证券代码:300234　　证券简称:开尔新材　　公告编号:2012-030

浙江开尔新材料股份有限公司

2012 半年度报告摘要

一、重要提示

1、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。

2、没有董事、监事、高级管理人员声明对2012 年半年度报告内容的真实性、准确性和完整性无法保证或存在异议。

3、除独立董事章程先生以通讯方式表决外,其他董事均亲自出席审议了本半年报的董事会会议。

4、公司半年报财务报告未经会计师事务所审计。

5、公司负责人邢翰学、主管会计工作负责人程志勇及会计机构负责人（会计主管人员）徐春花声明: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	开尔新材
A股代码	300234
法定代表人	邢翰学
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	程志勇	盛　蕾
联系地址	浙江省金华市金东区曹宅工业区	浙江省金华市金东区曹宅工业区
电话	0579-82888566	0579-82888566
传真	0579-82886066	0579-82886066
电子信箱	chengzhiyong@zjke.com	shenglei@zjke.com

(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)	65,943,423.00	104,991,320.48	-37.19%
营业利润(元)	15,990,303.38	28,641,831.93	-44.17%
利润总额(元)	19,357,870.27	29,314,373.74	-33.96%
归属于上市公司股东的净利润(元)	16,476,558.17	24,465,351.69	-32.65%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	13,475,905.87	23,853,428.73	-43.51%
经营活动产生的现金流量净额(元)	5,041,318.92	12,262,024.35	-58.89%
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)	399,240,098.45	416,762,934.78	-4.2%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	372,225,066.33	371,748,508.16	0.13%
股本(股)	120,000,000.00	80,000,000.00	50%

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)	0.14	0.27	-48.15%
稀释每股收益(元/股)	0.14	0.27	-48.15%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.11	0.27	-59.26%
加权平均净资产收益率(%)	4.38%	18.59%	-14.21%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	3.36%	14.74%	-11.38%
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	0.04	0.15	-73.33%
	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)	3.1	4.65	-33.33%
资产负债率(%)	6.75%	10.8%	-4.05%

报告期末公司前主要会计数据和财务指标的说明（如有追溯调整,请填写调整说明）

2012年4月27日,公司2011年度股东大会审议并通过了 2011年度利润分配及资本公积金转增股本的预案》,公司2011年度分配预案为:以公司2011年12月31日的总股本80,000,000.00股为基数,向全体股东每10股派发现金股利2.00 元人民币（含税,扣税后实际每10股派发1.80 元);同时,以资本公积金向全体股东每10股转增5股,转增后公司总股本将增加至120,000,000.00万股。由于实施了资本公积转增股份,因此涉及基本每股收益、稀释每股收益和扣除非经常性损益后的基本每股收益上年同期计算时股本由6,000万股调整为9,000万股计算。上述分配方案已于2012 年5月28日实施完毕。

公司报告期内实现营业收入6,594.34万元,比上年同期减少37.19% ;实现营业利润1,599.03万元,比上年同期减少44.17%;实现净利润1,647.66万元,比上年同期减少32.65%。上述业绩指标下降主要系公司受国家宏观经济调整影响,城市化发展战略、城市轨道交通建设投资放缓,对本公司的发展环境和市场需求造成一定影响,承接部分立面装饰搪瓷材料项目供货周期、结算周期有所放缓,建筑装饰工程招投标节奏放缓,进而导致立面装饰搪瓷材料产量、收入有所下降;同时报告期内搪瓷波纹板传热元件销售额占比比重较去年同期有所提高,搪瓷波纹板传热元件毛利率较立面装饰搪瓷材料毛利水平较低,导致综合毛利水平有所下降所致。

经营活动产生的现金流量净额本期较上期下降-58.89%，主要系本期销售收入规模下降以及未及时回笼销售货款所致。

期末股本比期初增加50.00%,每股净资产较上年同期下降33.33%,主要系根据2012年4月5日第一届董事会第十三次会议决议和2012年4月27日公司2011年度股东大会决议:以公司2011年12月31日的总股本80,000,000.00股为基数,向全体股东每10股派发现金股利2元（含税),共计派发现金股利16,000,000.00元;同时,以公司2011年12月31日的总股本80,000,000.00股为基数，以资本公积转增股本，向全体股东每10股转增5股，共计转增40,000,000.00股。上述方案已于2012年5月28日执行完毕。2012年6月4日,公司完成了注册资本变更为120,000,000元的工商变更登记手续,取得了浙江省工商行政管理局换发的 企业法人营业执照》。

(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

2007年3月公司与被告上海锦勤建筑装饰工程有限公司签订了一份 搪瓷钢板销售合同》,约定公司向被告提供上海浦东机场项目的搪瓷钢板。公司按照合同约定向被告发货合计3,939.04平方,价值3,072,451.20元。被告仅向公司支付了货款1,300,000.00元，尚欠公司货款1,772,451.20元。根据2009年4月8日金华市金东区人民法院 2009)金东商初字第470号民事判决书,要求被告向公司支付剩余货款1,772,451.20元以及相应利息。2011年9月15日经过项目审计最终确认上海机场建设指挥部应付上海锦勤建筑装饰工程有限公司420,329.00元已经由金东区法院执行到账。鉴于上海锦勤建筑装饰工程有限公司和法人代表林豪无法联系,公司处于停业及暂无财产可供执行的状况,金东区法院对本案执行终结,待发现上海锦勤建筑装饰工程有限公司有可供执行财产时再行申请继续执行。公司估计尚未回收的款项 针1,352,122.2元)难以收回,故2011年度对该应收账款全额计提了坏账准备。

报告期内,公司无重大诉讼、仲裁事项,也无以前期间发生但持续到报告期的重大诉讼、仲裁事项。

(二)收购、出售资产及资产重组

1、收购资产

□ 适用 √ 不适用

收购资产情况说明

2、出售资产

□ 适用 √ 不适用

出售资产情况说明

3、自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后,该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

□ 适用 √ 不适用

(三)公司报告期内股权激励方案的执行情况,以及对公司报告期及未来财务状况和经营成果影响的说明

(四)重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

□ 适用 √ 不适用

2、关联债权债务往来

□ 适用 √ 不适用

(五)担保事项

□ 适用 √ 不适用

(六)证券投资情况

□ 适用 √ 不适用

证券投资情况的说明

无

(七)承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺			
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺			
资产置换时所作承诺			
发行时所作承诺	1.公司及实际控制人邢翰学、吴剑鸣、邢翰科; 2.公司控股股东、实际控制人邢翰学、吴剑鸣、邢翰科; 3.公司股东、实际控制人邢翰学、吴剑鸣、邢翰科、公司股东上海诚鼎创业投资有限公司、上海圭石创业投资中心(有限合伙)及黄铁祥等其他29位自然人股东; 4.公司股东、监事王海; 5.作为公司股东的董事、监事、高级管理人员(董事:邢翰学、吴剑鸣、邢翰科、顾金芳、章程、蒋伟忠、汤淮;监事:傅建有、王海、娄扬;高级管理人员:邢翰学、吴剑鸣、邢翰科、刘永珍、邓冬升、周英章)。	1.2011年1月6日,承诺:公司不与浙江开尔建筑装饰工程有限公司发生关联交易;在金利娟持有浙江晟开幕墙装饰有限公司股权期间,公司不与浙江晟开幕墙装饰有限公司发生关联交易; 2.2010年9月28日,为避免在以后的经营中产生同业竞争,向公司出具了(关于避免同业竞争的承诺函); 3.2010年8月9月间,承诺: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其所持有的公司股份,也不由公司回购该部分股份; 4.2011年4月,上市之日起一年内不转让所持合伙企业的出资份额,任职期间每年转让的出资份额不超过本人所持有出资份额总数的百分之二十五;在离职后六个月内,不转让所持有的出资份额; 5.2010年8月,承诺:遵守(公司法)和深圳证券交易所关于上市公司董事、监事与高级管理人员买卖本公司股份行为的相关规定,在锁定期过后,任职期间每年转让的股份不超过本人所持有公司股份总数的百分之二十五;在离职后六个月内,不转让所持有的公司股份。	截止报告期末,公司上述承诺人均遵守上述承诺,未发现违反上述承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺	无		

五、股本变动及股东情况

(一)股本变动情况表

√ 适用 □ 不适用

	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	60,000,000	75%			30,000,000		30,000,000	90,000,000	75%
1.国家持股									
2.国有法人持股									
3.其他内资持股	60,000,000	75%			30,000,000		30,000,000	90,000,000	75%
其中:境内法人持股	4,440,000	5.55%			2,220,000		2,220,000	6,660,000	5.55%
境内自然人持股	55,560,000	69.45%			27,780,000		27,780,000	83,340,000	69.45%
4.外资持股									
其中:境外法人持股									
境外自然人持股									
5.高管股份									
二、无限售条件股份	20,000,000	25%			10,000,000		10,000,000	30,000,000	25%
1.人民币普通股	20,000,000	25%			10,000,000		10,000,000	30,000,000	25%
2.境内上市的外资股									
3.境外上市的外资股									
4.其他									
三、股份总数	80,000,000	100%			40,000,000		40,000,000	120,000,000	100%

限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
邢翰学	30,000,000	0	15,000,000	45,000,000	首发承诺	2014年6月22日
吴剑鸣	10,350,000	0	5,175,000	15,525,000	首发承诺	2014年6月22日
邢翰科	9,900,000	0	4,950,000	14,850,000	首发承诺	2014年6月22日
上海诚鼎创业投资有限公司	2,400,000	0	1,200,000	3,600,000	首发承诺	2014年6月22日
上海圭石创业投资中心(有限合伙)	2,040,000	0	1,020,000	3,060,000	首发承诺	2014年6月22日
黄铁祥	1,560,000	0	780,000	2,340,000	首发承诺	2014年6月22日
顾金芳	1,000,000	0	500,000	1,500,000	首发承诺	2014年6月22日
刘永珍	900,000	0	450,000	1,350,000	首发承诺	2014年6月22日
俞邦定	350,000	0	175,000	525,000	首发承诺	2014年6月22日
周英豪	300,000	0	150,000	450,000	首发承诺	2014年6月22日
邵　虹	190,000	0	95,000	285,000	首发承诺	2014年6月22日
祝红霞	190,000	0	95,000	285,000	首发承诺	2014年6月22日
周　屹	130,000	0	65,000	195,000	首发承诺	2014年6月22日
邵　强	100,000	0	50,000	150,000	首发承诺	2014年6月22日
邓冬升	60,000	0	30,000	90,000	首发承诺	2014年6月22日
徐春花	60,000	0	30,000	90,000	首发承诺	2014年6月22日
郑绍成	50,000	0	25,000	75,000	首发承诺	2014年6月22日
黄春年	50,000	0	25,000	75,000	首发承诺	2014年6月22日
施旭金	50,000	0	25,000	75,000	首发承诺	2014年6月22日
白红杰	50,000	0	25,000	75,000	首发承诺	2014年6月22日
刘　斌	40,000	0	20,000	60,000	首发承诺	2014年6月22日
曹益华	30,000	0	15,000	45,000	首发承诺	2014年6月22日
曹寒启	30,000	0	15,000	45,000	首发承诺	2014年6月22日
邢胜军	30,000	0	15,000	45,000	首发承诺	2014年6月22日
朱镇伟	20,000	0	10,000	30,000	首发承诺	2014年6月22日
顾红云	20,000	0	10,000	30,000	首发承诺	2014年6月22日
傅建有	20,000	0	10,000	30,000	首发承诺	2014年6月22日
朱克军	20,000	0	10,000	30,000	首发承诺	2014年6月22日
邢叶凌	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
张建飞	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
高新门	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
邱建红	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
王会文	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
曹　莎	10,000	0	5,000	15,000	首发承诺	2014年6月22日
合计	60,000,000	0	30,000,000	90,000,000	--	--

(二)前10名股东、前10名无限售条件股东持股情况表

股东总数	5,508

前十名股东持股情况

股东名称(全称)	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
邢翰学	境内自然人	37.5%	45,000,000	45,000,000	无	0
吴剑鸣	境内自然人	12.94%	15,525,000	15,525,000	无	0
邢翰科	境内自然人	12.38%	14,850,000	14,850,000	无	0
上海诚鼎创业投资有限公司	境内非国有法人	3%	3,600,000	3,600,000	无	0
上海圭石创业投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	2.55%	3,060,000	3,060,000	无	0
黄铁祥	境内自然人	1.95%	2,340,000	2,340,000	无	0
顾金芳	境内自然人	1.25%	1,500,000	1,500,000	无	0
刘永珍	境内自然人	1.13%	1,350,000	1,350,000	无	0
林海	境内自然人	0.56%	666,666	0	无	0
俞邦定	境内自然人	0.44%	525,000	525,000	无	0

前十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	股份种类及数量	
		种类	数量
林海	666,666	A股	666,666
昆明呈瑞壹投资中心(有限合伙)	490,567	A股	490,567
梁志明	459,593	A股	459,593
周智明	321,750	A股	321,750
杨桂芳	312,460	A股	312,460
漆勇根	300,000	A股	300,000
刘庆维	233,150	A股	233,150
申银万国证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	232,863	A股	232,863
陈望明	230,427	A股	230,427
王云英	225,099	A股	225,099

上述股东关联关系或(及)一致行动人的说明　1)邢翰学、吴剑鸣、邢翰科是本公司的控股股东,其中邢翰学与吴剑鸣系夫妻关系,邢翰学与邢翰科系兄弟关系。(2)除邢翰学、吴剑鸣和邢翰科存在近亲属关系外,其余前十名有限售条件的股东之间不存在关联关系或为一致行动人。(3)浙江开尔新材料股份有限公司与前十名无限售条件股东之间不存在关联关系,公司未知其余股东之间是否存在关联关系或为一致行动人。

(三)控股股东及实际控制人变更情况

□ 适用 √ 不适用

六、董事、监事和高级管理人员情况

(一)董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数(股)	期末持股数(股)	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)(税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
邢翰学	董事长;总经理	男	46	2010年06月22日	2013年06月21日	30,000,000	45,000,000	公积金转股	14.4	否
吴剑鸣	董事;副总经理	女	45	2010年06月22日	2013年06月21日	10,350,000	15,525,000	公积金转股	11.1	否
邢翰科	董事;副总经理	男	41	2010年06月22日	2013年06月21日	9,900,000	14,850,000	公积金转股	9.6	否
顾金芳	董事;总工程师	男	47	2010年06月22日	2013年06月21日	1,000,000	1,500,000	公积金转股	6.6	否
蒋伟忠	独立董事	男	52	2010年06月22日	2013年06月21日	0	0	无	2	否
汤　淮	独立董事	男	47	2010年06月22日	2012年04月27日	0	0	无	2	否
夏祖兴	独立董事	男	49	2012年04月27日	2013年06月21日	0	0	无	2	否
章程	独立董事	男	58	2010年06月22日	2013年06月21日	0	0	无	2	否
傅建有	监事	男	46	2010年06月22日	2013年06月21日	20,000	30,000	公积金转股	3	否
王　海	监事	男	49	2010年06月22日	2013年06月21日	0	0	无	0	否
娄　扬	监事	男	44	2010年06月22日	2013年06月21日	0	0	无	3.3	否
程志勇	财务总监;董事会秘书	男	32	2011年07月14日	2013年06月21日	0	0	无	6.3	否
刘永珍	副总经理	女	47	2010年06月22日	2013年06月21日	900,000	1,350,000	公积金转股	12.6	否
合计	--	--	--	--	--	52,170,000	78,255,000	--	74.9	--

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:浙江开尔新材料股份有限公司　　单位:元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产:			
货币资金		184,422,568.10	210,761,883.24
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
应收票据		0.00	200,000.00
应收账款		79,978,619.28	80,296,795.26
预付款项		8,134,391.94	7,148,275.03
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
应收利息		4,422,053.82	2,445,523.92
应收股利			
其他应收款		3,773,944.09	2,631,632.75
买入返售金融资产			
存货		34,692,249.17	41,341,656.53
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		0.00	0.00
流动资产合计		315,423,826.40	344,825,766.73
非流动资产:			
发放委托贷款及垫款			
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		53,221,644.95	54,722,058.49
在建工程		16,856,690.03	3,006,002.50
工程物资		0.00	0.00
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		12,605,498.38	12,796,432.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		0.00	0.00
递延所得税资产		1,132,438.69	1,412,675.06
其他非流动资产		0.00	0.00
非流动资产合计		83,816,272.05	71,937,168.05
资产总计		399,240,098.45	416,762,934.78
流动负债:			
短期借款		0.00	0.00
向中央银行借款		0.00	0.00
吸收存款及同业存放		0.00	0.00
拆入资金		0.00	0.00
交易性金融负债		0.00	0.00
应付票据		0.00	0.00
应付账款		7,964,222.87	7,862,511.51
预收款项		2,467,193.80	15,965,313.92
卖出回购金融资产款		0.00	0.00
应付手续费及佣金		0.00	0.00
应付职工薪酬		2,137,807.02	4,828,839.44
应交税费		2,142,450.96	3,554,231.84
应付利息		0.00	0.00
应付股利		0.00	0.00
其他应付款		156,875.27	185,706.25
应付分保账款		0.00	0.00
保险合同准备金		0.00	0.00
代理买卖证券款		0.00	0.00
代理承销证券款		0.00	0.00
一年内到期的非流动负债		0.00	0.00
其他流动负债		0.00	0.00
流动负债合计		14,868,549.92	32,396,602.96
非流动负债:			
长期借款		0.00	0.00
应付债券		0.00	0.00
长期应付款		0.00	0.00
专项应付款		0.00	0.00
预计负债		0.00	0.00
递延所得税负债		0.00	0.00
其他非流动负债		12,146,482.20	12,617,823.66
非流动负债合计		12,146,482.20	12,617,823.66
负债合计		27,015,032.12	45,014,426.62
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		120,000,000.00	80,000,000.00
资本公积		185,732,388.46	225,732,388.46
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		7,637,164.33	7,637,164.33
一般风险准备			
未分配利润		58,855,513.54	58,378,955.37
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计		372,225,066.33	371,748,508.16
少数股东权益			
所有者权益(或股东权益)合计		372,225,066.33	371,748,508.16
负债和所有者权益(或股东权益)总计		399,240,098.45	416,762,934.78

法定代表人:邢翰学　　主管会计工作负责人:程志勇　　会计机构负责人:徐春花

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		177,511,670.22	190,555,305.42
交易性金融资产			
应收票据			200,000.00
应收账款		79,967,614.24	80,285,790.22
预付款项		7,400,055.98	6,519,747.08
应收利息		4,389,878.82	2,445,523.92
应收股利			
其他应收款		3,430,816.16	2,309,289.52
存货		25,609,284.38	34,162,577.40
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		298,309,319.80	316,478,233.56
非流动资产:			
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		49,767,246.89	49,767,246.89
投资性房地产			
固定资产		33,732,023.70	34,333,366.92
在建工程		61,922.53	0.00
工程物资		0.00	0.00
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		4,495,450.52	4,599,993.32
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		1,094,142.69	1,242,582.01
其他非流动资产			
非流动资产合计		89,150,786.33	89,943,189.14
资产总计		387,460,106.13	406,421,422.70
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款		9,128,704.64	11,820,127.57
预收款项		2,467,193.80	15,965,313.92
应付职工薪酬		1,602,506.17	4,125,769.76
应交税费		2,454,116.52	3,326,435.55
应付利息			
应付股利			
其他应付款		65,465.57	119,143.62
一年内到期的非流动负债		0.00	0.00
其他流动负债		0.00	0.00
流动负债合计		15,717,986.70	35,356,790.42
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			
其他非流动负债		30,000.00	30,000.00
非流动负债合计		30,000.00	30,000.00
负债合计		15,747,986.70	35,386,790.42
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		120,000,000.00	80,000,000.00
资本公积		185,732,388.46	225,732,388.46
减:库存股			
专项储备			
盈余公积		7,637,164.33	7,637,164.33
一般风险准备			
未分配利润		58,342,566.64	57,665,079.49
外币报表折算差额			
所有者权益(或股东权益)合计		371,712,119.43	371,034,632.28
负债和所有者权益(或股东权益)总计		387,460,106.13	406,421,422.70

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		65,943,423.00	104,991,320.48
其中:营业收入		65,943,423.00	104,991,320.48
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		49,953,119.62	76,349,488.55
其中:营业成本		38,162,295.85	51,524,751.34
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		484,791.18	965,093.56
销售费用		4,484,319.17	8,838,586.75
管理费用		10,900,574.56	13,702,448.77
财务费用		-3,109,824.98	557,517.15
资产减值损失		-969,036.16	761,090.98
加 :公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
投资收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		0.00	0.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		15,990,303.38	28,641,831.93
加 :营业外收入		3,523,736.19	985,741.46
减 :营业外支出		156,169.30	313,199.65
其中:非流动资产处置损失		563.24	
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		19,357,870.27	29,314,373.74
减:所得税费用		2,881,312.10	4,849,022.05
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		16,476,558.17	24,465,351.69
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		16,476,558.17	24,465,351.69
少数股东损益			
六、每股收益:		--	--
(一)基本每股收益		0.14	0.27
(二)稀释每股收益		0.14	0.27
七、其他综合收益		0.00	0.00
八、综合收益总额		16,476,558.17	24,465,351.69
归属于母公司所有者的综合收益总额		16,476,558.17	24,465,351.69
归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人:邢翰学　　主管会计工作负责人:程志勇　　会计机构负责人:徐春花

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		71,394,240.31	113,544,936.36
减:营业成本		45,992,025.49	62,988,950.14
营业税金及附加		413,991.92	874,737.17
销售费用		3,845,495.21	8,086,644.49
管理费用		8,624,328.43	11,921,143.23
财务费用		-3,023,231.50	556,267.93
资产减值损失		-989,595.46	1,298,075.16
加:公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
投资收益(损失以“-”号填列)		0.00	0.00
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)		16,531,226.22	27,819,118.24
加:营业外收入		3,044,113.12	222,400.00
减:营业外支出		148,337.14	295,415.30
其中:非流动资产处置损失		0.00	
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		19,427,002.20	27,746,102.94
减:所得税费用		2,749,515.05	4,396,645.76
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		16,677,487.15	23,349,457.18
五、每股收益:		--	--
(一)基本每股收益		0.14	0.27
(二)稀释每股收益		0.14	0.27
六、其他综合收益			
七、综合收益总额		16,677,487.15	23,349,457.18

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	62,786,254.03	120,419,565.55
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		0.00
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	4,477,595.25	2,711,087.83
经营活动现金流入小计	67,263,849.28	123,130,653.38
购买商品、接受劳务支付的现金	32,176,235.96	64,534,122.04
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	11,775,204.19	11,181,359.76
支付的各项税费	9,660,009.16	12,748,364.09
支付其他与经营活动有关的现金	8,611,081.05	22,404,783.14
经营活动现金流出小计	62,222,530.36	110,868,629.03
经营活动产生的现金流量净额	5,041,318.92