

证券代码：430198

证券简称：微创光电

公告编号：2024-107



微创光电

证券代码：430198

武汉微创光电股份有限公司

2024 年第三季度报告



## 第一节 重要提示

公司董事、监事、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。

公司负责人陈军、主管会计工作负责人项晓璐及会计机构负责人（会计主管人员）金红英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、监事、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

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	602,911,787.07	762,270,614.27	-20.91%
归属于上市公司股东的净资产	382,741,252.22	438,432,988.35	-12.70%
资产负债率% (母公司)	36.52%	42.48%	-
资产负债率% (合并)	36.52%	42.48%	-

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	57,413,138.53	44,850,616.73	28.01%
归属于上市公司股东的净利润	-55,757,469.11	-38,044,464.93	-46.56%
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	-55,988,687.58	-41,235,409.03	-35.78%
经营活动产生的现金流量净额	-57,664,255.54	-148,040,236.77	61.05%
基本每股收益 (元/股)	-0.35	-0.24	-45.83%
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)	-13.58%	-6.22%	-
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)	-13.64%	-6.74%	-

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	16,368,303.3	11,440,605.16	43.07%
归属于上市公司股东的净利润	-6,181,233.11	-7,918,070.45	21.94%
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	-6,268,167.82	-8,115,863.34	22.77%
经营活动产生的现金流量净额	4,906,475.77	-22,780,886.97	121.54%
基本每股收益 (元/股)	-0.04	-0.05	21.94%
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)	-1.60%	-1.33%	-
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)	-1.56%	-1.84%	-

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 (2024年9月30日)	变动幅度	变动说明
货币资金	41,038,175.61	-72.99%	当期偿还到期银行贷款及应付票据导致货币资金大幅减少
应收账款	134,083,357.95	-32.34%	当期加大回款力度清欠及增加计提预计信用损失导致减少
预付款项	8,093,763.82	-44.11%	当期预付采购完成交付导致减少
其他应收款	22,736,279.29	-35.86%	当期采购冲销视联动力其他应收款
合同资产	1,013,647.63	-72.84%	未到期合同质保金总额减少所致
其他流动资产	10,491,014.29	37.98%	待抵扣进项税增加；
使用权资产	97,123.87	79.13%	租赁房产退租导致使用权资产减少
递延所得税资产	19,748,686.14	36.02%	资产减值准备增加所致
短期借款	39,000,000.00	-42.92%	归还到期借款导致减少
应付票据	18,330,649.02	-79.00%	归还到期票据导致减少
预收账款	309,029.68	43.23%	销售类预收款增加所致
合同负债	23,190,161.29	135.35%	合同金额增长导致的未交付预收款增加所致
应交税费	248,833.09	-51.99%	基数较小波动导致减少较多
其他流动负债	2,542,691.76	106.36%	未确认收入合同负债增加，相应销项税额增加所致。
长期负债	17,500,000.00	-45.31%	归还长期借款
租赁负债	-	-100.00%	租赁房产退租导致减少
递延所得税负债	14,568.58	-79.13%	使用权资产减少导致减少
合并利润表项目	本年累计	变动幅度	变动说明
营业成本	36,074,721.60	75.81%	销售收入增长主要来源于较低毛利的智能交通解决方案和系统集成业务，导致营业成本的增长高于营业收入的增幅
税金及附加	380,546.24	-37.90%	增值税减少导致附加税费相应减少
财务费用	2,229,552.79	104.94%	公司筹资归还到期票据和贷款导致财务费用大幅增长

其他收益	132,502.26	-96.22%	当期收到的政府奖励和补助大幅减少所致
投资收益	167,742.26	231.73%	收到投资分红款导致增长
信用减值损失（损失以“—”号填列）	-35,117,938.41	136.23%	增加其他应收款的减值计提导致大幅增加；
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-151,718.03	-57.75%	当期合同资产减少导致相应减值损失减少所致
营业外收入	2,279.47	-99.17%	基数较小导致波动较大
营业外支出	-	-100.00%	基数较小导致波动较大
所得税费用	-5,284,729.46	-229.78%	当期计提坏账准备导致所得税费用变化
归属于上市公司股东的净利润	-55,757,469.11	-46.56%	本年度业务结构调整，平均毛利率下降，计提坏账准备增加所致。
<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>
收到其他与经营活动有关的现金	3,810,171.61	-34.04%	当期收到政府补助减少所致
购买商品、接受劳务支付的现金	132,993,288.20	-46.02%	加强采购管理重大项目采购金额减少导致
支付的各项税费	3,991,498.66	-61.57%	增值税减少导致支付附加税费相应减少
支付其他与经营活动有关的现金	14,128,334.88	-34.08%	当期费用支出减少所致
收回投资收到的现金	-	-100%	当期无到期理财产品收回导致减少
取得投资收益收到的现金	167,742.26	231.73%	收到投资分红款导致增长
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,853,927.07	-62.36%	在建工程进入验收阶段支出减少所致
投资支付的现金	-	-100%	当期无对外投资
取得借款收到的现金	54,000,000	-42.96%	当期根据经营实际需要减少借款所致
偿还债务支付的现金	99,351,785.04	6,109.49%	归还到期贷款导致
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,071,415.29	78.65%	支付本年贷款利息增长

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
----	----

1.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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	102,000.00
2.除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	167,742.26
3.除上述各项之外的其他营业外收入和支出	3.89
4.其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,275.58
<b>非经常性损益合计</b>	272,021.73
所得税影响数	40,803.26
少数股东权益影响额（税后）	
<b>非经常性损益净额</b>	231,218.47

#### 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	70,244,378	43.53%	0	70,244,378	43.53%
	其中：控股股东、实际控制人	60,000	0.04%	1,550,000	1,610,000	1.00%
	董事、监事、高管	145,215	0.09%	0	145,215	0.09%
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售条件股份	有限售股份总数	91,119,494	56.47%	0	91,119,494	56.47%
	其中：控股股东、实际控制人	37,237,816	23.08%	0	37,237,816	23.08%
	董事、监事、高管	45,255,135	28.05%	-8,626,543	36,628,592	22.70%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		161,363,872	-	0	161,363,872	-
<b>普通股股东人数</b>		7,163				

注：

- 有限售条件股份本期变动的主要原因为：原公司董事、高级管理人员王昀先生持有公司有限售条件的股份 8,626,543 股，王昀先生自 2024 年 9 月 11 日起不再担任公司董事、高级管理人员。
- 无限售条件股份本期变动的主要原因为：公司第一大股东湖北交投资本投资有限公司的一致行动人湖北交投科技发展有限公司本报告期内通过二级市场买入公司 1,550,000 股。

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	湖北交投资本投资有限公司	国有法人	37,237,816	0	37,237,816	23.08%	37,237,816	0
2	陈军	境内自然人	9,769,360	0	9,769,360	6.05%	9,769,360	0
3	卢余庆	境内自然人	9,205,423	0	9,205,423	5.70%	9,205,423	0
4	王昀	境内自然人	8,626,543	0	8,626,543	5.35%	8,626,543	0
5	朱小兵	境内自然人	8,626,543	0	8,626,543	5.35%	8,626,543	0
6	李俊杰	境内自然人	8,626,541	0	8,626,541	5.35%	8,626,541	0
7	童邡	境内自然人	8,590,543	0	8,590,543	5.32%	8,590,543	0
8	崔广基	境内自然人	7,818,093	0	7,818,093	4.85%	0	7,818,093
9	吴华	境内自然人	7,694,093	- 1,363,357	6,330,736	3.92%	0	6,330,736
10	马辉	境内自然人	6,607,788	- 1,171,076	5,436,712	3.37%	0	5,436,712
合计		-	112,802,743	- 2,534,433	110,268,310	68.34%	90,682,769	19,585,541

持股 5%以上的股东或前十名股东间相互关系说明：前十名股东间无关联关系。

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

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	-
对外担保事项	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	2024-021
其他重大关联交易事项	是	已事前及时履行	是	2023-044、 2023-045、 2023-047、 2023-055、 2023-062
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	2020-092、 2021-002、 2022-134、 2023-071
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	2018-050、 2023-066
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

##### 1、日常性关联交易的预计及执行情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	截至本报告期末实际发生额
1. 购买原材料、燃料、动力，接受劳务	5,000,000.00	33,004.43
2. 销售产品、商品，提供劳务	200,000,000.00	4,151,170.98
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	-	-

##### 2、其他重大关联交易事项

(1) 与关联方共同对外投资发生的关联交易

单位：元

共同投资方	被投资企业的名称	主营业务	注册资本
湖北交投中金睿致创业投资基金合伙企业（有限合伙）、湖北交投资本投资有限公司、湖北交投科技发展有限公司、湖北交投私募股权基金管理有限公司、武汉洪创投资管理有限公司	湖北楚道睿科私募股权投资合伙企业（有限合伙）	以非上市公司股权投资方式从事投资工作	250,000,000.00

武汉微创光电股份有限公司（以下简称“公司”）于2023年7月17日召开了公司第六届董事会第十次（临时）会议、第六届监事会第十次（临时）会议，审议通过了《关于公司出资参与设立股权投资基金暨关联交易的议案》。

公司于2023年8月3日召开了公司2023年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司出资参与设立股权投资基金暨关联交易的议案》，同意公司与关联方湖北交投资本投资有限公司、湖北交投科技发展有限公司、湖北交投中金睿致创业投资基金合伙企业（有限合伙）、湖北交投私募股权基金管理有限公司、武汉洪创投资管理有限公司（非公司关联方）共同出资设立“湖北楚道睿科私募股权投资合伙企业（有限合伙）”，基金规模为人民币2.5亿元，公司作为有限合伙人认缴出资人民币5,000万元，出资占比为20%。

2023年8月3日，湖北楚道睿科私募股权投资合伙企业（有限合伙）完成相关工商登记手续并取得营业执照；2023年9月11日，湖北楚道睿科私募股权投资合伙企业（有限合伙）在中国证券投资基金业协会完成备案，取得了私募投资基金备案证明。湖北楚道睿科私募股权投资合伙企业（有限合伙）目前正常经营中。

以上详见公司在北京证券交易所信息披露平台（<http://www.bse.cn/>）披露的《武汉微创光电股份有限公司与私募基金合作投资（暨关联交易）的公告》（公告编号：2023-044）、《武汉微创光电股份有限公司关于与私募基金合作投资（暨关联交易）的进展公告》（公告编号：2023-055）、《武汉微创光电股份有限公司与私募基金合作投资（暨关联交易）的进展公告》（公告编号：2023-062）。

(2) 授信或其他金融业务情况的关联交易

单位：元

关联方	授信总额或其他金融业务额度	截至本报告期末实际发生额
湖北楚道商业保理有限公司	40,000,000.00	25,500,000.00

公司于2023年7月17日召开了公司第六届董事会第十次（临时）会议、第六届监事会第十次（临时）会议，审议通过了《关于公司开展应收账款保理业务暨关联交易的议案》《关于公司新增2023年度关联交易的议案》。

公司于2023年8月3日召开了公司2023年第一次临时股东大会，审议通过了《关于公司开展应收账款保理业务暨关联交易的议案》《关于公司新增2023年度关联交易的议案》。为缩短公司应收账款回笼时间，加速资金周转效率，公司与关联方湖北楚道商业保理有限公司开展应收账款保理业务。预计融资总金额不超过4,000万元，期限不超过3年，综合成本根据市场费率水平由双方协商确定。截至本报告期末，该保理业务实际发生额为2,550万元。

以上详见公司在北京证券交易所信息披露平台（<http://www.bse.cn/>）披露的《武汉微创光电股份有限公司关于开展应收账款保理业务暨关联交易的公告》（公告编号：2023-045）、《武汉微创光电股份有限公司关于新增2023年度关联交易的公告》（2023-047）。

3、已披露的承诺事项

公司已披露的承诺事项均不存在超期未履行完毕的情形，报告期内承诺人均正常履行上述承诺，不存在违反承诺的情形。

4、资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况

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
------	------	--------	------	----------	------

房产	固定资产	抵押	12,301,962.21	2.04%	抵押贷款
土地使用权	无形资产	抵押	9,944,306.67	1.65%	抵押贷款
<b>总计</b>	-	-	22,246,268.87	3.69%	-

以上资产权利受限事项均为公司向银行贷款进行的抵押担保，不会对公司产生不利影响。

## 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) 资产负债表

单位：元

项目	2024年9月30日	2023年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	41,038,175.61	151,941,685.95
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	8,830,123.41	9,969,415.09
应收账款	134,083,357.95	198,175,281.29
应收款项融资		
预付款项	8,093,763.82	14,480,938.52
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	22,736,279.29	35,445,420.48
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	127,283,590.28	99,969,717.06
其中：数据资源		
合同资产	1,013,647.63	3,731,899.77
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	10,491,014.29	7,603,489.53
<b>流动资产合计</b>	<b>353,569,952.28</b>	<b>521,317,847.69</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	7,277,504.51	7,633,986.70
长期股权投资		
其他权益工具投资	9,000,000.00	9,000,000.00
其他非流动金融资产	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	13,420,624.22	14,517,212.11
在建工程	135,859,591.98	131,167,693.18
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	97,123.87	465,276.15

无形资产	10,374,741.62	10,597,413.68
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	19,748,686.14	14,519,179.52
其他非流动资产	3,563,562.45	3,052,005.24
<b>非流动资产合计</b>	<b>249,341,834.79</b>	<b>240,952,766.58</b>
<b>资产总计</b>	<b>602,911,787.07</b>	<b>762,270,614.27</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	39,000,000.00	68,322,423.78
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	18,330,649.02	87,303,410.13
应付账款	55,531,207.38	58,915,628.92
预收款项	309,029.68	215,755.37
合同负债	23,190,161.29	9,853,674.81
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	10,022,946.46	9,617,100.17
应交税费	248,833.09	518,304.39
其他应付款	675,962.47	780,774.10
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	27,304,485.12	29,136,846.08
其他流动负债	2,542,691.76	1,232,157.68
<b>流动负债合计</b>	<b>177,155,966.27</b>	<b>265,896,075.43</b>
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	17,500,000.00	32,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		231,509.07
长期应付款	25,500,000.00	25,640,250.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	14,568.58	69,791.42
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>	<b>43,014,568.58</b>	<b>57,941,550.49</b>

负债合计	220,170,534.85	323,837,625.92
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	161,363,872.00	161,363,872.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	296,980,623.37	296,980,623.37
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	65,732.98	
盈余公积	36,161,973.38	36,161,973.38
一般风险准备		
未分配利润	-111,830,949.51	-56,073,480.40
归属于母公司所有者权益合计	382,741,252.22	438,432,988.35
少数股东权益		
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>382,741,252.22</b>	<b>438,432,988.35</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>602,911,787.07</b>	<b>762,270,614.27</b>

法定代表人：陈军

主管会计工作负责人：项晓璐

会计机构负责人：金红英

## （二）利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>57,413,138.53</b>	<b>44,850,616.73</b>
其中：营业收入	57,413,138.53	44,850,616.73
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>83,488,204.65</b>	<b>73,036,156.39</b>
其中：营业成本	36,074,721.60	20,519,492.02
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	380,546.24	612,757.72
销售费用	16,901,746.86	22,919,484.08
管理费用	8,543,472.88	9,401,916.56
研发费用	19,358,164.28	18,494,614.67
财务费用	2,229,552.79	1,087,891.34
其中：利息费用	2,813,808.64	2,779,168.01
利息收入	-619,977.01	-2,181,160.21
加：其他收益	132,502.26	3,504,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	167,742.26	50,565.60
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）		-259.62
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-35,117,938.41	-14,866,138.70
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-151,718.03	-359,131.13
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>-61,044,478.04</b>	<b>-39,856,503.51</b>
加：营业外收入	2,279.47	274,296.09
减：营业外支出		64,740.19
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>-61,042,198.57</b>	<b>-39,646,947.61</b>
减：所得税费用	-5,284,729.46	-1,602,482.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-55,757,469.11</b>	<b>-38,044,464.93</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）	-55,757,469.11	-38,044,464.93
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）	-55,757,469.11	-38,044,464.93
<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>-55,757,469.11</b>	<b>-38,044,464.93</b>

(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		
(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）	-0.35	-0.24
(二) 稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：陈军

主管会计工作负责人：项晓璐

会计机构负责人：金红英

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9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	124,869,586.39	161,825,477.37
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		
收到其他与经营活动有关的现金	3,810,171.61	5,776,181.03
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>128,679,758.00</b>	<b>167,601,658.40</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	132,993,288.20	246,367,546.26
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	35,230,891.80	37,454,814.30
支付的各项税费	3,991,498.66	10,387,425.21
支付其他与经营活动有关的现金	14,128,334.88	21,432,109.40
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>186,344,013.54</b>	<b>315,641,895.17</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-57,664,255.54</b>	<b>-148,040,236.77</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		20,000,000.00
取得投资收益收到的现金	167,742.26	50,565.60
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		171,722.21
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>167,742.26</b>	<b>20,222,287.81</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	6,853,927.07	18,208,568.56

付的现金		
投资支付的现金		50,000,000.00
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	6,853,927.07	68,208,568.56
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-6,686,184.81	-47,986,280.75
<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	54,000,000.00	94,664,050.80
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>	54,000,000	94,664,050.80
偿还债务支付的现金	99,351,785.04	1,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,071,415.29	1,719,216.33
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		
<b>筹资活动现金流出小计</b>	102,423,200.33	3,319,216.33
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-48,423,200.33	91,344,834.47
<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>	-112,773,640.68	-104,681,683.05
加：期初现金及现金等价物余额	148,733,428.97	211,194,149.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	35,959,788.29	106,512,466.22

法定代表人：陈军

主管会计工作负责人：项晓璐

会计机构负责人：金红英