路桥信息

证券代码 ：920748



厦门路桥信息股份有限公司

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。

公司负责人林秀总、主管会计工作负责人温东华及会计机构负责人（会计主管人员）陈剑波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	420,432,295.20	455,213,904.48	-7.64%
归属于上市公司股东的净资产	187,017,675.46	212,898,656.72	-12.16%
资产负债率%（母公司）	56.79%	54.51%	-
资产负债率%（合并）	55.68%	53.24%	-

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	101,395,117.39	41,918,299.57	141.89%
归属于上市公司股东的净利润	-26,508,631.45	-35,010,564.36	24.28%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-29,880,831.46	-37,116,734.48	19.49%
经营活动产生的现金流量净额	-21,199,265.54	-37,785,388.38	43.90%
基本每股收益（元/股）	-0.35	-0.46	23.91%
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）	-13.26%	-12.98%	-
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）	-14.95%	-13.76%	-

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	20,583,733.47	11,083,264.75	85.72%
归属于上市公司股东的净利润	-5,969,185.29	-10,289,790.20	41.99%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-7,305,587.89	-10,489,995.75	30.36%
经营活动产生的现金流量净额	-6,104,098.32	-990,351.41	-516.36%
基本每股收益（元/股）	-0.08	-0.13	38.46%
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%	-4.17%	-
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）	-3.85%	-4.25%	-

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	67,896,790.73	-40.92%	主要是因为公司收入存在季节性波动，公司客户主要是大型国有企业，项目一般集中在年底结算，公司回款主要集中在第四季度，使得报告期末货币资金余额少于年初余额。公司将积极跟踪重点项目结算进度，加快资金回笼。
应收票据	657,052.17	-60.31%	主要是应收票据于本期正常到期兑付结算所致。
应收款项融资	3,599,567.92	-67.58%	主要是上期收到的银行承兑汇票于本期到期兑付结算所致。
在建工程	2,756,061.87	732.42%	主要是本期停车项目投入，项目尚未完工。
使用权资产	2,249,741.60	-33.86%	主要是本期使用权资产正常摊销和部分租赁业务终止的综合影响。
长期待摊费用	459,054.62	-45.03%	主要是本期计提摊销所致。
应付票据	540,000.00	-60.52%	主要是上期应付票据本期陆续到期兑付结算。
应交税费	278,513.56	-93.49%	主要是上年末计提的应交税费本期完成申报缴纳。
其他应付款	17,037,512.23	30.98%	主要是本期末存在一笔停车费相关暂收款项未完成支付。
租赁负债	1,421,851.34	-34.06%	主要是本期租赁付款正常偿付，以及部分租赁业务终止对应的租赁负债终止确认的综合影响。
预计负债	0.00	-100.00%	主要是上期计提的相关负债义务于本期完成缴纳。
未分配利润	-535,136.55	-102.06%	主要是公司本期经营亏损，归母净利润为负数所致。
少数股东权益	-664,371.90	-1,618.27%	主要是子公司产生少数股东承担的净亏损所致。
合并利润表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
营业收入	101,395,117.39	141.89%	主要是重点项目于本期推进实施并达到收入确认条件，带动营业收入实现较大幅度增长。
营业成本	77,536,165.77	139.61%	主要是因为本期营业收入实现较大幅度增长，对应的营业成本相应增加。
管理费用	22,636,350.76	40.88%	主要是人员优化导致辞退福利增加，中介服务费用有所上升等综合因素所致。
资产减值损失	-769,517.15	108.50%	主要是合同履约成本和无形资产减值

			计提金额增加所致。
其他收益	5,406,741.14	31.07%	主要是本年收到的政府补助总额增加所致。
投资收益	-187,632.80	-158.40%	主要是权益法核算的长期股权投资收益同比有所下降。
公允价值变动收益	0.00	-100.00%	主要是本期未持有理财产品，无相应的公允价值变动。
资产处置收益	-48,986.15	-783.00%	主要是本期发生资产处置事项，资产处置合计净损失。
营业外收入	8.09	-99.93%	主要是上年同期非流动资产毁损报废利得 1.11 万元，本期无同类收益。
营业外支出	117,059.87	462,953.28%	主要是本期废旧资产报废所致。
所得税费用	-6,304,100.13	34.58%	主要是本期应纳税所得额同比增加所致。
少数股东损益	-625,706.64	-19,198.41%	主要是子公司产生少数股东承担的净亏损所致。
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	-21,199,265.54	43.90%	报告期内经营活动产生的现金流量净额比上年同期增长 1,658.61 万元，主要是报告期内公司根据货款支付计划，控制支付节奏，使得购买商品、接受劳务支付的现金比上年同期减少 1,958.89 万元。
投资活动产生的现金流量净额	-13,587,125.66	-157.96%	报告期内投资活动产生的现金流量净额比上年同期减少 831.99 万元，主要是为满足经营需要，本年新增固定资产等长期资产，使得购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金同比增加 830.87 万元。
筹资活动产生的现金流量净额	-10,943,517.64	-192.78%	报告期筹资活动产生的现金流量净额比上年同期减少 2,273.92 万元，主要是本期取得借款所收到的现金比上年同期减少 1,952.38 万元。

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	-108,414.59	-
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	4,133,661.30	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-57,623.34	-

非经常性损益合计	3,967,623.37	-
所得税影响数	595,203.37	-
少数股东权益影响额（税后）	219.99	-
非经常性损益净额	3,372,200.01	-

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	36,836,034	48.00%	33,534,066	70,370,100	91.70%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	19,890,000	19,890,000	25.92%
	董事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	39,903,966	52.00%	-33,534,066	6,369,900	8.30%
	其中：控股股东、实际控制人	19,890,000	25.92%	-19,890,000	0	0.00%
	董事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		76,740,000	-	0	76,740,000	-
普通股股东人数		5,899				

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	厦门信息集团有限公司	国有法人	19,890,000	0	19,890,000	25.92%	0	19,890,000
2	厦门市高速公路建设开发有限公司	国有法人	16,380,000	0	16,380,000	21.34%	0	16,380,000
3	厦门信诚通创业投资有限公司	国有法人	6,324,066	0	6,324,066	8.24%	0	6,324,066
4	厦门路桥五缘投资有限	国有法人	5,460,000	0	5,460,000	7.11%	0	5,460,000

	公司							
5	厦门信路投资合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	4,500,000	0	4,500,000	5.86%	4,500,000	0
6	南宁金融投资集团有限责任公司	国有法人	2,720,000	0	2,720,000	3.54%	0	2,720,000
7	于征	境内自然人	1,089,900	0	1,089,900	1.42%	1,089,900	0
8	魏聪	境内自然人	780,000	0	780,000	1.02%	780,000	0
9	潘文文	境内自然人	0	355,726	355,726	0.46%	0	355,726
10	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	其他	10,229	209,589	219,818	0.29%	0	219,818
合计		-	57,154,195	565,315	57,719,510	75.21%	6,369,900	51,349,610
持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明： 前十名股东中，厦门信诚通创业投资有限公司系厦门信息集团有限公司的控股子公司；厦门市高速公路建设开发有限公司和厦门路桥五缘投资有限公司系厦门路桥建设集团有限公司同一控制下的两个公司，其他股东之间不存在关联关系。								

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	厦门信息集团有限公司	19,890,000
2	厦门市高速公路建设开发有限公司	16,380,000
3	厦门信诚通创业投资有限公司	6,324,066
4	厦门路桥五缘投资有限公司	5,460,000
5	南宁金融投资集团有限责任公司	2,720,000
6	潘文文	355,726
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	219,818
8	九坤投资（北京）有限公司－九坤交易智选 15 号私募证券投资基金	206,733

9	林毅鹏	200,000
10	厦门聚力融智能科技有限公司	200,000
股东间相互关系说明： 前十名股东中，厦门信诚通创业投资有限公司系厦门信息集团有限公司的控股子公司；厦门市高速公路建设开发有限公司和厦门路桥五缘投资有限公司系厦门路桥建设集团有限公司同一控制下的两个公司，其他股东之间不存在关联关系。		

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	-
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	2026-036
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	是	已事前及时履行	是	2020-049 2026-064
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	《招股说明书》 2026-005
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	是	2025-002
被调查处罚的事项	是	不适用	是	2026-003 2026-004
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、诉讼、仲裁事项

报告期末，公司作为原告/申请人，累计诉讼、仲裁金额占报告期末净资产的 1.20%；公司作为被告/被申请人，累计诉讼、仲裁金额占报告期末净资产的 0.01%。截至报告期末，公司不存在重大诉讼、仲裁事项。

二、日常性关联交易的预计及执行情况

公司已于 2026 年 4 月 27 日召开第四届董事会第二次会议、2026 年 5 月 27 日召开 2025 年年度股东会，审议通过《关于预计 2026 年度日常性关联交易的议案》，具体内容详见公司于 2026 年 4 月 27 日披露的《关于预计 2026 年日常性关联交易的公告》（公告编号：2026-036）。报告期内，已发生额未超过预计金额。

三、股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

为充分调动公司骨干人员的积极性，公司第二届董事会第十三次会议及 2020 年第四次临时股东大会审议通过《员工持股计划（草案）》及《2020 年第一次股票发行方案》，2021 年 4 月 21 日完成新增股份登记。本次员工持股计划的参与对象为公司高级管理人员和骨干员工，厦门信路投资合伙企业（有限

合伙）是公司 2020 年员工持股计划所设立的有限合伙企业，共计持有公司股份数量为 450 万股。

2026 年 1 月，激励对象黄育苹、郭伟、陈嘉鸿、林海触发了《员工持股计划（草案）》的退出条款，将按相关规定从厦门信路投资合伙企业（有限合伙）退伙。

根据员工持股计划的规定，该员工持股平台持有的公司股份（下称“相关股份”）锁定期于 2026 年 8 月 15 日届满。因解锁相关事项尚需公司董事会履行内部审议程序完成确认，在公司董事会审议通过本次员工持股计划解锁事项并披露相关决议公告前，员工持股计划管理委员会暂不办理本次锁定期对应股份的解锁、非交易过户及股份处置手续，相关股份仍维持限售状态。具体内容详见公司于 2026 年 8 月 12 日披露的《关于公司 2020 年员工持股计划锁定期届满的提示性公告》（公告编号：2026-064）。

四、已披露的承诺事项

报告期内，公司已披露的承诺事项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。

2026 年 1 月 16 日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会厦门监管局下发的《行政处罚决定书》，公司、于征、魏聪受到行政处罚的情况，触发了厦门信息集团有限公司、厦门信诚通创业投资有限公司、于征、魏聪的自愿限售承诺，具体内容详见公司在北京证券交易所网站（www.bse.cn）披露的《关于股东所持公司股票自愿限售的公告》（公告编号：2026-005）。截至报告期末，厦门信息集团有限公司、厦门信诚通创业投资有限公司的自愿限售承诺已履行完毕，公司已在中国证券登记结算有限责任公司办理完成解除限售事项并披露公告，具体内容详见公司在北京证券交易所网站（www.bse.cn）披露的《股票解除限售公告》（公告编号：2026-070）。

五、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

报告期末，公司货币资金中受限金额合计为 107.77 万元，主要为保函保证金、票据保证金受限；公司用于抵押贷款购买研发楼及配套车位的房屋建筑物账面价值 1,500.64 万元，以上资产权利受限情况主要为公司生产经营需要，不会对公司经营情况产生不利影响。除上述资产外，报告期末，公司其他资产不存在被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况。

六、被调查处罚的事项

2026 年 1 月 15 日，公司收到北京证券交易所下发的《关于给予厦门路桥信息股份有限公司及相关责任主体纪律处分的决定》（[2026]1 号），具体内容详见北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于给予厦门路桥信息股份有限公司及相关责任主体纪律处分的决定》。

2026 年 1 月 16 日，公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会厦门监管局下发的《中国证券监督管理委员会厦门监管局行政处罚决定书》（[2026] 1 号），具体内容详见公司于同日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于公司及相关当事人收到中国证券监督管理委员会厦门监管局行政处罚决定书的公告》（公告编号：2026-003）。

2026 年 1 月 16 日，公司相关责任人收到中国证券监督管理委员会厦门监管局下发的《中国证券监督管理委员会厦门监管局行政监管措施决定书》（[2026] 2 号），具体内容详见公司于同日在北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于相关责任人收到中国证券监督管理委员会厦门监管局行

政监管措施决定书的公告》（公告编号：2026-004）。

2026 年 2 月 5 日，公司收到北京证券交易所下发的《关于给予厦门路桥信息股份有限公司相关责任主体纪律处分的决定》（[2026]4 号），具体内容详见北京证券交易所信息披露平台（www.bse.cn）披露的《关于给予厦门路桥信息股份有限公司相关责任主体纪律处分的决定》。

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	67,896,790.73	114,918,236.21
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	657,052.17	1,655,624.95
应收账款	172,565,689.28	169,437,621.67
应收款项融资	3,599,567.92	11,101,320.17
预付款项	7,499,835.45	5,943,359.42
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	5,422,615.90	5,496,447.78
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	53,779,874.10	48,762,799.32
其中：数据资源		
合同资产	4,261,195.71	3,402,093.01
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,660,212.33	2,628,048.84
流动资产合计	318,342,833.59	363,345,551.37
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	846,157.22	1,010,172.46
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	116,341.12	139,958.68
投资性房地产		
固定资产	37,304,783.54	32,668,678.52
在建工程	2,756,061.87	331,090.44
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,249,741.60	3,401,563.85

无形资产	23,621,085.77	24,849,770.63
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	459,054.62	835,157.18
递延所得税资产	32,666,119.97	26,324,115.20
其他非流动资产	2,070,115.90	2,307,846.15
非流动资产合计	102,089,461.61	91,868,353.11
资产总计	420,432,295.20	455,213,904.48
流动负债：		
短期借款	111,653,568.52	118,423,534.89
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	540,000.00	1,367,608.40
应付账款	60,221,370.27	50,369,829.50
预收款项		
合同负债	9,101,564.36	7,278,724.71
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	5,445,801.12	7,228,134.63
应交税费	278,513.56	4,279,037.58
其他应付款	17,037,512.23	13,007,512.07
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	2,188,894.36	2,767,118.07
其他流动负债	6,528,209.96	8,099,660.64
流动负债合计	212,995,434.38	212,821,160.49
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	8,512,500.00	9,080,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,421,851.34	2,156,282.27
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	0.00	6,000,000.00
递延收益	8,074,401.16	9,649,039.88
递延所得税负债		
其他非流动负债	3,074,804.76	2,647,430.38
非流动负债合计	21,083,557.26	29,532,752.53

负债合计	234,078,991.64	242,353,913.02
所有者权益（或股东权益）：		
股本	76,740,000.00	76,740,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	96,139,795.26	95,512,145.07
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,673,016.75	14,673,016.75
一般风险准备		
未分配利润	-535,136.55	25,973,494.90
归属于母公司所有者权益合计	187,017,675.46	212,898,656.72
少数股东权益	-664,371.90	-38,665.26
所有者权益（或股东权益）合计	186,353,303.56	212,859,991.46
负债和所有者权益（或股东权益）总计	420,432,295.20	455,213,904.48

法定代表人：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波

（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	64,853,634.85	111,524,089.00
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	657,052.17	1,655,624.95
应收账款	175,125,843.49	173,079,748.87
应收款项融资	3,599,567.92	11,101,320.17
预付款项	7,455,830.01	5,890,315.48
其他应收款	11,919,914.45	11,967,871.42
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	53,743,481.08	48,721,517.77
其中：数据资源		
合同资产	4,261,195.71	3,402,093.01
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	954,381.63	912,302.61
流动资产合计	322,570,901.31	368,254,883.28
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	2,650,000.00	2,650,000.00

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	37,247,183.95	32,633,287.45
在建工程	2,756,061.87	331,090.44
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,249,741.60	3,401,563.85
无形资产	14,607,571.36	15,313,270.63
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	459,054.62	835,157.18
递延所得税资产	32,396,892.27	26,044,701.09
其他非流动资产	2,070,115.90	2,307,846.15
非流动资产合计	94,436,621.57	83,516,916.79
资产总计	417,007,522.88	451,771,800.07
流动负债：		
短期借款	111,653,568.52	118,423,534.89
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	540,000.00	1,367,608.40
应付账款	58,288,992.18	49,339,233.14
预收款项		
合同负债	9,042,158.42	7,278,724.71
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	5,439,289.12	7,219,127.15
应交税费	244,641.74	4,262,692.75
其他应付款	21,821,307.64	17,959,722.44
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	2,188,894.36	2,767,118.07
其他流动负债	6,528,139.37	8,099,627.66
流动负债合计	215,746,991.35	216,717,389.21
非流动负债：		
长期借款	8,512,500.00	9,080,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,421,851.34	2,156,282.27
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	0.00	6,000,000.00
递延收益	8,074,401.16	9,649,039.88
递延所得税负债		
其他非流动负债	3,074,804.76	2,647,430.38
非流动负债合计	21,083,557.26	29,532,752.53

负债合计	236,830,548.61	246,250,141.74
所有者权益（或股东权益）：		
股本	76,740,000.00	76,740,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	96,139,795.26	95,512,145.07
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	14,673,016.75	14,673,016.75
一般风险准备		
未分配利润	-7,375,837.74	18,596,496.51
所有者权益（或股东权益）合计	180,176,974.27	205,521,658.33
负债和所有者权益（或股东权益）总计	417,007,522.88	451,771,800.07

法定代表人：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波

（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	101,395,117.39	41,918,299.57
其中：营业收入	101,395,117.39	41,918,299.57
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	140,981,543.54	93,852,228.78
其中：营业成本	77,536,165.77	32,359,053.86
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	416,690.58	577,440.17
销售费用	14,037,080.60	16,091,680.52
管理费用	22,636,350.76	16,068,049.85
研发费用	24,043,163.82	26,521,696.14
财务费用	2,312,092.01	2,234,308.24
其中：利息费用	2,548,924.76	2,344,080.02
利息收入	260,475.42	231,420.22
加：其他收益	5,406,741.14	4,124,937.93
投资收益（损失以“-”号填列）	-187,632.80	321,304.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	-164,015.24	326,887.13
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）	0.00	615,613.45
信用减值损失（损失以“-”号填列）	1,864,434.67	2,572,182.73
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-769,517.15	-369,071.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-48,986.15	7,172.21
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-33,321,386.44	-44,661,790.22
加：营业外收入	8.09	11,148.25
减：营业外支出	117,059.87	25.28
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-33,438,438.22	-44,650,667.25
减：所得税费用	-6,304,100.13	-9,636,860.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-27,134,338.09	-35,013,806.63
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）	-27,134,338.09	-35,013,806.63
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）	-625,706.64	-3,242.27
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	-26,508,631.45	-35,010,564.36
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	-27,134,338.09	-35,013,806.63
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-26,508,631.45	-35,010,564.36
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-625,706.64	-3,242.27
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	-0.35	-0.46
（二）稀释每股收益（元/股）	-0.35	-0.46

法定代表人：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波

（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	98,808,683.43	39,563,661.93
减：营业成本	74,847,978.31	30,520,265.37
税金及附加	411,919.15	568,510.84
销售费用	14,032,680.60	16,091,680.52
管理费用	22,411,409.97	15,834,562.96
研发费用	24,043,163.82	26,521,696.14
财务费用	1,996,767.22	1,915,602.16
其中：利息费用	2,395,110.74	2,188,425.40
利息收入	419,323.85	391,341.88
加：其他收益	5,406,122.90	4,124,309.11
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）	0.00	615,613.45
信用减值损失（损失以“-”号填列）	1,915,269.27	2,596,911.42
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-544,649.94	-369,071.49
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-48,986.15	7,172.21
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-32,207,479.56	-44,913,721.36
加：营业外收入	8.09	11,148.23
减：营业外支出	117,053.96	12.05
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-32,324,525.43	-44,902,585.18
减：所得税费用	-6,352,191.18	-9,678,354.42
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-25,972,334.25	-35,224,230.76
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-25,972,334.25	-35,224,230.76
（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	-25,972,334.25	-35,224,230.76
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：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波

（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	110,140,426.80	106,234,359.34
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	63,128.59	928,156.28
收到其他与经营活动有关的现金	12,144,772.60	21,603,680.62
经营活动现金流入小计	122,348,327.99	128,766,196.24
购买商品、接受劳务支付的现金	56,087,140.51	75,676,010.80
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	60,502,070.64	66,070,062.23
支付的各项税费	6,022,453.36	5,894,607.27
支付其他与经营活动有关的现金	20,935,929.02	18,910,904.32
经营活动现金流出小计	143,547,593.53	166,551,584.62
经营活动产生的现金流量净额	-21,199,265.54	-37,785,388.38
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	0.00	11,145.00
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	0.00	11,145.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,587,125.66	5,278,376.22
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		
投资活动现金流出小计	13,587,125.66	5,278,376.22
投资活动产生的现金流量净额	-13,587,125.66	-5,267,231.22
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	128,285,291.30	147,809,125.50
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	250,000.00
筹资活动现金流入小计	128,285,291.30	148,059,125.50
偿还债务支付的现金	135,678,356.35	124,398,726.44
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,390,650.44	9,801,988.82
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	1,159,802.15	2,062,743.33
筹资活动现金流出小计	139,228,808.94	136,263,458.59
筹资活动产生的现金流量净额	-10,943,517.64	11,795,666.91
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	-45,729,908.84	-31,256,952.69
加：期初现金及现金等价物余额	112,549,022.18	88,393,913.27
六、期末现金及现金等价物余额	66,819,113.34	57,136,960.58

法定代表人：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波

（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	108,686,683.38	104,308,945.11
收到的税费返还	63,128.59	928,156.28
收到其他与经营活动有关的现金	12,130,898.12	21,601,639.01
经营活动现金流入小计	120,880,710.09	126,838,740.40
购买商品、接受劳务支付的现金	54,644,690.91	74,464,980.02
支付给职工以及为职工支付的现金	60,343,090.49	65,828,214.42
支付的各项税费	5,949,983.72	5,747,308.12
支付其他与经营活动有关的现金	20,791,219.18	18,806,972.21
经营活动现金流出小计	141,728,984.30	164,847,474.77
经营活动产生的现金流量净额	-20,848,274.21	-38,008,734.37
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	0.00	11,145.00
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	0.00	11,145.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,587,125.66	5,278,376.22
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		
投资活动现金流出小计	13,587,125.66	5,278,376.22
投资活动产生的现金流量净额	-13,587,125.66	-5,267,231.22
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	128,285,291.30	147,809,125.50
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	250,000.00
筹资活动现金流入小计	128,285,291.30	148,059,125.50
偿还债务支付的现金	135,678,356.35	124,398,726.44
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,390,650.44	9,801,988.82
支付其他与筹资活动有关的现金	1,159,802.15	2,062,743.33
筹资活动现金流出小计	139,228,808.94	136,263,458.59
筹资活动产生的现金流量净额	-10,943,517.64	11,795,666.91
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	-45,378,917.51	-31,480,298.68
加：期初现金及现金等价物余额	109,154,874.97	85,292,455.56
六、期末现金及现金等价物余额	63,775,957.46	53,812,156.88

法定代表人：林秀总　　主管会计工作负责人：温东华　　会计机构负责人：陈剑波