



东海租赁

NEEQ : 835072

山东东海融资租赁股份有限公司

2024 年第三季度报告

第一节 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、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。
- 二、公司负责人刘德杰、主管会计工作负责人李那及会计机构负责人（会计主管人员）李那保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、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当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。
- 六、未按要求披露的事项及原因

无。

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	2. 第四届董事会第一次会议决议
	3. 第四届监事会第一次会议决议

第二节 公司基本情况

一、 行业信息

√适用 □不适用

一、商业模式

公司自成立以来一直致力于为企业提供融资租赁及其增值服务的综合解决方案，主营业务由融资租赁和保理业务两部分构成。公司的经营范围包括：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务；经审批部门批准的其他业务（不得从事吸收存款、发放贷款、委托发放贷款等金融业务；不得以任何形式为承担政府公益性项目的地方政府融资平台公司提供直接或间接融资；未经相关部门批准，不得从事同业拆借、股权投资等业务；严禁借融资租赁的名义开展非法集资活动。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，有效期以许可证为准。）。公司以“合作共赢，与客户共同发展”为核心经营理念。公司以市场需求为导向，坚持做自身熟悉的市場，有效控制项目的风险；实施市场多元化的企业战略，积极探索、开拓其他行业领域的融资租赁业务。公司通过与设备厂商、经销商、终端用户及银行、信托、资本市场等金融机构的战略协作，积极为用户提供高效、便捷、个性化、全方位的租赁解决方案。

具体业务模式为：

1、业务模式

公司主要为有资金需求的客户提供售后回租和直接租赁服务以及与供货商合作进行厂商租赁。售后回租业务由公司购买客户自有资产，客户再将该资产从公司处租回并支付租金，租赁期满后根据合同约定处置该设备或资产。直接租赁由公司根据客户资产购置计划，由公司采购资产并租于客户使用，租赁期满，资产归客户所有。厂商租赁由公司及设备生产商或经销商合作，给予经销商一定授信额度，为其下游客户提供融资租赁的一种模式。报告期内，公司加强厂商租赁的模式推广，依托厂商租赁销售网络资源优势进行快速市场拓展，并优化合作厂商。

2、销售模式

公司获得订单的渠道主要有：公司按照目标行业和客户遴选标准开拓市场，选择合适的客户；常年合作客户向公司推荐同行业企业；厂商租赁业务中的供应商向公司推荐其下游客户。公司业务主要涉及行业包括：电力、新能源、公共交通、医疗、教育、石油、冶金、印刷业等。公司根据政策环境和市场情况，积极探索多元化的业务组合，创新租赁产品及业务合作模式。在报告期内，公司进一步加强厂商租赁模式的拓展，优化合作厂商；在医疗、教育领域的业务拓展在持续增加；新能源的租赁模式得到进一步的创新及开展，积极改变公司融资租赁业务结构，形成长期稳定的收益。

公司为更快更好的开拓市场、服务客户，设立了济南分公司、青岛分公司、上海杰凯商业保理有限公司、上海誉恒融资租赁有限公司、山东沐瑞新能源有限责任公司、山东沐昇新能源有限责任公司，为公司业务立足山东，辐射全国奠定了基础。

3、风控模式

公司根据自身特点和行业监管要求制定了一整套风险控制体系，从业务受理、尽职调查、项目立项、项目评审、合同签订、资金投放、租后管理到租赁资产分类制定了《租赁项目操作流程》、《租赁项目尽职调查操作规程》、《租赁项目立项管理办法》、《租赁项目评审操作规程》、《租赁项目投放管理办法》、《租赁项目租后管理办法》、《租赁资产分类管理办法》等一系列严格的操作规程和管理办法来保障公司的风险控制体系得到有效运行。

4、盈利模式

公司的业务收入、利润及现金流全部来源于融资租赁业务和保理业务相关的营业收入，成本主要来自于商业银行贷款的利息费用、保理费用、其他融资方式的成本及手续费等相关费用。公司主要从事直租业务，对于提供融资租赁获取的利息收入，在租赁期开始日，公司将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，并将未实现融资收益在租赁期内各个期间按照实际利率法进行分配，确认为各期的租赁收入。对于融资租赁协议签订时，公司提供融资方案

获取的手续费收入，在服务提供时按照权责发生制确认为当期收入。

5、融资模式

公司向银行申请授信额度，银行根据对公司的信用评级状况给予一定的授信额度。公司与承租客户签署融资租赁合同后，向银行申请贷款，银行与公司签署相关贷款协议后发放贷款。同时，公司通过对公司信贷资产进行梳理和整合，与银行等金融机构开展保理业务，与资管公司等金融机构合作发行资产证券化产品。

在报告期内，公司进一步加强与银行、担保公司、资管公司等金融机构的合作，利用多种方式丰富公司融资途径，提高融资效率，分散融资风险。

二、风险因素

1、经济运行周期性波动的风险

经济周期发生在实际 GDP 相对于潜在 GDP 上升（扩张）或下降（收缩或衰退）的时候。每一个经济周期都可以分为上升和下降两个阶段。经济周期波动的收缩阶段，是宏观经济环境和市场环境日趋紧缩的过程。这时，市场需求疲软，订货不足，商品滞销，生产下降，资金周转不畅。企业在供、产、销和人、财、物方面都会遇到很多困难。企业处于较恶劣的外部环境中。部分企业将面临较为严峻的财务风险和现金流风险。在此时期，包括融资租赁在内的类金融服务业均会面临客户的违约风险。

同时，不同的行业也存在行业运行周期性风险。部分行业存在竞争迅速加剧，产能严重过剩等周期性风险。行业内企业同样面临着财务状况恶化，偿付能力受限的情况，导致融资租赁企业发生应收融资租赁款逾期、款项收回困难的风险。

公司针对经济运行周期性波动的风险，积极建立以风险为导向的信息传递机制和决策机制，公司年度经营计划均会参考宏观经济运行情况和下游行业周期情况进行审慎判断和详细甄别。同时根据整体经济情况和以制造业、能源产业为主的下游行业情况适度调整风险控制指标标准，在必要情况下控制业务规模，调整业务结构，以应对可能面临的宏观经济波动风险。

2、信用风险

信用风险是融资租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他融资租赁合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性。

目前，公司开展的租赁项目承租人信用等级较高，信用记录良好。由于融资租赁的租金回收期一般较长，因此公司内部对项目执行严格的审批流程。同时，公司制定了对已起租项目保持持续跟踪的租后管理制度，及时了解承租人经营、财务、信用等方面信息，以便控制信用风险。但由于各种不可控原因，承租人逾期或不支付租金的情况仍存在发生的可能，公司将采取诉讼、处置抵、质押物、追索保证人等方式追回本息。

公司根据融资租赁业务的特点在项目立项初期对于承租人信用进行考察，项目审批阶段有科学严谨的审批流程，并在项目执行阶段对已起租项目保持持续跟踪以及时了解承租人财务、信用等方面的信息。

3、流动性风险

流动性风险是指在租赁项目租金回收期与该项目所对应的融资借款偿还期在时间和金额方面不匹配而导致出租人承担无法按期偿还融资借款、资金链断裂进而遭受损失的可能。

公司在开展租赁业务时尽可能保持融资借款期限与租赁期一致，并在制定租金回收方案时充分考虑借款偿还的期限和方式，以降低时间和金额错配带来的流动性风险。但由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化、资产证券化产品发程序等因素影响，流动性风险依然可能对公司发展产生影响。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，仍有可能短期内难以收回租金甚至无法收回租金，亦将对公司流动性产生不利影响。

4、租赁物处置风险

融资租赁公司在日常经营中存在由于承租方违约而导致的租赁物处置的情况，在租赁物处置过程中会由于市场行情、设备流通性、设备专用程度、设备的运营状况导致的可能无法或者延迟进行租赁物处置的风险。

公司在项目审核中充分考虑到租赁物本身的价值、流通性、专用程度及处置难易度等因素，同时力争要求客户提供保证等补充担保形式，以尽量规避可能出现的租赁物处置的风险。

5、优秀业务人才短缺与流失的风险

公司自成立以来，已聚集了一批金融行业优秀人才加盟，组成了一支专业化的融资租赁管理和

业务团队，公司核心管理和业务人员均具有三年以上从业经验，熟悉融资租赁行业运行规则，对行业的发展趋势具有洞察力和前瞻性，准确把握业务决策，使公司业务得以迅速发展壮大。从事融资租赁行业的人员除需具备相关专业知识外，同时还需具备多年的行业实践经验。公司若不能持续完善各类人才激励机制，将可能导致核心团队人员的流失，会对公司造成较大损失。同时，公司业务面临快速拓展的战略需要，若无法进一步引进优秀的业务人才，可能会对公司的业务开展和风险控制能力造成不利影响。

公司已采取了一系列吸引和稳定核心人员的措施，包括创造良好的工作和文化氛围、建立相对灵活的工作机制、适当增加培训机会、提供有市场竞争力的薪酬等。同时，公司对各个业务部门制定了相对完善绩效考核体系和奖励体系，并将择机启动对核心人员的股权激励，最大限度地避免关键人员流动对公司整体的影响程度。

6、应收融资租赁款项无法收回的风险

公司主要从事融资租赁业务和保理业务，属于资金密集型企业，具有单笔业务资金投入大、回款周期长等特点。公司已建立了较为完善的业务风险管理制度，能够保证业务合同在签订时不存在重大风险。虽然公司建立的租后管理制度，能够尽早的发现风险并采取有效的措施降低损失，但公司仍会受到多种不确定因素的影响如承租人短期资金紧张、经营状况恶化、技术革新过快导致的租赁设备大幅贬值等，使其面临着应收融资租赁款项无法按时收回甚至无法收回的风险。

目前，公司进一步完善了风险管理制度，加强租后管理，明确检查的重点、要点，坚持职责明确、人员落实、标准统一、检查到位、预警及时、快速处理等原则，确保资金安全。

7、商业银行合作政策变化的风险

多家银行内部文件显示，为切实防控目前一般性融资租赁公司“通道类”业务存在的信用风险、法律风险和操作风险，暂停各分行与一般性融资租赁公司(不包括银监会批准成立的金融租赁公司)开展各类型“通道类”银租业务合作。

公司积极拓展其他形式融资授信渠道。

8、政策风险

目前国家对融资租赁公司试行区别监管政策，具体包括由银监会监管的金融租赁公司、由商务部监管的外商投资融资租赁公司和内资试点融资租赁公司。为进一步加快融资租赁业发展，更好地发挥融资租赁服务实体经济发展、促进经济稳定增长和转型升级、推动供给侧改革的作用，国务院办公厅 2015 年 9 月份出台一揽子政策支持措施，发布了国办发[2015]68 号文件《关于加快融资租赁业发展的指导意见》。

2016 年全国中小企业股份转让系统发布了《关于金融类企业挂牌融资有关事项的通知》及关于发布《全国中小企业股份转让系统挂牌公司分层管理办法（试行）》的规定，对小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司等具有金融属性的企业挂牌、融资、并购重组、股票转让及进入新三板的创新层进行了限制，对公司的运营及发展受到一定的不利影响。

基于上述情况，公司将积极建立多渠道的资金配资模式，尽量降低由于政策限制导致的影响。

9、公司股价波动的风险

公司股价出现异常波动，虽系正常的股票市场风险，但若公司对投资者关系处理不当，可能导致投资者信心下降以及公司信誉受损，从而增加公司今后业务的开展及在资本市场融资的难度。

公司在股票价格异常波动期间，公司会在全国中小企业股份转让系统上发布澄清公告，就影响股票价格异常波动的不实报道进行了及时声明。并与波动期间投资者致电问询的情况均进行了情况说明、劝导及安抚工作，对与来访的投资者，公司也始终坚持公平、公正、公开的原则，合理安排接待来访人员，由公司董事、高管对来访者需求进行充分、有效的沟通。公司将按照股转系统要求及主办券商的督导意见经一部加强与投资者的沟通与关系维护，在完善信息披露工作的同时确保投资者广关系维护工作的及时性、便利性、有效性。

二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2024 年 9 月 30 日)	上年期末 (2023 年 12 月 31 日)	报告期末比上年 期末增减比例%
----	---------------------------	----------------------------	--------------------

资产总计	204,796,547.97	205,111,150.19	-0.15%
归属于挂牌公司股东的净资产	96,236,391.65	96,882,756.25	-0.67%
资产负债率%（母公司）	51.18%	42.38%	-
资产负债率%（合并）	53.01%	52.77%	-

项目	年初至报告期末 (2024年1-9月)	上年同期 (2023年1-9月)	年初至报告期末 比上年同期增减 比例%
营业收入	9,289,610.33	9,062,637.39	2.50%
归属于挂牌公司股东的净利润	-646,364.60	-1,375,654.03	53.01%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-692,015.76	-1,677,375.11	58.74%
经营活动产生的现金流量净额	2,900,855.66	2,131,158.30	36.12%
基本每股收益（元/股）	-0.0013	-0.0028	53.57%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	-0.67%	-1.41%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	-0.72%	-1.72%	-

项目	本报告期 (2024年7-9月)	上年同期 (2023年7-9月)	本报告期比上年 同期增减比例%
营业收入	3,064,139.84	3,511,644.32	-12.74%
归属于挂牌公司股东的净利润	225,003.70	-16,886.22	1,432.47%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	192,434.78	-19,320.44	1,096.02%
基本每股收益（元/股）	0.0005	0.0000	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	0.23%	-0.02%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	0.20%	-0.02%	-

财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

（一）归属于挂牌公司股东的净利润

本期归属于挂牌公司股东的净利润较上年同期增加 729,289.43 元，同比变动 53.01%，主要原因是信用减值损失较上期减少，导致利润增加较上年同期增加。

（二）归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润

本期归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润较上年同期增加 985,359.35 元，同比变动 58.74%，主要原因为归属于挂牌公司股东的净利润增加，归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润增加。

（三）经营活动产生的现金流量净额

本期经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 769,697.36 元，同比变动 36.12%，主要原因为本期销售商品、提供劳务收到的现金较上年同期增加，导致经营活动产生的现金流量净额增加。

(四) 基本每股收益 (元/股)

本期基本每股收益 (元/股) 较上年同期增加 0.0015 元/股, 同比变动 53.57%, 主要原因为归属于挂牌公司股东的净利润增加, 导致基本每股收益 (元/股) 增加。

(五) 归属于挂牌公司的股东的净利润

本期第三季度归属于挂牌公司股东的净利润较上年同期增加 241,889.92 元, 同比变动 1,432.47%, 主要原因是本期成本费用较上年同期减少, 导致归属于挂牌公司的股东的净利润增加。

(六) 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润

本期第三季度归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润较上年同期增加 211,755.22 元, 同比变动 1,096.02%, 主要原因是归属于挂牌公司的股东的净利润增加, 导致属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润较上年同期增加。

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
委托他人投资或管理资产的损益	37,088.08
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	8,326.35
非经常性损益合计	45,414.43
所得税影响数	-236.73
少数股东权益影响额 (税后)	-
非经常性损益净额	45,651.16

三、 报告期期末的普通股股本结构、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	500,000,000	100.00%	0	500,000,000	100.00%
	其中: 控股股东、实际控制人	455,187,000	91.04%	0	455,187,000	91.04%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	0	0.00%	0	0	0.00%
	其中: 控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		500,000,000	-	0	500,000,000	-
普通股股东人数						222

单位: 股

普通股前十名股东情况									
序号	股东名称	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	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量

1	香港大 海实 业有 限公 司	455,187, 000	0	455,18 7,000	91.04%	0	455,18 7,000	0	455,187,000
2	上海卓 铭股 权投 资合 伙企 业 (特 殊普 通合 伙)	18,024,5 83	0	18,024 ,583	3.60%	0	18,024 ,583	0	0
3	张二干	6,173,00 0	0	6,173, 000	1.23%	0	6,173, 000	0	0
4	刘峰	4,316,49 7	0	4,316, 497	0.86%	0	4,316, 497	0	0
5	徐朋	1,800,00 0	0	1,800, 000	0.36%	0	1,800, 000	0	0
6	王天民	806,000	0	806,00 0	0.16%	0	806,00 0	0	0
7	陈天庆	683,000	0	683,00 0	0.14%	0	683,00 0	0	0
8	冯卫丰	655,000	0	655,00 0	0.13%	0	655,00 0	0	0
9	吴金顺	606,000	0	606,00 0	0.12%	0	606,00 0	0	0
10	张娟芬	458,000	0	458,00 0	0.09%	0	458,00 0	0	0
合计		488,709, 080	0	488,70 9,080	97.73%	0	488,70 9,080	0	455,187,000

普通股前十名股东间相互关系说明：
无。

第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

一、诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

性质	累计金额	占期末净资产比例%
作为原告/申请人	-	-
作为被告/被申请人	65,155,151.89	67.23%
作为第三人	-	-
合计	65,155,151.89	67.23%

2、以临时公告形式披露的重大诉讼、仲裁事项

单位：元

临时公告索引	性质	案由	是否结案	涉案金额	是否形成预计负债	案件进展或执行情况
《公司重大诉讼公告（补发）》（公告编号：2024-026）	被告/被申请人	与东营茂阳新能源开发有限公司借款合同纠纷	否	45,845,162.5	否	执行阶段
《公司重大诉讼公告（补发）》（公告编号：2024-027）	被告/被申请人	与东营达凯商贸有限公司借款合同纠纷	否	19,309,989.39	否	收到民事判决书

重大诉讼、仲裁事项对公司的影响：

公司经营状况正常，本次诉讼尚未对公司经营方面产生重大不利影响。

二、报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力,接受劳务	200,000,000.00	3,340.00
销售产品、商品,提供劳务	20,000,000.00	0
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
其他	10,500,000.00	0

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

以上关联交易为购买关联方山东大海集团有限公司家纺,交易按照市场价格定价。按照信息披露的规定,公司已将相关信息披露于登载在全国中小企业股份转让系统信息披露平台(www.neeq.com.cn)的《山东东海融资租赁股份有限公司关于预计2024年日常性关联交易的公告》(公告编号:2024-013)。

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	2024年9月30日	2023年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,158,233.61	3,421,956.20
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	4,614,584.82	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	50,027,686.95	48,343,425.69
应收款项融资		
预付款项	491,235.50	
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	79,459,889.67	79,391,548.90
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
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	204,927.77	220,043.98
其他流动资产	185,457.93	2,655,585.82
流动资产合计	136,142,016.25	134,032,560.59
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	22,774,285.96	22,846,223.41
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	45,657,726.17	47,626,994.10
在建工程	36,835.46	57,855.83
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产	181,850.85	386,432.95
无形资产	3,833.28	11,083.31
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		150,000.00
非流动资产合计	68,654,531.72	71,078,589.60
资产总计	204,796,547.97	205,111,150.19
流动负债：		
短期借款		
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	830,404.15	1,975,968.65
预收款项		
合同负债		
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	71,495.83	295,065.47
应交税费	22,224,272.82	22,053,560.91
其他应付款	85,360,012.11	83,526,077.24
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	73,971.41	377,721.67
其他流动负债		
流动负债合计	108,560,156.32	108,228,393.94
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		
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		
其他非流动负债		

非流动负债合计		
负债合计	108,560,156.32	108,228,393.94
所有者权益（或股东权益）：		
股本	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	144,403,852.68	144,403,852.68
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	10,162,547.27	10,162,547.27
一般风险准备		
未分配利润	-558,330,008.30	-557,683,643.70
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	96,236,391.65	96,882,756.25
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	96,236,391.65	96,882,756.25
负债和所有者权益（或股东权益）总计	204,796,547.97	205,111,150.19

法定代表人：刘德杰

主管会计工作负责人：李那

会计机构负责人：李那

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
流动资产：		
货币资金	549,817.08	1,689,203.09
交易性金融资产	4,256,135.07	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	2,935,318.93	3,224,627.13
应收款项融资		
预付款项	491,235.50	
其他应收款	174,894,840.66	179,025,357.83
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
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	204,927.77	220,043.98
其他流动资产	183,205.85	154,009.71
流动资产合计	183,515,480.86	184,313,241.74
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	22,774,285.96	22,846,223.41

长期股权投资	10,000,000.00	10,000,000.00
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	24,815,013.15	25,918,681.51
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	134,564.77	285,949.94
无形资产	3,833.28	11,083.31
其中：数据资源		
开发支出		
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	57,727,697.16	59,061,938.17
资产总计	241,243,178.02	243,375,179.91
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		86,490.00
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付职工薪酬	32,000.00	36,000.00
应交税费	9,640,150.30	9,668,932.67
其他应付款	95,063,613.35	93,037,589.94
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	73,971.41	303,913.48
其他流动负债		
流动负债合计	104,809,735.06	103,132,926.09
非流动负债：		
长期借款		
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		
其他非流动负债		

非流动负债合计		
负债合计	104,809,735.06	103,132,926.09
所有者权益（或股东权益）：		
股本	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	144,403,852.68	144,403,852.68
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	10,162,547.27	10,162,547.27
一般风险准备		
未分配利润	-518,132,956.99	-514,324,146.13
所有者权益（或股东权益）合计	136,433,442.96	140,242,253.82
负债和所有者权益（或股东权益）总计	241,243,178.02	243,375,179.91

（三）合并利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业总收入	9,289,610.33	9,062,637.39
其中：营业收入	9,289,610.33	9,062,637.39
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	9,863,632.84	8,651,128.13
其中：营业成本	5,029,988.23	3,535,087.04
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	77,035.24	103,630.12
销售费用	3,230,309.12	3,367,417.76
管理费用	1,513,696.81	1,619,448.43
研发费用		
财务费用	12,603.44	25,544.78
其中：利息费用	5,493.73	15,293.75
利息收入	1,178.25	1,063.72
加：其他收益	14,446.89	286,897.59
投资收益（损失以“-”号填列）	37,088.08	6,344.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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）	-104,530.35	-2,092,503.89
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		8,479.30
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-627,017.89	-1,379,273.55
加：营业外收入	2,147.05	
减：营业外支出	8,267.59	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-633,138.43	-1,379,273.55
减：所得税费用	13,226.17	-3,619.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-646,364.60	-1,375,654.03
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）	-646,364.60	-1,375,654.03
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）	-646,364.60	-1,375,654.03
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	-646,364.60	-1,375,654.03
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-646,364.60	-1,375,654.03
(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）	-0.0013	-0.0028
(二) 稀释每股收益（元/股）	-0.0013	-0.0028

法定代表人：刘德杰

主管会计工作负责人：李那

会计机构负责人：李那

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业收入	3,792,799.34	5,646,583.34
减：营业成本	3,721,727.89	2,751,041.79
税金及附加	61,079.18	103,434.75
销售费用	2,820,330.06	1,544,327.69
管理费用	1,046,654.61	854,361.70
研发费用		
财务费用	6,412.55	16,820.40
其中：利息费用	4,158.80	11,577.53
利息收入	341.21	524.34
加：其他收益	14,410.77	286,856.94
投资收益（损失以“-”号填列）	33,922.04	6,344.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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）	4,481.16	227,110.79
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		8,479.30
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-3,810,590.98	905,388.23
加：营业外收入	2,147.05	
减：营业外支出	366.93	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-3,808,810.86	905,388.23
减：所得税费用		

四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-3,808,810.86	905,388.23
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-3,808,810.86	905,388.23
（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	-3,808,810.86	905,388.23
七、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023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	8,604,642.89	7,917,502.32
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	2,346,029.85	
收到其他与经营活动有关的现金	1,484,671.90	303,080.42
经营活动现金流入小计	12,435,344.64	8,220,582.74
购买商品、接受劳务支付的现金	1,475,271.00	

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	3,422,217.12	4,234,455.11
支付的各项税费	726,261.74	884,240.77
支付其他与经营活动有关的现金	3,910,739.12	970,728.56
经营活动现金流出小计	9,534,488.98	6,089,424.44
经营活动产生的现金流量净额	2,900,855.66	2,131,158.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,191,550.25	29,329,545.73
取得投资收益收到的现金	5,953.01	5,807.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		63,182.78
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	3,197,503.26	29,398,535.59
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,399,030.50
投资支付的现金	7,775,000.00	76,332,060.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金	250,000.00	
投资活动现金流出小计	8,025,000.00	78,731,090.50
投资活动产生的现金流量净额	-4,827,496.74	-49,332,554.91
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		45,000,000.00
筹资活动现金流入小计		45,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
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	337,080.45	267,924.96
筹资活动现金流出小计	337,080.45	267,924.96
筹资活动产生的现金流量净额	-337,080.45	44,732,075.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1.06	3.03
五、现金及现金等价物净增加额	-2,263,722.59	-2,469,318.54
加：期初现金及现金等价物余额	3,421,956.20	3,300,225.80
六、期末现金及现金等价物余额	1,158,233.61	830,907.26

法定代表人：刘德杰

主管会计工作负责人：李那

会计机构负责人：李那

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023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	4,680,116.71	5,425,256.16
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	6,740,099.99	3,964,202.35
经营活动现金流入小计	11,420,216.70	9,389,458.51
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	2,577,898.50	2,864,730.33
支付的各项税费	551,524.88	882,687.84
支付其他与经营活动有关的现金	4,952,795.29	49,921,310.13
经营活动现金流出小计	8,082,218.67	53,668,728.30
经营活动产生的现金流量净额	3,337,998.03	-44,279,269.79
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,550,000.00	23,018,820.03
取得投资收益收到的现金	2,786.97	5,807.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		63,182.78
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	2,552,786.97	23,087,809.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		47,749.00
投资支付的现金	6,775,000.00	23,840,000.00
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	6,775,000.00	23,887,749.00
投资活动产生的现金流量净额	-4,222,213.03	-799,939.11
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		45,000,000.00
筹资活动现金流入小计		45,000,000.00
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	255,169.95	187,624.96
筹资活动现金流出小计	255,169.95	187,624.96
筹资活动产生的现金流量净额	-255,169.95	44,812,375.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1.06	3.03
五、现金及现金等价物净增加额	-1,139,386.01	-266,830.83
加：期初现金及现金等价物余额	1,689,203.09	617,271.59
六、期末现金及现金等价物余额	549,817.08	350,440.76