



天健环保

NEEQ : 873408

安徽天健环保股份有限公司

2021 年第三季度报告

目 录

第一节	重要提示	4
第二节	公司基本情况	5
第三节	重大事件	10
第四节	财务会计报告	13

释义

释义项目		释义
公司、股份公司、本公司	指	安徽天健环保股份有限公司
有限公司、天健有限	指	安徽天健水处理设备有限公司
上海天健	指	上海天健舜熙水处理设备有限公司
天健工程	指	安徽天健水处理工程有限公司
坤健生物		安徽坤健生物科技有限公司
聚众投资	指	合肥聚众投资管理有限公司
鼎元基金	指	上海汇石鼎元股权投资基金合伙企业（有限合伙）
主办券商、西南证券	指	西南证券股份有限公司
审计机构、会计师事务所	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
律师事务所	指	安徽中天恒律师事务所
三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
报告期	指	2021年1月1日至2021年9月30日
高级管理人员	指	公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 重要提示

公司控股股东、实际控制人、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。

公司负责人孟行健、主管会计工作负责人卢静澜及会计机构负责人（会计主管人员）刘汪莉保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本季度报告未经会计师事务所审计。

本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	董事会秘书办公室
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、报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第二节 公司基本情况

一、 基本信息

证券简称	天健环保
证券代码	873408
挂牌时间	2020年1月9日
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	C（制造业）-C35（专用设备制造行业）-C359（环保、社会公共服务及其他专用设备制造）-C3591（环境保护专用设备制造）
法定代表人	孟行健
董事会秘书	阮永华
统一社会信用代码	91340100664223872U
注册资本（元）	36,643,600.00
注册地址	安徽省合肥市经济技术开发区方兴大道 9622 号
电话	0551-63681222
办公地址	安徽省合肥市经济技术开发区方兴大道 9622 号
邮政编码	230601
主办券商（报告披露日）	西南证券

二、 行业信息

适用 不适用

三、 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2021年9月30日)	本年期初 (2021年1月1日)	报告期末比本年期初增减比例%
资产总计	123,259,062.66	135,960,946.98	-9.34%
归属于挂牌公司股东的净资产	73,684,005.73	72,497,508.69	1.64%
资产负债率%（母公司）	44.78%	49.74%	-
资产负债率%（合并）	40.22%	46.68%	-

	年初至报告期末 (2021年1-9月)	上年同期 (2020年1-9月)	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	61,534,433.00	53,878,167.59	14.21%
归属于挂牌公司股东的净利润	6,316,601.04	-1,483,483.08	525.80%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,708,481.71	-2,755,075.13	270.90%
经营活动产生的现金流量净额	7,238,638.30	12,161,945.72	-40.48%
基本每股收益（元/股）	0.1724	-0.0405	525.68%

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）	8.56%	-1.98%	-
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）	6.38%	-3.68%	-
利息保障倍数	10.77	-0.18	-

	本报告期 (2021年7-9月)	上年同期 (2020年7-9月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	23,775,270.59	20,500,823.90	15.97%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,114,367.02	2,383,669.18	72.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,441,190.34	2,212,665.38	55.52%
经营活动产生的现金流量净额	1,029,391.14	3,272,635.6	-68.55%
基本每股收益（元/股）	0.1123	0.0651	72.50%
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）	5.63%	3.58%	-
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）	4.71%	3.32%	-
利息保障倍数	22.69	8.08	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

项目	期末	期初	变动比例
货币资金	14,644,169.69	21,534,093.87	-32.00%
交易性金融资产	5,500,000.00	13,000,000.00	-57.69%
其他应收款	6,376,398.90	2,596,375.54	145.59%
短期借款	17,000,000.00	27,400,000.00	-37.96%
应付账款	7,187,427.18	11,264,340.16	-36.19%
合同负债	6,911,979.11	3,695,088.38	87.06%

项目	本期	上年同期	变动比例
财务费用	632,802.80	1,247,267.44	-49.26%
信用减值损失	-2,267,321.63	-155,459.47	1358.46%
营业外收入	196,009.36	518,172.07	-62.17%
营业外支出	115,967.92	566,272.25	-79.52%
净利润	6,316,601.04	-1,420,458.44	544.69%
经营活动产生的现	7,238,638.30	12,161,945.72	-40.48%

现金流量净额			
投资活动产生的现金流量净额	7,719,497.99	23,728,749.54	-67.47%
筹资活动产生的现金流量净额	-16,337,688.85	-27,583,372.86	40.77%

- 1、与期初相比，货币资金减少 32.00%，主要是因为本期归还银行借款净支出 10,400,000.00 元。
- 2、与期初相比，交易性金融资产减少 57.69%，主要是因为本期银行理财产品到期或提前赎回。
- 3、与期初相比，其他应收款增加 145.59%，是由于根据公司备用金及保证金管理办法，各地办事处预支的业务备用金、保证金在期末尚未达到退回期或报销冲账期。
- 4、与期初相比，短期借款减少 37.96%，是由于公司基于提升资金使用效率、降低资金使用成本的考虑，归还了部分借款。
- 5、与期初相比，应付账款降低 36.19%，是由于部分供应商要求先款后货。
- 6、与期初相比，合同负债增加 87.06%，是由于与客户签订的订单、预收的货款增加。
- 7、财务费用较上年同期减少下降 49.26%，是由于报告期内公司为降低财务费用归还了部分银行借款且选择了利率更低的银行借款。
- 8、信用减值损失较上年同期增长 1358.46%，主要原因是自 2020 年度（含）起，公司加强贷款账龄管理，由“按客户计算账龄”改为“按项目计算账龄”，2021 年 9 月末按账龄组合计提预期信用损失的应收账款的账龄结构发生变化，账龄在 2 年以上的应收账款余额较上年期末大幅增加。
- 9、营业外收入和支出分别较上年同期降低 62.17%和 79.52%，主要原因是上一年度报告期内公司处置东北子公司时处置部分资产而产生的。
- 10、净利润较上年同期增长 544.69%，主要原因是本期营业收入及毛利率均小幅增长，销售毛利大幅增加的同时，销售费用、管理费用、财务费用等支出因得到有效控制而小幅降低。
- 11、经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降 40.48%，主要原因是：①本期收到的补贴收入大幅减少，导致“收到其他与经营活动有关的现金”相应大幅减少；②本期“支付其他与经营活动有关的现金”大幅增加。
- 12、投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 67.47%，主要原因是本期到期或提前赎回的银行理财产品金额较上年同期大幅减少。
- 13、筹资活动产生的现金流量净额较去年同期增加 40.77%，主要原因是公司上年同期根据 2019 年度股东大会通过的利润分配议案分配了 25,009,257 元现金股利，本期根据 2020 年度股东大会和 2021 年第二次临时股东大会分别通过的利润分配议案分配了 2,931,488.00 元和 2,198,616.00 元现金股利，同期实际发放的现金股利金额大幅减少。

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
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）	1,533,527.29

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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	201,383.15
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	80,041.44
非经常性损益合计	1,814,951.88
所得税影响数	206,832.55
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	1,608,119.33

补充财务指标：

适用 不适用

会计数据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

四、 报告期期末的普通股股本结构、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	12,018,600	32.80%	0	12,018,600	32.80%
	其中：控股股东、实际控制人	5,250,000	14.33%	0	5,250,000	14.33%
	董事、监事、高管	1,625,000	4.43%	-900,000	725,000	1.98%
	核心员工	800,000	2.18%	0	800,000	2.18%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	24,625,000	67.20%	0	24,625,000	67.20%
	其中：控股股东、实际控制人	15,750,000	42.98%	0	15,750,000	42.98%
	董事、监事、高管	4,875,000	13.30%	0	4,875,000	13.30%
	核心员工			0		
总股本		36,643,600	-	0	36,643,600	-
普通股股东人数						9

单位：股

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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量	是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东，如是，披露持股期间的起止日期（如有）
1	孟行健	21,000,000		21,000,000	57.31%	15,750,000	5,250,000	0	0	
2	合肥聚众投资管理有限公司	6,000,000		6,000,000	16.37%	4,000,000	2,000,000	0	0	
3	张琳	3,900,000	-900,000	3,000,000	8.19%	2,925,000	75,000	0	0	
4	上海汇石鼎元股权投资基金合伙企业(有限合伙)	2,143,600		2,143,600	5.85%	0	2,143,600	0	0	
5	阮永华	1,600,000		1,600,000	4.37%	1,200,000	400,000	0	0	
6	孟令山	1,000,000		1,000,000	2.73%	750,000	250,000	0	0	
7	魏敬宝		900,000	900,000	2.46%	0	900,000	0	0	
8	王昌田	800,000		800,000	2.18%	0	800,000	0	0	
9	李文兵	200,000		200,000	0.55%	0	200,000	0	0	
合计		36,643,600	0	36,643,600	100%	24,625,000	12,018,600	0	0	-
普通股前十名股东间相互关系说明：孟行健持有合肥聚众投资管理有限公司 100.00%股权；孟令山与孟行健系兄弟关系，除此以外，截至报告期日，其他股东间不存在关联关系。										

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

第三节 重大事件

一、 重大事项的合规情况

√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	否	不适用	不适用	
对外担保事项	是	已事后补充履行	否	2020-035
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	否	不适用	不适用	
其他重大关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2021-015
经股东大会审议通过的收购、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	2021-014
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	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	已事后补充履行	否	2020-040
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	已事前及时履行	是	2021-015
债券违约情况	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	
自愿披露的其他重大事项	否	不适用	不适用	

重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

1、截至报告期末，公司对外担保情况如下：

单位：元

担保对象	担保发生额	担保余额	担保期限
安徽正奇融资租赁有限公司	348,600.00	0	2020年7月-2021年7月

上述公司对外担保事项具体内容详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《关于补发对外担保的公告》（公告编号：2020-035）。

2、报告期内公司发生的其他重大关联交易情况：

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售		

与关联方共同对外投资		
债权债务往来或担保等事项	17,000,000.00	17,000,000.00

报告期内，关联方孟行健、合肥聚众投资管理有限公司、上海天健舜熙水处理设备有限公司为公司授信贷款自愿无偿为公司提供担保，系公司纯受益行为，公司无需向关联方支付任何费用，属于关联方对公司发展的支持行为。详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《关于抵押资产向银行申请续贷公告》（公告编号：2021-015）、《2021年半年度报告》四.二.(四)。

3、经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项、企业合并事项

单位：元

事项类型	临时公告索引	交易/投资/合并标的	对价金额	是否构成关联交易	是否构成重大资产重组
对外投资	2021-014	安徽坤健生物科技有限公司	500万元	否	否

4、公司已披露的承诺事项如下：

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
公开转让说明书	董监高	其他承诺	2019年12月11日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	其他承诺	2019年7月31日		正在履行中
公开转让说明书	实际控制人或控股股东	其他承诺	2019年7月31日		正在履行中
公开转让说明书	董监高	同业竞争承诺	2019年7月31日		正在履行中
公开转让说明书	董监高	资金占用承诺	2019年7月31日		正在履行中
公开转让说明书	董监高	规范关联交易的承诺	2019年7月31日		正在履行中
2020-040	董监高	杜绝违规对外担保	2020年8月13日		正在履行中

5、被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
1#厂房、2#厂房（不动产权证编号分别为：皖（2019）合肥市不动产权10129900号、皖（2019）合肥市不动产权10129901号）	房屋及建筑物	抵押	4,863,077.81	3.95%	银行抵押贷款
厂区土地（不动产权证编号分别为：皖（2019）合肥市不动产权10129900号、皖（2019）合肥市不动产权10129901号）	土地使用权	抵押	2,954,618.14	2.40%	银行抵押贷款
保函保证金	货币资产	其他（保	3,348,429.69	2.72%	保函保证金

	金	函保证 金)			
总计	-	-	11,166,125.64	9.06%	-

报告期内，公司为申请授信贷款续贷而以自有土地、房屋作抵押，此项资产权利受限对公司经营无影响。

二、 利润分配与公积金转增股本的情况

(一) 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2021 年 4 月 20 日	0.8	0	0
2021 年 8 月 25 日	0.6	0	0
合计	1.4	0	0

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

适用 不适用

报告期内已通过股东大会审议通过的利润分配方案分别于 2021 年 4 月 20 日和 2021 年 8 月 25 日执行完毕，款项已通过股东托管证券公司直接划入其资金账户。

(二) 董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

适用 不适用

单位：元或股

项目	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
第三季度分派预案	1.0	0	0

第三季度财务会计报告审计情况：

适用 不适用

三、 对 2021 年 1-12 月经营业绩的预计

适用 不适用

第四节 财务会计报告

一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2021年9月30日	2021年1月1日
流动资产：		
货币资金	14,644,169.69	21,534,093.87
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	5,500,000.00	13,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	2,452,399.69	1,537,616.95
应收账款	46,332,654.67	49,390,289.92
应收款项融资	321,059.68	326,468.03
预付款项	729,397.07	308,786.53
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	6,376,398.90	2,596,375.54
其中：应收利息		50,417.50
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	12,936,956.66	12,064,171.93
合同资产	4,462,724.17	5,768,845.72
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	40,806.29	135,364.54
流动资产合计	93,796,566.82	106,662,013.03
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	416,109.05	433,608.92

固定资产	11,903,084.27	12,705,881.87
在建工程	87,411.50	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	2,954,618.14	3,017,843.95
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	621,653.58	258,931.01
递延所得税资产	4,674,802.40	4,674,802.40
其他非流动资产	8,804,816.90	8,207,865.80
非流动资产合计	29,462,495.84	29,298,933.95
资产总计	123,259,062.66	135,960,946.98
流动负债：		
短期借款	17,000,000.00	27,400,000.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	8,412,042.88	8,731,566.27
应付账款	7,187,427.18	11,264,340.16
预收款项		
合同负债	6,911,979.11	3,695,088.38
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	4,698,582.86	5,640,663.17
应交税费	2,370,220.24	2,873,550.88
其他应付款	2,994,804.66	3,520,996.96
其中：应付利息	20,462.50	161,489.18
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		337,232.47
流动负债合计	49,575,056.93	63,463,438.29
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	49,575,056.93	63,463,438.29
所有者权益（或股东权益）：		
股本	36,643,600.00	36,643,600.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	26,961,118.92	26,961,118.92
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	4,978,443.77	4,978,443.77
一般风险准备		
未分配利润	5,100,843.04	3,914,346.00
归属于母公司所有者权益合计	73,684,005.73	72,497,508.69
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	73,684,005.73	72,497,508.69
负债和所有者权益（或股东权益）总计	123,259,062.66	135,960,946.98

法定代表人：孟行健

主管会计工作负责人：卢静澜

会计机构负责人：刘汪莉

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2021年9月30日	2021年1月1日
流动资产：		
货币资金	14,215,511.70	21,109,794.01
交易性金融资产	3,000,000.00	13,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据	2,452,399.69	1,537,616.95
应收账款	44,425,267.78	48,014,691.20
应收款项融资	321,059.68	326,468.03
预付款项	723,117.07	298,746.03
其他应收款	5,971,219.50	2,596,375.54

其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	12,866,787.04	12,027,902.31
合同资产	4,308,661.83	5,768,845.72
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		93,894.57
流动资产合计	88,284,024.29	104,774,334.36
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	21,000,000.00	16,000,000.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	416,109.05	433,608.92
固定资产	11,803,598.41	12,571,760.94
在建工程	87,411.50	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	2,954,618.14	3,017,843.95
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	621,653.58	258,931.01
递延所得税资产	4,107,518.06	4,107,518.06
其他非流动资产	8,804,816.90	8,207,865.80
非流动资产合计	49,795,725.64	44,597,528.68
资产总计	138,079,749.93	149,371,863.04
流动负债：		
短期借款	17,000,000.00	27,400,000.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	8,412,042.88	8,731,566.27
应付账款	6,943,723.64	11,264,340.16
预收款项		
合同负债	6,714,220.17	3,557,329.44
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	4,684,936.27	5,627,016.58
应交税费	2,369,009.88	2,871,747.13
其他应付款	15,706,233.17	14,511,310.70
其中：应付利息	20,462.50	

应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		337,232.47
流动负债合计	61,830,166.01	74,300,542.75
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	61,830,166.01	74,300,542.75
所有者权益（或股东权益）：		
股本	36,643,600.00	36,643,600.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	27,012,751.55	27,012,751.55
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	4,978,443.77	4,978,443.77
一般风险准备		
未分配利润	7,614,788.60	6,436,524.97
所有者权益（或股东权益）合计	76,249,583.92	75,071,320.29
负债和所有者权益（或股东权益）总计	138,079,749.93	149,371,863.04

（三）合并利润表

单位：元

项目	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业总收入				
其中：营业收入	23,775,270.59	20,500,823.90	61,534,433.00	53,878,167.59
利息收入				
已赚保费				

手续费及佣金收入				
二、营业总成本	20,310,177.40	18,243,176.80	54,558,629.66	56,473,243.18
其中：营业成本	10,677,711.87	9,041,699.91	27,802,481.74	28,364,658.94
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	241,818.24	201,145.25	611,352.25	615,271.67
销售费用	5,429,781.04	5,177,466.27	14,723,087.51	15,052,838.19
管理费用	2,679,457.67	2,433,295.30	6,530,148.09	7,243,297.18
研发费用	1,081,958.28	1,012,341.38	4,258,757.27	3,949,909.76
财务费用	199,450.30	377,228.69	632,802.80	1,247,267.44
其中：利息费用	189,527.22	350,591.10	667,830.39	1,206,455.54
利息收入	4,570.67	3,437.76	101,523.51	12,529.82
加：其他收益	1,503,219.85	94,642.83	1,533,527.29	1,286,371.16
投资收益（损失以“-” 号填列）	44,129.25	9,445.67	201,383.15	141,807.60
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益（损失以 “-”号填列）				
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）				
信用减值损失（损失以 “-”号填列）	-23,902.85	140,319.28	-2,267,321.63	-155,459.47
资产减值损失（损失以 “-”号填列）				
资产处置收益（损失以 “-”号填列）	0.00	0.00	0	-49,429.10
三、营业利润（亏损以“-” 号填列）	4,988,539.44	2,502,054.88	6,443,392.15	-1,371,785.40
加：营业外收入	-876,928.98	47,182.18	196,009.36	518,172.07
减：营业外支出	0.01	66,001.81	115,967.92	566,272.25

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,111,610.45	2,483,235.25	6,523,433.59	-1,419,885.58
减：所得税费用	-2,756.57	-90,746.81	206,832.55	572.86
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,114,367.02	2,573,982.06	6,316,601.04	-1,420,458.44
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）				
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）	0	190,312.88	0	63,024.64
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	4,114,367.02	2,383,669.18	6,316,601.04	-1,483,483.08
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）金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
（4）其他债权投资信用减值准备				

(5) 现金流量套期储备				
(6) 外币财务报表折算差额				
(7) 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	4,114,367.02	2,573,982.06	6,316,601.04	-1,420,458.44
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	4,114,367.02	2,383,669.18	6,316,601.04	-1,483,483.08
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	0	190,312.88	0	63,024.64
八、每股收益：				
(一) 基本每股收益(元/股)	0.1123	0.0651	0.1724	-0.0405
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.1123	0.0651	0.1724	-0.0405

法定代表人：孟行健

主管会计工作负责人：卢静澜

会计机构负责人：刘汪莉

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2021年7-9月	2020年7-9月	2021年1-9月	2020年1-9月
一、营业收入	23,660,033.38	20,234,514.91	60,820,202.05	51,811,237.14
减：营业成本	10,647,603.49	9,041,699.91	27,772,373.36	26,012,004.77
税金及附加	240,798.33	197,463.93	602,118.28	598,006.98
销售费用	5,409,432.08	5,177,466.27	14,702,738.55	15,052,838.19
管理费用	2,273,922.10	2,331,487.28	6,019,845.55	6,349,178.90
研发费用	1,081,958.28	1,012,341.38	4,258,757.27	3,949,909.76
财务费用	199,633.78	377,010.55	632,996.15	1,220,038.54
其中：利息费用	189,527.22	373,267.60	667,830.39	1,205,132.04
利息收入	3,761.16	3,574.38	99,649.29	12,105.26
加：其他收益	1,533,527.29	94,642.83	1,533,527.29	1,286,371.16
投资收益（损失以“-”号填列）	44,129.25	-8,080,170.30	201,383.15	-7,947,808.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）				
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)				
信用减值损失(损失以“-”号填列)	-23,902.85	90,890.18	-2,083,347.52	-212,863.25
资产减值损失(损失以“-”号填列)				
资产处置收益(损失以“-”号填列)				
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	5,360,439.01	-5,797,591.70	6,482,935.81	-8,245,040.46
加: 营业外收入	-907,236.42	10,725.96	148,222.76	59,974.56
减: 营业外支出	0.01	16,333.75	115,967.92	27,333.75
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	4,453,202.58	-5,803,199.49	6,515,190.65	-8,212,399.65
减: 所得税费用	-2,756.57	-90,746.81	206,832.55	
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	4,455,959.15	-5,712,452.68	6,308,358.10	-8,212,399.65
(一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	4,455,959.15	-5,712,452.68	6,308,358.10	-8,212,399.65
(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. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额				

4. 其他债权投资信用减值准备				
5. 现金流量套期储备				
6. 外币财务报表折算差额				
7. 其他				
六、综合收益总额	4,455,959.15	-5,712,452.68	6,308,358.10	-8,212,399.65
七、每股收益：				
（一）基本每股收益（元/股）	0.1216	-0.1559	0.1722	-0.2241
（二）稀释每股收益（元/股）	0.1216	-0.1559	0.1722	-0.2241

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2021年1-9月	2020年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	70,606,415.39	69,453,207.27
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		
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	1,533,527.29	
收到其他与经营活动有关的现金	317,635.27	1,379,052.02
经营活动现金流入小计	72,457,577.95	70,832,259.29
购买商品、接受劳务支付的现金	25,450,836.77	22,649,148.88
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	18,772,855.08	17,885,919.17
支付的各项税费	5,727,492.50	6,383,072.79
支付其他与经营活动有关的现金	15,267,755.30	11,752,172.73

经营活动现金流出小计	65,218,939.65	58,670,313.57
经营活动产生的现金流量净额	7,238,638.30	12,161,945.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,500,000.00	23,140,000.00
取得投资收益收到的现金	251,800.65	394,712.03
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		200,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	933.00	
投资活动现金流入小计	7,752,733.65	23,734,712.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	33,235.66	5,962.49
投资支付的现金		
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	33,235.66	5,962.49
投资活动产生的现金流量净额	7,719,497.99	23,728,749.54
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	17,000,000.00	27,400,000.00
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	17,000,000.00	27,400,000.00
偿还债务支付的现金	27,400,000.00	28,950,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,937,688.85	26,033,372.86
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	33,337,688.85	54,983,372.86
筹资活动产生的现金流量净额	-16,337,688.85	-27,583,372.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,323.50
五、现金及现金等价物净增加额	-1,379,552.56	8,308,645.90
加：期初现金及现金等价物余额	12,675,292.56	3,594,545.98
六、期末现金及现金等价物余额	11,295,740.00	11,903,191.88

法定代表人：孟行健

主管会计工作负责人：卢静澜

会计机构负责人：刘汪莉

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2021年1-9月	2020年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	70,520,419.77	66,669,722.67
收到的税费返还	1,533,527.29	
收到其他与经营活动有关的现金	337,266.87	1,375,515.17
经营活动现金流入小计	72,391,213.93	68,045,237.84
购买商品、接受劳务支付的现金	25,416,936.77	22,236,408.88
支付给职工以及为职工支付的现金	18,635,882.75	17,592,161.26
支付的各项税费	5,620,267.31	6,221,434.56
支付其他与经营活动有关的现金	12,983,846.93	9,118,819.41
经营活动现金流出小计	62,656,933.76	55,168,824.11
经营活动产生的现金流量净额	9,734,280.17	12,876,413.73
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,000,000.00	23,140,000.00
取得投资收益收到的现金	251,800.65	394,712.03
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		200,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	933.00	
投资活动现金流入小计	5,252,733.65	23,734,712.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	33,235.66	5,962.49
投资支付的现金		
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	33,235.66	5,962.49
投资活动产生的现金流量净额	5,219,497.99	23,728,749.54
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	17,000,000.00	27,400,000.00
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	17,000,000.00	27,400,000.00
偿还债务支付的现金	27,400,000.00	28,950,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,937,688.85	26,033,372.86
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	33,337,688.85	54,983,372.86
筹资活动产生的现金流量净额	-16,337,688.85	-27,583,372.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,323.50
五、现金及现金等价物净增加额	-1,383,910.69	9,023,113.91
加：期初现金及现金等价物余额	12,250,992.70	2,753,422.96
六、期末现金及现金等价物余额	10,867,082.01	11,776,536.87

