

银江股份有限公司 2011 年第一季度季度报告全文

§ 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

1.2 公司第一季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.3 公司负责人王辉、主管会计工作负责人张国超及会计机构负责人(会计主管人员)徐明昌声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产 (元)	1,220,345,308.86	1,264,108,800.30	-3.46%
归属于上市公司股东的所有者权益 (或股东权益) (元)	636,354,060.17	623,364,808.79	2.08%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	3.98	3.90	2.05%
	年初至报告期期末		比上年同期增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额 (元)		-86,225,845.40	-24.82%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)		-0.54	-37.21%
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业总收入 (元)	166,196,028.31	123,351,210.38	34.73%
归属于上市公司股东的净利润 (元)	12,989,251.38	10,738,581.11	20.96%
基本每股收益 (元/股)	0.08	0.07	14.29%
稀释每股收益 (元/股)	0.08	0.07	14.29%
加权平均净资产收益率 (%)	2.06%	1.85%	0.21%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	1.94%	1.49%	0.45%

非经常性损益项目

√ 适用 □ 不适用

单位：元

非经常性损益项目	金额	附注 (如适用)
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	390,905.78	水利建设专项资金、城镇土地使用税等
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合	899,500.00	

国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-600,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	198,530.54	
所得税影响额	-59,588.24	
少数股东权益影响额	-79,527.82	
合计	749,820.26	-

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	14,807	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
张岩	4,586,000	人民币普通股
英特尔产品（成都）有限公司	3,995,000	人民币普通股
全国社保基金六零四组合	3,336,466	人民币普通股
杨增荣	3,129,845	人民币普通股
钱英	2,034,400	人民币普通股
李涛	1,811,093	人民币普通股
中国农业银行—交银施罗德成长股票证券投资基金	1,752,644	人民币普通股
中国工商银行—东吴嘉禾优势精选混合型开放式证券投资基金	1,514,885	人民币普通股
柴志涛	1,217,200	人民币普通股
章笠中	1,200,000	人民币普通股

2.3 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
银江科技集团有限公司	61,942,000	0	0	61,942,000	IPO 前发行限售	2012-10-30
海通开元投资有限公司	1,500,000	0	0	1,500,000	IPO 前发行限售	2011-10-30
浙江省科技风险投资有限公司	3,000,000	0	0	3,000,000	IPO 前发行限售	待其承诺事项履行完成后解除限售
杨富金	2,034,400	0	0	2,034,400	高管锁定股（已离职）	2010 年 10 月 21 日离任
钱小鸿	912,900	0	0	912,900	高管锁定股	董事所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
王毅	912,900	0	0	912,900	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数

						的 75% 予以锁定
樊锦祥	1,217,200	304,300	0	912,900	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
刘健	1,217,200	0	0	1,217,200	IPO 前发行限售	2012-10-30
柳展	1,217,200	304,300	0	912,900	高管锁定股	高管所持本公司股份每年按照其上年末持股总数的 75% 予以锁定
王剑伟	600,000	0	0	600,000	高管锁定股（已离职）	2011 年 3 月 29 日离任
合计	74,553,800	608,600	0	73,945,200	—	—

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

<p>(1) 预付账款余额较年初增长 53.02%，主要原因系公司业务规模扩大、施工合同增加，施工进度投入较大，预付给供应商的货款增加。</p> <p>(2) 应付票据余额较年初减少 30.55%，系到期兑付的银行承兑汇票较多。</p> <p>(3) 应付职工薪酬余额较年初减少 85.72%，系报告期内发放 2010 年度年终奖。</p> <p>(4) 营业收入较上年同期增长 34.73%，主要原因系公司规模扩大，新增合同增加较多，履行完毕的合同额较去年同期有较大增长，收入增长较快。</p> <p>(5) 销售费用较上年同期增长 68.53%，主要原因系公司主营业务收入增长，市场营销力度加大，区域规模的扩大引起销售费用的增长。</p> <p>(6) 管理费用较上年同期增长 59.95%，主要系公司规模扩大，人员增加及研发投入加大，相应工资及研发支出增加。</p> <p>(7) 财务费用较上年同期增加 57.24%，主要系报告期承担了银行短期贷款 1000 万元所产生的利息支出。</p>

3.2 业务回顾和展望

<p>一、报告期内总体经营情况</p> <p>报告期公司实现营业总收入为 166,196,028.31 元，比去年同期增长 34.73%；归属于母公司股东的净利润为 12,989,251.38 元，比去年同期增长 20.96%。报告期的合同履行、市场开拓、募投项目的建设，正按计划进行。</p> <p>二、公司重点工作规划</p> <p>2011 年，公司将抢抓机遇，充分合理利用资源，发挥公司已形成的各项优势，努力确保 2011 年规划顺利完成；</p> <p>加快募集资金的使用。公司将继续严格按照《募集资金管理办法》的规定和要求，对募集资金的存放和使用进行有效的监督和管理，以确保用于募集资金投资项目的建设，努力提高资金地使用效率，为股东创造最大效益。严格履行相应的申请和审批手续，保证募集资金专款专用同时及时告知保荐机构，并随时接受保荐代表人的监督。</p> <p>(2) 公司将坚持各大区域运营中心为市场前端、各大事业部为领域深化、各大职能中心为后台支持的立体式管理模式，通过并购、深化边缘业务、导入种子等手段实现新领域的扩张，进一步填补空白市场，扩张产业价值链，完善现有商业模式，构筑大市场平台。</p> <p>(3) 公司将继续推进“123 人才培养计划”，选送优秀人才至各大名校进修，同时广泛引进高层次人才，提高员工素质、改善人才结构，组建一支与公司发展战略相适应的梯队人才队伍。</p> <p>(4) 专注关键技术突破，提升核心技术水平。公司将大幅度加强科技研发力度，通过与知名高校的合作完善“产学研”模式，进一步提升公司在物联网行业等前沿领域核心技术竞争力，形成国内领先的智慧城市产品和解决方案，在“十二五”开局之年实现新的跨越。</p>

§ 4 重要事项

4.1 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

<p>(一) 公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇承诺：“自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本公司（本人）本次发行前已持有的发行人股份，也不由发行人回购本公司（本人）直接或者间接持有的发行人公开发行股票前已发行的股份”。</p> <p>截止 2011 年 3 月 31 日，公司控股股东银江科技集团有限公司及实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。</p> <p>(二) 为避免在以后的经营中产生同业竞争及减少关联交易，公司控股股东银江科技集团、实际控制人王辉、刘健夫妇向本公司出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺如下：“本公司（本人）将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。本公司（本人）愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。”</p> <p>截止 2011 年 3 月 31 日，公司控股股东银江科技集团、实际控制人王辉、刘健夫妇均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。</p> <p>(三) 根据《境内证券市场转持部分国有股充实全国社会保障基金实施办法》，浙江省人民政府国有资产监督管理委员会出具了浙国资函【2009】27 号《关于浙江银江电子股份有限公司 A 股首发上市涉及国有股转持问题的复函》同意公司国有股东浙江省科技风险投资有限公司应转持的国有股，在公司境内发行 A 股并上市后，由该股东的国有出资人浙江省科学技术厅，按照 110 万股乘以股份公司首次发行价的等额现金上缴全国社会保障基金理事会。</p> <p>浙江省科学技术厅出具了浙科函条【2009】90 号文《浙江省科学技术厅关于浙江银江电子股份有限公司首次公开发行股票并上市时部分国有股以现金方式上交中央金库的函》，同意在本公司首次公开发行股票并上市时，直接将上述 110 万股国有股按发行价折成现金上交中央金库。</p> <p>根据浙江省科技风险投资有限公司 2011 年 4 月 1 日出具的《关于浙江银江电子股份有限公司首次公开发行股票并上市时部分国有股以现金方式上交中央金库的情况进展说明》，其持有 110 万股国有股按发行价折成现金上交中央金库的相关事宜目前正与全国社保基金理事会、财政部等有关部门接茬汇总，目前已进入实质性阶段，待具体结果明确后即办理相关手续。</p> <p>(四) 公司法人股股东海通开元投资有限公司承诺：“自发行人股票上市之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理本公司本次发行前已持有的发行人股份，也不由发行人回购本公司持有的上述股份。自发行人股票上市之日起二十四个月内，转让的上述股份不超过本公司所持有上述股份总额的 50%”。</p> <p>截止 2011 年 3 月 31 日，公司法人股股东海通开元投资有限公司均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。</p> <p>(五) 张岩、柴志涛、钱小鸿、章笠中、杨富金、樊锦祥、柳展、王剑伟、王毅还承诺：“在任职期间每年转让的股份不超过其所持有发行人股份总数的百分之二十五；所持发行人股份自公司股票上市交易之日起十二个月内不转让。离职后六个月内，不转让本人所持有的发行人股份”。</p> <p>截止 2011 年 3 月 31 日，股东张岩、柴志涛、钱小鸿、章笠中、杨富金、樊锦祥、柳展、王剑伟、王毅均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。</p> <p>(六) 王辉、柴志涛、钱小鸿、杨富金、王毅还承诺：“在任职期间每年转让的本人间接持有的发行人股份不超过本人间接持有的发行人股份总数的百分之二十五；本人所间接持有的发行人股份自公司股票上市交易之日起十二个月内不转让。离职后六个月内，不转让本人所间接持有的发行人股份”。</p> <p>截止 2011 年 3 月 31 日，王辉、柴志涛、钱小鸿、杨富金、王毅均遵守上述承诺，未发现违反上述承诺情况。</p>

4.2 募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		36,222.00		本季度投入募集资金总额		2,890.53				
报告期内变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		21,257.38				
累计变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额比例		0.00%				
累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%								
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本季度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本季度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化

	部分 变更)										
承诺投资项目											
补充营运资金和扩大公司智能化系统工程总包业务项目	否	8,000.00	8,000.00	0.00	7,979.19	99.74%	2011年10月31日	0.00	是	否	
数字化医疗关键技术开发及产业化项目	否	4,000.00	4,000.00	215.88	1,549.94	38.75%	2011年10月31日	0.00	否	否	
城市智能交通全集成控制系统开发及产业化项目	否	3,500.00	3,500.00	304.35	1,585.68	45.31%	2011年10月31日	0.00	否	否	
城市快速公交营运系统项目	否	1,502.00	1,502.00	207.52	525.55	34.99%	2011年10月31日	0.00	否	否	
承诺投资项目小计	-	17,002.00	17,002.00	727.75	11,640.36	-	-	0.00	-	-	
超募资金投向											
银江（北京）物联网技术有限公司建设项目	否	1,000.00	1,000.00	0.00	1,000.00	100.00%	2010年12月31日	0.00	否	否	
区域营销中心建设项目	否	8,640.00	8,640.00	1,125.13	3,720.90	43.07%	2010年12月31日	0.00	否	否	
补充公司运营资金	否	5,040.00	5,040.00	0.00	3,858.47	76.56%	2012年03月31日	0.00	否	否	
投资与并购项目	否	4,540.00	4,540.00	1,037.65	1,037.65	22.86%	2012年03月31日	0.00	否	否	
归还银行贷款（如有）	-						-	-	-	-	
补充流动资金（如有）	-						-	-	-	-	
超募资金投向小计	-	19,220.00	19,220.00	2,162.78	9,617.02	-	-	0.00	-	-	
合计	-	36,222.00	36,222.00	2,890.53	21,257.38	-	-	0.00	-	-	
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	无										
项目可行性发生重大变化的情况说明	无										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	适用	1、本次公开发行，共有超募资金 19,220.00 万元； 2、截止报告期末，投资银江（北京）物联网技术有限公司建设项目 1,000.00 万元，投资进度 100%； 3、截止报告期末，投资区域营销中心建设项目 3,720.90 万元，投资进度 43.07%； 4、截止报告期末，使用超募资金补充公司运营资金 3,858.47 万元，投资进度 76.56%； 5、用于智慧交通、智慧医疗等领域投资与并购项目 4,540.00 万元，截止报告期末，已使用 1,037.65 万元用于对北京四海商达科技发展有限公司和浙江浙大健康管理有限公司的并购，投资进度 22.86%。									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用										
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用										
募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用										
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用										

项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	存放于募集资金专项账户中
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

2011年4月20日，公司2010年年度股东大会审议通过了《2010年度利润分配和资本公积金转增股本预案》：以2010年12月31日公司总股份16000万股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利1元（含税），共计派发1600万元，剩余未分配利润结转下一年度；以资本公积金转增股本，每10股转增5股，合计转增8000万股。以上分配方案经2011年4月20日召开的公司2010年年度股东大会审议通过，尚未实施。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的涉及金额万元。

4.6 证券投资情况

适用 不适用

4.7 按深交所相关指引规定应披露的报告期日常经营重大合同的情况

适用 不适用

1、2008年8月1日，公司与临沂众盛置业发展有限公司签订了《山东临沂南坊滨河阳光城弱电智能化系统工程》合同。合同价款为人民币30,400,000.00元。
注：2010年12月31日，公司与临沂众盛置业有限公司（以下简称“众盛置业”）签订了《山东临沂南坊滨河阳光城弱电智能化系统工程合同的补充协议》（以下简称“补充协议”），主要内容如下：2008年8月公司与众盛置业签订了《山东临沂南坊滨河阳光城弱电智能化系统工程合同》，合同承包总价为3,040.00万元。对于2008年8月签订的《山东临沂南坊滨河阳光城弱电智能化系统工程合同》，经过两年来的施工现滨河阳光A组团一期21栋多层已完工，急需结算。根据不断上涨的人工、材料价格和众盛置业施工内容的增加、高层标准的提高，公司与众盛置业充分协商，并已于2010年12月31日达成本次补充协议。经协商和合理计算，决定将原合同承包总价暂定为7,004.55万元，比2008年合同承包总价增加了3,964.55万元，该溢标价是初步协商达成的意向性价格，最终价格将以签订补充合同为准。

§ 5 附录

5.1 资产负债表

编制单位：银江股份有限公司
元

2011年03月31日

单位：

项目	期末余额	年初余额
----	------	------

	合并	母公司	合并	母公司
流动资产：				
货币资金	251,595,194.29	224,239,208.95	363,752,828.03	319,225,665.59
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	243,016,883.11	238,278,099.81	234,616,472.05	234,109,237.46
预付款项	117,649,705.64	94,484,282.87	76,885,542.56	69,885,667.74
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	122,078,117.31	118,937,608.32	125,539,937.63	125,986,491.55
买入返售金融资产				
存货	413,010,563.09	405,459,106.69	411,384,457.29	403,039,606.24
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产				
流动资产合计	1,147,350,463.44	1,081,398,306.64	1,212,179,237.56	1,152,246,668.58
非流动资产：				
发放委托贷款及垫款				
可供出售金融资产				
持有至到期投资				
长期应收款				
长期股权投资		96,742,279.43		66,366,059.43
投资性房地产				
固定资产	55,431,079.45	48,462,283.54	43,875,970.09	40,952,371.61
在建工程				
工程物资				
固定资产清理				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产	849,726.49	824,843.29	847,136.35	847,136.35
开发支出	122,096.34		117,096.34	
商誉	9,460,529.60			
长期待摊费用	864,739.73	852,740.34	930,326.21	914,664.21
递延所得税资产	6,266,673.81	5,952,047.15	6,159,033.75	5,914,174.66
其他非流动资产				
非流动资产合计	72,994,845.42	152,834,193.75	51,929,562.74	114,994,406.26
资产总计	1,220,345,308.86	1,234,232,500.39	1,264,108,800.30	1,267,241,074.84
流动负债：				
短期借款	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00

向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据	28,015,021.04	28,015,021.04	40,337,845.24	40,337,845.24
应付账款	208,892,707.64	205,844,895.21	225,750,479.67	241,750,068.03
预收款项	211,026,034.14	209,570,128.54	221,205,546.39	219,592,036.62
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	350,625.45	355,732.30	2,455,656.52	2,078,790.45
应交税费	24,781,740.66	23,890,048.67	22,954,502.35	22,396,891.33
应付利息	15,487.50	15,487.50	15,487.50	15,487.50
应付股利				
其他应付款	92,021,933.48	126,255,806.19	118,024,473.84	117,325,269.99
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	575,103,549.91	603,947,119.45	640,743,991.51	653,496,389.16
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计				
负债合计	575,103,549.91	603,947,119.45	640,743,991.51	653,496,389.16
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	160,000,000.00	160,000,000.00	160,000,000.00	160,000,000.00
资本公积	310,628,708.22	310,628,708.22	310,628,708.22	310,628,708.22
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	16,110,597.50	16,110,597.50	16,110,597.50	16,110,597.50
一般风险准备				
未分配利润	149,614,754.45	143,546,075.22	136,625,503.07	127,005,379.96
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	636,354,060.17	630,285,380.94	623,364,808.79	613,744,685.68
少数股东权益	8,887,698.78			
所有者权益合计	645,241,758.95	630,285,380.94	623,364,808.79	613,744,685.68

负债和所有者权益总计	1,220,345,308.86	1,234,232,500.39	1,264,108,800.30	1,267,241,074.84
------------	------------------	------------------	------------------	------------------

5.2 利润表

编制单位：银江股份有限公司

2011 年 1-3 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	166,196,028.31	157,375,728.61	123,351,210.38	122,953,011.83
其中：营业收入	166,196,028.31	157,375,728.61	123,351,210.38	122,953,011.83
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	151,485,822.73	138,704,075.13	112,910,329.57	111,179,394.25
其中：营业成本	112,963,282.14	103,820,608.91	88,698,984.67	90,037,025.22
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	4,349,863.02	4,121,625.34	3,420,095.33	3,296,209.80
销售费用	15,023,896.91	14,160,822.80	8,914,620.69	8,250,446.30
管理费用	18,927,157.46	16,419,815.16	11,833,254.01	9,552,536.87
财务费用	-196,144.48	-197,522.02	-458,738.48	-458,937.29
资产减值损失	417,767.68	378,724.94	502,113.35	502,113.35
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
投资收益（损失以“-”号填列）				
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	14,710,205.58	18,671,653.48	10,440,880.81	11,773,617.58
加：营业外收入	1,140,582.66	779,853.75	2,417,970.00	2,243,318.00
减：营业外支出	616,852.12	616,060.12	3,648.10	3,648.10
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	15,233,936.12	18,835,447.11	12,855,202.71	14,013,287.48
减：所得税费用	2,325,378.32	2,294,751.85	2,116,621.60	2,116,621.60
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	12,908,557.80	16,540,695.26	10,738,581.11	11,896,665.88

归属于母公司所有者的净利润	12,989,251.38	16,540,695.26	10,738,581.11	11,896,665.88
少数股东损益	-80,693.58			
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.08	0.10	0.07	0.07
（二）稀释每股收益	0.08	0.10	0.07	0.07
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	12,908,557.80	16,540,695.26	10,738,581.11	11,896,665.88
归属于母公司所有者的综合收益总额	12,989,251.38	16,540,695.26	10,738,581.11	11,896,665.88
归属于少数股东的综合收益总额	-80,693.58			

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元。

5.3 现金流量表

编制单位：银江股份有限公司

2011 年 1-3 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金	150,241,035.07	141,793,195.55	132,709,506.82	132,343,664.83
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
处置交易性金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金				
拆入资金净增加额				
回购业务资金净增加额				
收到的税费返还	390,905.78	390,905.78		
收到其他与经营活动有关的现金	2,668,700.54	35,883,469.61	3,358,281.33	3,208,281.33
经营活动现金流入小计	153,300,641.39	178,067,570.94	136,067,788.15	135,551,946.16
购买商品、接受劳务支付的现金	166,074,407.82	158,049,921.54	162,230,992.21	164,193,555.43
客户贷款及垫款净增加额				
存放中央银行和同业款项净增加额				

支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金	17,041,852.47	14,019,656.53	6,102,691.65	5,345,705.99
支付的各项税费	7,750,513.73	6,582,950.36	5,222,955.95	4,880,257.70
支付其他与经营活动有关的现金	48,659,712.77	44,709,710.81	31,590,000.50	31,005,517.98
经营活动现金流出小计	239,526,486.79	223,362,239.24	205,146,640.31	205,425,037.10
经营活动产生的现金流量净额	-86,225,845.40	-45,294,668.30	-69,078,852.16	-69,873,090.94
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,983,014.42	8,743,014.42	10,060,407.54	9,773,407.54
投资支付的现金		30,376,220.00		
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	8,983,014.42	39,119,234.42	10,060,407.54	9,773,407.54
投资活动产生的现金流量净额	-8,983,014.42	-39,119,234.42	-10,060,407.54	-9,773,407.54
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金			20,000,000.00	20,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			52,800.00	52,800.00

其中：子公司支付给少数股东的股利、利润				
支付其他与筹资活动有关的现金	5,924,829.75	5,924,829.75		
筹资活动现金流出小计	5,924,829.75	5,924,829.75	20,052,800.00	20,052,800.00
筹资活动产生的现金流量净额	-5,924,829.75	-5,924,829.75	-20,052,800.00	-20,052,800.00
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	-101,133,689.57	-90,338,732.47	-99,192,059.70	-99,699,298.48
加：期初现金及现金等价物余额	343,862,267.64	299,335,105.20	435,975,107.32	432,818,697.94
六、期末现金及现金等价物余额	242,728,578.07	208,996,372.73	336,783,047.62	333,119,399.46

5.4 审计报告

审计意见： 未经审计

§ 6 其他报送数据

6.1 违规对外担保情况

适用 不适用