# 中瑞泰

NEEQ : 873015

# 青岛中瑞泰软控科技股份有限公司
# 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.....9**

**第四节　财务报告.....12**

# 释义

| 释义项目 | | 释义 |
| --- | --- | --- |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 公司、本公司、股份公司 | 指 | 青岛中瑞泰软控科技股份有限公司 |
| 亿宁公司 | 指 | 青岛亿宁环保科技有限公司 |
| 青岛泽畅 | 指 | 青岛泽畅企业管理中心（有限合伙） |
| 高级管理人员 | 指 | 公司总经理、董事会秘书、财务负责人、副总经理 |
| 股东大会 | 指 | 青岛中瑞泰软控科技股份有限公司股东大会 |
| 董事会 | 指 | 青岛中瑞泰软控科技股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 青岛中瑞泰软控科技股份有限公司监事会 |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、万元 |
| 报告期内，第三季度 | 指 | 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日 |
| 关联关系 | 指 | 公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系 |
| “三会”议事规则 | 指 | 《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》 |
| 国泰君安、主办券商 | 指 | 国泰君安证券股份有限公司 |
| 《公司章程》 | 指 | 《青岛中瑞泰软控科技股份有限公司章程》 |
| 《业务规则》 | 指 | 《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》，2013 年 2 月 8 日股转系统公告（2013）2 号公布，2013 年 12 月 30 日修改 |
| 全国股份转让系统公司 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 中国证监会、证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |

# 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。

公司负责人刘建、主管会计工作负责人常小军及会计机构负责人（会计主管人员）边明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 | □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 |

**【备查文件目录】**

| | |
| --- | --- |
| 文件存放地点 | 公司财务部 |
| 备查文件 | 1．载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表 |
| | 2．报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件正本及公告的原稿 |

# 第二节 公司基本情况

## （一） 基本信息

| | |
|---|---|
| 证券简称 | 中瑞泰 |
| 证券代码 | 873015 |
| 挂牌时间 | 2018 年 10 月 9 日 |
| 进入精选层时间 | |
| 普通股股票交易方式 | 集合竞价交易 |
| 分层情况 | 基础层 |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | C-C 制造业-C40 仪器仪表制造业-C401 通用仪器仪表制造业 |
| 法定代表人 | 刘建 |
| 董事会秘书 | 常小军 |
| 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 | 9137021259903779X3 |
| 注册资本（元） | 32,000,000 |
| 注册地址 | 山东省青岛市高新区松园路 17 号工业技术研究院 A1 楼 401-407 室 |
| 电话 | 0532-68012680 |
| 办公地址 | 山东省青岛市高新区松园路 17 号工业技术研究院 A1 楼 401-407 室 |
| 邮政编码 | 266118 |
| 主办券商（报告披露日） | 国泰君安 |

## （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 | 87,599,608.61 | 89,611,624.62 | -2.25% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产 | 59,970,822.13 | 56,483,479.48 | 6.17% |
| 资产负债率%（母公司） | 30.37% | 36.02% | - |
| 资产负债率%（合并） | 30.95% | 36.63% | - |

| | 年初至报告期末（2020 年 1-9 月） | 上年同期（2019 年 1-9 月） | 年初至报告期末比上年同期增减比例% |
|---|---|---|---|
| 营业收入 | 26,393,952.48 | 16,107,950.34 | 63.86% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 9,887,342.65 | 3,863,344.51 | 155.93% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 7,414,950.59 | 1,201,078.08 | 517.36% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 8,173,010.87 | -4,732,020.72 | 272.72% |
| 基本每股收益（元/股） | 0.31 | 0.10 | 210.00% |
| 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） | 16.10% | 8.49% | - |
| 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 | 12.07% | 4.05% | - |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 的净利润计算） | | | |
| 利息保障倍数 | - | - | - |
| | **本报告期（2020 年 7-9 月）** | **上年同期（2019 年 7-9 月）** | **本报告期比上年同期增减比例%** |
| 营业收入 | 7,287,143.35 | 6,733,654.76 | 8.22% |
| 归属于挂牌公司股东的净利润 | 2,732,978.56 | 2,180,041.20 | 25.36% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 2,310,890.52 | 176,489.91 | 1,209.36% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 8,136,871.33 | -2,281,196.98 | 456.69% |
| 基本每股收益（元/股） | 0.09 | 0.07 | 28.57% |
| 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） | 4.66% | 4.70% | - |
| 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） | 3.94% | 0.38% | - |
| 利息保障倍数 | - | 0 | - |

**财务数据重大变动原因：**

√适用 □不适用

2020 年 1-9 月净利润增长 155.93%，扣除非经常性损益后净利润增长 517.36%，主要原因包括：截止到 2019 年末，公司签订的销售合同中有 6000 多万处于在生产、在验收状态，这一部分已签订的合同虽然受疫情的影响延缓确认，但是在恢复生产后于 2020 年进行了验收，从而使 2020 年 1-9 月收入增长 63.86%，对应毛利较同期增长 491.19 万元；本年度其他收益较同期增长 96.47 万元。

2020 年 1-9 月经营性现金流净额增长 272.72%，主要原因包括：2020 年确认 2019 年签订的订单较多，疫情过后收款情况较好，2020 年 9 月 30 日应收款项（应收账款与应收票据）较 2019 年 12 月 31 日减少了 1,201.79 万元，贡献了销售商品、提供劳务收到的现金的增加。

2020 年 7-9 月净利润增长 25.36%，扣除非经常性损益后净利润增长 1,209.36%，主要原因包括：2019 年全年，公司研发投入较高，而 2020 年，受疫情影响，同时公司部分研发成功正在形成收益，使得研发费用金额下降，较同期下降 77.22 万元；同时，由于公司当年度应收账款回收良好，导致应收款项坏账准备大幅下降，这也是扣除非经常性损益后净利润增长较大的原因。

2020 年 7-9 月经营性现金流净额增长 456.69%，主要原因包括：疫情过后收款情况较好，2020 年 9 月 30 日应收款项（应收账款与应收票据）较 2019 年 12 月 31 日减少了 1,201.79 万元，贡献了销售商品、提供劳务收到的现金的增加。

**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 |
|---|---|
| 计入当期损益的政府补助，但与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外 | 1,702,286.59 |
| 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 | 433,499.99 |
| 委托投资损益 | 770,792.32 |

| | |
|---|---|
| 非流动资产处置损益 | -317.71 |
| 除上述各项之外的其他营业外收支净额 | 27,086.43 |
| **非经常性损益合计** | 2,933,347.62 |
| 所得税影响数 | 444,791.49 |
| 少数股东权益影响额（税后） | 16,164.07 |
| **非经常性损益净额** | 2,472,392.06 |

**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%** |
| 无限售条件股份 | 无限售股份总数 | 6,423,250 | 20.07% | 0 | 6,423,250 | 20.07% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 3,469,210 | 10.84% | 0 | 3,469,210 | 10.84% |
| | 董事、监事、高管 | 6,423,250 | 20.07% | 0 | 6,423,250 | 20.07% |
| | 核心员工 | 0 | 0% | 0 | 0 | 0% |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数 | 25,576,750 | 79.93% | 0 | 25,576,750 | 79.93% |
| | 其中：控股股东、实际控制人 | 10,407,630 | 32.52% | 0 | 10,407,630 | 32.52% |
| | 董事、监事、高管 | 19,272,750 | 60.23% | 0 | 19,272,750% | 60.23% |
| | 核心员工 | 0 | 0% | 0 | 0 | |
| **总股本** | | 32,000,000 | - | 0 | 32,000,000 | - |
| **普通股股东人数** | | | | | | 4 |

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%** | **期末持有限售股份数量** | **期末持有无限售股份数量** | **期末持有的质押股份数量** | **期末持有的司法冻结股份数量** | **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 | 刘建 | 13,875,840 | 0 | 13,875,840 | 43.36% | 10,406,880 | 3,468,960 | 0 | 0 | 否 |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 2 | 常小军 | 11,819,160 | 0 | 11,819,160 | 36.93% | 8,865,120 | 2,954,040 | 0 | 0 | 否 |
| 3 | 青岛泽畅企业管理中心（有限合伙） | 6,304,000 | 0 | 6,304,000 | 19.7% | 6,304,000 | 0 | 0 | 0 | 否 |
| 4 | 江南 | 1,000 | 0 | 1,000 | 0.01% | 750 | 250 | 0 | 0 | 否 |
| 合计 | | 32,000,000 | 0 | 32,000,000 | 100% | 25,576,750 | 6,423,250 | 0 | 0 | - |
| 普通股前十名股东间相互关系说明：<br>江南系刘建配偶，青岛泽畅企业管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人为江南，除此之外，公司所有股东之间不存在其他关联关系。 | | | | | | | | | | |

## （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 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 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 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 其他重大关联交易事项 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 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 | 不适用 | 不适用 | 索引公开转让说明书 |
| 资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况 | 否 | 不适用 | 不适用 | |
| 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

1. 承诺事项的履行情况

| 承诺主体 | 承诺开始日期 | 承诺结束日期 | 承诺来源 | 承诺类型 | 承诺具体内容 | 承诺履行情况 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 其他股东 | 2018/10/9 | 2021/10/8 | 挂牌 | 限售承诺 | 限售承诺 | 正在履行中 |
| 实际控制人或控股股东 | 2018/8/20 | | 挂牌 | 同业竞争承诺 | 承诺不构成同业竞争 | 正在履行中 |
| 其他股东 | 2018/8/20 | | 挂牌 | 同业竞争承诺 | 承诺不构成同业竞争 | 正在履行中 |
| 董监高 | 2018/8/20 | | 挂牌 | 同业竞争承诺 | 承诺不构成同业竞争 | 正在履行中 |
| 实际控制人或控股股东 | 2018/8/20 | | 挂牌 | 关联交易 | 承诺减少并规范关联交易 | 正在履行中 |
| 其他股东 | 2018/8/20 | | 挂牌 | 关联交易 | 承诺减少并规范关联交易 | 正在履行中 |

承诺事项详细情况：

1. 公司股东青岛泽畅在其合伙协议中约定，“全体合伙人均同意本合伙企业所投资的公众公司股票在证券交易所或法定证券交易场所挂牌之日起 36 个月不得直接或间接转让。”

2. 公司挂牌时，公司控制股东、实际控制人、持股 5.00%以上的股东均出具了《关于避免同业竞争的承诺函》。

3. 公司挂牌时，公司控股股东及持有公司 5%以上的股东出具《关于减少并规范关联交易承诺函》。

4. 公司挂牌时，公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员分别出具了《公司董监高及核心技术人员关于避免同行业竞争的承诺函》。

报告期内，上述承诺人履行了其承诺。

## （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

**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

**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 |
|---|---|---|
| **流动资产：** | | |
| 货币资金 | 11,383,625.58 | 14,612,958.41 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | 12,243,200.00 | 8,896,616.66 |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | 10,533,924.06 | 2,744,249.19 |
| 应收账款 | 14,068,378.77 | 33,875,958.32 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 4,082,367.50 | 1,306,031.94 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 644,594.66 | 863,887.99 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 25,539,809.21 | 21,567,006.38 |
| 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 | 186,841.37 | 81,553.84 |
| **流动资产合计** | 78,682,741.15 | 83,948,262.73 |
| **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 | 8,308,566.66 | 5,073,266.67 |
| 投资性房地产 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 固定资产 | 323,994.03 | 172,749.05 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | |
| 递延所得税资产 | 284,306.77 | 417,346.17 |
| 其他非流动资产 | | |
| **非流动资产合计** | 8,916,867.46 | 5,663,361.89 |
| **资产总计** | 87,599,608.61 | 89,611,624.62 |
| **流动负债：** | | |
| 短期借款 | | |
| 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 | | |
| 应付账款 | 10,336,401.31 | 15,872,449.80 |
| 预收款项 | 15,440,928.46 | 11,028,358.28 |
| 合同负债 | | |
| 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 | 533,882.00 | 2,069,788.00 |
| 应交税费 | 561,919.15 | 3,568,473.31 |
| 其他应付款 | 157,938.25 | 203,521.99 |
| 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 | | |
| **流动负债合计** | 27,031,069.17 | 32,742,591.38 |
| **非流动负债：** | | |
| 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 | | |
| 递延所得税负债 | 82,765.00 | 85,482.50 |
| 其他非流动负债 | | |
| **非流动负债合计** | 82,765.00 | 85,482.50 |
| **负债合计** | 27,113,834.17 | 32,828,073.88 |
| **所有者权益（或股东权益）：** | | |
| 股本 | 32,000,000.00 | 32,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 7,158,211.65 | 7,158,211.65 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 2,149,851.41 | 2,149,851.41 |
| 一般风险准备 | | |
| 未分配利润 | 18,662,759.07 | 15,175,416.42 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 59,970,822.13 | 56,483,479.48 |
| 少数股东权益 | 514,952.31 | 300,071.26 |
| **所有者权益合计** | 60,485,774.44 | 56,783,550.74 |
| **负债和所有者权益总计** | 87,599,608.61 | 89,611,624.62 |

法定代表人：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明

**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 |
|---|---|---|
| **流动资产：** | | |
| 货币资金 | 10,369,677.48 | 14,437,022.30 |
| 交易性金融资产 | 12,243,200.00 | 8,496,616.66 |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | 10,533,924.06 | 2,744,249.19 |
| 应收账款 | 14,054,128.77 | 33,842,818.94 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 4,053,008.50 | 1,245,851.94 |
| 其他应收款 | 591,409.67 | 804,869.62 |
| 其中：应收利息 | | |

| | | |
|---|---|---|
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 25,539,780.70 | 21,567,006.38 |
| 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 | 85,196.92 | 41,874.05 |
| **流动资产合计** | 77,470,326.10 | 83,180,309.08 |
| **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 | 2,640,000.00 | 1,980,000.00 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他非流动金融资产 | 8,308,566.66 | 5,073,266.67 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 310,872.15 | 151,759.55 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | |
| 递延所得税资产 | 284,306.77 | 417,346.17 |
| 其他非流动资产 | | |
| **非流动资产合计** | 11,543,745.58 | 7,622,372.39 |
| **资产总计** | 89,014,071.68 | 90,802,681.47 |
| **流动负债：** | | |
| 短期借款 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | 10,336,401.31 | 15,871,439.05 |
| 预收款项 | 15,440,928.46 | 11,028,358.28 |
| 合同负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 应付职工薪酬 | 454,457.00 | 1,950,794.00 |
| 应交税费 | 560,452.39 | 3,566,666.64 |
| 其他应付款 | 157,631.54 | 203,215.28 |
| 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 | | |
| **流动负债合计** | 26,949,870.70 | 32,620,473.25 |
| **非流动负债：** | | |
| 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 | | |
| 递延所得税负债 | 82,765.00 | 85,482.50 |
| 其他非流动负债 | | |
| **非流动负债合计** | 82,765.00 | 85,482.50 |
| **负债合计** | 27,032,635.70 | 32,705,955.75 |
| **所有者权益：** | | |
| 股本 | 32,000,000.00 | 32,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 7,158,211.65 | 7,158,211.65 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 2,149,851.41 | 2,149,851.41 |
| 一般风险准备 | | |
| 未分配利润 | 20,673,372.92 | 16,788,662.66 |
| **所有者权益合计** | 61,981,435.98 | 58,096,725.72 |
| **负债和所有者权益总计** | 89,014,071.68 | 90,802,681.47 |

法定代表人：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明

### 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** | 7,287,143.35 | 6,733,654.76 | 26,393,952.48 | 16,107,950.34 |
| 其中：营业收入 | 7,287,143.35 | 6,733,654.76 | 26,393,952.48 | 16,107,950.34 |
| 利息收入 | | | | |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 已赚保费 | | | | |
| 手续费及佣金收入 | | | | |
| **二、营业总成本** | 5,305,407.21 | 6,199,324.26 | 19,611,985.30 | 15,335,876.58 |
| 其中：营业成本 | 2,703,550.77 | 2,971,578.18 | 13,345,618.58 | 7,971,489.94 |
| 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 | 38,277.59 | 27,759.16 | 65,426.52 | 32,338.29 |
| 销售费用 | 810,564.63 | 662,459.60 | 1,834,449.36 | 1,796,423.89 |
| 管理费用 | 799,320.40 | 809,236.15 | 2,215,843.62 | 2,548,695.75 |
| 研发费用 | 954,329.40 | 1,726,482.16 | 2,249,850.68 | 2,984,773.53 |
| 财务费用 | -635.58 | 1,809.01 | -99,203.46 | 2,155.18 |
| 其中：利息费用 | | | | |
| 利息收入 | 4,905.63 | 5,854.11 | 16,317.85 | 11,322.18 |
| 加：其他收益 | 39,800.00 | 73,123.31 | 1,579,069.30 | 614,384.88 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 305,410.32 | 214,993.98 | 770,792.32 | 667,100.74 |
| 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） | | | | |
| 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） | | 569,883.33 | 433,499.99 | 569,883.33 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | 577,836.59 | 164,597.79 | 1,413,966.76 | 622,924.46 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | | | |
| **三、营业利润（亏损以“-”号填列）** | 2,904,783.05 | 1,556,928.91 | 10,979,295.55 | 3,246,367.17 |
| 加：营业外收入 | 153,686.43 | 539,656.69 | 180,704.97 | 540,036.80 |
| 减：营业外支出 | 317.71 | | 317.71 | 1,506.88 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）** | 3,058,151.77 | 2,096,585.60 | 11,159,682.81 | 3,784,897.09 |
| 减：所得税费用 | 400,037.92 | 336,544.05 | 1,597,459.11 | 564,711.01 |
| **五、净利润（净亏损以“-”号填列）** | 2,658,113.85 | 1,760,041.55 | 9,562,223.70 | 3,220,186.08 |
| 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） | 2,658,113.85 | 1,760,041.55 | 9,562,223.70 | 3,220,186.08 |
| 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） | -74,864.71 | -419,999.65 | -325,118.95 | -643,158.43 |
| 2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列） | 2,732,978.56 | 2,180,041.2 | 9,887,342.65 | 3,863,344.51 |
| **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** | 2,658,113.85 | 1,760,041.55 | 9,562,223.70 | 3,220,186.08 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额 | 2,732,978.56 | 2,180,041.2 | 9,887,342.65 | 3,863,344.51 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额 | 2,732,978.56 | 2,180,041.2 | 9,887,342.65 | 3,863,344.51 |
| **八、每股收益：** | | | | |
| （一）基本每股收益（元/股） | 0.09 | 0.07 | 0.31 | 0.10 |
| （二）稀释每股收益（元/股） | 0.09 | 0.07 | 0.31 | 0.10 |

法定代表人：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明

**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 |
|---|---|---|---|---|
| **一、营业收入** | 7,097,538.45 | 6,733,654.76 | 26,204,347.58 | 16,107,950.34 |
| 减：营业成本 | 2,625,370.27 | 2,971,578.18 | 13,267,438.08 | 7,971,489.94 |
| 税金及附加 | 38,277.59 | 27,759.16 | 65,426.52 | 32,338.29 |
| 销售费用 | 785,187.09 | 617,865.29 | 1,766,721.82 | 1,703,953.58 |
| 管理费用 | 733,961.24 | 718,863.15 | 1,997,859.62 | 2,268,099.45 |
| 研发费用 | 737,988.00 | 909,578.49 | 1,657,343.66 | 1,883,147.92 |
| 财务费用 | -294.00 | 1,966.92 | -98,814.83 | 2,405.22 |
| 其中：利息费用 | | | | |
| 利息收入 | 4,542.05 | 5,640.60 | 15,676.82 | 10,798.89 |
| 加：其他收益 | 20,000.00 | 73,123.31 | 1,543,355.43 | 614,384.88 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 298,230.05 | 214,993.98 | 758,612.66 | 639,122.65 |
| 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） | | | | |
| 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） | | 569,883.33 | 433,499.99 | 569,883.33 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | 575,870.77 | 144,201.31 | 1,417,941.32 | 605,851.33 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | | | |
| **二、营业利润（亏损以“-”号填列）** | 3,071,149.08 | 2,488,245.50 | 11,701,782.11 | 4,675,758.13 |
| 加：营业外收入 | 153,686.43 | 539,656.69 | 180,704.97 | 539,886.80 |
| 减：营业外支出 | 317.71 | | 317.71 | 1,506.88 |
| **三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）** | 3,224,517.80 | 3,027,902.19 | 11,882,169.37 | 5,214,138.05 |
| 减：所得税费用 | 400,037.92 | 334,528.09 | 1,597,459.11 | 564,711.01 |
| **四、净利润（净亏损以“-”号填列）** | 2,824,479.88 | 2,693,374.10 | 10,284,710.26 | 4,649,427.04 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 2,824,479.88 | 2,693,374.10 | 10,284,710.26 | 4,649,427.04 |
| （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** | 2,824,479.88 | 2,693,374.10 | 10,284,710.26 | 4,649,427.04 |

| 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：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明

## 5. 合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年 1-9 月 | 2019 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 | 46,168,867.35 | 31,831,040.17 |
| 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 | 491,219.35 | 235,559.78 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,624,177.24 | 2,698,851.13 |
| **经营活动现金流入小计** | 50,284,263.94 | 34,765,451.08 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 26,320,452.49 | 24,163,427.09 |
| 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 | 5,121,527.01 | 8,851,110.67 |
| 支付的各项税费 | 4,905,935.45 | 2,000,362.55 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 5,763,338.12 | 4,482,571.49 |
| **经营活动现金流出小计** | 42,111,253.07 | 39,497,471.80 |
| **经营活动产生的现金流量净额** | 8,173,010.87 | -4,732,020.72 |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | |
| 收回投资收到的现金 | 34,851,616.66 | 15,300,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 770,792.32 | 667,100.74 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 317.71 | |

| | | |
|---|---|---|
| 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** | 35,622,726.69 | 15,967,100.74 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 258,700.01 | 4,207.82 |
| 投资支付的现金 | 41,000,000.00 | 15,600,000.00 |
| 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** | 41,258,700.01 | 15,604,207.82 |
| **投资活动产生的现金流量净额** | -5,635,973.32 | 362,892.92 |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | | |
| 吸收投资收到的现金 | 540,000.00 | 540,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 1,372,640.00 |
| **筹资活动现金流入小计** | 540,000.00 | 1,912,640.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 6,400,000.00 | |
| 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 | | |
| **筹资活动现金流出小计** | 6,400,000.00 | |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | -5,860,000.00 | 1,912,640.00 |
| **四、汇率变动对现金及现金等价物的影响** | 93,629.62 | -9,010.37 |
| **五、现金及现金等价物净增加额** | -3,229,332.83 | -2,465,498.17 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 14,612,958.41 | 7,760,798.24 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | 11,383,625.58 | 5,295,300.07 |

法定代表人：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明

### 6. 母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年 1-9 月 | 2019 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 | 45,957,934.25 | 31,727,040.17 |
| 收到的税费返还 | 491,219.35 | 235,559.78 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,589,104.40 | 2,673,845.19 |
| **经营活动现金流入小计** | 50,038,258.00 | 34,636,445.14 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 26,312,405.08 | 23,778,525.72 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 4,410,249.55 | 7,871,541.12 |
| 支付的各项税费 | 4,905,935.45 | 2,000,362.55 |

| | | |
|---|---|---|
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 5,462,489.38 | 4,504,271.44 |
| **经营活动现金流出小计** | 41,091,079.46 | 38,154,700.83 |
| **经营活动产生的现金流量净额** | 8,947,178.54 | -3,518,255.69 |
| **二、投资活动产生的现金流量：** | | |
| 收回投资收到的现金 | 34,451,616.66 | 14,500,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 758,612.66 | 639,122.65 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 317.71 | |
| 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** | 35,210,547.03 | 15,139,122.65 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 258,700.01 | 4,207.82 |
| 投资支付的现金 | 41,660,000.00 | 15,660,000.00 |
| 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 | | |
| **投资活动现金流出小计** | 41,918,700.01 | 15,664,207.82 |
| **投资活动产生的现金流量净额** | -6,708,152.98 | (525,085.17) |
| **三、筹资活动产生的现金流量：** | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | | |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 1,372,640.00 |
| **筹资活动现金流入小计** | | 1,372,640.00 |
| 偿还债务支付的现金 | | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 6,400,000.00 | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |
| **筹资活动现金流出小计** | 6,400,000.00 | |
| **筹资活动产生的现金流量净额** | -6,400,000.00 | 1,372,640.00 |
| **四、汇率变动对现金及现金等价物的影响** | 93,629.62 | -9,010.37 |
| **五、现金及现金等价物净增加额** | -4,067,344.82 | -2,679,711.23 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 14,437,022.30 | 7,757,531.31 |
| **六、期末现金及现金等价物余额** | 10,369,677.48 | 5,077,820.08 |

法定代表人：刘建　　主管会计工作负责人：常小军　　会计机构负责人：边明明