

证券代码：002798

证券简称：帝欧水华

公告编号：2025-133

帝欧水华集团股份有限公司

2025 年第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1. 董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度财务会计报告是否经过审计

☐是 ☒否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐ 是 ☒ 否

	本报告期	本报告期比上年同期 增减	年初至报告期末	年初至报告期末 比上年同期 增减
营业收入（元）	583,488,402.50	-11.26%	1,759,690,458.62	-14.04%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-57,027,807.88	33.42%	-141,351,550.56	-0.45%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-52,359,448.25	40.17%	-143,426,214.28	9.67%
经营活动产生的现金流量净额（元）	—	—	170,689,204.77	47.09%
基本每股收益（元/股）	-0.1300	44.87%	-0.3586	6.95%
稀释每股收益（元/股）	-0.1300	44.87%	-0.3586	6.95%
加权平均净资产收益率	-3.06%	1.10%	-8.45%	-1.73%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	5,624,943,865.06	5,892,712,569.49	-4.54%	
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	2,053,481,304.09	1,630,698,274.85	25.93%	

（二）非经常性损益项目和金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	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）	-11,787,389.86	-12,114,588.88	主要为非流动资产报废及工抵房处置损失。
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	3,794,219.40	7,988,508.21	主要为除增值税退税以外部分。
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	-11,481.34	1,306,336.97	主要为公司持有的玛格家居股份有限公司股权投资分红。
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,410,755.08	5,944,712.63	报告期内，因收回应收账款或抵债后，对单项信用减值计提金额超过应收债权金额的部分进行转回。
债务重组损益	1,242,621.98	485,583.53	主要为工抵房债务重组收益。
除上述各项之外的其他营业外	-303,437.43	-1,330,994.35	

收入和支出			
减：所得税影响额	-986,352.54	204,894.39	
合计	-4,668,359.63	2,074,663.72	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☐适用 ☒不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☒适用 ☐不适用

项目	涉及金额（元）	原因
增值税退税	16,572,400.00	公司增值税退税与公司日常经营活动相关，且具有持续性，因此把该项目作为经常性损益项目。

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

☒适用 ☐不适用

2025 年 1-9 月，公司实现营业收入 17.60 亿元，较去年同期下滑，主要系公司在房地产工程渠道收入降幅较大所致。报告期内，公司深度实施全渠道经营布局和产品结构优化策略，其中瓷砖事业部经销渠道收入基本保持稳定，且第三季度同比增长 6.90%。

2025 年 1-9 月，公司归属于上市公司股东的净利润为亏损 1.41 亿元，同比基本持平：其中公司发行的可转换债券需按照《企业会计准则》摊销财务费用 6,747.57 万元，计提减值损失及所得税费用合计 5,643.45 万元。第三季度，公司净利润同比减亏 2,862.47 万元，主要系公司加强精益化管理、控制产品制造成本并落实降本增效举措，实现期间费用同比下降 18.01%；同时公司不断优化和丰富产品结构，公司瓷砖高端品类销售额提升，带动毛利率同比上升 2.69 个百分点，经营质量持续改善。

公司继续强化经营活动现金管理，报告期内经营性活动产生的现金流量净额为 1.71 亿元，且已连续三年保持正向流入，为抵御市场风险筑牢基础。

在可转债方面，公司第三季度可转债因转股减少 526.08 万张，对应转股数量 1.03 亿股。截至报告期末，公司可转债余额已从年初的 14.51 亿元降至 8.44 亿元，有效实现了可转债规模压降，进一步优化了公司债务结构，为经营发展注入了稳健动力。

1) 合并资产负债表项目变动情况（单位：元）

项目	本报告期末	上年度末	变动幅度	变动原因
货币资金	723,352,779.33	545,688,930.61	32.56%	主要系报告期内加强销售回款与存货管理，经营活动现金流增加，以及处置抵债资产收回现金所致。
应收票据	3,534,996.02	2,066,663.74	71.05%	主要系报告期内收到票据所致。
应收款项融资	3,830,961.45	957,185.18	300.23%	主要系报告期内收到票据所致。
持有待售资产	0.00	11,685,600.00	-100.00%	主要系报告期内，公司全资子公司重庆帝欧光华家居有限公司持有待售土地已完成交易所致。
在建工程	3,825,985.79	25,964,057.29	-85.26%	主要系在建工程转固所致。
长期借款	110,869,432.09	69,268,398.02	60.06%	主要系报告期内银行筹资额度增加所致。
应付债券	871,432,224.54	1,424,214,533.30	-38.81%	主要系报告期内可转债转股所致。

股本	513,347,910.00	394,194,023.00	30.23%	主要系报告期内可转债转股所致。
其他权益工具	154,172,107.76	265,224,182.08	-41.87%	主要系报告期内可转债转股所致。

2) 合并利润表项目变动情况（单位：元）

项目	年初至报告期末	上年同期	同比变动	变动原因
投资收益	1,857,858.53	-402,369.55	561.73%	主要系收到其他非流动金融资产分红同比增加及工抵房债务重组损失同比减少所致。
信用减值损失	-11,984,467.01	-4,811,168.39	-149.10%	主要系上年同期单项减值转回高于本期，本报告期内部分账龄计提应收款项减值增加所致。
资产处置收益	-6,936,292.03	2,425,555.85	-385.97%	主要系工抵房资产处置损失同比增加所致。
营业外收入	3,326,366.32	4,843,128.34	-31.32%	主要系报告期内对经销商的市场管理处罚及商标侵权赔偿收入所致。
营业外支出	9,835,657.52	4,170,071.59	135.86%	主要系报告期内非流动资产报废，以及公司对部分经销商的市场管理补偿支出所致。
所得税费用	21,238,729.35	-4,610,707.13	560.64%	主要系抵债资产处置，减值准备转销使得递延所得税费用同比增加所致。

3) 合并现金流量表项目变动情况（单位：元）

项目	年初至报告期末	上年同期	同比变动	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	170,689,204.77	116,041,086.98	47.09%	主要系存货与应收账款减少，现金流净额增加所致。
投资活动产生的现金流量净额	59,900,255.12	-103,736,982.52	157.74%	主要系本期投资支付现金同比减少，以及处置抵债资产收回现金所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-11,101,812.70	-32,876,872.45	66.23%	主要系本期银行筹资同比增加所致。

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数		20,326	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		0	
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
刘进	境内自然人	6.04%	31,016,189.00	23,262,142.00	质押	30,014,142.00
吴志雄	境内自然人	6.01%	30,873,465.00	23,155,099.00	质押	14,849,998.00
陈伟	境内自然人	5.94%	30,509,714.00	22,882,286.00	不适用	0
鲍杰军	境内自然人	5.49%	28,206,351.00	0	质押	16,400,000.00
四川发展证券投资基金管理有限公司—四川资本市场纾困发展证券投资基金合伙企业（有限合伙）	其他	5.39%	27,657,037.00	0	不适用	0
成都水华智云科技有限公司	境内非国有法人	4.52%	23,187,121.00	0	不适用	0
张芝焕	境内自然人	4.01%	20,585,686.00	0	不适用	0
帝欧家居集团股份有限公司—2025 年员工	其他	2.85%	14,648,900.00	0	不适用	0

持股计划						
黄建起	境内自然人	1.62%	8,315,543.00	0	不适用	0
陈家旺	境内自然人	1.37%	7,018,761.00	0	不适用	0
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）						
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类及数量		
				股份种类	数量	
鲍杰军	28,206,351.00			人民币普通股	28,206,351.00	
四川发展证券投资基金管理有限公司—四川资本市场纾困发展证券投资基金合伙企业（有限合伙）	27,657,037.00			人民币普通股	27,657,037.00	
成都水华智云科技有限公司	23,187,121.00			人民币普通股	23,187,121.00	
张芝焕	20,585,686.00			人民币普通股	20,585,686.00	
帝欧家居集团股份有限公司—2025 年员工持股计划	14,648,900.00			人民币普通股	14,648,900.00	
黄建起	8,315,543.00			人民币普通股	8,315,543.00	
刘进	7,754,047.00			人民币普通股	7,754,047.00	
吴志雄	7,718,366.00			人民币普通股	7,718,366.00	
陈伟	7,627,428.00			人民币普通股	7,627,428.00	
陈家旺	7,018,761.00			人民币普通股	7,018,761.00	
上述股东关联关系或一致行动的说明			上述股东中，成都水华智云科技有限公司、张芝焕系公司实际控制人之一朱江的一致行动人，朱江、刘进、陈伟、吴志雄为一致行动人，共同为公司实际控制人，对本公司进行共同控制；鲍杰军、陈家旺为一致行动人。除此之外，未知其他股东相互之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。			
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明（如有）			股东黄建起通过普通证券账户持有本公司股份 8,055,480 股，通过信用证券账户持有本公司股份 260,063 股，合计持有本公司股份 8,315,543 股。			
回购专用证券账户情况说明			报告期末公司回购专用证券账户持有的普通股数量为 16,923,707 股，占公司总股本的 3.30%。			

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

☐适用 ☒不适用

三、其他重要事项

☒适用 ☐不适用

（一）完成董事会换届选举

鉴于公司第五届董事会任期届满，公司于 2025 年 7 月 10 日召开 2025 年第二次临时股东会，完成了公司第六届董事会换届选举工作。公司于 2025 年 9 月 19 日召开职工代表大会选举了职工代表董事，共同组成公司第六届董事会。

公司第六届董事会非独立董事成员分别为：朱江先生、刘进先生、陈伟先生、吴志雄先生、郭智勇先生、庄景轩先生（职工代表董事）；第六届董事会独立董事成员分别为：张桥云先生、骆玲先生、罗华伟先生。

具体情况详见公司分别于 2025 年 7 月 11 日、9 月 20 日披露的 2025-067、123 号临时公告。

（二）股份增持计划

公司持股 5%以上股东四川发展证券投资基金管理有限公司—四川资本市场纾困发展证券投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“纾困发展基金”）基于对公司发展前景的认可，于 2025 年 6 月 24 日至 2025 年 7 月 14 日，通过深圳证券交易所交易系统集中竞价的方式增持公司股份 4,986,300 股，通过增持“帝欧转债” 39,430 张并转股的方式增持公

公司股份 773,137 股。同时，纾困发展基金计划自本次增持计划公告之日起 6 个月内，拟继续通过集中竞价交易、大宗交易等方式增持公司股份，或增持公司发行的“帝欧转债”，拟增持的金额合计不低于人民币 4,000 万元，且不高于人民币 6,000 万元。截至本报告披露日，纾困发展基金尚未完成本次增持计划。具体情况详见公司于 2025 年 7 月 16 日披露的 2025-075 号临时公告。

公司实际控制人之一、董事长朱江先生及其一致行动人成都水华互联科技有限公司、公司部分董事和高级管理人员基于对公司发展前景的坚定信心，以自有或自筹资金，通过深圳证券交易所交易系统集中竞价或大宗交易方式增持公司股份；或通过买入“帝欧转债”转股的方式增持公司股份，本次增持计划主体拟增持金额合计人民币 3,750 万元。截至本报告披露日，上述增持主体已合计买入 289,080 张“帝欧转债”并完成转股，共计增持公司股份 5,668,231 股，增持金额为人民币 3,777.29 万元，本次增持计划已实施完成。具体情况详见公司分别于 2025 年 7 月 18 日、7 月 26 日披露的 2025-078、085 号临时公告。

（三）为经销商提供担保额度

根据公司 2025 年度的经营规划，公司及公司全资子公司佛山欧神诺陶瓷有限公司为了解决经销商融资瓶颈，支持经销商做大做强，推动公司销售业绩增长，改善供应链的共生金融环境，拟为合作的经销商银行贷款提供连带责任担保，担保总额度不超过人民币 10,000.00 万元，具体以银行签订的担保合同为准。为了防控风险，公司将要求经销商提供反担保措施。本事项已经公司于 2025 年 7 月 10 日召开的第六届董事会第一次会议以及 2025 年 7 月 28 日召开的 2025 年第三次临时股东会审议通过。具体情况详见公司分别于 2025 年 7 月 11 日、7 月 29 日披露的 2025-070、071、086 号临时公告。

（四）变更募集资金用途并将剩余募集资金永久补充流动资金

公司基于对行业、市场的变化以及实际经营情况和产能布局规划，结合募集资金投资项目的建设情况、投资风险等综合因素考虑，为提高募集资金使用效率，降低募集资金投资风险，优化资源配置，同意变更公司公开发行可转换公司债券募集资金投资项目“欧神诺八组年产 5000 万平方高端墙地砖智能化生产线（节能减排、节水）项目二期”及“两组年产 1300 万 m² 高端陶瓷地砖智能化生产线项目”的募集资金用途，并将节余募集资金 47,658.43 万元（包含利息收入、尚需支付的项目尾款后的净额，具体金额以实际结转时项目专户资金余额为准）用于永久补充流动资金。公司将剩余募集资金转出后将注销存放募集资金的专用账户，公司与专户银行及保荐机构签署的《募集资金三方监管协议》亦同步终止。本事项已经公司于 2025 年 7 月 23 日召开的第六届董事会第二次会议以及 2025 年 8 月 8 日召开的 2025 年第四次临时股东会、2025 年第一次债券持有人会议审议通过。具体情况详见公司分别于 2025 年 7 月 24 日、8 月 9 日披露的 2025-080、081、091、092 号临时公告。

（五）对外投资设立子公司

公司根据战略规划，落实产业布局，进一步提升综合竞争力，公司拟使用自有及自筹资金 50,000 万元设立全资子公司拓展生成式人工智能领域的相关业务，分步实施，5 年内完成实缴。公司于 2025 年 8 月 20 日召开第六届董事会第四次会议，审议通过《关于对外投资设立子公司的议案》，同意公司设立全资子公司水华未来科技有限公司，作为公司人工智能相关业务的实施主体和产业孵化中心，采取“内生增长”与“外延并购”相结合的双轮驱动策略，积极布局人工智能领域，分阶段地推进公司战略，实现公司由传统制造企业到全栈式工业智能服务商的转型。2025 年 9 月，公司完成全资子公司水华未来（四川）科技有限公司的工商登记手续。具体情况详见公司分别于 2025 年 8 月 22 日、9 月 20 日披露的 2025-104、105、124 号临时公告。

（六）变更公司全称及证券简称

鉴于公司实际控制人已发生变更，为匹配公司发展战略和股权结构，结合公司经营及业务发展需要，公司拟将公司名称及证券简称进行变更，英文名称和英文简称相应变更，证券代码不变，并同步修订《公司章程》。本事项已经公司于 2025 年 8 月 18 日召开的第六届董事会第三次会议以及 2025 年 9 月 3 日召开的 2025 年第五次临时股东会审议通过。具体情况详见公司分别于 2025 年 8 月 19 日、9 月 4 日披露的 2025-098、099、111 号临时公告。

2025 年 9 月，公司完成名称变更登记手续和《公司章程》的备案，并取得换发的《营业执照》。公司名称由帝欧家居集团股份有限公司变更为帝欧水华集团股份有限公司，证券简称由帝欧家居变更为帝欧水华，证券代码 002798 不变。具体情况详见公司于 2025 年 9 月 10 日披露的 2025-119 号临时公告。

（七）归还闲置募集资金暂时补充流动资金情况

公司于 2024 年 11 月 6 日召开了第五届董事会第二十八次会议、第五届监事会第十八次会议，分别审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》。同意公司使用不超过人民币 40,000 万元的闲置募集资金暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。截至 2025 年 9 月 3 日，公司已将用于暂时补充流动资金的闲置募集资金人民币 40,000 万元全部归还至募集资金专户，使用期限未超过 12 个月。公司已将上述募集资金的归还情况通知保荐机构和保荐代表人。具体情况详见公司于 2025 年 9 月 4 日披露的 2025-117 号临时公告。

（八）员工持股计划预留份额授予

为了满足公司可持续发展及不断吸引和留住优秀人才的需要，经公司于 2025 年 9 月 16 日召开的第六届董事会第六次会议审议通过，同意公司 2025 年员工持股计划预留份额确定由符合条件的董事、高级管理人员及核心管理人员，共 5 名员工认购 300 万股预留份额。本事项已经 2025 年员工持股计划管理委员会第二次会议审议通过。具体情况详见公司于 2025 年 9 月 17 日披露的 2025-121、122 号临时公告。

（九）可转债情况

1、可转债回售情况

鉴于公司已审议通过了《关于变更募集资金用途并将剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 15 号——可转换公司债券》以及《帝欧水华集团股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的约定，“帝欧转债”的附加回售条款生效。债券持有人可在回售申报期内选择将持有的“帝欧转债”全部或部分回售给公司，回售价格为人民币 101.284 元/张（含当期应计利息、含税），回售申报期为 2025 年 8 月 14 日至 2025 年 8 月 20 日。

截止回售申报日，本次有效申报数量为 311 张，回售金额为 31,500.89 元（含息、税）。公司已将回售金额（含手续费）足额划至中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司指定账户，投资者回售款到账日为 2025 年 8 月 27 日，本次回售事宜已实施完毕。

具体情况详见公司分别于 2025 年 8 月 12 日、8 月 14 日、8 月 16 日、8 月 20 日、8 月 23 日披露的 2025-093、094、096、097、102、103、109 号临时公告。

2、可转债转股情况

公司发行的“帝欧转债”转股期自可转债发行结束之日起满 6 个月后的第 1 个交易日 2022 年 4 月 29 日起开始转股。2025 年 1-9 月，“帝欧转债”因转股减少 6,076,888 张（金额为 607,688,800.00 元），转股数量 119,153,887 股。截至 2025 年 9 月 30 日，“帝欧转债”剩余可转债张数为 8,436,894 张（可转债余额为 843,689,400.00 元）。

四、季度财务报表

（一）财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：帝欧水华集团股份有限公司

2025 年 09 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	723,352,779.33	545,688,930.61
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	3,534,996.02	2,066,663.74
应收账款	603,126,754.82	722,068,558.44

应收款项融资	3,830,961.45	957,185.18
预付款项	36,331,181.59	38,914,390.85
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	349,561,099.08	418,495,762.01
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	625,001,556.38	680,728,910.24
其中：数据资源		
合同资产		
持有待售资产		11,685,600.00
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	95,966,765.27	96,469,941.24
流动资产合计	2,440,706,093.94	2,517,075,942.31
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
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	32,144,665.30	32,210,603.33
投资性房地产	296,224,246.94	344,605,266.23
固定资产	1,633,574,897.30	1,743,112,558.90
在建工程	3,825,985.79	25,964,057.29
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	118,764,844.12	124,265,049.58
无形资产	571,725,642.24	578,966,775.34
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	19,307,738.40	20,448,077.40
递延所得税资产	263,155,763.46	279,034,880.40
其他非流动资产	245,513,987.57	227,029,358.71
非流动资产合计	3,184,237,771.12	3,375,636,627.18
资产总计	5,624,943,865.06	5,892,712,569.49
流动负债：		
短期借款	862,705,902.44	893,913,160.55
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	381,717,106.37	483,219,336.99
应付账款	304,829,971.45	284,137,254.51
预收款项		
合同负债	130,041,776.13	155,686,251.25
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	52,191,119.27	68,635,986.03

应交税费	33,612,843.84	33,228,569.60
其他应付款	336,510,228.75	387,813,744.97
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	265,316,672.97	223,765,392.27
其他流动负债	10,745,313.44	15,160,633.62
流动负债合计	2,377,670,934.66	2,545,560,329.79
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	110,869,432.09	69,268,398.02
应付债券	871,432,224.54	1,424,214,533.30
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	128,808,092.39	133,508,931.54
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	1,017,787.61	985,313.20
递延收益	28,999,954.23	33,339,297.97
递延所得税负债	52,664,135.45	55,137,490.82
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,193,791,626.31	1,716,453,964.85
负债合计	3,571,462,560.97	4,262,014,294.64
所有者权益：		
股本	513,347,910.00	394,194,023.00
其他权益工具	154,172,107.76	265,224,182.08
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,829,531,816.12	2,304,576,223.83
减：库存股	117,297,168.17	148,374,343.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	72,828,652.34	72,828,652.34
一般风险准备		
未分配利润	-1,399,102,013.96	-1,257,750,463.40
归属于母公司所有者权益合计	2,053,481,304.09	1,630,698,274.85
少数股东权益		
所有者权益合计	2,053,481,304.09	1,630,698,274.85
负债和所有者权益总计	5,624,943,865.06	5,892,712,569.49

法定代表人：朱江

主管会计工作负责人：蔡军

会计机构负责人：吴运林

2、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,759,690,458.62	2,047,107,472.39
其中：营业收入	1,759,690,458.62	2,047,107,472.39
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,861,910,555.04	2,198,241,895.15
其中：营业成本	1,374,623,792.97	1,608,356,657.94
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	26,906,193.82	25,477,351.33
销售费用	149,164,598.90	206,742,811.93
管理费用	135,631,331.25	144,132,934.71
研发费用	73,906,210.33	104,088,975.35
财务费用	101,678,427.77	109,443,163.89
其中：利息费用	105,003,381.94	114,777,144.42
利息收入	4,481,104.52	6,377,139.88
加：其他收益	28,956,751.23	27,109,277.58
投资收益（损失以“－”号填列）	1,857,858.53	-402,369.55
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		
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）	-65,938.03	-60,230.33
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-11,984,467.01	-4,811,168.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-23,211,346.28	-19,343,817.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-6,936,292.03	2,425,555.85
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-113,603,530.01	-146,217,175.53
加：营业外收入	3,326,366.32	4,843,128.34
减：营业外支出	9,835,657.52	4,170,071.59
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-120,112,821.21	-145,544,118.78
减：所得税费用	21,238,729.35	-4,610,707.13
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-141,351,550.56	-140,933,411.65
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-141,351,550.56	-140,933,411.65
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	-141,351,550.56	-140,717,970.87
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-215,440.78
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的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		
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	-141,351,550.56	-140,933,411.65
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-141,351,550.56	-140,717,970.87
（二）归属于少数股东的综合收益总额		-215,440.78
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.3586	-0.3854
（二）稀释每股收益	-0.3586	-0.3854

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：朱江

主管会计工作负责人：蔡军

会计机构负责人：吴运林

3、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	1,955,131,973.79	2,416,905,967.21
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	16,820,473.61	42,362,618.51
收到其他与经营活动有关的现金	77,640,845.77	66,930,322.24
经营活动现金流入小计	2,049,593,293.17	2,526,198,907.96

购买商品、接受劳务支付的现金	1,244,218,116.04	1,677,869,960.01
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		
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		
支付给职工及为职工支付的现金	327,479,048.06	375,349,461.66
支付的各项税费	114,577,733.71	109,775,541.96
支付其他与经营活动有关的现金	192,629,190.59	247,162,857.35
经营活动现金流出小计	1,878,904,088.40	2,410,157,820.98
经营活动产生的现金流量净额	170,689,204.77	116,041,086.98
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	1,372,275.00	1,047,262.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	100,554,456.42	15,909,909.80
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		1,274.74
投资活动现金流入小计	101,926,731.42	16,958,447.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	42,026,476.30	120,695,429.56
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		
投资活动现金流出小计	42,026,476.30	120,695,429.56
投资活动产生的现金流量净额	59,900,255.12	-103,736,982.52
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	944,169,601.65	528,326,605.43
收到其他与筹资活动有关的现金	336,282,580.89	106,000,000.00
筹资活动现金流入小计	1,280,452,182.54	634,326,605.43
偿还债务支付的现金	875,669,690.46	580,109,525.78
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31,716,258.53	32,874,231.02
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	384,168,046.25	54,219,721.08
筹资活动现金流出小计	1,291,553,995.24	667,203,477.88
筹资活动产生的现金流量净额	-11,101,812.70	-32,876,872.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	73,897.49	9,806.15
五、现金及现金等价物净增加额	219,561,544.68	-20,562,961.84
加：期初现金及现金等价物余额	273,007,124.19	438,248,303.15
六、期末现金及现金等价物余额	492,568,668.87	417,685,341.31

（二） 2025 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒不适用

（三） 审计报告

第三季度财务会计报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司第三季度财务会计报告未经审计。

帝欧水华集团股份有限公司董事会
2025 年 10 月 30 日