齐鲁华信

证券代码 ：920832



山东齐鲁华信实业股份有限公司

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。

公司负责人明伟、主管会计工作负责人肖鹏程及会计机构负责人（会计主管人员）王刚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	952,330,351.88	973,417,040.45	-2.17%
归属于上市公司股东的净资产	697,630,641.19	738,899,397.32	-5.59%
资产负债率%（母公司）	13.54%	15.03%	-
资产负债率%（合并）	26.74%	24.09%	-

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	179,221,553.69	295,282,059.41	-39.30%
归属于上市公司股东的净利润	-31,247,405.19	1,264,885.52	-2,570.37%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-31,132,394.86	126,976.23	-24,618.29%
经营活动产生的现金流量净额	24,709,114.86	41,710,318.19	-40.76%
基本每股收益（元/股）	-0.23	0.01	-2,400.00%
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）	-4.34%	0.17%	-
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）	-4.32%	0.02%	-

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	59,186,521.79	94,674,189.95	-37.48%
归属于上市公司股东的净利润	-15,684,545.24	-2,626,787.62	-497.10%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-15,666,395.87	-1,072,952.70	-1,360.12%
经营活动产生的现金流量净额	-3,222,906.49	-10,107,646.00	68.11%
基本每股收益（元/股）	-0.12	-0.02	-500.00%
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）	-2.22%	-0.35%	-
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）	-2.22%	-0.24%	-

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	267,204.00	-80.36%	期末余额较上年末减少 109.31 万元，降幅80.36%，主要是由于营业收入减少，票据结算回款相应减少所致。报告期内，公司销售政策延续，票据结算占比未有显著变化。
应收账款	59,661,350.18	-49.49%	期末余额较上年末减少 5,846.34 万元，降幅49.49%，主要是由于营业收入减少，结算回款相应减少所致。
应收款项融资	3,139,318.89	-67.04%	期末余额较上年末减少 638.40 万元，降幅67.04%，主要是由于营业收入减少，票据结算回款相应减少所致。
预付款项	15,992,419.53	75.43%	期末余额较上年末增加 687.64 万元，增幅75.43%，主要是由于部分采购设备尚未结算。报告期内，公司持续推进募投项目及其配套设施建设，开展项目施工、设备采购与安装调试工作。报告期末，由于部分设备尚未结算，期末对应采购预付款项增加。
合同资产	0.00	-100%	期末余额较上年末减少 149.44 万元，降幅 100%，主要是由于期初合同资产对应项目已完成验收并结转所致。报告期内，公司未形成新的合同资产。
递延所得税资产	12,517,641.26	46.83%	期末余额较上年末增加 399.26 万元，增幅46.83%，主要是由于三季度亏损幅度加大，可抵扣暂时性差异增加，相应计提递延所得税资产，使得期末递延所得税资产余额上升。
合同负债	1,480,366.46	174,060.76%	期末余额较上年末增加 147.95 万元，增幅174,060.76%，主要是由于本期新增预收客户款项所致。报告期内，公司新增预收货款，由于期初基数较低，致使合同负债变动比率增长显著。
应交税费	1,806,940.23	-64.26%	期末余额较上年末减少 324.88 万元，降幅64.26%，主要是由于应交增值税和应交所得税减少所致。其中，应交增值税减少 122.27 万元，应交所得税减少 142.24 万元。报告期，公司营业收入下滑、税前利润下降，对应销项税额以及企业所得税计税基数同步降低，期末应交税费余额变动与公司当期经营情况相匹配。
一年内到期的非流动负债	13,595,585.97	-30.77%	期末余额较上年末减少 604.17 万元，降幅30.77%，主要是由于本期偿还部分到期长期借款，一年内到期的非流动负债相应下降。
其他流动负债	5,821.25	-96.71%	期末余额较上年末减少 17.09 万元，降幅96.71%，主要是由于期初存量余额结清所致。报告期末，公司存量已背书未到期且带追索权的票

			据结清，对应负债大幅冲减，致使本项目余额近乎归零。
长期借款	70,870,541.64	196.84%	期末余额较上年末增加 4,699.55 万元，增幅 196.84%，主要是由于新增银行借款所致。报告期内，公司取得 9,000.00 万元额度项目贷款，本期实际放款 4,486.97 万元。
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	179,221,553.69	-39.30%	同比减少 11,606.05 万元，降幅 39.30%，主要是由于客户订单减少所致。报告期，由于国内外主要客户订单减少，导致公司内外销营业收入双降。其中，内销减少 5,603.79 万元，外销减少 6,002.26 万元。
营业成本	164,220,722.62	-34.36%	同比减少 8,594.48 万元，降幅 34.36%，主要是由于营业收入减少的连带影响所致。报告期，由于营业收入大幅减少，对应原材料耗用、生产人工及制造费用等直接成本随出货量缩减同步减少。
财务费用	4,587,717.03	337.41%	同比增加 353.89 万元，增幅 337.41%，主要是由于汇兑损失增加。报告期内，人民币兑美元汇率升值，公司在各月末，对美元计价的货币性资产、货币性负债等外币货币性项目，按照即期汇率重新折算。本期形成汇兑损失 393.46 万元，反映于财务费用。
信用减值损失	2,679,857.99	-1,808.43%	同比减少 283.67 万元，降幅 1,808.43%，主要是由于转回前期计提坏账准备所致。报告期，公司营业收入下滑，期末应收账款余额减少，当期新增计提坏账准备金额减少；叠加前期应收款项回款、减值准备转回的影响，使得报告期信用减值损失同比大幅减少。
资产减值损失	-6,632,584.04	100.00%	同比增加 663.26 万元，主要是由于计提存货跌价准备所致。报告期末，因部分存货可变现净值低于账面成本，存在减值迹象。依据存货减值测试结果，公司相应计提存货跌价准备，形成本期资产减值损失。
资产处置收益	-49,263.64	-102.04%	同比减少 246.84 万元，降幅 102.04%，主要是由于本期未发生大额资产处置业务所致。上年同期，公司处置部分土地资产，确认资产处置收益 281.81 万元；本期未发生土地、固定资产等大额资产处置业务，无对应处置收益，致使本期资产处置收益同比大幅下降。
营业利润	-35,037,894.32	-1,285.13%	同比减少 3,799.43 万元，降幅 1,285.13%，主要是由于产品销售利润减少以及计提大额存货跌价损失所致。报告期，公司主要客户订单大幅

			减少，营业收入同比缩减 39.30%；因厂房设备折旧、固定人工等刚性制造费用无法随销量同比例缩减，营业成本降幅小于营业收入；本期毛利率同比回落 6.91 个百分点，使得产品销售利润大幅缩减；因汇率波动，本期形成汇兑损失 393.46 万元；对存在减值迹象的部分存货，计提存货跌价准备，本期确认资产减值损失 663.26 万元。
营业外收入	0.47	0%	同比增加 0.47 元，系小额偶发收益，上年同期无此类发生额。
营业外支出	76,422.85	-93.55%	同比减少 110.77 万元，降幅 93.55%，主要系上期发生员工社保补偿金支出 87.96 万元，本期无该项开支。
利润总额	-35,114,316.70	-2,081.21%	同比减少 3,688.67 万元，降幅 2,081.21%，主要是由于营业利润大幅下降所致。报告期，公司未发生大额营业外收支，利润总额主要来源于营业利润。
所得税费用	-3,866,911.51	-861.97%	同比减少 437.44 万元，变动 861.97%，主要是由于子公司因经营亏损确认递延所得税资产所致。报告期，由于子公司亏损加大，公司就其可弥补亏损确认递延所得税资产，形成所得税抵减收益，大幅冲减当期所得税费用，使得本期所得税费用较上期大幅下降。
净利润	-31,247,405.19	-2,570.37%	同比减少 3,251.23 万元，降幅 2,570.37%，主要是由于利润总额大幅下降所致。报告期，公司营业收入下滑、成本费用及资产减值、汇兑损失等多重因素导致利润总额大幅下降，是净利润同比大幅降低的根本原因。
合并现金流量表项目	**年初至报告期末**	**变动幅度**	**变动说明**
收到的税费返还	861,690.47	-52.39%	同比减少 94.84 万元，降幅 52.39%，主要是由于出口退税款减少。报告期，公司出口营业收入减少 6,002.26 万元，出口退税款减少 94.93 万元。
收到其他与经营活动有关的现金	4,776,468.60	-43.17%	同比减少 362.83 万元，降幅 43.17%，主要是由于本期营收规模下降，相关往来回款、保证金及其他经营性现金流入同步减少。
支付的各项税费	11,869,530.11	-33.71%	同比减少 603.71 万元，降幅 33.71%，主要系本期经营业绩下滑所致。营业收入下降、形成经营亏损，计税税基随之减少，相应税费计提及缴纳同步降低；其中支付增值税较上年同期减少 536.57 万元，支付所得税较上年同期减少 208.39 万元。
支付其他与经	5,779,739.41	-53.42%	同比减少 662.74 万元，降幅 53.42%，主要是由

营活动有关的现金			于本期营收规模下降，相关往来回款、保证金及其他经营性现金流出同步减少。
经营活动产生的现金流量净额	24,709,114.86	-40.76%	同比减少 1,700.12 万元，降幅 40.76%，主要系本期营业收入下滑，销售回款相应减少；本期营业收入同比下降 39.30%，营业成本同比下降 34.36%，收入降幅大于成本降幅，盈利及经营获现能力同步走弱，经营活动现金流量净额变动与营收降幅基本匹配。
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	81,500.50	3,631.71%	同比增加 7.93 万元，增幅 3,631.71%，主要系本期处置报废设备收款 8.15 万元。上年同期该类业务金额较小，致使变动比例较高。
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	51,788,573.12	42.38%	同比增加 1,541.43 万元，增幅 42.38%，主要是本期持续加大在建项目投入。报告期内，公司有序推进募投项目及其配套设施建设，开展项目施工、设备采购与安装调试工作。截至报告期末，在建工程余额 20,869.60 万元，较期初增加 3,683.35 万元。
投资活动产生的现金流量净额	-51,707,072.62	42.16%	同比净流出金额增加 1,533.50 万元，增幅 42.16%。主要是购建长期资产付现投入增加所致，其变动金额及幅度与“购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”基本一致。
取得借款收到的现金	124,869,679.73	42.74%	同比增加 3,738.97 万元，增幅 42.74%，主要是为保障募投项目及其配套设施的建设资金需求，本期新增项目贷款。截至报告期末，项目贷款已放款 4,486.97 万元。
筹资活动产生的现金流量净额	31,920,839.66	243.68%	同比增加 5,413.73 万元，增幅 243.68%，主要系本期为保障募投项目及其配套设施建设，新增项目贷款放款，使得筹资现金净流入增加。
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,966,507.51	380.16%	本期汇率变动使得现金减少 296.65 万元，上年同期减少 61.78 万元。同比变动比率 380.16%，主要系本期外币结算汇率波动，汇兑损失较上年同期有所增加。
现金及现金等价物净增加额	1,956,374.39	-111.18%	同比增加 1,945.25 万元，增幅 111.18%，主要系本期综合现金流状况有所改善。

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	-71,171.24	
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-54,514.78	
非经常性损益合计	-125,686.02	

所得税影响数	-10,675.69	
少数股东权益影响额（税后）		
非经常性损益净额	-115,010.33	

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	123,865,573	89.26%	0	123,865,573	89.26%
	其中：控股股东、实际控制人	5,842,654	4.21%	0	5,842,654	4.21%
	董事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	2,000,792	1.44%	-2,600	1,998,192	1.44%
有限售条件股份	有限售股份总数	14,898,292	10.74%	0	14,898,292	10.74%
	其中：控股股东、实际控制人	12,870,292	9.27%	0	12,870,292	9.27%
	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		138,763,865	-	0	138,763,865	-
普通股股东人数		4,776				

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	明曰信	境内自然人	12,576,110	0	12,576,110	9.06%	9,420,083	3,156,027
2	山东齐成新材科技有限公司	境内非国有法人	6,105,334	0	6,105,334	4.40%	0	6,105,334
3	薛熙景	境内自然人	3,504,672	0	3,504,672	2.53%	0	3,504,672
4	山东齐鲁华信实业股份	境内非国有法人	3,380,000	0	3,380,000	2.44%	2,028,000	1,352,000

	有限公司－2024 年员工持股计划							
5	#陈珂	境内自然人	2,901,000	0	2,901,000	2.09%	0	2,901,000
6	杨晓蕾	境内自然人	2,305,996	0	2,305,996	1.66%	0	2,305,996
7	李晨光	境内自然人	1,514,060	0	1,514,060	1.09%	0	1,514,060
8	侯普亭	境内自然人	1,470,423	0	1,470,423	1.06%	1,102,818	367,605
9	马煊立	境内自然人	1,426,588	0	1,426,588	1.03%	0	1,426,588
10	#吴文远	境内自然人	1,290,291	0	1,290,291	0.93%	0	1,290,291
合计		-	36,474,474	0	36,474,474	26.29%	12,550,901	23,923,573
持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明： 股东明曰信，股东李晨光，股东侯普亭：为公司十名共同实际控制人中的三名，除此之外，不存在公司已知的其他关联关系。								

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	山东齐成新材科技有限公司	6,105,334
2	薛熙景	3,504,672
3	明曰信	3,156,027
4	国金证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	2,913,528
5	杨晓蕾	2,305,996
6	李晨光	1,514,060
7	马煊立	1,426,588
8	山东齐鲁华信实业股份有限公司－2024 年员工持股计划	1,352,000
9	东方财富证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,246,704
10	高业	1,244,762
股东间相互关系说明： 股东明曰信，股东李晨光：为公司十名共同实际控制人中的两名，除此之外，不存在公司已知的其		

他关联关系。

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	否			
提供担保事项	是	已事前及时履行	是	《关于授权公司为全资子公司提供担保额度的公告》（公告编号：2025-087） 《关于授权公司为二级全资子公司提供担保额度的公告》（公告编号：2026-033）
对外提供借款事项	否			
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			
日常性关联交易的预计及执行情况	否			
其他重大关联交易事项	是	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			
股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	否			
股份回购事项	否			
已披露的承诺事项	是	已事前及时履行	是	《2025 年年度报告》（公告编号：2026-005）
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			
失信情况	否			
其他重大事项	否			

重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

1、其他重大关联交易事项

单位：元

关联方	担保内容	担保金额	担保余额	实际履行担保责任的金额	担保期间		担保类型	责任类型
					起始日期	终止日期		
山东齐鲁华信高科有限公司	关联方为公司银行融资担保	20,000,000.00	9,000,000.00	0.00	2025 年 12 月 19 日	2028 年 12 月 18 日	保证	连带

2、截至报告期末，公司资产被抵押的情况如下：

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
房屋建筑物	固定资产	抵押	17,336,769.93	1.82%	抵押借款
土地使用权	无形资产	抵押	60,600,691.66	6.36%	抵押借款
投资性房地产	投资性房地产	抵押	284,583.76	0.03%	抵押借款
总计	-	-	78,222,045.35	8.21%	-

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	168,228,744.55	170,167,732.78
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	267,204.00	1,360,308.38
应收账款	59,661,350.18	118,124,756.88
应收款项融资	3,139,318.89	9,523,294.45
预付款项	15,992,419.53	9,116,025.79
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,219,423.98	2,055,896.69
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	136,997,090.53	122,056,445.58
其中：数据资源		
合同资产		1,494,350.00
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	21,499,098.54	16,809,116.13
流动资产合计	408,004,650.20	450,707,926.68
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	284,583.76	292,173.55
固定资产	246,824,145.28	264,254,765.55
在建工程	208,695,990.75	171,862,483.43
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,063,350.99	1,205,061.30

无形资产	73,703,176.73	75,192,566.84
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	12,517,641.26	8,525,006.44
其他非流动资产	1,236,812.91	1,377,056.66
非流动资产合计	544,325,701.68	522,709,113.77
资产总计	952,330,351.88	973,417,040.45
流动负债：		
短期借款	80,033,320.00	75,034,153.34
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	61,842,803.98	86,592,477.73
预收款项		
合同负债	1,480,366.46	850.00
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	3,097,796.27	4,033,464.90
应交税费	1,806,940.23	5,055,756.12
其他应付款	13,490,952.44	11,194,925.69
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	13,595,585.97	19,637,242.70
其他流动负债	5,821.25	176,720.50
流动负债合计	175,353,586.60	201,725,590.98
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	70,870,541.64	23,875,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	441,904.15	502,629.43
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	2,130,234.60	2,281,906.02
递延所得税负债	5,903,443.70	6,132,516.70
其他非流动负债		
非流动负债合计	79,346,124.09	32,792,052.15

负债合计	254,699,710.69	234,517,643.13
所有者权益（或股东权益）：		
股本	138,763,865.00	138,763,865.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	263,568,699.46	263,568,699.46
减：库存股	16,987,251.51	16,987,251.51
其他综合收益		
专项储备	20,040,669.10	18,960,910.84
盈余公积	21,668,461.38	21,668,461.38
一般风险准备		
未分配利润	270,576,197.76	312,924,712.15
归属于母公司所有者权益合计	697,630,641.19	738,899,397.32
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	697,630,641.19	738,899,397.32
负债和所有者权益（或股东权益）总计	952,330,351.88	973,417,040.45

法定代表人：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚

（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	61,227,013.26	52,968,621.20
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	117,704.00	712,558.99
应收账款	34,937,314.95	77,868,097.95
应收款项融资	2,153,660.00	366,000.00
预付款项	3,293,016.51	1,572,748.95
其他应收款	1,517,285.78	1,714,272.22
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	51,869,647.56	36,104,976.75
其中：数据资源		
合同资产		1,494,350.00
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	155,115,642.06	172,801,626.06
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	413,670,380.03	412,955,652.39

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	284,583.76	292,173.55
固定资产	22,368,551.03	27,088,881.58
在建工程	3,348,639.75	1,774,824.78
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,161,431.49	4,316,459.91
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	1,482,431.35	1,826,597.02
其他非流动资产		
非流动资产合计	445,316,017.41	448,254,589.23
资产总计	600,431,659.47	621,056,215.29
流动负债：		
短期借款	22,014,666.67	15,010,833.34
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	33,914,369.27	47,206,236.92
预收款项		
合同负债	1,408,685.04	
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	1,502,798.42	2,219,976.01
应交税费	222,037.22	4,249,396.06
其他应付款	13,088,978.02	11,193,066.69
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	2,007,222.22	13,319,977.08
其他流动负债	5,821.24	
流动负债合计	74,164,578.10	93,199,486.10
非流动负债：		
长期借款	7,000,000.00	
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		
递延所得税负债	110,771.35	125,305.82
其他非流动负债		
非流动负债合计	7,110,771.35	125,305.82

负债合计	81,275,349.45	93,324,791.92
所有者权益（或股东权益）：		
股本	138,763,865.00	138,763,865.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	271,975,848.18	271,975,848.18
减：库存股	16,987,251.51	16,987,251.51
其他综合收益		
专项储备	13,134,545.04	11,630,065.34
盈余公积	21,668,461.38	21,668,461.38
一般风险准备		
未分配利润	90,600,841.93	100,680,434.98
所有者权益（或股东权益）合计	519,156,310.02	527,731,423.37
负债和所有者权益（或股东权益）总计	600,431,659.47	621,056,215.29

法定代表人：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚

（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	179,221,553.69	295,282,059.41
其中：营业收入	179,221,553.69	295,282,059.41
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	211,140,493.68	295,638,871.52
其中：营业成本	164,220,722.62	250,165,511.82
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	3,118,436.53	2,827,920.52
销售费用	1,410,734.04	1,435,104.87
管理费用	26,607,119.41	25,676,092.21
研发费用	11,195,764.05	14,485,402.55
财务费用	4,587,717.03	1,048,839.55
其中：利息费用	2,557,963.42	3,270,784.93
利息收入	1,985,634.73	2,771,776.28
加：其他收益	883,035.36	1,050,997.97
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）	2,679,857.99	-156,861.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-6,632,584.04	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-49,263.64	2,419,127.82
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-35,037,894.32	2,956,452.47
加：营业外收入	0.47	
减：营业外支出	76,422.85	1,184,081.17
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-35,114,316.70	1,772,371.30
减：所得税费用	-3,866,911.51	507,485.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-31,247,405.19	1,264,885.52
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）	-31,247,405.19	1,264,885.52
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）	-31,247,405.19	1,264,885.52
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	-31,247,405.19	1,264,885.52
（一）归属于母公司所有者的综合收益总	-31,247,405.19	1,264,885.52

额		
（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）	-0.23	0.01
（二）稀释每股收益（元/股）	-0.23	0.01

法定代表人：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚

（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	86,715,717.66	160,431,578.53
减：营业成本	70,464,401.57	121,031,094.14
税金及附加	750,327.47	1,720,728.38
销售费用	691,291.18	1,095,770.75
管理费用	14,730,873.72	13,911,757.28
研发费用	4,893,450.14	7,244,611.49
财务费用	648,197.79	1,297,945.05
其中：利息费用	657,976.15	1,363,905.07
利息收入	38,929.50	76,076.57
加：其他收益	270,156.38	740,836.30
投资收益（损失以“-”号填列）	5,500,000.00	5,500,000.00
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）	1,541,255.20	492,204.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-78,865.29	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-49,263.64	2,419,127.82
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,720,458.44	23,281,840.01
加：营业外收入	0.47	
减：营业外支出	14,515.25	889,134.73
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,705,943.66	22,392,705.28
减：所得税费用	684,427.51	2,292,703.45
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,021,516.15	20,100,001.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,021,516.15	20,100,001.83
（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	1,021,516.15	20,100,001.83
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：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚

（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	231,474,564.88	313,024,228.57
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	861,690.47	1,810,056.21
收到其他与经营活动有关的现金	4,776,468.60	8,404,783.73
经营活动现金流入小计	237,112,723.95	323,239,068.51
购买商品、接受劳务支付的现金	130,325,396.45	177,222,661.08
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	64,428,943.12	73,992,379.14

支付的各项税费	11,869,530.11	17,906,584.28
支付其他与经营活动有关的现金	5,779,739.41	12,407,125.82
经营活动现金流出小计	212,403,609.09	281,528,750.32
经营活动产生的现金流量净额	24,709,114.86	41,710,318.19
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	81,500.50	2,184.00
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	81,500.50	2,184.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	51,788,573.12	36,374,260.76
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	51,788,573.12	36,374,260.76
投资活动产生的现金流量净额	-51,707,072.62	-36,372,076.76
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	124,869,679.73	87,480,000.00
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	124,869,679.73	87,480,000.00
偿还债务支付的现金	78,865,000.00	95,260,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,952,407.07	14,436,504.62
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	131,433.00	
筹资活动现金流出小计	92,948,840.07	109,696,504.62
筹资活动产生的现金流量净额	31,920,839.66	-22,216,504.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,966,507.51	-617,814.31
五、现金及现金等价物净增加额	1,956,374.39	-17,496,077.50
加：期初现金及现金等价物余额	166,272,370.16	175,313,511.81
六、期末现金及现金等价物余额	168,228,744.55	157,817,434.31

法定代表人：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚

（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	142,112,461.89	202,677,804.08
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,486,976.67	4,754,681.70

经营活动现金流入小计	143,599,438.56	207,432,485.78
购买商品、接受劳务支付的现金	83,416,421.09	98,978,442.22
支付给职工以及为职工支付的现金	35,291,287.55	41,178,901.15
支付的各项税费	8,232,129.22	15,586,490.57
支付其他与经营活动有关的现金	4,182,932.71	6,964,823.35
经营活动现金流出小计	131,122,770.57	162,708,657.29
经营活动产生的现金流量净额	12,476,667.99	44,723,828.49
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	5,500,000.00	5,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	81,500.50	2,184.00
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	5,581,500.50	5,502,184.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	412,515.00	1,066,507.51
投资支付的现金		1,223,124.81
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	412,515.00	2,289,632.32
投资活动产生的现金流量净额	5,168,985.50	3,212,551.68
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	27,000,000.00	10,000,000.00
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	27,000,000.00	10,000,000.00
偿还债务支付的现金	24,300,000.00	28,580,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,789,657.80	12,532,503.70
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	36,089,657.80	41,112,503.70
筹资活动产生的现金流量净额	-9,089,657.80	-31,112,503.70
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	8,555,995.69	16,823,876.47
加：期初现金及现金等价物余额	52,671,017.57	51,186,807.30
六、期末现金及现金等价物余额	61,227,013.26	68,010,683.77

法定代表人：明伟　　主管会计工作负责人：肖鹏程　　会计机构负责人：王刚