

诏安县农村信用合作联社

2018 年度报告

2019 年 4 月 27 日

目 录

第一章 重 要 提 示.....	- 3 -
第二章 释义及重要提示.....	- 4 -
第三章 基本情况简介.....	- 4 -
第四章 会计数据和财务指标摘要.....	- 4 -
第五章 董(理)事会报告.....	- 7 -
第六章 重要事项.....	- 13 -
第七章 股份变动及股东情况.....	- 13 -
第八章 董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	- 16 -
第九章 公司治理.....	- 18 -
第十章 内部控制.....	- 19 -
第十一章 监事会报告.....	- 21 -
第十二章 高级管理层运作情况.....	- 24 -
第十三章 备查文件目录.....	- 39 -
第十四章 财务报告.....	- 39 -

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。

本联社第四届理事会第十二次会议理事会审议通过了《诏安县农村信用合作联社 2018 年度报告》。

本联社 2018 年度编制的会计报表经厦门欣洲会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

诏安县农村信用合作联社理事会

2019 年 4 月 27 日

本联社理事长林文智、主任林俊林、财务负责人陈松春声明，保证 2018 年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 释义及重要提示

一、释义

在本报告中，除文义另有所批外，下列词语具有以下涵义：

本行社是指诏安县农村信用合作联社

央行是指中国人民银行

中国银保监会/银保监会是指中国银行保险监督管理委员会

福建银保监局是指中国银行保险监督管理委员会福建监管局

元是指人民币元

二、本联社理事会特别提醒投资者，本联社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅《诏安县农村信用合作联社 2018 年度审计报告》的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

（一）法定中文名称：诏安县农村信用合作联社

（二）法定代表人：林文智

（三）成立时间：二〇〇六年十一月十日；

（四）经济性质：股份合作制；

（五）统一社会信用代码： 91350624753109342F

注册地址：诏安县南诏镇文峰街玉良路 82 号

（六）联系方式：联系方式：电话：0596-3322969

传真：0596-3328124

邮编：363500

（七）业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑和贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱业务；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：厦门市斗西路 183 号光明大厦 16 楼 A 座

电话：0592-2204422

本报告以中文编制。

第四章 会计数据和财务指标摘要

一、本报告期前三年的主要会计数据和财务指标

（金额单位：人民币万元）

项 目	2018 年度	2017 年度	本年度比上年 增减(%)	2016 年度
经营业绩				
营业收入	32081.57	29,012.82	10.58%	21,931.42
营业利润	16,050.10	16,050.10	49.57%	10730.54
利润总额	14626.19	12,327.19	18.65%	7920.9992
净利润	10881.98	9,071.50	19.96%	5,918.85
财务比率				
每股收益	0.46	0.44	4.55%	0.33
资产利润率	2.45%	2.17%	0.26%	1.60%
资本利润率	22.6%	21.10%	0.67%	18.15%
规模指标				
总资产	457306.57	429,828.80	6.39%	399,622.79
贷款	239905.6	218,288.19	9.9%	195,266.56
-正常贷款	219482.75	218,288.19	13.14%	192,933.64

-不良贷款	2,319.68	2,323.80	-0.09%	2,332.92
贷款减值准备	21339.98	15,084.90	21.25%	12,441.13
总负债	404004.14	386,843.76	4.44%	364,624.38
客户存款总额	394302.44	374,730.42	5.22%	353,882.36
-单位存款	55985.15	69655.02	-19.63%	77,150.80
-个人存款	337765.41	304701.77	10.85%	276,731.56
所有者权益	53302.43	42985.04	24%	34,998.42

注：以上数据均为本行社口径，根据中国银监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2018 年度	2017 年度	本年度比上年 增减(%)	2016 年度
盈利能力指标				
净利差	5.52%	5.31%	3.95%	4.3%
净利息收益率	5.91%	5.56%	6.29%	4.22%
占营业收入百分比				
净利息收入	81.16%	80.08%	1.35%	75.39%
非利息净收入	18.84%	19.92%	-5.42%	24.61%
成本收入比	30.94%	32.02%	-1.08%	35.67%

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	2018 年 度	2017 年度	本年度比上年 增减(%)	2016 年度
不良贷款率	0.97%	1.06%	-0.09%	1.19%
不良贷款拨备覆盖率	713.67%	649.15%	64.52%	533.29%
贷款拨备率	6.9%	6.91%	8.48%	6.37%

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	2018 年度	2017 年度	本年度比上	2016 年度
-----	---------	---------	-------	---------

			年增减(%)	
资本净额	56553.36	46314.13	22.11%	37072.77
核心资本	53302.43	42985.04	24.00%	34998.42
附属资本	0	0	0	0
资本扣除项	33	33	0.00%	33
加权风险资产	305342.44	305326.92	0.01%	198831.54
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	18.52%	15.17%	22.08%	18.65%
核心资本充足率	17.46%	14.08%	24.01%	17.60%

五、补充财务指标

项 目	2018 年度	2017 年度	本年度比上年 增减(%)	2016 年度
流动性比例指标				
存贷比	60.84%	58.25%	4.36%	55.18%
流动性比例	63.38%	42.80%	48.08%	64.12%
单一最大贷款和垫款比例	0.81%	0.85%	-4.71%	0.72%
最大十家贷款和垫款比例	4%	4.57%	-12.47%	5.12%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.05%	3.35%	-8.92%	5.16%
关注类贷款迁徙率	5.83%	4.71%	23.73%	2.23%
次级类贷款迁徙率	57.09%	34.02%	67.82%	72.74%
可疑类贷款迁徙率	38.77%	34.29%	13.07%	47.95%

注：(1) 以上数据均为本行社口径，根据中国银监会监管口径计算。

(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、报告期内经营情况分析

2018 年，诏安县联社在省联社、省联社漳州办事处的正确领导

下，在人行、银监部门的监督指导下，全面贯彻党的十九大和十八届三中、四中、五中、六中、七中全会精神，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，不忘初心，牢记使命，持续打造“四好银行”，奋力建设升级版福建农信。诏安县联社在今年各项工作上保持平稳发展态势，经营效益稳步提高，市场竞争力进一步增强，实现了经营管理安全无事故。

截至 2018 年 12 月末，各项存款余额 394,302.44 万元，比年初增加 19,572.03 万元，增幅 5.22%；各项贷款余额 239,905.60 万元，比年初增加 21,617.41 万元，增幅 9.90%，存贷款均位居当地各金融机构第一，存贷比 60.84%。资本充足率 18.52%，拨备覆盖率 713.67%，非信贷拨备覆盖率 1787.90%，拨贷比为 6.9%，各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。2018 年实现营业收入 32148.96 万万元，同比增加 3116.74 万元，增长 10.74%；营业支出 21266.99 万元，同比增支 1306.26 万元，同比增幅 6.54%；全年实现利润总额 14626.19 万元，同比增加 2299 万元，增幅 18.65%；实现净利润 10881.98 万元，同比增加 1810.48 万元，较上年同期增幅 19.96%。

（一）资产负债表分析

诏安联社截止 12 月 31 日，产总额 457,306.57 万元，比年初增加 27,477.77 万元，增幅 6.39%；负债总额 404,004.14 万元，比年初增加 17,160.38 万元，增幅 4.44%。所有者权益为 53,302.43 万元，比年初增加 10,317.39 万元，增幅 24.00%。

（二）利润表分析

2018 年度实现各项收入 32148.96 万万元，同比增加 3116.74 万元，增长 10.74%；营业支出 21266.99 万元，同比增支 1306.26 万元，同比增幅 6.54%；全年实现利润总额 14626.19 万元，同比增加 2299 万元，增幅 18.65%；实现净利润 10881.98 万元，同比增加 1810.48 万元，较上年同期增幅 19.96%。累计计提资产减值准备 3700 万元，与

去年同期持平。资产利润率 2.45%，同比上升 0.26 个百分点，净资产收益率 22.6%，同比下降 0.67 个百分点。

(三) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2018 年度	百分比%	2017 年度	百分比%
正常类贷款	219482.75	91.49%	195,315.66	89.48%
关注类贷款	18103.16	7.55%	20,648.73	9.46%
次级类贷款	785.35	0.33%	900.86	0.41%
可疑类贷款	1092.16	0.46%	935.93	0.43%
损失类贷款	442.17	0.18%	487.01	0.22%
贷款总额	239905.6	100.00%	218288.19	100.00%
不良贷款总额	2319.68	0.97%	2,323.8	1.06%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1. 农、林、牧、渔业	91,896.40	87,148.44	4,747.96	264.88	466.24	75.42
2. 采矿业	258.50	229.00	29.50	0.00	0.00	0.00
3. 制造业	28,715.21	26,081.99	2,633.22	57.06	99.19	57.73
4. 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	527.74	506.37	21.37	0.00	0.00	0.00
5. 建筑业	17,403.43	16,405.87	997.56	50.40	105.59	23.94
6. 批发和零售业	42,892.08	41,072.29	1,819.79	278.72	237.05	162.10
7. 交通运输、仓储和邮政业	3,085.45	2,862.11	223.34	9.85	39.81	17.20
8. 住宿和餐饮业	4,924.10	4,689.85	234.25	27.40	54.96	8.50
9. 信息传输、软件和信息技术服务业	166.00	166.00	0.00	0.00	0.00	0.00
10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11 房地产业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
12. 租赁和商务服务业	199.00	179.00	20.00	20.00	2.80	0.00
13. 科学研究和技术服务业	14.00	14.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14. 水利、环境和公共设施管理业	13.00	13.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15. 居民服务、修理和其他服务业	2,401.96	1,990.43	411.53	13.00	8.50	1.50
16. 教育	139.81	139.81	0.00	0.00	0.00	0.00

16.1 教育	139.81	139.81	0.00	0.00	0.00	0.00
17. 卫生和社会	158.99	150.99	8.00	0.00	0.00	0.00
18. 文化、体育和娱乐业	385.94	379.94	6.00	0.00	0.00	0.00
19. 公共管理、社会保障和社会组织	13.00	13.00	0.00	0.00	0.00	0.00
20. 国际组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
21 个人贷款 (不含个人经营性贷款)	44,391.31	37,440.67	6,950.64	64.04	78.02	95.78
1 信用卡	274.35	274.35	0.00	0.00	0.00	0.00
2 汽车	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3 住房按揭贷款	243.06	243.06	0.00	0.00	0.00	0.00
4 其他	43,873.90	36,923.26	6,950.64	64.04	78.02	95.78
22. 各项贷款合计	237,585.92	219,482.76	18,103.16	785.35	1,092.16	442.17

3. 前十大单一借款人的贷款情况

序号	借款人名称	贷款余额(万元)
1	福建南睦建筑有限公司	1955.00
2	诏安县能裕食品有限公司	1150.00
3	漳州市顺兴达食品有限公司	990.00
4	福建省诏安东欣食品有限公司	950.00
5	诏安凯迪玩具有限公司	850.00
6	福建半月山温泉酒店有限公司	819.00
7	漳州市好客莱商贸发展有限公司	800.00
8	李明贵	800.00
9	福建省正德食品有限公司	679.00
10	漳州市安莉高分子科技股份有限公司	620.00
合计		9985.00

4. 贷款减值准备的变化

项 目	2018 年度	2017 年度
期初余额	15084.9	12441.13
本期计提	2000	3400
本期收回	659.46	219.23
收回以前年度核销贷款	659.46	219.23
本期内核销	1189.50	975.36
本期转出	0	0
其他变动	0	0

期末余额	16554.96	15084.9
------	----------	---------

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

坚持支农支小市场定位，大力发展普惠金融，做好精准扶贫，助力贫困户发展致富，围绕“深化改革，强化服务，防控风险，带好队伍”的总体要求，提升核心竞争力，全面为打造“四好银行”坚定信心，砥砺前行，推动转型升级，为建设新福建贡献诏安农信力量。

(二) 2019 年度经营目标

各项贷款余额净增 3 亿元，日均余额增长 1.5 亿元，保持市场占有率第一位；小微企业贷款余额净增 0.8 亿元，实现“两增两控”的目标；涉农贷款余额净增 2.9 亿元，实现“两个不低于”的目标；有贷款余额客户数增加 5000 户，客户贷款面增加 1 个百分点以上；客户信息精准建档力争完成目标数 80%以上；不良贷款率控制在 1.2% 以内，全年计划压缩 100 万元，已核销和已置换不良贷款计划压缩 700 万元；2019 年度计划呆账核销不良贷款约 1200 万元；2019 年度欠息贷款比例控制在 1.5% 以内（含）；授信业务集中度风险实现动态监测管理，大额授信余额不高于上年度；预计 2019 年各项财务收入 30961 万元，各项财务支出 20235 万元，预计实现利润总额 14302 万元，账面净利润 10726 万元。

三、2018 年度利润预分配方案

根据经审计的 2018 年度诏安联社的财务报表，本次实际可供分配的利润为 14845.23 万元，本行拟定 2018 年度预分配方案如下：

1. 按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 1156.3 万元；
2. 按当年度税后利润 1% 的比例提取一般任意盈余公积，共计 115.63 万元；
3. 提取一般准备 1618.76 万元；

4. 2018 年度股金分红方案如下：拟以 2018 年末总股本 236586258 股为基数，合计分配 4731.7 万元，

上述分配方案执行后，结余未分配利润 10113.53 万元，结转到下一年度，按照银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

1. 坚持支农方向不动摇。多措并举，进一步加大对三农和中小微企业的信贷投放力度，有效满足三农和中小微企业的信贷需求。截止 12 月 31 日，涉农贷款余额 230972.9 万元，比年初增加 20825.55 万元，增幅 9.91%，高于各项贷款平均增幅 0.01%；小微企业贷款 62461.66 万元，比年初增加 6703.31 万元，增幅 12.02%，高于各项贷款平均增幅 2.12%；小微企业持续实现“三个不低于”目标。

2. 做好精准扶贫工作。积极贯彻落实各级有关精准扶贫工作部署，全力做好精准扶贫工作。在全辖 17 个网点设立 17 个金融扶贫工作站，将县扶贫办建档立卡的贫困户名单分片包干到具体网点，以网点主任为第一责任人，实施“包村到人”制。持续做好低保、社保、粮补、油补等各项民生业务的代发工作。

3. 大力拓展普惠金融服务。大力普及推广手机银行、网上银行等自助式普惠金融服务产品，不断加快在各镇、村和中心社区布设安装 ATM 机、POS 机、自助开卡机、硬币兑换机等自助机具，持续完善网点服务功能，有效满足广大城乡客户金融服务需求，小额现金存取、转账、查询与开户等方面金融服务需求。全县布设小额支付便民点 221 个，实现各乡村小额支付便民点全覆盖，让村民足不出村就能得到金融服务，为提升我县农村金融服务水平，改善农村支付结算环境，促进城乡统筹发展起了较大的促进作用。

第六章 重要事项

诏安县农村信用合作联社本年度股权变动主要是 2018 年度股金分红转增股本 2905.2250 万股，章程注册资本也增加了 2905.2250 万股，注册资本为原来的 207534008.00 元变更为 236586258.00 股。报告期内机构无分立、合并。

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(股)	股东(人)	股份(股)
法人股	25	88943956.00	0	12309831.00	25	101253787.00
非职工自然人股	652	92255777.00	-4	13162285.00	648	105418062.00
职工股	174	26334275.00	16	3580134.00	190	29914409.00
小计	851	207534008.00	12	29052250.00	863	236586258.00

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	厦门汇金控股有限公司	1133.708	4.79
2	太鲁实业(漳州)有限公司	1093.67	4.62
3	漳州市芗城振兴钟表有限公司	1004.93	4.25
4	厦门福园实业有限公司	911.39	3.85
5	诏安县永昌养鳗场	895.23	3.78
6	诏安县宇诚贸易有限公司	845.95	3.58
7	诏安县能裕食品有限公司	777.75	3.29
8	漳州市天利达计时有限公司	729.12	3.08
9	漳州市恒丽电子有限公司	546.84	2.31
10	漳州丽泽园林工程建设有限公司	444.46	1.88

(二) 报告期内本联社前十名股东之间不存在关联情况。

（三）报告期内本联社前十名股东不存在股权转让情况。

（四）报告期末本联社前十名股东股份不存在托管冻结情况。

（五）报告期末本联社前十名股东股权质押情况。

股东名称	股权质押情况
太鲁实业（漳州）有限公司	8427292 股

（六）持有本联社股份前十名股东的具体情况。

股东名称	经营地址	法定代表人	经营范围
厦门汇金控股有限公司	厦门市思明区湖滨北路10号新港广场第十五层A、B单元	蔡艺林	1、对金融业、能源、工业、农业、冶金、矿产业、高科技产业、建筑业、房地产业、商业服务业、电子信息业、教育业、酒店、餐饮、文化娱乐业、旅游业及城市基础设施的投资；2、房地产开发与经营、房地产经纪与代理、物业管理；3、资产重组、资产收购、资产置换、资产管理；4、自营和代理各类商品和技术的进出口、批发零售电力设备、自动化设备、电子设备、建筑材料、金属材料、装饰材料、五金交电、化工材料（不含危险化学品和监控化学品）、日用百货、针纺织品、电脑及通讯器材、汽车配件、机械电子设备；5、电子元件、计算机及配件、网络设备制造、加工；软件开发、网络工程技术服务。
太鲁实业（漳州）有限公司	福建省漳州市芗城区胜利东路33号丹霞华庭大厦507	吴小毅	批发兼零售预包装食品；钢管家具制造；金属材料、建筑材料（危险化学品除外）、五金制品、机电产品、饲料的批发；计算机维修；广告的设计、制作、发布、代理；汽车租赁（客运货运除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。
漳州市芗城振兴钟表有限公司	福建省漳州市芗城区金峰工业开发区	赖国平	石英电子钟、石英电子表、纸盒、纸箱的制造；自营和代理商品或技术进出口（涉及许可审批项目、国家限制经营和禁止进出口的商品和技术除外）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
厦门福园实业有限公司	厦门市翔安区新圩镇外口公寓楼204室1号店	蔡海涛	1、生产、加工、销售：服装鞋帽、电子产品、针织布及辅料（仅限委托其他合法的市场主体生产、加工）；2、批发、零售：五金产品、建筑材料、钢材；3、批发、零售：生鲜果蔬；4、收购农副产品（不含粮食和种子）。

诏安县永昌养鳗场	诏安县南诏镇梅峰林场	许永保	鳗鱼养殖；饲料销售
诏安县宇诚贸易有限公司	诏安县南诏镇国道324线边职业中学东侧	沈保宇	建筑材料（危险化学品除外）、五金交电、塑料制品、工艺品、家具、文具、棉纺织品、服装、饲料的销售；新鲜水果、水产品及鱼苗的收购和销售。（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）
诏安县能裕食品有限公司	诏安县闽粤边界贸易加工区	陈宁育	蜜饯生产；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
漳州市天利达计时有限公司	漳州市龙文区工业开发区	林建利	生产及销售钟表、机芯、电子玩具及配件；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，经营进料加工和“三来一补”业务。（国家规定的专营进出口商品和国家禁止进出口等特殊商品除外）。不动产的租赁。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
漳州市恒丽电子有限公司	漳州市龙文工业开发区内	邵跃明	钟表、闹钟、机芯及零配件、玩具和电子产品的研发、设计、制造与销售；经营本企业自产产品及技术的出口业务；经营本企业生产所需的原辅材料、机械设备、零配件及技术的进口业务；经营进料加工和“三来一补”业务；自营、代理商品和技术的进出口业务（涉及前置许可审批项目、国家限制经营及禁止进出口的商品和技术除外）；黄金饰品、铂金饰品、K金饰品、银饰品、珠宝首饰的加工与销售；宝石镶嵌与销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
漳州丽泽园林工程建设有限公司	漳州市云霄县将军山君豪别墅君悦路5号	张义传	园林绿化工程设计、施工、市政建设；建材销售等等

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	持股比例	金额
1	沈志友	0.1467%	34.70
2	蒲华良	0.0296%	7.00
3	何惠林	0.0000%	6.46

	合计		48.16
--	----	--	-------

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
林文智	理事长	男	1967.12	诏安联社	1 年	是	是	457228.00
林俊林	职工理事兼联社主任	男	1967.07	诏安联社	1 年	是	是	534761.00
林永溪	职工理事兼业务拓展部主任	男	1971.11	诏安联社	1 年	是	是	253791.00
沈保禹	法人理事	男	1962.02	诏安县宇诚贸易有限公司	1 年	否	是	8459469.00
许永保	法人理事	男	1961.05	诏安县永昌养鳗场	1 年	否	是	8952291.00
蔡艺林	法人理事	男	1971.01	厦门汇金控股有限公司	1 年	否	是	11337077.00
何华光	非职工自然人理事	男	1954.03	诏安县霞河粮食购销公司	1 年	否	是	798538.00
黄汉才	非职工自然人理事	男	1969.11	经商	1 年	否	是	743854.00

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
方镇安	监事长	男	1965.08	诏安联社	1 年	是	是	64888.00
许清镇	非职工监事	男	1964.09	经商	1 年	否	是	386648.00
沈惠安	非职工监事	男	1958.12	经商	1 年	否	是	713850.00
李桂武	法人监事	男	1959.08	诏安县三信工艺制品有限公司	1 年	否	是	1175252.00

杨细桂	法人监事	男	1963.08	诏安县汇源水电有限公司	1 年	否	是	373123.00
-----	------	---	---------	-------------	-----	---	---	-----------

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
林俊林	主任	男	1967.07	32	负责联社经营管理层面工作
沈艳海	副主任	男	1975.7	21	分管业务部、电子银行部、科技部
洪晨阳	副主任	男	1971.05	25	分管计财部、风险合规部、保卫部、基建组。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

2018 年 9 月 26 日，经第四届社员代表大会第九次会议选举，洪晨阳同志当选为诏安县农村信用合作联社副主任。

五、员工情况

截至报告期末，诏安县农村信用合作联社在岗正式员工 198 人，劳务派遣工 24 人，其中中层以上管理人员 34 人、占 17.17%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 175 人、占比 78.83%，中专、高中及以下学历 47 人、占比 21.17%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 36 人、占比 16.22%，30 岁（含）至 50 岁的有 109 人、占比 49.1%，30 岁以下的有 77 人、占比 34.68%。

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	贷款总额
1	联社营业部	福建省漳州市诏安县南诏镇文峰街玉良路 82 号	11	53985.93	13962.88
2	四都信用社	福建省漳州市诏安县四都镇外埕村	11	15036.25	8936.61
3	梅洲信用社	福建省漳州市诏安县梅洲乡梅洲村	11	21604.68	21171.71
4	金星信用社	福建省漳州市诏安县金星乡公仔店村	7	13985.21	23860.20

5	梅岭信用社	福建省漳州市诏安县梅岭镇下河村	8	45754.33	7940.15
6	桥东信用社	福建省漳州市诏安县桥东镇商业街	9	34015.50	20472.38
7	南诏信用社	福建省漳州市诏安县南诏镇梅园北路101、103号	7	15913.28	18310.89
8	南门信用社	福建省漳州市诏安县南诏镇玉峰西路	11	26447.16	11090.97
9	深桥信用社	福建省漳州市诏安县深桥镇三角点	12	21053.58	8722.42
10	西潭信用社	福建省漳州市诏安县西潭乡后溪村西潭农技站营业用房店面	10	14572.02	5291.03
11	白洋信用社	福建省漳州市诏安县白洋乡阳山村	9	11694.43	6973.54
12	建设信用社	福建省漳州市诏安县建设乡长埔开发市场	7	13454.97	15529.54
13	红星信用社	福建省漳州市诏安县红星乡东埔村	7	16750.19	15977.92
14	太平信用社	福建省漳州市诏安县太平镇太平墟诏平县旁（原太平国税分局办公楼）	9	15483.37	18736.10
15	官陂信用社	福建省漳州市诏安县官陂镇下官墟	12	20718.07	5449.99
16	霞葛信用社	福建省漳州市诏安县霞葛镇霞葛村	9	23296.60	13962.88
17	秀篆信用社	福建省漳州市诏安县秀篆镇牛角墟	9	30447.12	8936.61

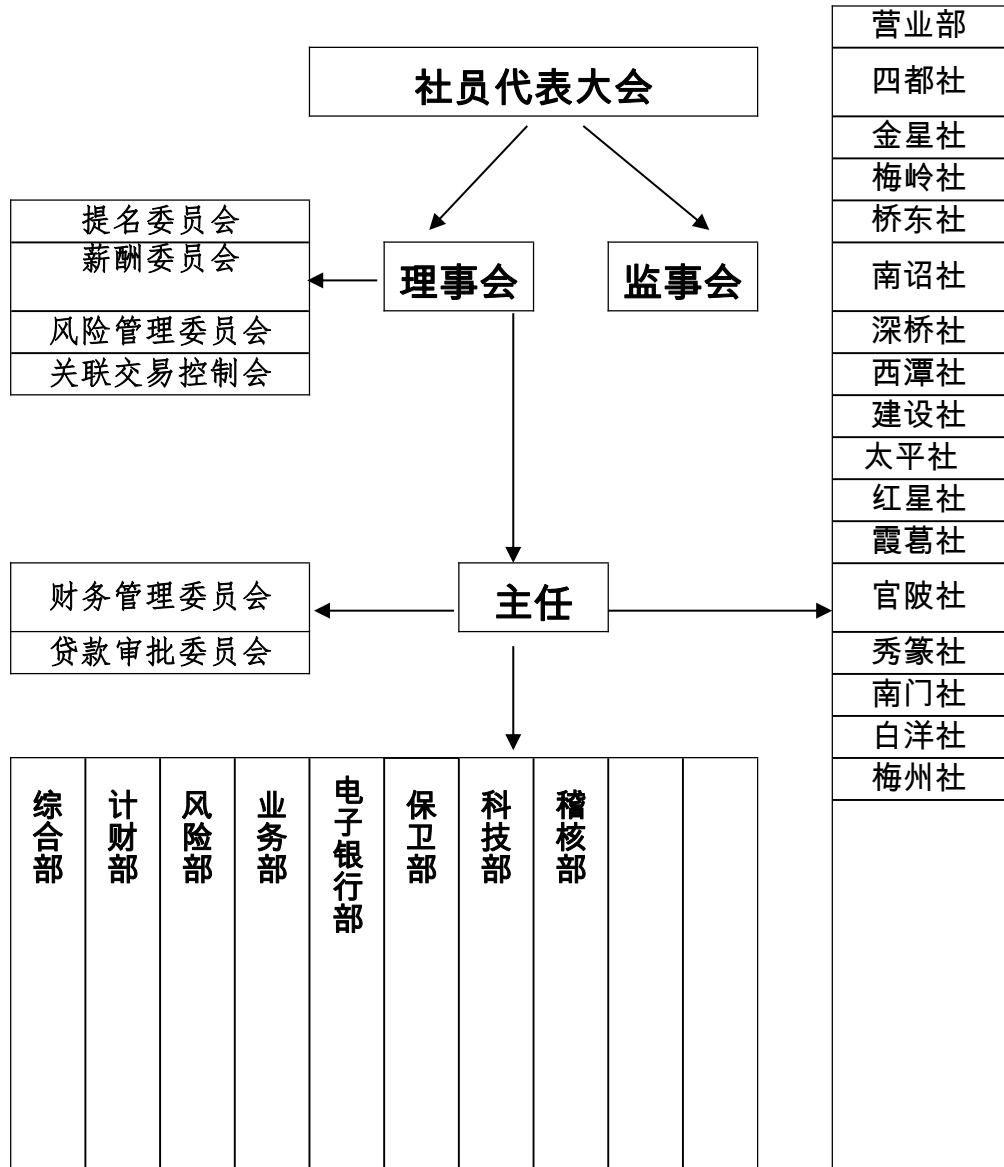
第九章 公司治理

一、法人治理情况

报告期内，本联社实行社员代表大会、理事会、监事会和经营管理层为架构的“三会一层”法人治理结构，严格按照“三会一层”的工作职责和议事规则，规范操作，协调运转，有效落实了决策、监督、执行三权分社，相互制约的要求，促进稳健协调、可持续和谐发展况。

二、机构设置

诏安联社组织结构图：



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本联社根据《章程》、《商业银行内部控制指引》及《农村中小金融机构风险管理机制建设指引》建立内部控制体系，建立了股东大会、理事会、监事会和高级管理层的法人治理架构，形成了理事会决策、高级管理层执行、监事会监督的权力制衡机制。建立了职责分离、横向与纵向相互监督制约的机制，制订了涵盖财务、信贷、资金、IT、

风险、安保及稽核等岗位责任制度，基本能覆盖每一个操作流程，基本能明确划分相关部门之间、岗位之间、上下级机构之间的职责，各类风险性问题得到有效管控。

二、内部审计

1、2018 年度对全县 17 个网点的内控及信贷进行风险排查，对 1 个网点负责人及 2 个辞职柜员进行离任离岗经济责任审计，开展 10 个项目的专项检查工作，其中年度审计工作计划 10 个项目 100%完成；开展 5 次对网点的柜员、信贷员及主任的“突击接管”；加大对稽核审计系统的疑点排查，产生疑点 7701 条，排除及入库数 5076 条，排查率为 72.73%。

(1)、稽核部配合联社监事长做好监事长“排雷行动”工作，对 17 个营业网点开展序时检查；重点对全辖 17 个营业网点开展内控制度执行情况、重要空白凭证管理、账务冲销、抹账业务、挂失手续完整性和综合业务系统及信贷管理的合规性操作等方面进行了排查，并对全县各营业网点库存现金、重要空白凭证及抵质押品检查 1 次以上，共投入 136 个工作日；对 17 个社进行后续检查工作，投入 35 个工作日，排查中发现问题 84 个、已落实整改 84 个，依据有关规定共处罚违规责任人 152 人次，处罚金额 10.09 万元。在实施稽核工作中以信贷管理和综合业务系统内控制度落实执行情况为重点，狠抓违章违规查处与整改工作。

(2) 2018 年，根据上级安排和本联社工作计划，督促稽核部门组织 10 个项目专项检查。①季度非现场疑点滚动排查；②开展新增不良贷款专项检查；③开展员工行为专项排查；④县联社凭证整理中心专项检查；⑤“第三道防线”；⑥员工行为排查回头看；⑦金融市场业务专项检查；⑧小额支付便民点专项检查；⑨普惠金融卡业务；⑩四都社内控飞行检查。

(3) 为提高稽核检查的威慑力，除督促对违规行为整改外，对

相关责任人进行经济处罚。2018 年来通过各项检查，依据有关规定共经济处罚 109 人，180 人次，处罚金额 14.73 万元，通报批评 22 人次，扣违规积分 311 分，纪律处分责任人 4 人，其中降职 1 人，警告 3 人。共扣罚贷款责任金 296 人次、处罚金额 358229.54 元。

2. 开展经济责任审计。根据闽农信漳办〔2008〕55 号指导意见以及（漳银监发〔2008〕56 号）要求，为了明确经济责任，防范经营风险，2018 年以来联社稽核部对 1 个网点负责人及 2 个辞职柜员进行离任离岗经济责任审计。通过查阅有关文件、资料、凭证、账簿、报表、档案资料等方式，对任职期内的主要业绩进行客观的总体评价，并针对存在不足提出建议和落实抓好整改工作。

3、提高安全防范意识，加强安全保卫检查，着力改善农村信用社安全环境。在防范手段上坚持主任为本单位安全管理第一责任人的原则，实行“一票否决制”。

第十一章 监事会报告

一、2018 年度监事会工作报告

2018 年，联社监事会在省联社、漳州办事处的正确领导下和银监部门的精心指导下，根据《福建省农信系统监事会议事规则指导意见》（闽农信〔2014〕525 号）和《福建省农村信用联合社办公室关于上报法人行社监事会履职情况的通知》（闽农信办〔2015〕38 号）的文件要求，履行《章程》赋予权利和义务及监事会工作职责，积极开展工作。

1. 2018 年共召开监事会例会 4 次，会议认真审议《审计署关于内部审计工作的规》、《诏安县农村信用合作联社 2017 年度股金分红方案》、《诏安联社关于对 2018 年度第二季度不良贷款责任追究认定情况的报告》、《诏安县农村信用合作联社开展“第三道防线”排查情况的报告》等议案 14 份。会上全体监事均能够勤勉尽职，本着对股

东高度负责的态度，对本联社理事会和高级管理层及其成员的履职尽责情况、财务活动、内部控制、风险管理等进行监督，维护股东的合法权益和存款人利益。

2. 按监事会职责要求对理事会、经营管理层的履职情况进行持续的监督。一方面，积极组织参加理事会、经营管理层会议。在正确履行工作职责上，监事会注意不断完善工作方法，对本联社理事会、经营管理层在经营活动中有关重要事项、重大决策的会议，监事会积极派员参加，从监事会角度针对各项工作发表意见，做到参与不干预。

3. 适时提出合理监事会的风险提示和建议。监事会 2018 年以来对稽核检查中发现的问题，及时查找、分析、总结问题根源，对制度上未能完善和缺陷的，及时向业务部、风险部及计财部、电子银行部下发了“关于二代稽审系统频繁触及‘向黑名单客户发放贷款、信用卡’等高风险疑点的风险提示”、“关于二代稽审系统频繁短期内对私客户之间频繁转入大额资金疑点的风险提示”及“关于强化新员工培训、加大柜台业务辅导，规范业务操作的风险提示”等 3 份风险提示单，向联社经营班子发出了“加强内控管理三级联动的建议书”1 份，向风险部发出 1 份质询书，严控操作风险及信用风险。

4. 加强作风建设，促进廉洁从业。一是要求全体员工要从严上要求、向实处着力，心存敬畏、手握戒尺，慎独慎微、勤于自省，变外在的规则为内在的价值，真正将改进作风落到实处，为县联社持续健康发展提供坚强有力的保证。二是实施员工谈话告诫。对检查问题较严重的部分员工给予告诫谈话，要求被告诫员工及时改正，在今后工作中坚持廉洁自律、合规操作。三是认真做好群众来信来访和员工的合理诉求工作，随着反腐倡廉工作的有效推进，各种举报信件和信访件呈现下降的势头。四是联社监事会认真指导纪检监察改变工作做法，主动把工作重心转移到网点一线，经常到营业网点召开廉政座谈会，切实将隐患消灭在萌芽状态之中，维护好农信社的良好形象，确保

安农信社连续多年无责任事故，无经济案件的发生。

二、监事会日常工作情况

1、正确处理监督和被监督之间的关系。监事会、理事会、经营班子和各职能部门既是监督与被监督的关系。监事会工作一直注意不干预理事会、经营班子经营决策和经营管理活动，充分尊重理事会和经营班子的决策和经营管理权，通过正当渠道、相互探讨研究解决必要的提案或工作中遇到的问题，团结一心、目标一致，有效保证了联社在决策、营运上的民主性，提高了工作的透明度。

2、完善监督体系，努力探索监督工作新思路。监事会定期召开监事会议，重点对理事会拟订的各项决议草案、经营班子通报的近期工作，财务经营情况以及阶段性重大工作事项，依据相关政策规定进行讨论；同时认真总结监事会阶段性工作，研究部署下一阶段任务；监事会成员认真听取和收集社员意见和建议情况；建立监事工作汇报制，通过监事间相互交流，实现信息资源互补，使每位监事全面掌握监事会工作进度和履职情况。通过常规性的日常检查、督查，在进行认真分析评价的基础上，将存在问题整理归类，通过书面工作材料或建议的形式及时提交理事会、经营班子和相关部门，这些建议都得到理事会、经营班子的重视和有效采纳，为联社稳健经营、防范风险发挥了积极作用。

3、加强内控制度建设，规范监督工作程序。监事会从法人治理结构的完善和改革的角度出发，依据有关法规和上级有关文件精神，进一步补充和完善了联社监事会议事规则、监事会工作制度。工作中，积极配合理事会、经营班子强化内控制度建设，对人事管理、风险管理、财务会计、稽核审计、计算机管理、“三防一保”等制度、办法和规定进行了认真地整理、修订和完善，为联社实施更好的监督检查提供了依据和基础，进一步规范了信用社的经营行为，强化了联社的统一管理。

4、全面加强监事成员自身建设。针对监事会成员，特别是外部监事，对金融专业业务不太熟悉的情况，监事会多措并举，努力在提高监事理论水平和工作能力上下功夫。利用召开监事会会议之际，组织全体成员认真学习信用社相关文件精神和金融业务，把握工作主动权。为保证监事会工作制度化、规范化，监事会通过及时组织监事会成员认真学习，使监事进一步明确了工作依据和工作职责，增强了工作责任感，保证监事会职责的有效履行和工作质量的逐步提高。

第十二章 高级管理层运作情况

报告期内，本联社高管层在理事会的正确领导下，在省联社、省联社漳州办事处的正确领导下，在人行、银监部门的监督指导下，全面贯彻党的十九大和十八届三中、四中、五中、六中全会精神，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，不忘初心，牢记使命，持续打造“四好银行”，奋力建设升级版福建农信。诏安县联社在今年各项工作上保持平稳发展态势，经营效益稳步提高，市场竞争力进一步增强，实现了经营管理安全无事故

一、2018 年高管层履职情况

截止 2018 年 12 月底，各项业务稳步发展：一是存款总量持续增长。各项存款余额 394302 万元，比年初增加 19572 万元，增幅 5.22%，位居全县金融机构第一。二是贷款稳步增长。各项贷款余额 239906 万元，比年初增加 21617 万元，增幅 9.9%，位居全县金融机构第一。存贷比 60.84%。三是加强不良贷款管理。不良贷款余额 2319.68 万元，比年初下降 4.12 万元。不良贷款率为 0.97%，比年初下降 0.09%。新发生个人不良贷款 1477.12 万元，处置不良贷款 1481.24 万元（其中，现金回收 285.94 万元、已核销贷款 1189.50 万元、其他上调 5.8 万元）。四是经营效益总体稳定。实现财务收入 32,148.96 万元，比去年同期增加 3,116.74 万元，增幅 10.74%；实现账面净利润

10881.98 万元，比上年同期增加 1810.48 万元，同比增幅 19.96%。

五是经营实力持续增强。资本充足率 18.52%，2018 年 12 月拨备覆盖率 713.67%，非信贷拨备覆盖率 1787.9%，拨贷比为 6.9%。各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。六是内控管理进一步强化。风险防控机制日臻完善，员工队伍素质不断提升，安防工作有效推进，实现安全经营无事故。

二、多措并举，扎实推进各项业务稳步提升

（一）坚持存款立社原则，狠抓资金组织工作

面对白热化的市场竞争趋势，我联社继续深入开展金融服务整村推进“四扫”营销活动。一是加大宣传力度。通过悬挂宣传横幅、播放电子屏幕、借助新闻媒体、推送微信公众号等形式，宣传我联社存、贷款利率优惠相关政策。二是进一步加大对福万通·万盈宝保本理财、富利宝等产品的宣传，吸引有闲置资金的居民到我联社开户。三是积极做好全方位营销工作。加大对企业客户、小微企业、农户和个体工商户全方位的营销工作，包括贷款、存款开户，发放 IC 卡，开通手机银行、网上银行、短信通、POS 机布设等业务；四是加大对农村农户、城镇临街商户、建材商贸、集贸市场（所有大小市场）在存款开户、现金流、贷款授信、IC 卡等方面的金融服务全覆盖。五是做好自助终端、自助服务点、便民点的布放、维护、管理工作。

（二）服务乡村振兴战略，支持地方实体经济发展。

一是进一步支持民营、小微企业，家庭农场，农民专业合作社等实体经济。截止 12 月底，共支持家庭农场 142 户、贷款余额 2805.9 万元，比年初增加 884.83 万元；支持农民专业合作社贷款 77 户、贷款余额 2462.32 万元，比年初增加 399.32 万元；支持农业龙头企业贷款 5 户，贷款余额 3510 万元。二是创新绿色金融产品。与 5 家光伏新能源企业签订光伏发电合作项目，创新推出“绿源贷”绿色金融产品，共对农户发放“绿源贷”53 户、授信金额 482.7 万元。三是

进一步推广船舶所有权抵押贷款。截止 12 月底，支持渔船抵押贷款 53 户、贷款余额 8147 万元，比年初增加 1222.83 万元。四是继续推广“银税宝”小微专属贷款品种，积极落实省政府进一步扶持小微企业发展的部署。截止 12 月底，共对税务部门提供的且符合贷款条件的 5 家小微企业办理“银税宝”贷款，授信金额 2430 万元，比年初增加 1350 万元。五是推广“无还本续贷”，进一步解决企业贷款难，融资难问题。2018 年 1-12 月份，累放无还本续贷笔数 287 笔、累放金额 7966.6 万元，占比分别为 25.11%，25.83%；小微企业贷款平均利率 8.21%，比第三季度低 0.03 个百分点、比一季度低 1.03 个百分点，有效降低小微企业融资成本。六是通过福 e 贷、巧妇贷、农户易贷宝、普惠金融卡等系列信贷产品支持乡村致富带头人发挥增收致富“领头雁”作用。截止 12 月底，累计发放农 e 贷授信 4215 户、授信金额 14804.41 万元，用信余额 12026.7 万元；巧妇贷 17 户、贷款余额 96.01 万元；“农户易贷宝”119 户，授信金额 1084 万元；普惠金融*菁英卡 106 户、授信金额 636 万元。

（三）强化金融精准扶贫，打造信用工程，服务乡村脱贫攻坚

一是按省联社金融扶贫“1550”工程，推广金融扶贫示范基地、示范村和产业扶贫示范点创建经验。截止 12 月底，已在辖内创建太平镇、红星乡等 2 个金融扶贫示范基地，并在红星乡创建西埔作业区、庙兜村、石楼村等 3 个金融精准扶贫示范村和 1 个产业扶贫示范点。二是持续加大信贷扶贫投放力度。首创推出“产业扶贫宝”以来，通过利率优惠让利农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、种养大户等，有效调动起企业主们主动吸纳当地贫困户的积极性，为贫困户创造更多的就业机会与岗位，帮助贫困户尽早脱贫，走上致富路。截止 2018 年 12 月末，共对 39 家企业发放“产业扶贫宝”贷款 42 笔，授信金额 4370 万元，用信余额 3315 万元，通过吸收就业扶持贫困户 216 户。三是推进扶贫小额信贷工程。坚持扶贫扶志相结合，严格落

实扶贫小额信贷政策，对符合信贷条件且有信贷需求的贫困户做到应贷尽贷，推广担保金·扶贫贷等扶贫贷款产品，撬动贫困户发展的内生动力，确保扶贫小额贷款总量和覆盖面稳居当地银行业首位。至12月底，发放5万元(含)以下的贫困户贷款321户，贷款余额1064.55万元，其中由支农协会担保的扶贫小额信贷242户，贷款余额782.2万元，比年初增加614.2万元。四是深入做好升级版客户信息建档工作，打造新一轮信用工程建设，大力推进普惠金融发展。于11月21日，在梅岭镇举行“党建+金融”双基联动暨“整村授信”启动及“农村金融信用村”授牌仪式，授予梅岭镇田厝村等8个行政村为“农村金融信用村”，以点带面，全面打造升级版的信用工程建设。至12月底，按升级版的信用村、乡镇评定模式已评定1个农村金融信用乡镇、34个农村金融信用村。已建立升级版客户精准信息档案37827户，完成2018年末目标任务数51.17%；有贷款余额的个人客户数26217户，比年初增加1967户，增幅8.11%，贷款覆盖面15.98%。

(四) 加强贷款管理，弱化信贷风险

2018年，我联社紧紧围绕省联社工作要求，全县各项风险管理工作稳步推进，资产质量保持良好状态。一是从实际出发，制定《诏安县农村信用合作联社信贷业务失职追责管理暂行办法》、《诏安县农村信用合作联社不良贷款处置管理办法》等相关管理办法，加强对授信业务和不良贷款的管理。二是在年初通过广泛征求意见，设定合理容忍度、科学界定贷款管理与发放的责任、提升表外不良清收考核占比等方法，以绩效考核为杠杆，引导各网点积极做好防控不良贷款、清收不良贷款等各项工作。三是多策并举，努力化解清收，控制不良贷款上升势头。(1)对新增不良贷款较多的网点给予一对一指导，督促制定清收方案，全力做好清收工作。(2)约见新增不良贷款较多的网点负责人，要求制定清收计划，加大清收力度。(3)加强与县法院联系，依法清收。认真做好诉讼案件工作，对历年起诉贷款强制执行，清收、化

解、盘活历年沉淀贷款。至 12 月底，共起诉 178 笔、金额 1102.29 万元。通过起诉，实际收回历年案件 42 宗、金额 103.33 万元。(4) 加大核销力度。要求各网点对符合核销条件的不良贷款要做到应核尽核，全度核销不良贷款 1189.50 万元。四是做好不良贷款的监测工作。(1)按时、准确地做好不良资产的统计和分析工作，并形成文字材料提供给相关部门，为下一步防控风险提供决策依据。(2)按月对辖内不良资产进行非现场检查，发现五级分类不实的，给予还原纳入不良贷款绩效考核，并责令网点整改。(3)把预警关口前移，每月月初对本金或利息已逾期的贷款将下调不良的客户清单，提前下发给各网点及各部门预警，督促网点进行重点清收，有效控制不良贷款新产生。

(五) 抓好增收节支，提升经营效益

一是积极拓展中间业务。加快自助机具、福万通借记卡、普惠金融卡、POS 机、手机银行、短信银行等电子银行业务的推广。向省联社申请代销全省统一品牌的理财产品，不断通过产品创新、服务创新、增强科技服务功能等方式渠道来增加中间业务收入。二是充分运用富余资金。加强资金头寸清算和调度管理，做到合规操作、高效运营，减少非生息资金占比，有效提高资金使用效益。四是规范财务行为，合理控制财务开支。重新修订了《诏安县农村信用合作联社财务费用管理办法》并于 2018 年 6 月 28 日经社员代表大会审议通过，于 2018 年 7 月 1 日正式实施。新办法的修订重新规范了财务费用开支范围及标准，为合理控制各项成本费用的支出，有效控制成本收入比，提供了制度依据。

(六) 加快电子银行业务发展，打造移动金融生态圈

2018 年来，以金融服务整村推进“四扫”营销工作为契机，全面推进电子银行业务发展进程。一是通过下乡调研、开展座谈及问卷调查，制定了科学、详细的绩效考核办法，充分调动员工的积极性。二是加大营销力度，促进业务转型升级。以手机银行、贷记卡、扫码

收单、云闪付为主打产品，开展一系列如以“畅享移动支付新体验，农信好礼送不停”客户端手机银行云闪付营销活动、扫码收单“消费满2元打5折”营销活动等，带动电子银行业务的整体发展。三是通过微信银行推送金融知识、业务宣传等图文，引导更多的客户关注我联社微信银行、绑定我联社银行卡，并通过链接生活缴费、体检预约、助学贷款、业务申办、福e购电商平台等应用入口，获取更多的年轻客群。四是通过加大宣传、加快改造存量商户移动支付受理环境、加快推广云闪付等方式，全力开展移动支付示范工程建设。五是开展场景应用建设，先后在霞葛农贸市场、梅洲农贸市场、交警营业厅开展相应的应用建设，提升移动支付服务能力，构建全方位的移动支付生态圈。

截至12月底，电子银行交易总笔数284万笔，交易占比90%，发卡及电子银行业务收入4682万元。普通贷记卡存量541张，比年初新增402张，授信金额812万元，用信金额274万元。普惠金融卡存量13850张，比年初新增3006张，授信金额55814万元，比年初增加14404万元，用信金额34758万元，比年初增加8937万元，业务收入4014万元，不良率为0.63%。手机银行合并存量97288户，客户覆盖率37.4%，其中客户端手机银行存量93285户，比年初增加28006户。扫码收单商户签约存量4303户，动户率83%。微信银行关注客户存量21.6万户，比年初新增9.2万户，绑定银行卡存量5.6万张，比年初新增4万张，云闪付推广新增13000户。

三、强化内控管理，提升风控能力

（一）开展稽核检查，堵塞内控漏洞

1. 注重平常，狠抓序时稽核基础工作。

我联社把常规序时稽核工作放在首位来抓，要求序时稽核检查时间不间断、业务全覆盖，做到稽核检查纵向到底、横向到边，查处有力、纠改彻底，有效堵塞内控漏洞。2018年以来，完成了对全辖17

个网点在重要空白凭证管理、账务冲销、抹账业务、挂失手续完整性和综合业务系统及信贷管理的合规性操作等方面的排查，为全县业务经营健康发展起了积极推动作用。

2. 突出重点，开展重点业务专项检查。

根据各级要求，开展深化乱象整治现场检查、新增不良贷款专项检查、表外不良贷款专项检查、案件防控专项检查、全面信用风险专项排查、消费者权益保护排查、扫黑除恶专项斗争排查、员工行为排查、金融市场业务风险排查、县联社凭证整理中心专项检查、“第三道防线”、普惠金融卡业务、扶贫工作督查、季度非现场疑点滚动排查等专项稽核项目。

3. 明确责任，开展经济责任审计。

根据监管要求，有效防范经营风险，2018年来对1个网点负责人及2个辞职柜员进行离任离岗经济责任审计。通过查阅有关文件、资料、凭证、账簿、报表、档案资料等方式，对任职期内的主要业绩进行客观的总体评价，并针对存在不足提出建议和落实抓好整改工作。

4. 突击接管，提高案件防控管理水平。

根据各级案防严管行动和突击接管要求，2018年来开展了4次“突击接管”，主要是以随机抽签的方式对金星社、梅洲社两个网点柜员之间的“对调接管”、对南诏社全部客户经理及柜员的“专职接管”工作、对南门社及南诏社负责人的专职接管工作。并在日常工作中时刻关注员工行为，全面排查员工的异常状况，对存在的不良行为及时进行批评教育，力争把一切不良行为消灭在萌芽状态。

5. 强化问责，加大违规违纪责任处罚力度。

2018年来通过各项检查，依据有关规定共经济处罚109人，180人次，处罚金额14.73万元，通报批评22人次，扣违规积分311分，纪律处分责任人4人，其中降职1人，警告3人。共扣罚贷款责任金296人次、处罚金额358229.54元。

（二）加强信息科技风险管理

一是根据《诏安县农村信用合作联社信息科技安全管理办法》、《诏安县农村信用合作联社业务连续性管理办法》等相关文件规定，制定《诏安县农村信用合作联社关于进一步加强信息科技安全管理的通知》指导和督促各部门、各网点加强信息科技风险的管理。二是组织开展供电系统演练、核心网络设备故障演练、主备网络切换和应急发电、消防演练等场景应急演练，进一步检验了应急预案的有效性、真实性，实战性。三是根据各级通知要求，加强对网站、公众号等接入互联网系统的管理和巡查，发现各类互联网入侵、攻击及各种异常情况立刻报告省联社网络信息安全管理，并对自查中存在的问题加以整改，确保“全国两会”、“数据中国”峰会等重大活动期间的网络信息安全。四是完善信息科技基础设施。对各网点各类电子设备在使用、保管上进行巡检，及时更新完善新设备，新购置并安装调试了74台PC机、5台存取款一体机，15台针式打印机，15台激光打印机、5台平板电脑。并顺利完成对霞葛信用社新营业网点、西潭信用社新网点、太平信用社临时网点的搬迁工作。

（三）以开展信贷文化建设为契机，完善内控流程建设，提高信贷管理水平

1. 为推动信贷文化建设工作，促进信贷业务持续健康发展，我联社根据《福建银监局关于福建银行业信贷文化建设工作的意见》、《福建省农村信用社联合社关于推进信贷文化建设工作的实施方案》等文件要求，及时成立以林文智理事长为组长的信贷文化建设推进工作领导小组，负责制定信贷文建设工作实施方案、组织推动和指导协调信贷文化建设工作。并及时出台《诏安县农村信用合作联社关于推进信贷文化建设工作的实施方案》对信贷文化建设“必选动作”认真贯彻落实到位，通过漳州办事处现场督查验收，得分80.5分。

2. 结合省联社合规管理年及银监局整治银行业市场乱象、信贷文

化建设等要求，及时制定《诏安县农村信用合作联社信贷业务失职追责管理暂行办法》、《诏安联社关于进一步规范贷款手续的通知》、《诏安县农村信用合作联社关于修订不良贷款处置业务操作的通知》、《关于印发〈诏安县农村信用合作联社个人一手房按揭贷款管理办法（试行）〉的通知》、《关于印发〈诏安县农村信用合作联社“农户易贷宝”贷款管理办法（试行）〉的通知》、《诏安县农村信用合作联社关于开展信用风险全面排查的通知》、《诏安县农村信用合作联社关于成立防范和打击非法集资非法放贷金融诈骗工作领导小组的通知》等 22 份文件，不断完善相关业务流程，防范信贷操作风险，提升信贷管理水平。

四、抓好安全保卫，确保安全经营

（一）坚持“谁主管、谁负责”的原则

与各网点负责人及网点主任与员工签订 2018 年《安全保卫（包括消防工作）综合治理承包责任书》各 17 份，将安全、防火工作责任落实到人、到岗。做到安全保卫工作同其他业务工作同部署、同计划、同检查、同考核、同评比、同奖惩。同时各网点及联社保卫部与公安机关、邻近单位或居民包括离行式自助银行的管理共签订联防协议 51 份，制定应急预案份数 172 份。

（二）加强安全检查，落实案件防范

2018 年来组织开展今冬春消防安全工作情况检查、第五轮银行业金融机构安全评估总结验收暨 2018 年元旦春节期间银行安全大检查、五一节期间安全检查、安全生产大检查、国庆期间安全保卫和爱国卫生工作检查等 5 次专项检查，配合当地监管办开展五道防线专项检查 1 次，共检查 85 社次，发现存在隐患 22 个，处理违规直接责任人员 9 人次，其中经济处罚 9 人次，处罚金额 0.23 万元。远程视频监控实时检查和回放检查发现问题 128 个次，处理违规直接责任人员 173 人次，其中经济处罚 173 人次，处罚金额 2.71 万元。

（三）完善枪支弹药管理，确保守押安全

严格按照公安部和《福建省农村信用社枪支弹药管理实施细则（暂行）》的要求，加强对枪支弹药的检查管理，在日常使用管理中做到双人管理、枪弹分存，并按规定做好枪支弹药使用登记和保养工作，严防玩忽职守、疏于监管和杜绝单位涉枪事件。联社分管领导坚持每月 2 次、保卫部主任坚持每月 4 次以上认真检查联社中心库枪支弹药的使用、管理、保养和各项规章制度的落实情况，并做好检查记录。

（四）加强预案演练，增强实战能力

根据省联社漳州办事处《关于印发〈漳州市农村信用社突发事件应急处置预案指导意见〉的通知》精神，每季度不定期组织所辖员工在监控下进行一次全面的防抢劫、防冒领、防诈骗、防火灾、防 ATM 机案件等内容的真实预案演练，并进行拍像及指定专人做好预案演练记录，认真总结预案演练存在的不足，逐步加强，规范管理。保卫部结合安全检查，认真做好现场指导工作，切实提高全员应急处置预案的技术水平和对突发事件处置的实战能力，使全员对应急处置预案演练真正收到实效。2018 年以来保卫部指导联社营业部一线员工进行了防抢劫、防火灾、防范银行卡案件等应急处置预案演练 4 次。

（五）加大网点安全设施建设力度

根据各级安全防范要求，今年来共投入 78.89 万元主要用于更换、增补各网点干粉灭火器，定制灭火器箱、安全出口指示牌，定制霞葛信用社金库门，购置彩色可视对讲系统及摄像机，支付网点保安员服务费等，进一步加大对网点安全设施建设力度，切实构建起严密的安全防范屏障。

五、加强农信品牌建设，提高企业社会影响力

（一）突出网点建设，提升企业形象

全面推进网点标准化建设工程，进一步加大基础建设和网点装修

改造力度，2018 年来顺利完成对霞葛信用社新营业网点、西潭信用社新营业网点、太平信用社临时网点的搬迁工作。辖内各网点金融服务设施逐步完善，信用社品牌竞争力和社会形象显著提高。

（二）认真践行社会责任，做好民生金融服务

一是关注社会弱势群体，大力配合当地政府向弱势群体代发低保资金、种粮补贴资金、五老人员定补资金、孤儿补助金、参战退役人员生活补助金、老复员军人抚恤金、军休干部资金等各类补助性资金。二是承担全县生源地助学贷款和计生小额贴息贷款发放工作，截止 2018 年 11 月底，生源地助学贷款余额 5341.57 万元；向贫困学子捐赠“福万通”慈善助学基金 5 万元。三是加强民生服务，主动与当地教育部门对接，以边城中学代收学费为试点，逐步扩大至辖内其他学校。四是认真践行社会责任，开展了一系列活动，如春节慰问困难党员，五四青年节慰问革命老区贫困户，无偿献血奉献爱心以及系列金融主题宣传活动等，努力做一个有温度、有责任、有担当当地人民自己的银行。

（三）狠抓文优服务，提升客户满意度

联社文明优质服务督察小组始终抓紧抓好文明优质服务建设。通过采取全面培训、整顿塑造、反复督导、转变意识、检查评先、形成文化、整章立制、后续维护等 8 项措施，加快推进标准化服务建设，全力打造精品网点。2018 年来，实施标准化服务的精品网点，通过开展晨会、执行临柜服务“七步九曲”程序、提升职业形象、保持内外环境卫生等方法，极大地改善了网点的服务环境与服务质量，实现了文优服务质的飞跃，客户满意度显著提升，得到了广大城乡客户以及社会各界的好评。

六、注重科学党建工作，加强党风廉政建设

一是进一步完善党建工作制度。切实做好“三会一课”。今年共召开支部党员大会 18 次、支部委员会 16，开展党课 6 次；开展支部

书记谈心活动 2 次；加强考勤制度和学习记录，确保支部党员大会每月学习 1 次以上；做好党委中心组学习工作。按照省联社党委的学习工作部署，深入学习贯彻党的十八届六中全会和省第十次党代会精神。二是进一步强化党建工作考核评比。联社党委定期或不定期开展支部督查，今年来开展支部党建工作全面督查 4 次，通过检查会议记录、学习记录、党建资料等，着重对支部落实“三会一课”、组织学习、开展学习全面贯彻党的十九大精神、开展以党建促业务活动等情况进行检查督导；三是专题学习落实到位。认真组织学习贯彻党的“十九大精神”、习近平新时代中国特色社会主义思想“大学习”、“不忘初心，牢记使命”等专题学习，把学习活动作为当前的一项重要任务，支部开展学习研讨、撰写心得体会，以先进典型激励教育党员干部。四是加强党风廉政建设。认真抓好《中国共产党廉洁自律准则》和《中国共产党纪律处分条例》的学习贯彻，通过周一晚学习、开展专题培训、警示教育、纪委书记上廉政教育课、案例通报等方式开展党性党风党纪教育。持续做好干部任前廉政谈话、任前廉政测试、任前对照检查、个人重大事项报告，签订“党风廉政建设责任书”和“廉洁从业承诺书”等工作，筑牢党员干部拒腐防变的思想道德防线。

七、加强员工队伍建设，构建学习型组织

一是坚持“周学习”制度不动摇，或组织全员参加省联社等各级视频学习会议，或自行安排机关部室轮流为员工授课，努力营造全员学习、共同进步的良好学习氛围。二是强化员工岗位技能培训。一年来，组织开展远程授权、后督操作系统、反洗钱操作、支付结算业务、账户查控、生源地助学贷款操作流程、征信业务操作等系列培训，有效帮助员工不断适应新业务发展变化，不断提高自身岗位技能。截止 11 月底，共举办各类培训 28 次，参训人数达 3830 人次。三是组织开展柜员等级考试、客户经理考试、“两学一做”知识竞赛、中层人员任前考试、“2018 年网络安全知识测试”、“中国梦·劳动美”网络

安全竞赛考试等各级各类型考试，进一步提升全员的学习紧迫感。四是组织员工参加银行业从业资格考试，鼓励员工参加中级会计师、理财规划师、审计师等相关考试。

2019 年的工作计划和措施：

一、要全力做好资金组织工作，备足发展动力。各项存款余额净增 4 亿元，日均余额净增 2 亿元，保持市场占有率第一位，市场份额占比在年初的基础上提高 1 个百分点。

二、要稳住农村金融市场，加快拓展信贷市场份额。各项贷款余额净增 3 亿元，日均余额增长 1.5 亿元，保持市场占有率第一位；小微企业贷款余额净增 0.8 亿元，实现“两增两控”的目标；涉农贷款余额净增 2.9 亿元，实现“两个不低于”的目标；有贷款余额客户数增加 5000 户，客户贷款面增加 1 个百分点以上；客户信息精准建档力争完成目标数 80%以上。

三、要加强财务管理，规范财务行为，提升经营效益。预计 2019 年各项财务收入 33586 万元，各项财务支出 22477 万元，预计实现帐面净利润 11109 万元，净利润增幅达到 5%以上。根据省联社和监管机构要求，做好各项拨备计提。

四、要提高不良贷款风险控制能力，提高信贷资产质量。不良贷款率控制在 1.2%以内，全年计划压缩 100 万元，第一季度计划压缩 40 万元，力争实现“双下降”目标；已核销和已置换不良贷款按 2018 年底余额压缩 10%，全年计划压缩 750 万元，第一季度计划压缩 300 万元；2019 年度计划呆账核销不良贷款约 1000 万元；2019 年度欠息贷款比例控制在 1.5%以内（含）；授信业务集中度风险实现动态监测管理，大额授信余额不高于上年度。

五、要加快电子银行业务发展进程，促进业务转型升级。2019 年计划新版手机银行有效户新增 3 万户，新版手机银行升级率及动户率均超过全省平均水平；扫码收单签约有效商户新增 4500 户；微信

银行关注客户新增 4 万户，微信银行绑卡新增 2.5 万户；云闪付推广新增 2 万户；普通贷记卡发卡新增 1000 张，普惠金融卡不良率控制在 0.8% 以内。主要工作措施如下：一是提升考核体系的科学性，完善各项业务流程，做精、做实各种电子银行产品，促进业务转型升级。二是加快新版手机银行的推广力度，激活存量客户，提高新版手机银行升级率和动户率。三是加快农村普惠金融服务点的升级改造工作，丰富便民点服务功能，增加便民点合作商户的收入，提高其粘性和积极性，构建多元化的综合金融服务站，打通农村普惠金融最后一公里。四是加快布局移动收单业务，抢占线上线下移动收单市场，打造具有农信特色的移动收单品牌，提升移动支付服务能力，构建全方位的移动支付生态圈。五是开展贷记卡分期业务，提升电子银行业务收入。六是大力推广福 e 购电商平台，提高电商平台的销售品种及销售量，将福 e 购打造成为具有本地特色、助推精准扶贫的电商平台。

六、要聚焦夯实根基，结合整村推进金融服务，更有活力地增户拓面。要以升级版的信用工程建设为契机，继续推行整村推进“四扫”营销活动；完善奖惩措施，实施客户精准信息建档赛马评比活动，确保客户信息建档工作有序开展，加快线上信贷业务的推广，提高贷款电子替代率；着重推广福 e 贷系列线上业务、农户易贷宝、惠农消费贷、个人自助循环、小微宝、普惠金融卡等贷款业务，提高贷款覆盖面；加大对贫困区域产业扶贫宝、计生扶贫贷款、小额扶贫贷款、生源地助学贷款等的投放力度。确保对符合贷款条件的建档立卡贫困户做到应贷尽贷，力争实现符合贷款条件的贫困户授信满足率达到 100%，贫困户贷款增速高于农户贷款平均增速，全面做好增户扩面工作。

七、要聚焦回归本源，坚持支农支小定位，重点支持民营、小微企业发展。要提高小额信贷占比，进一步加大对小微企业、民营企业的支持力度，降低小微企业利率水平，继续推广无还本续贷，确实解决小微企业融资难，融资贵问题。提升民企、小微企业申贷办贷效率，

多措并举助力民企翻越融资“高山”，实现民企贷款“二三五”和普惠金融“两增两控”目标。

八、要聚焦合规经营，有效防控风险，实现稳健发展。要秉承“合规创造价值”理念，加强信贷合规管理和防范化解金融风险，打好重点战役，防化并举控好信用风险，从源头管理防范案件风险，纾导结合化解机构风险，突出根本抓好文化建设。同时通过 2018 年“合规管理年”活动中及时总结经验教训，查找合规管理的漏洞、隐患和不足，不断地补短板、强弱项、夯基础，抓好“三基”巩固“五基”，促进“合规管理年”持续化，实现“员工合规意识、自觉性、执行力”和“合规管理水平”两个提高。

九、要聚焦党的建设，突出党的政治引领作用。进一步完善党建考核体系，深入做好学习宣讲工作，加强主题教育，规范党内政治生活，夯实党建基础，加强党风廉政建设，发挥党员队伍的先锋模范作用。

十、要加强员工队伍建设，提升员工队伍素质。通过聘请外部培训机构与内部自主培训相结合的方式，进一步做好对全员在职业规划、综合素养、业务技能等方面上的培训工作。尤其要加强对客户经理、大堂引导员等条线的人才培养，不断提高其专业化营销技能与水平。

十一、要积极践行社会责任，提升农信社品牌力量。持续开展“福万通”基金助学、“金秋助学”以及送温暖、送知识、送服务等公益活动，积极践行企业社会责任，提升农信社品牌社会影响力。

2019 年是全面建成小康社会关键之年，诏安联社将继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持稳中求进工作总基调，保持初心，砥砺前行，以“业务持续发展、内控管理加强、企业形象提升、员工素质提高”等工作目标为中心，撸起袖子加油干，努力打造“四好银行”建设升级版福建农信努力，开拓创新，扎实工作，努力实现跨越发展。

第十三章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、诏安县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

诏安县农村信用合作联社 2018 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，注册会计师林蓉和林溪发签字，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)

诏安县农村信用合作联社

2019 年 4 月 27 日

报备防伪码：



报备防伪号：8DB883BD00691165

报告文号：厦欣洲审字〔2019〕第080号

报告日期：2019年03月10日

报备时间：2019年05月05日 10:10:13

签字注册会计师：肖影影，林溪发

诏安县农村信用合作联社

审计报告



事务所名称：厦门欣洲会计师事务所有限公司

事务所电话：0592-2215749

传 真：0592-2219471

通 信 地址：厦门市斗西路183号光明大厦16楼A单元

如对上述报备资料有疑问的，请与福建省注册会计师协会联系

会计师事务所对以上数据的真实性负法律责任

防伪查询：<http://ywbb.fjicpa.org.cn/index.aspx>

注协电话：0591-87097005

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[2019]第080号

诏安县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了诏安县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2018年12月31日的资产负债表、2018年度的利润表和利润分配表、2018年度主要经营及风险指标表以及相关财务报表附注。

我们认为，除“形成保留意见的基础”部分所述事项产生的影响外，后附的贵联社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2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果量。

二、形成保留意见的基础

详见报表附注“九、其他事项说明”。

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

三、其他信息

贵联社管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

贵联社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，并运用持续经营假设，除非计划进行清算、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。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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：

(1) 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有错误导致的重大错报的风险。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对贵联社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。我们的结论基于截止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联社不能持续经营。

(5) 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和审计范围、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：



二〇一九年三月十日

附送：

一、诏安县农村信用合作联社2018年12月31日的资产负债表、2018年度的利润表和利润分配表、2018年度主要经营及风险指标表

二、诏安县农村信用合作联社2018年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。

资产负债表

单位：元

编制单位：诏安县农村信用合作联社

2018年12月31日

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：				流动负债：			
现金及存放中央银行款项	1			向中央银行借款	21		
存放同业款项	2	970,962,610.34	707,266,784.18	同业及其他金融机构存放款项	22	2,000,000.00	22,000,000.00
贵金属	3	1,342,697,853.03	1,528,505,503.62	拆入资金	23		
拆出资金	4			交易性金融负债	24		
交易性金融资产	5			衍生金融负债	25		
衍生金融资产	6			卖出回购金融资产款	26		
买入返售金融资产	7			吸收存款	27		
应收利息	8			应付职工薪酬	28	3,943,024,440.16	3,747,304,188.49
发放贷款和垫款	9	10,462,075.79	8,481,198.79	应交税费	29	11,944,437.33	5,576,956.65
可供出售金融资产	10	2,233,506,394.12	2,032,031,876.29	应付利息	30	8,106,452.36	16,475,669.66
持有至到期投资	11	330,000.00	330,000.00	预计负债	31	46,342,511.81	44,224,616.80
长期股权投资	12			应付债券	32		
应收款项类投资	13			递延所得税负债	33		
在建工程	14			其他负债	34		
固定资产	15	5,798,173.91	8,957,660.92	负债合计	35	28,623,583.88	32,856,215.03
无形资产	16	14,513,517.79	14,190,754.75	所有者权益：	36	4,040,041,425.54	3,868,437,646.63
递延所得税资产	17	-748,949.55	264,777.85	实收资本（或股本）	37		
其他资产	18			资本公积	38	236,586,258.00	207,534,008.00
	19	-4,455,981.95	-1,740,553.37	减：库存股	39		
				盈余公积	40		
				一般风险准备	41	61,545,774.26	48,826,919.54
				未分配利润	42	86,439,891.86	70,252,258.58
				外币报表折算差额	43	148,452,343.82	103,237,170.28
				所有者权益合计	44		
				负债和所有者权益（或股东权益）总计	45	533,024,267.94	429,850,356.40
资产总计	20	4,573,065,693.48	4,298,288,003.03		46	4,573,065,693.48	4,298,288,003.03

利 润 表

编制单位：诏安县农村信用合作联社

2018年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	237,471,919.04	265,900,935.91
（一）利息净收入	2	232,338,932.42	260,382,595.59
利息收入	3	284,100,627.28	314,496,964.36
利息支出	4	51,761,694.86	54,114,368.77
（二）手续费及佣金净收入	5	5,099,986.62	5,485,340.32
手续费及佣金收入	6	6,027,571.24	6,318,747.63
手续费及佣金支出	7	927,584.62	833,407.31
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	33,000.00	33,000.00
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		
（五）其他收入	11	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13		-
二、营业支出	14	113,937,870.95	120,181,776.28
（一）营业税金及附加	15	899,651.75	904,543.04
（二）业务及管理费	16	76,038,219.20	82,277,218.01
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	37,000,000.00	37,000,015.23
（四）其他业务成本	18	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	19	123,534,048.09	145,719,159.63
加：营业外收入	20	161,089.97	640,925.84
减：营业外支出	21	423,264.83	98,143.53
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	22	123,271,873.23	146,261,941.94
减：所得税费用	23	32,556,832.41	37,442,190.03
五、净利润（亏损以“-”号填列）	24	90,715,040.82	108,819,751.91
归属于母公司所有者的净利润	25		
少数股东损益	26		
六、每股收益：	27		
（一）基本每股收益（元）	28		
（二）稀释每股收益（元）	29		
七、其他综合收益	30		
八、综合收益总额	31	90,715,040.82	108,819,751.91
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	32	90,715,040.82	108,819,751.91
（二）归属于少数股东的综合收益总额	33		

利润分配表

编制单位：诏安县农村信用合作联社

2018年度

单位：元

序号	项目名称	本年实际	上年实际
1	年初未分配利润	103,237,170.28	74,033,484.10
2	分配上年度股金红利	41,504,290.48	36,409,100.44
3	其他因素调整上年未分配利润	6,806,200.11	-3,231,325.32
4	净利润	108,819,751.91	90,715,040.82
5	其他因素调整本年利润		
6	可供分配的利润	177,358,831.82	125,108,099.16
7	加：盈余公积补亏		
8	加：其他来源转入		
9	其中：其他来源补亏		
10	减：提取法定盈余公积	11,562,595.20	8,748,371.55
11	减：提取任意盈余公积	1,156,259.52	874,837.16
12	减：提取一般准备	16,187,633.28	12,247,720.17
13	减：应付利润		
14	减：应付劳动分红		
15	减：账务调整		
16	未分配利润	148,452,343.82	103,237,170.28

主要经营及风险指标表

2018年12月31日

编制单位：诏安县农村信用合作联社

单位：万元

项目	2018年末报审数	2018年审核数
资产总额	457,306.57	457,306.57
其中：各项贷款	239,905.60	239,905.60
负债总额	404,004.14	404,004.14
其中：各项存款	394,302.44	394,302.44
所有者权益	53,302.43	53,302.43
资本净额	53,302.43	53,302.43
其中：实收资本	23,658.63	23,658.63
营业收入	26,590.09	26,590.09
营业支出	12,018.18	12,018.18
利息净收入	26,038.26	26,038.26
利润总额	14,626.19	14,626.19
净利润	10,881.98	10,881.98
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.46	0.46
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.25	2.25
流动性比例（ $\geq 25\%$ ）	63.38%	63.38%
存贷比（ $\leq 75\%$ ）	60.84%	60.84%
资产利润率（ $\geq 0.6\%$ ）	2.38%	2.38%
资本利润率（ $\geq 11\%$ ）	20.42%	20.42%
成本收入比率（ $\leq 35\%$ ）	31.28%	31.28%
不良资产率（ $\leq 4\%$ ）	0.54%	0.54%
不良贷款率（ $\leq 5\%$ ）	0.97%	0.97%
单一客户贷款集中度（ $\leq 10\%$ ）	0.82%	0.82%
单一集团客户授信集中度（ $\leq 15\%$ ）	0.82%	0.82%
贷款损失准备覆盖率（ $\geq 100\%$ ）	713.67%	713.67%
非信贷资产减值准备覆盖率（ $\geq 100\%$ ）	1787.90%	1787.90%
拨贷比率（ $\geq 2.5\%$ ）	6.90%	6.90%
资本充足率（ $\geq 8\%$ ）	18.52%	18.52%
核心一级资本充足率（ $\geq 4\%$ ）	17.46%	17.46%

诏安县农村信用合作联社

2018年度财务报表附注

货币单位：人民币元

一、公司简介

诏安县农村信用合作联社（以下简称本联社或联社）于2006年12月06日成立，经诏安县工商行政管理局核准取得营业执照，统一社会信用代码为91350624753109342F，有效期50年。截至2018年12月31日止，变更后的累计注册资本为人民币23658.6258万元，实收资本为人民币23658.6258万元。本联社法定代表人为林文智，总机构位于诏安南诏镇文峰街玉良路82号。

本联社主要的经营业务（范围）包括：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（以上经营范围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）。

二、财务报表的编制基础

本联社财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则》编制。

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帐本位币。

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

本联社非信贷资产依五级分类标准按不低于以下比例计提减值准备：正常类0%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。

本联社信贷资产依五级分类标准按不低于以下比例计提呆账准备：正常类1.5%，关注类3%，次级类30%，可疑类60%，损失类100%。

9、固定资产

本联社固定资产指指为提供劳务、出租或经营管理而持有的、使用寿命超过一个会计年度且使用价值较高。

本联社固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、增值税、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本联社对所有固定资产计提折旧。折旧方法采用年限平均法。

本联社根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

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%
机器设备	4	5.00%	23.75%
运输工具	5	5.00%	19.00%
其他设备	3	5.00%	31.67%

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

10、其他主要资产的减值

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

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

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

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

11、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。

12、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。

13、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。

14、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（1%）和一般准备金（14%）外，待股东会做出决议后再进行利润分配。

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	租赁收入	6.00%	
增值税	利息收入、手续费收入	3.00%	
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%	

根据《财政部、国家税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第一条规定：“自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款（含展期，下同）的利息收入，免征增值税。”第二条规定：“自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款（含展期，下同）的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额”。

2、企业所得税

公司名称	税率	获利起始年度	备注
本联社	25%		

本联社采用资产负债表债务法核算所得税。

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 970,962,610.34 元, 明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	26,031,662.44	36,746,832.81
ATM/CDM现金	5,394,600.00	9,103,700.00
央行准备金存款	939,400,347.90	661,278,251.37
央行财政性存款	136,000.00	138,000.00
合 计	970,962,610.34	707,266,784.18

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为 1,342,697,853.03 元, 明细项目列示如下:

开户银行	期末余额
存放系统外同业款项小计	692,500,000.00
中信银行股份有限公司福州分行	130,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行	80,000,000.00
中国光大银行股份有限公司福州分行	50,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	120,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司福州分行	100,000,000.00
中国光大银行股份有限公司福州分行	80,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行	130,000,000.00
兴业银行股份有限公司漳州分行	2,500,000.00
存放省联社款项小计	640,897,853.03
存放省联社活期款项	110,897,853.03
存放省联社活期协议款项	530,000,000.00
存放省联社款项小计	20,300,000.00
存出行业互助资金	20,300,000.00
减: 存放同业款项坏账准备	-11,000,000.00
合 计	1,342,697,853.03

3、拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆放系统内同业资金	2,000,000.00	2,000,000.00
减: 坏账准备	2,000,000.00	2,000,000.00
拆出资金账面价值	-	-

4、应收利息

应收利息期末余额为 10,462,075.79 元, 明细项目列示如下:

类别	期末余额	期初余额
应收利息小计	9,847,339.65	2,234,870.41
应收农户贷款利息	261,654.62	229,664.16
应收农户小额信用贷款利息	20,450.78	22,845.60
应收生源地信用助学贷款利息	585.94	1,933.63
应收个人贷款利息	5,142.03	12,771.31
应收个人贷记卡透支利息	3,044,876.11	1,967,655.71
预提应收利息	6,514,630.17	7,263,428.38
预提应收利息	1,426,836.14	
预提应收利息	1,205,000.00	
减: 坏账准备	-2,017,100.00	-1,017,100.00
合 计	10,462,075.79	8,481,198.79

5、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
各项贷款				
农户短期贷款	1,327,898,542.48	1,384,886,824.74	1,327,900,835.29	1,384,884,531.93
农户中长期贷款	132,232,996.00	172,123,485.61	98,975,549.07	205,380,932.54
农户小额信用贷款	155,882,065.47	137,462,462.65	153,022,174.00	140,322,354.12
农户联保贷款	-	-	-	-
助学贷款	49,745,558.00	14,391,800.58	12,138,655.35	51,998,703.23
个人短期贷款	64,461,027.46	78,210,879.84	67,993,548.40	74,678,358.90
个人中长期贷款	12,012,405.87	23,406,337.73	11,062,208.31	24,356,535.29
涉农贷款	129,680,000.00	80,150,866.94	128,360,866.94	81,470,000.00
单位其他贷款	32,300,000.00	76,890,000.00	43,350,000.00	65,840,000.00
个人贷记卡透支	257,704,027.12	986,627,858.53	899,775,204.50	344,556,681.15
逾期贷款	-	-	-	-
逾期农户短期贷款	18,177,481.43	107,565,685.26	109,458,999.88	16,284,166.81
逾期农户中长期贷款	150,000.00	2,304,011.39	1,056,974.27	1,397,037.12
逾期农户小额信用贷款	1,530,335.29	11,746,687.35	11,737,908.18	1,539,114.46
逾期农户联保贷款	-	-	-	-
逾期助学贷款	22,200.00	224,429.42	233,909.42	12,720.00
逾期个人短期贷款	533,740.60	3,290,070.16	3,307,499.17	516,311.59
逾期个人中长期贷款本金	157,113.70	149,192.63	258,771.14	47,535.19
逾期农经中长期抵押涉农贷款本金	-	7,299,133.06	7,299,133.06	-
逾期单位短期抵押其他贷款本金	-	4,300,000.00	4,300,000.00	-
逾期个人贷记卡透支本金	394,364.73	7,498,596.06	2,121,947.25	5,771,013.54
贷款损失准备	-	-	-	-
贷记卡透支损失专项准备	-869,284.27	-	2,000,000.00	-2,869,284.27
农户贷款损失专项准备	-149,980,697.59	12,994,974.08	25,694,593.97	-162,680,317.48
合计	2,032,031,876.29	3,111,523,296.03	2,910,048,778.20	2,233,506,394.12

注：贷款五级分类明细

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
正常	1,879,302,457.01	299,003,034.76	16,522,038.88	2,194,827,530.65
关注	131,684,715.26	49,147,512.21	199,404.59	181,031,632.06
次级	7,372,865.26	480,632.61	-	7,853,497.87
可疑	10,170,944.25	704,547.13	46,155.46	10,921,646.84
损失	3,429,720.47	991,967.98	-	4,421,688.45
合计	2,031,960,702.25	350,327,694.69	16,767,598.93	2,399,055,995.87

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产期末余额为 330,000.00 元,明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
入股省联社资金	330,000.00	330,000.00
合 计	330,000.00	330,000.00

注：根据福建省农村信用社筹备工作领导小组关于汇缴省联社发起人出资款项的通知（闽农信筹[2005]5号文件），本联社入股省联社资金330,000.00元。原计入长期股权投资，后转入可供出售金融资产科目。

7、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	64,885,493.16	5,822,229.59	1,396,757.02	69,310,965.73
1、房屋、建筑物	53,200,047.49	4,932,600.09	507,060.02	57,625,587.56
2、办公设备	1,722,126.84	201,529.50	-	1,923,656.34

3、运输工具	1,264,461.34		502,948.00	761,513.34
4、器具、工具、家具类	8,698,857.49	688,100.00	386,749.00	9,000,208.49
二、累计折旧合计	27,190,573.41	3,499,466.55	1,396,757.02	29,293,282.94
1、房屋、建筑物	17,297,795.16	2,666,284.20	507,060.02	19,457,019.34
2、办公设备	1,363,011.33	343,074.11	95,260.00	1,610,825.44
3、运输工具	1,029,468.51	82,403.96	502,948.00	608,924.47
4、器具、工具、家具类	7,500,298.41	407,704.28	291,489.00	7,616,513.69
三、固定资产减值准备合计	23,504,165.00	2,000,000.00	-	25,504,165.00
四、固定资产账面价值合计	14,190,754.75			14,513,517.79

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计提额。

8、在建工程

在建工程期末余额为 5,798,173.91 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
网点改扩建	8,957,660.92	1,773,113.08	4,932,600.09	5,798,173.91
合计	8,957,660.92	1,773,113.08	4,932,600.09	5,798,173.91

9、无形资产

无形资产期末余额为 -748,949.55 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
南诏五峰分社地皮	394,866.13			394,866.13
金星新购置办公楼地皮	48,375.67			48,375.67
深桥社土地	327,333.05			327,333.05
无形资产摊销	-208,897.00	-13,727.40		-222,624.40
减：无形资产减值准备	-296,900.00	-1,000,000.00		-1,296,900.00
合计	264,777.85		-	-748,949.55

注：本联社金星购置办公楼地皮、深桥社土地、南诏五峰分社地皮未取得土地使用证。

10、其他资产

其他资产期末余额为 -4,455,981.95 元, 明细项目列示如下：

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他应收款	-			
应收结算待解款项	-	767,404,729.01	767,404,729.01	-
代垫诉讼费	359,913.13	250,654.00	131,172.35	479,394.78
应收贷卡费用	444,312.97	7,852,760.08	7,675,344.61	621,728.44
其他应收款项-业务	-	3,379,820.11	3,357,110.01	22,710.10
其他应收款坏账准备	-3,093,358.30	61,278.85	3,000,000.00	-6,032,079.45
抵债资产	-			
抵债资产	-		-	-
抵债资产跌价准备	15.23	-	15.23	-0.00
长期待摊费用	-			-
经营租入固定资产改良支出	134,419.17		22,718.70	111,700.47
其他长期待摊费用	414,144.43		73,580.72	340,563.71
合计	-1,740,553.37	778,949,242.05	781,664,670.63	-4,455,981.95

11、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 2,000,000.00 元, 明细项目列示如下：

贷款单位	期末余额	期初余额
------	------	------

借入支农再贷款	2,000,000.00	22,000,000.00
合计	2,000,000.00	22,000,000.00

12、吸收存款

吸收存款期末余额为

3,943,024,440.16 元, 明细项目列示如下:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
活期存款	686,706,484.64	4,509,071,166.24	4,645,038,843.23	550,738,807.65
应解款项	-	32,963,440.45	32,963,440.45	-
财政性存款	2,807,021.16	370,432,989.71	370,915,100.38	2,324,910.49
县级待结算财政款项	-	73,108,055.63	73,108,055.63	-
定期存款	10,193,836.36	17,252,977.01	16,079,819.23	11,366,994.14
七天单位通知存款	-	30,000,000.00	30,000,000.00	-
IC卡现金存款	51,078.97	14,849.00	7,659.84	58,268.13
个人贷记卡存款	528,126.37	28,183,041.23	27,829,744.06	881,423.54
活期储蓄存款	38,815,717.99	26,994,977.15	29,981,364.83	35,829,330.31
个人结算户存款	1,280,330,912.61	40,083,052,621.29	39,950,466,597.71	1,412,916,936.19
整存整取储蓄存款	1,726,680,038.67	2,687,077,519.53	2,486,486,883.62	1,927,270,674.58
零存整取储蓄存款	521,700.00	701,850.00	804,550.00	419,000.00
个人通知储蓄存款	669,271.72	71,842,556.28	71,293,732.87	1,218,095.13
合计	3,747,304,188.49	47,930,696,043.52	47,734,975,791.85	3,943,024,440.16

13、其他负债

其他负债期末余额为

28,623,583.88 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	-	-
应付老股金及股息	423,807.88	424,257.88
应付结算待解款项	354,938.04	132,153.98
应付存款挂账过渡户	719,248.84	2,494,400.21
柜员长款	-	3,900.00
应付考核款项	22,451,029.87	24,405,670.59
应付履职保证金	460,859.91	2,843,446.22
履约保证金	559,911.43	-
投标保证金	83,928.00	-
其他应付款项(财务)	2,554,847.03	2,098,739.93
应付商户款项	364,470.00	1,952.00
其他应付款项(业务)	48,440.00	55,440.00
代理业务负债	-	-
代发财政补贴	24,653.40	-
代理委托贷款资金利息	-	766.00
应付股利	-	-
应付股利	547,121.90	377,922.10
共同类	-	-
共同类负债	30,327.58	17,566.12
合计	28,623,583.88	32,856,215.03

14、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为

11,944,437.33 元:

项目	期初余额	期末余额
应付职工薪酬	5,576,956.65	11,944,437.33
合计	5,576,956.65	11,944,437.33

15、应交税费

应交税费期末余额为 8,106,452.36 元, 明细项目列示如下:

项目	期末账面余额	期初账面余额
增值税	207,185.15	239,294.52
营业税	907,527.27	907,527.27
城市维护建设税	5,429.55	5,429.55
教育费附加	31,253.74	106,929.99
所得税	6,820,387.60	14,858,194.08
代扣个人所得税	133,671.09	357,296.29
代扣股金红利个税	997.96	997.96
合计	8,106,452.36	16,475,669.66

本联社各项应交税金指标以税务部门的核定数为准。

16、应付利息

应付利息期末余额为 46,342,511.81 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
定期存款应付利息	552,247.68	488,975.23
定期储蓄存款应付利息	45,160,468.67	43,316,903.61
应付央行利息	25,259.11	24,689.52
应付其他利息	604,536.35	394,048.44
合 计	46,342,511.81	44,224,616.80

17、股本

股本期末余额为 236,586,258.00 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
法人投资股	101,253,787.00	101,253,787.00	42.80%	88,943,956.00
职工投资股	30,319,418.00	30,319,418.00	12.82%	26,334,275.00
非职工自然人投资股	105,013,053.00	105,013,053.00	44.39%	92,255,777.00
合计	236,586,258.00	236,586,258.00	100.00%	207,534,008.00

根据联社股东会决议和修改后的章程规定, 本联社申请增加注册资本人民币2905.2250万元, 截至2018年12月31日止, 本联社已将未分配利润2905.2250万元转增资本, 截至2018年12月31日止, 联社变更后的累计注册资本为人民币23658.6258万元, 实收资本为人民币23658.6258万元, 本年新增实收资本已经漳州新兴龙会计师事务所有限责任公司(2019)漳新兴会内验字第002号验资报告审验确认。

18、盈余公积

盈余公积期末余额为 61,545,774.26 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	42,466,508.98	11,562,595.20	-	54,029,104.18
任意盈余公积	6,360,410.56	1,156,259.52	-	7,516,670.08
合计	48,826,919.54	12,718,854.72	-	61,545,774.26

19、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 86,439,891.86 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	54,327,524.90	16,187,633.28	-	70,515,158.18
其他一般风险准备	15,924,733.68	-	-	15,924,733.68
合计	70,252,258.58	16,187,633.28	-	86,439,891.86

20、未分配利润

未分配利润期末余额为 148,452,343.82 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	103,237,170.28

加：前期差错更正	6,806,200.11
加：本期净利润	108,819,751.91
可供分配利润	218,863,122.30
减：提取法定盈余公积	11,562,595.20
提取任意盈余公积	1,156,259.52
提取一般风险准备	16,187,633.28
分配股金红利	41,504,290.48
期末未分配利润	148,452,343.82
备注：年初未分配利润调整数明细：	
调整原因	调整数
补提以前扣度费用	-315,477.42
补交以前年度所得税	-1,186,570.90
冲回以前年度费用	8,308,248.43
合计	6,806,200.11

21、营业收入

(1) 利息净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
利息收入	314,496,964.36
利息支出	54,114,368.77
合计	260,382,595.59

(2) 手续费及佣金净收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
手续费及佣金收入	6,318,747.63
手续费及佣金支出	833,407.31
合计	5,485,340.32

(3) 投资收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
长期股权投资股利	33,000.00
合计	33,000.00

注：投资收益为分得入股省联社股利分配收益。

22、营业支出

(1) 营业税金及附加明细列示如下：

904,543.04 元

税 种	本期发生额
房产税	418,624.32
土地使用税	33,995.88
印花税	240,949.39
城建税	105,486.72
教育费附加	63,292.04
地方教育费附加	42,194.69
合计	904,543.04

(2) 业务及管理费明细列示如下：

82,277,218.01 元

项 目	本期发生额
基本工资	7,692,170.47
交通补贴	1,394,858.29
其他津贴与补贴	393,678.00
绩效工资	3,823,347.19

绩效专项奖	30,744,490.63
其他奖金	1,000,000.00
劳务基本工资	853,188.65
劳务绩效工资	1,406,932.30
劳务交通补贴	44,647.00
职工福利费	2,440,068.43
职工教育经费	171,669.92
工会经费	638,271.56
基本养老	2,861,175.38
基本医疗	898,583.35
工伤险	12,971.44
生育险	63,896.80
补充养老	2,977,483.30
补充医疗	1,861,240.38
失业保险金	186,883.60
住房公积金	2,655,524.00
劳动保护费	1,453,956.00
劳务报酬	115,200.00
业务宣传费	786,120.45
广告费	28,700.00
印刷费	80,969.56
业务招待费	82,325.00
电子运行费	2,569,500.00
其他电子设备运转费	790,221.95
社会化押运费	2,219,800.00
自主押运费	20,174.05
其他钞币运送费	24,795.00
车船使用费	43,898.11
安全防卫费	1,464,790.79
车辆保险费	14,054.78
财产保险费	35,329.00
其他保险费	21,602.39
办公电话	178,923.33
通信费	303,753.72
专线租用费	534,906.25
其他邮电费	50,259.39
诉讼费	6,518.00
咨询顾问费	10,000.00
审计费	42,000.00
公杂费	497,342.24
差旅费	87,809.22
水电费	646,898.62
会议费	9,850.00
固定资产折旧费	3,466,126.65
设备类低值易耗品	1,106,082.00
其它低值易耗品	104,107.00
经营租入固定资产改良支出	22,718.70
其他长期待摊费用	11,012.28
土地使用权摊销	13,727.40

租赁费		138,337.90
房屋		225,096.00
公务车		13,258.00
运钞车		1,164.00
电子设备维保费		238,338.00
其他修理费		436,039.50
绿化费		15,278.00
三会会费		21,490.00
服务费		1,520,700.00
会费		6,447.00
抵押登记费		40,960.00
党建经费		67,564.13
其他费用		587,992.91
合计		82,277,218.01

(3) 资产减值损失或呆账损失明细列示如下：

37,000,015.23 元

项 目	本期发生额
存放同业坏账损失	10,000,000.00
应收利息坏账损失	1,000,000.00
其他应收款坏账损失	3,000,000.00
贷款损失专项准备	18,000,000.00
贷记卡透支损失专项准备	2,000,000.00
固定资产减值损失	2,000,000.00
抵债资产跌价损失	15.23
无形资产减值损失	1,000,000.00
合计	37,000,015.23

23、营业外收入

营业外收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
非流动资产处置收益	146,272.60
出纳长款收入	8,866.00
不动户收入	31.60
罚没收入	382,755.45
违约金	103,000.10
其他营业外收入	0.09
合计	640,925.84

24、营业外支出

营业外支出明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
捐赠支出	89,400.80
罚款及滞纳金支出	528.56
其他营业外支出-财务	8,214.17
合计	98,143.53

25、所得税费用

所得税费用明细列示如下：

项 目	本期发生额
当期所得税费用	37,442,190.03
合计	37,442,190.03

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、关联方关系及关联交易

本联社本年度列为重大关联交易贷款1笔，贷款人为福建舒而美卫生用品有限公司，贷款余额为6,080,000.00元。

九、其他事项说明

(1) 本联社本年度将央行专项扶持资金10,000,000.00元与央行拨付专项票据资金10,000,000.00元直接对抵，而未在财务报表中反映。

(2) 资产负债表表外业务情况。截止2018年12月31日，本联社表外预计资产价值为14406.55万元，其中：逾期贷款应收利息6240.87万元，已核销呆帐6438.56万元，低值易耗品548.53万元，已置换不良贷款837.66万元，待处理不良资产340.92万元。

(3) 截止至报告出具之日，本联社尚未进行2018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) 本联社2018年账面已计提资产减值准备情况如下：

项目	年初余额	当年新提取	冲销	期末余额
1. 贷款损失准备	150,849,981.86	27,694,593.97	12,994,974.08	165,549,601.75
2. 其他资产减值准备	-			
2.1 可供出售金融资产减值准备	-			-
2.2 持有至到期投资减值准备	-			-
2.3 长期股权投资减值准备	-			-
2.4 坏账准备	7,110,458.30	14,000,000.00	61,278.85	21,049,179.45
2.5 抵债资产减值准备	-15.23	15.23		0.00
2.6 固定资产减值准备	23,504,165.00	2,000,000.00		25,504,165.00
2.7 投资性房地产减值准备	-			-
2.8 无形资产减值准备	296,900.00	1,000,000.00		1,296,900.00
2.9 商誉减值准备	-			-
2.10 其它减值准备	-			-
3. 各项资产减值损失准备合计	181,761,489.93	44,694,609.20	13,056,252.93	213,399,846.20

注：本信用联社本年度按所确定的五级分类项目信贷类资产应计提的资产减值准备金余额约为5,168.41万元，本年度已计提1469.96万元，信贷类资产账面累计已计提资产减值准备余额为16,554.96万元，多计提11,386.55万元；非信贷类资产应计提资产减值准备金余额约为269.37万元，本年度已计提1693.87万元，非信贷资产账面累计已计提资产减值准备余额为4785.02万元，多计提4515.65万元。

(6) 本联社附注（五）之8所述，计入在建工程未取得房产证的房产未计提折旧。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 91350200776040595X

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)】
住所 厦门市思明区斗西路183号16A单元
法定代表人 林溪发
注册资本 壹佰零伍万元整
成立日期 2005年12月15日
营业期限 自2005年12月15日至2065年12月14日
经营范围

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(网址: www.xiamencredit.gov.cn) 查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的,应在取得有关部门的许可后方可经营。



2016 年 01 月 12 日

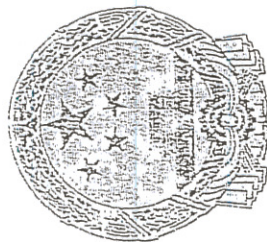
说明

- 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, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

厦门欣洲会计师事务所有限公司

名称:

林溪发

厦门市斗西路183号光明大厦16楼A单元



有限责任

组织形式:

35020042

会计师事务所编号:

105万元

注册资本(出资额):

闽财会[2005]110号

批准设立文号:

2005-12-13

批准设立日期:



姓名 肖影

Full name

性别 女

Sex

出生日期 1975-10-10

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 360425197510101024

Identity card No.

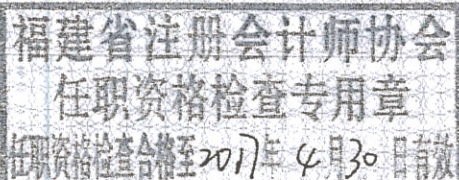


年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。

This certificate is valid for another year after this renewal.



2016 年 2 月 23 日

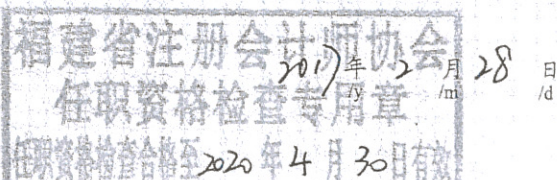
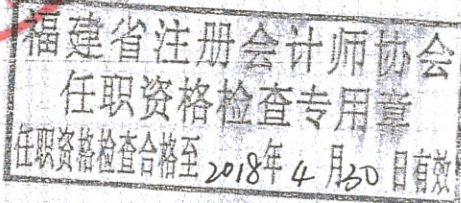
年度检验登记

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.

2018.3.12



2018.3.14. 9



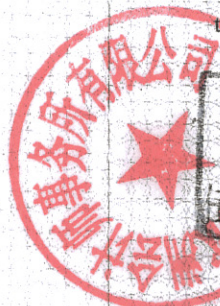
姓名 林溪发
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-12-23
Date of birth
工作单位 厦门欣洲会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 350621711230053
Identity card No.



福建省注册会计师协会
年度检验登记
Annual Renewal Registration

2018.3.12

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



福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
任职资格检查合格至2019年3月31日有效

证书编号: 350200160778
No. of Certificate

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

发证日期: 1999 年 02 月 01 日
Date of Issuance /y /m /d

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
任职资格检查合格至2020年4月30日有效

2019.3.14