

睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年度报告

第一章 重要提示

睢县德商村镇银行股份有限公司（下称“本行”）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普华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。

本行董事长薄扬、行长张坤、会计财务科技部负责人曾艳静，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：睢县德商村镇银行股份有限公司（简称“睢县德商村镇银行”）

英文名称：SuiXian DeShang Country Bank Co., Ltd.

（二）法定代表人：薄扬

（三）本行注册及办公地址：商丘市睢县城关镇中心大街与解放路交叉口西侧。

邮政编码：476900

（四）本行选定的信息披露方式：

年度报告摘要披露网站：外部官网

年度报告备置地点：本行办公室及各主要营业场所

信息披露事务联系人：安静

联系电话：0370-5031129 传真：0370-5031129

（五）本行聘请的会计师事务所名称及其住址

名称：浙江普华会计师事务所有限公司

住址：杭州市江干区杭海路 238 号森禾商务广场 A 座 5 楼

（六）从业人员构成情况

至报告期末，本行在岗员工 90 人。其中：中层以上管理人员 15 人，占在岗员工的 16.67%；大学本科及以上学历 88 人，占在岗员工的 97.78%；大专学历 2 人，占在岗员工的 2.22%；中专及以下学历 0 人。

（七）其他有关资料：

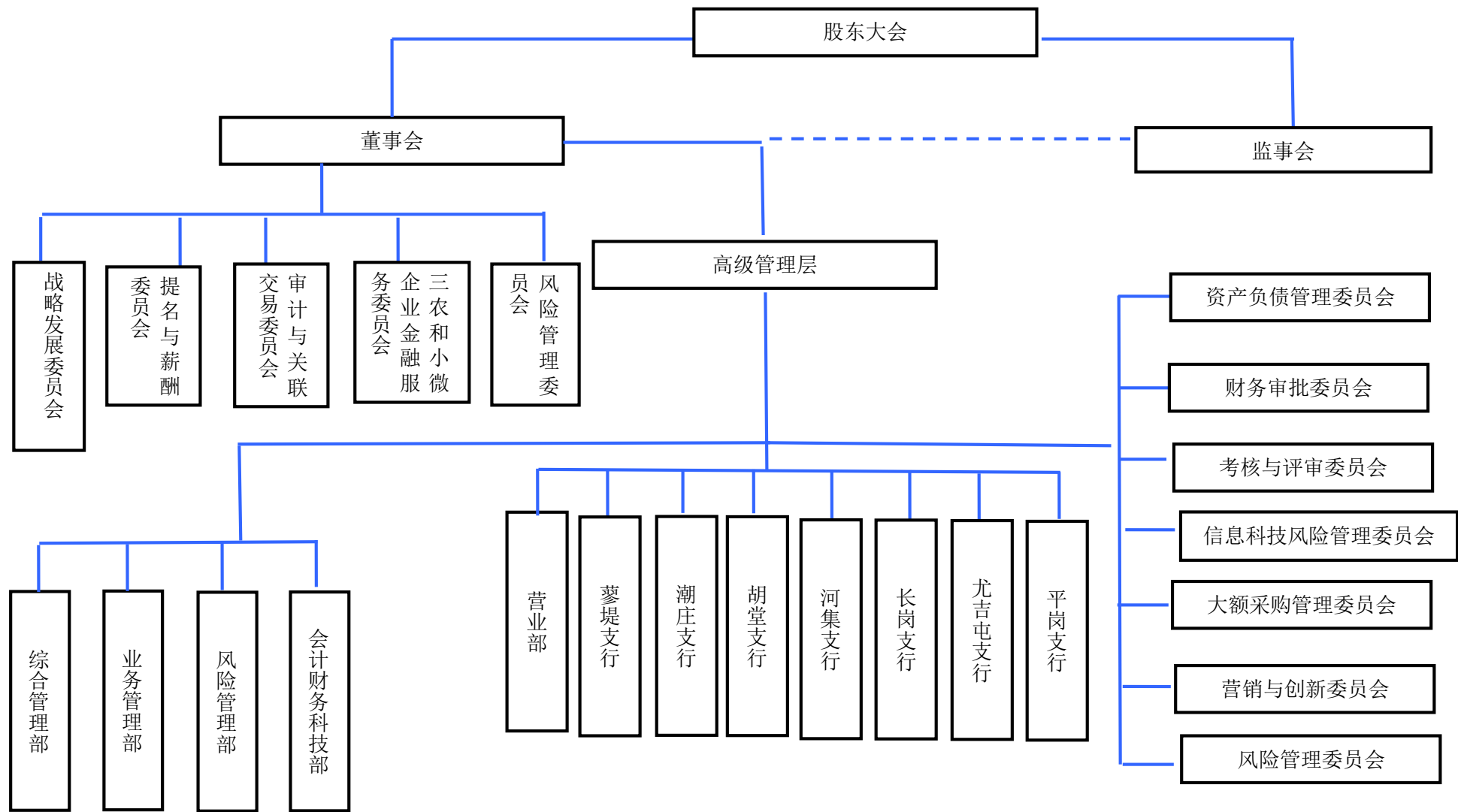
本行注册登记日期：2014 年 01 月 24 日

注册资金：人民币壹亿元整(¥100,000,000.00)

统一社会信用代码：914114000920802703

金融许可证编号：S0016H341140001

二、本行组织结构



第三章 会计数据摘要

一、年度主要利润指标

单位：人民币万元、%

项目	2020 年度	2019 年度	增减额	增幅
营业收入	7211	5418	1793	33.09
营业支出	5722	4428	1294	29.22
营业利润	1489	990	499	50.40
营业外收支净额	11	10	1	10
利润总额	1500	1000	500	50
减：所得税费用	390	225	165	73.33
净利润	1110	775	335	43.23

二、截至报告期末的主要会计财务数据

单位：人民币万元、%

项目	2020 年审计数	2019 年审计数	增减额	增幅
总资产	109387	81591	27796	34.07
存款余额	61396	45174	16222	35.91
贷款余额	89900	69218	20682	29.88
股本金	10000	10000	0	0
股东权益(所有者权益)	12517	11707	810	6.92
每股净资产(元)	1.25	1.17	0.08	6.84
净资产收益率(%)	9.16	6.85	2.31	33.72

注：净资产收益率 = 净利润 / (年初股东权益 / 2 + 年末股东权益 / 2) × 100%。

三、报告期末主要合规性监管指标

单位：人民币万元、%

指标分类	指标名称	标准值	2020 年	2019 年
资本充足状况	资本充足率	≥8	15.39	19.63
	核心资本充足率	≥4	14.26	18.50
资产安全状况	不良贷款率	≤5	0.81	0.95
	不良资产率	≤3	0.81	0.85
	单一集团客户授信集中度	≤15	0	0
	单一客户贷款集中度	≤10	3.55	3.86
	全部关联度	≤50	0	0
	贷款损失准备充足率	≥100	135.29	128.57
	拨备覆盖率	≥100	315.01	277.60
	授信集中度	—	20.58	24.45

盈利状况	资产利润率	≥0.6	1.16	1.10
	资本利润率	≥11	9.16	6.85
	成本收入比率	≤45	53.75	57.35
流动性状况	流动性比例	≥25	57.87	50.08
	超额备付率	≥3	2.44	3.82
	存贷比率	≤75	95.60	153.23

注：资产利润率 = 净利润 / (年初资产总额 / 2 + 年末资产总额 / 2) × 100%

四、股东权益变动情况

单位：人民币万元

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	10000	0	91	720	895	11706
本期增加	0	0	78	280	452	810
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	10000	0	169	1000	1347	12516

五、关联交易情况

至报告期末，本行与股东及其关联方交易余额 0 万元，占资本净额的 0%。至报告期末，本行无重大关联方交易。

注：资本净额包括核心一级资本、二级资本、其他一级资本扣减资本扣除项目。

第四章 风险管理

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所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。

报告期内，鉴于本行信用风险主要来源于信贷业务和资金业务，本行通过贷前尽职调查、贷款审批、贷后监控和清收管理程序来控制和管理此类风险：一是注重第一还款来源，严防随意授信、过度授信；二是严防“两链”风险。提高信贷管理人员尽职

调查、审批能力，加强担保环节的风险管理，严防风险沿担保链条扩散；**三是**保持担保贷款适度规模。根据本行实际，科学设定担保贷款规模占比，对互保、联保等特定形式的担保贷款从紧把握；**四是**继续加大不良贷款清收处置力度和贷后检查(风险排查)力度；**五是**坚持立足做小做散理念，严控 50 万元以上大额贷款规模。

二、市场风险

市场风险是指市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使银行的表内外业务发生损失的风险。

报告期内，本行市场风险主要来自于利率风险的影响，为防范市场风险：**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**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

流动性风险是指银行因无力为负债的减少和资产的增加提供融资而造成损失或破产的可能性。

报告期内，本行为控制流动性风险，在资产负债结构、流动性监测等方面，增强了管理力度：**一是**加强资产负债管理，合理调控信贷规模，合理配置资金期限，提高短期资产比重，保持充足流动性；**二是**优化负债结构，提高稳定性存款占比；**三是**建立大额存款变动报告机制，合理控制存款偏离度。**四是**建立健全应急管理机制，落实责任部门和人员负责资金头寸的日常监测与分析，关注负债规模和期限结构的异常变动，定期做好流动性压力

测试。在流动性不足，出现支付风险时，根据与主发起行签订的流动性支持协议，及时提出书面融资申请，确保流动性风险得到有效解决。

四、操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件造成的风险。

报告期内，本行进一步从内控机制、操作流程、审计监督和纠正等方面强化对操作风险的管理：**一是**加强制度建设，从源头遏制操作风险的发生，提高案件防控能力；**二是**积极推进操作流程规范化，逐步降低临柜业务综合差错率；**三是**严格执行员工岗位轮换、强制休假及管理（要害岗位）人员离任（离岗）审计制度，特别加强对重要领域、重要岗位和重要人员八小时外行为的监督；**四是**通过审计检查、纪检监察、合规审查、举报投拆等一系列方式加强内部监督。

第五章 股本及股东情况

一、股本结构

单位：人民币万元、%

项	目	员工股	自然人股	法人股	合 计
期初数	户数	0	20	6	26
	总股本	0	2500	7500	10000
	占比	0	25	75	100
期末数	户数	0	20	6	26
	总股本	0	2500	7500	10000
	占比	0	25	75	100
变动情况	户数	0	0	0	0
	总股本	0	0	0	0
	占比	0	0	0	0

二、股东及持股情况

单位：人民币万元、%

股东名称或姓名	法人代表	期末数	期初数	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	5100	5100	51
华盛达控股集团有限公司	袁建华	1000	1000	10
睢县中宇马具服装有限公司	杨亚西	600	600	6
河南天然豆腐豆状元食品有限公司	胡光辉	400	400	4
睢县凤城机动车检测服务有限公司	彭红星	200	200	2
商丘市豫东仓储有限公司	任红艳	200	200	2
张月美		500	500	5
沈建忠		330	330	3.3
李倩		300	300	3
刘峰		300	300	3
吴公辉		300	300	3
沈中央		100	100	1
单红停		100	100	1
解佳怡		100	100	1
程树伟		50	50	0.5
刘家才		50	50	0.5
于洋		50	50	0.5
郭兰		50	50	0.5
张艺天		50	50	0.5
蔡雪妹		50	50	0.5
车引洪		40	40	0.4
张玉霞		30	30	0.3
沈贤凯		30	30	0.3
闻晓燕		25	25	0.25
闻程洁		25	25	0.25
马密珍		20	20	0.2
合 计		10000	10000	100

本行最大单个法人持股 5100 万股，占总股本比例 51%，单个法人、自然人股东持股比例符合相关规定。

三、股份冻结情况

股东张月美，于 2018 年 5 月 2 日入股本行，持股 500 万股，占比 5%，因涉诉，商丘市睢阳区人民法院于 2020 年 7 月 13 日

前来本行冻结张月美持有的 5%的股权及其分红，冻结期限为 3 年。

第六章 公司治理

报告期内，本行严格按照《公司法》、《村镇银行监管指引》以及章程的规定，进一步完善法人治理结构，按照人民银行、银保监管部门以及行业管理部门的有关要求开展业务经营，充分发挥各个利益相关者特别是董、监事的作用，确保合规稳健经营和快速发展，有效保障了相关权益人的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。

一、股东大会

（一）股东大会情况

报告期间，本行于 2020 年 5 月 14 日召开了 2019 年度股东大会，会议应到股东 26 名，全部表决权 10000 万票，会议实到股东及股东代理人 10 名，所持表决权 9230 万票，占全部表决权的 92.3%，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《睢县德商村镇银行股份有限公司第二届董事会工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告》等 13 项议案。会议由律师事务所孙永罡、陈志琴二位律师给予法律见证。

二、董事会的构成及其工作情况

（一）董事会成员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	学历	任职单位及职务	个人持股	单位持股
董事长	薄扬	男	1979.11	本科	睢县德商村镇银行董事长	0	0
执行董事	张坤	男	1976.9	本科	睢县德商村镇银行行长	0	0
执行董事	沈炜锋	男	1979.4	本科	睢县德商村镇银行副行长	0	0
股权董事	刘汝海	男	1966.8	高中	睢县中宇马具服装有限公司负责人	0	600
股权董事	彭红星	男	1978.12	专科	睢县凤城机动车检测服务有限公司法人	0	200

（二）董事会工作情况

1.董事会会议召开情况。

报告期内，本行共召开董事会会议6次，其中例会5次、临时会议1次。

（1）本行于2020年3月25日召开第二届董事会第十一次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年度行长室工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2020年高级管理人员薪酬考核办法》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2020年机构准入规划的报告》等10项议案。

（2）本行于2020年5月14日召开第二届董事会第十二次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2020年一季度业务经营情况报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年度财务决算报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司2019年度利润分配方案》等13项议案。

（3）本行于2020年5月14日召开第三届董事会第一次会议，会议审议通过了《关于聘任睢县德商村镇银行股份有限公司行长的议案》、《睢县德商村镇银行股份有限公司第三届董事会各专业委员会名单》等5项议案。

（4）本行于2020年7月28日召开第三届董事会第二次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司2020年

上半年度经营情况报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度反洗钱工作报告》等 3 项议案。

(5) 本行于 2020 年 10 月 27 日召开第三届董事会第三次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司关于确定呆账核销额度的议案》、《睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度经营情况报告》等 3 项议案。

(6) 本行于 2020 年 12 月 4 日召开第三届董事会第一次临时会议，会议审议通过了《关于王辉同志辞去睢县德商村镇银行股份有限公司行长助理的议案》。

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 5 次，其中董事会战略发展委员会会议 1 次；董事会提名与薪酬委员会会议 1 次；董事会审计与关联交易委员会会议 1 次；董事会“三农”和小微企业金融服务委员会会议 1 次；风险管理委员会会议 1 次。

三、监事会的构成及其工作情况

(一) 监事会成员基本情况

单位：万股

职务	姓名	性别	出生年月	任职期间	学历	任职单位及职务	持有股份
监事长	王伟芬	女	1976.1	2019.4-至今	本科	睢县德商村镇银行监事长	0
员工监事	陶军梅	女	1989.5	2020.5-至今	本科	睢县德商村镇银行风险管理部负责人	0
员工监事	安静	女	1989.9	2017.7-至今	本科	睢县德商村镇银行综合管理部负责人	0

(二) 监事会工作情况

1.监事会会议召开情况。

报告期内，本行共召开监事会会议 5 次，其中例会 5 次、临时会议 0 次。

（1）本行于 2020 年 3 月 25 日召开第二届监事会第十一次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司 2019 年度监事会意见函》等 2 项议案。

（2）本行于 2020 年 5 月 14 日召开第二届监事会第十二次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司第二届监事会工作报告》、《睢县德商村镇银行股份有限公司监事会议事规则》等 7 项议案。

（3）本行于 2020 年 5 月 14 日召开第三届监事会第一次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司第三届监事会专门委员会名单》等 2 项议案。

（4）本行于 2020 年 7 月 28 日召开第三届监事会第二次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会意见函》、《睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年上半年度监事会工作报告》等 2 项议案。

（5）本行于 2020 年 10 月 27 日召开第三届监事会第三次会议，会议审议通过了《睢县德商村镇银行股份有限公司 2020 年三季度监事会工作报告》。

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，睢县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）监督本行财务状况。

监事会认真审查了睢县德商村镇银行 2019 年度会计财务状况及审计报告，认为该报告内容真实、准确、完整，客观反映了本行财务状况和经营成果。

（3）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。

三、 经营管理层成员构成及其工作情况

高级管理人员

职务	姓名	性别	出生年月	学历	责任分工	持有股份 (万股)
行长	张坤	男	1976.9	本科	主持全行的日常经营管理工作，分管全行业务发展规划、信贷政策执行、普惠金融工作、业务准入与合作、业务合规操作、检查辅导整改、信贷档案管理、信贷信用等工作；财务管理、会计及柜面管理、支付清算管理、事后监督、反洗钱管理、科技管理等；协助董事长做好基建管理、员工队伍建设等工作。联系营业部、河集支行。	0
副行长	沈炜锋	男	1979.4	本科	分管合规风险管理、风险排查、不良资产管控、制度执行力建设、风险指标监测、信贷控信工作；分管部门设置和人员管理、审计计划制定与实施、审计质量与风险状况有效识别、审计发现问题的后续整改等工作。协作董事长做好安全保卫、后勤管理，协作行长做好会计及柜面管理、反洗钱管理等工作。联系蓼堤支行、胡堂支行、长岗支行。	0

五、董事、监事、高级管理人员薪酬情况

报告期内，在本行领取薪酬的执行董事、员工监事、高级管

理人员共 5 人，报告期内实际领取薪酬总额（税前）为 177.02 万元；

非员工股权董事及非员工股权监事报告期内实际领取津贴总额（税前）为 0.64 万元。

第七章 重大事项

一、重要诉讼、仲裁事项和重大案件情况

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，本行名称没有变更。

第八章 附录

一、2020 年度财务会计报表（资产负债表、利润表、现金流量表）

资产负债表

编制单位：睢县德商村镇银行股份有限公司

年报

2020年12月31日

币种：人民币

单位：元

资产	行次	期初余额	期末余额	负债及所有者权益	行次	期初余额	期末余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	1	46,598,625.52	45,657,606.82	向中央银行借款	34	50,000,000.00	82,061,680.00
贵金属	2			联行存放款项	35		
存放联行款项	3			同业及其他金融机构存放款	36	180,000,000.00	240,000,000.00
存放同业款项	4	72,991,258.41	116,376,578.39	拆入资金	37		
拆出资金	5			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	451,735,162.13	613,967,136.44
应收款项类金融资产	9			应付职工薪酬	42	20,910.05	2,862,284.58
应收利息	10	2,030,579.85	2,474,627.00	应交税费	43	1,456,578.90	2,619,069.44
其他应收款	11	1,347,636.73	2,611,108.50	应付利息	44	13,006,057.82	19,835,464.77
持有待售资产	12			其他应付款	45	2,568,096.15	7,282,703.25
发放贷款和垫款	13	674,005,773.49	876,146,438.16	持有待售负债	46		
可供出售金融资产	14			预计负债	47		
持有至到期投资	15			应付债券	48		
长期股权投资	16			递延所得税负债	49		
投资性房地产	17			其他负债	50	58,341.27	74,722.61
固定资产	18	8,562,571.39	7,908,189.89	负债总计	51	698,845,146.32	968,703,061.09
在建工程	19		31,900,000.00	所有者权益：	52		
无形资产	20	19,599.95	182,829.90	实收资本（股本）	53	100,000,000.00	100,000,000.00
长期待摊费用	21	7,538,065.62	6,617,873.52	其中：法人股股本	54	75,000,000.00	75,000,000.00
抵债资产	22			自然人股股本	55	25,000,000.00	25,000,000.00
递延所得税资产	23	2,820,673.42	3,997,570.80	其他权益工具	56		
待处理财产损益	24		-2,280.00	其中：优先股	57		
其他资产	25			永续债	58		
	26			资本公积	59		
	27			减：库存股	60		
	28			其他综合收益	61		
	29			盈余公积	62	916,467.97	1,691,783.21
	30			一般风险准备	63	7,200,017.70	10,000,017.70
	31			未分配利润	64	8,953,152.39	13,475,680.98
	32			所有者权益合计	65	117,069,638.06	125,167,481.89
资产总计	33	815,914,784.38	1,093,870,542.98	负债及所有者权益总计	66	815,914,784.38	1,093,870,542.98

行长（主任）：张坤

处（科）长：曾艳静

复核：王亚飞

制表：贾宁

制表日期 2021/01/01 05:01:54

利润表

编制单位：睢县德商村镇银行股份有限公司

年报

2020年12月31日 币种：人民币

单位：元

项目	行次	上期数	本期数	项目	行次	上期数	本期数
一、营业收入	1	37,707,359.04	51,045,383.93	减：所得税费用	24	2,246,848.49	3,902,156.17
（一）利息净收入	2	37,862,554.29	51,463,409.48	五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	7,753,152.39	11,097,843.83
利息收入	3	54,136,601.82	72,058,839.17	归属于母公司所有者的净利润	26		
利息支出	4	16,274,047.53	20,595,429.69	少数股东损益	27		
（二）手续费及佣金净收入	5	-159,367.83	-442,153.01	六、其他综合收益的税后净额	28		
手续费及佣金收入	6	41,909.26	32,822.91	（一）不能重分类进损益的其他综合收益	29		
手续费及佣金支出	7	201,277.09	474,975.92	1.重新计量设定受益计划变动额	30		
（三）其他收益	8		19,107.00	2.权益法下不能转损益的其他综合收益	31		
（四）投资收益（损失以“-”号填列）	9			3.其他不可转损益综合收益	32		
其中：对联营企业和合营企业的投资	10			（二）将重分类进损益的其他综合收益	33		
收益				1.权益法下可转损益的其他综合收益	34		
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11			2.可供出售金融资产公允价值变动损益	35		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12			3.持有至到期投资重分类为可供出售金	36		
（七）其他业务收入	13	4,172.58	5,020.46	融资产损益			
（八）资产处置收益	14			4.其他可转损益综合收益	37		
二、营业支出	15	27,803,135.52	36,150,466.11	七、综合收益总额	38	7,753,152.39	11,097,843.83
（一）税金及附加	16	120,483.62	143,280.55	归属于母公司所有者的综合收益总额	39		
（二）业务及管理费	17	21,626,968.63	27,436,938.10	少数股东综合收益总额	40		
（三）资产减值损失	18	6,054,583.27	8,570,247.46	八、每股收益	41		
（四）其他业务成本	19	1,100.00		（一）基本每股收益	42	0.08	0.11
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	9,904,223.52	14,894,917.82	（二）稀释每股收益	43		
加：营业外收入	21	101,277.46	105,082.18				
减：营业外支出	22	5,500.10					
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	10,000,000.88	15,000,000.00				

行长（主任）：张坤

处（科）长：曾艳静

复核：王亚飞

制表：贾宁

制表日期 2021/01/01 05:01:09

现 金 流 量 表

编制单位：睢县德商村镇银行股份有限公司				2020年度		单位：人民币元	
项目	行次	本期数	上年同期数	项目	行次	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：	1			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23	30,296,635.93	24,565,680.06
客户存款和同业存放款项净增加额	2	222,231,974.31	210,621,315.50	支付其他与投资活动有关的现金	24		
向中央银行借款净增加额	3	32,061,680.00	0.00	投资活动现金流出小计	25	30,296,635.93	24,565,680.06
向其他金融机构拆入资金净增加额	4			投资活动产生的现金流量净额	26	-30,296,635.93	-24,565,680.06
收取利息、手续费及佣金的现金	5	71,647,614.93	53,457,762.14	三、筹资活动产生的现金流量：	27		
收到其他与经营活动有关的现金	6	23,022,532.98	28,802,244.77	吸收投资收到的现金	28		
经营活动现金流入小计	7	348,963,802.22	292,881,322.41	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	29		
客户贷款及垫款净增加额	8	206,821,461.75	222,308,133.00	发行债券收到的现金	30		
购买商品、接受劳务支付的现金	9	8,063,308.47	7,128,590.95	收到其他与筹资活动有关的现金	31		
存放中央银行和同业款项净增加额	10	-5,085,100.50	8,855,946.18	筹资活动现金流入小计	32	0.00	0.00
支付利息、手续费及佣金的现金	11	14,240,998.66	9,172,680.78	偿还债务支付的现金	33		
支付给职工以及为职工支付的现金	12	15,355,008.51	10,545,260.98	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34	3,000,000.00	
支付的各项税费	13	4,236,219.04	166,170.97	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	35		
支付其他与经营活动有关的现金	14	30,222,086.15	392,151.34	支付其他与筹资活动有关的现金	36		
经营活动现金流出小计	15	273,853,982.08	258,568,934.20	筹资活动现金流出小计	37	3,000,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	16	75,109,820.14	34,312,388.22	筹资活动产生的现金流量净额	38	-3,000,000.00	0.00
二、投资活动产生的现金流量：	17			四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
收回投资收到的现金	18			五、现金及现金等价物净增加额	40	41,813,184.21	9,746,708.16
取得投资收益收到的现金	19			加：期初现金及现金等价物余额	41	91,603,876.07	81,857,167.91
收到其他与投资活动有关的现金	20			六、期末现金及现金等价物余额	42	133,417,060.28	91,603,876.07
投资活动现金流入小计	21	0.00	0.00				
投资支付的现金	22						
董事长：薄扬				行长：张坤		计机构负责人：曾艳静	