万元，主营塑料玩具、塑料容器、工艺品、金、银饰品；自营和代理商品及技术进出口业务。公司股东方锦明、汤文梅，法定代表人为方锦明，目前经营正常；

2. 福建吉邦电子有限公司，注册资本 6900 万元，主营数字照相机及关键件开发与生产；新型仪表元器件及非金属制品模具开发、设计、生产；生产电子钟表、计算器；新型电子元器件制造；光电子器件。公司股东漳州方向实业有限公司、施玫盈，法定代表人为陈毅力，目前生产经营正常；

3. 云霄县淮远贸易有限公司，注册资本 600 万元，主营日用百货销售；家用电器销售；机械设备销售；安全系统监控服务；家具销售；纺织、服务及家庭用品批发；针纺织品及原料销售；家具安装和维修服务；办公用品销售。公司股东张仁淮、方梅香，法人代表方梅香，目前经营正常；

4. 漳州市新雅达电子有限公司，注册资本 300 万元，主营电子石英钟及其配件、塑料制品和电子元器件的制造；销售自营和代理各类商品和技术的进出口业务。公司股东王建南、林雪冬，法人代表王建南，目前经营正常；

5. 云霄县漳联水产有限公司，注册资本 500 万元，主营水产养殖，公司股东李漳山、李建辉，法定代表人为李建辉，目前生产经营正常；

6. 漳州市润峰工贸有限公司，注册资本 2590 万元，主

营百货、五金交电、建筑材料及化工产品、家用电器、灯具、卫生洁具、家具及塑料制品制作、批发、零售；废旧物资回收；门窗制造、安装、销售等。公司股东为吴元福、潘燕钦，法定代表人为潘燕钦，目前生产经营正常；

7. 方永明，男，厦门人（云霄籍），在云霄县东厦镇从事海产养殖；

8. 云霄县馨宁体育文化传播有限公司，注册资本 600 万元，于 2010 年 6 月成立，主营体育文化传播、体育文化活动策划；体育品牌推广等；公司股东为林伟雄、张培森，法宝代表人林伟雄，目前公司已无营业；

9. 陈友旺，男，厦门人（三明永安籍），在厦门市从事餐饮和商品批发；

10. 漳州市振兴钟表有限公司，注册资本 2000 万元，于 2001 年 03 月成立，主营石英电子钟、石英电子表、纸盒、纸箱的制造；自营和代理商品或技术进出口；公司股东为赖国平，法宝代表人赖国平，目前公司经营正常。

三、关联交易情况

关联方交易主要包括：对关联方授信（含发放贷款、办理承兑、信用社、保函等）、资产转移及提供服务（即向我联社提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务）等业务。我联社与关联方交易的条件及利率均按我联社业务的一般规定来执行。

截止 2023 年 12 月 31 日，我联社股东总数为 755 户（32

家企业法人、723 位自然人），根据《云霄联社关联交易管理办法》，截止 2023 年 12 月 31 日，我联社的关联交易类型包括授信类、存款和其他，其中授信类关联交易 4732.31 万元，存款和其他 595.37 万元。授信类关联交易占 2023 年末资本净额 102627.59 万元的 4.61%，符合不超过 50%的监管要求。

（一）报告期末重大关联交易情况

（单位：万元）

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易 金额	交易 余额	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	漳州市豪迪玩具有限公司	3953.93	980	980	表内授信	抵押	关注	0	13.54
2	福建豪锦化妆品有限公司	3953.93	1700	1700	表内授信	抵押	关注	0	23.49
3	云霄县钢固建材有限公司	3953.93	1000	1000	表内授信	抵押	关注	0	17.96
合 计			3680	3680					

以上重大关联交易共 3680 万元，系我联社主要法人股东漳州市豪迪玩具有限公司及关联企业的贷款。云霄县钢固建材有限公司 1 笔，金额 1000 万元，该公司与我联社法人股东（持股超 5%）漳州市豪迪玩具有限公司控股股东均为方锦明；福建豪锦化妆品有限公司 1 笔，金额 1700 万元，该公司与我联社法人股东（持股超 5%）漳州市豪迪玩具有限公司控股股东均为方锦明；漳州市豪迪玩具有限公司 1 笔，金

额 980 万元，该公司是我联社法人股东（持股超 5%），该公司控股股东为方锦明，以上三笔为重大关联交易。

（二）报告期末一般关联交易情况

对公一般关联交易为 550 万元，具体为：福建跨境网电子商务有限公司 1 笔，金额合计 350 万元，该公司法人代表、股东是吴福忠系我联社理事。漳州双丰收包装有限公司 1 笔，金额 200 万元，该公司控股股东林国辉系我联社内部员工、监事成员林爱国的弟弟。自然人一般关联交易为 502.31 万元，其中自然人贷款 8 笔，金额 449.93 万元，自然人卡 29 笔，52.38 万元，系联社内部员工、员工家属、理监事关联人等个人贷款、卡。

以上关联交易贷款均没有优于非关联方交易的同类贷款条件，且经过关联交易控制委员会审查、批准，不存在为关联方担保的情况。

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
林国庆	理事	男	1974.08	云霄联社	0年7个月	是	是
邱智平	理事	男	1974.06	云霄联社	0年7个月	是	是
何林城	理事	男	1974.04	云霄联社	0年7个月	是	是
陈巧生	理事	男	1957.03	云霄县陈岱镇建筑队	0年7个月	是	是
潘培南	理事	男	1954.10	云霄县丽西罐头厂有限公司	0年7个月	是	是
林德明	理事	男	1967.08	县人大代表	0年7个月	是	是
方文生	理事	男	1968.11	福建省宝信大业生物工程有限公司总经理	0年7个月	是	是
张清长	理事	男	1976.10	厦门丰益嘉德贸易有限公司	0年7个月	是	是
吴福忠	理事	男	1973.10	漳州精印办公设备有限公司	0年7个月	是	是

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
陈忠伟	监事长	男	1968.11	云霄联社	0 年 7 个月	是	是
林爱国	监事	男	1975.11	云霄联社	0 年 7 个月	是	是
卢竞雄	监事	男	1974.8	福建农信漳州办事处	0 年 7 个月	否	是
张镇雄	监事	男	1970.01	云霄县大新木业有限公司	0 年 7 个月	是	是
汤怀溪	监事	男	1956.07	经营海产养殖业	0 年 7 个月	是	是

三、联社经营层成员基本情况

姓 名	职 务	性 别	出生 年月	从业 年限	分管工作范围
邱智平	联社主任	男	1974.06	29 年	综合部
何林城	县联社副主任	男	1974.04	29 年	分管普惠金融部、信息科技部
张剑锋	县联社副主任	男	1984.02	17 年	分管财会运营部、合规与风险管理部、安全保卫部
蔡荣灿	安全保卫部主任	男	1979.07	25 年	安全保卫部全面工作
高小慧	综合管理部负责人	女	1995.08	5 年	综合管理部全面工作
王荣强	合规与风险管理部主任	男	1975.10	26 年	合规与风险管理部全面工作
涂仕亮	审计部负责人	男	1988.11	11 年	审计部全面工作

吴泽普	普惠金融部 负责人	男	1996.04	5 年	普惠金融部全面工作
吴静媛	财会运营部 负责人	女	1992.12	9 年	财会运营部全面工作

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

因理监事会换届选举，我联社第六届理事会成员为林国庆、邱智平、何林城、陈巧生、林德明、方文生、潘培南、张清长、吴福忠，我联社第六届监事会成员为陈忠伟、林爱国、张镇雄、汤怀溪、卢竞雄。因人员变动，我联社经营层人员为邱智平、何林城、张剑锋、蔡荣灿、高小慧、王荣强、涂仕亮、吴泽普、吴静媛、陈伟城。

五、员工情况

至 2023 年末，我联社在岗员工 192 人（正式 179 人，派遣 13 人），其中男职工 117 人，女职工 75 人，占 39.06%。中层以上管理人员 40 人，占比 20.83%；按学历划分，中专及以下学历的有 10 人，占比 5.21%，大专学历 39 人，占比 20.31%，本科学历 142 人，占比 73.96%，研究生学历的有 1 人，占职工总数的 0.52%；按年龄划分，35 岁以下的有 83 人，占比 43.23%，36 岁至 45 岁的有 57 人，占比 29.69%，45 岁以上的有 52 人，占比 27.08%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数(人)
1	联社营业部	云霄县莆美镇侨兴路 29 号	14
2	城关信用社	莆美镇绥阳路 88 号	12

3	莆美信用社	莆美镇云漳路 479 号	9
4	东厦信用社	东厦镇东厦村下料 405 号	6
5	陈岱信用社	陈岱镇聚星路 49 号	9
6	列屿信用社	列屿镇集华路 69 号	8
7	常山信用社	常山农场常山管区常丰 77 号	8
8	下河信用社	莆美镇将军大道 601-27 号	9
9	车圩信用社	下河乡车圩村农贸市场 180 号	6
10	马铺信用社	马铺乡马铺村马铺圩 108 号	7
11	火田信用社	火田镇政和路 49 号	7
12	和平信用社	云霄县和平乡商店 137 号	7
13	江滨信用社	云霄县云陵镇江滨路 233 号	7
14	云漳信用社	云陵镇云漳路 207 号	10
15	享堂信用社	云陵镇江辉路 132 号	7
16	高洋信用社	莆美镇莆政路 139、141 号	6
17	红树林信用社	东厦镇竹塔村塔东 13-2 号	6

第九章 公司治理

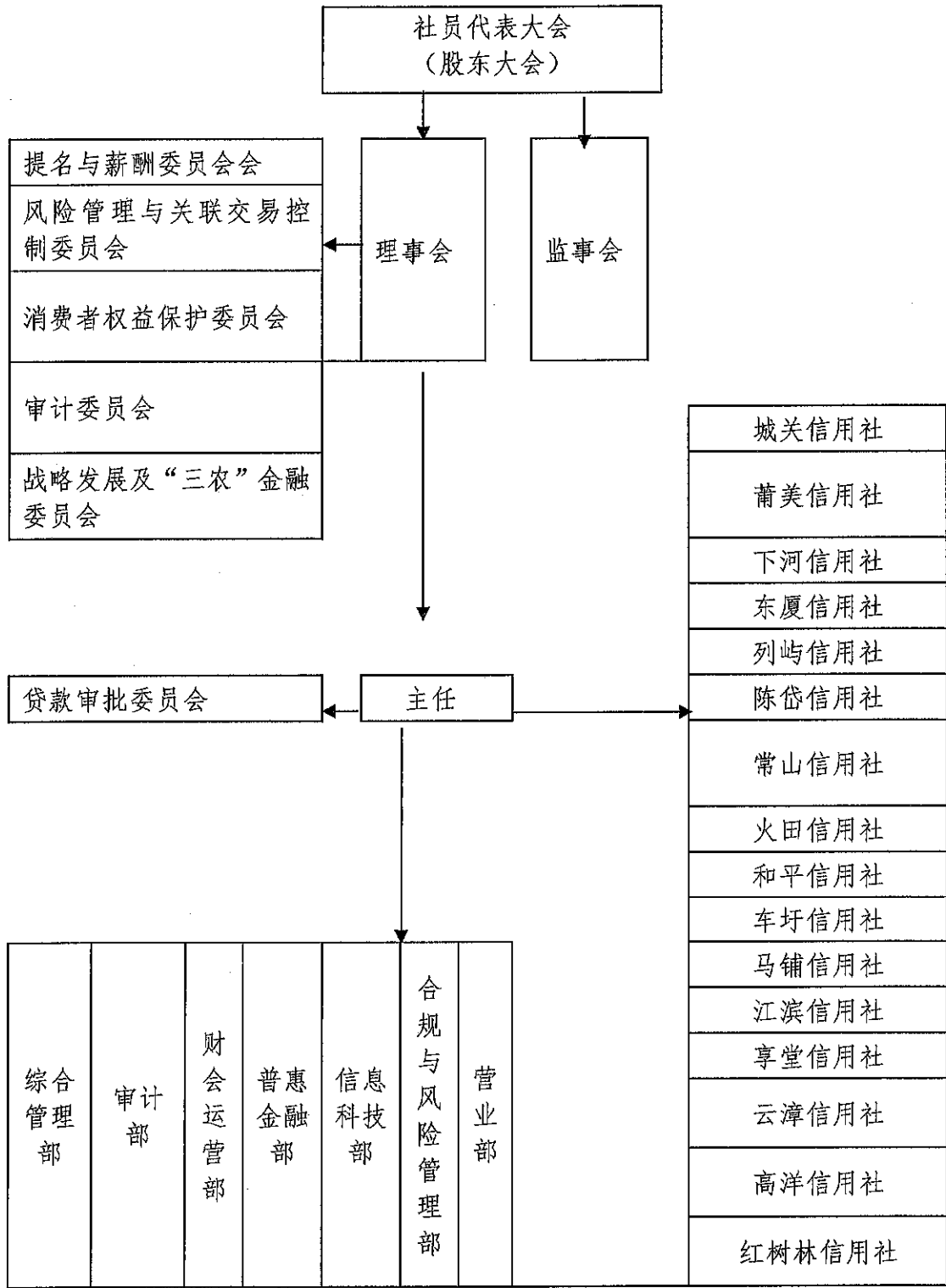
一、法人治理情况

本报告期内，机构社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”运转情况。

按照法人治理相关要求，我联社“三会”均已成立，公司治理架构已形成，理、监事会与经营班子能各自履行其职责。理事会和监事会下设专业委员会已成立，各委员会充分发挥各自职能，形成了相互分工协作、相互监督制衡的运行机制和法人治理结构。

二、机构设置

云霄县农村信用合作金融机构组织结构图



第十章 内部控制

我联社的内部控制体系，主要由内控制度、内控管理和内控监督三方面组成。内控制度是基础，它为整个内控过程提供了执法依据；内控管理是核心，它是整个内控过程的组织环节和执行环节；内控监督是补充，它在整个内控过程中起着纠错和规范的作用。2023 年我联社各职能部门通力协作，加强监管，不断完善各项操作办法，健全完善各项管理监控制度体系。

一、内审部门设置情况。

我联社内设审计部，主要履行内部审计、监察的职责。人员共 5 人，其中：部门负责人 1 人，纪检专岗 1 人，稽核员 3 人。

部门负责人：涂仕亮，本科学历，从事金融工作 11 年；

纪检专岗：何柳城，本科学历，从事金融工作 17 年；

稽核员：吴锦其，本科学历，从事金融工作 4 年；

稽核员：钟坤明，本科学历，从事金融工作 4 年；

稽核员：高澎真，本科学历，从事金融工作 21 年。

二、我联社一年来开展的内审工作主要为：

（一）线上贷款检查有成效。审计部抽调力量对辖内线上贷款业务开展检查，通过检查发现 4 类共计 7 个问题。如马铺社于 2021 年 10 月 8 日办理何某鑫农 e 贷 2 万元，经查，该客户原评级为 BB 级，后经三次修改信息重新评级授信，使信用等级变为 A 级。本次审计共对 6 名责任人进行了问责，处罚金额 2400 元，提升了本次检查的成效。

（二）不良问责有力度。2023 年以来我联社陆续开展了 2022 年度新增不良贷款专项审计，在审计开展过程中及时听取基层网点的意见，对符合免责条件的 76 笔贷款 343.93 万元进行免责，同时对不良贷款形成的 96 笔 681.71 万元进行问责。

（三）线索排查有精度。2023 年以来，我联社审计部深挖线索疑点规律，通过整合现有线下线索疑点特征，对现有的问题进行重新梳理，对问题比较突出的联社及部分网点现金连续多日超库存和部分客户经理办理借新还旧贷款后，客户名下贷记卡未及时止付等问题下发风险提示单 4 份，有力的防范了操作风险。结合联社纪委四访、家访成果，对现有的员工行为问题进行重新梳理，对负债较高、考勤不到位、员工八小时之外的行为问题比较突出的员工进行家访、开展审计约谈，有力的防范了员工异常行为。

（四）加强培训有温度。我联社 2023 年以来积极开展屡查屡犯问题专项整治工作，结合已开展飞行检查、监事长排雷行动等“回头看”专项审计，通过积极开展屡查屡犯问题讲解与培训，今年已开展三期屡查屡犯问题集中培训，并对全辖网点进行全覆盖辅导，要求各位员工严肃认真对待内外部检查出具的检查处理建议，对于屡查屡犯的责任人，加大处罚力度，强化违规查处震慑效果，不断提高员工自觉合规经营的意识。同时做到举一反三、以点带面、持续跟踪，避免同类问题屡查屡犯，从而达到全面持续有效整改。

（五）不良问责促清收。2023 年我联社审计部以不良资

产责任认定为抓手，以尽职免责为出发点，在全力抓好贷款逾期催收工作的基础上，再鼓劲、再加压、再出实招；认定过程中要求客户经理抓早抓小、制定一户一策、因人施策开展催收工作，对已达诉讼条件的逾期贷款及时提起诉讼，采取多项举措助力逾期贷款催收工作取得实效，截至 2023 年底通过不良责任认定共计协助收回不良贷款 29.24 万元。

（六）督促履职提效能。2023 年，我联社审计部结合漳州审计中心开展的职能部门履职情况专项审计，针对问题及时落实整改，并通过统筹开展信息科技审计，消保、征信、反洗钱等多项审计项目，要求相关部门与网点提升重视强度，切实履行岗位职责；例如在反洗钱检查时发现部分客户涉嫌故意办理一次性金融业务，从而达到规避我联社反洗钱系统监测的目的，审计部第一时间下发风险提示单，督促部门及时给予基层网点切实可行的落实措施，严防反洗钱风险，切实履行反洗钱义务。

（七）队伍建设有成效。2023 年我联社审计部组织开展云霄县老年大学清廉金融文化培训共计 2 场次，内部培训 3 场。通过精心组织和加强审计技能培训，2023 年审计部共取得福建省内部审计协会 2023 年内部审计理论研讨论文优秀奖、全市农信系统审计业务“一行社一培优”课题评比活动三等奖、我联社初级内训师比赛二等奖的优异成绩。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

（一）做好对我联社理事、监事及高管人员监督

根据我联社《章程》及上级有关部门的工作要求，客观公正地对我联社高管人员履职评价，并提出合理的整改意见。2023 年共召开监事会五次，形成决议 15 份。积极为理事会、经营班子各项经营管理出谋献策。

（二）参与“三会一层”的各类会议和活动

一是对组织人事、信贷业务、大宗物品采购、基建装修、资金业务、不良资产处置等关键领域事项的决策、审核审批和执行等环节进行监督。2023 年已参加、列席会议或派纪检专岗参加的形式对我联社授信业务 81 次，开展“三重一大”及民主集中制落实情况监督 18 场次，未发现违规违纪违法的问题。二是通过组织监事列席理事会 5 次，出席 2023 年度股东大会，听取理事会工作报告、经营工作报告及全面风险报告，全面及时了解获取各类经营管理信息，并及时向理事会和高级管理层提出监督意见、建议或提示，进一步强化履职监督职责。

（三）监督工作执行方面

1. 监督工作的开展情况。一是前移监督端口，转变监督观念，监事长列席或派员列席审贷会，截止 12 月底共列席或派员列席审贷会 100 次；二是列席理事会、理事长办公会、

季度例会等专题会议，对理事会、经营管理层贯彻执行上级金融政策、方针，人事调整、财务管理、重大采购等“三重一大”事项以及经营目标的事项情况等重点监督，推动内控管理和案件防控工作的落实，加大违纪违规问题的查处，认真履行监督职责。

2. “排雷行动”工作开展情况。根据《福建省农村信用社联合社办公室关于印发〈福建农信 2023 年监事长“排雷行动”方案〉的通知》文件，结合我联社实际情况重新制订《云霄联社 2023 年监事长“排雷行动”方案》下发各网点部门，监事长作为“排雷行动”的第一责任人，做到亲自组织带队、亲自参与检查、亲自督促问题整改、亲自督促责任人处理，自觉主动把权力置于严密监督中，加强干部员工的教育监督管理。2023 年 6 月份开始主要结合日常监督、“四下基层”、对柜台操作存在的风险等开展“排雷行动”检查，扎实有效地落实监督检查工作，对检查中发现的问题督促相关职能部门对排雷发现问题举一反三，组织开展自查自纠，认真落实整改，排雷工作取得初步实效。

（四）弘扬“四下基层”优良作风

运用纪检“1+X”监督机制，注重在一线发现问题、搜集意见建议，综合分析研判，推动“四访”成果运用，向条线部门发出督促提醒单，今年以来，配合纪检人员共开展开门接访 12 次，走访 17 个网点 90 位员工和 180 名客户，针对网点提出 6 个问题，督促相关职能部门加强管理，集中解

决了员工反映较为强烈的问题9个，采纳建议7个，确保监督工作取得实效。让来访群众“门好进、面好见、话好说、事好办”，倾听群众诉求，积极主动解决问题，接访期间均未接到群众来信来访。

（五）员工行为监督方面

1. 深化日常警示教育。进一步推进我联社清廉金融文化建设，一是开展“巾帼扬正气，清廉树家风”活动。到云霄县白石村、坪水村等革命老区现场接受红色革命精神和清廉家风教育。二是组织纪检干部到七星山廉政园开展廉洁教育活动，保持纪检干部队伍的纯洁性，牢固树立“三不腐”理念。三是组织党员干部到“向东渠”开展党风廉政建设现场教学教育活动，重温革命峥嵘岁月，感悟共产党人初心使命和严于律己的廉洁精神。四是积极组织《镜戒三》学习，并撰写学习心得，通过学习《境戒三》，以案为戒，深刻领会清廉金融文化，营造清廉氛围。五是开展廉政警示教育专题党课。邀请云霄县纪委监委宣传部长陈秋坤作专题授课，强化员工廉洁意识，牢固树立法治理念，严格遵守法律法规，时刻保持清醒的头脑，坚守底线，不触碰“高压线”。六是组织观看《金融领域反腐败案例》等警示教育片，以案明纪、以案为戒。七是组织纪检干部到云霄法院参加“公职人员渎职”案庭审旁听教育活动，加强员工遵纪守法意识，牢固树立法纪观念，坚守底线思维。

2. 开展廉洁提醒。根据驻省联社纪检组及外部监管部门

的相关要求，在元旦、春节、五一、端午、中秋、国庆等节前编辑廉政提醒短信及时发送到员工微信群，切实做好节前廉政教育提醒工作，做好重要节点廉洁警示教育，以“四风”突出问题为内容，以中央八项规定精神为重点，开展节日期间纠“四风”树新风工作，督促落实党风廉政建设，突出专项整治，保持高压态势；坚持挺纪在前，抓早抓小，保持力度常态化，形成震慑氛围。营造风清气正节日氛围，廉洁过节。

3、紧盯员工异常行为。继续开展员工行为排查。2023年通过“四访”活动，了解网点客户经理是否有吃拿卡要等不良工作作风，是否参与非法集资、充当资金掮客、收取费用、经商办企业等的问题线索，持续加大对我联社员工异常行为的监督管理力度，切实防范风险。有序推进了员工行为管理专项整治，加大违规惩处力度，传导合规廉洁文化，遏制员工违规行为苗头，营造合规廉洁的良好氛围。

4、审核员工个人提拔重要事项，严格干部提任审核，防止“带病提拔”。一是组织新提拔中层干部进行任前廉政谈话，切实担负起抓党风廉政建设和业务发展的双重任务。二是举行拟提拔中层人员任前廉政测试，切实抓好干部任前廉政教育。三是对新员工开展廉政案防专题教育，扣好农信职业生涯的第一粒扣子。今年以来我联社开展任前廉政测试3场次13人次，任前廉政谈话25人次。

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。

2023 年，我联社在省联社、漳州办事处和县委、县政府的正确领导下，在各级人民银行和监管部门的有效监管下，在社会各界的关心支持下，在全体员工的共同努力下，持续深入贯彻落实党的二十大精神，围绕全省农信系统 2023 年工作会议精神，践行省联社关于实施“深学争优、敢为争先、实干争效”的行动部署，始终坚持“稳中求进”的工作总思路，聚焦助力乡村振兴、服务实体经济、支持民营企业发展、优化营商环境，全力坚守主责主业、强化风险防控、加强内控建设、夯实发展指标、做实资产质量，推动各项业务行稳致远、高质量发展。

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。

1. 2023 主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

单位：万元

项 目	上年末	本期末	比上年末增减
资产总额	773685.58	859125.25	85439.67
流动性资产	184835.09	207804.2	22969.11
表内加权风险资产	413776.78	457152.69	43375.91
资产平均余额	742245.14	816405.42	74160.28
超额准备	564.23	1052.93	488.7
各项贷款	492256.75	579779.33	87522.58
各项贷款平均余额	450509.67	536018.04	85508.37
不良贷款	4598.43	5329.37	730.94
其中：次级贷款	2111.66	1832.07	-279.59
可疑贷款	1784.04	2658.05	874.01
损失贷款	702.74	839.26	136.52
运用支农再贷款发放的贷款	37276.29	55622	18345.71
非信贷资产	311597.99	312047.17	449.18

不良非信贷资产	878.22	850.11	-28.11
非信贷资产损失	29.76	30.44	0.68
呆账准备	31762.85	34294.93	2532.08
损益表中呆账准备金支出额	4380.57	4208.62	-171.95
调入调剂资金		0	0
拆入资金		0	0
卖出回购债券款		0	0
固定资产净值	1185.05	1067.47	-117.58
在建工程	3993.7	4260.96	267.26
抵债资产	0.00	0	0
对最大一家集团客户授信余额	3980	3680	-300
对最大十家集团客户授信余额	3980	3680	-300
对最大一家客户贷款余额	2600	2600	0
对最大十家客户贷款余额	13824.75	12731.25	-1093.50
对最大一家关联方授信净额	1700	1700	0
对全部关联方授信净额	7921.49	5347.1	-2574.39
不良资产率(%)	0.69%	0.70%	0.01%
不良贷款率(%)	0.93%	0.92%	-0.01%
次级贷款率(%)	0.43%	0.32%	-0.11%
可疑贷款率(%)	0.36%	0.46%	0.10%
损失贷款率(%)	0.14%	0.14%	0.00%
单一集团客户授信集中度(%)	4.20%	3.59%	-0.61%
单一客户贷款比例(%)	2.74%	2.57%	-0.24%
全部关联度(%)	8.36%	5.21%	-3.15%
不良非信贷资产率(%)	0.28%	0.27%	-0.01%
正常贷款迁徙率(%)	1.91%	1.03%	-0.06%
正常类贷款迁徙率(%)	1.39%	1.18%	-0.21%
关注类贷款迁徙率(%)	8.69%	12.18%	3.49%
次级类贷款迁徙率(%)	76.61%	68.31%	-8.30%
可疑类贷款迁徙率(%)	71.22%	70.07%	-1.15%
应提拨备	12306.42	14456.28	2149.86
拨备缺口		0	0
资产损失准备充足率(%)	989.38%	926.43%	-62.95%
贷款损失准备充足率(%)	1041.48%	969.71%	-71.77%
拨备覆盖率(%)	590.47%	564.46%	-26.01%

我联社资产按科目归属分类主要是（只列主要项目）：
 贷款占资产总额的 67.48%，存放同业款项占资产总额 7.19%，
 投资总额 21.54%，存放中央银行款项占资产总额 3.99%，上
 述四项资产共占资产总额的 100.20%。非信贷资产余额

312047.17 万元，比年初增加 449.18 万元，其中不良非信贷资产 850.11 万元，比年初下降 28.11 万元，不良资产率为 0.70%，比年初增加 0.01 个百分点。数据表明我联社资产组合相对简单，需进一步拓宽市场和开发新产品，提高资金使用效率和经营效益。

2. 业务经营状况。

一是存款总量和市场份额稳步增长。2023 年 12 月末，全辖各项存款余额 68.57 亿元，比年初增加 6.09 亿元，增幅 9.74%，市场占有率 30.4%（全县存款余额为 225.52 亿元），存款总量和市场份额排名均为全县同业首位。

二是信贷投放不断增加。2023 年全辖各项贷款 57.98 亿元，比年初增加 8.75 亿元，增幅 17.78%；其中：普惠型涉农贷款余额 42.71 亿元，增速 18.26%，高于各项贷款增速 0.48 个百分点；涉农贷款余额 52.57 亿元，比年初增加 8.62 亿元，增幅 19.6%；小微企业贷款余额 23.26 亿元，比年初增加 4.02 亿元，增幅 20.86%，户数 2525 户，比年初增加 407 户，加权平均利率 5.42%，实现涉农贷款、小微企业贷款增速不低于各项贷款平均增速的目标。

三是资产质量风险可控。截止 12 月底，表内不良贷款余额 5329.37 万元，比年初增加 730.94 万元，不良占比 0.92%，比年初下降 0.01 个百分点。

四是财务收入创新高。2023 年全县实现各项财务收入各项业务收入达 4.33 亿元，考核利润达 1.87 亿元，账面利润

达 1.63 亿元，净利润达 1.22 亿元，成本收入比控制在 31.99%。

五是各项监管指标良好。本着以丰补歉的原则，2023 年全年计提呆账准备 4208.62 万元，12 月底呆账准备余额达 34294.93 万元，比上年增加 2532.08 万元，增幅 7.97%。截止 12 月底，贷款损失准备 30082.30 万元、非信贷减值准备 3378.42 万元、一般准备 14614.74 万元，主要风险指标均超监管标准。拨备覆盖率 564.46%，超过监管最低标准 314.46 个百分点。拨贷比 5.19%，超过监管部门最低标准。一般准备余额占各项风险资产余额的比例 1.96%，超过监管最低标准 0.46 个百分点，资本充足率 18.44%。

3. 各类风险管理状况。

(1) 信用风险状况。截止 12 月底，表内不良贷款余额 5329.37 万元，比年初增加 730.94 万元，不良占比 0.92%，比年初下降 0.01 个百分点。我联社的贷款资产保障率高，损失准备金计提较为充足。至 2023 年 12 月末，已计提的资产损失准备 32701.24 万元，资产减值准备充足率为 926.43%，贷款损失准备充足率为 969.71%，贷款拨备覆盖率为 564.46%，拨贷比为 5.19%，均超过监管控制指标。至 12 月末，我联社逾期贷款余额 6769.16 万元，其中逾期 60 天以上 4285.60 万元，逾期 90 天以上 4050.90 万元。

我联社已建立涵盖各项业务的风险管理制度，决策层和执行层能较好地各司其职，理事会制定包括业务发展计划、

不良贷款控制目标、资产减值准备达标规划等内容的信用风险管理策略，定期听取经营管理层的工作情况汇报；经营管理层组织实施具体的风险管理工作，并建立健全了信贷调查、信贷审查、信贷分析、不良贷款稽核审计和处置、授信尽职、授权审批等信贷管理制度，信贷管理内控制度基本能涵盖各项信贷业务。

(2) 流动性风险状况。截至12月末，我联社的流动性比率为63.27%，远高于监管规定，主要原因是我联社一个月内到期同业存款规模增长较快，可随时变现的证券投资规模增长较快，一个月内到期资产与一个月内到期负债比例下降。我联社流动资产主要为存放央行、省联社清算户、存放同业一个月到期、一个月内到期的贷款、随时变现的证券组成，占总资产的23.25%，到期日错配情况不高。

我联社的流动性管理，主要采取由财会运营部盯住每日资金头寸和存贷比等数据，对流动性情况进行管理，并以此确定资金业务活动。决策层和管理层对流动性也较为审慎和关注，制定了突发挤兑时间应急处置预案。财会运营部根据每日实时头寸和存贷比确定资金运用如存放同业款项计划，不论金额大小，均由联社主任、理事长逐级审批。

(3) 市场风险状况。我联社未经营外币业务，面临的市場风险主要是利率风险。利率风险是指銀行资产与负债因市場利率变动，而导致收益下降甚至亏损的风险。我联社涉及市場风险的业务主要是存放同业业务。至12月末，我联

社存放同业金额 61749.50 万元，主要为存放兴业银行款项，利率风险较低。我联社的资产主要是贷款 579779.33 万元，占资产总额 67.48%；存放同业款项 61749.50 万元，占各项资产比例为 7.19%；存放中央银行款项 34312.66 万元，占资产总额的 3.99%。而至 12 月末，财务总收入 43296.86 万元，贷款利息收入 32459.51 万元，占比 74.97%；金融机构往来收入 2949.50 万元，占比 6.81%，预计近阶段，我联社的资金营运业务仍会以存放同业和债券投资为主，剩余资金仍全部用于存放同业和买卖债券。

（4）操作风险状况。操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险，操作风险与人为失误、不完备的程序控制、欺诈和犯罪活动相联系，它是由技术缺陷和系统崩溃引起的。我联社针对操作风险建立了操作风险管理政策框架，做出案件防范相应的制度和程序性安排，建立了覆盖所有网点和主要业务环节的视频监控网络，设立了中心监控室，制定了监控管理制度，并指定专人监看，定期通报发现问题；2023 年度也开展了多次的稽核检查，发现和纠正了一批违规问题，基本能够对辖内网点现有操作风险实行管理和控制。

4. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

至 2023 年 12 月底，资本充足率情况。我联社核心一级资本净额 96409.85 元，一级资本净额 96409.85 万元，资本

净额 102627.59 万元；信用风险加权资产 503636.92 万元，其中表内风险加权资产 457152.69 万元，表外风险加权资产 46484.23 万元，操作风险加权资产 52958.04 万元，应用资本底线之后的风险加权资产 556594.95 万元；核心一级资本充足率 17.32%，一级资本充足率 17.32%，资本充足率 18.44%。

为提高我联社的资本充足率，完成达标计划，主要采取以下几个措施：

(1) 通过业务的发展，加大收息力度，增加收入，实现较大的利润空间，用税后利润分配计提法定盈余公积 1223.44 万元、任意盈余公积 244.69 万元和一般准备 1223.44 万元，提高核心资本；

(2) 通过清收不良贷款来减少应提贷款减值准备，降低风险资产。

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、云霄县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

云霄县农村信用合作联社 2023 年度财务会计报告已经厦门欣洲会计师事务所有限公司审计，注册会计师林溪发、林蓉签字，出具了认定我联社公允反映 2023 年 12 月 31 日财务状况以及 2023 年度经营成果和现金流量的审计报告(见附件)。

二、财务报表及附注(详见附件)

云霄县农村信用合作联社

2024 年 4 月 25 日





厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS Co.,Ltd

云霄县农村信用合作联社
审计报告

厦欣洲审字（2024）第 205 号

地址:中国福建省厦门市思明区厦禾路 415 号光明大厦西塔 17NL

中国福建省厦门市思明区斗西路 183 号光明大厦东塔 16A

电话:0592-2215749、2204422

传真:0592-2219471

E-mail:541198065@qq.com



厦门欣洲会计师事务所有限公司报告书

地址：厦门斗西路183号光明大厦东塔16楼A座、西塔17楼L、N座 电话：2215749 2204422

审计报告

厦欣洲审字（2024）第205号

云霄县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了后附的云霄县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2023年12月31日的资产负债表、2023年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵联社2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵联社管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督贵联社的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表的责任

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



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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵公司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公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

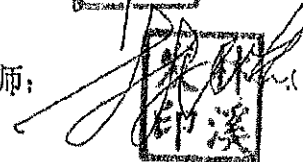
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



主任会计师：



二〇二四年三月三十日

附送：

一、云霄县农村信用合作联社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。

二、云霄县农村信用合作联社2023年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。



资产负 债 表

2023年12月31日

单位: 元

编制单位: 宝清县农村信用合作联社

资产	负债和所有者权益(或股东权益)	行次	期末数	年初数	行次	期末数	年初数
流动资产:		31					
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款	32	378,187,156.73	346,560,254.45		556,220,000.00	382,282,900.00
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项	33	606,567,886.08	451,560,016.95		4,378,518.81	19,754,840.06
贵金属	拆入资金	34	0.00	0.00		0.00	0.00
拆出资金	交易性金融负债	35	0.00	485,042.51		0.00	0.00
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	36				0.00	0.00
衍生金融资产	卖出回购金融资产款	37	0.00	0.00		0.00	0.00
买入返售金融资产	吸收存款	38	0.00	29,704,312.60		6,971,717,790.16	6,350,430,615.85
持有待售资产	应付职工薪酬	39	0.00	0.00		51,738,179.47	49,117,984.60
应收利息	其中: 工资、奖金、津贴和补贴	40				15,942,949.33	14,948,887.68
发放贷款和垫款	应交税费	41	5,504,531,087.14	4,651,423,963.80		18,455,091.27	14,101,896.14
金融投资	应付利息	42	2,019,530,653.66	2,166,567,995.40			
*交易性金融资产	持有待售负债	43	0.00	10,243,870.55		0.00	0.00
*债权投资	其他应付款	44	823,440,223.41	1,067,383,381.03		9,281,232.94	9,705,266.10
*其他债权投资	租赁负债	45	1,188,850,430.25	1,081,700,743.82		30,194.69	58,143.43
*其他权益工具投资	预计负债	46	7,240,000.00	7,240,000.00		8,342,145.20	8,342,145.20
可供出售金融资产	应付债券	47				0.00	0.00
持有至到期投资	递延所得税负债	48				0.00	0.00
长期股权投资	其他负债	49	0.00	0.00		6,990,884.48	12,304,634.76
应收款项类投资	负债合计	50				7,627,154,037.02	6,846,098,426.14
投资性房地产	所有者权益:	51	0.00	0.00			
固定资产	实收资本(或股本)	52	10,216,922.46	11,392,703.03		429,203,453.00	429,203,453.00
在建工程	其他权益工具	53	42,609,609.00	39,937,027.75		0.00	0.00
使用权资产	资本公积	54	798,890.18	961,839.10		4,630,963.00	4,630,963.00
无形资产	减: 库存股	55	10,812,391.29	11,067,802.05		0.00	0.00
长期待摊费用	其他综合收益	56	342,198.82	487,979.11		9,325,356.43	2,531,845.63
抵债资产	盈余公积	57	0.00	0.00		127,985,473.20	113,304,243.13
递延所得税资产	一般风险准备	58	0.00	0.00		146,147,387.04	133,913,028.65
其他资产	未分配利润	59	17,655,749.14	26,706,882.36		246,805,874.81	207,173,858.56
	所有者权益合计	60				964,098,507.48	890,757,392.97
资产总计	负债和所有者权益(或股东权益)总计	61	8,591,252,544.50	7,736,855,819.11		8,591,252,544.50	7,736,855,819.11



利 润 表

编制单位：云霄县农村信用合作联社

2023年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	294,582,118.61	305,261,626.37
（一）利息净收入	2	268,160,572.76	286,439,959.91
利息收入	3	388,064,115.03	405,511,869.12
利息支出	4	119,903,542.27	119,071,909.21
（二）手续费及佣金净收入	5	1,471,693.79	-993,730.80
手续费及佣金收入	6	6,597,202.23	6,561,539.31
手续费及佣金支出	7	5,125,508.44	7,555,270.11
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	23,258,236.14	13,839,248.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益	10		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11	-134,211.65	134,211.65
（五）其他收入	12	1,825,827.57	5,841,937.29
汇兑收益（损失以“-”号填列）	13	-	-
其他业务收入	14	136,511.56	104,123.58
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15	-	2,078,455.11
其他收益	16	1,689,316.01	3,659,358.60
二、营业支出	17	143,185,836.43	140,907,310.03
（一）营业税金及附加	18	1,085,923.10	1,158,893.70
（二）业务及管理费	19	97,294,225.89	97,662,231.06
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	20	43,805,687.44	42,086,185.27
（三）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	21	1,000,000.00	-
（五）其他业务成本	22	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	151,396,282.18	164,354,316.34
加：营业外收入	24	1,676,944.87	1,079,800.75
减：营业外支出	25	1,138,254.16	2,872,985.02
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	26	151,934,972.89	162,561,132.07
减：所得税费用	27	40,002,971.36	40,143,861.32
五、净利润（亏损以“-”号填列）	28	111,932,001.53	122,417,270.75
归属于母公司所有者的净利润	29		
少数股东损益	30		
六、每股收益：	31		
（一）基本每股收益（元）	32	0.26	0.29
（二）稀释每股收益（元）	33	0.27	0.29
七、其他综合收益	34		
八、综合收益总额	35	111,932,001.53	122,417,270.75
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	36		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	37		



现金流量表

编制单位：云阳县农村信用合作联社

2023年12月31日

单位：元

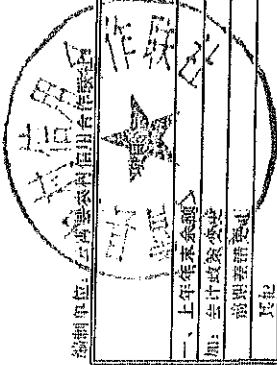
项 目	行次	上期金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	816,811,712.47	605,910,853.06
向中央银行借款净增加额	3	26,591,600.00	173,937,100.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-300,000,000.00	
收取利息、手续费及佣金的现金	5	340,942,869.17	366,981,814.75
收到其他与经营活动有关的现金	6	-342,121,133.21	61,690,378.25
经营活动现金流入小计	7	542,225,048.43	1,208,520,146.06
客户贷款及垫款净增加额	8	799,497,347.13	823,570,538.10
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-252,740,268.08	152,560,033.03
支付利息、手续费及佣金的现金	10	103,564,556.90	113,884,490.19
支付给职工以及为职工支付的现金	11	65,251,855.61	69,789,991.56
支付的各项税费	12	40,902,367.09	36,949,559.89
支付其他与经营活动有关的现金	13	30,198,354.02	28,125,029.65
经营活动现金流出小计	14	786,674,212.67	1,224,879,642.42
经营活动产生的现金流量净额	15	-244,449,164.24	-16,359,496.36
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	13,526,034,548.45	5,543,976,561.83
取得投资收益收到的现金	18	70,546,748.02	72,054,579.67
收到其他与投资活动有关的现金	19	136,511.56	104,823.58
投资活动现金流入小计	20	13,596,717,808.03	5,616,135,965.08
投资支付的现金	21	13,579,185,437.60	5,394,460,276.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	4,908,351.26	2,313,843.66
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	13,584,093,788.86	5,396,774,120.18
投资活动产生的现金流量净额	25	12,624,019.17	219,361,844.90
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	30,162,839.00	9,399,659.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31	30,162,839.00	9,399,659.00
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	47,007,674.97	55,795,983.10
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	47,007,674.97	55,795,983.10
筹资活动产生的现金流量净额	37	-16,844,835.97	-46,396,324.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
五、现金及现金等价物净增加额	39	-248,669,981.04	156,606,024.44
加：期初现金及现金等价物余额	40	1,207,312,624.54	958,642,643.50
六、期末现金及现金等价物余额	41	958,642,643.50	1,115,248,667.94



所有者权益变动表

单位：元

2023年度



编制单位：上海信通信用合作联社

	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债			其他				
一、上年年末余额	429,203,453.00			4,630,963.00			113,304,243.13	133,913,028.65	207,173,858.56	880,757,392.97
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年末余额	429,203,453.00			4,630,963.00			113,304,243.13	133,913,028.65	-79,686.81	880,682,705.16
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							14,681,230.07	12,234,358.39	39,705,703.06	73,414,801.32
(一)综合收益总额							14,681,230.07	12,234,358.39	39,705,703.06	73,414,801.32
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配										
1.提取盈余公积							14,681,230.07	12,234,358.39	-82,711,567.69	-55,786,979.23
2.提取一般风险准备							14,681,230.07		-14,681,230.07	
3.对所有者(或股东)的分配								12,234,358.39	-12,234,358.39	
4.其他									-55,786,979.23	-55,786,979.23
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
四、本年年末余额	429,203,453.00			4,630,963.00			127,985,473.20	146,147,387.04	246,805,874.81	984,086,507.48

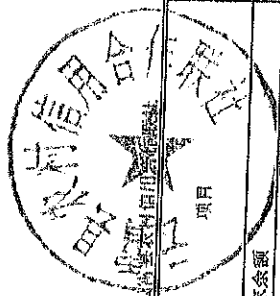


所有者权益变动表 (续)

单位: 元

2023年度

项目	上年金额				上年金额				所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	408,765,538.00		4,630,963.00		9,354,883.33	100,525,840.59	121,652,711.59	171,121,914.48	816,051,850.99
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	408,765,538.00		4,630,963.00		9,354,883.33	100,525,840.59	121,652,711.59	-3,833,665.50	812,218,185.49
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	20,437,915.00				-6,823,036.70	12,778,402.54	12,280,317.06	39,885,809.58	78,529,207.48
(一) 综合收益总额					-6,823,036.70			111,932,001.53	105,108,964.83
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入资本									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配	20,437,915.00								
1. 提取盈余公积									
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者(或股东)的分配	20,437,915.00								
4. 其他									
(四) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
四、本年年末余额	429,203,453.00		4,630,963.00		2,531,846.63	113,304,243.13	133,933,028.65	207,173,838.56	890,757,392.97



云霄县农村信用合作联社2023年度财务报表附注

货币单位：人民币元

一、公司简介

云霄县农村信用合作联社（以下简称“本联社”）于2006年08月07日经中国银行业监督管理委员会漳州监管分局批准持有机构编码为E0132S335060001《金融许可证》。本联社已取得福建省云霄县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码913506224899501151《营业执照》，注册资本为人民币429,203,453.00元，实收资本为人民币429,203,453.00元。

本联社注册地址：福建省漳州市云霄县霞美镇侨兴路29号，法定代表人：林国庆；经济性质：股份合作制；经营范围：经营中国银行业监督管理委员会依照有关法律和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（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。）

二、财务报表的编制基础

本联社财务报表按照《企业会计准则》（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定）的相关规定编制。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）和《福建农信2023年度会计决算工作指导意见》（闽农信〔2023〕616号）有关财务报表及其附注的披露要求。

三、重要会计政策和会计估计

1、会计年度

本联社的会计年度自公历每年一月一日至十二月三十一日止。

2、记账本位币

本联社以人民币为记账本位币。

3、记账基础

本联社以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，并采用借贷记账法记账。

4、计量属性

本联社在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于按照准则的规定采用重置成本、可变现净值、现值或公允价值等其他属性进行计量的情形，本联社将予以特别说明。

5、现金等价物的确定标准

本联社在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本联社持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、外币交易及外币财务报表折算

本联社对外发生的外币经济业务，按当日银行的结算汇率折合为人民币。

7、贷款的种类和范围

贷款的种类包括短期贷款和中长期贷款，其范围包括短期农户贷款，短期农业经济组织贷款，短期其他贷款，中长期农户贷款，中长期农业经济组织贷款，中长期其他贷款，农户小额信用贷款，农户联保贷款，抵押农业经济组织贷款，抵押农村工商业贷款，抵押其他贷款，抵押农户贷款，质押贷款。

8、呆账损失的核算方法

本联社本年度非信贷资产依五级分类标准按不低于以下比例计提减值准备：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。

本联社本年度信贷资产依据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》按照所承担的预计信用损失进行评估并以此计提呆账准备。

本联社本年度一般准备计提金额不低于当年净利润的10%，且年末一般准备余额不低于各项风险资产余额的1.6%。

9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本联社于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

（2）金融资产分类和计量

本联社在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

第一类：以摊余成本计量的金融资产

本联社将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- ①本联社管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本联社将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- ①本联社管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本联社将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本联社将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本联社会将部分应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(3) 金融负债分类和计量

本联社的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 金融资产减值

本联社对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

本联社考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，计算并确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本联社对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。

金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本联社按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本联社按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本联社按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本联社假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

(5) 应收款项

本联社应收款项主要包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

10、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

本联社固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本联社固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产的分类及折旧政策

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	5.00%	4.75%
工具器具	10、5	5.00%	9.5%、19%
运输工具	4	5.00%	23.75%
电子设备	3	5.00%	31.67%

每年年度终了，应对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时，作适当调整。

11、无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

12、其他主要资产的减值

金融资产、存货、长期股权投资、投资性房地产（成本模式）、固定资产、在建工程、无形资产等资产的减值已在本附注四相应项目的会计政策中披露，其他主要资产减值的核算方法如下。

在资产负债表日，本联社判断资产是否存在可能发生减值的迹象。可能发生资产减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

存在减值迹象的，本联社估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。有迹象表明一项资产发生了减值的，以单项资产为基础估计可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

可收回金额低于其账面价值的，按照预计计提资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13、应付职工薪酬

职工薪酬，是指本联社为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费、职工教育经费、非货币性福利、辞退福利和其他与获得职工提供的服务相关的支出。

14、预计负债

（1）因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本联社承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本联社，且该义务的金额能够可靠的计量时，本联社将该项义务确认为预计负债。

（2）本联社按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

15、收入

本联社提供金融产品服务取得的收入，在以下条件均能满足时予以确认：与交易相关的经济利益能够流入企业；收入的金额能够可靠地计量。其中：发放的贷款，按期计提利息并确认收入。发放贷款到期（含展期，下同）90天后尚未收回的，其应计提利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算；已计提的贷款应收利息，在贷款到期90天后仍未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，冲减原已计提的利息收入，转作表外核算。

16、所得税费用

本联社的所得税采用资产负债表债务法核算。资产、负债的账面价值与其计税基础存在差异的，按照规定确认所产生的递延所得税资产和递延所得税负债。

17、利润分配

本信用联社本年度可供分配的利润，除按规定提取法定盈余公积（10%）、任意盈余公积（2%）和一般准备金（12%）外，待股东会做出决议后再进行利润分配。

18、新旧系统衔接

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。

四、税项

本联社主要的应纳税项列示如下：

1、流转税及附加税费

税目	纳税（费）基础	税（费）率	备注
增值税	应纳税营业额	3%、6%	
城建税	增值税	5.00%	
教育费附加	增值税	3.00%	
地方教育费附加	增值税	2.00%	

2、企业所得税

单位名称	税率	获利起算年度	备注
本联社	25%		

本联社采用资产负债表债务法核算所得税。

3、税收优惠

（1）根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行为提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

（2）根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，监管部门“两增两控”考核通过的行社，至2023年12月31日止，向小微企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100-1000万元）取得的利息收入，免征增值税。

（3）根据《财政部税务总局公告2020年第22号》《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）的规定，至2023年12月31日止，单户授信小于100万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

（4）根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的通知》（财政部 税务总局公告2020年第22号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）的规定，至2023年12月31日止，对金融机构农户小额贷款（10万元及以下）的利息收入，在计算应纳税所得额时，减按90%计入收入总额。

(5) 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,本联社总机构汇总缴纳企业所得税。

五、会计报表主要项目注释:

1、现金及存放中央银行款项

现金及存放中央银行款项期末余额为 378,187,156.73 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	34,726,300.35	29,682,803.98
存放中央银行法定准备金	343,126,627.24	316,500,487.61
缴存中央银行财政性存款	35,000.00	89,000.00
应收存放央行利息	299,220.14	287,962.86
合 计	378,187,156.73	346,560,254.45

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 606,567,886.08 元,明细项目列示如下:

开户银行	期末余额
存放系统外同业款项小计	220,000,000.00
平安银行股份有限公司	50,000,000.00
中国光大银行股份有限公司厦门分行	125,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司漳州分行	45,000,000.00
省联社代理存放同业	270,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	30,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	30,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行	20,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	40,000,000.00
平安银行股份有限公司福州分行	50,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	20,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	80,000,000.00
存放省联社款项	127,495,025.26
存放省联社清算款项	127,495,025.26
应收系统内存放同业利息	1,860,530.78
减:存放同业减值准备	12,787,669.96
合 计	606,567,886.08

3、发放贷款和垫款

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
个人贷款本金	3,144,234,249.42	3,499,042,743.65	2,924,012,149.43	3,719,264,843.64
单位贷款本金	669,462,600.00	928,795,358.47	692,731,323.48	905,526,534.99
个人贷记卡透支	945,314,931.89	2,141,869,348.23	2,048,872,378.72	1,038,311,901.40
单位贷记卡透支	-	740,802,125.40	740,802,125.40	-
贷记卡分期业务透支	78,762,401.49	20,571,860.53	44,565,569.85	54,768,692.17
贴现资产	84,793,388.30	291,429,951.62	296,302,043.33	79,921,296.49
发放贷款和垫款小计	4,922,587,471.10	7,622,511,387.70	6,747,285,590.21	5,797,793,268.69
个人贷款应计利息	-	83,945,882.68	77,962,566.74	5,983,315.94
单位贷款应计利息	-	14,755,329.21	13,555,974.72	1,199,354.49
应计利息小计	-	98,701,211.89	91,518,541.46	7,182,670.43
减:贷款损失准备	-271,143,507.30	28,218,324.77	57,519,669.35	-300,444,851.88
其中:个人贷款减值准备	-206,607,462.16	16,308,385.25	-12,423,925.49	-176,875,141.42
单位贷款减值准备	-	3.09	52,680,664.92	-52,680,661.83
贷记卡透支减值准备	-65,536,055.14	11,909,936.43	17,262,929.92	-70,889,048.63
合 计	4,651,423,963.80	7,692,994,274.82	6,781,284,462.32	5,504,531,087.14

注:贷款五级分类明细(单位:人民币万元)

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	占比	金额	占比
正常	550,655.63	94.98%	463,438.64	94.15%

关注	23,794.32	4.10%	24,219.67	4.92%
次级	1,832.07	0.32%	2,111.66	0.43%
可疑	2,658.05	0.46%	1,784.04	0.36%
损失	839.26	0.14%	702.74	0.14%
合计	579,779.33	100.00%	492,255.75	100.00%

4、金融投资

金融投资期末余额为

2,019,530,653.66 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
交易性金融资产	0.00	10,243,870.65
债权投资	834,823,891.59	1,078,767,049.21
其他债权投资	1,188,860,430.26	1,081,700,743.82
其他权益工具投资	7,240,000.00	7,240,000.00
减: 债权投资减值准备	-11,383,668.18	-11,383,668.18
合 计	2,019,530,653.66	2,166,567,995.40

6、固定资产及累计折旧

固定资产及其累计折旧明细项目和增减变动列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、固定资产原值合计	39,031,302.30	651,620.80	1,010,358.39	38,672,564.71
1、房屋、建筑物	30,388,698.73	-	269,269.39	30,119,429.34
2、办公设备	6,990,477.49	256,680.00	427,550.00	6,819,607.49
3、运输工具	673,855.81	360,840.80	292,439.00	742,257.61
4、器具、工具、家具类	978,270.27	34,100.00	21,100.00	991,270.27
二、累计折旧合计	27,180,799.27	1,791,036.92	973,993.94	27,997,842.25
1、房屋、建筑物	18,837,636.33	1,160,529.72	289,269.39	19,728,896.66
2、办公设备	6,764,967.22	256,680.00	406,862.50	6,614,784.72
3、运输工具	669,233.86	331,770.00	277,817.05	713,186.81
4、器具、工具、家具类	918,961.86	42,057.20	20,045.00	940,974.06
三、固定资产减值准备合计	457,800.00	-	-	457,800.00
1、固定资产减值准备	457,800.00	-	-	457,800.00
四、固定资产账面价值合计	11,392,703.03	-	-	10,216,922.46

注: 本联社固定资产减值准备不按具体类别计提, 是以五级分类口径测算的资产减值准备为依据而预计的计提额。

6、在建工程

在建工程期末余额为

42,609,609.00 元,明细项目列示如下:

项目	年初金额	本期增加	本期减少	期末余额
在建工程	39,937,027.75	2,672,581.25	-	42,609,609.00
在建工程小计	39,937,027.75	2,672,581.25	-	42,609,609.00
减: 在建工程减值准备	-	-	-	-
合计	39,937,027.75	2,672,581.25	-	42,609,609.00

7、使用权资产

使用权资产期末余额为

798,890.18 元,明细项目列示如下:

项目	年初金额	本期增加	本期减少	期末余额
使用权资产	1,876,874.21	387,298.53	399,691.68	1,864,481.06
使用权资产小计	1,876,874.21	387,298.53	399,691.68	1,864,481.06
减: 累计摊销	915,035.11	536,625.32	386,069.55	1,065,590.88
合计	961,839.10	-	13,622.13	798,890.18

8、无形资产

无形资产期末余额为

10,812,391.29 元, 明细项目列示如下:

工程名称	期初余额	本期增加	本期减少额	期末余额
土地使用权	12,744,491.36			12,744,491.36
无形资产小计	12,744,491.36	-	-	12,744,491.36
减: 无形资产摊销	1,676,669.31	255,410.76	-	1,932,100.07
合计	11,067,802.05		-	10,812,391.29

9、长期待摊费用

长期待摊费用期末余额为

342,198.82 元, 明细项目列示如下:

项目	年初金额	本期增加	本期摊销	期末余额
经营租入固定资产改良支出	431,686.24		133,497.99	298,187.25
其他长期待摊费用	56,293.87		12,282.30	44,011.57
合计	487,979.11		145,780.29	342,198.82

10、其他资产

其他资产期末余额为

17,655,749.14 元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	期末余额
其他应收款	1,351,920.51	967,863.15
应收手续费及佣金	32.79	650.55
应计其他利息	9,440,224.11	2,094,553.83
应收未收贷款利息	5,449,231.01	5,856,861.62
固定资产清理	5,143.00	-
清算资金往来	2,362,493.04	6,202,163.61
社内往来	10,110,686.39	4,472,096.52
其他资产小计	28,719,730.85	19,594,189.28
减: 其他资产坏账准备	1,012,848.49	938,440.14
减: 应收利息坏账准备	1,000,000.00	1,000,000.00
合计	26,706,882.36	17,655,749.14

11、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为

556,220,000.00 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
借入央行再贷款	556,220,000.00	372,220,000.00
借入特殊目的工具贷款	-	10,062,900.00
合计	556,220,000.00	382,282,900.00

12、同业及其他金融机构存放款项

同业及其他金融机构存放款项期末余额为

4,378,518.81 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
系统内同业活期存放款项	4,278,649.29	10,918,130.48
境内银行同业存放款项	99,669.95	8,836,510.01
应付同业利息	199.57	199.57
合计	4,378,518.81	19,754,840.06

13、吸收存款

吸收存款期末余额为

6,971,717,790.16 元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
单位活期存款	967,438,697.39	11,770,037,318.42	11,806,202,038.51	931,273,977.30
单位定期存款	292,210,679.49	277,309,530.45	258,870,414.35	310,649,695.69
个人活期存款	1,813,748,927.94	38,732,984,849.90	38,691,301,779.42	1,855,431,998.42

个人定期存款	2,760,563,583.16	4,801,908,496.39	4,064,607,601.67	3,497,964,577.88
银行卡存款	14,803,955.75	388,344,295.31	383,759,955.21	19,188,295.85
财政性存款	24,644,837.30	77,516,359.78	94,467,411.15	7,703,785.93
保证金存款	63,026,751.14	67,893,481.45	71,389,432.84	49,529,799.75
大额存单	321,560,000.00	88,520,000.00	225,200,000.00	184,880,000.00
应付存款利息	91,226,033.87	86,600,000.00	65,759,454.34	112,066,579.53
应付大额存单利息	11,135,920.68	6,000,000.00	14,379,169.90	2,756,750.98
应付保证金存款利息	272,328.93	-	-	272,328.93
合计	6,350,430,615.85	56,297,114,331.70	56,675,827,187.39	6,971,717,790.16

14、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 51,738,179.47 元：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应付工资及补贴	-	11,972,964.78	11,972,964.78	-
应付绩效工资	-	5,213,787.66	5,213,787.66	-
应付专项奖金	14,948,887.68	31,140,171.95	30,146,110.30	15,942,949.33
应付劳务费支出	-	1,361,501.67	1,361,501.67	-
应付职工福利费	-	3,079,513.55	3,079,513.55	-
应付职工教育经费	-	637,207.31	637,207.31	-
应付工会经费	-	932,189.12	932,189.12	-
应付基本养老	14,339.12	7,385,346.24	7,384,586.40	15,098.96
应付基本医疗	171,445.76	2,801,229.88	2,801,388.18	171,287.46
应付工伤险	5,972.81	96,781.53	96,781.53	5,972.81
应付生育险	169.35	155,305.41	155,305.41	169.35
应付补充养老	4,504,741.36	4,711,117.03	4,617,412.18	4,598,446.20
应付补充医疗	-	2,352,865.00	2,352,865.00	-
应付失业保险金	28,342.90	243,461.39	243,461.39	28,342.90
应付住房公积金	-	8,743,963.00	8,743,963.00	-
应付劳动保护费	-	46,313.80	46,313.80	-
应付延期支付职工薪酬	29,444,085.63	8,964,360.91	7,432,534.08	30,975,912.46
合计	49,117,984.60	89,838,080.23	87,217,885.36	51,738,179.47

15、应交税费

应交税费期末余额为 18,455,091.27 元，明细项目列示如下：

项目	期末账面余额	期初账面余额
应交所得税	16,733,506.05	12,802,544.03
未交增值税	-435,736.23	-420,114.90
应交增值税简易计税	965,775.58	602,037.35
应交附加税费	139,797.84	100,000.00
应交其他税金	222,075.00	209,842.54
代扣代缴税金	829,674.03	807,587.12
合计	18,455,091.27	14,101,896.14

本联社各项应交税金指标以税务部门的核定数为准。

16、其他应付款

其他应付款期末余额为 9,281,232.94 元，明细项目列示如下：

项目	期末余额	期初余额
久悬未取款项	106,781.25	106,778.61
应付股金股息及红利	5,608.99	4,177.26
应付结算待解款项	228,171.49	424,971.49
履职保证金	-	410,490.22
合同押金	162,279.96	678,744.38

财管汇出专用过渡户		
罚款	1,016,358.47	937,106.74
其他	1,090,634.14	1,152,300.65
合 计	6,671,398.64	5,990,696.76
	9,281,232.94	9,705,266.10

17、租赁负债

租赁负债期末余额为 30,194.69 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	30,550.94	59,647.07
租赁未确认融资费用	356.25	1,503.64
合 计	30,194.69	58,143.43

18、预计负债

预计负债期末余额为 8,342,145.20 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
开出保函信用减值准备	49,441.99	49,441.99
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	8,292,703.21	8,292,703.21
合 计	8,342,145.20	8,342,145.20

19、其他负债

其他负债期末余额为 6,990,884.48 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
应付其他利息	1,702,478.51	1,421,165.14
代理业务负债	131,715.45	148,085.23
递延收益	684,594.00	624,698.00
管理部门统筹资金	4,472,096.52	10,110,686.39
合 计	6,990,884.48	12,304,634.76

20、股本

股本期末余额为 429,203,453.00 元, 明细项目列示如下:

股东名称	认缴注册资本	期末实收注册资本	期末实收占认缴注册资本比例	期初实收注册资本
企业法人股东	156,967,210.00	156,967,210.00	36.67%	156,967,210.00
内部职工股东	32,496,192.00	32,496,192.00	7.57%	32,496,192.00
外部自然人股东	239,740,051.00	239,740,051.00	55.86%	239,740,051.00
合 计	429,203,453.00	429,203,453.00	100.00%	429,203,453.00

上列实收注册资本未经会计师事务所验证确认。

前十大法人股东和前十大自然人股东持股情况分别如下:

前十大法人股东持股情况

名称	持股金额(元)	持股比例%
漳州市豪迪玩具有限公司	39,539,268.00	9.21%
福建吉邦电子有限公司	22,030,398.00	5.13%
云霄县淮远贸易有限公司	12,288,934.00	2.86%
漳州市新雅达电子有限公司	9,502,069.00	2.21%
云霄县漳联水产有限公司	9,428,352.00	2.20%
漳州市润峰工贸有限公司	9,272,077.00	2.16%
云霄县馨宁体育文化传播有限公司	6,529,196.00	1.52%
漳州市振兴钟表有限公司	5,652,236.00	1.32%
漳州恒久商贸有限公司	4,930,037.00	1.15%
云之衣(厦门)网络科技有限公司	4,096,551.00	0.95%
合 计	123,268,118.00	28.72%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
方永明	6,919,973.00	1.61%
陈友旺	6,510,969.00	1.52%
李贤明	4,253,643.00	0.99%
李潮才	4,216,926.00	0.98%
卢益财	4,130,324.00	0.96%
陈文林	4,057,925.00	0.95%
张勇能	3,918,341.00	0.91%
方惠贞	3,840,915.00	0.89%
汤伟林	3,603,459.00	0.84%
方灿鑫	3,419,649.00	0.80%
合 计	32,245,928.00	10.09%

21、资本公积

资本公积期末余额为 4,630,963.00 元：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
资本溢价	4,630,963.00			4,630,963.00
合计	4,630,963.00	-	-	4,630,963.00

22、其他综合收益

其他综合收益期末余额为 9,325,356.43 元：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益	2,531,846.63	11,520,353.30	4,726,843.50	9,325,356.43
合计	2,531,846.63	11,520,353.30	4,726,843.50	9,325,356.43

23、盈余公积

盈余公积期末余额为 127,985,473.20 元，明细项目列示如下：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	92,903,124.44	12,234,358.39	-	105,137,482.83
任意盈余公积	20,401,118.69	2,446,871.68	-	22,847,990.37
合计	113,304,243.13	14,681,230.07	-	127,985,473.20

24、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 146,147,387.04 元，明细项目列示如下：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一般风险准备	124,449,071.76	12,234,358.39	-	136,683,430.15
其他一般风险准备	9,463,956.89	-	-	9,463,956.89
合计	133,913,028.65	12,234,358.39	-	146,147,387.04

25、未分配利润

未分配利润期末余额为 246,805,874.81 元，本年度变动情况如下：

项 目	期末余额
上期期末未分配利润	207,173,868.56
加：调整以前年度损益	-73,686.81
加：本期净利润	122,417,270.75
可供分配利润	329,517,442.50
减：提取法定盈余公积	12,234,358.39
提取任意盈余公积	2,446,871.68
提取一般风险准备	12,234,358.39
分配上年度现金红利（现金分红）	55,795,979.23
期末未分配利润	246,805,874.81

备注：年初未分配利润调整数明细：

调整原因	调整数
补计提税费	
退回评估费	-472.47
其他调整	-43,190.00
合计	-30,024.34

26、营业收入

(1) 利息净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
利息收入	
利息支出	405,511,869.12
合计	119,071,909.21
	286,439,959.91

(2) 手续费及佣金净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
手续费及佣金收入	
手续费及佣金支出	6,561,539.31
合计	7,555,270.11
	-993,730.80

(3) 投资收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
交易性金融资产投资收益	
债权投资收益	676,023.33
其他债权投资收益	9,426,277.41
其他权益工具投资股利	3,550,361.20
贴现资产投资收益	173,917.00
合计	12,669.38
	13,839,248.32

(4) 公允价值变动收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
交易性金融资产变动损益	
合计	134,211.65
	134,211.65

(5) 其他收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
出租固定资产收入	
其他营业收入	95,259.04
政府补助	8,864.54
非流动资产处置损益	3,659,358.60
合计	2,078,455.11
	5,841,937.29

27、营业支出

(1) 营业税金及附加明细列示如下：

1,168,893.70 元

税 种	本期发生额
城建税	
教育费附加	175,763.38
地方教育费附加	105,458.04
房产税	70,305.34
印花税	219,400.39
土地使用税	169,622.46
其他税金	20,338.98
合计	398,005.11
	1,168,893.70

(2) 业务及管理费列示如下：

97,662,231.06 元

项 目	本期发生额
职工薪酬	
广告宣传费	72,410,186.43
印刷费	1,809,698.09
	974,480.70

业务招待费	696,820.00
电子设备运转费	5,922,939.00
钞币运送费	2,593,671.91
车船使用费	43,817.82
安全防卫费	1,514,114.46
保险费	13,030.37
邮电费	1,910,578.75
诉讼费	16,000.00
咨询顾问费	30,800.00
审计费	30,000.00
研究开发费	280,000.00
公杂费	367,501.96
差旅费	96,652.50
水电费	637,018.23
会议费	15,200.00
固定资产折旧费	1,791,036.92
低值易耗品摊销	426,768.90
长期待摊费用摊销	146,780.29
无形资产摊销	255,410.76
租赁费	42,000.00
修理费	199,138.15
绿化费	91,280.00
三会会费	27,700.00
服务费	2,158,900.00
会费	93,000.00
物业管理费	69,539.59
存保及监管费	2,016,463.11
抵押登记费	189,379.47
党建经费	2,449.00
使用权资产折旧费	550,247.45
租赁负债利息费用	1,898.86
其他费用	238,728.54
合计	97,662,231.06

(3) 信用减值损失明细列示如下:

42,086,185.27 元

项 目	本期发生额
拆出资金信用减值损失	-1,710,523.63
贷款信用减值损失	43,796,708.90
合计	42,086,185.27

28、营业外收入

营业外收入明细列示如下:

业务类别	收入本年发生额
1、非流动资产盘盈收益	700.00
2、不动产收入	1,453.15
3、违约金	629,727.44
4、罚没收入	447,920.16
合计	1,079,800.75

29、营业外支出

营业外支出明细列示如下:

业务类别	收入本年发生额
非流动资产处置损失	21,742.50
捐赠支出	1,035,824.00

罚款及滞纳金支出	1,815,198.68
其他营业外支出	219.84
合计	2,872,986.02

30、所得税费用

所得税费用明细列示如下：

项 目	本期发生额
当期所得税费用	40,143,861.32
合计	40,143,861.32

企业所得税全年应纳税所得额以税务机关最终核定为准。

六、或有事项：

本联社没有其他需要披露的其他或有事项。

七、资产负债表日后事项：

本联社没有其他需要披露的资产负债表日后事项。

八、关联交易

关联方交易主要包括：对关联方授信（含发放贷款、办理承兑、信用社、保函等）、资产转移及提供服务（即向本联社提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务）等业务。本联社与关联方交易的条件及利率均按本联社业务的一般规定来执行。

截止2023年12月31日，贵联社股东总数为755户（32家企业法人、723位自然人），根据贵联社关联交易管理办法，截止2023年12月31日，贵联社的关联交易类型包括授信类、存款和其他，其中授信类关联交易4732.31万元，存款和其他695.37万元。

（一）关联交易贷款中，企业贷款5笔，贷款余额4230万元，其中重大关联交易为3680万元，一般关联交易为550万元，具体为：云霄县钢固建材有限公司1笔，金额1000万元，该公司与我社法人股东（持股超5%）漳州市豪迪玩具有限公司控股股东均为方锦明；福建豪锦化妆品有限公司1笔，金额1700万元，该公司与我社法人股东（持股超5%）漳州市豪迪玩具有限公司控股股东均为方锦明；漳州市豪迪玩具有限公司1笔，金额980万元，该公司是我联社法人股东（持股超5%），该公司控股股东为方锦明，以上三笔为重大关联交易。福建跨境网电子商务有限公司1笔，金额合计350万元，该公司法人代表、股东是吴福忠系我社理事。漳州双丰收包装有限公司1笔，金额200万元，该公司控股股东林国辉系我社内部员工、监事林爱国的弟弟。

（二）关联交易贷款中，自然人贷款8笔，金额449.93万元，自然人卡29笔，62.38万元，系联社内部员工、员工家属、理监事关联人等个人贷款、卡。

以上关联交易贷款均没有优于非关联交易的同类贷款条件，且经过关联交易控制委员会审查、批准。贵联社未存在为关联方担保的情况。

九、其他事项说明

1、主要经营及风险指标表

项目	金额
资产总额	859,126.25
其中：各项贷款	679,822.68
负债总额	762,715.40
其中：各项存款	685,662.21
所有者权益	96,409.85
资本净额	102,627.59
其中：实收资本	42,920.35
营业收入	41,791.53
营业支出	22,428.94
利息净收入	28,644.00
利润总额	16,256.11
净利润	12,241.73
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.29
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.26
流动性比例（≥25%）	63.27%
存贷比	84.66%
存贷比（调整后）	76.45%
资产利润率（≥0.6%）	1.60%
资本利润率（≥11%）	13.20%
成本收入比率（≤35%）	34.21%
不良资产率（≤4%）	0.69%
不良贷款率（≤5%）	0.92%

单一客户贷款集中度 (≤10%)	0.45%
单一集团客户授信集中度 (≤15%)	0.64%
贷款损失准备覆盖率 (≥100%)	563.75%
非信贷资产减值准备覆盖率 (≥100%)	397.41%
拨贷比率 (≥2.5%)	5.18%
资本充足率 (≥8%)	18.44%
核心一级资本充足率 (≥4%)	17.32%

2、本联社截止2023年农外业务：截止2023年12月31日，本联社承兑汇票5,112,470.50元，开出保函款项536,906.47元，代客理财2,810,936.26元，重要空白凭证125,925元，有价单证45,000,000.00元，代保管有价值品11,411.00元，抵押物品价值7,177,982,984.17元，质押物品价值113,650,000.00元，表外应收息费7,061,096.74元，已核销资产278,793,378.41元，已置换资产4,135,420.83元，低值易耗品4,985,519.98元，贴现票据60,354,779.77元，利率互换1,129,100,000.00元。

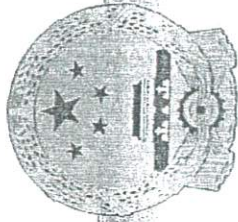
3、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2023年度企业所得税汇算清缴，故未考虑该事项对财务状况和经营成果的影响。

4、本联社根据各营业网点资产五级分类情况进行计算主要经营及风险指标，若各网点资产五级分类与实际情况存在差异，将会影响主要经营及风险指标值。

5、报告期内，本联社未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错、其他损失事件。

6、报告期内，本联社无收购资产、分立合并事项。

7、所有涉税事项以税务机关核定数为准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350200776040595X



扫描二维码
即可查询企业
信用信息

名称 厦门欣洲会计师事务所有限公司

注册资本 壹佰零伍万元整

类型 法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】

成立日期 2005年12月15日

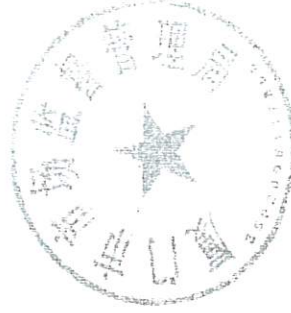
法定代表人 林溪发

住所

厦门市思明区斗西路183号16A单元 (法律文书送达地址)

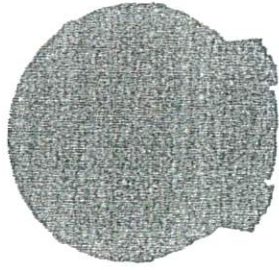
经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、
管信息等等至厦门市商事主体登记及信用信息
系统平台后方可经营。
商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、
管信息等等至厦门市商事主体登记及信用信息
系统平台后，应在取得有关部门的许可
后方可经营。



登记机关

2022 年 11 月 02 日



会计师事务所 执业证书

名称： 厦门欣洲会计师事务所有限公司

首席合伙人： 林溪发

主任会计师： 林溪发

经营场所： 厦门市斗西路 183 号光明大厦 16 楼 A 单元

组织形式： 有限责任

执业证书编号： 35020042

批准执业文号： 闽财会[2005]110 号

批准执业日期： 2005 年 12 月 13 日

证书序号: 0002016

说明

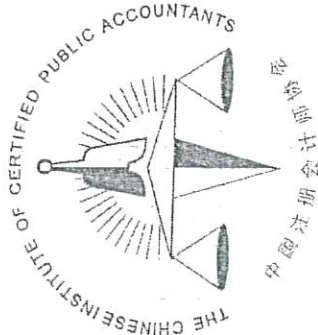
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关 福建省财政厅

二〇〇五年十二月十三日

中华人民共和国财政部制



姓名 林蓉
Full name 林蓉
性别 女
Sex 女
出生日期 1970-04-12
Date of birth 1970-04-12
工作单位 厦门欣洲会计师事务所有限公司
Working unit 厦门欣洲会计师事务所有限公司
身份证号码 522101700412002
Identity card No. 522101700412002



2021.12.9



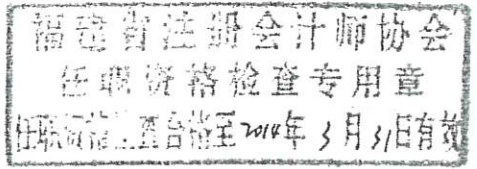
2020.7.1



2023.7.31

年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 350200160777
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: 1995 年 12 月 12 日
Date of Issuance



2019年3月19日

2022-7.31

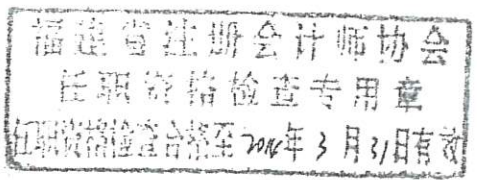


姓名	林溪发
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1971-12-23
Date of birth	
工作单位	厦门欣洲会计师事务所有限公司
Working unit	
身份证号码	35021711230053
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 350200160778
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: 1999 年 02 月 01 日
Date of Issuance

2013 年 3 月 19 日
2020 4 30

2019.3.14