



汇元科技

NEEQ : 832028

北京汇元网科技股份有限公司

(Beijing Huiyuan Technology Co., Ltd)



三季度报告

— 2019 —

目 录

一、	重要提示.....	4
二、	公司基本情况.....	5
三、	重要事项.....	10
四、	财务报告.....	13

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7月1日至2019年9月30日、2019年9月30日
上年同期	指	2018年7月1日至2018年9月30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
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	北京市海淀区海淀北二街8号中关村SOH016层公司董事会办公室。
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. 报告期内在指定网站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

(二) 行业信息

适用 不适用

(三) 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%
资产总计	1,222,278,161.30	1,428,977,971.09	-14.46%
归属于挂牌公司股东的净资产	784,913,992.38	827,477,624.24	-5.14%
资产负债率%(母公司)	9.69%	1.82%	-
资产负债率%(合并)	35.55%	41.86%	-

	本报告期(7-9月)	本报告期比上年同期增减比例%	年初至报告期末(1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	26,166,732.42	-56.36%	144,434,803.21	-17.82%
归属于挂牌公司股东的净利润	3,642,506.55	-83.03%	31,356,368.14	-45.59%

归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-666,539.92	-103.28%	21,015,218.91	-61.38%
经营活动产生的现金流量净额	-15,347,483.07	-109.26%	-993,417.52	-100.82%
基本每股收益（元/股）	0.01	-83.33%	0.08	-50.00%
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）	0.47%	-	3.87%	-
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）	-0.09%	-	2.59%	-

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下降 56.36%，主要原因为报告期内支付业务收入规模下降。
- 2、报告期内，公司营业总成本较去年同期下降 30.75%，主要原因为报告期内支付业务收入规模下降，对应的营业总成本也相应减少。
- 3、报告期内，公司营业成本较去年同期下降 52.64%，主要原因为报告期内支付业务收入规模下降，营业成本也相应减少。
- 4、报告期内，公司投资收益较去年同期增加 529.90%，主要原因为报告期内，支付业务经营所需减少，更多将暂时闲置资金用于购买理财产品。
- 5、报告期内，公司营业利润、利润总额、净利润较去年同期下降，主要原因为报告期内，主营业务支付业务收入规模下降。
- 6、报告期末，公司交易性金融资产较年初增长 904.36%，其他流动资产较年初下降 95.70%，主要原因（1）公司在理财投资规模上比年初增加；（2）按照新金融工具准则要求，将年初列报在其他流动资产的理财类金融资产在报告期末列报在交易性金融资产项目。
- 7、报告期末，公司其他应收款、其他应付款项目较年初下降，主要原因均为报告期内，支付业务收入规模下降所致相关报表项目下降。
- 8、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额较去年同期大幅下降，主要原因为主营业务规模下降影响所致。

补充财务指标：

适用 不适用

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 其他原因 不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资	34,113,093.11			

产				
交易性金融资产		34,113,093.11		
可供出售金融资产	100,518,712.50			
其他权益工具投资		100,518,712.50		

根据新金融工具准则的实施时间要求，公司于2019年1月1日起执行上述新金融工具准则，依据上述新金融工具准则的规定对相关会计政策进行变更，本次会计政策变更不会对公司以前年度的财务状况、经营成果产生影响。

年初至报告期末（1-9月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
偶发性的税收返还、减免	139,242.37
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	170,028.80
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	113,315.26
委托他人投资或管理资产的损益	835,791.42
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	2,306,258.68
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	8,811,508.65
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-72.12
非经常性损益合计	12,376,073.06
所得税影响数	2,032,025.40
少数股东权益影响额（税后）	2,898.43
非经常性损益净额	10,341,149.23

（四） 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	239,141,976	64.70%	-	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	3,685,008	1.00%	-452,000	3,233,008	0.87%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	130,458,024	35.30%	-	130,458,024	35.30%
	其中：控股股东、实际控	117,855,000	31.89%	-	117,855,000	31.89%

股份	制人					
	董事、监事、高管	12,603,024	3.41%	-	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		337				

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	17,000	15,740,000	4.26%	-	15,740,000
6	郭璐	14,209,000	-	14,209,000	3.84%	-	14,209,000
7	黄峥	13,283,960	-187,000	13,096,960	3.54%	-	13,096,960
8	焦学俊	11,840,000	11,000	11,851,000	3.21%	-	11,851,000
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
合计		265,242,992	-159,000	265,083,992	71.72%	125,240,274	139,843,718

前十名股东间相互关系说明：

至报告期末，自然人股东吴洪彬与吴妍冰为兄妹关系，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。《一致行动人协议》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。

（五） 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

（六） 存续至本期的债券融资情况

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	已事前及时履行	是	2019-046
对外担保事项	否	不适用	不适用	
控股股东、实际控制人或其关联方占用资金	否	不适用	不适用	
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	已事前及时履行	是	不适用
偶发性关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2019-032 2019-042
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	是	已事前及时履行	是	2019-036 2019-045
股权激励事项	否	不适用	不适用	
股份回购事项	否	不适用	不适用	
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	不适用	不适用	
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	
失信情况	否	不适用	不适用	

重要事项详情及自愿披露的其他重要事项

√适用 □不适用

1、诉讼、仲裁事项及对外借款事项

截至报告期末，公司重大诉讼、仲裁事项及对外借款事项，参见公司于2019年9月18日披露的《关于涉及仲裁进展公告》（公告编号：2019-046）、2019年8月24日披露的《2019年半年度报告》及其他相关公告。

2、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2019年公司日常性关联交易金额为1000万元，截止2019年9月30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3,397,035.75元。

3、偶发性关联交易事项暨经股东大会审议的对外投资事项

偶发性关联交易事项详情请参见《关于拟使用闲置自有资金认购私募基金暨关联交易

公告》（公告编号：2019-032）、《公司及全资子公司关于拟使用闲置自有资金认购私募基金暨关联交易公告》（公告编号：2019-042）、《2019年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-036）、《2019年第三次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-045）及其他相关公告。

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。

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。

5、自愿披露的其他重要事项

于2019年3月底，公司全资子公司汇元银通收到中国人民银行营业管理部出具关于网络支付业务的监管意见函，汇元银通在收到监管意见函后，迅速落实文件精神，全面排查梳理存量网络特约商户，深化遵循“了解你的客户”原则，强化特约商户资质审核，整顿存疑的风险隐患的商户，并暂停网络支付业务的新入商户。截至报告期末及披露日，网络支付业务仍处于暂停状态，对公司的网络支付业务扩大，以及报告期内乃至全年的主营业务收入、利润等财务经营状况或产生重大影响。

（二）报告期内公司承担的社会责任情况

1. 精准扶贫工作情况

适用 不适用

2. 其他社会责任履行情况

1、安全教育进社区

随着消费金融、便捷支付融入生活，人们从普通消费者也演变成为金融消费者。买理财、做投资，成为更多人资产增值的选择，也导致各类金融诈骗频发，金融消费者的权益受到了极大的侵犯。

2019年7月，在中国支付清算协会的号召下，开展了“2019年支付安全与防范电信网络新型诈骗宣传周活动”，公司组织金融安全教育宣传组进入公司周边社区，直接面向金融诈骗的高危对象进行金融安全教育活动。面对居民各种疑问以及如何防范，金融安全教育宣传组的工作人员现身说法，现场发放电子支付安全宣传册。通过识别真假手机APP、个人信息的保管、个人账户管理风险、投资风险防范等方面，重点讲解了与居民生活息息相关的风险案例，有效地推广普及新型诈骗手法，提高居民风险意识，培育居民的安全支付习惯。

2019年9月，开展了“金融知识普及月”系列活动，同时开展了“防范电信网络新型违法犯罪宣传”并将持续至2019年12月。在金融知识普及宣传月期间，通过讲述反洗钱

定义、如何防范非法集资、了解人民币常识、了解国债、外汇买卖常识、账户管理风险等方面，全方位对社区居民进行金融知识普及，增进金融消费者对金融产品和服务的了解，引导消费者理性投资，防范风险。

2、捐书献爱，践行公益

为深入落实党的十九大关于坚决打赢脱贫攻坚战的战略部署，用实际行动践行习总书记关于精准扶贫的重要指示精神。在中关村高新技术企业协会的倡议下，公司及全资子公司汇元银通（北京）在线支付技术有限公司，开展了为河北省赤城县贫困学校捐赠儿童读物活动。公司捐赠及员工自发捐赠图书近 600 册，所捐赠图书包括科学生物知识、国学文化经典、绘本成长故事、名人励志、童话寓言以及汉语字典等工具用书，知识覆盖面综合，帮助学生们扩充丰富的课内外知识，鼓励孩子们有效地使用书本读物勤奋学习，为孩子们带去阅读的快乐和知识的力量！

公司自成立起就将承担社会责任视为己任，一直以来非常关注公益事业。希望能尽一己之力奉献力量，改善贫困地区学生的阅读学习环境，为千千万万的贫苦学生插上知识的翅膀开拓眼界。

3、普及知识，远离风险

随着行业的飞速发展，创新业务及科技手段给社会大众带来便捷的同时，问题逐步涌现。公司强烈谴责利用高科技以及隐蔽手段来谋取非法利益，恶意损害行业参与方声誉，对市场秩序带来严重破坏的行为。公司将消费者保护和公众教育视为支付企业义不容辞的责任和义务，通过开展一系列金融相关知识普及和支付安全防范点的宣传活动，为社会公众培养良好的金融常识、促进行业的健康发展做出贡献。

2019 年第三季度以“支付安全与防范电信网络新型诈骗宣传”、“防范电信网络新型违法犯罪宣传系列活动”等为主题，进行线下进社区、微博、微信、新闻广告等多途径宣传工作。

同时，公司在主营业务开展中，如发现违规或违反我公司风控标准的行为，将立即反应，持续监控，迅速处理，视情况采取限制交易、暂停或终止合作等措施，建立黑名单共享机制，积极协同各方严格依照法律规定打击违法违规行为。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、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	期末余额	本年年初余额
流动资产：		
货币资金	651,382,738.06	837,593,048.98
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	342,619,351.79	
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		
应收账款	8,664.04	111,437.05
应收款项融资		
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	60,994,047.64	200,797,418.77
其中：应收利息	20,740.00	
应收股利		
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	8,517,763.58	198,222,926.65
流动资产合计	1,063,522,565.11	1,270,837,924.56
非流动资产：		
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	33,479,219.80	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	4,242,927.38	4,750,230.62
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	105,037.67	122,265.29
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	3,236,086.77	3,995,032.28
递延所得税资产	15,173,612.07	15,067,346.94
其他非流动资产		
非流动资产合计	158,755,596.19	158,140,046.53
资产总计	1,222,278,161.30	1,428,977,971.09
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
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		
应付账款	2,190,518.17	8,671,454.12
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	796,002.70	4,186,272.04
应交税费	4,858,853.05	8,973,655.99
其他应付款	426,264,847.04	576,140,983.05
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	434,110,220.96	597,972,365.20

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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	445,659.84	140,518.00
其他非流动负债		
非流动负债合计	445,659.84	140,518.00
负债合计	434,555,880.80	598,112,883.20
所有者权益（或股东权益）：		
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	273,364,484.42	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	1,654,944.54	1,650,645.56
未分配利润	106,375,262.25	148,943,193.09
归属于母公司所有者权益合计	784,913,992.38	827,477,624.24
少数股东权益	2,808,288.12	3,387,463.65
所有者权益合计	787,722,280.50	830,865,087.89
负债和所有者权益总计	1,222,278,161.30	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	期末余额	本年年初余额
流动资产：		
货币资金	5,525,496.70	20,549,881.22
交易性金融资产	185,043,653.45	
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		
应收账款	50,445.96	103,585.67
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	80,579,226.74	121,284,888.38
其中：应收利息		
应收股利		20,000,000.00
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	5,895,373.82	146,566,077.61
流动资产合计	277,094,196.67	288,504,432.88
非流动资产：		
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	398,538,730.30	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	1,376,449.41	1,912,020.15
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	105,037.67	122,265.29
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	523,443.34	469,229.98
递延所得税资产	8,043,774.99	8,037,620.79
其他非流动资产		
非流动资产合计	487,306,148.21	483,819,456.61
资产总计	764,400,344.88	772,323,889.49
流动负债：		
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		
应付账款		
预收款项		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	163,032.60	978,724.26
应交税费	937,028.03	2,376,192.57
其他应付款	72,889,765.07	10,714,406.07
其中：应付利息		
应付股利		
合同负债		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	73,989,825.70	14,069,322.90
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
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	66,548.02	
其他非流动负债		
非流动负债合计	66,548.02	
负债合计	74,056,373.72	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	13,755,115.03	81,665,710.46
所有者权益合计	690,343,971.16	758,254,566.59

负债和所有者权益合计	764,400,344.88	772,323,889.49
------------	----------------	----------------

3. 合并利润表

单位：元

项目	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期 期末金额 (1-9月)	上年年初至报 告期期末金额 (1-9月)
一、营业总收入	26,166,732.42	59,956,489.85	144,434,803.21	175,750,866.39
其中：营业收入	26,166,732.42	59,956,489.85	144,434,803.21	175,750,866.39
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	26,529,859.24	38,308,225.08	120,434,879.28	114,261,244.76
其中：营业成本	7,655,660.57	16,166,198.97	61,937,285.48	48,201,589.21
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险责任准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加	26,080.98	309,991.32	494,846.54	765,221.37
销售费用	4,355,657.58	5,478,210.40	13,533,830.78	16,274,897.55
管理费用	8,784,016.83	9,242,519.09	25,617,404.29	27,035,352.90
研发费用	5,778,376.38	7,393,827.16	19,239,436.11	23,070,546.96
财务费用	-69,933.10	-282,521.86	-387,923.92	-1,086,363.23
其中：利息费用				
利息收入	93,526.60		496,501.19	
加：其他收益	126,794.44	114,683.00	309,271.17	614,683.00
投资收益（损失以“-”号填列）	5,704,231.49	905,579.88	10,485,060.97	3,056,615.42
其中：对联营企业和合营企业的投			792,760.90	230,231.08

资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
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）	-715,103.02	612,790.30	2,306,258.68	1,099,473.02
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-731,382.06		-1,418,401.06	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		2,202,880.84		2,360,376.89
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-19,201.48	-7,186.21	-19,201.48	32,421.99
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,002,212.55	25,477,012.58	35,662,912.21	68,653,191.95
加：营业外收入	1,893.20	1,957.40	23,814.83	37,213.46
减：营业外支出	2,520.80	72,962.40	4,685.47	219,081.44
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,001,584.95	25,406,007.58	35,682,041.57	68,471,323.97
减：所得税费用	850,147.18	3,726,344.57	5,469,848.96	10,413,080.98
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,151,437.77	21,679,663.01	30,212,192.61	58,058,242.99
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）	3,151,437.77	21,679,663.01	30,212,192.61	58,058,242.99
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 (净亏损以“-”号填列)	-491,068.78	212,968.07	-1,144,175.53	433,544.69
2. 归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)	3,642,506.55	21,466,694.94	31,356,368.14	57,624,698.30
六、其他综合收益的税后净额				
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额				
1. 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				
(5) 其他				
2. 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				
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额				
七、综合收益总额	3,151,437.77	21,679,663.01	30,212,192.61	58,058,242.99
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	3,642,506.55	21,466,694.94	31,356,368.14	57,624,698.30
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-491,068.78	212,968.07	-1,144,175.53	433,544.69
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.01	0.06	0.08	0.16
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.01	0.06	0.08	0.16

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	本期金额 (7-9月)	上期金额 (7-9月)	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
一、营业收入	4,298,186.00	12,981,960.34	18,827,102.56	40,672,102.01
减：营业成本	125,939.45	156,165.76	3,197,926.85	1,199,258.51
税金及附加	-1,428.71	90,896.43	64,367.45	272,286.33
销售费用	402,288.63	660,299.62	1,364,715.33	2,806,998.29
管理费用	1,588,154.11	2,175,840.20	5,415,481.90	6,153,855.48
研发费用	2,220,214.74	2,952,626.18	6,898,279.78	10,672,468.53
财务费用	-6,782.80	-60,298.94	-163,550.42	-250,674.81
其中：利息费用				
利息收入	10,551.51	-67,441.77	175,168.11	-274,758.16
加：其他收益	102,354.83		149,445.81	
投资收益（损失以“—”号填列）	903,788.63	503,440.28	4,292,073.80	2,131,684.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			959,122.40	391,112.70

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）				
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）	443,653.45		443,653.45	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	137,703.07		-41,028.05	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		2,940,159.81		3,050,474.02
资产处置收益（损失以“-”号填列）				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,557,300.56	10,450,031.18	6,894,026.68	25,000,068.46
加：营业外收入			83.49	
减：营业外支出	1,420.50	4,453.00	1,420.50	148,212.88
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,555,880.06	10,445,578.18	6,892,689.67	24,851,855.58
减：所得税费用	233,382.01	2,007,860.70	883,285.10	4,185,349.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,322,498.05	8,437,717.48	6,009,404.57	20,666,506.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,322,498.05	8,437,717.48	6,009,404.57	20,666,506.13
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）				
五、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				
5. 其他				
(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				
六、综合收益总额	1,322,498.05	8,437,717.48	6,009,404.57	20,666,506.13
七、每股收益：				
(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	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
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	153,167,556.61	187,465,778.37
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		
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		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	149,505,073.46	97,744,995.92
经营活动现金流入小计	302,672,630.07	285,210,774.29
购买商品、接受劳务支付的现金	72,134,458.56	49,021,701.27
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		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
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	45,652,953.44	51,317,483.00
支付的各项税费	14,123,442.72	21,644,174.01
支付其他与经营活动有关的现金	171,755,192.87	41,990,270.79
经营活动现金流出小计	303,666,047.59	163,973,629.07
经营活动产生的现金流量净额	-993,417.52	121,237,145.22
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	11,053,220.63	2,971,798.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		32,421.99
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	1,413,318,952.00	2,503,350,025.46
投资活动现金流入小计	1,424,372,172.63	2,506,354,246.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,029,126.02	335,419.12
投资支付的现金	1,000,000.00	8,810,000.00
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	1,529,208,952.00	2,608,297,646.46
投资活动现金流出小计	1,531,238,078.02	2,617,443,065.58
投资活动产生的现金流量净额	-106,865,905.39	-111,088,819.43
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	565,000.00	375,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	565,000.00	375,000.00
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		
筹资活动现金流入小计	565,000.00	375,000.00
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	73,920,000.00	48,048,000.00
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	7,392.00	4,804.80
筹资活动现金流出小计	73,927,392.00	48,052,804.80
筹资活动产生的现金流量净额	-73,362,392.00	-47,677,804.80
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	-181,221,714.91	-37,529,479.01
加：期初现金及现金等价物余额	827,585,180.72	806,073,907.76
六、期末现金及现金等价物余额	646,363,465.81	768,544,428.75

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	年初至报告期末金额 (1-9月)	上年年初至报告期末金额 (1-9月)
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	20,014,190.32	43,198,947.56
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	263,760,478.10	220,252,305.68
经营活动现金流入小计	283,774,668.42	263,451,253.24
购买商品、接受劳务支付的现金	3,389,802.46	1,271,214.02
支付给职工以及为职工支付的现金	9,663,967.26	15,217,158.56
支付的各项税费	2,994,002.85	6,630,645.52
支付其他与经营活动有关的现金	185,791,577.01	126,781,884.43
经营活动现金流出小计	201,839,349.58	149,900,902.53
经营活动产生的现金流量净额	81,935,318.84	113,550,350.71
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	24,601,835.63	71,763,758.64
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	472,506,149.00	2,130,550,025.46
投资活动现金流入小计	497,107,984.63	2,202,313,784.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,146.99	86,074.00
投资支付的现金	3,020,000.00	510,000.00
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	517,106,149.00	2,198,087,175.48
投资活动现金流出小计	520,140,295.99	2,198,683,249.48
投资活动产生的现金流量净额	-23,032,311.36	3,630,534.62
三、筹资活动产生的现金流量：		
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		
筹资活动现金流入小计		
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	73,920,000.00	48,048,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	7,392.00	4,804.80
筹资活动现金流出小计	73,927,392.00	48,052,804.80
筹资活动产生的现金流量净额	-73,927,392.00	-48,052,804.80
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	-15,024,384.52	69,128,080.53
加：期初现金及现金等价物余额	20,549,881.22	76,467,348.03
六、期末现金及现金等价物余额	5,525,496.70	145,595,428.56