

诏安县农村信用合作联社

2022 年度报告



2023 年 4 月 28 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	- 7 -
第六章	重要事项	- 13 -
第七章	股份变动及股东情况	- 13 -
第八章	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	- 19 -
第十章	内部控制	- 21 -
第十一章	监事会报告	- 22 -
第十二章	高级管理层运作情况	- 24 -
第十三章	备查文件目录	- 39 -
第十四章	财务报告	- 39 -

第一章 重要提示

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

本联社于 2023 年 4 月向诏安联社第六届理事会的 9 名理事成员寄送《诏安县农村信用合作联社 2022 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 2022 年度报告》。

本联社 2022 年度编制的会计报表经厦门欣洲会计师事务所有限公司根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

诏安县农村信用合作联社理事会

2023 年 4 月 28 日



本联社理事长潘周平、主任陈德斌、财务负责人林宝莹声明，保证 2022 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：

本联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 2022 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：潘周平

(三) 成立时间：二〇〇六年十二月六日

(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峰路 140 号

(六) 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；代理收付款项业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（八）聘请的会计师事务所：厦门欣洲会计师事务所有限公司

办公地址：厦门斗西路 183 号光明大厦 16 楼 A 单位

电话：0592-2215749、0592-2219471

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	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
经营业绩				
营业收入	38482.76	36287.96	6.05%	33723.2
营业利润	18202.86	18431.32	-1.24%	18088.23
利润总额	16649.96	14883.64	11.87%	13144.35
净利润	12519.67	10782.43	16.11%	9520.91
财务比率				
每股收益	0.36	0.33	9.09%	0.32
资产利润率	1.94%	1.86%	4.30%	1.82%
资本利润率	14.91%	14.48%	2.97%	14.31%
规模指标				
总资产	685647.31	601969.56	13.90%	556881.71
贷款	451724.77	377519.21	19.66%	315778.29
-正常贷款	448112.90	373873.37	19.86%	312028.62
-不良贷款	3611.87	3645.83	-0.93%	3749.67
贷款减值准备	29466.97	26617.6	10.70%	23952.6
总负债	597034.04	522688.72	14.22%	487218.75
客户存款总额	554938.98	493587.52	12.43%	458036.94
-单位存款	26112.71	37027.36	-29.48%	46677.92
-个人存款	528826.27	456560.16	15.83%	411359.02
所有者权益	88613.27	79280.84	11.77%	69662.96

二、本报告期补充财务比率

项 目	2022	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
盈利能力指标				
净利差	4.24%	4.42%	-0.18%	4.60%
净利息收益率	4.54%	4.70%	-0.16%	4.86%
占营业收入百分比				
净利息收入	96.62%	98.94%	-2.32%	98.77%
非利息净收入	3.38%	1.06%	2.32%	1.23%
成本收入比	33.35%	33.29%	0.06%	31.43%

注：(一)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。

(二)净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(三)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	2022 年 度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
不良贷款率	0.80%	0.97%	-0.17%	1.19%
不良贷款拨备覆盖率	815.84%	730.08%	85.76%	638.79%
贷款拨备率	6.55%	7.11%	-0.56%	7.59%

注：(一)不良贷款拨备覆盖率=贷款减值准备除以不良贷款余额。

(二)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	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
资本净额	93779.42	83519.48	12.28%	73626
核心资本	88604.16	79280.84	11.76%	69662.96
附属资本	0.00	0	0.00%	0
资本扣除项	33.00	33	0.00%	33
加权风险资产	472755.42	394332.63	19.89%	370907.88
市场风险资本	0	0	0.00%	0
资本充足率	19.84%	21.18%	-1.34%	19.85%
核心资本充足率	18.74%	20.11%	-1.37%	18.78%

五、补充财务指标

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
流动性比例指标				
存贷比	81.04%	76.48%	4.56%	68.94%
流动性比例	57.98%	43.21%	14.77%	46.82%
单一最大贷款和垫 款比例	0.47%	0.55%	-0.08%	0.68%
最大十家贷款和垫 款比例	2.76%	2.86%	-0.10%	3.23%
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.21%	6.13%	-2.92%	3.96%
关注类贷款迁徙率	15.93%	21.03%	-5.10%	5.50%
次级类贷款迁徙率	72.59%	87.86%	-15.27%	80.65%
可疑类贷款迁徙率	78.05%	5.92%	72.13%	56.98%

注：（一）以上数据均为本联社口径，根据中国银保监会监管口径计算。

（二）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

2022 年，诏安县联社在省联社、省联社漳州办事处的正确领导下，在各级人行、银保监部门的监督指导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大、党的二十大精神，以开展“三提三效”专项行动为抓手，围绕省联社高质量转型发展“三个三”战略，紧

盯“六张重点清单”等工作部署，坚持稳中求进总基调，全面推进发挥党建引领、强化合规建设、完善绩效考核、助力乡村振兴、服务稳经济大盘等工作，将金融资源更多地配置到农村地区，满足农村多样化、多层次金融需求，疫情期间普惠金融服务质效提升，乡村振兴战略有效实施。

截至2022年12月末，各项存款余额554938.98万元，比年初增加61351.46万元，增幅12.43%；各项贷款余额（监管口径）449724.77万元，比年初增加75205.56万元，增幅20.08%，存贷款均位居当地各金融机构第一，存贷比81.04%。资本充足率19.84%，拨备覆盖率815.84%，非信贷拨备覆盖率485.43%，拨贷比为6.55%，各项财务指标良好，拨备充足，符合省联社和监管机构要求。2022年实现营业收入38482.76万元，同比增加2194.80万元，同比增幅6.05%；营业支出20178.28万元，同比增加2407.75万元，同比增幅13.55%；全年实现利润总额16649.96万元，同比增加1766.31万元，增幅11.87%；实现净利润12519.67万元，同比增加1737.24万元，较上年同期增幅16.11%。

（一）资产负债表分析

经营实力持续增强。截至2022年12月31日，资产总额685647.31万元，比年初增加83677.75万元，增幅13.90%；负债总额597034.04万元，比年初增加74345.32万元，增幅14.22%。所有者权益为88613.27万元，比年初增加9332.43万元，增幅11.77%。

（二）利润表分析

经营效益持续提增。2022年度实现各项收入40843.20

万元，同比增加 4085.74 万元，增幅 11.12%；财务总支出 28323.53 万元，同比增加 2348.49 万元，增幅 9.04%；全年实现利润总额 16649.96 万元，同比增加 1766.31 万元，增幅 11.87%；实现净利润 12519.67 万元，同比增加 1737.24 万元，增幅 16.11%。累计计提资产减值准备 3902.71 万元，比去年减少 98.07 万元。资产利润率 1.94%，同比上升 0.08 个百分点，净资产收益率 14.91%，同比上升 0.44 个百分点。

（三）贷款质量分析

贷款质量持续提高。不良贷款实现双降，不良贷款余额 3611.87 万元，比年初下降 33.96 万元，占比 0.8%，较年初下降 0.17%。

1. 按五级分类划分的贷款分布情况 （金额单位：人民币万元）

项 目	2022 年度	百分比%	2021 年度	百分比%
正常类贷款	419642.31	93.31%	349022.34	92.45%
关注类贷款	26470.59	5.89%	24851.04	6.64%
次级类贷款	1488.12	0.33%	1361.27	0.36%
可疑类贷款	1507.31	0.33%	1271.59	0.34%
损失类贷款	616.44	0.14%	1012.97	0.27%
贷款总额	449724.77	100.00%	377519.21	100.00%
不良贷款总额	3611.87	0.8%	3645.83	0.97%

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况 （金额单位：人民币万元）

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	164708.19	155198.15	9510.04	604.49	353.35	122.07
2.2 采矿业	69	69	0	0	0	0
2.3 制造业	53343.57	49917.67	3425.9	74.11	144.68	241.68
2.4 电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1066.52	1016.34	50.18	0	7.93	0
2.5 建筑业	18549.4	16825.2	1724.2	67.31	87.15	20
2.6 批发和零售业	97787.24	91198.52	6588.72	434.92	717.19	125.49
2.7 交通运输、仓储和邮政	4466.1	4084.81	381.29	15.07	8.6	20

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
业						
2.8 住宿和餐饮业	17281.55	15950.14	1331.41	63.51	38.28	9.3
2.9 信息传输、软件和信息技术服务业	143.29	89	54.29	0	0	0
2.10 金融业	0	0	0	0	0	0
2.11 房地产业	4575.32	4391.1	184.22	0	0	0
2.12 租赁和商务服务业	836.41	794.49	41.92	0	0	0
2.13 科学研究和技术服务业	35	8	27	0	0	0
2.14 水利、环境和公共设施管理业	58	28	30	0	0	0
2.15 居民服务、修理和其他服务业	4943.63	4442.07	501.56	47.07	39.03	2.22
2.16 教育	733.17	693.62	39.55	6.5	0	0
2.17 卫生和社会工作	363.39	358.49	4.9	0	0	0
2.18 文化、体育和娱乐业	1209.05	1133.83	75.22	4.86	0	0
2.19 公共管理、社会保障和社会组织	6.9	0	6.9	0	0	0
2.20 国际组织	0	0	0	0	0	0
2.21 个人贷款（不含个人经营性贷款）	75937.16	73443.87	2493.29	170.28	111.1	75.68
2.21.1 信用卡	7417.51	6809.55	607.96	28.17	17.2	21.51
2.21.2 汽车	0	0	0	0	0	0
2.21.3 住房按揭贷款	58.77	58.77	0	0	0	0
2.21.4 其他	68460.87	66575.54	1885.33	142.12	93.9	54.18
2.22 买断式转贴现	0	0	0	0	0	0

行业名称	正常贷款	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
22. 各项贷款合计	446112.9	419642.31	26470.59	1488.12	1507.31	616.44

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	1610.89
2	诏安县能裕食品有限公司	950
3	福建能裕实业有限公司	950
4	江坤明	890
5	张有秀	854.08
6	诏安凯迪玩具有限公司	850
7	陈庆南	790
8	漳州市安莉高分子科技股份有限公司	770
9	漳州市顺兴达食品有限公司	765
10	诏安隆大食品有限公司	750
合计		9179.97

4. 贷款减值准备的变化

(金额单位:人民币万元)

项 目	2022 年度	2021 年度
期初余额	26617.60	23385.15
本期计提	3900	3879.32
本期收回	1029.75	890.88
收回以前年度核销贷款	858.34	570.36
本期内核销	2080.37	1537.75
本期转出	0.00	0.00
其他变动	0.00	0.00
期末余额	29466.97	26617.60

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

诏安县联社将以党的二十大精神为指引,继续全面落实“三个结合”战略总思路,找准“三大主力军”发展坐标轴,聚焦“三大能力”转型支撑点,深入实施“深学争优、敢为争先、实干争效”行动,以服务乡村振兴、助力实体经济、支持民企发展为主线,运用好各级有关政策工具,做优做活

农村金融、普惠金融、绿色金融，为实现党建引领、业务发展、效益提高、服务增强等目标而努力奋斗。

（二）2023 年度经营目标

各项贷款余额计划净增 7 亿元，保持市场占有率第一位；小微企业贷款余额计划净增 2.64 亿元，实现“两增一优一稳”的目标；涉农贷款余额计划净增 5.21 亿元，实现“两个不低于”的目标；有贷款余额客户数增加 4660 户，客户贷款覆盖面增加 3 个百分点以上；不良占比控制在 1%以内，力争控制在 0.7%；继续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，计划 2023 年处置不良贷款 3350 万元，力争处置额 3400 万元，其中计划核销贷款 2500 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；预计 2023 年各项财务收入 44424.46 万元，各项财务支出 26973.91 万元，预计实现利润总额 17450.55 万元，账面净利润 13250.55 万元。

三、2022 年度利润分配方案

根据经审计的 2022 年度诏安联社的财务报表，本次实际可供分配的利润为 30205.12 万元，本社拟定 2022 年度分配方案如下：

（一）按当年度税后利润 10%的比例提取法定盈余公积，共计 1230.45 万元；

（二）按当年度税后利润 1%的比例提取一般任意盈余公积，共计 123.04 万元；

（三）提取一般准备 1722.62 万元；

（四）2022 年度股金分红方案如下：拟以 2022 年末总

股本 35245.2839 万股为基数，按一定比例进行股金分红，具体分配方案以最终审批为准。

上述分配方案执行后，结余未分配利润结转到下一年度，按照相关部门对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

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 2022 年股金分红转增股本 2610.6952 万股，章程注册资本也增加了 2610.6952 万股，注册资本为原来的 32634.5887 万元变更为 35245.2839 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	24	139669437	0	11173536	24	150842973
非职工自然人股	623	144928370	-3	11593700	620	156522070
职工股	198	41748080	3	3339716	201	45087796
小 计	845	326345887	0	26106952	845	352452839

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	持股数量(万股)	持股比例(%)
1	太鲁实业(漳州)有限公司	2715.5031	7.71
2	厦门汇金控股有限公司	1772.9563	5.03
3	漳州市振兴钟表有限公司	1497.0917	4.25
4	厦门福园实业有限公司	1357.7509	3.85
5	诏安县永昌养鳗场(普通合伙)	1333.6691	3.78
6	诏安县宇诚贸易有限公司	1260.2508	3.58
7	诏安县能裕食品有限公司	1158.6602	3.29
8	漳州丽泽园林工程建设有限公司	662.1325	1.88
9	陈锡标	631.82	1.79
10	漳州市智诚电子有限公司	592.1677	1.68

(二) 报告期内本联社前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期末本联社前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(四) 报告期末本联社前十名股东不存在股权质押情况。

(五) 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
太鲁实业 (漳州)有限公司	福建省漳州市 芗城区民主路 36号	吴小毅	金属材料、建筑材料(危险化学品除外)、五金制品、机电产品、化妆品、家居护理用品、纸制品、床上用品、服装鞋帽、日用百货、洗涤用品的销售;原粮、饲料的批发;发用类、护肤类化妆品的生产;计算机维修;广告设计、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)
厦门汇金 控股有限公司	厦门市翔安区 新圩镇新镇路 1号1号楼326 室厦门市翔安 区新圩镇新镇 路1号1号楼 326室	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。
漳州市振 兴钟表有 限公司	福建省漳州市 蓝田经济开发 区檀林路36 号	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

股东名称	经营地址	法定代表人	经营范围
			蔬；4、收购农副产品（不含粮食和种子）。
诏安县永昌养鳗场（普通合伙）	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	福建省漳州市诏安县南诏镇中山西路46-1号	沈保禹	一般项目：建筑材料销售；五金产品批发；五金产品零售；塑料制品制造；塑料制品销售；家具制造；家具销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；文具用品批发；文具用品零售；针纺织品销售；畜牧渔业饲料销售；服装服饰批发；服装服饰零售；初级农产品收购；新鲜水果批发；新鲜水果零售；水产品收购；水产品批发；水产品零售；以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
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）
漳州丽泽园林工程有限公司	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（危险化学品除外）；花卉、园林树木种植、销售；花卉种植技术研究。（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）
陈锡标	诏安县霞葛镇坑河村	陈锡标	
漳州市智诚电子有限公司	漳州市龙文工业开发区内	李智	钟、表及定时仪器制造；电子器件、电子元件制造。（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）

三、报告期末重大关联交易情况

截止报告期内，本联社无重大关联交易。

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	任期	是否领取薪酬	是否持有股份	持股数量
潘周平	理事长	男	1970. 11	诏安联社	0. 2 年	是	是	21600
陈德斌	职工理事兼联社主任	男	1983. 02	诏安联社	0. 2 年	是	是	20000
沈艳海	职工理事兼副主任	男	1975. 07	诏安联社	0. 2 年	是	是	890363
沈保禹	法人理事	男	1962. 02	诏安县宇诚贸易有限公司	0. 2 年	否	是	12602508
许永保	法人理事	男	1961. 05	诏安县永昌养鳗场	0. 2 年	否	是	13336691
黄良灿	法人理事	男	1972. 04	厦门汇金控股有限公司	0. 2 年	否	是	17729563
许清镇	非职工自然人理事	男	1964. 09	经商	0. 2 年	否	是	576006
黄汉才	非职工自然人理事	男	1969. 11	经商	0. 2 年	否	是	1108155
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退休人员	0. 2 年	否	是	1189622

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
邱智平	职工监事	男	1974. 06	诏安联社	0. 2 年	是	是	21600
张纯学	职工监事	男	1975. 09	诏安联社	0. 2 年	是	是	481576
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	0. 2 年	否	是	555859

李桂武	法人监事	男	1959.08	诏安县三信工艺制品有限公司	0.2年	否	是	1750831
宋开忠	外部监事	男	1983.09	省联社漳州办事处	0.2年	否	否	0

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
陈德斌	主任	男	1983.02	13	主持经营管理层工作，分管综合管理部、党群工作部。
沈艳海	副主任	男	1975.07	26	分管乡村振兴部、财务运营部、团委。
张友生	副主任	男	1970.06	29	分管风险合规部、信息科技部、安全保卫部、妇联。

四、报告期内理事、监事、高级管理人员变动情况

2022年7月，林俊林不再担任县联社主任职务；2022年9月，陈德斌担任县联社主任职务；2022年10月，县联社进行换届选举，林俊林、林永溪、吴文明不再担任联社理事，新增陈德斌、沈艳海、许清镇为联社理事，许清镇不再担任联社监事，新增张纯学为职工监事，宋开忠为外部监事。

五、员工情况

截至报告期末，诏安县农村信用合作联社在岗员工220人，其中正式员工211人，派遣工9人；本科及以上学历130人，占比59.09%；大专及以下学历人90，占比40.91%。高级职称1人、占比0.45%；中级职称30人，占比13.36%；初级职称54人，占比24.55%。

六、分支机构基本情况

(金额单位：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
----	------	------	-----	------	------

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 南诏镇文峰街玉峰路 140 号	11	59,249	37,298
2	四都信用社	福建省漳州市诏安县 四都镇外埕村	9	22,575	27,059
3	梅洲信用社	福建省漳州市诏安县 梅洲乡梅东村 324 线 国道旁	8	32,469	25,019
4	金星信用社	福建省漳州市诏安县 金星乡公仔店村	8	21,876	16,064
5	梅岭信用社	福建省漳州市诏安县 梅岭镇下河村	10	70,806	43,305
6	桥东信用社	福建省漳州市诏安县 桥东镇商业街	12	48,452	47,666
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	8	21,153	16,951
8	南门信用社	福建省漳州市诏安县 南诏镇玉峰西路	9	37,373	36,634
9	深桥信用社	福建省漳州市诏安县 深桥镇三角点	9	27,030	33,056
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	8	20,742	27,407
11	白洋信用社	福建省漳州市诏安县 白洋乡阳山村	7	17,052	16,360
12	建设信用社	福建省漳州市诏安县 建设乡长埔开发市场	5	18,386	8,355
13	红星信用社	福建省漳州市诏安县 红星乡东埔村	5	22,801	11,548

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
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	11	23,656	36,112
15	官陂信用社	福建省漳州市诏安县 官陂镇下官墟	8	33,884	28,974
16	霞葛信用社	福建省漳州市诏安县 霞葛镇霞葛村	8	36,895	28,197
17	秀篆信用社	福建省漳州市诏安县 秀篆镇牛角墟	7	40,483	9,719

第九章 公司治理

一、法人治理情况

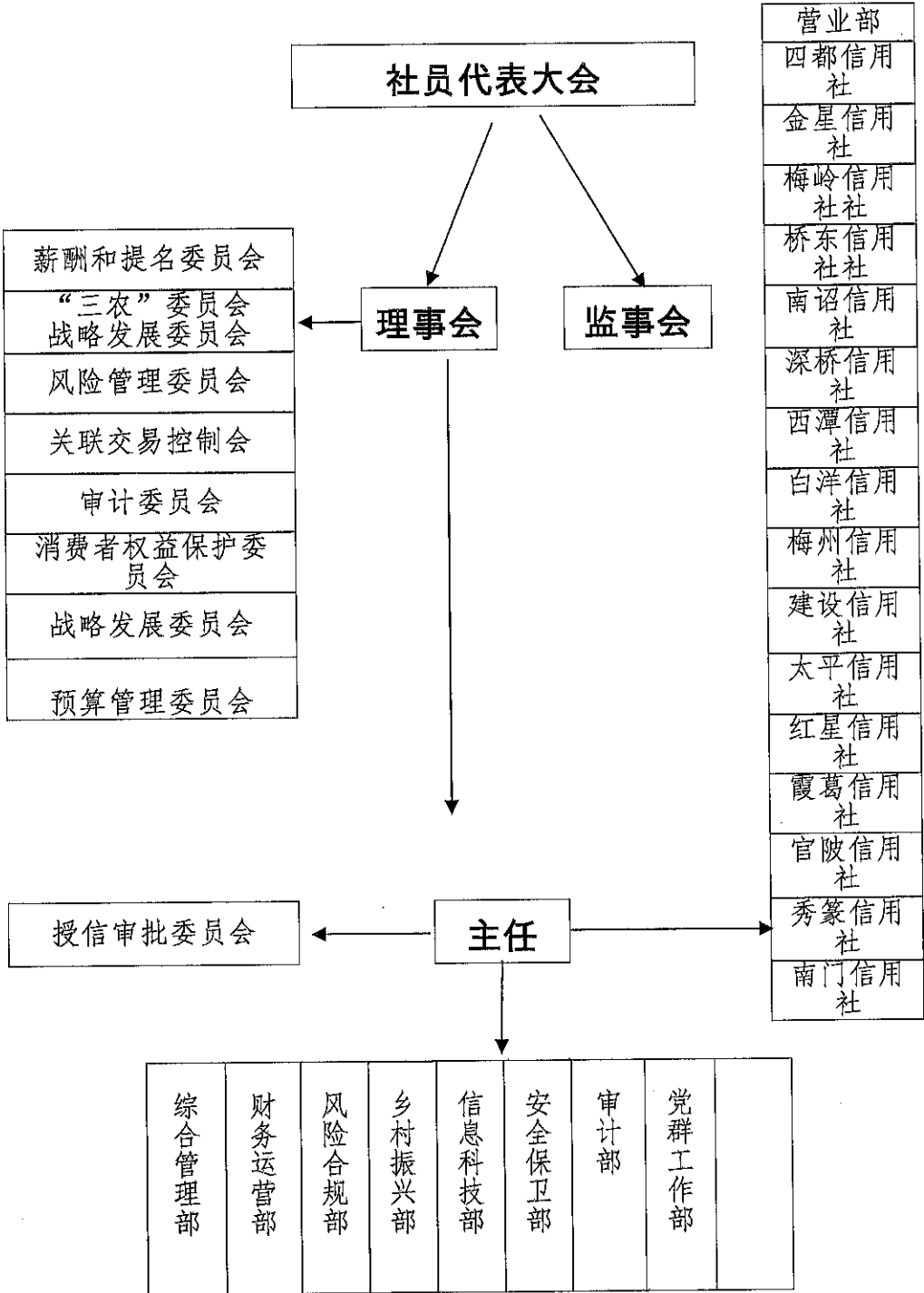
按照银保监会规定，本联社设立了规范的法人治理结构，其中：社员代表大会为联社最高权力机构，社员代表大会下设理事、监事会，理事会下设高级管理层（简称“三会一层”），社员代表大会有社员代表 53 人，系通过社员选举产生；理事会有理事成员 9 人，其中职工理事 3 人，非职工理事 6 人；监事会有监事成员 5 人，其中职工监事 2 人，非职工监事 2 人，外部监事 1 人，；高级管理层由理事会聘任，设主任 1 名、副主任 2 名。“三会一层”制定了明确的职责范围，其中：理事会对重大事项进行决策，高级管理层在理事会授权范围内进行经营管理，监事会代表社员及其他利益相关者对理事会、高级管理层行为进行监督。

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 11 次（含 5 次临时会议），监事会 7 次（含 2 次临时会议），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，本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员的具体权责，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。本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

本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，本联社只设审计部一个内审部门，分支机构没有单

独设立内审部门。

2022 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 251 个问题。二是开展新产生不良贷款专项检查、柜面大额现金收付检查、内控飞行检查、征信消保及反洗钱检查、核销贷款专项检查、员工异常行为风险排查、非现场疑点风险滚动排查等专项稽核项目。三是开展了 4 次“突击接管”，对柜台长、客户经理实行“对调交叉接管”及“专职接管”，对网点实行全面突击接管，全面排查员工的异常状况。四是对调整岗位的网点负责人、客户经理、离职员工等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金 816 人次、处罚金额 33.73 万元。依据有关规定共处理违规人员 315 人次，处罚金额 25.04 万元。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

2022 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。

（一）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。

（二）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

2022 年度共召开监事会例会 4 次，临时会议 1 次，具体情况如下：

序号	日期	会议名称	主要决议内容
1	2022 年 3 月 31 日	第五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监事会 2021 年度工作报告及 2022 年工作计划》《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理事、监事及关联方贷款情况的报告》《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》《诏安县农村信用合作联社关于 2021 年下半年对营业网点检查情况的通报》《关于聘任厦门欣洲会计师事务所开展 2021 年度财务审计的报告的议案》等议案。

2	2022 年 4 月 2 日	第五届监事会第二次临时会议	审议通过了《诏安县农村信用合作联社监事会关于对理事、监事及高管人员 2021 年履职情况综合评价的报告》议案。
3	2022 年 5 月 11 日	第五届监事会第十二次会议	审议通过了《关于完善贷款利率定价的建议书》《关于加快整村授信、推动增户扩面的建议书》《关于加强存贷款偏离度的风险提示》《关于诏安联社 2022 年关联交易专项审计的报告》等议案。
4	2022 年 9 月 30 日	第五届监事会第十三次会议	审议通过了《关于加强柜面大额现金收付业务的风险提示》《关于加强阳光信贷管理的风险提示》《诏安县联社关于 2022 年度上半年检查发现问题的通报》《2022 年员工薪酬检查发现问题的通报》《2021 年财务收支检查发现问题的通报》等议案。
5	2022 年 10 月 25 日	第五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关于第五届监事会工作报告及后三年工作计划的报告（草案）》《诏安县农村信用合作联社第六届监事会议事规则（草案）》《诏安县农村信用合作联社关于 2021 年第三季度待核销不良贷款责任认定情况的通报》等议案。
6	2022 年 10 月 26 日	第六届监事会第一次会议	审议通过了《诏安县农村信用合作联社第五届监事会监事长选举办法）》等议案。
7	2022 年 12 月 26 日	第六届监事会第二次会议	审议通过了《关于诏安联社 2021 年度内部控制执行有效性评价报告》《诏安县农村信用合作联社关于撤销监事会问责委员会、监督委员会、不良贷款责任认定委员会的议案》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、银保监部门的监督指导下，紧紧围绕福建农信 2022 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，党的二十大精神，落实“三提三效”行动部署，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 2022 年各项工作上保持平稳发展态势，经营效益稳步提高。

一、2022 年高管层履职情况

（一）总体工作成效

一是存贷款规模破百亿。截至 2022 年 12 月底，各项存款余额 55.5 亿元，比年初增 6.1 亿元，增幅 12.43%，市场份额 30.38%；各项贷款余额（监管口径）44.97 亿元，比年初增加 7.5 亿元，增幅 20.08%，市场份额 28.19%；存贷款市场份额均居当地金融机构第一。二是信贷资产质量提高。不良贷款实现双降，不良贷款余额 3611.87 万元，比年初下降 33.96 万元，占比 0.8%，较年初下降 0.17%；表外不良贷款清非超额完成，全年现金收回表外不良贷款本金 890.27 万元，其中收回历年表外不良贷款 810.28 万元，清收率 9.41%，完成省联社下达清收率目标的 110.7%；表内不良贷款处置达 100%以上，全年累计新发生不良贷款 3300.44 万元，累计处置不良贷款 3334.41 万元，完成省联社下达任务数的 101.04%；逾期欠息贷款余额下降幅度较大，全县逾期欠息贷款余额 4181.58 万元，比年初减少 650.96 万元，逾期欠息贷款与不良贷款的比值为 1.16，控制在 1.3 以内。三是经营实力持续增强。资产总额 685647.31 万元，比年初增加 83677.75 万元，增幅 13.9%；负债总额 597034.04 万元，比年初增加 74345.32 万元，增幅 14.22%；所有者权益为 88613.27 万元，比年初增加 9332.43 万元，增幅 11.77%；

各项财务总收入 40843.2 万元，同比增幅 11.15%；财务总支出 28323.53 万元，同比增幅 9.04%；实现利润总额 16649.96 万元，同比增幅 11.87%；账面净利润 12519.67 万元，同比增幅 16.11%。四是增户拓面取得突破。2022 年累计增加有效户数 4375 户，贷款覆盖面提高 2.89 个百分点，全年增户比前三年累加户数 4285 户多 90 户。五是回归本源提升质效。通过经营定位布局，加大普惠领域信贷投放，支持当地产业发展。15 项回归本源监管指标，除普惠型农户及小微企业贷款指标未完成，其余指标均达标。六是稳健经营风险可控。成本收入比 33.35%，同比提高 0.06 个百分点；资本充足率 19.84%，较去年底下降 0.92 个百分点；资本利润率（折年）14.91%，同比上升 0.43 个百分点；资产利润率（折年）1.95%，同比上升 0.09 百分点；拨备覆盖率 815.84%，比年初增加 85.76 个百分点，高于监管标准值 150%要求；拨贷比 6.55%，比去年底减少 0.56 个百分点，高于监管标准值 2.5%要求。各项指标均符合监管要求，整体经营风险可控。七是内控管理水平提高。现金管理、账户管控、反假货币、反洗钱、征信管理、防电信诈骗、防非法集资等工作加强，公司治理完善，案防工作有序推进，实现全年安全经营无事故。八是企业品牌形象提升。2022 年联社被省总工会授予“2022 年福建省五一劳动奖状”；被诏安县人民政府授予“支农信贷奖第一名”；在漳州农信系统“一行社一培优”课题评选中获二等奖。员工张纯学论文参加福建 2022 年内部审计理论研讨获优秀奖；员工参加省联社、人行、银行业协会等各级各部门比赛活动获奖计 9 项，农信品牌影响力提升。

（二）主要工作措施

1. 夯实党建根基，加强党建建设

（1）压实主体责任，营造良好氛围。一是专题研究部署党建工作，坚持把党委班子建设作为党建工作的首要任务来抓。将班子成员的政治理论学习常态化，全年共组织党委中心组集中学习、研讨 13 期。二是严格执行民主集中制，落实党员领导干部双重组织生活制度、党委成员党建工作挂钩联系点制度以及党委成员参加挂钩支部专题组织生活会制度等，通过层层分解、责任到人，形成上下同心齐抓党建的良好工作氛围。

（2）完善考评机制，提高党建质效。一是完善党建工作考评机制。制定《2022 年度意识形态暨党建工作考核办法》，配齐各支部党务工作者，实施序时抽查与每季必查相结合的方式，将党建工作执行情况与绩效相挂钩，并作为支部、个人评先评优依据。二是实行支部建设网格化管理。对基层支部重新进行规范设置，将原先的 20 个支部合并为 13 个支部，并成立 1 个退休党支部，加强对基层党组织的管理，提升支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。三是以实施支部“达标创星”为抓手，推进支部标准化、规范化建设。严格执行“三会一课”制度，截至 12 月底，13 个党支部共召开支部党员大会 108 次、支部委员会 51 次；各支部围绕志愿者服务、为群众办实事、组织党史学习、开展主题党日活动等累计达 158 次；开展党委委员、支部书记谈心活动；做实支部专题组织生活会、民主评议党员、支部书记述职评议以及疫情防控等工作，持续开展扫黑除恶专项斗争，落实执行考勤制度，提高党员参与度。

(3) 全面把握意识形态工作新要求。一是深刻认识意识形态工作的极端重要性，专题研究部署 2022 年度的意识形态工作。二是召开意识形态工作综合分析会、开展意识形态专题学习 2 次；在上半年、下半年组织意识形态工作分析研判 2 次，从组织领导、体制机制、阵地建设、队伍建设等方面，进行意识形态督查，并做实整改。三是坚持党管宣传，加强意识形态阵地建设和管理，讲好福建农信故事，传递正能量，掌握意识形态工作领导权。截至 2022 年 12 月底，被内外部网络媒体用稿 52 篇次。其中，被福建农信系统内用稿 19 篇次；被学习强国、福建银保监局、新福建 APP、福建三农网等系统外部门、媒体累计用稿 33 篇次（被省级综合媒体采稿 16 篇）。

(4) 加强党风廉政建设。一是全年召开 2 次党风廉政建设工作专题会，研究部署全面从严治党、党风廉政建设和反腐败工作。二是组织党员干部前往东山谷文昌纪念馆开展“谷风常伴，廉洁齐家”主题教育活动；到诏安县廉政教育基地开展警示教育活动，筑牢防腐拒变思想防线。三是持续做好干部任前廉政谈话、廉政测试、对照检查以及个人重大事项报告等工作。四是签订《党风廉政建设责任书》《廉洁从业承诺书》，筑牢党员干部拒腐防变思想道德防线。

(5) 以党建带动群团工作开展。一是按各级工作部署，开展“忠诚在心、岗位奉献”系列活动，加强对党忠诚教育，发扬岗位先锋模范作用。二是携手县联社工会、妇联、团委举办“庆三八——播撒孝廉之种，传承家风家训”活动等系列群团活动，以党建带动群团工作有序开展。

2. 提高服务质效，助力乡村振兴

(1) 抓好资金组织工作。一是制定全员考核办法,结合“党建+金融助理”,引导员工利用两节有利时机做好资金组织工作。二是实行经营班子包干对接县财政局等有关部门,网点负责人与所在乡镇挂钩,客户经理与所派驻的村(社区)挂钩等措施,加大对公存款拓展力度。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。四是加快网点转型建设,强化文优服务考核力度,以优质服务促存款业务实现可持续发展。

(2) 搭建特色产业格局。结合一县一品 贷动“闽”生专项行动,制定《诏安县联社党建引领乡村全面振兴,深入推进“一社一计划”“一村一产品”实施方案》,支持当地“1223”特色产业如青梅、八仙茶、富硒蛋鸡、生蚝等的发展。各网点主动对接各乡镇、村,制定各社“一社一计划”“一村一产品”实施方案,按月向县联社乡村振兴部报送实施情况,有力助推乡村振兴。截至12月底,支持诏安县现代农业(青梅)产业园贷款户数86户、贷款余额10430.1万元;福建铁观音优势特色产业集群、福建龙眼荔枝优势特色产业集群、福建牡蛎优势特色产业集群、福建水产干制品优势特色产业集群贷款户数1811户、贷款余额36418万元;太平镇、西潭镇、秀篆镇、梅岭镇、四都镇等5个农业产业强镇贷款户数1275户、贷款余额25860万元;专业村贷款户数619户、贷款余额11976万元。

(3) 发挥精准滴灌作用。一是制定再贷款支持乡村振兴行动实施方案、再贷款支持“金融助力‘硒旺’诏安”专项行动实施方案,发挥人民银行再贷款精准滴灌作用。2022年

累计向人民银行借入支农再贷款金额10400万元，运用再贷款支持316户企业或农户；扶贫再贷款13000万元，支持451户企业或农户；目前再贷款余额23400万元。二是做好两项直达货币政策工具转换，加大对普惠小微贷款支持力度，2022年普惠小微贷款增量为3.35亿元；大力推广无还本续贷，缩短审批流程，实现“快办、快批、快贷”，截至12月底累计发放无还本续贷贷款694笔、贷款金额20771.70元，解决小微企业融资难、融资贵问题。三是利用“金服云”平台，为小微企业开辟绿色通道。截至12月底，企业总关注需求数238笔、总关注需求金额42035笔，总授信需求数232笔、总授需求金额35128万元，总放款需求数232笔、总放款需求金额34881万元。其中，积极对接纾困企业，累计发放纾困企业49户、贷款金额11088万元；2022年发放40户纾困贷款，金额6888万元。

（4）创新金融业务品种。一是开办“腾讯云金融虚拟营业厅”，加快常态化疫情防控下“非接触”服务模式转型。截至2022年12月底，虚拟营业厅办理80笔、金额1074.29万元。二是根据不同客户群体信贷需求，创新推出“乡村振兴贷”“快e贷”“应收账款质押贷”“商贸贷”“外贸贷”“乡风文明贷”“社保快贷”“新农人贷”等系列信贷产品，满足多层次融资需求。截至12底，共办理“乡村振兴贷”8笔、贷款金额2460万元；快e贷”1875笔、贷款余额4671.77万元；“应收账款质押贷款”2笔、金额350万元；“商贸贷”1笔、贷款余额200万，“外贸贷”1笔、贷款余额300万元；“乡风文明贷”5笔、贷款余额110万元；“社保快贷”17笔、

贷款余额56.64万元。三是加强战略合作，与诏安县自然资源局签署金融信贷与不动产抵押登记直连战略合作协议，与福州智慧城信信息科技有限公司签订诏安县不动产抵押登记银行直连系统开发建设项目技术合同，客户可直接在我县联社办理不动产抵押。四是引入政府性融资担保机构，开展“总对总”批量担保业务，解决客户担保难问题，创新推出“福担贷”贷款产品。截至12月底，“福担贷”495笔、贷款余额14706万元。五是与漳州市瑞信担保公司合作签订普惠金融合作协议，创新推出“信易贷”。截至12月底，办理“信易贷”128笔、贷款金额9043万元。

(5) 巩固脱贫攻坚成果。一是升级“产业扶贫宝”贷款业务为“产业振兴宝”，通过发放“产业振兴宝”专项贷款让利农业龙头企业、农民专业合作社、家庭农场、种养大户等，帮助其发展壮大。累计发放“产业振兴宝”贷款46户、授信金额6035万元。截至12月底，存量产业振兴贷款5户、贷款余额1250万元。二是严格落实脱贫小额信贷政策，5年过渡期内保持政策总体稳定，促进已脱贫人口和边缘易致贫户发展增收，对符合信贷条件且有信贷需求的脱贫户做到应贷尽贷，确保脱贫小额贷款总量和覆盖面稳居全县银行业机构首位。累计发放脱贫小额信贷1751户，贷款金额4661.29万元；截至12月底，脱贫小额信贷存量615户，贷款余额1039.93万元。

(6) 做好六保六稳工作。一是加大涉农信贷投放，支持地方实体经济、制造业发展，完成小微企业“两增两控”目标。截至12月底，涉农贷款余额405277.57万元，比年初增

加60561.88万元，增幅17.57%，涉农贷款占比90.12%；普惠型涉农贷款余额335576.62万元，比年初增加39783.19万元，增幅13.36%。二是制定小微企业首贷户拓展工作方案等制度加大对小微企业金融服务的考核。三是优化定价策略，修订信贷产品贷款利率定价实施方案，加大抵押贷款客户利率优惠力度，合理确定小微企业贷款利率，降低小微企业融资成本。四是继续推广“绿源贷”等绿色金融产品，与5家光伏新能源企业合作光伏发电项目。截至12月底，绿色信贷余额40198.78万元，比年初增加10403.08万元；增幅34.91%高于各项贷款增幅15.25个百分点。五是支持绿色海洋经济发展，推广钢质渔船抵押贷款、“蚝快贷”等贷款产品。截至12月底，海洋经济贷款余额75777.39万元。六是推广“党建+金融助理+多社融合”模式，加强与县供销联社战略合作，推广“三社联动”贷款、“福农直通贷”等产品，支持新型农业经营主体发展。截至12月底，已对“三社联动”专业合作社客户累计发放贷款1774户、金额63339.88万元，存量家庭农场359户、贷款余额10816.52万元；支持农民专业合作社贷款89户、贷款余额5618.88万元。财政每年贴息50万元，累计贴息358.20万元。办理“三社联动”信贷产品以来，我县联社累计为客户减少利息支出957多万元，减轻客户融资成本。

（7）加强信用工程建设。一是全面推进“党建+金融助理”工程，抓好精准建档基础工作。截至12月底，全县已建立客户信息精准建档客户数72817户，比年初增加6565户；有贷款余额的个人贷款客户数34880户，有贷款余额户数比

年初增加4184户，贷款覆盖面26.4%，贷款覆盖面比年初增长5.4个百分点。二是培育星级信用户、金牌信用村等，夯实信用工程建设。截至12月底，按最新人行牵头评定的农村金融信用村29个，由我县联社主办18个，占比62%。培育梅岭信用乡镇和72个信用村并上报县人行评审。

（8）加强双基联动共建。召开诏安县助力乡村振兴党建金融指导员挂职启动大会，建立“党建、金融指导员”双向选派机制，县级组织部门向我社推荐、选派16位党建指导员，协助信用社创建党员服务先锋队、研发支农支小特色产品、；我县联社选派17位同志分赴全县各乡镇担任金融指导员，84位同志分赴村（社区）担任金融指导员，实现挂职工作全覆盖。截至12月底，与辖内15个乡镇，217个行政村全覆盖签订乡村振兴战略合作协议；与县政府及20家县直单位、协会、团体签订框架合作协议；与1家保险公司和3家担保公司签订业务合作协议，推动政银企深度协作，让惠民便民好政策落地乡村振兴一线。

3. 强化内控管理，提升风控能力

（1）完善公司治理。一是修订《诏安县联社党委会议事规则》，明确党委会前置研究事项，规范党委议事流程。二是制定行业文化、合规文化、诚信文化、清廉文化建设方案，着力培育“四个文化”，为加强公司治理注入合规精神文化动力。三是加强股权管理。成立股权交易审批小组，加强股权交易审批，完善对股东资质、股权交易审批手续；建立股权台账，将股权交易材料提价海交所，截至12月底，持有5%以上的法人股有2家；落实监管要求，持续做好股权托

管工作，截至12月底共完成股权确权比例99.89%。

（2）加强信贷管理。一是通过设定合理容忍度、科学界定贷款管理与发放的责任、提升表外不良清收考核占比等方法，引导各网点落实不良、欠息贷款清收、防控等目标任务。二是通过落实联社领导挂钩清收、指导制定清收方案，科室挂钩清收、督促清收工作进度以及要求网点内勤人员共同参与清收工作等措施，开展全员清收。三是强化依法清收力度。主动对接并融入县法院诉源治理机制，通过追根溯源，将部分不良贷款化解在起诉之前，提升司法清收效率。截至12月底，共依法起诉法院立案受理184件、金额1742.83万元，通过诉前化解案件31件、金额158.08万元。四是建立预计下调不良贷款监测机制，将近2个月预计下调不良清单，下发至各部门及各网点，提前介入、督导。五是开展表外不良清收及资产保全专项活动。以西潭信用社、南门信用社、太平信用社等为推进试点，重点清收及资产保全网点2009年信管系统上线后导入的表外不良贷，既收回部分沉淀的资金又保全了部分失去诉讼时效的贷款。六是加大核销力度。全年已呆账核销2080.37万元。

（3）完善内控制度。梳理、完善、修订各项内控制度，全年制定《诏安县联社征信业务管理暂行办法（修订）等四项征信管理制度》《诏安县联社反洗钱工作辅导检查实施细则（试行）》《诏安县联社关于严格落实贷款“三查”制度的通知》《诏安县联社债券投资管理办法（2022年修订版）》等50余项制度文件，为联社各项工作开展提供坚实制度基础。

(4) 加强信息风险管理。一是成立数字化转型领导小组，制定《诏安县联社数字化转型发展方案》，完善信息科技风险组织体系。二是完善信息科技制度，制定《诏安县联社重要信息系统突发事件应急处置预案》《诏安县农村信用合作联社金融专网管理办法》等文件制度，满足信息科技监管和内部管理需求。三是通过开展系统主备网络切换、应急发电、防火防台风等场景应急演练；建立网络入侵预警机制和异常情况报告制度；加强对信息安全员培训，逐级落实网络安全责任制；组织开展信息科技、网络安全专项检查，落实问题整改等方式，做好信息科技事前预警、事中管理、事后监督等工作。四是推进信息科技项目建设。全年共投入44.15万元用于科技系统建设，完成了“多社融合系统”“虚拟营业厅”“员工行为管理系统”“数据报表平台”“客户信贷信息统计查询”的开发应用，提高信息科技风险管理水平。

(5) 抓好稽核检查。一是统筹立项。根据各级相关审计工作部署，全年共开展31个审计项目，投入检查人员118人次。主要检查项目涉及重要岗位离岗离任审计、内控飞行检查、基层网点权限内贷款检查、核销贷款专项检查、员工异常行为风险排查、非现场疑点风险滚动排查、征信管理检查等。截至12月底，系统已立项31个项目，已结项31个，完成年度工作计划。二是整改问责。建立健全检查问题整改沟通协调机制，制定《诏安县联社检查问题整改管理办法》，以制度明确各部门、网点及相关人员的整改职责、整改质量、考核要求。全年对17个网点开展风险排查，共发现问题883

个，涉及金额14953.10万元。通过督促落实整改，发出整改意见书31份、通报份数4份、风险提示7份、经营建议书3份，做到问题整改“件件有回声，事事有着落”。截至12月底，已整改问题883个，整改率达100%。根据有关规定共处罚违规责任人315人次，处罚金额25.03万元。三是狠抓案防工作。

①加强员工行为监督。开发“员工行为管理系统”，借助科技力量实现员工行为管理“线上智能化”，实现员工多维度的画像及风险预警功能，及时消除风险隐患，提高案件防控水平；重点关注重要岗位员工的工作态度、生活方式、八小时以外的生活动向、负债情况等，并在全辖开展员工行为排查；通过通报典型案例，对全员加强警示教育，提高全员合规风险意识。

②推动监审联动。与诏安县监管组开展4次监审联动，定期进行信息交流与沟通，针对性开展审计及突击替岗工作，及时发现和处理问题。

③督促落实“四项制度”。根据监管部门案防管理要求，严格落实“四项制度”。截至12月底，按规定要求应轮换重要岗位人员47人，实际轮换47人，执行率100%；强制休假132人，执行率100%。

④持续开展内控飞行检查。对15个网点开展内控飞行检查，对存在问题的相关责任人给予严肃问责，消除风险隐患，强化内控管理。

（6）抓好安全生产。一是通过将年度安全保卫工作列入任期目标管理，与各基层网点签订安全责任书等，压实责任，群防群治。二是采取常规性检查与突击性抽查、专项检查与综合检查、下乡随时查与重大节日专题查相结合方式，全年开展消防安全大排查大整治促稳定工作等11次专项检

查，以查促改，保障安全。三是与金盾集团保安公司规范签订保安外包劳务合同，无缝对接保安业务，确保各营业场所安全无事故。四是通过制定《诏安县联社安全保卫类突发事件处置预案》，开展系列消防安全知识讲座，组织武装押运防抢实战演练等10次实战演练活动等，增强全员应急能力。五是对照《银行安全防范要求》（GA38—2021）新标准要求，对深桥信用社及南门信用社2个网点进行加固达标改造并通过公安部门验收，确保2022年营业网点达标率达64.71%。

（7）推进扫黑除恶工作常态化。一是通过开展非法集资风险排查、涉稳风险和社会治安突出问题排查整治、案件集中清理专项行动等，推动扫黑除恶工作常态化。二是召开扫黑除恶暨案件防控工作会议，对全员加强合规培训。三是落实监管部门要求开展防范金融风险、打击黑恶势力等主题宣传活动，提升社会公众识别风险、防范风险的能力。

4. 强化消保服务质效，营造良好服务环境

2022年，我联社累计收到投诉14件，较2021年增加3件，均已办结。经过与客户沟通协调，14件投诉件的投诉客户均对办理结果满意，且向接收投诉的机构进行撤诉处理。从投诉情况来看，因服务态度及服务质量引起的投诉件9件，占比达到64.28%，员工的服务态度及服务质量是最主要的投诉诱因。针对服务态度及服务质量问题，我联社通过强化文明优质服务培训、加大文明优质服务检查、处罚力度等手段进行改进，提高服务质量，最大限度保障消费者合法权益，营造良好的金融服务环境。

5. 完善财务管理，加强资金运营

一是统筹做好全年预算与绩效考核交叉管理，以预算为导向，考核为指挥棒，为全年各项目标任务的完成奠定基础。二是强化财务统筹，结合利率走势、经营形势等因素，强化数据分析，制定业务发展方向，实现业务增量、财务增收。三是加强资金营运管理，截至12月底资金运作收入6471.38万元，同比增幅5.2%；净资产收益3.06%，较去年提高15个百分点。四是拓宽渠道，提高收益。2022年增加债券业务投资，用足MPA额度，配置为主交易为辅为策略，提高债券规模。截至12月底，债券规模8.49亿元。五是运营管理再创佳绩，截至2022年12月底，后督业务总得分99.85分，全省排名第14名，漳州地区排名第2名；支付结算全省排名第7名，漳州地区排名第1名。六是柜面转型进程加快。截至12月底，柜面业务分流率42.09%，较去年提升10.04个百分点，内勤人员“走出”服务意识提高，为提质增效共同努力。

6. 完善薪酬管理，提增员工士气

2022年制定了《诏安县联社薪酬管理实施细则》，明确薪酬架构组成及核算规则，新增各条线业务计件项目，充分体现“多劳多得”的总体战略思想，充分发挥薪酬分配的激励作用，促进完善激励和约束机制，充分调动员工的积极性、主动性和创造性。2022年实现可兑付薪酬5062.14万元。

7. 构建预期损失模型，强化预期风险管理

2022年末，我县联社完成了预期信用损失模型方案的建立及预期损失法下拨备应提数的计提，利用参数模型、管理层叠加方案，更精准的预测潜在风险，综合考虑因模型无法充分识别与新冠疫情冲击相关的有所不明朗因素，尤其是政

府纾困措施、延期还本付息政策对本联社在县域经济下行行情下信贷市场投放产生风险敞口等未来带来的影响，2022年预期信用损失法下贷款减值准备应提数2717.05万元，实际账面计提3900万元，年末贷款减值准备29466.97万元，贷款减值准备充足率达295.03%。

二、对未来发展的展望

2023年作为贯彻党的二十大精神开局之年，县联社将着力重点工作目标，踔厉奋发前行。一是突出党的政治引领。巩固深化“不忘初心，牢记使命”主题教育成果，提升金融服务能力，加强队伍建设，以党建促发展，推进各项工作业绩实现新突破。二是着力推动提质增效稳增长。深入落实“深学争优、敢为争先、实干争效”行动，坚持支农支小初心，贯彻新发展理念，提高信贷资产质量，巩固农村市场地位，促进整体经营合规稳健发展。

第十三章 备查文件目录

一、载有法定代表人、主任、会计机构负责人签名并盖章的会计报告。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

三、诏安县农村信用合作联社章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

诏安县农村信用合作联社2022年度财务会计报告已经厦门欣洲会计师事务所有限公司审计，注册会计师林溪发和

林蓉签字，出具了标准无保留意见的审计报告（见附件）。

二、财务报表及附注(详见附件)

诏安县农村信用合作联社

2023年4月28日





厦门欣洲会计师事务所有限公司

XIAMEN XINZHOU CERTIFIED PUBLIC
ACCOUNTANTS Co.,Ltd

诏安县农村信用合作联社
审计报告

厦欣洲审字[2023]第 229 号

报 告 书
REPORT

地址:中国福建省厦门市思明区厦禾路 415 号光明大厦西塔 17NL

中国福建省厦门市思明区斗西路 183 号光明大厦东塔 16A

电话:0592-2215749、2204422

传真:0592-2219471

E-mail:541198065@qq.com

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
假传编码:闽237NU6W623



厦门欣洲会计师事务所有限公司报告书

地址：厦门斗西路183号光明大厦东塔16楼A座、西塔17楼L、N座 电话：2215749 2204422

审 计 报 告

厦欣洲审字[2023]第229号

诏安县农村信用合作联社：

一、审计意见

我们审计了后附的诏安县农村信用合作联社（以下简称贵联社）财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表，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2022年12月31日的财务状况以及2022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择。

治理层负责监督贵联社的财务报告过程。

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。

厦门永洲会计师事务所有限公司

中国·厦门

中国注册会计师：

主任会计师：

二〇二三年三月二十日

附送：

一、诏安县农村信用合作联社2022年12月31日的资产负债表、2022年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表。

二、诏安县农村信用合作联社2022年财务报表附注。

无本所骑缝章无效。

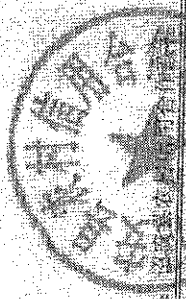




资产负债表

2022年12月31日

资产	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：			流动资产：	20		
货币资金及存放中央银行款项	329,698,949.35	237,943,754.21	货币资金	21	237,783,946.94	149,816,591.39
存放同业款项	1,351,238,530.55	1,809,869,915.50	同业及其他金融机构存放款项	22		
贵金属			拆入资金	23		
拆出资金			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	24		
衍生金融资产			衍生金融负债	25		
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款	26		
发放贷款和垫款	4,222,584,260.60	3,509,656,626.53	吸收存款	27	5,643,921,554.52	5,009,263,948.41
金融投资	914,603,880.36	389,168,594.56	应付职工薪酬	28	51,714,777.34	22,205,144.52
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			应交税费	29	9,630,002.97	8,876,633.98
以摊余成本计量的金融资产			租赁负债	30	30,617.85	16,104.37
其他权益工具投资	907,373,880.38	381,938,594.56	预计负债	31	5,916,233.44	18,859,111.92
长期股权投资	7,230,000.00	7,230,000.00	应付债券	32		
投资性房地产			递延所得税负债	33		
固定资产	14,179,898.42	16,708,667.40	其他负债	34	20,343,288.38	29,832,244.61
使用权资产	105,337.64	105,117.43	负债合计	35	5,950,340,371.44	5,226,887,179.20
无形资产	4,741,922.12	4,916,847.21	所有者权益：	36		
递延所得税资产			实收资本（或股本）	37	333,452,839.00	326,345,857.00
其他资产	19,320,207.00	11,922,160.36	资本公积	38		
			减：库存股	39		
			其他综合收益	40	1,376,738.19	6,950,040.00
			盈余公积	41	109,166,190.83	93,931,366.56
			一般风险准备	42	151,346,794.01	132,359,947.11
			未分配利润	43	271,290,093.89	231,221,283.31
			外币报表折算差额	44		
			所有者权益合计	45	385,132,729.82	352,868,404.63
资产总计	6,856,473,092.06	6,019,636,583.20	负债和所有者权益（或股东权益）总计	46	6,856,473,092.06	6,019,636,583.20





利 润 表

编制单位：招安农村信用合作社

2022年度

单位：元

	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	283,525,122.88	308,194,809.50
（一）利息净收入	2	279,344,634.40	297,789,027.70
利息收入	3	359,021,968.77	393,512,969.34
利息支出	4	79,677,334.37	95,723,932.64
（二）手续费及佣金净收入	5	3,789,059.46	4,822,171.64
手续费及佣金收入	6	7,436,212.13	8,111,575.69
手续费及佣金支出	7	3,647,152.67	3,289,403.96
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	33,000.00	4,923,593.47
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		-268,423.28
（五）其他收入	11	358,429.02	928,439.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12		
其他业务收入	13		844.89
其他收益	14	358,429.02	927,595.08
二、营业支出	15	135,249,715.26	142,812,751.79
（一）营业税金及附加	16	861,166.73	1,016,220.37
（二）业务及管理费	17	94,380,739.52	102,769,439.90
（三）信用减值损失或呆账损失（转回金额以“-”号填列）	18	40,007,810.01	39,027,091.52
（四）其他业务成本	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	148,275,407.62	165,382,057.71
加：营业外收入	21	724,998.61	1,223,833.18
减：营业外支出	22	163,984.74	106,311.21
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	148,836,421.49	166,499,569.68
减：所得税费用	24	41,012,143.71	41,302,880.61
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	107,824,277.78	125,196,709.07
归属于母公司所有者的净利润	26		
少数股东损益	27		
六、每股收益：	28		
（一）基本每股收益（元）	29	0.33	0.36
（二）稀释每股收益（元）	30	0.35	0.37
七、其他综合收益	31		
八、综合收益总额	32	107,824,277.78	125,196,709.07
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	33		
（二）归属于少数股东的综合收益总额	34		





现金流量表

编制单位： 阳城县农村信用合作社

2022年12月31日

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	428,894,565.97	634,657,605.11
向中央银行借款净增加额	3	-29,719,408.61	87,973,355.55
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	365,577,967.50	379,812,031.16
收到其他与经营活动有关的现金	6	-701,847,919.03	-497,127,696.62
经营活动现金流入小计	7	62,905,205.83	605,315,295.20
客户贷款及垫款净增加额	8	537,238,917.50	693,697,489.84
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-531,645,067.68	-404,921,198.85
支付利息、手续费及佣金的现金	10	70,880,480.80	77,506,766.92
支付给职工以及为职工支付的现金	11	67,856,489.31	47,256,344.21
支付的各项税费	12	40,514,563.38	41,565,111.99
支付其他与经营活动有关的现金	13	29,722,966.39	28,490,121.93
经营活动现金流出小计	14	214,568,349.61	483,894,636.04
经营活动产生的现金流量净额	15	-151,663,143.78	121,420,660.16
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	20,405,706.23	1,473,303,202.24
取得投资收益收到的现金	18	10,920,044.56	17,075,799.82
收到其他与投资活动有关的现金	19		844.89
投资活动现金流入小计	20	31,325,750.79	1,490,379,846.95
投资支付的现金	21	409,244,300.79	1,998,738,488.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的	22	1,264,529.23	-1,239,543.00
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	410,508,830.02	1,997,498,945.06
投资活动产生的现金流量净额	25	-379,183,079.23	-507,119,098.11
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	38,423,995.00	29,305,295.00
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	38,423,995.00	29,305,295.00
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	47,468,189.12	52,268,946.41
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	47,468,189.12	52,268,946.41
筹资活动产生的现金流量净额	37	-9,044,194.12	-22,961,651.41
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	-539,890,417.13	-408,660,089.36
加：期初现金及现金等价物余额	40	2,634,417,815.05	2,094,557,397.92
六、期末现金及现金等价物余额	41	2,094,557,397.92	1,685,897,308.56



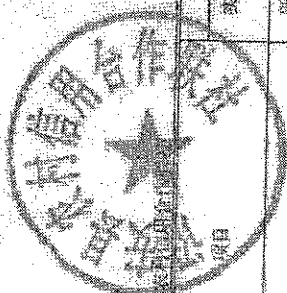
所有者权益变动表

单位：元

2022年度

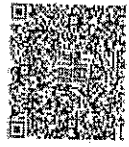
	实收资本(或股本)		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	普通股	其他	其他						
一、上年年末余额	326,315,487.00						6,950,000.00	95,931,288.58	231,221,283.33	792,808,404.80
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	326,315,487.00						6,950,000.00	95,931,288.58	-191,518.68	792,808,404.82
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	26,106,952.00						5,573,201.81	13,534,904.27	231,929,763.65	33,512,836.35
(一)综合收益总额							-3,573,201.81	19,108,846.90	43,260,394.94	33,512,836.35
(二)所有者投入和减少资本									125,156,706.07	119,923,507.20
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配	26,106,952.00							13,534,904.27	-84,386,874.13	-25,107,670.96
1.提取盈余公积										
2.提取一般风险准备										
3.对所有者(或股东)的分配										
4.其他										
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
四、本年年末余额	352,422,439.00						11,523,201.81	109,466,192.85	271,293,038.59	881,122,720.52





所有者权益变动表 (续)

项目	2022年度				上年金额				单位: 元	
	实收资本(或股本)	资本公积	库存股	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计		
一、上年年末余额	296,678,402.00	-	-	-	115,107,872.26	84,030,615.00	200,772,864.17	686,629,864.43		
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-		
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-		
其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
二、本年年初余额	296,678,402.00	-	-	-	115,107,872.26	84,030,615.00	-2,851,355.05	-		
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	29,667,485.00	-	-	5,950,000.00	17,252,074.85	11,868,870.56	197,821,204.12	303,678,154.58		
(一) 综合收益总额	-	-	-	5,950,000.00	-	-	16,400,019.21	96,184,249.62		
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	107,821,277.78	134,774,277.78		
1. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
(三) 利润分配	29,667,485.00	-	-	-	17,252,074.85	11,868,870.56	-29,434,238.37	-15,844,898.16		
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-11,360,673.36	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	17,252,074.85	-	-15,095,208.89	-		
3. 对所有者(或股东)的分配	29,667,485.00	-	-	-	-	-	-41,405,189.11	-17,800,704.12		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
四、本年年末余额	326,345,887.00	-	-	5,950,000.00	132,359,947.11	95,899,485.56	201,221,289.38	759,826,599.05		



诏安县农村信用合作联社2022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“本社”）于2006年11月10日经中国银行业监督管理委员会漳州监管分局批准持有机构编码为E013433500001《金融许可证》。本社已取得福建省诏安县市场监督管理局颁发的统一社会信用代码91350624753109342F《营业执照》，注册资本为人民币352,452,839.00元，实收资本为人民币352,452,839.00元。

本社注册地址：诏安南诏镇文峰街玉良路82号；法定代表人：潘周平；经济性质：股份合作制；经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、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；代理收付款项业务；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《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）和《福建农信2022年度会计决算工作指导意见》（闽农信〔2022〕521号）有关财务报表及其附注的披露要求。

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起至十二月三十一日止。

2、记账本位币

本联社以人民币为记账本位币。

3、记账基础

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，按当日银行的结牌汇率折合为人民币。

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

本联社本年度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80%，可疑类60%，损失类100%。

本联社本年度信贷资产依据《商业银行预期信用损失法实施管理办法》按照所承担的预计信用损失进行评估并以此计提呆账准备。

本联社本年度一般准备计提金额不低于当年净利润的10%，且年末一般准备余额不低于各项风险资产余额的1.5%。

9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

第一类：以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- ①本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

第二类：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- ①本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- ②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本公司将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

第三类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司会将部分应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

(3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(4) 金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，计算并确认预期信用损失。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。

金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

(5) 应收款项

本公司应收款项主要包括应收票据、应收账款、其他应收款等。

10、固定资产

(1) 固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、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的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 固定资产的分类及折旧政策

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

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%

每年年度终了，应对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。必要时，作适当调整。

11、无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

12、其他主要资产的减值

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

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

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

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

13、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。

14、预计负债

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为本联社承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本联社，且该义务的金额能够可靠的计量时，本联社将该义务确认为预计负债。

(2) 本联社按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

15、收入

本联社提供金融产品或服务取得的收入，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。

16、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。

17、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	应纳税营业额	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%	

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。

3、税收优惠

(1) 根据《财政部、国家税务总局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），农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。

(2) 根据《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告2021年第6号）、《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号）规定，监管部门“两增两控”考核通过的行社，至2023年12月31日止，向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款（单户授信100-1000万元）取得的利息收入，免征增值税。

(3) 根据《财政部税务总局公告2020年第22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）的规定，至2023年12月31日止，单户授信小于100万元（含本数）的农户、小微企业、微型企业或个体工商户贷款取得的利息收入，免征增值税；对金融机构与小微企业签订的借款合同免征印花税。

(4) 根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的通知》（财政部 税务总局公告 2020 年第22号）、《财政部 税务总局关于小额贷款公司有关税收政策的通知》（财税〔2017〕48号）的规定，至2023 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。

(5) 根据《国家税务总局关于农村信用社体制改革中有关税务处理问题的通知》（国税发〔2004〕40号）等有关精神，本联社总机构汇总缴纳企业所得税。

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 329,698,949.35 元,明细项目列示如下：

项 目	期末余额	期初余额
网点现金	36,665,272.19	32,085,873.37
存放中央银行法定准备金	292,894,807.00	246,831,440.03
缴存中央银行财政性存款	108,000.00	41.28
应收存放央行利息	30,870.16	26,399.53
合 计	329,698,949.35	277,943,754.21

2、存放同业款项

存放同业款项期末余额为

1,351,238,630.55 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	
平安银行股份有限公司厦门分行	105,000,000.00
中国民生银行股份有限公司漳州分行	80,000,000.00
省联社代理存放同业款项	25,000,000.00
渤海银行股份有限公司福州分行	920,000,000.00
交通银行股份有限公司福建省分行	160,000,000.00
上海浦东发展银行股份有限公司福州分行	30,000,000.00
兴业银行股份有限公司福州分行	40,000,000.00
招商银行股份有限公司福州分行	190,000,000.00
中国光大银行股份有限公司福州分行	30,000,000.00
中国民生银行股份有限公司福州分行	90,000,000.00
中国银行股份有限公司福建省分行	100,000,000.00
中信银行股份有限公司福州分行	90,000,000.00
存放省联社款项小计	190,000,000.00
约期存款	331,229,229.37
清算资金	190,000,000.00
应收存放同业利息	141,229,229.37
存放同业款项小计	7,509,401.18
减: 存放同业减值准备	1,353,738,630.55
合 计	12,500,000.00
	1,351,238,630.55

3、拆出资金

拆出资金 期末余额为

元, 明细项目列示如下:

项目	金额	比例 (%)	减: 坏账准备	净额
拆放银行业非存款类金融机构资金	2,000,000.00	100.00%	2,000,000.00	
合 计	2,000,000.00	100.00%	2,000,000.00	

4、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	2,691,048,727.86	3,265,441,460.63	3,069,356,580.98	2,887,133,607.51
农户小额贷款	241,927,670.80	269,240,579.53	216,027,788.60	295,140,461.73
助学贷款	83,926,368.99	39,463,022.46	14,860,185.29	108,529,206.16
个人贷款	322,830,931.32	447,398,658.07	346,028,943.56	424,200,645.83
单位涉农贷款	70,145,000.00	115,760,000.00	93,235,000.00	92,670,000.00
单位其他贷款	97,974,700.00	158,544,484.39	92,630,284.39	163,888,900.00
贷记卡透支	212,090,375.69	1,420,810,961.04	1,130,866,793.44	502,034,543.29
逾期农户贷款	17,166,236.75	172,699,624.38	171,086,392.18	18,779,468.95
逾期农户小额贷款	491,568.57	14,175,170.47	13,977,293.48	689,445.56
逾期助学贷款	12,935.99	183,068.54	184,568.80	11,445.73
逾期个人贷款	1,821,308.72	13,300,866.94	13,209,376.00	912,798.66
逾期单位其他贷款	3,509,000.00	4,485,515.61	7,988,515.61	
逾期贷记卡透支	2,256,246.21	6,178,121.63	5,097,673.14	2,336,694.70
发放贷款和垫款小计	3,746,192,070.90	5,925,602,032.69	5,173,546,385.47	4,497,247,718.12
加: 同业借款及利息	30,040,544.44	21,120,366.67	31,154,688.89	20,006,222.23
减: 贷款损失准备	266,175,988.81	49,297,433.10	20,803,748.17	294,669,673.74
合计	3,509,056,626.53	5,897,424,966.26	5,183,897,326.19	4,222,584,268.60

注: 贷款五级分类明细(单位: 人民币万元)

五级分类	年末余额		年初余额	
	金额	占比	金额	占比
正常	419,642.31	93.31%	346,022.34	82.35%
关注	26,470.59	5.89%	24,851.04	5.64%
次级	1,488.12	0.33%	1,361.27	0.36%
可疑	1,507.31	0.34%	1,271.59	0.34%
损失	616.44	0.14%	1,012.97	0.27%
合计	449,724.77	100.00%	374,519.21	100.00%

5、金融投资

金融投资期末余额为

914,603,880.88 元, 明细项目列示如下:

项 目	期末余额	期初余额
股权投资	910,373,880.38	384,938,594.66
股权投资减值准备	-3,000,000.00	-3,000,000.00
其他权益工具投资	7,230,000.00	7,230,000.00
合 计	914,603,880.38	389,168,594.66

6、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	70,127,034.00	1,525,407.90	3,027,950.90	68,624,491.00
1、房屋、建筑物	59,277,830.06	28,060.90	-	59,305,890.96
2、办公设备	7,483,857.49	1,183,750.00	2,994,600.00	5,673,007.49
3、运输工具	578,226.35	-	-	578,226.35
4、器具、工具、家具类	1,256,755.20	245,080.00	5,300.00	1,496,535.20
5、在建工程	1,531,558.90	68,527.00	28,050.90	1,572,035.00
二、累计折旧合计	36,600,201.60	3,876,130.98	2,849,905.00	37,626,427.58
1、房屋、建筑物	27,825,777.76	2,340,755.77	-	30,166,533.53
2、办公设备	7,042,741.01	1,270,200.68	2,844,870.00	5,468,071.07
3、运输工具	549,315.03	-	-	549,315.03
4、器具、工具、家具类	1,182,367.80	265,175.15	5,035.00	1,442,507.95
5、在建工程	-	-	-	-
三、固定资产减值准备合计	16,818,165.00	-	-	16,818,165.00
1、固定资产减值准备	16,805,165.00	-	-	16,805,165.00
2、在建工程减值准备	13,000.00	-	-	13,000.00
四、固定资产账面价值合计	10,708,667.40	68,527.00	28,050.90	10,749,143.50
1、固定资产账面价值	15,190,108.50	-	-	12,620,863.42
2、在建工程账面价值	1,515,558.90	68,527.00	28,050.90	1,555,035.00

注:本联社固定资产减值准备不按具体类别计提,是以五类分类口径测算的资产减值准备为依据而预计的计提额。

7、使用权资产

无形资产期末余额为 105,337.64 元,明细项目列示如下:

项目	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
使用权资产	169,166.55	126,361.29	20,147.20	275,380.64
使用权资产小计	169,166.55	126,361.29	20,147.20	275,380.64
减:累计摊销	57,049.12	115,664.56	9,670.68	183,043.00
减:使用权资产减值准备	7,000.00	-	-	7,000.00
合计	105,117.43	-	-	105,337.64

8、无形资产

无形资产期末余额为 4,741,922.12 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
土地使用权	6,728,813.91	-	-	6,728,813.91
软件	16,930.00	188,000.00	-	203,930.00
其他无形资产	105,184.00	75,000.00	-	180,184.00
无形资产小计	6,849,927.91	263,000.00	-	7,112,927.91
减:无形资产摊销	1,412,180.79	431,925.09	-	1,844,105.79

减：无形资产摊销	1,412,180.70	431,925.09		1,844,105.79
减：无形资产减值准备	526,900.00			526,900.00
合计	4,910,847.21			4,741,922.12

9、其他资产

其他资产期末余额为

19,320,207.00 元,明细项目列示如下:

项 目	期初余额	期末余额
122102\代垫诉讼费	276,273.25	181,485.49
122116\应收信用卡费用	640,882.79	249,714.79
122199\其他应收款项-业务	2,955,987.98	1,818,270.22
3001\清算资金往来	1,697,617.74	1,953,829.18
3002\社内往来	3,743,798.67	10,016,187.64
11320101\应收农户贷款利息	447,434.95	503,198.58
11320102\应收农户小额贷款利息	22,603.53	35,403.77
1132010402\应收生源地信用助学贷款利息	234.40	19.85
11320105\应收个人贷款利息	38,570.06	62,908.63
1132010801\应收个人贷记卡透支利息	501,627.51	2,048,639.37
11320119\预提应收利息	9,205,100.00	9,945,691.28
112401\应收手续费及佣金		69.84
经营租入固定资产改良支出	43,544.29	20,825.52
其他长期待摊费用	22,942.37	11,930.03
其他资产小计	19,596,557.53	25,858,181.17
减：其他资产坏账准备	5,647,297.17	5,520,854.17
减：应收利息坏账准备	2,017,100.00	2,017,100.00
合计	11,932,160.36	19,320,207.00

10、向中央银行借款

向中央银行借款期末余额为

237,783,946.94 元,明细项目列示如下:

借款单位	期末余额	期初余额
借入支农再贷款	186,000,000.00	132,000,000.00
借入再贷款支持计划资金	1,299,000.00	16,120,000.00
借入贷款延期支持工具资金	360,300.00	1,620,500.00
借入扶贫再贷款	130,000,000.00	
应付央行利息	133,646.94	70,091.39
合计	237,783,946.94	149,810,591.39

11、吸收存款

吸收存款期末余额为

5,643,921,534.52 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	357,750,528.48	3,506,704,948.47	3,818,026,331.10	246,429,145.85
定期存款	12,523,091.90	19,999,265.00	19,742,390.87	12,779,966.03
借记卡存款	67,863.26	2,302.00	1,000.00	69,165.26
贷记卡存款	290,028.42	8,867,747.44	8,602,652.64	556,023.22
活期储蓄存款	25,089,616.40	3,026,355.81	10,010,991.65	22,504,980.56
个人结算户存款	1,730,981,461.70	43,279,054,644.14	43,166,593,890.58	1,843,422,205.35
定期储蓄存款	2,801,714,756.02	4,016,127,763.63	3,421,567,925.03	3,398,274,595.22
保证金存款	2,877,250.12	1,239,773.41	177,202.17	3,939,821.36
应解汇款		15,132,671.35	15,132,671.36	
财政性存款	4,599,691.77	500,098,069.95	504,131,393.83	583,867.89
个人大额存单		24,300,000.00	1,450,000.00	22,850,000.00
应付个人大额存单利息		90,997.65	292.36	90,705.29
应付利息	73,388,779.65	79,632,094.41	58,579,785.57	94,441,088.49
合计	5,009,283,949.41	51,459,274,833.27	50,824,617,027.16	5,643,921,534.52

12、应付职工薪酬

应付职工薪酬期末余额为

51,714,777.34 元:

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
工资	-	64,830,826.65	42,810,918.67	21,219,907.98
福利费	-	2,738,120.94	2,738,120.94	-
职工教育经费	-	904,612.42	904,612.42	-
工会经费	170,000.00	883,672.00	813,672.00	340,000.00
社保	8,769,899.59	20,411,293.73	19,264,116.91	9,927,077.41
住房公积金	-	9,608,915.00	9,608,915.00	-
劳动保护费	-	35,502.50	35,502.50	-
延期支付薪酬	13,285,244.93	11,097,395.04	4,034,848.92	20,327,791.95
合计	22,205,144.52	109,110,239.18	79,600,606.36	51,714,777.34

13、应交税费

应交税费期末余额为 9,630,002.97 元, 明细项目列示如下:

项目	期末账面余额	期初账面余额
应交城市维护建设税	23,000.00	15,000.00
应交教育费附加	13,800.00	9,000.00
应交地方教育费附加	9,200.00	6,000.00
应交企业所得税	9,000,000.00	8,200,000.00
应交房产税	103,611.09	71,895.62
应交土地使用税	8,349.30	6,025.81
应交其他税金	40,000.00	30,000.00
应交代扣个人所得税	92,350.10	263,672.98
未交增值税	338,692.48	284,439.57
合计	9,630,002.97	8,876,033.98

本联社各项应交税金指标以税务部门的核定数为准。

14、租赁负债

租赁负债期末余额为 30,617.85 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	32,000.00	10,200.00
减: 租赁未确认融资费用	1,382.15	95.63
合计	30,617.85	10,104.37

15、预计负债

租赁负债期末余额为 6,916,203.44 元, 明细项目列示如下:

项目	期末余额	期初余额
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	6,916,203.44	6,889,111.92
合计	6,916,203.44	6,889,111.92

16、其他负债

其他负债期末余额为 20,343,268.38 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	9,681,185.79	26,690,484.90
应付股利	29,669.43	81,992.88
管理部门统筹资金	10,016,187.64	3,743,738.67
递延收益	194,872.59	94,675.23
应付其他利息	221,352.93	221,352.93
合计	20,343,268.38	29,832,244.51

17、股本

股本期末余额为 362,452,839.00 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	150,842,973.00	150,842,973.00	42.80%	139,669,437.00
内部职工股东	45,087,796.00	45,087,796.00	12.70%	41,748,080.00
外部自然人股东	166,522,070.00	166,522,070.00	44.41%	144,988,320.00
合计	362,452,839.00	362,452,839.00	100.00%	326,345,837.00

上列实收注册资本业经厦门泓正会计师事务所有限公司出具的厦泓正所验字(2022)第0088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(万元)	持股比例%
太鲁实业(漳州)有限公司	2,715.5031	7.71%
厦门江金控股有限公司	1,772.9563	5.03%
漳州市振兴钟表有限公司	1,497.0917	4.25%
厦门福圆实业有限公司	1,357.7509	3.85%
诏安县永昌养殖场(普通合伙)	1,333.6601	3.70%
诏安县宇诚贸易有限公司	1,260.2508	3.58%
诏安县德裕食品有限公司	1,158.6602	3.29%
漳州丽泽园林工程建设有限公司	662.1325	1.88%
漳州市智诚电子有限公司	692.1677	1.96%
福建省建南建筑工程有限公司	667.1116	1.91%
合计	12,917.39	36.60%

前十大自然人股东持股情况

名称	持股金额(万元)	持股比例%
陈锡标	631.82	1.70%
张文格	336.60	0.96%
苏清华	325.88	0.93%
何海生	317.68	0.90%
陈友旺	298.72	0.85%
陈文林	298.72	0.85%
陈云强	271.56	0.77%
陈建南	271.56	0.77%
江龙房	263.87	0.73%
陈庆南	246.49	0.70%
合计	3,261.98	9.27%

18、其他综合收益

其他综合收益期末余额为

1,376,798.19 元;

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其他债权工具投资减值准备	6,950,000.00	2,120,349.90	7,693,651.71	1,376,798.19
合计	6,950,000.00	2,120,349.90	7,693,651.71	1,376,798.19

19、盈余公积

盈余公积期末余额为

109,466,190.83 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	85,268,660.62	12,304,458.43	-	97,573,119.05
任意盈余公积	10,642,625.74	1,230,445.84	-	11,873,071.58
合计	95,931,286.36	13,534,904.27	-	109,466,190.63

20、一般风险准备

一般风险准备期末余额为

151,546,794.01 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	114,278,537.47	17,226,241.80	-	131,504,779.27
其他一般风险准备	18,081,409.64	1,960,605.10	-	20,042,014.74
合计	132,359,947.11	19,186,846.90	-	151,546,794.01

21、未分配利润

未分配利润期末余额为

271,290,098.09 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	231,221,283.33
加: 调整以前年度损益	-191,519.68
加: 本期净利润	125,196,709.07
可供分配利润	358,226,472.72
减: 提取法定盈余公积	12,304,458.43
提取任意盈余公积	1,230,445.84
提取一般风险准备	19,186,846.90

分配上年度股息红利（现金分红）	62,214,622.96
期末未分配利润	271,290,058.69
备注：年初未分配利润调整数明细：	
调整原因	调整数
补缴以前年度税费	-3,971,107.97
冲回以前年度职工薪酬	3,738,913.19
其他	675.10
合计	-191,519.68

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	393,512,960.34
利息支出	96,723,932.64
合计	297,789,027.70

（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	8,111,575.60
手续费及佣金支出	3,239,403.96
合计	4,822,171.64

（3）投资收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
债权投资收益	4,169,806.24
股权投资收益	33,000.00
其他投资收益	720,787.23
合计	4,923,593.47

23、公允价值变动收益

公允价值变动收益明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
交易性金融资产变动损益	-268,423.28
合计	-268,423.28

24、其他收入

其他收入明细列示如下：

业务类别	收入本年发生额
政府补助	1,077,590.08
资产处置收益	-149,995.00
其他	844.89
合计	928,439.97

25、营业支出

（1）营业税金及附加明细列示如下：

1,016,220.37 元

税 种	本期发生额
城建税	88,162.96
教育费附加	52,897.78
地方教育费附加	35,265.18
房产税	414,444.36
其他税金	425,450.09
合计	1,016,220.37

（2）业务及管理费列示如下：

102,769,439.50 元

项 目	本期发生额
职工薪酬	76,765,977.03
广告宣传费	1,229,161.91
印刷费	105,502.80
业务招待费	290,039.00
电子设备运转费	6,382,481.38
钞币运送费	2,897,414.08
车船使用费	53,846.00
安全防护费	1,049,362.14

车辆保险费	
邮电通信费	10,388.02
诉讼费	2,082,730.25
咨询顾问费	39,854.78
审计费	20,600.00
会议费	69,000.00
公杂费	9,910.00
差旅费	495,813.95
水电费	87,575.00
固定资产折旧费	595,097.76
低值易耗品摊销	3,876,130.98
经营租入固定资产改良支出	166,133.61
其他长期待摊费用	22,718.76
无形资产摊销	11,012.34
租赁费	431,925.09
修理费	40,961.80
绿化费	1,307,473.66
服务费	25,560.00
会费	2,083,380.00
抵押登记费	58,925.00
股权托管费	101,650.00
使用权资产折旧费	16,317.29
租赁负债利息费用	112,441.00
其他费用	2,250.56
合计	2,088,799.41
(3) 信用减值损失或呆账损失明细列示如下:	102,769,439.90

项 目	30,027,091.52 元
信用减值损失	本期发生额
合计	39,027,091.52
	39,027,091.52

27、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	
2、不动产收入	300.00
3、违约金	184.28
4、罚没收入	390,189.30
5、其他营业外收入	398,433.80
合计	424,716.74
	1,223,823.18

28、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
其他	
合计	106,311.21
	106,311.21

29、所得税费用

项 目	本期发生额
当期所得税费用	
合计	41,302,860.61
	41,302,860.61

企业所得税全年应纳税所得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

关联方交易主要包括:对关联方授信(含发放贷款、办理承兑、信用证、保函等)、资产转移及提供服务(即向本联社提供信用评估、资产评估、审计、法律等服务)等业务。本社与关联方交易的条件及利率均按本社业务的一般规定来执行。

根据招安联社关联交易管理办法，符合办法规定的关联交易10笔，均为贷款类关联交易，授信余额474.32万元，此部分关联交易均有相关会上记录，关联交易授信余额明细如下：

序号	关联方名称	各项贷款	关联关系说明
1	李桂武	450.00	招安联社外部监事
2	叶杰标	15.00	基层网点负责人叶杰敏的兄弟
3	吴惠斌	6.27	基层网点负责人吴惠聪的兄弟
4	李诗迪	1.26	基层网点负责人李华平的女儿
5	林伟	1.40	基层网点负责人林伟林的女儿
6	陈松春	0.15	基层网点负责人
7	沈艳梅	0.12	招安联社副主任
8	谢先豪	0.12	联社部门负责人
9	刘维辉	0.10	基层网点负责人
10	李华平	0.10	基层网点负责人
	合计	474.32	

九、其他事项说明

1、主要经营及风险指标表

项目	金额
资产总额	685,647.31
其中：各项贷款	449,724.77
负债总额	597,034.04
其中：各项存款	554,938.98
所有者权益	88,613.27
资本净额	93,779.42
其中：实收资本	35,243.28
营业收入	30,819.48
营业支出	14,281.28
利息净收入	29,778.00
利润总额	16,649.96
净利润	12,519.67
每股收益（每股收益=当年净利润/股本总额）	0.36
每股净资产（每股净资产=年末所有者权益/股本总额）	2.51
流动性比例（ $\geq 25\%$ ）	57.98%
存贷比（ $\leq 75\%$ ）	81.04%
资产利润率（ $\geq 0.6\%$ ）	1.94%
资本利润率（ $\geq 11\%$ ）	14.91%
成本收入比率（ $\leq 35\%$ ）	33.33%
不良资产率（ $\leq 4\%$ ）	0.63%
不良贷款率（ $\leq 5\%$ ）	0.80%
单一客户贷款集中度（ $\leq 10\%$ ）	1.72%
贷款损失准备覆盖率（ $\geq 100\%$ ）	815.84%
非信贷资产减值准备覆盖率（ $\geq 100\%$ ）	523.61%
拨贷比率（ $\geq 2.5\%$ ）	6.55%
资本充足率（ $\geq 8\%$ ）	19.84%
核心一级资本充足率（ $\geq 4\%$ ）	18.74%

2、本联社2022年度表外业务：截止2022年12月31日，本联社重要空白凭证83,508.00元，抵押及质押有价物品1,491,462,589.55元，逾期贷款应收利息71,421,849.08元，已核销呆账101,040,411.85元，已置换不良贷款应收利息8636438.51元，贷记卡逾期未收费用38447.38元，已核销贷款本金97205974.16元，低值易耗品低值易耗品4940284.77元，已置换不良贷款7,974,137.00元，代销理财965,960.33元，利率互换1,780,041,128.00元。

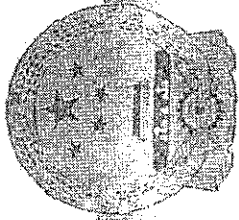
3、截止至报告出具之日，本联社尚未进行2022年度企业所得税汇算清缴，故未考虑该事项对财务状况和经营成果的影响。

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

5、报告期内，本联社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，本联社无收购资产、分立合并事项。

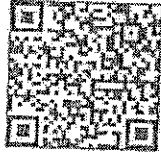
7、所有涉税事项以税务机关核定数为准。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91350200776040595X



扫描二维码
获取企业信息
国家企业信用信息公示系统
全国企业信用信息公示系统
国家企业信用信息公示系统

名称 厦门敬洲会计师事务所有限公司

类型 法人商事主体【有限责任公司(自然人投资或控股)】

法定代表人 林溪发

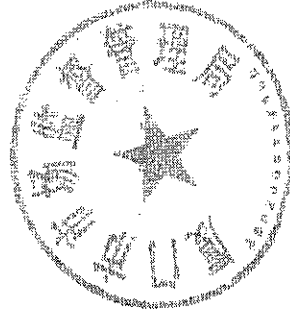
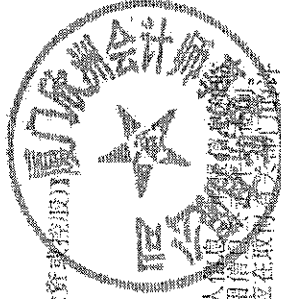
经营范围

商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、信用信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台可经营、应在取得营业执照后方可经营。

注册资本 壹佰零伍万元整

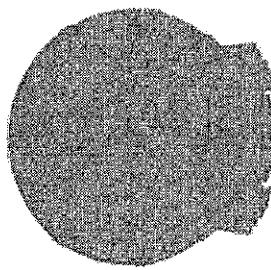
成立日期 2005年12月15日

住所 厦门市思明区斗西路183号16A单元(法律文书送达地址)



登记机关

2022年11月02日



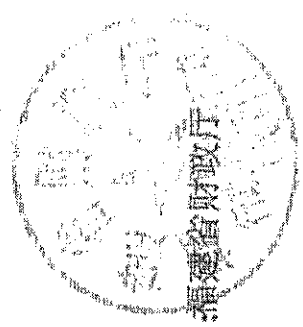
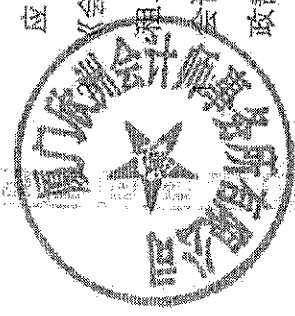
会计师事务所
执业证书

名称：厦门欣洲会计师事务所有限公司
首席合伙人：
主任会计师：林溪发
经营场所：厦门市斗西路183号光明大厦16楼A单元
组织形式：有限责任
执业证书编号：35020042
批准执业文号：闽财会[2005]110号
批准执业日期：2005年12月13日

证书序号：0002016

说明

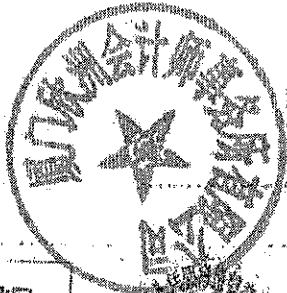
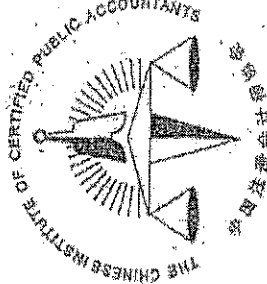
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
 - 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关 福建省财政厅

二〇〇五年十二月十三日

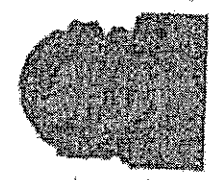
中华人民共和国财政部制



2021.12.9

证书编号: 35020016077
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: 1995 年 12 月 12 日
Date of Issuance

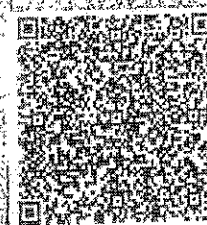
姓名: 林蓉
Full name
性别: 女
Sex
出生日期: 1970-04-12
Date of birth
工作单位: 厦门欧洲会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码: S22101700412002
Identity card No.



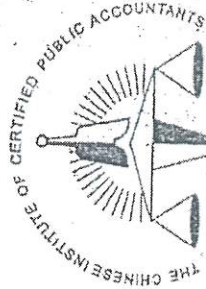
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

福建省注册会计师协会
任以资格检查等事宜
Fujian Provincial Institute of CPAs



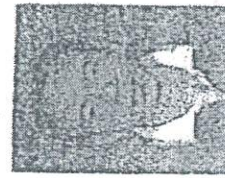
2022.1.7



中国注册会计师协会



姓名 林溪发
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-12-23
Date of birth
工作单位 厦门欣洲会计师事务所
Working unit
身份证号 35062111230053
Identity card No.



保证证书真实有效
姓名 林溪发
注册编号: 350200180778

2021.12.9

2020.7.1

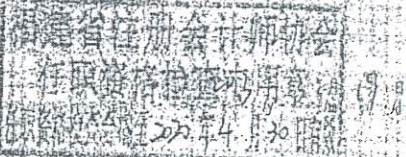
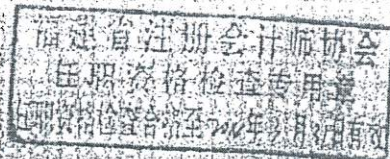


证书编号: 350200180778
No. of Certificate

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

发证日期: 1999 年 02 月 01 日
Date of Issuance

年度检验合格
Annual Renewal Registration
2019.4.30
本证书检验合格, 继续有效。
This certificate is valid for another year after this renewal.



2019.3.14