



ZHEJIANG TOP-FIRM CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

浙江同方会计师事务所有限公司

地址●杭州市马腾路36号3号楼6楼
电话●0571-88836180 88839058 88839008
传真●0571-87208210 邮编●310012

审 计 报 告

浙同方会审〔2022〕114号

浙江嘉善农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了浙江嘉善农村商业银行股份有限公司（以下简称“嘉善农商银行”）的财务报表，包括2021年12月31日的资产负债表，2021年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了嘉善农商银行2021年12月31日的财务状况以及2021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“四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，我们独立于嘉善农商银行，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

嘉善农商银行管理层（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，管理层负责评估嘉善农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算嘉善农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督嘉善农商银行的财务报告过程。

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，就可能导致对嘉善农商银行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嘉善农商银行不能持续经营。

(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。

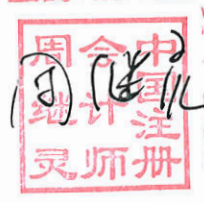
浙江同方会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



报告日期：2022 年 3 月 31 日

资产负债表

01表

编制单位：浙江嘉善农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注释号	2021年12月31日	2020年12月31日	负债及所有者权益	注释号	2021年12月31日	2020年12月31日
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	六（一）	3,007,499,451.37	3,613,508,794.10	向中央银行借款	六（二十三）	3,085,432,000.00	3,740,523,300.00
存放联行款项	六（二）	183,310.19	67,778.59	联行存放款项			
存放同业款项	六（三）	1,197,952,013.27	1,142,264,484.64	同业及其他金融机构存放款	六（二十四）	7,015,365.82	30,016,022.84
贵金属				拆入资金			
拆出资金	六（四）	227,091,785.80	39,049,800.00	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	六（五）	1,605,178,285.81	197,000,000.00	卖出回购金融资产款	六（二十五）	1,297,647,252.30	
应收利息	六（六）	不适用	128,559,237.83	吸收存款	六（二十六）	36,720,862,004.75	31,561,486,693.90
其他应收款	六（七）	53,224,405.02	73,996,038.44	应付职工薪酬	六（二十七）	51,319,503.47	57,947,505.07
持有待售资产				应交税费	六（二十八）	143,365,419.24	95,929,275.12
发放贷款和垫款	六（八）	28,927,219,669.76	20,914,370,105.61	应付利息	六（二十九）	不适用	854,454,120.01
金融资产：				其他应付款	六（三十）	56,927,020.84	37,304,142.76
交易性金融资产	六（九）	3,580,402,035.82	3,640,155,340.00	持有待售负债			
债权投资	六（十）	3,179,717,240.29	不适用	租赁负债	六（三十一）	13,215,709.61	
其他债权投资	六（十一）	3,011,358,789.86	不适用	预计负债	六（三十二）	2,176,994.84	
其他权益工具投资	六（十二）	11,000,000.00	不适用	应付债券	六（三十三）	550,235,068.49	550,000,000.00
可供出售金融资产	六（十三）	不适用	3,790,293,061.00	递延所得税负债	六（三十四）	19,093,192.38	9,516,665.90
持有至到期投资	六（十四）	不适用	5,294,395,353.12	其他负债	六（三十五）	8,672,257.17	8,218,002.61
应收款项类投资		不适用		负债合计		41,955,961,788.91	36,945,395,728.21
长期股权投资				所有者权益：			
投资性房地产				股本	六（三十六）	650,190,428.00	619,229,056.00
固定资产	六（十五）	213,811,633.32	214,493,746.91	其他权益工具			
在建工程	六（十六）	47,763,967.09	27,151,622.12	其中：优先股			
使用权资产	六（十七）	13,359,202.32		永续债			
无形资产	六（十八）	14,469,155.66	14,548,382.30	资本公积	六（三十七）	431,575.93	431,576.15
长期待摊费用	六（十九）	96,590,570.65	3,462,986.37	减：库存股			
抵债资产				其他综合收益	六（三十八）	40,568,805.78	16,727,065.04
递延所得税资产	六（二十）	186,814,877.48	335,249,992.73	盈余公积	六（三十九）	600,839,177.32	569,699,196.18
其他资产	六（二十一）	5,678,772.79	1,310,905.10	一般风险准备	六（四十）	677,471,177.02	521,771,271.32
				未分配利润	六（四十一）	1,453,852,213.54	756,623,735.96
				所有者权益合计		3,423,353,377.59	2,484,481,900.65
资产总计		45,379,315,166.50	39,429,877,628.86	负债及所有者权益总计		45,379,315,166.50	39,429,877,628.86

董事长：蒋伟军

行长：沈毅

会计机构负责人：汪晓华



利润表

02表

编制单位：浙江嘉善农村商业银行股份有限公司		金额单位：人民币元	
项 目	注 释 号	2021年度	2020年度
一、营业收入		1,146,852,802.47	872,694,453.66
(一) 利息净收入	六(四十二)	810,829,784.36	445,163,414.70
利息收入		1,789,990,731.15	1,188,277,261.25
利息支出		979,160,946.79	743,113,846.55
(二) 手续费及佣金净收入	六(四十三)	-5,518,943.47	-3,015,034.92
手续费及佣金收入		10,657,806.51	12,075,358.47
手续费及佣金支出		16,176,749.98	15,090,393.39
(三) 投资收益(损失以“-”号填列)	六(四十四)	302,978,715.85	399,471,069.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认			
的收入(损失以“-”号填列)			
(四) 其他收益	六(四十五)	22,965,810.91	6,858,200.00
(五) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	六(四十六)	-581,703.37	-6,181,600.00
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	六(四十七)	91,115.82	-1,381,619.33
(七) 其他业务收入	六(四十八)	4,225,437.96	4,037,548.18
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	六(四十九)	11,862,584.38	27,742,475.19
六、营业支出		677,708,461.39	489,657,342.26
(一) 税金及附加	六(五十)	6,126,357.29	5,207,922.09
(二) 业务及管理费	六(五十一)	407,290,283.87	271,950,693.82
(三) 信用减值损失	六(五十二)	262,757,050.65	211,843,442.35
(四) 其他资产减值损失	六(五十三)	300,000.00	-400,000.00
(五) 其他业务成本	六(五十四)	1,234,769.58	1,055,284.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		469,144,341.08	383,037,111.40
加：营业外收入	六(五十五)	1,544,527.52	966,585.06
减：营业外支出	六(五十六)	15,710,451.89	11,822,086.44
四、利润总额(亏损以“-”号填列)		454,978,416.71	372,181,610.02
减：所得税费用	六(五十七)	92,350,676.75	60,781,798.63
五、净利润(亏损以“-”号填列)		362,627,739.96	311,399,811.39
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		362,627,739.96	311,399,811.39
(二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额	六(五十八)	25,970,862.11	-4,706,514.68
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 其他不可转损益综合收益			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 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公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 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信用损失准备			
5. 可供出售金融资产公允价值变动			
6. 其他可转损益综合收益			
七、综合收益总额		388,598,602.07	306,693,296.71

董事长：蒋伟军

行长：沈毅

会计机构负责人：汪晓华

现金流量表

03表

编制单位：浙江嘉善农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2021年度	2020年度	项 目	2021年度	2020年度
一、经营活动产生的现金流量：			投资支付的现金	43,577,544,319.55	36,001,376,750.00
客户存款和同业存放款项净增加额	5,136,257,218.22	4,223,368,283.62	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	178,455,651.88	96,366,121.95
向中央银行借款净增加额	-655,391,300.00	3,740,523,300.00	支付其他与投资活动有关的现金	43,755,999,971.43	36,097,742,871.95
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,513,915,679.88	1,198,034,497.20	投资活动现金流出小计	3,152,840,453.17	-3,420,160,211.31
收取利息、手续费及佣金的现金	3,527,946,788.95	-43,273,203.79	投资活动产生的现金流量净额		
收到其他与经营活动有关的现金	9,522,728,387.05	9,118,652,877.03	二、筹资活动产生的现金流量：		
经营活动现金流入小计	7,495,828,748.04	5,463,684,035.23	吸收投资收到的现金	30,961,371.78	
客户贷款及垫款净增加额	-131,896,568.93	-4,413,948,906.24	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
存放中央银行和存放同业款项净增加额	186,950,200.00	-35,783,600.00	发行债券收到的现金	550,000,000.00	
向其他金融机构拆出资金净增加额	792,174,296.80	623,347,908.06	收到其他与筹资活动有关的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金	301,929,110.84	186,906,005.86	筹资活动现金流入小计	30,961,371.78	550,000,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	150,220,875.25	97,902,318.98	偿还债务支付的现金	788,726,299.45	
支付的各项税费	2,802,605,225.96	3,941,337,436.83	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	81,407,925.07	
支付其他与经营活动有关的现金	11,597,811,887.96	5,863,445,228.72	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动产生的现金流量净额	-2,075,083,500.91	3,255,207,648.31	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营投资收到的现金	46,203,012,081.15	32,250,191,407.80	筹资活动现金流出小计	116,375,024.58	870,134,224.52
取得投资收益收到的现金	693,935,759.07	399,471,069.81	筹资活动产生的现金流量净额	-85,413,652.80	-320,134,224.52
收到其他与投资活动有关的现金	11,862,584.38	27,920,183.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	91,115.82	-1,381,619.33
投资活动现金流入小计	46,908,840,424.60	32,677,582,660.64	五、现金及现金等价物净增加额	992,434,415.28	-186,468,406.85
			六、期初现金及现金等价物余额	2,093,231,343.77	2,579,699,750.62
			七、期末现金及现金等价物余额	3,085,665,759.05	2,093,231,343.77

董事长：蒋伟军

行长：沈毅

会计机构负责人：江晓华



所有者权益变动表

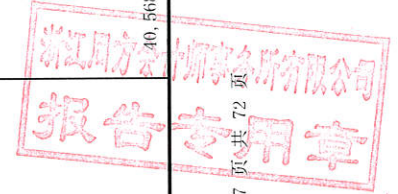
01表-1

金额单位：人民币元

项 目	2021年度			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	其他权益工具							
		优先股	永续债	其他						
一、上期期末余额	619,229,056.00			431,576.15		16,727,065.04	569,699,196.18	521,771,271.32	756,623,735.96	2,484,481,900.65
加：会计政策变更及其他前期差错更正						-2,129,121.37			596,825,619.61	594,696,498.24
二、本年期初余额	619,229,056.00			431,576.15		14,597,943.67	569,699,196.18	521,771,271.32	-13,462,170.35	-13,462,170.35
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	30,961,372.00			-0.22		25,970,862.11	31,139,981.14	155,699,905.70	113,865,028.32	3,065,716,228.54
（一）综合收益总额						25,970,862.11			362,627,739.96	388,598,602.07
（二）所有者投入和减少资本										-0.22
1.所有者投入资本										
2.股份支付计入所有者权益的金额										
3.其他				-0.22						-0.22
（三）利润分配	30,961,372.00								-248,762,711.64	-30,961,452.80
1.提取盈余公积							31,139,981.14		-31,139,981.14	
2.提取一般风险准备										
3.对所有者（或股东）的分配									-155,699,905.70	
（四）所有者权益内部结转	30,961,372.00							155,699,905.70	-61,922,824.80	-30,961,452.80
1.资本公积转增资本（股本）										
2.盈余公积转增资本（股本）										
3.盈余公积弥补亏损										
4.其他										
（五）其他										
四、本期末余额	650,190,428.00			431,575.93		40,568,805.78	600,839,177.32	677,471,177.02	1,453,852,213.54	3,423,353,377.59

行长：沈毅

会计机构负责人：沈晓华



第 7 页 共 72 页

董事长：蒋伟军

所有者权益变动表

01表-2

编制单位：浙江嘉善农村商业银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2020年度				所有者权益合计				
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	减：库存股		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上期期末余额	543,183,349.00		76,477,283.11		21,433,579.72	538,505,262.91	490,577,338.05	631,897,485.98	2,302,074,298.77
加：会计政策变更及其他 前期差错更正									
二、本年期初余额	543,183,349.00		76,477,283.11		21,433,579.72	538,505,262.91	490,577,338.05	-42,808,192.52	-42,808,192.52
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	76,045,707.00		-76,045,706.96		-4,706,514.68	31,193,933.27	31,193,933.27	589,089,293.46	2,259,266,106.25
（一）综合收益总额					-4,706,514.68			167,534,442.50	225,215,794.40
（二）所有者投入和减少资本			0.01		-4,706,514.68			311,399,811.39	306,693,296.71
1.所有者投入资本									0.01
2.股份支付计入所有者权益的金额									
3.其他			0.01						0.01
（三）利润分配									
1.提取盈余公积						31,193,933.27	31,193,933.27	-143,865,368.89	-81,477,502.35
2.提取一般风险准备						31,193,933.27	31,193,933.27	-31,193,933.27	
3.对所有者（或股东）的分配								-31,193,933.27	
（四）所有者权益内部结转	76,045,707.00		-76,045,707.00						
1.资本公积转增资本（股本）	76,045,707.00		-76,045,707.00						
2.盈余公积转增资本（股本）									
3.盈余公积弥补亏损									
4.其他									
（五）其他									
四、本期期末余额	619,229,056.00		431,576.15		16,727,065.01	569,699,196.18	521,771,271.32	756,623,735.96	2,481,481,900.65

董事长：蒋伟平

行长：沈毅

会计机构负责人：汪晓华

