



中设咨询
股票代码：920873

三季度报告 2025

中设工程咨询（重庆）股份有限公司

ZHONGSHE ENGINEERING CONSULTING (CHONGQING) 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。

公司负责人黄华华、主管会计工作负责人马微及会计机构负责人（会计主管人员）刘中燕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 (2025 年 9 月 30 日)	上年期末 (2024 年 12 月 31 日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	375,035,681.50	420,839,194.31	-10.88%
归属于上市公司股东的净资产	286,769,773.14	315,019,245.30	-8.97%
资产负债率% (母公司)	15.13%	18.35%	-
资产负债率% (合并)	22.58%	23.99%	-

项目	年初至报告期末 (2025 年 1-9 月)	上年同期 (2024 年 1-9 月)	年初至报告期末比上年 同期增减比例%
营业收入	58,081,815.03	46,334,920.42	25.35%
归属于上市公司股东的净利润	-33,590,570.23	-61,654,436.87	45.52%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-34,927,304.95	-62,467,988.61	44.09%
经营活动产生的现金流量净额	-1,346,553.20	-44,588,547.59	96.98%
基本每股收益 (元/股)	-0.22	-0.40	45.00%
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)	-11.18%	-15.84%	-
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)	-11.63%	-16.05%	-

项目	本报告期 (2025 年 7-9 月)	上年同期 (2024 年 7-9 月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	22,572,823.73	14,624,537.58	54.35%
归属于上市公司股东的净利润	-8,634,806.74	-23,536,302.22	63.31%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	-8,506,919.00	-23,870,385.14	64.36%
经营活动产生的现金流量净额	14,908,660.53	-9,308,339.86	260.16%
基本每股收益 (元/股)	-0.06	-0.15	60.00%
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)	-2.97%	-6.36%	-
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)	-2.92%	-6.45%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

合并资产负债表项目	报告期末 (2025 年 9 月 30 日)	变动幅度	变动说明
货币资金	81,076,118.47	52.77%	较期初增加 2,800.48 万元，主要是本期利用闲置募集资金购买银行结构性存款产品到期收回 6,000.00 万元，同时偿还银行借款 3,550.00 万元。
交易性金融资产	0.00	-100.00%	较期初减少 6,000.00 万元，系本期利用闲置募集资金购买银行结构性存款产品到期收回。
应收款项融资	272,682.00	100.00%	较期初增加 27.27 万元，系本期收到银行承兑汇票 27.27 万元。
预付款项	307,593.85	-37.63%	较期初减少 18.56 万元，主要是上年预付的机电一体化项目款在本期收到设备后结转计入库存商品 28.43 万元。
存货	1,039,767.43	2,038.69%	较期初增加 99.12 万元，主要是本期机电一体化业务存在暂未完成安装交付的机电设备。
其他流动资产	22,283.55	82.18%	较期初增加 1.01 万元，主要是本期新增植物租赁费及场地使用费 2.20 万元。
投资性房地产	85,967.36	-35.34%	较期初减少 4.70 万元，主要是出租的房产按期进行摊销减少账面价值所致。
使用权资产	423,124.69	251.72%	较期初增加 30.28 万元，系本期确认两年期使用权资产。
长期待摊费用	2,121,273.74	-37.26%	较期初减少 125.97 万元，系装修费等按期摊销减少账面价值所致。
其他非流动资产	1,869,433.96	1,608.28%	较期初增加 176 万元，主要是本期购进综合检测车等设备支付款项 176 万元尚未完成验收。
短期借款	17,000,000.00	-49.29%	较期初减少 1,652.69 万元，主要是本期偿还了期初银行借款余额 3,350.00 万元，并新增了银行借款。
应付账款	35,150,965.02	33.64%	较期初增加 884.77 万元，主要是（1）子公司重庆中检工程质量检测有限公司（以下简称“中检检测”）本期收入较上年同期有所增长，带动服务采购需求增加，由此

			导致应付账款较期初增加 509.83 万元；（2）工程检测中心建设项目进度加快，本期购进设备产生的应付账款较期初增加 235.43 万元。
应付职工薪酬	3,815,680.79	-60.73%	较期初减少 590.07 万元，主要是本期发放上年度计提的年终奖金 566.25 万元。
应交税费	129,228.38	-89.48%	较期初减少 109.96 万元，主要是工程检测中心建设项目进度加快，购进检测设备，使增值税进项税额增加，导致中检检测期末应交增值税余额为-81.86 万元。
一年内到期的非流动负债	0.00	-100.00%	较期初减少 12.33 万元，系本期支付房屋租赁费所致。
减：库存股	0.00	-100.00%	较期初减少 478.37 万元，系公司员工持股计划终止，将以前年度回购的本公司股份解除限售并按规定出售。
其他综合收益	3,449.87	-73.85%	较期初减少 0.97 万元，主要是汇率变动引起的外币报表折算差异所致。
未分配利润	-11,684,388.44	-153.34%	较期初减少 3,359.06 万元，主要是本期归属于母公司所有者的净亏损 3,359.06 万元所致。
合并利润表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
研发费用	7,385,745.94	-32.48%	较上年同期减少 355.29 万元，主要是中设智慧云平台项目 2024 年已建设完毕，该项目上年同期发生研发费用 320.88 万元。
其他收益	208,055.58	-47.98%	较上年同期减少 19.19 万元，主要是上年同期收到可研标准经费 21 万元，本期无此项收益。
信用减值损失（损失以“-”号填列）	5,866,500.65	-213.38%	较上年同期减少损失计提 1,104.09 万元，主要是：（1）本期加大项目收款力度，项目收款较上年同期增加，使应收账款期末余额较期初减少 2,990.50 万元；（2）上年同期公司对存在应收账款余额的客户存续状态进行了清查，将如注销、停业、撤销等非正常状态的客户进行单项计提，此部分计提方式转变导致上年同期增加 320.47 万元损失计提，本期无此事项。

资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,027.94	-134.44%	较上年同期减少收益 2.35 万元，主要是上年同期处置一辆越野车，取得处置收益 1.75 万元，本期无此项收益。
营业外收入	0.00	-100.00%	较上年同期减少 1.63 万元，主要是上年同期收取劳动合同违约金、道闸赔偿款及退伍军人抵扣税收优惠政策共计 1.63 万元，本期无此收入。
营业外支出	36,819.45	-71.60%	较上年同期减少 9.28 万元，主要是：(1) 本期产生交通事故赔偿款支出、捐赠支出较上年同期减少 5.74 万元；(2) 上年同期罚款支出 3 万元，本期无罚款支出。
所得税费用	-1,364,078.52	58.33%	较上年同期增加 190.98 万元，主要是(1) 本期信用减值损失较上期减少及可抵扣亏损变动导致递延所得税费用较同期增加 211.40 万元；(2) 分、子公司应纳税所得额较上期减少导致当期所得税费用较上期减少 20.42 万元。
少数股东损益	-1,278,905.77	55.74%	较上年同期增加 161.06 万元，主要是本期控股子公司净亏损较上年同期减少 316.99 万元导致少数股东损益较上年同期增加。
归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-33,590,570.23	45.52%	较上年同期增加 2,806.39 万元，主要是(1) 公司本期营业收入较上年同期增加 1,174.69 万元，同比增长 25.35%；(2) 公司通过严控项目采购成本、部门整合、人员优化配置、薪酬调整等方式降低成本，本期收入增长的同时，营业成本较上年同期下降 2.56%，减少 168.23 万元；(3) 本期管理费用较上年同期减少 434.38 万元；(4) 信用减值损失较上年同期减少损失计提 1,104.09 万元；(5) 研发费用较上年同期减少 355.29 万元，主要是中设智慧云平台项目 2024 年已建设完毕，该项目上年同期发生研发费用 320.88 万元。
合并现金流量表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
支付的各项税费	3,722,007.04	-30.75%	较上年同期减少 165.25 万元，主要是上年同期中检检测缴纳 2023

			年度企业所得税 110 万元，本期因 2024 年度亏损未缴纳企业所得税；本年 1 月缴纳上年 12 月增值税较上年同期减少 88.47 万元。
经营活动产生的现金流量净额	-1,346,553.20	96.98%	较上年同期增加 4,324.20 万元，主要是（1）本期加大项目款项收款力度，销售商品、提供劳务收到的现金较上年同期增加 1,152.31 万元；（2）公司采取了有效的降本措施，本期支付给职工以及为职工支付的现金较上年同期减少 1,851.00 万元；（3）购买商品、接受劳务支付的现金减少 816.68 万元、支付的其他与经营活动的现金减少 457.29 万元。
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,780.00	-94.27%	较上年同期减少 6.22 万元，主要是上年同期处置固定资产-运输设备收到 6.60 万元，本期无大额资产的处置。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,562,494.54	257.48%	较上年同期增加 976.86 万元，主要是募投项目工程检测中心建设项目加快建设进程，本期支付建造安装费 860.38 万元、购进机器设备支付 448.75 万元。
支付其他与投资活动有关的现金	145,000,000.00	-38.56%	较上年同期减少 9,100.00 万元，主要是本期募投项目工程检测中心建设项目加快建设进程，使用闲置募集资金购买银行结构性存款额度减少，报告期末原购买的结构性存款到期后尚未购买新的结构性存款。
投资活动产生的现金流量净额	47,239,424.18	132.88%	较上年同期增加 2,695.41 万元，主要是报告期末原购买的结构性存款到期后尚未购买新的结构性存款，产生现金流量净额 6,000.00 万元。
取得借款收到的现金	19,000,000.00	-43.28%	较上年同期减少 1,450.00 万元，主要是报告期内偿还了到期银行借款后，取得银行借款 1,900.00 万元，部分银行借款未再续贷。
支付其他与筹资活动有关的现金	3,337,797.00	1,141.96%	较上年同期增加 306.90 万元，主要是公司员工持股计划终止，退还员工缴纳的股份认购款 306.90 万元。

筹资活动产生的现金流量净额	-15,559,500.64	-757.16%	较上年同期减少 1,374.43 万元，主要是报告期内取得银行借款较上年同期减少 1,450.00 万元，退还员工持股计划认购款导致支付其他与筹资活动有关的现金较上年同期增加 306.90 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
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	-6,027.94	
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）	77,027.12	
债务重组损益	-366,069.23	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	798,138.72	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,107,749.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-36,819.45	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.00	
非经常性损益合计	1,573,998.22	
所得税影响数	235,439.20	
少数股东权益影响额（税后）	1,824.30	
非经常性损益净额	1,336,734.72	

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	无限售股份总数	110,203,517	71.8467%	0	110,203,517	71.8467%

条件股份	其中：控股股东、实际控制人	7,000,000	4.5636%	0	7,000,000	4.5636%
	董事、高管	1,810,657	1.1805%	-220,000	1,590,657	1.0370%
	核心员工	79,769	0.0520%	377,845	457,614	0.2983%
有限售条件股份	有限售股份总数	43,183,485	28.1533%	0	43,183,485	28.1533%
	其中：控股股东、实际控制人	36,391,124	23.7250%	0	36,391,124	23.7250%
	董事、高管	43,183,485	28.1533%	0	43,183,485	28.1533%
	核心员工	0	0.0000%	0	0	0.0000%
总股本		153,387,002	-	0	153,387,002	-
普通股股东人数		10,484				

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	黄华华	境内自然人	25,286,468	0	25,286,468	16.4854%	25,286,468	0
2	马微	境内自然人	11,104,656	0	11,104,656	7.2396%	11,104,656	0
3	刘浪	境内自然人	7,000,000	0	7,000,000	4.5636%	0	7,000,000
4	李盛涛	境内自然人	3,105,412	0	3,105,412	2.0246%	2,329,059	776,353
5	龙浩	境内自然人	2,844,364	0	2,844,364	1.8544%	2,133,273	711,091
6	代彤	境内自然人	2,240,389	-220,000	2,020,389	1.3172%	2,020,389	0
7	蔡坤茹	境内自然人	856,188	-34,100	822,088	0.5360%	0	822,088
8	国金证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	1,342,159	-544,590	797,569	0.5200%	0	797,569
9	吴德安	境内自然人	120,000	658,023	778,023	0.5072%	0	778,023
10	金强	境内自然人	756,599	-6,599	750,000	0.4890%	0	750,000
合计		-	54,656,235	-147,266	54,508,969	35.5370%	42,873,845	11,635,124
持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明： 黄华华、马微及刘浪为一致行动人，共同控制公司。除此之外，公司普通股前十名股东之间不存在关联关系。								

持股 5%以上的股东或前十名股东是否存在质押、司法冻结股份

☐是 ☒否

单位：股

前十名无限售条件股东情况		
序号	股东名称	期末持有无限售条件股份数量
1	刘浪	7,000,000
2	蔡坤茹	822,088
3	国金证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	797,569
4	吴德安	778,023
5	李盛涛	776,353
6	金强	750,000
7	龙浩	711,091
8	海口纵横寰宇科技有限公司	559,840
9	北京思亿文化有限公司	554,653
10	中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	549,121
股东间相互关系说明： 经查询“企查查”，海口纵横寰宇科技有限公司股东之一、监事张凯博与北京思亿文化有限公司财务负责人张凯博疑为同一人。除此之外，公司前十名无限售条件股东之间不存在关联关系。		

三、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

第三节 重大事件

重大事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	是	不适用	是	2025-115
对外担保事项	是	已事前及时履行	是	2025-008 2025-126
对外提供借款事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2025-009
其他重大关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2025-045 2025-125
经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项或者本季度发生的企业合并事项	否	不适用	不适用	
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	否	不适用	不适用	
股份回购事项	否	不适用	不适用	
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	2025-016 2025-043 2025-120
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	2025-045 2025-125
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

(1) 报告期内发生的诉讼仲裁事项情况如下：

单位：元

性质	累计金额		合计	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	1,750,652.05	335,869.00	2,086,521.05	0.72

(2) 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项：

1) 与平昌县住房和城乡建设局债权人代位权纠纷：

2024年12月17日，公司（原告）与平昌县住房和城乡建设局（被告）在四川省通江县人民法院签订了《执行和解协议》，如被告按期足额履行支付义务，则有利于补充公司流动资金，对公司的财务

状况将产生积极影响。具体内容详见公司于 2024 年 12 月 19 日在北京证券交易所信息披露平台 (<http://www.bse.cn/>) 披露的《涉及诉讼进展公告》(公告编号: 2024-091)。截至本季报披露之日, 被告已按照《执行和解协议》向公司累计支付 200 万元。

2) 与阿克陶县交通建设投资有限公司建设工程勘察设计公司合同纠纷:

2025 年 8 月 6 日, 公司收到原审法院新疆维吾尔自治区阿克陶县人民法院送达的 (2025) 新 3022 民初 1689 号《受理案件通知书》, 同意重新受理本案, 该案件目前已开庭但尚未判决。具体内容详见公司于 2025 年 8 月 7 日在北京证券交易所信息披露平台 (<http://www.bse.cn/>) 披露的《涉及诉讼进展公告》(公告编号: 2025-115)。截至本季报披露之日, 该项目尚未确认收入, 本次诉讼对公司本期财务或期后财务方面的影响以本案最终判决结果和后续执行情况而定。

3) 与漾濞彝族自治县腾漾投资开发有限公司建设工程勘察设计公司合同纠纷:

2025 年 3 月 17 日, 公司收到云南省漾濞彝族自治县人民法院送达的应诉通知书, 漾濞彝族自治县腾漾投资开发有限公司(原告)起诉西南建工集团有限公司(被告一)、公司(被告二)、西南建工集团有限公司漾濞分公司(被告三)、大理州凤宇建筑有限责任公司(被告四)、云南凤凰水利水电工程集团有限公司(被告五)建设工程施工合同纠纷, 案件号: (2025) 云 2922 民初 322 号。公司作为该项目联合体成员单位, 仅负责勘察、设计工作。具体内容详见公司于 2025 年 3 月 19 日在北京证券交易所信息披露平台 (<http://www.bse.cn/>) 披露的《涉及诉讼公告》(公告编号: 2025-022)。截至本季报披露之日, 该案已开庭但尚未判决; 对公司目前生产经营无重大不利影响, 公司将积极妥善处理, 依法主张和维护公司及全体投资者的合法权益, 并根据诉讼进展情况及时履行信息披露义务。

2、对外担保事项

报告期内公司存在为子公司中检检测的银行授信提供担保的情况。截至报告期末, 对外担保情况如下:

单位: 元

担保对象	担保对象是否为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业	担保对象是否为关联方	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	是否履行必要决策程序
						起始日期	终止日期			
中检检测	否	否	10,000,000.00	5,770,367.62	4,229,632.38	2025 年 9 月 1 日	2026 年 8 月 31 日	保证	连带	已事前及时履行
中检	否	否	8,000,000.00	3,000,000.00	5,000,000.00	2024 年 10	2025 年 10	保证	连带	已事

检测						月 29 日	月 28 日			前 及 时 履 行
总计	-	-	18,000,000.00	8,770,367.62	9,229,632.38	-	-	-	-	-

上述对外担保事项已按规定进行审议，详见公司分别于 2025 年 1 月 17 日、2025 年 9 月 12 日在北京证券交易所信息披露平台（<http://www.bse.cn/>）披露的《关于预计 2025 年度为全资子公司提供担保公告》（公告编号：2025-008）及《关于调整对全资子公司担保期限的公告》（公告编号：2025-126）。

对外担保分类汇总：

单位：元

项目汇总	担保金额	担保余额
公司对外提供担保（包括公司、控股子公司的对外担保，以及公司对控股子公司的担保）	18,000,000.00	8,770,367.62
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	-	-
直接或间接为资产负债率超过 70%（不含本数）的被担保对象提供的债务担保金额	-	-
公司担保总额超过净资产 50%（不含本数）部分的金额	-	-

3、日常性关联交易的预计及执行情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务	1,000,000.00	354,866.00
2. 销售产品、商品，提供劳务	3,750,000.00	2,274,000.00
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	-	-

上述日常性关联交易事项已按规定进行审议，详见公司于 2025 年 1 月 17 日在北京证券交易所信息披露平台（<http://www.bse.cn/>）披露的《关于预计 2025 年度日常性关联交易的公告》（公告编号：2025-009）。

4、其他重大关联交易事项

单位：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	临时公告披露时间
					起始日期	终止日期			
黄华、马微、刘浪	最高额担保保证	30,000,000.00	16,710,439.32	13,289,560.68	2025 年 9 月 1 日	2026 年 8 月 31 日	保证	连带	2024 年 4 月 25 日、2025 年 4

									月 25 日 2025 年 9 月 12 日
黄华 华、 马微	最高 额担 保保 证	18,190,000.00	8,112,185.16	10,077,814.84	2025 年 8 月 15 日	2026 年 8 月 14 日	保 证	连 带	2024 年 4 月 25 日、 2025 年 4 月 25 日、 2025 年 9 月 12 日
黄华 华、 马微	最高 额担 保保 证	8,000,000.00	3,000,000.00	5,000,000.00	2024 年 10 月 29 日	2025 年 10 月 28 日	保 证	连 带	2024 年 4 月 25 日、 2025 年 4 月 25 日、 2025 年 9 月 12 日

5、已披露的承诺事项

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
实 际 控 制 人 或 控 股 股 东	2025 年 1 月 24 日	2026 年 1 月 24 日	其他	限售承诺	实际控制人之一、董事长黄华华以及实际控制人之一、副董事长、总裁马微自愿将其所持有的全部股份进行限售，限售期至 2026 年 1 月 25 日	履行中

报告期内，公司存在已披露的承诺事项，仍在履行中。报告期内，公司新增承诺事项，已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，亦不存在业绩承诺等相关事项。

6、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
货币资金	货币资金	冻结	3,381,331.80	0.90	履 约 保 函 保 证

						金、银行汇票保证金
房屋建筑物	固定资产	抵押	60,058,116.51	16.01		为银行授信提供抵押
总计			63,439,448.31	16.91		

截至报告期末，公司权利受限资产占总资产的比例为 16.91%，对公司的影响较小。其中房屋建筑物抵押 6,005.81 万元，主要用于银行流动资金贷款担保；货币资金 338.13 万元，主要系为开具履约保函缴纳给银行的保证金等，待履约保函退回时，该保证金同时由银行退回公司账户。

第四节 财务会计报告

一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	81,076,118.47	53,071,331.06
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		60,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	141,740,735.79	165,866,632.42
应收款项融资	272,682.00	
预付款项	307,593.85	493,205.28
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,394,011.74	4,468,558.29
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,039,767.43	48,616.98
其中：数据资源		
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	22,283.55	12,231.49
流动资产合计	228,853,192.83	283,960,575.52
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	85,967.36	132,952.31
固定资产	85,893,827.03	86,544,937.26
在建工程	7,884,564.77	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	423,124.69	120,302.03
无形资产	3,409,509.99	3,609,952.98
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	2,478,108.13	2,478,108.13
长期待摊费用	2,121,273.74	3,380,981.51
递延所得税资产	42,016,679.00	40,501,950.61
其他非流动资产	1,869,433.96	109,433.96
非流动资产合计	146,182,488.67	136,878,618.79
资产总计	375,035,681.50	420,839,194.31
流动负债：		
短期借款	17,000,000.00	33,526,917.81
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	35,150,965.02	26,303,241.11
预收款项		
合同负债	8,267,603.57	6,545,668.65
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	3,815,680.79	9,716,344.29
应交税费	129,228.38	1,228,817.70
其他应付款	7,010,909.32	9,677,785.70
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		123,280.76
其他流动负债	12,858,100.79	13,743,602.14
流动负债合计	84,232,487.87	100,865,658.16
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	363,138.69	
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	95,154.85	91,983.56
其他非流动负债		
非流动负债合计	458,293.54	91,983.56
负债合计	84,690,781.41	100,957,641.72
所有者权益（或股东权益）：		
股本	153,387,002.00	153,387,002.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	127,691,164.02	127,124,005.95
减：库存股		4,783,684.12
其他综合收益	3,449.87	13,193.99
专项储备		
盈余公积	17,372,545.69	17,372,545.69
一般风险准备		
未分配利润	-11,684,388.44	21,906,181.79
归属于母公司所有者权益合计	286,769,773.14	315,019,245.30
少数股东权益	3,575,126.95	4,862,307.29
所有者权益（或股东权益）合计	290,344,900.09	319,881,552.59
负债和所有者权益（或股东权益）总计	375,035,681.50	420,839,194.31

法定代表人：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2025 年 9 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	19,540,342.34	30,279,316.09
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	105,019,110.50	121,746,153.35
应收款项融资	210,182.00	
预付款项	210,208.19	446,379.78
其他应收款	12,167,888.11	17,274,074.58
其中：应收利息		
应收股利	7,000,000.00	10,000,000.00
买入返售金融资产		

存货	1,005,504.43	14,353.98
其中：数据资源		
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		814.00
流动资产合计	138,153,235.57	169,761,091.78
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	115,922,277.73	115,922,277.73
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	85,967.36	132,952.31
固定资产	67,941,690.24	71,254,852.49
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,248,436.05	3,651,446.57
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	1,223,141.00	1,734,499.04
递延所得税资产	33,213,409.78	33,498,975.85
其他非流动资产	109,433.96	109,433.96
非流动资产合计	221,744,356.12	226,304,437.95
资产总计	359,897,591.69	396,065,529.73
流动负债：		
短期借款	12,000,000.00	24,526,917.81
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	17,286,398.13	16,509,877.65
预收款项		
合同负债	6,863,675.21	4,976,259.47
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	2,018,952.33	7,689,391.99
应交税费	748,140.63	841,545.68
其他应付款	4,547,255.35	6,773,330.49
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	10,986,164.96	11,360,276.61
流动负债合计	54,450,586.61	72,677,599.70
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		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	54,450,586.61	72,677,599.70
所有者权益（或股东权益）：		
股本	153,387,002.00	153,387,002.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	122,082,467.33	121,515,309.26
减：库存股		4,783,684.12
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	17,372,545.69	17,372,545.69
一般风险准备		
未分配利润	12,604,990.06	35,896,757.20
所有者权益（或股东权益）合计	305,447,005.08	323,387,930.03
负债和所有者权益（或股东权益）总计	359,897,591.69	396,065,529.73

法定代表人：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕

（三）合并利润表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业总收入	58,081,815.03	46,334,920.42
其中：营业收入	58,081,815.03	46,334,920.42
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	100,779,147.88	109,678,012.98
其中：营业成本	64,096,455.03	65,778,724.80
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	665,319.86	639,434.34
销售费用	7,680,596.44	7,220,831.99

管理费用	20,101,303.06	24,445,090.97
研发费用	7,385,745.94	10,938,638.53
财务费用	849,727.55	655,292.35
其中：利息费用	1,061,469.51	1,019,302.53
利息收入	278,275.17	407,371.34
加：其他收益	208,055.58	399,967.28
投资收益（损失以“-”号填列）	432,069.49	395,570.34
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）	5,866,500.65	-5,174,397.48
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,027.94	17,500.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-36,196,735.07	-67,704,451.87
加：营业外收入		16,250.09
减：营业外支出	36,819.45	129,662.27
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-36,233,554.52	-67,817,864.05
减：所得税费用	-1,364,078.52	-3,273,887.41
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-34,869,476.00	-64,543,976.64
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）	-34,869,476.00	-64,543,976.64
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）	-1,278,905.77	-2,889,539.77
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-33,590,570.23	-61,654,436.87
六、其他综合收益的税后净额	-18,018.69	-115,644.53
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-9,744.12	-63,682.57
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	-9,744.12	-63,682.57
（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	-9,744.12	-63,682.57
(7) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-8,274.57	-51,961.96
七、综合收益总额	-34,887,494.69	-64,659,621.17
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-33,600,314.35	-61,718,119.44
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-1,287,180.34	-2,941,501.73
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）	-0.22	-0.40
(二) 稀释每股收益（元/股）	-0.22	-0.40

法定代表人：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月
一、营业收入	36,144,830.58	30,762,655.60
减：营业成本	38,518,692.28	42,518,323.37
税金及附加	573,937.20	547,544.44
销售费用	4,365,455.19	4,087,490.41
管理费用	10,699,348.44	14,823,128.49
研发费用	5,756,083.64	8,599,518.27
财务费用	631,282.66	486,002.63
其中：利息费用	739,253.09	750,951.93
利息收入	102,285.52	314,947.26
加：其他收益	159,896.57	377,214.91
投资收益（损失以“-”号填列）	-366,069.23	-522,142.00
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）	1,722,467.79	-2,105,123.38
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,027.94	17,500.55
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-22,889,701.64	-42,531,901.93
加：营业外收入		16,250.00
减：营业外支出	12,573.35	27,996.90

三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-22,902,274.99	-42,543,648.83
减：所得税费用	389,492.15	335,162.02
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-23,291,767.14	-42,878,810.85
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-23,291,767.14	-42,878,810.85
（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	-23,291,767.14	-42,878,810.85
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：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2025年1-9月	2024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	93,042,668.08	81,519,571.25
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		

收到其他与经营活动有关的现金	7,553,376.52	8,736,682.94
经营活动现金流入小计	100,596,044.60	90,256,254.19
购买商品、接受劳务支付的现金	28,189,305.23	36,356,154.02
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	52,972,668.36	71,482,636.21
支付的各项税费	3,722,007.04	5,374,470.02
支付其他与经营活动有关的现金	17,058,617.17	21,631,541.53
经营活动现金流出小计	101,942,597.80	134,844,801.78
经营活动产生的现金流量净额	-1,346,553.20	-44,588,547.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	798,138.72	1,013,240.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,780.00	66,000.00
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	205,000,000.00	259,000,000.00
投资活动现金流入小计	205,801,918.72	260,079,240.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,562,494.54	3,793,927.90
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	145,000,000.00	236,000,000.00
投资活动现金流出小计	158,562,494.54	239,793,927.90
投资活动产生的现金流量净额	47,239,424.18	20,285,312.78
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	19,000,000.00	33,500,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	5,350,842.19	
筹资活动现金流入小计	24,350,842.19	33,500,000.00
偿还债务支付的现金	35,500,000.00	34,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,072,545.83	1,046,479.15
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	3,337,797.00	268,752.00
筹资活动现金流出小计	39,910,342.83	35,315,231.15
筹资活动产生的现金流量净额	-15,559,500.64	-1,815,231.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-4,756.38	-12,277.39
五、现金及现金等价物净增加额	30,328,613.96	-26,130,743.35
加：期初现金及现金等价物余额	47,366,172.71	81,713,884.86
六、期末现金及现金等价物余额	77,694,786.67	55,583,141.51

法定代表人：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 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	58,214,056.99	60,150,167.01
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	6,926,248.74	5,690,689.17
经营活动现金流入小计	65,140,305.73	65,840,856.18
购买商品、接受劳务支付的现金	23,120,968.66	31,092,323.15
支付给职工以及为职工支付的现金	31,376,841.89	48,925,248.99
支付的各项税费	2,316,779.73	3,390,802.74
支付其他与经营活动有关的现金	11,566,756.72	14,723,629.23
经营活动现金流出小计	68,381,347.00	98,132,004.11
经营活动产生的现金流量净额	-3,241,041.27	-32,291,147.93
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	3,000,000.00	95,528.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,780.00	66,000.00
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		49,000,000.00
投资活动现金流入小计	3,003,780.00	49,161,528.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	278,110.50	1,199,325.49
投资支付的现金		2,300,000.00
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		56,000,000.00
投资活动现金流出小计	278,110.50	59,499,325.49
投资活动产生的现金流量净额	2,725,669.50	-10,337,797.15
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	14,000,000.00	24,500,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	5,350,842.19	
筹资活动现金流入小计	19,350,842.19	24,500,000.00
偿还债务支付的现金	26,500,000.00	25,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	723,177.77	775,429.15
支付其他与筹资活动有关的现金	3,069,045.00	
筹资活动现金流出小计	30,292,222.77	25,775,429.15
筹资活动产生的现金流量净额	-10,941,380.58	-1,275,429.15
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	-11,456,752.35	-43,904,374.23
加：期初现金及现金等价物余额	28,959,595.72	58,042,385.50
六、期末现金及现金等价物余额	17,502,843.37	14,138,011.27

法定代表人：黄华华

主管会计工作负责人：马微

会计机构负责人：刘中燕