

浙江缙云农村商业银行股份有限公司
2022 年度审计报告



浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co.,Ltd

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：浙23Y9PQPY3Y





浙江浙经天策会计师事务所有限公司

Zhejiang Zhejing Tiance Certified Public Accountants Co., Ltd

地址 (Addr): 杭州市中河中路 250 号

改革月报大楼 18 层

邮编 (P.C): 310001

电话 (Tel): (0571) 87029010

传真 (Fax): (0571) 87029301

审 计 报 告

浙经天策审字 (2023) 第 224 号

浙江缙云农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了浙江缙云农村商业银行股份有限公司 (以下简称缙云农商银行) 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、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, 公允反映了缙云农商银行 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, 我们独立于缙云农商银行, 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



缙云农商银行管理层（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，管理层负责评估缙云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缙云农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督缙云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。

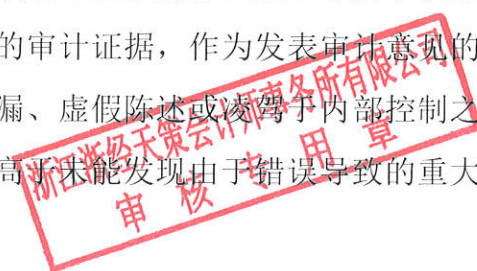
在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）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。

（2）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。

（3）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。

（4）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，就可能导致对缙云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缙云农商银行不能持续经营。

（5）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。

浙江浙经天策会计师事务所有限公司



中国注册会计师：

吴俊英

中国注册会计师：

周善文

2023 年 3 月 27 日



浙江省农村合作金融机构利润表

单位名称：浙江缙云农村商业银行股份有限公司

2022年度

单位：元

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	417,102,442.86	376,829,945.81	减：所得税费用	40,362,853.01	35,218,911.91
（一）利息净收入	392,104,319.32	365,648,350.24	五、净利润（亏损以“-”号填列）	120,910,186.36	110,023,109.27
利息收入	743,347,751.63	657,692,413.03	归属于母公司所有者的净利润		
利息支出	351,243,432.31	292,044,062.79	少数股东损益		
（二）手续费及佣金净收入	-11,369,704.45	-8,449,418.13	六、其他综合收益的税后净额	-11,829,714.89	4,725,631.36
手续费及佣金收入	3,764,971.15	3,454,072.50	（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
手续费及佣金支出	15,134,675.60	11,903,490.63	1.重新计量设定受益计划变动额		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	23,715,076.39	15,974,349.68	2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
其中：对联营企业和合营企			3.其他权益工具投资公允价值变动		
业的投资收益			4.其他不可转损益综合收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收	908,608.54	20,388.35			
入（损失以“-”号填列）			（二）将重分类进损益的其他综合收益	-11,829,714.89	4,725,631.36
（四）其他收益	12,298,074.00	860,000.00	1.权益法下可转损益的其他综合收益		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	124,580.00	56,860.00	2.以公允价值计量且其变动计入其他综	-13,712,188.52	4,631,742.52
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）			合收益的债务工具投资公允价值变动		
（七）其他业务收入	296,459.16	524,286.46	3.金融资产重分类计入其他综合收益的		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	-66,361.56	2,215,517.56	4.以公允价值计量且其变动计入其他综	1,882,473.63	93,888.84
二、营业支出	248,981,505.13	225,605,419.32	合收益的债务工具投资信用损失准备		
（一）税金及附加	1,765,330.85	1,503,703.57	5.其他可转损益综合收益		
（二）业务及管理费	164,811,049.77	149,895,659.79	七、综合收益总额	109,080,471.47	114,748,740.63
（三）信用减值损失	82,405,124.51	74,206,055.96	归属于母公司所有者的综合收益总额		
（四）其他资产减值损失			少数股东综合收益总额		
（五）其他业务成本			少数股东综合收益总额		
八、每股收益					
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	168,120,937.73	151,224,526.49	（一）基本每股收益	0.54	0.50
加：营业外收入	976,991.77	267,735.07	（二）稀释每股收益		
减：营业外支出	7,824,890.13	6,250,240.38			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	161,273,039.37	145,242,021.18			

行长（主任）：

处（科）长：

复核：

制表：



浙江省农村合作金融机构资产负债表

单位名称：浙江缙云农村商业银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：元

资 产	期末余额	年初余额	负债及所有者权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项	812,449,849.42	833,151,982.53	向中央银行借款	285,170,805.55	52,612,777.78
存放联行款项	28,691,360.44		联行存放款项		663,341.05
存放同业款项	1,007,246,321.59	1,461,599,763.50	同业及其他金融机构存放款	162,990.29	317,288.19
贵金属			拆入资金		25,006,301.37
拆出资金	357,639,121.11	161,011,532.35	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			卖出回购金融资产款		
应收款项类金融资产			吸收存款	15,481,149,361.99	13,656,388,642.71
应收利息			应付职工薪酬	20,764,888.95	21,196,693.55
其他应收款	1,449,555.93	12,123,812.47	应交税费	23,876,066.64	36,353,043.80
持有待售资产			应付利息		
发放贷款和垫款	11,908,965,889.28	9,476,796,725.81	其他应付款	5,151,988.28	5,496,508.04
金融资产：			持有待售负债		
交易性金融资产	20,799,522.19	20,674,942.19	租赁负债	6,732,351.49	4,681,055.45
债权投资	49,547,992.78	2,003,174,497.77	预计负债	437,622.53	480,002.99
其他债权投资	2,974,914,266.53	1,090,067,244.18	应付债券	312,521,917.78	312,521,917.78
其他权益工具投资	50,000,000.00	1,000,000.00	递延所得税负债	5,367,647.34	6,370,354.29
可供出售金融资产			其他负债	5,678,050.26	1,736,963.47
持有至到期投资			负债总计	16,147,013,691.10	14,123,824,890.47
长期股权投资			所有者权益：		
投资性房地产			实收资本（股本）	228,497,987.52	219,710,406.52
固定资产	31,889,999.07	22,563,296.55	其中：法人股股本	84,541,832.00	81,290,226.00
在建工程	3,377,458.34	14,530,689.69	自然人股股本	143,934,162.00	138,398,187.00
使用权资产	6,931,183.14	5,664,949.91	其他权益工具		
无形资产	6,007,512.34	6,535,037.83	其中：优先股		
长期待摊费用	5,182,606.23	2,378,619.47	永续债		
抵债资产	211,190.00	211,190.00	资本公积	14,487,187.54	14,487,187.54
递延所得税资产	133,512,759.92	118,915,662.30	减：库存股		
其他资产	1,583,617.35	1,029,412.40	其他综合收益	-5,243,220.09	6,586,494.80
			盈余公积	117,322,076.06	106,319,765.13
			一般风险准备	323,590,763.09	283,590,763.09
			未分配利润	574,731,720.44	476,909,851.40
			所有者权益合计	1,253,386,514.56	1,107,604,469.48
资产总计	17,400,400,205.66	15,231,429,358.95	负债及所有者权益总计	17,400,400,205.66	15,231,429,358.95

行长（主任）：

处（科）长：

复核：

制表：



现金流量表

2022年度

单位：元

编制单位：浙江缙云农村商业银行股份有限公司

项目	本期金额	上期金额	项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,330,334.85	11,808,430.49
客户存款和同业存放款项净增加额	1,756,620,071.87	1,676,476,477.25	支付其他与投资活动有关的现金		
向中央银行借款净增加额	232,413,500.00	-233,032,000.00	投资活动现金流出小计	11,415,830,334.85	12,868,308,430.49
向其他金融机构拆入资金净增加额	-25,000,000.00	25,000,000.00	投资活动产生的现金流量净额	107,495,429.27	-2,522,236,905.07
收取利息、手续费及佣金的现金	665,131,627.51	680,732,639.88	三、筹资活动产生的现金流量：		
收到其他与经营活动有关的现金	132,018,036.35	131,265,321.93	吸收投资收到的现金	8,787,581.00	
经营活动现金流入小计	2,761,183,235.73	2,280,442,439.06	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	2,479,102,092.48	1,692,209,485.60	发行债券收到的现金	900,000,000.00	300,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	-443,470,352.75	84,685,844.07	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	311,154,673.51	303,947,553.42	筹资活动现金流入小计	908,787,581.00	300,000,000.00
支付给职工以及为职工支付的现金	117,599,508.97	97,022,660.05	偿还债务支付的现金	900,000,000.00	
支付的各项税费	78,476,020.21	56,465,468.39	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,484,420.65	8,290,124.80
支付其他与经营活动有关的现金	326,012,401.45	793,476,387.57	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
经营活动现金流出小计	2,868,874,343.87	3,027,807,399.10	支付其他与筹资活动有关的现金		
经营活动产生的现金流量净额	-107,691,108.14	-747,364,960.04	筹资活动现金流出小计	927,484,420.65	8,290,124.80
二、投资活动产生的现金流量			筹资活动产生的现金流量净额	-18,696,839.65	291,709,875.20
收回投资收到的现金	11,450,000,000.00	10,330,000,000.00	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
取得投资收益收到的现金	72,677,436.31	15,974,349.68	五、现金及现金等价物净增加额	-18,892,518.52	-2,977,891,989.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	648,327.81	97,175.74	加：期初现金及现金等价物余额	1,071,407,231.43	4,049,299,221.34
收到其他与投资活动有关的现金			六、期末现金及现金等价物余额	1,052,514,712.91	1,071,407,231.43
投资活动现金流入小计	11,523,325,764.12	10,346,071,525.42			
投资支付的现金	11,401,500,000.00	12,856,500,000.00			

行长（主任）：

处（科）：

复核：

制表：



浙江省农村合作金融机构股东权益变动表

编制单位:浙江稠云农村商业银行股份有限公司

2022年度

单位:元

项 目	本 期 金 额				上 期 金 额			
	实收资本	资本公积	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	219,710,406.52	14,487,187.54	6,586,494.80	106,319,765.13	283,590,763.09	476,909,851.40	1,107,604,468.48	892,890,484.98
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	219,710,406.52	14,487,187.54	6,586,494.80	106,319,765.13	283,590,763.09	476,909,851.40	1,107,604,468.48	1,001,145,852.65
三、本年增减变动金额	8,787,581.00		-11,829,714.89	11,002,310.93	40,000,000.00	97,821,869.04	145,782,046.08	106,458,615.83
(一) 综合收益总额			-11,829,714.89			168,596,181.62	156,766,466.73	114,748,740.63
(二) 所有者投入和减少资本								
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	8,787,581.00			11,002,310.93	40,000,000.00	-70,774,312.58	-10,984,420.65	-8,290,124.80
1.提取盈余公积				11,002,310.93		-11,002,310.93		
2.提取一般风险准备					40,000,000.00	-40,000,000.00		
3.对所有者(或股东)的分配						-10,984,420.65		-8,290,124.80
4.其他	8,787,581.00					-8,787,581.00		
(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								
4.一般风险准备弥补亏损								
5.其他综合收益结转留存收益								
6.其他								
四、本年年末余额	228,497,987.52	14,487,187.54	-5,243,220.09	117,322,076.06	323,590,763.09	574,731,720.44	1,253,386,514.56	1,107,604,468.48

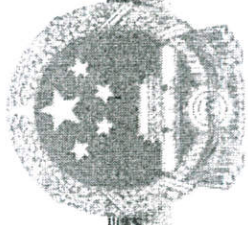
行长(主任):

处(科):

复核:

制表:





营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91330102757237982U (1/1)



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



名称 浙江浙经天策会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司（自然人投资或控股）

法定代表人 褚梅云

经营范围

许可项目：注册会计师业务；代理记账（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，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：财务咨询；税务服务；企业管理咨询；社会经济咨询；工程造价咨询业务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；破产清算服务；市场营销策划；园区管理服务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；市场调查（不含涉外调查）（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）。

注册资本 贰佰壹拾叁万元整

成立日期 2004年02月11日

住所 上城区中河中路250号1803室

登记机关

2022年10月27日



仅供浙经天策字[2022]第24号报告使用

国家市场监督管理总局

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家信用信息公示系统报送公示年度报告。

<http://www.gsxt.gov.cn>

