

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

重要内容提示：
公司董事会及董事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。
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）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第三季度财务报表是否经审计

☐是√否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

单位:元币种:人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减变动幅度(%)	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减变动幅度(%)
营业收入	276,242,518.97	18.93	767,336,320.68	15.04
利润总额	-2,430,279.09	-189.56	-16,986,282.69	-223.48
归属于上市公司股东的净利润	-789,249.13	-139.11	-18,267,489.68	-290.62
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-3,288,719.32	-249.19	-24,261,875.39	-375.58
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	62,531,140.23	52.66
基本每股收益（元/股）	-0.01	-150.00	-0.16	-300.00
稀释每股收益（元/股）	-0.01	-150.00	-0.16	-300.00
加权平均净资产收益率（%）	-0.08	减少0.31个百分点	-2.10	减少3.21个百分点
总资产	1,881,063,278.38		1,826,569,140.70	2.45
归属于上市公司股东的所有者权益	941,439,197.44		873,123,323.97	-3.63

注：“本报告期”指本季度初至本季度末3个月期间，下同。

（二）主要会计估计项目和金额

√适用□不适用

单位:元币种:人民币

非经常性损益项目	本期金额	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转销	-82,226.26	-113,882.95	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合政策规定、按照确定的方法享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	732,055.78	2,160,135.67	
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			
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
委托他人投资或管理资产的损益	1,984,226.61	3,066,396.63	
对外委托贷款取得的损益			
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而形成的各项资产损失			
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
持有交易性金融资产、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资损益			
非货币性资产交换损益			
债务重组损益			
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用、如处置员工的工资支出			
因收购、合并、分离、重组的调整对当期损益产生的一次性影响			
损益调整，修改或撤销计划一次性确认的股份支付费用			
对于权益结算的股份支付，在可行权日之前，所应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益			
处置公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非金融资产公允价值变动产生的损益			
交易价格显失公允的交易产生的利得或损失			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	226,821.79	501,655.06	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
减：所得税影响额	241,416.64	566,034.34	
少数股东权益影响额（税后）		3,124.25	
合计	2,499,470.19	6,974,195.01	

对公司《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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，应说明原因。

☐适用√不适用

（三）主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用□不适用

项目名称	变动比例（%）	主要原因
利润总额_本报告期	-189.56	
利润总额_年初至报告期末	-223.48	
归属于上市公司股东的净利润_本报告期	-139.11	报告期内，受产品结构变化、存量项目年久失修、新产品产研增加及期间费用上升等因素影响，导致报告期内净利润较上年同期下降。
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_本报告期	-249.19	
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润_年初至报告期末	-375.58	
基本每股收益（元/股）_本报告期	-150.00	
基本每股收益（元/股）_年初至报告期末	-300.00	
稀释每股收益（元/股）_本报告期	-150.00	主要系报告期内净利润较上年同期下降所致。
稀释每股收益（元/股）_年初至报告期末	-300.00	
经营活动产生的现金流量净额_年初至报告期末	93.66	报告期内，内部回款较前期增长，以及销售以承兑汇票方式支付供应商款项所致。

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	15,851	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	持股数量	持股比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	股份状态	数量
是睿珠	境内自然人	21,676,000	18.46	0	无	无	0
陆鼎	境内自然人	17,560,000	14.90	0	无	无	0
中国建设银行股份有限公司－华 夏科技创新混合型证券投资基金	其他	2,774,400	2.36	0	无	无	0
江苏日恒投资有限公司	境内非国有法人	2,560,000	2.17	0	无	无	0
UBS AG	其他	1,373,815	1.17	0	无	无	0
中国工商银行股份有限公司－财 通资管先进制造混合型发起式证 券投资基金	其他	1,186,100	1.01	0	无	无	0
中国建设银行股份有限公司－鹏 华中证主题策略优选混合型证券 投资基金	其他	852,900	0.73	0	无	无	0
J.P. Morgan Securities PLC－自 有资金	其他	770,360	0.66	0	无	无	0
全国社保基金五二零组合	境内非国有法人	740,200	0.62	0	无	无	0
招商银行股份有限公司－鹏华中 证主题策略优选证券投资基金	其他	711,700	0.61	0	无	无	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）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类	数量	股份种类	数量		
是睿珠	21,676,000	人民币普通股	21,676,000				
陆鼎	17,560,000	人民币普通股	17,560,000				
中国建设银行股份有限公司－华 夏科技创新混合型证券投资基金	2,774,400	人民币普通股	2,774,400				
江苏日恒投资有限公司	2,560,000	人民币普通股	2,560,000				
UBS AG	1,373,815	人民币普通股	1,373,815				
中国工商银行股份有限公司－财 通资管先进制造混合型发起式证 券投资基金	1,186,100	人民币普通股	1,186,100				
中国建设银行股份有限公司－鹏 华中证主题策略优选混合型证券 投资基金	852,900	人民币普通股	852,900				
J.P. Morgan Securities PLC－自 有资金	770,360	人民币普通股	770,360				
全国社保基金五二零组合	740,200	人民币普通股	740,200				
招商银行股份有限公司－鹏华中 证主题策略优选证券投资基金	711,700	人民币普通股	711,700				
上述股东关联关系或一致行动的 说明							
是睿珠和陆鼎为母子关系；是睿珠女士持有江苏日恒投资有限公司14.12%的股权。							
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							
无							

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

三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

☐适用√不适用

四、季度财务报表

（一）审计意见类型

☐适用√不适用

（二）财务报表

合并资产负债表

2025年9月30日

编制单位:江苏日盈电子有限公司

单位:元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2025年9月30日	2024年12月31日
流动资产：		
货币资金	151,326,153.56	218,567,473.30
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	46,000,000.00	50,000,000.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	304,540,460.21	334,529,249.53
应收款项融资	22,191,893.03	26,943,996.84
预付款项	2,938,521.26	2,204,924.41
应收保理		
应收款项融资		
应收分保合同准备金		
其中：应收利息	2,891,075.49	1,881,810.17
应收股利		
买入返售金融资产	199,161,522.34	206,907,956.17
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	165,276,494.10	81,580,509.62
其他流动资产	383,285,110.77	928,016,919.04
流动资产合计		
发放贷款和垫款		
债权投资		

证券代码:603286

证券简称:日盈电子

江苏日盈电子股份有限公司

【2025】第三季度报告

合并现金流量表

2025年1—9月

编制单位:江苏日盈电子有限公司

单位:元币种:人民币审计类型:未经审计

项目	2025年前三季度（1—9月）	2024年前三季度（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	730,289,489.10	626,606,768.74
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		
收到原保险合同赔款形成的现金		
收到再保业务现金净额		
处置金融资产及投资款项净增加额		
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	7,039,461.79	3,278,870.83
收到的税费返还	46,366,280.05	6,997,911.29
收到其他与经营活动有关的现金	783,684,447.44	636,882,648.86
经营活动现金流入小计	402,421,084.26	386,761,503.61
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户存款及同业存放净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆出资金净增加额		
支付原保险合同赔款形成的现金		
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	181,971,265.28	153,475,783.14
支付的各项税费	25,389,121.75	19,196,309.74
支付其他与经营活动有关的现金	111,371,765.93	45,160,573.23
经营活动现金流出小计	721,153,307.21	604,594,169.72
经营活动产生的现金流量净额	62,531,140.23	32,289,379.14
二、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	1,079,387.85	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	500.00	327,300.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
经营活动现金流入小计	185,000,000.00	327,300.00
经营活动现金流出小计	186,079,887.68	
筹资活动产生的现金流量净额	86,891,105.06	108,514,772.48
三、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
处置金融资产及投资款项净增加额		
支付其他与投资活动有关的现金	1,626,185.88	1,049,954.17
筹资活动产生的现金流量净额	329,006,889.12	286,361,029.69
经营活动产生的现金流量净额	67,688,013.01	1,732,929.31
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,466,387.07	127,798.85
加：期初现金及现金等价物余额	-87,423,573.05	-74,038,365.17
加：期初现金及现金等价物余额	210,494,122.60	436,564,557.40
六、期末现金及现金等价物余额	123,670,513.56	362,326,112.23

公司负责人:是蓉珠主管会计工作负责人:庄小利会计机构负责人:李磊

2025年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐适用√不适用

江苏日盈电子股份有限公司董事会

2025年10月29日

证券代码:603286

证券简称:日盈电子

公告编号:2025-081

江苏日盈电子股份有限公司关于2025年前三季度计提信用减值损失及资产减值损失的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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法律责任。

一、本次计提信用减值损失和资产减值损失情况概述

根据《企业会计准则》、《上海证券交易所股票上市规则》和江苏日盈电子股份有限公司（以下简称“公司”）会计政策的规定，为了更加真实、准确的反映公司截至2025年9月30日的资产及经营情况，基于谨慎性原则，公司对合并报表范围内的各类资产进行了减值测试，对其中存在减值迹象的资产相应计提减值损失。2025年1—9月公司计提各类减值损失226.89万元，其中计提信用减值损失-98.28万元，计提资产减值损失325.17万元。具体情况如下：

项目	2025年1—9月计提金额（万元）
信用减值损失	-98.28
其中：应收账款信用减值损失	-98.77
其他应收款坏账损失	1.49
资产减值损失	325.17
其中：存货跌价损失及合同履约成本减值损失	325.17
合计	226.89

注：单项数据加总数与合计数可能存在微小差异，系计算过程中的四舍五入导致。

二、本次计提信用减值损失和资产减值损失的依据及确定方法

（一）信用减值损失

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

1.预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于处于第一阶段、第二阶段、第三阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

（1）应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等按单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据组合1:商业承兑汇票

应收票据组合2:银行承兑汇票

对于划分为组合1的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

对于划分为组合2的应收票据，本公司认为该类款项具有较低的信用风险，一般不计提减值准备。

应收账款确定组合的依据如下：

应收票据组合1:账龄组合

对于划分为组合1的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合1:账龄组合

对于划分为组合1的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

应收款项融资确定组合的依据如下：

应收款项融资组合1:银行承兑汇票组合

对于划分为组合1的应收款项融资，本公司认为该类款项具有较低的信用风险，一般不计提减值准备。

本公司基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法如下：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1年以内	5.00%	5.00%
1-2年	10.00%	10.00%
2-3年	20.00%	20.00%
3-4年	50.00%	50.00%
4-5年	80.00%	80.00%
5年以上	100.00%	100.00%

（2）债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

2.具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

3.信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

（1）信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；