



汇元科技

NEEQ : 832028

北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd

汇付宝

Heepay.com

汇收银

Heemoney.com

骏卡

Junka.com

汇支付

慧金融

惠生活

一季度报告

2019

# 目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	9
四、	财务报告.....	11

## 释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、汇元网、汇元科技	指	北京汇元网科技股份有限公司
股东大会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京汇元网科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京汇元网科技股份有限公司监事会
三会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程	指	北京汇元网科技股份有限公司章程
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期、报告期末	指	2019年1月1日至2019年3月31日、2019年3月31日
上年同期	指	2018年1月1日至2018年3月31日
上年度末	指	2018年12月31日
主办券商、国信证券	指	国信证券股份有限公司
汇元银通	指	汇元银通（北京）在线支付技术有限公司，股份公司全资子公司

## 一、重要提示

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。

公司负责人吴洪彬、主管会计工作负责人尹航及会计机构负责人（会计主管人员）李美琴保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对季度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【备查文件目录】

文件存放地点	
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 二、公司基本情况

### (一) 基本信息

公司中文全称	北京汇元网科技股份有限公司
英文名称及缩写	Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd
证券简称	汇元科技
证券代码	832028
挂牌时间	2015-02-12
普通股股票转让方式	做市转让
分层情况	创新层
法定代表人	吴洪彬
董事会秘书或信息披露负责人	吴妍冰
是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格	是
统一社会信用代码	91110108682887867N
注册资本(元)	369,600,000 元
注册地址	北京市海淀区海淀北二街8号13层1606室、1608室、1609室
电话	010-82684796-9988
联系地址及邮政编码	北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOHO16层100080
主办券商	国信证券
会计师事务所	-
签字注册会计师姓名	-

### (二) 主要财务数据

单位：元

	报告期末	上年度末	报告期末比上年度末增减比例
总资产	1,618,095,088.01	1,428,977,971.09	13.23%
归属于挂牌公司股东的净资产	851,744,718.69	827,477,624.24	2.93%
资产负债率(母公司)	1.48%	1.82%	-
资产负债率(合并)	47.17%	41.86%	-

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减比例
营业收入	82,965,719.86	50,438,386.77	64.49%
归属于挂牌公司股东的净利润	24,267,094.45	15,541,736.91	56.14%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	22,953,814.91	14,884,188.73	54.22%

经营活动产生的现金流量净额	109,209,512.02	12,926,691.03	744.84%
基本每股收益（元/股）	0.07	0.04	75.00%
稀释每股收益（元/股）	0.07	0.04	75.00%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	2.89%	1.94%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.73%	1.86%	-

### 财务数据重大变动原因：

适用 不适用

- 1、报告期内，公司营业收入较去年同期增长 64.49%，主要原因为报告期内，随公司主营业务拓展，全资子公司汇元银通支付业务产生收入增加。
- 2、报告期内，公司营业总成本较去年同期增长 70.55%，主要原因为报告期内，随公司主营业务拓展，全资子公司汇元银通支付业务产生收入增加，相应网关成本及推广分润成本增加。
- 3、报告期内，公司营业成本较去年同期增长 235.73%，主要原因为报告期内，随公司业务拓展，汇元银通支付业务产生收入同比增加，相应网关成本及推广分润成本增加；同时，因支付公司对接网联之前，支付业务部分合作银行通常于下半年度开具发票，报告期内，公司通过网联间接与银行开展业务，发票结算周期缩短，综上所述导致公司营业成本较去年同期增长加多。
- 4、报告期内，公司营业利润、利润总额、净利润较去年同期增长，主要原因为报告期内，随公司主营业务拓展，全资子公司汇元银通支付业务产生收入增加，相应产生利润增加。
- 5、报告期末，公司其他应收款较期初增长 38.48%，主要原因为报告期内随公司全资子公司汇元银通支付业务增加，交易过程中产生的应收结算机构结算备付金期末余额增加所致。
- 6、报告期末，公司其他应付款较期初增长 29.06%，主要原因为报告期内随公司全资子公司汇元银通支付业务增加，交易过程中产生的应付商户结算备付金期末余额增加所致。
- 7、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额较去年同期增长 744.84%，主要原因为报告期内，随汇元银通支付业务交易量增加，以及报告期初执行的《关于支付机构客户备付金全部集中交存有关事宜的通知》政策要求，支付公司对接网联后，备付金往来款统一通过央行备付金集中存缴户收取和结算，结算时间变化，使报告期内公司收到、支付其他与经营活动有关的现金增加，经营活动产生的现金流量净额同比增长较多。

### 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

### 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额
委托他人投资或管理资产的损益	101,171.97
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	1,491,872.93
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	19,285.44

非经常性损益合计	1,612,330.34
所得税影响数	299,388.33
少数股东权益影响额（税后）	-337.53
非经常性损益净额	1,313,279.54

(三) 报告期期末的普通股股本结构、普通股前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构							
股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	237,609,726	64.29%	1,532,250	239,141,976	64.70%	
	其中：控股股东、实际控制人	39,285,000	10.63%	-	39,285,000	10.63%	
	董事、监事、高管	2,668,758	0.72%	1,115,250	3,784,008	1.02%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
有限售条件股份	有限售股份总数	131,990,274	35.71%	-1,532,250	130,458,024	35.30%	
	其中：控股股东、实际控制人	117,855,000	31.89%	-	117,855,000	31.89%	
	董事、监事、高管	14,135,274	3.82%	-1,532,250	12,603,024	3.41%	
	核心员工	-	-	-	-	-	
总股本		369,600,000	-	0	369,600,000	-	
普通股股东人数		306					
普通股前十名股东情况							
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	吴洪彬	74,247,000	-	74,247,000	20.09%	55,685,250	18,561,750
2	夏敦煌	41,493,000	-	41,493,000	11.23%	31,119,750	10,373,250
3	尹航	41,400,000	-	41,400,000	11.20%	31,050,000	10,350,000
4	上海鼓扬投资管理 中心（有限合伙）	32,000,000	-	32,000,000	8.66%	-	32,000,000
5	尹浙	15,723,000	-	15,723,000	4.25%	-	15,723,000
6	郭璐	14,209,000	-	14,209,000	3.84%	-	14,209,000
7	黄崢	13,283,960	-50,000	13,233,960	3.58%	-	13,233,960
8	焦学俊	11,840,000	-	11,840,000	3.20%	-	11,840,000

9	许智慧	11,200,000	-	11,200,000	3.03%	-	11,200,000
10	吴妍冰	9,847,032	-	9,847,032	2.66%	7,385,274	2,461,758
<b>合计</b>		265,242,992	-50,000	265,192,992	71.74%	125,240,274	139,952,718

前十名股东间相互关系说明:

至报告期末, 股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.09%、11.20%、11.23%的股份, 三位股东签署了《一致行动人协议》, 确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人, 约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动, 就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

自然人股东吴洪彬与吴妍冰, 两者为兄妹关系, 是关联关系。

#### **(四) 截至报告期末优先股的基本情况**

适用 不适用

#### **(五) 截至报告期末债券发行的基本情况**

适用 不适用

**债券违约情况:**

适用 不适用



### 三、重要事项

#### (一) 重要事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	是	是	是	2018-045 2018-053
对外担保事项	否			
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否			
对外提供借款事项	是	已事前及时履行	是	2015-035 2015-048 2016-016
日常性关联交易事项	是	是	不适用	不适用
偶发性关联交易事项	否			
须经股东大会审议的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否			
股权激励事项	否			
股份回购事项	否			
已披露的承诺事项	是	不适用	是	不适用
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否			
被调查处罚的事项	否			
失信情况	否			

#### 重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

√适用 □不适用

1、公司重大诉讼、仲裁事项最新进展请参见公司于2019年4月19日披露的《2018年年度报告》及其他相关公告，报告期内无变化。

2、对外提供借款事项请参见公司于2019年4月19日披露的《2018年年度报告》及其他相关公告，报告期内无变化。

3、日常性关联交易事项  
公司根据《公司章程》规定，于2019年1月2日召开总经理办公会，审议通过《关于2019年日常性关联交易预计的事项》，预计2018年公司日常性关联交易金额为1000万元，截止2019年3月31日，汇元银通向关联公司上海汇众网络科技有限公司支付服务费758,059.27元。

4、承诺事项  
2014年，本公司在全国中小企业股份转让系统挂牌系统提交申请时，本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任，公司挂牌后，该承诺已履行完成。

另外，为了避免未来可能发生的同业竞争，2014年9月21日本公司实际控制人吴洪彬、尹航、夏敦煌共同向公司出具了《关于避免同业竞争的承诺函》，承诺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公司构成竞争的业务及活动。至今，公司实际控制人均无对公司构成竞争的业务及活动情况，未出现违背承诺的行为。

为了保证募集资金用于公司未来业务发展，公司于2017年7月3日出具了承诺函，承诺“将不以拆借等任何形式将募集资金提供给《挂牌公司股票发行常见问题解答（三）——募集资金管理、认购协议中特殊条款、特殊类型挂牌公司融资》规定中关于‘其他具有金融属性’的子公司使用，保证募集资金专款专户存储，并根据法律法规及公司章程规定进行规范使用”；2017年7月5日出具承诺函，承诺

“报告期内，出于业务合作或解决与公司具有稳定劳动关系并担任重要岗位的个人资金周转，本公司对部分公司或个人实施了对外拆借，现本公司郑重承诺，未来将不再以任何形式实施对外及对内拆借行为”。

报告期及期后至本报告披露日，公司控股股东、实际控制人、全体董事、监事、高级管理人员履行承诺情况良好，未出现违反承诺的情形。

## （二）报告期内公司承担的社会责任情况

适用 不适用

自公司设立以来，始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，积极承担社会责任，支持地区经济发展，和社会共享企业发展的成果。报告期内，公司在社会责任方面践行如下：

### 1、金融消费者权益日，了解权利、责任、风险

2019年3月13日，公司走访了海淀街道、中关村街道的下属社区，进行【权利、责任、风险-汇元网金融消费者权益日安全教育进社区】活动。帮助社区居民更好的了解金融、防范风险。现场汇元科技安全支付专家以发放传单、讲解经典诈骗案例等多种形式向居民讲解金融消费者潜在风险及自身权利责任，让金融消费者了解自身权益，远离金融陷阱。

公司始终以改善中小微企业的支付及相关服务效率为己任，服务实体经济和供给侧改革。作为公众企业，我们本着开放透明的原则，积极主动的态度，全面加强企业内控建设以及尽力发展社会公益，以提高社会公信力。汇元科技与行业和社会相融共进，为推动公司自身和所属行业的良性健康发展不懈努力。

## （三）利润分配与公积金转增股本的情况

### 1. 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

### 2. 报告期内的权益分派预案

适用 不适用

## （四）董事会秘书变动情况及任职资格的说明

适用 不适用

## 四、财务报告

### （一）财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### （二）财务报表

#### 1. 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		893,435,776.83	837,593,048.98
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		104,337,363.23	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			34,113,093.11
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		182,560.10	111,437.05
其中：应收票据			
应收账款		182,560.10	111,437.05
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		278,056,874.20	200,797,418.77
其中：应收利息			
应收股利		45,000.00	
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		184,232,808.64	198,222,926.65
<b>流动资产合计</b>		<b>1,460,245,383.00</b>	<b>1,270,837,924.56</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款		2,000,000.00	2,000,000.00
债权投资			
可供出售金融资产			100,518,712.50
其他债权投资			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		31,686,458.90	31,686,458.90
其他权益工具投资		100,518,712.50	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		4,981,114.88	4,750,230.62
在建工程			

生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		116,522.75	122,265.29
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,454,252.49	3,995,032.28
递延所得税资产		15,092,643.49	15,067,346.94
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		157,849,705.01	158,140,046.53
<b>资产总计</b>		1,618,095,088.01	1,428,977,971.09
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
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			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款		10,173,220.45	8,671,454.12
其中：应付票据			
应付账款		10,173,220.45	8,671,454.12
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		925,728.10	4,186,272.04
应交税费		8,181,173.81	8,973,655.99
其他应付款		743,583,864.33	576,140,983.05
其中：应付利息			
应付股利			
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			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		762,863,986.69	597,972,365.20
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		418,090.00	140,518.00

其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		418,090.00	140,518.00
<b>负债合计</b>		763,282,076.69	598,112,883.20
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,364,484.42	273,364,484.42
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		33,919,301.17	33,919,301.17
一般风险准备		1,652,569.37	1,650,645.56
未分配利润		173,208,363.73	148,943,193.09
归属于母公司所有者权益合计		851,744,718.69	827,477,624.24
少数股东权益		3,068,292.63	3,387,463.65
<b>所有者权益合计</b>		854,813,011.32	830,865,087.89
<b>负债和所有者权益总计</b>		1,618,095,088.01	1,428,977,971.09

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：李美琴

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>			
货币资金		24,990,400.60	20,549,881.22
交易性金融资产			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据及应收账款		111,037.78	103,585.67
其中：应收票据			
应收账款		111,037.78	103,585.67
预付款项			
其他应收款		152,951,686.65	121,284,888.38
其中：应收利息			
应收股利		20,045,000.00	20,000,000.00
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		106,357,566.84	146,566,077.61
<b>流动资产合计</b>		284,410,691.87	288,504,432.88
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
可供出售金融资产			78,718,712.50
其他债权投资			

持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		397,579,607.90	394,559,607.90
其他权益工具投资		78,718,712.50	
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		1,731,148.65	1,912,020.15
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		116,522.75	122,265.29
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		281,173.15	469,229.98
递延所得税资产		7,990,028.00	8,037,620.79
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		<b>486,417,192.95</b>	<b>483,819,456.61</b>
<b>资产总计</b>		<b>770,827,884.82</b>	<b>772,323,889.49</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款			
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬		167,833.18	978,724.26
应交税费		910,362.31	2,376,192.57
其他应付款		10,303,609.51	10,714,406.07
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		<b>11,381,805.00</b>	<b>14,069,322.90</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
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		11,381,805.00	14,069,322.90
所有者权益：			
股本		369,600,000.00	369,600,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		273,069,554.96	273,069,554.96
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		33,919,301.17	33,919,301.17
一般风险准备			
未分配利润		82,857,223.69	81,665,710.46
所有者权益合计		759,446,079.82	758,254,566.59
负债和所有者权益合计		770,827,884.82	772,323,889.49

### 3. 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		82,965,719.86	50,438,386.77
其中：营业收入		82,965,719.86	50,438,386.77
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		57,058,245.41	33,455,287.02
其中：营业成本		36,672,550.65	10,923,309.76
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			
税金及附加		341,214.45	119,491.57
销售费用		4,385,353.92	5,259,951.39
管理费用		8,600,172.77	8,827,519.24
研发费用		6,863,698.27	7,831,259.86
财务费用		-127,414.11	-395,308.68
其中：利息费用			
利息收入		182,518.50	486,992.68
资产减值损失		322,669.46	889,063.88
信用减值损失			
加：其他收益		1,164.53	
投资收益（损失以“—”号填列）		431,505.46	944,511.07

其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		1,424,270.12	88,616.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）			39,308.20
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		27,764,414.56	18,055,535.51
加：营业外收入		21,455.27	6,248.16
减：营业外支出		2,164.56	7,152.30
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		27,783,705.27	18,054,631.37
减：所得税费用		4,040,781.84	2,588,170.98
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		23,742,923.43	15,466,460.39
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		23,742,923.43	15,466,460.39
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1.少数股东损益		-524,171.02	-75,276.52
2.归属于母公司所有者的净利润		24,267,094.45	15,541,736.91
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备			
7.现金流量套期储备			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		23,742,923.43	15,466,460.39
归属于母公司所有者的综合收益总额		24,267,094.45	15,541,736.91
归属于少数股东的综合收益总额		-524,171.02	-75,276.52
<b>八、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.07	0.04
（二）稀释每股收益（元/股）		0.07	0.04

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：李美琴



#### 4. 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业收入</b>		8,718,666.69	10,434,601.37
减：营业成本		2,986,648.48	725,189.97
税金及附加		30,636.18	61,517.10
销售费用		495,493.43	1,200,550.39
管理费用		1,975,266.59	1,890,001.56
研发费用		2,420,972.10	4,062,941.78
财务费用		-68,105.94	-79,433.41
其中：利息费用			
利息收入		73,717.55	90,324.20
资产减值损失		-317,285.26	301,945.77
信用减值损失			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）		262,730.68	370,757.21
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		1,457,771.79	2,642,645.42
加：营业外收入			
减：营业外支出			7,036.08
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		1,457,771.79	2,635,609.34
减：所得税费用		266,258.56	350,049.54
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		1,191,513.23	2,285,559.80
（一）持续经营净利润		1,191,513.23	2,285,559.80
（二）终止经营净利润			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
<b>六、综合收益总额</b>		1,191,513.23	2,285,559.80
<b>七、每股收益：</b>			

(一) 基本每股收益 (元/股)			
(二) 稀释每股收益 (元/股)			

## 5. 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		87,868,796.69	53,699,048.01
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			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金		174,954,453.52	28,718,098.66
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>262,823,250.21</b>	<b>82,417,146.67</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		37,371,137.36	11,582,213.32
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		17,715,444.59	19,350,593.33
支付的各项税费		8,002,743.61	3,384,236.78
支付其他与经营活动有关的现金		90,524,412.63	35,173,412.21
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>153,613,738.19</b>	<b>69,490,455.64</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>109,209,512.02</b>	<b>12,926,691.03</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,358,506.55	999,520.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			40,097.76
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		343,062,299.00	444,261,232.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>344,420,805.55</b>	<b>445,300,850.10</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		790,190.72	223,226.88
投资支付的现金			4,980,000.00
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		397,202,399.00	440,110,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>397,992,589.72</b>	<b>445,313,226.88</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-53,571,784.17</b>	<b>-12,376.78</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		205,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		205,000.00	
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>205,000.00</b>	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>205,000.00</b>	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>55,842,727.85</b>	<b>12,914,314.25</b>
加：期初现金及现金等价物余额		827,585,180.72	806,073,907.76
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>883,427,908.57</b>	<b>818,988,222.01</b>

法定代表人：吴洪彬

主管会计工作负责人：尹航

会计机构负责人：李美琴

## 6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		9,236,579.13	11,147,196.88
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		50,467,975.86	352,211,558.01
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>59,704,554.99</b>	<b>363,358,754.89</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		3,165,847.39	768,701.37
支付给职工以及为职工支付的现金		3,918,339.96	6,485,351.14
支付的各项税费		1,900,048.16	502,926.05
支付其他与经营活动有关的现金		84,432,919.53	258,777,372.51
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>93,417,155.04</b>	<b>266,534,351.07</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>-33,712,600.05</b>	<b>96,824,403.82</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,179,616.43	393,002.64
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		40,000,000.00	188,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>41,179,616.43</b>	<b>188,393,002.64</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		6,497.00	200,416.00

付的现金			
投资支付的现金		3,020,000.00	
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			228,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		3,026,497.00	228,200,416.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		38,153,119.43	-39,807,413.36
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
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			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		4,440,519.38	57,016,990.46
加：期初现金及现金等价物余额		20,549,881.22	76,467,348.03
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		24,990,400.60	133,484,338.49