武汉天喻信息产业股份有限公司

证券代码:300205　　证券简称:天喻信息　　公告编号:2012-034

2012 半年度报告摘要

一、重要提示

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。

除下列董事外,其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
江中平	董事	出差	刘巍
胡瑞敏	独立董事	出国	胡文学

公司负责人张新访、主管会计工作负责人何涛及会计机构负责人(会计主管人员)孙静声明:保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

二、公司基本情况简介

(一)基本情况简介

A股简称	天喻信息
A股代码	300205
法定代表人	张新访
上市证券交易所	深圳证券交易所

(二)联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	江绥	何娟
联系地址	武汉市东湖新技术开发区华工大学科技园天喻楼	武汉市东湖新技术开发区华工大学科技园天喻楼
电话	027-87920377	027-87920301
传真	027-87920306	027-87920306
电子信箱	js@whty.com.cn	hej@whty.com.cn

(三)主要财务数据和指标

1.主要会计数据

以前报告期财务报表是否发生了追溯调整

□ 是 √ 否

主要会计数据

项目	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入(元)	291,963,062.86	296,248,854.01	-1.45%
营业利润(元)	-849,894.15	24,303,320.59	-103.5%
利润总额(元)	3,570,133.49	29,883,535.22	-88.05%
归属于上市公司股东的净利润(元)	3,790,971.60	26,759,320.49	-85.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	161,448.11	22,016,138.05	-99.27%
经营活动产生的现金流量净额(元)	-169,261,879.17	-232,590,657.18	27.23%
项目	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)	1,354,902,411.52	1,308,601,745.79	3.54%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	967,967,825.21	988,301,572.88	-2.06%
股本(股)	143,352,000.00	79,640,000.00	80%

主要财务指标

项目	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
基本每股收益(元/股)	0.03	0.39	-92.31%
稀释每股收益(元/股)	0.03	0.39	-92.31%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.0011	0.32	-99.65%
加权平均净资产收益率	0.38%	5.05%	-4.67百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	0.02%	4.15%	-4.13百分点
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-1.18	-2.92	59.59%
	报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度同期末增减
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.75	12.41	-45.61%
资产负债率	28.56%	24.48%	4.08百分点

2.非经常性损益项目

√ 适用 □ 不适用

非经常性损益项目	年初至报告期末金额(元)	附注(如适用)
非流动资产处置损益	-6,176.77	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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)	3,788,100.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
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		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	488,104.41	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	-640,504.15	
合计	3,629,523.49	--

三、董事会报告

(一)主营业务分产品情况表

单位:元

产品名称	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
电子支付智能卡	177,381,333.81	123,610,885.13	30.31%	-3.99%	5.34%	-6.17百分点
通信智能卡	59,814,812.53	52,056,790.78	12.97%	-2.89%	-20.47%	19.24百分点
移动多媒体广播电视卡				-100%	-100%	
其他智能卡	11,752,354.06	6,307,245.99	46.33%	-38.58%	-26.17%	-9.02百分点
技术服务与开发	32,121,086.05	165,495.68	99.48%	69.57%	-79.66%	3.78百分点
系统集成	723,622.22	474,625.86	34.41%	-87%	-86.64%	-1.79百分点
其他	9,732,173.89	5,454,847.33	43.95%	204.79%	278.5%	-10.92百分点

主营业务分产品情况的说明

报告期内,公司在国内电子支付业务方向销量继续保持良好态势,销售收入占公司主营业务收入的60.85%,但受行业竞争加剧影响,销售价格下滑,导致销售收入较上年同期出现微幅下滑,减幅3.99%;国内通信智能卡中移动支付产品的小幅增量以及海外通信智能卡销量的增加大幅提高了公司通信智能卡产品的毛利率;公司传统社保卡、税控卡等其他智能卡产品和系统集成业务收入较上年同期分别呈不同程度的下滑,降幅分别为38.58%、87%;公司推进移动互联网服务等现代服务业业务取得一定的成效,公司技术服务与开发销售收入较上年同期增长69.57%。报告期该项收入占公司总营业收入的11%;其他产品中各类终端产品销量增大,销售收入较上年同期增长204.79%;公司CMMB产品未能实现销售。

毛利率比上年同期增减幅度较大的原因说明

报告期内,公司综合毛利率同比增长2.72个百分点,主要是由于毛利率较高的技术服务与开发销售收入大幅增长,同时国际业务通信智能卡产品销量较上年同期有较大幅度增长,其中通信智能卡毛利率较上年同期增加19.24个百分点,主要原因:国内通信智能卡中移动支付产品销量小幅上升,海外通信智能卡销量大幅增长,增幅为186.74%;电子支付智能卡毛利率较上年同期减少6.17个百分点,主要是行业竞争加剧导致销售价格下降所致;其他智能卡毛利率较上年同期减少9.02个百分点,主要是由于受市场竞争影响,税控卡、社保卡售价均出现不同程度的下滑;其他类产品毛利率较上年同期下降10.92个百分点,主要是报告期毛利率较低的刮刮卡产品销量有所增加所致。

(二)主营业务分地区情况

单位:元

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减
国内	273,131,155.94	-4.49%
国外	18,394,226.62	79.07%

主营业务分地区情况的说明

报告期内,受所处行业竞争加剧影响,公司主要产品中电子支付产品价格出现下滑,同时通信智能卡销售及价格持续下滑,传统社保卡、税控卡等产品和系统集成销售收入出现不同程度的下滑,因此国内营业收入较上年同期出现4.49%的减幅。公司加强国际市场拓展力度,获得墨西哥等通信智能卡产品新市场,海外业务收入较上年同期有较大幅度增长,增幅79.07%。

主营业务构成情况的说明

公司从事智能卡产品及相关应用系统的研发、生产、销售和服务,产品主要应用在通信、金融与电子支付、移动多媒体广播、税务、社保、石化加油等领域。公司经营范围:计算机及其外部设备、计算机网络、通信、电子、自动化控制系统、仪器仪表、光机电一体化、电子标签、智能卡、磁条卡、刮刮卡及相关设备等相关产品的开发、生产、销售、技术服务;承接社会公共安全工程;商用密码产品的开发、生产、销售。

(三)主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

□ 适用 √ 不适用

(四)主营业务盈利能力(毛利率)与上年相比发生重大变化的原因说明

□ 适用 √ 不适用

(五)利润构成与上年相比发生重大变化的原因分析

√ 适用 □ 不适用

报告期公司营业总收入较上年同期下降1.45%,营业总成本中期间费用较上年同期增加40.83%,导致报告期营业利润在利润总额中的比例大幅下降,同时报告期公司营业外总收入占利润总额比例为133.22%,较上年同期营业务收入占利润总额比例增加114.10个百分点,报告期营业外利润在利润总额中的比例大幅提升。

(六)压形资产(购标、专利、非专利技术、土地使用权、水面养殖权、探矿权、采矿权等)发生重大变化的影响因素及重大不利变化的应对措施

□ 适用 √ 不适用

(七)因设备或技术升级换代、核心技术人员辞职、特许经营权丧失等导致公司核心竞争能力受到严重影响的具体情况及公司拟采取的措施

□ 适用 √ 不适用

(八)募集资金使用情况

1.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		73,044.68	本报告期投入募集资金总额	14,225.86			
报告期内变更用途的募集资金总额		0					
累计变更用途的募集资金总额		0	已累计投入募集资金总额	39,881.18			
累计变更用途的募集资金总额比例		0					
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期
承诺投资项目							
电子支付智能卡系列产品研发及产业化项目	否	11,939	11,939	1,109.96	7,895.3	66.13%	2012年06月30日
智能SD卡/双容量SIM卡系列产品研发及产业化项目	否	9,879.5	9,879.5	1,115.9	4,985.88	50.47%	2012年06月30日
承诺投资项目小计	-	21,818.5	21,818.5	2,225.86	12,881.18	-	-
超募资金投向							
增资北京泰合志恒科技有限公司	否	3,000	3,000	0	3,000	100%	2011年09月09日
归还银行贷款(如有)	-	18,000	18,000	10,000	18,000	100%	-
补充流动资金(如有)	-	9,000	9,000	2,000	6,000	66.67%	-
超募资金投向小计	-	30,000	30,000	12,000	27,000	-	-
合计	-	51,818.5	51,818.5	14,225.86	39,881.18	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(按具体项目)	不适用。						
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用。						
超募资金的金额、用途及使用进展情况	√ 适用 □ 不适用 1.超募资金的金额为512,261,837.17元。 2.超募资金用途及使用进展情况 2011年5月17日公司第五届董事会第六次会议审议通过《关于使用部分超募资金提前偿还银行贷款和永久补充流动资金暨超募资金使用计划的议案》,同意公司使用部分超募资金8,000万元用于提前偿还银行贷款,使用部分超募资金2,000万元永久补充流动资金,对该议案,监事会审核通过,公司独立董事出具了表示同意的独立意见,公司保荐机构长江证券承销保荐有限公司出具了表示无异议的核查意见,截至2012年6月30日,公司已完成上述超募资金使用事项。2011年8月23日公司第五届董事会第八次会议审议通过《关于使用超募资金暂时补充流动资金的议案》,同意公司使用超募资金7,000万元暂时补充流动资金,期限不超过6个月,对该议案,公司独立董事出具了表示同意的独立意见,公司保荐机构长江证券承销保荐有限公司出具了表示无异议的核查意见,公司已于2012年2月20日将上述用于暂时补充流动资金的超募资金归还至公司募集资金专户,并将归还情况通知了保荐机构和保荐代表人。2011年8月23日公司第五届董事会第八次会议审议通过《关于使用募集资金增资全资子公司武汉天喻通讯技术有限公司的议案》,同意公司使用超募资金3,000万元对全资子公司武汉天喻通讯技术有限公司进行增资,对该议案,公司独立董事出具了表示同意的独立意见,公司保荐机构长江证券承销保荐有限公司出具了表示无异议的核查意见,截至2012年6月30日,公司已完成上述超募资金使用事项。2012年6月11日公司第五届董事会第十六次会议审议通过《关于使用部分超募资金提前偿还银行贷款的议案》,同意公司使用超募资金10,000万元用于提前偿还银行贷款,对该议案,监事会审核通过,公司独立董事出具了表示同意的独立意见,公司保荐机构长江证券承销保荐有限公司出具了表示无异议的核查意见,截至2012年6月30日,公司已完成上述超募资金使用事项。							
募集资金投资项目实施地点变更情况	□ 适用 √ 不适用 □ 报告期内发生 □ 以前年度发生						
募集资金投资项目实施方式调整情况	□ 适用 √ 不适用 □ 报告期内发生 □ 以前年度发生						
募集资金投资项目先期投入及置换情况	截至2011年4月20日,公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的实际投资额为7,650.95万元,众环会计师事务所有限公司(2012年1月1日更名为众环海华会计师事务所有限公司)于2011年5月17日出具《关于武汉天喻信息产业股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的专项审核报告》(众环专字(2011)348号)对上述募集资金投资项目的预先投入情况进行了鉴证确认。2011年5月17日公司第五届董事会第六次会议审议通过《关于使用募集资金置换预先投入募集资金投资项目自筹资金的议案》,批准公司以募集资金7,650.95万元置换预先已投入募集资金投资项目的自筹资金。						
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	√ 适用 □ 不适用 2011年8月23日公司第五届董事会第八次会议审议通过《关于使用超募资金暂时补充流动资金的议案》,批准公司使用超募资金7,000万元暂时补充流动资金,期限不超过6个月,公司已于2012年2月20日将上述用于暂时补充流动资金的超募资金归还至公司募集资金专户,并将归还情况通知了保荐机构和保荐代表人。						
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	√ 适用 □ 不适用 1.截至2012年6月30日,公司募集资金投资项目节余资金为89,373,131.40元。2.募集资金投资项目资金节余的主要原因:募集资金投资项目工程建设过程中,在保证工程质量的前提下,公司本着厉行节约的原则,进一步加强了项目费用控制、监督和管理,减少了项目总开支,公司充分结合现有的设备配置与自身的技术优势和经验,对募集资金投资项目的研发和生产环节进行了优化,使得研发和生产设备的固定资产投入较计划投入大幅减少,其中,鉴于行业市场SIP装产能趋于饱和及SIP设备的投入成本较高,公司决定取消购置"智能SD卡/双容量SIM卡系列产品研发及产业化项目"SIP封装生产线,转为选择稳定可靠的SIP封装厂商合作。						
尚未使用的募集资金用途及去向	公司剩余超募资金282,261,837.17元,公司正在围绕发展战略积极开展项目调研和论证,争取尽快制订剩余超募资金的使用计划,尚未使用的募集资金(包括超募资金)均存放在公司募集资金专户。						
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	不适用。						

2.变更募集资金投资项目情况表

□ 适用 √ 不适用

3.重大非募集资金项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位:万元

项目名称	项目金额	项目进度	项目收益情况
增资北京泰合志恒科技有限公司	3,000		
合计	3,000	--	--
非募集资金项目情况说明			
经2012年5月2日召开的公司第五届董事会战略委员会第三次会议审议批准,公司以自有资金3,000万元向北京泰合志恒科技有限公司增资(以下简称"泰合志恒",经中京民信资产评估公司评估,泰合志恒股东全部权益于评估基准日2011年12月31日所表现的公允市场价值为10,834.66万元),持有其22.22%股权,泰合志恒于2012年5月30日在北京市工商行政管理局海淀分局办理了工商变更登记,公司投资泰合志恒有助于公司与泰合志恒通过技术、产品层面的深入合作和市场资源的共享,共同挖掘、开拓广电市场,达成公司在广播领域的经营目标;为公司向产业链上游芯片设计领域发展奠定基础。			

(九)董事会下半年的经营计划修改计划

□ 适用 √ 不适用

(十)报告内现金分红政策的执行情况

□ 适用 √ 不适用

(十一)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说明

□ 适用 √ 不适用

(十二)董事会对会计师事务所本报告期"非标准审计报告"的说明

□ 适用 √ 不适用

(十三)公司董事会对会计师事务所上年度"非标准审计报告"涉及事项的变化及处理情况的说明

□ 适用 √ 不适用

四、重要事项

(一)重大诉讼仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

2012年4月,原告王逸实以公司和武汉华中科技大产业集团有限公司(以下简称"产业集团")为被告向海口市龙华区人民法院提起侵权诉讼,提出如下诉讼请求:①请求法院判决"被告构成对原告侵权,被告一(天喻信息)2010年12月23日进行股本演变行为违法无效;②判决确认原告依据股权奖励规定,享有奖励无形资产形成被告一(天喻信息)的45万股股份,并判令被告二(产业集团)将奖励的45万股股份量化给原告个人并登记至原告名下;③时价值45万元(赔偿相应价值的现金给原告);④请求法院判决确认原告作为为企业的发展做出了重大贡献的经营管理人员,享有按照1元股的价格认购被告董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□ 适用 √ 不适用

七、财务会计报告

(一)审计报告

半年报是否经过审计

□ 是 √ 否

(二)财务报表

是否需要合并报表:

√ 是 □ 否

1.合并资产负债表

编制单位:武汉天喻信息产业股份有限公司　　单位:元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		467,031,891.73	628,709,509.38
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
应收票据			1,672,810.00
应收账款		402,824,443.93	285,268,003.88
预付款项		40,724,999.58	8,523,774.13
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		3,216,016.81	5,069,412.99
应收股利			
其他应收款		20,590,293.53	13,587,685.43
买入返售金融资产			
存货		209,008,153.85	188,756,864.78
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		3,122,237.20	1,533,731.25
流动资产合计		1,146,518,036.63	1,133,121,791.84
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款			
可供出售金融资产		2,337,120.00	2,574,720.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		42,065,584.43	11,943,946.80
投资性房地产			
固定资产		73,922,317.70	74,487,104.56
在建工程		15,897,834.68	10,083,219.60
工程物资			
固定资产清理		11,820.38	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		49,016,463.31	51,567,843.64
开发支出			
商誉		1,281,686.97	1,281,686.97
长期待摊费用		4,309,991.36	4,858,847.74
递延所得税资产		19,541,556.06	18,682,584.64
其他非流动资产			
非流动资产合计		208,384,374.89	175,479,953.95
资产总计		1,354,902,411.52	1,308,601,745.79
流动负债:			
短期借款		210,736,540.62	134,833,102.76
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		29,492,985.16	19,091,812.45
应付账款		98,907,214.71	109,268,357.94
预收款项		16,381,055.38	18,059,375.55
卖出回购金融资产款			
应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		11,128,276.11	15,444,560.96
应交税费		7,648,592.99	12,227,621.59
应付利息		2,262,471.50	1,010,843.83
应付股利		632,975.00	35,675.00
其他应付款		5,953,906.84	6,502,614.83
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		383,144,018.31	316,473,964.91
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		320,568.00	356,208.00
其他非流动负债		3,470,000.00	3,470,000.00
非流动负债合计		3,790,568.00	3,826,208.00
负债合计		386,934,586.31	320,300,172.91
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		143,352,000.00	79,640,000.00
资本公积		693,477,986.71	757,391,946.71
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		19,842,856.83	19,842,856.83
一般风险准备			
未分配利润		111,294,981.67	131,426,769.34
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		967,967,825.21	988,301,572.88
少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		967,967,825.21	988,301,572.88
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,354,902,411.52	1,308,601,745.79

法定代表人:张新访　　主管会计工作负责人:何涛　　会计机构负责人:孙静

2.母公司资产负债表

单位:元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		454,564,119.71	614,618,471.14
交易性金融资产			
应收票据			1,672,810.00
应收账款		370,348,711.11	261,763,837.73
预付款项		38,106,376.58	8,503,774.13
应收利息		3,216,016.81	5,069,412.99
应收股利			
其他应收款		46,852,605.26	29,784,224.64
存货		208,541,783.20	188,512,249.78
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,981,641.87	1,487,619.25
流动资产合计		1,124,611,254.54	1,111,412,399.66
非流动资产:			
可供出售金融资产		2,337,120.00	2,574,720.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资		118,715,584.41	78,593,946.78
投资性房地产			
固定资产		69,737,647.81	70,922,508.31
在建工程		15,897,834.68	10,083,219.60
工程物资			
固定资产清理		11,820.38	
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		48,944,732.16	51,492,215.13
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		4,309,991.36	4,858,847.74
递延所得税资产		8,311,013.06	7,840,931.24
其他非流动资产			
非流动资产合计		268,265,743.86	226,366,388.80
资产总计		1,392,876,998.40	1,337,778,788.46
流动负债:			
短期借款		210,736,540.62	134,833,102.76
交易性金融负债			
应付票据		29,492,985.16	19,091,812.45
应付账款		96,020,985.50	106,541,197.58
预收款项		16,381,055.38	18,059,375.55
应付职工薪酬		6,479,407.43	10,499,535.75
应交税费		6,318,937.55	10,854,760.73
应付利息		2,262,471.50	1,010,843.83
应付股利		632,975.00	35,675.00
其他应付款		11,320,751.25	9,108,464.43
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		379,646,109.39	310,034,768.08
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		320,568.00	356,208.00
其他非流动负债		3,120,000.00	3,120,000.00
非流动负债合计		3,440,568.00	3,476,208.00
负债合计		383,086,677.39	313,510,976.08
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		143,352,000.00	79,640,000.00
资本公积		693,477,986.71	757,391,946.71
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		19,842,856.83	19,842,856.83
一般风险准备			
未分配利润		153,117,477.47	167,393,008.84
外币报表折算差额			
所有者权益(或股东权益)合计		1,009,790,321.01	1,024,267,812.38
负债和所有者权益(或股东权益)总计		1,392,876,998.40	1,337,778,788.46

法定代表人:张新访　　主管会计工作负责人:何涛　　会计机构负责人:孙静

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		291,963,062.86	296,248,854.01
其中:营业收入		291,963,062.86	296,248,854.01
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		292,999,394.64	271,620,222.65
其中:营业成本		188,511,541.59	199,163,317.35
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
期付支出净额			
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		4,179,448.50	1,782,165.51
销售费用		36,484,104.53	24,994,355.78
管理费用		53,940,281.25	40,647,857.00
财务费用		-911,602.61	-2,081,800.42
资产减值损失		10,795,621.38	7,114,327.43
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)		186,437.63	-325,310.77
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)		-849,894.15	24,303,320.59
加:营业外收入		4,756,204.41	5,713,146.67
减:营业外支出		336,176.77	132,932.04
其中:非流动资产处置损失		6,176.77	
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		3,570,133.49	29,883,535.22
减:所得税费用		-220,838.11	3,124,214.73
五、净利润(净亏损以"-"号填列)		3,790,971.60	26,759,320.49
其中:被合并方在合并前实现的净利润			
归属于母公司所有者的净利润		3,790,971.60	26,759,320.49
少数股东损益			
六、每股收益:		--	--
(一)基本每股收益		0.03	0.39
(二)稀释每股收益		0.03	0.39
七、其他综合收益		-201,960.00	346,256.00
八、综合收益总额		3,589,011.60	27,105,576.49
归属于母公司所有者的综合收益总额		3,589,011.60	27,105,576.49
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人:张新访　　主管会计工作负责人:何涛　　会计机构负责人:孙静

4.母公司利润表

单位:元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		270,512,518.45	294,162,148.31
减:营业成本		194,822,293.92	197,043,770.72
营业税金及附加		2,257,165.42	1,519,766.73
销售费用		20,585,275.46	20,253,081.34
管理费用		38,380,640.01	28,479,357.54
财务费用		-869,653.17	-2,081,221.89
资产减值损失		9,987,746.89	6,943,562.59
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)		186,437.63	-325,310.77
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润(亏损以"-"号填列)		5,535,487.55	41,678,520.51
加:营业外收入		4,406,204.41	5,657,883.77
减:营业外支出		136,176.77	135,227.03
其中:非流动资产处置损失		6,176.77	
三、利润总额(亏损总额以"-"号填列)		9,805,515.19	47,201,177.25
减:所得税费用		158,287.29	3,124,214.73
四、净利润(净亏损以"-"号填列)		9,647,227.90	44,076,962.52
五、每股收益:		--	--
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			
六、其他综合收益		-201,960.00	346,256.00
七、综合收益总额		9,445,267.90	44,423,218.52

5.合并现金流量表

单位:元

项目	本期金额	上期金额
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	205,348,060.70	174,970,753.26
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	1,229,873.34	2,500,141.20
收到其他与经营活动有关的现金	15,163,133.58	5,167,846.82
经营活动现金流入小计	221,741,067.62	182,638,741.28
购买商品、接受劳务支付的现金	252,975,934.88	305,804,078.07
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	64,807,984.38	43,265,648.66
支付的各项税费	22,093,164.05	16,966,562.67
支付其他与经营活动有关的现金	51,125,863.48	49,193,109.06
经营活动现金流出小计	391,002,946.79	415,229,398.46
经营活动产生的现金流量净额	-169,261,879.17	-232,590,657.18
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金		
取得投资收益所收到的现金	64,800.00	
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	64,800.00	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,087,820.64	13,709,213.86
投资支付的现金	30,000,000.00	22,600,000.00
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		
投资活动现金流出小计	40,087,820.64	36,309,213.86
投资活动产生的现金流量净额	-40,023,020.64	-36,309,213.86
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		738,616,000.00
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	378,916,460.12	251,836,446.49
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	378,916,460.12	990,452,446.49
偿还债务支付的现金	302,285,140.75	246,186,687.81
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,726,618.37	3,855,691.37
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	330,011,759.12	250,042,379.18
筹资活动产生的现金流量净额	48,904,701.00	740,410,067.31
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-323,766.06	-1,781.30
五、现金及现金等价物净增加额	-160,703,964.87	471,508,414.97
加:期初现金及现金等价物余额	620,443,243.48	122,915,113.01
六、期末现金及现金等价物余额	459,739,278.61	594,423,527.98

6.母公司现金流量表

单位:元

项目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到