



德化县农村信用合作联社

2024 年度报告

2025 年 4 月 25 日

目 录

第一章	重要提示	- 3 -
第二章	释义及重要提示	- 3 -
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	- 8 -
第六章	重要事项	- 16 -
第七章	股份变动及股东情况	- 16 -
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	- 26 -
第九章	公司治理	- 16 -
第十章	内部控制	- 42 -
第十一章	监事会报告	- 42 -
第十二章	高级管理层运作情况	- 42 -
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 2025 年 4 月 25 日召开第六届理事会第七次会议，应到理事 7 名，实到理事 7 名，会上以投票表决的方式审议通过了《德化县农村信用合作联社 2024 年度报告》。

本联社 2024 年度编制的会计报表经泉州市永和兴会计师事务所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。

德化县农村信用合作联社理事会
2025 年 4 月 25 日



本联社理事长王剑松、主任黄银才、财务负责人赖碧花声明，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：

本联社是指德化县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

国家金监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，敬请查阅第五章理事会报告中本联社面临的风险及应对分析的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：德化县农村信用合作联社

（二）法定代表人：王剑松

（三）成立时间：二〇〇六年十月二十日

（四）经济性质：股份合作制

（五）统一信用代码证号：913505264894909722

注册地址：福建省德化县浔中镇浔东北路5号

（六）联系方式：电话：0595-23522343

传真：0595-23565818

邮编：362500

（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；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；办理外汇存款、外汇贷款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、资信调查、咨询、见证以及银行业监督管理机构批准的其他外汇业务；提供保管箱服务；代理销售贵金属、销售

代保管业务；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：泉州市永和兴会计师事务所

办公地址：德化县龙鹏街 166 号农机站三楼
电话：0595-23550312

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要（财务）

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 增幅	2022 年度
经营业绩				
营业净收入	57838	56996	1.48%	54292
营业利润	28867	27224	6.78%	25287
利润总额	28654	27007	6.10%	25016
净利润	21481	20007	7.37%	18041
财务比率				
每股收益	0.44	0.41	7.32%	0.39
资产利润率	1.13%	1.14%	-0.88%	1.14%
资本利润率	12.45%	12.70%	-1.97%	12.45%
规模指标				
总资产	2007912	1807608	11.08%	1710978
贷款和垫款总额	1171647	1100367	6.48%	936894
-正常贷款	1166168	1092975	6.70%	928514
-不良贷款	5479	7392	-25.88%	8380

贷款减值准备	107258	102350	4.80%	91237
总负债	1826315	1644013	11.09%	1559392
客户存款总额	1531188	1427878	7.24%	1420454
-单位存款	368718	392712	-6.11%	516915
-个人存款	1162469	1035166	12.30%	903539
所有者权益	181597	163595	11.00%	151586

注：以上数据均为根据金融监管总局 1104 工程监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年 增幅	2022 年度
盈利能力指标				
净利差	2.32%	2.66%	-12.78%	2.86%
净息差	2.54%	2.90%	-12.41%	3.14%
占营业净收入百分比				
利息净收入	86.57%	92.30%	6.21%	94.62%
非利息净收入	13.43%	7.70%	74.42%	5.38%
成本收入比	31.32%	30.16%	3.85%	32.89%

注：(1) 净利差为利息收入除以生息资产平均余额与利息支出除以付息负债平均余额两者的差额。

(2) 净息差为利息净收入除以生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=营业支出与营业税金及附加的差除以营业净收入。

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	0.47%	0.67%	-29.85%	0.89%
拨备覆盖率	1957.64%	1384.67%	41.38%	1088.69%
贷款拨备率	9.15%	9.30%	-1.61%	9.74%

注：(1) 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=贷款减值准备除以各项贷款总额。

四、本报告期资本净额构成及资本充足率指标

(大部分在经营情况基本指标) (金额单位: 人民币万元)

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年 增幅	2022 年 度
资本净额	193738	175206	10.58%	162194
核心资本	181597	163595	11.00%	151586
附属资本	12141	11611	4.56%	10608
资本扣除项	0	0	0	0
加权风险资产	1086511	1044353	4.04%	960948
市场风险资本	3029	2566	18.04%	2218
资本充足率	17.83	16.78	6.26%	16.88
核心资本充足率	16.71	15.66	6.70%	15.77

五、补充财务指标

项 目	2024 年度	2023 年度	本年度比上年 增减	2022 年度
流动性比例指标				
存贷比	64.47%	68.51%	-4.04%	62.07%
流动性比例	68.68%	50.96%	17.72%	54.91%
单一最大贷款和垫款比例	2.32%	2.60%	-0.28%	2.81%
最大十家贷款和垫款比例	9.90%	11.48%	-1.58%	13.00%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	1.04%	0.66%	0.38%	0.91%
关注类贷款迁徙率	10.09%	10.30%	-0.21%	10.31%
次级类贷款迁徙率	51.99%	41.66%	10.33%	43.43%
可疑类贷款迁徙率	15.34%	50.77%	-35.43%	24.74%

注: (1) 以上数据均为根据金融监管总局 1104 工程监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=(年初正常类贷款向下迁徙金额+年初为正常类贷

款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初正常类贷款余额 × 100% × 折年系数；关注类贷款迁徙率=(年初关注类贷款向下迁徙金额 + 年初为关注类贷款，报告期内转为不良贷款并完成不良贷款处置的金额) / 年初关注类贷款余额 × 100% × 折年系数；次级类贷款迁徙率=(年初次级类贷款向下迁徙金额 + 年初为次级类贷款，报告期内转为可疑类和损失类贷款并进行处置的金额) / 年初次级类贷款余额 × 100% × 折年系数；可疑类贷款迁徙率=(年初可疑类贷款向下迁徙金额 + 年初为可疑类贷款，报告期内转为损失类贷款并进行处置的金额) / 年初可疑类贷款余额 × 100% × 折年系数。

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

2024 年，在省联社的坚强领导下，在监管部门的有效监管下，德化县农村信用合作联社(以下简称“德化农信联社”)

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的二十大和二十届三中全会精神，学习贯彻习近平总书记在福建考察时的重要讲话精神，奋力实施“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，紧紧围绕省联社高质量发展转型“三个三战略”，深入落实“数字化转型、精细化管理、特色化经营、差异化发展”的“四化”工作要求，积极构建“乡村振兴市场共同体”，做好金融“五篇大文章”，推动各项业务实现稳中向好。主营业务稳步增长，截至 2024 年末，各项资产总额 200.79 亿元，比年初增加 20.03 亿元，增幅 11.08%；各项存款余额 153.12 亿元，比年初增加 10.33 亿元，增幅 7.24%，存款市场份额 50.98%，比年初上升 1.39 个百分点；各项贷款余额 117.17 亿元，比年初增加 7.13 亿

元，增幅 6.48%，贷款市场份额 25.66%，比年初下降 1.74 个百分点；存贷款市场份额稳居德化县同业第一。经营效益持续上升，实现各项财务总收入 8.68 亿元，各项财务总支出 6.54 亿元，利润总额 2.87 亿元，账面净利润 2.15 亿元，同比增加 1,474.42 万元，增幅 7.37%。不良贷款实现双降，不良贷款余额 5479 万元，比年初减少 1913 万元，不良贷款占比 0.47%，比年初下降 0.2 个百分点，为全省农信系统最低；累计清收处置不良贷款 10865 万元，同比多处置 1722 万元，现金清收表外不良 1673 万元，表外清收率 15.84%；资本充足率 17.83%，杠杆率 8.77%，流动性比例 68.68%，拨备覆盖率 1957.64%，拨贷比 9.15%，其中拨备覆盖率居全省农信系统最高。

(二) 资产负债表分析

2024 年末，本联社资产总额 200.79 亿元，比年初增加 20.03 亿元，增幅 11.08%。负债总额 182.63 亿元，比年初增加 18.23 亿元，增幅 11.09%。所有者权益为 18.16 亿元，比上年末增加 1.8 亿元，增幅 11.00%。

1. 资产总额分析

生息资产 207.00 亿元，比上年末增加 20.47 亿元，增幅 10.97%。

2. 负债总额分析

付息负债 178.37 亿元，比上年末增加 18.37 亿元，增幅 11.48%。

3. 所有者权益分析

实收资本 4.85 亿元，与上年末持平；盈余公积 2.28 亿

元，比上年末增加 0.24 亿元，增幅 11.55%；一般准备 2.92 亿元，比上年末增加 0.21 亿元，增幅 7.95%；未分配利润 7.01 亿元，比上年末增加 0.85 亿元，增幅 13.75%。

（三）利润表分析

2024 年，实现各项财务收入 8.68 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 1.66%；各项财务支出 6.54 亿元（含所得税），同比减少 0.01 亿元，降幅 0.09%；实现利润总额 2.87 亿元，同比增加 0.16 亿元，增幅 6.10%；实现净利润 2.15 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 7.37%。

1. 财务收入分析

2024 年，实现各项财务收入 8.68 亿元，同比增加 0.15 亿元，增幅 1.66%；其中：（1）贷款利息收入 5.74 亿元，同比增加 0.23 亿元，增幅 4.15%；（2）金融机构往来收入 0.66 亿元，与上年基本持平；（3）手续费及佣金收入 0.08 亿元，同比增加 0.01 亿元，降幅 15.39%；（4）投资收益 0.69 亿元，同比增加 0.29 亿元，增幅 72.50%。

2. 财务支出分析

2024 年，各项财务支出 6.54 亿元（含所得税），同比减少 0.01 亿元，降幅 0.09%；其中：（1）利息支出 2.31 亿元，同比减少 0.09 亿元，降幅 3.85%；（2）金融机构往来支出 0.39 亿元，同比增加 0.13 亿元，同比增幅 51.95%；（3）手续费及佣金支出 0.17 亿元，同比增加 81.33 万元，增幅 4.89%；（4）业务及管理费 1.81 亿元，同比增加 0.09 亿元，增幅 6.36%；（5）资产及信用减值损失 1.06 亿元，同比减

少 0.18 亿元，降幅 14.72%；（6）营业外支出 0.04 亿元，同比增加 73.71 万元，增幅 21.44%；（7）所得税费用 0.72 亿元，同比增加 172.88 万元，增幅 2.47%。

(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	1126107.82	96.11%	1062697.65	96.58%
关注类贷款	40059.90	3.42%	30277.29	2.75%
次级类贷款	4752.43	0.41%	3207.71	0.29%
可疑类贷款	486.26	0.04%	2944.80	0.27%
损失类贷款	240.27	0.02%	1239.15	0.11%
贷款总额	1171646.70	100%	1100366.59	100.00%
不良贷款总额	5478.97	0.47%	7391.65	0.67%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

2024 年 12 月

单位: 万元

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
1. 各项贷款	1171646.70	1166167.73	5478.97	4752.43	486.26	240.27
2. 对境内贷款	1171646.70	1166167.73	5478.97	4752.43	486.26	240.27
2.1 农、林、牧、渔业	36287.12	35901.92	385.20	300.58	76.34	8.28
2.2 采矿业	1098.28	1083.35	14.93	14.93	0.00	0.00
2.3 制造业	415819.50	413933.59	1885.91	1751.70	17.42	116.80
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	7579.88	7579.88	0.00	0.00	0.00	0.00
2.5 建筑业	30116.64	30078.32	38.33	28.43	9.90	0.00
2.6 批发和零售	296433.37	294862.63	1570.74	1381.54	186.10	3.09

业						
2.7 交通运输、 仓储和邮政业	5138.92	5040.59	98.34	98.34	0.00	0.00
2.8 住宿和餐饮业	23908.23	23799.98	108.25	102.77	5.48	0.00
2.9 信息传输、 软件和信息技术 服务业	2178.09	2121.81	56.28	56.28	0.00	0.00
2.10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11 房地产业	4382.76	4382.76	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12 租赁和商务 服务业	7923.06	7873.31	49.75	49.75	0.00	0.00
2.13 科学研究和 技术服务业	513.47	513.47	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14 水利、环境 和公共设施管理 业	902.87	902.87	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15 居民服务、 修理和其他服务 业	11894.84	11828.59	66.25	56.34	9.91	0.00
2.16 教育	1748.07	1748.07	0.00	0.00	0.00	0.00
2.17 卫生和社会 工作	241.10	241.10	0.00	0.00	0.00	0.00
2.18 文化、体育 和娱乐业	2722.42	2689.06	33.36	33.36	0.00	0.00
2.19 公共管理、 社会保障和社会 组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.20 国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21 个人贷款 (不含个人经营 性贷款)	267431.40	266259.75	1171.64	878.42	181.12	112.10
2.21.1 信用卡	19382.95	19149.23	233.72	65.20	77.27	91.26
2.21.2 汽车	99.97	99.97	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.3 住房按揭 贷款	117311.55	116873.39	438.16	386.48	51.68	0.00
2.21.4 助学贷款	7915.92	7911.73	4.19	3.15	0.00	1.05
2.21.5 其他	122721.00	122225.42	495.57	423.60	52.17	19.80
2.22 买断式转贴 现	55326.68	55326.68	0.00	0.00	0.00	0.00

3. 对境外贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 逾期贷款	5436.30	1859.44	3576.85	3102.98	355.61	118.26

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	各项贷款					
		正常贷款	不良贷款	次级类	可疑类	损失类
1. 信用类	98584.38	97961.31	623.08	367.66	134.70	120.72
2. 保证类	419265.93	416604.91	2661.02	2362.33	292.15	6.55
3. 抵押类	597916.49	595721.62	2194.87	2022.45	59.42	113.00
4. 质押类	553.22	553.22	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 转贴现	55326.68	55326.68	0.00	0.00	0.00	0.00

4. 前十大单一借款人的贷款情况

2024 年 12 月

单位: 万元、%

排序	客户名称	贷款 余额	其中 正常 类	关注 类	次级 类	可疑 类	损失 类	占资本净额 比例
1	德化县四星投资有限责任公司	4492	4492	0	0	0	0	2.3186%
2	景远（德化）建材有限公司	2900	2900	0	0	0	0	1.4969%
3	福建省德化县先达瓷厂	1490	1490	0	0	0	0	0.7691%
4	福建省德化小杯故事陶瓷有限公司	1484	1484	0	0	0	0	0.7660%
5	福建省德化琦轩陶瓷工艺有限公司	1482	1482	0	0	0	0	0.7650%
6	福建省德化县新飞陶瓷有限公司	1480	1480	0	0	0	0	0.7639%
7	德化县后井窑瓷业有限责任公司	1479	1479	0	0	0	0	0.7634%
8	福建省泉州市钢智汇物联科技	1470	1470	0	0	0	0	0.7588%

	有限公司							
9	福建德化县冠晟礼品有限公司	1450	1450	0	0	0	0	0.7484%
10	福建省德化县兴隆陶瓷有限公司	1450	1450	0	0	0	0	0.7484%
	合计	19177	19177	0	0	0	0	9.8985%

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2024 年度	2023 年度
期初余额	102349.71	91237.14
本期计提	10747.80	12518.33
本期收回	273.79	294.1
收回以前年度核销贷款	1679.93	908.33
本期内核销	7793.01	2608.2
其他变动	0	0
期末余额	107258.23	102349.71

二、未来发展目标的讨论与分析

（一）发展趋势和战略分析

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神，紧紧围绕“党建+金融助理+多社融合”发展战略，实施“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，做深做实科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，在服务乡村振兴、支持民营小微、普惠民生福祉之路上主动担当作为，以金融之笔书写高质量发展答卷。

（二）2025 年度经营目标

资产总额力争增长 8 亿元，增幅 3.98%；各项存款力争增长 6 亿元，增幅 3.92%；各项贷款力争增长 4 亿元，增幅 3.41%；不良贷款占比力争争取不高于 0.80%；各项财务收入力

争达 8.55 亿元，力争实现净利润 2.15 亿元；落实内控制度，确保全年安全无事故。

三、2024 年度利润预分配方案

根据经审计的德化县农村信用合作联社的会计报表，2024 年实际可供分配的利润为 21481.42 万元，本联社拟定 2024 年度预分配方案如下：

1. 按当年度可供分配利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 2148.14 万元；
2. 按当年度当年度可供分配利润 1% 的比例提取任意盈余公积，共计 214.81 万元；
3. 按当年度可供分配利润 10% 的比例提取一般准备，共计 2148.14 万元；
4. 余下部分，仍留在“利润分配--未分配利润”科目核算（与以前年度的未分配利润贷方余额合并）。次年内经履行规定程序后按已审核的股金分红方案实施股金分红。

四、本联社面临的风险因素及应对分析

（一）信用风险逐步凸显。受经济下行、房地产不景气、出口订单减少等影响，部分借款人收入减少，还款能力降低，并逐步传导到信用风险。

应对举措：加强贷后检查，加强实地检查，关注企业生产经营情况，对于可能出现的问题，早发现、早处置。

（二）操作风险依然存在。随着联社业务的不断发展，联社从业人员不足、年龄偏高、文化程度及业务素质偏低等问题成为联社进一步发展的制约因素。

应对举措：近年来，本联社通过不断加强培训、学习，

提高员工素质，提高员工服务水平；另外，通过招收新员工，充实员工队伍。

四、积极履行社会责任情况

1. “干”字托底，在各项业务发展中勇走前列

主营业务发展稳健。至 2024 年末，各项资产总额 200.79 亿元，比年初增加 20.03 亿元，增幅 11.08%；各项存款余额 153.12 亿元，比年初增加 10.33 亿元，增幅 7.24%，存款市场份额 50.98%，比年初上升 1.39 个百分点；各项贷款余额 117.17 亿元，比年初增加 7.13 亿元，增幅 6.48%，贷款市场份额 25.66%，比年初下降 1.74 个百分点；存贷款市场份额稳居德化县同业第一。

监管指标全面达标。截至 2024 年末，德化农信联社涉农贷款余额 960246 万元，涉农贷款占比 81.96%，实现涉农贷款余额持续增长。普惠型涉农贷款余额 707898 万元，比年初增加 58464 万元，比年初增速 9%，比各项贷款（不含票据）增速高 2.12 个百分点。以公司金融部作为小微企业对口管理机构，辖内网点及微贷中心均积极推广小微企业贷款，2024 年投放小微企业贷款 10332 户 929367 万元。普惠型小微企业贷款余额（不含票据）735621 万元，比年初增速 10.35%，高于各项贷款（不含票据）增速 3.47 个百分点，普惠小微企业户数 11883 户，比年初增加 699 户；小微企业贷款利率 5.29%，比 2023 年低 0.32 个百分点；普惠型小微企业不良贷款余额 3522 万元，不良率 0.48%，比各项贷款不良率高 0.01 个百分点，不超过各项贷款不良率 3 个百分点，完成普惠小微企业“两增、一优、一稳”目标。

经营效益保持增长。至 2024 年末，财务总收入 8.68 亿元，同比增加 1,415.52 万元，增幅 1.66%；财务总支出 6.54 亿元，同比减少 58.89 万元，降幅 0.09%；实现利润总额 2.87 亿元，同比增加 1,647.30 万元，增幅 6.10%；账面净利润 2.15 亿元，同比增加 1,474.42 万元，增幅 7.37%。

2. “农”字为先，在助力乡村振兴中勇当主力

助力农业高质高效。结合地方“土特产”创新推广“生姜贷”“供销惠农贷”“乡村振兴贷”等特色金融产品，至 2024 年末，累计发放涉农贷款超 96 亿元，支农再贷款超 26 亿元，余额 8.45 亿元，发放金额与余额均居德化县“双第一”。

助力农村宜居宜业。积极开展新农主体信用评定工作，并推广“安居贷”“装修贷”等信贷产品支持裸房改造、危房翻建、棚户区改造。至 2024 年末，内部评定标准信用村 141 个，为美丽乡村建设提供“福居贷”13.85 亿元。

助力农民富裕富足。强化惠民资金代发，累计通过“福农 e 政”代发扶贫惠民资金 28.7 万笔，惠及 25.34 万人次。推动电商经济发展，扶持 17 家企业的茶油、豆豉、淮山等 53 款农副产品和陶瓷产品上线“福农 e 购”公益助农电商平台，助力本地特色产品打开销路。

3. “实”字固本，在助稳经济大盘中勇挑大梁

着力破解“融资难”。围绕小微企业“初创-成长-成熟”全流程陪伴，“上游-中游-下游”全链条覆盖推出“企建贷”“全额贷”“小微·新质贷”等特色产品，至 2024 年末，

累计走访市场主体超 3.4 万户，发放普惠型小微企业贷款超 73 亿元，陶瓷产业链贷款超 60 亿元。

着力破解“融资贵”。政策工具“能用尽用”，累计发放“技改贷”“技术创新基金贷”近 3 亿元，“民营提质增效争效贷”2.77 亿元；全面执行“能免尽免”，主动承担抵押物评估费、登记费等相关费用，共为授信客户减费 37 万元；汇率优惠“能享尽享”，共为 39 家出口企业客户提供结售汇汇率优惠 33 万元；普惠信贷“应续尽续”，累计为小微企业办理无还本续贷 23.79 亿元。

着力破解“融资慢”。推动金融业务“线上办”，依托线上进件系统实现贷记卡、扫码收单、社保卡等多项高频业务线上办理，并将企业开户时间由 1 小时缩短至 20 分钟内；推动金融业务“便捷办”，开通厦门不动产、泉州市区不动产抵押直连业务；推动金融业务“高效办”，推行独立审批人制度缩短审批链条，2024 年累计通过独立审批人审批贷款近 15 亿元。

3. “拼”字当头，在加大金融重新中勇立潮头

助力“资金周转”。落地福建省首笔个人应急保障周转资金业务。个人贷款客户无需偿还本金即可使用应急资金完成贷款还款及续贷，至 2024 年末，累计办理个人应急保障周转资金业务超 1400 万元。

助力“点绿成金”。落地福建省首笔“林票贷”。与德化县国有生态林场签订战略合作协议并预授信 20 亿元，基于“陶瓷+竹炭+基地”等六类“福林票”大力推广林票直接

(质)抵押信贷模式,促进“点绿成金”。

助力“银社合作”。开设全县首个社保服务“就近办”窗口。将企业职工基本养老保险、工商保险等社保业务纳入营业网点,实现“一窗”办理、“一体”服务

4. “民”字着墨,在增进民生福祉中勇走前列

让金融更便民。全辖共有营业网点 30 个,开设综合柜台窗口 46 个,布设 24 小时自助银行 24 个,各类存取款自助机具 31 台,普惠金融服务点 66 个,存款客户数达 39.17 万,居民覆盖率超 100%,贷款客户覆盖率 48.75%,农信金融服务实现 18 个乡镇 222 个行政村(居)“全覆盖”。

让金融更利民。常态化开展“5+2”外拓营销活动,至 2024 年末,累计办理社保卡 19.67 万张,户籍人口覆盖面达 55.67%,水电费代扣签约 41968 户,人均净增全省农信系统第一,ETC 签约数人均存量 43.35 户,人均增量全省农信系统第二。

让金融更惠民。连续十一年发放福建农信慈善助学金,累计捐赠 79.25 万元,支持 165 名困难学子进入大学,15 年来累计发放生源地助学贷款超 1.2 亿元,帮助近 5000 余名学生顺利完成学业;累计为县教育发展基金会、德化多所中学教育促进会、文庙建设、中小学运动会等事业捐资 57 万元。

第六章 重要事项

一、股权变动。德化县农村信用合作联社本年度股权结

构没有变化。

二、营业网点变动。2024 年，德化县农村信用合作联社下辖网点未发生营业网点变动。

报告期内，未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项及案件；无重大托管、承诺的情况；未发生董事长及董事、监事、高级管理人员受到监管部门和司法部门处罚的情况；未发生修改章程事宜。

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(万股)	股东(人)	股份(万 股)	股东 (人)	股份(万股)
法人股	47	24113.44	1	0	48	24113.44
非职工自 然人股	355	15217.35	0	0	355	15217.35
职工股	250	9200.33	0	0	250	9200.33
小 计	652	48531.12	0	0	653	48531.12

二、主要股东情况

(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(万股)	持股比例
1	德化县上春水电有限责任公司	3311.05	6.82%
2	福建省德化县浔兴陶瓷有限公司	2141.08	4.41%
3	国闽投资(厦门)有限公司	1510.59	3.11%
4	福建省德化县霞玲水电有限公司	1407.96	2.9%
5	福建省德化县新顺盛瓷业有限公司	1186.49	2.44%
6	福建省泉州龙腾集团有限公司	965.46	1.99%

7	德化涌溪水电有限公司	835.76	1.72%
8	德化县泰坤投资有限责任公司	811.10	1.67%
9	福建省德化县佳美工艺品有限责任公司	724.10	1.49%
10	福建省德化百郎艺品有限公司	681.48	1.4%

（二）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

1. 德化县上春水电有限责任公司（理事陈怀映），持股数 3311.05 万股，持股比例 6.82%；关联方德化县泰坤投资有限责任公司，持股数 811.10 万股，持股比例 1.67%；两家公司系同一法人，关联关系，合计持股比例 8.49%。

2. 福建省泉州龙鹏集团有限公司（理事苏康福），持股数 965.46 万股，持股比例 1.99%；关联方德化县丘垵矿业有限公司，持股数 482.73 万股，持股比例 0.99%；两家公司系同一法人，关联关系，合计持股比例 2.98%。

3. 福建省德化县新顺盛陶瓷工艺有限公司（理事郑德荣），持股数 1186.49 万股，持股比例 2.44%。

5. 福建省德化县霞玲水电有限公司（监事黄联煌），持股数 1407.96 万股，持股比例 2.9%；与德化县函宇农业有限责任公司系关联关系，持股数 482.73 万股，持股比例 0.99%，合计持股比例 3.89%。

6. 福建省德化县浔兴陶瓷有限公司（理事黄留峰），持股数 2141.08 万股，持股比例 4.41%。

7. 苏文德，理事，持股数 164.19 万股，持股比例 0.34%。

8. 王剑松，理事长，持股数 1.34 万股，持股比例 0.003%。

9. 吴跃锋，监事，持股数 1.08 万股，持股比例 0.002%。

10. 黄银才，联社主任，持股数 3.93 万股，持股比例

11. 杨婷娥，联社副主任，持股数 1.50 万股，持股比例 03%。

12. 陈明协，联社副主任，持股数 16.44 万股，持股比例 0.03%。

主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况表

单位：万元（人民币）

- 22 -

		林雪月	2.8928	0.1072	3	0.00%	信用	信用卡
		小计	2102.8928	0.1072	2103	1.09%		
5	福建省德化县霞玲水电有限公司	德化县函字农业有限责任公司	0	1950	1950	1.01%	抵押	
		小计	0	1950	1950	1.01%		
6	苏文德	苏文忠	74.4	0	74.4	0.04%	抵押+保证	
		小计	74.4	0	74.4	0.04%		
7	陈明协	陈明协	0.130261	4.869739	5	0.00%		
		陈明敏	55.5177	8.7	64.2177	0.03%		
		林燕珍	8	0.7125	8.7125	0.00%		信用卡
		郑淑琼	0	3	3	0.00%		信用卡
		小计	63.647961	17.282239	80.9302	0.04%		
8	王剑松							
9	黄银才							
10	白进才							
11	吴跃锋							
12	杨婷娥							

（四）主要股东出质股权情况

主要股东无股权质押情况。

（五）股东提名理事、监事情况

报告期内省联社推荐黄银才为理事候选人、姚福锋为监事长候选人。

（六）其他

无。

三、报告期末重大关联交易情况

根据《福建农信关联交易管理办法》、《德化县农村信用合作联社章程》和有关法律法规规定，现将我联社 2024

年度关联交易管理情况报告如下：

至 2024 年 12 月末，联社全部关联交易余额 13996.40 万元，比上年末减少 4459.98 万元，均为授信业务，占期末资本净额 193737.63 万元的 7.22%，比上年末下降 3.31 个百分点。其中一般关联交易余额 6254.40 万元，占期末资本净额的 3.23%；重大关联交易 3 笔、余额 7742 万元，占期末资本净额的 4.00%。最大一个关联方关联交易余额 4492 万元，占期末资本净额 2.32%；最大一个关联法人或其他组织所在集团客户（德化县四星投资有限责任公司及其关联方）的关联交易余额 5482 万元，占期末资本净额 2.83%。

至 2024 年 12 月末，关联交易均为正常或关注类授信，没有不良贷款。关联交易授信业务按照有关规定流程和条件办理，授信条件、交易定价未优于其他授信申请人同类授信的条件，关联交易占比符合监管规定。主要股东及大股东未见关联交易异常。其中重大关联交易披露如下：

1. 德化县四星投资有限责任公司

德化县四星投资有限责任公司，法定代表人苏尧政，系我社理事苏康福关联方，该公司成立于 2003 年，住所：城关东埔口阳光山庄 1 号楼，注册资金：2000 万元，股东均为法人股东，其中福建省泉州龙鹏集团有限公司持股占比 25%，公司主要从事水电等投资经营，公司整体信用良好，经营正常。该公司目前在信用社贷款余额 4492 万元，占资本净额比例 2.32%，系抵押担保，该笔重大关联交易在 2024 年 11 月办理展期，相关交易已经关联交易控制委员会审查、理事会审批通过，授信条件、交易定价未优于其他授信申请人同类授信的条件。

关联方名称	注册资 本	法 定 代 表 人	授信净额（单位：万元）				担 保 方 式
			用 信 余 额	承 诺	合 计	占 资 本 净 额 比 例	
德化县四星 投资有限责 任公司	2000	苏尧政	4492	0	4492	2.32%	抵 押

2. 德化县函宇农业有限责任公司

德化县函宇农业有限责任公司（原公司名称为德化县函宇投资有限责任公司），法定代表人黄联煌，系我社理事黄联煌关联方，该公司成立于2008年5月，住址德化县阳光星城1号楼，注册资本600万元，其中，郭秀丽持股占比40%，黄联煌持股占比60%，公司主要从事农作物种植加工、对外投资活动等，公司整体信用良好，经营正常。该公司目前在信用社授信余额1950万元（用信余额0万元），占资本净额比例1%，系抵押担保，该笔重大关联交易在2023年未增加授信，相关交易已经关联交易控制委员会审查、理事会审批通过，授信条件、交易定价未优于其他授信申请人同类授信的条件。

关联方名称	注 册 资 本	法 定 代 表 人	授信净额（单位：万元）				担 保 方 式
			用 信 余 额	承 诺	合 计	占 资 本 净 额 比 例	
德化县函宇农业有 限责任公司	600	黄联煌	0	1950	1950	1.00%	抵 押

3. 德化县洪崎坂水电有限责任公司

德化县洪崎坂水电有限责任公司，法定代表人李甲敬，该公司系我社股东德化县上春水电有限责任公司的关联方，公司成立于 2001 年 4 月，住所地位于德化县春美乡尤床村，注册资本 1000 万元，其中陈章旺持股占比 30%，黄玉堤持股占比 20%，李甲敬持股占比 35%，苏进贵持股占比 15%，借款人主要从事水力发电，公司整体信用良好，经营正常。该公司目前在信用社贷款余额 1300 万元，占资本净额比例 0.67%，系抵押担保，该笔重大关联交易在 2024 年 11 月办理展期，相关交易已经关联交易控制委员会审查、理事会审批通过，授信条件、交易定价未优于其他授信申请人同类授信的条件。

关联方名称	注 册 资本	法定代 表人	授信净额（单位：万元）				担保 方式
			用 信 余 额	承 诺	合 计	占 资 本 净 额 比 例	
德化县洪崎坂水电有限责任公司	1000	李甲敬	1300	0	1300	0.67%	抵押

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（2024 年末）

姓 名	职 务	性 别	出生年 月	单 位	任 期	是否 领取 薪酬	是否 持有 股份	持股数量 （股）
-----	-----	-----	----------	-----	-----	----------------	----------------	-------------

王剑松	理事长	男	1975.8	德化县农村信用合作联社	2年	有	有	13360
黄银才	职工理事	男	1979.10	德化县农村信用合作联社	5个月	有	有	39300
苏文德	非职工理事	男	1970.9	经营酒店	7年	否	有	1641863
黄留锋	法人理事	男	1958.5	福建省德化县浔兴陶瓷有限公司	17年	否	有	21410829
郑德荣	法人理事	男	1966.3	福建省德化县新顺盛瓷业有限公司	17年	否	有	11864915
苏康福	法人理事	男	1987.7	福建省泉州龙鹏集团公司	7年	否	有	9654608
陈怀映	法人理事	男	1985.12	德化县上春水电有限责任公司	2年	否	有	33110512

二、监事会成员基本情况（2024年末）

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
姚福锋	监事长	男	1976.10	德化县农村信用合作联社	1年	有	否	无
黄联煌	法人监事	男	1963.4	福建省德化县霞玲水电有限公司	7年	否	有	14079640
吴跃锋	非职工监事	男	1987.7	省联社泉州办事处	4年	否	有	10800

三、高级管理层成员基本情况（2024年末）

姓 名	职 务	性 别	出生年月	从业年限	分管工作范围
黄银才	主任	男	1979.10	25年	负责经营班子工作，分管党群工作部、合规风险部。
杨婷娥	副主任	女	1979.2	27年	负责妇女工作，分管财务会计部、运营管理部、信息科技部、安全保卫部以及电子银行业务

陈明协	副主任	男	1986.11	17年	分管综合管理部、公司金融部、普惠金融部（电子银行业务除外）、金融市场部
-----	-----	---	---------	-----	-------------------------------------

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，林丽茹理事变更为王剑松理事，新增陈怀映为理事。林丽茹理事长变更为王剑松理事长，张培洪主任变更为黄银才主任，白进才监事长变更为姚福锋监事长，新增陈明协为副主任，蒋声坎辞去副主任职务，郑锦胜辞去副主任职务。

五、员工及薪酬情况

（一）人员情况

截至报告期末，本社员工 243 人，其中在岗正式员工 229 人，内退人员 5 人，劳务派遣工 9 人。本社理事会 7 人，其中职工理事 2 人、非职工自然人理事 1 人、法人理事 4 人。本社监事会 3 人，其中职工监事 1 人、非职工自然人监事 1 人、法人监事 1 人。本社高管人员 5 人，其中理事长 1 人、主任 1 人、监事长 1 人、副主任 2 人；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 232 人、占比 95.47%，中专、高中及以下学历 11 人、占比 4.53%；按年龄划分，50 岁以上的有 46 人、占比 18.93%，30 岁（含）至 50 岁的有 150 人、占比 61.73%，30 岁以下的有 47 人、占比 19.34%。

（二）薪酬情况

1. 薪酬管理架构及决策程序

我联社理事会按照国家有关法律和政策规定负责联社的薪酬管理制度和政策设计，并对薪酬管理负最终责任。理

事会下设提名与薪酬委员会，负责审议有关薪酬制度和政策。高级管理层组织实施理事会薪酬管理方面的决议，人力资源部负责具体事项的落实。

报告期内，我联社根据本年度发展目标，结合联社薪酬文件及绩效考核方案，制定当年度薪酬预算方案。

2. 薪酬与业绩衡量、风险调整的标准

报告期内，我联社根据《德化县农村信用合作联社 2024 年度经营管理绩效考核办法》、《德化县农村信用合作联社 2024 年月度绩效工资考核办法》等文件，根据经营情况及业务发展需要，实行以岗定薪，薪随岗变，岗位能上能下，薪酬能高能低，按照“坚持激励与约束相结合、坚持业务发展与风险防控相结合、坚持效率与公平相结合、坚持短期利益与长期目标相结合、保障员工基本生活水平的原则”构建以业绩为导向的绩效考核管理体系，充分发挥绩效考核指挥棒的作用。报告期内，我联社根据《德化县农村信用合作联社任（延）期激励薪酬管理办法》，对高管人员及对风险有重要影响岗位的员工实施延期激励薪酬管理。延期激励薪酬的兑付结合我联社资产质量情况，并与员工本人遵守法律法规、单位规章及职业操守情况、所经手业务风险释放情况等挂钩。

3. 薪酬结构及延期支付情况

我联社职工薪酬是在省联社核定的全行员工年度工资总额范围内，由固定性工资和可变薪酬构成。固定性工资包括基础工资和岗位工资，可变薪酬是支付给员工的业绩报

酬，主要包括绩效工资、业务考核工资和奖励性工资等。联社以岗位价值为依据，以业绩为导向，以基本薪酬不高于薪酬总额的 35%要求执行。

高管人员薪酬实行总额核定，具体金额是根据省联社薪酬指导意见确定，支付、挂钩和兑现方式严格按省联社要求执行。报告期内，联社薪酬总额为 8810.92 万元，薪酬受益人为全体在岗员工，包括劳务派遣员工等，其中关键管理人员薪酬总额 3255.21 万元，其他人员薪酬合计 5555.71 万元。报告期内，计提高管人员及对风险有重要影响岗位的员工任（延）期激励薪酬共 1922.05 万元。报告期内兑付 2020 年度计提的员工任（延）期激励薪酬合计 950.86 万元，因故暂缓兑付 15.31 万元；兑付 2021 年度计提的员工任（延）期激励薪酬的 30%合计 413.94 万元；兑付 2022 年度计提的员工任（延）期激励薪酬的 30%合计 389.09 万元，因故暂缓兑付 2.21 万元。

4. 其他情况

报告期内，我联社未出现超出原定薪酬方案的例外情况。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额 (万元)	贷款总额 (万元)
1	德化县农村信用合作联社营业部	福建省德化县浔中镇浔东北路 5 号	26	379562	284534
2	德化县农村信用合作联社瓷城分社	福建省德化县龙浔镇德新街 153 号	12	107468	131514
3	德化县农村信用合作联社诚信分社	福建省德化县龙浔镇龙湖街 450 号、452 号、454 号	7	91032	40582

4	德化县农村信用合作联社浔中信用社	福建省德化县龙浔镇瓷都大道 171 号、177 号、179 号、181 号、183 号	8	95942	74553
5	德化县农村信用合作联社西门分社	福建省德化县龙浔镇龙鹏街 184 号	6	73785	44194
6	德化县农村信用合作联社湖前分社	福建省德化县龙浔镇湖前路 60 号	8	69318	82972
7	德化县农村信用合作联社南门分社	福建省德化县龙浔镇南后街 113 号	7	69778	31370
8	德化县农村信用合作联社城东分社	福建省德化县浔中镇诗墩路 2-5 至 2-12 号	8	95212	88858
9	德化县农村信用合作联社龙门滩分社	福建省德化县龙门滩镇硕儒村下岸 11 号	3	12580	8349
10	德化县农村信用合作联社三角街分社	福建省德化县龙浔镇兴南街 63 号、65 号、67 号、69 号、71 号	7	80299	48747
11	德化县农村信用合作联社盖德信用社	福建省德化县盖德镇盖德街 58 号	5	29228	18453
12	德化县农村信用合作联社三班信用社	福建省德化县三班镇三班村大兴街 16-8 至 16-12 号	9	60596	68366
13	德化县农村信用合作联社雷峰信用社	福建省德化县雷峰镇雷峰街 211 号	4	26168	11782
14	德化县农村信用合作联社南埕信用社	福建省德化县南埕镇南埕街 89 号	3	15263	8612
15	德化县农村信用合作联社水口信用社	福建省德化县水口镇湖坂村水口街 56 号	4	24499	7855
16	德化县农村信用合作联社国宝信用社	福建省德化县国宝乡佛岭村佛岭街 121 号	3	16390	8217

17	德化县农村信用合作联社赤水信用社	福建省德化县赤水镇赤水街25号	3	16667	10042
18	德化县农村信用合作联社美湖信用社	福建省德化县美湖镇小湖村洋中里3号	3	19476	7133
19	德化县农村信用合作联社阳山分社	福建省德化县美湖镇阳山村中心57号	0	未单列统计	无
20	德化县农村信用合作联社大铭信用社	福建省德化县大铭乡大铭村中洋19号	3	9792	6665
21	德化县农村信用合作联社春美信用社	福建省德化县春美乡春美村上洋52号	3	20441	5329
22	德化县农村信用合作联社上涌信用社	福建省德化县上涌镇上涌街68号	4	30002	10642
23	德化县农村信用合作联社桂阳信用社	福建省德化县桂阳乡桂阳村桂阳62号	3	9631	6264
24	德化县农村信用合作联社汤头信用社	福建省德化县汤头乡汤头村洋中90号	3	11036	5660
25	德化县农村信用合作联社葛坑信用社	福建省德化县葛坑镇葛坑街94号	3	22769	7694
26	德化县农村信用合作联社杨梅信用社	福建省德化县杨梅乡杨梅街71号	3	10315	7512
27	德化县农村信用合作联社宝美分社	福建省德化县龙浔镇宝美街317号、319号、321号、323号	5	44464	37372
28	德化县农村信用合作联社阳光分社	福建省德化县浔中镇隆泰路2号	8	72250	32783
29	德化县农村信用合作联社鹏祥分社	福建省德化县龙浔镇鹏祥开发区环城西路61号	5	17144	20266

30	德化县农村信用合作联社瓷都分社	福建省泉州市德化县浔中镇浔北路 45 号	0	未单列统计	无
31	德化县农村信用合作联社	福建省泉州市德化县浔中镇浔东北路 5 号	243	82	55327

第九章 公司治理

（一）社员代表大会运行情况

2024 年度，我联社共召开 2 次社员代表大会。

德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会第二次会议于 2024 年 6 月 27 日下午在联社七楼会议室召开。本次会议共十项议程：一是审议《德化县农村信用合作联社理事会 2023 年度工作报告》；二是审议《德化县农村信用合作联社关于 2023 年监事会履职情况的报告》；三是审议《德化县农村信用合作联社 2023 年度财务决算报告及 2024 年度财务预算方案（草案）》；四是审议《德化县农村信用合作联社 2023 年度利润分配方案（草案）》；五是审议《德化县农村信用合作联社 2023 年度股金分红方案（草案）》；六是审议《德化县农村信用合作联社 2024 年度大额费用开支计划（草案）》；七是听取《德化县农村信用合作联社理事会关于主要股东（含大股东）资质以及依法履职和履约评估情况的报告》；八是听取《德化县农村信用合作联社 2023 年度审计报告》；九是听取《德化县农村信用合作联社 2023 年度关联交易管理报告》；十是学习《国家金融监督管理总局泉州监管分局办公室关于印发 2024 年辖区农村中小银行机构监管工作要点的通知》精神。会议审议通过事项 6 项，

赞成 31 票，反对 0 票，弃权 0 票；选举事项中，社员代表 31 名，发出选票 31 票，全部赞成。

根据《德化县农村信用合作联社章程》规定，德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会第三次会议于 2024 年 7 月 30 日上午在联社七楼会议室召开。

本次会议共四项议程：一是审议《关于张培洪同志辞去德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会社员代表、第六届理事会理事的议案（草案）》；二是审议《德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会补选社员代表选举办法（草案）》并补选社员代表一名；三是审议《德化县农村信用合作联社第六届理事会补选理事选举办法（草案）》并补选理事一名；四是审议《关于修订德化县农村信用合作联社社员代表大会议事规则的议案（草案）》。会议审议通过事项 4 项，赞成 30 票，反对 0 票，弃权 0 票；选举事项中，社员代表 30 名，发出选票 30 票，全部赞成。

（二）理事会运行情况

2024 年度，我联社共召开 5 次理事会。

德化县农村信用合作联社第六届理事会第二次会议于 2024 年 4 月 30 日上午在联社六楼会议室召开。本次理事会共二十二项议程：一是审议《关于蒋声坎同志辞去德化县农村信用合作联社副主任的议案》；二是审议《关于撤销德化县农村信用合作联社微贷中心部门设置的议案》；三是审议《关于成立德化县农村信用合作联社运营管理部的议案》；四是审议《德化县农村信用合作联社“十四五”发展规划纲

要（2024年修订版）》；五是审议《德化县农村信用合作联社2023年度报告》；六是审议《德化县农村信用合作联社理事会2023年度工作报告》；七是审议《德化县农村信用合作联社2023年度财务决算报告及2024年度财务预算方案》；八是审议《德化县农村信用合作联社关于2023年反洗钱专项检查的报告》；九是审议《德化县农村信用合作联社2023年度反洗钱工作报告》；十是审议《德化县农村信用合作联社2024年度反洗钱工作计划》；十一是审议《德化县农村信用合作联社2023年度关联方名录》；十二是审议《德化县农村信用合作联社2023年度关联交易管理报告》；十三是审议《德化县农村信用合作联社2023年度关联交易检查情况的报告》；十四是审议《德化县农村信用合作联社2023年度消费者权益保护工作报告》；十五是审议《德化县农村信用合作联社2023年合规风险管理报告和2024年合规风险管理计划》；十六是审议《德化县农村信用合作联社2023年全面风险管理报告》；十七是审议《德化县农村信用合作联社2023年案防工作总结》；十八是审议《德化县农村信用合作联社2024年案件防控与扫黑除恶工作方案》；十九是审议《德化县农村信用合作联社2023年度利润分配方案（草案）》；二十是审议《德化县农村信用合作联社2024年度大额费用开支计划（草案）》；二十一是审议《德化县农村信用合作联社理事会关于主要股东（含大股东）资质以及依法履职和履约评估情况的报告》；二十二是听取《德化县农村信用合作联社2023年监管意见落实及整改情况报告》。

通过的 21 项决议中赞成票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

德化县农村信用合作联社第六届理事会第三次会议于 2024 年 5 月 21 日上午在联社六楼会议室召开。本次理事会共三项议程：一是审议《关于拟聘任陈明协同志为德化县农村信用合作联社副主任的议案（草案）》；二是审议《关于修订德化县农村信用合作联社薪酬管理暂行办法的议案（草案）》；三是听取《德化县农村信用合作联社 2023 年发展战略评估报告》。通过的 2 项决议中赞成票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

德化县农村信用合作联社第六届理事会第四次会议于 2024 年 6 月 27 日下午在联社六楼会议室召开。本次理事会共六项议程：一是审议《德化县农村信用合作联社 2023 年度股金分红方案（草案）》；二是审议《德化县农村信用合作联社关于 2023 年监管统计工作及数据质量情况的报告》；三是听取《国家金融监督管理总局德化监管支局关于德化县农村信用合作联社 2023 年度经营管理情况的监管意见》；四是听取《德化县农村信用合作联社关于 2023 年度监管意见落实情况的报告》；五是学习《国家金融监督管理总局泉州监管分局办公室关于印发 2024 年辖区农村中小银行机构监管工作要点的通知》精神；六是学习《受益所有人信息管理办法》精神。通过的 2 项决议中赞成票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

德化县农村信用合作联社第六届理事会第五次会议于 2024 年 7 月 30 日上午在联社六楼会议室召开。本次理事会

共九项议程：一是审议《关于张培洪同志辞去德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会社员代表、第六届理事会理事、联社主任职务的议案（草案）》；二是审议《关于拟聘任黄银才同志为德化县农村信用合作联社主任的议案（草案）》；三是审议《关于授权黄银才同志代为履行德化县农村信用合作联社主任职责的议案（草案）》；四是审议《关于提名黄银才同志为德化县农村信用合作联社第六届社员代表大会社员代表补选候选人的议案（草案）》；五是审议《关于提名黄银才同志为德化县农村信用合作联社第六届理事会理事补选候选人的议案（草案）》；六是审议《关于德化县农村信用合作联社理事会对联社主任 2024 年度授权方案的议案（草案）》；七是审议《德化县农村信用合作联社恢复计划（2024 年修订版）》；八是审议《德化县农村信用合作联社处置计划（2024 年修订版）》；九是审议《关于修订德化县农村信用合作联社社员代表大会议事规则的议案（草案）》。通过的 9 项决议中赞成票 6 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

德化县农村信用合作联社第六届理事会第六次会议于 2024 年 11 月 22 日上午在联社六楼会议室召开。本次理事会共十八项议程：一是审议《关于任命德化县农村信用合作联社第六届理事会提名及薪酬委员会、风险合规管理委员会、关联交易控制委员会、战略与三农委员会、金融消费者权益保护委员会、审计委员会委员的议案（草案）》；二是审议《关于德化县农村信用合作联社理事会对联社理事长 2025

年度授权方案的议案（草案）》；三是审议《关于德化县农村信用合作联社理事会对联社主任 2025 年度授权方案的议案（草案）》；四是审议《关于德化县农村信用合作联社综合业务用房主体建设费用结算审核成果事项的议案（草案）》；五是审议《关于增加德化县农村信用合作联社综合业务用房土建投资金额事项的议案（草案）》；六是审议《德化县农村信用合作联社 2025 年度金融消费者宣传教育工作计划（草案）》；七是审议《德化县农村信用合作联社 2025 年度流动性风险管理工作预案（草案）》；八是审议《关于德化县洪崎坂水电有限责任公司贷款展期的议案（草案）》；九是审议《关于德化县四星投资有限责任公司贷款展期的议案（草案）》；十是审议《关于福建省德化县敬安商贸有限公司贷款单户转让的议案（草案）》；十一是审议《关于福建省德化县李唐商贸有限公司贷款单户转让的议案（草案）》；十二是审议《关于福建省德化县稀德利精密陶瓷有限公司贷款单户转让的议案（草案）》；十三是审议《关于德化县农村信用合作联社 2025 年至 2027 年资本规划的议案（草案）》；十四是审议《德化县农村信用合作联社资本管理实施细则（草案）》；十五是审议《德化县农村信用合作联社资本充足压力测试报告》；十六是听取《德化县农村信用合作联社关于 2023 年监管统计工作及数据质量情况的报告》；十七是学习《中国人民银行福建省分行办公室关于 2023 年全省银行业金融机构反洗钱履职典型问题的通报》；十八是学习《中华人民共和国统计法》。通过的 15 项决议中赞

成票 7 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

（三）监事会运行情况

2024 年度，我联社共召开 4 次监事会。

德化县农村信用合作联社第六届监事会第二次会议于 2024 年 5 月 21 日上午在联社召开。本次监事会共十七项议程：一、宣读省联社文件宣读省联社文件《福建省农村信用社联合社关于姚福锋等同志任职的推荐意见》；二、审议《关于白进才同志辞去德化县农村信用合作联社监事长职务的议案（草案）》；三、审议《关于选举姚福锋同志为德化县农村信用合作联社监事长的议案（草案）》；四、审议《德化县农村信用合作联社关于 2023 年监事会履职情况的报告》；五、听取《德化联社 2023 年审计工作总结和 2024 年工作计划》；六、听取《德化联社关于 2023 年金融消费者权益保护专项检查的报告》；七、听取《德化农信联社关于 2023 年反洗钱专项检查的报告》；八、听取《德化县农村信用合作联社关于 2023 年信息科技专项审计的报告》；九、听取《德化县农村信用合作联社关于 2023 年征信业务检查的报告》；十、听取《德化联社关于 2023 年度关联交易检查情况的报告》；十一、审议《德化县农村信用合作联社 2024 年度大额费用开支计划(草案)》；十二、听取《德化县农村信用合作联社关于薪酬管理专项审计的报告》；十三、听取《德化县农村信用合作联社薪酬管理暂行办法》；十四、听取《德化县农村信用合作联社 2024 年月度绩效考核办法》；十五、听取《德化联社关于 2023 年发展战略评估报告》；

十六、听取《德化县农村信用合作联社 2023 年度报告》；
十七、听取《审计报告：2023 年德化联社》。通过的 3 项决议中赞成票 3 票，反对票 0 票，弃权票 0 票。

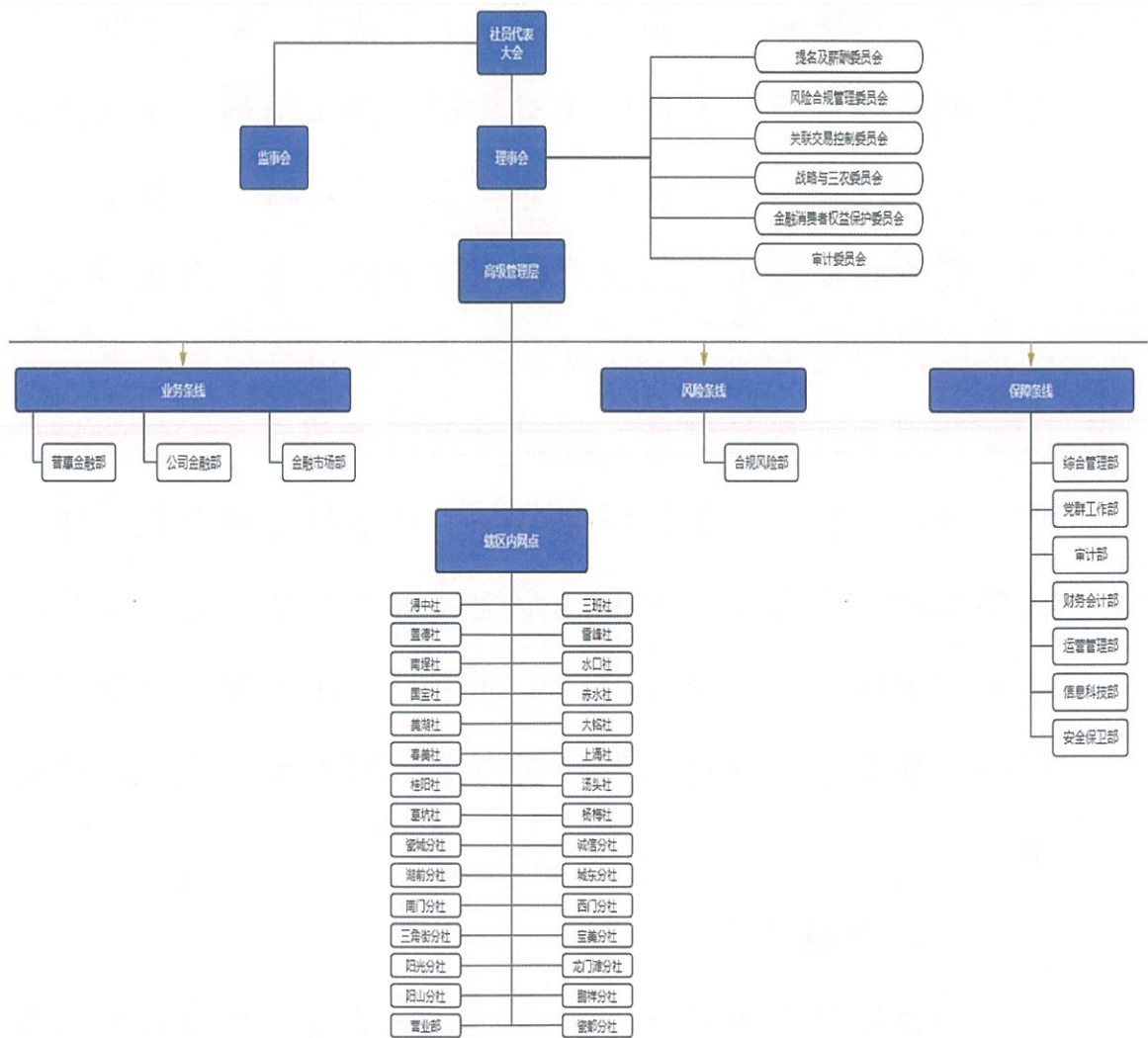
德化县农村信用合作联社第六届监事会第三次会议于 2024 年 6 月 27 日上午在联社召开。本次监事会共四项议程：一、听取《德化联社关于 2024 年开展员工异常行为专项排查情况的报告》；二、听取《德化农信联社关于 2023 年 4 月至 2024 年 2 月新增不良贷款专项检查的报告》；三、听取《福建省农村信用社联合社办公室关于 2024 年度福建农信审计项目实施计划的通知》；四、听取《德化联社新增大额贷款及关联交易专项审计事实与评价》。

德化县农村信用合作联社第六届监事会第四次会议于 2024 年 7 月 30 日上午在联社召开。本次监事会共三项议程：一、听取《泉州审计中心关于德化联社新增大额贷款及关联交易专项审计意见书》；二、听取《德化县农村信用合作联社关于 2024 年第一季度非现场检查情况的报告》；三、听取《德化县农村信用合作联社关于网络与信息安全专项审计的报告》。

德化县农村信用合作联社第六届监事会第五次会议于 2024 年 11 月 22 日上午在联社召开。本次监事会共六项议程：一、听取《福建农信经济责任审计管理办法》；二、听取《福建农信审计人员尽责履职规范》；三、听取《德化农信联社关于不良资产处置风险专项审计的报告》；四、听取《关于德化农信联社经营贷业务及抵押品管理风险专项审计的事

实与评价》；五、听取《关于 2023 年监管统计工作及数据质量情况的报告》；六、听取《银行保险机构操作风险管理办法实施问答的通知》。

二、机构设置



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

一是完善内控组织架构。健全“三会一层”组织架构，规范各机构的组成、权力、职责及相互关系，保证“三会一层”独立运作和有效制衡，既分工又协作，促进了联社的经营管理高效运作；各部门各司其职，分工明确，相互监督。二是强化人员培训。加大干部员工的学习培训，规范业务操作，提升合规意识。三是严格授权审批制度，防范风险。四是加强内控制度建设。建立和实施重要岗位轮岗轮调、亲属回避和强制性休假制度。加强对大额贷款客户、集团授信客户的跟踪、监测；加强柜台监督，严格执行规范化操作；加大整章建制的力度，开展规范性文件后评估，进一步建立健全内控制度。五是充分发挥内部审计作用，及时发现存在的问题，加大对违规行为的处罚力度，增加员工违规操作的成本。

二、内部审计

坚持以风险为导向，加大对重点业务、重点对象的监督和风险排查力度，2024年度共开展9项60场次的审计项目检查，项目主要包括非现场风险排查、强制休假、普惠金融服务点专项审计、“征信、消保、反洗钱”审计、员工异常行为专项排查、内控飞行检查、不良资产风险处置专项审计、新增不良授信专项审计以及离岗离任经济责任审计等内部

检查。通过监督检查，及时发现风险隐患，纠正错误行为，进一步促进精细化管理水平。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

报告期内，监事会切实履行《章程》赋予的工作职责，有效发挥监督作用。一是定期组织召开监事例会。一年来共组织召开监事会议4次、监审联席会议2次、“三方会谈”2次，稽核工作例会4次，确立监事会年度工作重点，并对理事会各项决议草案进行讨论和反馈；二是主动列席理事会及经营管理层会议。由监事长代表监事会列席党委会、领导班子会、社务会以及日常业务经营会议，对重大事项的决定和实施发表意见和看法，切实履行章程赋予的职能，使监事会监督职能始终贯穿于经营管理全过程；三是通过列席审贷会议，对审贷会的组织程序和决议形成过程进行监督，实现由事后审计向事前防范、事中监督转移；四是加强与财务费用审批小组、大宗物品采购小组的沟通与交流，对大额费用支出、集体物品采购、网点装潢装修以及新大楼的建设等重大事项决策过程实施监督，增加决策的透明度。

二、监事会日常工作情况

（一）加强学习调研，不断提升履职能力。一是强化理论知识学习。一方面，深入学习党的二十大精神和习近平总书记在二十届三中全会上的重要讲话精神，以充实的政治理论和坚定的政治信仰武装头脑，有效指导工作。另一方面，

定期组织监事会成员对最新出台的管理办法、业务流程等各项规章制度以及监管部门文件进行集中学习，及时掌握各项方针政策和监管导向，不断拓宽思路，提高监事的专业知识水平，进一步提升有效监管。**二是深入基层开展调研。**紧紧围绕我社在经营管理、不良贷款、内控管理以及员工思想动态等方面，积极组织监事会成员深入基层网点开展调研，广泛听取意见，并对收集到的信息及时与理事会、经营管理层进行沟通反馈，充分发挥调研的助推作用，进一步增强履职能力。至2024年12月末，共开展“开门接访”9次，“全员接访”9次，“带信下访”1次，走访网点全覆盖，开展员工家访活动100人次、发放调查问卷196份、收回196份，发现问题22个，推动解决20个，收集意见建议17条，已采纳15条。

（二）紧盯风险防控，提升监督检查强度。紧扣高质量发展主题，坚持以风险合规为导向，以审计工作为抓手，督促审计部及相关职能部门加大对重点业务领域、重要风险环节和重要岗位人员的监督和风险排查力度。2024年，共组织开展了9项60场次的审计项目检查，项目主要包括非现场风险排查、普惠金融服务点专项审计、“征信、消保、反洗钱”专项审计、员工异常行为专项排查、内控飞行检查、不良资产风险处置专项审计、新增不良授信专项审计以及离岗离任经济责任审计等内部检查。

（三）筑牢案防堤坝，有效防范案件风险。监事会始终保持对违法违规行为的高压态势，坚持将案件防控工作纳入

监事会日常工作管理，切实做到案件风险防控常态化。2024年未发生案件，实现了零发案率。

（四）实施多方联动，提升检查监督合力。一是加强内外部协同联动。一方面，积极加强与银保监部门、人行以及外部审计机构等第三方的沟通协调，通过聘请外部会计师事务所对我社2023年度经营管理情况、高管管理人员履职情况进行审计。另一方面，组织开展“三方会谈”以及监审联席会议，及时向有关部门汇报审计工作情况、检查发现的主要问题和风险隐患，共享内外部检查成果，并听取监管工作情况、监管工作计划，明确监管要点和意见建议。二是深化书面监督载体运用。一方面通过风险提示书、管理建议书等形式等提示、督促、建议理事会和经营管理层关注、纠正经营决策中存在的风险和不足。另一方面强化内控管理，发挥好监控中心“千里眼”、“顺风耳”作用，下发了关于加强职能部门排查监督的通知，督促各职能部门根据排班表，每月对全辖网点的各个岗位人员的工作履职情况进行监控回看，发现问题，及时通报，立行立改，有效提升内控管理的及时性。

（五）督促整改问责，切实发挥监督成效。通过督促落实问题的整改、按规定扣罚责任人绩效工资等方式，确保检查成果有效落地，切实发挥监督成效。一是督促问题整改。针对省联社、泉州审计中心及本行社开展的检查项目所发现的问题，积极督促相关职能部门及网点落实整改主体责任，要求按下发的整改通知书逐项逐条落实整改内容，形成整改

报告。同时，督促审计人员及时汇总梳理整改工作情况，适时跟踪了解整改动态。2024 年，共督促落实整改 256 条，其中收回违规信贷资金或化解不良信贷资产 2402.5 万元，调整风险分类 223.43 万元。**二是加大问责力度。**针对内外部检查发现的问题，客观公正、权责对等地对相关责任人提出问责意见。2024 年，全辖员工 561 人次受到经济处罚 110.22 万元，通报批评 4 人，党内警告处分 1 人，内部问责警告处分 1 人。通过强问责、督促整改等方式，确保检查成果有效落地。

（六）开展履职审计，客观评价履职情况。一是加强外部审计。聘请外部会计师事务所对我社 2023 年度经营管理情况进行审计，对理事长、经营班子成员履职情况进行评价，客观、公正地评价理事会、经营班子的履职情况，充分发挥外部审计评价作用，真实反映经营成果。**二是强化内部审计。**对 2024 年重要岗位轮换的 54 名员工（含网点主任或副主任 24 人、部门经理 2 人、部门科员 2 人、客户经理 23 人、运营主管兼柜员 3 人）按规定进行经济责任审计，重点评价重要岗位人员的管理能力和履职成效，提示风险隐患，厘清管理责任，纠正错误行为。

（七）健全内控制度，强化制度保障作用。2024 年，监事会积极配合理事会强化内控制度建设，协助参与下发《德化县农村信用合作联社同业业务交易对手白名单管理机制实施细则》《德化县农村信用合作联社关联交易管理办法》《德化县农村信用合作联社关于加强 2024 年度网点营业费

用管理的通知》《德化县农村信用合作联社大额授信管理办法》《德化县农村信用合作联社不良信贷资产单户转让管理办法（试行）》以及修订《德化县农村信用合作联社证照管理办法》《德化县农村信用合作联社员工考勤管理暂行办法》《德化县农村信用合作联社金融服务价格标准》等一系列办法制度，进一步建立健全内控制度，规范员工行为和业务操作行为，也为监事会实施更好的监督提供了依据和基础，充分发挥制度的保障作用。

三、外部监事履职情况

2024 年，外部监事能深入基层网点开展调研，围绕我社在经营管理、不良贷款管理、内控风险以及从业人员思想动态等方面开展专题调研，了解基层网点的真实情况以及在经营管理过程中存在的困难和问题，广泛听取意见，并对收集到的信息进行梳理汇总，与经营管理层进行沟通反馈，充分发挥外部监事的作用。

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

报告期内，高级管理层切实履行《章程》赋予的工作职责，认真执行理事会决议，严格在授权范围内开展工作，自觉接受监事会监督，定期向理事会、监事会报告经营情况，紧紧围绕年初制定的目标任务，分工协作，相互配合，扎实推进各项业务，努力防范各类风险，确保我县农信社稳健运营。

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:

1. 基本情况。

报告期末资产总额 2,007,911.82 万元,比年初增加 200,303.53 万元,增幅 11.08%,其中各项贷款增加 71,280.11 万元、现金及存放中央银行款项增加 27976.41 万元、存放同业款项增加 65997.81 万元。负债总额 1,826,315.10 万元,比年初增加 182,302.02 万元,增幅 11.09%,其中各项存款增加 103,309.30 万元、所得税费用增加 172.88 万元。所有者权益 181,596.72 万元,比年初增加 18,001.51 万元,增幅 11.00%,其中盈余公积增加 2362.96 万元、一般风险准备增加 2148.14 万元、未分配利润增加 8477.37 万元。

报告期内实现营业净收入 57837.67 万元,同比增加 841.54 万元,增幅 1.48%,主要为投资收益同比增加 2868.81 万元。营业支出 28971.05 万元,同比减少 800.67 万元,主要为信用减值损失同比减少 1866.15 万元。实现利润总额 28654 万元,同比增加 1647.30 万元,增幅 6.10%;净利润 21,481.42 万元,同比增加 1,474.42 万元,增幅 7.37%。

报告期末信贷资产及非信贷资产均按预期信用损失法计提减值准备。按照预期信用损失法应提贷款减值准备 22530.27 万元,应提非信贷资产减值准备 811.53 万元,已提资产减值准备余额 107258.23 万元,贷款减值准备充足率 476.06%,非信贷资产减值准备充足率 403.99%。拨备覆盖率 1957.64%,比上年末高出 572.97 个百分点,贷款拨备率 9.15%,比上年末下降 0.15 个百分点。

2. 业务经营状况。

各项资产总额 2,007,911.82 万元，比年初增加 200,303.53 万元，增幅 11.08%；各项负债总额 1,826,315.10 万元，比年初增加 182,302.02 万元，增幅 11.09%。

各项存款余额 1,531,187.56 万元，比年初增加 103,309.30 万元，增幅 7.24%，市场份额 50.98%，位居全县金融机构第一位。

各项贷款余额 1,171,646.70 万元，比年初增加 71,280.11 万元，增幅 6.48%，市场份额占比 25.66%，位居全县金融机构第一位。

按五级分类，本联社账面不良贷款余额 5478.97 万元，较年初减少 1,912.68 万元，降幅 25.88%，不良贷款占比 0.47%，比年初下降 0.2 个百分点。

各项财务总收入 86,844.64 万元，同比增加 1,415.52 万元，增幅 1.66%，其中贷款利息收入 57,402.75 万元，同比增加 2,286.96 万元，增幅 4.15%；实现账面净利润 21,481.42 万元，同比增加 1,474.42 万元，增幅 7.37%；资本利润率 12.45%；资产利润率 1.13%。

资本充足率 17.83%，同比上升 1.05 个百分点；一级资本充足率 16.71%，同比上升 1.05 个百分点。贷款减值准备余额 107258.23 万元，拨备覆盖率 1957.64%。

成本收入比 31.32%，同比上升 1.16 个百分点，控制在监管要求之内。

实现全年安全经营无事故。

3. 资本管理的目标、策略和流程及资本充足状况。

本联社资本管理的目标是建立健全资本管理机制，使资本能满足规模发展和风险管理需要，符合监管部门的资本充足率要求，实现经风险调整后的资本收益最大化。

联社职能部门按照监管标准每季度确认和计量账面资本、监管资本和经济资本。包括可转换债券转股、利润分配、重估储备计入资本的确认等。

按照《商业银行资本充足率管理办法》等相关要求，准确完成资本充足率的计算工作，按时向监管部门、高级管理层和理事会报送相关报表。

定期向高级管理层和理事会报告资本充足率变化情况，评估本联社适宜的资本规模水平，对资本管理政策提出调整建议。

联社理事会承担本社资本管理的最终责任负责确定资本管理目标，审定风险承受能力，制定并监督实施资本规划。

联社高级管理人员负责资本管理的实施工作，包括制定本社资本管理的规章制度，完善信用风险和市场风险的识别、计量和报告程序，定期评估资本充足水平，并建立相应的资本管理机制，加强对资本评估程序的检查，确保各项监控措施的有效实施。

2024 年末，资本净额 193737.63 万元、核心资本净额 181596.72 万元，风险加权资产合计 1086511.06 万元。资本充足率 17.83%，核心资本充足率 16.71%。

5. 对未来发展的展望。

本联社从业人员素质不断提升，经营管理水平不断提高，各类风险有效防范，电子银行业务扎实推广，经营收入、市场份额稳步增加，资本充足率、各项拨备到位，理财、外汇等新业务陆续开办，各项业务稳步发展。随着利率市场化、金融脱媒化、竞争白热化、银行电子化的不断推进，我县农信社将面临新的挑战与机遇，下一步也将坚持“稳中求进、以进促稳，守正创新、先立后破，系统集成、协同配合”，着眼“稳增长、优结构、降成本、控风险、提效益”目标，纵深推进数字化转型、精细化管理、特色化经营、差异化发展，扎实做好金融“五篇大文章”，聚力服务乡村振兴、实体经济、区域战略、“四大经济”，扭住目标不放松，一张蓝图绘到底，在中国式现代化建设中奋勇争先、再上台阶。

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、德化县农村信用合作联社章程

第十四章 财务报告

一、审计报告

德化县农村信用合作联社 2024 年度财务会计报告已经

泉州市永和兴会计师事务所审计，注册会计师郑新民、苏和平签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

三、财务报表及附注(详见附件)。

德化县农村信用合作联社

2025 年 4 月 25 日

