

东山县农村信用合作联社

2019 年度报告

2020 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	- 4 -
第三章基本情况简介	- 4 -
第四章会计数据和财务指标摘要	- 5 -
第五章董(理)事会报告	- 8 -
第六章重要事项	- 15 -
第七章股份变动及股东情况	- 16 -
第八章董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	- 18 -
第九章公司治理	- 21 -
第十章内部控制	- 22 -
第十一章监事会报告	- 24 -
第十二章高级管理层运作情况	- 25 -
第十三章备查文件目录	- 34 -
第十四章财务报告	- 41 -

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 2020 年 3 月 26 日召开第四届理事会第十七次会议。本次理事会的会议通知已提前 5 天发给各位理事，会议应到理事 8 名，实际到会理事 8 名，8 名行使表决权。理事会审议通过了《东山县联社关于 2019 年度工作总结和 2020 年工作思路的议案》。

本县联社 2019 年度编制的会计报表经福建普和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

2020 年 4 月 25 日

本县联社主任林国庆、财务负责人董圣红声明，保证 2019 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/银监会是指中国银行业监督管理委员会

漳州银保监分局是指中国银行保险监督管理委员会漳州监管分局

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）负责人：林国庆

（三）成立时间：二〇〇五年十二月三十日；

（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；发行借记卡，代理收付款
项及代理保险等中间业务；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：福建普和会计师事务所有限公司

办公地址：厦门市思明区湖滨南路 388 号（国贸大厦）17ABCD
室

电话：0592-5881050、13709352992 联系人：李淑真

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	2019 年度	2018 年度	本年度比上年 增减(%)	2017 年度
经营业绩				
营业收入	22952.92	22155.43	3.6	20460.11
营业利润	12768.95	12517.68	2.01	9788.15
利润总额	12807.02	12534.30	2.18	9792.05
净利润	9537.02	9264.80	2.94	7142.55
财务比率				

每股收益	0.38	0.41	-7.32	0.34
资产利润率	2.55	2.59	-1.54	2.76
资本利润率	18	20.12	-10.54	23.31
应付利息充足率	100.13	105.80	-5.36	105.76

规模指标

总资产	384902.22	363866.77	5.78	350231.33
贷款和垫款总额	239048.35	225276.85	6.11	188058.08
-正常贷款	237365.94	206193.14	15.12	197736.49
-不良贷款	1682.41	1718.54	-2.10	1785.44
贷款减值准备	16503.03	14336.01	15.12	11463.84
总负债	328436.16	314369.67	4.47	307616.35
客户存款总额	320694.96	303955.91	5.51	300525.33
-单位存款	39199.04	47432.67	-17.36	57276.58
-个人存款	281434.73	256523.24	9.71	243248.75
所有者权益	56466.05	49497.10	14.08	42614.97

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	2019 年度	2018 年度	本年度比上年增 减(%)	2017 年度
盈利能力指标				
净利差	5.64	5.77	-2.25	5.52
净利息收益率	5.72	5.96	-4.03	5.67
占营业收入百分比				
净利息收入	22712.95	22152.43	2.53	20015.31
非利息净收入	219.82	383.99	-42.75	424.5
成本收入比	28.99	28.3	2.44	28.34

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	2019 年度	2018 年度	本年度比上年增 减(%)	2017 度
不良贷款率	0.70	0.76	-7.89	0.89
不良贷款拨备覆盖率	980.92	834.20	17.59	642.07
贷款拨备率	6.9	6.36	8.49	5.75

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	2019 度	2018 度	本年度比上年增减(%)	2017 度
总资本净额	59254.27	52066.64	13.80%	44879.24
核心资本	56466.06	42601.89	32.54%	36795.03
附属资本	2788.21	9464.75	-70.54%	8084.21
资本扣除项	30	30	0	30
加权风险资产	266825.27	243938.31	9.38%	215033.67
资本充足率	22.21	21.34%	4.08%	20.87%
核心资本充足率	21.16	20.29%	4.29%	19.82%

五、补充财务指标

项 目	2019 度	2018 度	本年度比上年增减 (%)	2017 度
流动性比例指标				
存贷比	74.54%	74.11%	0.43%	66.39%
流动性比例	54.13%	62.31%	-8.18%	56.7%

单一最大贷款和垫款比例	1.65%	1.88%	-0.23%	2.19%
最大十家贷款和垫款比例	14.4%	16.27%	-1.87%	18.51%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	6.34%	4.09%	2.25%	5.05%
关注类贷款迁徙率	9.44%	7.32%	2.12%	20.57%
次级类贷款迁徙率	68.14%	2065.93%	-1997.79%	364.73%
可疑类贷款迁徙率	0%	110.17%	-110.17%	144.2%

注：(1)以上数据均为本县联社口径，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 董(理)事会报告

一、报告期内经营情况

(一)报告期内总体经营

2019年，在省联社、漳州办事处的正确领导下，在人行、银监等部门的关心和指导下，东山联社以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九大和十九届二中、三中全会精神，继承发扬90年红色农信光荣传统，坚持稳中求进工作总基调，坚持

新发展理念，坚持高质量发展落实赶超，坚持以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民企发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，实现业务稳健发展，经营效益稳步提升。至年底，存贷总量突破 55 亿，列全县各金融机构首位。各项存款突破 32 个亿，余额达 320694.96 万元，比年初上升 16739.05 万元，增幅 5.51%，存款日均余额达 314013 万元。各项贷款余额达 239048.35 万元，比年初净增 13771.5 万元，增长 6.11%，贷款日均余额 233686 万元。其中涉农贷款余额 228645.30 万元，比年初净增 8822.86 万元，增幅 4.09%，占新增贷款的 64.07%，户均支农贷款 12.74 万元；小微企业贷款 45779.32 万元，比年初增加 7562 万元，增幅 19.79%，涉农贷款及小微企业贷款实现“一个不低于”和“三个不低于”。存贷比例 74.54%，控制在监管指标之内。不良贷款余额 1682.41 万元，占比 0.7%，比年初下降 36.13 万元和 0.06%。资本充足率达 22.21%；资本利润率 18%；资产利润率为 2.55%；拨备覆盖率达 980.92 %，拨贷比达 6.9%。实现各项收入 27382.84 万元，增长 6.87%，其中：中间业务收入 507.50 万元，增幅 0.15%，人均中间收入 3.63 元。各项支出 17845.81 万元。实现利润 12807.02 万元，同比净增 272.72 万元，增长 2.17%；人均考核利润 111.14 万元，成本收入比 28.99%，综合费用率 24.35%，控制在省联社下达的任务指标内，实现全年安全无责任事故，实现了社会效益和自身效益“双赢”的可喜局面，进一步夯实了业务基础。

（二）资产负债表分析

1、资产总额有较大幅度增长。截止 2019 年底，全辖资产总额达 384902.22 万元，同比增加 21035.45 万元、增幅 5.78%。主要是各项贷款余额 239048.35 万元，比年初增加 13771.5 万元。

（1）各项贷款稳步增长。2019 年虽受央行宏观调控影响，但东

山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 239048.35 万元,同比增加 13772 万元、增幅达 6.11%;存贷比 74.54%。贷款规模在县辖市场份额占 20.27%,位居全县第 2 位。

(2)充分开展资金营运。2019 年度资金运作收入 3913.22 万元,同比减少 796.94 万元,降幅 16.92%。其中:资金运作规模日均增加 12304.29 万元。

2、年末负债总额达 328436.16 万元,同比增加 14066.49 万元,增幅 4.47%。各项存款余额达 32.07 亿元,比年初增加 3.15 亿元,增幅 10.89%,存款市场份额达 31.1%,比年初上升 2.24%,稳居当地 8 家银行业金融机构之首;其中储蓄存款余额 28.12 亿元,比年初增加 2.48 亿元,增幅 9.71%,居全县金融机构之首。

3、所有者权益持续增加。至年末所有者权益 56466.06 万元,同比增加 6968.96 万元、增幅 14.08%。其中:实收资本(股本)25149.03 万元,同比增加 2286.25 万元,增幅 9.99%;盈余公积 7951.99 万元,同比增加 1110.63 万元;一般准备 8005.84 万元,同比增加 1110.63 万元,一般准备占风险资产总额比例为 1.99%;未分配利润 15181.81 万元,同比增加 2461.45 万元。

(三)利润表分析

全年各项财务收入 27382.84 万元,同比增加 8990.74 万元,同比增长 48.88%。其中:1.贷款利息收入。截止第四季度,各项贷款收入 22884.88 万元,同比增加 8615.1 万元,增幅 60.37%。2.资金运作收益。资金运作收入 3913.22 万元,同比减少 796.94 万元,降幅 16.92%;其中:资金运作规模日均比去年同期增加 12304.29 万元。

金融机构往来收入减少 2529.27 万元。3.中间业务收入。实现中间业务收入 507.50 万元,同比增加 0.76 万元,增幅 0.15%。各项财

务支出 11110.82 万元，同比增加 4332.4 万元，增幅 63.91%，税前利润总额 12807.02 万元，同比增加 272.72 元，增幅 2.17%。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2019 年度	百分比%	2018 年度	百分比%
正常类贷款	216551.21	90.59%	206193.14	91.53%
关注类贷款	20814.73	8.71%	17365.17	7.71%
次级类贷款	816.78	0.34%	164.56	0.07%
可疑类贷款	562.56	0.24%	887.13	0.39%
损失类贷款	303.07	0.12%	666.85	0.3%
贷款总额	239048.35		225276.85	
不良贷款总额	1682.41	0.70%	1718.54	0.76%

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	239048.35	237365.94	1682.41	816.78	562.56	303.07
农、林、牧、 渔业	90935.65	90243.41	782.27	692.24	386.31	215.85
其他	148112.7	147122.53	900.14	124.54	140.25	87.22

贷款按行业投向分类，东山县联社 2019 年 12 月末农、林、牧、渔业贷款为 90935.65 万元，占各项贷款的 38.04%，其他非农业贷款为 148112.7 万元，占各项贷款的 61.96%。

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	56,554.57	56126.34	428.24	150.19	84.75	193.30

保证贷款	104,857.98	103964.41	893.57	330.54	453.26	109.77
抵押贷款	77,445.81	77085.20	360.61	336.05	24.56	
质押贷款	189.98	189.98	0.00	0	0	0
合计	239048.35	237365.94	1682.41	816.78	562.56	303.07

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	陈伟柱	980.00	980.00				
2	万祥船舶物资贸易有限公司	975.00	0	975			
3	胡桂和	950.00	950.00				
4	东山江南轻工有限公司	898.00	898.00				
5	东山县泰和食品有限公司	890.00	890.00				
6	东山县鑫源水产有限公司	800.00	800.00				
7	漳州市凯顺彩印有限公司	800.00	800.00				
8	陈财各	780.00	780.00				
9	林鹏远	760.00	760.00				
10	东山县福勇渔业制品有限公司	700.00	700.00				
	合计	8533.00	7558.00	975			

5. 贷款减值准备的变化

单位: 万元

项 目	2019 年度	2018 年度
期初余额	14336.01	11463.85
本期计提	3125	3000
本期收回	755.16	48.5
收回以前年度核销贷款	255.16	27.03
本期内核销	2016.37	408.53

其他变动	303.23	232.19
期末余额	16503.03	14336.01

二、未来发展目标

（一）发展战略

一是坚持服务“三农”宗旨，助力乡村振兴战略；二是激发员工队伍活力，提高综合竞争力；三是加强合规文化建设，规范内部管理确保稳健经营。

（二）业务发展规划及策略

1. 壮大资金后盾，抓好资金组织工作。不断提高资金的使用效益，促进各项业务再上一个新台阶。

2. 加大信贷投入，抓好贷款营销工作。争取扩大信贷规模寻找优良的贷款客户；同时加强信贷管理，提高信贷资产质量，防止新的不良资产产生。

3. 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，积极稳妥地支持农业、农民和农村经济的发展；同时创建良好的信用环境，做好信用村镇的建设工作，充分发挥农村金融主力军的作用。

4. 顺应业务转型，加快电子化发展步伐。金融电子化的发展水平将决定其生存能力，将电子银行业务推广到东山县域的大景区、新景区，并将教育、医疗卫生等作为对公存款营销重点领域，逐一公关突破。

5. 强化财务管理，严控费用支出。进一步规范财务管理，提升精细化水平，严把费用支出关，做到支出合理、手续合规、额度合标。至 2019 年 12 月末，各项财务总支出 17845.81 万元，成本收入比

28.99%，控制在省联社调整的目标值以内。2019年在省联社存款利率指导范围内，通过对比当地他行存款利率浮动比例，对本联社存款利率各档次浮动比进行优化调整，有效减少了低回报的利息支出。

6. 加大监督检查力度，提升风险水平。深入排查重点领域与环节，针对检查发现的问题，制订整改方案，全面彻底落实整改，并将加强内控管理列为工作的重中之重。

7. 强化业务技能培训，提升队伍素质。采用外聘专业培训机构、内部条线部门组织培训学习等形式，加强员工文优服务水平、业务技能水平，并印发相关考核制度、组建培训后续督导小组。使培训模式制度化、常态化；为员工提供中级职称考试、银行业从业资格考试、柜员等级考试、客户经理考试等学习资源、学习途径、学习平台，持续提高从业人员综合素质。

8. 完善绩效考核机制。

对客户经理的绩效工资引入计件、计价模式，对每办理一笔存量（新增）授信业务、每新增（存量）办理贷款每万元给予不同标准的奖励，充分发挥绩效的激励机制，引导客户经理自动自发的多办小额贷款，另一方面继续实行优化组合，进一步优化人力资源结构，把员工遵纪守法和业务素质考核与绩效工资更紧密挂钩，建立激励有力、约束有效的工资分配机制，激发员工积极性。

9. 机构建设计划

立足实际，突出特色，致力党建品牌建设。一是践行“一行社一特色、一支部一品牌”，探索“党建+金融”双基联动新思路，服务乡村振兴。二是坚持“党建带团建”、“党建带妇建”，充分激发工会、团委、妇联等群团组织活动，营造积极健康的企业文化氛围，增强东山农信的向心力、创造力和战斗力

10、强化安全保卫工作，确保安全无事故。全方位落实安全责任制度，保障信息技术安全，多角度加强安全防护建设。

三、2019 年度利润预分配方案

根据经审计的 2019 年度会计报表，本次实际可供分配的利润为 9537.02 万元，本县联社拟定 2019 年度预分配方案如下：

- 1、按 10%比例提取法定盈余公积，约 953.7 万元
- 2、按 12%比例提取一般准备，约 1144.44 万元
- 3、按 2%的比例提取任意盈余公积，约 190.74 万元
4. 拟以 2019 年末总股本 251490278 股为基数，按股本金的 20%比例进行股金分红，合计分配 5029.81 万元。

上述分配方案执行后，结余未分配利润 10152 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

自 2006 年起，连续九年被县政府授予“纳税大户”荣誉称号。2019 年实际入库各项税费共 5380.56 万元，比 2018 年增加 991.56 万元，年度纳税总额逐年增长，为当地社会经济发展做出重要贡献。

第六章 重要事项

东山县农村信用合作联社本年度股权结构变动主要是 2019 年度股金分红转增股本 2286.25 万元，章程的注册资本也增加 2286.25 万元；工商注册资本由原来的 22862.78 万元变更为 25149.03 万元。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	26	71353481	0	7135335	26	78488816
非职工自 然人股	694	129826586	-2	13202434	692	143029020
职工股	128	27447720	17	2524722	145	29972442
小 计	848	228627787	15	22862491	863	251490278

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	东山县万祥船舶物资贸易有限公司	2192.91	8.72
2	东山县一峰食品有限公司	1320.04	5.25
3	东山县海得利养殖有限公司	1222.10	4.86
4	东山县福祥液化气有限公司	716.30	2.85
5	东山县宏祥水产有限公司	436.34	1.74
6	黄鸿婧	436.34	1.74
7	陈斌奇	325.62	1.29
8	卢益财	261.81	1.04
9	东山县大本营水产有限公司	256.10	1.02
10	胡嘉强	244.95	0.97

（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。

报告期内，根据法人股东“东山县铜陵镇第十二渔业公司渔需品供应站”的申请，其持有的东山联社股权全部（976.78 万股）转让给另一法人股东“东山县万祥船舶物资贸易有限公司”，转让后“东山县万祥船舶物资贸易有限公司”总持股 2192.91 万股，占总股本 8.72%。

（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

（六）持有机构股份前十名股东的具体情况。

1、东山县万祥船舶物资贸易有限公司；注册号：350626100003289；法人代码号 15684043-6；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：杨典文。

2、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。

3、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。

4、东山县福祥液化气有限公司；注册号：350626100001970；机构代码号：70526060-3；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，经营场所：福建省漳州市东山县陈城镇官前工贸区，统一社会信用代码：91350626733600409B；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、黄鸿婧，身份证号码：350203198301222042

7、陈斌奇，身份证号码：350626197706263012

8、卢益财，身份证号码：350102196006100471

9、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。

10、胡嘉强，身份证号码：350626199502240512

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	1016.78	975	贷款	抵押	关注	0	79.36%
	合 计	1016	975				0	79.36%

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
林国庆	联社主任	男	1974.08	东山县联社	两年	是	是	
李祥杰	职工理事	男	1986.12	东山县联社	三年	是	是	
杨典文	非职工理事	男	1955.4	福建万祥船舶物资贸易有限公司	三年	否	是	
柳龙光	非职工理事	男	1966.3	东山县海得利养殖场	三年	否	是	
蔡天明	非职工理事	男	1963.12	福建大东石化有限公司	三年	否	是	
黄友晃	非职工理事	男	1958.6	东山县仁和装饰有限公司	三年	否	是	
陈斌奇	非职工理事	男	1977.6	个体户	三年	否	是	
陈榕军	非职工理事	男	1970.07	东山县宏祥水产有限公司	三年	否	是	

				司				
--	--	--	--	---	--	--	--	--

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
邹金山	联 社 监 事 长	男	1968.12	东山县联社	两年	是	是	
谢晓阳	非 职 工 监 事	男	1980.12	杏陈卫生院	三年	否	是	
林丁枫	非 职 工 监 事	男	1961.12	康美镇马奎村	三年	否	是	
陈龙钦	非 职 工 监 事	男	1970.9	个体户	三年	否	是	
李秋明	非 职 工 监 事	男	1963.3	东山向阳盐场	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
林国庆	主任	男	1974.08	24	主持经营管理工作，负责业务运营、业务规划、财务管理等工作，分管计财部
邱智平	副主任	男	1974.06	24	负责业务管理、科技建设、安全保卫工作，分管业务部、电子银行部、科技部、保卫部
吴美香	副主任	女	1982.02	12	负责网点建设、员工教育培训、风险防控工作，分管综合部、风险部

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，报告期内由联社主任林国庆同志临时主持理事会工作，许坚武同志不再担任理事长职务；监事长由邹金山同

志担任；高级管理人员由林国庆、邱智平、吴美香组成。

五、员工情况

截至报告期末，东山县农村信用合作联社在岗正式员工 131 人，劳务派遣工 7 人，其中中层以上管理人员 26 人、占 18.84%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工 115 人、占比 83.33%，中专、高中及以下学历 23 人、占比 16.67%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 17 人、占比 12.32%，30 岁（含）至 50 岁的有 74 人、占比 53.62%，30 岁以下的有 47 人、占比 34.06%。

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		存款总额	贷款总额
1	东山县农村信用合作社城关信用社	东山县铜陵镇苏峰一路	9	城关社	25620.23	17339.16
2	东山县农村信用合作社康美信用社	东山县西铜大道(康美镇镇政府边)	7	康美社	18320.32	11826.93
3	东山县农村信用合作社樟塘信用社	东山县西埔镇东埔街东环一路 109 号	6	樟塘社	11042.28	13000.80
4	东山县农村信用合作社西埔信用社	东山县西埔镇中兴街 512 号	9	西埔社	48990.52	27355.35
5	东山县农村信用合作社前楼信用社	东山县西环二路双过山 1-1 号临街店面	5	前楼社	15225.21	13039.11
6	东山县农村信用合作社陈城信用社	东山县陈城镇陈城村西陈路西侧	10	陈城社	46092.63	46374.07
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	31660.95	21530.99
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	12	营业部	63197.29	27790.00
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	8	文峰分社	24988.62	21114.44

10	东山县农村信用合作社北市分社	东山县西埔镇瑞宏花园主体101号	6	北市分社	25296.32	14907.07
11	东山县农村信用合作社官前分社	东山县陈城镇官前村	4	官前分社	13263.99	17881.25
12	东山县农村信用合作社聚福分社	东山县西埔镇明星嘉园	3	聚福分社	2730.61	1083.17

第九章 公司治理

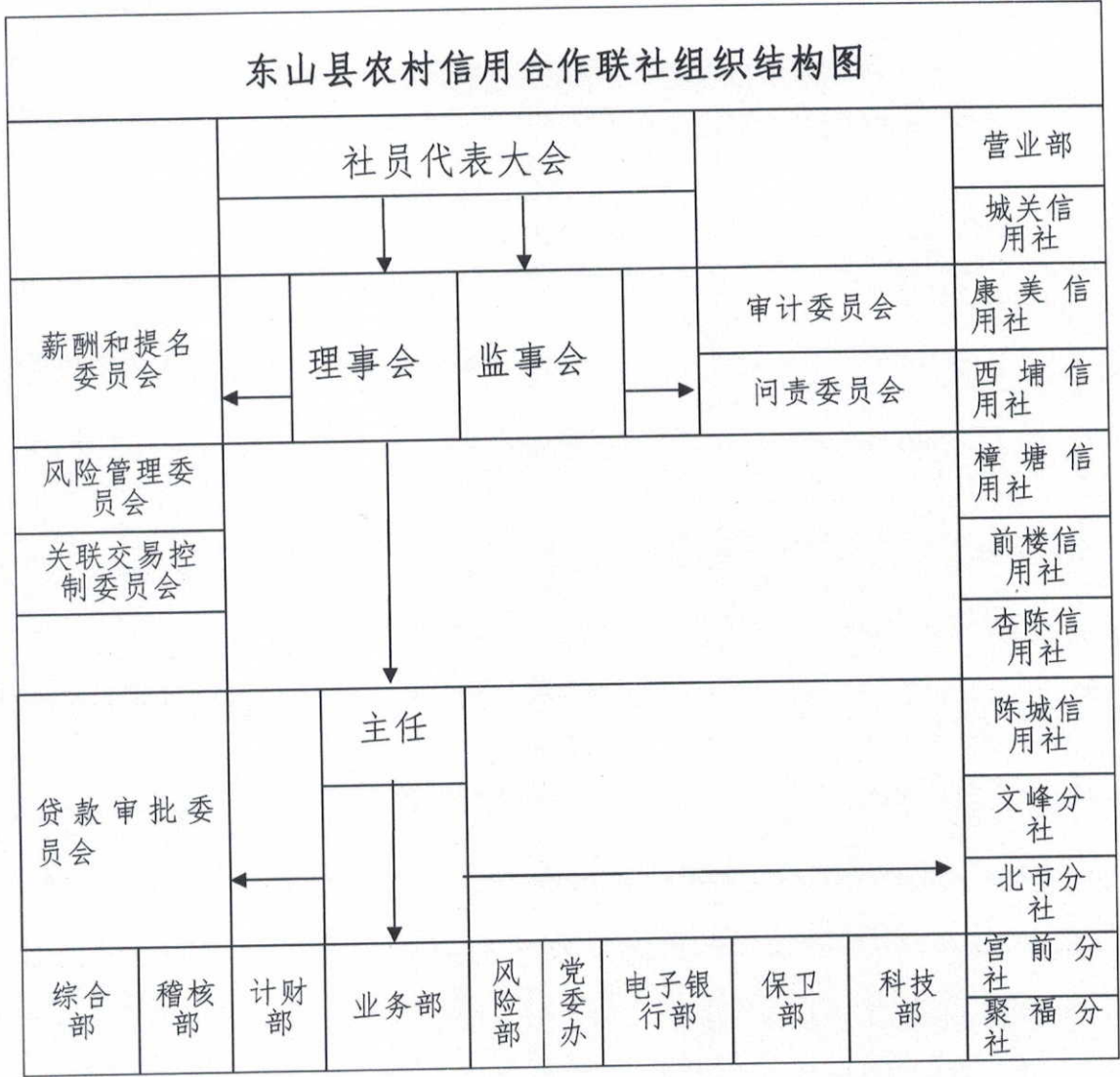
一、法人治理情况

本报告期内，机构社员代表大会（股东大会）、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，本县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）。社员代表会有 51 名社员代表，系通过社员大会选举产生；理事会有 8 名理事，其中员工理事 2 名、外部社员理事 6 名；监事会有 5 名监事，其中员工监事 1 名、非员工监事 4 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，本县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 4 次、监事会 4 次，高级管理层建立每周一次碰头会制度，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



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

我县联社实行统一法人以来，能按照“统一法人、授权经营、统一核算、细化考核”的原则进行管理，各项规章制度落实和执行情况较好，各类风险性问题得到有效管控。

（一）在授信方面，实行统一授信管理，健全客户信用风险识别

与监测体系，完善授信决策与审批机制，防止单一客户、关联企业客户和集团客户风险的高度集中，防止违反信贷原则发放关系人贷款和人情贷款，防止信贷资金违规投向高风险领域和用于违法活动。

（二）在资金业务方面，对于资金业务对象和产品实行统一授信，实行严格的前后台职责分离，建立中台风险监控和管理制度，防止资金交易员从事越权交易，防止欺诈行为，防止因违规操作和风险识别不足导致的重大损失。

（三）在存款及柜台业务方面，对基层营业网点、重点领域和重要岗位实施有效监控，严格执行账户管理、会计核算制度和各项操作规程，防止内部操作风险和违规经营行为，防止内部挪用、贪污以及洗钱、金融诈骗等非法活动，确保联社和客户资金的安全。

（四）在中间业务方面，在取得相应资质的情况下，加强人员业务资格和内部业务授权，建立并落实相关的规章制度和操作规程，按委托人指令办理业务，防范或有负债风险。

（五）在会计方面，实行统一管理，严格执行会计制度和会计操作规程，运用计算机技术实施会计内部控制，确保会计信息的真实、完整和合法，严禁设置帐外帐、乱用会计科目，严禁编制和报送虚假会计报表。

（六）强化信息科技安全专项检查工作，做好“四查四改”工作机制。提升网络安全建设，加强网络安全堡垒，防范网络安全风险。加大信息科技创新，提升业务服务体验感；新增智慧机具，改变传统“高柜服务”模式，打造厅堂服务，实现网点智慧转型。

（七）优化人力资源配置。一是强化学习培训，制定下发了《东山县联社 2019 年员工教育培训计划》，引进外部培训机构落地辅导，形成全员主动学习良好氛围，提高工作效率及服务水平；二是壮大中层队伍，提拔 2 名员工至中层岗位，充实中层队伍；三是广纳贤才，

共招收 18 名高素质人员，在职在岗平均年龄 39 岁，本科及以上学历员工占比达 53.62%；四是严格落实“四项制度”，建立重要岗位人员轮岗台账，有计划按步骤落实，防范操作风险。

（八）认真开展“金融消费者权益保护”活动。为贯彻落实监管部门的工作要求，进一步推动我县金融消费权益保护工作的全面开展，维护金融消费者的合法权益，已制定《东山县农村信用合作联社金融消费者权益保护工作管理办法》、《东山县农村信用合作联社金融消费者权益保护投诉处理管理办法》、《东山县农村信用合作金融知识宣传教育制度管理实施细则》，成立了“东山县农村信用社消费者权益保护工作委员会”明确消费者权益保护工作组织框架及主要工作职责。积极组织学习、培训，多渠道开展宣传活动，认真总结上报各种材料，认真开展自评估工作。

二、内部审计

全年共组织开展了柜面业务、授信业务、员工行为、内控风险点等专项检查 8 场次，推动开展案件警示教育，对全县 12 个网点重点业务、重点领域及重点人员风险进行了全面检查，主要开展了信贷管理、普惠金融卡、信贷资产真实性及不良贷款清收处置、员工行为、重点领域内控风险点等项目以及每月不良贷款责任认定、监事长排查、二代审计系统疑点排查以及重要岗位人员经济责任审计。据统计全年累计开展检查 27 场次，累计发现问题 182 个，下发检查意见书 16 份，提出整改意见 51 条，督促完善“贷记卡管理”、“对账管理办法”等管理制度 11 份，针对“联社档案室的交接、日常管理不到位”、“职业放贷人”授信、不良贷款责任金扣划不及时、落实“四项”

制度、贷记卡管理”等方面风险出具风险提示书 6 份，调整不准确贷款分险分类 80 笔、金额 3488.02 万元，累计问责相关责任人 239 人，罚款金额 16.77 万元，责令辞职 1 人，通报批评 5 人。发现的问题能及时下发整改意见书，督促责任人及时整改并在审计系统进行反馈，存在问题基本能得到有效整改或进一步规范，审计质效得到进一步提升。2019 年来，监事会共组织召开监事会议 4 次，监事成员均能坚持亲自到会，主要是听取经营班子 2019 年度季度工作报告，总结监事会 2019 年各阶段工作，研究部署下阶段监事会主要工作任务。2019 年，共监督落实 44 人次执行强制休假、42 人次执行岗位轮换、36 人次执行近亲属回避，执行率达到 100%；开展突击接管 2 人次，其中专职接管 2 人次。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2019 年，联社监事会按照工作要求，把握监督重点，强化整改问责，力争监督效能最大化，促进理事会科学、民主决策，督促经营管理层认真履职，助推东山联社创新转型、稳健发展。一方面监督理事会经营决策情况，对经营班子的贯彻执行落实情况进行跟踪督促；一方面依托稽核部门工作平台，加大监督检查力度，防范化解风险。同时积极做好与当地监管部门的工作联系与沟通，及时汇报工作开展情况，建立信息共享联动机制，有力推进我县农村信用社监督管理工作的深入开展，促进我县农村信用社各项工作的平稳健康发展。把制

度建设、风险防范、信贷业务、财务管理的真实性、合法性、安全性作为监督重点；立足序时稽核、专项检查、重点审计、风险排查等手段，与联社理事会、经营班子一道，共同促进本县联社各项业务的持续健康、稳健快速发展。

二、监事会日常工作情况

（一）加强制度建设，完善监督体系

联社监事会认真落实好《章程》赋予的各项职能，切实把各项工作落到实处和有效开展。一是制定工作计划。在年初，根据监管工作要求及省联社年度工作指导意见，制定年度工作计划，明确监督目标检查任务。二是坚持定期召开监事会会议，适时研究阶段性工作。2019年来，监事会共组织召开监事会议4次，监事成员均能坚持亲自到会，主要是听取经营班子2019年度季度工作报告，总结监事会2019年各阶段工作，研究部署下阶段监事会主要工作任务。

（二）严格履职，列席重大决策活动

监事会作为县联社的监督机构，积极参与理事会重大决策活动。理事会议监事长均列席会议，会上认真听取和监督理事会的重大决策，充分发表意见和建议，在参与中体现了对理事会决策的监督作用。

（三）监督落实“四项制度”及突击接管

根据监管工作要点，监事会对“四项制度”执行情况进行全程跟踪监督。2019年，共监督落实18人次执行强制休假、9人次执行岗位轮换、25人次执行近亲属回避，执行率达到100%；开展突击接管3人次，由联社替岗人员对樟塘社、聚福分社、陈城社负责人开展专职突击接管。

（四）适时进行风险提示

监事会对联社日常业务经营、员工管理等出现风险苗头及时向管理层提出建议，并进行风险提示，今年来主要对联社档案室的交接、日常管理不到位、“职业放贷人”授信以及不良贷款责任金扣划不及时、借款借据资料保管、贷记卡管理、“四项”制度落实等进行风险提示，建议管理层及时规范，全力落实。

（五）履行职能，依法开展网点巡查，落实审计监督

今年来，监事会共组织对网点柜面业务风险、案件风险排查、信贷管理、普惠卡管理、员工行为、信贷资产真实性及不良贷款清收处置等专项检查，开展了每月份监事长排雷、疑点排查。通过排查，主要发现柜员交接不规范、印章保管不合规、信用等级评定不合规、贷款分类不准确、对已出现风险的普惠卡未及时止付、便民点未按规定巡查等问题 182 个，下发检查意见书 16 份，提出整改意见 51 条，督促完善“贷记卡管理”、“对账管理办法”等管理制度 11 份，责成收回问题贷款 23 笔、金额 864 万元，调整不准确贷款分险分类 80 笔、金额 3488.02 万元，其中调为不良共 3 笔、金额 216.47 万元。经组织后续检查，存在问题基本能落实有效整改，未能及时整改的也能得到进一步规范。

（六）推动开展案件警示教育活动

根据《漳州银保监分局办公室转发关于开展银行业金融机构案件警示教育活动的通知》文件要求，联社监事会及时开展动员部署，成立工作领导小组，由稽核部制定下发活动方案，明确各阶段、各部门工作任务，主要通过对内部检查案例通报、邀请政法干部授课、学习

法规法纪电教片、参观警示教育基地、发送廉洁自律短（微）信、将廉政教育工作融入到日常工作和生活中，促进从业人员廉洁自律、知行合一，全年共发送廉洁自律短（微）信 52 编次，组织参观警示教育基地（东山看守所）一场 55 人次，邀请纪委干部集中授课 1 场，109 人次，8 月对 2 名提拔中层人员举行廉政知识考试，开展中层提拔、岗位调整任前廉政教育集体谈话，9 月份召开联社警示教育大会，10 月份召开联社纪委监察工作专题会议，有效防范操作风险及案件发生。

（七）督促落实整改

联社监事会重点对 2018 年度年终会计决算检查、内部稽核检查存在问题的整改监督，监事长对题整改落实情况亲自过问，直至整改有效落实；同时强化责任追究，重点对违反“三重一大”、对不良贷款产生负有直接责任和管理责任以及屡查屡犯人员的问责力度，今年以来全县累计处罚 239 人次，处罚金额 16.77 万元，确保问题整改“件件有回声，事事有着落”，形成“监督—改进—反馈”的良性循环。

（八）依规列席贷审会

根据《福建省农村信用社 农商银行授信业务审批规程》（闽农信〔2015〕478 号）工作要求，2019 年联社监事长列席贷审会 102 次，全程监督贷审会会议。个别监事长因故不能出席的，能书面授权委托稽核部负责人代为履职。

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 2019 年底,全辖资产总额 384902.22 万元,比年初增加 21035.45 万元,增幅 5.78%,主要是贷款规模稳步增长。

(2) 负债规模有大幅增长。负债总额 328436.16 万元,比年初增加 14066.49 万元,其中:1.各项存款 320694.96 万元,比年初上升 16739.05 万元,存款市场份额达 31.1%,稳居当地 8 家银行业金融机构之首;其中储蓄存款余额 28.13 亿元,比年初增加 2.49 亿元,增幅 9.71%,市场份额 35.79%,居全县金融机构之首。

(3) 所有者权益持续增加。至年末所有者权益 56466.06 万元,同比增加 6968.96 万元、增幅 14.08%。其中:实收资本(股本)25149.03 万元,同比增加 2286.25 万元,增幅 10%,系实施 2018 年度股金转增分红形成;盈余公积 7951.99 万元,同比增加 1110.63 万元(年末按税后利润总额 12%实施分配);一般准备 8005.84 万元,同比增加 1110.63 万元(年末税后利润总额 12%实施分配),一般准备占风险资

产总额比例为 1.99%；未分配利润 15181.81 万元，同比增加 2461.45 万元。

(4) 拨备水平继续提高。本着以丰补歉原则，呆账准备 28374.81 万元（其中：贷款损失准备 16503.04 万元、非信贷减值准备 3865.93 万元、一般准备 8005.84 万元），比年初增加 3612.82 万元，增幅 14.59%；拨备覆盖率 980.92%，比年初上升 146.72 个百分点；拨贷比 6.90%，比年初上升 0.54 个百分点。各项指标均高于最低监管标准要求及市银监局的“三年规划”指标。

(5) 信贷资产质量持续提高，不良贷款余额较同比有一定幅度压降。至年末，东山联社账面不良贷款余额 1682.41 万元，不良贷款占比 0.7%，较年初下降 36.13 万元和 0.06 个百分点。表外不良贷款清收 755.22 万元，其中收回已核销贷款 755.08 万元，收回已置换不良贷款 0.14 万元。

(6) 资本充足率继续保持较高水平。至年末资本充足率达 22.21% 均高于监管最低要求以及市银监分局的“三年规划”达标要求。

(7) 经营效益持续增高。全年实实现各项收入 27382.84 万元，同比增加 1760.27 万元，增幅 6.87%。主要原因为：在县联社积极争取贷款规模和省联社“用足贷款规模”绩效考核导向下，贷款指标有效利用，贷款利息收入继续保持增长态势。贷款利息收入稳步增长，得益于支农支小力度持续加大。涉农贷款余额 228645.30 万元，占比 95.65%，比年初上升 8822.85 万元，增幅 4.01%，涉农贷款实现“比年初正增长”目标；小微企业贷款余额 45780 万元，同比增加 7562 万元，同比增幅 19.79%，比同期贷款增幅高 13.67%；户数 725 户，

同比增加 182 户；申贷获得率 100%，与去年同期持平，小微企业贷款实现“三个不低于目标”，其中单户授信总额 1000 万元以下（含）的小微企业贷款余额 45779.32 万元，同比增幅 19.79%（同比贷款增速 6.11%），户数 725 户，同比增加 182 户（同期户数 543 户），小微企业贷款实现“两增”；12 月末小微企业贷款年化收益率 8.612%（年初 9.049%），小微企业贷款实现“两增两控”；小微企业无还本续贷 48 笔、金额 11192 万元，笔数和金额占比分别为 30.77%和 30.34%，两项占比均高于 25 个百分点的监管目标，无还本续贷利率水平与其他同类业务持平，实现“一持平”，总体无还本续贷业务实现“两管理、两提高、一持平”的监管目标。

（8）在综合费用率绩效指标考核下，营业费用增长遵循两个不高于原则。全年业务及管理费 6654.82 万元，同比增加 383.93 万元、增幅 6.12%；综合费用率 24.35%，比上年同期减少 0.23%；成本收入比 28.99%，比上年同期增加 0.69%。

（9）我县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。

（二）业务经营状况。

随着东山县农村信用社改革工作的不断推进，我县信用社大力组织资金，积极推行贷款营销，严格收支配比，控制各项费用，合理压缩不生息资产占用，存贷规模均有较大幅度增长，经营效益不断提高。

截止 2019 年 12 月末，各项存款余额 320694.96 万元，比年初上升 16739.05 万元，增幅 5.51%；各项贷款余额 239048.35 万元，比年初上升 13771.5 万元，增幅 6.11%；五级不良贷款余额 1682.41 万元，占比 0.70%，比年初下降 36.13 万元和 0.06 个百分点。全辖实现收入 27382.84 万元，同比增加 1760.64 万元，增幅 6.87%。各项财务支出 11110.82 万元，同比减少 5246.58 万元，降幅 32.07%。全县继续保持增盈的态势，2019 年末实现利润总额 12807.02 万元，增幅 2.17%，实现净利润 9537.02 万元，增幅 2.94%。综合费用率 24.35%，比上年同期减少 0.23%；成本收入比 28.99%，比上年同期增加 0.69%

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：东山农信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，东山农信社将资本管理战略与经营发展战略和风险偏好相挂钩，从本县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东山农信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，确保资本覆盖本县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：截至 2019 年底，东山农信社资本充足率为 22.21%，核心一级资本充足率为 21.16%，一级资本充足率为 21.16%，均高于监管规划要求。

四. 2020 年东山联社的主要业务目标。

（一）主营业务稳中求进。各项存款达 35 亿元以上，比年初增加 3 亿元以上、增长 9%以上；力争存款市场占有率达 33%以上。各项贷款达 26 亿元以上，比年初增加 2 亿元以上、增长 9%以上。

（二）普惠金融扎实推进。新增贷款户数 2000 户以上，涉农贷款净增 1.3 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，较好完成《普惠金融三年规划》中既定的年度指标，提高金融服务覆盖率、可得性和满意度。

（三）转型升级持续推动。新增手机银行有效客户 7000 户，力争动户率达 30%；计划新增移动收单商户 3000 户；福 E 购新增合作商户 5 户，上架商品全年累计销售额达 30 万。

（四）资产质量不断优化。力争不良贷款余额控制在 2683 万元以内，占比控制在 1%以内；加快对表外不良贷款的依法处置，力争收回表外不良贷款 400 万元以上。

（五）经营效益稳步提高。计划全年各项收入达到 2.74 亿元以

上,其中中间业务收入达到 510 万元以上;考核利润 1.52 亿元,增幅达 1%以上。成本收入比控制省联社规定的范围内;实现全年无安全责任事故。

为实现上述目标,重点抓好以下三个方面的工作:

(一) 聚焦党的建设,切实发挥党建引领作用。

1. 深化学习宣传,推进思想政治建设。一是突出政治引领,全面落实党建工作的新要求。进一步牢固树立“四个意识”、坚定“四个自信”,做到“两个坚决维护”,紧扣业务抓党建,抓好党建促发展。二是严格落实意识形态工作责任制。将意识形态工作作为党的建设的重要内容,纳入重要议事日程,严格落实党管意识形态的原则,坚决执行党的政治路线。三是深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想和党的十九大精神。积极开展“大宣讲”,推进新思想进机关、进网点、进乡村、进网站,将思想和行动统一到建设“升级版东山农信”中来。

2. 规范组织建设,夯实党建工作基础。一是按照地域相邻和便于管理的原则,从原有的 4 个党支部变更为 9 个党支部,方便党员参加组织生活,进一步加强党组织建设,强化党建引领业务发展。二是认真落实《支部工作条例》,积极开展支部“达标创星”活动。三是扎实开展“不忘初心、牢记使命”主题教育,充分利用谷文昌红色资源优势,与学习弘扬农信精神,与清非化险、助力脱贫攻坚、服务乡村振兴、实现转型升级等重点工作相结合,加强党员的党性教育和锻炼,增强生机活力。

3. 致力品牌创建,提升企业凝聚力。一是践行“一行社一特色、

一支部一品牌”，通过创新“党建+金融”主打产品，创建“双基联动”共建镇、派驻金融助理，推动“党建+金融”双基联动活动的落地生根，服务乡村振兴。二是坚持“党建带团建”、“党建带妇建”，充分激发工会、团委、妇联等群团组织活动，营造积极健康的企业文化氛围，增强东山农信的向心力、创造力和战斗力。

4. 加强警示教育，推进党风廉政建设。落实党组织和领导干部“两个责任”、“一岗双责”和目标任务，形成层层传导压力、层层落实到位的良好局面。通过案例通报、专题讲座、组织观看电教片，参观警示教育基地、发送廉洁自律短信、领导干部任前廉政谈话、任前廉政法规知识测试、撰写对照检查材料、完善廉政档案等多种形式，将廉政教育工作融入到日常工作和生活中，促进从业人员廉洁自律、知行合一，筑牢拒腐防线，不断把党风廉政建设工作引向深入。

（二） 聚焦夯实根基，提升行业竞争力。

（1）优化人力资源结构。一是加强干部队伍建设，加强专业队伍建设，为转型升级发展提供坚强的人才保障。三是广纳贤才，吸收适应岗位要求人员，逐步实现队伍年轻化，为业务发展提供源源不断的推动力，提升行业竞争力。三是壮大营销队伍，合理配置网点柜面人员，推行柜面综合营销及厅堂营销，力争客户经理占比至 2020 年末占比达到 30%以上（达 45 人）、着力打造一支“进得了门，聊得上话，送得出服务”的客户经理队伍。

（2）强化业务技能培训。采用外聘专业培训机构、内部条线部门组织培训学习等形式，加强员工文优服务水平、业务技能水平，并印发相关考核制度、组建培训后续督导小组。使培训模式制度化、常态化；为员工提供中级职称考试、银行业从业资格考试、柜员等级考

试、客户经理考试等学习资源、学习途径、学习平台，持续提高从业人员综合素质。

(3) 完善绩效考核机制。对客户经理的绩效工资引入计件、计价模式，对每办理一笔存量（新增）授信业务、每新增（存量）办理贷款每万元给予不同标准的奖励，充分发挥绩效的激励机制，引导客户经理自动自发的多办小额贷款，另一方面切实可行的执行小额信贷尽职免责制度，减轻客户经理负担，营造“能贷、愿贷、敢贷”的良好信贷氛围。

(三) 聚焦回归本源，拓展业务规模。

1、聚焦农信主责主业，保持发展战略定力。坚决贯彻银保监办《关于推进农村商业银行坚守定位强化治理提升金融服务能力的意见》精神，回归本源，守好支农支小的“根”和“魂”，夯实农村市场这块“压舱石”。要进一步下沉服务重心，重点发展小额信贷，着力培养一批相伴成长、忠诚度高的核心客户群。要以助力乡村振兴、支持民营小微企业发展、服务实体经济为主线，把四类人：“面朝黄土背朝天”的本地务农务工农民、“离土不离乡”的本地创业个体工商户、“离乡不离祖”的外出创业务工人员、“新本地人”式外来创业务工人员作为信贷服务主要对象。主要计划对本外地商会采用循环贷授信的方式进行预授信，通过循环贷绑定借记卡引导该部分客户资金留存我社。

2. 提升服务质效，助力乡村振兴。一是突出支持重点，大力支持各镇、村特色产业发展，助力打造“一村一品”专业村，计划通过批量授信重点支持西埔镇、铜陵镇和陈城镇个体工商户、前楼镇和杏陈镇农业种植、康美镇和铜陵镇民宿发展。二是提高办贷效率，稳步推广微信申贷、电话申贷等模式，落实一次性告知、服务承诺、限时

办贷，进一步提升贷款的可得性和便利性；提高基层网点审批权限、简化信贷审批流程，逐步实现“快审-快批-快贷”。三是实行减费让利，在大力推广“活利贷自主定价”的同时引入贷款客户近一年存贷比日均，根据存贷比例给予相应的贷款利率优惠，积极回馈客户，为助力乡村振兴注入新的动能。

3. 优化服务流程，扶持实体经济。一是降低授信准入门槛，对民企授信申请仅审核第一还款来源，并作为授信主要依据。二是创新“企易贷”；降低企业融资成本，以“信用”和“抵押”方式发放的贷款利率在原有浮动比的基础上分别下调30%以上和15%以上。三是简化申请授信材料，推行民企贷款“产品标准化”，民企仅需提供证明企业经营所需的材料即可办理。四是提高服务效率，实行“审查、审批流程化、作业集中化”的“信贷工厂”管理模式，从贷款申请受理至办结最快当天办结，最迟不超过3个工作日，多措并举实现民企贷款“二三五”的目标。

4. 加大营销力度，提升贷款覆盖面。一是加强对覆盖面考核，增加“贷款覆盖面”的考核项目，引入计件惩罚机制，拓宽提高贷款覆盖面的渠道。二是推广整村授信模式，以各行政村网格化系统的数据源并通过人工识别作为基础数据库，创建白名单客户，通过背靠背评议、预授信、用信、增信，实现全年增户扩面的目标。三是激活存量客户产品，对已在我社办理代发工资业务的企事业单位公职人员进行批量授信普惠卡（贷记卡），引导在我社办理综合性金融产品，拓宽提高贷款覆盖面的渠道

（四）聚焦错位发展，加快转型发展。

1. 推广“党建+金融”服务模式，在品牌创建上发力。

一是创建“双基联动”共建镇，落实党建引领业务的工作要求，2019年至少创建1个“双基联动”共建镇，推动信贷扶持共建镇产业振兴，金融助力精准扶贫，联手打造信用工程，并给予相应的优先金融服务。二是派驻金融助理，深入实施乡村振兴战略，向全县7个镇派驻金融助理，主要由所在镇信用社的网点主任担任金融助理，金融助理主要任务为参与挂职单位的经济活动、开展业务产品宣传推介、调研掌握镇、村财资金动向、收集农户资金需求信息、开展项目协调联系与沟通、提供金融服务及产品定制等。三是创新“党建+金融”信贷产品，筛选出各镇、村党员白名单，创新推广“党建学习积分+优秀党员+金融产品”模式，配套金卡、普惠卡、福E贷、消费贷等金融产品，给予利率优惠、额度提升、免年费、无还本续贷等优惠政策，持续推进，深入融合，以更加务实的举措和成效服务乡村振兴、擦亮党建特色品牌。

2. 升级创新金融产品，在特色服务上发力。计划根据不同客户群体创新推出“升级版钢质渔船、房易贷、企易贷、民宿贷、农户小额信用贷款（整村授信，重新启用“贷款证”）”等信贷品种，针对不同的客户群体实行不同的授信政策和营销策略，还款方式可采用利随本清或按揭还款方式，有效满足小微、新业态、三农领域及实体经济的全方位、多层次金融需求。

3. 做优电子银行业务，在转变服务上发力。一是拓展移动收单商户，加快应用场景的建设，扩大在景区门票、农贸市场、超市、便利店、大排档的覆盖面，力争在校园、公交、医院、停车场、政府部

门服务大厅等增设新的应用场景，争取与风动石景区深入合作，整合系统对接功能。二是加快手机银行和微信银行营销步伐，一方面通过批量销卡、整改压降无效手机银行户数；通过开展扫码消费随机立减、拓展联盟商家、与美团外卖和中石油合作及手机银行交易抽奖等活动，构建移动金融生态圈；另一方面定期开展微信银行营销或抽奖活动，加大宣传推广力度，拓展客户群体。三是加大普惠卡和贷记卡的营销力度，计划推出高价值客户的家庭备用金——普惠金融。菁英卡、中共党员客户的普惠卡——普惠金融。先锋卡，普通贷记卡；设计并发行专属卡片——福农通。关帝卡，开展贷记卡持卡消费立减和分期业务，拓展收入渠道。

4. 加强财务管理，努力增收节支。一是合理确定预算目标，做好年度财务预算。二是通过集中培训、会计辅导等方式做好内勤队伍建设；对于个性问题，逐个网点整改落实，通过规范管理、扎实整改，稳步提高会计工作管理水平。三是完善制度建设，保障业务规范开展。四是产品服务创新方面，减免服务费用尽量不搞“一刀切”，根据不同客户的不同需求，争取为客户提供针对性强、全面的个性化服务。

（五）聚焦合规经营，有效防控风险。

1. 严抓关键环节。围绕省联社、市稽审中心及各级监管部门检查发现的问题，开展延伸检查，重点对重点领域内控风险点、员工异常行为、存贷款利率等开展检查，通过检查揭示风险，巩固整改成效，强化问责制度。注重“三防一保”，落实“一岗双责”消除案件的隐患。

2. 严控信贷风险。一是坚持“小额、流动、分散”的经营原则不动摇，严把贷款发放关，严控大额贷款；二是落实“三查”制度，

加强贷后管理；三是加强不良贷款监控，严格落实贷款违规责任制度，加强不良资产管理和清收及资产保全工作，多种渠道、多种方式化解风险；四是制定《东山县农村信用合作联社 2020 年逾期贷款考核办法》和客户经理“约谈”制度和“待岗清收”制度。落实到网点，考核到人。

3. 强化案件防控。一是加强稽核审计。定期开展监事长排查、非现场疑点滚动排查、离任离岗审计、专项检查；围绕省联社、市稽审中心及各级监管部门检查发现的问题，开展延伸检查，反洗钱专项审计、员工异常行为风险排查、新增不良授信专项审计，通过检查揭示风险，巩固整改成效。二是督促落实整改问责。建立违规问题库，推行员工违规行为积分管理，定期通报违规积分；对照《稽核处罚规定》和“案防严管行动”等规定，严格执行“一个三倍、一个结合”要求，对存在问题按月（季）通报处罚，对违规人员进行责任追究。三是持续保持案防高压态势，制定年度案防工作方案、积极开展案件风险排查，增强风险管理意识、完善案防制度流程、提升风险管理水平，提升案防工作质效，力争杜绝各类案件及风险事件发生。四是扎实做好扫黑除恶、反洗钱、反假币、反诈骗、征信宣传、三防一保等基础工作，维护安全稳定和谐的金融环境。

4. 丰富合规文化。持续深入贯彻落实合规管理理念，进一步丰富合规文化、信贷文化的宣导传播渠道，深入推进“践行普惠、服务实体、审慎合规、务实创新、阳光信贷、良好操守”为核心理念的信贷文化建设，重塑“三铁”精神，坚持“小额、流动、分散”经营原则，坚实打造“姓农、姓小、姓土”的农金文化，当好金融主力军。

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 2019 年度财务会计报告已经福建普和会计师事务所有限公司审计，注册会计师林瑟珊、李淑真签字，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联社



2020 年 4 月 25 日

报备防伪码：



报备防伪号：03B238F000786165

报告文号：闽普和审字（2020）第ND0284号

报告日期：2020年04月08日

报备时间：2020年04月21日 11:00:13

签字注师：李淑真，林瑟珊

东山县农村信用合作联社

审计报告



事务所名称：福建普和会计师事务所有限公司

事务所电话：0592-5881050

传 真：0592-5881033

通 信 地址：厦门市思明区湖滨南路388号（国贸大厦）17ABCD室

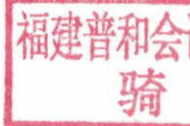
如对上述报备资料有疑问的，请与福建省注册会计师协会联系
会计师事务所对以上数据的真实性负法律责任

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

注协电话：0591-87097005



福建普和會計師事務所有限公司
地址：廈門市湖濱南路388號國貿大廈17AB
郵編：361004
電話：(0592) 5881050 5166881
傳真：(0592) 5881033 5882033



Fujian Power Certified Public Accountants Co., LTD.
Guomao Building 17AB, SouthHubin Road No. 388, Xiamen,
P.C: 36100
Tel: (0592) 5881050 5166881
Fax: (0592) 5881033 5882033

审 计 报 告

闽普和审字[2020]第ND0284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2019年12月31日的资产负债表、2019年度的利润表和利润分配表、现金流量表、2019年度主要经营及风险指标表，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2019年12月31日的财务状况以及2019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项。

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。

福建普和会计师事务所有限公司



中国注册会计师：
(副主任会计师)

中国注册会计师：

报告日期：2020年04月08日

资 产 负 债 表

编制单位：东山县农村信用合作联社

2019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	813,673,361.61	847,123,161.62	向中央银行借款	21	4,637,200.00	29,637,200.00
存放同业款项	3	796,436,802.32	671,648,021.78	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	-1,500,000.00	-1,500,000.00	交易性金融负债	24		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	25		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	26		
买入返售金融资产	8			吸收存款	27	3,206,949,572.66	3,039,559,145.66
应收利息	9	8,618,018.83	8,305,482.14	应付职工薪酬	28	26,470,892.83	28,607,005.51
发放贷款和垫款	10	2,225,453,227.78	2,109,408,332.39	应交税费	29	6,702,310.04	13,086,606.65
可供出售金融资产	11	300,000.00	300,000.00	应付利息	30	36,311,172.72	29,748,706.76
持有至到期投资	12			预计负债	31		
长期股权投资	13			应付债券	32		
应收款项类投资	14			递延所得税负债	33		
投资性房地产	15			其他负债	34	3,290,497.33	3,058,056.89
固定资产	16	12,762,475.20	9,106,004.82	负债合计	35	3,284,361,645.58	3,143,696,721.47
无形资产	17	27,066.68		所有者权益：	36		
递延所得税资产	18			实收资本（或股本）	37	251,490,278.00	228,627,787.00
其他资产	19	-6,748,780.03	-5,723,326.10	资本公积	38	1,773,927.00	1,773,927.00
				减：库存股	39		
				盈余公积	40	79,519,859.68	68,413,577.64
				一般风险准备	41	80,058,364.65	68,952,082.61
				未分配利润	42	151,818,097.48	127,203,580.93
				外币报表折算差额	43		
				所有者权益合计	44	564,660,526.81	494,970,955.18
资产总计	19	3,849,022,172.39	3,638,667,676.65	负债和所有者权益（或股东权益）总计	45	3,849,022,172.39	3,638,667,676.65

利 润 表

编制单位：东山县农村信用合作联社

2019年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	221,554,344.02	229,529,245.56
（一）利息净收入	2	217,515,030.02	227,129,594.00
利息收入	3	249,893,728.91	267,981,028.15
利息支出	4	32,378,698.89	40,851,434.15
（二）手续费及佣金净收入	5	3,839,910.20	2,198,159.95
手续费及佣金收入	6	5,067,368.58	5,074,959.95
手续费及佣金支出	7	1,227,458.38	2,876,800.00
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	30,000.00	30,000.00
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	169,403.80	171,491.61
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13	169,403.80	171,491.61
二、营业支出	14	96,377,503.31	101,839,740.64
（一）营业税金及附加	15	668,625.46	641,584.67
（二）业务及管理费	16	62,708,877.85	66,548,155.97
（三）资产减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	17	33,000,000.00	34,650,000.00
（四）其他业务成本	18		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	19	125,176,840.71	127,689,504.92
加：营业外收入	20	1,061,467.97	570,871.94
减：营业外支出	21	895,262.21	190,141.32
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	22	125,343,046.47	128,070,235.54
减：所得税费用	23	32,695,000.00	32,700,000.00
五、净利润（亏损以“-”号填列）	24	92,648,046.47	95,370,235.54
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		0.38
（二）稀释每股收益（元）	29		0.40
七、其他综合收益	30		
八、综合收益总额	31		95,370,235.54
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	32		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	33.00		

利润分配表

编制单位：东山县农村信用合作联社

2019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	127,203,580.93	100,671,831.63
2	分配上年度股金红利	22,862,778.70	41,568,467.80
3	其他因素调整上年未分配利润	-2,817,885.21	-3,042,497.65
4	净利润	95,370,235.54	92,648,046.47
5	其他因素调整本年利润		
6	可供分配的利润	196,893,152.56	148,708,912.65
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	9,255,235.03	8,960,554.88
11	减：提取任意盈余公积	1,851,047.01	1,792,110.98
12	减：提取一般准备	11,106,282.04	10,752,665.86
13	减：应付利润	22,862,491.00	
14	减：应付劳动分红		
15	未分配利润	151,818,097.48	127,203,580.93

现金流量表

单位: 东山县农村信用合作联社

日期: 2019-12-31

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	34,305,806.22	170,790,427.00
向中央银行借款净增加额	3	25,000,000.00	-25,000,000.00
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	254,961,097.49	304,305,988.10
收到其他与经营活动有关的现金	6	785,555.55	974,803.99
经营活动现金流入小计	7	315,052,459.26	451,071,219.09
客户贷款及垫款净增加额	8	228,827,514.74	116,044,895.39
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-81,244,798.21	91,338,980.53
支付利息、手续费及佣金的现金	10	33,606,157.27	37,165,768.19
支付给职工以及为职工支付的现金	11	45,503,015.08	49,983,375.08
支付的各项税费	12	37,154,190.75	36,269,848.33
支付其他与经营活动有关的现金	13	126,234,703.62	3,115,929.91
经营活动现金流出小计	14	390,080,783.25	333,918,797.43
经营活动产生的现金流量净额	15	-75,028,323.99	117,152,421.66
二、投资活动产生的现金流量:	16		
收回投资收到的现金	17		
取得投资收益收到的现金	18	30,000.00	30,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	19		
投资活动现金流入小计	20	30,000.00	30,000.00
投资支付的现金	21		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	22	1,446,062.20	2,980,662.43
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	1,446,062.20	2,980,662.43
投资活动产生的现金流量净额	25	-1,416,062.20	-2,950,662.43
三、筹资活动产生的现金流量:	26		
吸收投资收到的现金	27	20,784,099.00	22,862,491.00
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	20,784,099.00	22,862,491.00
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	41,568,467.80	45,725,269.70
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	41,568,467.80	45,725,269.70
筹资活动产生的现金流量净额	37	-20,784,368.80	-22,862,778.70
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	-97,228,754.99	91,338,980.53
加: 期初现金及现金等价物余额	40	1,615,999,938.39	1,518,771,183.40
六、期末现金及现金等价物余额	41	1,518,771,183.40	1,610,110,163.93

主要经营及风险指标表

2019年12月31日

编制单位：东山县农村信用合作联社

单位：万元

项目	2019年审核数	2018年审核数	比上年增减额	比上年增减幅度(%)
资产总额	384,902.22	363,866.77	21,035.45	5.78%
其中：各项贷款	239,048.35	225,276.85	13,771.50	6.11%
负债总额	328,436.16	314,369.67	14,066.49	4.47%
其中：各项存款	320,694.96	303,955.91	16,739.05	5.51%
所有者权益	56,466.05	49,497.10	6,968.95	14.08%
资本净额	56,466.05	52,066.64	4,399.41	8.45%
其中：实收资本	25,149.03	22,862.78	2,286.25	10.00%
营业收入	22,952.92	22,155.43	797.49	3.60%
营业支出	10,183.97	9,637.75	546.22	5.67%
利息净收入	22,712.95	22,152.43	560.52	2.53%
利润总额	12,807.02	12,534.30	272.72	2.18%
净利润	9,537.02	9,264.80	272.22	2.94%
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.38	0.41	-0.03	-6.42%
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.25	2.16	0.08	3.71%
流动性比例（≥25%）	54.13%	62.31%		-8.18%
存贷比（≤75%）	74.54%	74.11%		0.43%
资产利润率（≥0.6%）	2.55%	2.59%		-0.04%
资本利润率（≥11%）	18.00%	20.12%		-2.12%
成本收入比率（≤35%）	28.99%	28.30%		0.69%
不良贷款率（≤5%）	0.70%	0.76%		-0.06%
单一客户贷款集中度（≤10%）	1.65%	1.88%		-0.23%
单一集团客户授信集中度（≤15%）	3.27%	3.65%		-0.38%
贷款损失准备覆盖率（≥100%）	980.92%	834.20%		146.72%
拨贷比率（≥2.5%）	6.90%	6.34%		0.56%
资本充足率（≥8%）	22.21%	21.34%		0.86%
核心一级资本充足率（≥4%）	21.16%	20.29%		0.87%

东山县农村信用合作联社

2019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（以下简称本联社或联社）系经福建省东山县工商行政管理局批准，于2005年12月30日成立，取得913506267052604512号企业法人营业执照。本联社注册资本25,149.03万元。经营期限60年。

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1.5%，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联社价值较高。

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%
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%

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。

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(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。

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	利息收入、手续费收入、租赁收入	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%	

根据《国务院办公厅关于进一步深化农村信用社改革试点的意见》（国办发[2004]66号）等有关精神，贵单位本年度按应纳税额25%交纳企业所得税；《关于延续并完善支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44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）规定，（1）至2019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；（2）2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小微企业、微型企业、个体工商户发放小额贷款（100万元及以下）取得的利息收入，免征增值税。

根据《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）文中规定农村信用社提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算增值税。本通知自2016年5月1日起执行。

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）农户小额贷款利息收入、助学贷款利息收入、同业往来利息收入和国债、地方利息收入免征增值税。

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、货币资金

货币资金期末余额为 813,673,361.61 元, 明细项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	15,753,179.03	27,137,850.52
存放中央银行法定准备金	797,920,182.58	819,985,311.10

合 计	813, 673, 361. 61	847, 123, 161. 62
-----	-------------------	-------------------

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为		796, 436, 802. 32 元, 明细项目列示如下:	
	开户银行	期末余额	
存放同业款项小计		528, 772, 188. 71	
福州民生银行		105, 000, 000. 00	
福州浦发银行		120, 000, 000. 00	
漳州兴业银行		5, 500, 000. 00	
福州中信银行		70, 000, 000. 00	
福州兴业银行		114, 000, 000. 00	
福州光大银行		110, 000, 000. 00	
东山农行		3, 521, 020. 56	
东山工行		751, 168. 15	
存放省联社款项小计		256, 902, 892. 50	
存放省联社款项		256, 902, 892. 50	
存省联社风险互助金小计		14, 100, 000. 00	
存省联社风险互助金		14, 100, 000. 00	
存放系统内同业款项小计		7, 161, 721. 11	
云霄县农村信用合作联社		7, 161, 721. 11	
存放同业款项小计		806, 936, 802. 32	
减: 存放同业减值准备		10, 500, 000. 00	
合 计		796, 436, 802. 32	

3、应收利息

应收利息期末余额为		10, 618, 018. 83 元, 明细项目列示如下:	
票 种	期末余额	期初余额	
应收农户贷款利息	156, 723. 31	112, 596. 25	
应收农户小额信用贷款利息	513. 01		
应收生源地信用助学贷款利息		1, 189. 69	
应收个人贷记卡透支利息	1, 444, 315. 42	1, 188, 229. 20	
应收存放央行利息	145, 749. 00	183, 406. 12	
应收个人贷款利息	61, 159. 55	46, 108. 24	
应收农经涉农贷款利息		-	
预提应收利息	7, 150, 600. 00	5, 943, 700. 00	
应收存放同业利息	1, 658, 958. 54	830, 252. 64	
应收利息小计	10, 618, 018. 83	8, 305, 482. 14	
减: 应收利息坏账准备	2, 000, 000. 00		
合 计	8, 618, 018. 83	8, 305, 482. 14	

4、拆出资金

拆出资金 期末余额为		-1, 500, 000. 00 元, 明细项目列示如下:		
项目	期 末 余 额			
	金额	比例 (%)	减: 坏账准备	净额
拆放银行业存款类金融机构资金	5, 637, 225. 00	100. 00%	7, 137, 225. 00	-1, 500, 000. 00
合 计	5, 637, 225. 00	100. 00%	7, 137, 225. 00	-1, 500, 000. 00

注: 拆出资金期末余额:5, 637, 225. 00元, 计提坏账准备: 7, 137, 225. 00元。

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
农户贷款	1, 167, 861, 705. 30	1, 202, 911, 348. 18	927, 896, 781. 78	1, 442, 876, 271. 70
农户小额信用贷款	39, 013, 744. 27	44, 811, 483. 25	42, 787, 161. 99	41, 038, 065. 53
农户联保贷款	-			-
助学贷款	30, 094, 209. 99	5, 916, 985. 15	8, 177, 114. 46	27, 834, 080. 68
个人贷款	362, 074, 546. 68	302, 496, 802. 76	284, 479, 641. 53	380, 091, 707. 91

单位涉农贷款	75,285,312.70	70,370,000.00	79,846,525.09	65,808,787.61
单位其他贷款	60,050,000.00	55,800,000.00	54,920,000.00	60,930,000.00
贷记卡透支	494,396,232.01	1,049,429,733.26	1,186,676,157.32	357,149,807.95
逾期农户贷款	9,801,731.73	35,153,850.03	38,317,836.89	6,637,744.87
逾期农户小额贷款	694,314.40	673,154.82	1,308,357.54	59,111.68
逾期农户联保贷款	-			-
逾期助学贷款	-	173,739.85	173,739.85	-
逾期个人贷款	3,834,545.41	6,212,696.31	8,854,157.29	1,193,084.43
逾期单位涉农贷款	-	10,500,000.00	10,500,000.00	-
逾期单位其他贷款	-			-
逾期贷记卡透支	9,662,134.21	16,406,963.27	19,204,268.66	6,864,828.82
发放贷款和垫款小计	2,252,768,476.70	2,800,856,756.88	2,663,141,742.40	2,390,483,491.18
减：贷款损失准备	143,360,144.31	52,006,401.10	30,336,282.01	165,030,263.40
合计	2,109,408,332.39	2,748,850,355.78	2,632,805,460.39	2,225,453,227.78

注：贷款五级分类明细

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	占比	金额	占比
正常	2,165,512,116.91	90.59%	2,061,931,355.64	91.53%
关注	208,147,259.85	8.71%	173,651,718.75	7.71%
次级	8,167,784.77	0.34%	1,645,572.68	0.07%
可疑	5,625,616.31	0.24%	8,871,299.07	0.39%
损失	3,030,713.34	0.13%	6,668,530.56	0.30%
合计	2,390,483,491.18	100.00%	2,252,768,476.70	100.00%

6、可供出售金融资产

可供出售金融资产期末余额为300,000.00 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	300,000.00	300,000.00
合 计	300,000.00	300,000.00

注：根据福建省农村信用社联合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[2015]5号文件），本联社入股省联社资金300,000.00元。

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	45,635,138.54	5,150,294.10	5,544,211.35	45,241,221.29
1、房屋、建筑物	27,940,175.22	1,877,469.55		29,817,644.77
2、电子设备	11,172,620.29	78,320.00	2,277,147.80	8,973,792.49
3、运输工具	574,758.00			574,758.00
4、器具、工具、家具类	2,084,628.00	221,190.00	153,000.00	2,152,818.00
5、在建工程	3,862,957.03	2,973,314.55	3,114,063.55	3,722,208.03
二、累计折旧合计	26,179,872.32	2,656,468.34	2,134,425.69	26,701,914.97
1、房屋、建筑物	15,518,594.73	1,334,686.72		16,853,281.45
2、电子设备	8,517,568.49	1,159,213.04	1,985,920.19	7,690,861.34
3、运输工具	546,020.10			546,020.10
4、器具、工具、家具类	1,597,689.00	162,568.58	148,505.50	1,611,752.08
5、在建工程				-
三、固定资产减值准备合计	10,349,261.40	-	4,572,430.28	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	8,294,638.31		4,572,430.28	3,722,208.03
四、固定资产账面价值合计	9,106,004.82	-	-	12,762,475.20

1、固定资产账面价值	13,537,686.10			12,762,475.20
2、在建工程账面价值	-4,431,681.28			-

注：联社自有房屋18栋，土地面积11,768.69平方米，建筑面积11,966.51平方米，原值2,981.76万元，其中：已办房产证只有4栋，未办房产证有14栋，已办土地使用证有12栋；未办土地使用证有6栋。

8、在建工程

在建工程期末余额为 - 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
在建工程	3,862,957.03	2,973,314.55	3,114,063.55	3,722,208.03
在建工程小计	3,862,957.03	2,973,314.55	3,114,063.55	3,722,208.03
减：在建工程减值准备	8,294,638.31		4,572,430.28	3,722,208.03
合计	-4,431,681.28	2,973,314.55	-1,458,366.73	-

注：在建工程计提的减值等于原值，期末账面价值为0。

9、无形资产

无形资产期末余额为 27,066.68 元, 明细项目列示如下：

项目	初始成本	年初金额	本期增加	本年摊销	期末余额
固定资产管理系统	-	-	28,000.00	933.32	27,066.68
无形资产小计	-	-	28,000.00	933.32	27,066.68
减：无形资产减值准备				-	-
合计	-	-	28,000.00	933.32	27,066.68

10、其他资产

其他资产期末余额为 -6,748,780.03 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
应收结算待解款项		1,364,012,350.78	1,364,012,350.78	-
代垫诉讼费	330,122.00	273,203.16	286,742.30	316,582.86
日终批量及存款冲取过渡户				-
柜员短款				-
应收贷卡费用	2,998,523.22	30,579,839.11	31,878,359.40	1,700,002.93
其他应收款项-业务		418,853,345.76	418,853,345.76	-
待清算农信银资金				-
清算资金往来	-180,799.50	78,847,383,409.63	78,844,438,960.90	2,763,649.23
其他长期待摊费用	269,243.33	1,947,394.00	500,434.95	1,716,202.38
其他资产小计	3,597,888.55	80,663,049,542.44	80,659,970,194.09	6,496,437.40
减：其他资产坏账准备	9,321,214.65	3,972,430.28	48,427.50	13,245,217.43
合计	-5,723,326.10	80,659,077,112.16	80,659,921,766.59	-6,748,780.03

注：其他资产类期末余额：6,496,473.40元，计提坏账准备：13,245,217.43元。

11、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为 4,637,200.00 元, 明细项目列示如下：

贷款单位	期末余额	期初余额
中国人民银行东山县支行（借入支农再贷款）	4,637,200.00	29,637,200.00
合计	4,637,200.00	29,637,200.00

12、吸收存款

吸收存款期末余额为 3,206,949,572.66 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
保证金存款	-	611,859.68		611,859.68
系统内拆入资金	-	40,000,000.00	40,000,000.00	-
活期存款	463,745,367.97	4,152,174,387.39	4,233,937,923.45	381,981,831.91
应解汇款	-	15,351,891.17	15,351,891.17	-
待结算财政款项	-	227,349,123.23	227,349,123.23	-

定期存款	12,072,512.50	4,825,813.40	4,602,262.50	12,296,063.40
借记卡存款	50,826.18	8,040.00	6,507.06	52,359.12
贷记卡存款	737,980.44	19,751,112.01	19,759,679.54	729,412.91
活期储蓄存款	37,638,573.54	28,553,529.38	33,116,012.84	33,076,090.08
个人结算户存款	1,385,486,746.28	43,402,683,109.10	43,417,936,141.97	1,370,233,713.41
定期储蓄存款	1,139,827,138.75	2,518,417,714.19	2,250,276,610.79	1,407,968,242.15
合计	3,039,559,145.66	50,409,726,579.55	50,242,336,152.55	3,206,949,572.66

13、其他负债

其他负债期末余额为 3,290,497.33 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	2,549,365.74	1,309,383.88
代理业务负债	741,131.59	1,567,873.51
间联银联资金往来		180,799.50
合计	3,290,497.33	3,058,056.89

14、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为 元:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
应付职工薪酬	28,607,005.51	53,061,940.09	55,198,052.77	26,470,892.83
合计	28,607,005.51	53,061,940.09	55,198,052.77	26,470,892.83

15、应交税费

应交税费期末余额为 6,702,310.04 元, 明细项目列示如下:

项目	期末账面余额	期初账面余额
应交营业税	-	-
应交城市维护建设税	70,103.56	64,899.67
应交教育费附加及地方教育费附加	110,250.91	93,061.89
应交企业所得税	5,835,934.05	10,722,488.80
应交代扣个人所得税	61,826.01	1,586,137.09
应交代扣代缴储蓄利息税		64.36
应交代扣股金红利个税	83,720.00	-
待转减免税金		-
简易计税应交增值税	499,579.28	638,166.90
未交增值税	40,896.23	-18,212.06
合计	6,702,310.04	13,086,606.65

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 36,311,172.72 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	1,160,611.78	1,063,723.43
应付央行利息	23,684.93	22,345.94
定期储蓄存款应付利息	35,126,876.01	28,662,637.39
合 计	36,311,172.72	29,748,706.76

17、股本

股本期末余额为 251,490,278.00 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	78,488,816.00	78,488,816.00	31.21%	71,353,481.00
内部职工股东	29,972,442.00	29,972,442.00	11.92%	27,447,720.00
外部自然人股东	143,029,020.00	143,029,020.00	56.87%	129,826,586.00
合计	251,490,278.00	251,490,278.00	100.00%	228,627,787.00

本年度股利分红转增实收注册资22,862,491.00元经福建普和会计师事务所出具的闽普和验字（2019）第YZ0283号验资报告审验。

前十大法人股东和前十大自然人股东持股情况分别如下:

前十大法人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
1. 东山县海得宝养殖场	2,014,562.00	0.8010%
2. 福建省东山天龙贸易有限公司	2,148,892.00	0.8545%
3. 东山江南轻工有限公司	2,200,000.00	0.8748%
4. 东山县向阳盐场	2,412,802.00	0.9594%
5. 东山县大本营水产有限公司	2,561,000.00	1.0183%
6. 东山县宏祥水产有限公司	4,363,445.00	1.7350%
7. 东山县福祥液化气有限公司	7,163,033.00	2.8482%
8. 东山县海得利养殖有限公司	12,220,979.00	4.8594%
9. 东山县一峰食品有限公司	13,200,366.00	5.2489%
10. 东山县万祥船舶物资贸易有限公司	21,929,096.00	8.7197%
合 计	70,214,175.00	27.9192%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额（元）	持股比例%
1. 杨典雄	2,010,672.00	0.7995%
2. 陈来吉	2,037,268.00	0.8101%
3. 陈金玉	2,078,189.00	0.8263%
4. 张赞河	2,143,696.00	0.8524%
5. 陈龙钦	2,238,478.00	0.8901%
6. 胡桂和	2,373,980.00	0.9440%
7. 胡嘉强	2,449,544.00	0.9740%
8. 卢益财	2,618,067.00	1.0410%
9. 陈斌奇	3,256,156.00	1.2947%
10. 黄鸿婧	4,363,445.00	1.7350%
合 计	25,569,495.00	10.1672%

18、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

19、盈余公积

盈余公积期末余额为 79,519,859.68 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	54,604,546.06	9,255,235.03	-	63,859,781.09
任意盈余公积	13,809,031.58	1,851,047.01	-	15,660,078.59
合计	68,413,577.64	11,106,282.04	-	79,519,859.68

20、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 80,058,364.65 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	68,952,082.61	11,106,282.04	-	80,058,364.65
合计	68,952,082.61	11,106,282.04	-	80,058,364.65

21、未分配利润

未分配利润期末余额为 151,818,097.48 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	127,203,580.93
加：调整以前年度损益	-2,817,885.21
加：本期净利润	95,370,235.54
可供分配利润	219,755,931.26
减：提取法定盈余公积	9,255,235.03
提取任意盈余公积	1,851,047.01
提取一般风险准备	11,106,282.04

分配上年度股金红利（现金分红）	22,862,778.70
转作股本的股利	22,862,491.00
期末未分配利润	151,818,097.48

备注：年初未分配利润调整数明细：

调整原因	调整数
其他费用收益	14,685.09
冲回2018年度奖金	3,532,900.00
其他费用损失	-32,496.69
补付2018下半年存款保险保费	-132,973.61
补提2018年度所得税汇算	-6,200,000.00
合计	-2,817,885.21

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	267,981,028.15
利息支出	40,851,434.15
合计	227,129,594.00

（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	5,074,959.95
手续费及佣金支出	2,876,800.00
合计	2,198,159.95

（3）其他业务收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
出租固定资产收入	171,491.61
合计	171,491.61

（4）投资收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
可供出售金融资产投资收益	30,000.00
合计	30,000.00

23、营业支出

（1）营业税金及附加明细列示如下：

641,584.67 元

税 种	本期发生额
城建税	125,000.00
教育费附加	75,000.00
地方教育费附加	55,000.00
房产税	225,680.90
土地使用税	42,915.45
残障金	79,633.74
印花税	38,354.58
合计	641,584.67

（2）业务及管理费列示如下：

66,548,155.97 元

项 目	本期发生额
职工薪酬	49,983,375.08
广告宣传费	1,353,146.98
印刷费	176,215.36
业务招待费	123,421.00
电子设备运转费	2,760,080.35
钞币运送费	1,606,510.00
车船使用费	32,800.00
安全防卫费	754,454.56

保险费	8,467.23
邮电费	1,217,265.37
诉讼费	23,646.00
咨询顾问费	160,000.00
审计费	96,307.00
公杂费	291,960.17
差旅费	193,902.90
水电费	518,478.73
固定资产折旧费	2,631,226.36
低值易耗品摊销	854,682.96
长期待摊费用摊销	377,847.72
无形资产摊销	933.32
租赁费	428,134.90
修理费	741,483.00
绿化费	4,390.00
三会有费	14,460.00
服务费	1,305,000.00
会费	42,000.00
物业管理费	12,441.03
房屋登记费	65,970.00
其他费用	769,555.95
合计	66,548,155.97

(3) 资产减值损失或呆账损失明细列示如下:

34,650,000.00 元

项 目	本期发生额
坏账损失	3,400,000.00
贷款损失专项准备	31,250,000.00
合计	34,650,000.00

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	13,900.00
2、不动产收入	2,523.73
3、贷记卡收入	171,011.18
4、罚没收入	377,711.49
5、其他营业外收入	5,725.54
合计	570,871.94

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	107,688.09
捐赠支出	49,000.00
其他	33,453.23
合计	190,141.32

26、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	32,700,000.00
合计	32,700,000.00

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

本联社股东总数为863户（26家企业法人、837位自然人），其中存在关联交易最大十家关联方关联交易情况如下：

名称	入股金额（元）	持股比例	年末贷款余额（万元）	借款利率	定价政策	风险状况
万祥船舶物资贸易有限公司	21,929,096.00	8.7200%	975.00	6.3333%	市场利率	关注
东山县新隆寿水产有限公司	0.00	0.0000%	115.91	6.0562%	市场利率	关注
黄基伟	0.00	0.0000%	46.39	7.7583%	市场利率	关注
黄树玉	69,684.00	0.0280%	21.88	8.5750%	市场利率	关注
方东平	241,227.00	0.0960%	20.00	7.5000%	市场利率	正常
杨钦国	195,110.00	0.0780%	5.91	7.5000%	市场利率	正常
刘志龙	344,211.00	0.1369%	12.48	7.5000%	市场利率	正常
林志贤	30,000.00	0.0100%	16.10	8.5750%	市场利率	关注
叶克生	0.00	0.0000%	6.89	8.3125%	市场利率	关注
陈武炎	352,097.00	0.1400%	8.00	7.5000%	市场利率	正常

备注：上述东山县新隆寿水产有限公司法人为股东蔡天明直系亲属，黄基伟、叶克生为员工亲属。

九、其他事项说明

1、本联社2019年度表外业务：截止2019年12月31日，本联社重要空白凭证74,093.00元，代保管有价值品97,892.00元，抵押有价物品2,618,968,930.47元，质押有价物品6,317,600.00元，逾期贷款应收利息6,372,558.77元，冲转表内应收利息994,717.94元，应收复息5,832,844.50元，已核销贷款应收利息16,061,303.16元，已置换不良贷款应收利息28,646,327.54元，贷记卡逾期未收费用80,434.58元，已核销贷款本金39,687,373.22元，已核销贷记卡未收费用673,565.59元，已核销其他资金48,427.5，低值易耗品4,523,601.38元，已置换不良贷款6,569,079.00元，持有有价证券42,580.00元。

2、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2019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。

3、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。

4、本联社2019年账面已计提资产减值准备情况如下：

类型	年初余额	当年新提取	转回	期末余额
1. 贷款损失准备	143,360,144.31	52,006,401.10	30,336,282.01	165,030,263.40
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	24,958,439.65	7,972,430.28	48,427.50	32,882,442.43
2.5. 抵债资产减值准备				-
2.6. 固定资产减值准备	2,054,623.09	-		2,054,623.09
2.7. 在建工程减值准备	8,294,638.31	-	4,572,430.28	3,722,208.03
2.8. 无形资产减值准备				-
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	35,307,701.05	59,978,831.38	34,957,139.79	38,659,273.55

注：截至2019年12月31日本信用联社按所确定的五级分类项目信贷资产应计提的资产减值准备金额约为47,583,518.1元，实际计提的资产减值准备金额为165,030,263.4元，多计提117,446,745.3元（其中2019年度已计提52,006,401.10元，冲回贷款损失准备30,336,282.01元）；非信贷资产应计提资产减值准备金额为8,951,476.37元，本年度已计提7,972,430.28元，冲回4,620,857.78元，累计已计提38,659,273.55元，多计提29,707,797.18元。本联社报表未考虑上述事项的影响。

5、报告期内，本行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，本行无收购资产、分立合并事项。

7、所有涉税事项以税务机关核定数为准。

证书编号: 350200081515
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: 2014 年 06 月 30 日
Date of Issuance /y /m /d

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.

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 2015 年 4 月 30 日有效

2014.3.13

年 月 日
/y /m /d



与原核对一致

李淑真
姓名 Full name
性别 Sex
出生日期 Date of birth 1974-02-27
工作单位 Working unit 厦门普和会计师事务所有限公司
身份证号码 Identity card No. 350623197402270046



证书编号: 350200081519
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: 2016 年 05 月 27 日
Date of Issuance /y /m /d

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.

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

2019.3.13
年 /y 月 /m 日 /d



与原件核对一致



姓 Full name
性 Sex
出生 Date of birth
工作单位 Working unit
身份证号码 Identity card No.



授 权 书

兹授权公司林瑟珊副主任会计师可以对 2020 年 03 月 12 日至 2020 年 12 月 31 日出具的企业委托的业务项目报告进行审核，并代表主任会计师签发报告。



福建普和会计师事务所有限公司

主任会计师：

洪征

授权日期：2020 年 03 月 12 日

证书序号: 0006768

说明

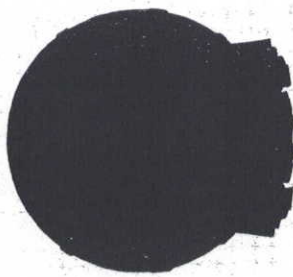
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



二〇二〇年十二月十二日

中华人民共和国财政部制

与原件核对一致



会计师事务所 执业证书

名称: 福建普和会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 罗征洪

经营场所: 厦门市思明区湖滨南路388号(国贸大厦)

17AB室

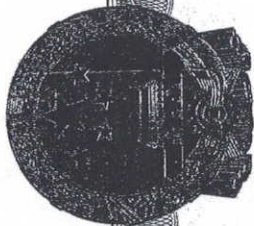
组织形式: 有限责任

执业证书编号: 35020008

批准执业文号: 闽财会协(99)202号

批准执业日期: 1999年12月24日





营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350200705429288C



扫描二维码登录
国家企业信用信息公示系统
公众查询、许可、备案、监管信息

名称	福建普和会计师事务所有限公司	注册资本	壹仟万元整
类型	法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】	成立日期	2000年01月07日
法定代表人	罗征洪	营业期限	自2000年01月07日至2050年01月07日
经营范围	厦门市思明区湖滨南路388号(国贸大厦)17AB室		

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

2020年03月05日