



# 三优光电

NEEQ : 831055

## 厦门三优光电股份有限公司 2020 年第三季度报告



## 目 录

|     |              |    |
|-----|--------------|----|
| 第一节 | 重要提示 .....   | 4  |
| 第二节 | 公司基本情况 ..... | 5  |
| 第三节 | 重大事件 .....   | 10 |
| 第四节 | 财务报告 .....   | 12 |

## 释义

| 释义项目        |   | 释义                 |
|-------------|---|--------------------|
| 公司、本公司、三优光电 | 指 | 厦门三优光电股份有限公司       |
| 股转系统        | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 报告期         | 指 | 2020 年 1-9 月       |
| 三会          | 指 | 股份公司股东大会、董事会、监事会   |
| 元、万元        | 指 | 人民币元、人民币万元         |

## 第一节 重要提示

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。

公司负责人李凌、主管会计工作负责人孙方韦及会计机构负责人（会计主管人员）郭为纲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                                                              |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、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 |

### 【备查文件目录】

|        |                      |
|--------|----------------------|
| 文件存放地点 | 公司董事会秘书办公室           |
| 备查文件   | 1. 2020年9月财务报表       |
|        | 2. 第三届董事会第十四次会议决议、记录 |
|        | 3. 第三届监事会第十一次会议决议、记录 |

## 第二节 公司基本情况

### （一）基本信息

|                     |                                                                 |
|---------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 证券简称                | 三优光电                                                            |
| 证券代码                | 831055                                                          |
| 挂牌时间                | 2014 年 8 月 29 日                                                 |
| 普通股股票交易方式           | 集合竞价交易                                                          |
| 分层情况                | 创新层                                                             |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类）     | 制造业（C）-计算机、通信和其他电子设备制造业（C39）-电子器件制造（C396）-光电子器件及其他电子器件制造（C3969） |
| 法定代表人               | 李凌                                                              |
| 董事会秘书               | 孙方韦                                                             |
| 是否具备全国股转系统董事会秘书任职资格 | 是                                                               |
| 统一社会信用代码            | 91350200705460584Y                                              |
| 注册资本（元）             | 84,900,000                                                      |
| 注册地址                | 福建省厦门市火炬高新区创业园伟业楼 N505                                          |
| 电话                  | 0592-2520568                                                    |
| 办公地址                | 厦门市湖里区火炬东路 22 号火炬新天地 2 号楼 3 楼                                   |
| 邮政编码                | 361005                                                          |
| 主办券商（报告披露日）         | 申万宏源承销保荐                                                        |

### （二）行业信息

☐适用 ☒不适用

### （三）主要财务数据

单位：元

|               | 报告期末           | 上年期末           | 增减比例%  |
|---------------|----------------|----------------|--------|
| 资产总计          | 259,439,385.75 | 203,888,383.92 | 27.25% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 145,016,650.04 | 120,033,627.07 | 20.81% |
| 资产负债率%（母公司）   | 46.17%         | 40.68%         | -      |
| 资产负债率%（合并）    | 44.10%         | 41.13%         | -      |

|                                        | 年初至报告期末<br>(2020 年 1-9 月) | 上年同期<br>(2019 年 1-9 月) | 年初至报告期末比<br>上年同期增减比例% |
|----------------------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|
| 营业收入                                   | 176,527,324.00            | 74,863,313.34          | 135.80%               |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                          | 30,643,022.97             | 3,573,117.97           | 757.60%               |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                | 28,293,364.23             | 1,024,530.87           | 2661.59%              |
| 经营活动产生的现金流量净额                          | 22,073,992.77             | 14,351,414.54          | 53.81%                |
| 基本每股收益（元/股）                            | 0.36                      | 0.06                   | 471.73%               |
| 加权平均净资产收益率%（归属于挂牌公司股东的净利润计算）           | 23.12%                    | 3.24%                  | -                     |
| 加权平均净资产收益率%（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） | 21.35%                    | 0.93%                  | -                     |
| 利息保障倍数                                 | 29.21                     | 4.46                   | -                     |

|                                                | 本报告期<br>(2020 年 7-9 月) | 上年同期<br>(2019 年 7-9 月) | 本报告期比上年同<br>期增减比例% |
|------------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| 营业收入                                           | 55,426,450.02          | 29,791,316.40          | 86.05%             |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                                  | 5,874,340.86           | 1,866,090.41           | 214.79%            |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常<br>性损益后的净利润                    | 5,862,982.98           | 669,547.58             | 775.66%            |
| 经营活动产生的现金流量净额                                  | 12,832,934.93          | 10,394,458.17          | 23.46%             |
| 基本每股收益(元/股)                                    | 0.07                   | 0.03                   | 133.33%            |
| 加权平均净资产收益率%(归属于挂<br>牌公司股东的净利润计算)               | 4.06%                  | 1.68%                  | -                  |
| 加权平均净资产收益率%(归属于挂<br>牌公司股东的扣除非经常性损益后<br>的净利润计算) | 4.05%                  | 0.60%                  | -                  |
| 利息保障倍数                                         | 16.90                  | 6.01                   | -                  |

#### 财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

2020 年 1-9 月和 7-9 月的营业收入和利润都超过去年同期，上升幅度较大，其主要原因是：

1. 2020 年 1-9 月公司订单量饱和，期间费用上升幅度小，营业收入增长和利润提升；
2. 政府出台的减免房租等减轻企业负担政策，减少了企业费用；
3. 2020 年上半年公司温度传感器来料加工需求猛增，该业务收入和利润增长幅度较大。

#### 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                  |
|------------------------------------------------------------|---------------------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分                                | 0                   |
| 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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外） | 2,868,581.53        |
| 单独进行减值测试的应收款项减值准备转回                                        | 0                   |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                         | -104,277.13         |
| <b>非经常性损益合计</b>                                            | <b>2,764,304.40</b> |
| 所得税影响数                                                     | 414,645.66          |
| 少数股东权益影响额（税后）                                              | 0                   |
| <b>非经常性损益净额</b>                                            | <b>2,349,658.74</b> |

#### 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

#### （四）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<br>条件股<br>份 | 无限售股份总数       | 32,057,000 | 56.64% | 16,028,500 | 48,085,500 | 56.64% |
|                 | 其中：控股股东、实际控制人 | 5,636,250  | 9.96%  | 2,818,125  | 8,454,375  | 9.96%  |
|                 | 董事、监事、<br>高管  | 1,844,750  | 3.26%  | 707,375    | 2,552,125  | 3.01%  |
|                 | 核心员工          | 689,000    | 1.22%  | 39,104     | 728,104    | 0.86%  |
| 有限售<br>条件股<br>份 | 有限售股份总数       | 24,543,000 | 43.36% | 12,271,500 | 36,814,500 | 43.36% |
|                 | 其中：控股股东、实际控制人 | 16,908,750 | 29.87% | 8,454,375  | 25,363,125 | 29.87% |
|                 | 董事、监事、<br>高管  | 5,594,250  | 9.88%  | 0          | 8,391,375  | 9.88%  |
|                 | 核心员工          | 0          | 0%     | 0          | 0          | 0.00%  |
| 总股本             |               | 56,600,000 | —      | 28,300,000 | 84,900,000 | —      |
| 普通股股东人数         |               | 157        |        |            |            |        |

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<br>限售股份<br>数量 | 期末持有<br>无限售股<br>份数量 | 期末持有的<br>质押股<br>份数量 | 期末持有的<br>司法冻结<br>股份数量 | 是否通过认购公司公开发行的股票成为前十名股东，如是，披露持股期间的起止日期 |
| 1          | 卢嵩岳        | 14,775,000 | 7,387,500 | 22,162,500 | 26.1042% | 16,621,875         | 5,540,625           | 6,000,000           | 0                     |                                       |
| 2          | 厦门嵩源科技有限公司 | 7,810,000  | 3,905,000 | 11,715,000 | 13.7986% | 1,500,000          | 10,215,000          | 1,500,000           | 0                     |                                       |

|                                                                                   |               |            |            |            |          |            |            |            |   |   |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|------------|----------|------------|------------|------------|---|---|
| 3                                                                                 | 李凌            | 7,770,000  | 3,885,000  | 11,655,000 | 13.7279% | 8,741,250  | 2,913,750  | 3,000,000  | 0 |   |
| 4                                                                                 | 林振明           | 4,550,000  | 2,275,000  | 6,825,000  | 8.0389%  | 5,118,750  | 1,706,250  | 1,800,000  | 0 |   |
| 5                                                                                 | 林坚            | 4,185,000  | 1,899,345  | 6,084,345  | 7.1665%  | 0          | 6,084,345  | 0          | 0 |   |
| 6                                                                                 | 吴惠忠           | 2,629,000  | 1,329,500  | 3,958,500  | 4.6625%  | 2,968,875  | 989,625    | 0          | 0 |   |
| 7                                                                                 | 林志滨           | 2,275,000  | 1,137,500  | 3,412,500  | 4.0194%  | 0          | 3,412,500  | 0          | 0 |   |
| 8                                                                                 | 新动生科技（深圳）有限公司 | 2,275,000  | 1,137,500  | 3,412,500  | 4.0194%  | 0          | 3,412,500  | 0          | 0 |   |
| 9                                                                                 | 林如琴           | 2,000,000  | 900,000    | 2,900,000  | 3.4158%  | 0          | 2,900,000  | 0          | 0 |   |
| 10                                                                                | 杜向竑           | 1,705,000  | 852,500    | 2,557,500  | 3.0124%  | 0          | 2,557,500  | 0          | 0 |   |
| 合计                                                                                |               | 49,974,000 | 24,708,845 | 74,682,845 | 87.9656% | 34,950,750 | 39,732,095 | 12,300,000 | 0 | — |
| 普通股前十名股东间相互关系说明：<br>股东卢嵩岳和股东李凌系夫妻关系；<br>股东卢嵩岳、股东李凌系股东厦门嵩源科技有限公司股东；<br>其余股东间无关联关系。 |               |            |            |            |          |            |            |            |   |   |

#### （五） 存续至本期的优先股股票相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

#### （六） 存续至本期的债券融资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

## 第三节 重大事件

### （一）重要事项的合规情况

√ 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                                | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 2020-018 |
| 对外提供借款事项                              | 否        | 不适用        | 不适用        |          |
| 控股股东、实际控制人或其关联方占用资金                   | 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          | 2020-028 |
| 其他重大关联交易事项                            | 是        | 已事前及时履行    | 是          | 2020-028 |
| 经股东大会审议过的收购、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        |          |
| 员工激励事项                                | 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          | 公开转让说明书  |
| 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          | 2020-028 |
| 债务违约情况                                | 否        | 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        |          |
| 自愿披露的其他重要事项                           | 否        | 不适用        | 不适用        |          |

### 重要事项详情、进展情况及其他重要事项

□ 适用 √ 不适用

### （二）利润分配与公积金转增股本的情况

#### 1. 报告期内实施的利润分配与公积金转增股本情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元或股

| 股利分配日期          | 每 10 股派现数（含税） | 每 10 股送股数 | 每 10 股转增数 |
|-----------------|---------------|-----------|-----------|
| 2020 年 7 月 17 日 | 1             | 3         | 2         |
|                 |               |           |           |
| 合计              | 1             | 3         | 2         |

报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况:

☒ 适用 ☐ 不适用

派发现金红利 5,660,000 元, 资本公积转增股本 11,320,000 元, 派送红股 16,980,000 元。

2. 董事会在审议季度报告时拟定的权益分派预案

☐ 适用 ☒ 不适用

第三季度财务会计报告审计情况:

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 对 2020 年 1-12 月经营业绩的预计

☐ 适用 ☒ 不适用

## 第四节 财务报告

### （一）财务报告的审计情况

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### （二）财务报表

#### 1. 合并资产负债表

单位：元

| 项目            | 2020 年 9 月 30 日       | 2019 年 12 月 31 日      |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>流动资产：</b>  |                       |                       |
| 货币资金          | 15,388,290.24         | 7,815,526.88          |
| 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          | 44,861,038.44         | 28,265,782.26         |
| 应收账款          | 63,735,640.23         | 67,499,916.60         |
| 应收款项融资        |                       |                       |
| 预付款项          | 1,585,328.11          | 4,141,945.70          |
| 应收保费          |                       |                       |
| 应收分保账款        |                       |                       |
| 应收分保合同准备金     |                       |                       |
| 其他应收款         | 1,038,150.34          | 573,512.04            |
| 其中：应收利息       |                       |                       |
| 应收股利          |                       |                       |
| 买入返售金融资产      |                       |                       |
| 存货            | 62,150,791.59         | 44,426,397.47         |
| 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        | 342,079.92            | 784,497.83            |
| <b>流动资产合计</b> | <b>189,101,318.87</b> | <b>153,507,578.78</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        |                       |                       |
| 其他权益工具投资      |                       |                       |
| 其他非流动金融资产     |                       |                       |
| 投资性房地产        | 778,680.99            | 793,993.68            |

|                |                       |                       |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 固定资产           | 45,293,687.00         | 41,486,486.12         |
| 在建工程           | 22,051,684.94         | 5,656,178.02          |
| 生产性生物资产        |                       |                       |
| 油气资产           |                       |                       |
| 使用权资产          |                       |                       |
| 无形资产           | 340,974.56            | 352,177.41            |
| 开发支出           |                       |                       |
| 商誉             |                       |                       |
| 长期待摊费用         | 813,846.73            | 1,271,747.59          |
| 递延所得税资产        | 1,059,192.66          | 820,222.32            |
| 其他非流动资产        |                       |                       |
| <b>非流动资产合计</b> | <b>70,338,066.88</b>  | <b>50,380,805.14</b>  |
| <b>资产总计</b>    | <b>259,439,385.75</b> | <b>203,888,383.92</b> |
| <b>流动负债：</b>   |                       |                       |
| 短期借款           | 39,878,682.72         | 31,448,807.48         |
| 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           | 12,821,104.24         | 7,057,396.11          |
| 应付账款           | 47,865,921.03         | 36,067,750.16         |
| 预收款项           |                       |                       |
| 合同负债           | 778,321.17            | 392,566.64            |
| 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         | 2,467,713.74          | 2,446,116.22          |
| 应交税费           | 5,290,873.11          | 1,270,600.49          |
| 其他应付款          | 444,540.32            | 298,861.06            |
| 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         | 2,920.69              |                       |
| <b>流动负债合计</b>  | <b>109,550,077.02</b> | <b>78,982,098.16</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                 |                       |                       |
| 递延收益                 | 4,872,658.69          | 4,872,658.69          |
| 递延所得税负债              |                       |                       |
| 其他非流动负债              |                       |                       |
| <b>非流动负债合计</b>       | <b>4,872,658.69</b>   | <b>4,872,658.69</b>   |
| <b>负债合计</b>          | <b>114,422,735.71</b> | <b>83,854,756.85</b>  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                       |                       |
| 股本                   | 84,900,000.00         | 56,600,000.00         |
| 其他权益工具               |                       |                       |
| 其中：优先股               |                       |                       |
| 永续债                  |                       |                       |
| 资本公积                 | 10,607,888.30         | 21,927,888.30         |
| 减：库存股                |                       |                       |
| 其他综合收益               |                       |                       |
| 专项储备                 |                       |                       |
| 盈余公积                 | 10,404,828.56         | 7,927,960.35          |
| 一般风险准备               |                       |                       |
| 未分配利润                | 39,103,933.18         | 33,577,778.42         |
| 归属于母公司所有者权益合计        | 145,016,650.04        | 120,033,627.07        |
| 少数股东权益               |                       |                       |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>145,016,650.04</b> | <b>120,033,627.07</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b>    | <b>259,439,385.75</b> | <b>203,888,383.92</b> |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲

## 2. 母公司资产负债表

单位：元

| 项目           | 2020年9月30日    | 2019年12月31日   |
|--------------|---------------|---------------|
| <b>流动资产：</b> |               |               |
| 货币资金         | 13,831,700.50 | 7,017,226.08  |
| 交易性金融资产      |               |               |
| 衍生金融资产       |               |               |
| 应收票据         | 44,861,038.44 | 28,265,782.26 |
| 应收账款         | 62,142,644.96 | 67,091,145.39 |
| 应收款项融资       |               |               |
| 预付款项         | 1,585,328.11  | 4,139,602.70  |
| 其他应收款        | 931,910.34    | 573,512.04    |

|                |                       |                       |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 其中：应收利息        |                       |                       |
| 应收股利           |                       |                       |
| 买入返售金融资产       |                       |                       |
| 存货             | 59,834,956.59         | 42,183,602.09         |
| 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         | 342,079.92            | 434,282.45            |
| <b>流动资产合计</b>  | <b>183,529,658.86</b> | <b>149,705,153.01</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         | 5,000,000.00          | 5,000,000.00          |
| 其他权益工具投资       |                       |                       |
| 其他非流动金融资产      |                       |                       |
| 投资性房地产         | 778,680.99            | 793,993.68            |
| 固定资产           | 44,407,604.73         | 40,424,298.67         |
| 在建工程           | 22,051,684.94         | 5,656,178.02          |
| 生产性生物资产        |                       |                       |
| 油气资产           |                       |                       |
| 使用权资产          |                       |                       |
| 无形资产           | 340,974.56            | 352,177.41            |
| 开发支出           |                       |                       |
| 商誉             |                       |                       |
| 长期待摊费用         | 788,180.07            | 1,271,747.59          |
| 递延所得税资产        | 815,452.72            | 815,452.72            |
| 其他非流动资产        |                       |                       |
| <b>非流动资产合计</b> | <b>74,182,578.01</b>  | <b>54,313,848.09</b>  |
| <b>资产总计</b>    | <b>257,712,236.87</b> | <b>204,019,001.10</b> |
| <b>流动负债：</b>   |                       |                       |
| 短期借款           | 39,878,682.72         | 31,448,807.48         |
| 交易性金融负债        |                       |                       |
| 衍生金融负债         |                       |                       |
| 应付票据           | 12,821,104.24         | 7,057,396.11          |
| 应付账款           | 47,192,802.58         | 35,337,911.34         |
| 预收款项           |                       |                       |
| 合同负债           | 778,321.17            | 342,566.64            |
| 卖出回购金融资产款      |                       |                       |
| 应付职工薪酬         | 2,171,800.00          | 2,374,300.00          |
| 应交税费           | 3,425,899.59          | 1,269,350.70          |
| 其他应付款          | 7,842,667.45          | 298,518.48            |
| 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            | 2,920.69              |                       |
| <b>流动负债合计</b>     | <b>114,114,198.44</b> | <b>78,128,850.75</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              |                       |                       |
| 长期应付款             |                       |                       |
| 长期应付职工薪酬          |                       |                       |
| 预计负债              |                       |                       |
| 递延收益              | 4,872,658.69          | 4,872,658.69          |
| 递延所得税负债           |                       |                       |
| 其他非流动负债           |                       |                       |
| <b>非流动负债合计</b>    | <b>4,872,658.69</b>   | <b>4,872,658.69</b>   |
| <b>负债合计</b>       | <b>118,986,857.13</b> | <b>83,001,509.44</b>  |
| <b>所有者权益：</b>     |                       |                       |
| 股本                | 84,900,000.00         | 56,600,000.00         |
| 其他权益工具            |                       |                       |
| 其中：优先股            |                       |                       |
| 永续债               |                       |                       |
| 资本公积              | 10,607,888.30         | 21,927,888.30         |
| 减：库存股             |                       |                       |
| 其他综合收益            |                       |                       |
| 专项储备              |                       |                       |
| 盈余公积              | 7,927,960.35          | 7,927,960.35          |
| 一般风险准备            |                       |                       |
| 未分配利润             | 35,289,531.09         | 34,561,643.01         |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>138,725,379.74</b> | <b>121,017,491.66</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>257,712,236.87</b> | <b>204,019,001.10</b> |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲

### 3. 合并利润表

单位：元

| 项目      | 2020年7-9月     | 2019年7-9月     | 2020年1-9月      | 2019年1-9月     |
|---------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 一、营业总收入 | 55,426,450.02 | 29,791,316.40 | 176,527,324.00 | 74,863,313.34 |

|                               |               |               |                |               |
|-------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| 其中：营业收入                       | 55,426,450.02 | 29,791,316.40 | 176,527,324.00 | 74,863,313.34 |
| 利息收入                          |               |               |                |               |
| 已赚保费                          |               |               |                |               |
| 手续费及佣金收入                      |               |               |                |               |
| <b>二、营业总成本</b>                | 48,427,027.55 | 29,444,985.99 | 140,472,757.64 | 74,125,078.75 |
| 其中：营业成本                       | 40,588,124.40 | 23,224,798.13 | 118,599,579.42 | 58,084,953.62 |
| 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                         | 92,263.46     | 121,135.21    | 318,594.79     | 366,225.04    |
| 销售费用                          | 959,404.16    | 612,652.93    | 1,952,104.93   | 1,535,065.07  |
| 管理费用                          | 1,728,234.68  | 2,024,726.21  | 4,989,985.38   | 4,673,552.79  |
| 研发费用                          | 4,463,840.82  | 3,014,522.87  | 13,191,534.85  | 8,159,440.21  |
| 财务费用                          | 595,160.03    | 447,150.64    | 1,420,958.27   | 1,305,842.02  |
| 其中：利息费用                       | 562,005.65    | 432,204.86    | 1,344,471.82   | 1,171,541.52  |
| 利息收入                          | 4,270.23      | 8,962.39      | 16,768.48      | 25,618.44     |
| 加：其他收益                        | 86,369.50     | 1,457,705.54  | 2,868,581.53   | 3,048,345.85  |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               |               |               |                |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |               |               |                |               |
| 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）               | 143,091.44    | 164,812.55    | 52,699.67      | 152,386.57    |
| 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）             | 878.61        |               | -108,096.71    |               |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |               |               | -1,660,396.86  |               |
| 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>      | 7,229,762.02  | 1,968,848.50  | 37,207,353.99  | 3,938,967.01  |

|                              |              |              |               |              |
|------------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|
| 加：营业外收入                      |              |              | 3,647.86      |              |
| 减：营业外支出                      | 73,007.29    | 50,008.09    | 107,924.99    | 50,008.09    |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>   | 7,156,754.73 | 1,918,840.41 | 37,103,076.86 | 3,888,958.92 |
| 减：所得税费用                      | 1,282,413.87 | 52,750.00    | 6,460,053.89  | 315,840.95   |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>     | 5,874,340.86 | 1,866,090.41 | 30,643,022.97 | 3,573,117.97 |
| 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）       | 5,874,340.86 | 1,866,090.41 | 30,643,022.97 | 3,573,117.97 |
| 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） | 5,874,340.86 | 1,866,090.41 | 30,643,022.97 | 3,573,117.97 |
| <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>         | 5,874,340.86 | 1,866,090.41 | 30,643,022.97 | 3,573,117.97 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额    | 5,874,340.86 | 1,866,090.41 | 30,643,022.97 | 3,573,117.97 |
| (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）         | 0.07         | 0.03         | 0.36          | 0.06         |
| (二) 稀释每股收益（元/股）         |              |              |               |              |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲

#### 4. 母公司利润表

单位：元

| 项目                            | 2020年7-9月     | 2019年7-9月     | 2020年1-9月      | 2019年1-9月     |
|-------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| <b>一、营业收入</b>                 | 53,274,169.69 | 30,609,637.05 | 157,975,898.52 | 75,696,634.26 |
| 减：营业成本                        | 38,002,229.92 | 24,181,324.03 | 111,988,757.11 | 59,089,494.20 |
| 税金及附加                         | 44,893.60     | 120,010.41    | 141,988.32     | 363,960.44    |
| 销售费用                          | 802,543.18    | 612,652.93    | 1,795,243.95   | 1,535,065.07  |
| 管理费用                          | 1,887,185.76  | 1,373,263.11  | 4,547,028.73   | 4,323,025.18  |
| 研发费用                          | 3,547,752.39  | 2,650,278.74  | 11,423,610.96  | 7,248,698.98  |
| 财务费用                          | 595,130.21    | 447,178.75    | 1,423,738.71   | 1,307,642.93  |
| 其中：利息费用                       | 562,005.65    | 432,204.86    | 1,344,471.82   | 1,171,541.52  |
| 利息收入                          | 4,270.23      | 8,962.39      | 16,768.48      | 25,618.44     |
| 加：其他收益                        | 86,369.50     | 1,456,934.61  | 2,658,514.44   | 3,047,574.92  |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               |               |               |                |               |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益            |               |               |                |               |
| 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）               | 143,091.44    | 164,812.55    | 52,699.67      | 152,386.57    |
| 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)          | -1,462.50    |              | -108,975.32   |              |
| 资产减值损失(损失以“-”号填列)          |              |              | -1,661,859.36 |              |
| 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>   | 8,622,433.07 | 2,846,676.24 | 27,595,910.17 | 5,028,708.95 |
| 加:营业外收入                    |              |              | 3,647.86      |              |
| 减:营业外支出                    | 73,007.29    | 50,008.09    | 107,924.99    | 50,008.09    |
| <b>三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b> | 8,549,425.78 | 2,796,668.15 | 27,491,633.04 | 4,978,700.86 |
| 减:所得税费用                    | 1,282,413.87 | 52,750.00    | 4,123,744.96  | 315,840.95   |
| <b>四、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>   | 7,267,011.91 | 2,743,918.15 | 23,367,888.08 | 4,662,859.91 |
| (一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)     | 7,267,011.91 | 2,743,918.15 | 23,367,888.08 | 4,662,859.91 |
| (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> | 7,267,011.91 | 2,743,918.15 | 23,367,888.08 | 4,662,859.91 |
| <b>七、每股收益：</b>  |              |              |               |              |
| （一）基本每股收益（元/股）  | 0.09         | 0.05         | 0.28          | 0.08         |
| （二）稀释每股收益（元/股）  |              |              |               |              |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲

## 5. 合并现金流量表

单位：元

| 项目                    | 2020年1-9月      | 2019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        | 152,434,546.85 | 88,817,314.83 |
| 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           |                |               |
| 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               | 4,005,767.91   | 3,604,609.79  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 7,493,623.63   | 3,225,455.20  |
| <b>经营活动现金流入小计</b>     | 163,933,938.39 | 95,647,379.82 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 91,638,275.09  | 56,666,000.88 |
| 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       | 23,918,462.06  | 13,552,195.62 |
| 支付的各项税费               | 5,882,129.41   | 3,665,321.07  |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 20,421,079.06  | 7,412,447.71  |
| <b>经营活动现金流出小计</b>     | 141,859,945.62 | 81,295,965.28 |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | 22,073,992.77  | 14,351,414.54 |
| <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 |                |                |
| 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>         |                |                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 16,316,678.02  | 5,178,056.75   |
| 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>         | 16,316,678.02  | 5,178,056.75   |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | -16,316,678.02 | -5,178,056.75  |
| <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                 | 19,513,866.06  | 17,433,195.36  |
| 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>         | 19,513,866.06  | 17,433,195.36  |
| 偿还债务支付的现金                 | 10,677,092.93  | 26,252,990.04  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 6,975,071.74   | 6,782,686.73   |
| 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            |                | 185,000.00     |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | 17,652,164.67  | 33,220,676.77  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | 1,861,701.39   | -15,787,481.41 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | -46,252.78     | 53,600.11      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 7,572,763.36   | -6,560,523.51  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 7,815,526.88   | 19,939,065.44  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 15,388,290.24  | 13,378,541.93  |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲

## 6. 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                    | 2020年1-9月      | 2019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        | 135,537,458.32 | 88,169,517.36 |
| 收到的税费返还               | 3,818,907.40   | 3,604,609.79  |

|                           |                       |                       |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 9,894,905.19          | 3,221,593.36          |
| <b>经营活动现金流入小计</b>         | <b>149,251,270.91</b> | <b>94,995,720.51</b>  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 87,287,599.34         | 55,015,003.38         |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 21,988,589.37         | 12,908,819.32         |
| 支付的各项税费                   | 3,470,096.85          | 3,659,492.46          |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 15,217,281.52         | 7,210,380.26          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>         | <b>127,963,567.08</b> | <b>78,793,695.42</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>      | <b>21,287,703.83</b>  | <b>16,202,025.09</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               |                       |                       |
| 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            |                       |                       |
| <b>投资活动现金流入小计</b>         |                       |                       |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 16,288,678.02         | 5,102,656.75          |
| 投资支付的现金                   |                       | 2,000,000.00          |
| 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            |                       |                       |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         | <b>16,288,678.02</b>  | <b>7,102,656.75</b>   |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>-16,288,678.02</b> | <b>-7,102,656.75</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                 | 19,513,866.06         | 17,433,195.36         |
| 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>19,513,866.06</b>  | <b>17,433,195.36</b>  |
| 偿还债务支付的现金                 | 10,677,092.93         | 26,252,990.04         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 6,975,071.74          | 6,782,686.73          |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |                       | 185,000.00            |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         | <b>17,652,164.67</b>  | <b>33,220,676.77</b>  |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      | <b>1,861,701.39</b>   | <b>-15,787,481.41</b> |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>-46,252.78</b>     | <b>53,600.11</b>      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>6,814,474.42</b>   | <b>-6,634,512.96</b>  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 7,017,226.08          | 18,428,888.92         |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>13,831,700.50</b>  | <b>11,794,375.96</b>  |

法定代表人：李凌

主管会计工作负责人：孙方韦

会计机构负责人：郭为纲