



励福环保

NEEQ : 833572

励福（江门）环保科技股份有限公司

2023 年第三季度报告

## 第一节 重要提示

- 一、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。
- 二、公司负责人朱振华、主管会计工作负责人朱少华及会计机构负责人（会计主管人员）李嘉辉保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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当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。
- 六、未按要求披露的事项及原因

无。

### 【备查文件目录】

|        |   |
|--------|---|
| 文件存放地点 | 广东省江门市江海区高新西路 191 号办公室                          |
| 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、 行业信息

√适用 □不适用

公司主营业务为贵金属回收及相关产品的研发、生产、销售和服务。根据中国证监会《上市公司行业分类指引》（2012年修订），公司属于“废弃资源综合利用业（C42）”。根据国家发改委《产业结构调整指导目录》（2019年本），公司属于鼓励类行业“环境保护与资源节约综合利用”。根据《国民经济行业分类》（2017年发布），公司行业归类属于“废弃资源综合利用业（C42）”。公司产品所处的“废弃资源综合利用业”为《鼓励外商投资产业目录（2022年版）》、《战略性新兴产业重点产品和服务指导目录（2016年版）》等国家产业政策大力支持的领域，拥有良好的市场发展前景。

贵金属属于不可再生资源，自然界储量较少，且贵金属矿产资源的开采成本与能源消耗较高，对生态环境的影响较大。因此，全球各国对贵金属资源的回收再利用重视程度较高，视为贵金属资源的重要补充来源之一。在我国，随着电子、化工行业等行业发展，各行业对贵金属的需求量与日俱增，但由于目前贵金属矿产资源的供应量远无法满足市场需求，贵金属回收利用行业得以快速发展。

2021年11月30日生态环境部、公安部、交通运输部颁布《危险废物转移管理办法》加强对危险废物转移活动的监督管理。2023年1月20日环境保护部颁布《危险废物贮存污染控制标准》加强对危险废物贮存的监督管理，防治危险废物贮存过程造成的环境污染。2022年国家发改委等七部委发布《关于加快废旧物资循环利用体系建设的指导意见》，提出建立健全废旧物资循环利用体系，对提高资源循环利用水平、提升资源安全保障能力、促进绿色低碳循环发展、助力实现碳达峰碳中和具有重要意义。

上述行业主要法律法规及政策对行业发展起到规划、监控、指导等宏观调控作用，总体而言有利于公司的规划、发展。一方面，法律法规及政策明确提出鼓励、推动再生资源回收利用的发展，建设再生贵金属吨级以上资源化示范企业，创造了利于公司发展的良好外部机遇；另一方面，《中华人民共和国环境保护法》和《关于提升危险废物环境监管能力、利用处置能力和环境风险防范能力的指导意见》（2019年）等法律法规及政策加大了环保监管的力度，提高行业准入门槛，有助于淘汰行业中部分不合格的中小企业，为公司提供了健康、有序的市场发展环境。2023年《政府工作报告》提出，完善支持绿色发展的政策，发展循环经济，推进资源节约集约利用，推动重点领域节能降碳，持续打好蓝天、碧水、净土保卫战。

### 二、 主要财务数据

单位：元

| 项目            | 报告期末<br>(2023年9月30日) | 上年期末<br>(2022年12月31日) | 报告期末比上年期末增减比例% |
|---------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| 资产总计          | 600,474,174.86       | 517,592,483.29        | 16.01%         |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 407,344,444.85       | 367,749,216.76        | 10.77%         |

|             |        |        |   |
|-------------|--------|--------|---|
| 资产负债率%（母公司） | 33.67% | 28.01% | - |
| 资产负债率%（合并）  | 32.16% | 28.95% | - |

| 项目   | 年初至报告期末<br>(2023年1-9月) | 上年同期<br>(2022年1-9月) | 年初至报告期末<br>比上年同期<br>增减比例% |
|--|------------------------|---------------------|---------------------------|
| 营业收入   | 1,263,967,400.16       | 578,495,216.73      | 118.49%                   |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                                | 35,267,276.01          | 52,982,102.21       | -33.44%                   |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                      | 35,789,864.81          | 48,602,842.26       | -26.36%                   |
| 经营活动产生的现金流量净额                                | 103,272,796.69         | -36,885,893.22      | 379.98%                   |
| 基本每股收益（元/股）                                  | 0.48                   | 0.72                | -33.33%                   |
| 加权平均净资产收益率%<br>（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）           | 9.15%                  | 17.63%              | -                         |
| 加权平均净资产收益率%<br>（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） | 9.29%                  | 16.17%              | -                         |

| 项目   | 本报告期<br>(2023年7-9月) | 上年同期<br>(2022年7-9月) | 本报告期比上年<br>同期增减比<br>例% |
|--|---------------------|---------------------|------------------------|
| 营业收入   | 488,093,227.30      | 205,747,374.65      | 137.23%                |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                                | 24,130,206.77       | 6,944,780.21        | 247.46%                |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                      | 25,277,318.72       | 3,867,316.63        | 553.61%                |
| 基本每股收益（元/股）                                  | 0.33                | 0.09                | 266.67%                |
| 加权平均净资产收益率%<br>（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）           | 6.02%               | 1.99%               | -                      |
| 加权平均净资产收益率%<br>（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） | 6.31%               | 1.11%               | -                      |

**财务数据重大变动原因：**

√适用 □不适用

- 1、报告期内营业收入比去年同期变动增幅了 118.49%，主要原因是公司客户厦门乾照光电股份有限公司及其子公司江西乾照光电有限公司、扬州乾照光电有限公司自去年 8 月份开始变更受托加工模式为买断模式，受托加工结算模式，营业收入只包括加工费收入，而买断结算模式营业收入包括产品材料成本，因此，导致营业收入较去年大幅增加。
- 2、报告期归属于挂牌公司股东的净利润比去年同期变动降幅了 33.44%，主要原因是报告期内铂系金属钯、铑价格大幅度下降，铂系金属销售亏损及计提了资产减值损失 796 万，另一原因是报告同期公司收回了江苏璨扬光电有限公司提货保证金 1200 万元，晶品光电（常州）有限公司提货保证金 1500 万元，此二客户的保证金账龄均超过 2 年，信用减值损失冲回引起去年同期增加了 1100 万元的收益等综合因素影响而成。
- 3、报告期内经营活动产生的现金流量净额比去年同期变动增幅了 378.98%，主要是报告期内上海华福子公司收到客户奥特斯科技（重庆）有限公司押金 2400 万元、报告期第 3 季度加大了黄金及各贵金属的销售及回款力度，而去年第 3 季度产出的黄金、钯、铑在 2022 年 10 月份实现销售回款等综合因素影响而成。
- 4、本报告期（2023 年 7-9 月）营业收入与去年同期比，变动增幅了 137.23%，原因同“注释 1”相同。
- 5、本报告期（2023 年 7-9 月）归属于挂牌公司股东的净利润与去年同期比，变动增幅了 657.35%，主要是 2022 年 7 至 9 月产出的黄金、钯、铑在 2022 年 10 月份实现销售，影响利润 2000 万元左右，扣除此影响因素，变动不大。

#### 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                 |
|---|--------------------|
| 非流动资产处置损益   |                    |
| 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)   | 406,342.85         |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益 | 2,194,998.60       |
| 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                                   | -3,096,691.60      |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出  | -158,559.27        |
| <b>非经常性损益合计</b>   | <b>-653,909.42</b> |
| 所得税影响数  | -131,320.62        |
| 少数股东权益影响额（税后）   |                    |

|          |             |
|----------|-------------|
| 非经常性损益净额 | -522,588.80 |
|----------|-------------|

### 三、 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       | 69,290,000 | 93.79% | 0    | 69,290,000 | 93.79% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 58,572,000 | 79.28% | 0    | 58,572,000 | 79.28% |
|         | 董事、监事、高管      | 0          | 0.00%  | 0    | 0          | 0.00%  |
|         | 核心员工          | 0          | 0.00%  | 0    | 0          | 0.00%  |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数       | 4,590,000  | 6.21%  | 0    | 4,590,000  | 6.21%  |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 0          | 0.00%  | 0    | 0          | 0.00%  |
|         | 董事、监事、高管      | 0          | 0.00%  | 0    | 0          | 0.00%  |
|         | 核心员工          | 0          | 0.00%  | 0    | 0          | 0.00%  |
| 总股本     |               | 73,880,000 | -      | 0    | 73,880,000 | -      |
| 普通股股东人数 |               |            |        |      |            | 23     |

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 |
| 1          | 创东国际有限公司             | 58,572,000 | 0    | 58,572,000 | 79.28%  | 0           | 58,572,000  | 0           | 0             |
| 2          | 励福（江门）股权投资合伙企业（有限合伙） | 4,590,000  | 0    | 4,590,000  | 6.21%   | 4,590,000   | 0           | 0           | 0             |
| 3          | 黄惠权                  | 2,607,900  | 0    | 2,607,900  | 3.53%   | 0           | 2,607,900   | 0           | 0             |
| 4          | 庄龙三                  | 2,367,000  | 0    | 2,367,000  | 3.20%   | 0           | 2,367,000   | 0           | 0             |

|    |  |            |     |            |        |           |            |   |   |
|----|--|------------|-----|------------|--------|-----------|------------|---|---|
| 5  | 山东金都基金管理有限公司                             | 2,281,900  | 0   | 2,281,900  | 3.09%  | 0         | 2,281,900  | 0 | 0 |
| 6  | 广东弘广私募股权投资基金管理有限公司—江门市弘创新兴产业投资管理企业（有限合伙） | 684,000    | 0   | 684,000    | 0.93%  | 0         | 684,000    | 0 | 0 |
| 7  | 广东弘广私募股权投资基金管理有限公司—江门市弘科股权投资合伙企业（有限合伙）   | 684,000    | 0   | 684,000    | 0.93%  | 0         | 684,000    | 0 | 0 |
| 8  | 江门市蓬江区华宇睿智投资中心                           | 638,000    | 0   | 638,000    | 0.86%  | 0         | 638,000    | 0 | 0 |
| 9  | 刘宇辉                                      | 600,000    | 0   | 600,000    | 0.81%  | 0         | 600,000    | 0 | 0 |
| 10 | 徐乐帅                                      | 592,900    | 500 | 592,400    | 0.80%  | 0         | 592,400    | 0 | 0 |
|    | <b>合计</b>                                | 73,617,700 | 500 | 73,617,200 | 99.64% | 4,590,000 | 69,027,200 | 0 | 0 |

普通股前十名股东间相互关系说明：

黄惠权系公司实控人黄晓君的父亲，创东国际有限公司由黄晓君、黄健华夫妇共同控制；报告期，励福（江门）股权投资合伙企业（有限合伙）的执行事务合伙人朱振华系公司的董事长、总经理。

### 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        |   |
| 提供担保事项                      | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 《提供担保暨关联交易的公告》（公告编号：2023-001）；《提供担保暨关联交易的公告》（公告编号：2023-036）   |
| 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             | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 《关于追认日常性关联交易的公告》（公告编号2023-016）；《关于预计2023年日常性关联交易的公告》（公告编号：2023-013）；《关于购买股权暨关联交易的公告》（公告编号：2023-041）；《关于子公司购买资产暨关联交易公告》（公告编号：2023-048） |
| 其他重大关联交易事项                  | 否        | 不适用        | 不适用        |   |
| 资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况      | 否        | 不适用        | 不适用        |   |
| 其他重大事项                      | 否        | 不适用        | 不适用        |   |

#### 二、 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

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            | 2023年9月30日            | 2022年12月31日           |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>流动资产：</b>  |                       |                       |
| 货币资金          | 113,897,109.93        | 85,258,124.52         |
| 结算备付金         |                       |                       |
| 拆出资金          |                       |                       |
| 交易性金融资产       |                       |                       |
| 衍生金融资产        | 90,530.00             | -                     |
| 应收票据          | 2,512,489.72          | 2,771,465.17          |
| 应收账款          | 12,565,682.46         | 11,369,284.15         |
| 应收款项融资        |                       |                       |
| 预付款项          | 24,580,067.98         | 28,056,558.31         |
| 应收保费          |                       |                       |
| 应收分保账款        |                       |                       |
| 应收分保合同准备金     |                       |                       |
| 其他应收款         | 24,887,226.54         | 31,885,253.27         |
| 其中：应收利息       |                       |                       |
| 应收股利          |                       |                       |
| 买入返售金融资产      |                       |                       |
| 存货            | 232,388,700.77        | 199,527,652.91        |
| 合同资产          |                       |                       |
| 持有待售资产        |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产   |                       |                       |
| 其他流动资产        | 5,565,332.78          | 3,826,282.25          |
| <b>流动资产合计</b> | <b>416,487,140.18</b> | <b>362,694,620.58</b> |
| <b>非流动资产：</b> |                       |                       |
| 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        | 4,410,000.00          | 4,410,000.00          |
| 其他权益工具投资      |                       |                       |
| 其他非流动金融资产     |                       |                       |
| 投资性房地产        |                       |                       |

|                |                |                |
|----------------|----------------|----------------|
| 固定资产           | 98,640,566.88  | 98,972,610.74  |
| 在建工程           | 32,557,175.14  | 2,195,929.31   |
| 生产性生物资产        |                |                |
| 油气资产           |                |                |
| 使用权资产          | 1,447,221.65   | 2,171,074.00   |
| 无形资产           | 32,888,485.39  | 33,483,774.14  |
| 开发支出           |                |                |
| 商誉             |                |                |
| 长期待摊费用         | 4,322,784.84   | 3,171,042.15   |
| 递延所得税资产        | 6,627,543.95   | 5,165,996.90   |
| 其他非流动资产        | 3,093,256.83   | 5,327,435.47   |
| <b>非流动资产合计</b> | 183,987,034.68 | 154,897,862.71 |
| <b>资产总计</b>    | 600,474,174.86 | 517,592,483.29 |
| <b>流动负债：</b>   |                |                |
| 短期借款           | 84,979,623.90  | 101,226,451.11 |
| 向中央银行借款        |                |                |
| 拆入资金           |                |                |
| 交易性金融负债        |                |                |
| 衍生金融负债         | -845,118.60    | 140,500.00     |
| 应付票据           |                |                |
| 应付账款           | 25,972,235.96  | 14,088,043.87  |
| 预收款项           |                |                |
| 合同负债           | 15,325,736.61  | 8,813,357.38   |
| 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         | 3,963,583.05   | 8,207,610.30   |
| 应交税费           | 4,819,478.02   | 2,933,023.25   |
| 其他应付款          | 6,517,474.08   | 4,096,373.29   |
| 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    | 776,165.42     | 698,464.04     |
| 其他流动负债         | 46,699,448.62  | 1,145,736.47   |
| <b>流动负债合计</b>  | 188,208,627.06 | 141,349,559.71 |
| <b>非流动负债：</b>  |                |                |
| 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                     | 382,625.45            | 1,337,746.57          |
| 长期应付款                    |                       |                       |
| 长期应付职工薪酬                 |                       |                       |
| 预计负债                     |                       |                       |
| 递延收益                     | 466,666.66            | 574,999.99            |
| 递延所得税负债                  | 401,482.08            | 873,852.12            |
| 其他非流动负债                  | 3,670,328.76          | 5,707,108.14          |
| <b>非流动负债合计</b>           | <b>4,921,102.95</b>   | <b>8,493,706.82</b>   |
| <b>负债合计</b>              | <b>193,129,730.01</b> | <b>149,843,266.53</b> |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>     |                       |                       |
| 股本                       | 73,880,000.00         | 73,880,000.00         |
| 其他权益工具                   |                       |                       |
| 其中：优先股                   |                       |                       |
| 永续债                      |                       |                       |
| 资本公积                     | 83,460,210.79         | 79,132,258.71         |
| 减：库存股                    |                       |                       |
| 其他综合收益                   |                       |                       |
| 专项储备                     |                       |                       |
| 盈余公积                     | 26,207,367.11         | 26,207,367.11         |
| 一般风险准备                   |                       |                       |
| 未分配利润                    | 223,796,866.95        | 188,529,590.94        |
| 归属于母公司所有者权益合计            | 407,344,444.85        | 367,749,216.76        |
| 少数股东权益                   |                       |                       |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    | <b>407,344,444.85</b> | <b>367,749,216.76</b> |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> | <b>600,474,174.86</b> | <b>517,592,483.29</b> |

法定代表人：朱振华  
李嘉辉

主管会计工作负责人：朱少华

会计机构负责人：

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

| 项目           | 2023年9月30日     | 2022年12月31日   |
|--------------|----------------|---------------|
| <b>流动资产：</b> |                |               |
| 货币资金         | 106,416,976.19 | 79,313,278.88 |
| 交易性金融资产      |                |               |
| 衍生金融资产       | 90,530.00      | -             |
| 应收票据         | 2,512,489.72   | 2,771,465.17  |
| 应收账款         | 12,553,530.39  | 11,366,920.43 |
| 应收款项融资       |                |               |

|                |                       |                       |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 预付款项           | 24,520,406.68         | 27,984,343.25         |
| 其他应收款          | 26,497,272.17         | 12,560,113.40         |
| 其中：应收利息        |                       |                       |
| 应收股利           |                       |                       |
| 买入返售金融资产       |                       |                       |
| 存货             | 231,092,607.52        | 197,467,666.78        |
| 合同资产           |                       |                       |
| 持有待售资产         |                       |                       |
| 一年内到期的非流动资产    |                       |                       |
| 其他流动资产         | 3,379,859.80          | 3,569,325.44          |
| <b>流动资产合计</b>  | <b>407,063,672.47</b> | <b>335,033,113.35</b> |
| <b>非流动资产：</b>  |                       |                       |
| 债权投资           |                       |                       |
| 其他债权投资         |                       |                       |
| 长期应收款          |                       |                       |
| 长期股权投资         | 84,848,124.50         | 68,374,537.97         |
| 其他权益工具投资       |                       |                       |
| 其他非流动金融资产      |                       |                       |
| 投资性房地产         |                       |                       |
| 固定资产           | 96,234,025.00         | 96,776,023.58         |
| 在建工程           | 9,911,853.48          | 174,729.19            |
| 生产性生物资产        |                       |                       |
| 油气资产           |                       |                       |
| 使用权资产          | 105,506.69            | 312,241.16            |
| 无形资产           | 3,819,672.68          | 3,961,548.36          |
| 开发支出           |                       |                       |
| 商誉             |                       |                       |
| 长期待摊费用         | 4,110,997.24          | 2,959,254.55          |
| 递延所得税资产        | 6,496,082.88          | 4,896,725.48          |
| 其他非流动资产        | 2,311,515.33          | 5,327,435.47          |
| <b>非流动资产合计</b> | <b>207,837,777.80</b> | <b>182,782,495.76</b> |
| <b>资产总计</b>    | <b>614,901,450.27</b> | <b>517,815,609.11</b> |
| <b>流动负债：</b>   |                       |                       |
| 短期借款           | 84,979,623.90         | 101,226,451.11        |
| 交易性金融负债        |                       |                       |
| 衍生金融负债         | -845,118.60           | 140,500.00            |
| 应付票据           |                       |                       |
| 应付账款           | 18,397,125.80         | 13,594,016.79         |
| 预收款项           |                       |                       |
| 合同负债           | 15,325,736.61         | 8,813,357.38          |
| 卖出回购金融资产款      |                       |                       |
| 应付职工薪酬         | 3,530,093.05          | 7,530,052.11          |
| 应交税费           | 3,863,124.31          | 2,885,141.16          |

|                          |                       |                       |
|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他应付款                    | 30,515,929.34         | 2,320,007.85          |
| 其中：应付利息                  |                       |                       |
| 应付股利                     |                       |                       |
| 持有待售负债                   |                       |                       |
| 一年内到期的非流动负债              | 82,629.50             | 30,095.90             |
| 其他流动负债                   | 46,699,448.62         | 1,145,736.47          |
| <b>流动负债合计</b>            | <b>202,548,592.53</b> | <b>137,685,358.77</b> |
| <b>非流动负债：</b>            |                       |                       |
| 长期借款                     |                       |                       |
| 应付债券                     |                       |                       |
| 其中：优先股                   |                       |                       |
| 永续债                      |                       |                       |
| 租赁负债                     | -                     | 255,498.64            |
| 长期应付款                    |                       |                       |
| 长期应付职工薪酬                 |                       |                       |
| 预计负债                     |                       |                       |
| 递延收益                     | 466,666.66            | 574,999.99            |
| 递延所得税负债                  | 367,939.21            | 827,381.30            |
| 其他非流动负债                  | 3,670,328.76          | 5,707,108.14          |
| <b>非流动负债合计</b>           | <b>4,504,934.63</b>   | <b>7,364,988.07</b>   |
| <b>负债合计</b>              | <b>207,053,527.16</b> | <b>145,050,346.84</b> |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>     |                       |                       |
| 股本                       | 73,880,000.00         | 73,880,000.00         |
| 其他权益工具                   |                       |                       |
| 其中：优先股                   |                       |                       |
| 永续债                      |                       |                       |
| 资本公积                     | 75,758,101.97         | 71,430,147.89         |
| 减：库存股                    |                       |                       |
| 其他综合收益                   |                       |                       |
| 专项储备                     |                       |                       |
| 盈余公积                     | 26,207,367.11         | 26,207,367.11         |
| 一般风险准备                   |                       |                       |
| 未分配利润                    | 232,002,454.03        | 201,247,747.27        |
| <b>所有者权益（或股东权益）合计</b>    | <b>407,847,923.11</b> | <b>372,765,262.27</b> |
| <b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b> | <b>614,901,450.27</b> | <b>517,815,609.11</b> |

### （三）合并利润表

单位：元

| 项目      | 2023年1-9月        | 2022年1-9月      |
|---------|------------------|----------------|
| 一、营业总收入 | 1,263,967,400.16 | 578,495,216.73 |
| 其中：营业收入 | 1,263,967,400.16 | 578,495,216.73 |

|                               |                  |                |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| 利息收入                          |                  |                |
| 已赚保费                          |                  |                |
| 手续费及佣金收入                      |                  |                |
| <b>二、营业总成本</b>                | 1,206,871,808.07 | 523,973,773.48 |
| 其中：营业成本                       | 1,169,990,150.66 | 470,095,298.26 |
| 利息支出                          |                  |                |
| 手续费及佣金支出                      |                  |                |
| 退保金                           |                  |                |
| 赔付支出净额                        |                  |                |
| 提取保险责任准备金净额                   |                  |                |
| 保单红利支出                        |                  |                |
| 分保费用                          |                  |                |
| 税金及附加                         | 1,426,050.49     | 1,531,891.48   |
| 销售费用                          | 8,296,999.36     | 11,878,630.75  |
| 管理费用                          | 22,088,973.74    | 35,435,669.89  |
| 研发费用                          | 2,401,178.59     | 1,657,214.14   |
| 财务费用                          | 2,668,455.23     | 3,375,068.96   |
| 其中：利息费用                       |                  |                |
| 利息收入                          |                  |                |
| 加：其他收益                        | 406,342.85       | 551,399.23     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | -3,096,691.60    | 5,447,749.62   |
| 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）           | 2,194,998.60     | -70,030.00     |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             | 668,974.60       | 9,916,974.19   |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             | -16,596,833.60   | -6,850,531.35  |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |                  |                |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>      | 40,672,382.94    | 63,517,004.94  |
| 加：营业外收入                       | 32,213.84        | 44,843.36      |

|                             |               |               |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| 减：营业外支出                     | 190,773.11    | 826,023.90    |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>  | 40,513,823.67 | 62,735,824.40 |
| 减：所得税费用                     | 5,246,547.66  | 9,753,722.19  |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>    | 35,267,276.01 | 52,982,102.21 |
| 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）       | 35,267,276.01 | 52,982,102.21 |
| 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）        |               |               |
| 2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 35,267,276.01 | 52,982,102.21 |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>        |               |               |
| （一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额    | 35,267,276.01 | 52,982,102.21 |
| 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 |               |               |
| <b>七、综合收益总额</b>         |               |               |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额    | 35,267,276.01 | 52,982,102.21 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额      |               |               |
| <b>八、每股收益：</b>          |               |               |
| (一) 基本每股收益（元/股）         | 0.48          | 0.72          |
| (二) 稀释每股收益（元/股）         | 0.48          | 0.72          |

法定代表人：朱振华  
李嘉辉

主管会计工作负责人：朱少华

会计机构负责人：

#### (四) 母公司利润表

单位：元

| 项目                            | 2023年1-9月        | 2022年1-9月      |
|-------------------------------|------------------|----------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 1,252,232,388.98 | 569,673,268.28 |
| 减：营业成本                        | 1,165,228,128.39 | 465,947,980.78 |
| 税金及附加                         | 1,359,868.57     | 1,476,363.04   |
| 销售费用                          | 8,050,775.36     | 11,701,240.57  |
| 管理费用                          | 19,422,799.84    | 33,027,613.46  |
| 研发费用                          | 2,401,178.59     | 1,657,214.14   |
| 财务费用                          | 2,619,887.84     | 3,400,755.02   |
| 其中：利息费用                       |                  |                |
| 利息收入                          |                  |                |
| 加：其他收益                        | 206,062.79       | 545,480.99     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | -3,111,435.88    | 5,454,497.29   |
| 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）        | 2,194,998.60   | -70,030.00    |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）          | -532,554.08    | 10,491,391.40 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）          | -16,595,418.84 | -6,849,416.38 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）          |                |               |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | 35,311,402.98  | 62,034,024.57 |
| 加：营业外收入                    | 8,650.00       | 5,244.11      |
| 减：营业外支出                    | 173,746.30     | 810,670.00    |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | 35,146,306.68  | 61,228,598.68 |
| 减：所得税费用                    | 4,391,599.92   | 9,792,161.51  |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | 30,754,706.76  | 51,436,437.17 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |                |               |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |                |               |
| <b>五、其他综合收益的税后净额</b>       |                |               |
| （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       | 30,754,706.76 | 51,436,437.17 |
| 七、每股收益：        |               |               |
| （一）基本每股收益（元/股） |               |               |
| （二）稀释每股收益（元/股） |               |               |

(五) 合并现金流量表

单位：元

| 项目                    | 2023年1-9月               | 2022年1-9月             |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                         |                       |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        | 1,313,569,514.16        | 753,483,277.69        |
| 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               | 81,398.79               | 2.55                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 83,361,609.67           | 156,478,196.69        |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     | <b>1,397,012,522.62</b> | <b>909,961,476.93</b> |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 1,153,298,837.76        | 653,109,868.81        |
| 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       | 31,319,494.07           | 28,031,771.52         |
| 支付的各项税费               | 23,074,779.40           | 37,900,407.04         |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 86,046,614.70           | 227,805,322.78        |
| <b>经营活动现金流出小计</b>     | <b>1,293,739,725.93</b> | <b>946,847,370.15</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | <b>103,272,796.69</b>   | <b>-36,885,893.22</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b> |                         |                       |
| 收回投资收到的现金             | 3,014,744.28            | 7,889.94              |

|                           |                       |                       |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 取得投资收益收到的现金               | 2,110,848.79          | 9,249,230.56          |
| 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            | 1,949,466.23          | 3,002,152.45          |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>7,075,059.30</b>   | <b>12,259,272.95</b>  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 25,010,436.88         | 22,022,469.61         |
| 投资支付的现金                   | 6,715,455.82          | 1,609,477.00          |
| 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            | 3,000,000.00          | 3,017,468.07          |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>34,725,892.70</b>  | <b>26,649,414.68</b>  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-27,650,833.40</b> | <b>-14,390,141.73</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                       |                       |
| 吸收投资收到的现金                 | -                     | 2,500,000.00          |
| 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                 | 107,760,000.00        | 169,700,000.00        |
| 发行债券收到的现金                 |                       | -                     |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                       |                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>107,760,000.00</b> | <b>172,200,000.00</b> |
| 偿还债务支付的现金                 | 124,110,166.45        | 97,757,071.78         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 2,348,535.39          | 222,342.71            |
| 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            | 28,284,276.04         | -                     |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>154,742,977.88</b> | <b>97,979,414.49</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-46,982,977.88</b> | <b>74,220,585.51</b>  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |                       |                       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>28,638,985.41</b>  | <b>22,944,550.56</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 85,258,124.52         | 30,451,068.02         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>113,897,109.93</b> | <b>53,395,618.58</b>  |

法定代表人：朱振华  
李嘉辉

主管会计工作负责人：朱少华

会计机构负责人：

(六) 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                        | 2023年1-9月               | 2022年1-9月             |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                         |                       |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 1,300,582,334.20        | 747,357,270.82        |
| 收到的税费返还                   |                         |                       |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 58,885,467.91           | 104,613,016.62        |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>1,359,467,802.11</b> | <b>851,970,287.44</b> |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 1,152,350,992.01        | 653,437,908.93        |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 27,551,411.94           | 26,624,155.93         |
| 支付的各项税费                   | 21,769,740.20           | 37,211,605.11         |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 85,588,587.89           | 168,344,044.80        |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>1,287,260,732.04</b> | <b>885,617,714.77</b> |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>72,207,070.07</b>    | <b>-33,647,427.33</b> |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                         |                       |
| 收回投资收到的现金                 |                         |                       |
| 取得投资收益收到的现金               | 2,110,848.79            | 9,249,230.56          |
| 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            | 1,949,466.23            | -                     |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         | <b>4,060,315.02</b>     | <b>9,249,230.56</b>   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 7,479,530.12            | 19,412,811.49         |
| 投资支付的现金                   | 22,985,455.82           | 2,609,477.00          |
| 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            | -                       | -                     |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>30,464,985.94</b>    | <b>22,022,288.49</b>  |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-26,404,670.92</b>   | <b>-12,773,057.93</b> |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                         |                       |
| 吸收投资收到的现金                 |                         |                       |
| 取得借款收到的现金                 | 107,760,000.00          | 169,700,000.00        |
| 发行债券收到的现金                 | -                       | -                     |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                         |                       |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         | <b>107,760,000.00</b>   | <b>169,700,000.00</b> |
| 偿还债务支付的现金                 | 124,110,166.45          | 97,757,071.78         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 2,348,535.39            | 222,342.71            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | -                       | -                     |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>126,458,701.84</b>   | <b>97,979,414.49</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-18,698,701.84</b>   | <b>71,720,585.51</b>  |

|                    |                |               |
|--------------------|----------------|---------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 |                |               |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | 27,103,697.31  | 25,300,100.25 |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | 79,313,278.88  | 24,314,962.39 |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 106,416,976.19 | 49,615,062.64 |