

审计报告

遵恒立会审字(2022)第 H2-011 号

铜仁农村商业银行股份有限公司：

一、审计意见

我们审计了铜仁农村商业银行股份有限公司（以下简称“铜仁农商行”）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、所有者权益变动表和现金流量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，公允反映了铜仁农商行 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“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，我们独立于铜仁农商行，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

铜仁农商行管理层（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，管理层负责评估铜仁农商行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算铜仁农

商行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督铜仁农商行的财务报告过程。

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，就可能导致对铜仁农商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铜仁农商行不能持续经营。

(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。

遵义恒立会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2022 年 3 月 7 日

资产负债表

填报单位：铜仁农村商业银行股份有限公司

2021年12月31日

单位：元

项目	行次	年初余额	期末余额	项目	行次	年初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1			向中央银行借款	34		
贵金属	2	604,515,681.15	562,934,101.30	联行存放款项	35	773,260,000.00	740,700,000.00
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款项	36	1,806,996.93	970,955.14
存放同业款项	4			拆入资金	37		40,000,000.00
拆出资金	5	917,693,287.48	216,164,238.52	交易性金融负债	38		
交易性金融资产	6			衍生金融负债	39		
衍生金融资产	7			卖出回购金融资产款	40		
买入返售金融资产	8			吸收存款	41		
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	6,686,190,116.17	7,227,580,544.53
应收利息	10	54,437,700.00		应交税费	43	47,922,529.67	36,809,514.45
应收股利	11	68,264,702.07		应付利息	44	-1,090,166.92	2,106,200.46
其他应收款	12			应付股利	45	161,781,222.85	
发放贷款和垫款	13	204,396,666.01		其他应付款	46	4,216,814.21	
可供出售金融资产	14	5,465,830,350.22	5,746,725,232.25	租赁负债	47	16,045,877.95	
持有至到期投资	15			预计负债	48		
债权投资	16	912,885,314.53		应付债券	49		
其他债权投资	17		2,070,265,716.88	其中：优先股	50		
其他权益工具投资	18			永续债	51		
长期股权投资	19		400,000.00	递延所得税负债	52		
投资性房地产	20	400,000.00		其他负债	53		
固定资产	21			负债合计	54	5,645,626.50	220,546,772.70
在建工程	22	189,012,048.15	328,850,843.56	所有者权益（或股东权益）：	55	7,695,779,017.36	8,268,713,987.28
固定资产清理	23	93,544,438.20	25,200,477.85	实收资本（或股本）	56		
无形资产	24			其中：法人股股本	57	374,396,200.00	374,396,200.00
长期待摊费用	25	75,000.00	798,392.87	自然人股股本	58		
抵债资产	26	16,636,628.66		资本公积	59		
递延所得税资产	27	19,562,394.21		其他综合收益	60	66,063,579.00	66,063,579.00
待处理财产损益	28	80,990,418.22	91,808,692.82	盈余公积	61	60,766,108.86	65,517,690.42
其他资产	29			一般风险准备	62	351,098,095.15	367,148,479.61
	30		221,732,180.96	未分配利润	63	80,141,628.53	123,039,940.70
	31			所有者权益合计	64	932,465,611.54	996,165,889.73
	32			负债和所有者权益总计	65	8,628,244,628.90	9,264,879,877.01
资产总计	33	8,628,244,628.90	9,264,879,877.01		66		

主任（行长）：

复核：

制表：



利润表

编制单位：铜仁农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	386,477,229.09	351,374,334.18	(二) 业务及管理费	17	187,582,180.27	192,459,074.96
(一) 利息净收入	2	368,204,470.82	363,041,152.86	(三) 信用减值损失	18	-	85,247,556.69
利息收入	3	518,958,191.74	526,880,055.36	(四) 资产减值损失	19	134,412,296.48	-
利息支出	4	150,753,720.92	163,838,902.50	(五) 其他业务成本	20	276,538.10	251,780.77
(二) 手续费及佣金净收入	5	-5,426,852.53	-14,311,974.69	三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	60,564,212.54	70,647,866.61
手续费及佣金收入	6	5,363,352.21	3,863,185.64	加：营业外收入	22	5,779,221.51	2,051,358.18
手续费及佣金支出	7	10,790,204.74	18,175,160.33	减：营业外支出	23	13,284,807.58	11,402,478.70
(三) 投资收益（损失以“-”号填列）	8	23,477,250.96	2,355,742.09	四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	53,058,626.47	61,296,746.09
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9	-	-	减：所得税费用	25	12,771,724.32	13,780,930.54
(四) 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	-	-	五、净利润（亏损以“-”号填列）	26	40,286,902.15	47,515,815.55
(五) 汇兑收益（损失以“-”号填列）	11	-	-	归属于母公司所有者的净利润	27	-	-
(六) 资产处置损益（损失以“-”号填列）	12	176,376.64	-3,646.00	少数股东损益	28	-	-
(七) 其他收益（损失以“-”号填列）	13	-	174,549.46	六、每股收益：	29	-	-
(八) 其他业务收入	14	45,983.20	118,510.46	(一) 基本每股收益	30	-	-
二、营业支出	15	325,913,016.55	280,726,467.57	(二) 稀释每股收益	31	-	-
(一) 税金及附加	16	3,642,001.70	2,768,055.15				

主任（行长）：

复核：

制表：



现金流量表

编制单位：铜仁农村商业银行股份有限公司

2021年度

单位：元

项目	行次	上年数	本年数	项目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：							
客户存款和同业存放款项净增加额	1	391,872,917.90	580,554,386.57	购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	22	64,603,164.89	160,457,515.91
向中央银行借款净增加额	2	229,330,000.00	-32,560,000.00	支付的其他与投资活动有关的现金	23		
向其他金融机构拆入资金净增加额	3	-50,004,750.00		投资活动现金流出小计	24	1,236,685,329.42	1,294,775,563.73
收取利息、手续费及佣金的现金	4	504,079,592.05	576,400,376.34	投资活动产生的现金流量净额	25	-953,497,528.46	-1,236,785,767.64
收到其他与经营活动有关的现金	5	293,618,466.21	64,670,764.39	三、筹资活动产生的现金流量	26		
经营活动现金流入小计	6	1,368,896,226.16	1,189,065,527.30	吸收投资收到的现金	27		
客户贷款及垫款净增加额	7	514,638,335.06	291,781,257.99	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
存放中央银行和同业款项净增加额	8	-243,114,136.47	-703,155,123.06	发行债券收到的现金	29		
支付手续费及佣金的现金	9	118,270,827.27	143,687,872.71	收到其他与筹资活动有关的现金	30		
支付给职工以及为职工支付的现金	10	140,159,878.77	11,113,015.22	筹资活动现金流入小计	31	-	-
支付的各项税费	11	67,755,517.76	40,403,252.26	偿还债务支付的现金	32		
支付其他与经营活动有关的现金	12	312,402,342.87	191,054,919.33	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	15,734,332.05	18,976,145.06
经营活动现金流出小计	13	910,112,765.26	-25,114,805.55	其中：子公司支付少数股东投资收到的现金	34		
经营活动产生的现金流量净额	14	458,783,460.90	1,214,180,332.85	支付其他与筹资活动有关的现金	35		
收回投资收到的现金	15	259,710,550.00	55,634,054.00	筹资活动现金流出小计	36	15,734,332.05	18,976,145.06
取得投资收益收到的现金	16	23,477,250.96	2,355,742.09	筹资活动产生的现金流量净额	37	-15,734,332.05	-18,976,145.06
收到其他与投资活动有关的现金	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	38		
投资活动现金流入小计	18	283,187,800.96	57,989,796.09	五、现金及现金等价物净增加额	39	-510,448,399.61	-41,581,579.85
投资支付的现金	19	1,172,082,164.53	1,134,318,047.82	加：期初现金及现金等价物余额	40	1,114,964,080.76	604,515,681.15
	20			六、期末现金及现金等价物余额	41	604,515,681.15	562,934,101.30
	21						

主任（行长）：

复核：

制表：

编制单位：锦仁农村商业银行股份有限公司

2021年度

金额单位：人民币元

所有者权益表

项 目	行次	本年金额										上年金额									
		归属于母公司所有者权益										归属于母公司所有者权益									
		实收资本(或股本)	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	实收资本(或股本)	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				
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
一、上年年末余额	1	374,396,200.00	66,063,579.00			60,766,108.86	351,098,095.15	80,141,628.53	932,465,611.54	374,396,200.00	66,063,579.00	0.00	0.00	56,737,118.61	325,906,010.01	77,681,235.41	900,787,443.06				
加：会计政策变更	2																				
前期差错更正	3																				
二、本年年初余额	4	374,396,200.00	66,063,579.00			60,766,108.86	351,098,095.15	103,166,571.03	955,490,554.04	374,396,200.00	66,063,579.00	0.00	0.00	56,737,118.61	325,906,010.01	66,983,340.67	890,092,548.32				
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	5					4,751,581.56	16,050,384.46	19,873,369.67	40,675,335.69	0.00	0.00	0.00	0.00	1,028,690.22	25,192,085.14	13,152,287.86	42,373,063.22				
（一）净利润	6							47,515,815.55	47,515,815.55							40,286,902.15	40,286,902.15				
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	7						10,007,349.14		10,007,349.14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18,933,990.07	0.00					
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	8																				
（1）计入所有者权益的金额	9																				
（2）转入当期损益的金额	10																				
2.现金流量套期工具公允价值变动净额	11																				
（1）计入所有者权益的金额	12																				
（2）转入当期损益的金额	13																				
（3）计入被套期项目初始确认金额中的金额	14																				
3.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	15																				
4.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	16																				
5.其他	17						10,007,349.14		10,007,349.14						18,933,990.07		18,933,990.07				
上述（一）和（二）小计	18						10,007,349.14	47,515,815.55	57,523,164.69								0.00				
（三）所有者投入和减少资本	19								0.00								0.00				
1.所有者投入资本	20																0.00				
2.股份支付计入所有者权益的金额	21																0.00				
3.其他	22								0.00								0.00				
（四）利润分配	23					4,751,581.56	6,043,035.32	-27,642,445.88	-16,847,829.00					4,028,690.22	6,258,095.07	27,131,611.29	-16,847,829.00				
1.提取盈余公积	24					4,751,581.56		-4,751,581.56	0.00					4,028,690.22		-4,028,690.22	0.00				
2.提取一般风险准备	25						6,043,035.32	-6,043,035.32	0.00						6,258,095.07	-6,258,095.07	0.00				
3.对所有者（或股东）的分配	26							-16,847,829.00	-16,847,829.00							-16,847,829.00	-16,847,829.00				
4.其他	27																				
（五）所有者权益内部结转	28																				
1.资本公积转增资本（或股本）	29																				
2.盈余公积转增资本（或股本）	30																				
3.盈余公积弥补亏损	31																				
4.一般风险准备弥补亏损	32																				
5.其他	33																				
四、本年年末余额	34	374,396,200.00	66,063,579.00		0.00	65,517,690.42	367,148,479.61	123,039,940.70	996,165,889.73	374,396,200.00	66,063,579.00	0.00	0.00	60,766,108.86	351,098,095.15	80,141,628.53	932,465,611.54				

主任（行长）：

复核：

制表：