

证券代码：300523

证券简称：辰安科技

公告编号：2025-044

北京辰安科技股份有限公司

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）	209,986,878.45	-59.25%	767,724,731.39	-19.27%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-66,261,424.35	-105.27%	-139,882,660.79	6.49%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-72,063,748.94	-116.26%	-147,719,677.21	7.99%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	-125,728,626.80	33.30%
基本每股收益（元/股）	-0.28	-100.00%	-0.60	6.25%
稀释每股收益（元/股）	-0.28	-100.00%	-0.60	6.25%
加权平均净资产收益率	-6.08%	-3.75%	-12.42%	-2.05%
	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）	3,988,967,508.77	4,234,563,619.73	-5.80%	
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	1,056,567,155.43	1,195,457,901.49	-11.62%	

（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）	344,005.08	154,266.72	
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）	5,988,119.37	6,116,133.67	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	601,380.95	1,644,009.01	
债务重组损益	-31,909.18	-31,909.18	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-331,653.32	-285,375.31	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	362,737.69	1,359,228.50	
减：所得税影响额	829,395.00	875,675.84	
少数股东权益影响额（税后）	300,961.00	243,661.15	
合计	5,802,324.59	7,837,016.42	--

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目主要系增值税进项税加计抵减 932,210.48 元，个税手续费返还 427,018.02 元。

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

公司不存在将《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的项目的情形。

（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

1、经营情况说明

公司作为 AI 能力驱动的公共安全科技企业，依托公共安全核心 AI 能力，深度应用于自然灾害、事故灾难、公共卫生事件、社会安全事件等的事前风险评估、监测预警、预防准备和事中、事后指挥调度、处置救援等，向国内外用户提供大安全、大应急方面的软件、装备与服务，主营业务主要包括城市安全、应急管理、装备与消防、消费者业务、海外公共安全等领域。

报告期内，公司持续强化 AI 技术的产业化应用，紧抓政策机遇不断深化改革，推进公司业务拓展。在 AI 赋能城市安全场景中，公司全力推动城市生命线工程在全国多地落单，拓展了铜陵枞阳县、淮南凤台县、马鞍山博望区、芜湖繁昌区以及福建龙岩市、新疆哈密市、陕西安康市、内蒙古鄂尔多斯市、重庆忠县等地城市生命线安全工程项目。在 AI 赋能应急管理场景中，公司持续做好部委顶层服务工作，同时积极向省市区县、基层应急及产业园区、央国企端市场延伸，落单应急管理部应急指挥综合业务系统运维服务项目、项城市先进制造业开发区智慧工业园区安全保障平台项目、中煤集团安全应急大模型服务项目等。在智能装备与科技消防方面，公司成功落单多个高科技厂房消防项目以及多个中国电信智能算力中心项目消防项目等。消费者业务方面，公司持续提升产品能力，先后发布燃气、烟感、视频等多款新产品，不断强化与中国电信的业务协同，积极拓展 To B、To C 及 To H 市场。海外公共安全业务方面，公司深耕各区域市场，作为联合体牵头方成功中标亚洲某国某区项目光伏电站安防实施项目，实现了公共安全技术出海的新突破。

公司全面响应电信集团“云改数转智惠”战略部署，锚定大安全大应急核心赛道，深度融合 AI 技术与大安全大应急领域核心能力，构建以 AI 中台为基座的智能产品体系，依托“星辰·辰思大模型”技术引擎，融合大数据、云计算、物联网能力，全面推进公共安全与应急产业数智化转型，为推进国家应急管理体系和能力现代化贡献“辰安智慧”与“AI 力量”。

2、资产负债表变动情况

单位：元

项目	本报告期末余额	上年度期末余额	变动比率	变动原因
交易性金融资产	7,524,198.99	342,823.13	2094.78%	主要系尚未到期的结构性存款额增加所致
应收款项融资	2,715,000.00	10,754,771.70	-74.76%	主要系信用等级较高的票据到期所致
预付款项	60,241,808.74	25,531,574.88	135.95%	主要系预付项目货款增加所致
一年内到期的非流动资产	16,400,705.08	12,093,378.20	35.62%	主要系长期应收款一年内到期金额增加所致
其他流动资产	69,609,270.99	53,158,974.23	30.95%	主要系本年预缴企业所得税增加所致
投资性房地产	16,385,066.27	5,249,587.04	212.12%	主要系本期新增投资性房地产所致
使用权资产	6,104,794.96	12,543,938.05	-51.33%	主要系部分经营性租赁房产退租所致
应付职工薪酬	26,894,859.98	42,102,957.59	-36.12%	主要系去年年底计提的奖金在本年支付所致
应交税费	14,286,013.94	37,838,112.41	-62.24%	主要系应交增值税和企业所得税金额减少所致
其他应付款	19,615,250.91	32,666,429.01	-39.95%	主要系子公司支付应付股利所致
一年内到期的非流动负债	91,966,826.48	49,221,078.88	86.84%	主要系长期借款一年内到期金额增加所致
其他流动负债	30,958,435.45	12,788,568.15	142.08%	主要系不满足终止确认条件的应收票据背书转让清偿的负债增加所致
租赁负债	2,462,042.02	5,280,371.66	-53.37%	主要系部分经营性租赁房产退租所致
其他综合收益	826,906.51	-165,008.22	601.13%	主要系外币报表折算变动所致

3、利润表变动情况

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	变动比率	变动原因
研发费用	78,086,835.82	112,480,816.18	-30.58%	主要系本期研发投入阶段性减少所致
资产减值损失	-5,772,653.10	-19,835,466.62	70.90%	主要系合同资产坏账准备计提减少所致
其他收益	12,932,483.10	24,254,096.30	-46.68%	主要系软件退税金额减少所致
投资收益	-8,764,203.80	-6,661,205.12	-31.57%	主要系参股公司亏损增加所致
资产处置收益	154,998.70	39,291.40	294.49%	主要系处置固定资产和使用权资产等收益增加所致
营业外收入	512,375.01	231.88	220865.59%	主要系违约金收入增加所致
所得税费用	8,440,193.30	-10,457,350.60	180.71%	主要系本期递延所得税费用增加所致

4、现金流量表变动情况

单位：元

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	变动比率	变动原因
收到的税费返还	2,915,727.22	13,424,902.44	-78.28%	主要系增值税软件退税减少所致
收回投资所收到的现金	4,267,046.88	50,954,799.32	-91.63%	主要系结构性存款减少所致
取得投资收益所收到的现金	43,073.42	138,493.13	-68.90%	主要系本期结构性存款收益减少所致

项目	2025 年 1-9 月	2024 年 1-9 月	变动比率	变动原因
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	7,815.00	52,851.93	-85.21%	主要系本期固定资产处置收款额减少所致
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	740,446.77	-100.00%	主要系本期未处置子公司及其他营业单位所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	3,133,009.00	11,353,876.42	-72.41%	主要系本期资本化支出减少所致
投资所支付的现金	11,494,505.67	72,985,000.00	-84.25%	主要系本期购买结构性存款减少所致
吸收投资收到的现金	765,000.00	1,850,000.00	-58.65%	主要系本期子公司吸收少数股东投资减少所致
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,958,683.32	20,665,493.89	35.29%	主要系子公司分配股利支付的现金增加所致
汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,881,381.89	598,212.93	381.66%	主要系本期外币汇率变动所致

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		13,457	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
中国电信集团投资有限公司	国有法人	18.68%	43,459,615.00	0	不适用	0
轩辕集团实业开发有限责任公司	境内非国有法人	12.05%	28,022,881.00	0	不适用	0
天府清源控股有限公司	国有法人	8.16%	18,975,126.00	0	不适用	0
合肥国有资本创业投资有限公司	国有法人	7.22%	16,793,370.00	0	不适用	0
上海谦璞投资管理有限公司—谦璞多策略战略机遇私募证券投资基金	其他	5.19%	12,079,500.00	0	不适用	0
嘉兴聚力玖号股权投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	3.98%	9,260,000.00	0	不适用	0
中国电子进出口有限公司	国有法人	2.29%	5,323,850.00	0	不适用	0
孟奎宝	境内自然人	1.26%	2,931,800.00	0	不适用	0
中科大资产经营有限责任公司	国有法人	0.95%	2,215,708.00	0	不适用	0
薛兴义	境内自然人	0.71%	1,658,200.00	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	持有限售条件股份数量	股份种类及数量	
		股份种类	数量
中国电信集团投资有限公司	43,459,615.00	人民币普通股	43,459,615.00
轩辕集团实业开发有限责任公司	28,022,881.00	人民币普通股	28,022,881.00
天府清源控股有限公司	18,975,126.00	人民币普通股	18,975,126.00
合肥国有资本创业投资有限公司	16,793,370.00	人民币普通股	16,793,370.00
上海谦璞投资管理有限公司—谦璞多策略战略机遇私募证券投资基金	12,079,500.00	人民币普通股	12,079,500.00
嘉兴聚力玖号股权投资合伙企业（有限合伙）	9,260,000.00	人民币普通股	9,260,000.00
中国电子进出口有限公司	5,323,850.00	人民币普通股	5,323,850.00
孟奎宝	2,931,800.00	人民币普通股	2,931,800.00
中科大资产经营有限责任公司	2,215,708.00	人民币普通股	2,215,708.00
薛兴义	1,658,200.00	人民币普通股	1,658,200.00
上述股东关联关系或一致行动的说明		中国电信集团投资有限公司（以下简称“电信投资”）与天府清源控股有限公司（以下简称“天府清源”）分别持有公司 18.68%和 8.16%的股份，电信投资与天府清源签订了《关于北京辰安科技股份有限公司的一致行动协议》，双方在重大事项决策方面保持一致行动关系。轩辕集团实业开发有限责任公司（以下简称“轩辕集团”）持有公司 12.05%的股份，其执行董事兼总经理薛兴义持有公司 0.71%的股份，同时持有轩辕集团 25.13%的股权。除以上关系外，公司未知其他股东是否存在关联关系或是否属于一致行动人。	
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）		股东孟奎宝通过普通证券账户持有 410,300 股，通过投资者信用证券账户持有 2,521,500 股，实际合计持有 2,931,800 股。	

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）限售股份变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
范维澄	271,978	0	0	271,978	高管锁定股	原定任职期限内执行董监高限售规定
吴鹏	2,250	0	0	2,250	高管锁定股	任职期限内执行董监高限售规定
杨早	4,950	0	0	4,950	高管锁定股	任职期限内执行董

						监高限售规定
合计	279,178	0	0	279,178	--	--

三、其他重要事项

☒适用 ☐不适用

1、重大合同进展

(1) 公司于 2017 年 11 月 25 日在巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露了《关于控股子公司签订重大合同的进展公告》(公告编号: 2017-109), 截至本报告期末, 《合肥市城市生命线工程安全运行监测系统二期项目设计施工总承包第 5 标段排水、中水管网专项合同书》已完成审计决算工作。

(2) 公司分别于 2017 年 12 月 4 日、2019 年 9 月 28 日在巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露了《关于签订重大合同暨关联交易进展的公告》(公告编号: 2017-113) 及《关于签订重大合同补充协议暨关联交易进展的公告》(公告编号: 2019-094), 公司及控股子公司北京辰安信息科技有限公司与紫光软件系统有限公司分别于 2017 年 11 月 30 日、2019 年 9 月 27 日签订了《海关管理信息系统项目合同》及《海关管理信息系统项目合同之补充协议》, 已交付上线了绝大部分业务软件及备份数据中心在内的基础设施及相关设备。

(3) 公司分别于 2022 年 2 月 22 日、2022 年 4 月 12 日、2022 年 4 月 26 日、2022 年 5 月 9 日、2022 年 5 月 24 日、2022 年 5 月 31 日、2022 年 8 月 1 日、2022 年 8 月 15 日在巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 披露了《关于安徽省城市生命线安全工程项目的自愿性信息披露公告》(公告编号: 2022-007) 及《关于安徽省城市生命线安全工程项目自愿性信息披露的进展公告》(公告编号分别为: 2022-019、2022-035、2022-037、2022-042、2022-043、2022-063、2022-069), 截至本报告期末, 《淮北市城市生命线安全工程一期项目》《铜陵市城市生命线安全工程(一期)项目》《宿州市城市生命线安全工程一期项目》《亳州市城市生命线安全工程(一期)建设项目》竣工验收已完成, 正组织审计决算工作; 《巢湖市城市生命线工程监测预警项目》《阜阳市城市生命线安全工程一期建设项目》已完成审计决算复审工作; 《肥西县城市生命线工程桥梁监测预警系统项目》《合肥经开区桥梁生命线项目(一期)》《肥西县城市生命线工程排水安全监测系统项目(一期)》已完成初审工作。

四、季度财务报表

(一) 财务报表

1、合并资产负债表

编制单位: 北京辰安科技股份有限公司

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	625,001,085.36	664,272,604.75
结算备付金		

拆出资金		
交易性金融资产	7,524,198.99	342,823.13
衍生金融资产		
应收票据	24,203,409.70	21,298,049.14
应收账款	1,641,021,541.46	1,883,381,059.64
应收款项融资	2,715,000.00	10,754,771.70
预付款项	60,241,808.74	25,531,574.88
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	40,447,042.01	43,266,206.33
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	350,581,036.90	386,441,969.73
其中：数据资源		
合同资产	421,786,937.62	362,797,654.56
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	16,400,705.08	12,093,378.20
其他流动资产	69,609,270.99	53,158,974.23
流动资产合计	3,259,532,036.85	3,463,339,066.29
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	26,094,823.94	21,835,847.64
长期股权投资	52,762,764.68	61,536,632.70
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	16,385,066.27	5,249,587.04
固定资产	126,369,322.70	134,451,157.84
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	6,104,794.96	12,543,938.05
无形资产	53,428,046.66	72,485,553.69
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉	89,199,266.18	89,199,266.18
长期待摊费用	10,232,418.28	12,231,006.38
递延所得税资产	210,558,278.39	207,842,874.22
其他非流动资产	138,300,689.86	153,848,689.70
非流动资产合计	729,435,471.92	771,224,553.44
资产总计	3,988,967,508.77	4,234,563,619.73
流动负债：		
短期借款	752,872,328.09	679,018,759.87
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	79,744,528.51	90,119,477.47
应付账款	1,324,773,868.02	1,502,914,217.06
预收款项		
合同负债	163,538,706.93	168,480,195.11
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	26,894,859.98	42,102,957.59
应交税费	14,286,013.94	37,838,112.41
其他应付款	19,615,250.91	32,666,429.01
其中：应付利息		
应付股利	893,472.05	8,033,607.64
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	91,966,826.48	49,221,078.88
其他流动负债	30,958,435.45	12,788,568.15
流动负债合计	2,504,650,818.31	2,615,149,795.55
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	105,176,970.28	99,458,858.33
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,462,042.02	5,280,371.66
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	27,629,554.47	31,721,849.73
递延收益	15,199,256.75	16,413,965.75
递延所得税负债	1,902,834.78	2,164,427.54
其他非流动负债		
非流动负债合计	152,370,658.30	155,039,473.01
负债合计	2,657,021,476.61	2,770,189,268.56
所有者权益：		
股本	232,637,638.00	232,637,638.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	786,961,400.91	786,961,400.91
减：库存股		
其他综合收益	826,906.51	-165,008.22
专项储备		
盈余公积	31,938,684.63	31,938,684.63
一般风险准备		
未分配利润	4,202,525.38	144,085,186.17
归属于母公司所有者权益合计	1,056,567,155.43	1,195,457,901.49
少数股东权益	275,378,876.73	268,916,449.68
所有者权益合计	1,331,946,032.16	1,464,374,351.17
负债和所有者权益总计	3,988,967,508.77	4,234,563,619.73

法定代表人：郑家升

主管会计工作负责人：孙茂葳

会计机构负责人：贾志惠

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	767,724,731.39	951,032,282.19
其中：营业收入	767,724,731.39	951,032,282.19
利息收入		
已赚保费		

手续费及佣金收入		
二、营业总成本	867,924,601.77	1,081,971,538.95
其中：营业成本	481,407,720.38	644,710,354.15
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	4,031,900.97	5,526,602.62
销售费用	128,086,775.78	135,260,978.02
管理费用	155,599,898.75	165,556,112.43
研发费用	78,086,835.82	112,480,816.18
财务费用	20,711,470.07	18,436,675.55
其中：利息费用	19,751,850.72	20,069,007.79
利息收入	2,859,785.26	3,842,635.68
加：其他收益	12,932,483.10	24,254,096.30
投资收益（损失以“－”号填列）	-8,764,203.80	-6,661,205.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,732,294.63	-7,549,739.02
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）		
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-22,068,076.84	-27,954,962.43
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-5,772,653.10	-19,835,466.62
资产处置收益（损失以“－”号填列）	154,998.70	39,291.40
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-123,717,322.32	-161,097,503.23
加：营业外收入	512,375.01	231.88
减：营业外支出	798,482.30	630,199.62
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-124,003,429.61	-161,727,470.97
减：所得税费用	8,440,193.30	-10,457,350.60
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-132,443,622.91	-151,270,120.37
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-132,443,622.91	-151,270,120.37
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）	-139,882,660.79	-149,586,425.37
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	7,439,037.88	-1,683,695.00

填列)		
六、其他综合收益的税后净额	1,320,303.91	-1,346,409.59
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	991,914.74	-1,010,158.01
(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	991,914.74	-1,010,158.01
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	991,914.74	-1,010,158.01
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	328,389.17	-336,251.58
七、综合收益总额	-131,123,319.00	-152,616,529.96
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-138,890,746.05	-150,596,583.38
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	7,767,427.05	-2,019,946.58
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	-0.60	-0.64
(二) 稀释每股收益	-0.60	-0.64

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：郑家升

主管会计工作负责人：孙茂葳

会计机构负责人：贾志惠

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	1,137,496,471.29	1,042,670,571.29
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	2,915,727.22	13,424,902.44
收到其他与经营活动有关的现金	40,846,547.99	57,931,440.66
经营活动现金流入小计	1,181,258,746.50	1,114,026,914.39
购买商品、接受劳务支付的现金	735,609,809.20	647,450,942.52
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	359,197,701.26	414,357,108.83
支付的各项税费	83,785,707.35	98,113,014.94
支付其他与经营活动有关的现金	128,394,155.49	142,617,113.34
经营活动现金流出小计	1,306,987,373.30	1,302,538,179.63
经营活动产生的现金流量净额	-125,728,626.80	-188,511,265.24
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,267,046.88	50,954,799.32
取得投资收益收到的现金	43,073.42	138,493.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,815.00	52,851.93
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		740,446.77
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	4,317,935.30	51,886,591.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,133,009.00	11,353,876.42
投资支付的现金	11,494,505.67	72,985,000.00
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	14,627,514.67	84,338,876.42
投资活动产生的现金流量净额	-10,309,579.37	-32,452,285.27
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	765,000.00	1,850,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	765,000.00	1,850,000.00
取得借款收到的现金	745,891,458.87	616,199,047.83
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	746,656,458.87	618,049,047.83
偿还债务支付的现金	618,811,220.90	515,565,932.71
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,958,683.32	20,665,493.89
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	9,210,135.56	333,076.77
支付其他与筹资活动有关的现金	7,391,422.80	6,346,521.60
筹资活动现金流出小计	654,161,327.02	542,577,948.20
筹资活动产生的现金流量净额	92,495,131.85	75,471,099.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,881,381.89	598,212.93
五、现金及现金等价物净增加额	-40,661,692.43	-144,894,237.95

加：期初现金及现金等价物余额	631,229,341.00	719,976,273.22
六、期末现金及现金等价物余额	590,567,648.57	575,082,035.27

（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。

北京辰安科技股份有限公司董事会

2025 年 10 月 29 日