

Gabrielle 戈碧迦

股票代码：835438

湖北戈碧迦光电科技股份有限公司
HUBEI GABRIELLE-OPTECH CO.,LTD

2024

第三季度报告

Gabrielle

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。

公司负责人吴林海、主管会计工作负责人华凯及会计机构负责人（会计主管人员）李金蓉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	1,329,660,299.84	1,155,899,812.76	15.03%
归属于上市公司股东的净资产	930,584,457.09	681,132,245.85	36.62%
资产负债率%(母公司)	30.67%	40.73%	-
资产负债率%(合并)	30.01%	41.07%	-

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	447,369,091.31	590,128,313.14	-24.19%
归属于上市公司股东的净利润	58,672,389.31	86,112,335.35	-31.87%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	54,911,556.46	83,305,622.55	-34.08%
经营活动产生的现金流量净额	53,333,799.61	176,257,264.49	-69.74%
基本每股收益(元/股)	0.44	0.73	-39.73%
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)	6.95%	14.61%	-
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)	6.51%	14.13%	-

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	124,984,119.82	218,611,892.71	-42.83%
归属于上市公司股东的净利润	10,785,983.10	37,929,734.28	-71.56%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	7,390,259.59	36,981,715.62	-80.02%
经营活动产生的现金流量净额	13,680,460.13	109,705,798.87	-87.53%
基本每股收益(元/股)	0.07	0.32	-78.13%
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)	0.99%	6.16%	-
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)	0.59%	6.01%	-

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
货币资金	158,857,071.70	73.32%	主要原因系公司首次公开发行上市后募集资金到账所致。
交易性金融资产	60,000,000.00	100.00%	主要原因系公司本期使用自有资金6000万元进行委托理财。
应收票据	29,880,480.82	-37.77%	主要原因系公司本期为了控制应收票据的坏账风险，对应收票据的背书银行资质要求提升，未背书的十五大银行票据转为了应收款项融资；其次本期内接收到的票据到期期限缩短。
应收账款	146,543,032.92	40.12%	主要原因系光学玻璃销售收入增加，因光学玻璃销售有一定的账期，导致应收账款有所增加。
应收款项融资	28,445,882.91	348.97%	主要原因系公司本期为了控制应收票据的坏账风险，对应收票据的背书银行资质要求提升，未背书的十五大银行票据转为了应收款项融资。
预付款项	4,572,574.21	-40.86%	主要原因系本期冲减期初国网电费的预存所致，期末余额主要为经营活动的预付款。
其他应收款	368,524.98	-39.89%	主要原因系应收账款账龄变长，计提减值准备增加，账面净值减少。
其他流动资产	11,924,274.16	-51.13%	主要原因系上市相关中介机构费用结转到资本公积所致。
长期应收款	10,000,000.00	-50.00%	主要原因系公司根据《和解协议》，收取实控人及一致行动人补偿金导致。
使用权资产	8,825,169.73	-46.80%	主要原因系本期归还部分租赁生产设备（铂金坩埚），导致使用权资产减少。
无形资产	17,100,576.43	84.44%	主要原因系本期公司新取得一宗工业用地，导致无形资产增加。
递延所得税资产	0.00	-100.00%	主要原因系根据适用的会计准则，递延所得税资产和递延所得税负债的余额相互抵销所致，最终在资产负债表上呈现为一个净额，本期末列示在递延所得税负债科目。
短期借款	26,312,777.79	-66.77%	主要原因系本期优化银行融资结构，减少了一年以内的流动资金借款，增加了一年以上的银行借款所致。
应付票据	54,822,499.10	-42.43%	主要原因系本期内公司货币资金充裕，减少应付票据业务所致。
合同负债	2,239,017.63	-84.56%	主要原因系本期微晶玻璃产品大客户订单履

			行完毕，预收账款冲抵应收账款所致。
应交税费	1,003,723.13	-81.55%	主要原因系本期公司经营业绩不及预期，应交所得税余额大幅减少。
其他应付款	481,833.52	32.35%	主要是本期已计提未支付费用增加，其他应付款余额增加。
其他流动负债	14,029,137.16	-67.49%	主要原因系非十大银行的票据已背书转让，期末未到期确认的票据减少。
长期借款	120,005,000.00	278.56%	主要原因系本期优化银行融资结构，减少了一年以内的流动资金借款，增加了一年以上的银行借款所致。
租赁负债	3,805,075.83	-59.60%	主要原因本期归还部分租赁生产设备（铂金坩埚），导致租赁负债余额减少。
递延所得税负债	6,331,608.86	-63.91%	主要原因系根据适用的会计准则，递延所得税资产和递延所得税负债的余额相互抵销所致，最终在资产负债表上呈现为一个净额，本期末列示在递延所得税负债科目。
资本公积	431,676,443.21	72.83%	主要原因系首发上市股本溢价所致。
合并利润表项目	本年累计	变动幅度	变动说明
税金及附加	1,383,635.33	-49.70%	主要原因系本期缴纳的增值税较上期减少，附加税随着减少。
销售费用	9,202,601.61	53.20%	主要原因系公司为拓展市场，开展销售咨询活动，同时调整销售管理架构，增加销售人员，人员工资增加，导致本期费用增加。
研发费用	39,924,057.54	39.89%	主要原因系公司加大新产品、新技术、新工艺的研发活动，导致研发投入增加。
财务费用	4,457,932.16	-33.36%	主要原因系银行借款利率下降及融资结构调整所致。
利息收入	1,046,492.94	406.56%	主要原因系募集资金利息收入。
其他收益	13,727,939.07	104.72%	主要原因系本期公司收到的政府补助高于同期。
投资收益	52,530.31	100.00%	主要原因系公司本期使用自有资金进行委托理财获得投资收益。
信用减值损失 （损失以“-” 号填列）	-1,040,161.38	-322.80%	主要原因系本期应收账款余额增加，导致计提信用减值增加。
资产减值损失 （损失以“-” 号填列）	-4,487,272.67	206.92%	主要原因系根据市场行情的变化，部分存货的可变现净值降低，存货资产减值计提增加所致。
资产处置收益 （损失以“-” 号填列）	-211,809.88	-1,499.46%	主要原因系本期处置部分淘汰设备时，存在亏损所致。
营业外收入	47,161.91	1,328.99%	主要系本期收到了客户逾期账款的违约金。
所得税费用	4,171,562.64	-57.60%	主要原因系本期的利润总额减少，计提的所得税少；同时本期的研发费用增加，研发加计扣

			除减少了所得税费用。
净利润	58,672,389.31	-31.87%	主要原因系营业收入的下降及研发费用的增加，导致净利润随之降低。
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	53,333,799.61	-69.74%	主要原因系重庆鑫景订单履行完毕，预收账款冲抵应收账款所致。
投资活动产生的现金流量净额	-182,519,858.08	354.40%	主要原因系：1、购建铂金、设备、土地等长期资产支付的现金增加所致；2、本期末交易性金融资产余额增加所致。
筹资活动产生的现金流量净额	212,425,734.27	437.19%	主要原因系首发上市募集资金到账所致。

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	-2,865,975.14
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	7,544,600.00
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	52,530.31
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-306,837.15
非经常性损益合计	4,424,318.02
所得税影响数	663,485.17
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	3,760,832.85

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	无限售股份总数	75,425,340	53.40%	0	75,425,340	53.40%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%

份	董事、监事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售 条件股 份	有限售股份总数	65,824,660	46.60%	0	65,824,660	46.60%
	其中：控股股东、实际控制人	29,942,900	21.20%	0	29,942,900	21.20%
	董事、监事、高管	3,061,760	2.17%	0	3,061,760	2.17%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		141,250,000	-	0	141,250,000	-
普通股股东人数		4,642				

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	虞顺积	境内自然人	29,942,900	0	29,942,900	21.20%	29,942,900	0
2	秭归紫昕集团有限责任公司	国有法人	20,000,000	0	20,000,000	14.16%	20,000,000	0
3	秭归桐碧迦企业管理咨询中心（有限合伙）	境内非国有法人	8,820,000	0	8,820,000	6.24%	8,820,000	0
4	武汉潜龙创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	6,068,000	0	6,068,000	4.30%	0	6,068,000
5	创金合信基金—北京国有资本运营管理有限公司—创金合信北交所精选单一资产管理计划	其他	1,872,700	1,745,200	3,617,900	2.56%	0	3,617,900
6	季阔	境内自然人	3,448,186	0	3,484,816	2.47%	0	3,484,816
7	柯剑	境内自然人	3,000,000	0	3,000,000	2.12%	0	3,000,000
8	上海怀德投资管理有限公司	境内非国有法人	3,000,000	0	3,000,000	2.12%	0	3,000,000
9	吴林海	境内自然人	2,474,600	0	2,474,600	1.75%	2,474,600	0
10	首正泽富创新投资（北京）有限公司	国有法人	1,482,186	0	1,482,186	1.05%	0	1,482,186
合计		-	80,108,572	1,745,200	81,890,402	57.97%	61,237,500	20,652,902

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

1、虞顺积系公司控股股东；虞顺积与虞国强系公司实际控制人；秭归桐碧迦企业管理咨询中心（有限合伙）的执行事务合伙人为虞国强；虞顺积和虞国强系父子关系。

2、虞顺积、虞国强、吴林海为一致行动人。

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	否	不适用	不适用	不适用
对外担保事项	否	不适用	不适用	不适用
对外提供借款事项	是	已事前及时履行	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	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	不适用
其他重大关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2024-009； 2024-011； 2024-012。
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	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	不适用	不适用
股份回购事项	否	不适用	不适用	不适用
已披露的承诺事项	是	不适用	不适用	《戈碧迦：招股说明书》。
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	不适用	不适用
被调查处罚的事项	否	不适用	不适用	不适用
失信情况	否	不适用	不适用	不适用
其他重大事项	否	不适用	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

一、对外提供借款事项情况：										
债务人	债务人与公司的关联关系	债务人是否为公司董事、监事及高级管理人员	借款期间		期初余额	本期新增	本期减少	期末余额	是否履行审议程序	是否存在抵质押
			起始日期	终止日期						
张卫芳	员工	否	2022年5月9日	2028年5月7日	245,000	0	15,000	230,000	已事前及时履行	否
何科	员工	否	2022年3月8日	2032年3月7日	404,182	0	12,498	391,684	已事前及时履行	否

合计	-	-	-	-	649,182	0	27,498	621,684	-	-
----	---	---	---	---	---------	---	--------	---------	---	---

对外提供借款原因及对公司的影响：

对外借款原因：公司按照规章制度，对上述二名员工提供借款用于其安家性质的购房需求。

对公司影响：公司按照规章制度，恪守企业制度文化和履行对员工的社会责任，为重要员工提供借款，有利于公司企业文化塑造及建设。同时上述借款金额较小，不会对公司的生产经营及持续经营能力造成重大不利影响。

二、其他重大关联交易事项：

1、公司 2024 年度预计向金融机构申请不超过人民币 6.5 亿元的综合授信额度，用于办理银行贷款、银行承兑汇票、融资租赁等各种贷款及融资业务。公司 2024 年度向金融机构申请的授信额度最终以金融机构实际审批的授信额度为准，并按金融机构的要求提供相关担保。上述融资预计会由公司关联方秭归桐碧迦企业管理咨询中心（有限合伙）、虞顺积、虞国强、吴林海、杨景顺、华凯、王兴宽、陈余姐、郝红梅、韦文提供担保。预计发生关联担保金额合计不超过 6.5 亿元人民币，实际关联担保金额最终以金融机构审批的额度为准。公司关联企业、董事、高管及直系亲属等关联方为公司融资所作担保系无偿担保行为，不存在收费情形，未损害公司及其他非关联股东的利益。详见公告：2024-009。

2、公司因业务发展需要，公司子公司拟续租关联方浦江晶凯隆工贸有限公司位于浦江经济开发区一点红大道 180 号面积 997.92 平方米的仓库及办公场所，并拟与关联方浦江晶凯隆工贸有限公司签订《房屋租赁合同》。详见公告：2024-011。

3、公司因业务发展需要，拟续租关联方秭归紫昕集团有限责任公司位于秭归县茅坪镇九里工业园区（原湖北星云特种玻璃加工有限公司）面积约 7552.8 平方米厂房作为仓库之用，并拟与关联方秭归紫昕集团有限责任公司签订《房屋租赁合同》。详见公告：2024-012。

上述关联交易遵循公开、公平、公正的原则，不存在损害其他非关联股东的利益情形，不会对公司经营及财务产生重大影响，且上述关联交易为公司业务发展和日常经营的正常所需，有利于公司持续稳定经营，符合公司和全体股东的利益。

三、其他员工激励措施：

1、员工持股平台的设立背景

公司于 2015 年 6 月设立了员工持股平台秭归桐碧迦企业管理咨询中心（有限合伙）。目的是为了进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住公司优秀人才，充分调动公司管理层及员工的积极性和创造性，有效地将股东利益、公司利益和管理层、员工个人利益结合在一起，促进公司长期、持续、健康发展。

2、员工持股平台的合伙人

桐碧迦目前共有 17 名合伙人，除实际控制人和张小瑞（已退休）外，均为与发行人签订劳动合同并领取薪酬的员工，包括董事（不包含独立董事）、监事、管理人员及员工，不存在外部股东。

3、报告期内，桐碧迦持股平台无增减激励人员，亦无新增其他激励措施。

四、已披露的承诺事项：

公司已披露的承诺事项具体内容详见公司于 2024 年 3 月 11 日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《戈碧迦：招股说明书》（<https://www.bse.cn/disclosure/2024/2024-03-11/1710153861037009.pdf>），报告期内相关承诺情况无重大变化，承诺人均正常履行上述承诺，不存在违反承诺的情形。

五、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

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	流动资产	受限	22,204,947.55	1.67%	保证金
固定资产	非流动资产	抵押	376,177,752.35	28.29%	向金融机构借款抵押
无形资产	非流动资产	抵押	9,029,626.55	0.68%	向金融机构借款抵押
总计	-	-	407,412,326.45	30.64%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司资产权利受限类别主要是固定资产，上述资产抵押目的是向金融机构借款，用以保障公司经营资金充足。上述固定资产抵押不影响公司正常生产，同时抵押资产比例相对较低，公司现金流充足，债务违约风险较小，因此上述资产抵押不会对公司正常生产经营造成重大影响。

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	2024年9月30日	2023年12月31日
流动资产：		
货币资金	158,857,071.70	91,654,891.46
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	29,880,480.82	48,012,630.55
应收账款	146,543,032.92	104,585,056.99
应收款项融资	28,445,882.91	6,335,790.33
预付款项	4,572,574.21	7,731,333.60
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	368,524.98	613,072.27
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	230,122,547.19	265,169,107.44
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	10,000,000.00	10,000,000.00
其他流动资产	11,924,274.16	24,401,078.95
流动资产合计	680,714,388.89	558,502,961.59
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	10,000,000.00	20,000,000.00
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	577,098,411.55	502,313,400.26
在建工程	22,644,402.35	17,615,990.49
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	8,825,169.73	16,588,129.57
无形资产	17,100,576.43	9,271,671.45
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	9,600,006.37	12,382,218.54
递延所得税资产		14,641,143.62
其他非流动资产	3,677,344.52	4,584,297.24
非流动资产合计	648,945,910.95	597,396,851.17
资产总计	1,329,660,299.84	1,155,899,812.76
流动负债：		
短期借款	26,312,777.79	79,193,497.44
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	54,822,499.10	95,232,580.00
应付账款	57,283,613.62	53,960,349.51
预收款项		
合同负债	2,239,017.63	14,497,168.69
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	6,836,657.72	9,657,873.86
应交税费	1,003,723.13	5,439,466.02
其他应付款	481,833.52	364,058.15
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	29,985,118.09	27,043,070.54
其他流动负债	14,029,137.16	43,153,636.94
流动负债合计	192,994,377.76	328,541,701.15
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	120,005,000.00	31,700,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	3,805,075.83	9,419,234.97
长期应付款	23,377,457.60	32,173,000.00
长期应付职工薪酬		

预计负债		
递延收益	52,562,322.70	55,390,268.14
递延所得税负债	6,331,608.86	17,543,362.65
其他非流动负债		
非流动负债合计	206,081,464.99	146,225,865.76
负债合计	399,075,842.75	474,767,566.91
所有者权益（或股东权益）：		
股本	141,250,000.00	118,250,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	431,676,443.21	249,771,621.29
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	32,523,726.14	32,523,726.14
一般风险准备		
未分配利润	325,134,287.74	280,586,898.42
归属于母公司所有者权益合计	930,584,457.09	681,132,245.85
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	930,584,457.09	681,132,245.85
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,329,660,299.84	1,155,899,812.76

法定代表人：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉

（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	155,988,959.71	84,653,918.23
交易性金融资产	60,000,000.00	
衍生金融资产		
应收票据	29,785,480.82	48,012,630.55
应收账款	149,166,499.19	104,581,256.43
应收款项融资	28,265,882.91	6,335,790.33
预付款项	4,564,487.80	7,708,173.10
其他应收款	368,524.98	613,072.27
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	220,652,404.49	255,782,237.35
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	10,000,000.00	10,000,000.00
其他流动资产	11,771,585.44	24,401,078.95
流动资产合计	670,563,825.34	542,088,157.21
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		

长期应收款	10,000,000.00	20,000,000.00
长期股权投资	30,600,000.00	30,000,000.00
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	564,090,976.99	487,809,934.30
在建工程	22,644,402.35	17,423,676.33
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	8,225,647.50	16,588,129.57
无形资产	17,100,576.43	9,271,671.45
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	8,872,935.21	11,034,530.83
递延所得税资产		10,898,766.25
其他非流动资产	3,677,344.52	4,584,297.24
非流动资产合计	665,211,883.00	607,611,005.97
资产总计	1,335,775,708.34	1,149,699,163.18
流动负债：		
短期借款	26,312,777.79	79,193,497.44
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	54,822,499.10	95,232,580.00
应付账款	81,921,273.01	63,568,658.89
预收款项		
合同负债	1,902,161.84	14,497,168.69
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	5,607,108.30	7,870,704.92
应交税费	696,906.62	4,802,305.61
其他应付款	460,494.83	343,658.15
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	29,432,552.33	26,993,070.54
其他流动负债	13,985,345.91	43,153,636.94
流动负债合计	215,141,119.73	335,655,281.18
非流动负债：		
长期借款	110,020,000.00	21,710,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	3,710,880.37	9,419,234.97
长期应付职工薪酬	23,377,457.60	32,173,000.00
预计负债		
递延收益	52,562,322.70	55,390,268.14
递延所得税负债	4,929,976.56	13,917,496.16

其他非流动负债		
非流动负债合计	194,600,637.23	132,609,999.27
负债合计	409,741,756.96	468,265,280.45
所有者权益（或股东权益）：		
股本	141,250,000.00	118,250,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	431,676,443.21	249,771,621.29
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	32,523,726.14	32,523,726.14
一般风险准备		
未分配利润	320,583,782.03	280,888,535.30
所有者权益（或股东权益）合计	926,033,951.38	681,433,882.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,335,775,708.34	1,149,699,163.18

法定代表人：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉

（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	447,369,091.31	590,128,313.14
其中：营业收入	447,369,091.31	590,128,313.14
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	389,517,272.03	496,514,233.18
其中：营业成本	305,552,587.04	420,073,497.85
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	1,383,635.33	2,750,828.50
销售费用	9,202,601.61	6,006,724.50
管理费用	28,996,458.35	32,454,227.62
研发费用	39,924,057.54	28,539,419.05
财务费用	4,457,932.16	6,689,535.66
其中：利息费用	5,382,883.83	6,783,162.65
利息收入	1,046,492.94	206,589.66
加：其他收益	13,727,939.07	6,705,680.50
投资收益（损失以“-”号填列）	52,530.31	
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）	-1,040,161.38	466,867.76
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-4,487,272.67	-1,462,016.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-211,809.88	15,135.07
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	65,893,044.73	99,339,746.45
加：营业外收入	47,161.91	3,300.36
减：营业外支出	3,096,254.69	3,392,616.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	62,843,951.95	95,950,430.72
减：所得税费用	4,171,562.64	9,838,095.37
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	58,672,389.31	86,112,335.35
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）	58,672,389.31	86,112,335.35
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）		
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	58,672,389.31	86,112,335.35
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	58,672,389.31	86,112,335.35
（一）归属于母公司所有者的综合收益	58,672,389.31	86,112,335.35

总额		
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）	0.44	0.73
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.44	0.73

法定代表人：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉

(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	447,359,258.46	590,087,747.73
减：营业成本	314,215,032.30	420,333,948.51
税金及附加	1,176,705.99	2,679,217.20
销售费用	8,536,126.33	6,006,724.50
管理费用	28,800,333.03	32,373,400.81
研发费用	39,924,057.54	28,539,419.05
财务费用	4,174,266.34	6,688,729.50
其中：利息费用	5,098,168.58	6,760,893.88
利息收入	1,041,099.41	201,851.35
加：其他收益	13,566,447.21	6,678,051.12
投资收益（损失以“-”号填列）	52,530.31	
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）	-673,757.53	466,332.26
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-3,849,084.16	-983,423.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-202,893.52	15,228.58
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	59,425,979.24	99,642,496.37
加：营业外收入	47,161.91	3,300.36
减：营业外支出	3,094,116.65	3,392,616.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	56,379,024.50	96,253,180.64
减：所得税费用	2,558,777.77	9,868,159.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	53,820,246.73	86,385,020.85
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	53,820,246.73	86,385,020.85
(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	53,820,246.73	86,385,020.85
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：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉

(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	344,215,106.66	577,420,317.64
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		1,113,467.11
收到其他与经营活动有关的现金	19,936,241.65	5,946,385.96
经营活动现金流入小计	364,151,348.31	584,480,170.71
购买商品、接受劳务支付的现金	204,466,515.37	314,622,551.51
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	76,953,111.36	56,323,858.53
支付的各项税费	13,033,989.34	23,904,500.93
支付其他与经营活动有关的现金	16,363,932.63	13,371,995.25
经营活动现金流出小计	310,817,548.70	408,222,906.22
经营活动产生的现金流量净额	53,333,799.61	176,257,264.49

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	200,045,000.00	
取得投资收益收到的现金	56,530.12	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	52,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	200,153,530.12	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	122,627,588.22	40,166,828.42
投资支付的现金	260,045,000.00	
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	799.98	
投资活动现金流出小计	382,673,388.20	40,166,828.42
投资活动产生的现金流量净额	-182,519,858.08	-40,166,828.42
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	216,750,000.00	
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	122,000,000.00	67,922,811.38
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	338,750,000.00	67,922,811.38
偿还债务支付的现金	90,700,000.00	115,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,609,919.59	5,121,604.60
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	18,014,346.14	10,300,823.68
筹资活动现金流出小计	126,324,265.73	130,922,428.28
筹资活动产生的现金流量净额	212,425,734.27	-62,999,616.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-136,773.40	158,898.31
五、现金及现金等价物净增加额	83,102,902.40	73,249,717.48
加：期初现金及现金等价物余额	53,549,221.75	24,866,119.46
六、期末现金及现金等价物余额	136,652,124.15	98,115,836.94

法定代表人：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉

(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	341,276,126.38	577,335,008.96
收到的税费返还		1,113,467.11
收到其他与经营活动有关的现金	19,769,960.96	5,842,846.67
经营活动现金流入小计	361,046,087.34	584,291,322.74
购买商品、接受劳务支付的现金	216,588,742.21	329,205,452.31
支付给职工以及为职工支付的现金	61,890,928.90	44,094,535.89
支付的各项税费	9,330,550.94	22,370,667.36
支付其他与经营活动有关的现金	15,984,105.41	13,252,909.13
经营活动现金流出小计	303,794,327.46	408,923,564.69
经营活动产生的现金流量净额	57,251,759.88	175,367,758.05

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	200,045,000.00	
取得投资收益收到的现金	56,530.12	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	52,000.00	
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		
投资活动现金流入小计	200,153,530.12	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	122,388,343.22	39,498,163.27
投资支付的现金	260,045,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	600,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金	799.98	
投资活动现金流出小计	383,034,143.20	39,498,163.27
投资活动产生的现金流量净额	-182,880,613.08	-39,498,163.27
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	216,750,000.00	
取得借款收到的现金	122,000,000.00	67,922,811.38
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	338,750,000.00	67,922,811.38
偿还债务支付的现金	90,695,000.00	115,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,428,919.59	5,121,604.60
支付其他与筹资活动有关的现金	17,624,690.14	10,300,823.68
筹资活动现金流出小计	125,748,609.73	130,922,428.28
筹资活动产生的现金流量净额	213,001,390.27	-62,999,616.90
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-136,773.40	158,898.31
五、现金及现金等价物净增加额	87,235,763.67	73,028,876.19
加：期初现金及现金等价物余额	46,548,257.98	24,810,083.66
六、期末现金及现金等价物余额	133,784,021.65	97,838,959.85

法定代表人：吴林海

主管会计工作负责人：华凯

会计机构负责人：李金蓉