



# 艾融软件

证券代码：830799

## 上海艾融软件股份有限公司

### 2023 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。

公司负责人张岩、主管会计工作负责人王涛及会计机构负责人（会计主管人员）夏恒敏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 (2023年9月30日)	上年期末 (2022年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	856,307,696.83	715,066,649.44	19.75%
归属于上市公司股东的净资产	359,361,893.08	355,149,255.26	1.19%
资产负债率%(母公司)	61.39%	51.20%	-
资产负债率%(合并)	57.65%	49.89%	-

项目	年初至报告期末 (2023年1-9月)	上年同期 (2022年1-9月)	年初至报告期末比上年 同期增减比例%
营业收入	437,266,845.92	408,627,747.56	7.01%
归属于上市公司股东的净利润	39,597,800.29	31,502,439.27	25.70%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	36,618,073.12	26,059,071.00	40.52%
经营活动产生的现金流量净额	-55,375,397.12	-121,400,693.27	54.39%
基本每股收益(元/股)	0.19	0.15	26.67%
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)	11.05%	9.27%	-
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)	10.22%	7.66%	-

项目	本报告期 (2023年7-9月)	上年同期 (2022年7-9月)	本报告期比上年同 期增减比例%
营业收入	139,323,835.04	155,677,696.91	-10.50%
归属于上市公司股东的净利润	16,018,242.18	14,077,378.89	13.79%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	16,203,262.34	11,210,842.15	44.53%
经营活动产生的现金流量净额	37,068,600.66	-40,754,368.23	190.96%
基本每股收益(元/股)	0.08	0.07	14.29%
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)	4.58%	4.28%	-
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)	4.63%	3.41%	-

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 (2023年9月30日)	变动幅度	变动说明
货币资金	358,036,660.44	32.29%	主要系短期借款增加所致
交易性金融资产		-100.00%	主要系理财到期赎回所致
应收账款	291,973,986.75	62.34%	主要系营业收入较上年同期增长7.01%，同时销售回款主要集中在第四季度所致
预付款项	818,787.61	44.25%	主要系预付北京办公室房租所致
存货	26,727,182.76	-30.41%	主要系留存项目在本报告期集中结算所致
其他流动资产		-100.00%	主要系定期存款到期赎回所致
在建工程		-100.00%	主要系公司改装项目完成转入固定资产所致
使用权资产	1,075,902.46	-66.11%	主要系部分租赁终止所致
长期待摊费用	2,180,308.71	-35.33%	主要系西安办公室退租装修费用摊销结束所致
递延所得税资产	6,732,819.33	50.90%	主要系未弥补亏损本期计提增加所致
短期借款	390,413,090.28	72.05%	主要系公司融资能力增强，因正常经营业务需求，本期取得银行借款所致
应付账款	1,555,235.86	-52.47%	主要系上年度计提费用已支付所致
应付职工薪酬	34,134,573.02	-31.98%	主要系上年度计提奖金已支付所致
其他应付款	8,851,260.83	-59.25%	主要系子公司股权转让款1,300万已支付所致
合同负债	16,406,296.09	111.64%	主要系本期销售合同预收货款增加所致
其他流动负债	1,125,753.29	93.70%	主要系本期销售合同预收货款增加所致
租赁负债	406,815.65	-81.16%	主要系部分租赁终止所致
合并利润表项目	本年累计	变动幅度	变动说明

财务费用	1,809,960.23	-58.35%	主要原因系货币资金增长，同时公司提高资金管理效益，利息收入增长所致
其他收益	4,238,064.01	-43.31%	主要系本期取得政府补助资金减少所致
投资收益	299,554.85	-75.18%	主要原因是募集资金较去年同期已使用完毕，定期存款到期取回，利息收入下降所致
资产处置收益	198,792.74	1,061.98%	主要原因系使用权资产处置所致
<b>合并现金流量表项目</b>	<b>本年累计</b>	<b>变动幅度</b>	<b>变动说明</b>
经营活动产生的现金流量净额	-55,375,397.12	54.39%	主要系销售回款增加，硬件采购减少所致
投资活动产生的现金流量净额	26,590,063.47	173.38%	主要系理财和定期存款到期赎回所致
筹资活动产生的现金流量净额	114,762,216.92	1,226.91%	主要系短期借款增加所致

**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	198,792.74
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）	3,903,900.18
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-915,578.21
其他符合非经常性损益定义的损益项目	334,163.83
<b>非经常性损益合计</b>	<b>3,521,278.54</b>
所得税影响数	528,191.79
少数股东权益影响额（税后）	13,359.58
<b>非经常性损益净额</b>	<b>2,979,727.17</b>

**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	117,430,139	55.74%	123,750	117,553,889	55.88%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.55%		26,451,106	12.57%
	董事、监事、高管	3,239,218	1.54%	1,500	3,240,718	1.54%
	核心员工	491,977	0.23%	200,384	692,361	0.33%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	93,258,361	44.26%	-442,950	92,815,411	44.12%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.66%		79,353,324	37.72%
	董事、监事、高管	9,723,655	4.62%	-16,500	9,707,155	4.61%
	核心员工	585,600	0.28%	-206,850	378,750	0.18%
<b>总股本</b>		210,688,500	-	-319,200	210,369,300	-
<b>普通股股东人数</b>						5,981

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	吴臻	境内自然人	51,367,973	0	51,367,973	24.42%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	0	33,392,982	15.87%	25,044,736	8,348,246
3	孟庆有	境内自然人	25,681,690	0	25,681,690	12.21%	0	25,681,690
4	上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	21,043,475	0	21,043,475	10.00%	15,782,607	5,260,868
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	0	10,020,743	4.76%	7,515,558	2,505,185
6	李冬梅	境内自然人	6,047,302	0	6,047,302	2.87%	0	6,047,302
7	何继远	境内自然人	3,376,575	0	3,376,575	1.61%	3,376,182	393
8	金智伟	境内自然人	3,273,823	0	3,273,823	1.56%	0	3,273,823
9	王涛	境内自然人	2,912,130	0	2,912,130	1.38%	2,184,097	728,033
10	肖斌	境内自然人	2,288,595	0	2,288,595	1.09%	0	2,288,595
合计		-	159,405,288	0	159,405,288	75.77%	92,429,161	66,976,127
持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：  上表股东吴臻，上表股东张岩，上表股东上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）：吴臻、张岩为夫妻关系，上海乾韞企业管理合伙企业（有限合伙）为张岩控制的企业，三者为一致行动人。								

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	是	不适用	不适用	
对外担保事项	是	已事前及时履行	是	2022-025
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	
经股东大会审议通过的收购、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	是	已事前及时履行	是	2022-062至067、2022-071、2022-074至077、2023-048至059
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	是	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

<b>（一）诉讼、仲裁事项</b>				
本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项				
1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项				
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	25,000	26,000	51,000	0.01%
-------	--------	--------	--------	-------

## (二) 对外担保事项

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			
上海砾阳软件有限公司	否	否	2,700,000.00	0.00		2022年9月23日	2023年9月20日	保证	连带	已事前及时履行
上海砾阳软件有限公司	否	否	7,300,000.00	7,300,000.00		2023年3月31日	2024年3月14日	保证	连带	已事前及时履行
<b>总计</b>	-	-	10,000,000.00	7,300,000.00		-	-	-	-	-

### 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）	10,000,000.00	7,300,000.00
公司及子公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保	0	0
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	0	0
公司担保总额超过净资产50%（不含本数）部分的金额	0	0

### 清偿和违规担保情况：

无。

## (三) 股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

公司于2021年6月28日召开第三届董事会第十七次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》、《关于认定公司核心员工的议案》、《关于公司股权激励计划授予的激励对象名单的议案》等议案，拟向84名激励对象授予85.8万份限制性股票，详见公司于2021年6月28日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）》（公

告编号：2021-047）、《股权激励计划激励对象名单》（公告编号：2021-049）。

2021年7月15日，公司召开2021年第三次临时股东大会审议通过了《关于〈上海艾融软件股份有限公司股权激励计划（草案）〉的议案》、《关于认定公司核心员工的议案》、《关于公司股权激励计划授予的激励对象名单的议案》、《关于与激励对象签署〈股权激励计划限制性股票授予协议书〉的议案》、《关于提请公司股东大会授权董事会办理股权激励相关事宜的议案》。公司实施2021年股权激励计划获得批准，董事会被授权办理本次股权激励计划有关事宜。详见公司于2021年7月16日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划授予公告》（公告编号：2021-053）。

2021年9月8日，公司完成了本次股权激励计划限制性股票的授予登记相关事宜。详见公司于2021年9月9日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票授予结果公告》（公告编号：2021-070）。

2022年7月20日，公司召开第三届董事会第二十九次会议、第三届监事会第二十三次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第一个解除限售期解限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。公司独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。同时，上海天衍禾律师事务所出具了《上海天衍禾律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司2021年股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第一个解除限售期解除限售条件的59名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为207,300股，占公司总股本0.0983%，可交易时间为2022年8月12日。详见公司于2022年8月9日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2022-076）。

2022年8月4日，公司召开2022年第一次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。针对不符合股权激励条件的11名离职激励对象，其持有的已获授尚未解限售的106,500股限制性股票已由公司回购注销。详见公司于2022年8月18日披露的《上海艾融软件股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2022-077）。

2023年7月20日，公司召开第四届董事会第四次会议、第四届监事会第三次会议，审议通过了《关于公司股权激励计划第二个解除限售期解限售条件成就的议案》、《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。公司独立董事就上述议案发表了同意的独立意见。同时，北京观韬中茂（上海）律师事务所出具了《北京观韬中茂（上海）律师事务所关于上海艾融软件股份有限公司2021年股权激励计划第二个解除限售期解除限售条件成就及回购注销部分限制性股票相关事宜的法律意见书》。公司已为符合第二个解除限售期解除限售条件的49名激励对象办理了股票解除限售，数量总额为227,250股，占公司总股本0.10%，可交易时间为2023年8月9日。详见公司于2023年8月4日披露的《上海艾融软件股份有限公司股权激励计划限制性股票解除限售公告》（公告编号：2023-058）。

2023年8月8日，公司召开2023年第二次临时股东大会，审议通过了《关于回购注销部分股权激励计划限制性股票方案的议案》等议案。针对不符合股权激励条件的10名离职激励对象，其持有的

已获授尚未解限售的 223,200 股限制性股票已由公司回购注销。详见公司于 2023 年 8 月 23 日披露的《上海艾融软件股份有限公司回购股份注销完成暨股份变动公告》（公告编号：2023-062）。

实施此次股权激励计划有助于公司建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司管理层和核心骨干员工的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，提升公司的核心竞争力，确保公司发展战略和经营目标的实现，推动公司健康持续发展。

#### （四）已披露的承诺事项

报告期内，公司不存在新增承诺事项，已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，承诺人均正常履行承诺事项，不存在违反承诺的情形。

#### （五）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

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
银行存款	货币资金	冻结	2,087,413.74	0.24%	履约保函保证金
总计	-	-	2,087,413.74	0.24%	-

其他说明：公司将持有子公司上海砾阳软件有限公司 100%的股权质押用于向中国光大银行借款，授信额度为 7,800 万元，取得借款金额 500 万元。

#### 资产权利受限事项对公司的影响：

上述资产权利受限事项是公司正常开展业务产生，且占总资产比例较低，对公司不存在重大不利影响。

## 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	2023年9月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	358,036,660.44	270,649,259.14
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		10,006,602.74
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	291,973,986.75	179,854,572.92
应收款项融资		
预付款项	818,787.61	567,629.25
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,587,065.98	1,460,007.03
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	26,727,182.76	38,404,170.64
合同资产	914,309.04	914,309.04
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		31,893,975.84
<b>流动资产合计</b>	<b>680,057,992.58</b>	<b>533,750,526.60</b>
<b>非流动资产：</b>		
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		
固定资产	47,877,149.14	50,385,677.77
在建工程		330,530.97
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,075,902.46	3,174,959.92
无形资产	4,910,736.09	6,119,200.25

开发支出		
商誉	113,472,788.52	113,472,788.52
长期待摊费用	2,180,308.71	3,371,316.38
递延所得税资产	6,732,819.33	4,461,649.03
其他非流动资产		
<b>非流动资产合计</b>	176,249,704.25	181,316,122.84
<b>资产总计</b>	856,307,696.83	715,066,649.44
<b>流动负债：</b>		
短期借款	390,413,090.28	226,921,469.88
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	1,555,235.86	3,271,975.05
预收款项		
合同负债	16,406,296.09	7,751,950.58
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	34,134,573.02	50,182,471.21
应交税费	15,460,444.17	17,716,348.80
其他应付款	8,851,260.83	21,718,772.12
其中：应付利息		
应付股利	1,600,000.00	
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	834,200.79	1,138,786.99
其他流动负债	1,125,753.29	581,194.27
<b>流动负债合计</b>	468,780,854.33	329,282,968.90
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	4,254,250.00	4,941,379.45
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	406,815.65	2,159,471.90
长期应付款	19,500,000.00	19,500,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	702,621.00	878,276.25
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>	24,863,686.65	27,479,127.60
<b>负债合计</b>	493,644,540.98	356,762,096.50
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	210,369,300.00	210,688,500.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	48,788,409.27	51,851,025.44
减：库存股	17,395,685.83	23,080,037.52
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	30,059,472.47	30,059,472.47
一般风险准备		
未分配利润	87,540,397.17	85,630,294.87
归属于母公司所有者权益合计	359,361,893.08	355,149,255.26
少数股东权益	3,301,262.77	3,155,297.68
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>362,663,155.85</b>	<b>358,304,552.94</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>856,307,696.83</b>	<b>715,066,649.44</b>

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	350,644,868.71	220,440,539.20
交易性金融资产		10,006,602.74
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	251,368,233.13	145,151,804.61
应收款项融资		
预付款项	635,770.40	284,612.04
其他应收款	44,948,726.62	46,531,632.70
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	19,636,404.03	30,703,766.12
合同资产	779,417.49	779,417.49
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		31,875,844.45
<b>流动资产合计</b>	<b>668,013,420.38</b>	<b>485,774,219.35</b>
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	134,000,000.00	134,000,000.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	47,542,318.42	49,795,167.86
在建工程		330,530.97

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	931,544.43	2,922,333.33
无形资产	341,754.19	375,978.18
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	2,180,308.71	3,371,316.38
递延所得税资产	5,154,311.25	3,371,496.44
其他非流动资产		
<b>非流动资产合计</b>	<b>190,150,237.00</b>	<b>194,166,823.16</b>
<b>资产总计</b>	<b>858,163,657.38</b>	<b>679,941,042.51</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	383,106,500.00	219,213,470.44
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	40,828,556.33	25,028,240.39
预收款项		
合同负债	10,767,192.43	6,036,362.17
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	29,461,859.98	35,899,507.57
应交税费	9,847,219.07	12,491,104.20
其他应付款	27,335,315.60	21,484,487.05
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	834,200.79	1,138,786.99
其他流动负债	646,031.55	478,258.97
<b>流动负债合计</b>	<b>502,826,875.75</b>	<b>321,770,217.78</b>
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	4,254,250.00	4,941,379.45
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	259,108.36	1,942,972.04
长期应付款	19,500,000.00	19,500,000.00
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		
<b>非流动负债合计</b>	<b>24,013,358.36</b>	<b>26,384,351.49</b>
<b>负债合计</b>	<b>526,840,234.11</b>	<b>348,154,569.27</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	210,369,300.00	210,688,500.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	48,551,944.91	51,614,561.08

减：库存股	17,395,685.83	23,080,037.52
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	30,059,472.47	30,059,472.47
一般风险准备		
未分配利润	59,738,391.72	62,503,977.21
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>331,323,423.27</b>	<b>331,786,473.24</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>858,163,657.38</b>	<b>679,941,042.51</b>

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>437,266,845.92</b>	<b>408,627,747.56</b>
其中：营业收入	437,266,845.92	408,627,747.56
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
<b>二、营业总成本</b>	<b>393,470,656.40</b>	<b>378,105,468.81</b>
其中：营业成本	292,561,433.93	275,184,992.57
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	2,464,745.09	2,103,403.45
销售费用	10,641,087.00	10,494,859.33
管理费用	29,036,833.78	33,524,821.05
研发费用	56,956,596.37	52,451,612.20
财务费用	1,809,960.23	4,345,780.21
其中：利息费用	7,416,227.80	6,138,398.12
利息收入	5,663,023.37	1,843,365.39
加：其他收益	4,238,064.01	7,475,286.43
投资收益（损失以“-”号填列）	299,554.85	1,206,950.24
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）	-6,389,170.70	-8,037,859.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）		84,544.61
资产处置收益（损失以“-”号填列）	198,792.74	17,108.10
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>42,143,430.42</b>	<b>31,268,308.57</b>



加：营业外收入	12,093.44	22,759.54
减：营业外支出	927,671.65	1,068,260.69
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	41,227,852.21	30,222,807.42
减：所得税费用	-1,715,913.18	-1,821,281.82
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	42,943,765.39	32,044,089.24
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）	42,943,765.39	32,044,089.24
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）	3,345,965.10	541,649.97
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	39,597,800.29	31,502,439.27
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>七、综合收益总额</b>	42,943,765.39	32,044,089.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	39,597,800.29	31,502,439.27
（二）归属于少数股东的综合收益总额	3,345,965.10	541,649.97
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.19	0.15
（二）稀释每股收益（元/股）	0.19	0.15

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、营业收入</b>	375,493,492.02	337,652,339.50
减：营业成本	260,741,427.85	237,131,136.70
税金及附加	2,288,082.63	1,964,259.89
销售费用	8,926,014.06	8,966,943.67
管理费用	24,604,510.53	26,499,085.86
研发费用	45,399,226.68	40,435,185.47
财务费用	1,661,585.71	4,322,266.28
其中：利息费用	7,180,865.91	6,031,474.51
利息收入	5,563,648.81	1,742,332.27
加：其他收益	3,184,717.36	6,799,316.67
投资收益（损失以“-”号填列）	5,099,554.85	2,975,325.24
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	4,800,000.00	
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）	-6,319,777.81	-6,254,548.38
资产减值损失（损失以“-”号填列）		81,144.61
资产处置收益（损失以“-”号填列）	197,726.95	17,108.10
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	34,034,865.91	21,951,807.87
加：营业外收入	12,093.44	22,759.54
减：营业外支出	907,661.65	1,062,018.39
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	33,139,297.70	20,912,549.02
减：所得税费用	-1,782,814.81	-1,355,893.60
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	34,922,112.51	22,268,442.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	34,922,112.51	22,268,442.62
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>六、综合收益总额</b>	34,922,112.51	22,268,442.62
<b>七、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	355,838,188.60	291,328,704.69
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	33,580.54	32,487.45
收到其他与经营活动有关的现金	10,944,261.97	10,848,150.36
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>366,816,031.11</b>	<b>302,209,342.50</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	27,655,184.70	58,755,452.09
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	342,377,480.27	321,194,358.59
支付的各项税费	27,472,251.80	19,950,633.03
支付其他与经营活动有关的现金	24,686,511.46	23,709,592.06
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>422,191,428.23</b>	<b>423,610,035.77</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-55,375,397.12</b>	<b>-121,400,693.27</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	70,000,000.00	260,000,000.00
取得投资收益收到的现金	310,500.24	1,974,278.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收	32,200.00	

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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	70,342,700.24	261,974,278.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	752,636.77	2,211,910.60
投资支付的现金	43,000,000.00	296,000,000.00
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	43,752,636.77	298,211,910.60
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	26,590,063.47	-36,237,632.06
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	291,100,000.00	312,700,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	291,100,000.00	312,700,000.00
偿还债务支付的现金	128,385,900.00	275,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	46,214,320.24	41,830,127.48
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	1,280,000.00	780,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,737,562.84	6,053,684.04
<b>筹资活动现金流出小计</b>	176,337,783.08	322,883,811.52
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	114,762,216.92	-10,183,811.52
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	85,976,883.27	-167,822,136.85
加：期初现金及现金等价物余额	268,722,545.40	283,123,034.84
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	354,699,428.67	115,300,897.99

法定代表人：张岩

主管会计工作负责人：王涛

会计机构负责人：夏恒敏

## (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	290,525,880.97	251,462,158.86
收到的税费返还		27,899.72
收到其他与经营活动有关的现金	68,072,894.52	31,262,807.49
<b>经营活动现金流入小计</b>	358,598,775.49	282,752,866.07
购买商品、接受劳务支付的现金	11,563,230.60	42,592,048.54
支付给职工以及为职工支付的现金	287,501,964.22	267,084,269.79
支付的各项税费	22,463,518.55	17,257,299.66
支付其他与经营活动有关的现金	51,453,394.65	56,601,518.43
<b>经营活动现金流出小计</b>	372,982,108.02	383,535,136.42
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-14,383,332.53	-100,782,270.35
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	70,000,000.00	260,000,000.00

取得投资收益收到的现金	310,500.24	3,742,653.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32,200.00	
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>70,342,700.24</b>	<b>263,742,653.54</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	752,636.77	1,918,448.00
投资支付的现金	43,000,000.00	296,000,000.00
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>43,752,636.77</b>	<b>297,918,448.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>26,590,063.47</b>	<b>-34,175,794.46</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	283,800,000.00	305,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>283,800,000.00</b>	<b>305,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	120,685,900.00	270,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	44,703,756.62	40,912,238.59
支付其他与筹资活动有关的现金	1,662,562.84	5,802,516.44
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>167,052,219.46</b>	<b>316,714,755.03</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>116,747,780.54</b>	<b>-11,714,755.03</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>128,954,511.48</b>	<b>-146,672,819.84</b>
加：期初现金及现金等价物余额	219,237,089.45	253,558,839.82
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>348,191,600.93</b>	<b>106,886,019.98</b>