艾融软件



2026 年第三季度报告

股票代码 **920799**

上海艾融软件股份有限公司

Shanghai i2Finance Technology CO.,LTD.

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。

公司负责人张岩、主管会计工作负责人夏恒敏及会计机构负责人（会计主管人员）夏恒敏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	1,304,719,852.22	1,102,627,755.29	18.33%
归属于上市公司股东的净资产	393,254,237.67	415,583,312.15	-5.37%
资产负债率%（母公司）	67.99%	62.76%	-
资产负债率%（合并）	69.43%	61.63%	-

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	420,232,290.49	331,322,530.06	26.83%
归属于上市公司股东的净利润	9,003,420.52	52,106,879.44	-82.72%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	539,220.56	19,455,135.65	-97.23%
经营活动产生的现金流量净额	-108,717,103.65	-9,745,431.57	-1,015.57%
基本每股收益（元/股）	0.04	0.25	-84.00%
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）	2.20%	12.44%	-
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）	0.13%	4.64%	-

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	175,022,984.48	129,793,896.59	34.85%
归属于上市公司股东的净利润	1,512,760.22	14,254,881.02	-89.39%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-2,821,675.35	11,655,749.31	-124.21%
经营活动产生的现金流量净额	21,202,015.54	94,917,050.48	-77.66%
基本每股收益（元/股）	0.01	0.07	-85.71%
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）	0.39%	3.42%	-
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）	-0.72%	2.80%	-

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	123,776,294.17	-34.51%	主要系报告期内营业收入增加导致营业成本支出相应增加，同时货款回笼季节性波动所致。
应收票据	1,869,968.26	100.00%	主要系报告期内新收购子公司商业承兑汇票增加所致，整体金额较小，影响不大。
应收账款	473,706,915.04	84.27%	主要系报告期内营业收入增加，同时货款回笼存在季节性波动，导致期末应收账款余额增加 2.17 亿元；其中本期新收购子公司纳入合并范围新增 1.18 亿元。
预付款项	651,737.14	52.15%	主要系报告期末预付供应商款项增加所致，整体金额较小，影响不大。
存货	57,020,338.59	39.03%	主要系部分定制化软件开发及项目制项目尚未完成验收或未到结算周期，相关项目成本及部分硬件采购成本暂未结转所致。
无形资产	31,070,610.22	167.90%	主要系新收购子公司无形资产增加所致。
开发支出	5,059,616.78	100.00%	主要系本期研发项目进入资本化阶段，符合资本化条件的开发支出予以归集，期末尚未结转无形资产所致。
商誉	309,421,832.51	51.04%	主要系新收购子公司商誉增加所致。
长期待摊费用	8,807.34	-96.62%	主要系报告期内按期摊销所致，整体金额较小，影响不大。
递延所得税资产	14,737,512.49	147.66%	主要系报告期内坏账准备增加及可抵扣暂时性差异增加，相应确认的递延所得税资产增加所致。

其他非流动资产	227,754,093.71	-30.68%	主要系报告期内赎回部分银行定期存款，以及项目人员转签支出按期摊销所致。
合同负债	27,730,103.34	59.95%	主要系报告期内预收客户货款及服务费增加1,039万元所致。
应付职工薪酬	53,605,947.55	38.54%	主要系报告期内新收购子公司纳入合并范围，其应付职工薪酬余额1,507万元一并纳入所致。
应交税费	30,101,812.15	41.14%	主要系报告期内新收购子公司纳入合并范围，其应交税费余额677万元一并纳入，同时原有合并范围内公司应交税费增加200万元所致。
其他应付款	101,160,602.37	409.20%	主要系报告期内应付新收购子公司原股东股利5,202万元，及股权转让款2,940万元所致。
一年内到期的非流动负债	31,903,011.46	34.71%	主要系部分长期借款还款时间节点在一年以内的重分类增加所致。
其他流动负债	3,363,756.09	50.91%	主要系报告期内公司预收货款大幅增加，相应计提的待转销项税额增加113万元所致，整体金额较小，影响不大。
长期借款	72,641,600.00	64.21%	主要系报告期内新增收购子公司并购贷所致。
租赁负债	832,134.72	-37.40%	主要系报告期内按租赁合同支付租金，租赁负债本金相应减少所致。
长期应付款	57,900,000.00	209.63%	主要系报告期内应付新收购子公司股权转让款3,920万元所致。
递延所得税负债	4,020,314.34	311.76%	主要系报告期内新收购子公司确认无形资产评估增值对应的递延所得税负债，扣除随摊销转回的金额后，余额增加所致。

库存股	2,796,725.51	-62.43%	主要系报告期内注销以前年度回购的 634,650 股股份，相应转销库存股成本所致。
合并利润表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
营业成本	308,479,246.95	37.25%	主要系报告期内订单增长带动生产规模扩大，生产人员数量及薪资成本相应增加；并新增并入新收购子公司营业成本所致。
财务费用	9,150,070.90	420.88%	主要系报告期内资金回笼的季节性导致货币资金减少，利息收入减少所致。
投资收益	5,814,699.27	997.60%	主要系报告期内确认的存款利息收益增加所致。
信用减值损失	-17,467,339.30	313.49%	主要系报告期内营业收入增加及资金回笼的季节性影响，应收账款总量增加 2.17 亿元，坏账准备相应增加所致。
资产减值损失	0.00	-100.00%	主要系上年同期计提了减值损失，本期没有新增减值损失，整体金额较小，影响不大。
营业利润	-326,883.81	-101.23%	主要系报告期内薪资成本增加，货款回笼的季节波动导致的信用减值损失及财务费用增加，综合导致营业利润下降。
营业外收入	3,522,651.09	-88.37%	主要系去年同期收到大额人员转签补偿款 2,809.70 万元，本期该类事项减少，导致本期金额大幅下降。
利润总额	2,890,235.23	-94.89%	主要系报告期内营业利润下降，同时上年同期收到较大金额的人员转签补偿款，本期相关营业外收入减少所致。
所得税费用	-6,581,777.20	-413.53%	主要系报告期内坏账准

			备及可抵扣亏损增加，相应确认的递延所得税收益增加，同时当期所得税费用变化，综合导致所得税费用下降。
净利润	9,472,012.43	-82.60%	主要系报告期内利润总额下降，递延所得税收益增加对上述影响有所抵减。
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	14,878,234.07	-79.28%	主要系上年同期收到较多项目人员转签补偿款及补助，本期相关经营性收款减少所致。
购买商品、接受劳务支付的现金	31,899,297.34	68.77%	主要系本期采购需求及转签支出增加，且合并新收购子公司采购付款所致。
支付给职工以及为职工支付的现金	387,945,925.56	31.77%	主要系业务规模扩大、薪酬支出相应增加；同时，本期新收购子公司纳入合并范围，增加薪酬现金支出所致。
收回投资收到的现金	100,832,674.21	101.67%	主要系本期赎回部分银行定期存款，收回投资本金较上年同期增加所致。
取得投资收益收到的现金	3,943,499.80	179.12%	主要系本期赎回银行定期存款时，收回相应存款利息所致。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	238,214.03	-70.99%	主要系本期未发生大额固定资产采购，整体金额较小，影响不大。
投资支付的现金	0.00	-100.00%	主要系本期无新增对外股权投资、理财产品购买等投资活动。
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	71,400,000.00	100.00%	主要系本期支付新收购子公司的股权对价所致。
支付其他与筹资活动有关的现金	817,623.49	-37.08%	主要系本期此项支付金额减少，整体金额较小，影响不大。

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	0.00	
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	6,760,821.20	
委托他人投资或管理资产的损益	210.10	
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	0.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3,217,119.04	
非经常性损益合计	9,978,150.34	
所得税影响数	1,496,722.55	
少数股东权益影响额（税后）	17,227.83	
非经常性损益净额	8,464,199.96	

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	120,069,921	57.41%	-	120,069,921	57.41%
	其中：控股股东、实际控制人	26,451,106	12.65%	-	26,451,106	12.65%
	董事、高管	3,240,718	1.55%	-	3,240,718	1.55%
	核心员工	67,786	0.03%	10,950	78,736	0.04%
有限售条件股份	有限售股份总数	89,075,479	42.59%	-	89,075,479	42.59%
	其中：控股股东、实际控制人	79,353,324	37.94%	-	79,353,324	37.94%

	董事、高管	9,722,155	4.65%	-	9,722,155	4.65%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		209,145,400	-	0	209,145,400	-
普通股股东人数		13,907				

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	吴臻	境内自然人	51,367,973	-	51,367,973	24.56%	38,525,981	12,841,992
2	张岩	境内自然人	33,392,982	-	33,392,982	15.97%	25,044,736	8,348,246
3	洋浦乾镭企业管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	21,043,475	-	21,043,475	10.06%	15,782,607	5,260,868
4	孟庆有	境内自然人	16,466,090	-	16,466,090	7.87%	-	16,466,090
5	杨光润	境内自然人	10,020,743	-	10,020,743	4.79%	7,515,558	2,505,185
6	王涛	境内自然人	2,912,130	-	2,912,130	1.39%	2,184,097	728,033
7	广发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	2,081,296	-8,940	2,072,356	0.99%	-	2,072,356
8	华泰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	1,218,188	-354,030	864,158	0.41%	-	864,158
9	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	其他	597,350	256,197	853,547	0.41%	-	853,547
10	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	其他	560,109	224,747	784,856	0.38%	-	784,856
合计		-	139,660,336	117,974	139,778,310	66.83%	89,052,979	50,725,331
普通股前十名股东间相互关系说明： 1、股东吴臻、股东张岩为夫妻关系； 2、股东洋浦乾镭企业管理合伙企业（有限合伙）为股东张岩控制的企业； 3、股东吴臻、股东张岩、股东洋浦乾镭企业管理合伙企业（有限合伙）为一致行动人。								

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	孟庆有	16,466,090
2	吴臻	12,841,992
3	张岩	8,348,246
4	洋浦乾韫企业管理合伙企业（有限合伙）	5,260,868
5	杨光润	2,505,185
6	广发证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	2,072,356
7	华泰证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	864,158
8	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	853,547
9	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	784,856
10	王涛	728,033
股东间相互关系说明： 1、股东吴臻、股东张岩为夫妻关系； 2、股东洋浦乾韫企业管理合伙企业（有限合伙）为股东张岩控制的企业； 3、股东吴臻、股东张岩、股东洋浦乾韫企业管理合伙企业（有限合伙）为一致行动人。		

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	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	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	已事前及时履行	是	公开转让说明书、公开发行说明书
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

（一）诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	0	0%
作为被告/被申请人	116,540.27	0.03%
作为第三人	0	0%
合计	116,540.27	0.03%

（二）已披露的承诺事项

报告期内，公司不存在新增承诺事项，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。

（三）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

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
银行存款	货币资金	冻结	9,894,332.22	0.76%	履约保函保证金
总计	-	-	9,894,332.22	0.76%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

上述资产权利受限事项是公司正常开展业务产生，且占总资产比例较低，对公司不存在重大不利影响。

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	123,776,294.17	189,011,143.30
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	1,869,968.26	
应收账款	473,706,915.04	257,075,749.15
应收款项融资		
预付款项	651,737.14	428,352.35
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	10,281,065.25	11,189,350.97
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	57,020,338.59	41,012,881.94
其中：数据资源		
合同资产	2,030,313.61	2,030,313.61
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	7,586,581.83	8,296,436.83
流动资产合计	676,923,213.89	509,044,228.15
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		-
固定资产	38,024,980.14	40,159,640.17
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,719,185.14	2,195,963.69

无形资产	31,070,610.22	11,597,794.49
其中：数据资源		
开发支出	5,059,616.78	
其中：数据资源		
商誉	309,421,832.51	204,855,657.51
长期待摊费用	8,807.34	260,737.35
递延所得税资产	14,737,512.49	5,950,734.00
其他非流动资产	227,754,093.71	328,562,999.93
非流动资产合计	627,796,638.33	593,583,527.14
资产总计	1,304,719,852.22	1,102,627,755.29
流动负债：		
短期借款	501,845,897.90	466,397,112.91
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		
应付账款	20,796,562.71	24,802,067.23
预收款项		
合同负债	27,730,103.34	17,336,587.68
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	53,605,947.55	38,694,841.54
应交税费	30,101,812.15	21,327,582.33
其他应付款	101,160,602.37	19,866,543.96
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	31,903,011.46	23,682,769.03
其他流动负债	3,363,756.09	2,229,051.57
流动负债合计	770,507,693.57	614,336,556.25
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	72,641,600.00	44,237,034.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	832,134.72	1,329,210.86
长期应付款	57,900,000.00	18,700,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	4,020,314.34	976,362.00
其他非流动负债		
非流动负债合计	135,394,049.06	65,242,606.86

负债合计	905,901,742.63	679,579,163.11
所有者权益（或股东权益）：		
股本	209,145,400.00	209,780,050.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	35,027,537.35	39,040,024.05
减：库存股	2,796,725.51	7,443,862.21
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	49,141,527.63	49,141,527.63
一般风险准备		
未分配利润	102,736,498.20	125,065,572.68
归属于母公司所有者权益合计	393,254,237.67	415,583,312.15
少数股东权益	5,563,871.92	7,465,280.03
所有者权益（或股东权益）合计	398,818,109.59	423,048,592.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,304,719,852.22	1,102,627,755.29

法定代表人：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏

（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	102,247,095.80	159,808,630.76
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	324,618,206.85	218,996,222.36
应收款项融资		
预付款项	75,153.93	31,486.29
其他应收款	10,262,844.41	2,934,262.08
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	27,287,836.89	20,466,063.39
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	6,278,011.04	6,826,804.09
流动资产合计	470,769,148.92	409,063,468.97
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	382,600,000.00	242,600,000.00
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	37,522,583.61	39,601,602.42
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	570,878.28	528,825.67
无形资产	4,275,324.75	5,083,728.85
其中：数据资源		
开发支出	5,059,616.78	
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		260,737.35
递延所得税资产	8,625,607.83	2,839,109.36
其他非流动资产	227,754,093.71	328,562,999.93
非流动资产合计	666,408,104.96	619,477,003.58
资产总计	1,137,177,253.88	1,028,540,472.55
流动负债：		
短期借款	472,307,540.83	456,390,168.47
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	12,609,030.38	16,871,374.72
预收款项		
合同负债	8,880,620.50	6,241,396.27
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	36,932,536.54	35,481,077.95
应交税费	15,360,714.08	11,312,354.97
其他应付款	63,862,625.57	32,091,489.89
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	31,336,123.87	23,135,837.73
其他流动负债	1,040,610.71	811,381.51
流动负债合计	642,329,802.48	582,335,081.51
非流动负债：		
长期借款	72,641,600.00	44,237,034.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	284,737.66	274,214.34
长期应付款	57,900,000.00	18,700,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	130,826,337.66	63,211,248.34
负债合计	773,156,140.14	645,546,329.85

所有者权益（或股东权益）：		
股本	209,145,400.00	209,780,050.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	35,391,936.90	39,404,423.60
减：库存股	2,796,725.51	7,443,862.21
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	49,141,527.63	49,141,527.63
一般风险准备		
未分配利润	73,138,974.72	92,112,003.68
所有者权益（或股东权益）合计	364,021,113.74	382,994,142.70
负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,137,177,253.88	1,028,540,472.55

法定代表人：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏

（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	420,232,290.49	331,322,530.06
其中：营业收入	420,232,290.49	331,322,530.06
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	416,493,847.44	309,612,561.85
其中：营业成本	308,479,246.95	224,761,001.92
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	2,371,832.94	1,867,100.37
销售费用	10,510,625.83	10,025,260.21
管理费用	35,101,569.62	28,443,113.38
研发费用	50,880,501.20	42,759,413.75
财务费用	9,150,070.90	1,756,672.22
其中：利息费用	9,983,400.29	11,918,680.43
利息收入	889,847.20	10,206,401.41
加：其他收益	7,587,313.17	10,172,105.58
投资收益（损失以“-”号填列）	5,814,699.27	-647,804.79
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）	-17,467,339.30	-4,224,344.77
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-361,297.26
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-326,883.81	26,648,626.97
加：营业外收入	3,522,651.09	30,291,790.32
减：营业外支出	305,532.05	407,263.36
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,890,235.23	56,533,153.93
减：所得税费用	-6,581,777.20	2,099,260.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	9,472,012.43	54,433,893.42
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）	9,472,012.43	54,433,893.42
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）	468,591.91	2,327,013.98
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	9,003,420.52	52,106,879.44
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	9,472,012.43	54,433,893.42
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	9,003,420.52	52,106,879.44
（二）归属于少数股东的综合收益总额	468,591.91	2,327,013.98

八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.04	0.25
（二）稀释每股收益（元/股）	0.04	0.25

法定代表人：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏

（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	355,078,385.59	289,404,110.11
减：营业成本	275,699,032.66	203,376,522.51
税金及附加	1,904,724.83	1,630,185.41
销售费用	6,421,222.70	6,044,060.27
管理费用	23,927,995.52	22,515,996.73
研发费用	40,677,139.15	36,264,803.52
财务费用	8,874,686.16	1,675,544.15
其中：利息费用	9,699,555.66	11,593,649.77
利息收入	870,147.51	9,955,738.85
加：其他收益	6,919,506.73	9,482,751.38
投资收益（损失以“-”号填列）	11,344,489.17	-673,004.81
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）	-12,454,179.51	-4,027,674.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,383,400.96	22,679,069.27
加：营业外收入	3,484,914.11	28,186,792.45
减：营业外支出	295,347.50	5,545,985.18
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	6,572,967.57	45,319,876.54
减：所得税费用	-5,786,498.47	2,077,824.14
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	12,359,466.04	43,242,052.40
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	12,359,466.04	43,242,052.40
（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	12,359,466.04	43,242,052.40
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：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏

（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	348,433,817.31	284,478,444.43
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		
收到其他与经营活动有关的现金	14,878,234.07	71,794,804.07
经营活动现金流入小计	363,312,051.38	356,273,248.50
购买商品、接受劳务支付的现金	31,899,297.34	18,901,114.31
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	387,945,925.56	294,406,835.99
支付的各项税费	21,009,889.82	21,792,512.68
支付其他与经营活动有关的现金	31,174,042.31	30,918,217.09
经营活动现金流出小计	472,029,155.03	366,018,680.07

经营活动产生的现金流量净额	-108,717,103.65	-9,745,431.57
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	100,832,674.21	50,000,000.00
取得投资收益收到的现金	3,943,499.80	1,412,832.13
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		
投资活动现金流入小计	104,776,174.01	51,412,832.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	238,214.03	821,157.53
投资支付的现金		50,000,000.00
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	71,400,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	71,638,214.03	50,821,157.53
投资活动产生的现金流量净额	33,137,959.98	591,674.60
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	470,520,000.00	411,991,137.50
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	470,520,000.00	411,991,137.50
偿还债务支付的现金	424,450,434.00	336,612,149.28
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	45,427,791.63	53,435,813.91
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	817,623.49	1,299,414.72
筹资活动现金流出小计	470,695,849.12	391,347,377.91
筹资活动产生的现金流量净额	-175,849.12	20,643,759.59
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	-75,754,992.79	11,490,002.62
加：期初现金及现金等价物余额	189,636,954.74	581,049,911.17
六、期末现金及现金等价物余额	113,881,961.95	592,539,913.79

法定代表人：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏

（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	264,064,902.84	245,157,183.54
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	35,430,353.50	97,828,299.43
经营活动现金流入小计	299,495,256.34	342,985,482.97
购买商品、接受劳务支付的现金	10,599,129.89	1,985,112.61
支付给职工以及为职工支付的现金	337,437,610.04	281,204,275.70
支付的各项税费	13,865,562.19	17,098,691.68

支付其他与经营活动有关的现金	46,139,091.98	51,143,897.04
经营活动现金流出小计	408,041,394.10	351,431,977.03
经营活动产生的现金流量净额	-108,546,137.76	-8,446,494.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	100,552,000.00	50,000,000.00
取得投资收益收到的现金	4,334,267.92	1,412,832.13
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		
投资活动现金流入小计	104,886,267.92	51,412,832.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	185,116.69	456,128.31
投资支付的现金		50,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	71,400,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	71,585,116.69	50,456,128.31
投资活动产生的现金流量净额	33,301,151.23	956,703.82
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	466,980,000.00	401,990,000.00
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	466,980,000.00	401,990,000.00
偿还债务支付的现金	414,450,434.00	313,183,234.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	41,025,545.82	53,120,012.16
支付其他与筹资活动有关的现金	120,568.61	1,299,414.72
筹资活动现金流出小计	455,596,548.43	367,602,660.88
筹资活动产生的现金流量净额	11,383,451.57	34,387,339.12
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	-63,861,534.96	26,897,548.88
加：期初现金及现金等价物余额	158,308,630.76	558,586,726.06
六、期末现金及现金等价物余额	94,447,095.80	585,484,274.94

法定代表人：张岩　　主管会计工作负责人：夏恒敏　　会计机构负责人：夏恒敏