



清流县农村信用合作联社

2020 年度报告



2021 年 4 月 23 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	理事会报告	8
第六章	重要事项	14
第七章	股份变动及股东情况	18
第八章	理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	19
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	23
第十三章	备查文件目录	27
第十四章	财务报告	27

第一章 重要提示

本社理事会、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。

本社于 2021 年 4 月 22 日召开发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 15 天发给各位理事，会议应到理事 7 名，实际到会理事 6 名，6 名行使表决权。本社 4 名监事列席了本次会议。理事会审议通过了《清流县农村信用合作联社 2020 年度报告》。

本社 2020 年度编制的会计报表经福建天元有限责任会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

清流县农村信用合作联社理事会

2021 年 4 月 22 日

本社理事长谢晓宏、主任杨美雄、财务负责人陈明声明，保证 2020 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：

本社是指清流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、本社理事会特别提醒投资者，本社已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅财务会计报表附注的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称：清流县农村信用合作联社；

(二) 法定代表人：谢晓宏；

(三) 成立时间：2006年9月15日；

(四) 经济性质：股份合作制；

(五) 统一社会信用代码：91350423855783290R

单位地址：清流县龙津镇文化街123号；

(六) 联系方式：电话：0598-5322436

传真：0598-5322436 邮编：365300；

(七) 业务范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；代理发行、代理兑付、

承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务；代理中国保监会批准和允许销售的人身保险和财产保险。

（八）聘请的会计师事务所：福建天元有限责任会计师事务所

办公地址：三明市梅列区乾龙新村 350 幢 2413 室

电话：0598-8225147

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	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
经营业绩				
营业收入	17,609.44	16,270.36	7.60	16,234.71
利润总额	4,329.06	5,332.15	-23.17	4,183.01
净利润	2,999.20	3,345.90	-11.56	2,377.68
财务比率				
每股收益	0.2	0.23	-15.00	0.17
资产利润率	0.85	1.06	-24.71	0.84
资本利润率	10.77	13.45	-24.88	11.1
总资产	374,021.28	333,897.09	10.73	299,771.21
贷款和垫款总额	190062.01	168209.5	11.50	147367.69
-正常贷款	187201.45	165336.59	11.68	144441.68
-不良贷款	2860.56	2872.91	-0.43	2926.01
贷款减值准备	11854.87	7821.2	34.03	5198.91

总负债	345,235.51	307,005.52	11.07	276,900.93
客户存款总额	330013.28	298895.31	9.43	268167.82
-单位存款	113117.19	110475.34	2.34	106295.92
-个人存款	216836.09	180505.21	16.75	155637.2
所有者权益	28,785.77	26,891.57	6.58	22,870.28

注：以上数据均为本社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
盈利能力指标				
净利差	3.76	3.97	-5.59	4.67
净利息收益率	3.76	3.97	-5.59	4.67
占营业收入百分比				
净利息收入	12388.85	12565.1	-1.42	13040.4
非利息净收入	248.42	184.16	25.87	213.51
成本收入比	39.07	39.95	-2.25	36.65

注：(1)净利差为总生息资产平均收益率与总息计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	2020 年度	2019 年度	本年度比上年 增减(%)	2018 年度
不良贷款率	1.51	1.71	-11.70	1.99
不良贷款拨备覆盖率	414.42	272.24	52.23	177.68
贷款拨备率	6.24	4.65	34.19	3.53

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	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
资本净额	31138.02	29203.09	6.63	24946.43
核心资本	28785.77	26891.57	7.04	22870.28
附属资本	0	0	0	0
资本扣除项	0	0	0	0
加权风险资产	214682.07	210814.84	1.83	188896.20
市场风险资本	0	0	0	0
资本充足率	14.50	13.85	4.69	13.21
核心资本充足率	13.41	12.76	5.09	12.11

五、补充财务指标

项 目	2020 年度	2019 年度	本年度比上年增 减(%)	2018 年度
流动性比例指标				
存贷比	57.59	56.28	2.33	54.95
流动性比例	35.58	57.53	-38.15	55.66
单一最大贷款和垫款比例	0.89	0.58	53.45	0.71
最大十家贷款和垫款比例	3.84	3.48	10.34	4.57
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.35	2.79	20.07	2.99
关注类贷款迁徙率	29.55	11.88	148.74	9.88
次级类贷款迁徙率	109.29	26.54	311.79	31.64
可疑类贷款迁徙率	26.75	20.59	29.92	6.85

注 (1) 以上数据均为本社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

(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、报告期内经营情况的讨论与分析

（一）报告期内总体经营分析

各项存款 330,013.28 万元，比年初增加 31,117.97 万元；各项贷款 190,062.01 万元，比年初增加 21,852.51 万元，存贷比例 57.59%；利润总额 4,329.06 万元，同比增加 1,003.09 万元，增幅 -18.81%；计提所得税 1,329.86 万元，净利润 2,999.20 万元；不良贷款 2,860.56 万元，比上年下降 12.35 万元，不良占比 1.51%，比上年下降 0.20 个百分点；

（二）资产负债表分析

资产总额 374,021.30 万元，比上年末增加 40,124.23 万元，增幅 12.02%；负债总额 345,235.50 万元，比上年末增加 38,230.03 万元，增幅 12.45%；所有者权益为 28,785.79 万元，比上年末增加 1,894.20 万元，增幅 7.04%。

1. 资产总额分析。生息资产 367,558.42 万元，占比 98.27%，比上年末增加 39,677.21 万元，增幅 12.10%；非生息资产 6,462.88 万元，占比 1.73%，比上年末增加 447.01 万元，增幅 7.43%。

2. 负债总额分析。有息负债 336,636.28 万元，比上年末增加 37,467.97 万元，增幅 12.52%；无息负债 8,599.22 万元，比上年末增加 762.06 万元，增幅 9.72%。

3. 所有者权益总额分析。实收资本（股本）14,684.30 万元；资本公积 2,024.31 万元；盈余公积 2,049.52 万元，比上年末增加 297.02 万元，一般准备 4,808.82 万元，比上年末增加 989.81

万元，增幅25.92%；未分配利润 5,218.84 万元，比上年末增加 607.37 万元。

4. 存贷款情况分析。

(1) 各项存款总额分析：各项存款 330,013.28 万元，比年初增加 31,117.97 万元，主要是储蓄存款、单位存款均比上年末均有一定幅度的增长。其中：单位活期存款余额 92,053.03 万元，比上年末减少 694.85 万元，增幅-0.75%；单位定期存款余额 21,124.16 万元，比上年末增加 3,396.70 万元，增幅19.16%；活期储蓄余额 74,383.15 万元，比上年末增加 6,353.62 万元，增幅9.34%；定期储蓄余额 133,682.08 万元，比上年末增加 21,206.41 万元，增幅18.85%。

(2) 各项贷款总额分析：各项贷款 190,062.01 万元，比年初增加 21,852.51 万元，增幅12.99%。存贷比例57.59%，比上年末增加 1.31%。主要是个人贷款余额 168,999.13 万元，比年初增加 14,314.35 万元，增幅9.25%；企业贷款余额 10,268.39 万元，比年初增加 2,259.55 万元，增幅28.21%；贴现余额 10,794.49 万元，比年初增加 5,278.60 万元，增幅95.70%。

(三) 利润表分析

1. 财务收入情况。2020 年 12 月末累计实现各项收入 17,847.99 万元，同比增加 1,125.06 万元，增幅6.73%。

(1) 利息收入 12,227.75 万元，比上年同期增加 725.69 万元，增幅6.31%，主要是个人贷款利息收入增加 621.99 万、单位其他贷款利息收入增加 133.49 万、贷记卡透支利息收入增

加 352.60 万、助学贷款利息收入增加 13.37 万。主要原因为 2019 年贷款有效投放增多，拉动了收入的增长，利息收入同比均有所增加。

(2) 金融机构往来收入 4,535.84 万元，比上年同期增加 123.98 万元，增幅 2.81%。主要是存放同业利息收入增加 154.11 万元、转入转贴现利息收入增加 36.35 万元，受经济和央行货币宽松政策的影响，受监管环境约束，本社加强了资金运作，转向利差较高的系统外同业合作。

(3) 手续费及佣金收入 424.70 万元，比上年同期增加 127.56 万元，增幅 42.93%。主要是代理手续费收入增加 21.94 万元、结算手续费收入增加 23.98 万元、银行卡手续费收入增加 31.65 万元。加大电子银行业务营销力度，拓展中间业务收入。

2. 财务支出情况。2020 年 12 月末，各项财务支出 14,848.79 万元，同比增加 1,471.76 万元，增幅 11.00%。

(1) 利息支出 4,680.55 万元，比上年同期增加 1,021.78 万元，增幅 27.93%，存款付息率 1.47%，较去年同期增加 0.2 个百分点，比上年同期增加支出 638 万元。

利息支出构成简表

指标名称	本期值	上年同期值	比上年同期增减值	比上年同期增减率
定期储蓄存款利息支出	3619.30	2698.23	921.07	34.14%
定期存款利息支出	373.29	314.09	59.20	18.85%
活期储蓄存款利息支出	208.79	191.32	17.47	9.13%
活期存款利息支出	479.17	455.13	24.04	5.28%

(2) 金融机构往来支出 54.28 万元，主要是借入央行款利息支出，比上年同期增加 50.62 万元。

(3) 手续费及佣金支出 237.33 万元，比上年同期增加 62.37 万元，增幅 35.64%。其中代理手续费支出 115.38 万元、银联卡手续费支出 37.09 万元、其他手续费支出 17.54 万元。主要原因为列支清收不良贷款手续费 30.41 万元、系统转入银联卡手续费 6.10 万。

(4) 业务及管理费 4,936.34 万元，比上年同期减少 156.17 万元，增幅-3.07%；完成预算目标的 55.61%。其中职工薪酬 3,624.65 万、公共费用 1,311.69 万。其中：专项奖金列支 1,360.35 万元，比去年同期增加 37.06 万元，增幅 2.80%；绩效工资 461.30 万元，比去年同期减少 21.43 万元，增幅-4.44%；劳务费支出 188 万元，比去年同期减少 7.31 万元，增幅-3.74%；住房公积金 247.49 万元，比去年同期增加 44.35 万元，增幅 21.83%；三项基金 301.49 万元，比去年同期增加 22.87 万元，增幅 8.21%；各项保险金 414.45 万元，比去年同期增加-341.45 万元，增幅-45.17%；基本工资 632.67 万元，比去年同期增加 76.48 万元，增幅 13.75%。

(5) 2020 年度计提资产减值损失 3520 万元，比去年增加 1140 万元，增幅 47.90%，其中贷款减值损失 3140 万元、坏账损失 380 万元。

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2020 年度	百分比%	2019 年度	百分比%
-----	---------	------	---------	------

正常类贷款	170291.67	89.60	149820.06	89.07
关注类贷款	16909.78	8.89	15516.53	9.22
次级类贷款	788.70	0.42	2064.16	1.23
可疑类贷款	1610.14	0.85	493.57	0.29
损失类贷款	461.72	0.24	315.18	0.19
贷款总额	190062.01	100	168209.50	100
不良贷款总额	2860.56	1.51	2872.91	1.71

其中：2018 年关注类贷款含本金或利息逾期超过 90 天的贷款 0 万元。

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

2020 年末，本社贷款总额 190062.01 万元，不良贷款余额 2860.56 万元，占比 1.51%。按贷款投向及行业划分，分布如下：批发和零售业贷款 23958.51 万元，不良贷款 381.15 万元，占比 0.20%；农、林、牧、渔业贷款 82152.77 万元，不良贷款 1965.54 万元，占比 1.03%；制造业 5269.56 万元，不良贷款 5.97 万元，占比 0.003%；建筑业 7116.91 万元，不良贷款 119.13 万元，占比 0.06%；住宿和餐饮业 5168.66 万元，不良贷款 82.39 万元，占比 0.04%；居民服务、修理和其他服务业 2394.08 万元，不良贷款 7.49 万元，占比 0.004%；其它行业贷款 62035.98 万元，不良贷款 298.89 万元，占比 0.16%。

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

2020 年末，本社贷款总额 190062.01 万元，不良贷款余额 2860.56 万元，占比 1.51%。按贷款的担保方式划分，其分布如下：保证类贷款 37221.30 万元，不良贷款 461.00 万元，占比 0.24%；抵押类贷款 66369.66 万元，不良贷款 1400.39 万元，占比 0.74%；质押类贷款 507.80 万元，无不良贷款余额；信用类贷款 75168.76 万元，不良贷款 999.17 万元，占比 0.53%。

贴现类 10794.49 万元，无不良贷款余额。

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	占总贷款的比例
1	清流县志智贸易有限责任公司	1480.00	0.78
2	福建省清流县青山林场有限公司	596.80	0.31
3	清流宾馆	580.00	0.31
4	彭建设	540.00	0.28
5	陈明	499.00	0.26
6	福建金帝装饰工程发展有限公司三明分公司	496.16	0.26
7	三明市互兴新型建材有限公司	494.00	0.26
8	陈增灶	469.69	0.25
9	谢运生	450.00	0.24
10	宏畅（福建）农牧科技有限公司	449.00	0.24
合计		6054.65	3.19

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2020 年度	2019 年度
期初余额	7821.20	5198.91
本期计提	3140.00	3080.00
本期收回	132.67	143.88
收回以前年度核销贷款	1580.28	1520.18
本期内核销	819.28	2121.77
其他变动	0	0
期末余额	11854.87	7821.20

二、未来发展目标的讨论与分析

（一）发展趋势和战略分析

近年来，本社狠抓业务发展和内部管理工作，各项业务稳步发展，存贷款规模市场份额稳居居全县金融机构之首，资产规模不断扩张，资金实力不断增强，各项监管指标持续达标，抗风险能力不断增强，经营效益不断提升，整体发展趋势良好。

本社自 2006 年实现全县统一法人以来，由于产权关系得以

明晰、出资人责任得到强化、管理体制进一步理顺、法人治理得到规范落实、内部管理更加科学。同时，坚持服务“三农”、中小企业和地方支柱产业的方向和“小额、流动、分散”的经营原则，群众基础不断夯实，为农信社更好的发展打下了良好基础。

（二）2020 年度经营目标

- 各项存款余额增加 2.8 亿元；
- 各项贷款余额增加 2 亿元；
- 不良贷款率控制在 1.6%以内；
- 贷款覆盖面力争达 44%。

三、2020 年度利润预分配方案

根据经审计的 2020 年会计报表，清流县农村信用合作联社 2020 年净利润 2,999.20 万元，以前年度损益调整 29.01 万元用利润分配中未分配利润的当年损益弥补，弥补以前年度损益调整后的利润 2,970.19 万元，按净利润 10%提取法定盈余公积 297.02 万元，按净利润 30%提取一般准备 891.06 万元，本年转入未利润分配金额为 1,782.11 万元。

上述分配方案按照省联社及银保监会有关要求执行。

四、积极履行社会责任情况

1. 金融“抗疫”、政策纾困，做好“六保、六稳”

一是政策保障，助力复工复产。先后出台 5 套信贷政策扶持措施，通过无还本续贷、无间贷、借新还旧以及调整结息方式等方式，实现“抗疫”资金的快捷投放，年末，累计优惠利

率 635 户、涉及贷款金额 9372 万元；累计办理各类续贷 287 户、涉及贷款金额 1 亿元；累计发放医护人员贷款 124 户、金额 1715 万元。

二是对接走访，优化金融服务。分行业对我县花卉种植户（649 户）、养殖大户（152 户）、台创园区企业（33 家）、建筑企业（41 家）、纾困企业（32 家）等进行走访，截止目前，累计走访企业 200 余家，提供信贷支持 3885 万元。

三是平台联动，用足政策工具。充分运用“金服云”平台、人行再贷款、普惠型小微企业信用贷款激励等政策，累计发放“抗疫贷”5260 万元、“战疫同心贷”1715 万元。以低利率资金支持纾困解困，截止目前，已投放人行再贷款 6400 万元；对接纾困企业 32 家，发放贷款金额 1445 万元；通过“金服云”平台发放贷款 72 家，金额 9337 万元，办理普惠型小微企业信用贷款 693 万元。

2. 扶微助小、惠农兴村，支持实体经济

一是服务地方特色产业，积极探索“一行一品”。助力做强做优我县花卉苗木、溪鱼、豆腐皮等优势特色产业，促进农村三产融合，以“金豆宝”“台创宝”为载体的信贷产品，以花、苗、鱼、烟为投向的惠农政策已深度融合在农业产业升级的过程中，截止年末，本社投放花卉产业贷款 849 户、余额 1.04 亿元，“金豆宝”103 户、余额 1135 万元。

二是支持农村土地制度改革，推进实施“两权抵押”。不

断促进农业经营方式创新，加大对新型农业主体支持力度，本社积极推动“两权抵押”渠道探索，先行先试，首批发放“两权”抵押贷款 290 万元。通过“振兴贷”授信 8625 万元，用信 8051 万元。

三是建立资源联动格局，推动实现“三社融合”。与县农业农村局、县供销合作社联合社联合创办“三社”融合试点站，探索“益农信息社”、“庄稼医院”、“普惠金融便民点”及基层供销社门店和福 e 购电商等平台“三社合一”，全面支持农村客户在“新网工程”和“惠农工程”项目建设、农业社会化服务的融资需求，并提供“五优”授信融资服务，推广“供销社+农信社+农业龙头企业、供销专业合作社、农户”等信贷模式，支持龙头企业等新型农业主体与农户建立利益联结机制。

3. 普惠民生、扶贫扶绿，助力脱贫攻坚

一是巩固脱贫成果，对全辖 995 户（3165 人）贫困户进行了分类筛选和逐户走访，在对有信贷需求的贫困户信贷满足率 100%的基础上，做到已脱贫客户不撤档，持续跟踪脱贫成效，巩固脱贫成果。截止年末，扶贫贷款 243 户、余额 1617 万元；其中扶贫小额信贷 17 户、余额 42.51 万元，精准产业扶贫贷款 10 户，余额 1515 万元；贫困户授信满足度 100%。

二是争取助学贷款，通过早介入、细排查，确保了生源地助学贷款投放的绝对优势，截止年末，已发放助学贷款户 1021 户、余额 1624.46 万元，其中，发放给贫困户助学贷款 56 户、

金额 101.17 万元，占全县助学贷款份额 89.12%。

三是深化绿色信贷，重点支持造林绿化、森林经营、林下经济、竹林、油茶、花卉苗木、林产品精深加工等七大重点领域，与县人行联合出台《清流县“林票”质押贷款（“金林宝”）管理办法》，盘活林农资源，进一步深化清流县绿色金融改革创新工作，更好地支持和促进清流县生态文明建设。

四是创新扶贫渠道，作为全省扶贫（惠民）资金在线监管系统支付功能首批试点县，清流联社主动对接，充分发挥“省试点项目组-县级相关部门-行社”三级联动机制优势，在前期试点成功的基础上，促成与县财政、民政、扶贫等部门的合作，第一时间按时、高效实现了农村低保、城市低保补助、特困人员补助三个专项资金在线发放工作。

五是助力“双百计划”。与县委组织部在全县乡村人才振兴“双百计划”中创新推出“普惠金融·双百卡”专属信贷产品，帮助广大乡村人才积极投身乡村振兴，参与大众创业、万众创新，为“双百计划”项目综合授信 5000 万元，累计发放“普惠金融·双百卡” 152 张，授信 2180 万元。

第六章 重要事项

一、股权结构变动和外部检查处罚情况

本社上年法人股占 48.84%，非职工自然人股占 40.76%，职工股占 10.40%；报告期末法人股占 48.84%，同上年底余额相等；非职工自然人股占 40.33%，减少 0.43 个百分点；职工股占

10.83%，增加 0.43 个百分点。

二、章程、注册资本变动情况

本年度本社注册资本未发生变化，2020 年经本社第四届理事会第十三次会议审议通过，修改章程部分内容：

在本公司章程第十五条增加一款：

“本社按照监管要求，将整体股权在符合条件的具备资格的托管机构进行集中托管。”

第七章 股份变动及股东情况

一、本报告期股份变动情况表（单位：人、元）

股份性质	期初数		本期增减		期末数	
	股东	股份	股东	股份	股东	股份
法人股	19	71712762	0	0	19	71712762
非职工自然人股	1410	59851664	-164	-626527	1246	59225137
职工股	112	15278615	+31	+626527	143	15905142
小计	1541	146843041	-133	0	1408	146843041

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	清流县金星园建设发展有限公司	1358.50	9.25
2	清流县财通国有投资有限公司	1153.53	7.86
3	福建省上杭农村商业银行股份有限公司	1045	7.12
4	清流县自来水厂	790.90	5.39
5	福建省晋江市华银鞋材有限公司	576.92	3.93
6	金钥匙（福建）商贸有限责任公司	576.92	3.93
7	福建省三明东泓贸易有限公司	365.51	2.49
8	清流县林业有限责任公司	303.21	2.06
9	厦门陆威实业有限公司	285.06	1.94
10	福建中渡农林开发有限公司	272.43	1.86
	合 计	6728.02	45.83

- (二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联。
- (二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联。
- (三) 报告期内机构前十名股东股权转让情况。
- (四) 报告期末机构前十名股东不存在股份托管冻结情况。
- (五) 报告期末机构前十名股东不存在股权质押。
- (六) 持有机构股份前十名股东的具体情况。

第八章理事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、理事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(万股)
谢晓宏	理事长	男	1967.11	清流县联社	否	是	1.29
杨美雄	理事	男	1970.09	清流县联社	否	是	32.54
邹宁兴	法人理事	男	1968.06	清流县财通国有投资有限公司	否	是	1153.54
廖华孟	法人理事	男	1984.11	福建中渡农林开发有限公司	是	是	272.43
黄席东	理事	男	1968.07	清流县田源乡田口村	是	是	125.75
伍庆祥	理事	男	1971.10	嵩溪镇伍家坊村	是	是	44.69
魏秀清	理事	女	1977.03	清流县城关	是	是	20.47

二、监事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量(万股)
廖何旺	监事长	男	1970.1.	清流县联社	否	是	1.04
陈明	监事	男	1965.3	清流县联社	否	是	13.11
黄荣光	法人监事	男	1971.10	清流县林业有限责任公司	是	是	303.22

三、高级管理层成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	分管工作范围
谢晓宏	理事长	男	1967.11	主持党委、县联社与理事会全面工作；主管党建、人事工作
杨美雄	主任	男	1970.09	主持经营管理全面工作；侧重业务、资产保全工作。
廖何旺	监事长	男	1970.1	主持监事会全面工作；分管稽核审计部，负责纪检监察、综治、机关效能、精神文明建设、卫生、计划生育以及工会、共青团、妇联等群团组织工作，协管挂包帮扶工作。
梅兴金	副主任	男	1975.8	分管财务会计部、信息科技部、风险合规部、安全保卫部。
魏斌	副主任	男	1970.10	协管党建工作，分管综合部（含基建）、党办（含人事、劳资）、业务部、网络金融部、资产保全部。

五、员工情况

截至报告期末，清流县农村信用合作联社在岗正式员工116人，劳务派遣工24人，其中中层以上管理人员27人、占19.28%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工126人、占比90%，中专、高中及以下学历14人、占比10%；按年龄划分，50岁（含）以上的有30人、占比21.43%，30岁（含）至50岁的有66人、占比47.14%，30岁以下的有44人、占比31.43%。

六、分支机构基本情况

清流县农村信用合作联社营业部简称“营业部”，清流县农村信用合作联社城关信用社简称“城关信用社”

（单位：人民币万元）

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	营业部	清流县龙津镇文化街123号	12	97,152.42	48,200.25
2	城关信用社	清流县凤翔街9幢	8	30,948.09	23,658.13

3	西坪信用社	清流县长兴中街 15 幢	8	26,413.68	22,071.74
6	嵩溪信用社	清流县嵩溪镇富民路 65 号 10 幢	7	21,789.74	12,317.09
7	林畚信用社	清流县林畚乡天康街 88 号	6	16,917.80	7,707.71
4	嵩口信用社	清流县嵩口镇解放街 95 号	7	19,676.53	15,020.48
5	田源信用社	清流县田源乡景龙街	4	9,234.65	5,310.65
10	赖坊信用社	清流县赖坊镇文昌街	5	20,034.27	6,764.60
9	沙芜信用社	清流县沙芜乡明珠街	4	9,578.95	3,397.21
8	余朋信用社	清流县余朋乡芸鹏街 59 号	4	12,389.29	5,663.22
11	灵地信用社	清流县灵地镇群英街 25 号	6	13,911.40	7,905.94
12	邓家信用社	清流县邓家乡新街	5	10,024.71	4,086.29
13	李家信用社	清流县李家乡珠山路	5	11,442.79	8,139.28
14	长校信用社	清流县长校镇长校村校溪北路 87-1 号	5	15,304.64	6,659.43
15	里田信用社	清流县里田乡新街	5	15,127.37	4,055.98

七、关联人情况

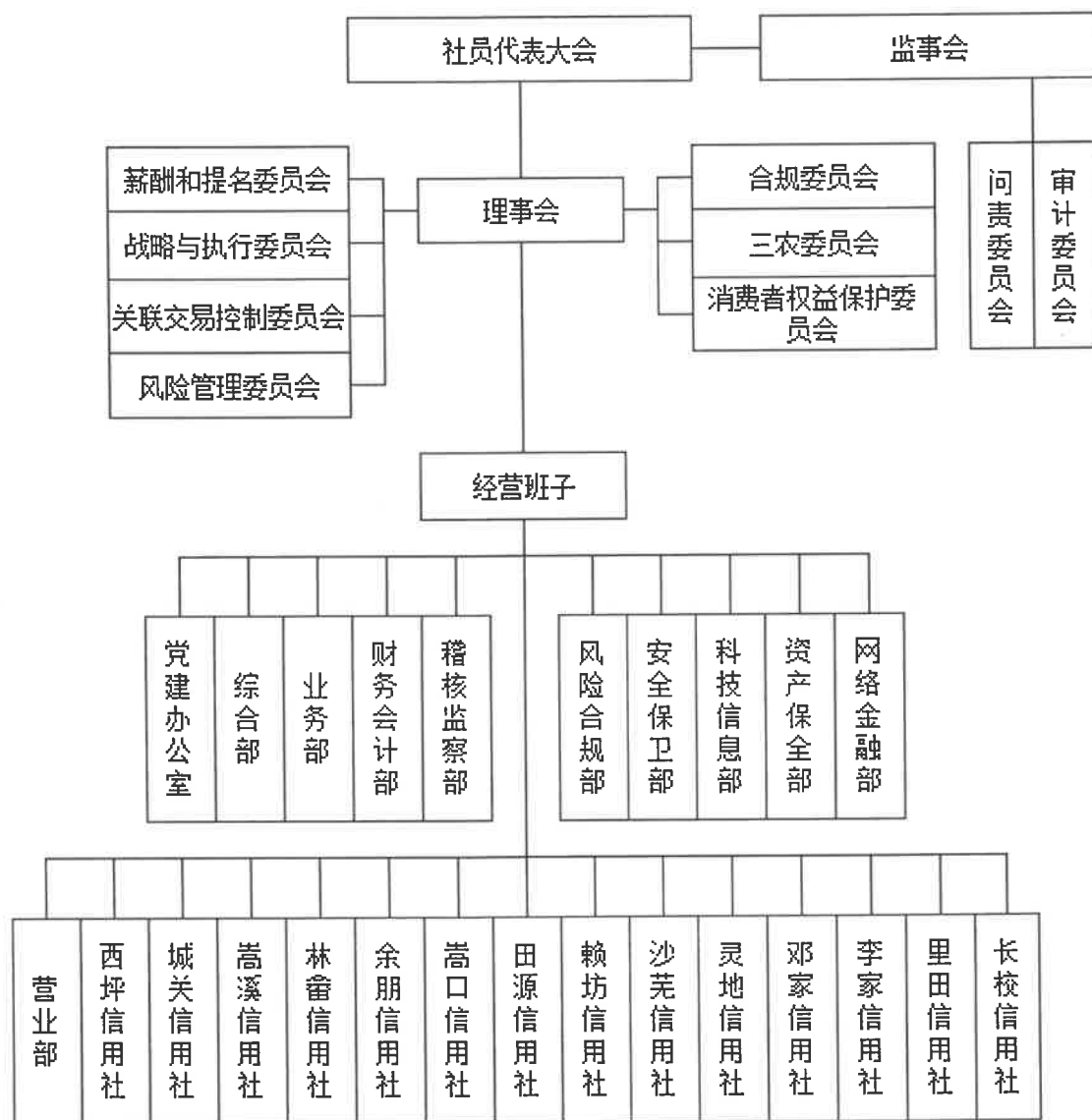
清流县农村信用合作联社 2020 年末理事会、监事会成员、非自然人关联人、信用社内部员工及其亲属关联人参与授信共 162 人，授信金额 3977.9 万元，用信金额 2353.84 万元。（见附表）。

第九章公司治理

一、法人治理情况

本社“三会一层”架构由社员代表大会、理事会、监事会和经营管理层组成，按已订立的议事规则以及工作职责行驶其职能，2020 年理事会、监事会各召开 4 次会议、社会代表大会召开 1 次会议，经营管理层会议（班子会）共召开 23 次会议。联社理事会下设战略与执行委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会、合规委员会、关联交易控制委员会、“三农”委员会、消费者权益保护委员会在内的 7 个专门委员会，监事会下设审计委员会、问责委员会 2 个专门委员会，并形成完整的议事规则以及工作职责。

二、机构设置



一、内部控制体系及运作情况

本社建立了良好的公司治理以及分工合理、职责明确、报告关系清晰的组织结构，设立理事会、监事会和经营管理层，明确划分股东、理事会和经营层各自的权利、责任和利益而形成的相互制衡的关系。理事会负责审批本社的总体经营战略和重大政策，确定本社可以接受的风险水平，批准各项业务的政策、制度和程序，对内部控制的有效性进行监督。经营管理层

负责执行理事会批准的各项战略、政策、制度和程序，负责建立授权和责任明确、报告关系清晰的组织结构，建立识别、计量和管理风险的程序，并建立和实施健全、有效的内部控制，采取措施纠正内部控制存在的问题。监事会在实施财务监督的同时，负责对本社遵守法律规定的情况以及理事会、经营层履行职责，采取措施纠正内部控制存在的问题。

二、内部审计

（一）审计项目总体情况

本社 2020 年度审计工作项目为 20 个，其中规定项目 2 个、常规项目 16 个、自选项目 1 个、临时项目 1 个。2020 年 1 至 11 月本社完成 8 位主任、4 位客户经理、3 位主办会计等 15 个离任离岗经济责任审计项目，基层网点权限内贷款风险专项审计、员工异常行为排查“回头看”、新增不良授信专项审计、反洗钱专项审计及非现场疑点滚动排查等 5 个项目专项审计工作。

（二）审计项目工作成效

2020 年清流联社审计工作总体上呈现“非现场疑点排查与项目现场检查精准对接”特点，实现了风险联动审计。主要表现在：一是按计划有序开展专项审计项目；二是多部门联动，开展监事长“排雷行动”，防控案件风险；三是针对风险点，监事会向经营管理层发出工作建议书 4 份、风险提示函 4 份、督办单 5 份，提示经营风险；四是认真落实整改，严格进行问责处理，全面提升内控管理水平。今年以来，稽核部门提出整改处理意见 98 条，督促落实整改 98 条，对相关责任人扣罚绩效

工资 169 人次、金额 10.30 万元。通过问责，起到了很好的警示作用，强化了监督检查的力度和成效。

第十一章监事会报告

报告期内，本联社监事会认真履行职责，先后召开 5 次会议，并积极列席理事会会议，在工作中，强化以监事会为核心的监督机制，积极发挥监督作用，充分把握工作重心，在职责范围内认真地开展工作。

监事会认为：联社理事会 2020 年一系列的重大决策，思路清晰、目标明确，程序规范、合法有效，切实履行了社员代表大会赋予的各项职责，全体理事能够认真履职，工作富有成效。联社经营管理层一年来的工作，通过班子全体成员的正确领导和全社员工上下的共同努力，基本完成了省联社下达的年度工作目标和任务。经营管理层的工作符合社员代表大会和理事会的决策要求，经营管理层及其职能部门能够勤勉尽职，工作富有成效。但也存在一些不足之处，如：职能部门的检查辅导不够到位；员工行为管理有待加强；业务创新、绩效考核、培训的长效机制有待完善；不良资产保全和清收工作需进一步加强；内部管理、内控制度执行力、企业文化建设有待进一步提高。

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

本社高级管理层严格按照《清流县农村信用合作联社章程》的相关规定，在授权范围内认真开展工作，不断强化责任意识、发展意识、风险意识和服务意识，紧紧围绕“立足社区、服务

三农、城乡互动、富民强社”的办社宗旨和市场定位，锐意改革、开拓进取，切实提高综合实力、竞争能力、抗风险能力和可持续发展能力。

二、高级管理层对报告期内的重大事项分析

2020 年度，清流联社经营发展稳健，业绩符合预期，总体呈现出“七深七新”的特点。

1. 夯实发展基础上深着力，经营实力迈上新台阶

2020 年末，各项贷款余额 19.01 亿元，增量 2.19 亿元，增幅 12.99%，全市排名第四位。贷款市场份额 41.87%。其中各项存款余额 33 亿元，增量 3.11 亿元，增幅 10.41%，增幅排名全市第四位；储蓄存款余额 20.81 亿元，增量 2.76 亿元，增幅 15.27%，对公存款余额 12.19 亿元，增量 0.35 亿元；储蓄占比 63.05%，比年初提高 2.66 个百分点，存款结构进一步优化。年末存款市场份额 43.23%，比年初上升 2.24 个百分点。

2. 防范化解风险上深着力，风控能力得到新提升

账面不良贷款余额 0.29 亿元，比年初减少 12.35 万元。不良占比 1.51%，比年初下降 0.21 个百分点，降幅 12.21%，不良余额、占比实现“双下降”。拨备覆盖率 414.42%，比上年增加 142.18 个百分点，增幅 52.23%；拨贷比 6.24%，与上年增加 1.59 个百分点，增幅 34.19%；资本充足率 13.85%，比上年增加 0.65 个百分点，增幅 4.69%。抗风险指标均明显优于监管最低要求。

3. 加大减费让利上深着力，经营成果取得新进展

受减费让利、不良增加、增提拨备等影响，效益指标客观下降。各项财务收入 1.78 亿元，比上年增加 0.11 亿元，增幅 6.59%；利润总额 0.43 亿元，比上年减少 0.10 亿元，降幅 18.87%；净利润 0.30 亿元，比上年减少 0.03 亿元，降幅 9.09%；资本利润率 20.49%，同比下降 3.83 个百分点；资产利润率 1.66%，同比下降 0.32 个百分点。

4. 激活发展潜力上深着力，创新转型迈出新步伐。

电子交易占比 96%，手机银行存量 4.85 万户，动户率超 38%，全省名列前茅。福农 e 付增长迅猛，存量商户达 7564 户，动户率 98.6%，全省排名第 2，考核商户数 9814 户，完成率 138.2%，全省排 7 名。

5. 创建党建品牌上深着力，党建引领取得新成效

以“亮灯行动”活动为载体创建“绿色金融先锋队”党建服务品牌，通过“绿色金融先锋队+特色活动”模式，组织“绿色金融先锋队”开展进校园、进社区等服务活动，开展“红色教育”“红色党课”“红色支部”“红色关爱”“红色服务”，“两学一做”学习教育常态化制度化建设等系列工作举措在基层落地生根、开花结果。

4. 对未来发展的展望。

坚决贯彻省联社党委的决策部署，对照“五福”产品、“六化”工作目标和“七上”平台，围绕清流联社重点工作，聚焦农村要素市场化配置改革要求，全面畅通乡村经济内循环，把服务乡村振兴战略作为清流联社工作的总抓手，全面履行三大

责任,当好服务乡村振兴的金融主力与践行普惠金融的排头兵。

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、清流县农村信用合作联社章程。

第十四章财务报告

一、审计报告

清流县农村信用合作联社 2020 年度财务会计报告已经由福建天元有限责任会计师事务所审计,注册会计师余兆惠、杨建忠签字,出具了标准无保留意见的审计报告(闽天元所(2021)审字第 32 号)。

二、财务报表及附注(详见附件)

清流县农村信用合作联社(公章)

2021 年 4 月 23 日

清流联社主要股东及其控制股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况

序号	关联人	关联方性质	法人代表	主要控股股东情况	一致行动人	该股东 关联方	注册地	注册资本
1	清流县金星园建设发展有限公司	主要股东	黄学权	清流县财政局	清流县财政局	无	清流县龙津镇长兴中街	1000万元
2	清流县财通国有投资有限公司	理事法人	邱建安	清流县财政局	清流县财政局	无	清流县龙津镇凤翔街6栋	15000万元
3	福建上杭农商银行股份有限公司	主要股东	廖桥生	无	福建上杭农商银行股份有限公司	无	上杭县临江镇振兴路171号	72450万元
4	清流县自来水厂	主要股东	肖春生	清流县财通国有投资有限公司	清流县财通国有投资有限公司	无	清流县龙津镇长兴街2栋	198万元
5	福建省清流林业有限责任公司	监事法人	马经旺	清流县财通国有投资有限公司	清流县财通国有投资有限公司	无	清流县龙津镇长兴街3栋	3789万元
6	福建中渡农林开发有限公司	理事法人	廖华孟	廖华孟	廖华孟	无	清流县田源乡田源景云街	2000万元

清流县农村信用合作联社

2020 年度财务报表附注

一、基本情况

1. 本社注册地：清流县龙津镇文化街 123 号 组织形式：股份合作制。

2. 本社是由企业法人股东和自然人股东（其中：职工股和非职工股）共同出资组建的股份合作制社区地方金融机构。主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内结算，办理票据贴现，代理收付款项，代理保险业务，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，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

二、财务报表的编制基础

本社财务报表按照中华人民共和国财政部 2006 年颁布的《企业会计准则》（包括基本准则、具体准则、应用指南和其他相关规定）的相关规定编制。

此外，本社的财务报表同时符合《商业银行信息披露办法》（中国银行业监督管理委员会 2007 年 7 号令）有关财务报表及其附注的披露要求。

三、遵循企业会计准则的声明

本社声明编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本社的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1. 执行的会计制度

本社执行《福建省农村信用社、农商银行财务管理基本规范》等有关财务会计制度。

2. 会计年度

本社会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

本社的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

4. 记账基础和计价原则

本社的会计核算以权责发生制为基础，以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

5. 信贷资产

本社贷款种类主要有农户贷款、农户小额信用贷款、农户联保贷款、助学贷款、个人贷款、农村经济组织涉农贷款、其他贷款。

6. 呆账准备（拨备）

本社根据《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除政策的通知》财税[2009]99号文，《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2012〕5号文）、财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知》（财金[2012]20号文）要求，结合表内各项风险资产分类结果提取呆账准备。

本社提取的呆账准备包括资产减值准备和一般准备。

(1) 计提呆账准备的范围

本社提取呆账准备的范围包括信贷类资产、非信贷类资产。

(2) 计提呆账准备的方法：

资产减值准备按照资产五级分类口径计提，其中正常类 1.5%、关注类为 3%、次级类 30%、可疑类 60%、损失类 100%。

提取的相关资产减值准备计入当期损益，对符合条件的资产损失经批准核销后，冲减已计提的相关资产减值准备。已核销的资产损失以后又收回的，其核销的相关资产减值准备则予以转回。

7. 投资

本社对外投资包括长期投资。

长期投资是指本社购入的在 1 年内不能变现的或不准备随时变现的有价证券和向上一级信用公司入股的资金。

长期投资主要为长期债券投资。长期债券投资取得时按实际成本计价，实际成本与债券票面价值的差额，作为溢价或折价，在债券存续期间内按移动加权平均法摊销。

处理长期债券投资时按实际取得的价款与长期债券投资账面价值的差额，确认当期投资损益。

8. 固定资产及累计折旧

(1) 固定资产确认

固定资产是指各行社用于生产经营活动的使用年限超过 1 年或一个经营周期、单位价值在 5,000 元以上的有形资产，包括房屋、建筑物、机器、设备、设施、运输工具等，对计算机控制的机械工具没有特定计算机软件就不能运行的，该软件应一并作为固定资产进行管理。

(2) 固定资产计价及折旧

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、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项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命及年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限	年折旧率
房屋及建筑物	20	4.75%
交通工具	4	25%
电子设备	3	32%
器具、工具、家具类	3-10 年	10%、20%、33.33%、100%

本社至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(3) 固定资产后续支出的处理

本社发生的固定资产修理费（包括装修费）支出，计入当期成本。

9. 抵债资产

抵债资产是指联社依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。

抵债资产的成本按下列方法确认：

- 1) 借、贷双方协商议定的价值；
- 2) 借、贷双方共同认可的权威评估部门评估确认的价值；
- 3) 法院裁决确定的价值。

10. 收入确认原则和方法

本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：（I）与交易相关的经济利益能够流入企业；（II）收入的金额能够可靠地计量。本社营业收入是指在业务经营过程中取得的营业性收入。主要包括利息收入、金融机构往来收入、手续费收入和其他营业收入。其中：利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确定。本社发放的贷款，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，其应计利息停止计入当期利息收入，纳入表外核算，原在表内反映的应计利息同时冲销当期损益，转入表外核算；已计提的贷款应收利息，在逾期 90 天后仍未收到的，冲减原已计入损益的利息收入，转入表外核算，不确认为当期收益。

手续费收入，在向客户提供相关服务时确认。

其他营业收入，按权责发生制原则确认。

11. 利润分配方法

按照《福建省农村信用社、农商银行 2019 年度会计决算工作指导意见》进行分配。

本社无历年亏损挂账，按有关规定计提企业所得税和应专户核算的减免所得税款后，剩余税后利润再按以下顺序分配：

- 1) 按 10%比例提取法定盈余公积，法定盈余累计达到注册资本的 50%时，不再提取；
- 2) 按 30%比例提取一般准备；
- 3) 按章程或社员代表大会、股东（大）会决议的比例提取任意盈余公积，本年度未提取；
- 4) 其余部分转入未分配利润。

12. 适用的税项及附加的税种与税率

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》（国发办[2004]66 号）、《财政部、国家税务总局关于延长试点地区农村信用社有关税收政策期限的通知》

等有关精神，本社自 2016 年 5 月 1 日全面营改增后，利息收入、直接金融服务收入按简易计税方法 3%缴纳增值税，经济代理类服务收入按 6%缴纳增值税。本年度税率具体如下：

税种	税率/征收率	备注
增值税	3%	
城建税	增值税的 5%	
教育费附加	增值税的 3%	
地方教育费附加	增值税的 2%	
企业所得税	25%	

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

本社本期无重大会计政策和会计估计及差错更正事项。

六、本社重要项目说明的报表格式如下（单位：元）：

（一）、资产负债表

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
现金	24,373,983.40	21,101,764.74
准备金存款	549,378,878.11	765,234,023.49
缴存中央银行财政性存款		8,000.00
合 计	573,752,861.51	786,343,788.23

2. 存放其他同业款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
存放同业款项	1,157,631,065.58	511,980,594.32
存放省联社款项	93,427,325.14	295,807,606.62
存放系统内同业款项	21,307,514.21	27,400,032.33
减：存放同业款项坏账准备	9,531,309.38	5,731,309.38
合 计	1,262,834,595.55	829,456,923.89

存放及其他同业款项期末余额 XXX 元，其中，已取得银行对帐单金额 XX 元。

3. 应收利息

项 目	期末账面余额	年初账面余额
1、贷款类应收利息	4,034,587.73	3,772,508.70
2、非贷款类应收利息	4,144,803.53	2,176,678.91
减：坏账准备	7,882.94	7,882.94
合 计	8,171,508.32	5,941,304.67

4. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款分类及贷款损失准备

项 目	年末账面余额	年初账面余额
农户贷款	757,971,481.65	827,467,755.27
农户小额信用贷款	3,886,910.02	10,506,315.43
农户联保贷款	150,000.00	1,250,000.00
助学贷款	15,867,286.36	12,882,914.66
个人贷款	266,821,996.83	101,659,229.18
单位涉农贷款	47,529,550.00	67,480,060.23
单位其他贷款	50,908,000.00	12,450,000.00
贷记卡透支	625,615,417.72	581,680,702.57
逾期农户贷款	12,028,954.54	7,706,726.29
逾期农户小额信用贷款	824,078.45	1,016,155.72
逾期农户联保贷款	8,000.01	279,420.87
逾期个人贷款	113,750.72	568,977.77
逾期单位涉农贷款	4,246,399.00	158,350.00
逾期贷记卡透支	6,703,435.33	1,829,581.97
贴现资产	108,944,864.49	65,158,846.37
减：贴现负债	1,000,000.00	10,000,000.00
贷款小计	1,900,620,125.12	1,682,095,036.33
减：贷款损失准备	118,548,741.88	78,211,955.76
合 计	1,782,071,383.24	1,603,883,080.57

(2) 贷款损失准备

项 目	本期金额	上期金额
期初余额	78,211,955.76	51,989,090.45
加：本期计提	31,400,000.00	23,800,000.00
本期转回：	17,606,567.10	23,640,538.81
--收回原核销贷款和垫款导致的转回	16,893,276.18	14,894,807.25
--置换央行票据转入	158,048.07	82,722.14
--助学贷款风险补偿金	555,242.85	546,624.96
--非贷转入		7,000,000.00
--转让贷款收回转入		1,116,384.46
--其他因素导致转回		
减：本期核销	8,669,780.98	21,217,673.50
期末余额	118,548,741.88	78,211,955.76

(3) 本金逾期和欠息超过 60 天的贷款如下：

逾期天数	普通贷款	贷款卡	合 计
逾期 61-90 天	827,094.82	299,531.25	1,126,626.07
逾期 91-180 天	1,556,150.31	2,095,370.89	3,651,521.20
逾期 181-270 天内	9,235,690.61	555,656.33	9,791,346.94
逾期 271-360 天内	1,225,634.74	818,981.37	2,044,616.11
合 计	18,177,834.46	5,059,308.86	23,237,143.32

截止 2020 年 12 月 31 日本社本金逾期和欠息超过 60 天的逾期贷款余额 23,237,143.31 元。

5. 可供出售金融资产

被投资单位	期末账面余额	年初账面余额
福建省农村信用合作联社	270,000.00	270,000.00
合 计	270,000.00	270,000.00

6. 持有至到期投资

项 目	期末账面余额	年初账面余额
国家债券成本	50,000,000.00	80,000,000.00
国家债券利息调整	53,056.19	-40,000.00
国家债券应计利息	199,095.89	
金融债券成本	30,000,000.00	
金融债券利息调整	777,147.22	
合 计	81,029,299.30	79,960,000.00

7、固定资产

项 目	年末账面余额	年初账面余额
固定资产原值	48,838,562.16	47,708,690.37
在建工程	40,300.00	
减：累计折旧	22,071,099.82	20,343,676.05
减：固定资产减值准备		
合 计	26,807,762.34	27,365,014.32

1) 固定资产分类

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
一、原价合计	47,708,690.37	1,836,316.46	706,444.67	48,838,562.16
其中：房屋建筑物	37,773,702.38	705,167.00	706,444.67	37,772,424.71
工具、器具、家具	2,740,104.57	33,070.47		2,773,175.04
交通工具	1,086,263.42			1,086,263.42
电子设备	6,108,620.00	1,098,078.99		7,206,698.99
二、累计折旧合计	60,838,890.19	4,477,619.84		65,316,510.03
其中：房屋建筑物	11,783,523.10	1,625,415.85	513,644.42	12,895,294.53
器具、工具、家具类	2,291,431.15	216,995.27		2,508,426.42
运输工具	702,698.28	94,976.52		797,674.80
电子设备	5,566,023.52	303,680.55		5,869,704.07
三、账面价值小计	27,365,014.32			26,767,462.34

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	年末账面余额
其中：房屋建筑物	25,990,179.28			24,877,130.18
器具、工具、家具类	448,673.42			264,748.62
运输工具	383,565.14			288,588.62
电子设备	542,596.48			1,336,994.92
四、在建工程				40,300.00
五、账面价值合计	27,365,014.32			26,807,762.34

新增固定资产 1,836,316.46 元，其中，房屋建筑物新增 705,167.00 元为长校信用社、李家社办公楼装修款；电子设备新增 1,098,078.99 元主要用于购置易联众多功能自助终端、易联众医联扫码应用系统等。

减少固定资产 706,444.67 元为房屋建筑物，其中，水南街鸿运星城店面 514,134.44 元、长校社办公楼 192,310.23 元。

2) 其他事项

项 目	金 额	备 注
1.本年增加固定资产中，由在建工程转入的金额		
2.年末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值	12,704,024.93	
3.年末暂时闲置的固定资产原值		
4.本年处置、报废固定资产情况		
(1)本年处置、报废固定资产原值	706,444.67	
(2)本年处置、报废固定资产净值	192,800.25	
(3)本年处置、报废固定资产处置损益	1,844,843.30	
5.本年增加的累计折旧中，本年计提的折旧费用	2,241,068.19	

8. 无形资产

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、原价合计	6,417,087.96	98,500.00		6,515,587.96
其中：土地使用权	4,797,527.96			4,797,527.96
软件	1,619,560.00	98,500.00		1,718,060.00

项 目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
二、累计摊销额合计	1,039,091.27			1,272,017.87
其中：土地使用权	891,138.98	68,533.14		959,672.12
软件	147,952.29	164,393.46		312,345.75
三、账面价值合计	5,377,996.69			5,243,570.09
其中：土地使用权	3,906,388.98			3,837,855.84
软件	1,471,607.71			1,405,714.25

新增无形资产 98,500.00 元，其中购入营销绩效系统 58,500.00 元、智慧医院系统 40,000.00 元。

9. 其他资产

项 目	期末账面余额	备注
抵债资产	10,321,215.30	
减：抵债资产跌价准备	14,804,607.74	
其他应收款	4,242,183.87	
减：坏帐准备	293,753.64	
长期待摊费用	54,211.47	
清算资金往来	512,759.02	
合 计	32,008.28	

1) 期末抵债资产明细列示如下：

资产名称	类别名称	开始使用日期	金额
龙津镇长兴北街店面	商务住房抵债资产	2014-11-29	5,071,719.95
龙津镇文化街 102 号 402、403 店	商务住房抵债资产	2015-12-29	4,891,130.32
李家乡珠山路房产	个人住房抵债资产	2017-09-19	358,365.03
合 计			10,321,215.30

2) 本期置换减少抵债资产明细列示如下

资产名称	类别名称	开始使用日期	金额
龙津镇河滨路房产 18	商务住房抵债资产	2016-12-23	675,418.09
合 计			675,418.09

(2) 其他应收款款项

项 目	期末账面余额	年初账面余额
代垫诉讼费	419,788.81	370,967.93
应收贷卡费用	3,737,213.59	3,310,893.37
代垫费用	85,181.47	501,812.88
合 计	4,242,183.87	4,183,674.18

10. 向中央银行借款

项 目	期末账面余额	年初账面余额
借入支农再贷款	64,000,000.00	2,730,000.00
借入信用贷款支持计划资金	2,230,000.00	
合 计	66,230,000.00	2,730,000.00

11. 吸收存款按性质分析

项 目	期末账面余额	年初账面余额
保证金存款	24,758,192.13	16,446,848.82
活期存款	920,530,293.90	927,478,755.91
财政性存款	62,266,072.71	61,998,663.07
定期存款	211,241,605.92	177,274,634.79
银行卡	684,395.58	702,201.80
活期储蓄存款	9,985,228.82	10,716,141.94
个人结算户存款	733,846,220.80	669,579,107.83
定期储蓄存款	1,336,820,831.42	1,124,756,773.73
合 计	3,300,132,841.28	2,988,953,127.89

12. 应付职工薪酬

项 目	期末账面余额	年初账面余额
应付绩效工资	13,000.00	1,284,000.00
应付专项奖金	5,608,969.64	6,202,765.74
应付工会经费		0.00
应付基本养老	314,708.90	314,708.90

项 目	期末账面余额	年初账面余额
应付基本医疗	46,542.09	470,568.67
应付生育险	27,206.64	27,206.64
应付补充养老	2,461,684.75	2,194,536.37
应付补充医疗	2,431,098.85	1,181,098.85
应付失业保险金	62,899.39	62,018.05
应付延期支付职工薪酬	6,147,366.57	3,800,183.35
合 计	17,113,476.83	15,537,086.57

13. 应交税金

税 项	年初账面余额	本年应缴	本年已缴	期末账面余额
城建税	27,179.97	54,788.57	64,468.54	17,500.00
教育费附加	27,180.05	54,788.47	64,468.52	17,500.00
企业所得税	17,500,000.00	12,311,100.00	17,100,677.00	12,710,423.13
房产税	74,212.91	309,747.90	283,960.81	100,000.00
土地使用税	6,174.07	25,022.21	24,696.28	6,500.00
车船使用税	0.00	2,220.00	2,220.00	0.00
个人所得税	209,746.05	1,907,433.11	1,926,516.00	190,663.16
其中：应交代扣股金红利个税				
应交代扣利息税	5.33	126.11	131.44	0.00
增值税	146,897.17	1,421,708.62	1,336,583.90	232,021.94
应交其他税金	49,313.15	49,835.14	49,228.14	49,920.15
合 计	18,040,708.70	16,136,770.13	20,852,950.00	13,324,528.38

上述应交税金尚未经主管税务机关汇算。

14. 应付利息

项目	年末账面余额	年初账面余额
存款类应付利息	46,451,565.17	31,525,357.69
非存款类利息	37,659.72	
合计	46,489,224.89	31,525,357.69

非存款类利息 37,659.72 元为应付央行利息。

15. 其他负债

项 目	年末账面余额	备 注
其他应付款		
久悬未取款项	45,898.80	
应付股金股息及红利	217,955.23	
应付结算待解款项	78.02	
柜员长款	100.00	
履约保证金-质保金	187,594.20	
应付社保卡补卡费用	19,950.00	
应付商户款项	48.00	
其他应付款项(业务)	1,607,606.04	
其他应付款合计	2,079,230.29	
加：递延收益	1,934,394.03	
加：代理业务	5,051,344.33	
加：代付业务		
加：应付股利	8.41	
其他负债合计	9,064,977.06	

(1) 其他应付款项（业务）

项 目	年末账面余额	备 注
内退慰问金	600.00	
存款保险	313,222.00	
培训定金	155,000.00	
卢臣康扣款	16,100.00	
风险金处罚款	193,028.65	
不良贷款责任人扣款	129,336.00	
工程质保金	307,100.55	

项 目	年末账面余额	备 注
专项奖	6,970.45	
绩效工资扣款	74,000.00	
远程、后督考核	67,598.57	
小微信贷考核	44,000.00	
车补公共池	28,062.25	
借用人员返回工资	18,118.20	
罚款	530.00	
清收奖励	194,055.70	
大小额系统无法入账款	58,667.01	
退张学文借社保卡代发资金	200.00	
大自然林场转入大自然公司贷款利息.	16.66	
江花英土地租赁权	1,000.00	
合 计	1,607,606.04	

16. 实收资本

投资者名称	年初账面余额		本年增减	期末账面余额	
	投资金额	比例%		投资金额	比例%
法人股金	71,712,762.00	48.84		71,712,762.00	48.84
个人股金	75,130,279.00	51.16		75,130,279.00	51.16
合 计	146,843,041.00	100.00		146,843,041.00	100.00

以上实收资本已经三明恒信有限责任会计师事务所审验,并于2019年9月27日出具明恒信所验字(2019)验字第012号验资报告。

17. 资本公积

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
资本溢价	19,565,275.00			19,565,275.00
其他资本公积	677,800.00			677,800.00
合 计	20,243,075.00			20,243,075.00

(1) 资本公积—资本溢价

项 目	本期发生额	备 注
陈华文	224,372.96	剥离贷款
罗永长	1,099,579.00	剥离贷款
温显财	4,799,462.00	剥离贷款
陈华文		
赵建	5,350,000.00	剥离贷款
福建省春辉茶业有限公司		
合 计	11,473,413.96	

根据闽农信（2017）511 号文，2017 年度清流联社增值扩股股本溢价列入“资本公积—资本溢价”主要用于剥离不良资产，2019 年度剥离不良资产 11,473,413.96 元。

18. 盈余公积

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
法定盈余公积	16,392,107.12	2,970,191.56		19,362,298.68
任意盈余公积	1,132,862.24			1,132,862.24
合 计	17,524,969.36	2,970,191.56		20,495,160.92

法定盈余公积本年增加 2,990,755.82 元，系按本年净利润 29,992,005.16 元-以前年度损益调整 290,089.54 元的 10%提取。

19. 一般风险准备

项 目	年初账面余额	本年增加	本年减少	期末账面余额
一般准备	32,692,280.03	8,910,574.69		41,602,854.72
其他一般准备	5,497,885.56	987,500.00		6,485,385.56
合 计	38,190,165.59	9,898,074.69		48,088,240.28

本年增加一般风险准备金 9,898,074.69，其中：一般准备 8,910,574.69 按本年净利润 29,992,005.16 元-以前年度损益调整 290,089.54 的 30%提取、其他一般准备 987,500.00 元为小额农户贷款减免转入。

20、未分配利润

项 目	本年发生额	上年发生额
年初未分配利润	46,114,715.01	30,914,337.76
加:本年净利润	29,992,005.16	33,459,003.50
以前年度调整损益结转	-290,089.54	-3,551,445.35
可供分配利润	75,816,630.63	60,821,895.91
减: 计提盈余公积	2,970,191.56	2,990,755.82
计提一般风险准备	8,910,574.69	3,289,831.40
应付现金股利	11,747,441.39	2,107,864.68
转增资本		6,318,729.00
合 计	52,188,422.99	46,114,715.01

(二)、利润表

1. 营业收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息净收入	120,287,601.58	122,514,994.69
手续费及佣金净收入	1,873,712.54	1,221,733.23
投资收益	0.00	3,163,000.00
其他收入	436,109.56	592,876.96
合 计	122,597,423.68	127,492,604.88

(1) 利息净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
利息收入	167,635,952.72	159,139,320.66
---发放贷款及垫款	122,277,512.59	115,020,650.96
---金融机构往来收入	45,358,440.13	44,118,669.70
利息支出	47,348,351.14	36,624,325.97
--吸收存款	46,805,532.82	36,587,709.65
--发行债券		
--其他		
--金融机构往来支出	542,818.32	36,616.32
合 计	120,287,601.58	122,514,994.69

(2) 手续费及佣金净收入

项 目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	4,247,044.45	2,971,400.32
减：手续费及佣金支出	2,373,331.91	1,749,667.09
合 计	1,873,712.54	1,221,733.23

(3) 投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
持有至到期国债利息收入	3,600,938.35	3,136,000.00
可供出售其他金融资产股利	27,000.00	27,000.00
理财投资收益		
合 计	3,627,938.35	3,163,000.00

(4) 其他收入

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产保管期间收入	50,838.11	32,240.02
出租固定资产收入	385,271.45	560,636.94
合 计	436,109.56	592,876.96

(5) 其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	147,361.51	
合 计	147,361.51	

其他收益 147,361.51 元稳岗补贴收入。

2. 营业支出

项 目	本年发生额	上年发生额
税金及附加	493,810.79	444,029.94
业务及管理费	49,363,427.62	50,925,086.95
资产减值损失或呆账损失	35,200,000.00	23,800,000.00
其他业务成本	6,260.00	6,530.00
合 计	85,063,498.41	75,175,646.89

其中：(1)税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设费	53,800.32	58,464.50
教育费附加	28,780.12	35,078.69
地方教育费附加	25,020.10	23,385.79
房产税	309,747.90	298,894.68
土地使用税	25,022.21	24,696.28
车船使用税	2,220.00	3,510.00
印花税	27,000.00	
其他税金	22,220.14	
合 计	493,810.79	444,029.94

其他税金 22,220.14 元为残疾人就业保障金。

(2) 业务及管理费

项 目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	36,246,514.73	38,137,169.27
广告宣传费	1,948,282.85	1,583,668.31
印刷费	115,621.41	138,067.18
业务招待费	689,116.32	545,274.65
电子设备运转费	2,151,150.60	2,010,915.33
钞币运送费	64,879.48	82,530.82
车船使用费	26,664.02	59,239.25
安全防卫费	871,809.00	334,120.00
保险费	30,677.54	39,306.93
邮电费	961,089.93	908,371.30
诉讼费	6,032.85	3,062.70
鉴证费	77,440.00	
咨询顾问费	36,400.00	35,508.00
审计费	12,500.00	27,000.00
公杂费	293,605.39	281,319.10
差旅费	135,283.68	230,205.93
水电费	353,531.96	372,651.11

项 目	本年发生额	上年发生额
会议费	52,254.00	109,456.00
固定资产折旧费	2,241,068.19	2,429,051.54
低值易耗品摊销	725,157.20	676,896.80
无形资产摊销	232,926.60	205,489.10
租赁费	52,440.00	63,900.00
修理费	312,947.96	322,974.32
绿化费	51,140.00	42,530.00
三会会费	9,213.00	7,400.00
服务费	851,500.00	657,400.00
会费	5,000.00	20,000.00
物业管理费	45,736.08	61,478.08
存保及监管费	626,444.76	
抵押登记费	87,780.00	89,540.00
党建经费	14,470.00	96,032.50
股权托管费	7,342.15	
其他费用	27,407.92	13,545,28.73
合计	49,363,427.62	50,925,086.95

(3) 资产减值损失或呆账损失 35,200,000.00 元为当年度计提的贷款损失专项准备。

(4) 其他业务成本 6,260.00 元为电视收视费 4,260.00 元、街道卫生费 2,000.00 元。

3. 营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
贷记卡收入	266,753.25	216,558.82
罚没收入	154,114.00	85,536.88
处置收入		
非流动资产处置收益	1,844,843.30	1,032,320.32
其他营业外收入	118,865.41	24,924.88
出纳长款收入		2,150.00
不动户收入	939.82	1,265.56
合 计	2,385,515.78	1,362,756.46

4. 营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置损失	307,718.09	292,293.00
捐赠支出	96,408.80	55,702.00
罚款及滞纳金支出		
非流动资产处置及盘亏损失		10,189.00
其他营业外支出-业务	8.86	17.85
合 计	404,135.75	358,201.85

5. 所得税费用

项 目	本年累计额	上年累计额
当期所得税费用	13,298,600.00	19,862,509.10
递延所得税费用/收益		
合 计	13,298,600.00	19,862,509.10

七、主要经营和风险分析

项 目	2020 年末	2019 年末	比上年同期增 减额	比上年同期增 减幅度(%)
资产总额	374,021.28	333,897.09	40,124.19	12.02
其中:各项贷款	190,062.01	168,209.50	21,852.51	12.99
负债总额	345,235.51	307,005.52	38,229.99	12.45
其中:各项存款	330,013.28	298,895.31	31,117.97	10.41
所有者权益	28,785.77	26,891.57	1,894.20	7.04
资本净额	31,138.02	29,203.09	1,934.93	6.63
其中:实收资本	14,684.30	14,684.30	-	-
营业收入	17,609.44	16,270.36	1,339.08	8.23
营业支出	13,478.52	8,930.56	4,547.96	50.93
利润总额	4,329.06	5,332.15	-1,003.09	-18.81
净利润	2,999.20	3,345.90	-346.70	-10.36
每股收益 (每股收益=当年净利润/	0.20	0.23	-0.03	-13.04

项 目	2020 年末	2019 年末	比上年同期增 减额	比上年同期增 减幅度(%)
股本总额)				
每股净资产(每股净资产=年末所有者权益/股本总额)	1.96	1.83	0.13	7.10
流动性比例(≥25%)	35.58	57.53	-21.95	-38.15
存贷比(≤75%)	57.59	56.19	1.40	2.49
资产利润率(≥0.6%)	0.85	1.06	-0.21	-19.81
资本利润率(≥11%)	10.77	13.45	-2.68	-19.93
成本收入比率(≤35%)	39.07	39.95	-0.88	-2.20
不良资产率(≤4%)	1.02	1.20	-0.18	-15.00
不良贷款率(≤5%)	1.51	1.71	-0.20	-11.70
单一客户贷款集中度(≤10%)	5.43	3.36	2.07	61.61
单一集团客户授信集中度(≤15%)	0.00	0.00	-	
贷款损失准备覆盖率(≥100%)	414.42	272.24	142.18	52.23
非信贷资产减值准备覆盖率(≥100%)	221.06	181.43	39.63	21.84
拨贷比率(≥2.5%)	6.24	4.65	1.59	34.19
资本充足率(≥8%)	14.50	13.85	0.65	4.69
核心资本充足率(≥4%)	13.41	12.76	0.65	5.09
杠杆率(≥4%)	7.17	7.42	-0.25	-3.37

八、本社无或有负债情况

九、本社与关联方发生交易情况

关联关系	户数	借款余额	占核心资本比例
理事会成员、监事会成员及亲属关联人关联交易	15	3,195,979.66	1.0264%
非自然人关联交易情况表	1	2,000,000.00	0.6423%
内部员工关联交易情况表	51	6,004,602.27	1.9284%
内部员工亲属关联交易情况表	95	12,337,838.17	3.9623%
合 计	162	23,538,420.10	7.5594%

截至 2020 年末，本社与 162 户关联方发生关联交易，授信余额 2,353.841 万元，占本社资本净额 7.5594%，其中：与单个关联方之间授信余额最大的为 200 万元，占本社资本净额 0.6423%。

十、本社无重大资产负债表期后事项。