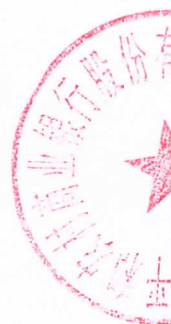


福建平和农村商业银行股份有限公司

2022 年度报告

2023 年 4 月 27 日



目 录

第一章 重要提示.....	3
第二章 释义及重要提示.....	4
第三章 基本情况简介.....	4
第四章 会计数据和财务指标摘要.....	5
第五章 董事会报告.....	8
第六章 重要事项.....	15
第七章 股份变动及股东情况.....	17
第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况.....	19
第九章 公司治理.....	22
第十章 内部控制.....	24
第十一章 监事会报告.....	24
第十二章 高级管理层运作情况.....	31
第十三章 备查文件目录.....	33
第十四章 财务报告.....	33

第一章 重要提示

本行董事会、监事会及董事、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。

本行于 2023 年 4 月 27 日召开第一届董事会第七次会议。本次董事会的会议通知已提前 10 天发给各位董事，会议应到会董事 7 名，实际到会董事 7 名，7 名行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。董理会审议通过了《福建平和农村商业银行股份有限公司 2022 年度报告》。

本行 2022 年度编制的会计报表经厦门方华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。

福建平和农村商业银行股份有限公司董事会

2023 年 4 月 27 日

本行董事长（代为履职）杨江亮、行长卢松恋、财务负责人周建东声明，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：

本行是指福建平和农村商业银行股份有限公司

央行是指中国人民银行

中国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、本行董事会特别提醒投资者，本行已在本报告中详细描述面临的风险因素，敬请查阅“财务报表附注”中“平和农商银行风险提示”的内容。

第三章 基本情况简介

一、基本情况

(一) 法定中文名称: 福建平和农村商业银行股份有限公司

(二) 法定代表人: 林文智

(三) 成立时间: 二 00 六年十月八日

(四) 经济性质: 股份有限公司

(五) 统一社会信用代码: 91350628705264882Q

注册地址: 福建省漳州市平和县小溪镇北环路 86 号

(六) 联系方式: 电话: 0596-5230635

传真: 0596-5213731 邮编: 363700

(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; 办理票据承兑与贴现; 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; 从事借记卡、贷记卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 经中国银行保险监督管理

委员会批准的其他业务。

(八) 聘请的会计师事务所: 厦门方华会计师事务所有限公司

办公地址: 厦门市思明区后埭溪路 28 号 29H

电话: 0592-5175619

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	49,533.92	46,303.33	6.98	45,217.27
营业利润	10,926.93	17,240.18	-36.62	16,695.77
利润总额	17,845.93	16,957.12	5.24	16,531.47
净利润	14,499.94	13,276.69	9.21	12,380.85
财务比率				
每股收益	0.26	0.25	3.86	0.24
资产利润率	1.39	1.35	2.96	1.33
资本利润率	11.16	11.13	0.27	11.33
应付利息充足率	3.66	3.24	12.96	2.91
规模指标				
总资产	1,078,728.86	1,005,765.70	7.25	961,083.39
贷款和垫款总额	515,478.67	439,285.60	17.34	382,899.75
-正常贷款	507,787.16	430,827.87	17.86	376,708.21
-不良贷款	7,691.51	8,457.73	-9.06	6,191.53
贷款减值准备	21,813.99	19,803.16	10.15	17,214.52
总负债	943,768.97	880,880.38	7.14	847,362.26
客户存款总额	879,734.34	823,526.30	6.83	799,581.59
-单位存款	144,386.03	186,722.71	-22.67	192,550.76

—个人存款	735,349.04	636,803.87	15.47	595,903.37
所有者权益	134,959.88	124,885.32	8.07	113,721.13

注：以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

二、本报告期补充财务比率

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
盈利能力指标				
净利差	2.89	3.01	-3.99	3.52
净利息收益率	3.13	3.28	-4.57	3.51
占营业收入百分比				
净利息收入	34,232.78	32,558.78	5.14	32,793.68
非利息净收入	354.80	250.75	41.50	282.38
成本收入比	33.98	32.7	3.91	30.75

注：

(1) 净利差为总生息资产平均收益率与总计息负债平均成本率两者的差额。

(2) 净利息收益率为净利息收入除以总生息资产平均余额。

(3) 成本收入比=业务及管理费除以营业收入。

三、本报告期资产质量指标

项 目	2022 年度	2021 年度	本年度比上年 增减(%)	2020 年度
不良贷款率	1.49	1.93	-22.80	1.62
不良贷款拨备覆盖率	283.61	234.53	20.93	278.03
贷款拨备率	4.23	4.51	-6.21	4.50

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	2022 年度	2021 年度	本年度比上年增减(%)	2020 年度
资本净额	140,763.29	131,090.36	7.38	120,072.12
核心资本	134,959.88	124,885.32	8.07	113,721.13
附属资本	0	0	0.00	0
资本扣除项	0	0	0.00	0
加权风险资产	535,184.27	566,547.13	-5.54	581,277.74
市场风险资本	0	0	0.00	0
资本充足率	26.30	23.14	13.67	20.66
核心资本充足率	25.22	22.04	14.40	19.56

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	58.59	53.35	8.94	44.06
流动性比例	84.43	68.57	18.78	43.78
单一最大贷款和垫款比例	0.82	1.01	-22.77	2.08
最大十家贷款和垫款比例	3.87	4.77	-23.26	6.4
迁徙率指标				
正常类贷款迁徙率	3.83	6.3	-64.49	5.21
关注类贷款迁徙率	42.05	36.24	13.82	27.91
次级类贷款迁徙率	63.35	86.5	-36.54	96.44
可疑类贷款迁徙率	71.26	32.51	54.38	19.16

注：(1) 以上数据均为本行口径，根据中国银监会监管口径计算。

(2) 正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分*100%；关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款转为后不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分*100%；次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款转为可疑类和损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%；可疑类

贷款迁徙率=期初可疑类贷款转为损失类贷款的余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分*100%。

第五章 董事会报告

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

主营业务稳健发展。存款业务企稳回升。截至 2022 年 12 月底，我行各项存款余额 87.97 亿元，比年初增加 5.62 亿元，上升 6.83%，其中储蓄存款余额 73.61 亿元，比年初增加 9.85 亿元，增幅 15.47%。信贷规模稳中有进。各项贷款余额 51.75 亿元，比年初增加 7.81 亿元，增幅 17.78%，贷款市场份额占比 35.1%，比年初增加 1.34 个百分点，各项贷款日均余额 45.52 亿元，比去年同期增加 4.89 亿元，增幅 12.04%。涉农贷款余额 46.03 亿元，比年初增加 7.11 亿元，普惠小微贷款余额 18.26 亿元，比年初增加 3.75 亿元。

质量效益齐头并进。经营收入稳步提升全辖实现各项收入 4.95 亿元，同比增加 3160.19 万元，增幅 6.81%；实现净利润 14499.94 万元，同比增加 1223.25 万元，同比增幅 9.21%。金融市场净资产收益率 3.53%，比 2021 年增加 61BP。风险指标平稳可控。贷款拨备覆盖率 283.61%，比年初增加 49.08 个百分点；拨贷比 4.23%，比年初减少 0.28 个百分点；贷款损失准备充足率 173.83%，比年初增加 0.36 个百分点，各项指标均达到监管标准，抗风险能力虽比年初有所下降，但仍保持在较好的水平。

线上线下齐同发展。增户扩面持续发力。目标客户建档完成 17.25 万户，精准建档完成 8.72 万户；各项贷款存量授信客户 40353 户，比年初增加 2530 户。评定信用村 73 个，信用镇 5 个，整村授信村数 175 个。普通贷记卡 13364 张，本年新增发卡 4399 卡，本年新

增激活 4054 卡，完成省联社下达任务数的 148.6%。渠道建设有序拓展。电子交易占比 96.9%；手机银行客户 17.0 万户，比年初增加 0.69 万户，月活客户 3.89 万户，月动户 2.47 万户，授信客户签约率 87.4%；移动支付有效客户覆盖率 32.8%；收单商户 9340 户，高质量商户 4625 户，完成省联社下达任务数的 185.8%；微信银行粉丝数 25.88 万户，微信绑卡 18.12 万张，比年初增加 1.60 万张。

(二) 资产负债表分析

项 目	2022 年度	本年度比上年增减	增幅
资产	1,078,728.86	72,551.72	7.21
其中：各项贷款	515,478.67	76,117.54	17.32
负债	943,768.97	62,477.15	7.09
其中：各项存款	879,734.34	56,208.04	6.83

(三) 利润表分析

项 目	2022 年度	本年度比上年增减	增幅
各项收入	49,533.92	3,160.19	6.81
各项支出	35,033.98	1,936.94	5.85
账面利润	17,845.93	888.81	5.24
净利润	14,499.94	1,223.25	9.21

(四) 贷款质量分析

1. 按五级分类划分的贷款分布情况

项 目	2022 年度	百分比%	2021 年度	百分比%
正常类贷款	480,005.76	93.12	403,003.85	91.99
关注类贷款	27,781.39	5.39	27,899.55	7.03
次级类贷款	2,244.88	0.44	3,774.93	0.32
可疑类贷款	4,011.41	0.78	3,155.03	0.41

损失类贷款	1,435.22	0.28	1,527.77	0.26
贷款总额	515,478.67	100.00	439,361.13	100.00
不良贷款总额	7,691.51	1.49	8,457.73	0.98

2. 按行业划分的贷款及不良贷款分布情况

项目 行业名称	各项贷款	正常贷款	不良贷款	其中		
				次级类	可疑类	损失类
各项贷款	515,478.67	507,787.16	7,691.51	2,244.88	4,011.41	1,435.22
农、林、 牧、渔业	253,936.61	264,385.16	4,692.32	1653.9092	1,902.53	1135.8855
其他	261,542.06	243,402.00	2,999.19	591.0	2,108.89	299.33

3. 按担保方式划分的贷款及不良贷款分布情况

项目 担保方式	贷款余额	正常贷款	不良贷款	其中		
				次级类	可疑类	损失类
信用	76389.95	76022.84	367.11	102.80	173.91	90.40
保证	271872.01	267198.68	4673.33	1576.08	1933.80	1163.45
抵押	129263.29	126612.22	2651.07	566.00	1903.70	181.37
质押	262.50	262.50	0.00	0.00	0.00	0.00
转贴现	37690.91	37690.91	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	515478.66	507787.15	7691.51	2718.19	2342.75	1130.59

4. 前十大单一借款人的贷款情况

序号	借款人名称	贷款余额	贷款五级分类情况				
			正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类
1	福建双龙木业有限公司	1157.83	-	-	-	1,157.83	-
2	平和县广和堂农业科技有限公司	725	725	-	-	-	-

3	漳州市小敏贸易有限公司	550	550	-	-	-	-
4	福建省东鲁畜牧有限公司	500	500	-	-	-	-
5	蔡明裕	477	-	477	-	-	-
6	朱志勇	445	445	-	-	-	-
7	平和县祥凯纸业有限公司	400	400	-	-	-	-
8	福建漳州宏华果蔬开发有限公司	400	400	-	-	-	-
9	平和县通达液化气有限公司	400	-	400	-	-	-
10	林法加	395	395	-	-	-	-
	合计	5,449.83	3,415.00	877.00	-	1,157.83	-

5. 贷款减值准备的变化

项 目	2022 年度	2021 年度
期初余额	19,836.28	17,214.52
本期计提	4,744.90	4,800.00
本期收回	913.27	1,076.84
收回以前年度核销贷款	829.71	921.88
本期内核销	3,889.27	2,971.86
其他变动	208.81	-283.22
期末余额	21,813.99	19,836.28

二、未来发展目标的讨论与分析

(一) 发展趋势和战略分析

2023 年平和农商银行将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,深入贯彻落实党的二十大和二十届一中全会精神暨习总书记系列重要讲话精神,严格落实省联社党委工作部署,紧抓全面推进乡村振兴等重大战略部署机遇,紧紧围绕推进高质量发展转型“三三战略”,全面落实“三个结合”,着力做强农村金融、做实普惠金融、做

活绿色金融，为实现中国式现代化贡献农商力量。

1. 从国际形势来看，百年变局加速演进，世界并不太平。大国博弈愈演愈烈，俄乌战争带来的全球能源价格的上涨，欧美实行无限量宽松货币政策，导致全球高通胀，经济下行甚至有经济衰退的可能，外部形势复杂严峻。中国始终如一珍视和平和发展，坚定站在历史正确、人类文明进步的一边。

2. 从国内形势来看，疫情三年，国内经济保持稳中有进，但仍面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。随着防控措施调整转段逐渐平稳有序，疫情带来的不确定性逐步减小，国内迎来了经济循环畅通和市场需求的恢复，国民经济生产恢复正常，逐步缓解收入下降压力，但仍需提振疲软的国内消费需求。

3. 从行业形势来看，国有大行加速下沉带来的“挤出效应”影响，利率市场化、行业竞争加剧导致利差收窄，非银行金融机构、非金融支付机构对银行业产生借贷脱媒、支付脱媒冲击，农商行发展还面临不良反弹及互联网金融新业态等诸多挑战。

4. 从自身发展来看，农商银行数字化转型升级迫在眉睫。在未来充满诸多不确定因素的背景下，物理网点如何定位发展，金融科技如何转型升级等等问题都亟待农商行探索与解决，如何实现高质量发展是一项重要而紧迫的课题。

(二) 2023 年度经营目标

1. 主营业务再有新突破。力争各项存款增加 11.92 亿元，增幅达 13.55%，各项贷款增加 9.16 亿元，增幅达 17.7%，个人贷款户数增加 3100 户，个人贷款覆盖面增量达 2.52%。普惠型涉农贷款和普惠型小微企业贷款增速高于各项贷款增速。

2. 经营效益再上新台阶。加大贷款投放力度以量来补充息差带来的影响，力争总收入达 5.18 亿元，比年初增加 0.23 亿元，增幅达

4.57%。

3. 风险管理再有新成效。力争全年不良贷款处置总量不低于上年、不低于当年新发生不良贷款、不良贷款余额和占比实现“双降”，在此基础上，表内五级不良贷款压降 1000 万元，清收表外不良贷款本金 1500 万元。

4. 网金业务再创新业绩。新增贷记卡发卡数 3200 张；电子银行交易占比力争达到 98% 以上；扫码收单高质量商户、移动支付有效客户覆盖率再有突破，微信绑卡覆盖率显著提升。

5. 监管指标再有新进展。确保资本充足率、拨备覆盖率、拨贷比等主要指标均高于监管要求，针对坚守指标再发力。

三、2022 年度利润预分配方案

根据经审计的 2022 年度的会计报表，本次实际可供分配的利润为 13518.64 万元，平和农商银行拟定 2022 年度预分配方案如下：

（一）按当年度税后利润 10% 的比例提取法定盈余公积，共计 1351.86 万元。

（二）按当年度税后利润 5% 的比例提取任意盈余公积，共计 675.93 万元。

（三）按当年度税后利润 10% 的比例提取一般准备 1351.86 万元。

（四）余下的部份 10138.99 万元暂留在未分配利润，按照股金分红指导意见用于 2022 年度股金分红。

上述分配方案执行后，结余未分配利润，结转到下一年度，按照银保监会对商业银行资本充足的有关要求，留做补充资本。

四、积极履行社会责任情况

自 2006 年起，我行连续十多年被县政府授予“纳税大户”荣誉称号，2022 年全年纳税总额达到 5875 万元，为当地社会经济发展做出重要贡献。同时，借助福万通慈善基金会积极资助困难学子，2022

年共捐助 15 名困难学子每人 5000 元助学金，善尽社会责任。

五、金融消费者权益保护工作开展情况

（一）完善消费者权益保护规章制度建设

为进一步完善我行金融消费者权益保护工作机制，提升我行金融服务水平，构建和谐稳定的金融消费关系，促进金融业务协调发展，根据《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》（国办发[2015]81 号）、《中国人民银行金融消费者权益保护实施办法》（中国人民银行令[2020]5 号）等文件要求，共新建、修订了《平和农商银行金融知识普及和金融消费者教育工作管理办法》、《平和农商银行金融消费者权益保护工作管理办法》、《平和农商银行客户信息保护实施细则（试行）》、《平和农商银行金融消费投诉处理工作管理办法》等 13 份制度。以高度的政治意识、大局意识、责任意识，切实担负起消费者权益保护工作责任，促进各项业务有序、稳步发展，切实维护金融消费者“八项基本权益”。

（二）明确消费者权益保护范围与保护措施

在金融消费者办理金融业务、接受金融服务时，要求经办人员必须做到：一是遵守法律、行政法规等相关规定，不损害客户合法权益，遵循公平、公开、公正原则，充分揭示风险，避免对客户进行误导，保护消费者合法权益。二是对金融消费者的财产安全进行保护，个人隐私和消费信息充分保密，对金融消费者办理的金融业务、接受的金融服务进行如实告知，让金融消费者自主选择金融产品或金融服务，进行公平交易。三是宣传普及金融知识，积极在居住区、商务区等宣传金融知识，开展针对性的咨询服务，特别是做好中老年客户、文化程度较低等人群的银行服务安全与风险宣传。

（三）妥善处理各项业务投诉

我行已公开客户各种投诉渠道，设立意见簿（箱），公开投诉电

话等。明确处理流程及主办责任部门，以及处理客户投诉的时限也做具体规定。为进一步完善辖内消费者投诉处理机制，推动我行落实消保工作主体责任，切实维护好消费者合法权益。我行对客户投诉处理工作采取“统一管理、分级处理、专人负责”的管理模式，建立来电、来函、来访等多种形式，对客户投诉的处理流程进行了明确规定，要求在规定时间内将客户投诉进行化解，及时对客户投诉纠纷办理回复，办理期限内不能办理完毕的，主动向客户解释，明确告知处理期限和办理情况，积极开展金融消费者权益保护工作。我行 2022 年共接到 4 起投诉件，其中 12378 投诉件 1 件、968133 投诉件 1 件、12345 投诉件 2 件，以上投诉件均已办结。我行将进一步总结被投诉原因，不断提高投诉处理效率和服务质量，防范不良代理投诉事件的发生。

（四）开展形式多样的宣传教育活动

2022 年，我行各部门、各网点按照监管机构及省联社安排，将金融知识宣传纳入长效机制做为一项基础工作和常态性的工作扎实开展。利用网点自身的厅堂优势及时对办理业务的客户进行现场业务解释、答复、讲解、宣传。利用营业网点专栏摆放的各种金融书籍、张贴的海报、以及滚动播放的电视宣传片等随时开展宣传。与此同时，我行围绕各项业务发展的需要，紧密结合实际开展了多种专题宣传活动，突出重点内容、关注重点对象，为各类不同人群开展了宣传。先后开展了春节期间金融知识宣传、“315 消费者权益保护”、“普及金融知识，守住‘钱袋子’”、“金融知识万里行”、“金融知识普及月”、“打击非法集资”、“防范电信诈骗”等主题宣讲活动。

六、薪酬管理情况

（一）薪酬管理架构：本行设立提名和薪酬委员会，对本行董事会负责，主要职责是制定本行董事、高级管理层成员的考核标准并进行考核，负责制定、审查本行董事、高级管理层成员的薪酬政策与方案。

(二)本行薪酬结构由基本薪酬、绩效薪酬和延期支付构成。本报告期末职工薪酬总额为 5422.33 万元,其中 5 名高级管理层人员薪酬总额占全部职工薪酬总额的 6%,人均薪酬 65.14 万元(当期支付的含税金额)。

(三)薪酬总额根据业务指标及收入增长指标等核定,控制在省联社核定的总额内。薪酬的增长水平低于本行的收入增长水平。

(四)推行薪酬延期支付,建立任(延)期激励薪酬制度。任(延)期激励薪酬额度根据员工岗位、责任、风险等因素分类确定。计算基数为归属当年度的、实际支付的绩效工资。高管人员及对风险有重要影响岗位的员工按以下比例计提,其中:(1)主要高管人员(“三长”)延期激励薪酬计算比例 51%;(2)其他高管人员及对风险有重要影响岗位的员工比例计提为 40%。同时,严格执行省联社出台的关于不良贷款考核与薪酬发放挂钩规定,使全行收入水平与资产质量紧密挂钩,对产生不良贷款的客户经理从其每月绩效工资中扣罚责任金,同时也对该笔贷款的相关审查、审批人员扣罚责任金,并对在日常检查出现的问题根据稽核管理相关规定再进行绩效工资扣罚。

第六章 重要事项

原平和县农村信用合作联社于 2022 年 2 月 18 日正式改制完成开业更名为福建平和农村商业银行股份有限公司,我行本年度股权结构变动主要是 2021 年度股金分红转增股本 2147.79 万元,章程的注册资本增加 2147.79 万元,原平和县农村信用合作联社福塘分社撤并到长乐信用社,未受到监管部门和司法部门的处罚。

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	22	226,335,382	0	9,053,406	22	235,388,788
非职工自然人股	1,657	256,765,162	0	10,269,786	1,657	267,034,948
职工股	209	53,871,511	0	2,154,755	209	56,026,266
小计	1,888	536,972,055	0	21,477,947	1888	558,450,002

二、主要股东情况

(一) 报告期末本行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	福建福环专用汽车制造有限公司	5,284.28	9.46%
2	福建省南安市东星石材有限公司	3,567.08	6.39%
3	福建祥丰集团有限公司	3,250.28	5.82%
4	福建兴和投资发展集团有限公司	3,065.78	5.49%
5	平和县通达液化气有限公司	2,597.49	4.65%
6	厦门瑞滢塑胶有限公司	1,312.27	2.35%
7	漳州晋盛工贸有限公司	1,189.03	2.13%
8	福建省平和龙溪汽车工贸有限公司	799.58	1.43%
9	福建省平和九峰茶叶有限公司	534.73	0.96%
10	汤国璋	474.14	0.85%

(二) 报告期内机构前十名股东之间不存在关联情况。

(三) 报告期内机构前十名股东不存在股权转让情况。

(四) 报告期末机构前十名股东股份不存在托管冻结情况。

(五) 报告期末机构前十名股东不存在股权质押情况。

(六) 持有机构股份前十名股东的具体情况如下：

福建福环专用汽车制造有限公司位于平和县小溪镇迎宾路 369 号，成立日期为 2006 年 3 月；福建省南安市东星石材有限公司位于福建省

南安市水头镇荷楼工业区，成立日期 1999 年 10 月；福建祥丰集团有限公司位于漳州市芗城区钟法路 2 号佳苑花园 C 幢 D07 号店面，成立日期 2000 年 6 月；福建兴和投资发展集团有限公司位于平和县小溪镇琯溪路 252 号，成立时间 2012 年 3 月；平和县通达液化气有限公司位于平和县小溪镇宝善村土坑，成立日期 1996 年 10 月；厦门瑞滢塑胶有限公司位于厦门市同安区同安工业集中区湖里园集成路 1058 号，成立日期 1985 年 11 月；漳州晋盛工贸有限公司位于平和县小溪镇大坂洋工业区集中区(东区 1 号)，成立日期 2012 年 10 月；福建省平和龙溪汽车工贸有限公司位于平和县小溪镇北环路 21-1 号，成立日期 1998 年 6 月；福建省九峰茶叶有限公司位于平和县九峰镇西街 29 号，成立日期 1996 年 9 月；汤国璋小溪镇建设街福德巷 68 号，出生日期 1967 年 7 月。

三、报告期末前十大关联交易情况

(单位：人民币万元)

序号	关联户名称	持股比例	交易金额	交易形式	担保方式	风险状况	不良贷款余额	占资本净额比例
1	曾丽旋	0.00%	540.00	表内授信	抵押	正常	0	0.38%
2	平和县通达液化气有限公司	4.65%	400.00	表内授信	抵押	正常	0	0.28%
3	漳州亿宝工贸有限公司	0.00%	300.00	表内授信	抵押	正常	0	0.21%
4	福建宏绿食品有限公司	0.37%	200.00	表内授信	抵押	正常	0	0.14%
5	黄历平	0.01%	66.06	表内授信	抵押	正常	0	0.05%
6	张青山	0.00%	68.50	表内授信	抵押	正常	0	0.05%
7	张坤成	0.02%	50.00	表内授信	抵押	正常	0	0.04%
8	朱培德	0.00%	60.00	表内授信	保证	正常	0	0.04%
9	蔡伟麟	0.00%	30.00	表内授信	保证	正常	0	0.02%
10	叶碧慧	0.00%	30.00	表内授信	保证	正常	0	0.02%
	合 计		1744.56					

第八章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事会成员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	单位	任期	是否 领取 薪酬	是否 持有 股份	持股数 量
林文智	董事长	男	1967 年 12 月	平和农商银行	三年	是	是	20,800
韩启川	执行董事	男	1970 年 11 月	平和农商银行	三年	是	是	44,365
吴文金	执行董事	男	1974 年 4 月	平和农商银行	三年	是	是	13,444
蓝潮永	独立董事	男	1965 年 3 月	闽南师范大学	三年	否	否	0
黄满楼	独立董事	男	1964 年 8 月	平和县鑫泰德远矿业有限公司	三年	否	是	2,833,519
叶赞林	非职工自然人董事	男	1970 年 1 月	福建大舟建设集团有限公司	三年	否	是	3,027,637
张坤成	法人董事	男	1974 年 1 月	福建宏绿食品有限公司	三年	否	是	2,044,849
曾丽旋	法人董事	女	1969 年 1 月	平和县丽冠家具有限公司	三年	否	是	3,167,905
赖文革	法人董事	男	1966 年 12 月	福建兴和投资发展集团有限公司	三年	否	是	30,657,772

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

俞承安	监事长	男	1968年2月	平和农商银行	三年	是	是	10,816
许淑萍	职工监事	女	1987年2月	平和农商银行	三年	是	是	37,763
林鸿森	外部监事	男	1981年1月	省联社漳州办事处	三年	否	否	0
张守民	非职工监事	男	1975年9月	个体工商户	三年	否	是	2,279,540
曾美球	非职工监事	女	1967年5月	个体工商户	三年	否	是	1,555,494

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
卢松恋	行长	女	1974年3月	28	主管平和农商银行的经营工作，分管综合管理部、风险合规部。
吴文金	副行长	男	1974年4月	29	根据行长转授权权限开展工作，分管财务运营部、安全保卫部。
赖仲愈	副行长	男	1985年10月	13	根据行长转授权权限开展工作，分管普惠金融部、科技部、金融市场部，负责共青团工作。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

（一）报告期内董事变动情况

2022年11月，因工作调整，韩启川同志辞去董事职务。

（二）报告期内监事无变动情况

（三）报告期内高级管理人员变动情况

2022年11月，因工作调整，韩启川同志不再担任本行行长，聘任卢松恋同志为本行行长。

五、员工情况

截至报告期末，福建平和农村商业银行股份有限公司在岗正式员工213人，劳务派遣工19人，其中中层以上管理人员47人、占20.26%；按学历划分，大专（含）以上学历的职工223人、占比96.12%，中

专、高中及以下学历 9 人、占比 3.88%；按年龄划分，50 岁（含）以上的有 44 人、占比 18.97%，30 岁（含）至 50 岁的有 137 人、占比 59.05%，30 岁以下的有 51 人、占比 21.98%。

六、分支机构基本情况

序号	机构名称	营业地址	员工数	存款总额	贷款总额
1	营业部	福建省漳州市平和县小溪镇北环路 86 号	9	139560.81	37970.46
2	城关支行	福建省漳州市平和县小溪镇东风街 49 号、49-1 号、49-2 号	10	32638.02	41965.86
3	西溪支行	福建省漳州市平和县小溪镇旗仔山路 1 号 1 幢店面 D007-D009 室	6	20893.71	15871.89
4	东溪支行	福建省漳州市平和县小溪镇龙溪路 56 号	5	25083.76	13064.50
5	山格支行	福建省漳州市平和县山格镇迎宾东路 206 号	10	35009.97	29820.00
6	文峰支行	福建省漳州市平和县文峰镇文峰路 228 号	7	38161.26	23560.32
7	黄井支行	福建省漳州市平和县文峰镇黄井村兴业路 69 号	6	28395.76	11252.77
8	霞寨支行	福建省漳州市平和县霞寨镇霞中路 29 号	8	39239.07	22983.04
9	小坪支行	福建省漳州市平和县霞寨镇后塘村坂上洋 8-1 号	5	27235.38	10262.14
10	南胜支行	福建省漳州市平和县南胜镇南北街 420 号	7	42185.18	15124.76
11	五寨支行	福建省漳州市平和县五寨乡锦绣路 25 号、25-1 号、25-2 号	6	51781.87	8053.67
12	坂仔支行	福建省漳州市平和县坂仔镇广成西路 54 号	8	40505.95	25517.78
13	国强支行	福建省漳州市平和县国强乡延安路 129 号	7	32547.34	16187.43
14	安厚支行	福建省漳州市平和县安厚镇南路 2-1 号	7	31407.29	14921.43

15	龙头支行	福建省漳州市平和县安厚镇美峰村南门 6-3 号、8-7 号	6	16492.85	7548.60
16	大溪支行	福建省漳州市平和县大溪镇鑫城路 71 号	6	28933.55	15511.46
17	后时支行	福建省漳州市平和县大溪镇峰山村新圩 90 号	5	22411.45	6526.88
18	九峰支行	福建省漳州市平和县九峰镇广福路 159 号、159-1 号、159-2 号	8	36324.55	16938.08
19	崎岭支行	福建省漳州市平和县崎岭乡奇兰路 42 号、42-1 号	7	43577.99	12148.57
20	长乐支行	福建省漳州市平和县秀峰乡福塘村南山 479 号、479-1 号	6	29104.32	7381.18
21	乐南支行	福建省漳州市平和县长乐乡联胜村圩场 102 号	4	17312.94	5233.65
22	芦溪支行	福建省漳州市平和县芦溪镇东兴街 179 号	10	56026.90	18846.60
23	琯溪支行	福建省漳州市平和县小溪镇琯溪路 101 号、103 号、105 号	9	33062.99	38547.41
24	南溪支行	福建省漳州市平和县小溪镇河滨南路 5-22 号、5-23 号、5-24 号	5	11767.58	11702.35

第九章 公司治理

一、法人治理情况

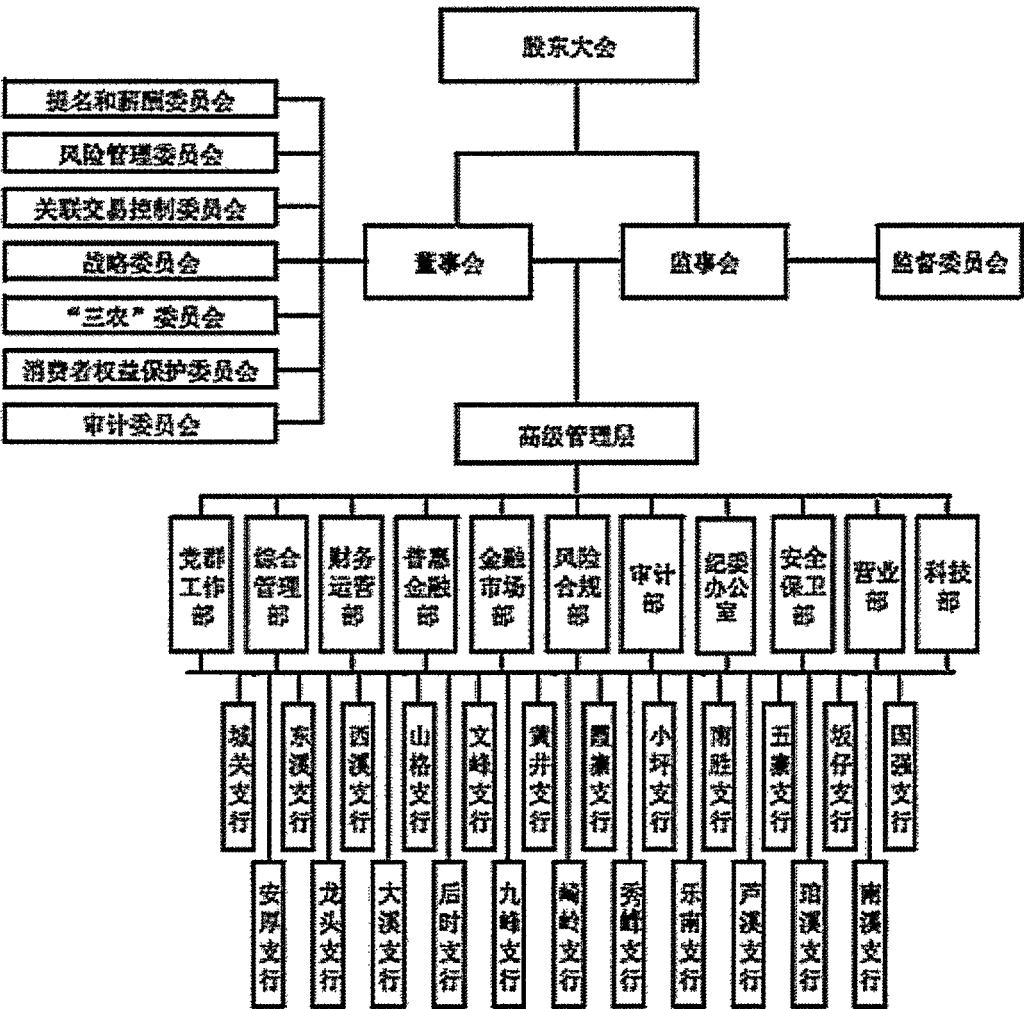
按照银保监会规定，本行设立了规范的法人治理结构，其中：股东大会为我行最高权力机构，股东大会下设董事会、监事会，董事会下设高级管理层（简称：三会一层）。董事会有 9 名董事，其中执行董事 3 名、非执行董事 6 名（其中独立董事 2 名）；监事会有 5 名监事，其中股东监事 2 名、职工监事 2 名、外部监事 1 名；高级管理层由董事会聘任，设行长 1 名、副行长 2 名。“三会一层”制定了明确的职责范围，其中：董事会对重大事项进行决策，高级管理层在董事

会授权范围内进行经营管理，监事会代表股东及其他利益相关者对董事会、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：股东大会 1 次，董事会 8 次（其中临时会议 4 次），监事会 4 次；高级管理层每月召开 1 次经营分析例会，在执行信贷货币政策和财经纪律、推进案件专项治理、加大资产保全力度、开展增资扩股工作、体制改革创新工作等方面建章立制，多策并举，圆满完成了本报告期预定的各项计划。

二、机构设置

福建平和农村商业银行股份有限公司组织结构图



第十章 内部控制

一、内部控制体系及运作情况

本行设立董事会审计委员会对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查或审计并指导内部审计部工作，具体工作事项由审计部负责。审计部配备专职稽核审计人员及专职纪检监察人员。监察审计部和审计人员依据有关法律、法规、规章及规定的有关职权、程序等，对本行的经营管理活动、财务收支及有关人员的职责履行情况等，对本行的经营管理活动、财务收支及有关人员的职责履行情况进行监督、检查和评价。本行的审计工作在董事会的领导下，依法独立、客观、公正地履行稽核监督职责。董事会审计委员会对本行的经营决策、风险管理和内部控制等进行检查或审计并指导内部审计部门的工作。

二、内部审计

报告期内，共开展 55 场次审计项目。其中网点序时检查 16 场。组织开展新增不良授信业务、近三年内外部检查发现问题整改情况跟踪、小微贷业务、信息科技审计等专项审计 8 场。完成重要岗位离岗离任审计 29 人次。对两个网点进行整体接管检查。审计部作为检查牵头部门全力配合漳州银保监分局对我行全面检查，配合度得到检查组的肯定。组织开展典型案例分析，提高员工合规意识和风险防范意识。

第十一章 监事会报告

一、监事会主要履职情况

监事会在省联社的正确领导下，在各级人民银行、银保监部门和省联社漳州办事处的关心支持下，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、二十大会议精神，坚决捍卫“两个确立”，增强“四个意识”，坚定“四个自信”，做到“两个维护”。坚持稳中求进工作总基调，立足新发展阶段，贯彻新发展理念，

构建新发展格局，以推动高质量发展为主题，忠诚履行章程赋予的职责，充分发挥监事会监督保障执行、促进完善发展作用，紧紧围绕股东大会确定的工作思路和工作目标，把制度建设、风险防范、信贷业务、财务管理的真实性、合法性、安全性作为监督重点；立足纪委监委监督、序时审计、专项检查、重点审计、风险排查等手段，与董事会、经营班子一道，坚持不忘初心，金融惠企政策，服务“三农”，推进乡村振兴战略，全心全意为客户服务，为我行高质量发展保驾护航。

二、监事会日常工作情况

（一）参与监督董事会重大决策。

总行监事会作为监督机构，在积极参与董事会的决策过程中发挥监督作用。

1. 列席董事会情况。2022 年董事会于 3 月 29 日、6 月 6 日、9 月 26 日、12 月 12 日召开董事会会议 4 次。

2. 关联交易情况。截至 2022 年 12 月底，我行关联交易贷款总量 23 户授信金额 1939.16 万元，占我行资本净额 140763.29 万元的 1.38%。2022 年度向关联交易委员会备案的有 11 户金额 1088 万元，未发生重大关联交易。

3. 提高决策能力。实行科学授权、规范经营行为，建立灵活经营机制、促进稳健发展，在落实扶持政策、化解历史包袱，推进电子化建设、优化服务功能、提升形象等方面，作出的一系列重大决策，为我县农商银行高质量发展，奠定了坚实的基础。

（二）支持配合和监督经营管理。

2022 年，根据股东大会和董事会确定的年度工作目标和思路，监事会加强监督，积极支持与配合经营管理层开展工作，确保股东大会和董事会确定的年度目标的实现。

1. 主营业务稳健发展。存款业务企稳回升。截至 2022 年 12 月

底,我行各项存款余额 87.97 亿元,比年初增加 5.62 亿元,上升 6.83%,其中储蓄存款余额 73.61 亿元,比年初增加 9.85 亿元,增幅 15.47%。信贷规模稳中有进。各项贷款余额 51.75 亿元,比年初增加 7.81 亿元,增幅 17.78%,贷款市场份额占比 35.1%,比年初增加 1.34 个百分点。涉农贷款余额 46.03 亿元,比年初增加 7.11 亿元,普惠小微贷款余额 18.26 亿元,比年初增加 3.75 亿元。

2. 质量效益齐头并进。经营收入稳步提升。全辖实现各项收入 4.95 亿元,同比增加 3160.19 万元,增幅 6.81%;实现净利润 14499.94 万元,同比增加 1223.25 万元,同比增幅 9.21%。金融市场净资产收益率 3.53%,比 2021 年增加 61BP。风险指标平稳可控。贷款拨备覆盖率 283.61%,比年初增加 49.08 个百分点;拨贷比 4.23%,比年初减少 0.28 个百分点;贷款损失准备充足率 173.83%,比年初增加 0.36 个百分点,各项指标均达到监管标准,抗风险能力虽比年初有所下降,但仍保持在较好的水平。

3. 线上线下齐同发展。增户扩面持续发力。目标客户建档完成 17.25 万户,精准建档完成 8.72 万户;各项贷款存量授信客户 40353 户,比年初增加 2530 户。评定信用村 73 个,信用镇 5 个,整村授信村数 175 个。普通贷记卡 13364 张,本年新增发卡 4399 卡,本年新增激活 4054 卡,完成省联社下达任务数的 148.6%。渠道建设有序拓展。电子交易占比 96.9%;手机银行客户 17.0 万户,比年初增加 0.69 万户,月活客户 3.89 万户,月动户 2.47 万户,授信客户签约率 87.4%;移动支付有效客户覆盖率 32.8%;收单商户 9340 户,高质量商户 4625 户,完成省联社下达任务数的 185.8%;微信银行粉丝数 25.88 万户,微信绑卡 18.12 万张,比年初增加 1.60 万张。

4. 安全保卫有力筑牢。严格落实常态化疫情防控要求,防止疫情传播蔓延;强化安全培训教育,组织消防演练,签订联防协议 25 份;

加固改造安防设施网点 3 个，网点安防达标率达到 62.5%，开展安全生产、消防安全等隐患大排查大整治工作 2 次，常态化开展扫黑除恶专项斗争活动，确保安全经营无事故。

5. 改制工作全面完成。2022 年 2 月 18 日，我行顺利揭牌开业，全面改制为平和农商银行，正式向现代商业银行迈进，翻开平和农商银行的历史新篇章。

（三）强化监督检查有效防范风险。

2022 年监事会根据股东大会和章程赋予的职责和权利，增强责任意识、内控意识、监督意识、风险意识，扎实有效地推进各项检查监督工作。

1. 按规定召开监事会会议。

2022 年 3 月 29 日、6 月 6 日、9 月 26 日、12 月 12 日按规定召开监事会会议 4 次，通报了监事会工作情况和 2022 年各季度关联交易情况等议案。

2. 扎实做好员工行为管理。

（1）观看警示教育片。组织全体员工观看《东征凯歌》、《深化金融反腐》、《零容忍》（金融领域）、《三架马车的“不归路”》等警示教育片，并要求撰写 800 字以上观后心得体会。

（2）讲授廉政党课。一是总行党委书记讲授廉洁自律专题党课。要求全体党员干部员工要严守纪律规矩，严禁搞各种形式主义、官僚主义；严禁用公款购买赠送土特产以及电子礼品卡、商业预付卡等节礼；严禁公款旅游或借公务之机公款旅游等“十个严禁”行为。二是总行纪委书记围绕《坚守底线、筑牢防线为平和农商银行高质量发展提供坚强的纪律保障》为主题讲授专题廉政教育党课。进一步深入推进党风廉政及反腐败教育工作，增强拒腐防变能力，教育引导广大党员干部员工进一步坚定理想信念，激发荣誉感、使命感和责任感，增

强廉洁从业意识。

(3) 召开各种专题会议。一是召开廉政专题组织生活会。2022年2月11日开展党支部书记2021年党建述职评议会议,召开廉政专题组织生活会。二是在重大节假日前转发通报,并结合我行的实际情况,提出认识上要有高度、行动上要见成效的具体要求。三是在节日前向全体员工群发廉洁自律警示短信5次1600多条。

(4) 参观廉政文化教育馆接受现场教育。为持续推进清廉金融文化建设,引导广大党员干部敬廉崇洁,树立遵规守纪观念,筑牢廉洁从业思想,进一步巩固清正廉明的风气,强化底线思维和风险意识。2022年6月24日下午,我行领导班子、各部门及网点负责人前往王阳明廉政文化教育中心,开展廉政教育学习活动。

(5) 聘请老师开展专题廉洁文化教育。2022年11月21日邀请中共平和县委党校副校长、高级讲师、漳州市新时代宣讲师周国林老师为我行全体员工讲授以《牢记“三个务必” 坚守清正廉洁》的专题廉洁文化教育课。

(6) 开展干部任前廉政教育及考试。今年共组织1次对9名新提任的中层干部进行任前集体廉政谈话及廉政考试。

3. 聚焦审计工作重点。

审计部根据上级文件精神结合本行实际,制定2022年审计计划并组织实施,对发现的问题提出整改和处理意见,并建立台账跟踪落实整改;对发现的内部制度缺陷向相关部门提出完善或改进建议。已开展的内部检查项目10项55场次。主要实施的审计及各类专项检查包括。

(1) 序时检查。根据省联社和银监部门相关文件精神,有序开展序时检查,主要对贷款风险、内控操作风险、小额支付便民点业务、清算中心业务以及贷款新规执行情况等进行检查。共排查16个营业

网点 52 位信贷员、1512 户 1635 笔贷款金额 75182 万元。检查发现问题 112 个，发出整改通知书 56 份。

(2) 专项检查。已开展了员工异常行为排查、新增不良授信业务专项审计、近三年内外部检查发现问题整改情况跟踪审计、小微贷业务专项审计、授信业务风险专项审计等 8 个项目专项检查。

(3) 经济责任审计。对总行行长助理、普惠金融部及 24 个支行行长进行任期经济责任审计、对周卢辉等 5 名员工进行离岗离职审计。

(4) 突击接管检查。分别于 2022 年 4 月 18 日、5 月 9 日对黄井支行、南溪支行进行了为期各 5 天的整体接管检查，发现问题 22 个，发出整改通知书 2 份。

(5) 全力配合银保监分局开展检查。漳州银保监分局派出检查人员 10 人，于 2022 年 7 月 19 日至 9 月 15 日对我行开展了风险管理及内控有效性检查。总行指定监察审计部作为检查的牵头部门，全力配合检查组开展检查，配合度得到检查组的肯定。通过检查，对我行进行了一次较全面的“体检”，对我行各项业务和管理风险进行了揭示，有力促进我行各项业务健康平稳发展。

4. 聚焦审计工作成效。

(1) 整改落实。一是纠正问题。规范冲销业务办理 5 笔，规范手续费收取 6 户，对贷款客户身份证失效的进行更新 5 户，对信用等级补充评定 12 笔 152 万元，单位结算账户开销户材料补全 8 份，规范会计档案资料整理 5 次，纠正贷款利率使用错误 9 笔 260 万元，不良贷款催收 45 笔 516.5 万元，现场规范登记簿登记 36 次，补充完整贷款合同要素、账户变动、大额支取等手续 35 户。**二是完善制度。**牵头制定《平和农商银行不良信用资产管理暂行办法》，督导相关职能部门完善和修订了《平和农商银行 2022 年度经营管理绩效考核办法》、《平和农商银行薪酬分配实施细则》等相关制度共 26 项，从

根本上防范风险,解决转型之难点、痛点和堵点。三是收回违规资金、调整信贷资产风险分类。收回不良贷款 24 笔 661.8 万元,其他违规款项 2 笔 60 万元。调整信贷资产五级风险分类 855.27 万元。

(2) 问责情况。全年内外部检查共对 235 人次进行经济处罚或其他处理,处罚金额 19.75 万元,记过处分 1 人,通报批评 22 人次。通过强化整改与问责,促进全体员工进一步提高合规经营意识,取得了惩前毖后的良好效果。

5. 聚焦审计工作亮点。

(1) 常学常新、常思常悟、常研常得。6 月份漳州办事处审计中心深入我行靠前指导,从我行的审计管理、审计队伍建设、检查成效、审计技能和方法创新等薄弱环节进行全方位、深层次的“把脉问诊”找问题,“对症下药”开良方。因此我行监察审计部也通过此次的“问诊开方”制定相应的学习提升计划。要求按月开展审计业务培训,根据每位审计人员的专项特长,安排业务培训内容,通过对各审计项目的审计思路、审计方法、查证工具应用等进行系统化、流程化培训,取长补短。在开展审计业务过程中,对检查发现的疑难问题,利用每周一的晚例会及时进行复盘探讨,集思广益寻找解决问题的突破口,坚持做到“常学常新、常思常悟、常研常得”。

(2) 统筹规划,合理分工,凸显成效。根据自身实际制定切实可行的比学赶超计划,对标对表、先易后难、逐步推进,根据审计人员的能力不同,分派不同的项目。在审计论文,优秀审计项目上避免过去“临时抱佛脚”的窘迫局面和“一人包干”的固定思维,做到“早谋划、早部署、落在实”和“全员轮换参与”的机制,扬长避短,形成合力,提升整个审计队伍综合实力,在漳州审计中心组织的“一行社一培优”评选活动中获得第六名的成绩,取得重大突破,跳出“倒三”的窘境。在 10 月份省联社组织的审计新业务技能初赛中取得漳

州地区行社团体总分第一名的优秀成绩，11 月份代表漳州地区行社参加全省审计技能决赛并勇夺“行社内部审计”团体第二名的优异成绩。

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

高级管理层实行董事会授权下的行长负责制，严格执行董事会的决议，自觉接受监事会的监督，向董事会提交切实可行的年度计划，抓好经营计划的组织实施，定期或不定期向董事会报告工作。规范日常经营管理，组织制订和实施各项规章制度，完善部门设置，突出业务发展，强化风险防范，推进经营战略转型，有效提高集约经营水平，较好地完成年初制定的各项经营目标任务。

二、报告期内经营管理情况

（一）主营业务持续稳步发展。

截至 2022 年底，各项存款余额达 87.97 亿元，比年初增加 5.62 亿元，增长 6.83%。存款市场份额 40.89%，比年初下降 1.58 个百分点；各项贷款余额达 51.75 亿元（含同业借款 2000 万元），比年初增加 7.81 亿元，增长 17.78%，贷款市场份额 35.10%，比年初上升 1.34 个百分点；存贷款市场份额均位居全县金融机构第一位。

（二）信用风险总体可控。

2022 年新增不良贷款金额 5804.13 万元，现金收回金额 1830.48 万元，核销不良贷款金额 3889.27 万元，形态上调 850.60 万元。截至 2022 年 12 月，不良贷款余额 7691.51 万元，比年初下降 766.22 万元，不良贷款占比 1.49%，比年初下降 0.43 个百分点。

（三）经营效益稳步上升。

截至 2022 年底，各项业务收入 49533.92 万元，同比增加 3160.19 万元，同比增幅 6.81%，其中贷款利息收入 31470.36 万元，金融机

构往来收入 5155.51 万元，中间业务收入 823.63 万元，投资收益 11883.77 万元；账面利润总额 17845.93 万元，比上年同期增加 888.80 万元，同比增幅 5.24%；实现净利润 14499.94 万元，比上年同期增加 1223.25 万元，增幅 9.21%。

（四）抗风险能力保持良好。

截至 2022 年底，资本充足率 26.30%，不良贷款拨备覆盖率达 283.61%，达到监管标准 150%以上，抗风险能力保持良好。

（五）渠道建设稳中加快。

2022 年底，电子交易占比 96.96%；手机银行客户 17.0 万户，比年初增加 0.69 万户，月活客户 3.89 万户，月动户 2.47 万户，授信客户签约率 87.4%；移动支付有效客户覆盖率 32.8%；收单商户 9340 户，高质量商户 4625 户，完成省联社下达任务数的 185.8%；微信银行粉丝数 25.9 万户，微信绑卡 18.12 万张，比年初增加 1.60 万张。ETC7634 户，本年新增签约 635 户；福 E 购本年销售额 3.61 万元。

二、对未来发展的展望

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻落实党的二十大和二十届一中全会精神暨习总书记系列重要讲话精神，全面贯彻落实党中央、国务院、各级党委政府和省联社党委、漳州农信系统党委系列重要会议精神、各项决策部署，以及监管部门的监管与指导意见，遵循“一个中心”发展思想，即“以人民为中心”；贯彻“三个结合”工作思路，主动适应“三新”要求，立足新发展阶段、贯彻新发展理念、构建新发展格局，全面强化党建多级多基联动，充分发挥党建引领作用，聚焦“党政所需、农村所缺、农民所盼、农信所能”，引导广大干部员工把责任扛在肩上，把工作落到实处，确保措施不弱、力度不减，努力完成全年各项目标任务，紧抓全面推进乡村振兴等重大战略部署机遇，紧紧围绕推进高质量发展转型“三三战

略”，全面推进实施“深学争优、敢为争先、实干争效”专项行动，认真贯彻落实《福建农信助力全面推进乡村振兴推动高质量发展2023年行动方案》（省联社1号文件），深入推进“党建+金融助理+多社融合”战略工程，着力做强农村金融、做实普惠金融、做活绿色金融，推动我行高质量转型发展，为实现中国式现代化贡献农商力量。

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。

三、福建平和农村商业银行股份有限公司章程。

第十四章 财务报告

一、审计报告

福建平和农村商业银行股份有限公司2022年度财务会计报告已经厦门方华会计师事务所有限公司审计，注册会计师吴建生，郭海斌签字，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）

福建平和农村商业银行股份有限公司

2023年4月27日

报告文号：厦门方华审（2023）0047 号

报告日期：2023 年 03 月 20 日

签字注册会计师：郭海斌 吴建生

福建平和农村商业银行股份 有限公司 审 计 报 告

事务所名称：厦门方华会计师事务所有限公司

地址：厦门市思明区后埭溪路 28 号 29H

电话：0592-5175619

传真号码：0592-5818985

邮政编码：361004

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。
报告编码：闽23ZRS AU20S



厦门方华会计师事务所有限公司

XIAMEN FANGHUA CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS CO.,LTD

地址：厦门市思明区后埭溪路 28 号 29H 电话：0592-5175619 传真：5818985

厦门方华审(2023)0047 号

审计报告

福建平和农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了福建平和农村商业银行股份有限公司（以下简称贵公司）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，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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

贵公司管理层（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，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获



取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(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。

厦门方华会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



(主任会计师)

二〇二三年三月二十日



银行01表
单位：元

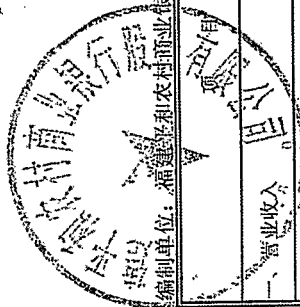
资产负债表

2022年12月31日

编制单位：福建晋江农村商业银行股份有限公司

资产：	行次	期末余额	年初余额	项目	行次	期末余额	年初余额
现金及存放中央银行款项	1	480,818,680.68	532,454,732.22	负债：			
存放同业款项	2	411,188,649.59	2,529,486,363.49	向中央银行借款	32	293,245,609.31	185,393,254.31
贵金属	3			同业及其他金融机构存放款项	33		
拆出资金	4	20,091,666.67		拆入资金	34		65,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5			交易性金融负债	35		
衍生金融资产	6			衍生金融负债	36		
买入返售金融资产	7			卖出回购金融资产款	37	100,012,876.71	100,000,000.00
持有待售资产	8			吸收存款	38	8,959,550,282.07	8,371,341,703.97
应收利息	9			应付职工薪酬	39	45,061,018.55	46,642,153.00
发放贷款和垫款	10	4,937,140,565.78	4,191,465,366.60	其中：工资、奖金、津贴和补贴	40	12,407,652.96	14,590,027.71
*金融投资	11	4,863,493,354.01	2,725,600,903.31	应交税费	41	1,043,005.73	6,657,829.40
*交易性金融资产	12			应付利息	42		
*债权投资	13	486,838,115.22	846,107,437.73	持有待售负债	43		
*其他债权投资	14	4,366,005,238.79	1,868,843,465.58	其他应付款	44	9,893,526.40	7,600,190.70
*其他权益工具投资	15	10,650,000.00	10,650,000.00	租赁负债	45	87,078.21	103,139.94
可供出售金融资产	16			预计负债	46	14,816,475.18	14,816,475.18
持有至到期投资	17			应付债券	47		
长期股权投资	18			递延所得税负债	48		
应收款项类投资	19			其他负债	49	13,979,842.87	11,249,084.67
投资性房地产	20			负债合计	50	9,437,689,715.03	8,808,803,831.17
固定资产	21	19,770,904.69	21,655,164.09	所有者权益：	51		
在建工程	22	27,393,379.24	26,896,461.21	实收资本（或股本）	53	558,450,002.00	536,972,055.00
使用权资产	23	125,949.79	127,752.90	其他权益工具	54		
无形资产	24			资本公积	55	27,121,123.00	27,121,123.00
长期待摊费用	25			减：库存股	56		
抵债资产	26			其他综合收益	57	-6,465,116.92	8,768,800.92
递延所得税资产	27			盈余公积	58	205,916,640.97	185,638,675.93
其他资产	28	27,265,405.43	29,970,276.70	一般风险准备	59	188,995,286.13	173,204,882.19
	29			未分配利润	60	375,580,905.67	317,147,652.31
	30			所有者权益合计	61	1,349,598,840.85	1,248,853,189.35
资产总计	31	10,787,288,555.88	10,057,657,020.52	负债和所有者权益总计	62	10,787,288,555.88	10,057,657,020.52





编制单位：福建海峡农村商业银行股份有限公司

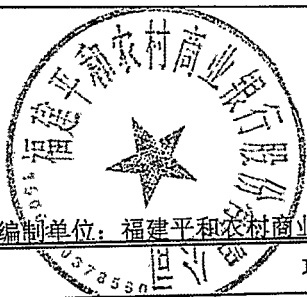
利润表

银行02表
单位：元

2022年度

行次	本年数	上年数	项 目	行次	本年数	上年数
1	346,816,420.66	328,465,546.72	(五) 其他业务成本	22	0.00	0.00
2	326,399,230.29	325,864,115.33	三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	23	180,657,978.24	172,401,797.43
3	469,167,744.09	453,564,956.78	加：营业外收入	24	1,065,908.55	703,945.80
4	142,768,513.80	127,700,841.45	减：营业外支出	25	3,264,621.09	3,534,511.69
5	3,547,989.22	1,605,686.14	四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	26	178,459,265.70	169,571,231.54
6	8,236,343.27	8,472,636.47	减：所得税费用	27	33,459,884.53	36,804,351.08
7	4,688,354.05	6,866,950.33	五、净利润 (亏损以“-”号填列)	28	144,999,381.17	132,766,880.46
8	15,928,552.68	625,573.35	归属于母公司所有者的净利润	29	144,999,381.17	132,766,880.46
9			少数股东损益	30	0.00	0.00
10			六、每股收益：	31		
11			(一) 基本每股收益 (元)	32	0.26	0.25
12	940,648.47	370,171.90	(二) 稀释每股收益 (元)	33	0.26	0.25
13			七、其他综合收益	34	-6,465,116.92	8,768,800.92
14	18,111.07			35		
15				36		
16	922,537.40	370,171.90	八、综合收益总额	37	138,534,264.25	141,535,681.38
17	166,158,442.42	156,063,749.29	(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	38		
18	867,702.25	643,937.85	(二) 归属于少数股东的综合收益总额	39		
19	117,841,747.27	107,419,811.44		40		
20	47,448,992.90	48,000,000.00		41		
21				42		





现金流量表

银行03表

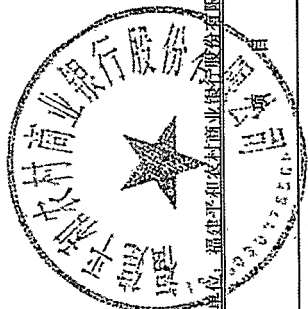
单位：元

编制单位：福建平和农村商业银行股份有限公司

2022年度

项 目	行次	本年数	上年数
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	588,208,578.10	375,525,852.85
向中央银行借款净增加额	3	107,852,355.00	-122,746,745.69
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	-65,000,000.00	65,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	377,502,441.38	445,669,342.10
收到其他与经营活动有关的现金	6	-2,260,903,095.27	-2,392,435,149.96
经营活动现金流入小计	7	-1,252,339,720.79	-1,628,986,700.70
客户贷款及垫款净增加额	8	721,382,692.72	513,676,916.20
存放中央银行和同业款项净增加额	9	-2,151,430,537.17	-2,282,184,691.64
支付利息、手续费及佣金的现金	10	121,250,219.45	105,736,883.39
支付给职工以及为职工支付的现金	11	86,970,778.65	72,991,127.86
支付的各项税费	12	39,942,410.45	44,500,047.20
支付其他与经营活动有关的现金	13	37,643,158.02	40,656,106.01
经营活动现金流出小计	14	-1,144,241,277.88	-1,504,623,610.98
经营活动产生的现金流量净额	15	-108,098,442.91	-124,363,089.72
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	13,411,718,114.99	1,995,744,476.44
取得投资收益收到的现金	18	103,603,737.21	44,457,968.86
收到其他与投资活动有关的现金	19	18,111.07	18,280.00
投资活动现金流入小计	20	13,515,339,963.27	2,040,220,725.30
投资支付的现金	21	15,549,610,565.69	4,194,599,116.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	1,057,345.03	15,508,767.44
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	15,550,667,910.72	4,210,107,883.59
投资活动产生的现金流量净额	25	-2,035,327,947.45	-2,169,887,158.29
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	21,477,947.00	23,971,287.00
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	21,477,947.00	23,971,287.00
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	42,956,618.37	54,239,403.48
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	42,956,618.37	54,239,403.48
筹资活动产生的现金流量净额	37	-21,478,671.37	-30,268,116.48
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	-2,164,905,061.73	-2,324,518,364.49
加：期初现金及现金等价物余额	40	3,098,306,876.16	5,422,825,240.65
六、期末现金及现金等价物余额	41	933,401,814.43	3,098,306,876.16





所有者权益变动表

2022年度

银行04表
单位：元

本年金额												
行次	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计			
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他综合收益					
1	536,972,055.00	27,121,123.00	0.00	185,638,675.93	173,204,882.19	317,147,652.31	8,768,800.92		1,248,853,189.35			
2									0.00			
3									0.00			
4	536,972,055.00	27,121,123.00	0.00	185,638,675.93	173,204,882.19	317,147,652.31	8,768,800.92		1,248,853,189.35			
5	21,477,947.00	0.00	0.00	20,277,965.04	15,790,403.94	58,433,253.36	-15,233,917.84		100,745,651.50			
6						144,999,381.17			144,999,381.17			
7							-15,233,917.84		-15,233,917.84			
8							-26,377,681.41		-26,377,681.41			
9												
10												
11							11,143,763.57		11,143,763.57			
12												
13												
14	21,477,947.00	0.00	0.00			144,999,381.17	-15,233,917.84		129,765,463.33			
15	21,477,947.00								21,477,947.00			
16									0.00			
17									0.00			
18	0.00	0.00		20,277,965.04	15,790,403.94	-86,566,127.81			-50,497,758.83			
19				20,277,965.04		-20,277,965.04			0.00			
20					13,518,643.36	-13,518,643.36			0.00			
21									0.00			
22					2,271,760.58	-52,769,519.41			-50,497,758.83			
23	0.00	0.00				0.00			0.00			
24									0.00			
25									0.00			
26									0.00			
27									0.00			
28									0.00			
29	558,450,002.00	27,121,123.00	0.00	205,916,640.97	188,995,286.13	375,580,905.67	-6,465,116.92		1,349,598,840.85			



福建平和农村商业银行股份有限公司

财务报表附注

2022 年度 -

一、基本情况

福建平和农村商业银行股份有限公司（以下简称“平和农商银行”）由原平和县农村信用合作联社改制组建，并于 2022 年 02 月 16 日取得漳州市市场监督管理局核发的《营业执照》统一社会信用代码 91350628705264882Q 号。注册地址：福建省漳州市平和县小溪镇北环路 86 号；截止 2022 年 12 月 31 日，注册资本人民币伍亿叁仟陆佰玖拾柒万贰仟零伍拾伍圆整；实收资本人民币伍亿伍仟捌佰肆拾伍万零贰圆整；经济性质：股份有限公司。于 2022 年 02 月 15 日经中国银行业保险监督管理委员会漳州监管分局批准，平和农商银行取得机构编码为 B2089H335060001 号的《中华人民共和国金融许可证》。法定代表人：林文智。经营范围：许可项目：银行业务（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

二、财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

平和农商银行财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

平和农商银行以持续经营为基础列报。

平和农商银行编制本财务报表时，除以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，交易性金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）外，均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。

平和农商银行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。

（二）持续经营能力评价

平和农商银行不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策、会计估计

平和农商银行根据实际经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在贷款损失准备的计提和金融工具的分类等。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 记账本位币

平和农商银行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，均以人民币元为单位表示。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指平和农商银行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，现金流量表所指的现金等价物包括期限短（一般从购买日起三个月内到期）的投资，存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(五) 金融资产和金融负债

1. 金融工具的初始确认和计量

当平和农商银行成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

于初始确认时，平和农商银行按公允价值计量金融资产或金融负债，对于不是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债的交易费用作为费用计入损益。初始确认后，对于以摊余成本计量的金融资产以及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，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

当金融资产和金融负债初始确认时的公允价值与交易价格不同时，平和农商银行按以下方式确认该差额：

(1) 如果该公允价值是依据相同资产或负债在活跃市场的报价确定（即第一层次输入值），或基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定，那么该差额计入损益。

(2) 在其他情况下，平和农商银行将该差额进行递延，且逐项确定首日损益递延后确认损益的时点。该差额可以递延在金融工具的存续期内摊销，或递延至能够使用可观察市场数据确定该工

具的公允价值为止，或者也可以在金融工具结算时实现损益。

2. 金融资产分类和后续计量

平和农商银行将金融资产分为以下类别：

- (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
- (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
- (3) 以摊余成本计量的金融资产

分类取决于管理金融资产的业务模式以及金融资产的合同现金流量特征。

业务模式反映了平和农商银行如何管理金融资产以产生现金流。也就是说，平和农商银行的目标是仅为收取资产的合同现金流量，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用（例如，以交易为目的持有金融资产），那么该组的金融资产的业务模式为“其他”，并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。

如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，平和农商银行将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息支付。进行该评估时，平和农商银行考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符，即利息仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与基本借贷安排相符的利润率的对价。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关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。

对于含嵌入式衍生金融工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为本金和利息的支付时，应将其作为一个整体分析。

平和农商银行金融资产后续计量：

(1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如贷款、政府债券和公司债券。

债务工具的后续计量取决于平和农商银行管理该项资产的业务模式和该项资产的合同现金流量特征。平和农商银行按照以下三种计量方式对债务工具进行分类：

以摊余成本计量：为收取合同现金流量为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产被分类成以摊余成本计量的金融资产。平和农商银行对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入。平和农商银行持有的以摊余成本计量的债务工具主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款项。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：以收取合同现金流量及出售该金融资产为目标而持有，且其现金流量仅为对本金和利息的支付的资产，被分类为以公允价值计量且变动计入其

他综合收益的金融资产。该类资产后续以公允价值计量，与该金融资产摊余成本相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息和汇兑损益计入当期损益。除此之外，账面价值的变动均计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，以前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益。这些金融资产的利息收入按实际利率法计算并计入损益。平和农商银行持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的拆出资金，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款，以及其他债权投资。

金融资产的公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。有序交易，是指在计量日前一段时期内相关资产或负债具有惯常市场活动的交易。清算等被迫交易不属于有序交易。

以公允价值计量且其变动计入当期损益：不符合以摊余成本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，将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。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

平和农商银行持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易目的持有的金融资产，以及因不符合分类为摊余成本计量的金融资产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的条件而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。在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。计入交易性金融资产的金融投资按票面利率确认的利息计入“投资收益”。

(2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具，例如普通股。

平和农商银行投资的所有权益工具投资后续以公允价值计量。平和农商银行不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当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从其他综合收益转出，计入留存收益。

3. 金融负债分类和后续计量

(1) 交易性金融负债

交易性金融负债指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（含被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）。

该金融负债以公允价值计量，其产生的所有利得或损失计入当期损益，除非是将金融负债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的，则该金融负债所产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理：

1) 由平和农商银行自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，应当计入其他综合收益； 2) 该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

被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。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量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：

1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融工具计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

3) 包含一项或多项嵌入衍生金融工具的混合工具，除非嵌入衍生金融工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生金融工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在初始确认时被指定为交易性金融负债，后续不能重分类为其他类金融负债；其他类金融负债也不能重分类为交易性金融负债。

(2) 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债部份和权益部份。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入所有者权益。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券的相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中股本溢价。

(3) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

4. 金融工具减值

自 2021 年 1 月 1 日修订后的金融工具会计准则执行，平和农商银行运用“预期信用损失模型”计提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债务工具金融资产，以及信

用承诺的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，平和农商银行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具，其损失阶段划分为阶段一。

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段二。

阶段三：对于已发生信用减值的金融工具，其损失阶段划分为阶段三。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

购入或源生已发生信用减值的金融资产是指在初始确认时即存在信用减值的金融资产。这些资产的减值准备为整个存续期的预期信用损失。

平和农商银行进行金融资产预期信用损失减值测试的方法包括风险参数模型法和现金流折现模型法。

平和农商银行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。平和农商银行根据会计准则的要求在预期信用风险的计量中使用了判断、假设和估计，包括：

- 1) 类似信用风险组合划分
- 2) 预期信用损失计量的参数
- 3) 信用风险显著增加的判断标准和违约定义
- 4) 已发生信用减值资产的定义
- 5) 前瞻性信息
- 6) 阶段三企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测

(1) 预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，平和农商银行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率（PD）、违约损失率（LGD）、违约风险敞口（EAD）和折现率。平和农商银行以当前风险管理所使用的内部评级体系为基础，根据金融工具会计准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

违约概率（PD）是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。平和农商银行的违约概率按组合评估为基础进行调整或者参考外部经验数据得出的历史违约经验，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

违约损失率（LGD）是指平和农商银行对违约风险暴露发生损失程度做出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比；

违约风险敞口（EAD）是指，在违约发生时，平和农商银行应被偿付的金额。

平和农商银行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率、违约损失率和违约风险敞口等的变动情况。

（2）信用风险显著增加的判断标准

平和农商银行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。平和农商银行充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。平和农商银行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

平和农商银行通过设置定量、定性标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著变化，判断标准主要包括但不限于以下标准：

- 1) 本金或利息逾期天数超过 30 天；
- 2) 五级分类为关注级别；
- 3) 债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 4) 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；
- 5) 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

（3）已发生信用减值资产的定义

在金融工具会计准则下为确定是否发生信用减值时，平和农商银行所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。平和农商银行评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 1) 借款人在合同付款日后本金或利息逾期超过 90 天以上；
- 2) 内部信用评级为违约等级；
- 3) 出于与借款人财务困难有关的经济或合同原因，债权人给予借款人平时不愿作出的让步；

- 4) 借款人发生严重财务困难;
- 5) 借款人很可能破产或者进行其他财务重组;
- 6) 因发行方发生重大财务困难, 该金融资产无法在活跃市场继续交易;
- 7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实;
- 8) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

(4) 前瞻性信息

信用风险显著增加和预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。平和农商银行通过进行历史数据分析, 识别出与预期信用损失相关的关键经济指标, 如国内生产总值同比增长率、居民消费物价指数增长率、企业景气指数、广义货币同比增长率等。

平和农商银行建立了对宏观经济指标预测的威尔逊模型, 用于主要信用减值损失模型。平和农商银行结合专家经验和专业判断, 至少每年对这些经济指标进行评估预测及复核, 提供未来的最佳估计, 并定期检测评估结果。

平和农商银行选取不同分位点作为不同乐观、基础和悲观三种情景的宏观经济取值, 确定宏观经济假设及情景权重以计量相关的减值准备。

敏感性分析及管理层叠加

预期信用损失对模型中使用的参数、前瞻性预测的宏观经济变量、三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的, 这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

对于未通过模型反映的外部经济形势的新变化, 平和农商银行管理层也已考虑并因此额外调增了损失准备, 进一步增强风险抵补能力。

(六) 财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同, 是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时, 发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量, 除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的财务担保合同外, 其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

平和农商银行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款, 也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

(七) 衍生金融工具及套期会计

1. 衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。平和农商银行运用的衍生金融工具包括外汇类、利率类、贵金属及其他类衍生金融工具。

衍生金融工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生金融工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

2. 现金流量套期指对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生金融工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

（八）金融工具抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但是，同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1. 企业具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
2. 企业计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）权益工具

权益工具是能证明拥有平和农商银行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。

同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

(1) 该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

(2) 将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生金融工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生金融工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

平和农商银行发行的其他权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的金额确认。

其他权益工具存续期间分派股利的，作为利润分配处理。

（十）长期股权投资

1. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过平和农商银行及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

（十一） 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。平和农商银行的

投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与有关的经济利益很可能流入平和农商银行，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35 年	1%-5%	2.7%-6.6%

（十二）固定资产及累计折旧

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入平和农商银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

平和农商银行固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算，平和农商银行根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值：

固定资产类别	折旧年限	残值率	年折旧率（%）
房屋、建筑物	20	3.00-5.00%	4.75%-4.85%
机器设备	4	5.00%	23.75%
交通运输工具	5	5.00%	19.00%
电子设备	3	5.00%	31.67%

根据国家财政部 税务总局 财税〔2018〕54 号《关于设备器具扣除有关企业所得税政策的通知》及福建省农村信用社联合社办公室闽农信办〔2018〕626 号文件关于福建省农村信用社联合社办公室 关于加强当前财税政策运用事项的通知，固定资产折旧方法调整。从发文之日起各行社新增的除房屋、建筑物以外、单位价值 500 万元以下的固定资产，均统一调整为采用一次性成本列支的加速折旧方法，该折旧方法执行期限与相关财税政策执行时效一致。平和农商银行，对 2018 年 1 月 1 日起至今新增的除房屋、建筑物、单位价值 500 万元以下的固定资产采用上述加速

折旧方法追溯调整。

平和农商银行在每个资产负债表日均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。

（十三）在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产或长期待摊费用。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减计至可回收金额。

（十四）无形资产

无形资产是指平和农商银行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入平和农商银行，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为平和农商银行带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为平和农商银行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

（十五）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出等。

长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十六）抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始确认。资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可收回金额孰低计量，当可收回金额低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备，计入利润表的“其他资产减值损失”。

（十七）资产减值

平和农商银行对除递延所得税资产、金融资产、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

平和农商银行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，平和农商银行将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定

的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。

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。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，平和农商银行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于平和农商银行确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十八）收入及支出的确认

收入是指企业在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。支出是指企业在日常活动中发生的、会导致所有者权益减少的、与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。

1. 利息收入和利息支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

- (1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产（或“第三阶段”），其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除损失准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除损失准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率

的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

2. 手续费及佣金收入

平和农商银行通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金。

此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(2) 通过特定交易服务收取的手续费。

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

平和农商银行授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为合同负债，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入合同负债的与所兑换积分或失效积分相关的部分计入当期损益。

3. 股利收入

股利收入于平和农商银行获得收取股利的权利被确立时确认。

（十九）政府补助

政府补助为平和农商银行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在平和农商银行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指平和农商银行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。平和农商银行对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

（二十） 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

1. 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

平和农商银行对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

2. 递延所得税

平和农商银行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，平和农商银行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

平和农商银行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，平和农商银行对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，平和农商银行重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

（二十一）职工薪酬

职工薪酬是平和农商银行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和内退福利计划等。

1. 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。平和农商银行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2. 离职后福利

平和农商银行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是平和农商银行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，平和农商银行的设定提存计划主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金和失业保险等。

平和农商银行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。平和农商银行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。平和农商银行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

3. 内退福利计划

对于平和农商银行的境内特定员工，平和农商银行比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。

（二十二）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

（二十三）受托业务

平和农商银行以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

平和农商银行代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。平和农商银行以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。平和农商银行与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。平和农商银行对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

（二十四）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

1. 平和农商银行作为承租人

平和农商银行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

平和农商银行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。平和农商银行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，平和农商银行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，平和农商银行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，平和农商银行将其作为一项单独租赁进行会计处理：

（1）该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；（2）增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，平和农商银行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，平和农商银行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，平和农商银行相应调整使用权资产的账面价值。

2. 平和农商银行作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

(二十五) 重要会计政策、会计估计变更说明

1. 会计政策变更

(1) 企业会计准则变化引起的会计政策变更

1) 平和农商银行自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。本次会计政策变更采用未来适用法处理。

2) 根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号），平和农商银行从 2021 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新的金融企业财务报表格式编制财务报表，不对比较期间信息进行重述，基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中。“应收利息”和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”科目中列示。

“利息收入”项目，反应企业按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）相关规定对分类为以摊余成本计量的金融资产和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按照实际利率法计算的利息收入。

利润表中在投资收益项目下增加“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）”的明细项目。

现金流量表中增加“为交易目的而持有的金融资产净减少额”列报。

3) 平和农商银行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。

四、税（费）项

(一) 主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	应纳税营业额	3%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2%，12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	5%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
堤防费	利息收入+手续费收入	0.05%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠

2016 年根据财税[2016]36 号《营业税改征增值税试点实施办法》，金融行业从 2016 年 5 月 1 日停止缴纳营业税开始缴纳增值税，增值税率为 6%；根据财税[2016]46 号《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》规定，县域的农村金融机构提供农户贷款、农村企业和农村各类组织贷款取得的利息收入，可以适用简易计税按照 3% 的征收率计算缴纳增值税。

《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款取得的利息收入，免征增值税；自 2017 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，对金融机构农户小额贷款取得的利息收入，在计算应纳税所得额时，按 90% 计入收入总额。

《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）自 2017 年 12 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日，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。

根据国家财政部、税务总局 2020 年第 22 号《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》，关于《财政部 税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44 号）、《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77 号）中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。本

公告发布之日前，已征的按照本公告规定应予免征的增值税，可抵减纳税人以后月份应缴纳的增值税或予以退还。

《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）自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得利息收入，免征增值税。

根据国家财政部、税务总局 2021 年第 6 号公告《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，《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）中规定的税收优惠政策已经到期的，执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十六条第一款规定，国债利息收入免征企业所得税。

五、财务报表主要项目注释

金额单位：人民币元

（一）资产类项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

（1）明细情况

项 目	年初数	年末数
网点现金	39,413,448.61	22,863,775.73
ATM 或 CDM 现金	3,505,336.00	1,575,500.00
准备金存款	489,302,634.97	455,996,187.70
缴存中央银行财政性存款	27,000.00	169,000.00
待结算财政款项	-2,819.34	-7,276.11
应收存放央行利息	209,131.98	221,493.36
合 计	532,454,732.22	480,818,680.68

（2）对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项的说明

存放中央银行法定准备金系按存款总额 5% 缴存中国人民银行的法定存款准备金，该等款项不能用于日常业务。

2. 存放同业款项

项 目	年初数	年末数
存放同业款项	1,429,614,654.03	300,000,000.00
存放省联社款项	899,452,000.00	152,797,351.00
存放系统内同业款项	236,991,802.55	0.00
应收存放同业利息	5,927,906.91	891,298.59
减：存放同业坏账准备	42,500,000.00	42,500,000.00
合 计	2,529,486,363.49	411,188,649.59

3. 拆出资金

项 目	年初数	年末数
拆放银行业非存款类金融机构资金	0.00	20,000,000.00
应收拆出资金利息	0.00	91,666.67
合 计	0.00	20,091,666.67

4. 发放贷款和垫款

①发放贷款和垫款明细如下：

项 目	年初数	年末数
农户贷款	2,590,932,901.03	3,187,583,288.82
农户小额信用贷款	12,280,000.00	6,905,004.52
助学贷款	119,408,150.21	168,582,275.43
个人贷款	567,253,696.95	676,229,623.18
单位涉农贷款	6,000,000.00	17,650,000.00
单位其他贷款	95,037,760.00	157,381,699.99
贷记卡透支	622,776,189.39	501,605,431.64
逾期农户贷款	45,592,739.80	35,714,901.93
逾期农户小额信用贷款	120,961.32	0.00
逾期助学贷款	34,769.02	40,476.77

项 目	年初数	年末数
逾期个人贷款	2,832,384.46	4,752,099.20
逾期单位涉农贷款	2,990,820.00	2,990,820.00
逾期单位其他贷款	14,187,217.74	11,578,257.44
逾期贷记卡透支	7,304,563.24	6,863,681.92
贴现资产	302,744,765.23	376,909,095.04
减：贷款损失准备	198,031,551.79	217,646,090.10
合 计	4,191,465,366.60	4,937,140,565.78

②按贷款五级分类列式金额单位：人民币万元

贷款形态	年初数		年末数	
	金额	比例	金额	比例
各项贷款	438,949.70	100.00%	515,478.67	100.00%
1、正常贷款	402,592.42	91.72%	480,005.76	93.12%
2、关注贷款	27,899.55	6.36%	27,781.39	5.39%
3、次级贷款	3,774.93	0.86%	2,244.88	0.44%
4、可疑贷款	3,155.03	0.72%	4,011.41	0.78%
5、损失贷款	1,527.77	0.35%	1,435.22	0.28%
减：贷款损失准备	19,803.16		21,764.61	
发放贷款和垫款账面价值	419,146.54		493,714.06	

③按担保方式列示金额单位：人民币万元

贷款形态	年初数		年末数	
	金额	比例	金额	比例
各项贷款	438,949.70	100.00%	515,478.67	100.00%
1、信用贷款	60,560.49	13.80%	76,574.95	14.86%
2、保证贷款	233,208.42	53.13%	272,124.01	52.79%

贷款形态	年初数		年末数	
	金额	比例	金额	比例
3、抵押贷款	114,704.31	26.13%	128,826.29	24.99%
4、质押贷款	202.00	0.05%	262.50	0.05%
5、票据贴现	30,274.48	6.90%	37,690.91	7.31%
减：贷款损失准备	19,803.16		21,764.61	
发放贷款和垫款账面价值	419,146.54		493,714.06	

④按行业列示金额单位：人民币万元

项 目	年初数		年末数	
	金额	比例	金额	比例
各项贷款	438,949.70	100.00%	515,478.67	100.00%
农、林、牧、渔业	253,936.61	57.85%	269,077.48	52.20%
采矿业	0.00	0.00%	100.00	0.02%
制造业	12,627.82	2.88%	16,336.87	3.17%
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	692.56	0.16%	965.54	0.19%
建筑业	2,761.99	0.63%	2,224.71	0.43%
批发和零售业	47,921.65	10.92%	71,018.94	13.78%
交通运输、仓储和邮政业	1,370.20	0.31%	2,028.19	0.39%
住宿和餐饮业	3,524.20	0.80%	5,570.90	1.08%
信息传输、计算机服务和软件业	423.71	0.10%	542.73	0.11%
房地产业	4,698.62	1.07%	3,725.40	0.72%
租赁和商务服务业	497.01	0.11%	876.33	0.17%
科学研究和技术服务	68.00	0.02%	100.00	0.02%
水利、环境和公共设施管理业	150.00	0.03%	119.31	0.02%
居民服务、修理和其他服务业	2,702.18	0.62%	3,893.38	0.76%
教育	244.01	0.06%	355.51	0.07%
卫生、社会工作	302.80	0.07%	324.48	0.06%
文化、体育和娱乐业	397.00	0.09%	448.75	0.09%

项 目	年初数		年末数	
	金额	比例	金额	比例
公共管理、社会保障和社会组织	125.26	0.03%	99.64	0.02%
个人贷款(不含个人经营性贷款)	76,231.60	17.37%	99,979.59	19.40%
1、信用卡	4,300.84		5,675.44	
2、住房按揭贷款	34,295.14		47,368.04	
3、其他	37,635.61		46,936.10	
买断式转贴现	30,274.48	6.90%	37,690.91	7.31%
减：贷款损失准备	19,803.16		21,764.61	
发放贷款、垫款及票据贴现账面价值	419,146.54		493,714.06	

5. 贷款损失准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
农户贷款损失准备	138,422,536.46	43,859,909.13	33,523,181.23	148,759,264.36
农户小额信用贷款损失准备	631,234.95	126,750.00	0.00	757,984.95
助学贷款损失准备	3,321,821.51	708,250.00	0.00	4,030,071.51
个人贷款损失准备	18,591,887.65	3,911,500.00	0.00	22,503,387.65
单位涉农贷款损失准备	7,154,649.11	1,590,000.00	0.00	8,744,649.11
单位其他贷款损失准备	9,645,348.29	2,062,500.00	0.00	11,707,848.29
贷记卡透支损失准备	20,264,073.82	6,281,454.21	5,402,643.80	21,142,884.23
合 计	198,031,551.79	58,540,363.34	38,925,825.03	217,646,090.10

注：本年度计提贷款损失准备47,448,992.90元，用贷款损失准备核销贷款3,889,296.96元，收回历年用减值准备核销的贷款3,889.27元，转表外资产减值准备2,603.68元，转贴现资产减值准备493,763.57元。

6. 金融投资

(1) 明细情况如下：

项 目	年初数	年末数
债权投资	846,107,437.73	486,838,115.22
其他债权投资	1,868,843,465.58	4,366,005,238.79
其他权益工具投资	10,650,000.00	10,650,000.00
合 计	2,725,600,903.31	4,863,493,354.01

(2) 债权投资明细情况如下:

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
国家债券成本	240,000,000.00	100,000,000.00	320,000,000.00	20,000,000.00
国家债券利息调整	483,602.21	263,105.50	289,290.93	457,416.78
国家债券应计利息	3,085,400.15	1,222,175.34	4,229,890.41	77,685.08
金融债券成本	220,000,000.00	0.00	110,000,000.00	110,000,000.00
金融债券利息调整	446,264.89	707,283.73	134,220.40	1,019,328.22
金融债券应计利息	3,577,345.22	4,629,476.74	5,935,419.21	2,271,402.75
地方政府债成本	370,000,000.00	5,000,000.00	30,000,000.00	345,000,000.00
地方政府债利息调整	3,321,788.54	153,111.70	499,177.87	2,975,722.37
地方政府债应计利息	5,193,036.72	12,267,720.50	12,424,197.20	5,036,560.02
合 计	846,107,437.73	124,242,873.51	483,512,196.02	486,838,115.22

注： 本期无出售但尚未到期的持有至到期投资情况。

(3) 其他债权投资明细情况如下:

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
国家债券	676,802,960.03	4,305,807,408.54	3,382,817,989.32	1,599,792,379.25
同业存单	1,192,040,505.55	2,419,490,994.53	2,076,320,165.58	1,535,211,334.50
地方政府债	0.00	1,008,970,769.83	138,230,170.17	870,740,599.66
其他债券	0.00	3,257,598,519.28	2,897,337,593.90	360,260,925.38
合 计	1,868,843,465.58	10,991,867,692.18	8,494,705,918.97	4,366,005,238.79

(4) 其他权益工具投资明细情况如下:

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股权投资成本	10,650,000.00	0.00	0.00	10,650,000.00
合 计	10,650,000.00	0.00	0.00	10,650,000.00

7. 固定资产

固定资产增减变动情况如下：

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
原 值				
房屋及建筑物	54,082,511.65	0.00	0.00	54,082,511.65
器具、工具、家具类	4,051,106.33	108,227.00	0.00	4,159,333.33
电子设备	6,894,072.26	452,200.00	0.00	7,346,272.26
运输工具	598,066.35	0.00	0.00	598,066.35
合 计	65,625,756.59	560,427.00	0.00	66,186,183.59
累计折旧				
房屋及建筑物	31,818,700.25	1,817,062.95	0.00	33,635,763.20
器具、工具、家具类	3,889,350.90	175,423.45	0.00	4,064,774.35
电子设备	6,621,694.15	452,200.00	0.00	7,073,894.15
运输工具	587,917.20	0.00	0.00	587,917.20
合 计	42,917,662.50	2,444,686.40	0.00	45,362,348.90
固定资产减值准备	1,052,930.00	0.00	0.00	1,052,930.00
净 值	21,655,164.09			19,770,904.69

注：本期计提固定资产折旧额为 2,444,686.40 元，本期由在建工程转入固定资产原值为 0.00 元。

8. 在建工程

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
长乐信用社营业楼改建工程	870,597.82	262,684.03	0.00	1,133,281.85
总行职工宿舍	9,197,009.00	0.00	0.00	9,197,009.00

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
文峰支行设计费进度款	0.00	90,000.00	0.00	90,000.00
琯溪信用社转让各项税费、补交土地出让金缴交契税印花税	1,038,947.54	0.00	0.00	1,038,947.54
改制办证补交土地出让金	14,454,000.00	0.00	0.00	14,454,000.00
各网点补缴防空地下室易地建设费等	1,335,906.85	0.00	0.00	1,335,906.85
灵通风景区酒店管理系统项目	0.00	54,630.00	0.00	54,630.00
坂仔支行装修项目	0.00	34,974.00	0.00	34,974.00
购置智慧商超系统	0.00	34,730.00	0.00	34,730.00
购置酒店管理系统	0.00	19,900.00	0.00	19,900.00
减：在建工程减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	26,896,461.21	496,918.03	0.00	27,393,379.24

9. 使用权资

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
使用权资产	167,824.00	66,037.88	0.00	233,861.88
减：使用权资产累计折旧	40,071.10	67,840.99	0.00	107,912.09
合 计	127,752.90	-1,803.11	0.00	125,949.79

10. 其他资产

(1) 明细情况如下：

项 目	年初数	年末数
其他应收款	7,324,575.59	2,667,771.94
清算资金往来	1,988,067.97	333,774.12
社内往来	10,108,838.44	11,799,213.06
应收贷款利息	11,750,599.84	13,675,723.72

项 目	年初数	年末数
应收手续费及佣金	0.00	1,309.98
小 计	31,172,081.84	28,477,792.82
减：其他应收坏账准备	362,223.74	372,805.99
应收利息坏账准备	839,581.40	839,581.40
合 计	29,970,276.70	27,265,405.43

(2) 其他应收款明细如下：

项 目	年初数	年末数
应收结算待解款项	23,364.22	0.00
代垫诉讼费	493,257.00	120,748.70
应收贷卡费用	2,739,170.09	254,946.12
其他应收款项-业务	4,068,784.28	2,292,077.12
小 计	7,324,575.59	2,667,771.94
减：坏账准备	362,223.74	372,805.99
合 计	6,962,351.85	2,294,965.95

(3) 清算资金往来明细如下：

项 目	年初数	年末数
农信银资金往来	1,160,232.06	0.00
银联卡资金往来	827,835.91	333,774.12
合 计	1,988,067.97	333,774.12

(4) 应收贷款利息明细如下：

项 目	年初数	年末数
应收农户贷款利息	600,623.10	703,372.76
应收农户小额信用贷款利息	10,614.67	7,374.02
应收助学贷款利息	1,947.04	955.46

项 目	年初数	年末数
应收个人贷款利息	22,532.47	47,738.40
应收贷记卡透支利息	1,614,882.56	3,236,283.08
预提应收利息	9,500,000.00	9,680,000.00
小 计	11,750,599.84	13,675,723.72
减：应收利息坏账准备	839,581.40	839,581.40
合 计	10,911,018.44	12,836,142.32

(二) 负债类项目注释

1. 向中央银行借款

项 目	年初数	年末数
借入央行再贷款	169,660,000.00	280,000,000.00
借入特殊目的工具贷款	15,640,700.00	13,087,500.00
应付央行利息	92,554.31	158,109.31
合 计	185,393,254.31	293,245,609.31

2. 卖出回购金融资产款

项 目	年初数	本期增加	本期减少	年末数
卖出回购债券资产款	100,000,000.00	6,525,600,000.00	6,525,600,000.00	100,000,000.00
应付回购资产利息	0.00	1,202,109.85	1,189,233.14	12,876.71
合 计	100,000,000.00	6,526,802,109.85	6,526,789,233.14	100,012,876.71

3. 吸收存款

项 目	年初数	年末数
保证金存款	9,974,415.85	12,095,471.08
活期存款	903,298,878.37	1,064,202,298.10

项 目	年初数	年末数
应解汇款	0.00	0.00
财政性存款	72,111,867.45	103,592,505.07
财政预算专项存款	0.00	-
定期存款	881,839,145.49	263,962,705.20
借记卡存款	132,331.10	131,632.10
贷记卡存款	560,280.78	718,082.68
活期储蓄存款	62,528,984.04	56,481,897.95
个人结算户存款	2,589,816,584.89	2,790,519,648.82
定期储蓄存款	3,715,000,518.12	4,505,639,126.50
存款应付利息	136,078,697.88	162,206,914.57
合 计	8,371,341,703.97	8,959,550,282.07

4. 应付职工薪酬

(1) 明细情况如下:

项 目	年初数	本年支付	本年计提	年末数
短期薪酬	42,089,433.08	111,918,409.96	110,018,520.90	40,189,544.02
离职后福利— 设定提存计划	4,552,719.92	17,230,156.99	17,548,911.60	4,871,474.53
合 计	46,642,153.00	129,148,566.95	127,567,432.50	45,061,018.55

(2) 短期薪酬明细情况:

项 目	年初数	本年支付	本年计提	年末数
应付工资及补贴	0.00	20,065,782.65	20,065,782.65	0.00
应付绩效工资	0.00	22,063,853.28	22,063,853.28	0.00
应付专项奖金	14,590,027.71	34,373,393.75	32,191,019.00	12,407,652.96
应付劳务费支出	0.00	2,425,615.62	2,425,615.62	0.00

项 目	年初数	本年支付	本年计提	年末数
应付职工福利费	0.00	5,453,752.17	5,453,752.17	0.00
应付职工教育经费	0.00	715,742.81	715,742.81	0.00
应付基本医疗	3,014.11	3,543,445.41	3,540,431.30	0.00
应付工伤险	0.00	86,222.79	86,222.79	0.00
应付生育险	67.32	198,901.18	198,833.86	0.00
应付住房公积金	0.00	9,709,106.00	9,709,106.00	0.00
应付劳动保护费	0.00	902,282.00	902,282.00	0.00
应付延期支付职工薪酬	27,496,323.94	12,380,312.30	12,665,879.42	27,781,891.06
合 计	42,089,433.08	111,918,409.96	110,018,520.90	40,189,544.02

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	年初数	本年支付	本年计提	年末数
应付基本养老	1,531.74	9,533,257.04	9,532,937.60	1,212.30
应付补充养老	4,499,955.99	4,760,152.98	5,079,205.92	4,819,008.93
应付补充医疗	0.00	2,650,000.00	2,650,000.00	0.00
应付失业保险金	51,232.19	286,746.97	286,768.08	51,253.30
合 计	4,552,719.92	17,230,156.99	17,548,911.60	4,871,474.53

5.应交税费

项 目	年初数	年末数
应交营业税金及附加	30,000.00	61,500.00
应交所得税	5,929,474.42	0.00
应交其他税金	110,984.55	125,870.52
应交代扣个人所得税	52,723.98	316,188.98
未交增值税	342,601.61	418,716.15
简易计税	192,027.03	120,729.42
应交代扣利息税	17.81	0.66
合 计	6,657,829.40	1,043,005.73

6. 其他应付款

项 目	年初数	年末数
久悬未取款项	76,915.46	79,152.23
应付股金股息及红利	16,724.52	16,724.52
应付结算待解款项	50.40	25,200.00
代扣个人款项	5,482,449.39	7,581,945.22
应付存款挂账过渡户	5,000.00	5,000.00
柜员长款	1,200.00	200.00
收回已置换不良贷款	18,121.31	18,500.00
履职保证金	243,008.00	249,008.00
合同押金	956,721.62	417,676.43
财管汇出专用过渡户	800,000.00	1,500,000.00
应付社保卡补卡邮寄费用	0.00	120.00
合 计	7,600,190.70	9,893,526.40

7. 租赁负债

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
租赁付款额	108,000.00	68,040.00	85,680.00	90,360.00
租赁未确认融资费用	-4,860.06	3,580.39	2,002.12	-3,281.79
合 计	103,139.94	71,620.39	87,682.12	87,078.21

8. 预计负债

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
不可撤销的贷款承诺信用减值准备	14,816,475.18	0.00	0.00	14,816,475.18
合 计	14,816,475.18	0.00	0.00	14,816,475.18

9. 其他负债

(1) 明细情况如下：

项 目	年初数	年末数
代理业务负债	460,007.90	1,333,042.90
递延收益	164,427.17	331,793.82
应付其他利息	515,793.09	515,793.09
应付股利	18.07	0.00
管理部门统筹资金	10,108,838.44	11,799,213.06
合 计	11,249,084.67	13,979,842.87

(2) 代理业务负债明细情况：

项 目	年初数	年末数
代付业务	278,449.90	1,333,042.90
代理贵金属资金	181,558.00	0.00
合 计	460,007.90	1,333,042.90

(3) 递延收益明细情况：

项 目	年初数	年末数
其他递延收益	164,427.17	331,793.82
合 计	164,427.17	331,793.82

(三) 所有者权益类项目注释

1. 实收资本

(1) 实收资本组成及变化情况：

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法人股	226,335,382.00	9,053,406.00	0.00	235,388,788.00

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
职工股	53,871,511.00	2,154,755.00	0.00	56,026,266.00
非职工自然人股	256,765,162.00	10,269,786.00	0.00	267,034,948.00
合 计	536,972,055.00	21,477,947.00	0.0	558,450,002.00

截止 2022 年 12 月 31 日平和农商银行实收资本为人民币 558,450,002.00 元。未办理工商变更登记手续。

(2) 期末股权结构

股东类别	年末数		
	户 数	金 额	持股比例 (%)
法人投资股	22	235,388,788.00	42.15%
职工投资股	209	56,026,266.00	10.03%
非职工自然人投资股	1657	267,034,948.00	47.82%
合 计	1888	558,450,002.00	100.00%

2. 资本公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
资本溢价	27,121,123.00	0.00	0.00	27,121,123.00
其他资本公积	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	27,121,123.00	0.00	0.00	27,121,123.00

3. 其他综合收益

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他债权投资公允价值变动	-2,289,796.15	26,302,403.71	41,292,528.52	-17,279,920.96
其他债权投资减值准备	10,650,000.00	0.00	0.00	10,650,000.00
贴现资产公允价值变动	76,954.48	1,260,089.18	1,666,003.19	-328,959.53
贴现资产减值准备	331,642.59	162,120.98	0.00	493,763.57
合 计	8,768,800.92	27,724,613.87	42,958,531.71	-6,465,116.92

4. 盈余公积

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	127,151,151.55	13,518,643.36	0.00	140,669,794.91
任意盈余公积	58,487,524.38	6,759,321.68	0.00	65,246,846.06
合 计	185,638,675.93	20,277,965.04	0.00	205,916,640.97

注：本年增加盈余公积的说明：本年度分别按净利润扣减以前年度损益调整后金额的 10%和 5% 分别提取了法定盈余公积和任意盈余公积，金额合计 20,277,965.04 元。

5. 一般准备

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般准备	132,012,689.67	13,518,643.36	0.00	145,531,333.03
其他一般风险准备	41,192,192.52	2,271,760.58	0.00	43,463,953.10
合 计	173,204,882.19	15,790,403.94	0.00	188,995,286.13

注：平和农商银行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分。本年度按照净利润扣减以前年度损益调整后金额的 10%计提一般风险准备。

6. 未分配利润

项 目	上年累计数	本年累计数
净利润	132,766,880.46	144,999,381.17
加：年初未分配利润	276,005,281.78	317,147,652.31
以前年度调整损益结转	-5,668,542.18	-9,812,947.54
加：其他因素调整本年利润	0.00	0.00
减：分配上年度股金红利	54,212,280.18	42,956,571.87
因回购股金因素调整上年未分配利润	-30,897.00	0.00
可供分配利润	348,922,236.88	409,377,514.07
减：提取法定盈余公积	12,709,833.83	13,518,643.36

项 目	上年累计数	本年累计数
减：提取任意盈余公积	6,354,916.91	6,759,321.68
减：提取一般准备	12,709,833.83	13,518,643.36
减：应付普通股股利	0.00	0.00
年末未分配利润	317,147,652.31	375,580,905.67

备注：

以前年度调整损益结转明细如下：

调整项目	调整金额
冲回 21 年第四季度多提城建税	2,301.11
冲回 21 年第四季度多提教育税	1,380.66
冲回 21 年第四季度多提地方教育税	920.44
冲回 21 年第四季度多提印花税	1,674.30
补提 21 年第四季度房产税	-9,885.97
2021 年企业所得税汇算	-8,328,982.39
所得税汇算	-3,024,900.86
补提 2021 年 7 月至 12 月存款保险费	-4,240.99
冲回多提 2021 年补充养老保险费	94,392.00
冲回多提 2021 年补充医疗保险费	58,995.00
申报 2021 年度地方水利建设基金	-226,782.48
所得税汇算	-629,818.00
补空号	-1.00
冲 2022-06-14 日记账凭证(本部)0047 号凭证[补空号]	1.00
退回 2020 年度普惠性失业保险	-5,158.06
评估费	-19,974.78
2020 年 8 月 19 日开心果蔬抵押评估费	-3,467.52
冲回以丰补歉挂账专项奖金	2,280,600.00
合 计	-9,812,947.54

(四) 损益类项目注释

1. 利息收入

项 目	2021 年度	2022 年度
农户贷款利息收入	203,990,926.14	211,835,268.64
农户小额信用贷款利息收入	1,396,318.66	845,080.14
助学贷款利息收入	4,307,379.51	5,630,939.07
个人贷款利息收入	33,361,254.05	37,610,458.04
单位涉农贷款利息收入	2,303,371.85	2,851,284.33
单位其他贷款利息收入	5,303,498.44	6,409,742.89
贷记卡透支利息收入	54,688,923.33	49,340,791.19
其他利息收入	420,000.00	180,000.00
债权投资利息收入	14,422,052.95	17,971,511.44
其他债权投资利息收入	14,046,800.92	84,937,590.93
贷记卡分期业务手续费收入	901,860.84	0.00
合 计	335,142,386.69	417,612,666.67

2. 金融机构往来收入

项 目	2021 年度	2022 年度
准备金存款利息收入	7,870,022.79	15,206,002.62
央行特种存款利息收入	0.00	942.08
存放同业利息收入	104,310,240.94	29,675,349.88
拆放同业利息收入	0.00	91,666.67
买入返售资产利息收入	121,219.97	380,023.56
转入转贴现利息收入	6,108,286.39	6,178,766.36
其他利息收入	12,800.00	22,326.25
合 计	118,422,570.09	51,555,077.42

3. 利息支出

项 目	2021 年度	2022 年度
活期存款利息支出	15,864,818.28	13,943,869.87
定期存款利息支出	108,059,222.46	122,513,868.40
合 计	123,924,040.74	136,457,738.27

4. 金融机构往来支出

项 目	2021 年度	2022 年度
借入央行款利息支出	3,776,800.71	4,568,362.90
拆入资金利息支出	0.00	540,302.78
卖出回购金融资产利息支出	0.00	1,202,109.85
合 计	3,776,800.71	6,310,775.53

5. 手续费及佣金收入

项 目	2021 年度	2022 年度
代理业务手续费收入	1,771,066.74	1,268,576.70
结算及其他手续费收入	6,701,569.73	6,967,766.57
合 计	8,472,636.47	8,236,343.27

6. 手续费及佣金支出

项 目	2021 年度	2022 年度
结算手续费支出	40,963.99	184,050.30
银联卡手续费支出	2,438,218.15	2,382,968.23
代理手续费支出	1,473,378.30	379,502.05
支付业务手续费支出	1,002,815.56	921,806.83
减免手续费清算支出	74,309.20	74,983.40
电子银行手续费支出	1,572,515.68	588,084.66
其他手续费支出	264,749.45	156,958.58
合 计	6,866,950.33	4,688,354.05

7. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	2021 年度	2022 年度
债权投资收益	0.00	2,523,368.16
其他债权投资收益	590,573.35	13,155,715.63
其他权益工具投资收益	35,000.00	249,468.89
合 计	625,573.35	15,928,552.68

(2) 投资收益汇回重大限制的说明

平和农商银行不存在投资收益汇回的重大限制。

8. 其他收入

(1) 明细情况如下：

项 目	2021 年度	2022 年度
其他业务收入	0.00	18,111.07
其他收益	370,171.90	922,537.40
合 计	370,171.90	940,648.47

(2) 其他收益明细情况：

项 目	2021 年度	2022 年度
政府补助	370,171.90	922,537.40
合 计	370,171.90	922,537.40

9. 税金及附加

项 目	2021 年度	2022 年度
城建税	62,519.58	100,547.49
教育费附加	37,511.75	60,328.50
地方教育费附加	25,007.82	40,219.00
房产税	324,865.88	364,409.76
其他税金	194,032.82	302,197.50
合 计	643,937.85	867,702.25

10. 业务及管理费

项 目	2021 年度	2022 年度
人员费用	81,209,235.56	85,389,644.20
业务费用	2,967,304.69	4,369,020.52
管理费用	23,243,271.19	28,083,082.55
合 计	107,419,811.44	117,841,747.27

(1) 人员费用明细如下:

项 目	2021 年度	2022 年度
职工薪酬	81,209,235.56	85,389,644.20
合 计	81,209,235.56	85,389,644.20

(2) 业务费用明细如下:

项 目	2021 年度	2022 年度
广告宣传费	2,469,742.95	3,839,176.12
业务招待费	271,891.64	277,632.00
诉讼费	53,670.10	6,918.77
鉴证费	16,200.00	10,600.00
咨询顾问费	31,000.00	10,000.00
审计费	124,800.00	224,693.63
合 计	2,967,304.69	4,369,020.52

(3) 管理费用明细如下:

项 目	2021 年度	2022 年度
印刷费	90,392.91	217,414.53
电子设备运转费	4,634,699.51	8,121,888.70

项 目	2021 年度	2022 年度
钞币运送费	3,420,632.00	3,483,188.00
车船使用费	27,619.87	34,425.51
安全防卫费	2,477,751.71	1,804,318.16
保险费	7,969.35	109,971.86
邮电费	2,317,743.32	2,294,545.60
研究开发费	0.00	149,000.00
公杂费	833,719.29	848,511.13
差旅费	124,095.00	55,772.50
水电费	783,407.45	747,971.09
会议费	4,500.00	25,580.00
固定资产折旧费	2,386,417.88	2,444,686.40
低值易耗品摊销	844,384.00	986,573.89
租赁费	0.00	38,450.00
修理费	643,818.40	668,800.83
绿化费	79,347.19	31,090.00
三会会费	23,500.00	41,800.00
服务费	2,277,900.00	2,443,500.00
会费	77,083.00	108,925.60
物业管理费	9,501.72	7,646.00
房屋登记费	145,318.2	160,710.00
使用权资产折旧费	37,751.64	36,076.13
租赁负债利息费用	2,135.79	886.12
其他费用	1,993,582.96	3,221,350.50
合 计	23,243,271.19	28,083,082.55

11. 信用减值损失

项 目	2021 年度	2022 年度
贷款信用减值损失	48,000,000.00	47,448,992.90
合 计	48,000,000.00	47,448,992.90

12. 营业外收入

项 目	2021 年度	2022 年度
非流动资产盘盈收益	18,280.00	0.00
政府补助	0.00	19,900.00
出纳长款收入	54.80	1,400.00
不动户收入	6,407.03	12,148.79
贷记卡收入	502,294.97	622,645.20
罚没收入	163,389.00	342,055.00
其他营业外收入	13,520.00	67,759.56
合 计	703,945.80	1,065,908.55

13. 营业外支出

项 目	2021 年度	2022 年度
非流动资产盘亏损失	158,250.98	0.00
捐赠支出	3,235,000.00	3,260,000.00
罚款及滞纳金支出	0.00	33.97
不动户支出	1,299.74	4,570.79
其他营业外支出	139,960.97	16.33
合 计	3,534,511.69	3,264,621.09

14. 所得税费用

所得税全年应交数 RMB 33,459,884.53 元，全年应纳所得税额以税务部门最终核定数为准。

六、资本充足状况

加权资产总额:535184.27 万元。

资本净额:140763.29 万元。

核心资本充足率: 25.2175%。

资本充足率: 26.3018%。

七、或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日, 平和农商银行无需要披露的重大或有事项。

八、主要股东及关联交易情况 (金额单位: 除特别备注外为人民币元)

1. 最大十名法人股东持股比例情况:

序 号	户 名	股金余额	占 比
1	福建福环专用汽车制造有限公司	52,842,779.00	9.4624%
2	福建省南安市东星石材有限公司	35,670,843.00	6.3875%
3	福建祥丰集团有限公司	32,502,752.00	5.8202%
4	福建兴和投资发展集团有限公司	30,657,772.00	5.4898%
5	平和县通达液化气有限公司	25,974,895.00	4.6512%
6	厦门瑞滢塑胶有限公司	13,122,698.00	2.3498%
7	漳州晋盛工贸有限公司	11,890,268.00	2.1292%
8	福建省平和龙溪汽车工贸有限公司	7,995,809.00	1.4318%
9	福建省平和九峰茶叶有限公司	5,347,282.00	0.9575%
10	平和县丽冠家具有限公司	3,167,905.00	0.5673%

2. 最大十名自然人股东持股情况:

序号	户 名	股金余额	占比
1	汤国璋	4,741,350.00	0.8490
2	郑素碧	4,535,047.00	0.8121
3	叶赞林	3,027,637.00	0.5422
4	黄满楼	2,833,519.00	0.5074
5	雷清月	2,444,016.00	0.4376
6	钟志峰	2,378,041.00	0.4258

序号	户 名	股金余额	占比
7	林伟华	2,378,041.00	0.4258
8	李玉珠	2,371,769.00	0.4247
9	张守民	2,279,540.00	0.4082
10	黄清虎	2,175,351.00	0.3895

3. 理事、监事单位概况:

序号	企业名称	法定代表人	注册地	经济性质或类型	主营业务	与平和农商银行关系
1	福建宏绿食品有限公司	黄天金	平和	有限责任公司	食品制造	理事企业
2	平和县丽冠家具有限公司	曾丽旋	平和	有限责任公司	家具制造	理事企业
3	福建兴和投资发展集团有限公司	赖文革	平和	有限责任公司	商务服务	理事企业

4. 关键管理人员概况:

序号	关联自然人	性别	出生年月	学 历	与平和农商银行关系
1	林文智	男	1967 年 12 月	本科	董事长
2	韩启川	男	1970 年 11 月	本科	董事
3	吴文金	男	1974 年 4 月	本科	董事
4	黄满楼	男	1964 年 8 月	本科	独立董事
5	蓝潮永	男	1965 年 3 月	研究生	独立董事
6	叶赞林	男	1970 年 1 月	高中	董事
7	张坤成	男	1974 年 1 月	高中	董事
8	曾丽旋	女	1969 年 1 月	大专	董事
9	赖文革	男	1966 年 12 月	大专	董事
10	俞承安	男	1968 年 2 月	本科	监事长
11	许淑萍	女	1987 年 2 月	本科	职工监事
12	张守民	男	1975 年 9 月	大专	非职工监事
13	曾美球	女	1967 年 5 月	小学	非职工监事
14	林鸿森	男	1981 年 1 月	本科	外部监事

5. 关联方及关联方交易

金额单位：人民币万元

截止 2022 年 12 月 31 日，平和农商银行关联交易贷款 27 笔，金额 1939.16 万元，贷款余额 1813.16 元，占年末资本净额 1140763.29 万元的 1.38%。其中贷记卡及普惠卡 授信 9 笔，金额 151.4 万元，用信 126 万元。2022 年度平和农商银行未发生重大关联交易。27 笔授信全部为一般关联交易，关联交易授信审批后向关联交易控制委员会备案。

(1) 最大十家关联方关联交易情况

序号	关联方名称	关联方类型	持股比例(%)	各项贷款	不可撤销的承诺及或有负债
1	曾丽旋	关联自然人	0.3836%	0.00	540.00
2	平和县通达液化气有限公司	法人	0.2842%	400.00	0.00
3	漳州亿宝工贸有限公司	法人	0.2131%	300.00	0.00
4	福建宏绿食品有限公司	法人	0.1421%	200.00	0.00
5	黄历平	关联自然人	0.0469%	66.06	0.00
6	张青山	关联自然人	0.0487%	65.00	0.00
7	张坤成	关联自然人	0.0355%	50.00	0.00
8	朱培德	关联自然人	0.0426%	45.09	0.00
9	蔡伟麟	关联自然人	0.0213%	30.00	0.00
10	林镇南	关联自然人	0.0213%	30.00	0.00

截止 2022 年 12 月 31 日，平和农商银行不存在控制关系的关联方，关联方包括平和农商银行的自然人股东、内部人、关联法人或其他组织等，以上系平和农商银行最大十家关联方及关联交易情况。

(2) 关联方交易

关联交易主要包括：对关联方发放贷款业务及普惠金融卡。平和农商银行与关联方贷款交易的条件及利率均按平和农商银行业务的一般规定来执行。普惠金融卡发放的条件及利率均按平和农商银行业务的一般规定来执行。截止 2022 年 12 月 31 日，全部关联交易的情况为：

性 质	授信额度	贷款余额
关键管理人员及其近亲属贷款	890	350
关键管理人员及其近亲属普惠金融卡	60	31.87
合 计	950	381.87

九、截止 2022 年 12 月 31 日非信贷资产五级分类情况（金额单位：人民币元）

项 目	正常	关注	次级	可疑	损失
安全性非信贷资产	953,232,814.43	0.00	0.00	0.00	0.00
风险性非信贷资产	4,929,771,856.15	483,494.55	337,623.32	10,690,260.74	397,258.30
合 计	5,883,004,670.58	483,494.55	337,623.32	10,690,260.74	397,258.30

十、截至 2022 年 12 月 31 日表外科目明细情况：

表外科目	年初余额	年末余额
重要空白凭证	226,265.00	188,694.00
代保管有价值品	4.00	1.00
抵押及质押有价物品	2,603,685,960.84	2,861,822,762.12
逾期贷款应收利息	102,814,221.47	111,427,818.04
已核销呆帐	141,321,386.30	171,889,262.75
低值易耗品	6,208,738.96	7,174,398.86
已置换不良贷款	7,134,415.00	7,086,740.00
持有有价证券	46,500.00	34,500.00
贴现票据	306,782,166.00	380,072,101.04
代销理财	1,812,587.34	3,130,414.98
利率互换	220,140,000.00	659,340,000.00
表外科目合计	3,390,172,244.91	4,202,166,692.79

十一、资产负债表日后事项

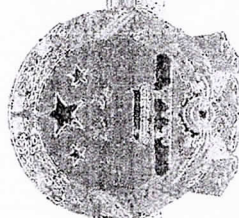
平和农商银行无重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

1. 截至审计报告日，平和农商银行尚未通过全年利润分配方案。
2. 截至审计报告日，平和农商银行尚未完成本年度所得税的汇算清缴工作。

福建平和农村商业银行股份有限公司

二〇二三年三月二十日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91350200776040739F



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
登录、备案、许可、监管信息

名称 厦门方华会计师事务所有限公司
类型 法人商事主体
法定代表人 吴建生



注册资本 壹佰贰拾万元整
成立日期 2005年12月15日
营业期限 自2005年12月15日至2025年12月14日
住所 厦门市思明区后埭溪路28号29H

经营范围 商事主体的经营范围、经营场所、投资人信息、年报信息和监管信息等请至厦门市商事主体登记及信用信息公示平台查询。经营范围中涉及许可审批经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营。



登记机关

与原件一致

2020年12月29日

证书序号: 0001996

说明

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

会计师事务所

执业证书



名称:

厦门方华会计师事务所有限公司

首席合伙人:

吴建生

主任会计师:

经营场所:

厦门市思明区后埭溪路 28 号 29H

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 35020041

批准执业文号: 闽财会(2005) 108 号

批准执业日期: 2005 年 12 月 12 日

发证机关

福建省财政厅

二〇〇五年十二月十二日

与原件一致

中华人民共和国财政部制



姓名	郭海斌
Sex	男
Date of birth	1971年03月16日
Working unit	厦门方华会计师事务所有限公司
Working unit	350402197103160039
Identity card No.	



与原件一致



检验登记
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.

2018.3.12



证书编号: 350800011229
No. of Certificate

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

发证日期: 1999年12月31日
Date of Issuance

换证时间: 2012年3月15日

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章

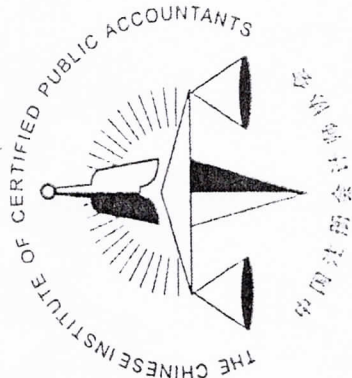
任职资格检查合格 2014年3月31日有效

2013.2.21

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章

任职资格检查合格 2012年3月31日有效

2012.3.15



吴建生

姓 名 Full name 男
性 别 Sex
出 生 日 期 Date of birth 1971-05-07
工 作 单 位 Working unit 厦门方华会计师事务所有限公司
身 份 证 号 码 Identity card No. 350322197105073051



与原件一致



验证证书真实有效

姓名 吴建生

证书编号 110001690022



吴建生

1



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: 110001690022
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: 2002 年 09 月 02 日
Date of Issuance /y /m /d

年 月 日
/y /m /d