

证券代码：300378

证券简称：鼎捷数智

公告编码：2026-10121

债券代码：123263

债券简称：鼎捷转债

鼎捷数智股份有限公司

2026 年第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1. 董事会及董事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度财务会计报告是否经过审计

☐是 ☒否

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

☐是 ☒否

	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	685,342,081.05	20.35%	1,786,389,588.67	10.66%
归属于上市公司股东的净利润（元）	10,462,007.85	72.58%	198,896,386.37	289.32%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	11,355,915.12	223.85%	34,611,115.62	-13.44%
经营活动产生的现金流量净额（元）	--	--	-44,788,844.41	-226.06%
基本每股收益（元/股）	0.04	100.00%	0.74	289.47%
稀释每股收益（元/股）	0.04	100.00%	0.71	273.68%
加权平均净资产收益率	0.42%	0.15%	8.14%	5.85%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	5,292,546,588.46	4,793,442,646.50	10.41%	
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	2,478,871,126.26	2,386,125,225.37	3.89%	

公司报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

☒是 ☐否

	本报告期	年初至报告期末
支付的优先股股利（元）	0.00	0.00
支付的永续债利息（元）	0.00	0.00
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.0385	0.7324

（二）非经常性损益项目和金额

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	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）	42,066.01	147,413,363.98	主因系少数股东增资，子公司不再纳入合并范围，剩余股权按公允价值重新计量产生的收益
计入当期损益的政府补助（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	909,161.88	13,963,890.59	主因系收到的政府财税补贴

影响的政府补助除外)			
委托他人投资或管理资产的损益	-1,165,621.46	2,630,374.17	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-334,384.00	-218,888.30	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	0.00	994,723.36	
减：所得税影响额	17,180.86	57,992.02	
少数股东权益影响额（税后）	327,948.84	440,201.03	
合计	-893,907.27	164,285,270.75	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

☒适用 ☐不适用

本公司其他符合非经常性损益定义的损益项目主要系收到的个税手续费返还。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

☐适用 ☒不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

（三）主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

☒适用 ☐不适用

单位：元

资产负债表项目	报告期末余额	上年度期末余额	变动比率	变动原因说明
交易性金融资产	179,802,496.23	77,928,334.18	130.73%	主系本期购买理财产品所致
应收账款	898,375,937.15	675,765,573.32	32.94%	主系本期合并范围变动及业务量增长款项尚未收回所致
预付款项	78,506,720.94	21,971,266.71	257.32%	主系本期合并范围变动及新增采购款所致
存货	169,966,186.66	115,312,510.06	47.40%	主系本期合并范围变动所致
一年内到期的非流动资产		65,478,535.96	-100.00%	主系一年内到期的非流动资产到期减少所致
其他流动资产	88,149,462.70	62,940,010.40	40.05%	主系中介机构发行费用增加所致
长期股权投资	420,332,959.57	133,173,881.56	215.63%	主系少数股东增资，子公司不再纳入合并范围变为联营企业所致
使用权资产	26,899,938.77	42,410,655.23	-36.57%	主系使用权资产到期不再续租所致
商誉	129,828,231.31	39,940,118.59	225.06%	主系本期并购子公司所致
短期借款	411,387,288.92	209,652,022.31	96.22%	主系公司新增借款所致
应付账款	549,083,976.41	324,077,335.49	69.43%	主系业务量增长采购款增加所致
应付职工薪酬	177,408,698.32	315,403,172.43	-43.75%	主系本期支付去年人员奖金费用所致
应交税费	54,323,593.08	97,971,393.05	-44.55%	主系本期支付税金所致
其他应付款	36,560,710.13	25,556,792.12	43.06%	主系费用款应付未付增加所致

一年内到期的非流动负债	61,010,430.11	23,903,516.01	155.24%	主系一年内到期的长期借款及长期应付款增加所致
长期借款	97,401,354.21	43,757,023.34	122.60%	主系公司新增借款所致
长期应付款	55,904,221.63	0.00	-	主系本期收购子公司，尚未支付的股权收购款所致
租赁负债	10,123,162.10	23,770,668.68	-57.41%	主因系使用权资产到期不再续租所致
递延所得税负债	10,233,485.60	3,865,701.30	164.73%	主因系本期收购子公司，购买价格分摊后相关资产评估增值所致
其他综合收益	-28,370,079.91	15,147,706.23	-287.29%	主因系汇率变动影响报表折算所致
少数股东权益	70,391,751.10	149,737,313.38	-52.99%	主系少数股东增资，子公司不再纳入合并范围变为联营企业以及收购子公司上海能誉科技股份有限公司所致
利润表项目	年初至报告期末	上年同期	变动比率	变动原因说明
财务费用	12,219,442.89	-6,909,871.13	276.84%	主系汇率变动导致公司汇兑损益变动及利息费用增加所致
其他收益	17,513,086.86	31,714,121.70	-44.78%	主系增值税即征即退退税款延迟收到所致
投资收益	159,273,953.29	1,638,313.23	9621.83%	主系少数股东增资，子公司不再纳入合并范围后剩余持有股权按公允价值调整的损益影响所致
资产减值损失	-2,266,125.60	-940,812.48	-140.87%	主系本期确认存货跌价准备所致
资产处置收益	179,301.18	319,049.09	-43.80%	主系本期处置使用权资产所致
所得税费用	57,418,406.78	35,866,964.65	60.09%	主系主要子公司利润增加导致所得税增加

二、股东信息

（一）普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	51,747	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）			0	
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）						
股东名称	股东性质	持股 比例	持股数量	持有有限售条 件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
富士康工业互联网股份有限公司	境内非国有法人	12.37%	33,597,684	0	不适用	0
TOP PARTNER HOLDING LIMITED	境外法人	6.96%	18,912,242	0	不适用	0
STEP BEST HOLDING LIMITED	境外法人	2.60%	7,070,951	0	不适用	0
中国工商银行股份有限公司－德邦稳盈增长灵活配置混合型证券投资基金	其他	1.42%	3,844,000	0	不适用	0
张永辉	境内自然人	1.40%	3,800,000	0	不适用	0
陈少敏	境内自然人	0.92%	2,500,000	0	不适用	0

中国建设银行股份有限公司－国泰海通创新成长混合型发起式证券投资基金	其他	0.85%	2,312,600	0	不适用	0
鼎捷数智股份有限公司－2022 年员工持股计划	其他	0.62%	1,680,000	0	不适用	0
叶子祯	境外自然人	0.58%	1,585,000	1,188,750	不适用	0
平安银行股份有限公司－国泰中证全指软件交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.57%	1,561,060	0	不适用	0
前 10 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类及数量		数量		
		股份种类				
富士康工业互联网股份有限公司	33,597,684	人民币普通股		33,597,684		
TOP PARTNER HOLDING LIMITED	18,912,242	人民币普通股		18,912,242		
STEP BEST HOLDING LIMITED	7,070,951	人民币普通股		7,070,951		
中国工商银行股份有限公司－德邦稳盈增长灵活配置混合型证券投资基金	3,844,000	人民币普通股		3,844,000		
张永辉	3,800,000	人民币普通股		3,800,000		
陈少敏	2,500,000	人民币普通股		2,500,000		
中国建设银行股份有限公司－国泰海通创新成长混合型发起式证券投资基金	2,312,600	人民币普通股		2,312,600		
鼎捷数智股份有限公司－2022 年员工持股计划	1,680,000	人民币普通股		1,680,000		
平安银行股份有限公司－国泰中证全指软件交易型开放式指数证券投资基金	1,561,060	人民币普通股		1,561,060		
香港中央结算有限公司	1,531,957	人民币普通股		1,531,957		
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东富士康工业互联网股份有限公司与叶子祯先生、孙嵩彬先生、TOP PARTNER HOLDING LIMITED、新嵩企业管理咨询（上海）有限公司于 2020 年 7 月 4 日签署了《一致行动人协议》，协议生效后成为一致行动人。前述《一致行动人协议》已于 2023 年 12 月 10 日期满。为保持公司股权结构的稳定性，促进公司的持续稳定发展，前述五位股东续签了《〈一致行动人协议〉之补充协议》，延长《一致行动人协议》36 个月的有效期限。					
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	公司股东张永辉通过信用证券账户持有公司股份 3,800,000 股，合计持有公司股份 3,800,000 股；公司股东陈少敏通过信用证券账户持有公司股份 2,500,000 股，合计持有公司股份 2,500,000 股。					

注：截至报告期末，鼎捷数智股份有限公司回购专用证券账户持有公司股份 1,570,330 股，持股占报告期末总股本的比例为 0.58%，均为无限售条件的股份。根据相关规定，回购专用证券账户不纳入前 10 名股东列示。

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

（二）公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

☐适用 ☒不适用

（三）限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

三、其他重要事项

☒适用 ☐不适用

（一）其他重大事项的说明

1、关于公司不向下修正“鼎捷转债”转股价格的情况

截至 2026 年 7 月 7 日，公司股票在连续三十个交易日中已有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 85%，触发“鼎捷转债”转股价格向下修正条款。

综合考虑公司基本情况、市场环境、股价走势等多重因素，以及公司对长期稳健发展与内在价值的信心，公司于 2026 年 7 月 7 日召开第六届董事会第四次会议，审议通过《关于不向下修正“鼎捷转债”转股价格的议案》，决定本次不向下修正“鼎捷转债”转股价格，且自董事会审议通过次日起六个月（即 2026 年 7 月 8 日至 2027 年 1 月 7 日）内，如再次触发“鼎捷转债”转股价格向下修正条款，亦不提出向下修正方案。下一触发转股价格修正条款的期间从 2027 年 1 月 8 日重新起算，若再次触发“鼎捷转债”转股价格向下修正条款，届时公司将另行召开董事会审议决定是否行使“鼎捷转债”转股价格向下修正权利。

具体内容详见公司于 2026 年 7 月 7 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于不向下修正鼎捷转债转股价格的公告》（公告编号：2026-07103）。

2、关于公司参与投资设立产业投资合伙企业的进展情况

为进一步推动公司的战略发展布局与业务落地，推进公司业务资源整合，实现借助资本市场优势快速发展，从而提升公司的综合竞争力和整体价值，公司于 2023 年度与浙江产融创新股权投资有限公司、温岭市金融控股有限公司等其他合伙人共同投资设立温岭产融鼎捷绿色股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“绿色智造产业基金”）。

绿色智造产业基金为有限合伙制，基金合伙人的出资总额为人民币 5 亿元，其中公司作为有限合伙人以自有资金认缴出资人民币 11,800 万元，持有其 23.60% 的份额。2026 年 7 月 14 日收到基金管理人浙江东方集团产融投资有限公司的通知，绿色智造基金已募集完毕。

具体内容详见公司于 2026 年 7 月 16 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于公司参与投资设立产业投资合伙企业的进展公告》（公告编号：2026-07104）。

3、关于公司持股 5%以上股东减持计划实施的情况

公司于 2026 年 6 月 4 日披露了《关于持股 5%以上股东减持股份的预披露公告》（公告编号：2026-06094），公司持股 5%以上股东富士康工业互联网股份有限公司（以下简称“工业富联”）计划自 2026 年 6 月 29 日至 2026 年 9 月 28 日以集中竞价交易方式减持公司股份不超过 2,699,855 股（占剔除公司回购专用账户股份后总股本比例不超过 1.00%）。公司董事会于 2026 年 9 月 28 日收到工业富联出具的《关于富士康工业互联网股份有限公司减持鼎捷数智股份有限公司股份实施情况的告知函》，上述减持计划期限已经届满，工业富联在本次减持计划期间未减持公司股份。

具体内容详见公司于 2026 年 6 月 4 日、2026 年 9 月 30 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的相关公告。

4、关于公司出售回购股份进展的情况

公司于 2026 年 5 月 13 日召开第六届董事会第三次会议审议通过了《关于出售公司已回购股份的议案》，同意公司按《回购报告书》（公告编号：2024-02007）的约定自 2026 年 6 月 5 日至 2026 年 12 月 4 日以集中竞价方式出售已回购股份不超过 1,570,330 股（占公司当时总股本的 0.58%），出售价格根据二级市场价格确定。具体内容详见公司于 2026 年 5 月 14 日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于出售已回购股份的预披露公告》（公告编号：2026-05089）

截至报告期末，公司尚未通过集中竞价交易方式出售回购股份。

（二）公司经营情况

报告期内，公司立足“领先的数据和智能方案提供商”的业务定位，以“智能+”战略为引领，形成基本盘业务与 AI 业务相互促进的双轮驱动路径：一方面，通过存量客户 AiGP 升级、国产替代和重点行业拓展，持续夯实工业软件基本盘；另一方面，以鼎捷雅典娜数智底座为核心，向上构建鼎捷雅典娜企业智能运行空间（EIOSpace），在其上承载各类智能体应用，并配套面向生产现场的智能工厂 AI 系列产品，培育 AI 业务新增长极。

年初至报告期末，公司实现营业收入人民币 17.86 亿元，同比增长 10.66%；归母净利润人民币 1.99 亿元，同比增长 289.32%。经营业绩保持稳健增长，盈利水平显著提升。

1、AiGP 升级带动存量客户增购，中国大陆地区增长提速

收入分地区	本年营收（万元）	上年同期营收（万元）	同比增速
中国大陆地区	85,083.26	73,402.40	15.91%
非中国大陆地区	93,555.70	88,035.02	6.27%

年初至报告期末，中国大陆地区实现营业收入人民币 8.51 亿元，同比增长 15.91%，增长动力主要来自存量客户升级与重点行业拓展两个方面。

一是存量客户 AiGP 升级与新客拓展同步推进。公司通过标杆案例推广，带动存量客户签约 AiGP（既有工业软件 AI 化升级方案）项目，并持续推进新客户拓展。

二是重点行业深耕成效显著。半导体行业方面，公司把握行业高景气机遇，围绕客户交期评估、在制品风险管控等需求完善标准化方案，并在光芯片器件领域实现签约突破，半导体行业签约金额同比增速保持在 30%以上。此外，公司围绕客户厂务设施监控、能源管理及优化控制需求深化项目拓展，子公司上海能誉科技股份有限公司第三季度签约金额快速增长。

年初至报告期末，非中国大陆地区实现营业收入人民币 9.36 亿元，同比增长 6.27%。

在中国台湾地区，公司以 AI 方案带动既有客户升级至 AiGP，并结合产品体验和客户案例推广促进订单转化；同时针对制造企业用工短缺与能源管理需求，拓展自动化及能源管理方案销售，两方面共同带动签约增长。

在东南亚地区，越南市场成为主要增长来源，公司围绕出海企业在地经营的合规需求加快拓展，第三季度业务增长明显提速；同时，东南亚存量客户的 AI 方案需求逐步释放，已带动相关升级项目落地。

2、全链工业数智软件持续升级，夯实业务基本盘

业务收入	本年营收（万元）	上年同期营收（万元）	同比增速
研发设计	11,104.16	9,062.60	22.53%
数字化管理	83,761.44	87,692.86	-4.48%
生产控制	25,524.13	24,655.69	3.52%
AIoT	58,175.67	38,957.41	49.33%

年初至报告期末，公司全链工业数智软件业务稳步推进。

研发设计类业务持续深化国产替代，完成海外主流 PLM（产品生命周期管理）产品的国产替代项目上线，并在多个与国际主流厂商竞争的项目中取得突破；公司同步完善研发设计 AI 产品体系，布局覆盖研发全流程的专家智能体。

数字化管理类业务围绕业财一体化、经营风险预警及多组织协同管理等需求，推进集团多工厂系统部署和旧系统升级替换，进一步筑牢客户基本盘。

生产控制类业务增长整体受益于制造企业产线数字化改造需求，公司围绕质量追溯与柔性生产深化 MES（制造执行系统）方案，并将 AI 质检、生产异常分析等能力融入项目，带动方案综合价值提升。

3、鼎捷雅典娜企业智能运行空间（EIOSpace）商业化持续落地

年初至报告期末，公司 AI 方案相关签约金额同比增长 200%以上。公司于 2026 年 5 月正式发布鼎捷雅典娜企业智能运行空间（EIOSpace），第三季度，公司持续拓展两岸市场的 EIOSpace 付

费订阅，截至报告期末累计签约客户已超 200 家，覆盖电子通信、装备制造等领域。

截至报告期末，EIOspace 已上线覆盖供应链管理、经营营销、研发设计、生产制造及设备运维等业务环节的多类智能体。

以某通信客户项目为例：在 EIOspace 统一调度下，采购领域的专家智能体以多智能体协同方式打通跨系统数据，支撑原材料价格监控、供应商评估等业务场景，并能主动识别业务异常、推送决策建议。

商业化方面，公司将持续推动“平台订阅+职能应用付费”相结合的模式落地。随着付费客户规模扩大与应用场景深化，平台续费及职能专家智能体增购将共同提升客户长期价值，带动 AI 业务持续增长。

4、智能工厂 AI 稳步推进，聚焦生产现场及厂务能源场景

年初至报告期末，公司持续推进智能工厂 AI 系列产品在生产现场与厂务能源两大场景的应用落地。

生产现场方面，工艺参数优化、设备预测性维护等工厂智能体持续在客户现场落地；厂务能源方面，EnerAI 智能寻优系统融合工业机理与运行数据，构建冷负荷预测、设备性能及系统能耗模型，自动生成并下发设备运行优化策略，形成“能源感知—分析决策—控制执行”的完整闭环。以某汽车电子客户的既有项目为例，EnerAI 通过 AI 模型实现冷机、水泵等设备的协同运行与冷热源整体优化。

同时，公司以 EIOspace 作为运行与协同载体，打通工厂设备数据接入、智能体技能调用与运行链路，推进 EIOspace、智能体与工厂现场能力的深度融合。

展望第四季度，公司将围绕“AI 原生企业基础设施提供商”的 2030 年战略目标，依托制造业客户基础，持续拓展 EIOspace 及智能体订阅，并推进其与工厂物理世界 AI 能力的融合。同时，公司将把已验证的 AI 能力与客户实践沉淀为可复制的行业方案，通过标杆案例推广扩大方案销售，在提高交付效率、降低实施成本的同时，推动业务增长与盈利能力同步提升。

四、季度财务报表

（一） 财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：鼎捷数智股份有限公司

2026 年 09 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		

货币资金	1,165,830,279.11	1,625,174,284.55
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	179,802,496.23	77,928,334.18
衍生金融资产		
应收票据	188,776,021.70	236,392,690.44
应收账款	898,375,937.15	675,765,573.32
应收款项融资		
预付款项	78,506,720.94	21,971,266.71
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	23,897,351.21	24,495,119.11
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	169,966,186.66	115,312,510.06
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	0.00	65,478,535.96
其他流动资产	88,149,462.70	62,940,010.40
流动资产合计	2,793,304,455.70	2,905,458,324.73
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	420,332,959.57	133,173,881.56
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	4,643,793.85	4,686,452.07
投资性房地产		
固定资产	774,398,966.21	666,129,749.63
在建工程	180,240,868.34	182,977,077.72
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	26,899,938.77	42,410,655.23
无形资产	281,018,324.17	250,960,338.50

其中：数据资源		
开发支出	583,395,704.39	462,381,672.38
其中：数据资源		
商誉	129,828,231.31	39,940,118.59
长期待摊费用	4,148,637.68	6,609,862.45
递延所得税资产	59,290,144.61	56,798,254.61
其他非流动资产	35,044,563.86	41,916,259.03
非流动资产合计	2,499,242,132.76	1,887,984,321.77
资产总计	5,292,546,588.46	4,793,442,646.50
流动负债：		
短期借款	411,387,288.92	209,652,022.31
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	4,280,300.96	7,447,536.43
应付账款	549,083,976.41	324,077,335.49
预收款项		
合同负债	461,544,273.34	388,381,085.11
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	177,408,698.32	315,403,172.43
应交税费	54,323,593.08	97,971,393.05
其他应付款	36,560,710.13	25,556,792.12
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	61,010,430.11	23,903,516.01
其他流动负债	10,426,826.76	8,518,395.21
流动负债合计	1,766,026,098.03	1,400,911,248.16
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	97,401,354.21	43,757,023.34
应付债券	796,106,487.45	777,955,466.27

其中：优先股		
永续债		
租赁负债	10,123,162.10	23,770,668.68
长期应付款	55,904,221.63	0.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	7,240,603.48	7,320,000.00
递延所得税负债	10,233,485.60	3,865,701.30
其他非流动负债	248,298.60	0.00
非流动负债合计	977,257,613.07	856,668,859.59
负债合计	2,743,283,711.10	2,257,580,107.75
所有者权益：		
股本	271,555,837.00	271,551,830.00
其他权益工具	31,794,244.24	31,802,552.08
其中：优先股		
永续债		
资本公积	867,773,177.34	896,653,888.34
减：库存股	52,985,121.85	52,985,121.85
其他综合收益	-28,370,079.91	15,147,706.23
专项储备		
盈余公积	109,242,803.95	109,242,803.95
一般风险准备		
未分配利润	1,279,860,265.49	1,114,711,566.62
归属于母公司所有者权益合计	2,478,871,126.26	2,386,125,225.37
少数股东权益	70,391,751.10	149,737,313.38
所有者权益合计	2,549,262,877.36	2,535,862,538.75
负债和所有者权益总计	5,292,546,588.46	4,793,442,646.50

法定代表人：叶子祯

主管会计工作负责人：张苑逸

会计机构负责人：朱锐

2、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	1,786,389,588.67	1,614,374,178.08
其中：营业收入	1,786,389,588.67	1,614,374,178.08
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		

二、营业总成本	1,666,031,411.66	1,509,648,417.47
其中：营业成本	869,186,873.64	689,589,102.79
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	11,649,658.74	11,528,801.84
销售费用	479,636,373.81	504,418,280.65
管理费用	181,211,373.33	181,835,836.26
研发费用	112,127,689.25	129,186,267.06
财务费用	12,219,442.89	-6,909,871.13
其中：利息费用	13,307,160.98	4,525,888.00
利息收入	3,399,154.77	3,732,647.39
加：其他收益	17,513,086.86	31,714,121.70
投资收益（损失以“-”号填列）	159,273,953.29	1,638,313.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,861,175.65	-675,298.49
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	435,980.57	0.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-40,141,378.37	-46,583,107.26
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-2,266,125.60	-940,812.48
资产处置收益（损失以“-”号填列）	179,301.18	319,049.09
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	255,352,994.94	90,873,324.89
加：营业外收入	214,404.93	77,356.21
减：营业外支出	417,614.46	206,324.04
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	255,149,785.41	90,744,357.06
减：所得税费用	57,418,406.78	35,866,964.65
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	197,731,378.63	54,877,392.41

（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	197,731,378.63	54,877,392.41
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. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	198,896,386.37	51,088,766.80
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-1,165,007.74	3,788,625.61
六、其他综合收益的税后净额	-44,550,206.33	30,019,738.83
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-43,517,786.14	28,982,830.10
（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	-43,517,786.14	28,982,830.10
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	-43,517,786.14	28,982,830.10
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-1,032,420.19	1,036,908.73
七、综合收益总额	153,181,172.30	84,897,131.24
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	155,378,600.23	80,071,596.90
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-2,197,427.93	4,825,534.34
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.74	0.19
（二）稀释每股收益	0.71	0.19

法定代表人：叶子祯

主管会计工作负责人：张苑逸

会计机构负责人：朱锐

3、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	1,886,378,411.50	1,743,658,318.13
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	2,554,472.91	24,078,541.80
收到其他与经营活动有关的现金	26,869,842.39	27,145,040.88
经营活动现金流入小计	1,915,802,726.80	1,794,881,900.81
购买商品、接受劳务支付的现金	621,139,931.95	477,496,669.38
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		
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		
支付给职工及为职工支付的现金	965,776,338.69	951,833,222.71
支付的各项税费	173,944,824.31	147,411,092.90
支付其他与经营活动有关的现金	199,730,476.26	182,612,034.23
经营活动现金流出小计	1,960,591,571.21	1,759,353,019.22
经营活动产生的现金流量净额	-44,788,844.41	35,528,881.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		367,290.00
取得投资收益收到的现金	15,342,946.25	3,839,359.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	176,700.00	51,015.38
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	637,859,517.30	134,615,000.00
投资活动现金流入小计	653,379,163.55	138,872,664.65

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	253,816,093.95	189,920,847.95
投资支付的现金	36,000,000.00	0.00
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	93,835,101.01	0.00
支付其他与投资活动有关的现金	797,767,176.44	194,852,500.53
投资活动现金流出小计	1,181,418,371.40	384,773,348.48
投资活动产生的现金流量净额	-528,039,207.85	-245,900,683.83
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		3,650,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		3,650,000.00
取得借款收到的现金	344,691,293.95	328,527,810.91
收到其他与筹资活动有关的现金	15,836,135.36	36,667,274.35
筹资活动现金流入小计	360,527,429.31	368,845,085.26
偿还债务支付的现金	157,554,839.63	195,040,673.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	39,890,805.19	11,488,315.93
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	427,762.90	265,199.92
支付其他与筹资活动有关的现金	40,824,865.42	21,882,268.74
筹资活动现金流出小计	238,270,510.24	228,411,257.97
筹资活动产生的现金流量净额	122,256,919.07	140,433,827.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-20,437,537.19	20,941,357.25
五、现金及现金等价物净增加额	-471,008,670.38	-48,996,617.70
加：期初现金及现金等价物余额	1,621,148,813.69	757,582,377.70
六、期末现金及现金等价物余额	1,150,140,143.31	708,585,760.00

法定代表人：叶子祯

主管会计工作负责人：张苑逸

会计机构负责人：朱锐

（二）2026 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒不适用

（三）审计报告

第三季度财务会计报告是否经过审计

☐是 ☒否

公司第三季度财务会计报告未经审计。

鼎捷数智股份有限公司

董事会

二〇二六年十月二十八日