



桂林星辰科技股份有限公司

2026年第三季度报告

证券代码：920885

Guilin Stars Science And 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。

公司负责人吕虹、主管会计工作负责人周于及会计机构负责人（会计主管人员）蒋文霞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	634,344,906.95	608,151,045.79	4.31%
归属于上市公司股东的净资产	430,507,120.34	408,805,746.34	5.31%
资产负债率% (母公司)	31.74%	32.31%	—
资产负债率% (合并)	32.13%	32.78%	—

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	168,963,773.59	141,395,273.78	19.50%
归属于上市公司股东的净利润	21,127,770.93	26,765,722.07	-21.06%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	19,549,829.17	26,413,799.01	-25.99%
经营活动产生的现金流量净额	6,879,692.98	26,873,760.79	-74.40%
基本每股收益 (元/股)	0.124	0.157	-21.02%
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)	5.04%	6.84%	—
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)	4.66%	6.75%	—

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	62,810,132.74	51,066,951.40	23.00%
归属于上市公司股东的净利润	10,104,639.07	4,997,036.03	102.21%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	10,053,384.31	4,962,851.83	102.57%
经营活动产生的现金流量净额	-2,007,936.53	19,352,625.96	-110.38%
基本每股收益 (元/股)	0.059	0.029	103.45%
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)	2.41%	1.26%	—
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)	2.39%	1.26%	—

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
应收款项融资	4,105,757.85	39.42%	主要原因是本期营业收入同比增长，公司收到的信用等级较高的银行承兑汇票增加，且相关票据尚未到期、亦未进行背书转让，导致应收款项融资余额增加。
存货	74,348,966.07	57.81%	主要原因是为应对主要原材料价格上涨趋势，同时基于在手订单和后续交付排期，增加了原材料的采购储备及产品库存。
其他流动资产	118,477.39	-61.11%	主要原因是期初预缴的企业所得税在本科目列报；本期公司实现盈利，当期企业所得税计提后计入应交税费，相应减少其他流动资产。
在建工程	445,343.83	250.08%	主要原因是报告期内公司新增喷漆产线、加装电梯，在建工程项目投入增加。
使用权资产	348,042.53	506.75%	主要原因是深圳子公司办公场地租赁到期，本期与出租方重新签订租赁合同，依据新租赁准则重新确认使用权资产所致。
其他非流动资产	538,485.50	178.31%	主要原因是本期预付的设备采购款增加。
应付账款	72,517,258.14	48.03%	主要原因是本期增加了原材料的战略性采购与备货，应付供应商的采购款相应增长所致。
预收款项	244,181.88	-65.93%	主要原因是本期预收的房租款同比减少。
合同负债	963,223.59	234.65%	主要原因是本期销售增长，预收客户货款随之增加。
应付职工薪酬	3,922,306.08	-42.31%	主要原因是本期发放了上一年度的年终奖。
应交税费	3,375,952.37	148.75%	主要原因是本期应交企业所得税增加所致。
其他应付款	10,755,641.82	-50.03%	主要原因是报告期内公司2025年限制性股票激励计划首个解除限售期达标解锁，相应股份回购义务冲销所致。
一年内到期的非流动负债	129,663.94	112.07%	主要原因是深圳子公司办公场地租赁到期，本期与出租方重新签订租赁合同，租赁负债重分类至此科目所致。
长期借款	-	-100.00%	主要原因是本期偿还到期的长期借款且未新增长期借款融资业务。
递延收益	62,500.00	-75.00%	主要原因是现有的递延项目按期结转，导致递延收益下降。

库存股	4,894,335.00	-50.27%	主要原因是报告期内公司 2025 年限制性股票激励计划首个解除限售期达标解锁，相应股份回购义务冲销所致。
合并利润表项目	年初至报告期末	变动幅度	变动说明
税金及附加	1,662,366.05	71.94%	主要原因是 3 号厂房在上年四季度投入使用，本期房产税较上期相应增加。
财务费用	-989,475.10	39.09%	主要原因是本期利息收入同比减少。
投资收益	52,484.07	-89.67%	主要原因是本期参股公司盈利较上年同期有所下降。
信用减值损失	-4,279,510.81	275.90%	主要原因是航空航天及军工类业务受客户项目排期、验收节奏波动影响，回款存在不均衡的特点，进而对公司不同报告期的信用减值损失产生影响。
营业外收入	1,947.25	8,671.40%	主要原因是本期收到违约金。
营业外支出	10,449.17	-88.47%	主要原因是上期支付诉讼案件的执行费。
所得税费用	3,118,651.30	122.47%	主要原因是受纳税调整事项影响，应纳税所得额同比增长，进而计提的当期所得税费用增加。
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	6,879,692.98	-74.40%	主要原因是本期销售上涨，同时为应对主要原材料价格上涨趋势，增加了原材料的战略性采购与备货，采购付现支出上升，致使经营活动现金流量净额同比下降。
投资活动产生的现金流量净额	-8,970,912.91	48.07%	主要原因是 3 号厂房于上年完工，相关资本性支出同比下降，“购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金”同比减少所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-29,852,720.33	-238.66%	主要原因是本期银行借款同比减少，融资规模变动所致。

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. 非流动资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	15,096.19	
2. 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,845,100.00	
3. 除同公司主营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、其他非流动金融资产、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、可供出售金融资产、其他非流动金融资产取得的投资收益		
4. 除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,932.91	
非经常性损益合计	1,857,263.28	
所得税影响数	279,321.52	
少数股东权益影响额（税后）	-	
非经常性损益净额	1,577,941.76	

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	87,570,926	51.27%	383,250	87,954,176	51.49%
	其中：控股股东、实际控制人	21,781,574	12.75%	0	21,781,574	12.75%
	董事、高管	3,626,333	2.12%	27,500	3,653,833	2.14%
	核心员工	593,937	0.35%	341,214	935,151	0.55%
有限售条件股份	有限售股份总数	83,248,974	48.73%	-383,250	82,865,724	48.51%
	其中：控股股东、实际控制人	65,344,728	38.25%	0	65,344,728	38.25%
	董事、高管	10,989,002	6.43%	-27,500	10,961,502	6.42%
	核心员工	711,500	0.42%	-355,750	355,750	0.21%
总股本		170,819,900	-	0	170,819,900	-
普通股股东人数		8,928				

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	桂林星辰电力电子有限公司	境内非国有法人	61,002,906	0	61,002,906	35.71%	45,752,180	15,250,726
2	吕虹	境内自然人	13,285,728	0	13,285,728	7.78%	9,964,296	3,321,432
3	丘斌	境内自然人	11,823,668	0	11,823,668	6.92%	8,867,752	2,955,916

4	马锋	境内自然人	9,086,668	0	9,086,668	5.32%	6,815,001	2,271,667
5	吕爱群	境内自然人	5,195,567	0	5,195,567	3.04%	3,896,676	1,298,891
6	包江华	境内自然人	3,729,080	0	3,729,080	2.18%	3,729,080	0
7	吴勇强	境内自然人	3,299,552	0	3,299,552	1.93%	2,474,664	824,888
8	吕泽宁	境内自然人	1,490,000	0	1,490,000	0.87%	0	1,490,000
9	吕斌	境内自然人	1,014,000	0	1,014,000	0.59%	760,500	253,500
10	夏立岩	境内自然人	615,851	3,595	619,446	0.36%	0	619,446
合计		-	110,543,020	3,595	110,546,615	64.72%	82,260,149	28,286,466

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

吕虹、丘斌，两者为夫妻关系；

吕虹、吕斌，两者为父子关系；

丘斌、吕斌，两者为母子关系；

吕虹、丘斌、马锋、吕爱群、包江华、吴勇强、吕泽宁，共同持有桂林星辰电力电子有限公司股份。

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	桂林星辰电力电子有限公司	15,250,726
2	吕虹	3,321,432
3	丘斌	2,955,916
4	马锋	2,271,667
5	吕泽宁	1,490,000
6	吕爱群	1,298,891
7	吴勇强	824,888
8	夏立岩	619,446
9	罗银英	453,580
10	丁茜菡	379,610

股东间相互关系说明：

吕虹、丘斌，两者为夫妻关系；

吕虹、丘斌、马锋、吕泽宁、吕爱群、吴勇强，共同持有桂林星辰电力电子有限公司股份。

股东罗银英通过融资融券客户信用交易担保证券账户持有公司股票 453,580 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	否	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	2026-011
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	2025-104
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	《向不特定合格投 资者公开发行股票 说明书》
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	2024-030 2024-069 2025-007
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)报告期内公司发生的重大关联交易情况

1. 公司是否预计日常性关联交易

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力，接受劳务	1,000,000.00	-
销售产品、商品，提供劳务	2,500,000.00	55,088.50
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	90,200,000.00	65,051,003.91

2. 关联方为公司提供担保事项

单位：万元

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	临时公告披露时间
					起始日期	终止日期			
桂林星辰电力电子有限公司	银行授信担保	1,500	1,500	0	2026年4月28日	2029年4月28日	保证	连带	2026年4月16日
		1,000	1,000	0	2026年5月27日	2030年5月27日	保证	连带	2026年4月16日
		1,000	1,000	0	2026年7月13日	2029年7月13日	保证	连带	2026年4月16日
		2,000	2,000	0	2026年7月2日	2027年7月1日	保证	连带	2026年4月16日
		1,000	1,000	0	2026年8月5日	2027年8月5日	保证	连带	2026年4月16日

（二）股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施

公司于2025年实施了《2025年限制性股票激励计划》，具体情况如下：

1.激励对象范围

《2025年限制性股票激励计划》的激励对象为公司高级管理人员及核心员工，共计47人，其中高级管理人员4人、核心员工43人。激励对象不含独立董事、单独或合计持股5%以上股东、实际控制人及其近亲属。

2.权益授出情况

公司于2025年8月7日初始授予限制性股票89.90万股，授予价格为11.04元/股，因1名激励对象自愿放弃部分认购，实际授予登记数量为89.15万股。上述股份已于2025年9月19日在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司完成登记，公司总股本由169,928,400股增至170,819,900股。

3.解除限售及调整情况

2026年8月7日，公司召开第四届董事会第二十次会议审议通过《关于公司2025年限制性股票激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》《关于调整2025年限制性股票激励计划限制性股票回购价格的议案》，公司独立董事专门会议对前述事项进行核查并出具同意意见；北京市君泽君（深圳）律师事务所出具了《关于2025年限制性股票激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就及调整回购价格的法律意见书》。根据上述决议，公司已办理完成相关股份的登记变更手续，解除限售的限制性股票共计44.575万股，限制性股票回购价格调整为10.98元/股。

4.期末未解除限售权益总额

截至报告期末，公司已授出但尚未解除限售的限制性股票合计44.575万股；其中高级管理人员9万股，分别是郝铁军3.5万股、张鹏2万股、陈厚松2.25万股、周于1.25万股。

5.费用摊销

公司依据企业会计准则相关规定，以授予日收盘价计量限制性股票公允价值，按公允价值与授予价格的差额确认成本并分期摊销，本次激励计划调整后需摊销总费用为1,225.81万元，2025年至2027年分别摊销383.07万元、663.98万元、178.76万元，相关费用计入各期成本费用，对各期净利润产生相应影响，最终影响金额以会计师事务所审计结果为准。

（三）承诺事项的履行情况

1.公司申请挂牌时，公司控股股东电力电子、实际控制人吕虹、丘斌向公司出具了《避免同业竞争承诺函》。

2.公司申请挂牌时，公司董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争承诺函》与《关于规范关联交易的承诺函》，承诺不与公司发生同业竞争、避免不必要的关联交易并减少和规范其他关联交易。

3.公开发行承诺

公司向不特定合格投资者公开发行股票并在精选层挂牌时的各项承诺请详见“公开发行说明书”“第四节 发行人基本情况”之“九、重要承诺”。

截至报告披露日，公司实际控制人、控股股东、非独立董事、高级管理人员及公司关于公司稳定股价的措施及承诺已履行完毕，其他相关承诺尚在履行中，相关承诺主体未发生违反承诺行为。

(四)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
知识产权	无形资产	质押	0	0%	向中国银行股份有限公司桂林分行申请授信
应收票据	应收票据	质押	15,910,929.44	2.51%	公司进行票据池业务，产生的质押票据
固定资产	固定资产	抵押	25,118,159.12	3.96%	向桂林银行股份有限公司桂林分行申请授信
总计	-	-	41,029,088.56	6.47%	-

报告期内，公司通过知识产权质押获取银行授信、以应收票据质押开展票据池业务，将部分固定资产抵押用于借款，系公司正常生产经营所需，有助于拓宽融资渠道、提高资产流动性、节约财务成本、增强资金使用与支付灵活性，有利于公司业务发展与市场拓展，符合公司及全体股东利益，不会对公司及股东产生不利影响。

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	112,874,264.45	139,257,960.56
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	33,310,316.00	45,054,751.97
应收账款	212,264,437.90	175,075,551.16
应收款项融资	4,105,757.85	2,944,942.77
预付款项	382,898.59	412,918.19
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	5,180,759.32	4,831,688.05
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	74,348,966.07	47,111,820.49
其中：数据资源		
合同资产	4,201,021.78	4,126,643.53
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	118,477.39	304,666.39
流动资产合计	446,786,899.35	419,120,943.11
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	22,611,863.92	22,453,846.31
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	36,026,241.09	36,026,241.09
投资性房地产	62,030,246.16	63,663,586.79
固定资产	46,056,287.07	46,533,577.02
在建工程	445,343.83	127,211.82
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	348,042.53	57,361.57

无形资产	9,168,111.86	9,546,008.31
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	2,584,023.37	2,459,987.30
递延所得税资产	7,749,362.27	7,968,796.97
其他非流动资产	538,485.50	193,485.50
非流动资产合计	187,558,007.60	189,030,102.68
资产总计	634,344,906.95	608,151,045.79
流动负债：		
短期借款	55,033,900.00	70,044,608.00
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	43,489,222.71	34,135,667.00
应付账款	72,517,258.14	48,986,609.99
预收款项	244,181.88	716,714.87
合同负债	963,223.59	287,830.91
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	3,922,306.08	6,798,543.03
应交税费	3,375,952.37	1,357,145.99
其他应付款	10,755,641.82	21,524,151.86
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	129,663.94	61,141.97
其他流动负债	12,269,937.30	10,482,041.18
流动负债合计	202,701,287.83	194,394,454.80
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		3,799,310.28
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	221,915.60	
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	62,500.00	250,000.00
递延所得税负债	852,083.18	901,534.37
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,136,498.78	4,950,844.65

负债合计	203,837,786.61	199,345,299.45
所有者权益（或股东权益）：		
股本	170,819,900.00	170,819,900.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	92,150,896.71	86,277,211.84
减：库存股	4,894,335.00	9,842,160.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,590,040.49	29,590,040.49
一般风险准备		
未分配利润	142,840,618.14	131,960,754.01
归属于母公司所有者权益合计	430,507,120.34	408,805,746.34
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	430,507,120.34	408,805,746.34
负债和所有者权益（或股东权益）总计	634,344,906.95	608,151,045.79

法定代表人：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞

（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	111,572,586.43	138,214,333.30
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	33,310,316.00	45,054,751.97
应收账款	215,700,599.80	180,066,686.81
应收款项融资	4,105,757.85	2,944,942.77
预付款项	357,886.81	332,357.83
其他应收款	5,344,776.56	4,800,320.64
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	73,138,607.65	45,693,228.61
其中：数据资源		
合同资产	4,201,021.78	4,126,643.53
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	64,309.23	245,676.31
流动资产合计	447,795,862.11	421,478,941.77
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	31,593,889.74	31,304,101.29

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	36,026,241.09	36,026,241.09
投资性房地产	62,030,246.16	63,663,586.79
固定资产	45,909,183.06	46,353,025.68
在建工程	445,343.83	127,211.82
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	9,168,111.86	9,546,008.31
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	2,584,023.37	2,459,987.30
递延所得税资产	5,760,045.77	5,711,196.73
其他非流动资产	538,485.50	193,485.50
非流动资产合计	194,055,570.38	195,384,844.51
资产总计	641,851,432.49	616,863,786.28
流动负债：		
短期借款	55,033,900.00	70,044,608.00
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	43,489,222.71	34,135,667.00
应付账款	73,006,336.48	49,546,146.39
预收款项	244,181.88	716,714.87
合同负债	927,718.63	270,557.46
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	3,720,920.22	6,490,328.02
应交税费	3,313,837.95	1,278,835.75
其他应付款	10,885,828.98	21,413,289.02
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		
其他流动负债	12,265,321.66	10,479,795.63
流动负债合计	202,887,268.51	194,375,942.14
非流动负债：		
长期借款	-	3,799,310.28
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	62,500.00	250,000.00
递延所得税负债	756,652.16	887,193.98
其他非流动负债		
非流动负债合计	819,152.16	4,936,504.26

负债合计	203,706,420.67	199,312,446.40
所有者权益（或股东权益）：		
股本	170,819,900.00	170,819,900.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	91,822,319.68	85,948,634.81
减：库存股	4,894,335.00	9,842,160.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	29,590,040.49	29,590,040.49
一般风险准备		
未分配利润	150,807,086.65	141,034,924.58
所有者权益（或股东权益）合计	438,145,011.82	417,551,339.88
负债和所有者权益（或股东权益）总计	641,851,432.49	616,863,786.28

法定代表人：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞

（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	168,963,773.59	141,395,273.78
其中：营业收入	168,963,773.59	141,395,273.78
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	142,692,949.82	118,696,765.36
其中：营业成本	101,599,077.13	85,620,148.04
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	1,662,366.05	966,804.92
销售费用	7,662,261.57	6,130,676.53
管理费用	15,113,998.61	12,255,789.32
研发费用	17,644,721.56	15,347,888.17
财务费用	-989,475.10	-1,624,541.62
其中：利息费用	799,643.86	869,489.07
利息收入	1,819,321.84	2,533,286.85
加：其他收益	3,201,628.18	3,822,736.32
投资收益（损失以“-”号填列）	52,484.07	508,267.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	158,017.61	346,999.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-313,086.29	-253,838.14

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）	-4,279,510.81	2,432,858.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,011,166.26	-875,628.75
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20,665.20	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	24,254,924.15	28,586,741.23
加：营业外收入	1,947.25	22.2
减：营业外支出	10,449.17	90,637.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	24,246,422.23	28,496,125.98
减：所得税费用	3,118,651.30	1,401,840.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	21,127,770.93	27,094,285.36
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）	21,127,770.93	27,094,285.36
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）	-	328,563.29
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	21,127,770.93	26,765,722.07
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	21,127,770.93	27,094,285.36
（一）归属于母公司所有者的综合收益总	21,127,770.93	26,765,722.07

额		
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-	328,563.29
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益（元/股）	0.124	0.157
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.124	0.157

法定代表人：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞

(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	163,921,245.11	135,775,904.65
减：营业成本	102,134,533.54	86,136,562.65
税金及附加	1,610,844.70	921,656.47
销售费用	5,584,039.77	4,460,764.77
管理费用	13,937,787.32	11,174,439.80
研发费用	17,644,721.56	15,347,888.17
财务费用	-996,188.40	-1,630,476.94
其中：利息费用	793,770.46	863,628.39
利息收入	1,819,777.50	2,532,433.31
加：其他收益	3,209,582.44	3,821,549.89
投资收益（损失以“-”号填列）	52,484.07	508,267.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）	158,017.61	346,999.76
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	-313,086.29	-253,838.14
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）	-3,633,683.13	2,728,258.44
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-861,587.64	-851,144.65
资产处置收益（损失以“-”号填列）	20,665.20	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	22,792,967.56	25,572,000.53
加：营业外收入	1,947.25	22.2
减：营业外支出	5,569.01	84,095.45
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	22,789,345.80	25,487,927.28
减：所得税费用	2,769,276.93	1,308,571.87
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	20,020,068.87	24,179,355.41
(一) 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	20,020,068.87	24,179,355.41
(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	20,020,068.87	24,179,355.41
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：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞

(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	112,443,885.89	102,797,287.52
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	2,048,612.91	10,936.09
收到其他与经营活动有关的现金	7,154,360.85	5,206,448.38
经营活动现金流入小计	121,646,859.65	108,014,671.99
购买商品、接受劳务支付的现金	57,594,438.09	31,388,287.00
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	34,327,464.54	31,206,789.85
支付的各项税费	10,757,462.64	8,564,593.73

支付其他与经营活动有关的现金	12,087,801.40	9,981,240.62
经营活动现金流出小计	114,767,166.67	81,140,911.20
经营活动产生的现金流量净额	6,879,692.98	26,873,760.79
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	207,552.75	415,105.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,000.00	
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	244,552.75	415,105.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,215,465.66	17,691,374.11
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	9,215,465.66	17,691,374.11
投资活动产生的现金流量净额	-8,970,912.91	-17,276,268.61
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		9,842,160.00
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	35,000,000.00	73,795,772.83
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	35,000,000.00	83,637,932.83
偿还债务支付的现金	53,795,772.83	78,450,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,056,947.50	8,445,444.10
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		5,557,417.63
筹资活动现金流出小计	64,852,720.33	92,452,861.73
筹资活动产生的现金流量净额	-29,852,720.33	-8,814,928.90
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	-31,943,940.26	782,563.28
加：期初现金及现金等价物余额	133,284,026.96	128,384,522.35
六、期末现金及现金等价物余额	101,340,086.70	129,167,085.63

法定代表人：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞

(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	108,306,995.21	99,974,148.82
收到的税费返还	2,037,846.42	
收到其他与经营活动有关的现金	7,104,472.19	5,202,637.22
经营活动现金流入小计	117,449,313.82	105,176,786.04

购买商品、接受劳务支付的现金	57,591,658.09	31,687,261.19
支付给职工以及为职工支付的现金	32,340,219.68	29,716,975.63
支付的各项税费	9,938,267.62	7,885,544.80
支付其他与经营活动有关的现金	10,957,526.21	8,841,943.62
经营活动现金流出小计	110,827,671.60	78,131,725.24
经营活动产生的现金流量净额	6,621,642.22	27,045,060.80
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	207,552.75	415,105.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	37,000.00	
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	244,552.75	415,105.50
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,215,465.66	17,691,374.11
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		1,269,000.00
投资活动现金流出小计	9,215,465.66	18,960,374.11
投资活动产生的现金流量净额	-8,970,912.91	-18,545,268.61
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		9,842,160.00
取得借款收到的现金	35,000,000.00	73,795,772.83
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	35,000,000.00	83,637,932.83
偿还债务支付的现金	53,795,772.83	78,450,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,056,947.50	8,445,444.10
支付其他与筹资活动有关的现金		4,288,417.63
筹资活动现金流出小计	64,852,720.33	91,183,861.73
筹资活动产生的现金流量净额	-29,852,720.33	-7,545,928.90
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	-32,201,991.02	953,863.29
加：期初现金及现金等价物余额	132,240,399.70	126,734,805.74
六、期末现金及现金等价物余额	100,038,408.68	127,688,669.03

法定代表人：吕虹

主管会计工作负责人：周于

会计机构负责人：蒋文霞