

# 诏安县农村信用合作联社

## 2019 年度报告



2020年4月27日



# 目 录

第一章重要提示 .....	- 2 -
第二章释义及重要提示 .....	- 3 -
第三章基本情况简介 .....	- 3 -
第四章会计数据和财务指标摘要 .....	- 3 -
第五章董(理)事会报告 .....	- 7 -
第六章重要事项 .....	- 12 -
第七章股份变动及股东情况 .....	- 12 -
第八章董(理)事、监事、高级管理人员、员工和机构情况 ...	- 15 -
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 .....	- 23 -
第十三章备查文件目录 .....	- 29 -
第十四章财务报告 .....	- 30 -

## 第一章 重要提示

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

本联社于 2020 年 4 月向诏安联社第五届理事会的 9 名理事成员寄送《诏安县农村信用合作联社 2019 年度报告》材料，经过通讯表决的方式通过了《诏安县农村信用合作联社 2019 年度报告》。

本联社 2019 年度编制的会计报表经厦门泓正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 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 2019 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: 厦门泓正会计师事务所有限公司  
办公地址: 厦门市湖里区嘉禾路 392 号 6A 室之二

电话: 0592-5083987

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	32913.56	32081.57	2.59%	29,012.82
营业利润	18307.55	18268.62	0.21%	16,050.10
利润总额	15140.41	14626.19	3.52%	12,327.19
净利润	11307.82	10881.98	3.91%	9,071.50
财务比率				
每股收益	0.42	0.46	-8.7%	0.44
资产利润率	2.30%	2.38%	-3.36%	2.17%
资本利润率	17.84%	20.42%	-12.63%	21.10%
规模指标				

总资产	491612.46	457306.57	7.50%	429,828.80
贷款	270720.18	239905.60	12.84%	218,288.19
-正常贷款	268408.47	219482.75	22.29%	218,288.19
-不良贷款	2311.71	2,319.68	-0.34%	2,323.80
贷款减值准备	19759.89	16554.96	19.36%	15,084.90
总负债	428238.35	404004.14	6.00%	386,843.76
客户存款总额	417804.80	394302.44	5.96%	374,730.42
-单位存款	47933.68	55985.15	-14.38%	69655.02
-个人存款	369427.48	337765.41	9.37%	304701.77
所有者权益	63374.11	53302.43	18.90%	42985.04

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	5.09%	5.52%	-7.79%	5.31%
净利息收益率	5.41%	5.91%	-8.46%	5.56%
占营业收入百分比				
净利息收入	79.92%	81.16%	-1.53%	80.08%
非利息净收入	20.08%	18.84%	6.58%	19.92%
成本收入比	31.22%	30.94%	0.90%	32.02%

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年度
不良贷款率	0.85%	0.97%	-12.37%	1.06%
不良贷款拨备覆盖率	854.77%	713.67%	19.77%	649.15%
贷款拨备率	7.3%	6.9%	5.80%	6.91%

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 年度	2018 年度	本年度比上年增减(%)	2017 年度
资本净额	66857.04	56553.36	18.22%	46314.13
核心资本	63374.11	53302.43	18.90%	42985.04
附属资本	0	0	0.00%	0
资本扣除项	33	33	0.00%	33
加权风险资产	330284.55	305342.44	8.17%	305326.92
市场风险资本	0	0	0.00%	0
资本充足率	20.24%	18.52%	9.29%	15.17%
核心资本充足率	19.19%	17.46%	9.91%	14.08%

#### 五、补充财务指标

项目	2019 年度	2018 年度	本年度比上年增减(%)	2017 年度
流动性比例指标				
存贷比	64.80%	60.84%	6.51%	58.25%
流动性比例	47.68%	63.38%	-24.77%	42.80%
单一最大贷款和垫款比例	0.68%	1.02%	-33.33%	0.85%
最大十家贷款和垫款比例	3.23%	4.21%	-23.28%	4.57%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.96%	3.05%	29.84%	3.35%
关注类贷款迁徙率	5.50%	5.83%	-5.66%	4.71%
次级类贷款迁徙率	80.65%	57.09%	41.27%	34.02%
可疑类贷款迁徙率	56.98%	38.77%	46.97%	34.29%

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/期初次级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

2019年，诏安联社在省联社、省联社漳州办事处的领导下，紧紧围绕福建农信2019年度工作思路，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，十九届二中、三中、四中全会精神，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、支持民营企业发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，努力打造价值银行。贯彻落实省联社、银保监部门等有关扫黑除恶专项斗争工作要求，推进扫黑除恶专项斗争有序开展，努力构建企业合规文化。按照省联社党委、漳州农信系统党委“不忘初心，牢记使命”主题教育工作部署，扎实做好主题教育工作。

截至2019年12月末，各项存款余额417,804.80万元，比年初增加23,502.35万元，增幅5.96%；各项贷款余额270,720.18万元，比年初增加30,814.58万元，增幅12.84%，存贷款均位居当地各金融机构第一，存贷比64.80%。资本充足率20.24%，拨备覆盖率854.77%，非信贷拨备覆盖率1717.91%，拨贷比为7.3%，各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。2019年实现营业收入32,987.62万万元，同比增加838.66万元，增长2.61%；营业支出21,679.79万元，同比增支412.81万元，同比增幅1.94%；全年实现利润总额15140.41万元，同比增加514.20万元，增幅3.52%；实现净利润11307.82万元，同比增加425.83万元，较上年同期增幅3.91%。

#### (一)资产负债表分析

诏安联社截止2019年12月31日，资产总额491,612.46万元，比年初增加34,305.89万元，增幅7.50%；负债总额428,238.35万元，比年初增加24,234.21万元，增幅6.00%。所有者权益为63,374.11万元，比年初增加10,071.68万元，增幅18.90%。

## (二) 利润表分析

2019 年度实现各项收入 32,987.62 万万元, 同比增加 838.66 万元, 增长 2.61%; 营业支出 21,679.79 万元, 同比增支 412.81 万元, 同比增幅 1.94%; 全年实现利润总额 15140.41 万元, 同比增加 514.20 万元, 增幅 3.52%; 实现净利润 11307.82 万元, 同比增加 425.83 万元, 较上年同期增幅 3.91%。累计计提资产减值准备 3150 万元, 比去年减少 550 万元。资产利润率 2.74%, 同比下降 0.3 个百分点, 净资产收益率 22.42%, 同比下降 5.03 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	2019 年度	百分比%	2018 年度	百分比%
正常类贷款	249635.62	92.21%	219482.75	91.49%
关注类贷款	18772.85	6.93%	18103.16	7.55%
次级类贷款	741.04	0.27%	785.35	0.33%
可疑类贷款	908.54	0.34%	1092.16	0.46%
损失类贷款	662.13	0.24%	442.17	0.18%
贷款总额	270720.18	100.00%	239905.6	100.00%
不良贷款总额	2311.71	0.85%	2319.68	0.97%

### 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
2.1 农、林、牧、渔业	108105.68	103393.11	4712.57	358.06	280.82	316.74
2.2 采矿业	234.00	234.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.3 制造业	30117.77	27376.88	2740.89	45.91	39.15	64.00
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	630.13	611.31	18.82	0.00	0.00	0.00
2.5 建筑业	16948.54	16108.23	840.31	19.28	58.50	9.90
2.6 批发和零售业	52249.57	48337.90	3911.67	159.79	259.48	97.39
2.7 交通运输、仓储和邮政业	3446.36	3269.70	176.66	6.78	42.58	4.65
2.8 住宿和餐饮业	6233.32	6025.40	207.92	12.05	59.09	17.94
2.9 信息传	230.60	215.60	15.00	0.00	0.00	0.00

输、软件和信息 技术服务业						
2.10 金融业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.11 房地产业	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.12 租赁和 商务服务业	202.85	200.95	1.90	0.00	0.00	20.00
2.13 科学研究 和技术服务业	19.00	19.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.14 水利、环境 和公共设施 管理业	5.00	5.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.15 居民服 务、修理和其他 服务业	2534.02	2440.27	93.75	15.49	26.80	0.00
2.16 教育	291.49	291.49	0.00	0.00	0.00	0.00
2.17 卫生 和社会工作	172.27	162.27	10.00	0.00	0.00	0.00
2.18 文化、体 育和娱乐业	560.00	542.20	17.80	0.00	0.00	0.00
2.19 公共管 理、社会保障和 社会组织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.20 国际组 织	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21 个人贷 款（不含个人 经营性贷款）	46427.87	40402.31	6025.56	123.68	142.12	131.51
2.21.1 信用卡	1053.51	981.15	72.36	1.97	4.45	1.96
2.21.2 汽车	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.3 住房按揭贷款	223.01	223.01	0.00	0.00	0.00	0.00
2.21.4 其他	45151.35	39198.15	5953.20	121.71	137.67	129.55
2.1 农、林、 牧、渔业	108105.68	103393.11	4712.57	358.06	280.82	316.74
22. 各项贷款合计	270720.18	268408.47	249635.62	741.04	908.54	662.13

### 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	1837.03
2	诏安县能裕食品有限公司	1526.75
3	吴少清	886.50
4	诏安凯迪玩具有限公司	837.25
5	福建华荣实业有限公司	689.50
6	福建省正德食品有限公司	651.84
7	漳州市安莉高分子科技股份有限公司	610.70
8	许桂碧	581.15
9	李少波	571.30
10	沈腾生	562.60
合计		8754.62

#### 4. 贷款减值准备的变化

项 目	2019 年度	2018 年度
期初余额	16554.96	15084.9
本期计提	3000	2000
本期收回	1073.60	659.46
收回以前年度核销贷款	709.69	659.46
本期内核销	868.67	1189.50
本期转出	0	0
其他变动	0	0
期末余额	19759.89	16554.96

## 二、未来发展目标的讨论与分析

### (一) 发展趋势和战略分析

全面贯彻党的十九大及系列全会精神，深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，以各级经济工作、农村工作会议精神、省联社总体部署为指导，坚持党建引领工作，围绕省联社“五个聚焦”工作要求，坚定服务实体、夯实根基、控好风险，充分发挥农村金融、普惠金融、民生金融三大主力军作用，坚持支农支小市场定位，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) 2020 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；不良贷款率控制在 1%以内，全年计划与年初持平，已核销和已置换不良贷款计划压缩 500 万元；2020 年度计划呆账核销不良贷款约 800 万元；2020 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 2020 年各项财务收入 33973 万元，各项财务支出 22561 万元，预计实现利润总额 15262 万元，账面净利润 11412 万元。

### 三、2019 年度利润预分配方案

根据经审计的 2019 年度诏安联社的财务报表，本次实际可供分配的利润为 18731.95 万元，本行拟定 2019 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 1149.12 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 114.92 万元；

3. 提取一般准备 1608.77 万元；

4. 2019 年度股金分红方案如下：拟以 2019 年末总股本 26970.79 万股为基数，合计分配 5394.16 万元，

上述分配方案执行后，结余未分配利润 13337.79 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 260641.55 万元，比年初增加 29668.65

万元，增幅 12.84%，高于各项贷款平均增幅 0.01 个百分点；小微企业贷款 74691.26 万元，比年初增加 12229.60 万元，增幅 19.58%，高于各项贷款平均增幅 6.73 个百分点；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 2019 年度股金分红转增股本 3312.1658 万股，章程注册资本也增加了 3312.1658 万股，注册资本为原来的 236586258.00 元变更为 269707916 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	101253787.00	-1	14175518.00	24	115429305.00
非职工自然人股	648	105418062.00	-8	14357860.00	640	119775922.00
职工股	190	29914409.00	1	4588280.00	191	34502689.00
小计	863	236586258.00	-8	33121658.00	855	269707916.00

## 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	1356.716	5.03
2	太鲁实业(漳州)有限公司	1246.7879	4.62
3	漳州市芗城振兴钟表有限公司	1145.6167	4.25
4	厦门福园实业有限公司	1038.9892	3.85
5	诏安县永昌养鳗场	1020.5611	3.78
6	诏安县宇诚贸易有限公司	964.3794	3.58
7	诏安县能裕食品有限公司	886.6394	3.29
8	漳州市天利达计时有限公司	831.1914	3.08
9	漳州市恒丽电子有限公司	623.3936	2.31
10	漳州丽泽园林工程建设有限公司	506.6825	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) 报告期内主要股东“厦门汇金控股有限公司”通过受让“诏安县梅岭造船厂”股份 56.3941 万股，受让后股份由原 1133.7077 万股，占比 4.79%，变更为持股 1190.1018 万股，占比 5.03%；

(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不存在股权质押情况。

(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	沈腾生	2.1505%	580.00
2	沈秀珠	0.3708%	100.00
3	杨毅锋	0.2781%	75.00
4	张养林	0.0742%	20.00
	合计		775.00

## 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	521239.00
林俊林	职工理事兼联社主任	男	1967.07	诏安联社	1年	是	是	609627.00
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	289321.00

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	9643794.00
许永保	法人理事	男	1961.05	诏安县永昌养鳗场	1年	否	是	10205611.00
黄良灿	法人理事	男	1972.04	厦门汇金控股有限公司	1年	否	是	13567160.00
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	910333.00
黄汉才	非职工自然人理事	男	1969.11	经商	1年	否	是	847993.00
吴文明	非职工自然人理事	男	1981.02	经商	1年	否	是	1408449.00

## 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	73972.00
许清镇	非职工监事	男	1964.09	经商	1年	否	是	440778.00
沈惠安	非职工监事	男	1958.12	经商	1年	否	是	813789.00
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	1674875.00
杨细桂	法人监事	男	1963.08	漳州市诏安县一品梅食品有限公司	1年	否	是	425360.00

## 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	33	负责联社经营管理层面工作
沈艳海	副主任	男	1975.7	22	分管业务部、电子银行部、科技部
洪晨阳	副主任	男	1971.05	26	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

2019年10月30日，经第五届社员代表大会第一次会议选举，选举黄良灿、吴文明为新的理事会成员。

### 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200人，劳务派遣工19人，其中中层以上管理人员35人、占17.5%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工153人、占比76.5%，中专、高中及以下学历47人、占比23.5%；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	53,864.88	22,366.93
2	四都信用社	福建省漳州市诏安县四都镇外埕村	11	14,850.52	16,174.87
3	梅洲信用社	福建省漳州市诏安县梅洲乡梅洲村	11	22,639.12	16,237.60
4	金星信用社	福建省漳州市诏安县金星乡公仔店村	7	15,224.77	9,959.85
5	梅岭信用社	福建省漳州市诏安县梅岭镇下河村	8	46,517.58	22,932.62
6	桥东信用社	福建省漳州市诏安县桥东镇商业街	9	38,505.01	29,195.49
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	15,508.27	9,519.74
8	南门信用社	福建省漳州市诏安县南诏镇玉峰西路	11	32,182.38	23,163.99
9	深桥信用社	福建省漳州市诏安县深桥镇三角点	12	23,623.79	20,566.66
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	15,258.71	13,620.69
11	白洋信用社	福建省漳州市诏安县白洋乡阳山村	9	12,199.86	9,383.11

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	14,098.70	5,781.95
13	红星信用社	福建省漳州市诏安县红星乡东埔村	7	16,167.57	7,274.60
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	16,708.41	18,342.50
15	官陂信用社	福建省漳州市诏安县官陂镇下官墟	12	22,348.61	18,511.27
16	霞葛信用社	福建省漳州市诏安县霞葛镇霞葛村	9	26,702.28	21,737.14
17	秀篆信用社	福建省漳州市诏安县秀篆镇牛角墟	9	31,323.86	5,951.16

## 第九章 公司治理

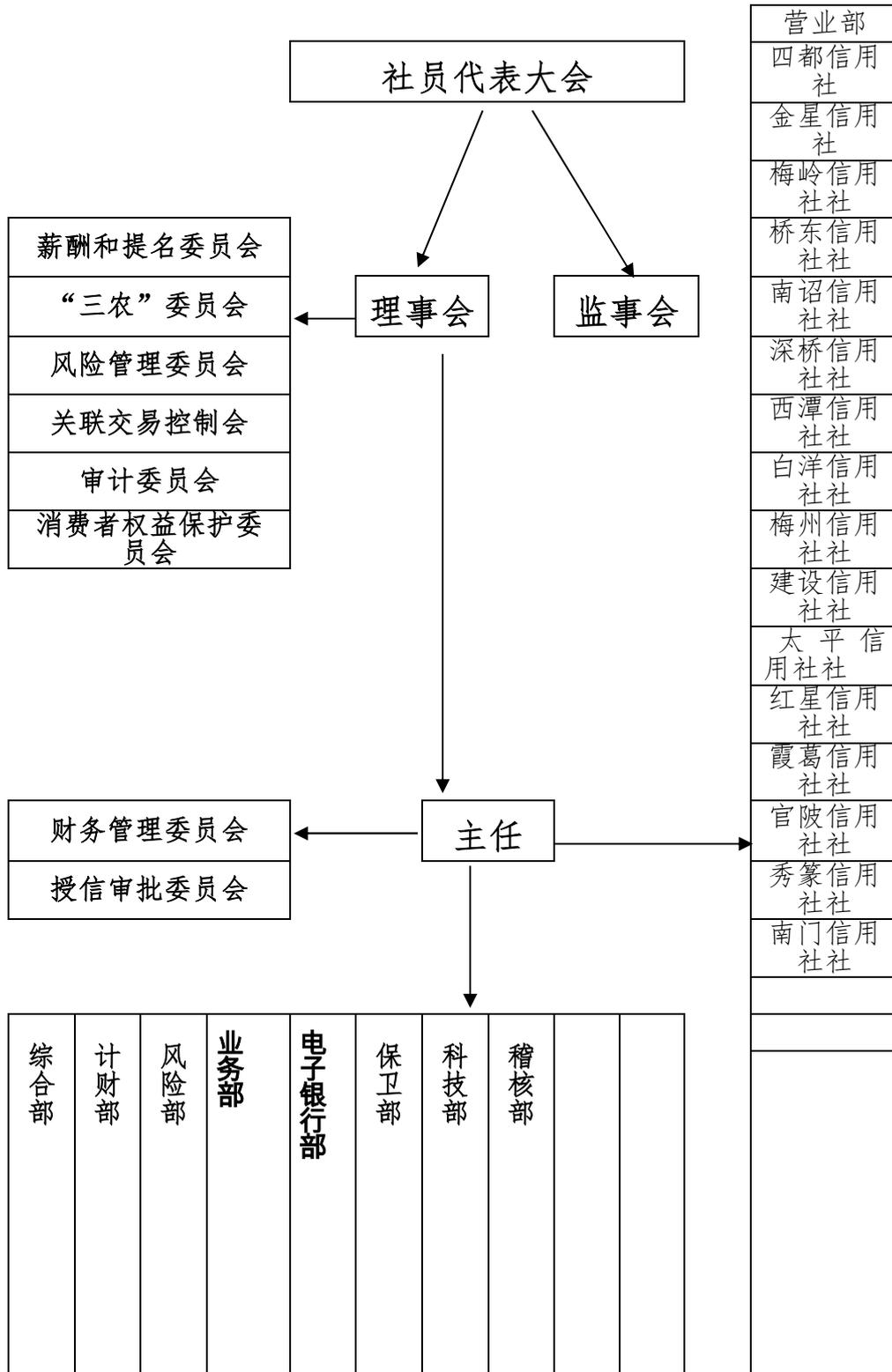
### 一、法人治理情况

按照银保监会规定，本联社设立了规范的法人治理结构，其中：社员代表大会为联社最高权力机构，社员代表大会下设理事、监事会，理事会下设高级管理层（简称“三会一层”），社员代表大会有社员代表 53 人，系通过社员选举产生；理事会有理事成员 9 人，其中职工理事 4 人，非职工理事 5 人；监事会有监事成员 5 人，其中职工监事 1 人，非职工监事 4 人；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，按照银保监会规定，定期召开了“三会一层”会议。其中：召开社员代表大会 2 次，理事会 6 次，监事会 6 次，高级管理层每月召开 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

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。近年以来，我联社主要针对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险制定相关管理制度，在风险管理制度中明确界定各部门、各分支机构风险管理人員的具体权责，实行前中后台职能相对分离的管理机制。并建立与业务性质、规模、复杂程度和风险特征相适应的操作风险管理流程，识别、计量、控制、监测和报告各类风险，将风险控制在本联社可以承受的范围内。我联社为有效的加强内部控制管理，逐步实施全面风险管理，确保全联社在合理的风险水平下安全、稳健经营。并先后制定、完善各项规章制度、操作规程的合规性，主动识别、量化、评估、监测、测试和报告与经营活动相关的合规风险体制，坚持业务开办，制度先行。

### 二、内部审计

我联社内审部门以定期与不定期的方式对全部营业机构开展内部控制评价，为提高案防和各项规章制度执行力，扎实推进案防工作长效机制，每年都把案防作为重要工作狠抓落实，明确抓好内控的关键既是控制风险隐患，又能促进农信社稳健经营，风险控制的好坏直接关系到稳健发展、跨越发展。联社稽核部门主要向监事会、理事会和经营班子汇报工作，我联社只设稽核部一个内审部门，分支机构没有单独设立内审部门。

2019 年稽核检查主要从序时稽核、重点业务、疑点排查、责任审计、突击接管等五方面入手，狠抓序时稽核基础工作，开展重点业

务专项检查，为联社合规经营保驾护航：一是完成对全辖 17 个网点的序时排查，检查内容涉及内控制度执行情况、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，共发现 95 个问题。二是开展对红星信用社及秀篆信用社内控飞行检查、“授信客户存在跨法人行社不良授信业务风险提示”专项审计、季度非现场疑点滚动排查、信贷资产质量真实性及不良贷款清收处置专项审计、2019 年员工行为大排查、信息科技安全审计、财务收支专项检查、普惠卡业务风险专项审计等专项稽核项目。三是开展“突击接管”，以随机抽签的方式对南诏信用社及营业部柜员的“专职接管”、对金星信用社的“整体接管”、西潭信用社与白洋信用社全部柜员的“对调接管”、霞葛信用社与太平信用社柜台长的“对调接管”。四是对 4 个网点负责人、2 个主任助理及 4 个客户经理等 10 多个重要岗位人员进行离任离岗经济责任审计。五是加大违规违纪责任处罚力度。至 12 月底共扣罚贷款责任人 501 人次、处罚金额 42.23 万元。依据有关规定共处理违规人员 229 人次，处罚金额 8.09 万元。

## 第十一章 监事会报告

### 一、监事会主要履职情况

2019 年以来，联社监事会与理事会、经营班子一道，认真履行章程赋予的职责，紧紧围绕社员代表大会确定的工作思路和工作重点，认真履行联社监事会职责、权利和义务，较好地发挥了监事会的监督职能。依照规定，积极行使监事会知情权、质询权、监督检查权等，对联社理事会、经营班子的重大事项、重大决策、重大经营目标及大额财务费用的“三重一大”进行全方位的监督，不断增强监事会工作的责任担当和强化监督制约机制的自觉性，努力做好监事会的各种监督检查，有效防范和化解经营风险；积极支持联社理事会、经营班子

行使决策经营管理权，为信用社安全、快速发展做出了应有的贡献。

1. 监事会重点监督联社理事会的重大决策活动，监事会全体监事列席理事会会议，对理事会加快电子化建设、加大支持三农工作力度等、确定的联社经营管理目标和任务等事项决策，始终从维护社员权益的角度出发，积极参与有关决策的研究和讨论，充分发表意见和建议，切实体现了“权责统一、运转协调、有效制衡、行为规范”的法人治理结构基本要求。

2. 全力支持、配合和监督经营班子经营管理活动。在经营班子工作的具体操作过程中，监事会积极支持与配合，并在支持配合中发挥监督作用，监事长代表监事会列席经营班子办公会议，在重大事项的决策与实施过程中，从监事会角度发表意见或建议，共同努力增强决策的科学性和措施的有效性。

## 二、监事会日常工作情况

2019 年度共召开监事会例会 6 次，具体情况如下：

1. 2019 年 3 月 28 日召开第四届监事会第十一次会议，审议通过了《诏安县农村信用合作联社关于监事会 2018 年工作总结及 2019 年工作计划的报告》《诏安联社监事会对理事长、主任、副主任 2018 年度履行职责情况评价的报告》《诏安县农村信用合作联社关于理事、监事及关联方贷款情况的报告》《关于对理事会制定的发展战略评估报告》《诏安县农村信用合作联社关于监管部门对本联社的监管意见及整改情况的报告》《关于审议《诏安县农村信用合作联社 2018 年度股金分红方案》的议案》等议案。

2. 2019 年 6 月 27 日召开第四届监事会第十二次会议，审议通过了《关于加强员工行为管理的建议书》、《诏安县农村信用合作联社关于“授信客户存在跨法人行社不良授信业务风险提示”排查情况的报告》等议案。

3. 2019 年 9 月 26 日召开第四届监事会第十三次会议，审议通过

了《诏安县农村信用合作联社关于“信贷资产质量真实性、不良贷款清收处置专项审计”的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于财务收支专项检查情况的报告》等议案。

4. 2019年10月30日召开第四届监事会第十四次会议，审议通过了《诏安县农村信用合作联社第四届监事会工作报告及今后三年工作意见》。

5. 2019年10月30日召开第五届监事会第一次会议，选举产生第五届监事会监事长。

6. 2019年12月20日召开第五届监事会第二次会议，审议《诏安县农村信用合作联社关于开展2019年员工行为大排查工作情况的报告》、《诏安县农村信用合作联社关于对2019年度第三季度不良贷款责任追究认定情况的通报》等议案。

## 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，紧紧围绕福建农信2019年工作思路，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，十九届二中、三中、四中全会精神，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、支持民营企业发展为主线，回归本源、专注主业、聚焦普惠，努力打造价值银行。诏安县联社在2019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、2019年高管层履职情况

#### （一）业务情况

一是存款总量持续增长。至2019年12月底，各项存款余额417804.80万元，比年初增加23502.35万元，增幅5.96%，高于漳

州农信系统平均增幅 0.62 个百分点，存款增幅在全市第六名，位居当地金融机构第一。二是贷款规模有效扩大。各项贷款余额 270720.18 万元，比年初增加 30814.58 万元，增幅 12.84%，高于漳州农信系统平均增幅 3.67 个百分点，贷款增幅全市排名第二。其中，涉农贷款 260541.55 万元，比年初增加 29668.65 万元，增幅 12.85%，高于各项贷款增幅（12.84%）0.01 个百分点。三是加强不良贷款管理。全县不良贷款余额 2311.71 万元，比年初减少 7.97 万元，还原全年核销贷款 868.67 万元，实际增加 860.7 万元，不良贷款率 0.85%，比年初下降 0.12%。四是经营效益平稳发展。实现财务总收入 32987.63 万元，同比增加 838.67 万元；利润总额 15140.42 万元，同比增加 514.23 万元、同比增幅 3.52%；账面净利润 11307.83 万元，同比增加 425.85 万元、同比增幅 3.91%。五是经营实力持续增强。资产总额 491612.46 万元，比年初增加 34305.89 万元，增幅 7.5%；负债总额 428238.35 万元，比年初增加 24234.21 万元，增幅 6.00%；所有者权益为 63374.11 万元，比年初增加 10071.68 万元，增幅 18.9%。各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。六是内控管理逐步完善。现金管理、账户管理、反假货币、反洗钱、反恐怖融资工作进一步加强，征信管理规章制度等得到有效执行。案防工作有序推进，扫黑除恶工作扎实开展，员工队伍素质不断提升，实现全年安全经营无事故。

## （二）主要工作措施

### 1. 聚焦夯实根基，抓好资金组织工作。

一是以考核促存款发展。召开首季“开门红”工作动员会和“开门红”工作加温会，制定首季存款业务考核办法和全年揽储考核办法，号召全员利用两节有利时机做好资金组织工作。二是加大对各网点对公存款考核力度，实施网点负责人与所在乡镇挂钩，客户经理与所派驻的村（社区）挂钩制，引导其通过“党建+金融助理”工程，探寻

储源信息，突出做好对对公存款的营销揽储工作。三是加大对企业客户、小微企业、个体工商户和农户等全方位营销宣传工作，匹配涵括存款开户，发放 IC 卡、普惠卡，布设 POS 机，开通手机银行、微信银行等金融服务；加大对福万通·万盈宝保本理财、富利宝等产品的宣传，吸引优质客户成功落户。四是完善网点设施服务，强化文明优质服务考核力度，以提升金融服务水平，赢取新老客户信赖，促存款业务实现可持续发展。

## 2、聚焦夯实根基，提升经营效益。

一是拓展中间业务，向省联社代销全省统一品牌的理财产品，通过产品创新、服务创新、增强科技服务功能等方式渠道增加中间业务收入。至 12 月底，中间业务收入 592.06 万元。二是加强资金营运，实现增盈创效。受监管政策影响，资金运作受到较大的影响，至 12 月底同业收入 6217.85 万元。但即使在受同业资金规模影响及市场利率持续走低等影响下，资金收益率仍跑赢市场收益率，至 12 月底资金运作收益率 3.02%。四是规范财务行为，合理测算各项财务收支目标，严格遵照“先预算、后支出”原则列支各项费用，为完成全年经营效益计划奠定基础。

## 3、聚焦错位发展，更有特色地转型升级、提质发展

加快电子银行业务发展进程，打造移动金融生态圈，：一是加快手机银行、微信银行等电子渠道建设和功能升级，推动手机银行、微信银行等线上服务进村入户。二是完善以网点服务为基础，以普惠金融便民点、自助银行和自助机具为主体，以多种形式的移动服务为补充的“村村通”服务网络，让农村居民不出村即可办理存取款、转账、电费、水费、话费 etc 生活缴费、社保领取等基础金融服务。三是推广农村移动支付便民服务项目，普及移动收单在各行业的应用，抢占线上线下载移动收单市场，打造具有农信特色的移动收单品牌，构建移动支付生态圈。四是加大营销力度，促进业务转型升级。以手机银行、

贷记卡、扫码收单、云闪付、ETC 等为主推产品，开展系列宣传营销活动，培育优质客户群体，促进业务转型升级。五是推广福 e 购电商平台，寻找本地特色产品，与电商企业、农业合作社、县电商园形成联动机制，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。

至 12 月底，电子交易总笔数约 370 万笔，电子交易占比 94%，比上年末增加 5 个百分点；发卡及电子银行业务收入 4650 万元；普通贷记卡存量 1425 张，比上年末新增 894 张，授信余额 2303 万元，用信余额 1064 万元；普惠金融卡存量 14105 张，比上年末增加 243 张，授信余额 56300 万元，用信余额 27190 万元，比上年末减少 7574 万元，不良余额 278 万元，不良率 0.98%；手机银行合并存量 11.56 万户，客户覆盖率 36%，新版手机银行升级率 56%，手机银行动户率 21%；扫码收单商户存量 7950 户，比上年末新增 3620 户；微信银行绑卡存量 87573 张，比上年末新增 31412 张；ETC 存量 2500 台，比上年末新增 2400 台。

#### 4、聚焦合规，加强信贷管理。

一是通过制定《诏安联社不良贷款清收奖励方案》，设定容易忍度、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，发挥绩效杠杆作用，引导各网点做好清收、防控工作。二是多措并举化解清收，防控不良贷款上升：(1)对新增不良贷款较多的网点开展实地调查，针对不同客户制定相应清收方案，做好督导清收工作。(2)约见不良贷款清收责任人，落实清收不良计划，加大清收力度。(3)加强与县法院联系，依法做好清收工作。至 12 月底，共依法起诉 203 笔、金额 1270.15 万元，申请执行 83 笔、金额 515.89 万元。通过起诉及调解，实际收回历年案件 182 宗、金额 582.14 万元。三是做好不良贷款监测工作：(1)按时做好对不良资产的统计与分析，为防控风险提供决策依据。(2)按月对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，督促网点开展重点清收，防控新增不良贷款。

## 二、2020年主要业务目标和工作计划

(一)拓展存款市场份额。各项存款余额净增4亿元，各项存款日均余额净增2.5亿元，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。主要是：加强对驻村金融助理的业务指导培训，重点做好对公存款拓展工作；加大对资金组织工作的宣传力度。通过播放宣传口号、借助新闻媒体宣传报道、在微信公众号推送宣传活动以及加大对福万通·万盈宝保本理财、富利宝等产品的宣传等，吸引更多的优质客户；进村入户做好对企业客户、小微企业、农户和个体工商户的全方位营销工作，配齐金融服务项目；

做好自助终端、自助服务点、便民点的布放与管理工作等，完整支付结算环境，更好地吸存揽储。

(二)抢占农村信贷市场。各项贷款余额净增3亿元，各项贷款日均余额增长1.5亿元，保持市场占有率第一位。普惠型小微企业贷款余额净增0.8亿元，实现“两增两控”目标；涉农贷款余额净增2.9亿元，实现“两个不低于”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。主要是：通过大力推广“产业扶贫宝”“银税宝”“福e贷”“农户易贷宝”“美富贷”“万通宝-信用贷”“万通宝-小微贷”等系列贷款产品，加大对涉农、民营及小微企业贷款投放力度；根据各网点辖内经济特点确定其重点支持对象，因地制宜加大对当地主导产业的信贷投入；完善奖惩办法，进一步做实客户信息建档工作，为增户拓面奠定基础；继续实施乡村振兴战略，通过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，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，以进一步做优做活普惠金融、民生金融和精准扶贫工作。

（三）提升整体经营效益。预计 2020 年各项财务收入 33848 万元，各项财务支出 22180 万元，预计实现帐面净利润 11668 万元，净利润增幅达到 3%以上。根据省联社和监管机构要求，做好各项拨备计提。主要是：做好增收节支，将费用用在拓展业务的刀刃上；做好头寸预测，提高资金使用率；寻求资金多渠道投放，缓解资金投放压力，增加资金业务收入。

（四）提高信贷资产质量。不良贷款率控制在 1%以内，全年计划与年初持平，力争实现“双下降”目标；已核销和已置换不良贷款按 2019 年底余额压缩 7%以内，全年计划处置 500 万元；2020 年度计划呆账核销不良贷款 800 万元；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。主要是：做好风险预警提示，督促网点对不良贷款“早发现、早介入、早处置”，防控新增不良贷款；保持高压态势，落实责任追究，进一步加大不良贷款清收处置力度，对符合核销条件的不良贷款做到应核尽核；开展表内外不良贷款清收处置情况全面检查，尤其突出对不良贷款诉讼时效的检查；继续做好依法清收，加强与县法院的沟通，及时做好起诉、依法执行等工作，盘活不良贷款。

（五）促进业务转型升级。完善电子银行考核机制，提升客户对产品的体验度，加快电子银行业务发展进程。主要是：加大新版手机银行推广力度，激活存量客户，提高新版手机银行升级率和动户率；抢占移动收单市场，打造“福农 e 付”移动收单品牌，加强移动支付服务能力建设；加大贷记卡分期业务营销，提升电子银行业务收入；推广福 e 购电商平台，提高电商平台销售品种及销售量，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）提升合规管理能力。严格执行人行、银保监部门各项内控规章制度，进一步强化基层一线和机关部室对现金管理、账户管理、反假货币、反洗钱、反恐怖融资、征信管理等各项规章制度的执行和业务培训、辅导与检查，有效杜绝违规违纪问题；在开展“巩固治乱象成果，促进合规建设”“合规建设三强化”的基础上继续加大对各业务条线的辅导、检查工作，增强全员合规意识，严查严处违规行为；对 2019 年度检查存在问题进行整改，对相关内控管理制度进行再梳理、修订，规范信贷基础管理工作；继续做好案件防控、整治市场乱象、扫黑除恶专项斗争等相关工作；加强对各条线在业务操作、金融服务等方面的培训，营造人人合规、主动合规的良好氛围，共筑企业合规文化。

（七）突出党建引领作用。强化党的建设，突出党的政治引领作用。主要是：紧跟省联社党委工作部署，结合“支部建在网点”和党委委员挂钩党建工作联系点，完善党建考核机制，发挥党员领导干部干事创业先锋模范作用，突出党的政治引领；做好意识形态工作分析研判，按季开展对各支部党建工作情况检查，规范党内政治生活，夯实党建基础；继续加强党风廉政建设，开展系列党风廉政警示教育会议、培训、活动，敲响清正廉洁警钟，提升金融服务能力，推进各项工作业务实现新发展。

（八）加强员工队伍建设。通过聘请外部培训机构与内部自主培训相结合的方式，加强对全员在职业规划、综合素养、业务技能等方面的培训工作，尤其是加强对客户经理、网点保安人员的培训，提高专业化营销技能与水平，适应金融新常态，推动各项业务发展实现新突破。

## **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 2019 年度财务会计报告已经厦门泓正会计师事务所有限公司审计，注册会计师肖甲连和庄佳签字，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）



报备防伪码：



报备防伪号：A094500580792450

报告文号：厦泓正所会审GS字〔2020〕第0226号

报告日期：2020年04月13日

报备时间：2020年04月29日 10:38:42

签字注册会计师：肖甲连，庄佳

## 诏安县农村信用合作联社

### 审计报告



事务所名称：厦门泓正会计师事务所有限公司

事务所电话：0592-5083987

传 真：0592-3778112

通 信 地 址：厦门市湖里区嘉禾路392号6A室之二

---

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

# 审 计 报 告

厦泓正所会审GS字(2020)第0226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、2019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2019年12月31日的财务状况以及2019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。

厦门泓正会计师事务所有限公司

中国·厦门

中国注册会计师：



中国注册会计师：



（主任会计师）

2020年04月13日

附送：

一、诏安县农村信用合作联社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、2019年度主要经营及风险指标表

二、诏安县农村信用合作联社2019年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。

# 资产负债表

编制单位：诏安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：				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	1,017,483,281.57	970,962,610.34	同业及其他金融机构存放款项	22	2,000,000.00	2,000,000.00
贵金属	3	1,364,634,772.69	1,342,697,853.03	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	4,178,047,977.70	3,943,024,440.16
发放贷款和垫款	9	10,647,589.32	10,462,075.79	应交税费	29	17,668,272.88	11,944,437.33
可供出售金融资产	10	2,509,602,946.84	2,233,506,394.12	应付利息	30	5,437,038.39	8,106,452.36
持有至到期投资	11	330,000.00	330,000.00	预计负债	31	53,055,904.64	46,342,511.81
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	5,865,530.70	5,798,173.91	负债合计	35	26,174,329.99	28,623,583.88
无形资产	16	11,481,331.94	14,513,517.79	所有者权益：	36	4,282,383,523.60	4,040,041,425.54
递延所得税资产	17	37,323.05	-748,949.55	实收资本(或股本)	37		
其他资产	18			资本公积	38	269,707,916.00	236,586,258.00
	19	-3,958,161.73	-4,455,981.95	减：库存股	39		
				盈余公积	40		
				一般风险准备	41	74,186,094.07	61,545,774.26
				未分配利润	42	102,527,571.62	86,439,891.86
				外币报表折算差额	43	187,319,509.09	148,452,343.82
				所有者权益合计	44		
资产总计	20	4,916,124,614.38	4,573,065,693.48	负债和所有者权益(或股东权益)总计	45	633,741,090.78	533,024,267.94
					46	4,916,124,614.38	4,573,065,693.48

# 利 润 表

编制单位：诏安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	265,900,935.91	267,283,446.28
(一) 利息净收入	2	260,382,595.59	263,061,921.37
利息收入	3	314,496,964.36	323,215,028.60
利息支出	4	54,114,368.77	60,153,107.23
(二) 手续费及佣金净收入	5	5,485,340.32	4,188,524.91
手续费及佣金收入	6	6,318,747.63	5,920,621.47
手续费及佣金支出	7	833,407.31	1,732,096.56
(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	120,181,776.28	115,674,903.24
(一) 营业税金及附加	15	904,543.04	738,869.02
(二) 业务及管理费	16	82,277,218.01	83,436,034.22
(三) 资产减值损失或呆账损失 (转回金额以“-”号填)	17	37,000,015.23	31,500,000.00
(四) 其他业务成本	18	-	
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	19	145,719,159.63	151,608,543.04
加：营业外收入	20	640,925.84	707,595.72
减：营业外支出	21	98,143.53	911,973.76
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	22	146,261,941.94	151,404,165.00
减：所得税费用	23	37,442,190.03	38,325,868.06
五、净利润 (亏损以“-”号填列)	24	108,819,751.91	113,078,296.94
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	108,819,751.91	113,078,296.94
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	32	108,819,751.91	113,078,296.94
(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

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	148,452,343.82	103,237,170.28
2	分配上年度股金红利	47,316,833.48	41,504,290.48
3	其他因素调整上年未分配利润	1,833,701.38	6,806,200.11
4	净利润	113,078,296.94	108,819,751.91
5	其他因素调整本年利润		
6	可供分配的利润	216,047,508.66	177,358,831.82
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	11,491,199.83	11,562,595.20
11	减：提取任意盈余公积	1,149,119.98	1,156,259.52
12	减：提取一般准备	16,087,679.76	16,187,633.28
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	187,319,509.09	148,452,343.82

# 主要经营及风险指标表

2019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	2019年末报审数	2019年审核数
资产总额	491,612.46	491,612.46
其中：各项贷款	270,720.18	270,720.18
负债总额	428,238.35	428,238.35
其中：各项存款	417,804.80	417,804.80
所有者权益	63,374.11	63,374.11
资本净额	63,374.11	63,374.11
其中：实收资本	26,970.79	26,970.79
营业收入	26,728.34	26,728.34
营业支出	11,567.49	11,567.49
利息净收入	26,306.19	26,306.19
利润总额	15,140.42	15,140.42
净利润	11,307.83	11,307.83
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.42	0.42
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.35	2.35
流动性比例（≥25%）	47.68%	47.68%
存贷比（≤75%）	64.80%	64.80%
资产利润率（≥0.6%）	2.30%	2.30%
资本利润率（≥11%）	17.84%	17.84%
成本收入比率（≤35%）	31.49%	31.49%
不良资产率（≤4%）	0.12%	0.12%
不良贷款率（≤5%）	0.85%	0.85%
单一客户贷款集中度（≤10%）	0.69%	0.69%
单一集团客户授信集中度（≤15%）	0.69%	0.69%
贷款损失准备覆盖率（≥100%）	854.77%	854.77%
非信贷资产减值准备覆盖率（≥100%）	1717.85%	1717.85%
拨贷比率（≥2.5%）	7.30%	7.30%
资本充足率（≥8%）	20.24%	20.24%
核心一级资本充足率（≥4%）	19.19%	19.19%

诏安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

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2019年12月31日止，变更后的累计注册资本为人民币26970.7916万元，实收资本为人民币26970.7916万元。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，冲减原已计提的利息收入，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 1,017,483,281.57 元，明细项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	35,572,029.46	26,031,662.44

ATM/CDM现金	5,208,900.00	5,394,600.00
央行准备金存款	976,480,352.11	939,400,347.90
央行财政性存款	222,000.00	136,000.00
合 计	1,017,483,281.57	970,962,610.34

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为

1,364,634,772.69 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	752,500,000.00
兴业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	50,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	50,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司福州分行	50,000,000.00
中信银行股份有限公司福州分行	50,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行	150,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司福州分行	100,000,000.00
中国银行股份有限公司福建省分行	150,000,000.00
中信银行股份有限公司福州分行	100,000,000.00
恒丰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	607,834,772.69
存放省联社活期款项	107,834,772.69
存放省联社活期协议款项	500,000,000.00
存放省联社款项小计	16,800,000.00
存出行业互助资金	16,800,000.00
减: 存放同业款项坏账准备	-12,500,000.00
合 计	1,364,634,772.69

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

10,647,589.32 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	11,017,150.38	3,332,709.48
应收农户贷款利息	369,448.02	261,654.62
应收农户小额贷款利息	36,667.79	20,450.78
应收生源地信用助学贷款利息	1,084.14	585.94
应收个人贷款利息	12,335.73	5,142.03
应收个人贷记卡透支利息	2,396,499.22	3,044,876.11
预提应收利息	8,201,115.48	6,514,630.17
预提应收利息	929,905.60	1,426,836.14
预提应收利息	717,633.34	1,205,000.00
减: 坏账准备	-2,017,100.00	-2,017,100.00
合 计	10,647,589.32	10,462,075.79

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	1,384,884,531.93	1,502,550,467.30	1,437,695,320.13	1,449,739,679.10
农户中长期贷款	205,380,932.54	455,994,826.74	252,285,774.86	409,089,984.42

农户小额贷款	140,322,354.12	198,701,630.03	146,856,931.83	192,167,052.32
农户联保贷款	-	-	-	-
助学贷款	51,998,703.23	17,825,256.25	12,919,626.95	56,904,332.53
个人短期贷款	74,678,358.90	140,107,325.99	93,384,970.56	121,400,714.33
个人中长期贷款	24,356,535.29	80,088,101.96	41,777,915.55	62,666,721.70
涉农贷款	81,470,000.00	70,507,390.73	102,337,390.73	49,640,000.00
单位其他贷款	65,840,000.00	42,300,000.00	41,670,000.00	66,470,000.00
个人贷记卡透支	344,556,681.15	814,818,370.93	886,870,895.73	272,504,156.35
逾期贷款	-	-	-	-
逾期农户短期贷款	16,284,166.81	108,727,620.70	109,344,147.62	15,667,639.89
逾期农户中长期贷款	1,397,037.12	940,256.23	2,333,302.47	3,990.88
逾期农户小额贷款	1,539,114.46	9,668,985.97	9,459,543.20	1,748,557.23
逾期农户联保贷款	-	-	-	-
逾期助学贷款	12,720.00	309,404.75	317,924.75	4,200.00
逾期个人短期贷款	516,311.59	4,554,484.33	4,544,703.44	526,087.48
逾期个人中长期贷款本金	47,535.19	554,045.57	124,231.49	477,349.27
逾期农经中长期抵押涉农贷款本金	-	7,794,849.53	7,794,849.53	-
逾期单位短期抵押其他贷款本金	-	97,759.74	97,759.74	-
逾期个人贷记卡透支本金	5,771,013.54	9,436,670.47	7,016,335.92	8,191,348.09
贷款损失准备	-	-	-	-
贷记卡透支损失专项准备	-162,680,317.48	11,107,242.12	43,415,773.74	-194,988,849.10
农户贷款损失专项准备	-2,869,284.27	1,788,625.85	1,529,359.23	-2,610,017.65
合计	2,233,506,394.12	3,477,873,315.19	3,201,776,762.47	2,509,602,946.84

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	2,271,135,113.40	225,221,109.42		2,496,356,222.82
关注	135,034,892.41	52,693,593.59		187,728,486.00
次级	6,749,713.69	660,710.71		7,410,424.40
可疑	8,142,684.59	942,734.84		9,085,419.43
损失	5,443,905.06	1,177,355.88		6,621,260.94
合计	2,426,506,309.15	280,695,504.44	-	2,707,201,813.59

#### 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联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	69,310,965.73	2,104,235.25	1,269,195.12	70,146,005.86
1、房屋、建筑物	57,625,587.56	1,020,523.50		58,646,111.06
2、办公设备	1,923,656.34	96,235.76	244,570.12	1,775,321.98
3、运输工具	761,513.34	360,976.99	233,976.00	888,514.33
4、器具、工具、家具类	9,000,208.49	626,499.00	790,649.00	8,836,058.49
二、累计折旧合计	29,293,232.94	3,778,496.45	1,212,270.47	31,859,508.92
1、房屋、建筑物	19,457,019.34	2,860,438.72		22,317,458.06
2、办公设备	1,319,336.44	198,718.48	238,694.27	1,279,360.65
3、运输工具	608,924.47	92,973.28	222,277.20	479,620.55

4、器具、工具、家具类	7,908,002.69	626,360.97	751,299.00	7,783,064.66
三、固定资产减值准备合计	25,504,165.00	1,301,000.00	-	26,805,165.00
四、固定资产账面价值合计	14,513,517.79			11,481,331.94

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 5,865,530.70 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	5,798,173.91	1,087,880.29	1,020,523.50	5,865,530.70
合计	5,798,173.91	1,087,880.29	1,020,523.50	5,865,530.70

9、无形资产

无形资产期末余额为 37,323.05 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	482,525.00			482,525.00
金星新购置办公楼地皮	59,115.00			59,115.00
深桥社土地	400,000.00			400,000.00
电子公文签章与验章系统		14,250.00		14,250.00
电子发票服务器		1,680.00		1,680.00
无形资产摊销	-393,689.55	-29,657.40		-423,346.95
减：无形资产减值准备	-1,296,900.00	800,000.00		-496,900.00
合计	-748,949.55		-	37,323.05

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 -3,958,161.73 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	-			-
代垫诉讼费	479,394.78	414,432.00	230,440.78	663,386.00
应收贷卡费用	621,728.44	7,530,387.33	7,571,537.89	580,577.88
其他应收款项-业务	22,710.10	7,614,069.70	7,636,779.80	-
其他应收款坏账准备	-6,032,079.45	119,420.28		-5,912,659.17
抵债资产	-			
抵债资产	-		-	-
抵债资产跌价准备		-		-
长期待摊费用	-			-
经营租入固定资产改良支出	111,700.47		22,718.70	88,981.77
广告费用结转		40,000.00	20,000.02	19,999.98
其他长期待摊费用	340,563.71		73,580.75	266,982.96
共同类	-			
共同类资产	-	334,568.85	-	334,568.85
固定资产清理	-			
固定资产清理		56,924.65	56,924.65	-
合计	-4,455,981.95	16,109,802.81	15,611,982.59	-3,958,161.73

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	2,000,000.00
合计	2,000,000.00	2,000,000.00

12、吸收存款

吸收存款期末余额为

4,178,047,977.70 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	550,738,807.65	4,306,041,753.21	4,383,948,029.08	472,832,531.78
应解款项	-	19,349,267.10	19,349,267.10	-
财政性存款	2,324,910.49	346,867,781.99	348,371,042.47	821,650.01
县级待结算财政款项	-	139,948,974.41	139,948,974.41	-
定期存款	11,366,994.14	79,947,445.86	82,046,418.35	9,268,021.65
七天单位通知存款	-			-
IC卡现金存款	58,268.13	11,980.00	7,159.57	63,088.56
个人贷记卡存款	881,423.54	24,210,835.18	24,304,357.47	787,901.25
活期储蓄存款	35,829,330.31	21,185,410.85	25,611,452.02	31,403,289.14
个人结算户存款	1,412,916,936.19	42,463,903,681.86	42,385,179,021.02	1,491,641,597.03
整存整取储蓄存款	1,927,270,674.58	2,964,644,570.52	2,723,619,302.56	2,168,295,942.54
零存整取储蓄存款	419,000.00	668,199.00	608,499.00	478,700.00
个人通知储蓄存款	1,218,095.13	72,561,529.40	71,324,368.79	2,455,255.74
合计	3,943,024,440.16	50,439,341,429.38	50,204,317,891.84	4,178,047,977.70

13、其他负债

其他负债期末余额为

26,174,329.99 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	-	-
久悬未取款项	7.20	
应付老股金及股息	423,657.88	423,807.88
应付结算待解款项	559,255.11	354,938.04
代扣个人款项	314,000.00	
应付存款挂账过渡户	2,535,867.92	719,248.84
柜员长款	-	-
应付考核款项	18,037,033.33	22,451,029.87
应付履职保证金	470,859.91	460,859.91
履约保证金	485,144.59	559,911.43
投标保证金	51,928.00	83,928.00
其他应付款项(财务)	3,087,868.47	2,554,847.03
应付商户款项	-	364,470.00
其他应付款项(业务)	47,940.00	48,440.00
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	-	-
应付股利		-
应付股利	160,767.58	547,121.90
共同类		-
共同类负债		30,327.58
合计	26,174,329.99	28,623,583.88

14、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为

17,668,272.88 元:

项目	期初余额	期末余额
应付职工薪酬		17,668,272.88
合计	11,944,437.33	17,668,272.88

15、应交税费

应交税费期末余额为

5,437,038.39 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	215,311.46	207,185.15

营业税		907,527.27
城市维护建设税		5,429.55
教育费附加		31,253.74
所得税	5,000,000.00	6,820,387.60
代扣个人所得税	166,327.75	133,671.09
代扣股金红利个税		997.96
应交土地使用税	2,300.00	
应交其他税金	20,000.00	
应交代扣利息税	49.59	
应交代扣代缴储蓄二年定期利息税	49.59	
房产税	33,000.00	
合计	5,437,038.39	8,106,452.36

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 53,055,904.64 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	590,389.28	552,247.68
定期储蓄存款应付利息	52,254,457.86	45,160,468.67
应付央行利息	569.59	25,259.11
应付其他利息	210,487.91	604,536.35
合计	53,055,904.64	46,342,511.81

17、股本

股本期末余额为 269,707,916.00 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	115,429,305.00	115,429,305.00	42.80%	101,253,787.00
职工投资股	34,502,689.00	34,502,689.00	12.79%	30,319,418.00
非职工自然人投资股	119,775,922.00	119,775,922.00	44.41%	105,013,053.00
合计	269,707,916.00	269,707,916.00	100.00%	236,586,258.00

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3312.1658万元, 截至2019年12月31日止, 本联社已将未分配利润3312.1658万元转增资本, 截至2019年12月31日止, 联社变更后的累计注册资本为人民币26970.7916万元, 实收资本为人民币26970.7916万元, 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059号验资报告审验确认。

18、盈余公积

盈余公积期末余额为 74,186,094.07 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	54,029,104.18	11,491,199.83	-	65,520,304.01
任意盈余公积	7,516,670.08	1,149,119.98	-	8,665,790.06
合计	61,545,774.26	12,640,319.81	-	74,186,094.07

19、一般风险准备

一般风险准备期末余额为 102,527,571.62 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	70,515,158.18	16,087,679.76	-	86,602,837.94
其他一般风险准备	15,924,733.68	-	-	15,924,733.68
合计	86,439,891.86	16,087,679.76	-	102,527,571.62

20、未分配利润

未分配利润期末余额为 187,319,509.09 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	148,452,343.82
加: 前期差错更正	1,833,701.38

加：本期净利润	113,078,296.94
可供分配利润	263,364,342.14
减：提取法定盈余公积	11,491,199.83
提取任意盈余公积	1,149,119.98
提取一般风险准备	16,087,679.76
分配股金红利	47,316,833.48
期末未分配利润	187,319,509.09

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	-340,720.22
补交以前年度所得税	-3,415,561.95
冲回以前年度费用	5,589,983.55
合计	1,833,701.38

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	323,215,028.60
利息支出	60,153,107.23
合计	263,061,921.37

(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	5,920,621.47
手续费及佣金支出	1,732,096.56
合计	4,188,524.91

(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：

738,869.02 元

税 种	本期发生额
房产税	391,156.37
土地使用税	27,230.18
残疾人保障金	73,844.84
印花税	168,338.31
城建税	23,489.80
教育费附加	15,659.86
地方教育费附加	39,149.66
合计	738,869.02

(2) 业务及管理费明细列示如下：

83,436,034.22 元

项 目	本期发生额
基本工资	8,375,447.98
津贴与补贴	1,819,204.84
绩效工资	4,281,498.02
绩效专项奖	28,418,921.19
其他奖金	1,381,680.00
劳务基本工资	523,221.78

劳务绩效工资	1,278,376.64
职工福利费	2,633,780.99
职工教育经费	319,407.28
工会经费	595,158.06
基本养老	3,101,025.20
基本医疗	1,187,144.37
工伤险	23,787.05
生育险	84,785.98
补充养老	3,590,272.00
补充医疗	2,243,920.00
失业保险金	40,475.96
住房公积金	3,174,327.00
劳动保护费	1,254,330.00
劳务报酬	129,600.00
业务宣传费	1,388,034.47
广告费	131,080.02
印刷费	175,253.66
业务招待费	64,521.90
电子运行费	2,627,191.67
其他电子设备运转费	778,479.60
社会化押运费	2,425,774.00
自主押运费	14,970.00
其他钞币运送费	29,450.00
车船使用费	22,590.00
安全防卫费	906,168.88
车辆保险费	20,899.86
财产保险费	35,329.00
其他保险费	960.00
办公电话	328,186.33
通信费	131,270.00
专线租用费	529,250.00
其他邮电费	17,496.90
诉讼费	81,685.50
咨询顾问费	21,000.00
审计费	42,000.00
公杂费	471,026.55
差旅费	97,940.43
水电费	583,508.65
会议费	5,830.00
固定资产折旧费	3,778,496.45
设备类低值易耗品	634,647.00
其它低值易耗品	41,340.00
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
软件摊销	15,930.00
租赁费	124,253.63
房屋	317,423.05
公务车	5,285.00
运钞车	7,660.00
电子设备维保费	248,700.00

其他修理费	174,718.51
绿化费	18,630.00
三会会费	32,465.00
服务费	1,594,100.00
会费	2,000.00
存款保险费	874,238.75
抵押登记费	40,760.00
党建经费	7,458.00
其他费用	84,208.69
合计	83,436,034.22

(3) 资产减值损失或呆账损失明细列示如下: 31,500,000.00 元

项 目	本期发生额
存放同业坏账损失	1,500,000.00
贷款损失专项准备	28,500,000.00
贷记卡透支损失专项准备	1,500,000.00
合计	31,500,000.00

### 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	15,392.65
贷记卡收入	157,596.30
不动户收入	4,649.87
罚没收入	512,458.52
其他营业外收入	17,498.38
合计	707,595.72

### 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
处非流动资产处置及盘亏损失	42,957.30
捐赠支出	69,000.00
罚款及滞纳金支出	800,000.00
其他营业外支出-财务	16.46
合计	911,973.76

### 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	38,325,868.06
合计	38,325,868.06

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4,140,000.00元。

### 九、其他事项说明

(1) 资产负债表表外业务情况。截止2019年12月31日, 本联社表外预计资产价值为146080.21万元, 其中: 抵押及质押有价物品131631.44万元, 逾期贷款应收利息6302.81万元, 已核销呆帐6786.08万元, 低值易耗品512.65万元, 已置换不良贷款837.46万元, 其他资产9.77万。

(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。

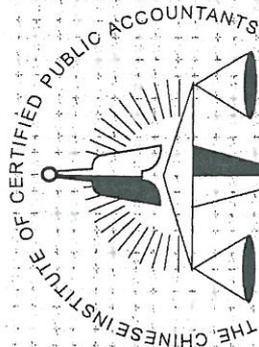
(3) 本联社根据各营业网点资产五级分类情况进行计算主要经营及风险指标，若各网点资产五级分类与实际情况存在差异，将会影响主要经营及风险指标值。

(4) 本联社2019年账面已计提资产减值准备情况如下：

项目	年初余额	当年新提取	冲销	期末余额
1. 贷款损失准备	165,549,601.75	44,945,132.97	12,895,867.97	197,598,866.75
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	21,049,179.45	1,500,000.00	119,420.28	22,429,759.17
2.5抵债资产减值准备				-
2.6固定资产减值准备	25,504,165.00	1,301,000.00		26,805,165.00
2.7投资性房地产减值准备	-			-
2.8无形资产减值准备	1,296,900.00		800,000.00	496,900.00
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	213,399,846.20	47,746,132.97	13,815,288.25	247,330,690.92

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5737.28万元，本年度已计提3204.93万元，信贷类资产账面累计已计提资产减值准备余额为19,795.89万元，多计提14,022.60万元；非信贷类资产应计提资产减值准备金余额约为289.50万元，本年度已计提268.15万元，非信贷类资产账面累计已计提资产减值准备余额为4,973.18万元，多计提4682.65万元。

(5) 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。



中国注册会计师协会

姓名: 肖田连

Full name

性别: 男

Sex

出生日期: 1963-12-11

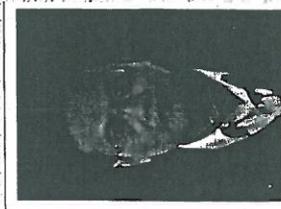
Date of birth

工作单位: 厦门泓正会计师事务所有限

Working unit

身份证号码: 350221196312110115

Identity card No.

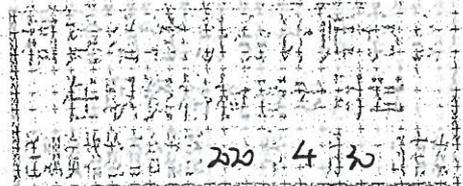


与原件一致

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.



证书编号: 350800081275  
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: 2005 年 06 月 09 日  
Date of Issuance

2019 年 3 月 12 日  
y m d



姓名: 庄佳  
 Full name: 庄佳  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1973年05月29日  
 Date of birth: 1973年05月29日  
 工作单位: 厦门泓正会计师事务所有限公司  
 Working unit: 厦门泓正会计师事务所有限公司  
 身份证号码: 350421197305290017  
 Identity card No.: 350421197305290017



与原件一致



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. 2020 4 30

2019.3.12

证书编号: 350200110731  
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 12 月 31 日  
Date of Issuance

换证时间: 2012年3月15日

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2014年3月31日有效

2012.3.15

证书序号:0002002

# 说明

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



发证机关:福建省财政厅

二零零八年四月十七日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称: 厦门泓正会计师事务所有限公司

首席合伙人:

庄佳

主任会计师:

经营场所:

厦门市湖里区嘉禾路392号6A室之二

组织形式:

有限责任

执业证书编号:

35020014

批准执业文号:

闽财会[2008]20号

批准执业日期:

2008年04月27日

与原件一致





增值税一般纳税人

# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913502006712711435

名称	厦门泓正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	厦门市湖里区嘉禾路392号6A室之二
法定代表人	庄佳
注册资本	叁拾万元整
成立日期	2008年04月29日
营业期限	自2008年04月29日至2028年04月28日
经营范围	

与原件一致



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。



登记机关



2015年12月07日