

# 将乐县农村信用合作联社

## 2023 年度报告



2024年4月11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.....	20
第七章	股份变动及股东情况.....	21
第八章	董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	27
第九章	公司治理.....	31
第十章	内部控制.....	32
第十一章	监事会报告.....	33
第十二章	高级管理层运作情况.....	39
第十三章	备查文件目录.....	41
第十四章	财务报告.....	41

## 第一章 重要提示

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

本社 2024 年 4 月 11 日召开第五届理事会第十次会议。本次理事会的会议通知已提前 10 天发给各位理事，经理事会审议通过了《将乐县农村信用合作联社 2023 年度报告》。

本社 2023 年度编制的会计报表经福建武夷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。

将乐县农村信用合作联社理事会

2024 年 4 月 11 日

本社主任林建新、财务负责人邓幼群声明，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

一、在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本社是指将乐县农村信用合作联社。

央行是指中国人民银行。

金融监管局是指国家金融监督管理总局。

元是指人民币元。

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

### 第三章 基本情况简介

#### 一、基本情况

(一) 法定中文名称: 将乐县农村信用合作联社;

(二) 法定代表人: 谢海平;

(三) 成立时间: 二 00 六年十一月二十四日;

(四) 经济性质: 股份合作制;

(五) 注册号: 913504281559807018;

注册地址: 将乐县三华南路 27 号;

(六) 联系方式: 电话: 0598-2337626;

传真: 0598-2337626; 邮编: 353300;

(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; 办理票据贴现; 代理经中国银保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险; 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; 办理经中国银行监督管理委员会批准的其他业务;

(八) 聘请的会计师事务所: 福建武夷会计师事务所有限公司;

办公地址: 福州市晋安区六一北路 92 号实发大厦第十层;

电话: 0591-87670083

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	21332.03	20203.94	1128.09	19213.53
营业利润	6127.64	5242.90	884.74	3378.00
利润总额	6190.42	5178.29	1012.13	3419.96
净利润	4590.66	3751.86	838.80	2394.48
财务比率				
每股收益	0.19	0.16	0.03	0.1000
资产利润率	0.91	0.85	0.06	0.60
资本利润率	10.12	8.76	1.36	5.84
应付利息备付率	3.22	3.27	-0.05	3.65
规模指标				
总资产	533403.17	470428.17	62975.00	411725.91
贷款和垫款总额	268834.63	238095.35	30739.28	211557.81
-正常贷款	265645.50	234853.13	30792.37	208112.04
-不良贷款	3189.13	3242.22	-53.09	3445.77
贷款减值准备	27495.16	24119.40	3375.76	19886.09
总负债	486559.29	426547.43	60011.86	369960.58
客户存款总额	461213.38	403512.95	57700.43	351319.56
-单位存款	99412.10	91753.83	7658.27	99073.74
-个人存款	361801.28	311759.12	50042.16	252245.82
所有者权益	46843.88	43880.74	2963.14	41765.33

注：以上数据均为本社口径，根据金融监管局监管口径计算。

### 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	2.33	2.58	-0.25	2.95
净利息收益率	2.58	2.84	-0.26	3.20
占营业收入百分比				
净利息收入	13390.93	12919.55	471.38	13034.73
非利息净收入	96.15	253.62	-157.47	34.08
成本收入比	49.94	49.11	0.83	48.87

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	1.19	1.36	-0.17	1.63
不良贷款拨备覆盖率	862.15	743.92	118.23	577.12
贷款拨备率	10.23	10.13	0.1	9.40

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	49842.55	46572.87	3269.68	44271.48
核心资本	46843.88	43880.74	2963.14	41765.33
附属资本	0	0	0	0
资本扣除项	0	0	0	0
加权风险资产	267722.73	242502.80	25219.93	227742.95
市场风险资本	0	00	0	00
资本充足率	18.62	19.21	-0.59	19.44
核心资本充足率	17.5	18.09	-0.59	18.34

### 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	58.29	59.01	-0.72	60.22
流动性比例	70.18	66.07	4.11	58.42
单一最大贷款和垫 款比例	2.91	3.12	-0.21	3.28
最大十家贷款和垫 款比例	16.51	17.11	-0.6	18.26
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.06	3.5	-2.44	2.71
关注类贷款迁徙率	13.61	9.6	4.01	22.90
次级类贷款迁徙率	23.32	2.49	20.83	14.16
可疑类贷款迁徙率	28.96	2.25	26.71	0

注：(1) 以上数据均为本社口径，根据金融监管局监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分\*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期



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

## 第五章 理事会报告

### 一、报告期内经营情况的讨论与分析

#### (一) 报告期内总体经营分析

各项存款余额 461213.38 万元，比上年末增加 57700.43 万元，增幅 14.30%；各项贷款余额 272934.63 万元（含拆放非银 4100 万元），比上年末增加 34839.28 万元，增幅 14.63%，存贷比例 59.18%，比上年末上升 0.17 个百分点；净利润 4590.66 万元，比上年同期增加 838.80 万元，增幅 22.36%。不良贷款余额 3189 万元，比上年末减少 53 万元，不良贷款占比 1.17%，比上年末减少 0.19 个百分点。

#### (二) 资产负债表分析

资产总额 533403.17 万元，比上年末增加 62975.00 万元，增幅 13.39%；负债总额 486559.29 万元，比上年末增加 60011.86 万元，增幅 14.07%；所有者权益为 46843.88 万元，比上年末增加 2963.14 万元，增幅 6.75%。

1. 资产总额分析。生息资产 528209.07 万元，占比 99.03%，比上年末增加 62108.99 万元，增幅 13.33%；非生息资产

5194.10 万元，占比 0.97%，比上年末增加 866.01 万元，增幅 20.01%。

2. 负债总额分析。有息负债 472283.38 万元，比上年末增加 58200.43 万元，增幅 14.06%；无息负债 14275.91 万元，比上年末增加 1811.43 万元，增幅 14.53%。

3. 所有者权益。所有者权益期末余额 46843.88 万元。其中股本金总额 23934.45 万元，资本公积 2178.51 万元，其他综合收益 1545.53 万元，盈余公积金 3660.18 万元，一般风险准备 6760.17 万元，未分配利润 8765.04 万元。年末一般风险准备占风险资产比例为 1.54%，符合监管要求。

### (三) 利润表分析

1. 2023 年营业收入 13487.08 万元(按净值计算)，同比增加 313.91 万元，增幅 2.38%，其中：(1) 利息净收入 13390.93 万元，同比增加 471.39 万元，增幅 3.65%。利息净收入为利息收入(含贷款利息收入、金融机构往来利息收入及债权投资利息收入)与利息支出(含存款利息支出与金融机构往来利息支出)两者轧差后的净额；(2) 手续费及佣金净收入-156.69 万元，同比减少 42.04 万元，降幅 36.67%。手续费及佣金净收入为手续费及佣金收入与手续费及佣金支出两者轧差后的净额；(3) 投资收益 107.23 万元，同比减少 136.91 万元，为国债买卖损益、其他债券买卖损益及股权投资股利；(4) 其他收入 145.60 万元，同比增加 21.47 万元，增幅 17.30%，主要是出租固定资产收入及政府补助等。

2. 营业支出 7359.43 万元，同比减少 570.83 万元，降幅

7.20%，其中：(1)税金及附加 63.25 万元，同比减少 1.02 万元，降幅 1.58%；(2)业务及管理费 6736.07 万元，同比增加 266.46 万元，增幅 4.12%；(3)信用减值准备及其他资产减值损失 560.12 万元，同比减少 836.28 万元，降幅 59.89%。

3. 营业利润 6127.65 万元，同比增加 884.75 万元，增幅 16.88%。

4. 利润总额 6190.42 万元，同比增加 1012.13 万元，增幅 19.55%；

5. 所得税 1599.77 万元，同比增加 173.33 万元，增幅 12.15%。

6. 净利润 4590.66 万元，同比增加 838.80 万元，增幅 22.36%。

#### (四) 贷款质量分析 (不含拆放非银)

##### 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	254378.01	94.62	224551.52	94.31
关注类贷款	11267.49	4.19	10301.61	4.33
次级类贷款	2042.17	0.76	2524.03	1.06
可疑类贷款	947.02	0.35	673.56	0.28
损失类贷款	199.94	0.07	44.63	0.02
贷款总额	268834.63	-	238095.35	-
不良贷款总额	3189.13	1.19	3242.22	1.36

备注：至 2023 年末正常、关注类贷款没有本息逾期超过 60 天的贷款。

##### 2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况。从贷款行业

分析。至 2023 年 12 月末企事业单位贷款余额 34564.88 万元，无不良贷款；买断式转贴现票据余额 23919.41 万元，无不良贷款；自然人一般农户贷款 185013.69 万元，其中不良贷款 2796.93 万元，占比 1.51%；自然人其他贷款 25336.65 万元，其中不良贷款 392.2 万元，占比 1.55%。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况。从贷款担保方式分析。至 2023 年 12 月末信用贷款 65857.74 万元，比年初上升 1152.65 万元，其中不良贷款 596.98 万元，比年初减少 48.48 万元，不良占比为 0.91%；保证贷款 64404.47 万元，比年初增加 6393.8 万元，其中不良贷款 1045.91 万元，比年初减少 546.84 万元，不良占比为 1.62%；抵押贷款 113431.03 万元，比年初上升 18981.16 万元，其中不良贷款 1546.24 万元，比年初增加 542.23 万元，不良占比为 1.36%；质押贷款 1221.99 万元，比年初增加 367.79 万元，无不良贷款；买断式转贴现票据余额 23919.41 万元，无不良贷款。

#### 4. 前十大单一借款人的贷款情况

(金额单位：人民币万元)

序号	借款人名称	贷款余额	占总贷款的比例	占用形态
1	福建远大医药科技有限公司	1452.00	0.54	正常
2	将乐县万山林竹科技开发有限公司	903.00	0.34	正常
3	将乐县花园大厦有限公司	830.00	0.31	关注
4	唐志远	800.00	0.30	关注
5	福建省将乐县长盛木业有限责任公司	787.00	0.29	关注
6	福建景韬机械制造有限公司	700.00	0.26	正常
7	将乐县粮食购销有限公司	700.00	0.26	正常
8	三明市缘福生物质科技有限公司	700.00	0.26	正常
9	福建华虹智能科技开发有限公司	680.00	0.25	正常
10	福建省将乐县玉华宾馆有限公司	679.00	0.25	正常
合计		8231.00		

## 5. 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	24119.40	19886.09
本期计提	339.57	1327.11
本期收回	3840.74	5728.12
其中：收回以前年度核销贷款	3824.01	5701.51
本期内核销	804.55	2844.29
其他变动	0	22.37
期末余额	27495.16	24119.40

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### （一）发展趋势和战略分析

按照省联社战略部署，“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、支持民企发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，统筹推进业务健康持续发展和金融风险有效防控”这一指导思想，本社继续以党建引领业务，坚持服务“三农”和“乡村振兴”不动摇，以“姓农、姓小、姓土”的经营理念，加快转型创新步伐，调整优化资产结构，积极拓宽增收渠道，狠抓各项制度落实，全面提高经营管理水平，实现高质量发展。

1. 深入实施“一号工程”。积极参与构建“乡村振兴市场共同体”，持续推进“党建+金融助理+多社融合”战略工程。以落实富民兴农政策为出发点，以“共生互利”理念联结涉农基因主体，发挥人缘、地缘、商缘优势，开展政策联动、股权联结、平台联合、队伍联建、服务联创等，主动融入乡村振兴重点工作，形成政银村企农融合发展的长效机制。

进一步规范福农驿站建设，将“福农”系列服务融入福农驿站，因地制宜推动福农驿站与益农信息社、邻里中心、乡村好货馆、供销社村级综合服务点、科技小院、乡村夜校、“长者食堂”等乡村服务点融合共建。持续推动金融助理升级为乡村振兴金融指导员，推进乡村振兴金融指导员（金融助理）与党政、新农主体、创业人才、科技特派员等乡村振兴人才融合，深度参与基层治理。

**2. 聚焦主责主业，锚定高质量发展方向。**全力服务乡村振兴，持续加大涉农信贷、绿色信贷投放力度。加大重点领域支持力度。对接十大乡村特色产业、特色现代农业“3212”工程、“百镇千村”试点示范项目、农村区域性养老服务中心等区域特色重点项目，助力夯实粮食安全根基，支持宜居宜业和美乡村建设。创新绿色金融产品、优化绿色金融服务模式，加大对绿色农业、节能减排、清洁能源、绿色制造等领域的支持力度；积极介入富民林业发展、水产健康养殖、休闲农业、生态旅游等领域，助推农业农村减排固碳。创新林业金融，积极在深化集体林权制度改革上“破题”，充分发挥林业金融主力军作用。加强金融帮扶，持续巩固拓展脱贫攻坚成果。支持老区苏区加快振兴发展，扎实开展脱贫人口小额信贷，深化落实挂钩帮扶工作。持续深耕厚植，推动普惠金融增量扩面下沉。健全完善农村信用体系，精准滴灌“三农”小微客群，畅通要素流动，聚力健全城乡融合发展机制。支持城乡就业创业创新，助力农村基础设施升级，激活农村资源要素价值，畅通农村经济内循环。

3. 强化赋能实体经济。坚持“实干争效”，对照重点工作目标清单，结合自身能力实际，用好核心客户白名单，主动对接支持符合“三农”领域供水一体化、冷链物流、污水处理、农业设施装备等领域金融服务需求，助力相关项目落地见效。落实尽职免责制度，健全敢贷愿贷能贷会贷机制，落实科创金融工作，对接“科技-产业-金融”新循环，聚焦强链延链补链，主动服务专精特新和“小巨人”企业，持续做好科技特派员综合金融服务。综合运用小微企业贷款延期还本付息、普惠小微贷款支持工具、支农支小再贷款、政府性融资担保等政策工具，用好用足中小微企业提质增效贴息、技改项目贴息、农户小微企业税收减免等财税政策，加强小微金融服务，重点支持先进制造业、战略性新兴产业和传统产业提质增效。积极探索创新符合实体经济特点和需求的融资方式、还款方式；持续提高“首贷户”和信用贷款比重，确保实现普惠型小微企业贷款“两增”目标。

4. 筑牢风险防控底线不动摇，多措并举全面推进风险处置化解。一是紧紧围绕“确保信用风险总体可控、稳中有降”的工作总目标，高度重视堵新收旧，多措并举、千方百计地严控新增信用风险，加快存量信用风险的化解处置，努力提高表内外不良贷款清收率。二是在持续加强与政府、法院等有关部门沟通协调的基础上，打破传统观念束缚，转变思路，进一步打通梗阻，拓宽清收处置渠道。三是结合我社不良清收处置的实际情况，尽快出台不良贷款处置实施细则，规范贷款重组、贷款转让、利息减免、担保责任免除等多种不良

贷款处置方式、标准及流程，在不良贷款处置方面有据可依、有章可循。四是加强和完善不良贷款处置监督机制，规范不良资产处置行为，防范道德风险，做到处置前、中、后的全过程监督。

5. 紧紧围绕科技赋能抓发展，持续拓宽农信金融服务渠道和场景。一是加快科技金融，提高引客速度。借助科技力量，对ETC绑卡客户、扫码收单商户、手机银行客户等行内客群数据进行有效分析，挖掘客户潜在需求，为精准营销提供目标客群，同时加快科技赋能，通过线上渠道开发推广，进一步简化业务流程、优化业务手续和丰富风控体系，提高客户体验。二是加大产品创新，提升留客能力。积极创新，将现有业务条线与线上金融、移动金融、电子商务、电子支付平台等新兴技术模式进行整合，不断丰富线上产品、个性化定制产品等，吸引年轻客群、特定客群，在最大化满足客户多元化金融需求的同时，逐步调优我社客群年龄结构，为业务的持续发展打下坚实基础。三是加速场景建设，提高活客粘性。围绕教育、医疗、交通、旅游等民生场景聚焦个体诉求，深入挖掘场景商户特色和客群特征，持续整合和丰富场景服务内容，通过跨界融合创新，实现场景获客，提高客户粘性。

## **(二)2024 年度经营目标**

1. 各项存款增幅确保 10%以上，力争 11%；
2. 各项贷款增幅确保 10%以上，力争 11%，涉农贷款余额占各项贷款余额的比重达 80%以上；



3. 不良贷款占比控制在 1.06%以内，力争 1.05%；
4. 收入指标：各项收入增幅保持 4%以上；
5. 资本充足率保持在 28%以上（按资本新规），贷款损失准备覆盖率达 900%以上；
6. 狠抓风险防范和经营安全，实现全年无事故、案件。

### 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 3611.99 万元，本社 2023 年度分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 361.20 万元；
2. 按当年度税后利润 20%的比例提取一般准备，共计 722.40 万元；

上述分配方案执行后，结余未分配利润 2528.39 万元，结转到下一年度，按照金融监管局对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

### 四、积极履行社会责任情况

#### （一）积极推动民生工程建设

截止 2023 年 12 月 31 日，覆盖全县行政村的 92 个小额支付便民点全年共发生交易笔数达 113736 笔，交易金额达 6715.44 万元，有效的服务农村地区、扎实推进“金融服务不出村”工程建设；全县 14 个网点均为普惠金融服务网点，实现阳光信贷挂牌服务、通过服务制度上墙、透明服务、限时和承诺服务提升客户满意度。发放“小额扶贫”“美丽庭院贷”“生源地信用助学贷款”等民生贷款和“创保贷”，

信贷扶持各项民生贷款余额达 16667.03 万元。

## **(二) 持续做好小微企业金融服务**

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，围绕“六稳”“六保”战略任务，以服务乡村振兴为主线，不断优化信贷投放结构，持续加大小微企业信贷支持力度，改进优化小微企业金融服务，进一步提升金融服务的质量和效率，促进小微企业综合融资成本稳中有降，有效缓解小微企业和民营企业融资难、融资贵问题，助力小微企业纾困恢复和高质量发展。截止2023年末，普惠小微企业客户数5829户、贷款余额144012.82万元；贷款平均利率5.78%，较上年下降0.09个百分点。

## **(三) 加快推动绿色银行创建**

为充分发挥绿色金融的积极作用，探索绿色金融发展的有效路径，本社于2021年3月成立了绿色金融发展行动工作领导小组，由理事长担任领导小组组长。2021年4月出台了绿色金融工作实施方案，以推动信贷结构改革，助力三明市绿色金融改革试验区创建；在联社普惠金融部下设绿色金融服务中心，设置专门人员对绿色金融贷款进行审查、审批，以缩短绿色信贷审批时长，增加获贷的便捷性；我社在14个网点均设立绿色金融服务窗口，实现绿色金融服务乡镇全覆盖。

对绿色信贷坚持“规模倾斜、审批倾斜、额度倾斜、利率倾斜、考核倾斜、评价倾斜”的“六倾斜”原则。确保实现“四个不低于”，即绿色融资增速不低于各项贷款平均增

速；绿色融资增速不低于20%，且增量不低于上年同期水平；绿色融资客户数增速不低于20%，且总数不低于上年同期水平；力争每年绿色融资余额占各项贷款比重提升幅度不低于1个百分点。在年度绩效考核体系中，固化绿色信贷增量指标、绿色信贷优惠措施、绿色金融服务、绿色信贷产品创新等维度，制定绿色信贷余额、增量、户数和覆盖面等具体考核指标在全年绩效的权重占比，2023年度绿色金融考核指标占比达到10%以上。截止2023年末，绿色融资户数1204户，绿色融资余额（金融监管局口径）达30832.06万元。

#### **（四）扎实开展消费者权益保护工作**

为扎实、积极开展消费者权益保护工作。2023年根据人民银行5号令及金融监管局文件精神修订了一系列消费者权益保护工作相关管理办法，依据《中华人民共和国个人信息保护法》修订了《将乐县农村信用合作联社金融消费者权益保护审查管理办法》，明确了审查工作重点和各部门工作职责，逐步完善消费者权益保护工作体制机制建设。

2023年本社快乐龙金融驿站在“福建省金融教育示范基地”的基础上，成功创建三明市首家“反洗钱宣教基地”。常态化开展线下+线上+特色宣传活动，组织各网点开展了3.15消费者权益保护宣传周、金融知识万里行、宪法宣传周、金融知识普及月、反洗钱和反恐怖融资、反电信网络诈骗、断卡行动、非法集资、反有组织犯罪等一系列主题宣传活动27场。

2023年受理金融消费者投诉件共19件，其中：1.按投诉

聚道分类：96336热线投诉件2起、12345热线投诉11起、监管12378投诉热线投诉件2起、人行12363热线投诉件2起、E三明服务平台投诉件2起；2.按投诉类别分类：银行卡类社保卡换卡效率引起的投诉件12起、贷款类贷后服务引起的投诉件2起、支付结算类资金汇划限额引起的投诉件1起、个人金融信息类征信异议引起的投诉件1起、其他中间业务类代收代付业务引起的投诉件1起、债务催收类催收方式引起的投诉件1起、其他类其他投诉件1起。以上投诉事件均未侵犯消费者重大合法权益，未发生负面舆情或重大突发事件、无诉讼及仲裁情况，且投诉撤诉率达100%。

## 第六章 重要事项

### 一、股权结构变动情况

本社上年法人股占比 46.93%；自然人股占比 53.07%，其中非职工自然人股占比 40.48%，职工股占比 12.59%。报告期末法人股占比 46.93%；自然人股占比 53.07%，其中非职工自然人股占比 40.48%，与上年持平。职工股占比 12.59%，与上年持平。

### 二、章程及注册资本变动情况

报告期末，股份总额 23934.45 万股，比上年末增加 0 万股，增幅 0%。本社报告年度未发生注册地址变动，机构分立、合并。

### 三、监管处罚情况

本社 2023 年未受到监管处罚。

#### 四、其他重要事项

2023 年本社用贷款损失准备金共 804.56 万元核销不良贷款，用坏账准备核销应收账款 2.35 万元；收回已核销贷款 3837.80 万元，转让已核销贷款 411.97 万元（成交价 2.95 万元），收回已核销坏账 0.06 万元。

### 第七章 股份变动及股东情况

#### 一、本报告期股份变动情况表

单位：人、万股

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东	股份	股东	股份	股东	股份
法人股	30	11233.41	0	0	30	11233.41
非职工自然人股	445	9688.71	0	0	445	9688.71
职工股	105	3012.33	0	0	105	3012.33
小计	580	23934.45	0	0	580	23934.45

#### 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	福建莆田农村商业银行股份有限公司	3028.48	12.65
2	福建金牛水泥有限公司	1517.80	6.34
3	将乐县城市建设发展集团有限公司	1081.60	4.52
4	福建省将乐县鑫鼎贸易有限公司	810.19	3.39
5	厦门金海峡投资有限公司	780.52	3.26
6	福建金森集团有限公司	502.45	2.10
7	华田家俱（福建）有限责任公司	494.68	2.07
8	将乐县安顺煤炭有限公司	492.30	2.06

9	将乐县素芳贸易有限公司	429.44	1.79
10	福建省将乐县长盛木业有限责任公司	353.88	1.48

(二) 报告期内机构前十名股东之间不存在有关联的情况。

(三) 报告期内机构前十名股东 2023 年无股权转让的情况。

(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是不存在股权质押的情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

1. 福建莆田农村商业银行股份有限公司成立于 2010 年，股份有限公司，注册资本 187570.10 万元，公司的法人代表为朱桂水。经营范围为：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。企业统一社会信用代码为：91350300561692123U。公司地址位于莆田市城厢区霞林街道南园西路 266 号。

2. 福建金牛水泥有限公司于 2005 年成立，有限责任公司，注册资本 20000 万元。公司的法人代表为章旭升。主营范围为：水泥、水泥熟料生产、销售；石灰岩、水泥配料用页岩销售；石灰岩开采。企业统一社会信用代码：91350428770659629Q。公司地址位于将乐县古镛镇新路村石门岭。

3. 将乐县城市建设发展集团有限公司于 2005 年成立，有限责任公司（国有控股），注册资本 11215 万元。公司的

法人代表为许敬明。主营范围为：城市建设、改造、开发投资；市政基础设施建设；物业管理；酒店管理；房地产开发；建材销售；园林绿化工程施工。企业统一社会信用代码：91350428772908561L。公司地址位于将乐县古镛镇三华北路（三华商厦四层）。

4. 福建省将乐县鑫鼎贸易有限公司于 2009 年成立，有限责任公司，注册资本 300 万元。公司的法人代表为黄建华。主营范围为：销售：有色金属、矿产品、建材、化工产品（不含危险品）、五金交电、日用百货、化妆品、农产品。企业统一社会信用代码：91350428691915401D。公司地址位于将乐县水南镇滨河南路 312 号。

5. 厦门金海峡投资有限公司于 2011 年成立，为其他有限责任公司，注册资本 140000 万元，公司的法人代表为詹文学。主营范围为：对第一产业、第二产业、第三产业的投资；投资管理；投资咨询等；资产管理、信用服务；其他未列明商务服务业；房地产中介服务等。企业统一社会信用代码：913502005692817837。公司地址位于厦门市湖里区仙岳路 4688 号国贸中心 A 栋 1201-2 单元。

6. 福建金森集团有限公司于 1993 年成立，有限责任公司（国有独资），公司法定代表人应飏，公司注册资本为人民币 10000 万元。主要经营：森林经营，林产品采集、运输、加工、销售，林木种苗繁育（不含种子），园艺花卉种植，金属产品制造，医药科技研发，互联网大数据林业信息服务，对金融业、林业、建材业的投资。企业统一社会信用代码：

91350428489099690B。公司地址位于将乐县水南镇三华南路48号8层。

7. 华田家俱(福建)有限责任公司成立于2000年,为有限责任公司(自然人投资或控股),法人代表为刘淑招,公司地址位于将乐县水南镇文体路9号,公司注册资本为1500万元,经营范围为工艺品、家俱、木制鞋配件制造、销售;出口:本企业自产或加工的产品;进口:本企业生产、科研所需的原辅材料、机械 设备、零配件及技术的进口业务。企业统一社会信用代码为913504287052715809。公司地址位于将乐县水南镇文体路9号。

8. 将乐县安顺煤炭有限公司于2008年成立,公司法人代表钟青华,企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股),注册资本为600万元,经营范围一般项目:煤炭及制品销售;选矿。企业统一社会信用代码为91350000683050735L,公司地址位三明市将乐县和平村212幢1-3层。

9. 将乐县素芳贸易有限公司于2001年成立,公司法人代表谢清芳,企业类型为有限责任公司(自然人投资或控股),注册资本为80万元,经营范围为:食品销售;酒类经营;食用农产品初加工;办公用品销售;日用百货销售;五金产品零售;体育用品及器材批发等。企业统一社会信用代码为913504287336021567,公司地址位将乐七星街47号。

10. 福建省将乐县长盛木业有限责任公司成立于2003年,有限责任公司(自然人投资或控股),法人代表为唐志强,公司注册资本为500万元,经营范围为木制小家具、装璜料、



芯条、细木工板成品、半成品、地板木、锯材、指接板、胶合板成品半成品、木片加工、销售等。企业统一社会信用代码为 9135042875312952XB, 公司地址位于将乐县大源乡大源村。

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

主要股东情况					主要股东的关联方、一致行动人、最终受益人情况				
股东名称	持股数	持股比例 (%)	控股股东	实际控制人名称	持有本机构股权的主要股东关联方情况		该股东的一致行动人	最终受益人	主要股东出质银行股权情况
					该股东关联方名称	持有机构股权比例 (%)			
福建莆田农村商业银行股份有限公司	3,028.48	12.65	无	无	无	0	无	福建莆田农村商业银行股份有限公司	无
福建金牛水泥有限公司	1,517.80	6.34	三明金牛建材集团有限公司	章旭升	无	0	无	福建金牛水泥有限公司	无
谢海平	1.12	0.005	谢海平	谢海平	无	0	无	谢海平	无
林建新	2.25	0.01	林建新	林建新	无	0	无	林建新	无
方有荣	0.68	0.003	方有荣	方有荣	无	0	无	方有荣	无
肖建廷	5.99	0.03	肖建廷	肖建廷	无	0	无	肖建廷	无
福建省将乐县鑫鼎贸易有限公司	810.19	3.39	黄建华	黄建华	无	0	无	福建省将乐县鑫鼎贸易有限公司	无
将乐县昭华工艺品有限公司	299.15	1.25	熊玉奎	熊玉奎	华田家俱(福建)有限责任公司	2.07	华田家俱(福建)有限责任公司	将乐县昭华工艺品有限公司	无
					刘淑招	0.09			
吴成发	190.45	0.8	吴成发	吴成发	无	0	无	吴成发	无
饶彩球	97.94	0.41	饶彩球	饶彩球	无	0	无	饶彩球	无

陈世红	107.17	0.45	陈世红	陈世红	张楚璇	0.02	无	陈世红	无
福建金森集团有限公司	502.45	2.1	将乐县财政局	将乐县财政局	无	0	无	福建金森集团有限公司	无
将乐县城市建设发展集团有限公司	1081.6	4.52	将乐县财政局	将乐县财政局	无	0	无	将乐县城市建设发展集团有限公司	无

注：根据监管部门“小股东委托代理机制指导意见”规定，上述相关主要股东有存在接受小股东权利委托代理的情况。

### （八）报告期末股东提名理事、监事情况

根据章程规定，理事会由9名理事组成，其中：职工理事3名、非职工自然人理事2名、企业法人理事4名。监事会由5名监事组成，其中：职工监事2名、非职工自然人监事1名、企业法人监事1名、外部监事1名（由三明审计中心人员担任）。截至报告期末，将乐联社理事会成员为8人（陈汝杯因岗位调整调离将乐联社，于2023年12月19日辞去理事职务）；监事会成员4人（林建新因岗位变动，于2023年10月17日辞去监事职务）。

### 三、报告期末重大关联交易情况（单位：人民币万元）

按照关联交易管理办法规定，截至2023年12月末，我社授信类关联交易笔数为44笔，授信金额3114.3万元，余额2776.41万元，全部为授信业务，其中40笔授信金额1214.3万元为一般关联交易，贷款余额906.41万元；4笔授信金额1900万元为重大关联交易，贷款余额1870万元。存款类关联交易4笔，金额170万元。其中重大关联交易详见下表：。

将乐联社 2023 年度重大关联交易情况表

关联方名称	关联 人类 型	持股数	关联 交易 类型	关联 交易 性质	定价方式	贷款人		合同 起始 日期	合同 终止 日期	合同金额	贷款余额	担 保 方 式	年利 率
						名 称	与前一 层关联 方关系						
福建金森集 团	法人 监事	5024542	授信	重大 关联 交易	按同档次 贷款条件 定价	福建金茂 林业科技 服务有限 公司	控股企 业	20220 125	2025 0120	5000000	4850000	保 证	4.35%
福建金森集 团	法人 监事		授信	重大 关联 交易	按同档次 贷款条件 定价	将乐县森 发围有林 场有限公 司	控股企 业	20220 125	2025 0120	5000000	4850000	保 证	4.35%
将乐县城市 建设发展集 团有限公司	法人 理事	1081600 0	授信	重大 关联 交易	按同档次 贷款条件 定价	将乐县德 弘建材制 造有限公 司	控股企 业	20231 115	2024 1114	4000000	4000000	保 证	5.70%
将乐县城市 建设发展集 团有限公司	法人 理事		授信	重大 关联 交易	按同档次 贷款条件 定价	三明市将 乐县瑞旺 建材贸易 有限公司	控股企 业	20231 110	2024 1109	5000000	5000000	保 证	6.20%

## 第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

### 一、理（董）事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否 领取 薪酬	是否持 有股份	持股数 量(万 股)
谢海平	理事长	男	1970.09	将乐联社	2018.06	是	是	1.12
方有荣	职工理事	男	1972.02	将乐联社	2022.03	是	是	0.68
吴成发	非职工理事	男	1958.02	个私	2006.08	否	是	190.45
饶彩球	非职工理事	男	1964.09	福建冉天建设有限 公司	2017.12	否	是	97.94
许敬明	法人理事	男	1965.03	将乐县城市建设发 展集团有限公司	2022.03	否	是	1081.6
熊玉奎	法人理事	女	1951.01	将乐县昭华工艺品 有限公司	2006.8	否	是	299.15
吴利华	法人理事	男	1973.09	福建金牛水泥有限 公司	2022.03	否	是	1517.8

黄春根	法人理事	男	1961.2	福建省将乐县鑫鼎贸易有限公司	2013.07	否	是	810.19
-----	------	---	--------	----------------	---------	---	---	--------

## 二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(万股)
肖建廷	职工监事	男	1989.10	将乐联社	2021.10	是	是	5.98
陈世红	非职工监事	女	1971.03	经商	2021.11	否	是	107.17
张晓光	法人监事	男	1970.12	福建金森集团有限公司	2015.12	否	是	502.45
张上卿	外部监事	男	1972.11	省联社三明办事处	2021.11	否	否	0

## 三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	从业年限	分管工作范围
林建新	主任	男	1975.11	31	挂点联系普惠金融部、金融市场部、信息科技部
方有荣	副主任	男	1972.02	34	挂点联系财会运营部、安全保卫部
钟振洋	副主任	男	1988.03	13	挂点联系综合管理部、合规与风险管理部

## 四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

### (一) 理、监事变动情况

2023年度将乐联社理事会成员为8人，减少1人（陈汝杯因岗位调整调离将乐联社，于2023年12月19日辞去理事职务）；监事会成员4人，减少1人（林建新因岗位变动，于2023年10月17日辞去监事职务）。

### (二) 高级管理人员变动情况。

将乐联社主任陈汝杯因岗位调整，不再任联社主任一职，主任调整为林建新；副主任邱金亮因岗位调整，不再任联社副主任一职，副主任调整为钟振洋。

## 五、薪酬情况

(一) 本社的薪酬制度是根据《福建省农村信用社薪酬管理指导意见》（闽农信[2011]353号）、《将乐县农村信

用合作联社任（延）期激励薪酬管理办法》、《福建农信 2023 年度经营管理绩效考核办法》规定，结合本行社实际情况，制定《将乐农信联社 2023 年度经营管理绩效考核办法》。

（二）本社薪酬总额由省联社根据本社内部管理、经营成果及风险防控等要素实行总额管理。薪酬总额的增长幅度坚持“三个不高于”的原则，即：薪酬总额增长幅度不高于利润增长幅度，员工平均薪酬增长幅度不高于人均利润增长幅度，高管人员薪酬增长幅度不高于员工平均薪酬增长幅度。薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分构成。本报告期内职工发放薪酬总额为 1985.96 万元，其中高级管理人员发放基础薪酬 78.97 万元，绩效薪酬 101.11 万元（其中延期支付薪酬 45.36 万元），最终发放薪酬总额 134.72 万元。

（三）本社建立任（延）期薪酬激励机制，任（延）期激励薪酬额度根据员工岗位、责任、风险等因素确定，在岗正式员工以当年度实际支付的绩效薪酬为基数，并按一定比例计算任（延）期激励薪酬，其中主要高管人员（“三长”）按年度绩效薪酬的 51%计提，其他高管人员及对风险有重要影响岗位的员工按年度绩效薪酬的 40%计提。

## 六、员工情况

2023 年度，本社在岗正式员工 130 人，劳务派遣工 8 人，其中：中层及以上管理人员 29 人、占 21.01%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 133 人、占比 96.38%，中专、高中及以下学历 5 人、占比 3.62%；按年龄划分，51 岁以上的有 33 人、占比 23.91%，31 岁（含）至 50 岁（含）的有 68

人、占比 49.28%，30 岁以下的有 37 人、占比 26.81%。

## 七、普惠金融网点基本情况 单位：人、万元、户、%

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款情况		
					总额	户数	加权利率
1	营业部	将乐县三华南路 27 号	13	81615.51	61215.97	1970	4.8437
2	城关信用社	将乐县日照东门商业城鸿图广场商业城东区 1 层 01-03 号	13	66303.26	46869.19	2067	4.9138
3	三华信用社	将乐县三华北路 14 号（二轻商厦 1 楼）	7	77967.55	7017.03	286	5.6495
4	光明信用社	将乐县光明乡长坪街 196 号	5	19618.77	11282.58	961	4.5501
5	高唐信用社	将乐县高唐镇新村 25 号	5	28556.61	11482.65	991	5.4709
6	漠源信用社	将乐县漠源村华侨路 17 号	5	13032.58	10922.68	733	5.7211
7	南口信用社	将乐县南口乡松岭村	5	26686.1	15020.54	1266	5.5892
8	白莲信用社	将乐县白莲镇白莲村将明路 104 号	6	37196.54	18791.49	1472	5.9279
9	黄潭信用社	将乐县黄潭镇潭兴街 8 号	5	22946.14	9589.79	997	5.8118
10	万全信用社	将乐县万全乡万全街 1 号	5	21156.83	8447.81	683	5.6027
11	万安信用社	将乐县万安村振兴街 38 号	5	23236.55	9845.42	875	5.6344
12	安仁信用社	将乐县安仁乡安仁村建设街 24 号	5	19561.25	12499.09	877	5.4412
13	大源信用社	将乐县大源乡大源村幸福北路兴源街 4 号	6	11337.96	11472.22	675	5.5570
14	余坊信用社	将乐县余坊村新建路 25 号	5	11960.52	10458.76	835	5.6523

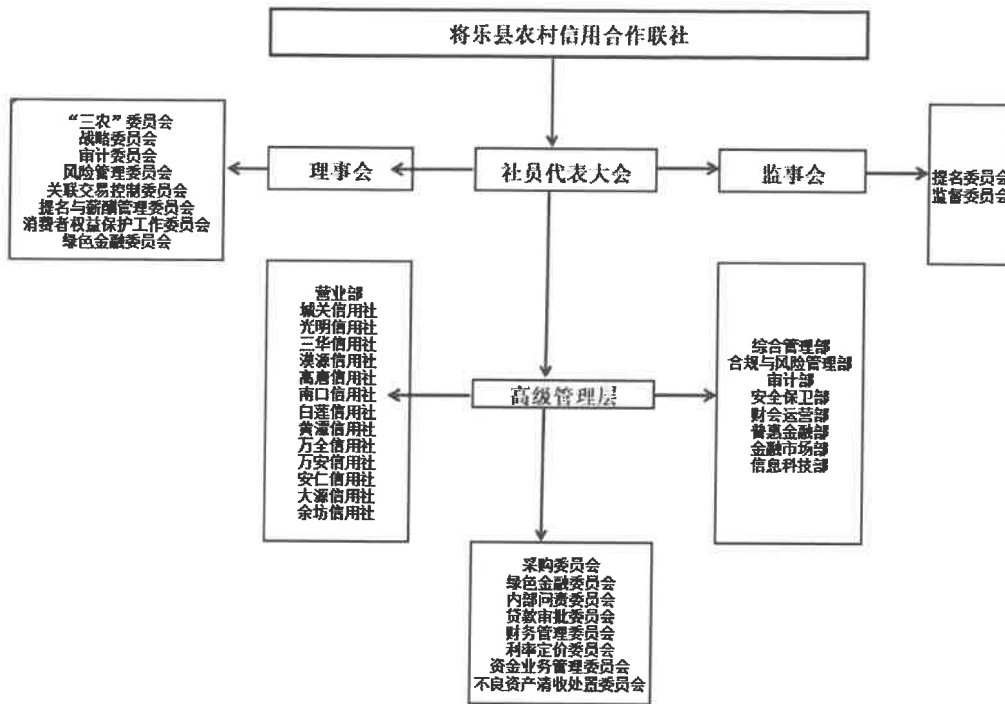
## 第九章 公司治理

### 一、法人治理情况

全年共召开社员代表大会 1 次，审议通过了《将乐县农村信用合作联社第五届理事会 2022 年工作报告及 2023 年工作计划》等 15 个报告或议案。全年共召开理事会 8 次（4 次

正式、4次临时），审议通过《将乐县农村信用合作联社第五届理事会2022年工作报告及2023年工作计划》《将乐县农村信用合作联社2023年度主要经营目标》等46个相关议案并形成决议。全年共召开监事会5次（4次正式，1次临时），向全体监事汇报了各项业务的开展情况，审议通过了《将乐县农村信用合作联社监事会关于2022年履职情况报告》《将乐县农村信用合作联社监事会对理事会2022年度履职评价报告》等议案。推动建立监督委员会和提名委员会，明确监督委员会和提名委员会议事规则和工作流程。召开专题会议组织全体监事、稽核审计人员就如何做好本社2023年监事会工作讨论并提出了工作要点等。本报告期内，社员代表大会、理事会、监事会、高级管理层组成的“三会一层”依据《将乐县农村信用合作联社章程》规定行使职权，保证了“三会一层”的健康运作，形成了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、高级管理层的行为进行监督的制衡关系，做到决策权、监督权、执行权分设，达到各负其责、协调运转、有效制衡的法人治理要求。

## 二、机构设置



## 第十章 内部控制

### 一、内部控制体系及运作情况

本社建立了良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，设立理事会、监事会和经营管理层，明确划分股东、理事会和经营层各自的权利、责任和利益而形成的相互制衡的关系。理事会负责审批本社的总体经营战略和重大政策，确定本社可以接受的风险水平，批准各项业务的政策、制度和程序，对内部控制的有效性进行监督。监事会在实施财务监督的同时，负责对本社遵守法律规定的情况以及理事会、经营层履行监督职责，采取措施纠正内部控制存在的问题。经营管理层负责执行理事会批准的决议、本联社年度计划和投资方案，负责建立授权责任明确、报告关系清晰的组织结构，建立识别、计量和管理风险的程序，



并建立和实施健全、有效的内部控制，采取措施纠正内部控制存在的问题。

## 二、内部审计工作情况

本社内部审计部门践行“三个结合”指导思想，聚焦“四个三”审计理念，贯彻落实“八项机制”建设，在“精准实施审计”“提升效能管理”“加强审计服务”“强化整改问责”四个方面积极作为，将审计检查的具体行动落实到“审计护航业务发展”上来。

2023年共实施立项25个，分别为：新增不良授信专项审计、员工异常行为风险排查、内控飞行检查和新增大额贷款专项审计等8个专项审计，离岗离任经济责任审计16个，任中经济责任审计1个。督促修订业务管理制度8份、规范性文件2份。对检查发现经营管理过程中薄弱环节及时发出风险提示6份，督办单2份。

## 第十一章 监事会报告

### 一、监事会主要履职情况

#### （一）做实日常履职监督，干实事谋实劲求实效

1. 定期召开监事会会议。2023年，监事会组织召开了5次会议，分别审议通过了《将乐县农村信用合作联社监事会关于2022年履职情况报告》《将乐县农村信用合作联社关于林建新同志辞去联社监事长以及监事职务的议案》等议案，

组织全体监事学习《公司治理文件汇编》《商业银行金融资产风险分类办法》等文件。

2. 主动列席理事会会议。列席 8 次理事会（含 4 次临时理事会）听取了《将乐县农村信用合作联社 2022 年股金分红方案》、《2023 年度财务预算方案》、《将乐县农村信用合作联社 2022 年度利润分配方案》和《将乐县农村信用合作联社 2023 年度重大投资计划》等 50 个议案；对理事会拟订的重大投资计划、风险管理和利润分配等重大工作事项，进行认真的讨论和监督，并向理事会反馈监事会的意见和建议。

3. 积极参与经营决策过程。监事长代表监事会按时列席经营管理层召开的贷审会、财审会、采购会及主任办公会等相关委员会会议，对授信审批、工程建设招标、大宗物资采购、重大关联交易等重大事项过程进行监督，对经营管理层经营过程存在的风险隐患及时发出风险提示书、工作建议书，增强决策的科学性和措施的有效性，确保实现社员代表大会和理事会确定的年度经营目标顺利实现。

## （二）调研绿色金融，赋能农耕产业升级

为深入贯彻落实绿色金融体制机制创新，完善将乐县农业局建立的“农耕保姆站”农耕从种到收、从技术服务到农资供应所缺乏的金融信贷服务模块，将乐联社监事会积极深入“农耕保姆点”的多家农业专业合作社调研农业生产托管服务的育、插、耕、防、收、烘等各环节操作流程，并与相关网点主任和客户经理积极开展研讨，围绕“农耕保姆点”

农业生产托管服务面积、订单金额、回款周期等要素开展信贷服务可行性的深入分析，并将调研成果提交党委进一步研究后，督促经营班子主动作为，创新推出“福农·农耕保姆贷”，有效解决“农耕保姆点”购买农资、粮食收购、购置农机等生产过程融资难、融资贵问题，截至12月末，全县“福农·农耕保姆贷”授信11户金额570万元，用信9户余额491.50万元。

### **（三）聚焦案防监督，筑牢联社发展根基**

将乐联社监事会把案件防控与监管部门重点关注的风险结合起来，组织相关部门对员工异常行为、中介渗透营销等重要风险开展重点排查，打造多维监督不断完善员工监督机制。一是持续完善员工“三级分类”管理。通过员工考核、重要事项报备表、经商办企业信息、涉诉被执行情况、部分重点岗位员工征信和四访信息等方式不断更新收集员工信用状况、资产负债、消费、资金交易、竞聘上岗、涉案涉诉、纪律处分、谈心谈话、客户访谈等重点信息，对有异常行为的员工实行重点监督，2023年我社已对130名员工的重点信息进行更新，并对个别员工开展提醒谈话，同时将5名员工列入“低风险”重点关注；二是开展“问卷星”调查问卷。将乐联社审计部通过设计微信调查问卷形式，推送给客户开展客户回访，通过客户来监督我社员工的异常行为问题，2023年度对1347位客户开展“问卷星”调查问卷；三是建立“区域监督”机制。根据将乐联社辖区网点分布特点分为城区、南片、北片和中片等四个区域网点，审计部与纪委办联

动开展“区域监督”，通过设立“监督牌”并放置于营业网点外墙醒目位置，内容涵盖微信扫码、电话、来信地址、来访地址四种监督举报渠道，实行全方位、无死角线上线下相结合的常态化监督机制，有效引导客户、群众和员工本身积极正确监督，打通基层监督的“最后一公里”。通过监督机制的打造，让员工感受到内外合力监督、时时处处监督，有效防范道德风险、操作风险重大事故和案件发生，目前收到投诉1个，系服务效能方面问题，已处理。

**（四）强化合规“库”建设，全面提升合规操作。**一是建立合规操作“知识库”，鉴于各类制度保存分散、员工对制度收集不及时、员工对制度学习无方向，故在审计部牵头在“将乐联社”平台建立合规操作“知识库”，按业务、合规风险、财务、电子银行、保卫、科技、审计等条线上传目前有效的规章制度类文件，便于员工查找、员工学习有方向，目前已收录各条线文件123份，后续将持续补充和删减；二是建立违规问题库。对近三年内外部检查发现问题进行梳理，制成《将乐农信联社近三年违规内外部检查发现问题清单》和《将乐联社屡查屡犯违规问题清单》库，通过将乐联社平台的“查询系统”下发至个人，相关责任人可随时查看本人违规事项，避开屡查屡犯问题，促使员工将合规操作放在首位，高质量、高标准完成各项指标。

#### **（五）强化审计检查，充分发挥监督职能**

1. 加强审计监督，防范风险隐患。一是根据省联社下发的《福建省农村信用社联合社办公室关于2023年度福建农

信审计项目实施计划的通知》，结合我社经营管理目标和审计工作计划，审计工作平稳有序开展，2023年共实施立项25个项目，分别为：新增不良授信专项审计、员工异常行为风险排查、内控飞行检查和新增大额贷款专项审计等8个专项审计，离岗离任经济责任审计16个，任中经济责任审计1个。发现问题257个，已督促问题整改238个，整改率92.6%，发出审计意见书25份，提出整改和处理意见共108条，督促修订业务管理制度8份、规范性文件2份；二是积极配合三明区域审计中心开展宁化联社重点领域风险点专项审计；三是牵头组织条线部门和网点开展住房按揭贷款已销户新授信疑点排查、贷款违规流入限制性领域疑点排查、服务价格收费检查、线上贷款风险检查、信息科技安全专项检查和监事长排雷行动等18个相关项目排查多部门、跨网点配合，起到了以查代训的良好效果，有效落实各项规章制度的执行。

**2. 完善问责制度，推进问责精准度。**一是督促印发了《将乐县农村信用合作联社不良信用资产责任认定与问责实施细则》和《将乐县农村信用合作联社信贷业务尽职免责管理办法》，明确了尽职免责的正面清单、负面清单和信贷管理“高压线”，鼓励员工勤勉尽职，增强敢贷信心，促进信贷业务有序发展，2023年开展的尽职免责认定中，认定为尽职免责的贷款325笔，金额1989.16万元，免责贷款金额比例87.96%；二是做好精准问责。对于2023年发现的各类违规问题，区分问题严重程度和屡查屡犯情况，以宽严结合的问责方式，共问责166人次、经济处罚11.01万元；其中警告

处分 1 人，诫勉谈话 2 人，通报批评 7 人。

3. 深入优化审计监督措施，强化落实屡查屡犯问题整改。为高效解决问题整改，真正对问题整改做到有落实、有整改、有核实形成闭环，将乐联社监事会督促相关部门不断优化机制措施，有效避免出现屡查屡犯问题：一是通过“1+X”监督会议，召集经营层和相关条线部门并由审计部牵头对内外部审计发现主要问题、风险提示书列示等问题未整改、尚未整改到位现场落实整改部门，明确整改时限，并且后续对批量下发整改问题进行二次核实，确保整改取得实效；二是对日常监督、专项审计发现屡查屡犯类问题的相关责任人统一召集至联社召开座谈会议，由联社领导主持，现场逐一通报违规事项，并由责任人发表表态发言，真正做到警示一批、整改一片，达到“红脸”、“出汗”效果。2023 年度，召开“1+X”监督工作专题会议 2 次，监督座谈会 1 次，通过“1+X”协同监督工作机制推动落实整改问题 42 个。

## 二、监事会日常工作情况

- (一) 监督理事、理事会、高级管理人员履行职责情况；
- (二) 对高级管理人员进行专项审计和离任审计；
- (三) 检查监督本联社的财务管理和活动；
- (四) 对违反法律法规或本联社章程以及违反社员代表大会决议的理事、监事和高级管理人员提出罢免的建议；
- (五) 对本联社的经营决策、风险管理和内部控制等进行审计；
- (六) 定期向社员代表大会报告理事、高级管理人员的履

职情况；

(七) 提议召开临时社员代表大会；

(八) 向社员代表大会提出提案；

(九) 列席理事会会议，并对理事会决议事项提出质询或建议。

## 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，将乐农信联社全面贯彻落实党的二十大精神，在省联社党委的正确领导和各级政府、部门及社会各界的关心支持下，以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，深入实施省委“三争”行动，紧紧围绕省联社党委“三个结合”的工作要求，以加快推进构建乡村振兴市场共同体为目标，坚持稳中求进的工作总基调，牢牢深耕本土、扎根县域，充分发挥党建引领作用，着力抓好稳规模、补短板、控风险等各项工作，实现了各项业务合规稳健可持续发展。

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。包括：

#### (一) 报告期主要财务数据及指标的变动情况

2023年度本社财务总收入 21405.45 万元，财务总支出 16814.79 万元，实现账面净利润 4590.66 万元，比上年同期增加 838.80 万元，增幅 22.36%；成本收入比 49.94%，比上年上升 0.83 个百分点，增幅 1.69%；贷款损失准备覆盖率

862.15%，比上年上升 118.23 个百分点，增幅 15.89%；资本充足率 18.62%，比上年减少 0.59 个百分点，降幅 3.07%；资产利润率 0.91%，比上年增加 0.06 个百分点，增幅 7.06%；资本利润率 10.12%，比上年增加 1.36 个百分点，增幅 15.53%。

## **（二）业务经营状况**

2023 年末本社各项存款余额 461213.38 万元，比上年末增加 57700.43 万元，增幅 14.30%；各项贷款余额 272934.63 万元（含拆放非银 4100 万元），比上年末增加 34839.28 万元，增幅 14.63%，存贷比例 59.18%，比上年末增加 0.17 个百分点；净利润 4590.66 万元，比上年同期增加 838.80 万元，增幅 22.36%。不良贷款余额 3189 万元，比上年末减少 53 万元，不良贷款占比 1.19%，比上年末减少 0.17 百分点。

## **（三）资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况**

本社建立了有效的资本补充机制，根据贷款五级分类结果提取拨备，制定资本充足率达标规划。报告期末资本净额为 49842.55 万元，比年初增加 3269.68 万元；风险加权资产 267722.73 万元，比年初增加 25219.93 万元；资本充足率 18.62%。

## **（四）对未来发展的展望**

按照经营方针战略总体目标，坚持以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民企发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，统筹推进业务健康持续发展和金融风险有效防控，这一指导思想，把本社办成业务发展稳健、内部管理高效、风险控制严格、法人治理规范、经营决策科学，具有独特的



经营管理理念、较强的市场竞争能力、良好的企业社会形象，全面提高经营管理水平，实现高质量发展。

### 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、将乐县农村信用合作联社章程。

### 第十四章 财务报告

#### 一、审计报告

将乐县农村信用合作联社 2023 年度财务会计报告已经福建武夷会计师事务所有限公司，注册会计师曾运虎签字，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)

将乐县农村信用合作联社  
(加盖公章)

2024 年 4 月 11 日

