



北京汇元网科技股份有限公司

Beijing Huiyuan Technology Co., LTD

证券简称：汇元科技 证券代码：832028

汇付宝

Heepay.com

汇收银

Heemoney.com

骏卡

Junka.com

汇支付

慧金融

惠生活

北京汇元网科技股份有限公司

2018年第一季度报告

目 录

- 一、 重要提示
- 二、 公司基本情况
- 三、 重要事项
- 四、 附录

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
股东会、股东大会	指	北京汇元网科技股份有限公司股东会（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会（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	2018年1月1日至2018年3月31日、2018年3月31日
上年同期	指	2017年1月1日至2017年3月31日
上年度末	指	2017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、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）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异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

1、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的理由

不适用

2、列示未出席董事会的董事姓名及未出席的理由

不适用

3、豁免披露事项及理由

不适用

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
挂牌时间	2015-02-12
证券简称	汇元科技
证券代码	832028
转让方式	做市转让
法定代表人	吴洪彬
董事会秘书	吴妍冰
统一社会信用代码	91110108682887867N
注册资本	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
联系电话	010-82684796-9988
办公地址	北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层

(二) 主要财务数据

单位：元

	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
总资产	1,268,939,632.63	1,231,514,569.10	3.04%
归属于挂牌公司股东的净资产	809,624,203.02	794,082,466.21	1.96%
资产负债率% (母公司)	5.50%	10.23%	
资产负债率% (合并)	35.99%	35.30%	
	本报告期	上年同期	本报告期比 上年同期增 减 (%)
营业收入	50,438,386.77	60,685,018.75	-16.88%
归属于挂牌公司股东的净利润	15,541,736.91	18,818,873.33	-17.41%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,884,188.73	17,336,368.95	-14.14%
经营活动产生的现金流量净额	12,926,691.03	-44,164,307.61	129.27%
基本每股收益 (元/股)	0.04	0.05	-17.41%
稀释每股收益 (元/股)	0.04	0.05	-17.41%
加权平均净资产收益率	1.94%	2.09%	-

注：公司于2017年5月19日，以资本公积转增股本，每10股转增10股，由于不影响所有者权益，表中上年同期基本每股收益按调整后的股数重新计算。上表中基本每股收益、稀释每股收益为四舍五入后结果，按照实际数值计算后，本报告期比上年同期基本每股收益、稀释每股收益均下降17.41%。

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	32,272.12
对非金融企业收取的资金占用费	57,766.04
委托他人投资或管理资产的损益	104,492.12
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	88,616.49
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	469,261.74
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,131.94
非经常性损益合计	758,540.45
所得税影响数	99,401.50
少数股东权益影响额（税后）	1,590.77
非经常性损益净额	657,548.18

(三) 截至报告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	237,610,476	64.29	0	237,610,476	64.29	
	其中：控股股东、实际控制人	39,284,750	10.63	1,000	39,285,750	10.63	
	董事、监事、高管	4,711,758	1.27	0	4,711,758	1.27	
	核心员工						
有限售条件股份	有限售股份总数	131,989,524	35.71	0	131,989,524	35.71	
	其中：控股股东、实际控制人	117,854,250	31.89	0	117,854,250	31.89	
	董事、监事、高管	14,135,274	3.82	0	14,135,274	3.82	
	核心员工						
总股本		369,600,000	—	1,000	369,600,000	—	
普通股股东人数							
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	0	74,247,000	20.09	55,685,250	18,561,750
2	夏敦煌	41,492,000	1,000	41,493,000	11.23	31,119,000	10,374,000
3	尹航	41,400,000	0	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	0	32,000,000	8.66	0	32,000,000

5	尹浙	14,600,000	0	14,600,000	3.95	0	14,600,000
6	郭璐	14,209,000	0	14,209,000	3.84	0	14,209,000
7	焦学俊	11,754,000	27,000	11,781,000	3.19	0	11,781,000
8	许智慧	11,200,000	0	11,200,000	3.03	0	11,200,000
9	吴妍冰	9,847,032	0	9,847,032	2.66	7,385,274	2,461,758
10	余伟平	9,318,320	0	9,318,320	2.52	0	9,318,320
合计		260,067,352	28,000	260,095,352	70.37	125,239,524	134,855,828

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, 通过宁波涌之泉投资管理中心(有限合伙)间接持有公司的股份 2.09%; 两者为兄妹关系, 其他股东之间无关联关系。

(四) 截至报告期末优先股的基本情况

适用 不适用

单位: 股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股			
计入负债的优先股			
优先股总股本			

(五) 截至报告期末债券发行的基本情况

适用 不适用

单位: 元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
合计	—	—			—	—

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	是否存在重要事项	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
重大诉讼、仲裁事项	是	是	是	2018-020
对外担保事项	否			
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	否			
对外提供借款事项	是	是	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	是	是	是	2018-021
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			
承诺事项				
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			

1、截止报告期末，公司重大诉讼、仲裁事项，参见公司于2018年4月27日披露的《2017年年度报告》及其他相关公告。

2、对外提供借款事项

公司在2016年度，分别对广州富必盈投资管理有限公司（以下简称“富必盈”）、上海影达文化传媒股份有限公司（以下简称“上海影达”）、河南一恒贞珠宝股份有限公司（以下简称“一恒贞”）实施对外借款，主要是希望通过提供借款服务，增强与借款方的业务交流。拟通过业务交流，逐步了解并与新兴行业相关企业合作，探索新型业务模式，切入相关新兴行业支付产业链，从而提高线上、线下的支付用户数量并增加支付业务渠道，同时扩展公司的主营业务、提升公司的盈利能力及市场竞争力。归还情况及对公司的影响如下：

(1) 截止2017年12月31日，富必盈未履行还款义务，该笔借款以富必盈持有的广州温迪数字传媒股份有限公司（证券代码：831975，证券简称：ST温迪）339万股股票做质押担保，鉴于ST温迪经营不善，自2017年7月4日起股票转让已被实施风险警示，主办券商多次披露各类型关于ST温迪的风险提示性公告，其借款时所质押的ST温迪股票变现难度大，且涉及多起民间借贷纠纷与相关诉讼，银行账户被轮候查封，本公司预计该借款坏账风险较大，故在2017年年度报告中对借款本息3,362.88万元计提100%的减值准备。至报告期末，该笔借款无变化。

(2) 截止2017年12月31日，上海影达借款余额为254.70万元，公司已在2017年年度报告中按照50%计提坏账准备。报告期内，上海影达已归还42.3万元，至报告期末，借款余额为212.4万元。

(3) 截止2017年12月31日，一恒贞未履行还款义务，鉴于一恒贞经营不善，自2017年7月4

日起股票转让已被实施风险警示，主办券商多次披露各类型关于一恒贞的风险提示性公告，其借款时所质押的一恒贞股票变现难度大，且涉及多起民间借贷纠纷与相关诉讼，银行账户被轮候查封，本公司预计该借款坏账风险较大，故在 2017 年年度报告中对借款余额 2,497.00 万元计提 100%的减值准备。至报告期末，该笔借款无变化。

3、日常性关联交易事项

公司根据《公司章程》规定，于 2018 年 3 月 15 日召开总经理办公会，审议通过《关于 2018 年日常性关联交易预计事项》，预计 2018 年公司日常性关联交易金额为 200 万元，截止 2018 年 3 月 31 日，未发生日常性关联交易。

4、偶发性关联交易事项

经公司总经理办公会决议及全资子公司南京汇元网网络科技有限公司股东会决议，公司于 2018 年 3 月 14 日披露了《偶发性关联交易公告》（公告编号：2018-021），详情参见公告。

（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、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，消费者的权益受到了极大的侵犯。在 315 消费者权益日这周，公司通过走访北京市中关村街道双榆树社区、知春里社区、大泥湾社区进行了【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。针对近期中国人民银行最新政策，通过向周围居民发放安全教育宣传册、讲解高发诈骗案例、面对面为大家答疑解惑，提高金融诈骗的防范意识。

2、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行业内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。

2018 年 3 月以“权利、责任、风险”为主题，针对金融消费者，公司进行线下进社区、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，同时，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。自成立至今，公司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，面对不同的声音，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，也欢迎社会各方监督，为我们提供宝贵的意见和建议。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）报告期内利润分配情况

适用 不适用

单位：元/股

报告期内的利润分配情况			
股利分配日期	每 10 股派现数	每 10 股送股数	每 10 股转增数

	(含税)		
不适用			
合计			
报告期内的利润分配预案			
项目	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
不适用			

四、附录

(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	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	818,988,222.01	806,073,907.76
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	57,256,444.96	101,257,828.47
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	101,229.14	144,498.10
预付款项	9,338.75	3,000.00
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	167,925,569.66	145,207,896.22
买入返售金融资产		
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	82,768,434.74	41,423,900.30
流动资产合计	1,127,049,239.26	1,094,111,030.85
非流动资产：		
发放贷款及垫款	20,000,000.00	20,000,000.00
可供出售金融资产	65,780,000.00	60,800,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	30,559,455.36	30,559,455.36
投资性房地产		
固定资产	5,699,047.83	6,106,947.33
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	139,492.91	145,235.45
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	4,084,168.10	4,289,599.60
递延所得税资产	15,628,229.17	15,502,300.51
其他非流动资产		
非流动资产合计	141,890,393.37	137,403,538.25
资产总计	1,268,939,632.63	1,231,514,569.10
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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	3,004,531.82	3,001,698.04
预收款项		27,531.30
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	1,279,878.47	5,341,446.77
应交税费	14,702,607.08	14,179,945.60
应付利息		
应付股利		
其他应付款	437,692,166.75	412,180,383.01
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		
流动负债合计	456,679,184.12	434,731,004.72
非流动负债：		
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		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	33,951.94	23,528.20
其他非流动负债		
非流动负债合计	33,951.94	23,528.20
负债合计	456,713,136.06	434,754,532.92
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	273,292,733.85	273,292,733.85
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,574,603.48	29,574,603.48
一般风险准备	1,781,168.25	1,750,750.56
未分配利润	135,375,697.44	119,864,378.32
归属于母公司所有者权益合计	809,624,203.02	794,082,466.21
少数股东权益	2,602,293.55	2,677,569.97
所有者权益合计	812,226,496.57	796,760,036.18
负债和所有者权益总计	1,268,939,632.63	1,231,514,569.10

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：王亚敏

2. 母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	上年度末余额
流动资产：		
货币资金	133,484,338.49	76,467,348.03
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		82,193.46
预付款项		
应收利息		
应收股利	70,000,000.00	70,000,000.00
其他应收款	102,375,761.20	239,802,649.40
存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	80,667,279.97	40,065,655.06
流动资产合计	386,527,379.66	426,417,845.95
非流动资产：		
可供出售金融资产	47,300,000.00	47,300,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	363,620,538.62	363,620,538.62
投资性房地产		
固定资产	2,686,691.09	2,849,051.92
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	139,492.91	145,235.45
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	842,488.52	893,905.37
递延所得税资产	8,579,882.58	8,534,590.72
其他非流动资产		
非流动资产合计	423,169,093.72	423,343,322.08
资产总计	809,696,473.38	849,761,168.03
流动负债：		
短期借款		
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		
应付职工薪酬	290,000.56	1,617,165.47
应交税费	4,775,221.71	4,311,816.90
应付利息		
应付股利		
其他应付款	39,490,101.61	80,976,595.96
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	44,555,323.88	86,905,578.33
非流动负债：		
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		
专项应付款		
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	44,555,323.88	86,905,578.33
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	29,574,603.48	29,574,603.48
一般风险准备		
未分配利润	92,896,991.06	90,611,431.26
所有者权益合计	765,141,149.50	762,855,589.70
负债和所有者权益合计	809,696,473.38	849,761,168.03

3. 合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	50,438,386.77	60,685,018.75
其中：营业收入	50,438,386.77	60,685,018.75
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	33,455,287.02	39,145,276.08
其中：营业成本	10,923,309.76	14,215,395.97
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	119,491.57	288,267.63
销售费用	5,259,951.39	5,053,286.09
管理费用	16,658,779.10	20,266,797.48
财务费用	-395,308.68	-677,361.19
资产减值损失	889,063.88	-1,109.90
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	88,616.49	165,579.65
投资收益（损失以“-”号填列）	944,511.07	608,548.15
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）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	39,308.20	
其他收益		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	18,055,535.51	22,313,870.47
加：营业外收入	6,248.16	506,487.75
减：营业外支出	7,152.30	4,062.78
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	18,054,631.37	22,816,295.44
减：所得税费用	2,588,170.98	3,767,696.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	15,466,460.39	19,048,598.57
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	15,466,460.39	19,048,598.57
2. 终止经营净利润		
（二）按所有权归属分类：		
1. 少数股东损益	-75,276.52	229,725.24
2. 归属于母公司所有者的净利润	15,541,736.91	18,818,873.33
六、其他综合收益的税后净额		

归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
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	15,466,460.39	19,048,598.57
归属于母公司所有者的综合收益总额	15,541,736.91	18,818,873.33
归属于少数股东的综合收益总额	-75,276.52	229,725.24
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.04	0.05
（二）稀释每股收益	0.04	0.05

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：王亚敏

4. 母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	10,434,601.37	17,595,273.07
减：营业成本	725,189.97	1,525,520.48
税金及附加	61,517.10	109,408.08
销售费用	1,200,550.39	1,218,492.28
管理费用	5,952,943.34	7,347,847.51
财务费用	-79,433.41	-177,551.80
资产减值损失	301,945.77	-1,007.51
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）	370,757.21	227,470.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,642,645.42	7,800,034.03
加：营业外收入		4,604.72
减：营业外支出	7,036.08	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,635,609.34	7,804,638.75
减：所得税费用	350,049.54	1,170,846.94
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,285,559.80	6,633,791.81

(一) 持续经营净利润	2,285,559.80	6,633,791.81
(二) 终止经营净利润		
五、其他综合收益的税后净额		
(一) 以后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净负债或净资产的变动		
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4. 现金流量套期损益的有效部分		
5. 外币财务报表折算差额		
6. 其他		
六、综合收益总额	2,285,559.80	6,633,791.81
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

5. 合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	53,699,048.01	64,007,388.04
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	28,718,098.66	38,432,125.72
经营活动现金流入小计	82,417,146.67	102,439,513.76
购买商品、接受劳务支付的现金	11,582,213.32	20,053,812.82
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	19,350,593.33	21,175,049.18
支付的各项税费	3,384,236.78	4,127,727.38
支付其他与经营活动有关的现金	35,173,412.21	101,247,231.99
经营活动现金流出小计	69,490,455.64	146,603,821.37
经营活动产生的现金流量净额	12,926,691.03	-44,164,307.61
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	999,520.34	644,869.27
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	444,261,232.00	914,318,408.32
投资活动现金流入小计	445,300,850.10	914,963,277.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	223,226.88	3,913,314.40
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	440,110,000.00	951,815,578.78
投资活动现金流出小计	445,313,226.88	955,728,893.18
投资活动产生的现金流量净额	-12,376.78	-40,765,615.59
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		490,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		490,000.00
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		490,000.00
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		141.38
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		
筹资活动现金流出小计		141.38
筹资活动产生的现金流量净额		489,858.62
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	12,914,314.25	-84,440,064.58
加：期初现金及现金等价物余额	806,073,907.76	855,629,914.36
六、期末现金及现金等价物余额	818,988,222.01	771,189,849.78

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：王亚敏

6. 母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	11,147,196.88	18,639,675.58
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	352,211,558.01	486,296,890.49
经营活动现金流入小计	363,358,754.89	504,936,566.07
购买商品、接受劳务支付的现金	768,701.37	1,617,051.71
支付给职工以及为职工支付的现金	6,485,351.14	6,415,006.15
支付的各项税费	502,926.05	879,965.07
支付其他与经营活动有关的现金	258,777,372.51	464,415,384.10
经营活动现金流出小计	266,534,351.07	473,327,407.03
经营活动产生的现金流量净额	96,824,403.82	31,609,159.04
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	393,002.64	241,118.18
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	188,000,000.00	518,331,464.00
投资活动现金流入小计	188,393,002.64	518,572,582.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	200,416.00	
投资支付的现金		10,000.00
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	498,200,000.00
投资活动现金流出小计	228,200,416.00	498,210,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-39,807,413.36	20,362,582.18
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		141.38
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		141.38
筹资活动产生的现金流量净额		-141.38
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	57,016,990.46	51,971,599.84
加：期初现金及现金等价物余额	76,467,348.03	73,938,691.31
六、期末现金及现金等价物余额	133,484,338.49	125,910,291.15