

石城农商银行 2021 年度信息披露报告

2021 年，石城农商银行立足新发展阶段，贯彻新发展理念，服务新发展格局，坚持稳中求进工作总基调，牢牢把握固本强基、提质增效工作总要求，大力实施高质量跨越式发展首要战略，强化支农支小、推动零售转型，以“坚如磐石”的战略定力推动石城农商银行事业行稳致远。现将 2021 年度有关信息披露如下：

一、基本情况

（一）法定机构名称：江西石城农村商业银行股份有限公司（简称“石城农商银行”）

（二）法定代表人：林波

（三）注册资本：15186.28 万元

（四）网点分布情况：石城农商银行现有营业网点 21 个，具体分布情况是：县城网点 7 个，主要分布在县城各主干道。乡镇网点 14 个，主要分布在小松镇、高田镇、屏山镇、横江镇、赣江源镇、木兰乡、丰山乡、大由乡、龙岗乡、珠坑乡、桐江村、岩岭村、坝口村、洋地村。

（五）经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、长期贷款；办理国内结算业务；办理票据承兑和贴现；代理收付款项及代理保险业务；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；办理银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。

（六）其他有关信息

联系地址：江西省赣州市石城县琴江镇清华大道 462 号

邮政编码：342700

联系电话：0797-5793915

统一社会信用代码：91360700071819224G

二、主要会计和业务数据

（一）资产、负债及所有者权益

1、2021 年末，资产总额 873590.46 万元，较年初增加 112489.6 万元，增幅 14.78%，其中：各项贷款 531024.13 万元，较年初增加 63477.79 万元，增幅 13.58%。

2、2021 年末，负债总额 803084.27 万元，较年初增加 105656.31 万元，增幅 15.15%；其中：各项存款 765714.65 万元，较年初增加 115249.53 万元，增幅 17.72%。

3、2021 年末，所有者权益总额为 70506.19 万元，较年初增加 6833.29 万元，增幅 10.73%。其中：股本 15186.28 万元，较年初增加 442.32 万元，增幅 3%；资本公积 2282 万元，与年初持平；盈余公积 21632.50 万元，较年初增加 2908.85 万元，增幅 15.54%；一般风险准备 22442.08 万元，较年初增加 847.03 万元，增幅 3.92%；未分配利润 6628.65 万元，较年初增加 1641.56 万元，增幅 32.92%。

（二）利润及利润分配情况

1、利润实现情况。2021 年，实现账面利润总额 10770.62 万元，同比增加 810.75 万元，增幅 8.14%；计提企业所得税 2692.66 万元，净利润 8077.97 万元，同比增加 608.07 万元，增幅 8.14%。

2、利润分配情况。2021年，我行实现账面净利润8077.96万元，上年未分配利润节余2267.33万元，实际可供分配利润10345.29万元。其中：提取特种专项准备1293.24万元；提取法定盈余公积金807.80万元；提取一般风险准备807.80万元；提取任意盈余公积807.80万元；按10.5%的分红比例提取股本股利1594.56万元；剩余利润5034.09万元待下年度进行分配。

三、主要监管指标

2021年末，本行资本充足率为14.45%；一级资本充足率和核心一级资本充足率为13.43%，杠杆率7.84%，不良贷款率0.95%，逾期90天以上贷款占不良贷款比例85.82%，最大单家非同业单一客户风险暴露与一级净资本净额的比率为4.32%，最大单家非同业单一客户贷款余额与资本净额的比率为4.07%，最大单家非同业集团或经济依存客户风险暴露与一级资本净额的比率为5.42%，贷款损失准备覆盖率532.16%，资产利润率0.99%，资本利润率12.15%，成本收入比29.20%，流动性比例44.88%，各项监管指标均优于标准值，主要风险较低，均在可控范围之内，风险管控能力得到进一步提升。

四、股金情况

（一）股金结构。2021年末，本行股金户数为937户、金额15186.28万元，其中：法人股8户、金额5737.92万元，占股本总额的37.78%；自然人股（含职工自然人）929户、金额9448.36万元，占股金总额的62.22%（其中职工自然人股200户，金额2689.54万元，占比17.71%）。

（二）股金分红情况。2021年，股金分红比例为10.5%（税

前)，金额 1594.56 万元，均为现金分红。

(三) 股金质押情况。截止 2021 年末，本行出质股东户数为 15 户，出质股权 916.69 万股，质押比为 6.04%，均在其他农商银行质押贷款。

(四) 股权冻结情况。截止 2021 年末，本行涉及股金司法冻结 1 户，股权 22.11 万股，占比为 0.15%。

(五) 主要股东情况。截止 2021 年，本行 5%以上主要股东共 5 户、持股数量 5160.78 万股，占股金总额的 33.98%，具体情况如下：

主要股东出质、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况表

序号	股东名称	2021 年度余额 (万股)	占比%	股权质 押比 例%	实际控 制人	关联方	一致行动 人	最终受 益人
1	江西上犹农村商业 银行股份有限公司	1304.5160	8.5901					
2	江西宁都农村商业 银行股份有限公司	1002.1232	6.5989					
3	赣州金顺源工程机 械有限公司	1000.0000	6.5819		赣州通 联建筑 集团有 限公司	陈静	赣州通联 建筑集团 有限公司	赣州通 联建筑 集团有 限公司
1	赣州市银源消防器 材有限公司	930.2515	6.1256	11.99	张丰年	张丰年	张丰年	张丰年

5	江西兴国农村商业银行股份有限公司	923.8893	6.0837				
---	------------------	----------	--------	--	--	--	--

(六) 最大十户股东情况

序号	股东名称	股权变化情况				股权性质
		2020年度余额(万股)	2021年度余额(万股)	股金占比%	报告期增减(万股)	
1	江西上犹农村商业银行股份有限公司	1266.5204	1301.516	8.5901	37.9956	投资股
2	江西宁都农村商业银行股份有限公司	972.9351	1002.1232	6.5989	29.1881	投资股
3	赣州金顺源工程机械有限公司	0	1000	6.5819	1000	投资股
4	赣州市银源消防器材有限公司	903.1568	930.2515	6.1256	27.0947	投资股
5	江西兴国农村商业银行股份有限公司	896.9799	923.8893	6.0837	26.9094	投资股
6	石城县泰通机动车检测有限公司	296.3817	305.2762	2.0102	8.8915	投资股
7	陈静	0	290	1.9096	290	投资股
8	蓝申明	158.5373	163.2931	1.0753	4.7561	投资股
9	赣州华昇资产评估咨询有限公司	150.5261	155.0419	1.0209	4.5158	投资股
10	张森林	141.7556	146.0083	0.9614	4.2527	投资股

上述十大户股东在报告期股金余额发生变更，主要原因：

一是新增企业股东赣州金顺源工程机械有限公司和自然人股东陈静系受让原股东赣州沐金建材有限公司股权；二是因2010年度股金分红按3%配股增加的金额。

五、董事、监事、高级管理人员和员工情况

(一) 董事、监事和高管人员基本情况

姓名	性别	出生年月	董监事任期	学历	职务
陈帅平	男	197608	3年	本科	董事（董事长）
刘志文	男	198501	3年	本科	董事（提名行长人选）
赖坤发	男	196910	3年	本科	独立董事
曾斌	男	198609	3年	本科	董事
王智斌	男	197810	3年	本科	董事
曾智勇	男	197512	3年	高中	董事
熊涛	男	197902	3年	本科	董事
李波	男	198701	3年	本科	监事（监事长）
侯乐乾	男	197608	3年	本科	监事
黄伟	男	198703	3年	本科	监事
刘梦洁	女	198711	3年	本科	监事
吴焰兴	男	197209	3年	大专	监事
陈春	男	197101		本科	副行长
陈升名	男	197702		本科	副行长

(二) 员工情况。2021 年末，我行员工共 197 人。其中：在岗员工 175 人，劳务派遣 9 人，内退员工 13 人；本科学历以上 128 人，占比为 64.98%；大专学历的 40 人，占比为 20.30%；中专及以下学历 29 人，占比为 14.72%。

(三) 高管人员薪酬管理情况。本行员工薪酬核定主要根据《江西辖内农商银行 2021 年薪酬总额管理办法》；高管人员薪酬延期支付主要依据《江西农商银行高级管理人员绩效薪酬延期支付管理办法》。2021 年，本行薪酬总额为 3783 万元，其中：高管人员薪酬总额为 370.91 万元，延期支付 152.80 万元。

六、普惠金融服务情况

(一) 支持三农。2021 年 12 月末，我行各项贷款余额 531024.13 万元，较年初净增 63477.53 万元，增幅 13.58%。2021 年，我行涉农贷款余额为 309586.89 万元，较年初增加 7005.01 万元；小微企业贷款余额 211670.81 万元，较年初增加 24133.67 万元；“财园信贷通”余额 18870 万元、“小微信贷通”余额 1789.08 元、“创业信贷通”余额 100 万元、“财政惠农信贷通”余额 1142.01 万元、“产业扶贫信贷通”余额 9287.05 万元。产业振兴信贷通贷款余额 24016.57 万元。

(二) 小微企业贷款利率。2021 年我行积极落实减费让利行动，年末普惠小微企业贷款利率较年初下降 4 个 BP。

(三) 客户数量。2021 年 12 月末，我行贷款客户数 30491 户，较年初增加 5968 户，增幅 24.34%。

七、社会责任承担情况

(一) 积极支持疫情防控。对受疫情影响暂时受困的客户

不抽贷、不断贷、不压贷，采取展期、续贷、降低利率、免收罚息等积极措施，继续落实好无还本续贷政策，特事特办，急事急办，大力支持县内重点项目及企业加快发展，为企业加速生产稳定经济发展纾困解难。高质量完成县疫情防控指挥部下达的疫苗接种任务，全县 21 个网点和 180 余名员工积极参与社会抗疫工作，支持复工复产，彰显农商银行的责任担当。

（二）聚焦服务实体经济。坚守“立足本土、服务社区、支农支小”市场定位，积极助推石城实体经济发展和乡村振兴战略。2021 年末，各项贷款余额 531024.13 万元，较年初净增 63477.53 万元，增幅 13.58%，普惠涉农贷款增幅 7.83%，实现了涉农贷款“一个高于”目标；小微企业贷款增幅 12.87%，实现了小微企业贷款“两增两控”目标；积极落实延期还本付息政策，2021 年共办理延期还本 512 户，涉及延期还本贷款金额 29638.54 万元；延期付息 39 户，延期付息金额 66.56 万元，涉及贷款金额 3135.75 万元，普惠小微信用贷款占比 22.12%，全年发放“产业扶贫信贷通”贷款 8996 户、余额 9287.05 万元；发放产业振兴信贷通贷款 1509 户、金额 22606.34 万元。

（三）大力提升金融服务。一是优化服务环境，加大网点标准化改造力度，陆续提升和优化对外服务环境。二是推进普惠金融建设。积极响应国家普惠金融政策要求，加快普惠金融工程建设，建成 1 个全功能型普惠金融服务站示范点，52 个普惠型站点；三是加快应用渠道建设。利用“e 百福”平台，完成 6.8 万人次学生“校园通”线上缴费；利用线上缴费渠道，为全县 25 万居民大病医疗保险开通线上缴费工作，为城乡居民医疗、

养老和城镇职工养老保险开通微信缴款渠道，加快社保卡换发进度，开通6个城乡社保卡专柜，累计发行社保卡32.44万张。

（四）积极开展公益活动。组织开展各类抗疫活动，向各类学校捐赠了抗疫急救包，有序开展网格责任区环境整治工作；以派驻“金融辅导员”为抓手，推动各类金融知识进校园、进社区、进田间、进村组，打通金融服务的“最后一公里”；开展助力高考活动，为全县考生送上农商关怀与祝福；组织开展消费者权益保护活动、建立覆盖21个网点防电信网络诈骗工作站，有力维护了客户资金安全。

八、风险管控情况

2021年，本行坚持依法合规审慎经营原则，认真贯彻落实全面风险管理理念，紧紧围绕风险防控工作重点，着力防范化解风险，切实筑牢高质量发展的安全防线。

（一）严管操作风险。强化运营主管监督，发挥合规经理职能，规范系统业务操作，实现风险监督全覆盖，严格落实反洗钱、反欺诈、反恐怖融资工作要求，强化授权管理，充分运用异常交易实时监测系统、事后监督系统加强柜面业务监测管理，不断提高柜台业务风险控制水平。

（二）严防信用风险。始终盯紧信贷风险，加快存量信用风险处置力度，按月分解落实任务，按周通报完成进度，特别是加强贷款利息逾期客户的监控与回访，做到及时化解处置。加强与法院等部门协调联系，努力提高案件执结率。同时全面控制增量风险，抓好新增贷款质量管理，严格落实贷款“三查”制度。

（三）严控流动性风险。按季度开展流动性风险压力测试，主动整理、总结压力测试反馈情况，提升流动性管理水平。

（四）严防声誉风险。牢牢掌握意识形态工作和宣传工作的领导权，做响做亮正面宣传，严密防范舆论风险。

（五）严控科技风险。加强日常信息科技风险管理，不断提升业务连续性保障能力。

（六）严防案件风险。认真开展案防风险排查，除按季组织员工异常行为排查、案件风险排查和运营主管履职检查外，先后组织开展了行政印章风险排查、贷款“三查”重点环节排查、押品管理风险排查、银行承兑汇票业务风险排查、金融市场自营业务风险排查、信用卡和收单商户欺诈及涉赌涉诈等风险排查等案件风险专项排查项目，不断提高全员案防意识和能力，始终保持案件防控高压态势，及时处置案件风险事件。

九、消费者权益保护方面

2021年，本行高度重视消费者权益保护工作，不断完善消费者权益保护工作体制机制建设，完善内控制度，主动加强消费者金融知识宣传教育，认真处理客户投诉，不断改进和提升服务水平，切实提高消费者权益保护管理能力。

（一）加强消保体系建设。构建了由董事会承担最终责任，高级管理层承担执行责任，风险合规部牵头各部门、各网点落实消保工作责任的消费者权益保护工作机制。制定《石城农商银行消费投诉管理实施细则》《石城农商银行消费者权益保护信息披露实施细则》《石城农商银行消保工作体制机制建设工作方案》《石城农商银行金融知识宣传教育实施细则》《石城

农商银行客户投诉处理实施细则》等配套制度。

（二）落实消费者权益保护工作内部考评机制。按年开展了消费者权益保护工作自评，通过自评对全年消保工作进行总结梳理，查找消保工作中存在的不足并加以改进，将消费者权益保护工作纳入综合目标考核和绩效考评，激励员工重视消保工作。

（三）加强了消保工作的检查。一是制定了《石城农商银行开展服务收费自查自纠的工作方案》，开展“治理涉企收费 减轻企业负担”服务收费自查自纠工作；二是组织开展了消费者权益保护专项审计，审计内容涵盖了消费者权益保护工作制度体系建设、硬件设施配置、金融知识宣传教育、特殊群体金融服务、投诉处理等方面的内容，基本涵盖了消费者权益保护工作的各个环节。

（四）加强了消保知识的宣传教育。组织开展了“3.15 消费者权益保护日”、“普及金融知识万里行”、“‘普及金融知识，守住钱袋子’金融知识宣传”、“防范非法集资宣传”与县公安部门、县人行、县银保监联合开展的“打击和防范经济犯罪”等一系列金融法律知识宣传教育活动，通过在街道、校园、社区设立咨询台，深入千家万户等方式，持续加强消费者有关防范非法集资、防范电信诈骗、反洗钱、支付安全等方面金融知识的宣传教育。

（五）加强了消保投诉的处理。本行指定运营管理部为消费投诉处理工作的具体管理部门，风险合规部为消费投诉的对外衔接部门，及时对受理的投诉事件进行调查和处理，2021年本行未发生消费者投诉事件。

十、流动性测试情况

2021年，本行通过完善流动性监管体系、优化资产负债结构、健全风险应急措施等管控措施，不断加强流动性风险管理。2021年本行共开展了4次流动性风险压力测试、1次流动性风险应急演练，在轻度、中度、重度三种压力情形下，均不存在支付缺口，不存在流动性风险。

十一、关联交易情况

本行的关联交易主要是与本行内部人（本行董事、监事、总行及分支机构高级管理人员）及其关联方、持股5%以上法人股东及其高级管理人员发生的贷款授信业务。本行在处理关联交易业务时，严格按照有关法律、法规以及本行的贷款程序和规定操作，定价按照不优于对非关联方同类交易的条件办理，符合诚信、公允原则。

截止2021年12月末，2021年，本行发生一般关联交易共7笔，涉及关联方6人，授信金额810万元，均为向关联人发放的贷款，截止2021年12月末，本行有19户关联方贷款，总授信金额1685.60万元，占资本净额的比例为2.28%。尚有余额的关联方贷款13户21笔，余额1244.76万元，均为向关联人发放的贷款，未发生其他重大关联交易。

十二、资本管理计划

为满足不断提高的资本监管要求，通过提高盈利能力、增加利润积累作为提高资本的首要途径。同时，不断优化资产结构，缩减高资本消耗业务，积极发展低资本消耗业务，实现我行经营战略转型。

十三、公司治理结构

(一) 机构设置情况

1、股东大会

本行制定了《股东大会议事规则》，严格按照《公司法》、《章程》及有关法规召集、召开股东大会，保证了股东依法行使权力。

2、董事会

本行设董事会，成员为 7 人，其中：职工董事 2 人，非职工董事 5 人（其中：非职工董事中自然人股东 2 人）。符合《章程》规定的职工董事不少于董事会成员总数的 1/4，但不超过董事会成员总数的 1/3，非职工董事中自然人股东担任董事的人数不少于董事会成员总数的 1/4 的要求。

3、监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，监事会成员由职工代表和非职工代表组成，本行设监事会，成员为 5 人，其中：职工监事 2 人，非职工监事 3 人，符合《章程》规定的职工代表出任的监事不得低于监事人数的 1/3 的要求。

4、高级管理层

本行高级管理层设行长 1 名，副行长 2 名。本行行长、副行长由董事会聘任或解聘，经中国银行保险监督管理机构任职资格核准后履职。副行长协助行长工作。高级管理层严格执行股东大会、董事会决议，认真执行年度预算，圆满完成了年度经营目标。

5、部门及分支机构

本行内设办公室、人力资源部、信贷管理部、财务会计部、审计部、风险合规部、金融市场部、安全保卫部、党群工作部、运营管理部、业务拓展部、网络金融部、三农事业部、清收事业部、党风行风监督室等 15 个职能部室，下辖 1 个营业部、15 个支行，5 个分理处共计 21 个营业网点。

(二) “三会”召开情况

2021 年，石城农商银行“三会”召开正常，召开股东大会 1 次，董事会 5 次，监事会 5 次。审议通过了董事会、监事会工作报告、财务预算决算报告、股金分红方案、利润分配方案、《章程》修正方案等议案，并对年度工作计划进行研究部署，各位股东积极建言献策，增进了各项工作的透明度和公信度，所议定事项均得到落实，并履行了向“三会”报告的程序。

(三) 独立董事及工作情况

本期，本行独立董事 1 名，独立董事的人数、构成符合监管要求和《章程》的规定。报告期内，独立董事能够按照法律、法规和本行《章程》的要求，忠实履行职责，认真参加股东会、董事会及专门委员会会议，维护本行及全体股东的权益，关注本行重大关联交易事项，能够独立履行职责，不受本行主要股东、实际控制人或其他与本行存在利害关系的单位或个人的影响，发表独立意见，能有效履行职责。

十四、财务报告

本行 2021 年度财务报告，经江西赣州华昇会计师事务所有限公司按中国注册会计师审计准则的规定进行了审计，出具了无保留意见审计报告，详见附件。

本单位董事会、监事会及董事、监事和高级管理人员保证所披露信息不存在任何虚假记载，以上披露的信息真实、完整、准确，有关数据与财务报表一致。

附件：

1. 2021 年度信息披露表
2. 2021 现金流量表
3. 2021 所有者权益变动表
4. 石城农商银行 2021 年度审计报告（赣华会审〔2022〕第 024 号）



石城农商银行2021年度信息披露表

编制：石城农商银行

单位：人、%、元、次

指标	时 期	报 告 期 (2021年末)	基 期 (上一年末)	增 减 幅 度
营业网点个数		21.00	21.00	0.00
职工人数		197.00	198.00	-0.51
股东人数		937.00	938.00	-0.11
资本充足率		14.45	13.75	5.09
股本金总额		151,862,793.00	147,439,605.00	3.00
不良贷款比例		0.95	1.88	-49.47
不良贷款余额		50,465,487.81	87,769,298.56	-42.50
不良贷款清收额		23,630,261.28	19,838,312.00	19.11
贷款余额		5,310,241,312.70	4,675,463,384.47	13.58
存款余额		7,657,146,496.49	6,504,651,208.56	17.72
费用总额		85,190,256.32	84,882,934.78	0.36
收入总额		467,980,581.40	412,423,353.99	13.47
利润总额		107,706,205.08	99,598,694.39	8.14
每股分红比例		10.50	13.00	-19.23
三会召开次数		11.00	12.00	-8.33

我本人确保，石城农村商业银行2021年度

经审核，石城农村商业银行2021年度

信息披露的内容真实，有关数据与财务报表一致。

信息披露表中有关数据与其财务报表一致。

江西石城农村商业银行股份有限公司

赣州银保监分局石城监管组

董事长签字：

负责人签字：

2022年 5 月 27日

2022年 5 月 27日

现金流量表

编制单位：江西石城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：				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	5705760.83	6996311.52
客户存款和同业存放款项净增加额	01	0	0	支付其他与投资活动有关的现金	23	1868784.04	0
向中央银行借款净增加额	02	611534382.78	115239832.9	投资活动现金流出小计	24	4306805780.9	5368577407.6
向其他金融机构拆入资金净增加额	03	-35901500	-140540900	投资活动产生的现金流量净额	25	-574410049.75	-501613829.04
收到利息、手续费及佣金的现金	04	0	0	三、筹资活动产生的现金流量：	26	—	—
收到其他与经营活动有关的现金	05	344328374.81	360217892.81	吸收投资收到的现金	27	0	0
经营现金流入小计	06	4555681.18	14862877.42	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28	0	0
存放中央银行和同业款项净增加额	07	924517138.77	1386929703.1	发行债券收到的现金	29	0	0
客户贷款及垫款净增加额	08	557846077.7	634777928.23	收到其他与筹资活动有关的现金	30	693046503.45	0
支付利息、手续费及佣金的现金	09	-414897832.61	-249278114.7	筹资活动现金流入小计	31	693046503.45	0
支付给职工以及为职工支付的现金	10	102085426.05	130184060.18	偿还债务支付的现金	32	0	100249
支付的各项税费	11	51924991.36	54816978.45	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	19473155.38	19191619.63
支付其他与经营活动有关的现金	12	43651077.64	28523857.89	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34	0	0
经营现金流出小计	13	36788976.4	10285311.67	支付其他与筹资活动有关的现金	35	724281014.42	0
经营产生的现金流量净额	14	377398716.54	609310021.72	筹资活动产生的现金流量净额	36	743754169.8	19291868.63
二、投资活动产生的现金流量：				四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37	-50707666.35	-19291868.63
收回投资收到的现金	15	547118422.23	777619681.38	五、现金及现金等价物净增加额	38	0	0
取得投资收益收到的现金	16	—	—	加：期初现金及现金等价物余额	39	-77999293.87	256713983.71
收到其他与投资活动有关的现金	17	3657679208.9	4769833166.8	六、期末现金及现金等价物余额	40	263983964.49	185984670.62
投资活动现金流入小计	18	74642388.36	96465757.68		41	185984670.62	442698664.33
投资支付的现金	19	74133.83	673654.01		00	0	0
	20	3732395731.1	486963578.5				
	21	4299231236	5361581096.1				

单位负责人：林波

会计机构负责人：徐成燕

复核人：徐成燕

制表人：温慧

江西省农村信用社所有者权益变动表

银行04表

2021年度

编制单位：江西石城农村商业银行股份有限公司

单位：元

项目	行次	本年金额										上年金额									
		归属母公司所有者权益					少数股东权益					归属母公司所有者权益					少数股东权益				
		实收资本 (或股本)	其他权益 工具	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	少数股 东权益	实收资本 (或股本)	其他权益 工具	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	少数股 东权益
一、上年年末余额	1	147,439,605.00	0.00	22,824,809.15	0.00	197,373,825.02	215,950,493.32	43,075,804.95	0.00	616,664,837.44	139,098,987.00	0.00	22,824,809.15	0.00	0.00	160,568,164.84	190,575,971.24	26,155,956.59	0.00	539,218,938.83	0.00
加：会计政策变更	2	0.00	0.00	0.00	0.00	-137,285.77	0.00	-1,295,391.97	0.00	12,053,525.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
前期差错更正	3	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
二、本年年末余额	4	147,439,605.00	0.00	22,824,809.15	0.00	187,236,539.25	215,950,493.32	41,840,412.98	0.00	628,698,461.13	139,098,987.00	0.00	22,824,809.15	0.00	0.00	160,568,164.84	190,575,971.24	26,155,956.59	0.00	539,218,938.83	0.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	5	4,423,188.00	0.00	0.00	0.00	9,935,365.67	8,470,322.70	24,446,082.60	0.00	90,715,019.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,805,660.18	25,374,522.08	16,919,808.36	0.00	77,445,638.62	0.00
(一) 综合收益总额	6	0.00	0.00	0.00	0.00	9,935,365.67	0.00	80,779,653.81	0.00	90,715,019.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(二) 所有者投入和减少资本	7	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	392,357.32	0.00	0.00	392,357.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 所有者投入资本	8	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	9	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 股份支付计入所有者权益的金额	10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 其他	11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	392,357.32	0.00	0.00	392,357.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(三) 利润分配	12	4,423,188.00	0.00	0.00	0.00	29,000,457.18	8,077,965.38	-56,333,571.21	0.00	-14,743,960.65	8,345,638.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,805,660.18	3,469,902.08	-48,746,717.64	0.00	-11,127,517.38	0.00
1. 提取盈余公积	13	0.00	0.00	0.00	0.00	16,155,930.76	0.00	-15,155,930.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	14,939,804.16	0.00	-14,939,804.16	0.00	0.00	0.00
2. 提取一般风险准备	14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,077,965.38	-8,077,965.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,469,902.08	-3,469,902.08	0.00	0.00	0.00
3. 对所有者(或股东)的分配	15	4,423,188.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-19,167,148.65	0.00	-14,743,960.65	8,345,638.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-19,473,155.38	0.00	-11,127,517.38	0.00
4. 其他	16	0.00	0.00	0.00	0.00	12,932,526.42	0.00	-12,932,526.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,865,856.02	0.00	-11,865,856.02	0.00	0.00	0.00
(四) 所有者权益内部结转	17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1. 资本公积转增资本(或股本)	18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 盈余公积转增资本(或股本)	19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 盈余公积弥补亏损	20	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 一般风险准备弥补亏损	21	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
5. 其他	22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
四、本年年末余额	23	151,862,793.00	0.00	22,824,809.15	0.00	23,341,947.10	224,420,816.02	66,286,496.58	0.00	705,061,877.28	147,439,605.00	0.00	22,824,809.15	0.00	0.00	187,373,825.02	215,950,493.32	43,075,804.95	0.00	616,664,837.44	0.00

单位负责人：林波

会计机构负责人：徐成燕

复核人：徐成燕

制表人：温慧

