



官方公众号

# 2025

## 山东汉鑫科技股份有限公司

证券简称：汉鑫科技 证券代码：920092

### 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。

公司负责人刘文义、主管会计工作负责人杨颖及会计机构负责人（会计主管人员）李颖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	<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

## 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	655,229,480.41	690,683,832.05	-5.13%
归属于上市公司股东的净资产	371,382,672.03	395,239,018.51	-6.04%
资产负债率% (母公司)	40.03%	40.46%	-
资产负债率% (合并)	43.32%	42.78%	-

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	85,515,466.45	147,873,324.23	-42.17%
归属于上市公司股东的净利润	-20,783,211.48	4,381,877.69	-574.30%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-22,159,024.93	23,415.46	-94,734.16%
经营活动产生的现金流量净额	-37,213,749.84	-52,242,919.77	28.77%
基本每股收益(元/股)	-0.33	0.07	-571.43%
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)	-5.42%	1.13%	-
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)	-5.78%	0.01%	-

公司聚焦人工智能的创新产品和应用服务的业务主线，围绕智慧城市、智能制造、智能驾驶三大业务，致力于为政企客户提供基于人工智能技术的产品与解决方案。

#### 1、业务经营情况

2025年1-9月公司实现营业收入85,515,466.45元，毛利率29.37%。

智慧城市业务收入主要是信创、教育、医疗领域市场订单，实现营收68,557,393.88元，占比80.17%。

智能制造业务主要是AI+数字工厂、AI+工业视觉业务订单，实现营收10,489,493.51元，占比12.27%。

智能驾驶业务主要是智慧交通基础设施建设订单，实现营收6,435,105.75元，占比7.53%。

#### 2、战略达成情况

(1) 智能驾驶领域，公司积极拓展特种商用车辆自动驾驶应用等新业务领域，通过“产学研用”协同创新模式完成了产业链资源的整合，目前工业园区/港区物流接驳、无人清扫等应用场景正在市场拓展中。

(2) 智能制造领域，一是与时俱进、积极探索新的产品营销模式，例如面向乳业灌装设备的预测性维护系统、面向食品药品行业的能耗优化系统、面向汽车零部件行业的生产设备管理系统等产品，将采取更多元的表现形式和渠道工具将产品信息抵达客户；二是与国际知名软件企业的合作如期推进，相关产品和咨询的合作已面向食品、医药、化工行业陆续展开，为智能制造业务的拓展注入了新的动能。

(3) 公司年初筹划的“烟台汉鑫空地一体化AI城市管控体系示范项目”正式启动。为了不影响现

有业务的生产经营，公司创新地采用了国家发改委新型政策性金融工具来融资，既为该项目的推进提供了资金保障，又为公司未来长足发展夯实了基础。

截至本报告披露日，公司在手订单约 8,000 万元，在跟进订单约 7,4000 万元。

智慧城市、智能制造、智能驾驶是公司战略规划的第一、第二、第三增长曲线，公司将锚定战略目标不放松，谨慎清醒地应对大环境和市场格局的变化，前瞻布局与干在当下两手都要抓。机遇和挑战比肩而来，我们相信，机会总是给有准备的人！

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	21,669,212.64	27,214,799.74	-20.38%
归属于上市公司股东的净利润	-2,864,112.14	-476,297.53	-501.33%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,300,324.51	-589,144.01	-629.93%
经营活动产生的现金流量净额	10,510,235.53	-6,963,163.63	250.94%
基本每股收益(元/股)	-0.05	-0.01	-400.00%
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)	-0.77%	-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)	-1.16%	-0.15%	-

#### 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 (2025 年 9 月 30 日)	变动幅度	变动说明
货币资金	44,261,560.87	-52.28%	主要原因系公司报告期内支付“烟台汉鑫空地一体化 AI 城市管控体系示范项目”建设土地款所致
应收款项融资	-	-100.00%	主要原因系银行承兑汇票到期所致
合同资产	8,267,758.91	33.71%	主要原因系完工项目一年以内的质保金转回所致
在建工程	136,990.29	-98.05%	主要原因系汉鑫科技展厅的建设完工转固定资产所致
无形资产	22,202,533.58	267.50%	主要原因系土地使用权增加所致
长期待摊费用	224,301.92	-61.62%	主要原因系报告期内项目维保费、咨询费等摊销所致
其他非流动资产	4,378,035.41	-60.74%	主要原因系完工项目一

			年以上质保金转回所致
应付票据	28,622,998.98	34.92%	主要原因系报告期内与供应商采用银行承兑汇票结算增加所致
预收款项	37,695.81	366.06%	主要原因系预收房屋租金增加所致
其他应付款	386,923.98	-33.00%	主要原因系报告期内公司退还供应商投标保证金所致
一年内到期的非流动负债	-	-100.00%	主要原因系长期借款到期偿还所致
其他流动负债	926,237.92	197.90%	主要原因系已背书转让未终止确认的银行承兑汇票增加所致
预计负债	154,466.80	-64.19%	主要原因系项目质保期内发生售后维保支出冲回预计负债所致
其他非流动负债	310,799.98	-58.76%	主要原因系一年以上待转销项税减少所致
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	85,515,466.45	-42.17%	主要原因系(1)受行业市场竞争态势变化的影响,公司跟踪大额订单落地延迟;(2)结合当前的经济大环境,公司对客户选择更加谨慎,主动放弃周期较长、风险大的项目。
营业成本	60,402,615.47	-37.65%	主要原因系报告期内公司主营业务收入下降,主营业务成本相应下降所致
税金及附加	1,589,397.33	75.27%	主要原因系报告期内公司购买土地产生契税所致
销售费用	5,660,586.33	-33.85%	主要原因系报告期内项目质保期发生的售后维保费减少所致
财务费用	1,384,029.37	629.07%	主要原因系报告期内未实现融资收益摊销较上年减少所致
其他收益	1,731,609.28	-70.87%	主要原因系上年同期收到山东省重大科技创新项目补贴540万元所致

投资收益	7,820.44	3,028.55%	主要原因系报告期内联营企业实现盈利，公司权益法核算长期股权投资收益增加所致
资产减值损失	-309,249.70	128.75%	主要原因系报告期内合同资产增加导致资产减值准备增加所致
资产处置收益	-	-100.00%	主要原因系上年同期处置闲置房产所致
营业利润	-21,551,592.96	-467.85%	主要原因系报告期内实现营业收入及其他收益减少，税金及附加、财务费用增加等所致
营业外收入	34,019.50	164.48%	主要原因系报告期内收到租房合同违约金所致
营业外支出	121,475.55	-66.95%	主要原因系上年同期发生烟台助残捐赠及报告期诉讼事项产生的诉讼保全费用减少所致
利润总额	-21,639,049.01	-493.15%	主要原因同营业利润变动说明
所得税费用	-855,837.53	-176.27%	主要原因系利润总额减少所致
净利润	-20,783,211.48	-574.30%	主要原因同营业利润变动说明
合并现金流量表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
投资活动产生的现金流量净额	-22,328,678.45	-364.34%	主要原因系(1)报告期内购买无形资产土地使用权现金流出；(2)上年同期有处置闲置房屋等固定资产现金流入
筹资活动产生的现金流量净额	6,065,750.89	39.38%	主要原因系报告期内偿还债务及分配股利较去年同期减少所致

**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
政府补助	1,714,600.00	
营业外收支	-109,986.05	
<b>非经常性损益合计</b>	<b>1,604,613.95</b>	
所得税影响数	228,800.50	

少数股东权益影响额（税后）		
非经常性损益净额	1,375,813.45	

### 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

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	刘文义	境内自然人	34,964,800	-1,000	34,963,800	56.32%	26,223,600	8,740,200
2	烟台凯文投资中心(有限合伙)	境内非国 有法人	3,442,400	-6,000	3,436,400	5.54%	1,591,200	1,845,200
3	刘苗	境内自然人	3,352,077	0	3,352,077	5.40%	0	3,352,077
4	刘建磊	境内自然人	1,539,200	0	1,539,200	2.48%	1,154,400	384,800

5	王玉敏	境内自然人	833,300	0	833,300	1.34%	624,975	208,325
6	山东汉鑫科技股份有限公司回购专用证券账户	境内非国 有法人	617,000	0	617,000	0.99%	0	617,000
7	烟台高新国有资产 管理有限公司	国有法人	450,000	-50,000	400,000	0.64%	0	400,000
8	华泰证券股份有限公司客户 信用交易担保 证券账户	境内非国 有法人	284,188	-6,653	277,535	0.45%	0	277,535
9	张继秋	境内自然人	228,800	0	228,800	0.37%	228,800	0
10	国泰海通证券股份有限公司 客户信用 交易担保 证券账户	境内非国 有法人	94,881	125,508	220,389	0.36%	0	220,389
<b>合计</b>		-	45,806,646	61,855	45,868,501	73.89%	29,822,975	16,045,526
<b>持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：</b>								
凯文投资系汉鑫科技员工持股平台，其中，刘文义为凯文投资的普通合伙人、执行事务合伙人； 刘苗、刘建磊、王玉敏为凯文投资的有限合伙人； 刘文义为刘苗之舅舅，刘苗为刘文义之外甥女，二者为甥舅关系，其余股东之间无关联关系。								

#### 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	刘文义	8,740,200
2	刘苗	3,352,077
3	烟台凯文投资中心（有限合伙）	1,845,200
4	山东汉鑫科技股份有限公司回购专用证券账户	617,000
5	烟台高新国有资产 管理有限公司	400,000

6	刘建磊	384,800
7	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	277,535
8	国泰海通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	220,389
9	王玉敏	208,325
10	江雪飞	162,567

股东间相互关系说明：

凯文投资系汉鑫科技员工持股平台，其中，刘文义为凯文投资的普通合伙人、执行事务合伙人；

刘苗、刘建磊、王玉敏为凯文投资的有限合伙人；

刘文义为刘苗之舅舅，刘苗为刘文义之外甥女，二者为甥舅关系，其余股东之间无关联关系。

### 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	是	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	是	已事前及时履行	是	2025-039:关于预计2025年日常性关联交易的公告
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	
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	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	已事前及时履行	是	2025-017:汉鑫科技2024年年度报告
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) 诉讼、仲裁事项

报告期内公司未发生重大诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司发生的诉讼、仲裁事项涉及金额合计 2,823.08 万元，占公司最近一期经审计净资产的 7.14%，其中 902.18 万元已结案。

##### (二) 日常性关联交易的预计及执行情况

截至报告期末，公司日常性关联交易的执行情况如下：

具体事项类型	预计金额(元)	发生金额(元)
销售产品、商品，提供劳务	5,000,000.00	162,000.00

公司日常性关联交易的预计情况具体内容详见公司于 2025 年 4 月 23 日在北京证券交易所官方信息披露平台 (<http://www.bse.cn/>) 上披露的《关于预计 2025 年日常性关联交易的公告》(公告编号：2025-039)。

##### (三) 已披露的承诺事项

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

(四) 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
货币资金	流动资产	保证金	5,970,197.78	0.91	票据保证金
总计	-	-	5,970,197.78	0.91	-

资产权利受限事项对公司的影响: 未对公司造成影响。

## 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
<b>流动资产:</b>		
货币资金	44,261,560.87	92,747,598.49
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	2,589,545.82	2,791,680.00
应收账款	362,665,354.82	358,443,879.82
应收款项融资		646,648.39
预付款项	7,421,846.89	6,536,035.32
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	8,729,967.23	8,586,409.39
其中: 应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	26,242,790.91	31,409,879.94
其中: 数据资源		
合同资产	8,267,758.91	6,183,209.74
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,891,766.88	7,315,846.96
<b>流动资产合计</b>	<b>466,070,592.33</b>	<b>514,661,188.05</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	28,459,384.68	28,459,384.68
长期股权投资	9,527.93	9,527.93
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	112,831,507.62	103,199,310.45
在建工程	136,990.29	7,009,467.03
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

无形资产	22, 202, 533. 58	6, 041, 518. 35
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		—
长期待摊费用	224, 301. 92	584, 391. 30
递延所得税资产	20, 916, 606. 65	19, 567, 321. 43
其他非流动资产	4, 378, 035. 41	11, 151, 722. 83
<b>非流动资产合计</b>	<b>189, 158, 888. 08</b>	<b>176, 022, 644. 00</b>
<b>资产总计</b>	<b>655, 229, 480. 41</b>	<b>690, 683, 832. 05</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	79, 588, 643. 22	63, 976, 412. 27
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	28, 622, 998. 98	21, 215, 161. 42
应付账款	152, 296, 734. 47	177, 339, 275. 14
预收款项	37, 695. 81	8, 088. 27
合同负债	3, 399, 965. 16	4, 365, 994. 45
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	1, 529, 939. 91	2, 001, 666. 70
应交税费	16, 592, 402. 15	19, 960, 120. 06
其他应付款	386, 923. 98	577, 479. 14
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		4, 504, 787. 81
其他流动负债	926, 237. 92	310, 924. 71
<b>流动负债合计</b>	<b>283, 381, 541. 60</b>	<b>294, 259, 909. 97</b>
<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		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	154, 466. 80	431, 294. 20
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	310, 799. 98	753, 609. 37
<b>非流动负债合计</b>	<b>465, 266. 78</b>	<b>1, 184, 903. 57</b>

<b>负债合计</b>	283, 846, 808. 38	295, 444, 813. 54
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
股本	62, 079, 700. 00	62, 079, 700. 00
其他权益工具		
其中: 优先股		
永续债		
资本公积	129, 848, 886. 35	129, 848, 886. 35
减: 库存股	8, 999, 668. 06	8, 999, 668. 06
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	23, 623, 182. 95	23, 623, 182. 95
一般风险准备		
未分配利润	164, 830, 570. 79	188, 686, 917. 27
归属于母公司所有者权益合计	371, 382, 672. 03	395, 239, 018. 51
少数股东权益		
<b>所有者权益(或股东权益)合计</b>	371, 382, 672. 03	395, 239, 018. 51
<b>负债和所有者权益(或股东权益)总计</b>	655, 229, 480. 41	690, 683, 832. 05

法定代表人: 刘文义

主管会计工作负责人: 杨颖

会计机构负责人: 李颖

## (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
<b>流动资产:</b>		
货币资金	26, 517, 455. 92	72, 176, 299. 87
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	1, 441, 043. 42	2, 518, 450. 00
应收账款	293, 981, 677. 49	296, 494, 192. 79
应收款项融资		646, 648. 39
预付款项	11, 244, 480. 53	9, 170, 930. 86
其他应收款	63, 929, 251. 51	61, 865, 146. 38
其中: 应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	23, 950, 863. 44	31, 246, 925. 74
其中: 数据资源		
合同资产	8, 153, 323. 04	5, 678, 988. 23
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	527, 353. 51	773, 490. 87
<b>流动资产合计</b>	429, 745, 448. 86	480, 571, 073. 13
<b>非流动资产:</b>		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	28, 459, 384. 68	28, 459, 384. 68
长期股权投资	58, 609, 527. 93	45, 809, 527. 93
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	34,635,989.28	32,106,654.72
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	10,598,297.71	13,108,420.87
无形资产	525,674.74	629,774.11
其中: 数据资源		
开发支出		
其中: 数据资源		
商誉		
长期待摊费用	224,301.92	584,391.30
递延所得税资产	19,060,735.39	17,613,946.66
其他非流动资产	4,251,340.01	10,899,911.25
<b>非流动资产合计</b>	<b>156,365,251.66</b>	<b>149,212,011.52</b>
<b>资产总计</b>	<b>586,110,700.52</b>	<b>629,783,084.65</b>
<b>流动负债:</b>		
短期借款	69,580,865.44	63,976,412.27
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	28,622,998.98	21,215,161.42
应付账款	97,946,906.11	119,817,390.11
预收款项	20,120.81	8,088.27
合同负债	1,304,820.36	2,156,662.38
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	680,661.18	1,135,255.73
应交税费	14,143,837.77	14,953,289.47
其他应付款	9,042,389.82	10,759,068.98
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	3,743,119.27	8,247,907.08
其他流动负债	349,916.83	176,850.61
<b>流动负债合计</b>	<b>225,435,636.57</b>	<b>242,446,086.32</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	7,532,039.78	9,945,869.50
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	88,244.62	431,294.20
递延收益		
递延所得税负债	1,589,744.68	1,966,263.13
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>	<b>9,210,029.08</b>	<b>12,343,426.83</b>
<b>负债合计</b>	<b>234,645,665.65</b>	<b>254,789,513.15</b>

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	62,079,700.00	62,079,700.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	130,406,441.59	130,406,441.59
减：库存股	8,999,668.06	8,999,668.06
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	22,299,248.53	22,299,248.53
一般风险准备		
未分配利润	145,679,312.81	169,207,849.44
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>351,465,034.87</b>	<b>374,993,571.50</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>586,110,700.52</b>	<b>629,783,084.65</b>

法定代表人：刘文义

主管会计工作负责人：杨颖

会计机构负责人：李颖

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2025年1-9月	2024年1-9月
<b>一、营业收入</b>	<b>85,515,466.45</b>	<b>147,873,324.23</b>
其中：营业收入	85,515,466.45	147,873,324.23
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
<b>二、营业总成本</b>	<b>99,709,621.79</b>	<b>140,374,794.55</b>
其中：营业成本	60,402,615.47	96,871,749.00
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	1,589,397.33	906,806.97
销售费用	5,660,586.33	8,557,210.49
管理费用	18,640,549.04	19,594,366.19
研发费用	12,032,444.25	14,254,827.22
财务费用	1,384,029.37	189,834.68
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	1,731,609.28	5,945,110.31
投资收益（损失以“-”号填列）	7,820.44	249.97
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）	-8,787,617.64	-8,211,538.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-309,249.70	1,075,748.03
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-449,367.12
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>-21,551,592.96</b>	<b>5,858,732.64</b>
加：营业外收入	34,019.50	12,862.98
减：营业外支出	121,475.55	367,573.91
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>-21,639,049.01</b>	<b>5,504,021.71</b>
减：所得税费用	-855,837.53	1,122,144.02
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-20,783,211.48</b>	<b>4,381,877.69</b>
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）	-20,783,211.48	4,381,877.69
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）	-20,783,211.48	4,381,877.69
<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		
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>	<b>-20,783,211.48</b>	<b>4,381,877.69</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-20,783,211.48	4,381,877.69
（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)	-0.33	0.07
(二) 稀释每股收益(元/股)	-0.33	0.07

法定代表人：刘文义

主管会计工作负责人：杨颖

会计机构负责人：李颖

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	2025年1-9月	2024年1-9月
<b>一、营业收入</b>	74,168,815.00	88,109,063.76
减：营业成本	55,381,531.78	52,711,582.62
税金及附加	414,514.54	229,542.03
销售费用	3,766,863.88	5,724,307.81
管理费用	14,308,271.56	14,295,564.09
研发费用	10,223,010.37	10,943,585.94
财务费用	1,728,534.90	652,487.76
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	1,514,072.81	5,520,823.10
投资收益（损失以“-”号填列）	7,820.44	249.97
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）	-11,615,413.78	-4,654,557.24
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-443,674.18	1,105,575.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-449,367.12
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-22,191,106.74	5,074,717.36
加：营业外收入	10,668.48	7,923.86
减：营业外支出	98,270.55	283,627.68
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-22,278,708.81	4,799,013.54
减：所得税费用	-1,823,307.18	-981,345.58
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-20,455,401.63	5,780,359.12
(一)持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-20,455,401.63	5,780,359.12
(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		
<b>六、综合收益总额</b>	<b>-20,455,401.63</b>	<b>5,780,359.12</b>
<b>七、每股收益:</b>		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人: 刘文义

主管会计工作负责人: 杨颖

会计机构负责人: 李颖

### (五) 合并现金流量表

单位: 元

项目	2025年1-9月	2024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	88,081,751.46	128,053,744.21
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		8,987.66
收到其他与经营活动有关的现金	13,719,961.80	12,534,835.58
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>101,801,713.26</b>	<b>140,597,567.45</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	88,686,679.56	143,921,564.75
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	20,465,938.11	22,295,526.11
支付的各项税费	7,442,133.39	6,536,064.60
支付其他与经营活动有关的现金	22,420,712.04	20,087,331.76
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>139,015,463.10</b>	<b>192,840,487.22</b>

<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-37,213,749.84	-52,242,919.77
<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		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,263,000.00
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>		4,263,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22,328,678.45	9,071,645.84
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	22,328,678.45	9,071,645.84
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-22,328,678.45	-4,808,645.84
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
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	42,000,000.00	48,475,210.00
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>	42,000,000.00	48,475,210.00
偿还债务支付的现金	30,895,210.00	35,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,039,039.11	8,623,296.64
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		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	35,934,249.11	44,123,296.64
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	6,065,750.89	4,351,913.36
<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>	-53,476,677.40	-52,699,652.25
加：期初现金及现金等价物余额	91,768,040.49	116,126,177.26
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	38,291,363.09	63,426,525.01

法定代表人：刘文义

主管会计工作负责人：杨颖

会计机构负责人：李颖

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2025年1-9月	2024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	79,828,800.73	81,221,239.39
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	23,199,296.11	19,063,197.42
<b>经营活动现金流入小计</b>	103,028,096.84	100,284,436.81
购买商品、接受劳务支付的现金	73,535,768.06	113,747,456.84
支付给职工以及为职工支付的现金	10,185,319.08	14,523,948.84
支付的各项税费	2,833,043.88	5,082,664.41

支付其他与经营活动有关的现金	46,425,375.99	22,786,730.09
经营活动现金流出小计	132,979,507.01	156,140,800.18
经营活动产生的现金流量净额	-29,951,410.17	-55,856,363.37
<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		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,263,000.00
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>		4,263,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,024,418.89	271,915.07
投资支付的现金	12,800,000.00	9,500,000.00
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	16,824,418.89	9,771,915.07
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-16,824,418.89	-5,508,915.07
<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	32,000,000.00	48,475,210.00
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>	32,000,000.00	48,475,210.00
偿还债务支付的现金	30,895,210.00	35,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,978,444.67	8,623,296.64
支付其他与筹资活动有关的现金		8,160,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	35,873,654.67	52,283,296.64
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-3,873,654.67	-3,808,086.64
<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>	-50,649,483.73	-65,173,365.08
加: 期初现金及现金等价物余额	71,196,741.87	104,419,368.93
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	20,547,258.14	39,246,003.85

法定代表人: 刘文义

主管会计工作负责人: 杨颖

会计机构负责人: 李颖