浙江大农

证券代码：920855



浙江大农实业股份有限公司

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。

公司负责人王靖、主管会计工作负责人周全兵及会计机构负责人（会计主管人员）周全兵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	684,216,211.53	685,595,520.26	-0.20%
归属于上市公司股东的净资产	583,326,306.16	575,598,273.10	1.34%
资产负债率%（母公司）	3.76%	5.66%	-
资产负债率%（合并）	14.75%	16.04%	-

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	178,652,032.53	204,391,899.26	-12.59%
归属于上市公司股东的净利润	18,194,473.82	32,394,405.77	-43.83%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	18,358,136.29	31,976,041.44	-42.59%
经营活动产生的现金流量净额	24,679,144.30	57,896,933.19	-57.37%
基本每股收益（元/股）	0.24	0.43	-44.19%
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）	3.14%	5.71%	-
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）	3.17%	5.64%	-

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	53,227,940.98	61,793,847.73	-13.86%
归属于上市公司股东的净利润	6,312,952.14	8,253,614.93	-23.51%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,272,768.48	7,847,430.08	-20.07%
经营活动产生的现金流量净额	3,975,688.55	30,832,571.46	-87.11%
基本每股收益（元/股）	0.08	0.11	-27.27%
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）	1.09%	1.44%	-
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）	1.08%	1.37%	-

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
应收票据	689,800.00	-41.06%	报告期内，应收票据同比下降 41.06%，主要系期初持有的商业承兑汇票于本期到期兑付所致。
应收账款	29,665,305.95	-31.61%	报告期内，应收账款同比下降 31.61%，主要系客户 Shining Golden Yida Welding And Cutting Machinery Manufacture Limited 订单规模缩减，叠加第三季度整体订单下滑，销售收入回落带动应收账款余额减少。
应收款项融资	939,501.31	-41.46%	报告期内，应收款项融资同比下降 41.46%，主要系公司期初持有的银行承兑汇票于本期办理背书转让，涉及金额 137.85 万元所致。
预付款项	1,943,957.86	83.39%	报告期内，预付账款同比上升 83.39%，主要系受原材料铝价上涨影响，子公司大农机器向台州瑞鸿铝业有限责任公司开展预采购，预付货款增加 80.53 万元所致。
其他应收款	201,506.45	146.94%	报告期内，其他应收款同比上升 146.94%，主要系公司为拓展市场、推广产品，增加展会相关投入，相应暂付款项增加所致。
长期待摊费用	211,141.04	51.62%	报告期内，长期待摊费用同比上升 51.62%，主要系本期新增阿里金品诚企使用费 16.98 万元所致。
其他非流动资产	232,373.91	115.96%	报告期内，其他非流动资产同比上升 115.96%，主要系公司为购置新设备支付设备预付款增加所致。
预收款项	680,963.93	-31.96%	报告期内，预收账款同比下降 31.96%，主要系前期预收的房租款项于本期分期结转确认收入，相应预收余额减少所致。
合同负债	8,403,835.13	33.69%	报告期内，合同负债同比上升 33.69%，主要系子公司大农机器部分境外客户订单受船期影响尚未发货、未能及时出运，相关预收款项在合同负债列报，导致余额增加所致。
应付职工薪酬	3,482,957.49	-53.05%	报告期内，应付职工薪酬同比下降 53.05%，主要系上年末计提的年终奖 261.77 万元于本期发放，相应负债余额减少所致。
其他应付款	1,185,519.75	61.12%	报告期内，其他应付款同比上升 61.12%，主要系尚未支付的光伏电费 24.87 万元及代理海运费 24.98 万元增加所致。
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	-3,243,676.03	34.57%	报告期内，财务费用同比上升 34.57%，主要系汇率变动影响，汇兑损失增加 239.49 万元。

信用减值损失	475,254.14	59.29%	报告期内，信用减值损失同比上升 59.29%，主要系客户 Shining Golden Yida Welding And Cutting Machinery Manufacture Limited 订单规模下降，对应应收账款减少，本期冲减坏账准备，使得信用减值损失同比增加。
营业利润	21,535,761.00	-41.68%	报告期内，营业利润同比下降 41.68%，主要系三方面因素影响：一是营业收入下滑，核心客户 Shining Golden Yida Welding And Cutting Machinery Manufacture Limited 订单规模减少；二是毛利率有所降低，受汇率波动、原材料成本上涨等因素拖累；三是汇率变动带来汇兑损失增加，进一步压缩盈利空间。
营业外支出	410,983.10	94.21%	报告期内，营业外支出同比增加 94.21%，主要系开展税务自查，补缴相关税费并产生滞纳金 17.90 万元所致。
所得税费用	3,084,474.85	-30.87%	报告期内，所得税费用同比下降 30.87%，主要系营业收入及毛利率下滑、汇率波动带来汇兑损失增加，使得利润总额同比下降 42.26%，相应所得税费用随之减少。
净利润	18,194,473.82	-43.83%	报告期内，净利润同比下降 43.83%，主要系：一是营业收入下滑，核心客户 Shining Golden Yida Welding And Cutting Machinery Manufacture Limited 订单规模减少；二是毛利率有所降低，受汇率波动、原材料成本上行等因素影响；三是汇率变动带来汇兑损失增加，共同导致盈利水平下降。
合并现金流量表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
收到其他与经营活动有关的现金	5,815,579.46	-84.21%	报告期内，收到其他与经营活动有关的现金同比下降 84.21%，主要系本期开立银行承兑汇票未缴存保证金，而上年同期收回银行承兑汇票保证金 3,062.80 万元，基数差异导致本期流入金额减少。
支付其他与经营活动有关的现金	10,921,037.53	-51.65%	报告期内，支付其他与经营活动有关的现金同比下降 51.65%，主要系本期开立银行承兑汇票无需缴存保证金，上年同期办理银行承兑汇票业务支付保证金 976.54 万元，使得上期对应现金流出较高。
经营活动产生的现金流量净额	24,679,144.30	-57.37%	报告期内，经营活动产生的现金流量净额同比下降 57.37%，主要影响因素如下：一是本期开立银行承兑汇票无需缴存保证金，相应收回到期承兑保证金同比减少 3,062.80 万元，同时支付承兑保证金同比减少 976.54 万元；二是订单规模下降，销售商品、提供劳务收到的现金同比减少 2,960.91 万元，购买商品、接受劳务支付的现金同比减少 1,583.31 万元，收入端现金流入降幅大于采购端现金流出降幅，综合导致经营现金流净额回落。

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	127,000.00	63.89%	报告期内，处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额同比上升 63.89%，主要系本期子公司大农机器处置部分报废机器设备，相应收到处置款项所致。
收到其他与投资活动有关的现金	562,082,866.96	832.25%	报告期内，收到其他与投资活动有关的现金同比上升 832.25%，主要系本期定期存款及结构性存款到期，收回本金 5.60 亿元及对应利息所致。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	730,569.01	-88.57%	报告期内，购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金同比下降 88.57%，主要系上年同期向台州市中义建设有限公司支付建造工程款 225.73 万元、向南方机床集团有限公司支付设备款 298.00 万元，本期同类资本性支出付款较少。
支付其他与投资活动有关的现金	636,456,000.00	536.46%	报告期内，支付其他与投资活动有关的现金同比上升 536.46%，主要系公司为提高闲置资金使用效益，购入定期存款及结构性存款合计 6.35 亿元所致。
投资活动产生的现金流量净额	-74,976,702.05	-62.93%	报告期内，投资活动产生的现金流量净额同比下降 62.93%，主要系本期定期存款及结构性存款到期，收回本金 5.60 亿元及相应利息；同时公司为提高闲置资金使用效益，购入定期存款及结构性存款合计 6.35 亿元，资金净投放规模大于到期收回规模，导致投资活动现金流净额同比减少。
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,411,386.96	-329.15%	报告期内，汇率变动对现金及现金等价物的影响同比下降 329.15%，主要系美元兑人民币汇率波动，使得外币资金折算产生的汇兑影响发生较大变动。

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		
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	105,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-256,812.33	
非经常性损益合计	-151,812.33	
所得税影响数	11,850.14	
少数股东权益影响额（税后）		
非经常性损益净额	-163,662.47	

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	67,036,911	89.70%	0	67,036,911	89.70%
	其中：控股股东、实际控制人	22,188,677	29.69%	0	22,188,677	29.69%
	董事、高管	151,325	0.20%	0	151,325	0.20%
	核心员工	13,200	0.02%	-13,200	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	7,696,422	10.30%	0	7,696,422	10.30%
	其中：控股股东、实际控制人	6,975,297	9.33%	0	6,975,297	9.33%
	董事、高管	571,125	0.77%	0	571,125	0.77%
	核心员工	150,000	0.20%	0	150,000	0.20%
总股本		74,733,333	-	0	74,733,333	-
普通股股东人数		3,953				

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	利欧集团股份有限公司	境内非国有法人	24,503,051	0	24,503,051	32.79%	0	24,503,051
2	浙江大农机械有限公司	境内非国有法人	16,563,080	0	16,563,080	22.16%	0	16,563,080
3	王靖	境内自然人	9,300,396	0	9,300,396	12.44%	6,975,297	2,325,099
4	应云琴	境内自然人	3,300,498	0	3,300,498	4.42%	0	3,300,498
5	虞玉明	境内自然人	906,407	0	906,407	1.21%	0	906,407
6	徐冬梅	境内自然人	468,157	-2,000	466,157	0.62%	0	466,157
7	上海物朴资产管理合伙企业（有限合	其他	5,450	444,502	449,952	0.60%	0	449,952

	伙）－物朴青云二号私募证券投资基金							
8	季晓蔓	境内自然人	313,777	72,603	386,380	0.52%	0	386,380
9	鲍先启	境内自然人	320,000	0	320,000	0.43%	240,000	80,000
10	贾叙高	境内自然人	236,986	12,249	249,235	0.33%	0	249,235
合计		-	55,917,802	527,354	56,445,156	75.52%	7,215,297	49,229,859
持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明： 公司股东应云琴、王靖系母子关系，应云琴、王靖分别持有浙江大农机械有限公司 50%的份额，应云琴担任该公司法定代表人。								

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

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	利欧集团股份有限公司	24,503,051
2	浙江大农机械有限公司	16,563,080
3	应云琴	3,300,498
4	王靖	2,325,099
5	虞玉明	906,407
6	徐冬梅	466,157
7	上海物朴资产管理合伙企业（有限合伙）－物朴青云二号私募证券投资基金	449,952
8	季晓蔓	386,380
9	贾叙高	249,235
10	上海证大资产管理有限公司－证大量化价值私募证券投资基金	237,900
股东间相互关系说明： 公司股东应云琴、王靖系母子关系，应云琴、王靖分别持有浙江大农机械有限公司 50%的份额，应云琴担任该公司法定代表人。		

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	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	不适用	是	
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

一、已披露的承诺事项

具体承诺事项详见公司在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《招股说明书》之“第四节 发行人基本情况”之“九、重要承诺”。

二、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	账目价值	占总资产的比例	发生原因
银行存款	货币资金	冻结	1,469,000.00	0.21%	因办理ETC业务而冻结或因开立银行承兑汇票存入保证金
应收票据	应收票据	其他	112,000.00	0.02%	已背书未终止确认的商业汇票
总计	-	-	1,581,000.00	0.23%	-

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	365,460,706.78	349,605,904.86
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	689,800.00	1,170,400.00
应收账款	29,665,305.95	43,376,567.68
应收款项融资	939,501.31	1,604,789.64
预付款项	1,943,957.86	1,060,039.33
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	201,506.45	81,602.13
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	85,825,439.31	78,734,398.69
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		
其他流动资产	1,258,398.73	1,016,086.25
流动资产合计	485,984,616.39	476,649,788.58
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		
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	3,548,145.51	3,813,591.40
固定资产	156,471,435.61	167,012,197.53
在建工程	767,500.00	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		

无形资产	34,387,097.75	35,294,738.71
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	211,141.04	139,261.00
递延所得税资产	2,613,901.32	2,578,343.04
其他非流动资产	232,373.91	107,600.00
非流动资产合计	198,231,595.14	208,945,731.68
资产总计	684,216,211.53	685,595,520.26
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	47,035,919.83	48,016,853.84
应付账款	29,182,977.85	32,759,097.16
预收款项	680,963.93	1,000,825.63
合同负债	8,403,835.13	6,285,827.09
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	3,482,957.49	7,418,728.73
应交税费	2,837,510.17	3,891,006.68
其他应付款	1,185,519.75	735,786.46
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		
其他流动负债	185,314.20	1,343,682.21
流动负债合计	92,994,998.35	101,451,807.80
非流动负债：		
保险合同准备金		
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		
递延收益	7,894,907.02	8,545,439.36
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	7,894,907.02	8,545,439.36

负债合计	100,889,905.37	109,997,247.16
所有者权益（或股东权益）：		
股本	74,733,333.00	74,733,333.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	175,920,227.06	175,920,227.06
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	3,829,154.66	3,085,595.47
盈余公积	27,309,276.98	27,309,276.98
一般风险准备		
未分配利润	301,534,314.46	294,549,840.59
归属于母公司所有者权益合计	583,326,306.16	575,598,273.10
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	583,326,306.16	575,598,273.10
负债和所有者权益（或股东权益）总计	684,216,211.53	685,595,520.26

法定代表人：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵

（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	255,189,612.51	258,406,863.97
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	689,800.00	1,170,400.00
应收账款	9,803,115.22	21,272,363.21
应收款项融资	238,630.00	1,378,529.58
预付款项	92,555.26	188,864.83
其他应收款	159,630.49	4,554.38
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	15,408,695.95	14,538,864.16
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		
其他流动资产	110,080.32	
流动资产合计	281,692,119.75	296,960,440.13
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	67,425,700.00	67,425,700.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		

投资性房地产	3,548,145.51	3,813,591.40
固定资产	68,405,716.07	72,592,294.17
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	13,182,623.78	13,639,932.90
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	87,421.37	126,761.00
递延所得税资产	439,851.86	310,767.27
其他非流动资产	232,373.91	107,600.00
非流动资产合计	153,321,832.50	158,016,646.74
资产总计	435,013,952.25	454,977,086.87
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	3,812,828.20	8,557,309.61
应付账款	8,446,628.91	8,643,040.29
预收款项	680,963.93	1,000,825.63
合同负债	558,193.99	340,648.01
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	1,189,964.37	3,793,256.67
应交税费	905,626.23	1,549,798.92
其他应付款	627,228.19	485,946.61
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		
其他流动负债	47.17	1,232,326.56
流动负债合计	16,221,480.99	25,603,152.30
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		
递延收益	115,331.69	135,835.67
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	115,331.69	135,835.67
负债合计	16,336,812.68	25,738,987.97
所有者权益（或股东权益）：		

股本	74,733,333.00	74,733,333.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	175,920,227.06	175,920,227.06
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	3,234,808.79	2,831,935.51
盈余公积	27,309,276.98	27,309,276.98
一般风险准备		
未分配利润	137,479,493.74	148,443,326.35
所有者权益（或股东权益）合计	418,677,139.57	429,238,098.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计	435,013,952.25	454,977,086.87

法定代表人：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵

（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	178,652,032.53	204,391,899.26
其中：营业收入	178,652,032.53	204,391,899.26
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	156,551,452.28	167,393,056.02
其中：营业成本	127,105,349.50	139,581,983.29
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	3,219,169.30	3,793,225.38
销售费用	4,860,814.24	4,501,905.60
管理费用	15,204,310.39	14,540,986.37
研发费用	9,405,484.88	9,932,409.86
财务费用	-3,243,676.03	-4,957,454.48
其中：利息费用		
利息收入	5,363,735.31	4,708,004.03
加：其他收益	924,907.14	1,276,505.37
投资收益（损失以“-”号填列）		
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）	475,254.14	298,349.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,964,980.53	-1,651,198.87
资产处置收益（损失以“-”号填列）		6,590.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21,535,761.00	36,929,089.36
加：营业外收入	154,170.77	138,589.40
减：营业外支出	410,983.10	211,614.04
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	21,278,948.67	36,856,064.72
减：所得税费用	3,084,474.85	4,461,658.95
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	18,194,473.82	32,394,405.77
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）	18,194,473.82	32,394,405.77
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）	18,194,473.82	32,394,405.77
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	18,194,473.82	32,394,405.77
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	18,194,473.82	32,394,405.77
（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）	0.24	
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵

（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	39,520,744.67	66,902,723.26

减：营业成本	28,043,082.06	45,989,523.45
税金及附加	1,348,797.43	1,682,525.15
销售费用	2,169,501.20	2,066,092.40
管理费用	8,083,547.04	7,999,829.99
研发费用	2,611,012.89	3,311,792.79
财务费用	-3,360,211.15	-4,143,259.30
其中：利息费用		
利息收入	3,818,306.85	4,044,816.55
加：其他收益	286,309.71	290,227.31
投资收益（损失以“-”号填列）		
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）	642,863.16	317,178.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-394,560.19	-222,518.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）		6,590.44
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,159,627.88	10,387,696.96
加：营业外收入	68,925.80	59,474.52
减：营业外支出	248,877.55	32,241.77
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	979,676.13	10,414,929.71
减：所得税费用	733,508.79	1,141,791.13
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	246,167.34	9,273,138.58
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	246,167.34	9,273,138.58
（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	246,167.34	9,273,138.58
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：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵

（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	189,186,029.78	218,795,034.37
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	7,215,741.67	9,144,523.43
收到其他与经营活动有关的现金	5,815,579.46	36,823,837.27
经营活动现金流入小计	202,217,350.91	264,763,395.07
购买商品、接受劳务支付的现金	122,950,754.78	138,783,805.95
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	35,487,955.27	35,554,572.24
支付的各项税费	8,178,459.03	9,939,366.14
支付其他与经营活动有关的现金	10,921,037.53	22,588,717.55
经营活动现金流出小计	177,538,206.61	206,866,461.88
经营活动产生的现金流量净额	24,679,144.30	57,896,933.19
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	127,000.00	77,490.00
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	562,082,866.96	60,293,317.34
投资活动现金流入小计	562,209,866.96	60,370,807.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	730,569.01	6,389,048.58
投资支付的现金		
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	636,456,000.00	100,000,000.00
投资活动现金流出小计	637,186,569.01	106,389,048.58
投资活动产生的现金流量净额	-74,976,702.05	-46,018,241.24
三、筹资活动产生的现金流量：		
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		
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		
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	11,209,999.95	15,693,999.93
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		
筹资活动现金流出小计	11,209,999.95	15,693,999.93
筹资活动产生的现金流量净额	-11,209,999.95	-15,693,999.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,411,386.96	615,933.70
五、现金及现金等价物净增加额	-62,918,944.66	-3,199,374.28
加：期初现金及现金等价物余额	114,408,404.86	102,915,149.75
六、期末现金及现金等价物余额	51,489,460.20	99,715,775.47

法定代表人：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵

（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	41,267,894.82	63,547,262.97
收到的税费返还	613,962.40	2,322,274.71
收到其他与经营活动有关的现金	1,064,187.97	10,965,423.68
经营活动现金流入小计	42,946,045.19	76,834,961.36
购买商品、接受劳务支付的现金	17,837,878.82	31,191,239.48
支付给职工以及为职工支付的现金	13,087,577.91	14,391,850.51
支付的各项税费	3,327,722.31	3,289,145.46
支付其他与经营活动有关的现金	3,823,136.58	6,384,241.40
经营活动现金流出小计	38,076,315.62	55,256,476.85
经营活动产生的现金流量净额	4,869,729.57	21,578,484.51
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	281,312,346.42	60,000,000.00
投资活动现金流入小计	281,312,346.42	60,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	122,520.01	3,347,218.58
投资支付的现金		
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	295,000,000.00	100,000,000.00
投资活动现金流出小计	295,122,520.01	103,347,218.58
投资活动产生的现金流量净额	-13,810,173.59	-43,347,218.58
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		

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		
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	11,209,999.95	15,693,999.93
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	11,209,999.95	15,693,999.93
筹资活动产生的现金流量净额	-11,209,999.95	-15,693,999.93
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-320,656.81	244,893.95
五、现金及现金等价物净增加额	-20,471,100.78	-37,217,840.05
加：期初现金及现金等价物余额	33,288,905.07	72,379,536.79
六、期末现金及现金等价物余额	12,817,804.29	35,161,696.74

法定代表人：王靖　　主管会计工作负责人：周全兵　　会计机构负责人：周全兵