

诏安县农村信用合作联社

2023 年度报告

2024 年 4 月 30 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.....	24
第七章	股份变动及股东情况.....	25
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	27
第九章	公司治理.....	30
第十章	内部控制.....	32
第十一章	监事会报告.....	34
第十二章	高级管理层运作情况.....	36
第十三章	备查文件目录.....	43
第十四章	财务报告.....	44

第一章 重要提示

本联社理事会、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。

本联社于 2024 年 4 月向诏安联社第五届理事会的 8 名理事成员寄送《诏安县农村信用合作联社 2023 年度报告》材料，经过通讯表决的方式通过了《诏安县农村信用合作联社 2023 年度报告》。

本联社 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，并出具了标准无保留意见的审计报告。

诏安县农村信用合作联社理事会

2024 年 4 月 30 日

本联社理事长潘周平、主任陈德斌、财务负责人曾明洋声明，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：

本联社是指诏安县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

国家金融监督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、本联社理事会特别提醒投资者，本联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅《诏安县农村信用合作联社 2023 年度审计报告》的内容。

三、2023 年 9 月起诏安县农村信用合作联社会计核算由“双系统、双总账”向“单系统、单总账”切换，启用新版会计科目，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。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：诏安县农村信用合作联社

（二）法定代表人：潘周平

（三）成立时间：二〇〇六年十二月六日

（四）经济性质：股份合作制

（五）统一社会信用代码：91350624753109342F

注册地址：诏安县南诏镇文峰街玉峰路 140 号

(六) 联系方式: 电话: 0596-3322969

传真: 0596-3328124 邮编: 363500

(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; 代理收付款项业务; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(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: 厦门斗西路 183 号光明大厦 16 楼 A 单位

电话: 0592-2215749、0592-2219471

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	42442.09	38482.76	10.29%	36287.96
营业利润	17103.16	18202.86	-6.04%	18431.32
利润总额	16749.17	16649.96	0.60%	14883.64
净利润	12812.10	12519.67	2.34%	10782.43
财务比率				
每股收益	0.36	0.36	0.00%	0.33
资产利润率	1.77%	1.94%	-8.97%	1.86%
资本利润率	13.87%	14.91%	-7.00%	14.48%
规模指标				
总资产	765320.30	685647.31	11.62%	601969.56
贷款	527756.04	451724.77	16.83%	377519.21
-正常贷款	523151.99	448112.90	16.75%	373873.37
-不良贷款	4604.05	3611.87	27.47%	3645.83
贷款减值准备	31790.58	29466.97	7.89%	26617.6

项 目	2023 年度	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
总负债	669137.40	597034.04	12.08%	522688.72
客户存款总额	612864.99	554938.98	10.44%	493587.52
-单位存款	30321.56	26112.71	16.12%	37027.36
-个人存款	582543.42	528826.27	10.16%	456560.16
所有者权益	96182.90	88613.27	8.54%	79280.84

二、本报告期补充财务比率

项 目	2023	2022 年度	本年度比上年 增减(%)	2021 年度
盈利能力指标				
净利差	3.87%	4.24%	-8.72%	4.42%
净利息收益率	4.16%	4.54%	-8.39%	4.70%
占营业收入百分比				
净利息收入	95.56%	96.62%	-1.10%	98.94%
非利息净收入	4.44%	3.38%	31.61%	1.06%
成本收入比	33.83%	33.35%	1.47%	33.29%

注：(一)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。

(二)净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(三)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	0.87%	0.80%	8.62%	0.97%
不良贷款拨备覆盖率	690.49%	815.84%	-15.36%	730.08%
贷款拨备率	6.02%	6.55%	-8.07%	7.11%

注：(一)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(二)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	101866.34	93779.42	8.62%	83519.48
核心资本	96182.90	88604.16	8.55%	79280.84

附属资本	0.00	0.00	0.00%	0
资本扣除项	33.00	33.00	0.00%	33
加权风险资产	517120.59	472755.42	9.38%	394332.63
市场风险资本	0.00	0	0.00%	0
资本充足率	19.70%	19.84%	-0.70%	21.18%
核心资本充足率	18.60%	18.74%	-0.76%	20.11%

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	86.11%	81.04%	6.26%	76.48%
流动性比例	58.13%	57.98%	0.25%	43.21%
单一最大贷款和垫款 比例	0.29%	0.47%	-38.79%	0.55%
最大十家贷款和垫款 比例	1.69%	2.76%	-38.91%	2.86%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	2.50%	3.21%	-0.71%	6.13%
关注类贷款迁徙率	30.34%	15.93%	14.41%	21.03%
次级类贷款迁徙率	60.11%	72.59%	-12.48%	87.86%
可疑类贷款迁徙率	65.72%	78.05%	-12.33%	5.92%

注：（一）以上数据均为本联社口径，根据国家金融监督管理总局监管口径计算。

（二）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/期初次级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、报告期内理事会召开情况

2023 年度共召开理事会例会 4 次，临时会议 2 次，具体情况如下：

序号	日期	会议名称	主要决议内容
1	2023 年 1 月 19 日	第六届理事会第一次临时会议	审议表决通过了《诏安县农村信用合作联社关于与诏安县桥东镇人民政府政银合作的议案》。
2	2023 年 3 月 29 日	第六届理事会第三次会议	审议表决通过了《诏安县农村信用合作联社 2022 年度理事会工作报告》、《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年度业务发展战略规划的报告》、《关于修改诏安县农村信用合作联社章程的报告》、《关于增补徐夏燕同志为第六届社员代表大会社员代表的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年财决算情况及 2023 年财务预算方案的报告》、《关于诏安县农村信用合作联社 2023 年度重大投资计划和费用开支计划的报告》、《关于聘任厦门欣洲会计师事务所有限公司开展 2022 年度财务审计的报告》、《关于诏安县农村信用合作联社 2023-2025 年资本规划方案的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年度财产清理的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度全面风险管理的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度股权及关联交易管理情况的报告》、《关于福建能裕实业有限公司集团关联总授信的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于张光辉等 13 人表外不良贷款酌情收息的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年信息科技工作的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于对中冷联（福建）投资有限公司所开发的闽粤台国际农产品交易中心项目给予准入办理商业楼盘按揭项目合作的议案》等十五项议案；通报了《诏安县农村信用合作联社 2022 年度案防和扫黑除恶工作报告》。
3	2023 年 4 月 21 日	第六届理事会第二次临时会议	以通讯表决方式审议通过《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度报告信息披露的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于股东股权转让的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度主要股东资质及履行承诺事项情况评估的报告》的议案》3 个议案。

4	2023 年 6 月 15 日	第六届理事 会第四次会 议	审议表决通过了《关于聘任许惠明同志为诏安县农村信用合作联社副主任的议案》、《关于沈艳海同志辞去诏安县农村信用合作联社理事、社员代表的议案》、《关于增补许惠明同志为第六届社员代表大会社员代表的议案》、《诏安县联社薪酬管理实施细则(2023 年修订)》、《诏安县农村信用合作联社补充医疗保险管理暂行办法》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度股金分红方案的报告》、《诏安县联社股权管理实施细则(2023 年修订)》、《诏安县联社关于拟对原同业拆借给诏安县丹诏城市信用社贷款 200 万元核销的议案》、《诏安县农村信用合作联社关于黄应生等 6 人表外不良贷款酌情收息的议案》、《关于变更股权托管机构及授权理事会办理股权托管相关手续的议案》等十项议案。
5	2023 年 8 月 22 日	第六届理事 会第五次会 议	审议表决通过了《关于调整诏安县农村信用合作联社理事会下设专门委员会组成人员的议案》、《关于聘任曾明洋同志为诏安县农村信用合作联社财务运营部主任的议案》、《诏安县农村信用合作联社理事会授权书》、《关于与诏安县支农融资担保有限公司担保合作业务准入的议案》、《诏安县农村信用合作联社 2023 年度财务预算调整方案》、《诏安县农村信用合作联社理事会关于 2023 年度消费者权益保护工作的意见》、《诏安县农村信用合作联社 2023 年 1-7 月份消费者权益保护工作情况的报告》等七项议案。
6	2023 年 12 月 26 日	第六届理事 会第六次会 议	审议表决通过了《诏安县农村信用合作联社理事会 2024 年授权书 1》《诏安县农村信用合作联社理事会 2024 年授权书 2》《关于聘任林秀苗同志为诏安县农村信用合作联社风险合规部负责人的议案》《诏安农信联社交通补贴管理实施细则》《诏安县农村信用合作联社 2023 年度利润分配方案》《诏安县农村信用合作联社关于核销不良非信贷资产的议案》《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年度固定资产财产清理的议案》《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年度低值易耗品财产清理的议案》《诏安县农村信用合作联社关于深桥总社图纸固定财产清理的议案》《诏安县农村信用合作联社 2023 年度关于清理历年无法支付应付股利的议案》《诏安县农村信用合作联社关于增加 300 万元呆账贷款核销计划的议案》《诏安县农村信用合作联社关于黄雪娟等 8 人表外不良贷款酌情收息的议案》《诏安联社 2023 年度反洗钱工作总结及 2024 年度工作计划的报告》《诏安县农村信用合作联社 2023 年金融消费者权益保护工作总结及 2024 年工作计划的报告》《诏安联社关于 2023 年贯彻执行商业银行预期信用损失法实施情况的年度报告》等 16 项议案；听取了《诏安县农村信用合作联社 2022 年度央行评级等级的报告》。

二、报告期内经营情况分析

2023 年，诏安县联社在省联社、省联社漳州办事处的正确领导下，在各级人行、国家金融监督管理总局的监督指导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大、党的二十大精神，以开展“三提三效”专项行动为抓手，围绕省联社高质量转型发展“三个三”战略，紧盯“六张重点清单”等工作部署，坚持稳中求进总基调，全面推进发挥党建引领、强化合规建设、完善绩效考核、助力乡村振兴、服务稳经济大盘等工作，将金融资源更多地配置到农村地区，满足农村多样化、多层次金融需求，疫情期间普惠金融服务质效提升，乡村振兴战略有效实施。

截至 2023 年 12 月末，各项存款余额 612864.99 万元，比年初增加 57926.01 万元，增幅 10.44%；各项贷款余额（监管口径）527756.04 万元，比年初增加 78031.27 万元，增幅 17.35%，存贷款均位居当地各金融机构第一，存贷比 86.11%。资本充足率 19.70%，拨备覆盖率 690.49%，非信贷拨备覆盖率 611.82%，拨贷比为 6.02%，各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。2023 年实现营业收入 42442.09 万元，同比增加 3959.33 万元，同比增幅 10.29%；营业支出 21932.23 万元，同比增加 1753.96 万元，同比增幅 8.69%；全年实现利润总额 16749.17 万元，同比增加 99.21 万元，增幅 0.60%；实现净利润 12812.10 万元，同比增加 292.43 万元，较上年同期增幅 2.34%。

（一）资产负债表分析

经营实力持续增强。截至 2023 年 12 月 31 日，资产总额 765320.30 万元，比年初增加 79672.99 万元，增幅 11.62%；负债总额 669137.40 万元，比年初增加 72103.37 万元，增幅 12.08%。所有者权益为 96182.90 万元，比年初增加 7569.63 万元，增幅 8.54%。

（二）利润表分析

经营效益持续提增。2023 年度实现各项收入 43267.34 万元，同比增加 2424.15 万元，增幅 5.94%；财务总支出 26518.17 万元，同比增加 2324.93 万元，增幅 9.61%；全年实现利润总额 16749.17 万元，同比增加 99.21 万元，增幅 0.60%；实现净利润 12812.10 万元，同比增加 292.43 万元，增幅 2.34%。累计计提资产减值准备 4016.06 万元，比去年增加 113.35 万元。资产利润率 1.77%，同比下降 0.17 个百分点，净资产收益率 3.20%，同比上升 0.13 个百分点。

（三）贷款质量分析

贷款质量持续提高。不良贷款余额 4604.05 万元，比年初上升 992.18 万元，占比 0.87%，较年初上升 0.07%。

1. 按五级分类划分的贷款分布情况（金额单位：人民币万元）

项 目	2023 年度	百分比%	2022 年度	百分比%
正常类贷款	497833.26	94.33%	419642.31	93.31%
关注类贷款	25318.73	4.80%	26470.59	5.89%
次级类贷款	2336.96	0.44%	1488.12	0.33%
可疑类贷款	1883.93	0.36%	1507.31	0.33%
损失类贷款	383.17	0.07%	616.44	0.14%
贷款总额	527756.04	100.00%	449724.77	100.00%
不良贷款总额	4604.05	0.87%	3611.87	0.80%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况（金额单位：人民币万元）

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
------	------	-----	-----	-----	-----	-----

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
2.1 农、林、牧、渔业	190719.74	182523.38	8196.36	773.87	627.10	92.00
2.2 采矿业	54.80	40.20	14.60	0.00	0.00	0.00
2.3 制造业	54138.23	51300.27	2837.96	131.00	97.02	40.04
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	930.81	905.79	25.02	10.73	6.88	0.00
2.5 建筑业	18868.09	17497.95	1370.13	132.83	154.74	10.00
2.6 批发和零售业	121018.52	113063.18	7955.34	699.40	630.37	80.55
2.7 交通运输、仓储和邮政业	4827.70	4428.47	399.23	39.98	24.08	5.00
2.8 住宿和餐饮业	20160.30	18794.78	1365.52	105.26	85.42	0.00
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	117.39	92.71	24.68	0.00	0.00	4.40
2.10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11 房地产业	3274.34	3194.88	79.45	0.00	17.13	0.00
2.12 租赁和商务服务业	1378.56	1356.13	22.43	109.92	0.00	0.00
2.13 科学研究和技术服务业	36.89	9.99	26.90	0.00	0.00	0.00
2.14 水利、环境和公共设施管理业	124.00	124.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15 居民服务、修理和其他服务业	5332.42	4909.70	422.72	62.84	157.40	57.09
2.16 教育	1047.76	1009.61	38.15	16.00	0.00	0.00
2.17 卫生和社会工作	339.60	320.60	19.00	0.00	0.00	0.00
2.18 文化、体育和娱乐业	1591.49	1489.78	101.71	19.70	0.00	0.00
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	8.85	3.00	5.85	0.00	0.00	0.00
2.20 国际组	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
织						
2.21 个人贷款 (不含个人经营性贷款)	99182.51	96768.83	2413.67	235.43	83.79	94.09
2.21.1 信用卡	8868.62	7905.52	963.10	71.92	40.77	60.86
2.21.2 汽车	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.3 住房按揭贷款	23.22	23.22	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.4 其他	90290.67	88840.10	1450.57	163.51	43.02	33.23
2.22 买断式转贴现	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22. 各项贷款合计	523151.99	497833.26	25318.73	2336.96	1883.93	383.17

3. 前十大单一借款人的贷款情况

序号	借款人名称	贷款余额(万元)
1	福建南睦建筑有限公司	1518.31
2	福建能裕实业有限公司	950
3	张有秀	880
4	诏安凯迪玩具有限公司	850
5	江坤明	850
6	沈腾生	800
7	诏安县三顾食品有限公司	790
8	陈庆南	790
9	诏安隆大食品有限公司	750
10	漳州市安莉高分子科技股份有限公司	720
合计		8898.31

4. 贷款减值准备的变化 (金额单位: 人民币万元)

项 目	2023 年度	2022 年度
期初余额	29466.97	26617.6
本期计提	4016.06	3900
本期收回	994.61	1029.75
收回以前年度核销贷款	943.58	858.34
本期内核销	2687.06	2080.37
本期转出	0	0
其他变动	0	0

期末余额	31790.58	29466.97
------	----------	----------

三、未来发展目标的讨论与分析

（一）发展趋势和战略分析

诏安县联社将以党的二十大精神为指引，继续全面落实“三个结合”战略总思路，找准“三大主力军”发展坐标轴，聚焦“三大能力”转型支撑点，深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民企发展为主线，运用好各级有关政策工具，做优做活农村金融、普惠金融、绿色金融，为实现党建引领、业务发展、效益提高、服务增强等目标而努力奋斗。

（二）2024 年度经营目标

业务规模指标。各项存款确保增长 6 亿元，增幅 9.79%；力争增长 6.5 亿元，增幅 10.6%。各项贷款确保增长 7.2 亿元，增幅 13.64%；力争增长 7.8 亿元，增幅 14.78%。普惠金融指标。涉农贷款、普惠型涉农贷款确保完成监管目标要求。普惠型小微企业贷款确保增长 2.8 亿元，增幅 13.7%。新农主体贷款确保增长 0.75 亿元，增幅 27.27%。绿色信贷确保增长 1.6 亿元，增幅 30.61%。客户发展指标。个人贷款户数确保增长 4500 户，增幅 10.30%。对公贷款户数确保增长 50 户，增幅 41.32%。个人贷款覆盖面确保增长 2.97 个百分点，增幅 10.30%。手机银行月活跃客户数确保增长 2000 户，增幅 5.38%。高质量商户数确保增长 2700 户，增幅 100%。经营效益指标，利润总额 17236 万元，同比增 586 万元，增幅 3.52%。风险防控指标。不良贷款占比确保不高于 0.97%，力争不高于 0.96%。资本充足率确保 17%，力争不低于 2023

年末。拨备覆盖率确保 585%以上。表外不良贷款清收率确保 9%，力争 9.2%。不良资产处置额确保 4400 万元，力争 4500 万元。案件防控力争不发生重大案件。

四、风险状况

(一) 风险管理目标和政策

本联社的经营活动面临多种金融风险，本联社分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合，管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来风险，本联社的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本联社整体情况的不利影响。

本联社制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本联社理事会确定本联社的风险偏好，高级管理层根据理事会确定的风险偏好，在信用风险、流动性风险和市场风险等领域制定相应的风险管理政策。本联社在理事会下成立了风险管理委员会，作为我联社风险管理决策机构，负责本联社信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险等决策和管理。明确划分前台、中台及后台。中台的风险控制职能独立于前台业务活动以及后台风险管理和内部控制的监控与评估职能。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定的对本联社的义务或承诺而使本联社可能蒙受损失的风险，本

联社信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资等表内外业务。

信用风险管理的目标是通过建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的管理流程，有效识别、计量、监测与报告、控制信用风险。本联社结合自身实际情况制定了一系列信用风险管理体系：一是明确客户准入范围，本联社结合经济现状、风险变化趋势和自身定位，制定了合适的授信政策，明确客户准入区域范围，突出服务“三农”，小微企业和实体经济的政策导向；二是严格授信管理，本联社制定了授信审批操作规程、风险管理委员会工作规则等制度，规范本联社授信审批程序，合理授权，加强统一授信管理；三是严格贷后管理，以风险预警为核心，强化问题贷款处置，加强贷后预警工作，及时掌握重大信用风险事件并做出预判，切实防范和化解信用风险。

1. 预期信用损失计量

本联社运用“预期信用损失模型”计提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债务工具金融资产以及信用减值准备。对于的纳入预期信用损失计量的金融工具，本联社评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

(1) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本联社对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包

括违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD)、违约风险敞口 (BAD) 和折现率。本联社以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础, 根据金融工具会计准则的要求, 考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息, 建立违约概率, 违约损失率及违约风险敞口模型。

违约概率 (P) 是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期, 无法履行其偿付义务的可能性。本联社的违约概率按组合评估为基础进行调整或者参考外部经验数据得出的历史违约经验, 加入前瞻性信息, 以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;

违约损失率 (LGD) 是指本联社对违约风险暴露发生损失程度做出的预期, 根据交易对手的类型、追索的方式和优先级, 以及担保品或其他信用支持的可获得性不同, 违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险口损失的百分比;

违约风险敞口 (EAD) 是指在违约发生时, 本联社应被偿付的金额。

(2) 信用风险评估

本联社充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息, 包括前瞻性信息, 主要考虑因素有监管及经营环境, 外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本联社以单项金融工具或者具有相似风险特征的金融工具组合为基础, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的

风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

本联社通过设置定量，定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 五级分类为关注级别；

债务人经营或财务情况出现重大不利变化；

· 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例：

- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据

(3) 已发生信用减值的金融资产

本联社所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本联社评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

· 借款人在合同付款日后本金或利息逾期超过 90 天以上；

内部信用评级为违约等级；

· 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，债权人给予借款人平时不愿作出的让步；

· 借款人发生严重财务困难；

· 借款人很可能破产或者进行其他财务重组；

· 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生作用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(4) 前瞻性信息

信用风险显著增加和预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本联社通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值同比增长率，居民消费物价指数增长率、企业景气指数、广义货币同比增长率等。

2. 表外信用风险

本联社将表外业务纳入客户统一授信管理，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本联社严格控制高风险表外业务。

3. 信用风险敞口

(1) 最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。本联社主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

(2) 担保物及其他信用增级措施

本联社根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保

物金额及类型，对于担保物类型和评估参数，本联社实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

*对于企业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；

*对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层监督担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行减值准备的充足性审查时监督担保物的市价变化。

截至 12 月末，本联社表内不良贷款余额 4604.05 万元，不良贷款率 0.87%，比年初上升 0.07 个百分点。表外不良贷款余额 12201.98 万元，本联社未存在逾期 60 天以上仍未纳入不良贷款管理的贷款。

（三）流动性风险

流动性风险指本联社无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务，满足正常业务开展需要的风险。本联社流动性风险主要源于资产负债期限结构错配，客户集中提款等。

本联社制定了较为完善的流动性风险管理制度，对每日资金头寸、备付率指标、每月流动性比率、流动性缺口比率等指标和限额进行密切监控，并通过持有适量的流动性资产满足日常经营中可能发生的不可预知的支付需求。

本联社在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

保持负债稳定性，确保核心存数在负债中的比重；

设置一定的参数和限额监控及管理本联社流动性头寸，对本联社流动资金在联社集中管理，统一运用；

保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保持良好的市场融资能力；建立流动性预警机制和应急预案。

报告期内，本联社资产流动性好，存贷款比例控制合理，备付金充足，报告期末，流动性比例率 55.15%，流动性缺口率 34.18%，核心负债比例 77.70%，相关流动性指标均高于监管法定值。

(四) 市场风险

市场风险是指因汇率，利率、商品价格和股票价格等可观察市场因子的不利变动，引起本联社金融工具的公允价值或未来现金流量变动，从而可能使本联社蒙受损失的风险。本联社建立了市场风险的日常监控和定期报告机制，及时向高级管理层报告市场风险最新情况。

1. 汇率风险

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险，本联社尚未开展外币业务。

2. 利率风险

利率风险是指利率水平，期限结构等要素发生不利变动

导致银行账户整体收益和经济价值遭受损失的风险。报告期内本联社积极创建科学有效的利率风险管理体系，努力提高对利率风险的识别、量化、监测和控制能力，做好利率风险的分析监控，根据人民银行利率管理的规定，结合本联社资金成本，供求状况，把握市场利率变动走势，增加利率风险管理能力，提高市场风险管理水平。

（五）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成损失的风险。报告期内，本联社通过开展部门综合排查、依托风险监测系统、二代审计系统等，将操作风险因素的重要管理控制流程固化到了相关业务系统中，不断强化对各个重点领域操作风险的非现场动态识别、预警、分析和监控，提高了以技术手段防范操作风险的能力。认真贯彻执行监管部门、主管部门有关案件防控工作部署和要求，加强员工案防工作思想教育，梳理查找案防工作弱点，加强对重点领域的风险检查，特别是对操作风险方面的排查。同时强化问责，加大违规违纪责任处罚力度，2023年共扣罚373人次金额38.85万元，扣罚款项比上年增加13.8万元。报告期内网点贷款投向合法合规，基本能落实贷款“三查”制度；柜员在印章管理、重要空白凭证管理、尾箱管理以及业务挂失、业务冲账等方面的业务办理基本能按规定操作；客户经理基本能按要求管理便民点；支行负责人基本能按规定进行录像回放检查，并做好定期查库等。未发现员工参与民间借贷和充当资金掮客等严重违规现象。但也存在如未按

规定保管信贷及会计档案，未按规定办理业务、贷款“三查”制度落实不到位等问题。

（六）法律合规风险

本联社采取了风险合规部为法律合规风险的主管部门，在其他各部门、各网点设置了合规经理管理岗。风险部在高级管理层的领导下制定合规风险管理工作机制，其他各部门、网点在此统一工作机制下开展具体的合规风险管理工作，通过制定内部规章制度等主要方式，有效落实外部法律规则的合规要求，同时建立了法律审核制度，我社的规章制度、重大决策出台以及法律性文件的签署，都经过必要的法律审核。近年来未发生重大损失性事件、重大违规违法案件发生，未发生重大风险事件。

（七）信息科技风险

本联社已制定信息科技安全相关管理办法和制度。明确部门及网点的工作内容和职责范围。

截至报告期内本联社未发生信息科技安全事件发生。

（八）声誉风险

本联社采取了声誉风险归口管理、相关部门各司其职的声誉风险管理组织架构和 workflow。本联社综合管理部在高级管理层的领导下制定全社声誉风险管理工作机制，其他相关部门在此统一工作机制下开展具体的声誉风险管理工作，通过制定内部规章制度等主要方式，来实施有效的声誉风险管理手段，将声誉风险给本机构造成的经济损失和声誉损失控制在可承受的范围内。联社各部门定期或不定期开展对辖

内机构潜在舆情风险点排查，主要对印章管理、重要证照、档案管理等进行现场检查，对收费、员工行为以及文明服务贯彻执行情况等进行不定期排查。

截至报告期内，我联社未出现重大负面舆情、重大声誉风险事件，未发生信访事件。

五、2023 年度利润分配方案

根据经审计的 2023 年度诏安联社的财务报表，本次实际可供分配的利润为 39108.34 万元，本社拟定 2023 年度分配方案如下：

（一）按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 1197.93 万元；

（二）按当年度税后利润 1%的比例提取一般任意盈余公积，共计 119.79 万元；

（三）提取一般准备 1677.11 万元；

（四）2023 年度股金分红方案如下：拟以 2023 年末总股本 35245.2839 万股为基数，按一定比例进行股金分红，具体分配方案以最终审批为准。

上述分配方案执行后，结余未分配利润结转到下一年度，按照相关部门对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

第六章 重要事项

诏安县农村信用合作联社本年度股权没有增加或者减少，注册资本为 35245.2839 万元；报告期内机构无分立、合并。

至 2023 年末，经本联社确认的关联方为 207 户，其中：关联自然人 205 户，关联法人或其他组织（含主要非自然人股东的关联方）2 户。本联社授信业务中与 32 户关联方发生关联交易，共 36 笔，授信金额 1787.72 万元，用信余额 1684.88 万元，无重大关联交易，均属于一般关联交易，占本联社资本净额 1.7550%。本联社关联交易，遵循诚实信用和公允原则，遵守国家法律、行政法规和银行业监督管理规定。无优于非关联方同类交易的条件进行交易活动。没有向关联方发放信用贷款和以股权作质押的贷款。

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	24	150842973	0	0	24	150842973
非职工自然人股	620	156522070	-1	0	619	156522070
职工股	201	45087796	0	0	201	45087796
小 计	845	352452839	-1	0	844	352452839

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	持股数量（万元）	持股比例(%)
1	太鲁实业（漳州）有限公司	2715.5031	7.71
2	厦门汇金控股有限公司	1772.9563	5.03
3	漳州市振兴钟表有限公司	1497.0917	4.25
4	厦门福园实业有限公司	1357.7509	3.85
5	诏安县永昌养鳗场（普通合伙）	1333.6691	3.78
6	诏安县宇诚贸易有限公司	1260.2508	3.58
7	诏安县能裕食品有限公司	1158.6602	3.29
8	漳州丽泽园林工程建设有限公司	662.1325	1.88
9	陈锡标	631.82	1.79
10	漳州市智诚电子有限公司	592.1677	1.68

(二) 报告期内本联社前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期末本联社前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(四) 报告期末本联社前十名股东不存在股权质押情况。

(五) 持有本联社股份前十名股东的具体情况。

股东名称	经营地址	法定代表人	经营范围
太鲁实业(漳州)有限公司	福建省漳州市芗城区民主路 36 号	吴小毅	金属材料、建筑材料(危险化学品除外)、五金制品、机电产品、化妆品、家居护理用品、纸制品、床上用品、服装鞋帽、日用百货、洗涤用品的销售;原粮、饲料的批发;发用类、护肤类化妆品的生产;计算机维修;广告设计、汽车租赁(客运货运除外)。(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)
厦门汇金控股有限公司	厦门市翔安区新圩镇新镇路 1 号 1 号楼 326 室 厦门市翔安区新圩镇新镇路 1 号 1 号楼 326 室	蔡艺林	1、对金融业、能源、工业、农业、冶金、矿产业、高科技产业、建筑业、房地产业、商业服务业、电子信息业、教育业、酒店、餐饮、文化娱乐业、旅游业及城市基础设施的投资;2、房地产开发与经营、房地产经纪与代理、物业管理;3、资产重组、资产收购、资产置换、资产管理;4、自营和代理各类商品和技术的进出口、批发零售电力设备、自动化设备、电子设备、建筑材料、金属材料、装饰材料、五金交电、化工材料(不含危险化学品和监控化学品)、日用百货、针纺织品、电脑及通讯器材、汽车配件、机械电子设备;5、电子元件、计算机及配件、网络设备制造、加工;软件开发、网络工程技术服务。
漳州市振兴钟表有限公司	福建省漳州市蓝田经济开发区檀林路 36 号	赖国平	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(涉及许可审批项目、国家限制经营和禁止进出口的商品和技术除外)(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)
厦门福园实业有限公司	厦门市翔安区新圩镇外口公寓楼 204 室 1 号店	蔡海涛	1、生产、加工、销售;服装鞋帽、电子产品、针织布及辅料(仅限委托其他合法的市场主体生产、加工);2、批发、零售:五金产品、建筑材料、钢材;3、批发、零售:生鲜果蔬;4、收购农副产品(不含粮食和种子)。

股东名称	经营地址	法定代表人	经营范围
诏安县永昌养鳗场(普通合伙)	诏安县南诏镇梅峰林场	许永保	鳗鱼养殖; 饲料销售
诏安县宇诚贸易有限公司	福建省漳州市诏安县南诏镇中山西路 46-1 号	沈保禹	一般项目: 建筑材料销售; 五金产品批发; 五金产品零售; 塑料制品制造; 塑料制品销售; 家具制造; 家具销售; 工艺美术品及收藏品零售(象牙及其制品除外); 文具用品批发; 文具用品零售; 针纺织品销售; 畜牧渔业饲料销售; 服装服饰批发; 服装服饰零售; 初级农产品收购; 新鲜水果批发; 新鲜水果零售; 水产品收购; 水产品批发; 水产品零售; 以自有资金从事投资活动(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)
诏安县能裕食品有限公司	诏安县闽粤边界贸易加工区	陈宁育	蜜饯生产; 经营各类商品和技术的进出口(不另附进出口商品目录), 但国家限定公司经营或禁止进出口商品和技术除外。(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)
漳州丽泽园林工程建设有限公司	漳州市云霄县将军山君豪别墅君悦路 5 号	张义传	园林绿化工程设计、施工、市政建设; 建材销售(危险化学品除外); 花卉、园林树木种植、销售; 花卉种植技术研究。(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)
陈锡标	诏安县霞葛镇坑河村	陈锡标	
漳州市智诚电子有限公司	漳州市龙文工业开发区内	李智	钟、表及定时仪器制造; 电子器件、电子元件制造。(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)

三、报告期末重大关联交易情况

截止报告期内, 本联社无重大关联交易。

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

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职称	政治面貌	工作时间	职务
1	潘周平	男	1970. 11	本科	经济师	中共党员	1988. 12	理事长

2	陈德斌	男	1983.02	本科	经济师	中共党员	2008.09	理事
3	沈保禹	男	1962.02	高中			1979.8	非职工理事
4	许永保	男	1961.05	高中		中共党员	1981.10	非职工理事
5	黄良灿	男	1972.04	本科	经济师		1993.08	非职工理事
6	许清镇	男	1964.09	高中			1980.12	非职工理事
7	黄汉才	男	1969.11	初中				非职工理事
8	何华光	男	1954.03	高中		中共党员	1972.3	非职工理事

二、监事会成员基本情况

序号	姓名	性别	出生年月	学历	职 称	政治面貌	工作时间	职务
1	徐夏燕	女	1987.04	硕士研究生	经济师、审计师	中共党员	2011.07	监事长
2	张纯学	男	1975.09	本科	经济师、审计师、高级经济师	中共党员	1998.12	职工监事
3	杨细桂	男	1963.08	初中				法人监事
4	李桂武	男	1959.08	高中				法人监事
5	宋开忠	男	1983.09	本科	审计师、经济师	中共党员	2006.09	外部监事

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
陈德斌	主任	男	1983.02	15	主持经营管理层工作，分管综合管理部、协管党群工作部。
许惠明	副主任	男	1971.10	35	分管乡村振兴部、财务运营部、团委。
张友生	副主任	男	1973.06	30	分管风险合规部、安全保卫部、信息科技部工作。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

2023年2月，因工作调动，邱智平辞去监事长职务，2023年3月，选举徐夏燕为诏安联社监事长；2023年2月，副主任沈艳海调平和农商银行任职，2023年6月辞去诏安县农村信用合作联社理事职务；2023年6月聘任许惠明为诏安联

社副主任。

五、员工情况

截至报告期末，诏安县农村信用合作联社在岗员工 209 人，其中正式在岗员工 198 人，派遣工 11 人；本科及以上学历 149 人，占比 71.29%；大专及以下学历人 60，占比 28.81%。高级职称 1 人、占比 0.48%；中级职称 33 人，占比 15.79%；初级职称 50 人，占比 23.92%。

六、分支机构基本情况

(金额单位：人民币万元)

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	联社营业部	福建省漳州市诏安县南诏镇文峰街玉峰路 140 号	9	66,075	42,888
2	四都信用社	福建省漳州市诏安县四都镇外埕村	11	26,285	34,628
3	梅洲信用社	福建省漳州市诏安县梅洲乡梅东村 324 线国道旁	8	36,063	29,433
4	金星信用社	福建省漳州市诏安县金星乡公仔店村	7	23,696	17,499
5	梅岭信用社	福建省漳州市诏安县梅岭镇下河村	9	77,858	58,480
6	桥东信用社	福建省漳州市诏安县桥东镇商业街	12	54,331	54,966
7	南诏信用社	福建省漳州市诏安县南诏镇梅园北路 101、103 号	9	24,010	19,891

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
8	南门信用社	福建省漳州市诏安县 南诏镇玉峰西路	8	40,096	35,601
9	深桥信用社	福建省漳州市诏安县 深桥镇三角点	11	29,908	37,042
10	西潭信用社	福建省漳州市诏安县 西潭乡后溪村西潭农 技站营业用房店面	8	23,559	31,541
11	白洋信用社	福建省漳州市诏安县 白洋乡阳山村	6	20,212	19,456
12	建设信用社	福建省漳州市诏安县 建设乡长埔开发市场	5	19,691	11,098
13	红星信用社	福建省漳州市诏安县 红星乡东埔村	5	23,812	14,266
14	太平信用社	福建省漳州市诏安县 太平镇太平墟诏平县 旁	9	24,316	42,803
15	官陂信用社	福建省漳州市诏安县 官陂镇下官墟	9	36,881	32,040
16	霞葛信用社	福建省漳州市诏安县 霞葛镇霞葛村	9	41,010	32,358
17	秀篆信用社	福建省漳州市诏安县 秀篆镇牛角墟	7	44,999	13,766

第九章 公司治理

一、法人治理情况

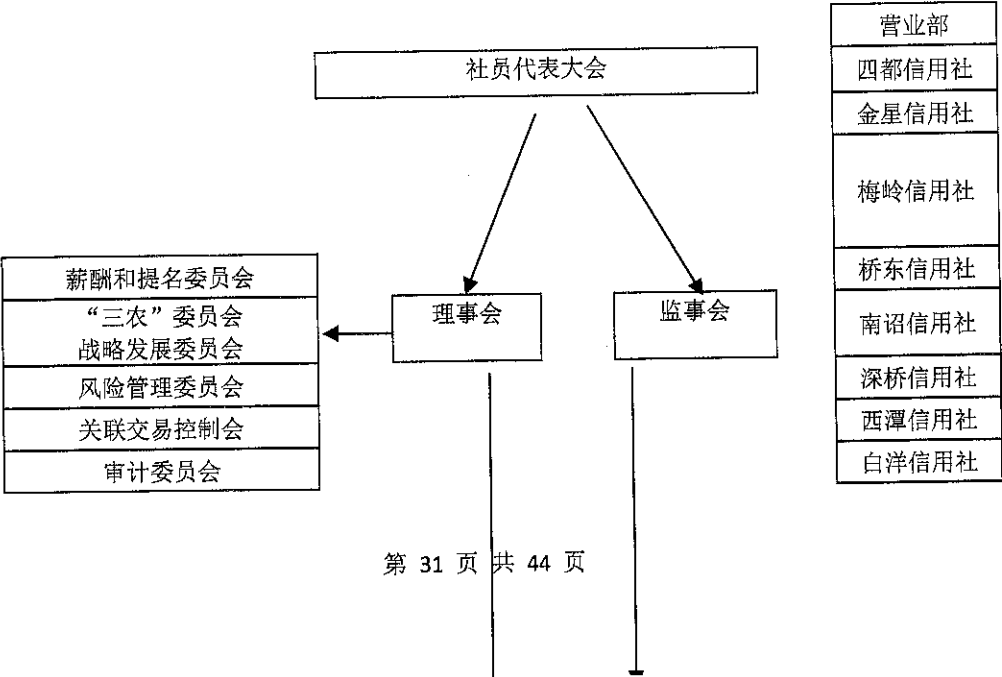
按照国家金融监督管理总局规定，本联社设立了规范的法人治理结构，其中：社员代表大会为联社最高权力机构，社员代表大会下设理事、监事会，理事会下设高级管理层（简

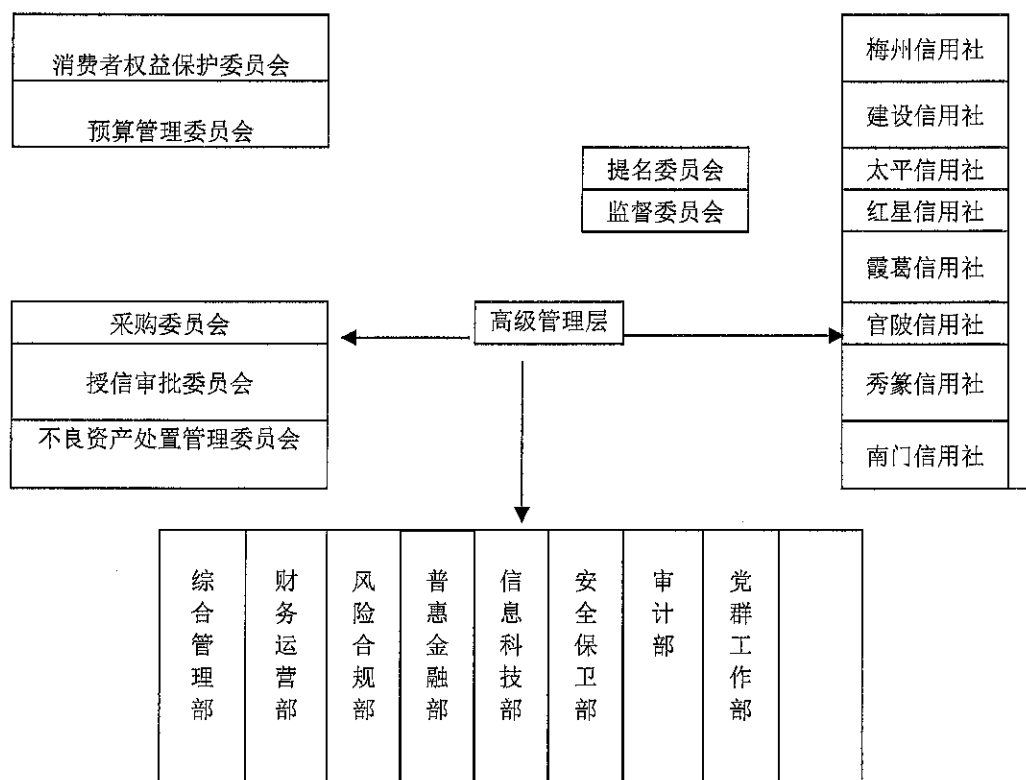
称“三会一层”), 社员代表大会有社员代表 53 人, 系通过社员选举产生; 理事会有理事成员 8 人, 其中职工理事 2 人, 非职工理事 6 人; 监事会有监事成员 5 人, 其中职工监事 2 人, 非职工监事 2 人, 外部监事 1 人; 高级管理层由理事会聘任, 设主任 1 名、副主任 2 名。“三会一层”制定了明确的职责范围, 其中: 理事会对重大事项进行决策, 高级管理层在理事会授权范围内进行经营管理, 监事会代表社员及其他利益相关者对理事会、高级管理层行为进行监督。

本报告期内, 按照国家金融监督管理总局规定, 定期召开了“三会一层”会议。其中: 召开社员代表大会 1 次, 召开理事会 4 次、临时理事会 2 次, 召开监事会 4 次、临时监事会 1 次, 高级管理层每月召开 1 次经营分析例会, 在执行信贷货币政策和财经纪律、推进案件专项治理、加大资产保全力度方面建章立制, 多策并举, 圆满完成了本报告期预定的各项计划。

二、机构设置

诏安联社组织结构图:





第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本联社根据《章程》《商业银行内部控制指引》及《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》建立内部控制体系，建立了股东大会、理事会、监事会和高级管理层的法人治理架构，形成了理事会决策、高级管理层执行、监事会监督的权力制衡机制。近年以来，本联社主要针对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险制定相关管理制度，在风险管理制度中明确界定各部门、各分支机构风险管理人員的具体权责，实行前中后台职能相对分离的管理机制。并建立与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理流程，识别、计量、控制、监测和报告各类风险，将风险控制在本联社可以承受的范围内。本联社为有效的加强内部控制管理，逐步实施全面风险管理，确保全联社在合理的风险

水平下安全、稳健经营。并先后制定、完善各项规章制度、操作规程的合规性，主动识别、量化、评估、监测、测试和报告与经营活动相关的合规风险体制，坚持业务开办，制度先行。

二、内部审计

本联社内审部门以定期与不定期的方式对全部营业机构开展内部控制评价，为提高案防和各项规章制度执行力，扎实推进案防工作长效机制，把案防作为重要工作狠抓落实，明确抓好内控的关键既是控制风险隐患，又能促进农信社稳健经营，风险控制的好坏直接关系到稳健发展、跨越发展。联社审计部门主要向监事会、理事会和经营班子汇报工作，本联社只设审计部一个内审部门，分支机构没有单独设立内审部门。

2023 年稽核检查主要从序时稽核、重点业务、疑点排查、责任审计、突击接管等五方面入手，狠抓序时稽核基础工作，开展重点业务专项检查，为联社合规经营保驾护航：一是完成对全辖 17 个网点的序时排查，检查内容涉及内控制度执行情况、重要空白凭证管理、账务冲销、抹账业务、挂失手续完整性和综合业务系统及信贷管理的合规性操作等。二是开展新产生不良贷款专项检查、柜面大额现金收付检查、内控飞行检查、征信消保及反洗钱检查、核销贷款专项检查、员工异常行为风险排查、非现场疑点风险滚动排查等专项稽核项目。三是开展“突击接管”，对柜台长、客户经理实行“对调交叉接管”及“专职接管”，对网点实行全面突击接管，全面排查员工的异常状况。四是对调整岗位的网点负责人、客户经理、离职员工等多个重要岗位人员进行离任离岗

经济责任审计。五是加大违规违纪责任处罚力度。2023 年依据有关规定共处罚违规责任人 373 人次，处罚金额 38.85 万元；记大过一人；对 12 人开展谈话提醒，8 名党员开展提醒谈话。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2023 年以来，联社监事会与理事会、经营班子一道，认真履行章程赋予的职责，紧紧围绕社员代表大会确定的工作思路和工作重点，认真履行联社监事会职责、权利和义务，较好地发挥了监事会的监督职能。依照规定，积极行使监事会知情权、质询权、监督检查权等，对联社理事会、经营班子的重大事项、重大决策、重大经营目标及大额财务费用的“三重一大”进行全方位的监督，不断增强监事会工作的责任担当和强化监督制约机制的自觉性，努力做好监事会的各种监督检查，有效防范和化解经营风险；积极支持联社理事会、经营班子行使决策经营管理权，为信用社安全、快速发展做出了应有的贡献。

（一）监事会重点监督联社理事会的重大决策活动，监事会全体监事列席理事会会议，对理事会加快电子化建设、加大支持三农工作力度等、确定的联社经营管理目标和任务等事项决策，始终从维护社员权益的角度出发，积极参与有关决策的研究和讨论，充分发表意见和建议，切实体现了“权责统一、运转协调、有效制衡、行为规范”的法人治理结构基本要求。

（二）全力支持、配合和监督经营班子经营管理活动。在经营班子工作的具体操作过程中，监事会积极支持与配合，

并在支持配合中发挥监督作用，监事长代表监事会列席经营班子办公会议，在重大事项的决策与实施过程中，从监事会角度发表意见或建议，共同努力增强决策的科学性和措施的有效性。

二、监事会日常工作情况

2023 年度共召开监事会例会 4 次，临时会议 1 次，具体情况如下：

序号	日期	会议名称	主要决议内容
1	2023 年 3 月 29 日	第六届监事会第三次会议	审议表决通过了《诏安县农村信用合作联社监事会 2022 年度工作报告》、《诏安县农村信用合作联社监事会关于对理事、监事及高管 2022 年度履职情况综合评价的报告》等两项议案；选举徐夏燕同志为第六届监事会监事长；通报了《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度下半年检查发现问题的通报》、《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度内部控制执行有效性评价报告》等两份报告。
2	2023 年 4 月 21 日	第六届监事会第一次临时会议	通讯表决通过了《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年度审计报告的议案》。
3	2023 年 6 月 15 日	第六届监事会第四次会议	审议表决通过了《关于加强贷款操作流程管理的建议书》；通报了《诏安联社关于 2023 年度关联交易专项审计的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于理事、监事及高管人员关联交易情况的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于监管部门对本联社的监管意见及整改情况的报告》等三份报告。
4	2023 年 8 月 22 日	第六届监事会第五次会议	审议表决通过了《关于加强消费者权益保护、支付结算等业务管理的建议书》；通报了《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年财务管理及金融市场业务合规性专项审计情况的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年上半年内控飞行检查情况的通报》、《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年上半年授信业务飞行检查情况的通报》等三份报告。
5	2023 年 12 月 26 日	第六届监事会第六次会议	审议表决通过了《关于加强消费者权益保护、支付结算等业务管理的建议书》；听取了《诏安县农村信用合作联社关于 2022 年财务管理及金融市场业务合规性专项审计情况的报告》《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年上半年内控飞行检查情况的通报》《诏安县农村信用合作联社关于 2023 年上半年授信业务飞行检查情况的通报》等三份报告。

第十二章 高级管理层运作情况

报告期内，本联社高管层在理事会的正确领导下，在省联社、省联社漳州办事处的正确领导下，在人行、国家金融监督管理总局部门的监督指导下，紧紧围绕福建农信 2023 年工作思路，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大，党的二十大精神，落实“三提三效”行动部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持高质量发展落实赶超，坚持以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民营企业发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，努力打造价值银行。诏安县联社在 2023 年各项工作上保持平稳发展态势，经营效益稳步提高。

一、2023 年高管层履职情况

（一）总体工作成效

一是存款总量持续增长。截至 2023 年 12 月底，各项存款余额 61.29 亿元，比年初增加 5.79 亿元，增幅 10.44%，市场份额位居当地金融机构第一。二是贷款规模逐步扩大。各项贷款余额 52.78 亿元，比年初增加 7.6 亿元，增幅 16.83%，市场份额位居当地金融机构第一。其中，涉农贷款余额 47.68 亿元，比年初增加 7.15 亿元，增幅 17.64%；普惠型涉农贷款余额 38.96 亿元，比年初增加 5.2 亿元，增幅 15.41%。普惠型小微企业贷款余额 20.44 亿元，比年初增加 3.48 亿元，增幅 20.53 %，高于各项贷款平均增幅 3.18 个百分点，普惠型小微企业户数 6099 户，比年初增加 801 户。三是经营风险总体可控。不良贷款余额 4604.05 万元，比年初上升

992.18 万元，不良贷款占比 0.87%，虽较年初上升 0.07%，但仍低于全省、全市农信系统平均水平；全年新增不良贷款 5261.78 万元，累计处置表内不良贷款 4269.6 万元（其中现金收回 1582.54 万元、核销贷款 2687.06 万元）；现金收回表外不良贷款本金 1003.08 万元，其中收回历年表外不良贷款 954.68 万元，当年核销当年收回 48.4 万元，清收率 9.44%，全市农信系统清收率排名第四。四是经营实力持续增强。资产总额 76.53 亿元，比年初增加 7.97 亿元，增幅 11.62%；负债总额 6.69 亿元，比年初增加 7.21 亿元，增幅 12.08%；所有者权益为 9.62 亿元，比年初增加 0.76 亿元，增幅 8.54%。各项财务总收入 4.33 亿元，同比增幅 5.94%；财务总支出 3.05 亿元，同比增幅 7.53%；实现利润总额 1.67 亿元，同比增幅 0.60%；账面净利润 1.28 亿元，同比增幅 2.34%。五是增户拓面逐步提升。个人贷款户数 43919 户，比年初增加 4291 户；一个贷覆盖面 28.98%，比年初增加 2.83 个百分点，增幅 10.83%；对公贷款户数 121 户，比年初增加 22 户。六是回归本源提升质效。通过经营定位布局，对标全年主要经营目标和坚守定位达标要求，加大三农和小微企业领域的有效信贷投放，持续推进坚守定位和回归本源工作。截至第四季度，15 项指标全部符合坚守定位监测考核要求。七是监管指标持续稳健。贷款拨备覆盖率为 690.49%，比去年底减少 125.35 个百分点，远高于监管标准值 150%的要求；拨贷比 6.02%，比去年底减少 0.53 个百分点，高于监管标准值 2.5%的要求。八是内控管理水平提高。账户管控、反洗钱、征信

管理、防范电信诈骗、防范非法集资等工作加强，公司治理逐步完善，案防工作有序推进，实现全年安全经营无事故。九是企业品牌形象提升。2023年县联社被诏安县委、县政府授予“2022年度突出经济贡献企业”；梅岭信用社会小组被省总工会授予“福建省模范职工小家”；梅岭信用社党支部被省联社党委授予“福建农信系统先进基层党组织”；“积极构建清廉金融文化品牌案例”被中国金融年度品牌案例大赛组委会评为“年度人气品牌案例奖”。员工杨晓燕被福建省金融消费者权益保护协会聘为“福建省乡村金融讲师”；许剑辉被省联社党委授予“福建农信系统优秀共产党员”。至2023年底，县联社和员工参加省联社、人行、银行业协会等各级各部门比赛活动获奖计24项次，农信品牌影响力提升。

（二）主要工作措施

1. 加强双基联动，强化战略合作。一是聚焦“党政所需、农村所缺、农民所盼、农信所能”，持续构建乡村振兴市场共同体。截至12月底，与县政府及25家县直单位、协会、团体签订框架合作协议；与辖内15个乡镇，217个行政村全覆盖签订了乡村振兴战略合作协议，开展银村融合治理，推进乡村振兴工作。二是实施“党建+金融助理+多社融合”战略工程。选派辖内82名农信干部到各乡镇和相关村（居）委会挂职金融助理，开展普惠金融、民生金融、脱贫攻坚、创新创业等乡村振兴金融服务工作，落实落细“一村一策”金融服务方案，不断丰富与地方政府、涉农涉企部门战略合作内涵。

2. 服务实体经济，助推乡村振兴。一是强化对小微企业和民营企业金融服务，加大小微贷款绩效考核和对公贷款营销奖励，支持地方实体经济发展，完成小微企业“两增”“一优”“一稳”目标。截至12月底，普惠型小微企业贷款余额20.44亿元，比年初增加3.48亿元，增幅20.53%，高于各项贷款平均增幅3.18个百分点，普惠型小微企业户数6099户，比年初增加801户。二是扩大“无还本续贷”产品覆盖面，缓释市场主体疫情恢复期偿债压力，降低其融资成本。三是优化贷款利率，促进贷款利率稳中有降，向实体经济合理让利。四是开辟个体工商户业务“蓝海”。以收单及场景服务为切入点，探索“整圈授信”“网络+网格”服务模式，推广“商e贷”、金服云平台“闽商易融”贷款码等产品，加快个体工商户信贷投放力度，拓展深耕个体工商户新“蓝海”。截至12月底，办理个体工商户贷款经营性10803笔、余额15亿元。五是助推制造业加快转型升级。优先支持新材料、新能源、海洋高新等新兴产业、高技术制造业，推动先进制造业集群发展。截至12月底，支持制造业贷款2663笔、余额5.4亿元。六是支持“四大经济”，助推县域经济发展。截至12月底，办理绿色信贷1987户、余额5.23亿元，发放“蚝快贷”1295笔、余额2.31亿元，有效支持蓝色海洋经济。

3. 贯彻产业政策，用好政策工具。制定再贷款支持乡村振兴行动实施方案，用足用好各项政策工具，加大对民营小微企业的支持力度。截至12月底，借入央行再贷款余额3.68亿元，发放支农再贷款10笔、余额2.38亿元；利用金服云平

台，发放纾困贷款49笔、金额1.1亿元；发放“提质增产争效”专项贷款27笔、金额0.29亿元；发放“乡村振兴贷”贷款9笔、余额0.21亿元。

4. 做实普惠金融，提升服务质效。一是紧抓三农基础客群，推广“五福”系列产品，截至12月底，五福系列产品贷款余额为20.72亿元。二是深化“三社联动”工作机制，推广“三社联动”信贷产品，加大对新型农业主体的支持。截至12月底，发放新型农业经营主体贷款637户、余额2.75亿元；发放“三社联动”贷款317笔、余额1.09亿元。三是开展新农人“双百双万”素质提升工程和“百镇千村金融行赋能万户新农人”工作，创新“新农人贷”信贷产品，与团县委共同推出“新农人卡”专属信贷产品。截至12月底，办理“新农人卡”2452笔，余额2.84亿元。四是加强新市民金融服务，做实创业专属产品和服务方案，截至12月底，办理新市民相关贷款1263笔、余额1.48亿元；设立新市民金融服务中心，为新市民“量身定制”包括优惠政策咨询、金融产品推介、相关业务办理在内的专业化一站式服务。

5. 完善财务管理，提高运营效益。一是强化财务统筹，结合利率走势、经营形势等因素，强化数据分析，制定业务发展方向，实现业务增量、财务增收。二是加强资金营运管理，截至12月底资金运作收入0.75亿元；净资产收益13.87%，较去年提高1.87个百分点。三是2023年增加债券业务投资，用足MPA额度，配置为主交易为辅为策略，提高债券规模。截至12月底，债券规模11.9亿元。四是柜面转型进程加快。

截至12月底，柜面业务分流率48.41%，较去年提升8.39个百分点，内勤人员“走出”服务意识提高，为提质增效共作努力。

6. 推进电银发展，加快转型升级。制定电子银行业务发展规划，加快对普惠金融卡、贷记卡、手机银行、扫码收单、ETC等业务的推广，加强金融应用场景的建设力度，打造移动支付便民工程，培育优质客户群体，促进业务转型升级。积极践行社会责任，加强多方协作宣传，加快使用进件系统，全力推进第三代社保卡更换工作，实现社保卡零突破。截至12月底，社保卡新增办卡量73717户，并同步激活电子社保卡及有关金融功能，提高广大客户粘度，体验“一卡通用”带来的多元便民服务。截至12月底，电子银行交易累计总笔数1271万笔，电子交易占比98.2%。普通贷记卡发卡存量13563张，比年初增加3760张；手机银行累计签约客户14.84万户，手机银行月活3.7万户；扫码收单存量商户5524户，高质量商户数2683户，比年初增加1670户；微信银行绑卡数16.2万张，关注用户数27.6万户。

7. 完善薪酬管理，提振员工精气神。

2023年制定了《诏安县联社薪酬管理实施细则》，明确薪酬架构组成及核算规则，新增各条线业务计件项目，充分体现“多劳多得”的总体战略思想，充分发挥薪酬分配的激励作用，促进完善激励和约束机制，充分调动员工的积极性、主动性和创造性。2023年度账面计提薪酬5158.67万元。

注重年轻客户经理的培养。结合客户经理任职年龄退出

规定，逐步从柜面人员中选拔符合客户经理任职要求、工作积极的年轻人员加入客户经理岗位。加强员工日常教育管理。落实好联社教育培训计划，大力开展以理想信念教育、产品推广营销、服务优化提升、网点转型升级、全面风险防控、新员工业务技能实操等为主要内容的培训。积极引导全体员工树立积极营销的理念，从根本上摒弃“等”“靠”“要”的思想，实现从坐商到行商的转变。落实好网点主任末位淘汰、客户经理末位淘汰等惩戒退出机制，切实增强网点负责人及客户经理队伍的执行力，积极营造比学赶超的良好氛围。

8. 合规审慎经营，提高风控能力。

（1）加强信贷风险管控。通过完善不良清收考核办法，实施领导挂钩清收、开展全员清收、与县法院执行局联合开展“清收风暴”、做好依法清收、强化风险预警等方式渠道，全面加强信贷管理。截至12月底，共报送至县人民法院“一站两中心”调解的案件301件，调解成功案件88件、金额655.97万元；县法院依法立案153件、金额1192.2万元。

（2）完善内控制度建设。梳理、完善、修订各项内控制度，全年指导制定《诏安县联社资本管理实施细则（暂行）》《诏安县联社金融机构授信管理办法（2023年修订版）》《诏安县联社强化反洗钱管理工作考核方案》《诏安县联社2023年数据治理工作考核实施方案》《诏安县联社2023年职能部门开展内控综合排查工作方案》等113项制度文件，为各项工作、业务开展提供坚实制度基础。

（3）强化科技转型赋能。一是成立数字化转型领导小

组，明确工作目标、重点，稳步推进数字化转型工作。二是全年共投入115万元用于信息科技基础设施投入，夯实数字化转型硬件设施。三是填补老城区金融服务空白，将南门离行升级改造为南门福农驿站，与诏安县退役军人事业局，县团委、县工会等单位共建共享，在福农驿站内设立老兵驿站、新农人服务中心、劳动者驿站等功能区，融入民生、政务、金融、物流、电商、公众阅览等功能，形成集政务金融、交流学习、休闲娱乐的金融服务场所。四是加强科技项目自主研发，目前自建并已投产“一键查询”“客户信贷信息统计查询”“丹诏共同发展平台”3个项目。“丹诏共同发展平台”自9月28日上线以来，截至12月底注册认证人数达45714人，系融合党务、政务、村务、农务、商务等各类资源，构建乡村振兴市场共同体的生动实践。

二、对未来发展的展望

2024年，县联社将着力重点工作目标，踔厉奋发前行。一是突出党的政治引领。巩固深化主题教育成果，提升金融服务能力，加强队伍建设，以党建促发展，推进各项工作业绩实现新突破。二是着力推动提质增效稳增长。深化拓展“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，坚持支农支小初心，贯彻新发展理念，提高信贷资产质量，巩固农村市场地位，促进整体经营合规稳健发展。

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、诏安县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

诏安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，注册会计师林溪发和林蓉签字，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（详见附件）

附件：诏安县农村信用合作联社 2023 年度审计报告





厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS Co., Ltd

诏安县农村信用合作联社
审计报告

厦欣洲审字〔2024〕第 204 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

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具。
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台”(<http://acc.mof.gov.cn>)进行查验
报告编码:闽24XJKH5L2N



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204号

诏安县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了后附的诏安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，我们独立于贵行，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、诏安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、诏安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

编制单位

西安农村商业银行

资产	行次	期末数	年初数	负债和所有者权益（或股东权益）	行次	期末数	年初数
流动资产：	1			流动资产：	20		
现金及存放中央银行款项	2	375,876,954.40	322,698,949.35	向中央银行借款	21	368,214,313.21	337,753,646.91
存放同业款项	3	724,571,329.13	1,351,248,630.55	同业及其他金融机构存放款项	22		
贵金属	4			拆入资金	23		
拆出资金	5			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	25		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	26		
发放贷款和垫款	8	4,988,753,100.72	4,222,584,266.60	吸收存款	27	6,244,305,782.92	5,643,971,551.72
金融投资	9	1,557,896,985.05	914,603,880.38	应付职工薪酬	28	51,087,219.19	51,711,777.31
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10			应交税费	29	7,835,529.08	9,630,002.97
以摊余成本计量的金融资产	11	1,550,656,985.05	907,373,880.38	租赁负债	30	108,493.12	30,617.85
其他权益工具投资	12	7,230,000.00	7,230,000.00	预计负债	31	6,916,203.44	6,916,203.44
长期股权投资	13			应付债券	31		
投资性房地产	15			递延所得税负债	33		
固定资产	16	12,936,055.07	14,179,868.42	其他负债	34	12,908,456.38	20,942,248.25
使用权资产	17	206,614.92	105,337.64	负债合计	35	6,691,774,027.74	7,970,309,371.31
无形资产	18	4,707,342.28	4,741,492.12	所有者权益：	36		
递延所得税资产	19			实收资本（或股本）	37	352,452,839.00	352,452,839.00
其他资产	20	8,254,646.60	19,320,307.00	资本公积	38		
				减：库存股	39		
				其他综合收益	40	10,147,695.99	1,376,787.29
				盈余公积	41	122,669,453.60	109,466,190.83
				一般风险准备	42	168,317,855.72	151,546,754.01
				未分配利润	43	308,267,146.19	271,290,998.70
				外币报表折算差额	44		
资产总计	20	7,653,203,018.24	6,856,473,052.06	所有者权益合计	45	961,829,940.30	986,192,790.62
				负债和所有者权益（或股东权益）总计	46	7,653,203,018.24	6,856,473,052.06



利 润 表

编制单位：淳安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	308,194,809.50	320,755,075.43
（一）利息净收入	2	297,789,027.70	306,501,422.59
利息收入	3	393,512,960.34	413,536,775.63
利息支出	4	95,723,932.61	107,025,353.01
（二）手续费及佣金净收入	5	4,832,171.64	4,855,601.22
手续费及佣金收入	6	8,111,575.60	8,655,497.09
手续费及佣金支出	7	3,289,403.96	3,769,895.87
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	4,923,593.47	6,190,249.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-268,423.28	939,212.24
（五）其他收入	11	928,439.97	2,238,589.89
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13	844.89	385.04
资产处置收益（损失以“-”号填列）	14	149,995.00	-11,695.60
其他收益	15	1,077,590.08	2,249,900.45
二、营业支出	16	142,812,751.79	149,723,480.13
（一）营业税金及附加	17	1,016,220.37	1,035,813.06
（二）业务及管理费	18	102,769,439.90	108,527,090.65
（三）信用减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	19	39,027,091.52	40,160,576.42
（四）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	165,382,057.71	171,031,595.30
加：营业外收入	22	1,223,823.18	1,123,105.16
减：营业外支出	23	106,311.21	4,662,990.39
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	166,499,569.68	167,491,710.07
减：所得税费用	25	41,302,860.61	39,370,742.74
五、净利润（亏损以“-”号填列）	26	125,196,709.07	128,120,967.33
归属于母公司所有者的净利润	27		
少数股东损益	28		
六、每股收益：	29		
（一）基本每股收益（元）	30	0.36	0.36
（二）稀释每股收益（元）	31	0.37	0.36
七、其他综合收益	32		
八、综合收益总额	33	125,196,709.07	128,120,967.33
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	34		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	35		



现金流量表

编制单位：江苏安科农化股份有限公司

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	634,657,606.11	600,382,228.40
向中央银行借款净增加额	3	87,973,355.55	130,430,366.67
向其他金融机构拆入资金净增加额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	379,812,031.16	397,627,222.02
收到其他与经营活动有关的现金	6	-497,127,696.62	-665,212,836.34
经营活动现金流入小计	7	605,315,296.20	463,226,980.75
客户贷款及垫款净增加额	8	693,697,489.84	741,654,118.31
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-404,921,198.85	-582,375,808.73
支付利息、手续费及佣金的现金	10	77,806,766.92	89,428,395.69
支付给职工以及为职工支付的现金	11	47,256,344.21	78,242,206.33
支付的各项税费	12	41,565,111.99	42,201,029.89
支付其他与经营活动有关的现金	13	28,490,121.93	35,575,432.86
经营活动现金流出小计	14	483,894,636.04	404,725,374.35
经营活动产生的现金流量净额	15	121,420,660.16	58,501,606.40
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	1,473,303,202.24	2,220,412,916.19
取得投资收益收到的现金	18	17,075,799.82	47,808,496.20
收到其他与投资活动有关的现金	19	844.89	385.04
投资活动现金流入小计	20	1,490,379,846.95	2,268,221,797.43
投资支付的现金	21	1,998,738,488.06	2,863,706,020.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	-1,239,543.00	1,303,656.46
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	1,997,498,945.06	2,865,009,677.32
投资活动产生的现金流量净额	25	-507,119,098.11	-596,787,879.89
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	29,305,295.00	7,951,415.00
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	29,305,295.00	7,951,415.00
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	52,266,946.41	52,897,595.28
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	52,266,946.41	52,897,595.28
筹资活动产生的现金流量净额	37	-22,961,651.41	-44,946,180.28
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	-408,660,089.36	-583,232,453.77
加：期初现金及现金等价物余额	40	2,094,557,397.92	1,685,897,308.56
六、期末现金及现金等价物余额	41	1,685,897,308.56	1,102,664,854.79



所有者权益变动表

编制单位：西安康泰医药股份有限公司

2023年度

	实收资本（或股本）	其他权益工具		资本公积	库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	352,452,854.00					1,370,748.14	151,543,741.71	244,146,100.23	22,240,000.00	629,142,744.08
二、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）										
（一）综合收益总额						1,370,748.14	151,543,741.71	109,168,148.23	98,286,212.18	320,338,840.26
（二）所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股						8,770,887.80	16,771,861.71	13,177,282.77	15,303,757.00	34,023,829.28
2.其他权益工具持有者投入资本						8,770,887.80			129,120,047.19	130,891,934.99
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							16,771,861.71	23,177,282.77	98,286,212.18	138,235,426.66
2.提取一般风险准备								13,177,282.77	13,177,282.77	26,354,565.54
3.对所有者（或股东）的分配							16,771,861.71		16,771,861.71	33,543,723.42
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.所有者权益内部结转										
三、本年年末余额	352,452,854.00					11,141,635.94	168,315,603.42	127,323,382.99	251,297,269.85	859,190,740.20



所有者权益变动表 (续)

	上年年末余额						
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	库存股	其他综合收益
		优先股	永续债	其他			
一、上年年末余额	320,115,887.00						1,021,000.00
二、本年年初余额	320,115,887.00						1,021,000.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一)综合收益总额							1,021,000.00
(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							
1.提取盈余公积							
2.提取一般风险准备							
3.对所有者(或股东)的分派							
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							
五、本年年末余额	320,115,887.00						2,042,000.00



诏安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

诏安县农村信用合作联社（以下简称“本社”）于2006年11月10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E0134S335060001《金融许可证》。本社已取得福建省诏安县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码91350624753109342F《营业执照》，注册资本为人民币352,452,839.00元，实收资本为人民币352,452,839.00元。

本社注册地址：诏安南诏镇文峰街玉良路82号，法定代表人：潘周平；经济性质：股份合作制；经营范围：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；代理收付款项业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）。

二、财务报表的编制基础

本社财务报表按照《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〕515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

本社以人民币为记账本位币。

3、记账基础

本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，本社将予以特别说明。

5、现金等价物的确定标准

本社在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指本社持有的期限短、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

本社本年度非信贷资产按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1.5%。

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

本公司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

本公司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

本公司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本公司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

本公司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本公司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。

本公司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，本公司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，本公司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

本公司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

本公司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。

本公司考虑有关过去事项、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，本公司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，本公司按照未来 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，本公司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，本公司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，本公司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

本公司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

本公司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。

本公司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，按差额计提资产减值准备。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

公司名称	税率	获利起始年度	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公告》(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 375,876,954.40 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	35,876,454.95	36,666,272.19
存放中央银行法定准备金	339,865,357.00	292,894,807.00
缴存中央银行财政性存款	99,000.00	108,000.00
应收存放央行利息	36,142.45	30,870.16
合 计	375,876,954.40	329,698,949.35

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 724,571,329.13 元,明细项目列示如下:

开户银行	期末余额
存放同业款项小计	580,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行	80,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	100,000,000.00
浙商银行股份有限公司福州分行	190,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行	60,000,000.00
中国银行股份有限公司福建省分行	40,000,000.00
中信银行股份有限公司	40,000,000.00
平安银行股份有限公司厦门分行	70,000,000.00
存放省联社款项	146,824,042.84
应收存放同业款项利息	6,279,068.10
减:存放同业减值准备	8,531,781.81
合 计	724,571,329.13

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	3,736,327,580.13	3,936,163,625.87	3,464,319,964.57	4,208,171,241.43
个人贷款应计利息	-	146,564,928.30	137,831,319.43	8,733,608.87
单位贷款本金	256,548,900.00	263,950,000.00	280,018,698.35	260,480,201.65
单位贷款应计利息	-	4,893,819.82	4,628,960.64	364,859.18
个人贷记卡透支	499,303,077.12	1,767,631,229.07	1,463,495,806.06	803,438,500.13
贷记卡分期业务透支	5,068,160.87	11,444,626.46	11,042,316.17	5,470,471.16
发放贷款和垫款小计	4,497,247,718.12	6,130,648,229.52	5,341,237,085.22	5,286,668,882.42
加: 同业借款及利息	20,006,222.22	-	20,006,222.22	-
减: 贷款损失准备	294,669,673.74	51,047,328.66	27,511,220.70	317,905,781.70
合计	4,222,584,266.60	6,079,600,900.86	5,333,432,066.74	4,968,753,100.72

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	497,833.26	94.33%	419,642.31	93.31%
关注	25,318.73	4.80%	28,470.59	5.89%
次级	2,336.96	0.44%	1,488.12	0.33%
可疑	1,883.93	0.36%	1,507.31	0.34%
损失	383.17	0.07%	616.44	0.14%
合计	527,756.04	100.00%	449,724.77	100.00%

4、金融投资

金融投资期末余额为

1,557,896,985.05 元,明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
债权投资	1,557,022,150.36	910,373,880.38
债权投资减值准备	-6,355,165.31	-3,000,000.00
其他权益工具投资	7,230,000.00	7,230,000.00
合计	1,557,896,985.05	914,603,880.38

5、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	68,624,491.00	3,527,203.13	2,363,546.67	69,788,147.46
1、房屋、建筑物	59,305,686.96	713,348.31	5,736.00	60,009,299.27
2、办公设备	5,673,007.49	1,841,081.00	1,959,500.00	5,554,588.49
3、运输工具	578,226.35	-	-	578,226.35
4、器具、工具、家具类	1,495,535.20	264,265.00	167,875.36	1,591,924.84
5、在建工程	1,572,035.00	708,508.82	226,435.31	2,054,108.51
二、累计折旧合计	37,626,427.58	4,438,590.67	2,031,090.86	40,033,927.39
1、房屋、建筑物	30,166,533.53	2,324,420.13	9,736.00	32,481,217.66
2、办公设备	5,468,071.07	1,841,081.00	1,861,525.00	5,447,627.07
3、运输工具	549,315.03	-	-	549,315.03
4、器具、工具、家具类	1,442,507.95	273,089.54	159,829.86	1,555,767.63
5、在建工程	-	-	-	-
三、固定资产减值准备合计	16,818,165.00	-	-	16,818,165.00
1、固定资产减值准备	16,805,165.00	-	-	16,805,165.00
2、在建工程减值准备	13,000.00	-	-	13,000.00
四、固定资产账面价值合计	14,179,898.42	708,508.82	226,435.31	12,936,055.07
1、固定资产账面价值	12,620,863.42	-	-	10,894,946.56
2、在建工程账面价值	1,559,035.00	708,508.82	226,435.31	2,041,108.51

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、使用权资产

无形资产期末余额为

206,614.99 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	275,380.64	202,097.92	190,368.71	287,109.85
使用权资产小计	275,380.64	202,097.92	190,368.71	287,109.85
减:累计摊销	163,043.00	95,285.08	184,833.22	73,494.86
减:使用权资产减值准备	7,000.00	-	-	7,000.00
合计	105,337.64	-	-	206,614.99

7、无形资产

无形资产期末余额为 4,707,342.28 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	6,728,813.91	-		6,728,813.91
软件	203,930.00	140,000.00		343,930.00
其他无形资产	180,184.00			180,184.00
无形资产小计	7,112,927.91	140,000.00	-	7,252,927.91
减: 无形资产摊销	1,844,105.79	174,579.84		2,018,685.63
减: 无形资产减值准备	526,900.00	-	-	526,900.00
合计	4,741,922.12		-	4,707,342.28

8、其他资产

其他资产期末余额为 8,254,636.60 元, 明细项目列示如下:

项 目	期初余额	期末余额
应收代垫款项	431,200.28	598,985.93
其他	1,818,270.22	323,261.00
清算资金往来	1,963,829.18	4,912,510.56
社内往来	10,016,187.64	4,397,348.95
应计其他利息	9,945,591.28	-
应收未收个人贷款利息	601,617.81	616,378.91
应收未收单位贷款利息	-	22,051.08
应收未收贷记卡透支利息	2,048,639.37	4,895,167.20
应收90天内贷款利息增值税	-	1,236.07
应收手续费及佣金	69.84	3,436.63
经营租入固定资产改良支出	20,825.52	
其他长期待摊费用	11,930.03	917.69
其他资产小计	26,858,161.17	15,771,394.02
减: 其他资产坏账准备	5,520,854.17	5,499,657.42
减: 应收利息坏账准备	2,017,100.00	2,017,100.00
合计	19,320,207.00	8,254,636.60

9、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 368,214,313.61 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
借入支农再贷款	238,000,000.00	106,000,000.00
借入信用贷款支持计划资金		1,290,000.00
借入贷款延期支持工具资金		360,300.00
借入扶贫再贷款	130,000,000.00	130,000,000.00
应付央行利息	214,313.61	133,646.94
合计	368,214,313.61	237,783,946.94

10、吸收存款

吸收存款期末余额为 6,244,303,782.92 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	246,429,145.85	4,169,913,451.02	4,132,794,385.45	263,548,211.42
单位定期存款	12,779,966.03	28,654,030.94	20,539,563.56	20,894,433.41
个人活期存款	1,865,927,185.91	42,074,829,060.84	42,020,353,289.46	1,920,402,957.29
个人定期存款	3,396,274,595.22	4,399,557,950.85	3,916,122,960.22	3,879,709,585.85
银行卡存款	625,178.48	10,514,920.26	10,481,607.75	658,490.99

应解款项	-	10,037,379.82	10,037,379.82	-
单位活期保证金存款	3,939,821.36	173,969.81	226,569.93	3,887,221.24
财政性存款	563,867.89	549,275,228.28	548,040,134.95	1,798,961.22
个人大额存单	22,850,000.00	400,000.00	5,500,000.00	17,750,000.00
应付利息	94,531,793.78	91,215,923.50	70,093,795.78	115,653,921.50
合计	5,643,921,554.52	51,334,571,915.32	50,734,189,686.92	6,244,303,782.92

11、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 51,087,219.19 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	-	16,970,381.96	16,970,381.96	-
应付绩效工资	-	284,474.71	284,474.71	-
应付专项奖金	21,219,907.98	34,202,753.77	36,830,671.95	18,591,989.80
应付劳务费支出	-	1,395,493.03	1,395,493.03	-
应付职工福利费	-	2,882,723.02	2,882,723.02	-
应付职工教育经费	-	316,545.48	316,545.48	-
应付工会经费	240,000.00	842,501.71	812,501.71	270,000.00
应付基本养老	-	9,427,493.20	9,427,493.20	-
应付基本医疗	-	3,486,979.42	3,486,979.42	-
应付工伤保险	-	76,714.55	76,714.55	-
应付生育保险	-	194,082.74	194,082.74	-
应付补充养老	9,927,077.41	5,222,235.85	10,322,485.89	4,826,827.37
应付补充医疗	-	2,469,020.00	2,469,020.00	-
应付失业保险金	-	379,940.62	379,940.62	-
应付住房公积金	-	9,728,456.00	9,728,456.00	-
应付劳动保护费	-	850,119.00	850,119.00	-
应付延期支付职工薪酬	20,327,791.95	11,519,425.29	4,448,815.22	27,398,402.02
合计	51,714,777.34	100,249,340.35	100,876,898.50	51,087,219.19

12、应交税费

应交税费期末余额为 7,835,529.08 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	7,100,000.00	9,000,000.00
未交增值税	2,190.57	8,726.98
简易计税	439,815.10	329,965.50
应交附加税费	40,000.00	46,000.00
应交其他税金	142,980.39	152,960.39
代扣代缴税金	110,563.02	92,350.10
合计	7,835,529.08	9,630,002.97

本联社各项应交税金指标以税务部门的核定数为准。

13、租赁负债

租赁负债期末余额为 108,493.12 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	116,450.00	32,000.00
减: 租赁未确认融资费用	7,956.88	1,382.15
合计	108,493.12	30,617.85

14、预计负债

租赁负债期末余额为 6,916,203.44 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	6,916,203.44	6,889,111.92
合 计	6,916,203.44	6,889,111.92

15、其他负债

其他负债期末余额为 12,908,486.38 元, 明细项目列示如下:

贷款单位	期末余额	期初余额
其他应付款	7,916,364.19	9,881,185.79
应付股利	-	29,669.43
管理部门统筹资金	4,397,348.95	10,016,187.64
递延收益	115,790.27	194,872.59
应付其他利息	385,411.56	221,352.93
代付业务	93,571.41	221,352.93
合 计	12,908,486.38	20,343,268.38

16、股本

股本期末余额为 352,452,839.00 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	150,842,973.00	150,842,973.00	42.80%	150,842,973.00
内部职工股东	45,087,796.00	45,087,796.00	12.79%	45,087,796.00
外部自然人股东	156,522,070.00	156,522,070.00	44.41%	156,522,070.00
合 计	352,452,839.00	352,452,839.00	100.00%	352,452,839.00

上列实收注册资本业经厦门泓正会计师事务所有限公司出具的厦泓正所验YZ字(2022)第0068号验资报告审验。

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(万元)	持股比例%
太鲁实业(漳州)有限公司	2,715.50	7.70%
厦门汇金控股有限公司	1,772.96	5.03%
漳州市振兴钟表有限公司	1,497.09	4.25%
厦门福园实业有限公司	1,357.75	3.85%
诏安县永昌养殖场(普通合伙)	1,333.67	3.78%
诏安县宇诚贸易有限公司	1,260.25	3.58%
诏安县德裕食品有限公司	1,158.66	3.29%
漳州丽泽园林工程建设有限公司	662.13	1.88%
漳州市智诚电子有限公司	592.17	1.68%
福建南睦建筑有限公司	567.11	1.61%
合 计	12,917.29	36.65%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额(万元)	持股比例%
陈锡标	631.82	1.79%
张文彬	336.68	0.96%
柯海生	317.68	0.90%
陈友旺	298.72	0.85%
陈文林	298.72	0.85%
陈云钊	271.56	0.77%
陈燕南	271.56	0.77%
江龙历	263.87	0.75%
李桂武	249.04	0.71%
陈庆南	245.49	0.70%
合 计	3,185.16	9.04%

17、其他综合收益

其他综合收益期末余额为 10,147,695.99 元:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权投资公允价值变动	-5,573,201.81	10,609,669.33	2,451,824.41	2,584,643.11
其他债权投资减值准备	6,950,000.00	613,052.88	-	7,563,052.88
合计	1,376,798.19	11,222,722.21	2,451,824.41	10,147,695.99

18、盈余公积

盈余公积期末余额为 122,643,453.60 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	97,593,119.25	11,979,329.79	-	109,572,449.04
任意盈余公积	11,873,071.58	1,197,932.98	-	13,071,004.56
合计	109,466,190.83	13,177,262.77	-	122,643,453.60

19、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 168,317,855.72 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	131,504,779.27	16,771,061.71	-	148,275,840.98
其他一般风险准备	20,042,014.74	-	-	20,042,014.74
合计	151,546,794.01	16,771,061.71	-	168,317,855.72

20、未分配利润

未分配利润期末余额为 308,267,146.19 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	271,290,098.59
加: 调整以前年度损益	-8,327,669.40
加: 本期净利润	128,120,987.33
可供分配利润	391,083,396.52
减: 提取法定盈余公积	11,979,329.79
提取任意盈余公积	1,197,932.98
提取一般风险准备	16,771,061.71
分配上年度现金股利(现金分红)	52,867,935.85
期末未分配利润	308,267,146.19

备注: 年初未分配利润调整数明细:

调整原因	调整数
补缴以前年度税费	-8,078,033.34
冲回以前年度职工薪酬	1,625,146.42
其他	-1,875,782.48
合计	-8,327,669.40

21、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	413,525,775.63
利息支出	107,025,353.04
合计	306,501,422.59

(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	8,885,497.09
手续费及佣金支出	3,789,895.87
合计	4,885,601.22

(3) 投资收益明细列示如下:

业务类别	收入本年发生额
债权投资收益	4,291,145.69
股权投资收益	1,726,186.80
其他投资收益	172,917.00
合计	6,190,249.49

(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	939,212.24
合计	939,212.24

(5) 其他收入明细列示如下:

业务类别	收入本年发生额
政府补助	2,249,900.45
资产处置收益	-11,695.60
其他	385.04
合计	2,238,589.89

22、营业支出

(1) 营业税金及附加明细列示如下:

1,035,813.06 元

税 种	本期发生额
城建税	85,863.18
教育费附加	51,517.91
地方教育费附加	34,345.27
房产税	415,213.01
土地使用税	37,397.20
印花税	140,418.10
其他税金	271,058.39
合计	1,035,813.06

(2) 业务及管理费列示如下:

108,627,090.65 元

项 目	本期发生额
职工薪酬	77,614,648.18
广告宣传费	1,705,964.60
印刷费	1,095,968.92
业务招待费	336,946.06
电子设备运转费	5,638,951.21
钞币运送费	2,897,172.92
车船使用费	43,632.65
安全防卫费	2,731,075.21
车辆保险费	8,634.11
邮电通信费	1,989,837.14
诉讼费	9,295.00
鉴证费	2,000.00
咨询顾问费	13,000.00
审计费	43,000.00
公杂费	620,583.52
差旅费	206,223.40
水电费	692,151.18
会议费	13,534.00
固定资产折旧费	4,438,590.67
低值易耗品摊销	242,836.79
长期待摊费用摊销	31,537.86
无形资产摊销	174,579.84
租赁费	354,688.97
修理费	2,827,540.44

绿化费	4,800.00
三公会费	15,992.00
服务费	2,407,700.00
会费	30,000.00
存保及监管费	1,806,715.36
抵押登记费	77,400.00
使用权资产折旧费	100,820.57
租赁负债利息费用	4,272.35
其他费用	446,297.70
合计	108,527,090.65

(3) 信用减值损失或呆账损失明细列示如下:		40,160,576.42 元
项 目	本期发生额	
信用减值损失		40,160,576.42
合计		40,160,576.42

23、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
出纳长款收入	1,010.00
不动户收入	215.11
违约金收入	495,060.78
罚没收入	547,040.58
其他营业外收入	79,778.69
合计	1,123,105.16

24、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
捐赠支出	3,120,000.00
罚款及滞纳金支出	1,528,000.00
其他营业外支出	14,990.39
合计	4,662,990.39

25、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	39,370,742.74
合计	39,370,742.74

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:

本联社没有需要披露的或有事项。

七、资产负债表日后事项:

本联社没有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。本社与关联方交易的条件及利率均按本社业务的一般规定来执行。

1、截止2023年12月31日,贵联社确认的关联方为207户,其中:关联自然人205户,关联法人或其他组织(含主要非自然人股东的关联方)2户。

2、截止2023年12月31日,贵联社与32户关联方发生关联交易,共36笔,授信金额1787.72万元,用信余额1684.88万元,占贵联社资本净额1.7550%,符合《银行保险机构关联交易管理办法》中“商业银行对全部关联方的授信余额不得超过商业银行资本净额的50%”规定。其中:重大关联交易0户0笔,用信余额0万元,占贵联社资本净额0.00%。一般关联交易32户36笔,授信金额1787.72万元,用信余额1684.88万元,占贵联社资本净额1.7550%。

3、贵联社关联交易,遵循诚实信用和公允原则,遵守国家法律、行政法规和银行业监督管理规定,贵联社关联交易,无优于非关联方同类交易的条件进行交易活动。贵联社没有向关联方发放信用贷款和以股权质押的贷款。贵联社的关联交易接受银行业监督管理部门的监督和指导。

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	765,320.30
其中：各项贷款	527,756.04
负债总额	669,137.40
其中：各项存款	612,864.99
所有者权益	96,182.90
资本净额	101,866.34
其中：实收资本	35,245.28
营业收入	42,442.09
营业支出	21,932.23
利息净收入	30,650.14
利润总额	16,749.17
净利润	12,812.10
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.36
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.73
流动性比例（≥25%）	58.13%
存贷比	86.11%
资产利润率（≥0.6%）	1.77%
资本利润率（≥11%）	13.87%
成本收入比率（≤35%）	33.83%
不良资产率（≤4%）	0.67%
不良贷款率（≤5%）	0.87%
单一客户贷款集中度（≤10%）	0.29%
单一集团客户授信集中度（≤15%）	0.00%
贷款损失准备覆盖率（≥100%）	690.49%
非信贷资产减值准备覆盖率（≥100%）	611.82%
拨贷比率（≥2.5%）	6.02%
资本充足率（≥8%）	19.70%
核心一级资本充足率（≥4%）	18.60%

2、本联社2023年度表外业务：截止2023年12月31日，本联社代客理财12,794,710.02元，重要空白凭证133,472.00元，代保管有价值品17.00元，抵押物品价值1,424,123,773.95元，质押物品价值37,148,924.00元，表外应收息费15,280,638.04元，已核销资产181,034,093.87元，已置换资产7,859,343.16元，低值易耗品4,142,031.07元，利率互换690,180,000.00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。