科马材料

证券代码：920086



浙江科马摩擦材料股份有限公司

2026 年第三季度报告

第一节　重要提示

公司董事、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。

公司负责人王宗和、主管会计工作负责人何家胜及会计机构负责人（会计主管人员）刘瑛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、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	□是 √否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	□是 √否
是否存在未按要求披露的事项	□是 √否
是否审计	□是 √否
是否被出具非标准审计意见	□是 √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（2026 年 9 月 30 日）	上年期末（2025 年 12 月 31 日）	报告期末比上年期末增减比例%
资产总计	958,883,128.05	729,924,637.00	31.37%
归属于上市公司股东的净资产	884,645,821.31	648,316,923.67	36.45%
资产负债率%（母公司）	5.61%	10.63%	-
资产负债率%（合并）	7.71%	11.16%	-

项目	年初至报告期末（2026 年 1-9 月）	上年同期（2025 年 1-9 月）	年初至报告期末比上年同期增减比例%
营业收入	226,008,145.91	205,118,002.67	10.18%
归属于上市公司股东的净利润	72,000,897.64	67,451,163.77	6.75%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	67,478,333.03	64,091,941.74	5.28%
经营活动产生的现金流量净额	61,286,529.71	36,576,241.76	67.56%
基本每股收益（元/股）	0.89	1.07	-16.82%
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）	8.48%	11.39%	-
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）	7.95%	10.82%	-

项目	本报告期（2026 年 7-9 月）	上年同期（2025 年 7-9 月）	本报告期比上年同期增减比例%
营业收入	73,865,842.70	65,721,321.84	12.39%
归属于上市公司股东的净利润	23,449,846.99	21,948,101.34	6.84%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	21,798,231.74	20,630,741.67	5.66%
经营活动产生的现金流量净额	35,137,793.48	19,162,017.48	83.37%
基本每股收益（元/股）	0.28	0.35	-20.00%
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）	2.69%	3.57%	-
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）	2.50%	3.35%	-

财务数据重大变动原因：

√适用 □不适用

单位：元

合并资产负债表项目	报告期末（2026 年 9 月 30 日）	变动幅度	变动说明
货币资金	256,297,957.71	301.53%	主要系公司于 2026 年 1 月收到募集资金净额 20,616.80 万元所致。
交易性金融资产	46,126,113.66	-	主要系报告期购买理财产品 4,600.00 万元影响所致。
应收款项融资	38,331,354.73	50.90%	主要系公司持有的信用等级较高的银行承兑汇票较上年期末增加所致。
预付款项	7,383,087.87	-62.64%	主要系报告期末橡胶、铜丝等原材料预付货款较期初减少所致。
一年内到期的非流动资产	58,350,200.00	77.75%	主要系公司报告期新增一年内到期的原三年期定期存单所致。
债权投资	26,132,876.73	-68.45%	主要系部分大额存单剩余期限不足一年，重分类至一年内到期的非流动资产所致。
在建工程	3,727,629.07	1,345.39%	主要系公司募投项目“干式挤浸环保型离合器摩擦材料”技改项目土建工程施工、设备进场及安装调试工作有序开展，项目暂未完工转固所致。
使用权资产	614,607.94	1,259.49%	主要系报告期子公司杭州有为进出口有限公司办公场所短期租赁变更为长期租赁所致。
其他非流动资产	8,980,522.74	282.53%	主要系设备采购增加，按合同约定预付设备款相应上升所致。
应付票据	0.00	-	主要系报告期末前期到期银行承兑汇票已完成兑付，当期未新开立银行承兑汇票。
预收款项	1,235,761.95	-	主要系本期预收厂房第四季度租赁租金。
合同负债	2,114,228.63	33.36%	主要系预收境外客户货款增加所致。
其他应付款	1,424,471.49	-88.56%	主要系上年度计提的上市中介机构服务费于本期支付完毕所致。
长期借款	14,790,000.00	-	主要系公司控股子公司科马传动科技（松阳）有限公司向中国建设银行新增长期借款所致。
租赁负债	431,504.48	-	主要系报告期子公司杭州有为进出口有限公司办公场所短期租赁

			变更为长期租赁所致。
合并利润表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
财务费用	1,071,116.99	215.48%	主要系人民币汇率变动，当期汇兑损失增加所致。
信用减值损失	420,851.96	-155.76%	主要系期末一年内到期应收账款减少，单项计提坏账准备转回同比增加所致。
资产处置收益	167,435.51	5,456.49%	主要系本期处置部分老旧设备，处置收益同比增加所致。
营业外收入	288,907.82	102.72%	主要系本期处置废旧物资收益增加所致。
营业外支出	167,784.29	-83.24%	主要系上期发生综合管理系统报废支出，本期未发生该项支出。
合并现金流量表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
经营活动产生的现金流量净额	61,286,529.71	67.56%	主要系销售商品、提供劳务收到的现金增加叠加第三季度贴现部分高信用银行的银行承兑汇票所致。
投资活动产生的现金流量净额	-45,762,205.76	-348.72%	主要系报告期内赎回三年期大额存单 3,000.00 万元，同时新增一年期大额存单 1,700.00 万元、理财产品 4,600.00 万元综合影响所致。
筹资活动产生的现金流量净额	180,386,495.09	12,472.19%	主要系报告期内公司收到募集资金 21,962.72 万元；公司控股子公司科马传动科技（松阳）有限公司取得中国建设银行借款 1,500.00 万元，同时实施权益分派支付现金红利 4,184.00 万元影响所致。

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**	**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	42,521.77	
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	1,480,673.97	
委托他人投资或管理资产的损益	2,396,495.89	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	787,107.90	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	246,037.27	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	316,099.98	
非经常性损益合计	5,268,936.78	
所得税影响数	759,137.28	
少数股东权益影响额（税后）	-12,765.11	
非经常性损益净额	4,522,564.61	

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	26,744,500	31.96%	627,600	27,372,100	32.71%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	董事、高管	0	0%	0	0	0%
	核心员工	169,996	0.20%	0	169,996	0.20%
有限售条件股份	有限售股份总数	56,935,500	68.04%	-627,600	56,307,900	67.29%
	其中：控股股东、实际控制人	52,969,000	63.30%	0	52,969,000	63.30%
	董事、高管	374,500	0.45%	0	374,500	0.45%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		83,680,000	-	0	83,680,000	-
普通股股东人数		5,426				

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	松阳县科马实业有限公司	境内非国有法人	41,339,000	0	41,339,000	49.40%	41,339,000	0
2	松阳县协力投资有限公司	境内非国有法人	4,250,000	0	4,250,000	5.08%	4,250,000	0
3	松阳县科远实业有限公司	境内非国有法人	3,000,000	0	3,000,000	3.59%	3,000,000	0
4	王婷婷	境内自然人	2,250,000	0	2,250,000	2.69%	2,250,000	0
5	徐长城	境内自然人	2,130,000	0	2,130,000	2.55%	2,130,000	0

6	程慧玲	境内自然人	1,500,000	0	1,500,000	1.79%	1,500,000	0
7	国证资管－招商银行－国证资管科马材料员工参与北交所战略配售集合资产管理计划	其他	1,046,000	0	1,046,000	1.25%	1,046,000	0
8	#张英鹏	境内自然人	600,073	199,927	800,000	0.96%	0	800,000
9	国投证券投资有限公司	境内非国有法人	418,400	0	418,400	0.50%	418,400	0
10	张文英	境内自然人	389,000	0	389,000	0.46%	0	389,000
合计		-	56,922,473	199,927	57,122,400	68.27%	55,933,400	1,189,000

1. 持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

公司控股股东为科马实业，持有公司股份 4,133.90 万股，占公司总股本的 49.40%，王宗和、廖爱霞分别持有科马实业 84.62%、15.38%的股权，二人系夫妻关系；科远实业持有公司股份 300 万股，占公司总股本的 3.59%，王宗和、廖爱霞分别持有科远实业 20%、80%的股权；协力投资持有公司股份 425 万股，占公司总股本的 5.08%，王宗和、廖爱霞、徐长城分别持有协力投资 21.02%、71.95%、7.02%的股权，徐长城系王宗和、廖爱霞之女婿；徐长城、王婷婷分别直接持有公司股份 213 万股、225 万股，占公司股本总额的 2.55%、2.69%，王婷婷系王宗和、廖爱霞之女，徐长城、王婷婷系夫妻关系。前述四人合计持有公司股份 5,296.90 万股，占公司总股本的 63.30%，系公司实际控制人。

国证资管－招商银行－国证资管科马材料员工参与北交所战略配售集合资产管理计划为公司高管及核心员工持股平台。

程慧玲持有公司股份 150 万股，占公司总股本的 1.79%，程慧玲系公司实际控制人廖爱霞弟弟的配偶。

公司未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

2. 持股 5%以上的股东或前十名股东存在通过融资融券客户信用交易担保证券账户持有公司股票：

张英鹏通过普通账户持股 0 股，通过融资融券客户信用交易担保证券账户持股 800,000 股。

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

前十名无限售条件股东情况

√适用 □不适用

单位：股

前十名无限售条件股东情况		
序号	**股东名称**	**期末持有无限售条件股份数量**
1	#张英鹏	800,000
2	张文英	389,000
3	孙星楼	312,907
4	林丽华	290,100
5	蔡芳福	256,552
6	周建法	223,800
7	上海滦海啸阳私募基金管理有限公司－滦海啸阳红石榴七号私募证券投资基金	211,135
8	陈志强	210,000
9	王玥雯	181,000
10	#林爱数	180,000

1. 股东间相互关系说明：

前十名无限售条件股东均为二级市场买入，公司未知股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

2. 前十名无限售条件股东中存在通过融资融券客户信用交易担保证券账户持有公司股票：

张英鹏通过普通账户持股 0 股，通过融资融券客户信用交易担保证券账户持股 800,000 股；

林爱数通过普通账户持股 0 股，通过融资融券客户信用交易担保证券账户持股 180,000 股。

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	
提供担保事项	否	不适用	不适用	
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	是	已事前及时履行	是	2026-062
其他重大关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2025-014 2025-094 2026-083
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	
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	否	不适用	不适用	
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	公司向不特定合格投资者公开发行股票并在北京证券交易所上市招股说明书
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	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

1. 日常性关联交易的预计及执行情况

单位：元

具体事项类型	2026 年度预计金额	2026 年 1-9 月发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务		
2. 销售产品、商品，提供劳务		
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
4. 其他	6,030,000.00	2,265,927.92

注：“其他”系公司在关联方浙江松阳农村商业银行股份有限公司的存款利息收入及手续费支出。

2. 其他关联交易事项

（1）2024 年 3 月 4 日，公司与浙江科艺半导体洁净管业有限公司（以下简称“科艺管业”）签订《工业租赁物租赁合同》，约定公司将位于浙江省丽水市松阳县西屏街道瑞阳大道 312 号的三栋厂房租赁物、一栋配电房、一栋门卫室、办公楼、宿舍楼、附属简易棚及该区域通道绿化等租赁给科艺管业，面积为 12,611.28 平方米。根据租赁物实际交付情况，双方约定 2024 年 3 月 4 日至 2024 年 12 月 31 日租金为 142.16 万元（含税），后期每年租金为 213.23 万元（含税），租赁期限至 2029 年 12 月 31 日。上述关联交易事项，已经公司第五届董事会第八次会议审议通过。

2025 年 6 月 28 日，公司与科艺管业签订《工业租赁物租赁合同变更补充协议》，约定新增厂房及浴室租赁物共计 1,457.50 平方米，年租金 26.24 万元（含税），租赁期限自 2025 年 7 月 1 日至 2029 年 12 月 31 日。上述关联交易事项，已经公司第五届董事会第二十一次会议及 2025 年第三次临时股东会审议确认。

2026 年 1-9 月，公司对科艺管业确认的租赁收入为 164.77 万元（不含税）。

（2）公司子公司杭州有为进出口有限公司（以下简称“杭州有为”）于 2026 年 2 月 10 日与王婷婷签订《租赁协议》，约定王婷婷将位于杭州市西湖区西溪首座 11 号楼 508 室房产出租给杭州有为用作办公场所，租赁面积 165.46 平方米，原租赁期限自 2026 年 2 月 15 日至 2027 年 2 月 14 日，租期 1 年，年租金 15 万元。为保障业务持续稳定运营、稳定员工办公安排，杭州有为与王婷婷签署《租赁协议补充协议》，将租赁期限由 1 年延长至 5 年，变更后租赁期限为 2026 年 2 月 15 日至 2031 年 2 月 14 日，初始年租金保持 15 万元不变；协议同时约定，租赁期内若周边同类写字楼市场租金相对本合同约定租金正向或负向变动幅度达到 30%，视为市场发生重大变动，双方可参考市场公允价格协商调整租金标准。按初始租金测算，租期变更后合同总金额为 75 万元（5 年租期合计）。上述关联交易事项，已经公司第六届董事会第六次会议审议通过。

3. 公司已披露的承诺事项

报告期内，公司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。具体内容详见公司于 2025 年 12 月 31 日在北京证券交易所信息披露平台披露的《浙江科马摩擦材料股份有限公司招股说明书》之“第四节发行人基本情况”之“九、重要承诺”相关内容。

4. 资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

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
其他货币资金	货币资金	质押	280,031.89	0.03%	银行承兑汇票保证金、ETC 保证金
合计	-	-	**280,031.89**	**0.03%**	-

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	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	256,297,957.71	63,830,207.56
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	46,126,113.66	
衍生金融资产		
应收票据	27,871,925.44	29,111,849.02
应收账款	111,975,934.00	102,411,627.52
应收款项融资	38,331,354.73	25,401,204.27
预付款项	7,383,087.87	19,760,547.43
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,537,570.73	1,246,121.59
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	57,914,633.49	52,255,223.07
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	58,350,200.00	32,827,356.19
其他流动资产	49,098,631.71	44,049,373.41
流动资产合计	654,887,409.34	370,893,510.06
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
债权投资	26,132,876.73	82,841,137.01
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	1,000,000.00	1,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	17,239,055.09	18,828,368.47
固定资产	212,587,428.21	220,996,950.63
在建工程	3,727,629.07	257,897.49
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	614,607.94	45,208.66

无形资产	27,107,039.34	25,952,650.58
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	1,227,558.23	1,273,375.32
递延所得税资产	5,379,001.36	5,487,880.88
其他非流动资产	8,980,522.74	2,347,657.90
非流动资产合计	303,995,718.71	359,031,126.94
资产总计	958,883,128.05	729,924,637.00
流动负债：		
短期借款		
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		13,140,000.00
应付账款	13,229,087.83	12,817,867.22
预收款项	1,235,761.95	
合同负债	2,114,228.63	1,585,350.50
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	8,552,582.61	10,446,341.75
应交税费	7,279,844.95	5,749,675.08
其他应付款	1,424,471.49	12,446,914.49
其中：应付利息		
应付股利	7,725.60	7,725.60
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	349,101.54	
其他流动负债	123,844.98	156,674.42
流动负债合计	34,308,923.98	56,342,823.46
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	14,790,000.00	
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	431,504.48	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	5,914,179.81	5,470,694.90
递延收益	17,553,116.54	18,678,226.21
递延所得税负债	895,547.17	969,309.01
其他非流动负债		
非流动负债合计	39,584,348.00	25,118,230.12

负债合计	73,893,271.98	81,461,053.58
所有者权益（或股东权益）：		
股本	83,680,000.00	62,760,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	291,701,157.23	106,453,157.23
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	44,223,392.11	44,223,392.11
一般风险准备		
未分配利润	465,041,271.97	434,880,374.33
归属于母公司所有者权益合计	884,645,821.31	648,316,923.67
少数股东权益	344,034.76	146,659.75
所有者权益（或股东权益）合计	884,989,856.07	648,463,583.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	958,883,128.05	729,924,637.00

法定代表人：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2026 年 9 月 30 日	2025 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	243,147,413.95	62,439,587.73
交易性金融资产	46,126,113.66	
衍生金融资产		
应收票据	26,759,523.23	28,954,660.79
应收账款	110,917,843.36	96,049,394.12
应收款项融资	35,793,432.90	25,371,204.27
预付款项	2,089,083.89	9,731,713.50
其他应收款	12,008,547.60	20,401,774.62
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	36,967,694.68	36,311,610.04
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	58,350,200.00	32,827,356.19
其他流动资产	42,356,941.02	37,797,011.68
流动资产合计	614,516,794.29	349,884,312.94
非流动资产：		
债权投资	26,132,876.73	82,841,137.01
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	14,428,908.14	14,428,908.14
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产		
投资性房地产	30,135,597.82	31,845,670.80
固定资产	181,136,273.85	189,007,663.68
在建工程	3,727,629.07	257,897.49
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	23,304,236.38	22,099,217.75
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	1,030,042.95	1,273,375.32
递延所得税资产	4,345,388.30	4,348,346.58
其他非流动资产	8,980,522.74	2,208,657.90
非流动资产合计	293,221,475.98	348,310,874.67
资产总计	907,738,270.27	698,195,187.61
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		13,140,000.00
应付账款	10,135,285.24	8,863,794.58
预收款项	1,262,423.07	
合同负债	930,249.96	1,184,440.99
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	6,992,495.82	8,424,207.69
应交税费	6,834,293.73	5,284,917.65
其他应付款	375,947.29	12,064,043.49
其中：应付利息		
应付股利	7,725.60	7,725.60
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	120,932.49	153,977.33
流动负债合计	26,651,627.60	49,115,381.73
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	5,914,179.81	5,470,694.90
递延收益	17,532,164.15	18,648,150.12
递延所得税负债	864,816.77	969,309.01
其他非流动负债		
非流动负债合计	24,311,160.73	25,088,154.03
负债合计	50,962,788.33	74,203,535.76

所有者权益（或股东权益）：		
股本	83,680,000.00	62,760,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	291,472,108.97	106,224,108.97
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	44,223,392.11	44,223,392.11
一般风险准备		
未分配利润	437,399,980.86	410,784,150.77
所有者权益（或股东权益）合计	856,775,481.94	623,991,651.85
负债和所有者权益（或股东权益）总计	907,738,270.27	698,195,187.61

法定代表人：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛

（三） 合并利润表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业总收入	226,008,145.91	205,118,002.67
其中：营业收入	226,008,145.91	205,118,002.67
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	151,326,720.10	137,643,287.11
其中：营业成本	112,295,868.47	103,207,785.30
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	3,552,565.76	3,502,545.40
销售费用	4,583,895.34	4,369,073.72
管理费用	19,144,247.88	17,487,126.66
研发费用	10,679,025.66	10,004,317.16
财务费用	1,071,116.99	-927,561.13
其中：利息费用	130,507.92	250,390.88
利息收入	259,298.49	383,551.34
加：其他收益	6,288,091.84	8,383,248.23
投资收益（损失以“-”号填列）	2,607,830.15	2,749,761.05
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）	126,113.66	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	420,851.96	-754,791.65
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-770,810.98	-894,824.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	167,435.51	3,013.33
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	83,520,937.95	76,961,122.22
加：营业外收入	288,907.82	142,512.91
减：营业外支出	167,784.29	1,001,377.60
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	83,642,061.48	76,102,257.53
减：所得税费用	11,443,788.83	9,098,992.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	72,198,272.65	67,003,265.29
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）	72,198,272.65	67,003,265.29
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）	197,375.01	-447,898.48
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	72,000,897.64	67,451,163.77
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	72,198,272.65	67,003,265.29
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	72,000,897.64	67,451,163.77
（二）归属于少数股东的综合收益总额	197,375.01	-447,898.48

八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.89	1.07
（二）稀释每股收益（元/股）	0.89	1.07

法定代表人：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 年 1-9 月
一、营业收入	210,481,153.40	197,598,912.42
减：营业成本	107,834,562.88	102,109,017.74
税金及附加	3,260,854.81	3,233,329.33
销售费用	3,065,180.06	2,810,817.52
管理费用	16,784,102.04	15,244,478.91
研发费用	9,432,327.64	8,927,899.44
财务费用	-733,951.27	-346,855.28
其中：利息费用		15,870.77
利息收入	756,141.01	381,849.44
加：其他收益	6,267,639.67	8,277,810.41
投资收益（损失以“-”号填列）	2,315,801.64	2,438,301.39
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）	126,113.66	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	536,817.08	-168,422.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-631,019.99	-349,252.05
资产处置收益（损失以“-”号填列）	96,579.74	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	79,550,009.04	75,818,661.91
加：营业外收入	250,404.97	173,483.93
减：营业外支出	91,521.12	968,972.85
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	79,708,892.89	75,023,172.99
减：所得税费用	11,253,062.80	9,166,023.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	68,455,830.09	65,857,149.58
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	68,455,830.09	65,857,149.58
（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	68,455,830.09	65,857,149.58
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：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 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	212,138,582.56	156,621,981.66
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	8,865,940.92	10,504,095.86
收到其他与经营活动有关的现金	6,303,735.31	6,214,908.87
经营活动现金流入小计	227,308,258.79	173,340,986.39
购买商品、接受劳务支付的现金	83,389,675.04	66,181,972.62
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	43,861,095.18	38,223,737.21
支付的各项税费	28,532,678.03	25,811,989.62
支付其他与经营活动有关的现金	10,238,280.83	6,547,045.18
经营活动现金流出小计	166,021,729.08	136,764,744.63
经营活动产生的现金流量净额	61,286,529.71	36,576,241.76
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	53,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	3,579,740.84	311,459.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	913,978.61	9,879.49
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	2,830,351.21	150,124.98
投资活动现金流入小计	60,324,070.66	471,464.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,086,276.42	8,031,612.64
投资支付的现金	86,000,000.00	
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		2,638,140.64
投资活动现金流出小计	106,086,276.42	10,669,753.28
投资活动产生的现金流量净额	-45,762,205.76	-10,198,289.15
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	219,627,200.00	
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	15,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	234,627,200.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41,957,466.66	
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	12,283,238.25	1,458,000.00
筹资活动现金流出小计	54,240,704.91	1,458,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	180,386,495.09	-1,458,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-884,749.57	175,100.90
五、现金及现金等价物净增加额	195,026,069.47	25,095,053.51
加：期初现金及现金等价物余额	60,991,856.35	25,120,753.82
六、期末现金及现金等价物余额	256,017,925.82	50,215,807.33

法定代表人：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2026 年 1-9 月	2025 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	196,030,326.66	149,230,759.82
收到的税费返还	4,546,757.33	6,507,047.93
收到其他与经营活动有关的现金	7,875,576.84	7,447,223.13
经营活动现金流入小计	208,452,660.83	163,185,030.88
购买商品、接受劳务支付的现金	86,569,281.59	71,039,320.13
支付给职工以及为职工支付的现金	33,133,581.48	29,331,662.25
支付的各项税费	26,459,869.96	23,875,739.01
支付其他与经营活动有关的现金	9,056,958.93	5,421,723.87
经营活动现金流出小计	155,219,691.96	129,668,445.26
经营活动产生的现金流量净额	53,232,968.87	33,516,585.62

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	53,000,000.00	
取得投资收益收到的现金	3,287,712.33	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	806,191.00	
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	23,504,683.57	370,631.75
投资活动现金流入小计	80,598,586.90	370,631.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,243,121.98	4,503,794.63
投资支付的现金	86,000,000.00	
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	11,895,000.00	4,858,140.64
投资活动现金流出小计	116,138,121.98	9,361,935.27
投资活动产生的现金流量净额	-35,539,535.08	-8,991,303.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	219,627,200.00	
取得借款收到的现金		
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	219,627,200.00	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41,840,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	12,214,488.25	1,158,000.00
筹资活动现金流出小计	54,054,488.25	1,158,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	165,572,711.75	-1,158,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	183,266,145.54	23,367,282.10
加：期初现金及现金等价物余额	59,605,236.52	22,300,971.54
六、期末现金及现金等价物余额	242,871,382.06	45,668,253.64

法定代表人：王宗和　　主管会计工作负责人：何家胜　　会计机构负责人：刘瑛