

证券代码：920475

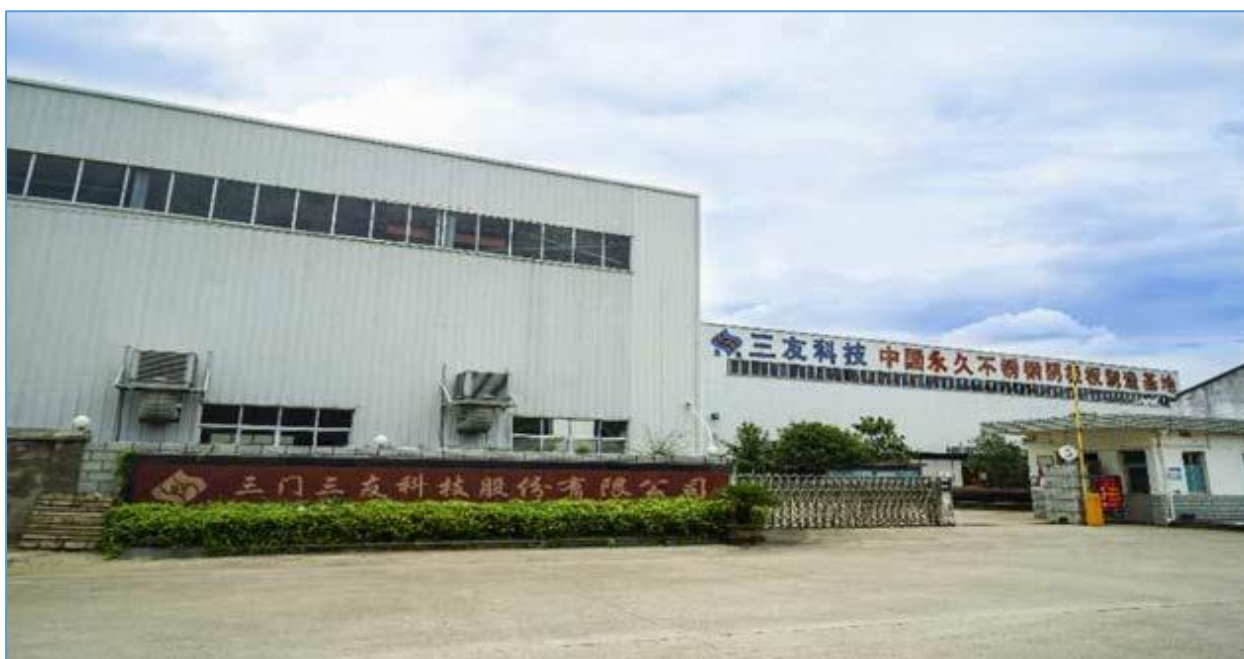
证券简称：三友科技

公告编号：2025-101



三友科技

证券代码：920475



三门三友科技股份有限公司

2025 年第三季度报告

第一节 重要提示

公司董事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在虚假记载、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。

公司负责人吴用、主管会计工作负责人吴俊义及会计机构负责人（会计主管人员）梁建明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
是否存在公司董事、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	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否审计	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

第二节 公司基本情况

一、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2025 年 9 月 30 日)	上年期末 (2024 年 12 月 31 日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	539,258,717.34	494,912,413.46	8.96%
归属于上市公司股东的净资产	353,255,697.49	366,001,331.16	-3.48%
资产负债率% (母公司)	33.44%	25.14%	-
资产负债率% (合并)	34.43%	25.98%	-

项目	年初至报告期末 (2025 年 1-9 月)	上年同期 (2024 年 1-9 月)	年初至报告期末比上年 同期增减比例%
营业收入	126,515,152.76	353,974,972.33	-64.26%
归属于上市公司股东的净利润	-7,295,595.97	8,740,967.91	-183.46%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-8,188,473.78	10,005,133.50	-181.84%
经营活动产生的现金流量净额	61,469,390.57	-80,409,630.06	176.45%
基本每股收益 (元/股)	-0.07	0.09	-177.78%
加权平均净资产收益率% (依据归属于 上市公司股东的净利润计算)	-2.04%	2.41%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于 上市公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	-2.29%	2.76%	-

项目	本报告期 (2025 年 7-9 月)	上年同期 (2024 年 7-9 月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	41,956,171.95	117,891,305.73	-64.41%
归属于上市公司股东的净利润	-1,132,132.31	-445,800.46	-153.95%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-1,405,056.04	-252,275.47	-456.95%
经营活动产生的现金流量净额	5,895,024.91	-10,471,564.71	156.30%
基本每股收益 (元/股)	-0.01	-	-100.00%
加权平均净资产收益率% (依据归属于 上市公司股东的净利润计算)	-0.34%	-0.12%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于 上市公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	-0.41%	-0.07%	-

财务数据重大变动原因：

√ 适用 □ 不适用

合并资产负债表项目	报告期末	变动幅度	变动说明
-----------	------	------	------

	(2025 年 9 月 30 日)		
货币资金	62,636,605.26	33.11%	主要原因系本期经营现金净流入增加所致。
应收票据	21,514,297.95	98.15%	主要原因系本期持有的银行承兑汇票、商业承兑汇票增加所致。
应收款项融资	358,033.31	-97.21%	主要原因系本期持有的信用级别较高的银行承兑汇票减少所致。
预付款项	28,622,011.41	59.02%	主要原因系本期预付材料款增加所致。
合同资产	21,488,772.23	-52.75%	主要原因系本期应收质量保证金减少所致。
在建工程	78,667,489.34	101.68%	主要原因系本期新建项目投资增加所致。
其他非流动资产	2,707,834.76	318.30%	主要原因系本期预付设备款增加所致。
应付票据	15,640,601.19	46.28%	主要原因系本期新建项目支付工程款，应付未到期的银行承兑汇票、商业承兑汇票增加所致。
合同负债	54,758,335.86	1,152.00%	主要原因系本期预收客户货款增加所致。
应交税费	587,474.78	-77.73%	主要原因系本期应交企业所得税减少所致。
其他应付款	43,551.97	-99.42%	主要原因系本期终止实施 2023 年股权激励计划，回购注销 52 名激励对象已获授但尚未解除限售的限制性股票 1,835,200 股，退还投资款 650.88 万元所致。
其他流动负债	7,118,583.67	1,152.00%	主要原因系本期预收款增加，对应的待转销项税额增加所致。
长期借款	36,953,288.33	92.28%	主要原因系本期根据新建项目进度增加项目贷款 1,769 万元所致。
库存股	-	-100.00%	主要原因系本期终止实施 2023 年股权激励计划，回购注销 52 名激励对象已获授但尚未解除限售的限制性股票 1,835,200 股所致。
合并利润表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
营业收入	126,515,152.76	-64.26%	主要原因系本期交付订单减少，收入减少所致。
营业成本	104,155,344.63	-64.76%	主要原因系本期营业收入减少，营业成本随着相应减少所致。
财务费用	445,056.04	-55.50%	主要原因系本期贷款利率下降，利息费用相应减少所致。
其他收益	4,910,066.42	35.12%	主要原因系本期收到政府类补助增加所致。
投资收益	46,345.60	-78.55%	主要原因系本期收到投资收益减少所

			致。
公允价值变动收益	-8,108.72	99.81%	主要原因系本期通过基金减持了间接持有的上市公司股票，公允价值变动减少所致。
信用减值损失	-1,147,049.97	-76.01%	主要原因系本期应收账款计提的坏账准备大幅减少所致。
资产减值损失	1,139,249.76	-164.05%	主要原因系本期计提的存货跌价准备金减少所致。
资产处置收益	1,242.76	-96.95%	主要原因系上年同期处理闲置车辆获得收益增加所致。
营业利润	-6,934,738.50	-171.93%	主要原因系本期营业收入减少所致。
营业外收入	-	-100.00%	主要原因系上年同期购买的进口材料折价获得收益所致。
营业外支出	372,213.18	3,813.63%	主要原因系本期支付滞纳金影响所致。
利润总额	-7,306,951.68	-175.69%	主要原因系本期营业利润减少所致。
所得税费用	-10,778.64	-101.19%	主要原因系本期利润下降，当期所得税费用相应减少所致。
净利润	-7,296,173.04	-183.40%	主要原因系本期营业利润减少所致。
合并现金流量表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
经营活动产生的现金流量净额	61,469,390.57	176.45%	主要原因系本期购买商品、接受劳务支付的现金减少影响所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-1,326,518.23	-106.62%	主要原因系本期借款减少以及终止实施2023年股权激励计划，退还投资款650.88万元共同影响所致。

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	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	1,242.76	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	1,433,504.17	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	38,236.88	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-372,213.18	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	15,358.53	
非经常性损益合计	1,116,129.16	
所得税影响数	223,251.35	

少数股东权益影响额（税后）	-	
非经常性损益净额	892,877.81	

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

二、 报告期期末的普通股股本结构、持股 5%以上的股东或前十名股东情况

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	42,049,860	41.61%	-27,662	42,022,198	41.58%
	其中：控股股东、实际控制人	14,811,709	14.66%	-	14,811,709	14.66%
	董事、高管	208,455	0.21%	-27,662	180,793	0.18%
	核心员工	749,810	0.74%	5,931	755,741	0.75%
有限售条件股份	有限售股份总数	59,010,140	58.39%	27,662	59,037,802	58.42%
	其中：控股股东、实际控制人	58,475,127	57.86%	-	58,475,127	57.86%
	董事、高管	535,013	0.53%	7,312	542,325	0.54%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		101,060,000	-	0	101,060,000	-
普通股股东人数		5,285				

单位：股

持股 5%以上的股东或前十名股东情况								
序号	股东名称	股东性质	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
1	吴用	境内自然人	35,873,836	-	35,873,836	35.50%	26,905,377	8,968,459
2	吴俊义	境内自然人	23,373,000	-	23,373,000	23.13%	17,529,750	5,843,250
3	李彩球	境内自然人	14,040,000	-	14,040,000	13.89%	14,040,000	-
4	梁建明	境内自然人	530,100	-	530,100	0.52%	397,575	132,525
5	宋杨	境内自然人	375,910	18,129	394,039	0.39%	-	394,039
6	金生林	境内自然人	-	329,140	329,140	0.33%	-	329,140
7	彭发蓬	境内自然人	160,000	114,899	274,899	0.27%	-	274,899
8	李文辉	境内自然人	270,000	-	270,000	0.27%	-	270,000
9	吴昌晓	境内自然人	-	253,164	253,164	0.25%	-	253,164
10	陈传兴	境内自然人	252,172	-	252,172	0.25%	-	252,172
合计		-	74,875,018	715,332	75,590,350	74.80%	58,872,702	16,717,648

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

股东吴用、股东李彩球：两者系夫妻关系；

股东吴用、股东李彩球、股东吴俊义：吴俊义系吴用、李彩球夫妇之子；

股东吴俊义、股东李文辉：两者系夫妻关系。

持股 5%以上的股东或前十名股东是否存在质押、司法冻结股份

☐是 ☒否

单位：股

前十名无限售条件股东情况		
序号	股东名称	期末持有无限售条件股份数量
1	吴用	8,968,459
2	吴俊义	5,843,250
3	宋杨	394,039
4	金生林	329,140
5	彭发蓬	274,899
6	李文辉	270,000
7	吴昌晓	253,164
8	陈传兴	252,172
9	汤文波	247,155
10	王利敏	242,058

股东间相互关系说明：

股东吴用，股东吴俊义：两者系父子关系；

股东吴俊义，股东李文辉：两者系夫妻关系。

三、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

第三节 重大事件

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	否	不适用	不适用	
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	2024-132
经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	不适用	不适用	
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	是	已事前及时履行	是	2025-036
股份回购事项	是	已事前及时履行	是	2025-050
已披露的承诺事项	是	不适用	是	
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	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	
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

（一）其他重大关联交易事项

公司于 2024 年 12 月 20 日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第六次会议，并于 2025 年 1 月 6 日召开 2025 年第一次临时股东会，审议通过了《关于申请综合授信额度并接受关联方提供担保的议案》，公司向有关金融机构申请总额不超过人民币 8 亿元、有效期为 1 年的综合授信额度。公司实际控制人吴用、李彩球和吴俊义夫妇为上述综合授信额度提供连带责任保证担保，担保的主债权发生期间与综合授信期限一致。授信额度的有效期为自公司 2025 年第一次临时股东会审议批准之日起至公司审议批准新的额度止。具体内容详见公司于 2024 年 12 月 20 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于申请综合授信额度并接受关联方提供担保的公告》（公告编号：2024-132）。截止报告期末，上述关联担保余额为 83,448,421.31 元，未超出审议额度。

（二）股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

鉴于宏观经济形势、行业发展、市场环境及公司实际经营情况等多方面因素发生变化，公司经审慎评估后认为，预期经营情况与股权激励计划业绩考核目标的设定存在偏差、激励计划设置的公司层面业绩考核条件预计将较难达成，公司继续实施股权激励计划将难以达到预期的激励目的和激励效果。

公司于 2025 年 4 月 25 日召开第四届董事会第八次会议、第四届监事会第八次会议，并于 2025 年 5 月 16 日召开 2024 年年度股东会，审议通过了《关于终止实施 2023 年股权激励计划暨回购注销限制性股票的议案》，公司终止实施 2023 年股权激励计划，同时一并终止与股权激励计划相关的《2023 年股权激励计划实施考核管理办法》等配套文件，具体内容详见公司于 2025 年 4 月 25 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于终止实施 2023 年股权激励计划暨回购注销限制性股票的公
告》（公告编号：2025-036）。

（三）股份回购事项

鉴于公司终止实施 2023 年股权激励计划，回购注销 52 名激励对象已获授但尚未解除限售的限制性股票 1,835,200 股。公司于 2025 年 4 月 25 日召开第四届董事会第八次会议、第四届监事会第八次会议，并于 2025 年 5 月 16 日召开 2024 年年度股东会，审议通过了《关于终止实施 2023 年股权激励计划暨回购注销限制性股票的议案》，具体内容详见公司于 2025 年 4 月 25 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于终止实施 2023 年股权激励计划暨回购注销限制性股票的公
告》（公告编号：2025-036）。

本次回购注销数量为 1,835,200 股，回购注销数量占公司总股本的比例为 1.78%，回购注销价格为 3.57 元/股，回购注销资金金额为 6,551,664.00 元。本次限制性股票回购注销完成后，公司注册资本由 102,895,200 元减少至 101,060,000 元，总股本由 102,895,200 股减少至 101,060,000 股。

公司于 2025 年 5 月 29 日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理完毕上述 1,835,200 股回购股份的注销手续。具体内容详见公司于 2025 年 5 月 30 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《回购股份注销完成暨控股股东、实际控制人及其一致行动人权益变动触及 1% 整数倍的提示性公告》（公告编号：2025-050）。

（四）已披露的承诺事项

报告期内，公司不存在新增承诺事项，已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，承诺人均正常履行承诺事项，不存在违反承诺的情形。

（五）资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

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
公司位于三门县亭旁镇工业园区浙（2018）三门县不动产权第 0005449 号不动产	土地使用权	抵押	2,819,015.31	0.52%	抵押给中国农业银行三门亭旁支行
公司位于三门县亭旁镇工业园区浙（2018）三门县不动产权第 0005449 号不动产	房屋所有权	抵押	7,523,547.27	1.40%	抵押给中国农业银行三门亭旁支行

公司位于三门县亭旁镇前楼村三国用(2015)第003079号土地使用权证	土地使用权	抵押	2,648,912.44	0.49%	抵押给中国工商银行三门支行
公司位于三门县亭旁镇前楼村三房权证亭旁字第153023024,三房权证亭旁字第153023025两处房产	房屋所有权	抵押	107,028.55	0.02%	抵押给中国工商银行三门支行
公司位于三门县亭旁镇工业园区浙(2020)三门县不动产权第0015890号不动产权	土地使用权	抵押	6,458,196.45	1.20%	抵押给中国建设银行三门支行
公司位于三门县亭旁镇工业园区浙(2020)三门县不动产权第0015890号不动产权	房屋所有权	抵押	9,629,993.81	1.79%	抵押给中国建设银行三门支行
公司位于三门县亭旁镇浙(2024)三门县不动产权第0003673号不动产权	土地使用权	抵押	22,814,582.79	4.23%	抵押给中国农业银行三门亭旁支行
在建工程	在建工程	抵押	78,619,793.14	14.58%	抵押给中国农业银行三门亭旁支行
货币资金	银行存款	保证金	6,677,952.98	1.24%	保函保证金、银行承兑汇票保证金
总计	-	-	137,299,022.74	25.46%	-

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	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	62,636,605.26	47,056,935.04
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	21,514,297.95	10,857,414.17
应收账款	79,715,264.99	69,975,054.65
应收款项融资	358,033.31	12,818,581.75
预付款项	28,622,011.41	17,999,324.76
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,849,168.31	4,006,602.47
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	87,878,624.23	88,420,086.59
其中：数据资源		
合同资产	21,488,772.23	45,481,095.49
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,397,669.41	1,242,234.34
流动资产合计	306,460,447.10	297,857,329.26
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	26,940,000.00	28,329,221.59
投资性房地产		
固定资产	79,812,456.28	83,676,825.51
在建工程	78,667,489.34	39,006,615.58
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

无形资产	40,629,023.34	41,161,892.45
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	323,189.59	417,725.88
递延所得税资产	3,718,276.93	3,815,459.93
其他非流动资产	2,707,834.76	647,343.26
非流动资产合计	232,798,270.24	197,055,084.20
资产总计	539,258,717.34	494,912,413.46
流动负债：		
短期借款	30,090,893.95	37,012,753.48
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	15,640,601.19	10,692,232.50
应付账款	24,355,249.85	30,615,789.96
预收款项		
合同负债	54,758,335.86	4,373,667.34
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	3,701,216.14	4,782,033.98
应交税费	587,474.78	2,638,377.81
其他应付款	43,551.97	7,552,742.93
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		
其他流动负债	7,118,583.67	568,576.75
流动负债合计	136,295,907.41	98,236,174.75
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	36,953,288.33	19,218,656.00
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	9,562,908.41	8,040,650.08
递延所得税负债	2,877,777.12	3,101,885.82
其他非流动负债		
非流动负债合计	49,393,973.86	30,361,191.90

负债合计	185,689,881.27	128,597,366.65
所有者权益（或股东权益）：		
股本	101,060,000.00	102,895,200.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	114,269,507.33	119,767,201.03
减：库存股		6,743,760.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	26,860,284.81	26,860,284.81
一般风险准备		
未分配利润	111,065,905.35	123,222,405.32
归属于母公司所有者权益合计	353,255,697.49	366,001,331.16
少数股东权益	313,138.58	313,715.65
所有者权益（或股东权益）合计	353,568,836.07	366,315,046.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	539,258,717.34	494,912,413.46

法定代表人：吴用

主管会计工作负责人：吴俊义

会计机构负责人：梁建明

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
流动资产：		
货币资金	62,461,806.70	46,686,158.09
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	21,514,297.95	10,857,414.17
应收账款	77,795,755.77	71,123,256.44
应收款项融资	358,033.31	12,818,581.75
预付款项	27,804,115.73	18,582,645.94
其他应收款	4,724,524.39	3,911,602.47
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	87,879,087.90	85,818,102.62
其中：数据资源		
合同资产	21,695,232.41	45,714,395.49
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,397,669.41	1,241,976.92
流动资产合计	305,630,523.57	296,754,133.89
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	20,000,000.00	20,000,000.00
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	24,940,000.00	26,329,221.59
投资性房地产		
固定资产	79,733,380.17	83,564,941.43
在建工程	78,667,489.34	39,006,615.58
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	40,629,023.34	41,161,892.45
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	323,189.59	417,725.88
递延所得税资产	3,677,155.10	3,774,338.10
其他非流动资产	2,707,834.76	647,343.26
非流动资产合计	250,678,072.30	214,902,078.29
资产总计	556,308,595.87	511,656,212.18
流动负债：		
短期借款	30,090,893.95	37,012,753.48
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	15,640,601.19	10,692,232.50
应付账款	25,984,317.64	32,076,831.71
预收款项		
合同负债	53,825,415.73	3,891,130.87
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	3,421,399.59	3,951,183.08
应交税费	547,505.69	2,602,064.03
其他应付款	119,212.47	7,527,486.26
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		
其他流动负债	6,997,304.05	505,847.01
流动负债合计	136,626,650.31	98,259,528.94
非流动负债：		
长期借款	36,953,288.33	19,218,656.00
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	9,562,908.41	8,040,650.08
递延所得税负债	2,877,777.12	3,101,885.82
其他非流动负债		
非流动负债合计	49,393,973.86	30,361,191.90
负债合计	186,020,624.17	128,620,720.84

所有者权益（或股东权益）：		
股本	101,060,000.00	102,895,200.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	114,249,805.44	119,747,499.14
减：库存股		6,743,760.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	26,860,284.81	26,860,284.81
一般风险准备		
未分配利润	128,117,881.45	140,276,267.39
所有者权益（或股东权益）合计	370,287,971.70	383,035,491.34
负债和所有者权益（或股东权益）总计	556,308,595.87	511,656,212.18
法定代表人：吴用 主管会计工作负责人：吴俊义 会计机构负责人：梁建明		

(三) 合并利润表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业总收入	126,515,152.76	353,974,972.33
其中：营业收入	126,515,152.76	353,974,972.33
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	138,391,637.11	337,378,842.55
其中：营业成本	104,155,344.63	295,546,000.03
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	1,197,577.82	1,511,695.89
销售费用	3,351,119.90	4,401,239.25
管理费用	16,186,621.57	16,492,852.48
研发费用	13,055,917.15	18,426,948.92
财务费用	445,056.04	1,000,105.98
其中：利息费用	563,463.99	1,810,331.04
利息收入	-187,272.61	-889,321.03
加：其他收益	4,910,066.42	3,633,942.58
投资收益（损失以“-”号填列）	46,345.60	216,072.15
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）	-8,108.72	-4,286,255.44
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,147,049.97	-4,781,552.72
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,139,249.76	-1,778,720.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,242.76	40,707.96
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-6,934,738.50	9,640,323.65
加：营业外收入		23,074.86
减：营业外支出	372,213.18	9,510.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-7,306,951.68	9,653,887.81
减：所得税费用	-10,778.64	905,250.75
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,296,173.04	8,748,637.06
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）	-7,296,173.04	8,748,637.06
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）	-577.07	7,669.15
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,295,595.97	8,740,967.91
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	-7,296,173.04	8,748,637.06
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-7,295,595.97	8,740,967.91

(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-577.07	7,669.15
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）	-0.07	0.09
(二) 稀释每股收益（元/股）	-0.07	0.09

法定代表人：吴用

主管会计工作负责人：吴俊义

会计机构负责人：梁建明

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业收入	119,217,354.94	352,390,080.22
减：营业成本	99,347,247.17	294,469,056.65
税金及附加	1,194,235.67	1,501,711.01
销售费用	2,495,489.13	3,761,384.00
管理费用	14,704,359.59	14,348,964.87
研发费用	13,055,917.15	14,361,667.96
财务费用	444,014.60	998,285.46
其中：利息费用	563,463.99	1,810,331.04
利息收入	-186,746.25	-888,472.56
加：其他收益	4,891,178.41	3,630,726.02
投资收益（损失以“-”号填列）	46,345.60	216,072.15
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）	-8,108.72	-4,286,255.44
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-982,516.09	-4,685,014.73
资产减值损失（损失以“-”号填列）	1,139,249.76	-1,778,720.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,242.76	40,707.96
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-6,936,516.65	16,086,525.57
加：营业外收入		23,074.86
减：营业外支出	371,743.93	8,610.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-7,308,260.58	16,100,989.73
减：所得税费用	-10,778.64	929,255.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,297,481.94	15,171,734.73
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,297,481.94	15,171,734.73
(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	-7,297,481.94	15,171,734.73
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）		
(二) 稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：吴用

主管会计工作负责人：吴俊义

会计机构负责人：梁建明

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 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	183,492,634.87	197,817,507.49
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	914,841.68	1,840,280.84
收到其他与经营活动有关的现金	13,617,426.15	23,418,059.20
经营活动现金流入小计	198,024,902.70	223,075,847.53
购买商品、接受劳务支付的现金	85,297,573.29	251,222,643.32
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	24,677,420.59	21,909,580.26
支付的各项税费	7,383,763.14	8,355,033.27
支付其他与经营活动有关的现金	19,196,755.11	21,998,220.74
经营活动现金流出小计	136,555,512.13	303,485,477.59

经营活动产生的现金流量净额	61,469,390.57	-80,409,630.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	494,542.09	
取得投资收益收到的现金	932,916.38	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30,000.00	46,000.00
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	3,889,843.90	2,796,143.59
投资活动现金流入小计	5,347,302.37	2,842,143.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	47,662,459.74	39,599,577.53
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	3,586,468.50	
投资活动现金流出小计	51,248,928.24	39,599,577.53
投资活动产生的现金流量净额	-45,901,625.87	-36,757,433.94
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		961,044.00
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	47,490,000.00	99,724,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		17,934,565.55
筹资活动现金流入小计	47,490,000.00	118,619,609.55
偿还债务支付的现金	36,724,000.00	79,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,583,694.23	14,118,165.36
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	6,508,824.00	5,057,982.10
筹资活动现金流出小计	48,816,518.23	98,576,147.46
筹资活动产生的现金流量净额	-1,326,518.23	20,043,462.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-27,615.49	58,789.02
五、现金及现金等价物净增加额	14,213,630.98	-97,064,812.89
加：期初现金及现金等价物余额	41,745,021.30	116,330,727.75
六、期末现金及现金等价物余额	55,958,652.28	19,265,914.86

法定代表人：吴用

主管会计工作负责人：吴俊义

会计机构负责人：梁建明

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2025年1-9月	2024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	179,984,443.37	197,007,489.93
收到的税费返还	911,592.19	1,653,331.30
收到其他与经营活动有关的现金	15,600,339.41	23,376,598.73
经营活动现金流入小计	196,496,374.97	222,037,419.96
购买商品、接受劳务支付的现金	82,886,903.89	249,799,729.73
支付给职工以及为职工支付的现金	22,690,071.51	17,723,039.09
支付的各项税费	7,171,700.71	8,118,600.60

支付其他与经营活动有关的现金	20,097,122.95	20,484,494.75
经营活动现金流出小计	132,845,799.06	296,125,864.17
经营活动产生的现金流量净额	63,650,575.91	-74,088,444.21
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	494,542.09	
取得投资收益收到的现金	932,916.38	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30,000.00	46,000.00
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	1,889,843.90	2,796,143.59
投资活动现金流入小计	3,347,302.37	2,842,143.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	47,647,666.69	39,561,631.53
投资支付的现金		7,000,000.00
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	3,586,468.50	
投资活动现金流出小计	51,234,135.19	46,561,631.53
投资活动产生的现金流量净额	-47,886,832.82	-43,719,487.94
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		961,044.00
取得借款收到的现金	47,490,000.00	99,724,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		17,934,565.55
筹资活动现金流入小计	47,490,000.00	118,619,609.55
偿还债务支付的现金	36,724,000.00	79,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,583,694.23	14,118,165.36
支付其他与筹资活动有关的现金	6,508,824.00	5,057,982.10
筹资活动现金流出小计	48,816,518.23	98,576,147.46
筹资活动产生的现金流量净额	-1,326,518.23	20,043,462.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-27,615.49	58,789.02
五、现金及现金等价物净增加额	14,409,609.37	-97,705,681.04
加：期初现金及现金等价物余额	41,374,244.35	116,247,951.55
六、期末现金及现金等价物余额	55,783,853.72	18,542,270.51

法定代表人：吴用

主管会计工作负责人：吴俊义

会计机构负责人：梁建明