

东山县农村信用合作联社

2024 年度报告



2025 年 3 月 15 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 -
第六章 重要事项	- 24 -
第七章 股份变动及股东情况	- 25 -
第八章 董(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	- 33 -
第十二章 高级管理层运作情况	- 36 -
第十三章 备查文件目录	- 42 -
第十四章 财务报告	- 42 -

第一章 重要提示

本县联社理事会、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。

本县联社于 2025 年 3 月 27 日召开第五届理事会第十四议。审议通过了《东山县农村信用合作联社 2024 年度报告》。

本县联社 2024 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。


东山县农村信用合作联社理事会
2025 年 3 月 15 日

本联社理事长陈石法、主任张宗光、财务负责人朱敏华声明，保证 2024 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，除文义另有所批注外，下列词语具有以下涵义：

本县联社是指东山县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

中国银监会/银监会是指国家金融监督管理总局

漳州银保监分局是指国家金融监督管理总局漳州监管分局

元是指人民币元

二、本县联社理事会特别提醒投资者，本县联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅“财务报表附注”中“本县联社风险提示”的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 东山县农村信用合作联社;

(二) 法定代表人: 陈石法

(三) 成立时间: 二 00 五年十二月三十日;

(四) 经济性质: 股份合作制;

(五) 注册号: 350626100004458

注册地址: 东山县西埔镇白石街泽园路 348 号

(六) 联系方式: 电话: 0596-5880639

传真: 0596-5881500 邮编: 363400

(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; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 代理收付款项; 经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务; 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: 厦门市思明区斗西路 183 号 16A 单元

电话: 0592-2204422、13606083745 联系人: 林溪发

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	2024 年度	2023 年度	本年度比上 年增减(%)	2022 年度
经营业绩				
营业收入	27489.38	26590.32	3.38	25278.46
营业利润	14686.96	14315.30	2.60	13916.55
利润总额	14709.99	14262.93	3.13	13899.95
净利润	11209.99	11062.93	1.33	10799.95
财务比率				
每股收益	0.35	0.35	0	0.34
资产利润率	1.63	1.74	-6.32	1.94
资本利润率	13.01	13.97	-6.87	14.96
应付利息充 足率	100.35	100.53	-0.18	100
规模指标				
总资产	707538.03	671347.13	5.39	597115.16
贷款和垫 款总额	488460.89	446809.49	9.32	385590.04
-正常贷款	485059.82	423143.30	9.36	382730.80
-不良贷款	3,401.07	3234.51	5.15	2859.24
贷款减值 准备	26893.83	25784.00	4.30	24043.97
总负债	617657.17	588929.33	4.88	521134.41
客户存款总 额	543815.12	520851.10	4.41	469055.21
-单位存款	56,110.64	60989.21	-8.00	67856.27
-个人存款	486,200.21	457893.54	6.18	401198.94
所有者权益	89880.86	82417.80	9.06	75980.75

注：以上数据均为本联社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

(金额单位：人民币万元，%)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年 增减(%)	2022 年度
净利差	3.49	3.77	-7.43	4.03
净利息收益率	3.75	4.04	-7.18	4.33
净利息收入	26395.25	26175.83	0.84	24605.18
非利息净收入	-143.40	-75.64	-89.58	4.64
成本收入比	31.76	32.24	-1.49	32.04

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	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增 减(%)	2022 年度
不良贷款率	0.70	0.72	-2.78	0.74
不良贷款拨备覆盖率	790.75	797.15	-0.80	840.92
贷款拨备率	5.51	5.77	-4.51	6.24

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

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年增 减(%)	2022 年度
总资本净额	115328.27	87100.31	32.41	80221.75
核心资本	89849.55	82416.21	9.01	75978.88
附属资本	26565.80	4684.1	467.15	4242.87
资本扣除项	1118.38	30	36.27	30

加权风险资产	378628.06	425864.02	-11.09	387669.57
资本充足率	20.33	20.45	-0.59	20.69
核心资本充足率	21.02	19.35	1.67	19.60

(金额单位: 人民币万元)

五、补充财务指标

项 目	2024 度	2023 度	本年度比上年增减	2022 度
流动性比例指标				
存贷比	89.82%	85.78%	4.04%	82.21%
流动性比例	57.45%	55.03%	4.40%	51.46%
单一最大贷款和垫款比例	0.31%	0.22%	0.09%	0.26%
最大十家贷款和垫款比例	8.33%	2.11%	6.22%	2.41%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	0.85%	2.9%	-2.05%	3.09%
关注类贷款迁徙率	5.67%	16.64%	-10.97%	32.01%
次级类贷款迁徙率	37.81%	75.27%	-37.46%	135.55%
可疑类贷款迁徙率	59.12%	69.78%	-10.66%	147.02%

注: (1) 以上数据均为本联社口径, 根据中国银保监会监管口径计算。

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 董(理)事会报告

一、报告期内经营情况

(一) 报告期内总体经营

2024 年, 我县联社在省联社的正确领导下, 在人行、金监局等部门的有力监管下, 深入贯彻落实习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神, 深化拓展“三争”行动, 主动作为, 创优争先, 全力推动任务目标实现, 各项业务取得良好成效。

(一) 规模总量新提升

截至 2024 年 12 月末, 资产余额 70.75 亿元, 比年初增加 3.62 亿元, 增幅 5.39%; 存贷总量突破 100 亿元大关, 余额达 103.23 亿元; 各项存款余额达 54.38 亿元, 比年初增加 2.30 亿元, 增幅 4.41% (全省排第 57 名、全市排名第 9), 存款市场份额 32.56%, 比年初上升 0.09%, 居当地 8 家银行业金融机构之首。各项贷款余额 48.85 亿元, 比年初增加 4.17 亿元, 增幅 9.32% (全省排第 12 名, 全市排名第 6), 贷款市场份额 21.34%, 比年初下降 0.51%, 居当地 8 家银行业金融机构之首。

(二) 支农支小新作为

截至 2024 年 12 月末, 农户贷款数达 18984 户, 比年初增加 79 户, 农户贷款覆盖面达 53.88%, 比年初上升 0.22 个百分点。涉农贷款余额 43.82 亿元, 比年初增加 3.31 亿元, 占比 89.71%, 增幅 8.18%, 实现“比年初正增长”目标。小微企业贷款余额 21.52 亿元, 同比增加 3.22 亿元、增幅 17.6%, 其中: 单户授信总额 1000 万元以下 (含) 的小微企业贷款余额 21.37 亿元, 比年初增加 3.07 亿元, 增幅 16.78%, 户数 2748 户, 比年初增加 274 户, 增幅 11.08%; 12 月末小微企业贷

款年化收益率 5.31%（年初 5.64%），实现小微企业贷款“两增两控”监管要求。

（三）经营效益新提高截至 2024 年 12 月末，累计实现各项财务收入 37265.27 万元，同比增加 1095.83 万元，增幅 3.03%。其中贷款利息收入 29381.43 万元，占总收入的 78.84%；金融机构往来收入 1205.35 万元，占总收入的 3.23%，投资收益 979.17 万元，占总收入 2.63%。实现账面利润 14709.99 万元，同比增加 447.06 万元，增幅 3.13%；资本充足率（新口径）26.98%，资本利润率 13.01%，资产利润率为 1.63%。

（四）风险防控新巩固

不良贷款余额 3401.07 万元，占比 0.70%，低于全省全市平均水平。资产减值准备余额 3.12 亿元，资本充足率（新口径）26.98%；拨备覆盖率 790.75%。流动性比例 60.43%，优质性流动性比例 362.96%。全年处置不良贷款 4605.75 万元，处置额低于新发生不良贷款额，其中现金清收 848.26 万元，核销贷款 3753 万元。不良占比下降 0.03 个百分点。累计清收历年表外不良贷款 862.86 万元，表外清收率 8.83%，全市排名第二。

（五）电银业务新发展

截至 2024 年 12 月末，电子银行交易占比 98.25%；手机银行 9.99 万户，平均月活 2.58 万户，移动支付优质客户签约率 94.67%，比年初增加 19.92%；贷记卡存量 11936 张，比年初净增 1714 张；社保卡存量 50534 张，对比年初净增 13171 张；存量收单商户 3779 户，绑定账户存款 2.36 亿元，占活期存款比率 11.11%；与城投集团合作搭建南门湾“夜间经济”收单场景，截至 12 月末，在网商户 55 家，实

现交易 128.12 万笔，消费金额 3840.61 万元，为收单商户提质为高质量商户做好场景支撑。

（六）员工队伍新优化

截至 2024 年 12 月末，在职员工 162 人，其中在岗员工 155 人（含劳派），内退 7 人。2024 年招聘本科以上新员工 7 名，现本科及以上在岗员工占比达 72.9%，其中研究生 3 人。在岗员工平均年龄 36.62 岁，员工队伍进一步年轻化。高级别柜员 10 人，通过银行业职业资格考试 102 人，获得中级职称 30 人，高级职称 1 人。先后提拔 3 名政治思想过硬的中层人员，进一步夯实我县联社的中层的人才储备。共有客户经理 46 人，客户经理占在岗员工 29.68% 的比例。

（七）践行金融为民，构建“业务发展，消保同行”的工作新格局。2024 年，我县联社认真贯彻落实监管部门和省联社关于消保工作的各项要求，将消保工作贯穿于业务发展全部过程，实现全流程管控。以客户为中心，以合规为底线，进一步落实消保主体责任，建立健全消保工作制度，规范金融服务行为，强化客户信息保护工作，妥善处理金融消费者投诉，扩大公众宣传教育，提升消保队伍素质，切实维护金融消费者合法权益。2024 年度共有 4 例有效投诉，涉及贷款利息扣划 1 例、借记卡使用的 2 例，柜面文优服务 1 例，接收投诉后，积极主动与客户沟通，均妥善处理，满意度达 100%。

（二）资产负债表分析

1、资产总额有较大幅度增长。截止 2024 年底，全辖资产总额达 707538.03 万元，同比增加 36190.90 万元，增幅 5.39%。

（1）各项贷款稳步增长。2024 年本联社从年初开始就能充分使用贷款调控规模，继续做好支持三农工作，至年末各项贷款余额达

488460.89 万元，同比增加 41651.41 万元、增幅达 9.32%；存贷比 89.82%。贷款规模在县辖市场份额占 21.34%，位居全县第 1 位。

(2) 聚焦服务信贷主业，金融市场营销日均规模有所下降。金融市场业务日均余额 203659.72 万元，比去年同期减少 3927.96 万元，降幅 1.89%，占我县联社总资产 28.78 %。其中同业业务日均余额 11106.83 万元，非同业类资金业务日均 192552.89 万元。资产加权剩余久期 2.6 年。

2、年末负债总额达 617657.17 万元，同比增加 28727.84 万元，增幅 4.88%。各项存款余额达 543815.12 万元，比年初上升 22964.01 万元，增幅 4.41%，存款市场份额达 32.56%，稳居当地 8 家银行业金融机构之首。其中零售存款余额 48.47 亿元，比年初增加 2.87 亿元，增幅 6.29%。

3、所有者权益持续增加。至年末所有者权益 89880.86 万元，同比增加 7463.06 万元、增幅 9.06%。其中：实收资本（股本）31967.67 万元，与上年末持平；盈余公积 13675.30 万元，同比增加 1345.20 万元；一般准备 13961.39 万元，同比增加 1345.20 万元，一般准备占风险资产总额比例为 2.23%；未分配利润 28658.55 万元，同比增加 4203.96 万元。

(三) 利润表分析

全年各项财务收入 37265.27 万元，同比增加 1095.83 万元，增幅 3.03%。其中：各项贷款收入 29381.43 万元，同比增加 1267.85 万元，增幅 4.51%。资金运作收入 7048.46 万元，同比减少 286.84 万元，降幅 3.91%。实现中间业务收入 496.52 万元，同比减少 30.96 万元，降幅 5.87%。各项财务支出 26055.28 万元，同比增加 447.06

万元，增幅 3.78%，税前利润总额 14709.99 万元，同比增加 362.98 万元，增幅 3.13%。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2024 年度	百分比%	2023 年度	百分比%
正常类贷款	462737.84	94.73	423143.3	94.7
关注类贷款	22321.98	4.56	20431.68	4.57
次级类贷款	2189.97	0.44	1934.43	0.43
可疑类贷款	569.27	0.11	674.36	0.15
损失类贷款	641.82	0.13	625.72	0.14
贷款总额	488460.89		446809.49	
不良贷款总额	3401.06	0.70	3234.51	0.72

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

项目 行业名称	各项贷款	正常贷款	不良贷款			
				次级类	可疑类	损失类
各项贷款	488460.89	485059.82	3401.07	2189.97	569.27	641.82
农、林、牧、 渔业	202458.16	201263.41	1194.76	808.56	216.83	169.37
其他	286002.7	283796.4	2206.31	1381.41	352.44	472.45

贷款按行业投向分类，本县联社 2024 年 12 月末农、林、牧、渔业贷款为 202458.16 万元，占各项贷款的 41.45%，其他非农业贷款为 286002.7 万元，占各项贷款的 58.55%。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

项目 担保方式	贷款余额	正常贷款	不良贷款	其中		
				次级类	可疑类	损失类
信用贷款	106287.03	105399.69	887.34	471.07	193.78	222.48
保证贷款	268178.36	266351.57	1826.79	1127.44	313.87	385.48
抵押贷款	113136.72	112449.78	686.94	591.45	61.63	33.85

质押贷款	858.78	858.78	0.00	0	0	0
合计	488460.89	485059.82	3401.07	2189.97	569.27	641.82

4. 前十大单一借款人的贷款情况

序号	借款人名称	贷款 余额	贷款五级分类情况				
			正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1	东山县永隆水产 食品有限公司	1500	1500				
2	东山县凌强家具 城有限公司	980	980				
3	福建省东山县林 峰贸易有限公司	980	980				
4	漳州华誉建材有 限公司	980	980				
5	东山县泰和食品 有限公司	950	950				
6	东山县福康水产 食品有限公司	900	900				
7	东山县华昌食品 有限公司	850	850				
8	东山县福勇渔业 制品有限公司	840	840				
9	东山县立新货运 有限公司	830	830				
10	东山环境集团有 限公司	800	800				
	合计	9610	9610				

5. 贷款减值准备的变化

单位：万元

	2024 年度	2023 年度
期初余额	25784.00	24043.97
本期计提	3999.78	3632.91
本期收回	917.34	985.69
收回以前年度核销贷款	856.46	825.8
本期内核销	3807.28	2898.61
其他变动	0	20.04
期末余额	26893.84	25784.00

二、未来发展目标的讨论与分析

（一）业务发展规划及策略

1. 结合党的二十大和二十届二中、三中全会精神，深入学习贯彻习近平总书记关于“三农”工作的重要论述和在福建考察时的重要讲话精神，把全部精力落实到做好乡村振兴金融服务。重点关注和把握财政、医疗保险基金和社会保险基金等资金动向，积极争取政府和财政部门的支持；重点关注水产加工企业上下游客户的购销资金，旅游景区的收费资金，企业客户的代发工资资金等，积极争取新的优质客户，挖掘新的增长点；主动融入文旅产业融合发展示范区、休闲农业重点县、美丽休闲乡村和休闲农业示范点建设，精准对接乡村休闲旅游精品线路、金牌旅游村和全域生态旅游小镇等文旅项目，深入挖掘文旅经济产业链金融需求，丰富文旅产业贷款产品供给。

2. 提高站位，推动多社融合。积极推进“党建+金融助理+多社融合”模式，与多部门开展党建共建业务合作，全面融入东山县着力加快建设现代化经济体系，深化改革扩大开放，推动城乡协调发展，加强生态文明建设，探索东台融合发展新路，提升人民生活品质，全方位推进高质量发展，加快建设“国际旅游岛”等新工作重点中抢抓机遇。

3. 聚焦主责主业，助力乡村振兴。聚焦海上牧场建设、渔业育种创新、近海养殖、远洋渔业等重点领域，深化“核心企业+产供销+信用”服务模式，持续丰富创新“福海”系列产品，拓展“福海贷”专属产品范围，依托海洋产业链核心企业，探索开展仓单质押、存货质押、票据贴现等供应链融资业务，有效满足育种、养殖、海产品加工、销售、造船、冷链运输等全产业链供应链上下游企业融资需求，推动海洋产业高质量发展超越，畅通农村经济内循环。

4. 做大资金总量，增强发展后劲。通过强化政银对接、积极对接辖内乡村振兴项目、重点民生项目工程、优质小微企业开展撒网式营销拓展，推动社会各界加大对本联社的支持力度，提升财政性存款市场份额，积极争取新的优质客户，挖掘新的增长点。

5. 把握经营方向，坚持服务“三农”。坚持“以农为本，为农服务”的经营方向和支农支小的投放计划，借用“金服云”平台、再贷款资金等政策“红利”，积极稳妥地支持农业、农民和农村经济的发展；同时创造良好的信用环境，做好信用示范村镇的建设工作，充分发挥农村金融主力军的作用。

6. 着力聚焦科技赋能，推进数字化转型。一是强化数字能力建设。发挥省联社平台及系统作用，整合行内数据，根据业务拓展需求，做好数据挖掘应用；二是加强科技平台建设运用。做好客户画像系统、全面风险管理平台等现有系统的使用及推广工作，重点推广企业微信，结合业务场景，拓展营销任务处理渠道，提升营销任务触达效能；三是建强科技人才队伍。增强科技与业务的协同合作，打造“业务+技术+数据”复合型人才队伍。。

（二）机构建设计划

一是推进多社融合，构建新型合作体系。落实李书记提出的“要让多社融合成为农信的重要竞争优势”，充分发挥农信社“金融纽带”作用，深化与农业局、人社局等涉农部门的业务合作，进一步推广新农主体管理系统、“三资”管理系统、农村产权系统，实现政策联动、系统互通、平台共建、数据共享，激活数据价值。在综合金融服务、网络资源共建、体系建设等方面深入合作，充分发挥各自资源和渠道的优势，挖掘农村金融需求市场，助力农村市场要素市场化配置改革，

共同打通服务“三农”“最后一米”。

二是夯实外联扎深合作根基。继续深化与县财政、民政、农林、海洋、供销、卫生、教育等政府部门合作，探索并抓好与医疗保险和社会保险等行业客户的合作，重点推进社保卡在本联社开办代业务。密切与村委（社区）的关系，从满足各个村委（社区）的日常金融需求出发，推广村务卡、村二维码收款业务服务，采取立体化公关策略，提升与村委的联动性，构建业务拓展最有利的外部环境。

三是加强沟通争取政策支持。领导班子统揽全局，加快走访财政等重点部门；联社机关科室挂钩片区，协助做好沟通跟进和对接；网点负责人跟踪所辖区域的开展情况，并督促驻村金融助理充分发挥驻村优势，及时做好营销服务工作，确保存量不流失，增量有提升。

（三）2025 东山联社的主要业务目标。

1. 主营业务稳中求进。各项存款达 57.88 亿元以上，比年初力争增加 3.5 亿元以上、增幅 6.44% 以上；确保存款市场占有率稳居县域金融机构首位。各项贷款达 52.35 亿元以上，比年初力争增加 3.5 亿元以上、增长 7.17% 以上。

2. 普惠金融扎实推进。贷款户数力争新增 950 户以上，涉农贷款净增 2.3 亿元以上，小微企业贷款实现“三个不低于”和“两增两控”、“两管理两提高”的监管要求。持续推进“绿色金融”、普惠金融工作和服务乡村振兴战略，提高金融服务覆盖率、可得性和满意度。

3. 经营效益稳步发展。计划全年各项收入达到 3.73 亿元以上，考核利润较上年有所下降。成本收入比控制监管要求范围内。

4. 资产质量不断优化。计划表内不良贷款率与年初持平，不良贷款余额控制在 3700 万元以内，不良占比控制在 0.69% 以内，计划

收回表外不良贷款 1100 万元，各项监管指标符合要求，全年无案件。

三、2024 年度利润预分配方案根据经审计的 2024 年度会计报表，本次实际可供分配的利润为 11209.99 万元，本县联社 2024 年度分配方案如下：

1、按 10%比例提取法定盈余公积 1120.99 万元

2、按 12%比例提取一般准备约 1345.20 万元

3、按 2%的比例提取任意盈余公积 224.20 万元

4. 拟以 2024 年末总股本 319676696 股为基数，按一定比例进行股金分红，分配方案执行后，结余未分配利润结转到下一年度，按照银保监会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

本联社作为东山县地方法人金融机构、当地人自己的银行，在县委、县政府的关心支持下，始终不忘红色农信初心，坚守服务三农宗旨和支农支小定位，2024 年获得全省农信业务增长十佳以及绿色金融优胜奖二等奖、降本增效突出贡献奖三等奖，被漳州市委市政府表彰并授予“2024 年度突出经济贡献企业”，同时获评东山县“2024 年度经济建设贡献奖”等荣誉称号。2024 年度为县教育发展中心捐赠 60 万元，支持东山县教育科技文体发展；为东山教育促进基金捐赠 60 万元，支持东山教育事业的发展。

立足本土特色，助力企业发展。信贷资金覆盖文化、旅游、餐饮、酒店、零售等多个行业，有效破解小微民营企业和个体工商户“短、快、平、稳”的融资难题，为市场产业畅通注入“强心剂”，保住了市场主体。为企业纾难解困。一是通过“金服云”对接平台累计授信 796 家企业，累计发放 103155 万元，其中发放纾困贷款 137 笔、金

额 30380 万元；发放提质增产争效贷款 182 笔 20853 万元；发放乡村振兴贷支持新农主体，共计授信 70 户，授信金额 9130 万元；技改贷发放 1 笔 800 万元；发放商贸贷外贸贷 6 户 1530 万元；发放线上经济贷 5 笔 590 万元；创业担保贷 31 笔 805 万元；二是运用漳州市普惠金融发展风险补偿政策与政府性融资担保公司合作，对接个体工商户、小微企业主、农林渔等新型经营主体，累计发放“信易快贷”7300 万元，对接当地政府发起的东山县达信支农融资担保有限公司，发放 245 笔 21312.4 万元；三是用好支农再贷款，累计向东山人行借入支农再贷款 19.25 亿元；四是大力推广无还本续贷，进一步减轻小微企业融资成本。

融入大局发展，推进多社融合。2024 年，与漳州市东山百銮旅游开发有限公司、东山文旅集团有限公司、东山县铜陵镇苏峰社区居民委员会签订业务合作协议，拓展了“朋友圈”，为推动文旅产业金融服务场景建设等提供合作基础。结合东山县政府年初制定的“产业发展项目建设增效”、“三大产业集群”，助推农村经济内循环。

五、薪酬管理情况

（一）本联社设立提名和薪酬委员会，对本联社理事会负责，主要职责是制定本联社理事、高级管理层成员的考核标准并进行考核，负责制定、审查本联社理事、高级管理层成员的薪酬政策与方案。

（二）薪酬总额来源主要包括核定工资、清收专项奖、特别奖励金以及其他准予单列的考核奖。其中核定工资根据当年财务收入增幅确定增长幅度；创利专项奖以本年度经风险调整后的利润为基数，综合评估本联社绩效考核得分情况按比例确定。

（三）2024 年度本联社继续推行薪酬延期支付，建立任（延）

期激励薪酬制度，对风险有重要影响岗位的人员按本人当年度实际支付的绩效工资的比例计提延期激励，按以下规则进行兑付：

1. 领导班子成员（含已退出高管岗位人员）一般以三年为一个考核周期，三年期满后（第四年）经考核后滚动支付。

2. 中层及以下人员：①如近三年年度考核结果为良好（或相当等次）及以上、无违规违纪行为、且明确无需追责的前提下，延期激励薪酬可在提取的次年开始，按第一年不高于 30%，第二年不高于 30%，第三年不低于 40%的比例兑付。②存在违规违纪行为或责任认定未完成的人员，在延期激励薪酬提取满三年且完成责任追究后予以兑付。③若发生重大案件等情形的，相关人员的任（延）期激励薪酬在提取满三年且完成责任追究后予以兑付。

同时，严格执行省联社出台的关于不良贷款考核与薪酬发放挂钩规定，对产生不良贷款的客户经理从其每月绩效工资中扣罚责任金，也对该笔贷款的相关审查、审批人员一并扣罚责任金。

六、风险因素

我县联社的风险建设体系已涵盖信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、洗钱风险、信息科技风险和声誉风险等全面风险。理事会、监事会、高级管理层和全体员工各自履行相应职责，有效控制涵盖各个业务层次的全部风险，进而为各项经营目标的实现提供合理保证。同时，我县联社按监管部门要求构建风险控制的三道防线。一是以相关职能部门和业务单位为第一道防线，做好战略性风险、市场风险、财务风险、营运风险等，进行系统化的分析、确认、管理和监控。了解联社战略目标及可能影响联社达标的风险，识别风险类别，对相关风险作出评估；决定转移、避免或减低风险的策略；设计风险

实施风险策略的相关内部控制。二是以风险管理部门和理事会风险管理委员会为第二道防线，协助同各单位在风险管理方面的工作，建立规章制度，对业务单位的风险进行组合管理，度量风险和评估风险的界限，充分运用风险信息系统和预警系统对风险进行预警，厘定关键风险指标，负责风险信息披露。三是以内部审计部门和理事会审计委员会为第三道防线。通过各项检查、审计，帮助联社实现稳健经营目标。

（一）信用风险

面对严峻的经济形式和不容乐观的信用风险环境，我县联社采取措施主要有：一是从源头上抓好风险防范工作，第一时间分析、预测、控制，最大程度地减少损失，把好贷款准入关口；二是落实按月约谈，每月对于存量、新增不良贷款及欠息较多的网点负责人、客户经理进行约谈，内容涵盖不良贷款和欠息产生的原因，计划采取的措施以及完成的时限，由分管领导及落办部门进行后续跟踪；三是审计部负责对新增不良贷款进行责任认定，开展新增不良贷款专项检查，严格落实责任追究；四是领导分片挂钩不良贷款的催收工作，跟踪各项任务完成进度，逐个网点进行指导督促；五是委托律师事务所进行催收。逐步缩小偏离度，有效防控信用风险。为解决高拨备低不良并存的现状，充分利用各级部门呆账核销的有利政策，我县联社在利润允许的情况下，将表内不良贷款转入表外管理，同时加大对不良贷款追偿力度。优化资产结构的同时，也盘活存量贷款，腾出信贷规模空间，更好地服务“三农”经济。

（二）流动性风险

截止 2024 年末，流动性比例为 60.43%，比年初上升 5.4 个百分

点；存贷比为 89.82%，比年初上升 13.88 个百分点；核心负债依存度 81.57%，比年初上升 7.64 个百分点；流动性缺口率为 29.13%，比年初上升 3 个百分点；流动性匹配率 166.06%，比年初下降 3.45 个百分点；优质流动性资产充足率 362.96%，比年初上升 26.05 个百分点，各项流动性指标均优于监管标准。

我县联社根据上级部门的工作要求按季开展压力测试，本报告期内未发生重大流动性风险事件。

（三）操作风险

我县联社进一步健全员工行为管理制度和组织架构，加强员工职业操守教育，做好员工行为日常管理监督，严格执行从业人员出国（境）管理，提升员工守法合规意识。制定了员工行为规范的相关制度，明确对员工的禁止性规定。严格要求员工对制度的遵守与执行，加强员工日常行为的监督及排查，对于违反规定的人员及时按照相关规定进行处理，防微杜渐。

（四）市场风险

截至 2024 年末，我县联社金融市场业务规模为 20.37 亿元，较年初上升 0.89 亿元。其中：存放同业款项余额为 0.9 亿元，较年初减少 1.65 亿元，主要交易对手兴业银行和平安银行；债券投资余额 16.05 亿元，较年初增加 1.01 亿元，主要投向为国债、省级地方政府债，商业金融债；同业存单投资余额为 3.19 亿元，较年初增加 1.3 亿元，主要投向为全国股份制银行的同业存单。

我县联社始终将金融市场业务最为信贷主业的补充，在省联社白名单范围内筛选交易对手进行准入授信；并在授信限额内进行开展业务；金融资产配置以“短久期、高流动性、低信用风险”为主，以国

家和银行为信用主体的金融资产占比达 100%，交易对手信用风险相对可控。根据金融市场业务人员配备情况，坚持“均衡配置、适度交易”策略导向，保证在确保票息收入的同时赚取到部分资本利得。

（五）法律合规风险

我县联社合规与风险管理部是履行法律工作的职能部门，承担全面风险管理、合规管理、案件防控、法律服务等工作职能。我县联社合规审查遵循以“业务审查为先，法律合规审查在后”原则。合规与风险管理部的合规审查人员，负责我县联社涉及法律事项及文件的合规审查，并发表的法律意见。同时我县联社资产保全部专门应对各项诉讼和非合规事项、以及表外不良资产的处置及管理工作。同时，我县联社积极履行消费者权益保护工作，建立科学有效的消费者权益保护售前、售中、售后制度，妥善处置消费者投诉，确保业务有序开展。

（六）洗钱风险

我县联社依据省联社、上级管理部门制定的信息科技管理制度并开展工作，成立业务连续性管理委员会，构建业务连续性组织架构，成立业务连续性管理委员会，负责业务连续性日常管理和应急处置工作，负责组织辖内各业务主管部门根据自身情况或省联社指导的业务恢复目标，制定与省联社衔接的覆盖所有重要业务的业务连续性计划，负责制定辖内总体应急预案。我县联社严格执行监管部门、省联社有关外包服务管理规定，做好保密等方面工作。

（七）声誉风险

我县联社加强舆情监控巡查，加强突发事件监测，制定了《关于加强微信平台信息发布管理的通知》、《关于印发〈东山县农村信用

合作联社微信（微博）公众信息平台建设及管理办法》的通知》等办法，信息披露严格走层层审批流程，定期对官方网站及微信公众号、微博等自媒体平台账号及密码安全进行自查，并定期跟换登录密码，确保信息安全。

第六章 重要事项

一、实收资本变动及章程修订情况

（一）实收资本变动

2024 年实收资本无变化

（二）章程修订情况

2024 年章程无无变化

二、重大诉讼、仲裁事项

报告期末，本联社不存在具有重大影响的未决诉讼、仲裁案件。

三、机构分立、合并事项

报告期内，本联社机构无分立、合并。

四、报告期内注册地址未发生变更。

五、会计科目使用情况变化

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

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东(人)	股份(股)	股东(人)		股东(人)	股份(股)
非职工自然人股	692	181806244	0	非职工自然人股	692	181806244
法人股	23	99771676	0	法人股	23	99771676
职工股	145	38098776	0	职工股	145	38098776
小 计	860	319676696	0	小 计	860	319676696

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	社员名称	持股金额	持股比例(%)
1	东山县万祥船舶物资贸易有限公司	27875384	8.7199
2	东山县海得利养殖有限公司	19100081	5.9748
3	东山县一峰食品有限公司	16779774	5.249
4	东山县福祥液化气有限公司	9105352	2.8483
5	东山县宏祥水产有限公司	6443210	2.0155
6	东山县大本营水产有限公司	3255436	1.0184
7	胡嘉强	3113750	0.974
8	董美英	3073443	0.9614
9	陈文林	3071076	0.9607
10	东山县向阳盐场有限公司	3067050	0.9594

(二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期内机构前十名股东股权转让情况。

1. 原股东陈斌奇持股金额 4139088 股, 占比 1.29%, 该股东股金有其继承人兰芳全额继承, 继承后兰芳将股金转让给方平华 86000

股，陈秀端 1279088 股，陈航杰 2000000 股。

2. 东山县海得利养殖有限公司通过受让东山县隆兴水产冷冻有限公司股金 800000 股，受让后东山县海得利养殖有限公司股金达到 19100081 股，占比 5.97%。

（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。报告期末无股东股权质押情况。

1. 东山县万祥船舶物资贸易有限公司；统一社会信用代码：91350626156840436U；经营地址：铜陵镇海港路；业务范围：销售渔需品，柴油，机油。注册资本 5000 万元。法人代表：杨志勇。

2. 东山县海得利养殖有限公司，统一社会信用代码：91350626MA338G5A69；经营场所：东山县前楼镇西埔湾；经营范围：从事养殖、水产品销售；负责人：柳龙光。

3. 东山县一峰食品有限公司，统一社会信用代码：91350626669258919Y；经营场所：东山县西埔镇东山经济技术开发区；经营范围：从事水产品加工；法定代表人：林东宁。

4. 东山县福祥液化气有限公司；统一社会信用代码：91350626705260603E；经营场所：东山县西埔镇尖山顶；业务范围：液化气销售。法人代表：蔡永冰。

5. 东山县宏祥水产有限公司，统一社会信用代码：91350626733600409B；经营场所：福建省漳州市东山县陈城镇官前工贸区；业务范围：水产品加工；速冻食品；渔需品销售；法人代表：陈榕军。

6. 东山县大本营水产有限公司；经营场所：西埔镇白石街光明二

路 10 号；统一社会信用代码：9135062673950790XT；业务范围：水产品养殖，加工，销售；法人代表：陈财各；注册资本 500 万元。

7. 胡嘉强，身份证号码：35062619950224****。

8. 董美英，身份证号码：33022619710611****。

9. 陈文林，身份证号码：35210119630520****。

10. 东山县向阳盐场有限公司，经营场所：福建省东山县杏陈镇礁头村海信一路 4 号，统一社会信用代码：91350626156821497W；业务范围：食盐生产；水产养殖；水产苗种生产；注册资本 1500 万。法人代表：林汉财。

三、报告期末重大关联交易情况

（单位：人民币万元）

序号	关联户名称	持股数 (万股)	交易金额	交易形式	担保方式	风险状况	占不良贷款总额比例%	占关联交易总额比例%
1	万祥船舶物资贸易有限公司	2787.54	780	贷款	抵押	关注	0	18.47%
2	东山县宏祥水产有限公司	644.32	800	贷款	抵押	关注	0	15.08%
3	东山县福祥液化气有限公司	910.54	615	贷款	抵押	关注	0	14.51%
	合 计	4342.40	2195				0	48.06%

第八章 董(理)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
陈石法	联社理事长	男	1977.01	东山农信联社	四年	是	是	

张宗光	联社主任、职工理事	男	1973.07	东山农信联社	一年	是	是	
赵邵平	法人理事	男	1974.4	东山县万祥船舶物资贸易有限公司	三年	否	是	
柳龙光	法人理事	男	1966.3	东山县海得利养殖场	六年	否	是	
陈榕军	法人理事	男	1970.07	东山县宏祥水产有限公司	六年	否	是	
蔡天明	非职工自然人理事	男	1963.12	东山县福祥液化气有限公司	六年	否	是	
黄友晃	非职工自然人理事	男	1958.6	东山县仁和装饰有限公司	六年	否	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	持股数量
吴文金	联社监事长	男	1974.4	东山农信联社	一年	是	否	
杨耿耿	职工监事	男	1970.7	东山农信联社	二年	是	是	
朱建军	非职工监事	男	1973.11	省联社漳州审计中心	三年	否	否	
许艺华	非职工监事	女	1975.10	东山县嘉润超市	三年	否	是	

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
----	----	----	------	------	--------

张宗光	主任	男	1973.7	31	主持经营班子工作，协管组织人事工作。
卢嘉伟	副主任	男	1988.9	12	负责党委宣传工作，分管综合部、普惠金融部、科技部，协管党建工作。
许欣成	副主任	男	1986.10	15	分管合规与风险管理部、财会运营部、保卫部。

四、报告期内理（董）事、监事、高级管理人员变动情况

因工作需要及职务调整，陈鹏展同志辞去理事长职务、陈斌奇同志辞去理事职务，选举陈石法为理事长、张宗光为理事；杨宏亮同志辞去监事长职务、李秋明同志辞去监事职务，选举吴文金同志为监事长；聘任张宗光为主任，许欣成同志为副主任；高级管理人员由张宗光、卢嘉伟、许欣成组成。

五、员工情况

截至报告期末，本联社在岗正式员工 143 人，劳务派遣工 12 人，其中中层以上管理人员 31 人、占 20%；按学历划分，本科及以上学历在岗员工 110 人、占 70.97%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 29 人、占比 18.71%，30 岁（含）至 50 岁的有 69 人、占比 44.52%，30 岁以下的有 57 人、占比 36.77%。

六、分支机构基本情况（人、万元）

序号	机构名称	营业地址	员工数	机构简称
1	东山县农村信用合作社城关信用社	福建省漳州市东山县铜陵镇文峰街 820-2 号	8	城关社
2	东山县农村信用合作社康美信用社	福建省漳州市东山县康美镇康美村 1053 号 1 幢 112 室	6	康美社
3	东山县农村信用合作社樟塘信用社	福建省漳州市东山县西埔镇东埔街聚祥二路 1-12 号、1-13 号、1-14 号、1-15 号	6	樟塘社

4	东山县农村信用合作社 西埔信用社	福建省漳州市东山县西埔镇古榕巷512号	13	西埔社
5	东山县农村信用合作社 前楼信用社	福建省漳州市东山县西埔镇双东村双过山343-2号	7	前楼社
6	东山县农村信用合作社 陈城信用社	福建省漳州市东山县陈城镇陈城村文明北路257号	14	陈城社
7	东山县农村信用合作社 杏陈信用社	东山县杏陈镇政府边	10	杏陈社
8	东山县农村信用合作社 营业部	东山县西埔镇白石街泽园路348号	15	营业部
9	东山县农村信用合作社 文峰分社	东山县铜陵镇文峰街团结路	7	文峰分社
10	东山县农村信用合作社 北市分社	福建省漳州市东山县西埔镇中兴街康福巷1101-2号	5	北市分社
11	东山县农村信用合作社 官前分社	福建省漳州市东山县陈城镇官前村1305号	5	官前分社
12	东山县农村信用合作社 聚福分社	福建省漳州市东山县西埔镇龙舞街汇泉四路7-4号	3	聚福分社

第九章 公司治理

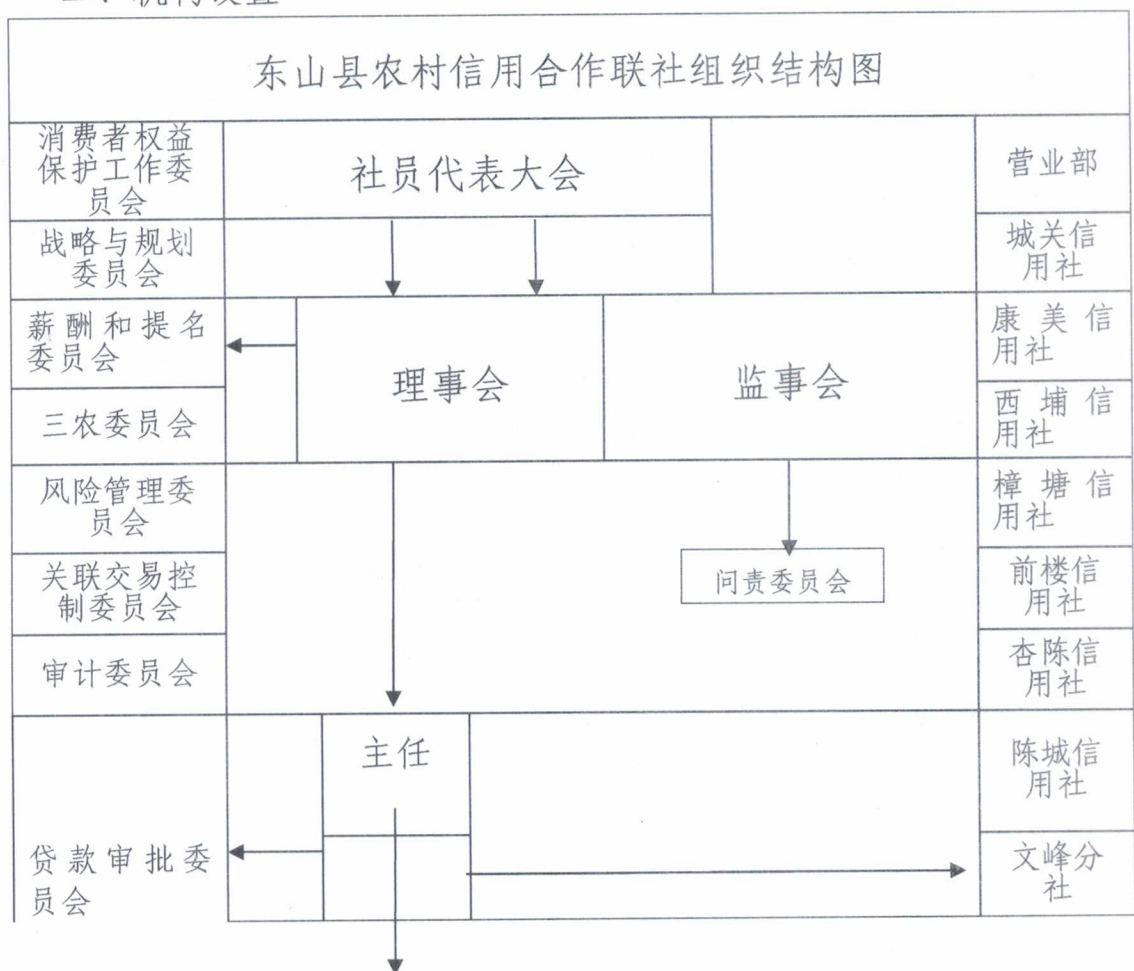
一、法人治理情况

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。

按照监管规定，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会、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51名社员代表，系通过社员大会选举产生；理事会有9名理事，其中员工理事3名、外部社员理事6名；监事会有5名监事，其中员工监事2名、非员工监事3名；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，本联社按照银监会规定，定期召开了“三会一层”会议。其中：社员代表大会1次，理事会6次、监事会5次，高级管理层建立每月一次碰头会制度，就工作遇到的问题和矛盾进行沟通、协调，化解矛盾，增进共识；每季召开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、加大资产保全力度等方面建章立制，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



								北市分社
综合部	审计部	财会运营部	普惠部	合规与风险管理部	纪委办	保卫部	科技部	官社聚社 前福分

第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

为健全内控机制，防范金融风险，本联社遵循《商业银行法》和《商业银行内部控制指引》等法律法规及政策要求，坚持“全面、审慎、有效、独立”的原则，逐步建立起一套较为科学、严密的内部控制制度体系，并随着业务发展，外部经营环境变化和风险控制的需要适时进行修订、补充和完善，促使内部控制制度能有效的渗透到各项业务过程和操作环节，覆盖全部门、岗位和人员，发挥了内部控制制度制衡的作用。

本联社按照相关监管要求和公司治理原则，为使各项制度与现行相关政策法规、监管要求相符、与业务发展要求相适应，不断梳理规章制度涵盖授信业务、投融资业务、存款和柜面业务、中间业务等，各项业务能符合“制度先行、风险可控”的要求，形成对风险事前防范、事中控制、事后监督的内控机制，有效防范各类风险，确保本联社持续、稳健发展。

二、内部审计

2024 年共开展审计项目 14 场次，范围涵盖了内控制度、员工异常行为、信贷业务等领域，全面完成年度工作计划。共检查发现问题 263 条，发出 26 份整改意见书，提出整改和问责意见 188 条。针对审计发现问题，审计部加强问题整改跟踪，强化靠前督导，目前审计

发现问题已逐步整改到位。全年列席贷审会 137 次，全程监督贷审会流程；共下发 5 份风险提示书，要求相关责任部门和人员及时落实问题整改和跟踪，并进一步加强对基层网点的业务辅导、靠前指导等工作。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2024 年我县联社监事会坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，持续深入学习党的二十大和二十届中央审计委员会精神，贯彻落实各级经济工作会议精神，在监管部门的关心支持下，根据省联社 2024 年工作会议要求，紧紧围绕我县联社党委总体工作部署，认真履行监督职责，积极开展各项工作，促进我县联社稳健发展。现将主要的工作情况汇报如下：

（一）监督工作执行情况

通过参加我县联社党委会议、主任办公会以及研究“三重一大”等事项会议，列席理事会 6 次，大额物品（服务）及工程项目采购委员会会议，在发展战略制订、经营决策、重要人事任免、规范经营行为、风险防范等方面提出合理的建议或提示；举行监事会会议 5 次，主要对《东山县农村信用合作联社监事会关于 2023 年工作总结及 2024 年工作思路的报告》等 10 项议案进行审议；列席贷审会 137 场次，监督贷审会程序依法依规运行。

（二）监事长排雷工作开展情况

我县联社各条线部门已根据“排雷行动”方案对各自条线的风险点开展排查。对发现的风险点要求责任部门及时按要求上报排查有关情况。主要涉及规定项目 8 个，自选项目 2 个，现已完成排查，主要

发现权限内贷款违规行为和个别员工异常行为等 5 类问题，目前问题均已逐步整改到位。

（三）调研工作开展情况

紧紧围绕我县联社自身经营管理中存在的突出问题、风险隐患开展调查研究。全年走访基层 38 次，主要涉及业务督导、党纪宣传、员工谈心等事项，积极推动弘扬“四下基层”“马上就办，真抓实干”优良作风，深入基层一线虚心听取职工意见，着力把问题和矛盾解决在基层。

（四）员工行为监督情况

重点关注重要岗位员工的工作态度、生活方式、八小时以外生活动向、负债情况等方面，通过“天眼”系统以及加强员工异常行为排查，实时监测员工异常动态。主要发现个别员工与客户资金往来异常行为。

（五）案件风险防控情况

为防范案件风险，我县联社已构建了内控管理、员工行为管理、信贷业务、电子银行业务和科技系统管理等五大方面的审计关口前移工作体系，引导各条线部门将风险关口前移，案防风控能力得到有效提升。实现全年零案件。

（六）监督检查实施情况

我县联社审计部门均能按照项目年度计划组织开展检查，2024 年组织开展了网点权限内贷款专项检查、内控飞行检查、员工离岗离任专项审计、非现场疑点风险滚动排查等 14 场审计项目，完成全年计划审计项目。为全面揭示存在的问题和风险，已督促审计部门加大重点风险领域的审计检查力度。通过做好审计项目计划与准备，优化

审计流程与方法,加强审计质量控制,持续提高审计实施质量与效率。

(七) 发现的典型问题及风险

1. 贷前调查不尽职,向明显不符合贷款条件的借款人发放贷款后即形成不良。A网点于2022年8月19日向客户陈某琼发放贷款70万元,期限至2025年8月17日,由其本人房产作抵押担保。经查,该客户2021年10月29日被东山县人民法院判决需归还东山县某文化旅游发展有限公司房屋租金29.68万元,至贷款申请日该判决书还款义务大部分未履行,明显不符合贷款准入条件,现该笔贷款已不良。

2. 岗位移交时未及时清理网页默认自动登录密码。B网点主任黄某办公电脑OA、统一运营门户等网站设置沈某用户密码自动登录,前任网点负责人沈某移交时未及时清除,存在一定风险隐患。

3. 员工提供账户为客户过渡资金。C网点客户经理林某2024年4月24日提供本人农信社结算账户为客户陈某进行不同行社定期存款账户之间的资金过渡,涉及金额11.24万元。

(八) 监督整改问责情况

2024年,我县联社内部审计部门主要实施了网点权限内贷款专项检查等14个场次检查项目,已经经济处罚59人次,金额21.29万元。行业审计方面主要对我县联社实施了重点领域内控风险点专项审计、抵质押类授信业务及员工异常行为专项审计、内控飞行检查等6个场次检查项目,已经经济处罚234人次,金额7.36万元。外部监管方面主要对我县联社实施了整治顽瘴痼疾稽核调查和现场全面检查项目,已经经济处罚185人次,金额21.95万元。

针对检查发现的问题,我县联社审计部门建立并完善了问题整改问责跟踪台账,进一步强化检查整改问责的后续跟踪,加强条线部门

的联动沟通，提出科学有效的整改措施，问题整改成效进一步提升。督促我县联社调增不良资产 7 万元，收回违规或化解信贷资产风险金额 759.69 万元。根据审计部门检查反映的风险点及时下发风险提示函 5 份。督促相关部门完善内控制度，主要修订了《东山农信联社金融市场业务授权管理办法》、《东山农信联社资金调剂业务管理办法（修订版）》、《东山农信联社信贷档案管理操作细则（2024 年修订版）》、《东山县农村信用合作联社授信客户准入退出管理办法（2024 年修订）》等制度文件，督促我县联社风险部门出台了《贷款抵押物价值评估以及评估费管理办法》。

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

按照“统一法人、授权经营、统一核算、细化考核”的原则，高级管理层根据联社理事会授权和战略决策，紧紧围绕业务发展的主题主线和增收节支的工作核心，坚持以科学发展观为统领，坚持为“三农”服务的宗旨和“风险可控、效益优先”的经营理念，以管理为重点、以绩效考核为导向、以发展为主题、以效益为中心，在持续深化改革中推动发展，在全力强化管理中提升质量，各项工作有序推进，不断提高可持续发展能力。

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情况。

（一）报告期主要财务数据及指标的变动情况及原因分析。

（1）资产总额有较大幅度增长。截止 2024 年底，全辖资产总额

达 707538.03 万元，同比增加 36190.90 万元、增幅 5.39%。其中各项贷款余额 488460.89 万元，比年初增加 41651.41 万元，增幅为 9.32 %。涉农贷款余额 43.82 亿元，增量 3.31 亿元，增幅 8.18%，增速低于各项贷款增速，占各项贷款 89.71 %，普惠型小微企业贷款余额 21.37 亿元，比年初增加 3.07 亿元，增幅 16.78 %。

(2) 负债规模有大幅增长。年末负债总额达 617657.17 万元，同比增加 28727.84 万元，增幅 4.88%。各项存款余额达 543815.12 万元，比年初上升 22964.01 万元，增幅 4.41 %，存款市场份额达 32.56%，稳居当地 8 家银行业金融机构之首。

(3) 所有者权益持续增加。至年末所有者权益 89880.86 万元，同比增加 7463.06 万元、增幅 9.06%。其中：实收资本(股本)31967.67 万元，与上年末持平；盈余公积 13675.30 万元，同比增加 1345.20 万元；一般准备 13961.39 万元，同比增加 1345.20 万元，一般准备占风险资产总额比例为 2.23%；未分配利润 28658.55 万元，同比增加 4203.96 万元。

(4) 拨备水平继续提高。呆账准备 45,162.38 万元（其中：贷款损失准备 26,893.84 万元、表内其他资产减值准备 3,855.86 万元、表外资产减值准备 451.29 万元、一般准备 13,961.39 万元），比年初增加 2421.67 万元，增幅 5.67%；贷款拨备覆盖率 790.75%，拨贷比 5.51%。各项指标均高于最低监管标准要求及市银保监局的“三年规划”指标。

(5) 信贷资产质量进一步夯实。至年末，本联社账面不良贷款余额 3401.07 万元，不良贷款占比 0.69%，较上年末下降 0.03 个百分点，收回表外不良 862.86 万元，表外清收率 8.83%。

(6) 资本充足率继持保持较高水平。至年末资本充足率（新口径）达 26.98%均高于监管最低要求以及市银保监分局的“三年规划”达标要求。

(7) 经营效益稳步提高。全年实现各项收入 37265.27 万元，同比增加 1095.83 万元，增幅 3.03%。其中资金运作收入 7048.46 万元，同比减少 286.84 万元，降幅 3.91%，净资产收益率 3.75%，比去年末上升 37 个 BP。存放同业收益 1205.35 万元，同比减少 1276.35 万元，降幅 51.43%。债券类投资收益 5827.37 万元，同比增加 1020.73 万元，增幅 21.24%。

(8) 全年业务及管理费 8731.82 万元，同比增加 158.20 万元、增幅 1.85%；综合费用率 23.49%，比上年同期增加 0.49%；成本收入比 31.76%，比上年同期减少 1.49%。

(9) 新增开办“信贷资产收益权流转”业务，本联社在银行业信贷资产登记流转中心登记发售“东山信用联社 2024 年第 1 期信贷资产收益权转让”产品，项目金额 5273 万元，同时引入兴银理财作为基石投资人，圆满完成业务闭环。该产品是在银登中心完成的全国首单农信联社“个人、小微经营贷款”信贷资产收益权流转。

(10) 本联社薪酬总额的增长幅度坚持“三个不高于”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。

三、资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

(一) 资本管理的目标：本联社综合考虑监管指引与新资本协议实施的影响，以及业务发展和风险管理要求，通过资本自给与外部筹

资相结合，在监管政策无重大变动的情况下，确保资本充足率在任一时点不低于当时的资本监管要求，在此基础上，还将持有一定的资本储备作为资本缓冲，以提高抵御风险的能力。

（二）资本管理的策略：为应对经济结构调整以及新型风险显现的挑战，本联社将资本管理战略与经营发展战略和风险偏好相挂钩，从本联社战略远景的角度出发，制订配套和协调的资本管理规划，以实现充足的资本对经营发展战略的有效支撑，确保资本总量和资本结构满足本联社战略发展需要和监管要求；实现稳健经营，更好地保护存款人的利益。

（三）资本管理的流程：将根据监管要求，定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理优化资本结构和期限搭配，提高资本筹集效率，维持资本结构的总体平衡。以银行价值最大化为核心目标，建立健全资本管理体系。设立主要风险的识别和评估标准，确保主要风险得到有效的评估，并根据风险评估结果进行资本规划。进行精细化管理，确保资本覆盖本联社面临的主要风险，强化资本风险抵偿能力。

（四）资本充足状况：至 2024 年底，核心一级资本净额 89849.55 万元，一级资本净额 89849.55 万元，资本净额 115328.27 万元，加权风险资产余额 427487.05 万元，核心一级资本充足率达到 21.02%，一级资本充足率 21.02%，资本充足率达到 26.98%，已达到分年达标规划指标。

2024 年，我县联社要严格贯彻落实中央经济工作和中央农村工作会议精神以及省联社、漳州办事处工作会议精神，主动对接县委县政府工作部署，围绕中心，服务大局，积极融入，主动作为，为东山跨越发展贡献农信力量。

1. 坚持党建为引领

2024 年，联社党委持续巩固深化主题教育成果切实做好深化内转化工作，强化政治意识教育和对党忠诚教育，巩固拓展主题教育成效。坚持党的全面领导，将党的领导全方位融入公司治理；持续深化多社融合，做强做大本土“朋友圈”，通过金融助理驻村加强与镇、村（社区）等核心客户的战略合作关系，联社层面持续加强与企事业、行政单位等主要部门的战略对接，构建乡村市场共同体。落实全面从严治党，加强党风廉政，推进作风建设，以良好生态护航东山农信高质量发展转型。

2. 回归主责主业

一是定好业务开展主基调。2025 年我县联社工作重心是做好获客工作，重点深耕社保卡、个体工商户两个客群，社保卡方面重点在城居保、机关保和企业保以及贷款客户实现转换，拓展客户基数；个体工商户重点与收单商户相结合，完善客户画像，推广专属信贷产品，增强客户粘性；二是定好业务发展目标。统筹兼顾历年业务发展数据与当地经济形势，及早制定来年业务目标，做好全年业务谋划工作；三是做好业务推动。充分运用各项业务工具包，制定活动考核方案，确保工作顺利推进。

3. 抓实降本增效

一是完善存贷款利率定价管理。要将财务资源和绩效考核重点向低成本存款倾斜，优化存款结构期限，合理控制付息成本。二是降低资本成本。注重从内部挖掘潜力，加强风险加权资产管理，优化资产结构，优先发展综合收益较高、资本占用低的业务。一方面要加强资本新规的研究，认真分析业务机构，加大聚焦主责主业力度，减少资

本新规实施对资本的影响；另一方面要加强资本配置管理，引导业务发展。

4. 普惠金融助民生

一是聚焦扩内需促消费政策，主动对接提振消费专项行动，围绕加力扩围实施“两新”政策重点领域，深度挖掘衣、食、住、行、教育、养老、医疗等多元化消费需求，推广“工薪易贷”、“商户快贷”、“焕新贷”。二是针对老年客户推广“敬老金”礼仪存单、中老年客群专属存款产品，主动融入校园、长者食堂、养老机构、老年大学等场景建设，完善教育金、压岁钱、零花钱保值增值等金融场景，满足“一老一小”客群多样化、多层次的金融需求。推广社保“就近办”，推动人社服务“最后一公里”落到实处。开展金融知识下乡活动，为群众讲解金融知识、防诈骗技巧，并结合现有的网点设施，做好农业科技知识，融合农村文化共建，提供党史学习教育、农业科技创新、安全农业生产、农业致富指南等书籍报刊。

5. 强化风险防控

一是提升风险预警能力。借助全面风险管理系统，提前介入隐性不良贷款的化解，提高风险防控工作的前瞻性。二是加大清非处置力度。筛选表内外不良贷款处置重点户，综合运用多元化调解、司法诉讼等方式，提高表内外不良贷款的清收处置。三是加强合规意识教育，提升风险防控水平。持续开展内控合规教育，营销人人讲合规的氛围，持续开展员工异常行为排查及案件风险防控排查，确保安全无事故。四是加大问题整改问责力度，杜绝同质同类问题屡查屡犯。针对内外部检查发现的问题，建立问题整改台账，落实相关责任部门及责任人进行整改。及时获取网点、业务条线发展的风险点和主要的环节，组

织实施有效的审计检查方式，形成各层面审计监督合力。五是做好先上线下安全工作。推进安保人员持证上岗，采取内部授课及聘请外部专业老师授课，集中培训或以网点为单位，以会代培形式开展网络安全、消防安全等学习，提高员工应对突发事件的能力。

6. 推进数字化转型发展

深入贯彻落实福建农信“三三战略”和省联社党委决策部署，深刻把握“农信式数字化”的内涵和外延以及“一二三四”工作要求，以《福建农信数字化转型规划（2023-2025年）》为契机，深化我县联社数字化转型成果应用，持续推动东山农信高质量发展。

7. 强化队伍建设

一是理清思路，完善人才储备。年初对我县联社的发展形势以及员工队伍的现状进行分析，制定人才招聘计划。二是组织全员培训和条线人员等级或上岗资格考试，全面提升队伍业务素质。三是关怀青年员工，增强青年干部。增强青年员工归属感，责任感；加强优秀年轻干部的培育锻炼，从中择优配强优秀年轻干部队伍。

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、东山县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

东山县农村信用合作联社 2024 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）



东山县农村信用合作社（加盖公章）

2025 年 3 月 15 日



厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS Co.,Ltd

东山县农村信用合作联社

审计报告

厦欣洲审字〔2025〕第 196 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

邮箱: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（2025）第196号

东山县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了后附的东山县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2024年12月31日的资产负债表、2024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2024年12月31日的财务状况以及2024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。

厦门欣洲会计师事务所有限公司

中国·厦门

中国注册会计师：

主任会计师：

二〇二五年三月十二日

附送：

一、东山县农村信用合作联社2024年12月31日的资产负债表、2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

二、东山县农村信用合作联社2024年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。





资 产 负 债 表

编制单位：新化县农村信用合作联社

2024年12月31日

单位：元

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			流动负债：	20		
现金及存放中央银行款项	2	312,890,809.22	429,549,470.34	向中央银行借款	21	558,916,754.61	513,321,120.79
存放同业款项	3	187,983,378.99	350,711,994.86	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负债	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	4,622,605,497.06	4,216,169,711.98	吸收存款	27	5,541,236,984.06	5,307,354,627.72
金融投资	9	1,943,149,676.47	1,709,255,054.52	应付职工薪酬	28	40,627,841.07	38,512,499.19
其中：以公允价值计	10	10,870,830.27	10,712,443.66	应交税费	29	18,204,617.59	14,678,155.53
量且其变动计入当期损益							
的金融资产							
金融资产	11	1,926,358,846.20	1,692,442,610.86	租赁负债	30	275,110.49	596,713.27
以摊余成本计量的				预计负债	31	4,512,856.84	4,512,856.83
金融资产	12	5,920,000.00	6,100,000.00	应付债券	31		
其他权益工具投资	13			递延所得税负债	33		
长期股权投资	15			其他负债	34	12,797,537.31	10,317,325.72
投资性房地产	16	7,105,576.20	7,771,729.41	负债合计	35	6,176,571,701.97	5,889,293,299.05
固定资产	17	971,435.20	1,358,325.95	所有者权益：	36		
使用权资产	18	13,066.76	15,866.78	实收资本（或股本）	37	319,676,696.00	319,676,696.00
无形资产	19			资本公积	38	1,773,927.00	1,773,927.00
递延所得税资产	20	660,857.01	-1,360,869.36	减：库存股	39		
其他资产				其他综合收益	40	14,405,567.53	8,718,500.48
				盈余公积	41	136,753,018.93	123,301,031.15
				一般风险准备	42	139,613,923.90	126,161,936.11
				未分配利润	43	286,585,461.58	244,545,894.69
				外币报表折算差额	44		
				所有者权益合计	45	898,808,594.94	824,177,985.43
资产总计	20	7,075,380,296.91	6,713,471,284.48	负债和所有者权益（或股东权益）总计	46	7,075,380,296.91	6,713,471,284.48





利 润 表

编制单位：本山县农村信用合作联社

2024年度

单位：元

	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	265,903,158.67	274,893,838.31
（一）利息净收入	2	261,758,300.66	263,952,506.25
利息收入	3	350,744,098.66	354,349,786.70
利息支出	4	88,985,798.00	90,397,280.45
（二）手续费及佣金净收入	5	-756,377.12	-1,433,935.25
手续费及佣金收入	6	5,274,782.21	4,965,225.61
手续费及佣金支出	7	6,031,159.33	6,399,160.86
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	3,275,110.32	9,791,748.12
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	469,606.14	157,353.59
（五）其他收入	11	1,156,518.67	2,426,165.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13	13,183.08	501.53
其他收益	14	1,143,335.59	2,187,568.85
二、营业支出	15	122,750,123.62	128,024,256.97
（一）营业税金及附加	16	684,925.14	979,577.58
（二）业务及管理费	17	85,736,125.91	87,318,164.50
（三）信用减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	18	36,329,072.57	39,726,514.89
（四）其他业务成本	19	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	143,153,035.05	146,869,581.34
加：营业外收入	21	774,313.71	962,462.07
减：营业外支出	22	1,298,082.14	732,145.18
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	142,629,266.62	147,099,898.23
减：所得税费用	24	32,000,000.00	35,000,000.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	110,629,266.62	112,099,898.23
归属于母公司所有者的净利润	26		
少数股东损益	27		
六、每股收益：	28		
（一）基本每股收益（元）	29	0.35	0.35
（二）稀释每股收益（元）	30	0.35	0.35
七、其他综合收益	31		
八、综合收益总额	32	110,629,266.62	112,099,898.23



现金流量表

编制单位：东山县农村信用合作联社

2024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	539,155,064.28	233,882,356.34
向中央银行借款净增加额	3	136,173,871.21	45,595,633.82
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	315,922,685.80	314,361,918.97
收到其他与经营活动有关的现金	6	-177,311,802.14	-321,291,259.72
经营活动现金流入小计	7	813,939,819.15	272,548,649.41
客户贷款及垫款净增加额	8	581,521,599.13	396,180,997.66
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-85,387,223.40	-261,715,471.37
支付利息、手续费及佣金的现金	10	73,509,021.48	92,251,375.44
支付给职工以及为职工支付的现金	11	60,125,406.52	61,336,589.32
支付的各项税费	12	28,277,634.96	32,453,115.52
支付其他与经营活动有关的现金	13	27,089,444.04	24,716,117.52
经营活动现金流出小计	14	685,135,882.73	345,222,724.09
经营活动产生的现金流量净额	15	128,803,936.42	-72,674,074.68
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	2,075,852,481.31	1,431,095,561.49
取得投资收益收到的现金	18	54,596,060.89	63,960,804.35
收到其他与投资活动有关的现金	19	13,183.08	241,906.22
投资活动现金流入小计	20	2,130,461,725.28	1,495,298,272.06
投资支付的现金	21	2,307,876,190.55	1,664,990,183.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	-719,354.61	880,237.00
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	2,307,156,835.94	1,665,870,420.44
投资活动产生的现金流量净额	25	-176,695,110.66	-170,572,148.38
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	17,158,582.00	10,661,531.00
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	17,158,582.00	10,661,531.00
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	47,951,504.40	43,156,355.77
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	47,951,504.40	43,156,355.77
筹资活动产生的现金流量净额	37	-30,792,922.40	-32,494,824.77
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	-78,684,096.64	-275,741,047.83
加：期初现金及现金等价物余额	40	862,813,235.33	784,129,138.69
六、期末现金及现金等价物余额	41	784,129,138.69	508,388,090.86





所有者权益变动表

编制单位：东山县农村信用合作联社

单位：元

	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	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	319,676,696.00			1,773,927.00		8,718,500.48	126,161,936.11	123,301,031.15	244,545,894.69	824,177,985.43
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	319,676,696.00			1,773,927.00		8,718,500.48	126,161,936.11	123,301,031.15	244,545,894.69	824,177,985.43
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-			-		5,687,067.05	13,451,987.79	13,451,987.78	42,036,566.89	74,439,602.51
(一)综合收益总额	-			-		5,687,067.05		-	112,036,898.23	117,786,905.28
(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	-			-		-		-	-	-
2.提取一般风险准备	-			-		-		-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-			-		-		-	-	-
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.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	319,676,696.00			1,773,927.00		14,405,567.53	139,613,923.90	136,753,018.93	286,585,461.58	898,808,594.94





所有者权益变动表 (续)

编制单位: 东山县农村信用合作联社

2024年度

单位: 元

项目	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	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	其他							
一、上年年末余额	319,676,696.00				1,773,927.00		2,188,818.45	113,466,858.08	110,405,953.12	212,095,238.23	759,807,490.88
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	319,676,696.00				1,773,927.00		2,188,818.45	113,466,858.08	110,405,953.12	-4,836,949.70	
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							6,529,682.03	12,695,078.03	12,695,078.03	207,258,288.53	759,470,511.18
(一) 综合收益总额							6,529,682.03	12,695,078.03	12,695,078.03	37,287,606.16	69,207,444.25
(二) 所有者投入和减少资本										110,529,266.62	117,158,948.65
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								12,695,078.03	12,695,078.03	-73,341,680.46	-47,951,504.40
2. 提取一般风险准备									12,695,078.03	-12,695,078.03	
3. 对所有者(或股东)的分配								12,695,078.03		-12,695,078.03	
4. 其他										-47,951,504.40	-47,951,504.40
(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	319,676,696.00				1,773,927.00		8,718,500.48	126,161,936.11	123,301,031.15	244,545,894.69	854,177,985.43



东山县农村信用合作联社 2024年度财务报表附注

货币单位：人民币元

一、公司简介

东山县农村信用合作联社（以下简称“本社”）于2005年12月30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 E0136S335060001《金融许可证》。本社已取得福建省东山县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码 913506267052604512《营业执照》，注册资本为人民币319,676,696.00元，实收资本为人民币319,676,696.00元。

本社注册地址：东山县西埔镇白石街泽园路348号，法定代表人：陈石法；经济性质：股份合作制；经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务（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2024年度会计决算工作指导意见》（闽农信〔2024〕412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、记帐本位币

本联社以人民币为记账本位币。

3、记帐基础

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1.5%。

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认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，冲减原已计提损益的利息收入，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2024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2024年9月1日，即自2024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2024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2024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2024 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 312,890,809.22 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	12,272,826.76	29,079,715.98
存放中央银行法定准备金	300,101,991.24	400,115,963.14
缴存中央银行财政性存款	36,000.00	9,000.00
应收存放央行利息	479,991.22	344,791.22
合 计	312,890,809.22	429,549,470.34

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 187,983,378.99 元,明细项目列示如下:

开户银行	期末余额
存放系统外同业活期款项小计	91,926,041.20
平安银行股份有限公司	10,000,000.00
福建省农村信用社联合社	80,000,000.00
中国工商银行股份有限公司东山县支行	1,013,240.18
中国农业银行股份有限公司东山县支行	912,801.02
省联社代理存放同业	0.00
存放省联社款项小计	104,051,231.66
清算款项	99,758,727.12
活期款项	4,292,504.54
应计存放同业款项利息	10,693.96
应计存放系统内款项利息	195,412.17
存放同业款项小计	196,183,378.99
减:存放同业减值准备	8,200,000.00
合 计	187,983,378.99

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	3,102,059,737.38	3,262,312,400.74	2,836,892,293.49	3,527,479,844.63
个人贷款应计利息	4,947,819.02	219,764,577.65	218,910,603.64	5,801,793.03
单位贷款本金	730,384,581.35	734,751,910.35	574,786,225.06	890,350,266.64
单位贷款应计利息	967,056.57	36,132,463.06	35,966,342.12	1,133,177.51
个人贷记卡透支	-	-	-	-
个人贷记卡透支本金	631,134,678.73	1,140,590,025.49	1,310,168,990.41	461,555,713.81
贷记卡分期业务透支	-	-	-	-
贷记卡分期业务透支本金	4,515,855.41	11,002,629.51	10,295,402.35	5,223,082.57
发放贷款和垫款小计	4,474,009,728.46	5,404,554,006.80	4,987,019,857.07	4,891,543,878.19
减:贷款损失准备	257,840,016.48	59,260,222.01	48,161,857.36	268,938,381.13
合计	4,216,169,711.98	5,345,293,784.79	4,938,857,999.71	4,622,605,497.06

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	462,737.84	94.73%	423,143.30	94.70%
关注	22,321.98	4.57%	20,431.68	4.57%
次级	2,189.97	0.45%	1,934.44	0.43%
可疑	569.27	0.12%	674.36	0.15%
损失	641.82	0.13%	625.72	0.14%
合计	488,460.89	100.00%	446,809.49	100.00%



4、金融投资

金融投资期末余额为 1,943,149,676.47 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	10,870,830.27	10,712,443.66
债权投资	1,930,358,846.20	1,696,442,610.86
债权投资减值准备	-4,000,000.00	-4,000,000.00
其他权益工具投资	5,920,000.00	6,100,000.00
合 计	1,943,149,676.47	1,709,255,054.52

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	43,131,593.98	1,885,873.00	1,005,636.00	44,011,830.98
1、房屋、建筑物	30,303,450.82			30,303,450.82
2、办公设备	6,566,016.02	211,900.00	253,000.00	6,524,916.02
3、运输工具	823,181.11			823,181.11
4、器具、工具、家具类	1,518,276.00	41,850.00	15,300.00	1,544,826.00
5、在建工程	3,920,670.03	1,632,123.00	737,336.00	4,815,457.03
二、累计折旧合计	29,583,033.45	1,805,275.21	258,885.00	31,129,423.66
1、房屋、建筑物	21,478,154.66	1,254,011.79		22,732,166.45
2、办公设备	6,015,186.68	394,661.49	244,350.00	6,165,498.17
3、运输工具	696,504.48	78,939.30		775,443.78
4、器具、工具、家具类	1,393,187.63	77,662.63	14,535.00	1,456,315.26
5、在建工程	-			-
三、固定资产减值准备合计	5,776,831.12	-	-	5,776,831.12
1、固定资产减值准备	2,054,623.09			2,054,623.09
2、在建工程减值准备	3,722,208.03			3,722,208.03
四、固定资产账面价值合计	7,771,729.41	1,632,123.00	737,336.00	7,105,576.20
1、固定资产账面价值	7,573,267.41			6,012,327.20
2、在建工程账面价值	198,462.00	1,632,123.00	737,336.00	1,093,249.00

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 971,435.20 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	2,799,166.43	-	813,552.65	1,985,613.78
使用权资产小计	2,799,166.43	-	813,552.65	1,985,613.78
减: 累计摊销	1,440,840.48	386,890.75	813,552.65	1,014,178.58
合 计	1,358,325.95		-	971,435.20

7、无形资产

无形资产期末余额为 13,066.76 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
无形资产	28,000.00			28,000.00
无形资产小计	28,000.00	-	-	28,000.00
减：无形资产摊销	12,133.22	2,800.02	-	14,933.24
合计	15,866.78		-	13,066.76

8、其他资产

其他资产期末余额为 660,857.01 元, 明细项目列示如下:

项 目	期初余额	期末余额
应收结算待解款项	2,098.76	49,367.48
代垫诉讼费	151,909.85	312,363.11
其他应收款项-财务	101,007.08	715,299.57
应收贷记卡费用	109,061.52	183,246.28
清算资金往来	3,998,827.82	4,572,263.68
社内往来	3,625,144.62	4,051,825.16
应收手续费及佣金	71.03	476.75
应收利息	2,961,818.97	3,079,152.29
长期待摊费用	804,676.42	838,659.12
其他资产小计	11,754,616.07	13,802,653.44
减：其他资产坏账准备	7,356,923.15	7,383,234.15
减：应收利息坏账准备	5,758,562.28	5,758,562.28
合计	-1,360,869.36	660,857.01

注：存放同业等应收利息坏账准备在本科目列示，导致其他资产期初余额为负数。

9、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 558,916,754.61 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	557,910,000.00	512,617,200.00
应付央行利息	1,006,754.61	703,920.79
合计	558,916,754.61	513,321,120.79

10、吸收存款

吸收存款期末余额为 5,541,236,984.06 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
活期存款	514,405,740.79	7,071,245,552.07	7,132,155,774.78	453,495,518.08
定期存款	114,443,130.00	79,255,225.00	71,015,000.00	122,683,355.00
借记卡存款	55,619.12	-	-	55,619.12
贷记卡存款	824,273.10	3,997,326.95	4,058,200.53	763,399.52
活期储蓄存款	26,361,767.91	9,587,930.32	11,795,045.83	24,154,652.40
个人结算户存款	1,795,033,942.20	36,102,185,380.18	36,180,286,070.64	1,716,933,251.74
定期储蓄存款	2,737,703,001.58	3,701,079,243.42	3,382,049,516.66	3,056,732,728.34
保证金存款	19,683,570.86	2,311,842.54	6,952,767.75	15,042,645.65
应解汇款	-			-
定期存款应付利息	5,879,349.74	2,993,488.84	7,140,225.00	1,732,613.58
定期储蓄存款应付利息	92,964,232.42	66,598,496.67	59,495,404.16	100,067,324.93
应付大额存单利息		1,365,414.25	79,538.55	1,285,875.70
大额存单		67,600,000.00	19,310,000.00	48,290,000.00
合计	5,307,354,627.72	47,108,219,900.24	46,874,337,543.90	5,541,236,984.06



11、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 40,627,841.07 元:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资	12,613,599.20	41,222,498.90	39,722,599.28	14,113,498.82
福利费	-	2,620,007.67	2,620,007.67	-
职工教育经费	-	441,331.31	441,331.31	-
工会经费	-	601,876.11	601,876.11	-
社保	3,782,496.88	16,701,552.56	16,528,000.37	3,956,049.07
住房公积金	-	7,565,254.00	7,565,254.00	-
劳动保护费	-	922,690.00	922,690.00	-
延期支付薪酬	22,116,403.11	7,481,411.76	7,039,521.69	22,558,293.18
合计	38,512,499.19	77,556,622.31	75,441,280.43	40,627,841.07

12、应交税费

应交税费期末余额为 18,204,617.59 元, 明细项目列示如下:

项目	期末账面余额	期初账面余额
应交城市维护建设税	40,092.66	26,000.00
应交教育费附加	23,995.59	17,341.75
应交地方教育费附加	15,997.06	14,288.14
应交企业所得税	17,290,282.72	13,863,212.38
应交其他税金	32,414.90	35,582.52
应交代扣个人所得税	58,226.74	69,074.51
应交代扣股息红利个税	146,098.93	131,123.54
简易计税应交增值税	651,906.57	578,552.45
应交代扣利息税	155.62	155.62
未交增值税	-54,553.20	-57,155.38
合计	18,204,617.59	14,678,155.53

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 275,110.49 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	280,000.00	610,000.00
租赁未确认融资费用	4,889.51	13,286.73
合计	275,110.49	596,713.27

14、预计负债

租赁负债期末余额为 4,512,856.84 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	4,512,856.84	4,512,856.83
合计	4,512,856.84	4,512,856.83

15、其他负债

其他负债期末余额为 12,797,537.31 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	7,943,375.17	4,754,429.29
管理部门统筹资金	4,051,825.16	3,625,144.62
代理业务负债	270,782.46	1,039,218.41
通延收益	531,554.52	898,533.40
合计	12,797,537.31	10,317,325.72

16、股本

股本期末余额为 319,676,696.00 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	99,771,676.00	99,771,676.00	31.21%	99,771,676.00
内部职工股东	38,098,776.00	38,098,776.00	11.92%	38,098,776.00
外部自然人股东	181,806,244.00	181,806,244.00	56.87%	181,806,244.00
合计	319,676,696.00	319,676,696.00	100.00%	319,676,696.00

上列实收注册资本业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字〔2024〕第051号《验资报告》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%
东山县万祥船舶物资贸易有限公司	27,875,384.00	8.72%
东山县海得利养殖有限公司	19,100,081.00	5.97%
东山县一峰食品有限公司	16,779,774.00	5.25%
东山县福祥液化气有限公司	9,105,352.00	2.85%
东山县宏祥水产有限公司	6,443,210.00	2.02%
东山县大本营水产有限公司	3,255,436.00	1.02%
东山县向阳盐场有限公司	3,067,050.00	0.96%
东山县南轻工有限公司	2,796,552.00	0.87%
福建省东山天龙贸易有限公司	2,731,573.00	0.85%
东山县嘉润超市有限公司	2,465,611.00	0.77%
合 计	93,620,023.00	29.29%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
胡嘉强	3,113,750.00	0.97%
董美英	3,073,443.00	0.96%
陈文林	3,071,076.00	0.96%
廖慧文	3,046,624.00	0.95%
陈龙钦	2,845,460.00	0.89%
胡桂和	2,817,696.00	0.88%
张赞河	2,724,974.00	0.85%
陈金玉	2,641,703.00	0.83%
曾学超	2,555,877.00	0.80%
陈来吉	2,469,680.00	0.77%
合 计	28,360,283.00	8.87%

17、资本公积

资本公积期末余额为 1,773,927.00 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	1,773,927.00			1,773,927.00
合计	1,773,927.00	-	-	1,773,927.00

18、其他综合收益

其他综合收益期末余额为 14,405,567.53 元：

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权工具投资减值准备	8,718,500.48	11,244,362.69	5,557,295.64	14,405,567.53
合计	8,718,500.48	11,244,362.69	5,557,295.64	14,405,567.53

19、盈余公积

盈余公积期末余额为 136,753,018.93 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	100,344,090.64	11,209,989.82	-	111,554,080.46
任意盈余公积	22,956,940.51	2,241,997.96	-	25,198,938.47
合计	123,301,031.15	13,451,987.78	-	136,753,018.93



20、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 139,613,923.90 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	117,856,859.99	13,451,987.79	-	131,308,847.78
其他一般风险准备	8,305,076.12	-	-	8,305,076.12
合计	126,161,936.11	13,451,987.79	-	139,613,923.90

21、未分配利润

未分配利润期末余额为 286,585,461.58 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	244,545,894.69
加: 调整以前年度损益	-
加: 本期净利润	112,099,898.23
可供分配利润	356,645,792.92
减: 提取法定盈余公积	11,209,989.82
提取任意盈余公积	2,241,997.96
提取一般风险准备	13,451,987.79
分配上年度股金红利(现金分红)	43,156,355.77
期末未分配利润	286,585,461.58

22、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	354,349,786.70
利息支出	90,397,280.45
合计	263,952,506.25

(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	4,965,225.61
手续费及佣金支出	6,399,160.86
合计	-1,433,935.25

(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	461,033.02
债权投资收益	3,227,978.46
其他债权投资收益	5,941,323.13
其他权益工具投资股利	132,496.00
合计	9,791,748.12

(4) 公允价值变动收益

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	157,353.59
合计	157,353.59

(5) 其他收入

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	238,095.22
其他营业收入	501.53
政府补助	2,187,568.85
合计	2,426,165.60



23、营业支出

(1) 营业税金及附加明细列示如下：		979,577.58 元
税 种	本期发生额	
城建税		171,063.48
教育费附加		100,836.34
地方教育费附加		64,497.26
房产税		217,898.80
其他税金		425,281.70
合计		979,577.58
(2) 业务及管理费列示如下：		87,318,164.50 元
项 目	本期发生额	
职工薪酬		63,451,931.20
广告宣传费		3,419,509.20
印刷费		113,262.99
业务招待费		165,368.00
电子设备运转费		5,412,384.21
钞币运送费		1,712,543.00
车船使用费		57,507.28
安全防卫费		1,560,704.17
保险费		11,273.43
邮电费		1,670,625.94
诉讼费		50.00
咨询顾问费		176,060.00
审计费		55,000.00
公杂费		322,911.56
差旅费		196,690.51
水电费		662,590.70
固定资产折旧费		1,805,275.21
低值易耗品摊销		357,351.00
长期待摊费用摊销		703,353.30
无形资产摊销		2,800.02
租赁费		43,377.57
修理费		829,560.40
绿化费		59,232.00
三会有费		13,905.00
服务费		1,866,200.00
会费		65,000.00
物业管理费		3,448.20
存保及监管费		1,657,133.79
评估登记费		170,940.00
使用权资产折旧费		359,311.63
租赁负债利息费用		6,759.74
其他费用		386,104.45
合计		87,318,164.50
(3) 信用减值损失或呆账损失明细列示如下：		39,726,514.89 元
项 目	本期发生额	
信用减值损失		39,726,514.89
合计		39,726,514.89

24、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、出纳长款收入	8,700.00
2、不动户收入	205.99
3、违约金	363,422.72
4、罚没收入	579,921.73
5、其他营业外收入	6,902.16
6、非流动资产盘盈收益	3,309.47
合计	962,462.07

25、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	9,415.00
捐赠支出	643,000.00
罚款及滞纳金支出	79,636.96
其他	93.22
合计	732,145.18

26、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	35,000,000.00
合计	35,000,000.00

企业所得税全年应纳税所得税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。

贵联社股东总数为860户（23家企业法人、837位自然人），根据本联社关联交易管理办法，截止2024年12月31日，本联社的关联交易均为贷款类关联交易，关联交易贷款36笔，金额3558.66万元。

（一）关联交易贷款中，企业贷款4笔，金额3045万元，具体为：东山县万祥船舶物资贸易有限公司1笔，金额780万元，该公司实际控制人系联社理事的关联方；东山县华昌食品有限公司1笔，该公司与东山县一峰食品有限公司为关联关系人，金额850万元；东山县宏祥水产有限公司1笔，金额800万元，其法定代表人系联社理事。东山县福祥液化气有限公司1笔，金额615万元，该公司法定代表人系我县联社理事蔡天明儿子。

（二）关联交易贷款中，自然人贷款32笔，金额513.66万元，系联社内部员工、员工家属、理监事关联人个人贷款。

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。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	707,538.03
其中：各项贷款	488,460.89
负债总额	617,657.17
其中：各项存款	543,815.12
所有者权益	89,880.86
资本净额	95,047.67
其中：实收资本	31,967.67
营业收入	27,489.38
营业支出	12,802.43
利息净收入	26,395.25

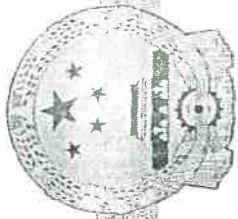


项目	金额
利润总额	14,709.99
净利润	11,209.99
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.35
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.81
流动性比例（≥25%）	57.45%
存贷比	89.82%
资产利润率（≥0.6%）	1.63%
资本利润率（≥11%）	13.01%
成本收入比率（≤35%）	31.76%
不良资产率（≤4%）	0.60%
不良贷款率（≤5%）	0.70%
单一客户贷款集中度（≤10%）	0.31%
贷款损失准备覆盖率（≥100%）	790.75%
非信贷资产减值准备覆盖率（≥100%）	374.85%
拨贷比率（≥2.5%）	5.51%
资本充足率（≥8%）	20.33%
核心一级资本充足率（≥4%）	19.23%

2、本联社2024年度表外业务：截止2024年12月31日，本联社表外业务：本联社代客理财3,094,445.98元，重要空白凭证111,967.00元，代保管有价值品折价88,497.00元，抵押物品折价2,922,807,097.00元，质押物品价值折价16,634,918.69元，表外应收息费53,433,320.95元，已核销资产154,463,230.48元，已置换资产6,164,670.48元，低值易耗品6,157,826.9元，代管信贷资产49,158,189.5元，持有价证券23,800.00元，利率互换831,540,000.00元。

- 3、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2024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



扫描二维码登录
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、许可、监
察、监管信息

名称 厦门欣洲会计师事务所有限公司

类型 法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】

法定代表人 林溪发

经营范围

注册资本 壹佰零伍万元整

成立日期 2005年12月15日

住所 厦门市思明区斗西路183号16A单元 (法律文书送达地址)



商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。
经营范围中涉及许可经营项目的，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

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

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:

主任会计师:

经营场所:

林溪发

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:

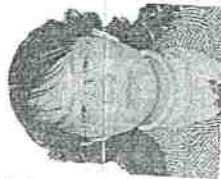
35020042

批准执业文号:

闽财会[2005]110号

批准执业日期:

2005年12月13日



姓名 林碧
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1970-04-12
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 522101700412002
Identity card No.



2024.08



姓名 林碧
350200160777
2023.7.31

证书编号: 050200160777
No. of Certificate

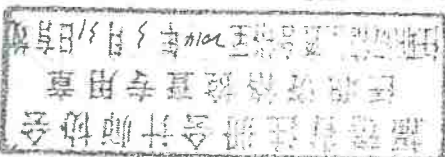
批准注册协会: 福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1995 年 12 月 4 日
Date of Issuance



2015年3月19日

2022-7.31

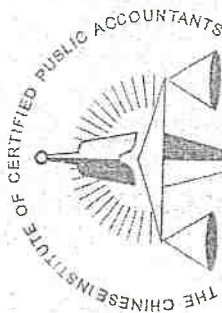


年度检验登记
Annual Renewal Registration
本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



350200160778

2024.08



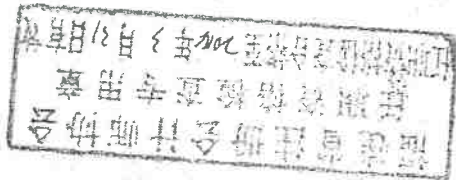
中国注册会计师协会



姓名 林溪浚
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1971-12-23
 Date of birth
 工作单位 厦门欧洲会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 350621711230053
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration
 2019.4.30
 2018.3.1
 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 CPA
 发证日期: 1999 年 02 月 01 日
 Date of Issuance

2019.3.14
 2020.4.30
 2023.3.19