



殷图网联

证券代码：835508

北京殷图网联科技股份有限公司

2024 年第三季度报告

第一节 重要提示

公司董事、监事、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。

公司负责人郑三立、主管会计工作负责人黄清霞及会计机构负责人（会计主管人员）黄清霞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、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

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 (2024年9月30日)	上年期末 (2023年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	251,229,018.22	256,570,167.02	-2.08%
归属于上市公司股东的净资产	191,865,901.90	209,667,224.44	-8.49%
资产负债率%(母公司)	23.09%	18.28%	-
资产负债率%(合并)	23.39%	18.28%	-

项目	年初至报告期末 (2024年1-9月)	上年同期 (2023年1-9月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	41,234,698.22	39,759,654.35	3.71%
归属于上市公司股东的净利润	-7,801,322.54	-1,748,129.15	-346.27%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-7,890,590.18	-2,366,543.80	-233.42%
经营活动产生的现金流量净额	-11,543,799.86	-10,522,659.49	-9.70%
基本每股收益(元/股)	-0.16	-0.03	-433.33%
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)	-3.88%	-0.82%	-
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)	-3.92%	-1.10%	-

项目	本报告期 (2024年7-9月)	上年同期 (2023年7-9月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	15,485,431.89	14,353,012.06	7.89%
归属于上市公司股东的净利润	-4,003,744.51	-350,384.15	-1,042.67%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-4,019,661.84	-523,959.54	-667.17%
经营活动产生的现金流量净额	-1,382,087.83	-9,614,494.68	85.62%
基本每股收益(元/股)	-0.08	-0.01	-700.00%
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)	-2.07%	-0.17%	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于 上市公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	-2.07%	-0.26%	-

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 (2024年9月30日)	变动幅度	变动说明
交易性金融资产	5,153,307.87	-42.81%	本期期末交易性金融资产较年初减少385.76万元，减少比例为42.81%，主要原因是年初至报告期末公司购买理财2,950.00万元，赎回理财3,336.00万元，导致期末理财余额减少。
其他应收款	2,079,088.82	435.86%	本期期末其他应收款较年初增加169.11万元，增加比例为435.86%，主要原因一是本报告期支付新签北京办公场地租赁合同房租押金及施工保证金合计85.28万元；二是支付投标保证金49.00万元所致。
存货	21,382,270.89	78.80%	本期期末存货较年初增加942.34万元，增加比例为78.80%，主要原因系本年累计开工项目增加，期末未验收的项目增多，导致在产品增加834.11万元所致。
其他流动资产	1,355,254.89	30.06%	本期期末其他流动资产较年初增加31.32万元，增加比例为30.06%，主要原因系本年累计新增合同取得成本45.77万元，相关项目尚未验收，该部分增量成本暂时确认为一项资产暂未结转至销售费用所致。
使用权资产	11,011,949.89	507.18%	本期期末使用权资产较本年期初增加919.83万元，增加比例为507.18%，主要原因系本报告期新签北京办公场地租赁合同初始确认使用权资产所致。
长期待摊费用	201,993.97	171.10%	本期期末长期待摊费用较本年期初增加12.75万元，增加比例为171.10%，主要原因系本报告期北京新办公场地开始装修，结算装修费所致。
递延所得税资产	2,851,419.78	99.41%	本期期末递延所得税资产较本年期初增加142.15万元，增加比例为99.41%，主要原因系本报告期新签北京办公场地租赁合同初始确认租赁负债，导致递延所得税资产增加。
应付票据	4,023,000.00	295.32%	本期期末应付票据较本年期初增加300.53万元，增加比例为295.32%，主要原因系本年二季度新出具402.30万元银行承兑汇票，尚未到承兑期所致。
合同负债	5,686,766.71	33.39%	本期期末合同负债较本年期初增加142.36万元，增加比例为33.39%，主要原因系本年累计收到客户未完工验收合同进度款增加所致。
应付职工薪酬	1,582,153.96	-43.80%	本期期末应付职工薪酬较本年期初减少123.32万元，减少比例为43.80%，主要原因系本年一季度公司实际发放上年末已计提的职工年终奖，三季度末应付职工薪酬余额无同类奖金，导致已计提未支付的薪酬余额较年初有所下降。
其他应付款	29,909.84	-96.01%	本期期末其他应付款较本年期初减少72.02万

			元，减少比例为 96.01%，变动较大的主要原因系上年末尚未支付的员工报销款 66.89 万元于上半年支付所致。
一年内到期的非流动负债	2,067,018.98	144.78%	本期期末一年内到期的非流动负债较本年期初增加 122.26 万元，增加比例为 144.78%，主要原因是本报告期北京办公场地原租赁合同到期，公司已于报告期内搬迁至新址办公，由于原租赁合同临近到期、新租赁场地面积增长等原因，报告期末的一年内到期租赁付款额较年初有所增长。
其他流动负债	0.00	-100.00%	本期期末其他流动负债较本年期初减少 85.04 万元，减少比例为 100.00%，主要原因系本年期初已背书未终止确认的应收票据 85.04 万元，于报告期末前到期承兑所致。
租赁负债	9,019,175.78	985.81%	本期期末租赁负债较本年期初增加 818.85 万元，增加比例为 985.81%，主要原因系本报告期新签北京办公场地租赁合同初始确认租赁负债所致。
递延所得税负债	1,654,725.07	504.63%	本期期末递延所得税负债较本年期初增加 138.10 万元，增加比例为 504.63%，主要原因系本报告期新签北京办公场地租赁合同初始确认使用权资产，导致递延所得税负债增加。
合并利润表项目	本年累计	变动幅度	变动说明
研发费用	14,685,324.06	45.38%	年初至报告期末研发费用较上年同期增加 458.41 万元，主要原因一是为更好的创新开发公司产品，增强公司产品的核心技术能力，研发团队扩编人数增多，研发费用-职工薪酬增加 137.96 万元；原因二是本年累计完工验收的研发委外合同额增加，研发委外服务费增加 316.23 万元所致。
信用减值损失	12,384.75	99.09%	年初至本报告期末信用减值损失较上年同期增加 134.56 万元，主要原因系本年累计收到的货款多为一年以内账龄的应收账款，两年以上账龄回款较上年同期减少，导致坏账准备转回较上年同期减少。
资产减值损失	-20,937.89	120.55%	年初至本报告期末资产减值损失较上年同期增加 12.36 万元，主要原因系上年同期账龄较长的合同资产对应的合同质保到期，转应收账款，减值损失在信用减值损失科目列示所致。
其他收益	993,137.74	-38.11%	年初至报告期末其他收益较上年同期减少 61.15 万元，主要原因系本年累计收到的软件退税金额较上年同期减少所致。
投资收益	-463,526.84	-224.98%	年初至报告期末投资收益较上年同期减少 83.44 万元，主要原因一是本年累计赎回银行理财产品较上年同期减少，收益减少 31.32 万元；原因二

			是对参股公司佛山道善智能机器人有限公司权益法核算的长期股权投资损益变动本年累计减少 52.11 万元所致。
公允价值变动收益	52,931.52	-84.93%	年初至报告期末公允价值变动损益较上年同期减少 29.82 万元，主要原因系公司为降低理财风险，赎回银行理财产品，以银行定期存款形式存放，导致交易性金融资产公允价值变动收益减少。
营业利润	-7,987,766.20	-418.55%	年初至本报告期末营业利润较上年同期减少 644.74 万元，主要原因系一是研发投入增加，研发团队扩编，研发费用增加；二是信用减值损失增加所致。
净利润	-7,944,633.63	-354.46%	年初至本报告期末净利润较上年同期减少 619.65 万元，主要原因一是研发投入增加，研发团队扩编，研发费用增加；二是信用减值损失增加所致。
合并现金流量表项目	本年累计	变动幅度	变动说明
经营活动产生的现金流量净额	-11,543,799.86	-9.70%	经营活动产生的现金流量净流入较上年同期减少 102.11 万元，主要原因系本年累计支付的材料及劳务采购款较上年同期增加 234.34 万元，支付的职工薪酬较上年同期增加 354.37 万元，支付的研发服务费较上年增加 187.09 万元，导致经营活动产生的现金流量净流入额减少。
投资活动产生的现金流量净额	-476,473.33	-106.56%	投资活动产生的现金流量净流入较上年同期减少 773.67 万元，主要原因系上年同期因经营性流动资金需要，赎回较多理财产品以作流动资金储备，本报告期公司收到的贷款较上年同期显著增长，流动资金压力有所放缓，申购、赎回银行理财产品的发生额较上年同期均显著下降，赎回资金净额较上年同期减少，导致投资活动产生的现金流量净流入额减少。
筹资活动产生的现金流量净额	-10,425,530.15	36.24%	筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 592.53 万元，主要原因系本年累计公司向股东支付的年度股息红利较上年同期有所减少所致。

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
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	-3,195.95
计入当期损益的政府补助	2,869.00
委托他人投资或管理资产的损益	110,588.07

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-200.00
非经常性损益合计	110,061.12
所得税影响数	17,425.60
少数股东权益影响额（税后）	3,367.88
非经常性损益净额	89,267.64

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	26,037,500	52.075%	0	26,037,500	52.075%
	其中：控股股东、实际控制人	6,322,500	12.645%	0	6,322,500	12.645%
	董事、监事、高管	1,665,000	3.33%	0	1,665,000	3.33%
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	23,962,500	47.925%	0	23,962,500	47.925%
	其中：控股股东、实际控制人	18,967,500	37.935%	0	18,967,500	37.935%
	董事、监事、高管	4,995,000	9.99%	0	4,995,000	9.99%
	核心员工					
总股本		50,000,000	-	0	50,000,000	-
普通股股东人数						4,783

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	郑三立	境内自然人	24,390,000	0	24,390,000	48.7800%	18,292,500	6,097,500
2	孙明	境内自然人	6,660,000	0	6,660,000	13.3200%	4,995,000	1,665,000
3	北京星云天文化咨询合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	2,811,000	0	2,811,000	5.6220%	0	2,811,000
4	阳琳	境内自然人	900,000	0	900,000	1.8000%	675,000	225,000
5	刘宝庆	境内自然人	463,718	303,177	766,895	1.5338%	0	766,895
6	房晓燕	境内自然人	320,368	96,451	416,819	0.8336%	0	416,819

7	陈忠	境内自然人	0	205,549	205,549	0.4111%	0	205,549
8	应小林	境内自然人	0	200,000	200,000	0.4000%	0	200,000
9	张滨	境内自然人	156,254	15,024	171,278	0.3426%	0	171,278
10	易薇	境内自然人	169,767	0	169,767	0.3395%	0	169,767
合计		-	35,871,107	820,201	36,691,308	73.3826%	23,962,500	12,728,808

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

股东郑三立，股东阳琳：夫妻关系；

股东郑三立，股东北京星云天文化咨询合伙企业（有限合伙）：郑三立持有北京星云天文化咨询合伙企业（有限合伙）23.50%的财产份额。

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

三、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

第三节 重大事件

重大事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	
对外担保事项	否	不适用	不适用	
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	否	不适用	不适用	
其他重大关联交易事项	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	是	已事前及时履行	是	2023-045; 2024-021; 2024-060
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	《公开转让说明书》; 《公开发行说明书》
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	
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、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

(1)、使用自有闲置资金购买理财产品

2024年5月21日公司召开了2023年年度股东大会，审议通过2024年度公司使用自有闲置资金购买理财产品事宜。详见2024年4月26日披露的《关于使用自有闲置资金购买理财产品的公告》（公告编号：2024-021）。

报告期内，公司使用自有闲置资金累计购买了宁波银行的中低风险理财产品共计9,000,000.00元，理财产品累计赎回共计10,250,000.00元，截至报告期末理财产品余额共计90,140,000.00元，公司购买的理财产品均符合股东大会授权。

以上对外投资对公司业务连续性和管理层稳定性不会产生不利影响。

(2)、使用闲置募集资金购买理财产品

2023年8月28日公司召开了第三届董事会第十次会议和第三届监事会第七次会议，审议通过关于公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的事宜。详见公司于2023年8月28日披露的《使用闲置募集资金购买理财产品公告》（公告编号：2023-045）。2024年8月28日，公司召开第三届董事会第十八次会议和第三届监事会第十二次会议审议通过了关于公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理的事宜。详见公司于2024年8月28日披露的《使用闲置募集资金购买理财产品公告》（公告编号：2024-060）。

报告期内，公司募集资金专户购买定期存款共计2,500,000.00元，通知存款及定期存款累计赎回共计4,000,000.00元，截至报告期末理财产品余额16,900,000.00元；公司购买的理财产品均符合董事会的授权。

以上对外投资对公司业务连续性和管理层稳定性不会产生不利影响。

2、已披露的承诺事项

(1)、公司股东、董事、监事及高级管理人员于 2015 年 9 月已出具《关于避免同业竞争的承诺函》，报告期内，公司全体股东、董事、监事及高级管理人员均履行了该承诺。

(2)、公司股东及董事、监事及高级管理人员于 2015 年 9 月已出具《关于规范和减少关联交易的承诺函》，承诺将尽量减少、避免与公司之间发生关联交易。报告期内，公司全体股东、董事、监事及高级管理人员均履行了该承诺，报告期内公司未发生关联交易。

(3)、公司于 2020 年 7 月 7 日披露《北京殷图网联科技股份有限公司向不特定合格投资者公开发行股票说明书》，公司、公司控股股东、实际控制人、公司持股 5%以上股东、公司全体董事、监事、高级管理人员作出的重要承诺。详见“公开发行说明书”之“第四节发行人基本情况”之“九重要承诺”。报告期内，公司、公司控股股东、实际控制人、公司持股 5%以上股东、公司全体董事、监事、高级管理人员均履行了承诺。

报告期内，公司未有新增承诺事项。

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	2024年9月30日	2023年12月31日
流动资产：		
货币资金	116,907,863.45	138,473,029.13
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	5,153,307.87	9,010,871.73
衍生金融资产		
应收票据	4,285,634.00	4,475,253.15
应收账款	63,093,449.77	68,181,237.19
应收款项融资		
预付款项	4,714,294.71	4,405,455.86
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,079,088.82	387,992.85
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	21,382,270.89	11,958,835.27
其中：数据资源		
合同资产	5,271,107.88	5,290,226.12
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,355,254.89	1,042,049.74
流动资产合计	224,242,272.28	243,224,951.04
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
债权投资		
其他债权投资	2,843,946.61	
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资	9,000,000.00	9,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	1,077,435.69	1,027,169.13
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	11,011,949.89	1,813,631.73

无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	201,993.97	74,508.46
递延所得税资产	2,851,419.78	1,429,906.66
其他非流动资产		
非流动资产合计	26,986,745.94	13,345,215.98
资产总计	251,229,018.22	256,570,167.02
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	4,023,000.00	1,017,657.60
应付账款	30,751,463.32	32,091,310.30
预收款项		
合同负债	5,686,766.71	4,263,183.78
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	1,582,153.96	2,815,335.56
应交税费	3,957,213.75	3,166,135.59
其他应付款	29,909.84	750,120.12
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	2,067,018.98	844,443.43
其他流动负债		850,440.02
流动负债合计	48,097,526.56	45,798,626.40
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	9,019,175.78	830,640.66
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	1,654,725.07	273,675.52
其他非流动负债		
非流动负债合计	10,673,900.85	1,104,316.18

负债合计	58,771,427.41	46,902,942.58
所有者权益（或股东权益）：		
股本	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	96,934,793.11	96,934,793.11
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,074,403.75	14,074,403.75
一般风险准备		
未分配利润	30,856,705.04	48,658,027.58
归属于母公司所有者权益合计	191,865,901.90	209,667,224.44
少数股东权益	591,688.91	
所有者权益（或股东权益）合计	192,457,590.81	209,667,224.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计	251,229,018.22	256,570,167.02

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
流动资产：		
货币资金	116,849,524.74	138,473,029.13
交易性金融资产	4,003,943.58	9,010,871.73
衍生金融资产		
应收票据	4,285,634.00	4,475,253.15
应收账款	63,093,449.77	68,181,237.19
应收款项融资		
预付款项	4,686,916.71	4,405,455.86
其他应收款	1,996,954.82	387,992.85
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	21,382,270.89	11,958,835.27
其中：数据资源		
合同资产	5,271,107.88	5,290,226.12
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	1,355,254.89	1,042,049.74
流动资产合计	222,925,057.28	243,224,951.04
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资	3,608,946.61	
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资	9,000,000.00	9,000,000.00

其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	1,077,435.69	1,027,169.13
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	10,120,588.50	1,813,631.73
无形资产		
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	201,993.97	74,508.46
递延所得税资产	2,715,121.19	1,429,906.66
其他非流动资产		
非流动资产合计	26,724,085.96	13,345,215.98
资产总计	249,649,143.24	256,570,167.02
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	4,023,000.00	1,017,657.60
应付账款	30,751,463.32	32,091,310.30
预收款项		
合同负债	5,686,766.71	4,263,183.78
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	1,493,787.48	2,815,335.56
应交税费	3,952,936.14	3,166,135.59
其他应付款	29,909.84	750,120.12
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	1,926,357.48	844,443.43
其他流动负债		850,440.02
流动负债合计	47,864,220.97	45,798,626.40
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	8,251,180.05	830,640.66
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	1,518,679.80	273,675.52
其他非流动负债		
非流动负债合计	9,769,859.85	1,104,316.18
负债合计	57,634,080.82	46,902,942.58

所有者权益（或股东权益）：		
股本	50,000,000.00	50,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	96,934,793.11	96,934,793.11
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,074,403.75	14,074,403.75
一般风险准备		
未分配利润	31,005,865.56	48,658,027.58
所有者权益（或股东权益）合计	192,015,062.42	209,667,224.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计	249,649,143.24	256,570,167.02

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞

（三）合并利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业总收入	41,234,698.22	39,759,654.35
其中：营业收入	41,234,698.22	39,759,654.35
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	49,793,257.75	45,086,556.41
其中：营业成本	25,935,102.19	26,837,547.90
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	310,824.49	180,258.97
销售费用	3,927,766.81	3,659,376.97
管理费用	7,287,910.88	6,940,709.98
研发费用	14,685,324.06	10,101,188.29
财务费用	-2,353,670.68	-2,632,525.70
其中：利息费用	115,137.59	79,333.78
利息收入	2,482,528.31	2,722,823.93
加：其他收益	993,137.74	1,604,637.42
投资收益（损失以“-”号填列）	-463,526.84	370,869.98
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）	52,931.52	351,166.67
信用减值损失（损失以“-”号填列）	12,384.75	1,357,952.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-20,937.89	101,880.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-3,195.95	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-7,987,766.20	-1,540,395.52
加：营业外收入	2,869.00	5,510.00
减：营业外支出	200.00	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-7,985,097.20	-1,534,885.52
减：所得税费用	-40,463.57	213,243.63
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,944,633.63	-1,748,129.15
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,944,633.63	-1,748,129.15
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）	-143,311.09	
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,801,322.54	-1,748,129.15
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
（5）其他		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（4）其他债权投资信用减值准备		
（5）现金流量套期储备		
（6）外币财务报表折算差额		
（7）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-7,944,633.63	-1,748,129.15
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-7,801,322.54	-1,748,129.15
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-143,311.09	

八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	-0.16	-0.03
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业收入	41,234,698.22	39,759,654.35
减：营业成本	25,935,102.19	26,837,547.90
税金及附加	310,824.49	180,258.97
销售费用	3,867,766.81	3,659,376.97
管理费用	7,273,832.63	6,940,709.98
研发费用	14,460,491.99	10,101,188.29
财务费用	-2,356,649.58	-2,632,525.70
其中：利息费用	115,137.59	79,333.78
利息收入	2,481,924.62	2,722,823.93
加：其他收益	993,137.74	1,604,637.42
投资收益（损失以“-”号填列）	-463,526.84	370,869.98
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）	43,567.23	351,166.67
信用减值损失（损失以“-”号填列）	12,384.75	1,357,952.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-20,937.89	101,880.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-3,195.95	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-7,695,241.27	-1,540,395.52
加：营业外收入	2,869.00	5,510.00
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-7,692,372.27	-1,534,885.52
减：所得税费用	-40,210.25	213,243.63
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,652,162.02	-1,748,129.15
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-7,652,162.02	-1,748,129.15
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		

4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	-7,652,162.02	-1,748,129.15
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）	-0.15	-0.03
(二) 稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023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	51,888,991.66	44,833,671.83
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		
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	974,039.93	1,596,068.32
收到其他与经营活动有关的现金	2,630,459.32	1,580,179.46
经营活动现金流入小计	55,493,490.91	48,009,919.61
购买商品、接受劳务支付的现金	31,987,325.03	29,643,889.18
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	16,142,049.20	12,598,305.09
支付的各项税费	2,284,982.55	2,354,874.32
支付其他与经营活动有关的现金	16,622,933.99	13,935,510.51
经营活动现金流出小计	67,037,290.77	58,532,579.10

经营活动产生的现金流量净额	-11,543,799.86	-10,522,659.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	33,360,000.00	136,500,000.00
取得投资收益收到的现金	108,151.93	760,244.89
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		
投资活动现金流入小计	33,468,151.93	137,260,244.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,079,495.26	
投资支付的现金	32,865,130.00	130,000,000.00
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	33,944,625.26	130,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-476,473.33	7,260,244.89
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	735,000.00	
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		
筹资活动现金流入小计	735,000.00	
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	10,000,000.00	15,000,000.00
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	1,160,530.15	1,350,852.20
筹资活动现金流出小计	11,160,530.15	16,350,852.20
筹资活动产生的现金流量净额	-10,425,530.15	-16,350,852.20
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	-22,445,803.34	-19,613,266.80
加：期初现金及现金等价物余额	133,744,793.74	136,523,181.90
六、期末现金及现金等价物余额	111,298,990.40	116,909,915.10

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023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	51,888,991.66	44,833,671.83
收到的税费返还	974,039.93	1,596,068.32
收到其他与经营活动有关的现金	2,629,655.63	1,580,179.46
经营活动现金流入小计	55,492,687.22	48,009,919.61
购买商品、接受劳务支付的现金	31,987,325.03	29,643,889.18
支付给职工以及为职工支付的现金	15,949,861.22	12,598,305.09
支付的各项税费	2,284,982.55	2,354,874.32

支付其他与经营活动有关的现金	16,534,559.99	13,935,510.51
经营活动现金流出小计	66,756,728.79	58,532,579.10
经营活动产生的现金流量净额	-11,264,041.57	-10,522,659.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	33,000,000.00	136,500,000.00
取得投资收益收到的现金	108,151.93	760,244.89
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		
投资活动现金流入小计	33,108,151.93	137,260,244.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,079,495.26	
投资支付的现金	32,130,130.00	130,000,000.00
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		
投资活动现金流出小计	33,209,625.26	130,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-101,473.33	7,260,244.89
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		
筹资活动现金流入小计		
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	10,000,000.00	15,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,138,627.15	1,350,852.20
筹资活动现金流出小计	11,138,627.15	16,350,852.20
筹资活动产生的现金流量净额	-11,138,627.15	-16,350,852.20
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	-22,504,142.05	-19,613,266.80
加：期初现金及现金等价物余额	133,744,793.74	136,523,181.90
六、期末现金及现金等价物余额	111,240,651.69	116,909,915.10

法定代表人：郑三立

主管会计工作负责人：黄清霞

会计机构负责人：黄清霞