

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2021 年度报告

第一章 重要提示

本报告经浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下称“本行”）第三届董事会第九次会议审议通过。董事会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、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行年度财务报告已经浙江同方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。

本行董事长沈月明、行长徐栋梁、财务负责人余霄凌声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二章 公司简介

一、本行简介

（一）法定名称

中文名称：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（简称：秀洲德商村镇银行）

英文名称：ZheJiang XiuZhou DeShang County Bank Co.,Ltd

（二）法定代表人：沈月明

（三）本行注册及办公地址：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧；邮政编码：314023

（四）本行选定的信息披露方式：

年度报告披露的网站网址：<https://www.dsczbank.com>

年度报告备置地点：本行办公室

信息披露事务联系人：陈淳

联系电话：0573-83366888 传真：0573-83368556

(五) 本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：浙江同方会计师事务所有限公司

住址：浙江省杭州市马腾路36号3号楼6层601室

(六) 从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工114人。其中：中层以上管理人员31人，占在岗员工的27.19%；客户经理30人，占在岗员工的26.32%；综合柜员32人，占在岗员工的28.07%；大学及以上学历95人，占在岗员工的83.33%；大专学历19人，占在岗员工的16.67%。

(七) 其他有关资料：

首次注册登记日期：2013年7月3日

首次登记地点：嘉兴市秀洲区洪合镇工业园区富民路东侧
1-2层

注册资金：人民币贰亿贰仟万元整(¥220,000,000.00)

统一社会信用代码：91330400072860149C

金融许可证机构编码：S0001H333040001

第三章 经营概况

一、年度经营指标完成情况

报告期末，本行各项存款余额200,982.65万元，比年初新增32,363.95万元；各项贷款余额239,316.69万元，比年初新增42,914.33万元；实现营业收入14,741.41万元，比上年同期增加1,730.2万元，增幅13.3%，账面利润总额3,500.08万元；五级不良贷款余额1,283.41万元，不良率0.54%，比年初下降0.05%。

二、资产负债总体情况

单位:万元

项目	期末数	期初数	比期初	项目	期末数	期初数	比期初
总资产	266288.27	226391.19	39897.08	总负债	233963.45	195457.52	38505.93
现金及存放中央银行款项	14639.80	11738.89	2900.91	各项存款	200982.65	168618.70	32363.95
存放同业	12078.16	17038.75	-4960.59	其中:对私存款	140616.39	108065.81	32550.58
各项贷款	239316.69	196402.36	42914.33	对公存款	60366.27	60552.89	-186.62
其中:涉农贷款	195665.24	155005.47	40659.77	所有者权益	32324.82	30933.67	1391.15
小微企业贷款	212768.80	173623.02	39145.78	其中:实收资本	22000.00	22000.00	0
买入返售金融资产	0	0	0	资本公积	0	0	0
可供出售金融资产	0	0	0	其他综合收益	0	0	0
持有至到期投资	0	0	0	盈余公积	920.34	691.16	229.18
长期股权投资	0	0	0	一般准备	3720.30	3491.12	229.18

三、主要财务及监管指标

单位:万元、人、%、百分点

项目	标准值	本年度	上年度	增减
营业收入		14741.41	13011.21	1730.20
其中:贷款利息收入		14404.03	12291.55	2112.48
营业支出		11265.60	10069.97	1195.63
其中:存款利息支出		5037.46	4226.44	811.02
本年利润		3500.08	3050.78	449.30
净利润		2629.27	2291.75	337.52
每股收益(货币单位元)		0.12	0.10	0.02
职工人数		114	115	-1
股东人数		18	18	0
股本金总额		22000.00	22000.00	0
表内、表外风险加权资产总额		210761.99	179390.91	31371.08
资本净额		34732.40	32970.51	1761.89
资本充足率	≥10.5	16.48	18.38	-1.90

核心资本充足率	≥7.5	15.34	17.24	-1.90
清收不良贷款额		524.11	223.86	300.25
不良贷款余额（五级）		1283.41	1146.03	137.38
不良贷款率（五级）	≤5	0.54	0.58	-0.04
不良资产率（五级）	≤4	0.50	0.53	-0.03
存贷款比例	≤75	119.07	116.48	2.59
流动性比例	≥25	41.59	41.03	0.56
备付金比例		2.59	1.01	1.58
单一最大集团客户授信比例	≤15	4.64	14.55	-9.91
最大十家集团客户授信比例		4.64	19.40	-14.76
成本收入比	≤35	46.54	52.25	-5.71
资本利润率	≥11	8.31	7.54	0.77
资产利润率	≥1	1.07	1.11	-0.04

四、贷款风险分类情况

单位：万元、%

类别	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
正常类贷款	236278.55	194381.49	41,897.06	98.73	98.97	-0.24
关注类贷款	1754.73	874.84	879.89	0.73	0.45	0.29
次级类贷款	378.06	281.97	96.09	0.16	0.14	0.01
可疑类贷款	905.35	864.06	41.29	0.38	0.44	-0.06
损失类贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
不良贷款小计	1283.41	1146.03	137.38	0.54	0.58	-0.05
贷款合计	239316.69	196402.36	42914.33	100.00	100.00	0.00

五、贷款担保方式分类情况

单位：万元、%

项目	期末数	期初数	比期初	期末占比	期初占比	比期初
信用贷款	72779.38	57237.98	15541.4	30.41	29.14	1.27
保证贷款	59876.53	61107.77	-1231.24	25.02	31.11	-6.09
抵押贷款	104934.18	76929.55	28004.63	43.85	39.17	4.68
质押贷款(含贴现)	1726.60	1127.06	599.54	0.72	0.58	0.14
合计	239316.69	196402.36	42914.33	100.00	100.00	0.00

六、贷款减值准备计提情况

本行坚持审慎原则，严格按照会计准则相关要求，充分考虑外部经济形势变化与宏观调控政策影响，足额计提贷款减值

准备。2021年度，本行累计计提贷款损失准备6,566.68万元，拨贷比2.74%，比上年末增加了0.09个百分点；不良贷款拨备覆盖率为511.66%，比上年末增加了56.68个百分点。

七、最大十户贷款情况

单位：万元、%

借款人名称	期末数	期初数	占贷款总额比例	占资本净额比例
嘉兴市美林建材有限公司	1330.00	1330.00	0.56	4.11
罗杰	1000.00	1000.00	0.42	3.09
嘉兴汇顺纺织染整有限公司	950.00	960.00	0.40	2.94
姚文菊	900.00	300.00	0.38	2.78
嘉兴瓯丽斯特服饰有限公司	900.00	1000.00	0.38	2.78
嘉兴市远圣针纺织有限公司	900.00	900.00	0.38	2.78
马小星	800.00	0.00	0.33	2.47
沈建宏	700.00	700.00	0.29	2.17
姚志伟	700.00	125.49	0.29	2.17
浙江振阳绝热科技股份有限公司	600.00	800.00	0.25	1.86
合计	8780.00	7115.49	3.67	27.16

八、最大十家集团客户授信情况

单位：万元、%

客户名称	期末授信数	占资本净额比例	期末贷款数	期末其他表内授信数	期末表外数(扣除保证金)
浙江旺盛控股集团有限公司	1500.00	4.64	1500.00	0	0
合计	1500.00	4.64	1500.00	0	0

九、可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目情况

2021年末，本行表外业务仅开办银行承兑汇票：票面余额3,023.29万元，保证金1,582.91万元，实际敞口1,441.38万元，占全部贷款的比例仅为0.6%，且未发生垫款，对全行经营和财务状况几乎无影响。

十、主要会计估计及判断

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，本行将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。本行在运用上述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本行的估计存在差异。本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

第四章 支农支小金融服务

一、截止报告期支农支小数据

2021 年末，本行各项贷款余额 239,316.69 万元，其中普惠小微企业贷款余额 211,438.80 万元，涉农贷款余额 195,665.24 万元。支农支小贷款余额共 234,981.03 万元，占本行全部贷款余额的 98.19%。

二、支农支小主要做法

（一）强化内部考核激励方面

本行作为中小金融机构，始终坚持“支农支小”的市场定位，小微企业贷款、小微个人经营性贷款余额占本行全部贷款余额的 88.35%，涉农贷款余额占本行全部贷款余额的 81.76%，2021 年以来，本行继续开展普惠金融工作，将小微经营户作为本行普惠金融工作的重点。运用《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度经营网点团队年薪考核办法》、《浙江秀洲德商村镇银

行股份有限公司支行（营业部）负责人普惠金融工作专项考核办法》等考核文件激励各经营网点开展工作。同时开展全员营销、增户扩面等竞赛活动，激励客户经理走访小微经营户，签约小额贷款卡。

（二）降费让利方面的举措

《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年信贷工作指导意见》强调，对于政策要求金融机构扶持的农户、小微企业等信贷客户，可适度让利，积极响应政策号召。2021 年度，本行积极向人行申请支小再贷款，资金共 13,000 万元，主要用于支持农户小微经营户，此类贷款投放加权平均利率为 4.95%，受惠客户 79 户。另外，本行继续执行“两跑三降”的工作要求，做好减费让利，主动减免除利息之外的多项费用，包括评估费、年费等。

（三）优化信贷流程方面

为提高金融服务效率，本行放宽支行审批权限，将支行授信审批权限最高放宽至 200 万元。对于超支行审批权限的贷款，本行做好提前授信后，放宽支行的用信权限至 350 万元，便于客户及时获得融资资金。同时本行简化审批流程，制定“德速通”限时办贷，对贷款全流程进行限时管控，减少审批环节所需时间。

在产品上本行继续推广“德续贷”金融产品。帮助小微企业在贷款到期后解决贷款周转难题，有效降低企业融资成本同时节省转贷所需时间，2021 年度，本行共发放“德续贷”74 笔，共有 60 家小微企业（主）享受此产品，累计金额 10,794 万元。

（四）产品创新方面

在产品创新方面，本行持续推广德商小额贷款卡，最高授信 30 万元，一次授信，3 年内随借随还，并实现自助终端及移动终

端放款，提升客户办贷便捷度，实现农户小额融资周期从短期化转型长期化，进一步消除经营周转资金与融资期限的错配问题，截止 2021 年末，发放经营性“循环小额贷款卡”5769 户，共授信 86,730 万元。为支持个体工商户、小微企业（主）复产、复工，本行推出“德商创业贷”，在其授信额度和有效期限内，可以采用“随借随还”方式循环使用贷款，额度增加到单笔最高贷款额度为 100 万。截止 12 月末，发放 247 户，共授信 14,100 万元。

三、小微企业金融服务情况

2021 年度“两增两控”方面，本行普惠型小微贷款增速 22.72%，各项贷款增速 21.85%，完成增速目标，期末普惠型小微企业户数 4,782 户，较年初增加 925 户，完成户数增长目标；普惠型小微企业贷款平均收益率 6.74%，普惠型小微企业贷款不良率 0.55%，各项贷款不良率 0.54%。

“两增”方面，本行始终坚持“立足辖区、服务社区、支农支小”的市场定位，秉承“社区化、小而专、农为先”的经营理念，坚持“小额、流动、分散、效益”的原则，下沉服务重心，聚焦本地区农户、个体工商户和小微企业主信贷有效需求，始终坚持“控大拓小”原则，以 100 万元及以下个人经营性贷款为主要信贷投放点，积极推动零售业务健康快速发展，以“小贷卡”、“创业卡”为抓手，做细小额个人贷款，做精做优大额贷款，并且从严控制大额贷款新增及占比。通过走访活动，截止 2021 年末，根据中国人民银行“百名行长进民企”活动，本行共走访小微企业（个体工商户）共 620 户，共搜集 284 个问题，解决其中的 194 个金融问题，共投放贷款 22,419 万元。

“两控”方面，本行严格执行信贷准入条件，从源头防范风险。贷款业务必须进行实地调查、客户面谈、资料信息核实和用途真

实性审查。始终把第一还款来源作为信贷投放的首要前提，杜绝依赖抵押物估价倒算授信额度的方式，严把信贷准入关。用好中国人民银行普惠小微企业贷款延期支付工具和普惠小微企业信用贷款支持计划政策工具，向政策引导的部分信贷客户进行适当倾斜，突出对农户、小微等实体经济的扶持力度。

第五章 风险管理状况

一、信用风险

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给本行造成经济损失的风险。截止 2021 年 12 月末，本行五级不良贷款余额 1,283.41 万元，较年初增加 137.39 万元，不良率 0.54%，较年初下降 0.05 个百分点。

信用风险的防范和化解措施：**一是**每年年初制定信贷业务指导意见，严格授信准入，注重第一还款来源；**二是**加大对存量不良贷款清收力度，重新梳理存量不良贷款清单，结合召开支行不良贷款推进会，配合客户经理进行走访，了解实际情况，逐户制定清收计划，加快不良贷款的处置工作；**三是**加大司法催收力度，做好与法院的沟通工作，同时加快新案件的执行进度，充分利用好诉讼执行后和谈契机，确保完成违约控制目标；**四是**始终坚持“小额、流动、分散”的原则，不断优化信贷结构，严控 500 万元以上大额贷款规模。

二、市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行表内和表外业务发生损失的风险。利率风险是本行重点管理的市场风险。报告期内，本行市场风险主要

来自于利率风险的影响：**一是**建立完善垂直独立、相互配合的市场风险管理的组织框架；**二是**不断修订利率定价管理机制，开展利率风险对收益影响的分析测算；**三是**积极适应利率市场化趋势，结合本行实际，进一步优化本行存、贷利率结构。

三、流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。按 1104 非现场监管指标口径，2021 年末，本行流动性资产 27,922.78 万元，流动性负债 67,141.58 万元，流动性比例为 41.59%，符合商业银行风险监管核心指标不低于 25%的要求，且达到监管评级满分 $\geq 40\%$ 的要求；本行 90 天流动性缺口率 14.88%，达到商业银行风险监管核心指标流动性缺口率比例不低于-10%的要求。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。为及时发现和纠正业务经营中存在的问题，防范操作风险，促进合规经营，本行采取了以下措施：**一是**持续完善各项规章制度及管理制度。进一步健全科技信息、安全保卫、支付结算、风险管理、人员培训、授权与转授权等内控方面的建设；**二是**持续开展合规问责，严格落实人员“双罚”制，增强员工合规操作的警醒意识和逢查必罚的敬畏意识；**三是**加强合规文化学习，通过梳理发起行内控评价审计与内部信贷业务检查过程中的合规问题点与案例、线上观看学习视频、开展《一把手讲合规》、抄写《四十五条禁令》等方式，提高本行员工的合规意识。

第六章 股东、股权及关联交易情况

一、股权结构

报告期末，本行总股份 22,000 万股，共有股东 18 名，均为企业法人股东，其中本行最大单个法人持股 7,700 万股，占总股本比例 35%，单个法人、自然人股东持股比例符合《村镇银行管理暂行规定》和本行《章程》。

二、股东及持股情况

股东名称或姓名	法人代表	持股数（万股）	占总股本比例（%）
浙江德清农村商业银行股份有限公司	陈春仿	7700	35.00
杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	方平山	2000	9.09
浙江秋维特时装股份有限公司	姚明良	1820	8.27
浙江华新实业集团有限公司	沈建华	1700	7.73
嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	沈桂娜	1470	6.68
浙江禾城农村商业银行股份有限公司	施贤军	1100	5.00
嘉兴市荣成织造有限公司	沈桂荣	1000	4.55
德清县中能热电有限公司	姚建华	940	4.27
嘉兴俊雅服饰股份有限公司	董夏良	850	3.86
浙江鑫淼纺织股份有限公司	金佳明	710	3.23
桐乡市美莱纺织有限公司	朱海红	580	2.64
嘉兴市利达喷气织造有限公司	陈虎荣	530	2.41
嘉兴创美服饰有限公司	姚培荣	440	2.00
桐乡市桐鑫漂染股份有限公司	戴阿二	410	1.86
浙江东信电器有限公司	柏建荣	260	1.18
嘉兴市维斯澜服饰股份有限公司	姚建华	180	0.82
嘉兴市秀洲三洲喷织有限公司	许志法	180	0.82
嘉兴市维格服饰制衣有限公司	唐水定	130	0.59
合计		22000	100

三、股份冻结、质押情况

报告期末，本行股东无冻结、质押情况发生。

四、股份转让情况

报告期内，本行股东无转让股份情况发生。

五、关联交易情况

本行董事会下设风险管理与关联交易控制委员会负责关联方的确认、关联交易的审核及备案。截至 2021 年末，本行风险管理与关联交易控制委员会设有主任委员 1 名，由董事长担任，委员 3 名。2021 年度，共召开了 3 次会议，主要审议了本行关联交易情况、关联交易管理办法与风险管理与关联交易控制委员会议事规则的修订。

报告期内，本行关联交易共一笔，交易金额为 300 万元。

六、股东权益变动情况

单位：万元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
期初数	22000.00	0.00	691.16	3491.12	4751.38	30933.67
本期增加	0.00	0.00	229.18	229.18	932.8	1391.15
本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
期末数	22000.00	0.00	920.34	3720.30	5684.18	32324.82

七、主要股东情况

(一) 主要股东及持股情况

报告期内，本行主要股东共有 6 户，均为法人股，共持有本行股份 15,790 万股，占比 71.77%。

序号	主要股东	所属类别	持有股份数 (万股)	持股比例 (%)
1	浙江德清农村商业银行股份有限公司	持股 5%以上	7700	35
2	杭州千岛湖平山建筑工程有限公司	持股 5%以上	2000	9.09
3	浙江秋维特时装股份有限公司	持股 5%以上	1820	8.27
4	浙江华新实业集团有限公司	持股 5%以上	1700	7.73
5	嘉兴市诚恒纺织实业有限公司	持股 5%以上	1470	6.68
6	浙江禾城农村商业银行股份有限公司	持股 5%以上	1100	5.00

(二) 主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致

行动人、最终受益人情况

报告期末，本行无控股股东或实际控制人。单一最大股东持股比例为 35%，股东及关联关系人股东合计持股比例最高 13.27%，主要股东及关联关系人合计持股比例 5%以上见下表。

股东名称	该股东持有本行股份比例	股东关联方名称	关联关系（控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人）	该关联方持有本行股份比例	股东与关联股东或实际一致行动人合计持股比例
德清县中能热电有限公司	4.27%	浙江德清农村商业银行股份有限公司	一致行动人	35.00	39.27%

（三）主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人关联交易情况

报告期内，本行主要股东共有 6 户，均为法人股，关联交易仅发生一笔，金额为 300 万元。

（四）主要股东出质银行股权情况。

报告期内，本行不涉及主要股东出质银行股权情况。

第七章 公司治理

一、股东大会情况

（一）股东大会职责

股东大会是本行的权力机构，由全体股东组成。股东大会依法行使下列职权：审议批准本行章程制定、修改；审议批准股东大会、董事会、监事会议事规则和应当由股东大会通过的其他规章制度；审议、批准股权激励计划；依照法律规定对收购本公司股份作出决议；对本行增加或减少注册资本作出决议；选举和更换董事、非职工监事，决定有关董事、监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会工作报告；审议批准本行的发展战略，决定

本行的经营方针；审议批准本行年度财务预算方案、决算方案，利润分配方案和亏损弥补方案；对本行的合并、分立、解散、清算或变更公司形式等事项作出决议；对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所做出决议；审议批准本行在一年内购买，出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产30%的事项；对单独或者合并持有本行有表决权股份总数3%以上的股东提出应由股东大会审议的议案作出决议等。

（二）股东大会召开情况

报告期间，本行于2021年6月16日召开了2020年度股东大会，会议应到股东18名，全部表决权220,00万票，会议实到股东及股东代理人18名，所持表决权220,00万票，占全部表决权的100%，符合公司法和公司章程的规定，会议由董事会召集。经投票表决通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度董事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度监事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度财务决算及2021年度财务预算报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度利润分配方案（草案）》等4项议案。听取了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度关联交易情况的报告、浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对董事、监事、高级管理人员2020年度履职评价结果的报告。会议由浙江合德律师事务所夏建军、孙宁宁二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会职责

董事会对股东大会负责，是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构。董事会行使下列职权：负责召集股东大会，向股东

大会提出提案并报告工作；执行股东大会决议；制订增加或减少注册资本、发行债券或其他债券及上市的方案；制订本行的重大收购、收购本行股份或者合并、分立、解散、清算或变更公司形式的方案；选举产生董事长，按照监管规定，聘任或者解聘高级管理人员，并决定其报酬、奖惩事项，监督高级管理层履行职责；依照法律法规、监管规定及公司章程，审议批准本行对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；制订本行发展战略和中长期发展规划及本行支农支小发展战略，并监督战略实施；决定本行年度经营考核指标，并批准本行年度经营计划；制定本行资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；制定本行的基本管理制度、风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担全面风险管理的最终责任；负责本行信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；定期评估并完善本行的公司治理；制订章程修改方案，制订股东大会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；确定董事会各专门委员会主任委员及委员；提请股东大会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；承担股东事务的管理责任；制订本行年度财务预决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；审议批准本行内部管理机构 and 分支机构设置；审议批准本行年度内部审计工作报告；听取本行行长的工作汇报并检查行长的工作，监督本行高级管理层的履职情况，确保高级管理层有效履行管理职责；听取银行保险

监督管理机构等对本行的监管意见及本行执行整改情况的报告等。

（二）董事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	持有股份 (万股)	任职单位 持股数 (万股)
执行董事	沈月明	男	1972年11月	本科	秀洲德商村镇银行董事长	0	0
执行董事	徐栋梁	男	1968年3月	本科	秀洲德商村镇银行行长	0	0
执行董事	徐长鸿	男	1986年12月	本科	秀洲德商村镇银行行长助理	0	0
非执行董事	姚明良	男	1966年12月	大专	浙江秋维特时装有限公司董事长	0	1820
非执行董事	沈金荣	男	1959年09月	高中	嘉兴市诚恒纺织实业有限公司总经理	0	1470

（三）董事会工作情况

1. 董事会会议召开情况

报告期内，本行共召开董事会4次，其中例会4次、临时会议0次。

（1）本行于2021年1月28召开第三届董事会第四次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年度市场准入规划（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年度高级管理人员薪酬考核办法（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度反洗钱工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会关于2020年度高管人员经营业绩评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度关联交易情况报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于关联人沈大为关联交易的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020

年度内部审计工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年度审计工作计划（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于内设职能部门调整的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于拟聘任合规负责人的议案》等11项议案。

（2）本行于2021年6月16日召开第三届董事会第五次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度董事会工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度财务决算及2021年度财务预算报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度利润分配方案（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于赵伟国同志辞去副行长的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于聘任副行长的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于调整合规负责人的议案》等7项议案。

（3）本行于2021年8月3日召开第三届董事会第六次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年上半年度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年上半年度审计工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年上半年反洗钱工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司与内部人和股东关联交易管理办法（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会风险管理与关联交易控制委员会议事规则（修改草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司关于不良贷款核销的议案》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事会2021-2022年授权方案（草案）》等7项议案。

(4) 本行于2021年11月2日召开第三届董事会第七次会议，会议审议通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年三季度经营管理工作报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司高级管理层成员经营业绩评价办法（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司金融统计数据治理实施方案（草案）》等3项议程。

2.董事会对股东大会的执行情况

报告期内，董事会按照股东大会的决议，制定工作计划，落实措施，严格执行股东大会通过的预算方案，在预算指标下全面完成各项经营任务。

3.董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，共召开董事会专门委员会会议8次，其中风险管理与关联交易控制委员会会议3次，消费者权益保护委员会会议3次，“三农”与小微企业发展委员会会议2次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会职责

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。监事会行使以下职权：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行情况的发展战略；监督本行支农支小发展战略执行情况；对本行发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、财务管理和活动、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改，指导本行内部审计工作；对董事的选聘程序进行监督；对本行薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；评价董事、监事、高级管理人员履职情况；当董事、高级管理人员的行为损害

本行的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；根据需要，对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；对董事、董事长及高级管理人员进行质询等。

（二）监事会成员基本情况

类别	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	本人持股数 (万股)	任职单位 持股数(万 股)
职工监事	郑炜华	女	1976年03月	本科	德清农商银行村镇银行管理总部副主任兼审计科科长	0	7700
非职工监事	方平山	男	1968年07月	本科	杭州千岛湖平山建筑工程有限公司总经理	0	2000
非职工监事	沈建华	男	1961年05月	大专	浙江华新实业集团有限公司董事长	0	1700

（三）监事会工作情况

1.监事会会议召开情况

报告期内，本行共召开监事会4次，其中例会4次、临时会议0次。

（1）本行于2021年1月28日召开第三届监事会第四次会议，审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度监事会意见函（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2020年度监事会工作报告（草案）》等2项议案。

（2）本行于2021年6月15日召开第三届监事会第五次会议，审议并通过了选举郑炜华同志为浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司第三届监事会监事长、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对董事2020年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对监事2020年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会对高级管理人员2020年度履职评价的报告（草案）》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司2021年一季度监事会报告（草

案)》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年第一季度监事会意见函(草案)》等 6 项议案。

(3) 本行于 2021 年 8 月 3 日召开了第三届监事会第六次会议, 审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2021 年上半年度工作报告(草案)》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年上半年度监事会意见函(草案)》等 2 项议案。

(4) 本行于 2021 年 11 月 2 日召开了第三届监事会第七次会议, 审议并通过了《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2021 年三季度工作报告(草案)》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司监事会 2021 年三季度经营情况的意见函(草案)》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事、监事和高级管理层成员履职评价办法(草案)》、《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司董事、监事、高级管理层成员履职评价实施细则(草案)》等 4 项议案。

2. 监事会发表的独立意见

报告期内, 为维护股东和员工的利益, 监事会根据《公司法》及本行章程有关规定, 对财务状况及董事、高级管理层人员履职情况进行了监督。具体情况如下:

(1) 监督本行依法经营情况

报告期内, 秀洲德商村镇银行依法经营, 规范管理, 经营业绩客观真实, 决策程序合法有效, 没有发现董事、经营管理层在履行职责时有违反法律、法规、本行章程或损害股东利益的行为。

(2) 股东大会决议执行情况

报告期内, 监事会对董事会提交股东大会审议的各类报告和提案没有异议, 认为董事会认真履行了股东大会的有关决议。

四、高级管理层成员构成及其工作情况

（一）高级管理层职责

高级管理层对董事会负责，行使以下职责：组织实施董事会和股东大会决议；拟订并向董事会提交经营计划（含支农支小发展计划）和投资方案；拟订本行内部管理机构设置方案及分支机构的设置与撤并方案；拟订本行的基本管理制度和具体业务操作办法；决定本行职工的工资、福利、奖惩，决定本行职工的聘用和解聘；决定聘任或者解聘应由董事会聘任或者解聘以外的本行内部各职能部门及分支机构负责人，按照董事会批准的方案决定其工资、福利、奖惩；组织开展风险识别、计量、控制、监控、报告等各项风险管理工作；授权内部各职能部门及分支机构负责人从事经营活动；在本行发生挤兑等重大突发事件时，采取紧急措施，并立即向银行保险监督管理机构和董事会、监事会报告等。

（二）高级管理层成员构成及分工情况

岗位	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
行长	徐栋梁	男	1968年03月	本科	主持高级经营管理层工作。主管财务会计部、信息科技部	0
副行长	沈泳春	男	1980年02月	本科	协助行长分管合规与风险管理部、保卫部	0
行长助理	徐长鸿	男	1986年12月	本科	协助行长分管市场营销与业务发展，分管业务管理部	0

五、薪酬制度及当年董事、监事、高级管理人员薪酬情况

（一）薪酬制度

报告期内，本行执行以下薪酬制度：

1. 《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司员工薪酬管理暂行办法（2021年修订版）》（秀村银〔2021〕30号）
2. 《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司绩效薪酬延期支付

办法(修订)》(秀村银〔2021〕28号)

3.浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度会计主管绩效考核办法(修订版) (秀村银〔2021〕154号)

4.浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度客户经理绩效考核办法(修订版)(秀村银〔2021〕155号)

5.浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度柜员绩效考核办法(修订版) (秀村银〔2021〕156号)

6.浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度管理部门绩效考核办法 (秀村银〔2021〕27号)

7.《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司团队长工作考评办法》(秀村银〔2021〕152号)

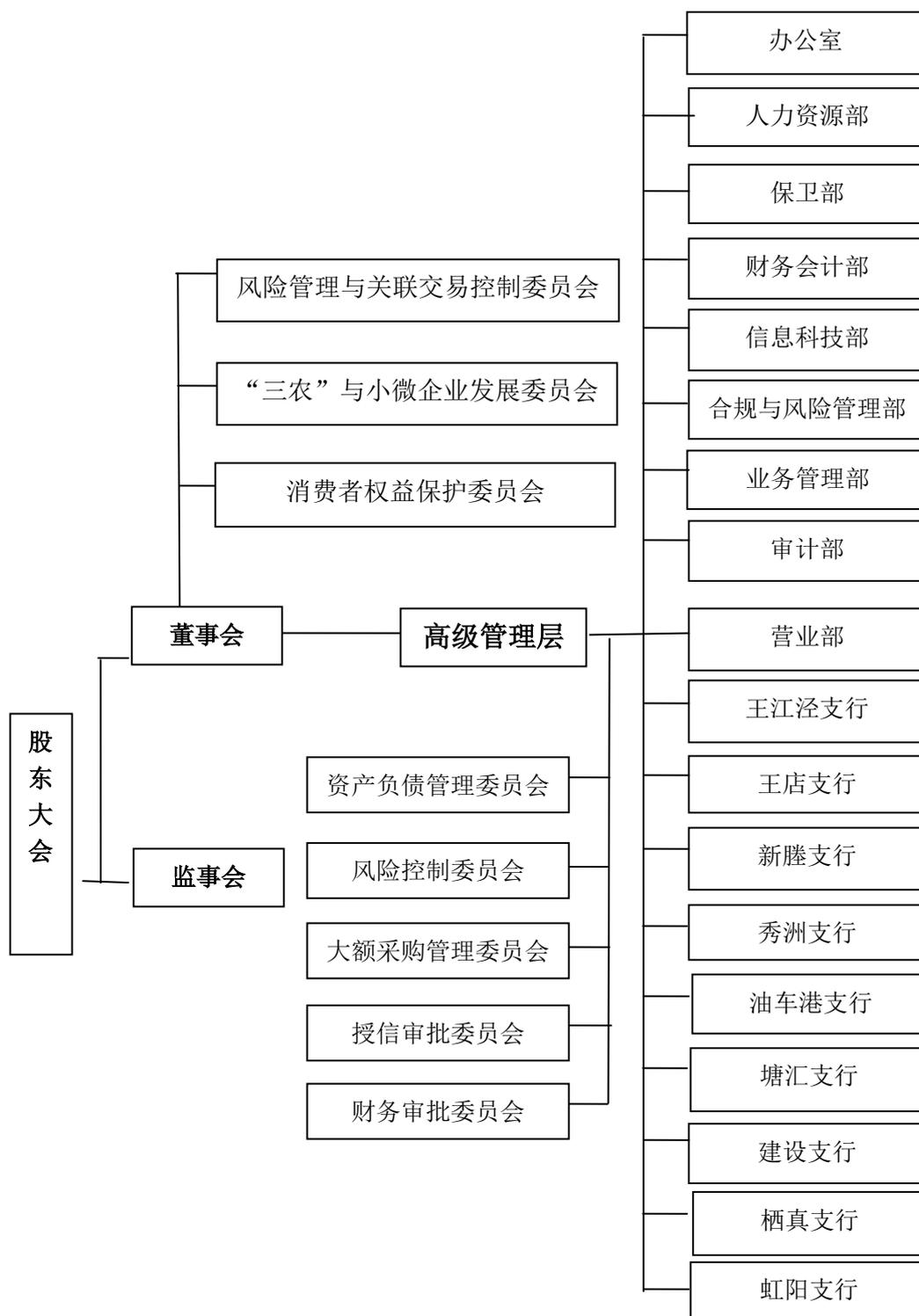
8.《浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司 2021 年度支行分类分级管理办法(修订版)》(秀村银〔2021〕153号)

(二) 2021 年董事、监事、高级管理人员薪酬

报告期内,在本行领取薪酬的董事、员工监事、高级管理人员共 5 人(包括已离任副行长赵伟国),报告期内实际领取薪酬总额(税后)为 232.66 万元。报告期内,未出现高管人员绩效薪酬追索扣回情形。

六、部门和分支机构设置情况

(一) 报告期末本行组织架构



(二) 部门设置情况和分支机构设置情况

浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司现内设职能部门 8 个，为办公室、人力资源部、保卫部、财务会计部、信息科技部、合规与风险管理部、业务管理部、审计部。本行现有营业部 1 家，支行设王江泾支行、王店支行、新滕支行、秀洲支行、油车港支

行、塘汇支行、建设支行、栖真支行、虹阳支行等 9 家。

七、本行对公司治理情况的整体评价

报告期内，本行对照《银行保险机构公司治理监管评估办法（试行）》要求，对本行公司治理合规性、有效性及重大事项调降评级等评价指标，进行逐项评价。股东治理、董事会治理、监事会和管理层治理、风险内控、关联交易治理、市场约束、其他利益相关者治理等方面均能做到合规、有效、规范、有序。

第八章 重大事项

一、报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项，未发生重大经济案件。

二、报告期内，本行无收购、合并及出售重大资产事项。

三、报告期内，本行关联交易正当公平，没有损害股东和本行利益。

四、报告期内，本行董事会及董事、监事会及监事、高级管理人员无受监管部门处罚情况发生。

五、报告期内，赵伟国辞去本行副行长职务，聘请沈泳春为本行副行长。

第九章 附录

一、2021 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

二、2021 年度外部审计机构出具的审计报告全文（主页部分）

资产负债表

01 表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2021 年度

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)	146,398,007.23	117,388,881.26	向中央银行借款	六、(十三)	148,243,075.00	207,035,000.00
存放联行款项				联行存放款项			
存放同业款项	六、(二)	120,781,610.15	170,387,487.73	同业及其他金融机构 存放款	六、(十四)	110,047,638.90	
贵金属				拆入资金			
拆出资金				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			
应收利息	六、(三)	不适用	4,242,592.45	吸收存款	六、(十五)	2,065,856,837.07	1,686,186,997.47
其他应收款	六、(四)	14,560.70	707,634.08	应付职工薪酬	六、(十六)	1,858,868.21	6,011,999.98
持有待售资产				应交税费	六、(十七)	5,697,844.60	5,031,980.84
发放贷款和垫款	六、(五)	2,332,217,690.25	1,911,882,060.38	应付利息	六、(十八)	不适用	42,908,934.26
金融资产：				其他应付款	六、(十九)	1,829,367.69	6,116,201.68
交易性金融资产				持有待售负债			
债权投资				租赁负债	六、(二十)	4,625,368.79	不适用
其他债权投资				预计负债	六、(二十一)	41,078.09	
其他权益工具投资				应付债券			

可供出售金融资产				递延所得税负债	六、(二十二)	1,179,401.21	1,058,762.18
持有至到期投资				其他负债	六、(二十三)	255,064.45	225,295.97
应收款项类金融资产				负债合计		2,339,634,544.01	1,954,575,172.38
长期股权投资				所有者权益：			
投资性房地产				股本	六、(二十四)	220,000,000.00	220,000,000.00
固定资产	六、(六)	44,172,452.36	48,789,282.90	其他权益工具			
在建工程	六、(七)	25,000.00	428,275.30	其中：优先股			
使用权资产	六、(八)	5,427,514.36		永续债			
无形资产	六、(九)	44,235.73	80,253.53	资本公积			
长期待摊费用	六、(十)	1,612,299.08	1,860,054.27	减：库存股			
抵债资产				其他综合收益			
递延所得税资产	六、(十一)	10,459,664.48	8,145,344.20	盈余公积	六、(二十五)	9,203,377.72	6,911,630.21
其他资产	六、(十二)	1,729,706.36		一般风险准备	六、(二十六)	37,202,978.45	34,911,230.94
				未分配利润	六、(二十七)	56,841,840.52	47,513,832.57
				所有者权益合计		323,248,196.69	309,336,693.72
资产总计		2,662,882,740.70	2,263,911,866.10	负债及所有者权益总计		2,662,882,740.70	2,263,911,866.10

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

利润表

02 表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

2021 年度

金额单位：人民币元

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业总收入	1	81,318,161.53	91,862,299.92	减：所得税费用	26	7,590,353.04	8,708,178.77
（一）利息净收入	2	81,246,355.54	91,795,820.01	五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	22,917,475.05	26,292,667.44
利息收入	3	129,824,335.56	147,182,986.42	归属于母公司所有者的净利润	28		
利息支出	4	48,577,980.02	55,387,166.41	少数股东损益	29		
（二）手续费及佣金净收入	5	69,139.46	-28,916.72	六、其他综合收益的税后净额	30		
手续费及佣金收入	6	285,122.23	135,733.44	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	31		
手续费及佣金支出	7	215,982.77	164,650.16	1.重新计量设定受益计划变动额	32		
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8			2.权益法下不能转损益的其他综合收益	33		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9			3.其他权益工具投资公允价值变动	34*		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收入（损失以“-”号填列）	10			4.其他不可转损益综合收益	35		

(四) 其他收益	11	338.59	92,900.00	(二) 将重分类进损益的其他综合收益	36		
(五) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	12			1. 权益法下可转损益的其他综合收益	37		
(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)	13			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	38*		
(七) 其他业务收入	14	2,327.94	2,496.63	3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39*		
(八) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)	15			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	40*		
二、营业总支出	16	51,905,697.88	57,104,221.30	5. 其他可转损益综合收益	41		
(一) 税金及附加	17	1,439,292.21	756,260.88	七、综合收益总额	42	22,917,475.05	26,292,667.44
(二) 业务及管理费	18	42,491,705.96	42,713,309.91	归属于母公司所有者的综合收益总额	43		
(三) 信用减值损失	19*	7,962,597.91	13,621,594.51	少数股东综合收益总额	44		
(四) 其他资产减值损失	20*	12,101.80	12,816.00	八、每股收益	45		
(五) 其他业务成本	21		240	(一) 基本每股收益	46	0.1	0.12
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	22	29,412,463.65	34,758,078.62	(二) 稀释每股收益	47		
加: 营业外收入	23	1,140,906.38	307,681.62		48		
减: 营业外支出	24	45,541.94	64,914.03		49		
四、利润总额 (亏损以“-”号填列)	25	30,507,828.09	35,000,846.21		50		

董事长: 沈月明

行长: 徐栋梁

会计机构负责人: 余霄凌

现金流量表

03 表

编制单位：浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司

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		
客户存款和同业存放款项净增加额	433,806,317.39	302,602,243.36	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,524,458.70	4,905,895.74
向中央银行借款净增加额	-58,881,300.00	49,035,000.00	支付其他与投资活动有关的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额			投资活动现金流出小计	1,524,458.70	4,905,895.74
收取利息、手续费及佣金的现金	146,843,707.48	129,439,205.80	投资活动产生的现金流量净额	-1,524,458.70	-4,905,895.74
收到其他与经营活动有关的现金	47,911,970.20	1,517,209.41	三、筹资活动产生的现金流量		
经营活动现金流入小计	569,680,695.07	482,593,658.57	吸收投资收到的现金		
客户贷款及垫款净增加额	429,061,296.22	322,064,169.04	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	-5,587,520.63	53,510,623.09	发行债券收到的现金		
向其他金融机构拆出资金净增加额			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	42,430,446.24	36,319,382.09	筹资活动现金流入小计		
支付给职工以及为职工支付的现金	26,537,608.41	23,832,696.02	偿还债务支付的现金		
支付的各项税费	14,655,670.78	11,506,696.60	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,000,000.00	11,000,000.00
支付其他与经营活动有关的现金	19,918,663.88	8,664,440.15	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	527,016,164.90	455,898,006.99	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	42,664,530.17	26,695,651.58	筹资活动现金流出小计	11,000,000.00	11,000,000.00
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	-11,000,000.00	-11,000,000.00
收回投资收到的现金			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			五、现金及现金等价物净增加额	30,140,071.47	10,789,755.84
收到其他与投资活动有关的现金			加：期初现金及现金等价物余额	141,451,252.87	130,661,497.03
投资活动现金流入小计			六、期末现金及现金等价物余额	171,591,324.34	141,451,252.87

董事长：沈月明

行长：徐栋梁

会计机构负责人：余霄凌

审计报告

浙同方会审〔2022〕127号

一、审计意见

我们审计了浙江秀洲德商村镇银行股份有限公司（以下简称“秀洲德商村镇银行”）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，公允反映了秀洲德商村镇银行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“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，我们独立于秀洲德商村镇银行，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

秀洲德商村镇银行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，管理层负责评估秀洲德商村镇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秀洲德商村镇银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督秀洲德商村镇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，就可能对秀洲德商村镇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秀洲德商村镇银行不能持续经营。

（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： 杨骏

浙江·杭州

中国注册会计师： 黄崇勇

报告日期：2022年3月28日