

证券代码：300349

证券简称：金卡智能

公告编号：2023-047

金卡智能集团股份有限公司

2023 年第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1. 董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 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)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度报告是否经过审计

是 否

一、主要财务数据

(一) 主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更

	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减
		调整前	调整后	调整后		调整前	调整后	调整后
营业收入(元)	827,476,646.62	686,857,288.27	686,857,288.27	20.47%	2,280,835,059.97	1,937,938,829.95	1,937,938,829.95	17.69%
归属于上市公司股东的净利润(元)	90,765,930.29	66,636,934.84	66,636,934.84	36.21%	297,886,860.75	182,000,492.43	182,000,492.43	63.67%
归属于上	80,574,433.	59,053,125.	59,053,125.	36.44%	262,468,47	197,252,46	197,252,46	33.06%

上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	23	08	08		4.35	0.72	0.72	
经营活动产生的现金流量净额（元）	-	-	-	-	229,940,061.72	85,880,381.26	85,880,381.26	167.74%
基本每股收益（元/股）	0.22	0.16	0.16	37.50%	0.72	0.43	0.43	67.44%
稀释每股收益（元/股）	0.21	0.16	0.16	31.25%	0.71	0.43	0.43	65.12%
加权平均净资产收益率	2.21%	1.76%	1.76%	0.45%	7.37%	4.86%	4.86%	2.51%
		本报告期末	上年度末		本报告期末比上年度末增减			
			调整前	调整后	调整后			
总资产（元）	6,808,959,937.98	6,046,510,475.08	6,047,121,990.98		12.60%			
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	4,172,530,663.76	3,918,265,066.30	3,918,265,066.30		6.49%			

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布实施《企业会计准则解释第 16 号》，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。对于在首次执行该规定的财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，公司按照该规定和《企业会计准则第 18 号——所得税》的规定，将累计影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

（二）非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	本报告期金额	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）	-61,117.69	-118,415.14	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、	916,190.39	12,953,981.90	主要系规上企业研发经费补助、两化融合项目补助等

按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)			
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	10,786,244.47	28,702,535.95	主要系理财产品收益变动
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	370,896.72	166,604.90	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.00	24,000.00	
减：所得税影响额	1,821,499.37	6,315,847.87	
少数股东权益影响额（税后）	-782.54	-5,526.66	
合计	10,191,497.06	35,418,386.40	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

适用 不适用

项目	涉及金额（元）	原因
增值税退税	52,968,113.69	该项政府补助与公司正常经营业务密切相关，并且按一定标准定额持续享受，符合中国证券监督管理委员会《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(2008)》列举的规定，故将其划分为经常性损益项目。

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

适用 不适用

2023 年前三季度，公司实现营业收入 22.81 亿元，同比增长 17.69%，实现归属于上市公司股东的净利润 2.98 亿元，同比增长 63.67%，实现归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 2.62 亿元，同比增长 33.06%，上述变动主要原因如下：

1、报告期内，城市老旧管网改造和城市生命线安全工程建设等利好政策的落地有效释放燃气终端市场的需求，公司持续加强市场拓展，行业集聚效应持续显现，智能民用燃气终端及系统收入同比增长 15.87%；同时随着国内经济企稳回

升，天然气价格联动机制在工商业领域得到有效落实，客户需求恢复，公司智能工商业燃气终端及系统收入较同期实现增长。

报告期内，数字水务实现北京、上海、广州等重要市场的突破性进展；同时与苏伊士、格兰富等跨国企业开展在智慧水务、智慧泵房等领域的战略合作，完善产品布局，加快市场扩张，为公司发展打开第二增长曲线，收入较同期增长 77.91%。

2、报告期内，公司持续开展降本增效活动，通过研发设计改良、材料采购降本等举措降低产品成本，通过全面预算管理、弹性费用释放等举措控制费用合理有效开支。降本增效效果显著，推动公司高质量发展。

1、资产负债表主要变动项目

项目	期末数	期初数	增减变动	变动原因说明
交易性金融资产	507,950,918.84	370,360,964.23	37.15%	主要系本期购买理财所致
应收票据	25,750,944.81	63,120,650.96	-59.20%	主要系本期票据到期所致
应收账款	1,750,182,662.80	1,210,050,110.09	44.64%	主要系本期销售增长导致应收货款增加所致
应收款项融资	54,913,026.42	89,423,809.72	-38.59%	主要系本期银行承兑汇票到期托收所致
合同资产	30,064,381.95	19,312,604.51	55.67%	主要系本期销售增长导致应收合同对价款增加所致
其他流动资产	656,032,884.50	417,094,164.41	57.29%	主要系本期一年内到期的大额存单科目调整所致
债权投资	50,000,000.00	408,327,811.66	-87.75%	主要系本期一年内到期的大额存单科目调整所致
其他非流动金融资产	17,500,000.00	10,500,000.00	66.67%	主要系本期新增投资所致
在建工程	531,314,879.38	394,631,405.58	34.64%	主要系本期购建金卡物联产业园和金卡生态科技产业园增加投入所致
使用权资产	801,495.35	3,617,837.74	-77.85%	主要系长期租赁摊销所致
长期待摊费用	1,887,966.33	3,099,885.86	-39.10%	主要系本期云服务器租赁摊销所致
短期借款	266,743,054.17	40,019,250.00	566.54%	主要系本期已贴现未到期票据金额变动所致
一年内到期的非流动负债	11,953,223.41	9,023,033.99	32.47%	主要系一年内到期的长期借款重分类所致
其他流动负债	17,124,899.91	7,035,696.21	143.40%	主要系已背书未到期票据调整较期初增加所致
长期借款	384,948,715.25	226,109,207.52	70.25%	主要系本期向银行提取项目贷款增加所致
租赁负债	343,187.14	663,473.94	-48.27%	主要系支付长期租赁款所致
长期应付职工薪酬	0.00	1,482,195.71	-100.00%	主要系本期长期奖金到期支付所致
专项储备	331,520.79	959,972.09	-65.47%	主要系本期使用专项储备所致
少数股东权益	26,443,829.02	18,735,681.67	41.14%	主要系本期非全资子公司利润增长所致

2、利润表主要变动项目

项目	2023年1-9月	2022年1-9月	同期增减	变动原因说明
税金及附加	18,175,235.96	11,041,331.30	64.61%	主要系本期城建教育费附加随应交增值税增加所致
其他收益	65,823,680.17	46,703,785.28	40.94%	主要系本期增值税即征即退增长所致
公允价值变动收益	12,753,655.02	-57,822,297.47	不适用	主要系基金公允价值变动所致
所得税费用	49,176,233.19	21,195,289.08	132.01%	主要系本期利润上升所致

3、现金流量表主要变动项目

项目	2023年1-9月	2022年1-9月	同期增减	变动原因说明
支付的各项税费	193,380,180.14	120,835,083.59	60.04%	主要系本期随销售业务开展支付税金增长所致
收回投资收到的现金	807,549,042.23	194,691,200.00	314.78%	主要系本期理财到期赎回金额高于上年同期所致
取得投资收益收到的现金	18,057,467.71	40,125,209.78	-55.00%	主要系本期实际收到的理财收益下降所致
收到其他与投资活动有关的现金	5,602,624.38	8,719,061.40	-35.74%	主要系本期收回员工购房借款较上年同期下降所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	244,004,567.03	127,158,490.22	91.89%	主要系本期购建金卡生态科技产业园和金卡物联产业园支出较上年同期增长所致
投资支付的现金	799,437,649.20	366,722,000.00	118.00%	主要系本期理财产品购买金额高于上年同期所致
取得借款收到的现金	200,671,448.00	111,000,000.00	80.79%	主要系本期向银行提取项目贷款增加所致
偿还债务支付的现金	48,660,833.04	30,000,000.00	62.20%	主要系本期归还短期借款较上年同期增长所致
支付其他与筹资活动有关的现金	18,560,009.85	40,924,875.82	-54.65%	主要系本期回购股票金额较上年同期下降所致
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,700,957.41	6,836,469.19	-75.12%	主要系汇率变动所致

二、股东信息

(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	16,048	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
浙江金卡高科技工程有限公司	境内非国有法人	21.54%	92,399,448		质押	39,400,000
杨斌	境内自然人	14.62%	62,724,777	47,043,583		

北京和源投资管理有限公司—嘉兴和源庚酉投资管理合伙企业（有限合伙）	其他	3.51%	15,060,192			
施正余	境内自然人	3.12%	13,383,646			
山东高速投资控股有限公司	国有法人	2.46%	10,544,983			
山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	国有法人	2.26%	9,685,395			
泰康人寿保险有限责任公司—传统—普通保险产品-019L-CT001 深	其他	1.57%	6,731,582			
泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	其他	1.34%	5,734,691			
#杨小洪	境内自然人	0.89%	3,814,943			
戴意深	境内自然人	0.89%	3,802,942			

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	股份种类及数量	
		股份种类	数量
浙江金卡高科技工程有限公司	92,399,448	人民币普通股	92,399,448
杨斌	15,681,194	人民币普通股	15,681,194
北京和源投资管理有限公司—嘉兴和源庚酉投资管理合伙企业（有限合伙）	15,060,192	人民币普通股	15,060,192
施正余	13,383,646	人民币普通股	13,383,646
山东高速投资控股有限公司	10,544,983	人民币普通股	10,544,983
山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	9,685,395	人民币普通股	9,685,395
泰康人寿保险有限责任公司—传统—普通保险产品-019L-CT001 深	6,731,582	人民币普通股	6,731,582
泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	5,734,691	人民币普通股	5,734,691
#杨小洪	3,814,943	人民币普通股	3,814,943
戴意深	3,802,942	人民币普通股	3,802,942
上述股东关联关系或一致行动的说明	截止报告期末，山东高速投资控股有限公司为山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）的合伙人之一；此外公司未知其他股东之间是否具有关联关系或构成一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	上述股东中杨小洪通过信用交易担保证券账户持有公司 3,814,943 股。		

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□适用 □不适用

（三）限售股份变动情况

☑适用 □不适用

单位：股

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	拟解除限售日期
杨斌	47,043,583		0	47,043,583	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总

						数的 25%解除限售
何国文	249,796		0	249,796	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
张宏业	249,796		9,000	258,796	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
余冬林	134,127		0	134,127	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
李玲玲	52,500		23,400	75,900	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
仇梁	37,500		18,000	55,500	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
刘中尽	25,950		9,000	34,950	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
林建芬	0		54,000	54,000	高管锁定股	董监高任职期间，每年按持有股份总数的 25%解除限售
合计	47,793,252	0	113,400	47,906,652	--	--

三、其他重要事项

适用 不适用

(一) 2022 年限制性股票激励计划的第一期归属

2023 年 9 月 27 日，公司 2022 年限制性股票激励计划第一个归属期完成归属，归属人数 121 人，归属股份 134.88 万股，调整后的授予价格 5.10 元/股。具体内容详见公司于 2023 年 9 月 28 日在巨潮资讯网披露的《关于 2022 年限制性股票激励计划第一个归属期归属结果暨股份上市的公告》（公告编号:2023-046）。

(二) 注销回购股份

2023 年 9 月 27 日，公司召开的 2023 年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更回购股份用途并注销的议案》《关于减少公司注册资本及修订〈公司章程〉的议案》。公司拟对于 2019 年 11 月 27 日召开的第四届董事会第十次会议审议通过的《关于回购公司股份的议案》及 2020 年 12 月 7 日召开的第四届董事会第十六次会议审议通过的《关于回购公司股份的议案》中的回购股份用途进行变更，由“用于股权激励计划或员工持股计划”变更为“用于注销并相应减少注册资本”。本次变更及注销完成后，公司总股本将由 429,054,325 股变更为 420,802,313 股，公司注册资本由人民币 429,054,325 元变更为 420,802,313 元。具体内容详见公司于 2023 年 9 月 28 日在巨潮资讯网披露的《关于注销回购股份减少注册资本暨通知债权人的公告》（公告编号:2023-045）。

四、季度财务报表

（一）财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：金卡智能集团股份有限公司

单位：元

项目	2023年9月30日	2023年1月1日
流动资产：		
货币资金	684,723,593.13	558,323,840.22
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	507,950,918.84	370,360,964.23
衍生金融资产		
应收票据	25,750,944.81	63,120,650.96
应收账款	1,750,182,662.80	1,210,050,110.09
应收款项融资	54,913,026.42	89,423,809.72
预付款项	32,627,349.98	25,265,173.94
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	43,493,968.03	37,682,156.76
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	508,460,644.48	500,303,850.25
合同资产	30,064,381.95	19,312,604.51
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	656,032,884.50	417,094,164.41
流动资产合计	4,294,200,374.94	3,290,937,325.09
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	50,000,000.00	408,327,811.66
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	74,756,545.15	67,699,210.83
其他权益工具投资	248,785,585.00	248,785,585.00
其他非流动金融资产	17,500,000.00	10,500,000.00
投资性房地产	6,247,199.99	5,939,457.33
固定资产	358,994,524.34	386,295,375.65
在建工程	531,314,879.38	394,631,405.58

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	801,495.35	3,617,837.74
无形资产	122,516,723.43	126,660,735.95
开发支出		
商誉	1,027,307,298.64	1,027,307,298.64
长期待摊费用	1,887,966.33	3,099,885.86
递延所得税资产	38,182,384.93	43,161,766.65
其他非流动资产	36,464,960.50	30,158,295.00
非流动资产合计	2,514,759,563.04	2,756,184,665.89
资产总计	6,808,959,937.98	6,047,121,990.98
流动负债：		
短期借款	266,743,054.17	40,019,250.00
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	312,604,484.08	325,749,620.27
应付账款	1,074,601,345.68	1,006,624,562.31
预收款项		
合同负债	76,086,471.63	63,873,037.57
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	77,201,698.27	73,226,461.22
应交税费	65,661,663.87	54,043,143.95
其他应付款	167,664,016.67	143,514,631.24
其中：应付利息		
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	11,953,223.41	9,023,033.99
其他流动负债	17,124,899.91	7,035,696.21
流动负债合计	2,069,640,857.69	1,723,109,436.76
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	384,948,715.25	226,109,207.52
应付债券	0.00	0.00
其中：优先股		
永续债		

租赁负债	343,187.14	663,473.94
长期应付款		
长期应付职工薪酬		1,482,195.71
预计负债	38,249,177.73	31,808,400.65
递延收益	18,697,422.67	19,918,929.58
递延所得税负债	48,893,535.27	48,030,838.15
其他非流动负债	49,212,549.45	58,998,760.70
非流动负债合计	540,344,587.51	387,011,806.25
负债合计	2,609,985,445.20	2,110,121,243.01
所有者权益：		
股本	429,054,325.00	429,054,325.00
其他权益工具	0.00	0.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,783,117,037.16	1,780,168,439.04
减：库存股	149,082,342.40	144,534,109.72
其他综合收益	146,361,749.35	146,245,695.48
专项储备	331,520.79	959,972.09
盈余公积	202,579,763.67	202,579,763.67
一般风险准备		
未分配利润	1,760,168,610.19	1,503,790,980.74
归属于母公司所有者权益合计	4,172,530,663.76	3,918,265,066.30
少数股东权益	26,443,829.02	18,735,681.67
所有者权益合计	4,198,974,492.78	3,937,000,747.97
负债和所有者权益总计	6,808,959,937.98	6,047,121,990.98

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：李玲玲

会计机构负责人：徐丽雅

2、合并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	2,280,835,059.97	1,937,938,829.95
其中：营业收入	2,280,835,059.97	1,937,938,829.95
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,004,658,211.73	1,739,744,186.80
其中：营业成本	1,370,657,276.75	1,200,101,191.80
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	18,175,235.96	11,041,331.30
销售费用	389,504,345.79	318,325,246.57
管理费用	84,062,458.13	85,221,093.28
研发费用	155,625,228.56	142,281,460.40
财务费用	-13,366,333.46	-17,226,136.55
其中：利息费用	3,048,894.40	2,177,959.66
利息收入	15,755,638.42	9,958,185.75
加：其他收益	65,823,680.17	46,703,785.28
投资收益（损失以“-”号填列）	21,136,525.52	25,505,958.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7,057,334.32	5,299,153.67
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	12,753,655.02	-57,822,297.47
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-21,224,411.03	-19,106,354.51
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-401,663.72	0.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-60,627.69	21,002.23
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	354,204,006.51	193,496,737.55
加：营业外收入	1,042,032.54	13,766,677.00
减：营业外支出	474,797.76	1,009,055.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	354,771,241.29	206,254,359.19
减：所得税费用	49,176,233.19	21,195,289.08
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	305,595,008.10	185,059,070.11
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	305,595,008.10	185,059,070.11
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	297,886,860.75	182,000,492.43
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	7,708,147.35	3,058,577.68
六、其他综合收益的税后净额	116,053.87	471,378.90
归属母公司所有者的其他综合收益	116,053.87	471,378.90

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	116,053.87	471,378.90
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	116,053.87	471,378.90
7.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	305,711,061.97	185,530,449.01
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	298,002,914.62	182,471,871.33
（二）归属于少数股东的综合收益总额	7,708,147.35	3,058,577.68
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.72	0.43
（二）稀释每股收益	0.71	0.43

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：杨斌 主管会计工作负责人：李玲玲 会计机构负责人：徐丽雅

3、合并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	2,223,182,573.57	1,824,955,945.62
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	17,338,809.48	15,227,182.06
收到其他与经营活动有关的现金	107,071,837.69	117,277,170.19
经营活动现金流入小计	2,347,593,220.74	1,957,460,297.87
购买商品、接受劳务支付的现金	1,182,778,711.82	1,062,487,896.72
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		
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		
支付给职工及为职工支付的现金	320,576,022.04	313,089,168.56
支付的各项税费	193,380,180.14	120,835,083.59
支付其他与经营活动有关的现金	420,918,245.02	375,167,767.74
经营活动现金流出小计	2,117,653,159.02	1,871,579,916.61
经营活动产生的现金流量净额	229,940,061.72	85,880,381.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	807,549,042.23	194,691,200.00
取得投资收益收到的现金	18,057,467.71	40,125,209.78
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	233,870.00	399,626.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	10,804.09	580,000.00
收到其他与投资活动有关的现金	5,602,624.38	8,719,061.40
投资活动现金流入小计	831,453,808.41	244,515,097.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	244,004,567.03	127,158,490.22
投资支付的现金	799,437,649.20	366,722,000.00
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		531,370.70
支付其他与投资活动有关的现金	500,000.00	6,489.51
投资活动现金流出小计	1,043,942,216.23	494,418,350.43
投资活动产生的现金流量净额	-212,488,407.82	-249,903,253.25
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	6,878,880.00	6,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		6,000,000.00
取得借款收到的现金	200,671,448.00	111,000,000.00

收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	207,550,328.00	117,000,000.00
偿还债务支付的现金	48,660,833.04	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	53,753,310.66	50,358,497.87
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	18,560,009.85	40,924,875.82
筹资活动现金流出小计	120,974,153.55	121,283,373.69
筹资活动产生的现金流量净额	86,576,174.45	-4,283,373.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,700,957.41	6,836,469.19
五、现金及现金等价物净增加额	105,728,785.76	-161,469,776.49
加：期初现金及现金等价物余额	540,089,367.68	434,591,476.62
六、期末现金及现金等价物余额	645,818,153.44	273,121,700.13

（二）2023 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

（三）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。

金卡智能集团股份有限公司董事会

2023 年 10 月 24 日