



证券简称：晨光电缆  
证券代码：920639

# 浙江晨光电缆股份有限公司

ZHEJIANG CHENGUANG CABLE CO.,LTD.



第一季度报告  
—2026—

## 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。

公司负责人朱水良、主管会计工作负责人杨友良及会计机构负责人（会计主管人员）杨卫华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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议季度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 第二节 公司基本情况

### 一、 主要财务数据

单位：元

	报告期末 (2026年3月31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	2,232,480,700.02	1,991,029,183.57	12.13%
归属于上市公司股东的净资产	856,975,869.48	850,031,141.93	0.82%
资产负债率%(母公司)	61.37%	57.33%	-
资产负债率%(合并)	61.61%	57.31%	-

	年初至报告期末 (2026年1-3月)	上年同期 (2025年1-3月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	555,565,074.59	408,224,910.66	36.09%
归属于上市公司股东的净利润	6,944,727.55	2,802,899.49	147.77%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	6,950,803.01	2,585,700.34	168.82%
经营活动产生的现金流量净额	-109,279,341.65	-93,386,786.83	-17.02%
基本每股收益(元/股)	0.0348	0.0140	148.57%
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)	0.81%	0.34%	-
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)	0.81%	0.31%	-

#### 财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

合并资产负债表项目	报告期末 (2026年3月31日)	变动幅度	变动说明
应收款项融资	1,092,129.77	-55.09%	应收款项融资本期期末比上年期末减少55.09%，主要原因系公司期末的银行承兑汇票较上年期末减少所致。
其他应收款	4,256,304.10	-32.68%	其他应收款本期期末比上年期末减少32.68%，主要原因系公司期末押金保证金减少所致。
存货	596,696,684.78	48.09%	存货本期期末比上年期末增加48.09%，主要原因系公司采取以销定产并结合市场需求适量备

			货的生产计划进行生产，本期订单需求大幅增加，导致存货增加。
其他流动资产	23,921,736.47	137.67%	其他流动资产本期期末比上年期末增加137.67%，主要原因系公司待抵扣增值税进项税增加1682.72万元，合同取得成本减少297.04万元所致。
应付票据	476,500,000.00	70.30%	应付票据本期期末比上年期末增加70.30%，主要原因系公司票据的资金成本相对流动贷款更具优势，为节约资金成本，公司更多使用票据替代流动贷款，使得应付票据的余额较上年期末有较大增长。
应付账款	345,740,458.66	33.96%	应付账款本期期末比上年期末增加33.96%，主要原因系公司期末应付货款增加所致。
应付职工薪酬	6,656,354.72	-59.57%	应付职工薪酬本期期末比上年期末减少59.57%，主要原因系公司上年期末余额中包含计提的年度奖金，其在本期发放。
应交税费	1,747,913.86	-84.84%	应交税费本期期末比上年期末减少84.84%，主要原因系公司应交增值税减少所致。
一年内到期的非流动负债	50,805,245.18	37.97%	一年内到期的非流动负债本期期末比上年期末增加37.97%，主要原因系公司一年内到期的长期借款增加所致。
其他流动负债	8,490,129.69	32.00%	其他流动负债本期期末比上年期末增加32.00%，主要原因系公司期末待转销项税额增加所致。
长期借款	21,015,456.00	-43.29%	长期借款本期期末比上

			年期末减少 43.29%，主要原因系公司期末长期借款重分类至一年内到期的非流动负债所致。
合并利润表项目	本年累计	变动幅度	变动说明
营业收入	555,565,074.59	36.09%	营业收入本期比上年同期增加 36.09%，主要原因系公司一季度销售订单大幅增加所致。
营业成本	495,784,518.67	35.95%	营业成本本期比上年同期增加 35.95%，主要原因系公司一季度销售订单大幅增加，相应地营业成本也随之增加所致。
销售费用	25,576,811.94	61.61%	销售费用本期比上年同期增加 61.61%，主要原因系公司一季度销售订单大幅增加，相应地销售服务费也随之增加所致。
研发费用	14,733,291.19	59.73%	研发费用本期比上年同期增加 59.73%，主要原因系行业竞争加剧，公司继续深入实施创新驱动发展战略，加大研发投入力度，研发费用比上年同期相应增加。
投资收益	22,888.89	-83.31%	投资收益本期比上年同期减少 83.31%，主要原因系公司理财收益减少所致。
信用减值损失	67,165.77	-101.87%	信用减值损失本期比上年同期减少 101.87%，主要原因系公司应收账款回款增加所致。
营业利润	7,020,381.71	253.89%	营业利润本期比上年同期增加 253.89%，主要原因系公司本期销售订单大幅增加带来的销售毛利额增加所致。
营业外收入	6,955.94	-89.92%	营业外收入本期比上年同期减少 89.92%，主要原因系公司本期收到的

			质量赔偿款及违约金减少所致。
营业外支出	132,670.29	111.93%	营业外支出本期比上年同期增加 111.93%，主要原因系公司公益性捐赠增加所致。
所得税费用	-50,060.19	93.84%	所得税费用本期比上年同期增加 93.84%，主要原因系公司计提的递延所得税费用增加所致。
净利润	6,944,727.55	147.77%	净利润本期比上年同期增加 147.77%，主要原因系公司本期销售订单大幅增加带来的销售毛利额增加所致。
<b>合并现金流量表项目</b>	<b>本年累计</b>	<b>变动幅度</b>	<b>变动说明</b>
筹资活动产生的现金流量净额	-18,522,696.04	-383.05%	筹资活动产生的现金流量净额本期比上年同期减少 383.05%，主要原因系公司融资净流入较上年同期减少所致。

年初至报告期末（1-3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
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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	96,750.00	收到政府补助
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	22,888.89	理财收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-125,714.35	公益性捐赠等
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-6,075.46</b>	
所得税影响数		
少数股东权益影响额（税后）		
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-6,075.46</b>	

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	116,852,717	57.96%	1,900,917	118,753,634	58.91%	
	其中：控股股东、实际控制人	17,592,032	8.73%	0	17,592,032	8.73%	
	董事、高管	8,114,252	4.02%	1093749	9,208,001	4.57%	
	核心员工	1,126,699	0.56%	-78067	1,048,632	0.52%	
有限售条件股份	有限售股份总数	84,747,283	42.04%	-1900917	82,846,366	41.09%	
	其中：控股股东、实际控制人	52,776,098	26.18%	0	52,776,098	26.18%	
	董事、高管	30,977,521	15.37%	-1652501	29,325,020	14.55%	
	核心员工	0	0%	-636,819	0	0%	
总股本		201,600,000	-	0	201,600,000	-	
普通股股东人数						9,097	

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%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	朱水良	境内自然人	68,457,112	-	68,457,112	33.9569%	51,342,834	17,114,278
2	凌忠根	境内自然人	20,285,574	-	20,285,574	10.0623%	15,214,181	5,071,393
3	王会良	境内自然人	7,988,526	-567,002	7,421,524	3.6813%	5,991,395	1,430,129
4	王善良	境内自然人	6,610,923	-	6,610,923	3.2792%	4,958,193	1,652,730
5	杨友良	境内自然人	2,971,196	-	2,971,196	1.4738%	2,228,397	742,799
6	金序孝	境内自然人	2,151,943	-81,500	2,070,443	1.0270%	0	2,070,443
7	王明珍	境内自然人	2,002,191	-	2,002,191	0.9932%	0	2,002,191

8	朱韦颐	境内自然人	1,911,018	-	1,911,018	0.9479%	1,433,264	477,754
9	浙江晨光电缆股份有限公司回购专用证券账户	境内非国有法人	1,896,532	-	1,896,532	0.9407%	0	1,896,532
10	开源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	644,403	1,084,998	1,729,401	0.8578%	0	1,729,401
<b>合计</b>		-	114,919,418	436,496	115,355,914	57.2201	81,168,264	34,187,650

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：

- 1、股东朱水良，股东凌忠根：朱水良与凌忠根为表兄弟关系；
- 2、股东朱水良，股东王善良：王善良系朱水良配偶的哥哥；
- 3、股东朱水良，股东王明珍：朱水良与王明珍为夫妻关系，一致行动人；
- 4、股东朱水良，股东朱韦颐：朱水良系朱韦颐的父亲，一致行动人；
- 5、股东王善良，股东王明珍：王善良与王明珍为兄妹关系；
- 6、股东王善良，股东朱韦颐：王善良系朱韦颐的舅舅；
- 7、股东王明珍，股东朱韦颐：王明珍系朱韦颐的母亲，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

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	朱水良	17,114,278
2	凌忠根	5,071,393
3	金序孝	2,070,443
4	王明珍	2,002,191
5	浙江晨光电缆股份有限公司回购专用证券账户	1,896,532
6	开源证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,729,401
7	中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,704,358
8	王善良	1,652,730
9	王会良	1,430,129
10	中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,326,052

股东间相互关系说明：

- 1、股东朱水良，股东凌忠根：朱水良与凌忠根为表兄弟关系；

- 2、股东朱水良，股东王善良：王善良系朱水良配偶的哥哥；
- 3、股东朱水良，股东王明珍：朱水良与王明珍为夫妻关系，一致行动人；
- 4、股东王善良，股东王明珍：王善良与王明珍为兄妹关系。

### 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	是	不适用	不适用	-
提供担保事项	是	已事前及时履行	是	公告编号 2025-110
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	公告编号 2025-109
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	公告编号 2024-033
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	公告编号 2025-113
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

<p>1、诉讼、仲裁事项：截至 2026 年 3 月 31 日，公司作为原告/申请人涉及诉讼、仲裁的金额为 7,105,748.97 元，公司作为被告/被申请人涉及的诉讼、仲裁的金额为 98,153.00 元，公司涉及诉讼、仲裁金额共计为 7,203,901.97 元，占净资产比例为 0.8406%。</p> <p>2、对外担保事项：2025 年 12 月 10 日公司召开第七届董事会第六次会议审议通过了《关于上海晨光电缆有限公司为平湖白沙湾包装有限公司及浙江晨光电缆科技有限公司提供担保的议案》，公司全资子公司上海晨光电缆有限公司（以下简称“上海晨光”）为平湖白沙湾包装有限公司（以下简称“白沙湾包装”）、浙江晨光电缆科技有限公司（以下简称“晨光科技”）各自不超过人民币壹仟万元（¥10,000,000.00 元）的授信额度提供担保，上述授信融资均为原授信到期后的续展，有效期自公司董事会审议通过之日起 12 个月，如授信额度项下单笔借款存续期超过前述有效期，则决议的有效期自动顺延至该笔借款期满之日。</p> <p>2026 年 1 月 9 日，白沙湾包装向浙江平湖农村商业银行股份有限公司独山港支行借款 980.00 万元，上海晨光为上述借款提供信用担保。报告期内，晨光科技尚未向浙江平湖农村商业银行股份有限公司独山港支行借款。</p> <p>3、日常性关联交易的预计及执行情况：2025 年 12 月 29 日公司召开 2025 年第四次临时股东会审议通过了《关于预计公司及全资子公司 2026 年度日常性关联交易的议案》，股东朱水良、王明珍及公司全资子公司上海晨光电缆有限公司为公司借款提供担保，无需担保费用，预计新增最高额不超过 10,000.00 万元；关联方浙江平湖农村商业银行股份有限公司为公司及全资子公司白沙湾包装、晨光科技提供关联借款预计新增最高额不超过 5,000.00 万元；公司及全资子公司白沙湾包装、晨光科技与关联方浙江平湖农</p>
--

村商业银行股份有限公司发生关联存款业务，预计最高余额不超过 15,000.00 万元。

报告期内，关联担保发生新增最高额为 2,208.26 万元（该金额不包含银行承兑汇票的保证金金额）；

报告期内，关联存款最高余额为 3706.88 万元；

报告期内，新增关联借款 1,980.00 万元。

4、已披露的承诺事项：公司已披露的承诺事项详见公司于 2024 年 8 月 29 日在北京证券交易所指定信息披露平台（<http://www.bse.cn>）上披露的公司《2024 年半年度报告》（公告编号 2024-033）。

报告期内，公司已披露的承诺均正常履行，不存在超期未履行完毕的情形，不存在违反承诺的情形。

5、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况：

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	146,147,886.71	6.55%	开具银行承兑汇票及保函
应收账款	流动资产	质押	1,917,782.26	0.09%	开具银行承兑汇票及借款担保
合同资产	流动资产	质押	273,922.03	0.01%	开具银行承兑汇票及借款担保
固定资产	非流动资产	抵押	88,736,158.98	3.97%	开具银行承兑汇票、保函及借款担保
无形资产	非流动资产	抵押	21,900,667.43	0.98%	开具银行承兑汇票、保函及借款担保
总计	-	-	258,976,417.41	11.60%	-

## 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3月31日	2025年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	245,911,833.89	319,017,403.92
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	4,532,249.97	4,825,010.75
应收账款	929,474,000.95	815,464,818.73
应收款项融资	1,092,129.77	2,432,056.46
预付款项	966,280.01	769,885.31
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,256,304.10	6,322,782.31
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	596,696,684.78	402,934,782.75
其中：数据资源		
合同资产	89,917,533.62	91,917,112.34
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	23,921,736.47	10,064,966.70
<b>流动资产合计</b>	<b>1,896,768,753.56</b>	<b>1,653,748,819.27</b>
<b>非流动资产：</b>		
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	21,114,229.28	21,114,229.28
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	215,289,443.72	219,119,370.77
在建工程	42,761,759.66	38,795,468.36
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,263,374.16	2,831,733.01

无形资产	26,520,562.71	26,901,745.84
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	576,067.15	625,680.59
递延所得税资产	21,796,010.34	21,745,950.15
其他非流动资产	5,390,499.44	6,146,186.30
<b>非流动资产合计</b>	<b>335,711,946.46</b>	<b>337,280,364.30</b>
<b>资产总计</b>	<b>2,232,480,700.02</b>	<b>1,991,029,183.57</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	315,958,850.87	340,170,328.26
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	476,500,000.00	279,800,000.00
应付账款	345,740,458.66	258,097,116.58
预收款项		
合同负债	132,251,625.34	136,780,154.67
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	6,656,354.72	16,465,669.86
应交税费	1,747,913.86	11,526,990.79
其他应付款	13,846,847.06	15,353,050.70
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	50,805,245.18	36,822,923.75
其他流动负债	8,490,129.69	6,432,139.73
<b>流动负债合计</b>	<b>1,351,997,425.38</b>	<b>1,101,448,374.34</b>
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	21,015,456.00	37,057,718.14
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	2,491,949.16	2,491,949.16
递延所得税负债		
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>	<b>23,507,405.16</b>	<b>39,549,667.30</b>

<b>负债合计</b>	1,375,504,830.54	1,140,998,041.64
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	201,600,000.00	201,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	387,522,352.54	387,522,352.54
减：库存股	6,982,560.79	6,982,560.79
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	55,572,820.56	55,572,820.56
一般风险准备		
未分配利润	219,263,257.17	212,318,529.62
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	856,975,869.48	850,031,141.93
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	856,975,869.48	850,031,141.93
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	2,232,480,700.02	1,991,029,183.57

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华

## （二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2026年3月31日	2025年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	238,410,580.93	314,629,234.66
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	4,532,249.97	4,825,010.75
应收账款	939,295,097.57	823,212,428.53
应收款项融资	1,092,129.77	2,432,056.46
预付款项	935,716.85	692,485.31
其他应收款	4,289,449.68	6,354,851.51
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	592,995,469.67	399,670,667.01
其中：数据资源		
合同资产	89,917,533.62	91,917,112.34
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	23,852,331.43	10,057,099.53
<b>流动资产合计</b>	1,895,320,559.49	1,653,790,946.10
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	107,078,300.00	107,078,300.00
其他权益工具投资	21,114,229.28	21,114,229.28

其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	214,006,523.68	217,877,843.94
在建工程	42,761,759.66	38,795,468.36
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,263,374.16	2,831,733.01
无形资产	26,520,562.71	26,901,745.84
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	576,067.15	625,680.59
递延所得税资产	21,887,100.36	21,798,093.43
其他非流动资产	5,390,499.44	6,146,186.30
<b>非流动资产合计</b>	<b>441,598,416.44</b>	<b>443,169,280.75</b>
<b>资产总计</b>	<b>2,336,918,975.93</b>	<b>2,096,960,226.85</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	281,333,056.74	300,617,319.83
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	476,500,000.00	279,800,000.00
应付账款	404,767,529.78	328,734,280.78
预收款项		
合同负债	132,251,625.34	136,780,154.67
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	5,396,863.95	11,223,948.65
应交税费	1,234,872.33	10,910,769.68
其他应付款	49,837,775.12	51,344,000.76
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	50,805,245.18	36,822,923.75
其他流动负债	8,490,129.69	6,432,139.73
<b>流动负债合计</b>	<b>1,410,617,098.13</b>	<b>1,162,665,537.85</b>
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	21,015,456.00	37,057,718.14
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	2,491,949.16	2,491,949.16
递延所得税负债		
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>	<b>23,507,405.16</b>	<b>39,549,667.30</b>
<b>负债合计</b>	<b>1,434,124,503.29</b>	<b>1,202,215,205.15</b>

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	201,600,000.00	201,600,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	387,522,352.54	387,522,352.54
减：库存股	6,982,560.79	6,982,560.79
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	55,572,820.56	55,572,820.56
一般风险准备		
未分配利润	265,081,860.33	257,032,409.39
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>902,794,472.64</b>	<b>894,745,021.70</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>2,336,918,975.93</b>	<b>2,096,960,226.85</b>

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
<b>一、营业总收入</b>	<b>555,565,074.59</b>	<b>408,224,910.66</b>
其中：营业收入	555,565,074.59	408,224,910.66
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
<b>二、营业总成本</b>	<b>546,788,083.26</b>	<b>401,115,029.56</b>
其中：营业成本	495,784,518.67	364,686,378.15
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	586,018.29	457,911.23
销售费用	25,576,811.94	15,825,779.92
管理费用	7,587,574.56	7,719,349.06
研发费用	14,733,291.19	9,224,088.42
财务费用	2,519,868.61	3,201,522.78
其中：利息费用	2,471,823.99	3,623,185.52
利息收入	153,248.26	512,392.62
加：其他收益	1,446,151.43	1,308,565.67
投资收益（损失以“-”号填列）	22,888.89	137,154.60
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）	67,165.77	-3,600,508.31
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-3,292,815.71	-2,971,332.99
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>7,020,381.71</b>	<b>1,983,760.07</b>
加：营业外收入	6,955.94	69,000.55
减：营业外支出	132,670.29	62,600.00
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>6,894,667.36</b>	<b>1,990,160.62</b>
减：所得税费用	-50,060.19	-812,738.87
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>6,944,727.55</b>	<b>2,802,899.49</b>
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）	6,944,727.55	2,802,899.49
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）	6,944,727.55	2,802,899.49
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>6,944,727.55</b>	<b>2,802,899.49</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	6,944,727.55	2,802,899.49
（二）归属于少数股东的综合收益总额		
<b>八、每股收益：</b>		

(一) 基本每股收益 (元/股)	0.0348	0.0140
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.0348	0.0129

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
<b>一、营业收入</b>	555,590,839.65	407,460,987.79
减：营业成本	496,928,402.35	365,671,743.76
税金及附加	546,005.42	370,302.49
销售费用	24,476,980.92	14,095,192.02
管理费用	6,416,254.87	6,794,154.05
研发费用	14,733,291.19	9,224,088.42
财务费用	2,314,970.70	2,866,124.71
其中：利息费用	2,267,342.60	3,288,446.62
利息收入	152,717.84	511,229.28
加：其他收益	1,371,025.56	1,296,635.56
投资收益（损失以“-”号填列）	22,888.89	137,154.60
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）	-190,158.87	-3,612,134.92
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-3,292,815.71	-2,971,332.99
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	8,085,874.07	3,289,704.59
加：营业外收入	6,955.94	69,000.55
减：营业外支出	132,386.00	62,600.00
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	7,960,444.01	3,296,105.14
减：所得税费用	-89,006.93	-818,788.61
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	8,049,450.94	4,114,893.75
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	8,049,450.94	4,114,893.75
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>		
（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		
<b>六、综合收益总额</b>	8,049,450.94	4,114,893.75
<b>七、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益（元/股）		
(二) 稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华

#### (五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	494,700,144.99	450,109,219.04
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		73,644.00
收到其他与经营活动有关的现金	18,918,893.56	49,297,581.40
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>513,619,038.55</b>	<b>499,480,444.44</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	491,164,326.57	514,092,363.26
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	28,102,787.37	25,068,828.74
支付的各项税费	6,421,253.06	12,769,087.84
支付其他与经营活动有关的现金	97,210,013.20	40,936,951.43
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>622,898,380.20</b>	<b>592,867,231.27</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-109,279,341.65</b>	<b>-93,386,786.83</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金	22,888.89	137,154.60
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		
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	20,000,000.00	60,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>20,022,888.89</b>	<b>60,137,154.60</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,256,688.27	15,730,412.56
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	20,000,000.00	50,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>26,256,688.27</b>	<b>65,730,412.56</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-6,233,799.38</b>	<b>-5,593,257.96</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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	109,812,295.83	185,320,920.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>109,812,295.83</b>	<b>185,320,920.00</b>
偿还债务支付的现金	125,407,687.21	175,650,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,370,445.86	3,126,842.17
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	556,858.80	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>128,334,991.87</b>	<b>178,776,842.17</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-18,522,696.04</b>	<b>6,544,077.83</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-134,035,837.07</b>	<b>-92,435,966.96</b>
加：期初现金及现金等价物余额	233,799,784.25	167,574,817.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>99,763,947.18</b>	<b>75,138,850.64</b>

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2026年1-3月	2025年1-3月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	500,807,151.43	450,890,347.68
收到的税费返还		73,644.00
收到其他与经营活动有关的现金	18,841,963.05	49,209,534.20
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>519,649,114.48</b>	<b>500,173,525.88</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	502,563,055.14	527,405,760.04
支付给职工以及为职工支付的现金	21,899,875.92	18,211,289.47
支付的各项税费	6,062,379.42	12,104,487.82
支付其他与经营活动有关的现金	96,751,398.31	42,034,550.26
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>627,276,708.79</b>	<b>599,756,087.59</b>

<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-107,627,594.31	-99,582,561.71
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	22,888.89	137,154.60
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	20,000,000.00	60,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>	20,022,888.89	60,137,154.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,153,215.00	15,730,412.56
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	20,000,000.00	50,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	26,153,215.00	65,730,412.56
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-6,130,326.11	-5,593,257.96
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	95,082,600.00	165,725,920.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流入小计</b>	95,082,600.00	165,725,920.00
偿还债务支付的现金	115,607,687.21	155,850,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,309,054.34	3,045,311.60
支付其他与筹资活动有关的现金	556,858.80	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	118,473,600.35	158,895,311.60
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-23,391,000.35	6,830,608.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-137,148,920.77	-98,345,211.27
加：期初现金及现金等价物余额	229,411,614.99	163,526,293.41
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	92,262,694.22	65,181,082.14

法定代表人：朱水良

主管会计工作负责人：杨友良

会计机构负责人：杨卫华