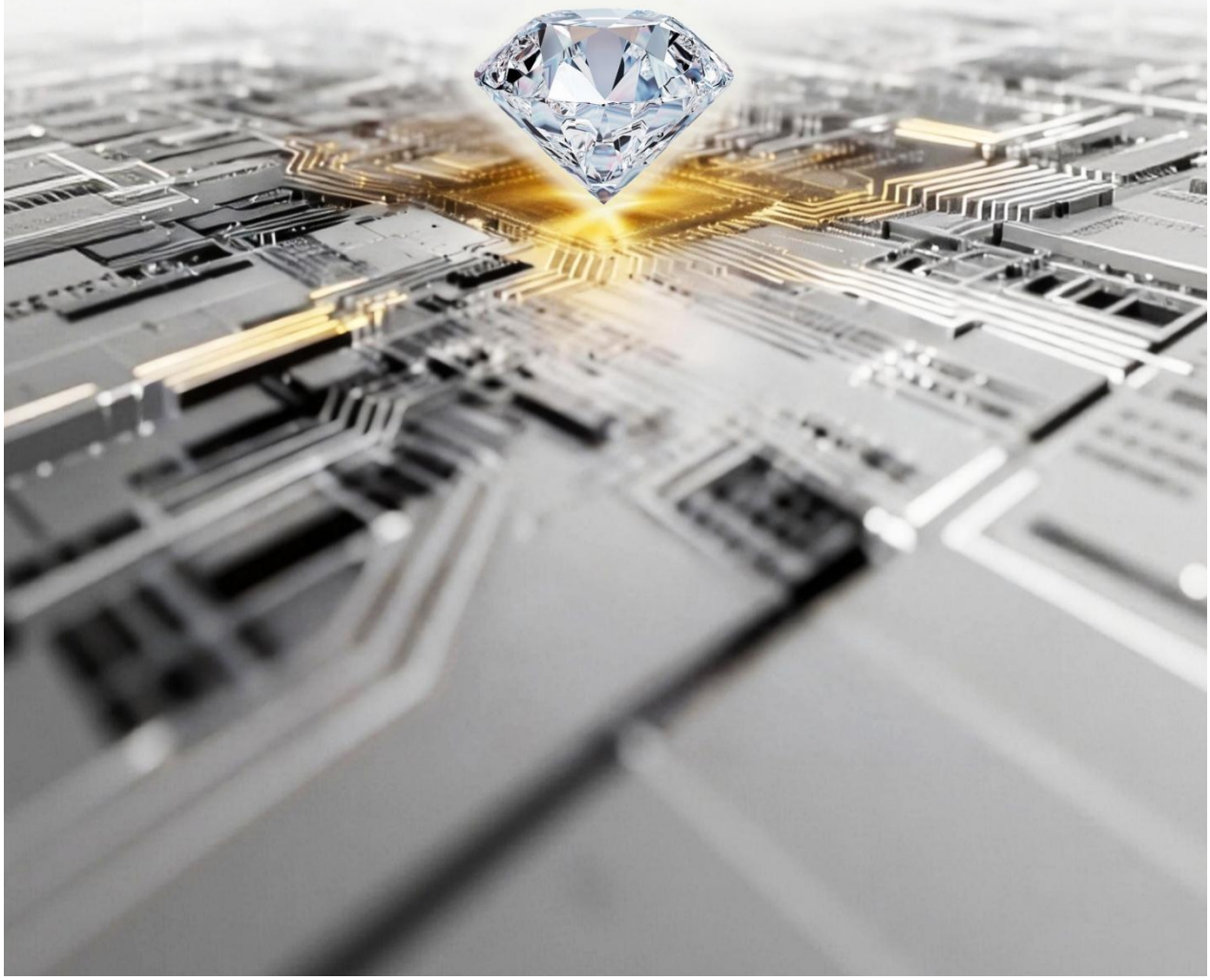
惠丰钻石
证券代码:920725

惠丰钻石股份有限公司
HUIFENG DIAMOND CO.,LTD

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。

公司负责人王来福、主管会计工作负责人李秀英及会计机构负责人（会计主管人员）李梦雅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	922,600,960.64	744,187,166.97	23.97%
归属于上市公司股东的净资产	606,401,552.62	599,336,820.35	1.18%
资产负债率%（母公司）	27.50%	13.86%	-
资产负债率%（合并）	33.49%	18.57%	-

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	162,421,131.40	117,589,228.76	38.13%
归属于上市公司股东的净利润	7,064,732.27	-12,470,427.60	156.65%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,243,788.04	-15,353,827.05	134.15%
经营活动产生的现金流量净额	60,253,964.74	43,223,831.34	39.40%
基本每股收益（元/股）	0.08	-0.14	157.14%
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）	1.17%	-2.02%	-
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）	0.87%	-2.48%	-

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	58,046,619.07	35,169,645.39	65.05%
归属于上市公司股东的净利润	506,030.51	-2,394,235.31	121.14%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-176,285.48	-3,314,321.13	94.68%
经营活动产生的现金流量净额	-3,311,390.91	11,822,242.85	-128.01%
基本每股收益（元/股）	0.01	-0.03	133.33%
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）	0.08%	-0.39%	-
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）	-0.03%	-0.55%	-

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	99,059,988.49	31.70%	主要系报告期收到政府补助以及银行承兑保证金增加所致。
交易性金融资产	10,001,315.07	100.00%	主要系报告期利用闲置资金进行理财金额增加所致。
应收票据	13,356,089.98	-30.63%	主要系期末尚未到期的低信用等级银行承兑票据减少所致。
应收款项融资	2,386,674.87	-62.49%	主要系报告期末在手且尚未到期的高信用等级银行承兑汇票存量减少所致。
预付款项	8,654,235.70	952.00%	主要系预付材料款增加所致。
其他流动资产	12,832,657.88	145.54%	主要系待抵扣进项税增加所致。
固定资产	191,810,647.86	97.15%	主要系报告期机器设备增加所致。
使用权资产	17,486,632.08	172.15%	主要系新租赁厂房确认使用权资产和租赁负债所致。
无形资产	78,728,193.61	1,013.65%	主要系报告期增加柘城及三亚土地使用权所致。
递延所得税资产	31,166,978.85	39.78%	主要系报告期收到且未结项验收的政府补助资金计入递延收益增加，根据相关财税政策确认递延所得税资产增加所致。
其他非流动资产	16,836,076.00	-76.48%	主要系柘城、三亚项目土地款保证金转入无形资产所致。
短期借款	47,726,460.67	160.15%	主要系报告期银行借款增加所致。
应付票据	59,764,660.61	487.17%	主要系报告期公司支付设备款、材料款开具的承兑票据增加所致。
应付账款	51,363,547.75	56.04%	主要系应付材料款和设备款增加所致。
其他应付款	3,046,112.57	4,233.85%	主要系公司需要支付给其他单位的专项款增加所致。
长期借款	34,000,000.00	100.00%	主要系报告期银行借款增加所致。
租赁负债	16,689,468.56	309.19%	主要系新租赁厂房确认使用权资产和租赁负债所致。
递延收益	61,830,162.46	148.97%	主要系本期收到的政府补助专项资金，根据项目申报计划及资金用途应计入递延收益所致。
递延所得税负债	13,328,045.62	88.28%	主要系固定资产税前一次性扣除和新租赁厂房事项根据相关财税政策、会计准则进行会计处理同时确认递延所得税负债所致。
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	162,421,131.40	38.13%	主要系一是超硬材料行业市场整体回暖，公司工业产品销量增加；二是消费级培育钻石销售收入增长。上述因素共同带动营业收入同比增长。
研发费用	20,019,092.76	84.38%	主要原因系报告期内公司加大对 HPHT、复合材料、金刚石散热等重大项目研发投入所致。
财务费用	1,419,165.38	911.61%	主要系报告期公司银行借款增加导致利息的增

			加所致。
公允价值变动收益	1,315.07	100.71%	主要系上年同期理财产品赎回，将累计公允价值变动损益结转至投资收益所致。
资产减值损失	-2,187,288.27	-79.96%	主要系报告期计提存货跌价准备减少所致。
资产处置收益	7,613.30	100.00%	主要系报告期处置资产所致。
营业外收入	20,782.48	-68.78%	主要系报告期废品收入减少所致。
营业外支出	41,064.13	85.93%	主要系本报告期公益性捐赠增加所致。
所得税费用	-2,464,486.40	34.76%	主要系根据税法的相关规定，形成应纳税暂时性差异，相应的递延所得税费用增加。
净利润	7,675,144.17	157.38%	主要系报告期内市场回暖，营业收入、毛利率均较上年同期均得到提升所致。
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	60,253,964.74	39.40%	主要系本报告期收到大额政府补助致使收到其他与经营活动有关的现金增加。
投资活动产生的现金流量净额	-125,821,952.65	-410.41%	主要系报告期内新购买研发、生产设备，导致购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金增加。
筹资活动产生的现金流量净额	51,882,406.00	651.33%	主要系银行贷款增加、分配现金股利金额减少所致。

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
(1)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	7,613.30	
(2)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、按照一定标准定额或定量 持续享受的政府补助除外	1,341,204.98	
(3)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、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收益	736,570.42	
(4)除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,281.65	
(5)其他符合非经常性损益定义的损益项目	8,128.59	
非经常性损益合计	2,073,235.64	
所得税影响数	222,463.48	
少数股东权益影响额（税后）	29,827.93	
非经常性损益净额	1,820,944.23	

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	44,180,685	48.40%	0	44,180,685	48.40%
	其中：控股股东、实际控制人	16,134,850	17.68%	0	16,134,850	17.68%
	董事、高管	75,000	0.08%	0	75,000	0.08%
	核心员工	88,710	0.10%	-4,500	84,210	0.09%
有限售条件股份	有限售股份总数	47,094,315	51.60%	0	47,094,315	51.60%
	其中：控股股东、实际控制人	43,665,000	47.84%	0	43,665,000	47.84%
	董事、高管	25,000	0.03%	0	25,000	0.03%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		91,275,000	-	0	91,275,000	-
普通股股东人数		11,670				

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	王来福	境内自然人	58,389,850	0	58,389,850	63.97%	43,665,000	14,724,850
2	商丘克拉创业管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	4,696,000	0	4,696,000	5.14%	3,404,315	1,291,685
3	寇景利	境内自然人	1,410,000	0	1,410,000	1.54%	0	1,410,000
4	河南润柘投资集团有限公司	国有法人	1,000,000	0	1,000,000	1.10%	0	1,000,000
5	惠丰钻石股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	610,000	0	610,000	0.67%	0	610,000
6	招商银行股份有限公司－广发北证 50 成份指数型证券投资基金	基金、理财产品	0	279,353	279,353	0.31%	0	279,353
7	交通银行股份有限公司－易方达北证 50 成份指数证券投资基金	基金、理财产品	0	256,894	256,894	0.28%	0	256,894
8	浙商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	326,772	-82,398	244,374	0.27%	0	244,374
9	陈佳秀	境内自然人	117,060	103,307	220,367	0.24%	0	220,367
10	杨金英	境内自然人	211,955	1,061	213,016	0.23%	0	213,016
合计		-	66,761,637	558,217	67,319,854	73.75%	47,069,315	20,250,539

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、实际控制人王来福与寇景利为夫妻关系；王来福是商丘克拉创业管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人，并持有商丘克拉创业管理中心（有限合伙）89.875%的股份。

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：

浙商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户通过普通账户持股 0 股，通过融资融券客户信用交易担保证券账户持股 200,000 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	王来福	14,724,850
2	寇景利	1,410,000
3	商丘克拉创业管理中心（有限合伙）	1,291,685
4	河南润柘投资集团有限公司	1,000,000
5	惠丰钻石股份有限公司回购专用证券账户	610,000
6	招商银行股份有限公司－广发北证 50 成份指数型证券投资基金	279,353
7	交通银行股份有限公司－易方达北证 50 成份指数证券投资基金	256,894
8	浙商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	244,374
9	陈佳秀	220,367
10	杨金英	213,016
股东间相互关系说明： 公司控股股东、实际控制人王来福与寇景利为夫妻关系；王来福是商丘克拉创业管理中心（有限合伙）的执行事务合伙人，并持有商丘克拉创业管理中心（有限合伙）89.875%的股份。 前十名无限售条件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： 浙商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户通过普通账户持股 0 股，通过融资融券客户信用交易担保证券账户持股 200,000 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	是	不适用	不适用	
提供担保事项	是	已事前及时履行	是	2026-004
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	2026-052
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	是	已事前及时履行	是	2024-005
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	2022-004
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	2025-101 2026-004
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、诉讼、仲裁事项：

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	2,687,434.64	449,262.78	3,136,697.42	0.52%

2、提供担保事项（公告编号：2026-004）：2025 年 12 月 31 日公司召开了第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于子公司拟向银行申请授信额度暨关联担保的议案》，同意子公司河南省惠丰金刚石有限公司、河南克拉钻石有限公司拟向中信银行商丘分行、中国银行柘城县支行营业部、浦发银行商丘分行申请累计不超过 1.2 亿元的综合授信额度。公司为上述银行授信提供连带责任担保。该议案经 2026 年第一次临时股东会审议通过。截至报告期末，公司累计为子公司银行贷款及银行承兑提供的关联担保金额未超出预计额度。

3、日常性关联交易的预计及执行情况（公告编号：2026-052）：2026 年 4 月 28 日公司召开第四届董事会第九次会议，审议通过《关于预计 2026 年日常性关联交易的议案》，公司销售金刚石微粉及相关产品给关联方河南旋风新材料科技有限公司，预计 2026 年度发生金额 500 万元。截至报告期末，实际发生金额 87.68 万元，未超出预计额度。

4、股份回购事项（公告编号：2024-005）：公司于 2023 年 8 月 27 日召开公司第三届董事会第十二次会议、第三届监事会第十次会议，并于 2023 年 9 月 13 日召开 2023 年第一次临时股东会，审议通过了《关于公司回购股份方案的议案》。

本次回购方案已于 2024 年 1 月 13 日实施完毕，回购实施结果与回购股份方案不存在差异。公司通过回购股份专用证券账户以连续竞价转让方式回购公司股份 610,000 股，占公司总股本 0.6683%，占拟回购数量上限的 61.00%，已超过回购方案披露的回购规模下限，最高成交价为 13.90 元/股，最低成交

价为 11.18 元/股，已支付的总金额为 7,930,139.71 元（不含印花税、佣金等交易费用），占公司拟回购资金总额上限的 52.8676%。

5、已披露的承诺事项（公告编号：2022-004）：已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形；报告期内，承诺人均正常履行上述承诺，不存在违反承诺的情形。

6、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况（公告编号：2025-101、2026-004）：

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
货币资金	流动资产	保证金	42,629,614.74	4.62%	银行承兑保证金
总计	-	-	42,629,614.74	4.62%	-

7、募集资金使用情况：公司分别于 2025 年 12 月 31 日、2026 年 1 月 21 日召开第四届董事会第七次会议和 2026 年第一次临时股东会，审议通过《关于改变募集资金用途的议案》。根据公司战略规划与募集资金使用情况相结合，为提高募集资金使用效率，更好支持公司主营业务发展，公司将原募投项目“金刚石微粉智能生产基地建项目”募集资金变更用于“惠丰钻石数智科技年产 20 亿克拉高性能金刚石粉体项目”。报告期内，公司募投项目正常推进中。

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	99,059,988.49	75,218,950.61
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	10,001,315.07	
衍生金融资产		
应收票据	13,356,089.98	19,252,088.68
应收账款	86,928,364.33	78,982,423.15
应收款项融资	2,386,674.87	6,363,408.33
预付款项	8,654,235.70	822,644.64
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	510,540.97	442,242.12
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	274,784,842.61	279,115,094.59
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	12,832,657.88	5,226,292.20
流动资产合计	508,514,709.90	465,423,144.32
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	48,365,396.31	47,685,872.62
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	191,810,647.86	97,293,556.40
在建工程	22,997,362.94	18,258,466.06
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	17,486,632.08	6,425,483.21

无形资产	78,728,193.61	7,069,370.65
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	6,694,963.09	8,160,049.77
递延所得税资产	31,166,978.85	22,297,723.94
其他非流动资产	16,836,076.00	71,573,500.00
非流动资产合计	414,086,250.74	278,764,022.65
资产总计	922,600,960.64	744,187,166.97
流动负债：		
短期借款	47,726,460.67	18,345,775.00
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	59,764,660.61	10,178,510.00
应付账款	51,363,547.75	32,916,892.72
预收款项		
合同负债	565,879.14	469,844.74
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	3,527,553.46	3,627,203.17
应交税费	1,576,234.87	2,215,700.56
其他应付款	3,046,112.57	70,286.46
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	6,044,762.30	4,720,991.09
其他流动负债	9,496,279.58	12,682,885.99
流动负债合计	183,111,490.95	85,228,089.73
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	34,000,000.00	17,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	16,689,468.56	4,078,669.79
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	61,830,162.46	24,834,874.22
递延所得税负债	13,328,045.62	7,078,884.36
其他非流动负债		
非流动负债合计	125,847,676.64	52,992,428.37

负债合计	308,959,167.59	138,220,518.10
所有者权益（或股东权益）：		
股本	91,275,000.00	91,275,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	290,481,481.91	290,481,481.91
减：库存股	7,930,139.71	7,930,139.71
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	30,206,697.77	30,206,697.77
一般风险准备		
未分配利润	202,368,512.65	195,303,780.38
归属于母公司所有者权益合计	606,401,552.62	599,336,820.35
少数股东权益	7,240,240.43	6,629,828.52
所有者权益（或股东权益）合计	613,641,793.05	605,966,648.87
负债和所有者权益（或股东权益）总计	922,600,960.64	744,187,166.97

法定代表人：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅

（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	49,721,905.07	64,329,903.36
交易性金融资产	10,001,315.07	
衍生金融资产		
应收票据	9,583,681.28	15,555,901.62
应收账款	65,167,401.43	82,786,655.08
应收款项融资	1,892,983.32	5,042,193.44
预付款项	903,598.77	535,392.05
其他应收款	87,191,536.41	124,563,944.90
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	217,907,775.98	207,260,516.52
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	7,765,566.27	
流动资产合计	450,135,763.60	500,074,506.97
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	222,822,322.91	122,142,799.22
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	103,386,818.11	26,515,710.46
在建工程	17,414,675.70	17,094,336.28
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	922,338.08	1,959,968.24
无形资产	34,292,755.54	3,811,987.89
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	3,544,250.39	4,718,000.50
递延所得税资产	9,810,667.84	4,976,546.98
其他非流动资产	16,549,200.00	29,697,300.00
非流动资产合计	408,743,028.57	210,916,649.57
资产总计	858,878,792.17	710,991,156.54
流动负债：		
短期借款	43,223,585.67	18,345,775.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	26,829,753.69	1,548,510.00
应付账款	42,247,589.49	24,520,823.20
预收款项		
合同负债	241,597.30	217,241.56
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	2,140,005.86	2,214,428.77
应交税费	393,430.27	1,927,749.17
其他应付款	33,013,167.70	26,108.35
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	3,027,191.58	3,519,874.35
其他流动负债	7,159,485.04	9,010,115.54
流动负债合计	158,275,806.60	61,330,625.94
非流动负债：		
长期借款	16,000,000.00	17,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		639,061.15
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	54,522,669.88	16,962,476.74
递延所得税负债	7,374,345.73	2,605,839.34
其他非流动负债		
非流动负债合计	77,897,015.61	37,207,377.23
负债合计	236,172,822.21	98,538,003.17
所有者权益（或股东权益）：		

股本	91,275,000.00	91,275,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	291,782,355.84	291,782,355.84
减：库存股	7,930,139.71	7,930,139.71
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	30,206,697.77	30,206,697.77
一般风险准备		
未分配利润	217,372,056.06	207,119,239.47
所有者权益（或股东权益）合计	622,705,969.96	612,453,153.37
负债和所有者权益（或股东权益）总计	858,878,792.17	710,991,156.54

法定代表人：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅

（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	162,421,131.40	117,589,228.76
其中：营业收入	162,421,131.40	117,589,228.76
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	158,688,517.24	128,013,575.88
其中：营业成本	112,019,590.51	95,084,790.00
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	1,092,682.94	842,105.45
销售费用	6,104,779.74	6,876,039.84
管理费用	18,033,205.91	14,213,024.13
研发费用	20,019,092.76	10,857,328.72
财务费用	1,419,165.38	140,287.74
其中：利息费用	1,430,624.15	400,302.90
利息收入	125,048.99	254,811.84
加：其他收益	2,054,390.01	2,806,092.87
投资收益（损失以“-”号填列）	1,323,298.12	1,174,134.68
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	679,523.69	103,798.84
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）	1,315.07	-183,943.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	298,997.03	346,303.99
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-2,187,288.27	-10,915,820.76
资产处置收益（损失以“-”号填列）	7,613.30	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,230,939.42	-17,197,579.34
加：营业外收入	20,782.48	66,569.71
减：营业外支出	41,064.13	22,086.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,210,657.77	-17,153,095.78
减：所得税费用	-2,464,486.40	-3,777,487.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	7,675,144.17	-13,375,608.27
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）	7,675,144.17	-13,375,608.27
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）	610,411.90	-905,180.67
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	7,064,732.27	-12,470,427.60
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	7,675,144.17	-13,375,608.27
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	7,064,732.27	-12,470,427.60
（二）归属于少数股东的综合收益总额	610,411.90	-905,180.67
八、每股收益：		

（一）基本每股收益（元/股）	0.08	-0.14
（二）稀释每股收益（元/股）	0.08	-0.14

法定代表人：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅

（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	99,440,542.26	86,532,303.86
减：营业成本	66,511,415.83	65,497,054.57
税金及附加	521,181.56	586,514.96
销售费用	2,840,222.80	2,305,016.02
管理费用	8,800,864.76	8,147,374.92
研发费用	10,350,899.98	4,262,747.14
财务费用	665,131.19	21,115.05
其中：利息费用	706,228.26	213,150.80
利息收入	83,296.43	203,816.17
加：其他收益	705,005.83	2,115,260.38
投资收益（损失以“-”号填列）	1,272,557.00	1,150,462.92
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	679,523.69	103,798.84
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）	1,315.07	-162,561.49
信用减值损失（损失以“-”号填列）	487,708.67	528,677.02
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,871,518.22	-6,281,983.81
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,189.42	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	10,351,083.91	3,062,336.22
加：营业外收入	14,787.00	57,167.38
减：营业外支出	23,061.54	5,015.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	10,342,809.37	3,114,487.97
减：所得税费用	89,992.78	59,861.28
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	10,252,816.59	3,054,626.69
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	10,252,816.59	3,054,626.69
（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	10,252,816.59	3,054,626.69
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：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅

（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	131,414,034.24	102,472,906.02
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	911,685.78	1,046,621.25
收到其他与经营活动有关的现金	41,674,463.45	6,520,357.39
经营活动现金流入小计	174,000,183.47	110,039,884.66
购买商品、接受劳务支付的现金	70,197,154.75	26,950,991.81
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	22,570,509.97	21,170,590.31
支付的各项税费	3,317,616.12	5,419,485.36
支付其他与经营活动有关的现金	17,660,937.89	13,274,985.84
经营活动现金流出小计	113,746,218.73	66,816,053.32
经营活动产生的现金流量净额	60,253,964.74	43,223,831.34
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	401,947,989.88	373,527,250.00

取得投资收益收到的现金	737,265.47	1,095,296.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,700.00	
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	402,696,955.35	374,622,546.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	116,568,908.00	28,053,582.05
投资支付的现金	411,950,000.00	371,220,000.00
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		
投资活动现金流出小计	528,518,908.00	399,273,582.05
投资活动产生的现金流量净额	-125,821,952.65	-24,651,035.19
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	74,696,242.60	30,000,000.00
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	74,696,242.60	30,000,000.00
偿还债务支付的现金	21,000,000.00	30,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	872,755.60	9,118,583.33
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	941,081.00	291,756.00
筹资活动现金流出小计	22,813,836.60	39,410,339.33
筹资活动产生的现金流量净额	51,882,406.00	-9,410,339.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-13,739.95	1,408.53
五、现金及现金等价物净增加额	-13,699,321.86	9,163,865.35
加：期初现金及现金等价物余额	70,129,695.61	58,138,014.11
六、期末现金及现金等价物余额	56,430,373.75	67,301,879.46

法定代表人：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅

（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	103,119,685.53	79,922,041.41
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	41,241,366.37	5,815,892.01
经营活动现金流入小计	144,361,051.90	85,737,933.42
购买商品、接受劳务支付的现金	46,367,922.73	3,460,543.64
支付给职工以及为职工支付的现金	12,861,451.14	12,077,946.13
支付的各项税费	2,326,277.08	5,197,929.64
支付其他与经营活动有关的现金	12,425,214.20	6,405,868.17
经营活动现金流出小计	73,980,865.15	27,142,287.58
经营活动产生的现金流量净额	70,380,186.75	58,595,645.84
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	325,700,000.00	365,327,250.00
取得投资收益收到的现金	654,948.46	1,057,643.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,800.00	
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	326,365,748.46	366,384,893.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	89,906,678.78	27,227,684.50
投资支付的现金	435,700,000.00	365,520,000.00
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		
投资活动现金流出小计	525,606,678.78	392,747,684.50
投资活动产生的现金流量净额	-199,240,930.32	-26,362,790.97
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	44,626,247.63	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	126,390,000.00	24,400,000.00
筹资活动现金流入小计	171,016,247.63	24,400,000.00
偿还债务支付的现金	16,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	607,941.70	9,066,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金	59,000,000.00	38,700,000.00
筹资活动现金流出小计	75,607,941.70	47,766,500.00
筹资活动产生的现金流量净额	95,408,305.93	-23,366,500.00
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	-33,452,437.64	8,866,354.87
加：期初现金及现金等价物余额	63,555,648.36	50,969,559.20
六、期末现金及现金等价物余额	30,103,210.72	59,835,914.07

法定代表人：王来福　　主管会计工作负责人：李秀英　　会计机构负责人：李梦雅