证券简称：瑞奇智造
证券代码：920781

2026 年
第三季度报告



成都瑞奇智造科技股份有限公司
CHENGDU RICH TECHNOLOGY CO.,LTD.

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。

公司负责人江伟、主管会计工作负责人陈竞及会计机构负责人（会计主管人员）陈竞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（2026 年 9 月 30 日）	上年期末（2025 年 12 月 31 日）	报告期末比上年期末增减比例%
资产总计	621,713,734.88	691,013,752.14	-10.03%
归属于上市公司股东的净资产	339,544,312.97	360,120,157.24	-5.71%
资产负债率%（母公司）	45.39%	47.89%	-
资产负债率%（合并）	45.39%	47.89%	-

项目	年初至报告期末（2026 年 1-9 月）	上年同期（2025 年 1-9 月）	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	140,421,814.82	146,655,485.43	-4.25%
归属于上市公司股东的净利润	-21,173,737.81	-13,373,939.91	-58.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-22,227,394.56	-13,889,262.96	-60.03%
经营活动产生的现金流量净额	-17,658,498.14	-36,244,422.30	51.28%
基本每股收益（元/股）	-0.14	-0.09	-55.56%
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）	-6.06%	-3.33%	-
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）	-6.36%	-3.45%	-

项目	本报告期（2026 年 7-9 月）	上年同期（2025 年 7-9 月）	本报告期比上年同期增减比例%
营业收入	48,523,940.49	32,542,215.47	49.11%
归属于上市公司股东的净利润	-4,312,428.34	-5,130,670.46	15.95%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,766,847.33	-5,352,354.18	10.94%
经营活动产生的现金流量净额	-1,742,180.37	-3,656,522.92	52.35%
基本每股收益（元/股）	-0.03	-0.03	0.00%
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）	-1.23%	-1.28%	-
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）	-1.36%	-1.33%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

单位：元

合并资产负债表项目	报告期末（2026 年 9 月 30 日）	变动幅度	变动说明
货币资金	57,344,646.73	-30.52%	主要系报告期支付2025年年终奖、缴纳税费、归还银行借款等所致。
交易性金融资产	0.00	-100.00%	主要原因系公司于 2025 年 12 月及报告期内购买的短期理财产品已在报告期末全部到期赎回，期末无余额。
应收款项融资	11,953,799.43	243.39%	主要系公司收到客户信用等级较高的银行承兑汇票增加所致。
其他应收款	2,396,735.35	-31.94%	主要系山东杰瑞凯泰科技股份有限公司、中国石化国际事业部及成都市高性能纤维材料产业功能区管理委员会等项目方退还前期支付的投标保证金及履约保证金所致。
在建工程	339,828.60	39.91%	主要系公司喷砂房及隔音房改造项目尚未完工所致。
其他非流动资产	5,665,725.91	-35.03%	主要系报告期末一年期以内项目质保金转入合同资产核算所致。
短期借款	29,017,722.50	-36.96%	主要系公司加强资金统筹管理，报告期内净偿还银行短期借款1,700.00万元所致。
应付票据	2,250,000.00	100.00%	主要系公司优化结算方式，采用银行承兑汇票支付供应商货款的金额增加所致。
应付账款	63,961,943.57	-32.18%	主要系报告期支付供应商款项所致。
应交税费	1,357,231.44	-79.09%	主要原因系报告期内支付上期计提增值税492.96万元，致使期末应交税费余额相应减少。
一年内到期的非流动负债	45,247,335.65	56.50%	主要系报告期根据长期借款的借款期限进行重分类所致。
其他流动负债	7,327,078.89	-65.84%	主要原因系报告期取得信用等级较高的银行承兑汇票增多，其背书转让可终止确认，导致已背书尚未到期的承兑汇票同比减少 1,036.28 万元。
长期借款	31,696,628.35	-37.17%	主要系期末部分长期借款剩余期限将至一年内，按准则列报要求重分类至一年内到期的非流动负债所致。
未分配利润	13,496,844.89	-61.07%	主要系报告期归属于上市公司股东的净利润亏损所致。
合并利润表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
税金及附加	3,270,362.13	32.62%	主要系报告期进项税减少导致相应城建税及附加费增加所致。
其他收益	1,110,444.58	35.39%	主要系收到的政府补助增加所致。

信用减值损失	2,474,137.99	-138.03%	主要系报告期内应收账款余额下降，且公司加强回款管理，回款状况好转，相应计提的坏账准备较上年同期减少所致。
资产减值损失	-983,971.87	190.23%	主要原因系报告期部分项目工期增加导致项目成本增加，计提了存货跌价准备 164.00 万元。
营业外收入	60,824.71	409.80%	主要原因系报告期清理账龄超过 5 年、无需支付的款项 5.64 万元。
营业外支出	105,389.11	953.85%	主要原因系报告期非流动资产报废损失 2.87 万元、捐赠支出 2.00 万元及滞纳金等支出。
所得税费用	2,374,907.52	276.40%	主要系报告期预提费用减少导致相应递延所得税费用增加所致。
净利润	-21,173,737.81	-58.32%	主要系报告期内行业竞争加剧等因素导致新增订单减少以及受到订单交付进度等因素影响，营业收入和毛利率同步下降，以及递延所得税费用增加所致。
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	-17,658,498.14	51.28%	主要原因系报告期公司加强了应收账款管理，实现了较好的回款。报告期销售商品、提供劳务收到的现金同比增加 1,982.80 万元。
投资活动产生的现金流量净额	14,446,561.90	179.95%	一方面系专用设备生产基地建设项目于 2024 年 10 月达到预计可使用状态后投入逐步减少，报告期支付的购建固定资产、无形资产和其他长期资产的现金同比减少 1,232.36 万元；另一方面系赎回上期购买的结构性存款 2,000.00 万元并取得理财收益 18.24 万元所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-21,742,750.47	-152.57%	主要原因系报告期公司取得的银行借款净额较去年同期减少 6,590.52 万元。

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
计入当期损益的政府补助，但与企业正常经营业务密切相关，符合国家政策规定，按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	918,878.20	
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	179,342.95	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-44,564.40	
非经常性损益合计	1,053,656.75	
所得税影响数	-	
少数股东权益影响额（税后）	-	
非经常性损益净额	1,053,656.75	

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	102,119,005	66.07%	18,247,283	120,366,288	77.87%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、高管	265,125	0.17%	9,693,922	9,959,047	6.44%
	核心员工	1,539,146	1.00%	561,982	2,101,128	1.36%
有限售条件股份	有限售股份总数	52,448,049	33.93%	-18,247,283	34,200,766	22.13%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、高管	39,571,075	25.60%	-9,693,922	29,877,153	19.33%
	核心员工	4,574,718	2.96%	-1,674,223	2,900,495	1.88%
总股本		154,567,054	-	0	154,567,054	-
普通股股东人数		7,528				

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	唐联生	境内自然人	16,922,211	0	16,922,211	10.95%	12,691,659	4,230,552
2	陈立伟	境内自然人	8,823,745	0	8,823,745	5.71%	6,617,809	2,205,936
3	江伟	境内自然人	5,855,771	0	5,855,771	3.79%	4,391,829	1,463,942
4	李雪蓉	境内自然人	5,628,843	0	5,628,843	3.64%	0	5,628,843
5	周信钢	境内自然人	4,866,250	0	4,866,250	3.15%	0	4,866,250
6	刘素华	境内自然人	4,367,147	0	4,367,147	2.83%	3,275,361	1,091,786
7	李欣	境内自然人	3,499,675	0	3,499,675	2.26%	0	3,499,675
8	王海燕	境内自然人	3,202,334	0	3,202,334	2.07%	2,401,751	800,583
9	龚胤建	境内自然人	2,622,480	0	2,622,480	1.70%	0	2,622,480
10	曾健	境内自然人	2,562,482	0	2,562,482	1.66%	1,921,862	640,620
合计		-	58,350,938	0	58,350,938	37.75%	31,300,271	27,050,667

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

股东周信钢、李欣：夫妻关系，属于一致行动人。

除前述股东关系外，公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。

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

前十名无限售条件股东情况

√适用 □不适用

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	李雪蓉	5,628,843
2	周信钢	4,866,250
3	唐联生	4,230,552
4	李欣	3,499,675
5	龚胤建	2,622,480
6	陈立伟	2,205,936
7	邓勇	1,816,150
8	张力	1,789,099
9	江伟	1,463,942
10	刘素华	1,091,786
股东间相互关系说明： 股东周信钢、李欣：夫妻关系，属于一致行动人。 除前述股东关系外，公司未知上述其他股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。		

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	
提供担保事项	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	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	是	已事前及时履行	是	公告编号：2024-056、2024-077、2024-083、2025-051、2026-038、2026-051
股份回购事项	否	不适用	不适用	
已披露的承诺事项	是	不适用	是	公司向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市的《招股说明书》
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	公告编号：2026-034、2026-035、2026-055、2026-060
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

1、诉讼仲裁事项

2026 年 1-9 月，公司发生的诉讼、仲裁情况如下：

性质	累计金额（元）		合计（元）	占期末净资产比例
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	24,601,481.48	3,488,735.24	28,090,216.72	8.27%

报告期内，公司未发生重大诉讼、仲裁事项。

2、其他重大关联交易事项

报告期内，公司董事长、第一大股东唐联生、董事兼总经理江伟、董事陈立伟为公司银行借款提供的无偿担保情况如下表所示：

单位：万元

关联方	担保内容	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型
					起始日期	终止日期		

唐联生、江伟、陈立伟	银行借款	1,000.00	925.00	0.00	2024 年 11 月 15 日	2026 年 11 月 14 日	保证	连带
唐联生、江伟、陈立伟	银行借款	1,000.00	925.00	0.00	2024 年 12 月 12 日	2026 年 12 月 11 日	保证	连带
唐联生、江伟、陈立伟	银行借款	1,000.00	925.00	0.00	2025 年 3 月 20 日	2027 年 3 月 19 日	保证	连带

公司未就上述担保提供反担保安排。

3、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

2024 年，公司实施了 2024 年股票期权激励计划（以下简称“2024 年激励计划”），具体内容详见公司于 2024 年 8 月 19 日在北交所官网（www.bse.cn）上披露的《成都瑞奇智造科技股份有限公司 2024 年股票期权激励计划（草案）》（公告编号：2024-056）。

公司于 2026 年 4 月 25 日召开第四届董事会第九次独立董事专门会议、第四届董事会审计委员会第十一次会议、第四届董事会第十三次会议，并于 2026 年 5 月 18 日召开 2025 年年度股东会，审议通过了《关于终止实施 2024 年股票期权激励计划暨注销股票期权的议案》，经审慎研究，决定终止实施 2024 年激励计划，并注销全部已授予但尚未行权的股票期权，同时一并终止与 2024 年激励计划相关的《2024 年股票期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 2026 年 4 月 27 日在北交所官网（www.bse.cn）披露的《关于终止实施 2024 年股票期权激励计划暨注销股票期权的公告》（公告编号：2026-038）。

2026 年 6 月 2 日，经中国结算审核确认，2024 年激励计划的相关股票期权已经全部注销完毕。具体内容详见公司于 2026 年 6 月 2 日在北交所官网（www.bse.cn）披露的《关于 2024 年股票期权激励计划股票期权注销完成的公告》（公告编号：2026-051）。

4、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。已披露的承诺事项详见 2022 年 12 月 9 日在北交所官网（www.bse.cn）披露的公司向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市的《招股说明书》“第四节、发行人基本情况”之“九、重要承诺”。

5、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

截至报告期末，公司资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况如下：

资产名称	账面价值（元）	占总资产的比例	发生原因
货币资金	1,142,783.36	0.18%	票据及保函保证金
固定资产	112,580,888.95	18.11%	银行借款抵押
无形资产	35,700,776.29	5.74%	银行借款抵押
合计	149,424,448.60	24.03%	-

受限资产为公司因生产经营需要向银行申请办理银行借款、开具保函所提供的抵押、质押，对公司生产经营不构成重大影响。

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)　资产负债表

单位：元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	57,344,646.73	82,528,665.69
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	-	20,003,287.67
衍生金融资产		
应收票据	13,547,596.57	15,620,914.75
应收账款	119,404,125.16	150,217,830.92
应收款项融资	11,953,799.43	3,481,157.03
预付款项	4,591,831.32	4,118,800.98
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,396,735.35	3,521,585.52
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	173,249,707.15	159,010,329.49
其中：数据资源		
合同资产	14,528,333.08	13,002,298.86
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	66,032.84	62,398.62
流动资产合计	397,082,807.63	451,567,269.53
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		
固定资产	163,446,817.50	171,877,763.54
在建工程	339,828.60	242,896.96
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	41,822,465.27	42,905,191.31

其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	13,356,089.97	15,700,281.59
其他非流动资产	5,665,725.91	8,720,349.21
非流动资产合计	224,630,927.25	239,446,482.61
资产总计	621,713,734.88	691,013,752.14
流动负债：		
短期借款	29,017,722.50	46,031,999.99
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	2,250,000.00	-
应付账款	63,961,943.57	94,308,494.52
预收款项		
合同负债	89,323,845.95	69,373,830.58
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	9,094,576.90	10,724,224.54
应交税费	1,357,231.44	6,489,952.61
其他应付款	923,058.66	1,191,853.16
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	45,247,335.65	28,911,140.47
其他流动负债	7,327,078.89	21,446,576.24
流动负债合计	248,502,793.56	278,478,072.11
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	31,696,628.35	50,445,522.79
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	1,970,000.00	1,970,000.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	33,666,628.35	52,415,522.79
负债合计	282,169,421.91	330,893,594.90

所有者权益（或股东权益）：		
股本	154,567,054.00	154,567,054.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	152,444,997.16	151,769,383.19
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	406,352.39	484,072.82
盈余公积	18,629,064.53	18,629,064.53
一般风险准备		
未分配利润	13,496,844.89	34,670,582.70
归属于母公司所有者权益合计	339,544,312.97	360,120,157.24
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	339,544,312.97	360,120,157.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计	621,713,734.88	691,013,752.14

法定代表人：江伟　　主管会计工作负责人：陈竞　　会计机构负责人：陈竞

（二） 利润表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业总收入	140,421,814.82	146,655,485.43
其中：营业收入	140,421,814.82	146,655,485.43
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	161,956,034.36	156,783,423.52
其中：营业成本	122,279,399.66	115,906,720.04
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	3,270,362.13	2,465,970.53
销售费用	5,107,815.21	5,606,177.27
管理费用	19,668,558.74	20,694,356.23
研发费用	9,546,092.70	9,847,548.64
财务费用	2,083,805.92	2,262,650.81
其中：利息费用	1,997,278.54	2,205,319.50
利息收入	131,325.67	155,301.81
加：其他收益	1,110,444.58	820,193.96
投资收益（损失以“-”号填列）	179,342.95	-
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）	2,474,137.99	-6,504,957.22
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-983,971.87	1,090,538.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-18,754,265.89	-14,722,163.10
加：营业外收入	60,824.71	11,931.16
减：营业外支出	105,389.11	10,000.35
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-18,798,830.29	-14,720,232.29
减：所得税费用	2,374,907.52	-1,346,292.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-21,173,737.81	-13,373,939.91
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）	-21,173,737.81	-13,373,939.91
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）	-21,173,737.81	-13,373,939.91
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	-21,173,737.81	-13,373,939.91
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-21,173,737.81	-13,373,939.91
（二）归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	-0.14	-0.09
（二）稀释每股收益（元/股）	-0.14	-0.09

法定代表人：江伟　　主管会计工作负责人：陈竞　　会计机构负责人：陈竞

（三） 现金流量表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 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	216,518,138.55	196,690,144.65
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	62,398.62	-
收到其他与经营活动有关的现金	6,959,437.07	10,009,090.28
经营活动现金流入小计	223,539,974.24	206,699,234.93
购买商品、接受劳务支付的现金	160,879,598.85	161,206,491.12
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	54,874,411.58	57,645,440.46
支付的各项税费	15,629,107.22	10,066,032.35
支付其他与经营活动有关的现金	9,815,354.73	14,025,693.30
经营活动现金流出小计	241,198,472.38	242,943,657.23
经营活动产生的现金流量净额	-17,658,498.14	-36,244,422.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	170,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	182,432.87	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	170,191,432.87	0.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,744,870.97	18,068,425.06
投资支付的现金	150,000,000.00	-
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		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	155,744,870.97	18,068,425.06
投资活动产生的现金流量净额	14,446,561.90	-18,068,425.06
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	32,112,764.55	100,563,918.56
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	32,112,764.55	100,563,918.56
偿还债务支付的现金	51,432,000.00	53,978,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,423,515.02	5,225,903.26
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	-	1,686.18
筹资活动现金流出小计	53,855,515.02	59,205,589.44
筹资活动产生的现金流量净额	-21,742,750.47	41,358,329.12
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	-24,954,686.71	-12,954,518.24
加：期初现金及现金等价物余额	81,156,550.08	52,677,997.17
六、期末现金及现金等价物余额	56,201,863.37	39,723,478.93

法定代表人：江伟　　主管会计工作负责人：陈竞　　会计机构负责人：陈竞