

张家界农村商业银行股份有限公司2022年度信息披露报告

现金流量表 2022年度			
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司			
单位 :人民币元			
项目名称	附注	本年金额	上年金额
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		747,989,944.55	630,460,330.04
向中央银行借款净增加额		288,241,647.00	182,862,940.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		170,000,000.00	438,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		585,878,306.76	354,393,578.49
收到其他与经营活动有关的现金		227,949,939.83	27,014,466.38
经营活动现金流入小计		2,020,059,838.14	1,632,731,314.91
客户贷款及垫款净增加额		771,896,515.55	834,591,458.80
存放中央银行和同业款项净增加额		-30,135,015.70	
向其他金融机构拆出资金净增加额		150,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		187,428,064.74	146,234,185.87
支付给职工以及为职工支付的现金		85,951,231.44	80,494,929.01
支付的各项税费		86,947,340.13	94,284,546.05
支付其他与经营活动有关的现金			95,927,211.45
经营活动现金流出小计		1,252,088,136.16	1,251,532,331.18
经营活动产生的现金流量净额	八、（一）	767,971,701.98	381,198,983.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		6,022,839,310.48	3,065,176,858.54
取得投资收益收到的现金		19,556,460.23	100,797,696.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		8,723.20	115,160.00
收到其他与投资活动有关的现金		263,897,487.65	
投资活动现金流入小计		6,306,301,981.56	3,166,089,715.34
投资支付的现金		6,262,365,433.21	2,864,351,833.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17,711,743.62	53,629,385.90
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,280,077,176.83	2,917,981,219.07
投资活动产生的现金流量净额		26,224,804.73	248,108,496.27
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			160,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		338,929,524.00	
筹资活动现金流入小计		338,929,524.00	160,000,000.00
偿还债务支付的现金			100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		44,800,000.00	44,800,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		50,687,877.00	
筹资活动现金流出小计		95,487,877.00	144,800,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		243,441,647.00	15,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	八、（二）	1,037,638,153.71	644,507,480.00
加：期初现金及现金等价物余额	八、（二）	1,410,527,635.40	766,020,155.40
六、期末现金及现金等价物余额	八、（二）	2,448,165,789.11	1,410,527,635.40

法定代表人: 龙芳 主管会计工作负责人: 罗锋杰 会计机构负责人: 晏琳

所有者权益变动表 2022年12月31日						
编制单位 张家界农村商业银行股份有限公司						
单位 :人民币元						
项目名称	行次	本年金额				
		实收资本	资本公积	减 库存股	其他综合收益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	448,000,000.00	665,488,005.20		-8,093,744.22	853,589,911.03
加：会计政策变更	2				2,068,735.48	17,487,382.82
前期差错更正	3					
二、本年初余额	4	448,000,000.00	665,488,005.20		-6,025,008.74	871,077,293.85
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5		98,802.50		2,827,598.40	39,417,392.81
(一)净利润	6					89,082,397.42
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	7				2,827,598.40	-4,963,807.11
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	8				2,827,598.40	2,827,598.40
(1)计入所有者权益的金额	9				2,827,598.40	2,827,598.40
(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					-7,791,405.51
上述(一)和(二)小计	18					81,290,991.91
(三)所有者投入和减少资本	19		98,802.50			98,802.50
1.所有者投入资本	20					
2.股份支付计入所有者权益的金额	21					
3.其他	22		98,802.50			98,802.50
(四)利润分配	23				8,908,239.74	-44,800,000.00
1.提取盈余公积	24				8,908,239.74	-8,908,239.74
2.提取一般风险准备	25					-30,000,000.00
3.对所有者的分配	26					-44,800,000.00
4.其他	27					
(五)所有者权益内部结转	28		-			
1.资本公积转增资本	29					
2.盈余公积转增资本	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	448,000,000.00	665,586,807.70		-3,197,410.34	910,494,686.66

法定代表人: 龙芳 主管会计工作负责人: 罗锋杰 会计机构负责人: 晏琳

二、会计报表附注
(一)会计报表的编制基础。按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》、《金融企业财务规则》及其相关规定编制。
(二)遵循企业会计准则的声明。本行财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果。
(三)关联交易
至2022年12月31日,与本行发生关联交易的全部关联方贷款金额为29,727.63万元,资本净额为112,168.51万元,关联方授信额度占资本净额的比例为26.51%。关联方关系及交易情况如下：

单位 :万元						
序号	交易对象	关联关系	授信额度	贷款金额	承兑金额	贴现金额
1	法人8户	关联法人	35,350.00	25,149.00		22.43
2	自然人96户	关联自然人	7,662.00	4,578.63		4.08
合 计			43,012.00	29,727.63		26.51

关联方交易计价原则:本行遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定,按照商业原则,以不低于对非关联方同类交易的条件下进行。与关联方具体交易列示如下：

1.关联法人(含股东)及关联贷款情况
①重大关联交易
2022年末,与本行发生重大关联交易的关联法人(含股东)的贷款余额为24,149.00万元,其明细如下：

单位 :万元						
序号	关联法人名称	类别	持股金额	持股比例(%)	年末贷款余额	占资本净额的比例(%)
1	张家界市亘立嘉成商业有限公司	非法人股东			5,800.00	5.17
2	张家界福安家木业有限公司	法人股东	448.00	1.00	4,250.00	3.79
3	张家界市武陵源旅游产业发展有限公司	法人股东	4,480.00	10.00	4,000.00	3.57
4	张家界天门旅游经济投资有限责任公司	法人股东	4,480.00	10.00	4,000.00	3.57
5	张家界天门旅游商品产业园管理有限公司	非法人股东			3,200.00	2.85
6	张家界银洲建材有限公司	法人股东	2,800.00	6.25	2,899.00	2.58
合 计			12,208.00	27.25	24,149.00	21.53

②一般关联交易
2022年末,与本行发生一般关联交易的关联法人(含股东)的贷款余额为1,000.00万元,其明细如下：

单位 :万元						
序号	关联法人名称	类别	持股金额	持股比例(%)	年末贷款余额	占资本净额的比例(%)
1	张家界福安家七方旅游发展有限公司	非法人股东			500.00	0.45
2	张家界福安家云尖生态农业发展有限公司	非法人股东			500.00	0.45
合 计					1,000.00	0.90

2.自然人股东及关联贷款情况
①重大关联交易
无
②一般关联交易
2022年末本行关联自然人(含股东、内部人员)关联贷款余额为4,578.63万元,前十户关联交易具体情况具体如下：

序号	关联自然人名称	类别	持股金额	持股比例(%)	年末贷款余额	占资本净额的比例(%)
1	张世英	非自然人股东			400.00	0.36
2	聂科彬	自然人股东	276.64	0.62	300.00	0.27
3	毛至年	非自然人股东			200.00	0.18
4	吴恩平	自然人股东	22.40	0.05	138.00	0.12
5	张秋华	自然人股东			128.00	0.11
6	张正道	非自然人股东			128.00	0.11
7	张景麟	自然人股东	32.48	0.07	115.37	0.10
8	梁智伟	自然人股东	16.80	0.04	111.00	0.10
9	肖义文	非自然人股东			100.00	0.09
10	毛乙评	非自然人股东			92.46	0.08
合 计			348.32	0.78	1,712.83	1.52

第九节 社会责任

一、三农服务情况。2022年末,我行涉农贷款余额633751万元,占各项贷款75.11%,较年初净增42176万元。其中,普惠涉农贷款余额220295.11万元,较年初净增27855.4万元,增速14.47%,高于各项贷款增速5.17个百分点。全年累计发放脱贫人口小额信用贷款1385笔6665万元。

二、小微企业服务情况。为提升对小微企业服务能力,设立营业部和武陵源为小微企业服务特色支行,将200万以下权限由支行自主审批,缩短决策链条,提高为小微企业服务的能力。2022年末,普惠型小微企业贷款余额159504.88万元,较年初净增18497.82万元,增幅13.12%,高于各项贷款增速3.82个百分点;普惠型小微企业贷款户数3960户,较年初增加480户;普惠型小微企业贷款综合成本率6.72%,较年初下降0.01个百分点。几项考核指标全部达到监管部门规定。

三、消费者权益保护工作情况
一是加强董事会对消保工作的履职,董事会按季审议金融消费者权益保护工作情况,并就消费者权益保护工作进行指导。二是完善制度建设,制定了《产品和服务信息披露管理办法》《消费者权益保护审查制度》《消费者权益保护内部审计暂行办法》《金融营销宣传行为管理规范》等制度。三是高效处理投诉。畅通投诉渠道,及时处理监管、省联社96518、12345等转办和我行现场、电话投诉,妥善、有效保护消费者权益。2022年,共收到各类投诉共计64条,同比减少0.07%,客户满意率98%。四是开展多彩金融知识宣教活动。通过线上+线下模式开展多种宣传,在省市以上主流媒体上稿180篇,推送微信图文、视频消息140条,制作的8期微信公众号获人民网、金融时报、中国农村金融、新湖南、湖南农信公众号等多家主流媒体转载。2022年度,完成了对所有城区网点的全面改造升级,优化厅堂设施,改善提升金融服务环境。

第十节 审计报告

明皓会审字(2023)第104号

张家界农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见
我们审计了后附的张家界农村商业银行股份有限公司(以下简称 张家界农商银行)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,公允反映了张家界农商银行2022年12月31日财务状况以及2022年度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,我们独立于张家界农商银行,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、其他信息
张家界农商银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。
结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。
基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。
四、管理层和治理层对财务报表的责任
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,管理层负责评估张家界农商银行的持续经营能力,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张家界农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。
治理层负责监督张家界农商银行的财务报告过程。

五、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做出的经济决策,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,就可能导致对张家界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张家界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。

湖南明皓会计师事务所(普通合伙)	中国注册会计师：
中国 长沙	中国注册会计师：
二〇二三年三月十五日	

第十一节 年度重大事项

一、重大托管、承包、租赁事项:报告期内,本行无重大托管、承包、租赁事项。
二、重大担保事项:报告期内,本公司无需要披露的重大担保事项。
三、重大合同履行情况:报告期内,本公司在正常业务中发生的法律诉讼事项,不会对本行的财务状况产生重大影响。
四、其他重要事项:无