



保定乐凯新材料股份有限公司

2015 年第三季度报告

2015 年 10 月

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及其董事、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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人张新明、主管会计工作负责人周春丽及会计机构负责人(会计主管人员)周春丽声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	477,518,988.22	328,556,815.71	45.34%	
归属于上市公司普通股股东的股东权益（元）	402,125,146.41	243,232,230.96	65.33%	
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	6.5493	5.2877	23.86%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业总收入（元）	67,504,188.08	9.80%	184,845,331.23	16.29%
归属于上市公司普通股股东的净利润（元）	30,193,562.43	19.47%	74,829,297.53	24.82%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	68,550,625.23	-4.15%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	--	--	1.1165	-28.19%
基本每股收益（元/股）	0.49	-10.91%	1.37	5.38%
稀释每股收益（元/股）	0.49	-10.91%	1.37	5.38%
加权平均净资产收益率	7.80%	-34.07%	23.08%	-20.88%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	7.66%	-35.03%	22.85%	-21.32%

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-13,529.21	
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）	928,774.47	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,598.77	
减：所得税影响额	79,465.43	

合计	842,378.60	--
----	------------	----

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

二、重大风险提示

1、产品终端应用市场集中的风险

公司收入保持增长的重要因素之一为热敏磁票销量的稳定增长，热敏磁票的终端应用市场主要集中在国内铁路客运领域，公司热敏磁票全部销往中国铁路总公司下属印刷企业，产品的终端应用市场较为集中。如果未来铁路客运市场对公司主营产品需求发生重大变化，将对公司收入的稳定性产生较大影响。如果中国铁路总公司及其下属企业大幅减少向公司下达订单，公司的经营业绩将会受到严重的不利影响。

2、产品价格下降的风险

公司主营产品热敏磁票均销往中国铁路总公司下属印刷企业，公司与该等印刷企业签订了长期销售合同。随着热敏磁票市场规模的不断增长及潜在竞争对手的进入，下游客户议价能力将进一步提高，如果未来热敏磁票产品价格出现下降且公司未能采取降低成本等措施应对，则公司毛利率水平将出现下降，并对公司盈利水平产生影响。

3、新产品研发及市场拓展的风险

新产品的成功上市成为公司新的业绩增长点。公司将利用多年积累的产品研发和生产经验，积极拓展装饰膜、FPC 用电磁波防护膜、磁性水处理树脂等产品的开发，为公司收入及利润的持续增长提供保障。但是，如果公司不能成功、及时地开发出新产品，将会影响公司前期研发投入回报，对公司未来成长产生不利影响。此外，在新产品研发成功的前提下，如果新产品的市场推广和批量销售出现低于预期的情况，将对公司未来的经营业绩增长产生一定影响。

4、募集资金项目投资风险

公司发行募集资金投资项目之一为“热敏磁票生产线扩建项目”，募集资金投资项目虽然已经过慎重、充分的可行性研究论证，具有良好的技术积累和市场基础，但上述募集资金投资项目的可行性分析是基于当前市场环境、技术发展趋势、现有技术基础等因素作出的。项目达产后，本公司热敏磁票的年生产能力将从 2,200 吨增加到 3,200 吨。公司如果发生下游市场需求增长较慢，新的市场开发不足，行业竞争加剧或者募集资金投资项目不能顺利投产等情况，则募集资金投资项目实际建成投产后产品的市场需求、生产成本、销售价格等都有可能与公司的预期产生差异，进而导致部分生产设备闲置，无法充分利用规划生产能力，增大企业的经营成本。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数	8,293					
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
中国乐凯集团有限公司	国有法人	30.61%	18,795,077	18,795,077		

刘彦峰	境内自然人	3.05%	1,871,362	1,871,362		
全国社会保障基金理事会转持二户	国有法人	2.51%	1,540,000	1,540,000		
沈琦资产管理(上海)有限公司一神奇1号私募证券投资基金	其他	1.06%	652,248	0		
锁亚强	境内自然人	0.98%	603,508	603,508		
翟保定	境内自然人	0.97%	594,350	594,350		
中央汇金投资有限责任公司	国有法人	0.96%	587,800	0		
俞新荣	境内自然人	0.94%	576,954	576,954		
张运刚	境内自然人	0.93%	569,841	569,841		
高和平	境内自然人	0.89%	546,888	546,888		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
沈琦资产管理(上海)有限公司一神奇1号私募证券投资基金	652,248	人民币普通股	652,248			
中央汇金投资有限责任公司	587,800	人民币普通股	587,800			
廖彬	532,339	人民币普通股	532,339			
陈霖	192,000	人民币普通股	192,000			
唐良祝	191,450	人民币普通股	191,450			
工银瑞信基金一农业银行一工银瑞信中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
南方基金一农业银行一南方中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
博时基金一农业银行一博时中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
大成基金一农业银行一大成中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
中欧基金一农业银行一中欧中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
广发基金一农业银行一广发中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
华夏基金一农业银行一华夏中证金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700			
嘉实基金一农业银行一嘉实中证金融	175,700	人民币普通股	175,700			

资产管理计划			
易方达基金—农业银行—易方达中证 金融资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700
银华基金—农业银行—银华中证金融 资产管理计划	175,700	人民币普通股	175,700
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述无限售股股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。		
参与融资融券业务股东情况说明（如 有）	公司股东陈霖除通过普通证券账户持有 77,000 股外，还通过国金证券股份有限公司 客户信用交易担保证券账户持有 115,000 股，实际合计持有 192,000 股。		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

限售股份变动情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(一) 资产负债表项目大幅变动情况与原因说明

项 目	本报告期末	上年度末	变动情况	变动原因
应收票据	249,000.00	863,450.00	-71.16%	报告期末应收票据较少所致。
应收账款	83,696,569.58	48,148,667.20	73.83%	报告期内营业收入增长所致。
预付款项	3,194,952.13	1,769,930.77	80.51%	因业务扩展，预付款增多。
其他应收款	361,899.25	5,687,236.07	-93.64%	报告期其他应收款项收回。
其他流动资产	133,000,000.00	7,524,839.70	1,667.48%	主要系报告期内理财产品增加。
递延所得税资产	645,519.67	427,891.21	50.86%	报告期内计提的坏账准备增加。
应付票据	4,548,000.00			本报告期开具承兑汇票。
预收款项	269,433.35	607,097.39	-55.62%	上年同期收到珠海航展项目预付款。
其他应付款	2,868,190.92	690,103.84	315.62%	报告期内支付给相关中介机构的款项增加。
一年内到期的非流动负债	7,081,249.33	19,581,249.33	-63.84%	银行借款到期归还。
股本	61,400,000.00	46,000,000.00	33.48%	公开发行新股。
资本公积	96,818,530.48	554,912.56	17,347.53%	公司发行新股产生溢价。

(二) 利润表项目大幅变动情况与原因说明

项 目	年初至报告期末	上年同期	变动情况	变动原因
销售费用	6,373,373.89	4,574,614.38	39.32%	业务增长，销售费用增加。
财务费用	32,143.12	2,624,946.72	-98.78%	报告期内利息支出减少，同时利息收入增加所致。
投资收益	732,986.30			理财收益增加。
资产减值损失	1,658,863.33	526,951.81	214.80%	报告期内计提的坏账准备增加。

(三) 现金流量表项目大幅变动情况与原因说明

项 目	年初至报告期末	上年同期	变动情况	变动原因
投资活动产生的现金流量净额	-150,783,315.68	-24,401,388.57	517.93%	主要系报告期内理财产品增加。
筹资活动产生的现金流量净额	74,495,791.53	-44,865,167.05	-266.04%	报告期内公司收到募集资金。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

报告期内，公司主营业务收入保持稳定增长。2015年1-9月，公司实现营业收入18,484.53万元，较上年同期增长16.29%；实现净利润7,482.93万元，较上年同期增长24.82%。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

报告期内公司向五大供应商采购商品的种类未发生重大变化，对公司未来经营无显著影响。

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用 不适用

报告期内公司对前五大客户销售的产品种类未发生重大变化，对公司未来经营无显著影响。

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

报告期内，公司按照年初制定的经营计划开展工作，经营计划未发生重大变化。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

第四节 重要事项

一、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	中国航天科技集团公司	自公司股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所间接持有的公司股份，也不由公司回购上述股份。公司上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后6个月期末收盘价低于发行价，间接或直接持有公司上述股份的锁定期限自动延长6个月。如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整。如其违反上述股份锁定承诺违规减持公司股份，违规减持股份所得归公司所有，如其未将违规减持所得上	2014年06月18日	自公司股票上市之日起三十六个月内	严格遵守所做承诺

		交公司, 则其愿依法承担相应责任。			
	中国乐凯集团有限公司	自公司股票上市之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理所持有的公司股份, 也不由公司回购上述股份。公司上市后6个月内如股票连续20个交易日的收盘价均低于发行价, 或者上市后6个月期末收盘价低于发行价, 间接或直接持有公司上述股份的锁定期限自动延长6个月。如遇除权除息事项, 上述发行价作相应调整。如其违反上述股份锁定承诺违规减持公司股份, 违规减持股份所得归公司所有, 如其未将违规减持所得上交公司, 则其愿依法承担相应责任。	2014年06月23日	自公司股票上市之日起三十六个月内	严格遵守所做承诺
	刘彦峰、陈必源、张作泉、锁亚强、王德胜、周春丽	自公司股票上市之日起十二个月内, 不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的公司首次公开发行股票前已发行的股份, 也不	2014年06月23日	自公司股票上市之日起十二个月内	严格遵守所做承诺

		由公司回购其直接或间接持有的公司首次公开发行股票前已发行的股份。			
	刘彦峰、陈必源、张作泉、锁亚强、王德胜、周春丽	所持股份限售期满后,在其任职期间每年转让的股份不超过其直接或间接持有的公司股份总数的 25%; 离职后六个月内,不转让其直接或间接持有的公司股份;若其在公司股票上市之日起六个月内申报离职,自申报离职之日起十八个月内不转让其直接或间接持有的公司股份;若其在公司股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职,自申报离职之日起十二个月内不转让其直接或间接持有的公司股份。	2014年06月23日	作出承诺时至承诺履行完毕	严格遵守所做承诺
	刘彦峰、陈必源、锁亚强、王德胜、周春丽	当首次出现公司股票上市后 6 个月内公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于公司的股票发行价格,或者公司上市后 6 个月期末收	2014年06月23日	作出承诺时至承诺履行完毕	严格遵守所做承诺

		<p>盘价低于公司的股票发行价格之情形，其持有的公司股票锁定期将在原承诺锁定期限基础上，自动延长 6 个月。如公司已发行派息、送股、资本公积转增股本等除权除息事项，则上述收盘价格指公司股票复权后的价格。</p>			
	中国乐凯集团有限公司	<p>在锁定期届满后 24 个月内，其将根据资金需求通过证券交易所系统或者协议转让方式累计减持不超过届时其所持乐凯新材股份总数的 50%，减持价格不低于发行价。若公司股票在此期间发生分红、派息、资本公积转增股本、配股等除权除息事项，上述作为比较的发行价将作相应调整。其减持公司股份时，提前将减持意向、拟减持数量、减持方式等信息以书面方式通知公司，并通过公司在减持前 3 个交易日予以公告。</p>	2014 年 06 月 23 日	作出承诺时至承诺履行完毕	严格遵守所做承诺

	保定乐凯新材料股份有限公司	公司将努力保持股价的稳定,如公司上市后三年内连续 20 个交易日股价低于每股净资产的,公司将根据公司审议通过的《关于公司首次公开发行股票并上市后三年内稳定股价措施的预案》中的相关规定,履行回购股份及其他义务。	2014 年 06 月 23 日	自公司股票上市之日起三十六个月内	严格遵守所做承诺
	公司全体董事及高级管理人员	本人将努力保持股价的稳定,如公司上市后三年内连续 20 个交易日股价低于每股净资产的,本人将根据公司审议通过的《关于公司首次公开发行股票并上市后三年内稳定股价措施的预案》中的相关规定,履行增持股票及其他义务。	2014 年 09 月 18 日	自公司股票上市之日起三十六个月内	严格遵守所做承诺
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				

二、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	11,153.01	本季度投入募集资金总额	0
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	0

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(3)= (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
热敏磁票生产线扩建项目	否	8,053.01	8,053.01	0	0	0.00%	2016年07月31日	0	0	否	否
研发中心建设项目	否	3,100	3,100	0	0	0.00%	2016年07月31日	0	0	否	否
承诺投资项目小计	--	11,153.01	11,153.01	0	0	--	--	0	0	--	--
超募资金投向											
合计	--	11,153.01	11,153.01	0	0	--	--	0	0	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	募投项目正在履行内部审批流程, 募集资金暂未投入项目。										
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	不适用										
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	不适用										

资金结余的金额及原因	
尚未使用的募集资金用途及去向	存放于募集资金专用账户，将用于募集资金承诺的投资项目或根据公司二届六次董事会有关决议在批准额度下进行现金管理。

三、其他重大事项进展情况

适用 不适用

四、报告期内现金分红政策的执行情况

中国证监会于2013年11月30日发布了《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》（证监会公告〔2013〕43号），对于公司利润分配作出了新的具体规定。为进一步完善公司利润分配政策，公司于2014年6月4日召开的2014年第一次临时股东大会对《公司章程（草案）》进行了修订，修订后的相关内容具体如下：

第一百六十五条 公司的利润分配注重对股东合理的投资回报，利润分配政策保持连续性和稳定性。公司优先采取现金方式进行利润分配，可以采取现金、股票或现金与股票相结合的方式分配股利；公司可以根据盈利情况和企业资金需求状况进行中期现金分红。具备现金分红条件的，应当采用现金分红进行利润分配。在具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素的情况下，可以采取股票的方式进行利润分配。

（一）利润分配条件及现金分红相关规定

1、在当年经审计的净利润为正数且符合《公司法》规定的分红条件的情况下，公司每年度利润分配比例应不低于当年实现的可分配利润总额的20%。

2、公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

（1）公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%；

（2）公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%；

（3）公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%；

公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前款第（3）项规定的20%处理。

（二）利润分配方案的决策及实施

1、在公司当年实现盈利且符合利润分配条件时，公司董事会应根据公司的具体经营情况和市场环境，制定利润分配方案报股东大会批准。公司董事会在利润分配方案论证过程中，需与独立董事、外部监事充分讨论，并通过多种渠道充分听取中小股东意见，在考虑对全体股东持续、稳定、科学的回报基础上形成利润分配方案。在审议公司利润分配方案的董事会、监事会会议上，需经董事会成员半数以上通过并经二分之一以上独立董事通过、二分之一以上监事通过，方能提交公司股东大会审议。公司独立董事可在股东大会召开前向公司社会公众股股东征集其在股东大会上的投票权，独立董事行使上述职权应当取得全体独立董事的二分之一以上同意。

公司应当采取现场投票与网络投票相结合的方式召开股东大会审议利润分配方案。

2、公司如做出不实施利润分配或实施利润分配方案不含现金的决定，应在定期报告中披露其作出不实施利润分配或实施利润分配的方案中不含现金分配方式的理由，公司独立董事及监事会应对此发表意见。

3、存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

4、公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后2个月内完成股利（或股份）的派发事项。

(三) 公司的利润分配政策不得随意变更。利润分配政策的制定和调整应充分听取独立董事和中小股东的意见。如现行政策与公司生产经营情况、投资规划和长期发展的需要发生冲突而确需调整分配政策的,应当在股东大会提案中详细论证和说明原因,并充分考虑独立董事、外部监事和公众投资者的意见,并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3以上通过后修改相应章程条款,调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定。

2015年3月1日,公司2014年年度股东大会决定:公司以2014年12月31日总股本46,000,000股为基数,向全体股东每股派发现金红利人民币0.60元(含税),合计派发现金红利人民币2,760万元(含税),2015年3月10日,本次利润分配已实施完毕。

五、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

六、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

七、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

适用 不适用

第五节 财务报表

一、财务报表

1、资产负债表

编制单位：保定乐凯新材料股份有限公司

2015 年 09 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	85,941,495.91	93,429,552.94
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		
衍生金融资产		
应收票据	249,000.00	863,450.00
应收账款	83,696,569.58	48,148,667.20
预付款项	3,194,952.13	1,769,930.77
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	361,899.25	5,687,236.07
买入返售金融资产		
存货	24,746,335.61	30,923,543.80
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	133,000,000.00	7,524,839.70
流动资产合计	331,190,252.48	188,347,220.48
非流动资产：		
发放贷款及垫款		

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		
投资性房地产		
固定资产	107,071,940.91	100,916,295.25
在建工程	9,677,451.48	9,450,053.77
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	28,933,823.68	29,415,355.00
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	645,519.67	427,891.21
其他非流动资产		
非流动资产合计	146,328,735.74	140,209,595.23
资产总计	477,518,988.22	328,556,815.71
流动负债：		
短期借款	30,892,609.85	33,154,716.96
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	4,548,000.00	
应付账款	9,773,511.24	9,196,142.49
预收款项	269,433.35	607,097.39
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	825,756.18	991,809.83
应交税费	3,492,789.37	5,069,088.87

应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,868,190.92	690,103.84
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		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债	7,081,249.33	19,581,249.33
其他流动负债		
流动负债合计	59,751,540.24	69,290,208.71
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	15,642,301.57	16,034,376.04
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	15,642,301.57	16,034,376.04
负债合计	75,393,841.81	85,324,584.75
所有者权益：		
股本	61,400,000.00	46,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	96,818,530.48	554,912.56
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		

盈余公积	29,910,661.58	22,427,731.83
一般风险准备		
未分配利润	213,995,954.35	174,249,586.57
归属于母公司所有者权益合计	402,125,146.41	243,232,230.96
少数股东权益		
所有者权益合计	402,125,146.41	243,232,230.96
负债和所有者权益总计	477,518,988.22	328,556,815.71

法定代表人：张新明

主管会计工作负责人：周春丽

会计机构负责人：周春丽

2、本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	67,504,188.08	61,476,759.24
其中：营业收入	67,504,188.08	61,476,759.24
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	33,440,153.90	31,350,607.43
其中：营业成本	23,861,917.82	22,012,274.75
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	871,289.87	833,714.31
销售费用	1,978,342.40	1,582,373.29
管理费用	6,465,665.30	5,798,086.04
财务费用	-770,110.66	665,419.79
资产减值损失	1,033,049.17	458,739.25
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
投资收益（损失以“—”号填	732,986.30	

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）	34,797,020.48	30,126,151.81
加：营业外收入	659,173.32	151,211.44
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	7,139.92	57,357.56
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	35,449,053.88	30,220,005.69
减：所得税费用	5,255,491.45	4,947,240.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	30,193,562.43	25,272,765.65
归属于母公司所有者的净利润	30,193,562.43	25,272,765.65
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属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	30,193,562.43	25,272,765.65
归属于母公司所有者的综合收益总额	30,193,562.43	25,272,765.65
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.49	0.55
（二）稀释每股收益	0.49	0.55

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，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：张新明

主管会计工作负责人：周春丽

会计机构负责人：周春丽

3、年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	184,845,331.23	158,947,277.13
其中：营业收入	184,845,331.23	158,947,277.13
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	98,425,594.15	87,189,216.99
其中：营业成本	66,342,222.45	57,829,264.26
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	2,522,746.95	2,193,936.36
销售费用	6,373,373.89	4,574,614.38
管理费用	21,496,244.41	19,439,503.46
财务费用	32,143.12	2,624,946.72
资产减值损失	1,658,863.33	526,951.81

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）	732,986.30	
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）	87,152,723.38	71,758,060.14
加：营业外收入	955,581.54	428,812.99
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	33,737.51	98,751.87
其中：非流动资产处置损失	13,529.21	
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	88,074,567.41	72,088,121.26
减：所得税费用	13,245,269.88	12,137,775.73
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	74,829,297.53	59,950,345.53
归属于母公司所有者的净利润	74,829,297.53	59,950,345.53
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属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	74,829,297.53	59,950,345.53
归属于母公司所有者的综合收益总额	74,829,297.53	59,950,345.53
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	1.37	1.30
（二）稀释每股收益	1.37	1.30

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，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

4、年初到报告期末现金流量表

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	171,255,615.12	168,676,573.22
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	3,176,477.43	10,995,425.59
经营活动现金流入小计	174,432,092.55	179,671,998.81

购买商品、接受劳务支付的现金	50,009,415.28	54,926,713.94
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	18,854,081.96	17,087,906.04
支付的各项税费	30,306,166.44	30,550,607.60
支付其他与经营活动有关的现金	6,711,803.64	5,590,670.97
经营活动现金流出小计	105,881,467.32	108,155,898.55
经营活动产生的现金流量净额	68,550,625.23	71,516,100.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	60,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	732,986.30	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		90,380.00
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	60,732,986.30	90,380.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,516,301.98	24,491,317.31
投资支付的现金	193,000,000.00	
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		451.26
投资活动现金流出小计	211,516,301.98	24,491,768.57
投资活动产生的现金流量净额	-150,783,315.68	-24,401,388.57
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	111,530,100.00	
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	23,105,197.41	18,506,984.38

发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	10,259,900.00	
筹资活动现金流入小计	144,895,197.41	18,506,984.38
偿还债务支付的现金	37,867,304.52	31,325,428.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	29,869,734.36	31,539,722.67
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	2,662,367.00	507,000.00
筹资活动现金流出小计	70,399,405.88	63,372,151.43
筹资活动产生的现金流量净额	74,495,791.53	-44,865,167.05
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	248,841.89	-125,301.41
五、现金及现金等价物净增加额	-7,488,057.03	2,124,243.23
加：期初现金及现金等价物余额	93,429,552.94	89,627,570.53
六、期末现金及现金等价物余额	85,941,495.91	91,751,813.76

二、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是 否

公司第三季度报告未经审计。