

防伪编号: 08982022040006327276

报告文号: 中瑞诚特海分专审字[2022]
第2031(2)号

委托单位: 琼海大众村镇银行有限责任公司

事务所名称: 中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)海南分所

报告日期: 2022-04-02

报备时间: 2022-04-11 15:30

被审单位所在地: 琼海

签名注册会计师: 邱少清
陈忠会



防伪二维码

琼海大众村镇银行有限责任公司

内部控制报告

事务所名称: 中瑞诚会计师事务所(特殊普通合伙)海南分所

事务所电话: 13005020833

传 真: 0898-68510607

通 讯 地 址: 海口市龙华区国贸大道56号北京大厦22层A房

电 子 邮 件: 13876180181@163.com

事务所网址:

如对上述报备资料有疑问的,请与海南省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码: 0898-68531740

防 伪 查 询 网 址: <http://www.hicpa.org.cn>



琼海大众村镇银行有限责任公司 内部控制审计报告

中瑞诚特海分专审字[2022]第 2031(2)号

中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）海南分所
CHUNG RUI Certified Public Accountants (LLP.)



琼海大众村镇银行有限责任公司

内部控制审计报告

中瑞诚特海分专审字[2022]第 2031(2) 号

琼海大众村镇银行有限责任公司：

按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，我们审计了琼海大众村镇银行有限责任公司（以下简称贵公司）2021 年 12 月 31 日的财务报告内部控制的有效性。

在实施内部控制执行情况审查过程中，我们通过采用对贵公司内部控制管理制度、财务资料、贷款合同和其他书面及电子文档资料进行查阅与复核、当面访谈、现场观察、查询等方法进行专项审计。现将审计的有关情况报告如下：

一、贵公司对内部控制的责任

按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》、《商业银行内部控制指引》的规定，建立健全并有效实施内部控制是贵公司董事会的责任。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务内部控制的重大缺陷进行披露。

三、内部控制的固有局限性

内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。

四、财务报告内部控制审计意见

内部控制制度建设情况

贵公司按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引、《商业银行内部控制指引》的规定和要求，相应地制定了《琼海大众村镇银行内部控制暂行办法》、《琼海大众村镇银行内部控制评价暂行办法》、《琼海大众村镇银行内部控制评价实施细则》等相关制度。在内部控制体系建设方面，根据公司业务经营和规范运作与管理的实际，进行全面系统的风险评估分析确认风险点，制定风险控制防范措施，在原有内部控制体系的基础上进行整合，补充修订内部控制制度和业务控制流程，包括办公室（党组织“三重一大”决策、部门设置与岗位职责、薪酬、绩效考评、员工职业操守、员工考核、员工再教育等）、财会部（财务管理、消保、消保委员会等）、信贷部（光伏贷、消费贷、流动贷、个人经营贷和抵押资产等）、风控部（反洗钱和反恐怖、全面风险管理政策、审计委员会和声誉风险）等方面，对完善公司风险控制与管理起到了重要保障作用。

贵公司内部控制的目标是：合理保证经营合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进实现发展战略。由于内部控制存在的固有局限性，故仅能为实现上述目标提供合理保证。

我们认为，贵公司按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

五、非财务报告内部控制的一般缺陷

在内部控制审计过程中，我们注意到贵公司的非财务报告内部控制存在一般缺陷。信贷业务方面存在的问题如下：

（1）贷款台账管理不规范，缺少相关资料，未收集与经营相关的有效支付凭证。

1、借款人：卢传望，贷款金额：480 万元（信用贷款），借款时间：6 个月（2021. 6. 28—2021. 12. 30）；贷款用途：收购槟榔青果，付款方式：受托支付。

2、借款人：李名亮，贷款金额：610 万元（抵押贷款），其中：500 万元，借款时间：2021.6.28—2021.12.25；110 万元，借款时间：2021.6.28—2022.3.20；贷款用途：收购槟榔青果，付款方式：受托支付。

存在问题：抽查贷款台账里的个人贷款贷后跟踪检查资料，未见上述借款人收购槟榔青果的相关台账记录，也无日常经营现金收入及资金回笼入账记录。

3、借款人：李高新，贷款金额：255 万元（抵押贷款），借款时间：1 年（2021.6.28—2022.6.27）；贷款用途：种植菠萝，付款方式：受托支付。

抽查贷款台账受托支付贷后现场检查表及附件，发现后附的琼海新丰农资店肥料、农药出货单上显示该笔出货单金额 1,230,000.00 元，送货日期为 2021 年 6 月 28 日；但未记载送贷客户名称且送货单上也未加盖琼海潭门福田新丰农资专营店公章。

以上问题不符合《琼海大众村镇银行信贷管理办法》第六十条“采用贷款人受托支付的，贷款人应根据约定的贷款用途，审核借款人提供的支付申请所列支付对象、支付金额等信息是否与相应的商务合同等证明材料相符，或相关交易资料和凭证是否符合合同约定条件。审核同意后，贷款人应将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对象。支付后做好有关细节的认定记录，应详细记录资金流向，归集保存相关凭证”。

建议：信贷业务部门在贷款发放前要严格审核相关交易资料及凭证，并做好贷后跟踪检查管理工作，及时收集贷款客户完整有效的用款支付凭证（如购货进货单、货物入库单或验收单、货款支付发票或收据等）及相关影像资料，加强对信贷资金的有效监控，防止资金被挪用。

（2）贷款资料审核不严，未尽到贷前调查职责。

借款人陈宁 2021 年 6 月 15 日向贵公司提出个人抵押贷款申请，贷款金额 270 万元，借款时间 1 年（2021.6.29—2022.3.20）。客户提供的《槟榔购销合同》（借款

人陈宁于 2021 年 5 月 1 日与销售方符芳龙签订，由符芳龙向其提供槟榔果）列明槟榔果地位置位于乐东镇；查询海南省 18 个市县，未发现有“乐东镇”这个镇名，经向信贷部及风控部等相关人员了解，正确的槟榔果地位置应为“乐东县地区”。

存在问题：信贷业务调查审核人员对贷前资料审查不严，未认真核对贷款人提供的相关资料的真实性，特别是重要资料如客户的购销合同等。

以上问题不符合《琼海大众村镇银行信贷管理办法》第四十七“贷款受理：信贷人员和营业柜台人员将接收的贷款申请及材料应及时转交指定信贷人员进行审核，在贷款资料齐全……；对不符合贷款条件的要及时通知申请人”及《琼海大众村镇银行贷款前调查管理办法》第五条第三点“贷前调查审核人员未进行尽职审核，发现问题故意隐瞒，造成决策失误，应承担审核失职责任”。

建议：信贷业务部门要做好贷前调查工作，对客户提供的贷款资料要认真审核，并进行实地调查核实后留存影像资料。对于客户提供资料的真实性有问题的贷款，相关审批人员要拒绝签字；否则，审议通过贷款时签字的相关人员要承担连带责任。

五、其他事项说明

1、由于我们的审计，在时间、范围、深入程度、资料收集等方面受到的局限性，我们提醒内部控制审计报告使用者注意，本段内容并不影响已对财务报告内部控制发表的审计意见。

2、贵单位对于我们提出的内部控制缺陷已整改完成，现有的内部控制管理制度符合贵单位用于对各项工作的正常开展进行管控。

（此页无正文）

附件：

- 1、会计师事务所营业执照复印件
- 2、会计师事务所执业证书复印件
- 3、注册会计师执业资格证复印件

中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）

海南分所

中国



电话： 68510607 13005020833

中国注册会计师：



中国注册会计师：



2022 年 4 月 2 日



营业执照

(副本) (1-i)

扫描二维码登录
'国家企业信用
信息公示系统',
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。



统一社会信用代码
91460106MA5TN3WD67

名称 中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）海南分所

类型 特殊普通合伙企业分支机构

负责人 李秀峰

经营范围 从事会计师事务所业务（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（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。）（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（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。）

成立日期 2020年09月07日

营业期限 长期

营业场所 海南省海口市龙华区国贸大道56号北
京大厦22层A

登记机关

琼 00521219





会计师事务所分所 执业证书

名 称：中瑞诚会计师事务所（特殊普通合伙）海南分所

负 责 人：李秀峰

经 营 场 所：海南省海口市龙华区国贸大道56号北京大厦22层A房

分所执业证书编号：110004074601

批准执业文号：琼财会〔2014〕2058号

批准执业日期：2014年12月11日

证书序号：5001141

说 明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予持证分所执行业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关：海南省财政厅

二〇一四年十月九日

中华人民共和国财政部制

姓名 邱少清
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1958-10-02
Date of birth
工作单位 海南中正联合会计师事务所
Working unit
身份证号码 422431195810020038
Identity card No.



证书编号: 460100060001
No. of Certificate
批准注册协会: 海南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2011 年 3 月 23 日
Date of Issuance

4

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

海南中正联合会计师事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2016 年 8 月 31 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京中瑞诚会计师事务所
CPAs

海南分所

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2016 年 8 月 31 日
/y /m /d

10

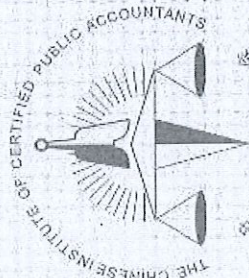
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

海南省注册会计师协会
CPA
2012年度任职资格审查合格
专用章

2012 年 5 月 18 日
/y /m /d

5



姓名 陈忠会
Full name 陈 男
Sex 男
出生日期 1968-02-07
Date of birth 1968-02-07
工作单位 中德诚会计师事务所(特殊普通合伙)海南分所
Working unit 中德诚会计师事务所(特殊普通合伙)海南分所
身份证号码 230702196802070379
Identity card No. 230702196802070379



海南分所

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:
No. of Certificate 110004070086

批准注册协会: 海南省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs 海南省注册会计师协会

发证日期: 2022 年 02 月 24 日
Date of Issuance 2022 年 02 月 24 日

年 月 日
/ /