



**均信担保**

**均信担保**

NEEQ : 430558

**哈尔滨均信融资担保股份有限公司**

**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、公司负责人李明中、主管会计工作负责人张建华及会计机构负责人（会计主管人员）林玉芬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

公司不存在未按要求进行披露的事项。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	
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. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第二节 公司基本情况

### 一、 行业信息

√适用 □不适用

2024年第三季度，公司坚持稳健经营，坚持聚焦融资担保主业，加强业务拓展与风险防控，不断提升担保服务质效和服务能力，持续推动公司高质量发展。

#### 一、公司经营情况及主要财务数据

2024年第三季度，公司实现营业收入8,317.2万元，利润总额3,446.63万元；归属于挂牌公司股东的净利润2,869.29万元。截至2024年9月30日，公司总资产16.83亿元，归属于挂牌公司股东的净资产11.44亿元。

#### 二、风险因素及风险预防机制

报告期内公司重要风险未发生重大变化，主要包括：

1、宏观经济变化风险。宏观经济波动对融资需求、贷款机构放款能力及意愿、借款人还款能力等可能产生影响，并导致相关经济政策调整，进而对公司经营产生影响。公司密切关注宏观经济走势及相应财政货币政策执行情况，并根据业务开展情况和政策变化及时调整业务方向。总体看，宏观经济变化对公司经营发展影响可控。

2、行业政策变化风险。随着行业监管政策变化，可能对公司的业务方向、业务模式产生影响。近年来担保行业在监管和市场化作用下，向“减量增质、做精做强”的方向发展。国家也先后出台了一系列监管制度，细化监管要求。报告期内，金融领域强监管严监管趋势不变。公司作为以服务小微企业为主的专业化融资担保机构，符合国家政策导向和行业发展方向，同时公司将持续关注地方金融监管改革后政策变化情况，持续加强合规管理、完善风控运营体系，合法合规经营。

3、客户信用风险。由于被担保人违约造成公司发生担保代偿乃至损失的风险。公司坚持“小额分散、风险可控”的担保方针，实行担保业务全过程风险防控，针对不同的客户群体，均灵活设定相应的反担保措施，降低发生信用风险的概率。报告期内，公司客户所涉行业较分散，且无高风险行业，发生行业整体信用风险的可能性较低。

4、流动性风险。公司无法及时获得充足资金以应对资产增长或到期应履行担保责任的风险。公司采取主动性管理策略，在业务层面，不断提高风险控制能力，提升担保业务质量，减少可能发生代偿的几率；做好保后追踪管理和预警，及时采取应对措施；加强对已代偿项目的追偿，及时收回资金。在财务层面，加强日常资金头寸管理，将存出保证金与担保额合理匹配，将货币资金与即将到期的担保业务责任相匹配，合理匡算流动性需求；在保证安全性的前提下，提升资金运作效率。

5、业务集中风险。公司业务由于在行业、客户或地域等方面过度集中而产生的风险。公司的担保客户主要分布于黑龙江省内各地，行业分布较为分散，不存在地域集中度风险及行业集中度风险；担保客户小额分散，不存在客户集中度风险。公司根据融资担保行业监管的相关规定合理管控业务集中度，避免出现业务集中风险。

6、内部控制风险。公司内控机制、业务流程、决策程序、员工管理或执行不力导致的风险。公司建立了较为完善的内部控制体系，并依据实践反馈和监管政策变化，及时进行补充及改进。报告期内，公司无重大内部控制风险事件。公司将根据发展需要，持续优化和完善内部控制体系，保障公司健康平稳运行。

## 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	1,683,359,319.85	1,671,311,480.12	0.72%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,143,572,870.53	1,122,047,079.80	1.92%
资产负债率% (母公司)	34.25%	35.71%	-
资产负债率% (合并)	31.90%	32.74%	-

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	83,172,041.55	86,556,779.53	-3.91%
归属于挂牌公司股东的净利润	28,692,900.28	35,039,533.35	-18.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	29,264,429.54	32,881,635.49	-11.00%
经营活动产生的现金流量净额	4,138,913.84	-31,468,053.15	113.15%
基本每股收益 (元/股)	0.04	0.05	-20.00%
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)	2.53%	3.17%	-
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)	2.58%	2.98%	-

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	22,617,728.07	23,937,424.94	-5.51%
归属于挂牌公司股东的净利润	4,762,763.07	8,731,748.41	-45.45%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	5,410,359.69	7,879,506.62	-31.34%
基本每股收益 (元/股)	0.0066	0.0122	-45.90%
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)	0.42%	0.78%	-
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)	0.47%	0.71%	-

### 财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 113.15%，主要原因为本期收到担保业务担保费取得的现金增加以及收到其他与经营活动有关的现金净额较上期增加等因素影响所致。

2、本年 7-9 月归属于挂牌公司股东的净利润较上年同期下降 45.45%，主要原因为本期营业收入下降，业务及管理费增加综合影响所致。

3、本年 7-9 月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下降 31.34%，主要原因为本期净利润减少所致。

4、本年 7-9 月基本每股收益较上年同期下降 45.9%，主要原因为本期净利润减少所致。

#### 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
非流动资产处置损益（收益）	-2,045,544.73
政府补助（收益）	1,184,471.63
交易性金融资产（负债）产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产（负债）和可供出售金融资产取得的投资收益	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出（收益）	860.04
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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生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、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	-23,452.00
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-883,665.06</b>
所得税影响数	-434,537.30
少数股东权益影响额（税后）	122,401.50
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-571,529.26</b>

### 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	637,756,822	88.98%	-336,860	637,419,962	88.94%
	其中：控股股东、实际控制人	82,394,840	11.50%	0	82,394,840	11.50%
	董事、监事、高管	24,338,044	3.40%	112,286	24,450,330	3.41%
	核心员工	48,619,403	6.78%	820,994	49,440,397	6.90%
有限售条件股份	有限售股份总数	78,954,133	11.02%	336,860	79,290,993	11.06%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-			
	董事、监事、高管	78,954,133	11.02%	336,860	79,290,993	11.06%
	核心员工					
<b>总股本</b>		<b>716,710,955</b>	<b>-</b>	<b>0</b>	<b>716,710,955</b>	<b>-</b>
<b>普通股股东人数</b>		<b>481</b>				

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	哈尔滨哈投资资本有限公司	82,394,840	0	82,394,840	11.50%	0	82,394,840	0	0
2	哈尔滨新区金融服务中心有限公司	56,050,955	0	56,050,955	7.82%	0	56,050,955	0	0
3	李明中	50,838,194	449,146	51,287,340	7.16%	38,465,506	12,821,834	0	0
4	曲迪	37,537,500	0	37,537,500	5.24%	28,153,125	9,384,375	0	0
5	哈尔滨经济开发投资有限公司	27,641,900	0	27,641,900	3.86%	0	27,641,900	0	0
6	梁杰	22,313,720	0	22,313,720	3.11%	0	22,313,720	0	0
7	哈尔滨众智投资股份有限公司	18,590,000	0	18,590,000	2.59%	0	18,590,000	0	0
8	刘诚跃	12,629,100	0	12,629,100	1.76%	0	12,629,100	0	0
9	哈尔滨高科技开发总公司	10,896,600	0	10,896,600	1.52%	0	10,896,600	0	0
10	哈尔滨工业投资集团有限公司	9,233,081	0	9,233,081	1.29%	0	9,233,081	0	0
合计		328,125,890	449,146	328,575,036	45.85%	66,618,631	261,956,405	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明：股东哈尔滨哈投资资本有限公司、哈尔滨经济开发投资有限公司、哈尔滨众智投资股份有限公司、哈尔滨工业投资集团有限公司、李明中、曲迪为一致行动人。哈尔滨哈投资资本有限公司与哈尔滨经济开发投资有限公司均为哈尔滨投资集团有限责任公司的全资子公司。哈尔滨众智投资股份有限公司为李明中与公司高管张建华、叶沛共同持股的公司。									

### 第三节 其他重要事项

√适用 □不适用

#### 1、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	150,000,000	22,150,000

## 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
<b>资产：</b>		
货币资金	18,082,239.72	24,048,118.05
结算备付金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
应收保费	28,662,285.30	7,933,795.78
应收代偿款	433,966,960.25	407,429,761.24
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
定期存款		
其他应收款		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	3,205,185.00	3,205,185.00
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	11,264,918.90	11,264,918.90
长期股权投资		
投资性房地产	24,956,954.97	25,626,253.11
固定资产	15,893,261.82	15,789,702.90
在建工程		
使用权资产		
无形资产	15,005.00	30,010.00
其中：数据资源		
独立账户资产		
商誉		
递延所得税资产	29,745,088.40	27,588,507.07
存出保证金	216,614,308.08	247,886,178.72
其他资产	900,953,112.41	900,509,049.35
<b>资产总计</b>	<b>1,683,359,319.85</b>	<b>1,671,311,480.12</b>
<b>负债：</b>		
短期借款	4,800,000.00	5,000,000.00
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		



预收保费		
应付分保账款		
应付职工薪酬	256,526.29	3,627,455.43
应交税费	6,392,111.33	8,722,690.66
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
未到期责任准备金	56,728,192.38	46,520,925.13
担保赔偿准备金	52,060,819.34	49,851,003.93
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	416,819,429.69	433,491,246.76
<b>负债合计</b>	<b>537,057,079.03</b>	<b>547,213,321.91</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	716,710,955.00	716,710,955.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	135,958,304.59	135,958,304.59
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	53,622,864.72	51,339,583.11
一般风险准备	60,000,000.00	48,000,000.00
未分配利润	177,280,746.22	170,038,237.10
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,143,572,870.53	1,122,047,079.80
少数股东权益	2,729,370.29	2,051,078.41
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>1,146,302,240.82</b>	<b>1,124,098,158.21</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,683,359,319.85</b>	<b>1,671,311,480.12</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## （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
<b>资产：</b>		
货币资金	9,575,556.39	15,715,712.17
结算备付金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
应收保费	28,144,211.57	7,281,765.05

应收代偿款	158,844,635.72	141,094,030.92
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
定期存款		
其他应收款		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	9,904,918.90	9,904,918.90
长期股权投资	61,400,000.00	61,400,000.00
投资性房地产	24,956,954.97	25,626,253.11
固定资产	15,568,008.01	15,328,811.28
在建工程		
使用权资产		
无形资产	15,005.00	30,010.00
其中：数据资源		
独立账户资产		
商誉		
递延所得税资产	35,359,644.10	32,458,768.95
存出保证金	216,614,308.08	247,886,178.72
其他资产	1,074,656,249.93	1,089,479,640.30
<b>资产总计</b>	<b>1,635,039,492.67</b>	<b>1,646,206,089.40</b>
<b>负债：</b>		
短期借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
预收保费		
应付分保账款		
应付职工薪酬	158,874.76	2,884,378.27
应交税费	1,562,642.91	2,211,529.01
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
未到期责任准备金	56,728,192.38	46,520,925.13
担保赔偿准备金	52,060,819.34	49,851,003.93
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延收益		
递延所得税负债		

其他负债	449,433,323.63	486,365,934.72
<b>负债合计</b>	<b>559,943,853.02</b>	<b>587,833,771.06</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	716,710,955.00	716,710,955.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	135,958,304.59	135,958,304.59
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	53,622,864.72	51,339,583.11
一般风险准备	60,000,000.00	48,000,000.00
未分配利润	108,803,515.34	106,363,475.64
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>1,075,095,639.65</b>	<b>1,058,372,318.34</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,635,039,492.67</b>	<b>1,646,206,089.40</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>83,172,041.55</b>	<b>86,556,779.53</b>
利息收入		
已赚保费	36,272,559.89	40,105,143.87
担保业务收入	46,479,827.14	24,518,628.01
其中：分保费收入		
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	10,207,267.25	-15,586,515.86
投资收益（损失以“-”号填列）	23,452.00	-
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产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	-746,630.37	-3,122,346.92
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	49,668,204.76	49,489,599.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,045,544.73	84,383.26
<b>二、营业总支出</b>	<b>48,706,589.03</b>	<b>42,637,638.12</b>
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	34,983,552.73	-3,559,114.66
减：摊回担保责任准备金		
分保费用		
税金及附加	292,418.04	214,405.38
业务及管理费	36,684,220.95	34,371,151.20
研发费用	1,919,487.94	1,703,110.59
减：摊回分保费用		

减：财务费用	92,141.15	74,884.24
信用减值损失	-26,187,757.01	7,615,568.53
其他资产减值损失		
其他业务成本	922,525.23	2,217,632.84
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>34,465,452.52</b>	<b>43,919,141.41</b>
加：营业外收入	993.18	173,100.09
减：营业外支出	133.14	56,899.18
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>34,466,312.56</b>	<b>44,035,342.32</b>
减：所得税费用	5,095,120.40	8,623,497.15
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>29,371,192.16</b>	<b>35,411,845.17</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）	29,371,192.16	35,411,845.17
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）	678,291.88	372,311.82
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	28,692,900.28	35,039,533.35
<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. 以后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. 以后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）其他债权投资信用损失准备		
（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>29,371,192.16</b>	<b>35,411,845.17</b>
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	28,692,900.28	35,039,533.35
（二）归属于少数股东的综合收益总额	678,291.88	372,311.82
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.04	
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

**(四) 母公司利润表**

单位：元

项目	2024年1-9月	2023年1-9月
一、营业总收入	63,201,097.66	62,523,082.43

利息收入		
已赚保费	36,272,559.89	40,105,143.87
担保业务收入	46,479,827.14	24,518,628.01
其中：分保费收入		
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	10,207,267.25	-15,586,515.86
投资收益（损失以“-”号填列）	30,023,438.31	27,000,000.00
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产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	-1,661,903.47	-4,693,428.82
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	615,047.66	26,984.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-2,048,044.73	84,383.26
<b>二、营业总支出</b>	<b>40,904,558.90</b>	<b>38,407,177.68</b>
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	34,983,552.73	-3,559,114.66
减：摊回担保责任准备金		
分保费用		
税金及附加	90,079.53	12,074.64
业务及管理费	28,421,276.26	26,734,522.38
减：摊回分保费用		
减：财务费用	-53,209.03	-102,856.47
减：财务费用，利息费用	22,092.94	-7,573.05
减：财务费用，利息收入	81,754.01	101,059.39
信用减值损失		
其他资产减值损失	-23,206,438.73	14,653,253.65
其他业务成本	669,298.14	669,298.14
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>22,296,538.76</b>	<b>24,115,904.75</b>
加：营业外收入		173,100.00
减：营业外支出	133.14	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>22,296,405.62</b>	<b>24,289,004.75</b>
减：所得税费用	-1,594,025.24	719,743.39
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>23,890,430.86</b>	<b>23,569,261.36</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	23,890,430.86	23,569,261.36
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）以后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）以后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. 其他债权投资信用损失准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>23,890,430.86</b>	<b>23,569,261.36</b>
<b>八、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：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

### （五）合并现金流量表

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>		
收到担保业务担保费取得的现金	25,115,151.95	21,258,598.19
收到再担保业务担保费取得的现金		
收到担保代偿款项现金		
收到利息、手续费及佣金的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	293,952,696.26	171,898,056.69
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>319,067,848.21</b>	<b>193,156,654.88</b>
支付担保业务赔付款项的现金		
支付再担保业务赔付款项的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	29,172,119.14	28,094,266.68
支付的各项税费	11,580,761.28	12,874,417.77
支付其他与经营活动有关的现金	274,176,053.95	183,656,023.58
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>314,928,934.37</b>	<b>224,624,708.03</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>4,138,913.84</b>	<b>-31,468,053.15</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
其中：收回买入返售收到的现金		
收回其他投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	23,438.31	73,018.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-1,905,544.73	
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>-1,882,106.42</b>	<b>73,018.84</b>
投资支付的现金		
其中：买入返售投资支付的现金		
其他投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	695,494.88	78,116.35

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>	695,494.88	78,116.35
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-2,577,601.30	-5,097.51
<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		
发行债券收到的现金		
卖出回购投资收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,300,000.00	
<b>筹资活动现金流入小计</b>	2,300,000.00	-
偿还债务支付的现金	2,300,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,527,190.87	6,719,151.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
偿付卖出回购投资支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		7,167.10
<b>筹资活动现金流出小计</b>	9,827,190.87	6,726,318.49
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-7,527,190.87	-6,726,318.49
<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>	-5,965,878.33	-38,199,469.15
加：期初现金及现金等价物余额	24,048,118.05	44,854,355.40
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	18,082,239.72	6,654,886.25

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

#### (六) 母公司现金流量表

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>		
收到担保业务担保费取得的现金	25,115,151.95	21,258,598.19
收到再担保业务担保费取得的现金		
收到担保代偿款项现金		
收到利息、手续费及佣金的现金		
收到的税费返还		410.35
收到其他与经营活动有关的现金	234,936,838.25	170,309,369.99
<b>经营活动现金流入小计</b>	260,051,990.20	191,568,378.53
支付担保业务赔付款项的现金		
支付再担保业务赔付款项的现金		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	22,844,931.58	22,339,359.91
支付的各项税费	2,045,815.54	5,046,640.13
支付其他与经营活动有关的现金	261,575,665.20	195,463,003.44
<b>经营活动现金流出小计</b>	286,466,412.32	222,849,003.48
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-26,414,422.12	-31,280,624.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
其中：收回买入返售收到的现金		

收回其他投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	30,023,438.31	36,509.42
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-1,908,044.73	
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		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>28,115,393.58</b>	<b>36,509.42</b>
投资支付的现金		
其中：买入返售投资支付的现金		
其他投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	674,017.69	
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>	<b>674,017.69</b>	<b>-</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>27,441,375.89</b>	<b>36,509.42</b>
<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		
发行债券收到的现金		
卖出回购投资收到的现金		
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>		
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	7,167,109.55	6,515,554.14
偿付卖出回购投资支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		7,167.10
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>7,167,109.55</b>	<b>6,522,721.24</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,167,109.55</b>	<b>-6,522,721.24</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>-6,140,155.78</b>	<b>-37,766,836.77</b>
加：期初现金及现金等价物余额	15,715,712.17	40,259,730.86
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,575,556.39</b>	<b>2,492,894.09</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬



## 担保余额变动表

编制单位：哈尔滨均信融资担保股份有限公司

2024年9月30日

单位：元

项 目	原 担 保	
	2024年9月30日	2023年12月31日
一、期初担保余额	4,985,100,393.93	4,990,232,471.78
其中：短期担保余额	1,099,850,031.46	1,270,130,284.78
长期担保余额	3,885,250,362.47	3,720,102,187.00
二、本期增加担保金额	1,701,639,781.00	2,604,900,033.77
其中：短期担保金额	789,713,426.00	1,126,214,033.77
长期担保金额	911,926,355.00	1,478,686,000.00
三、本期解除担保金额	1,511,464,308.44	2,610,032,111.62
其中：短期担保金额	592,542,819.18	1,296,494,287.09
长期担保金额	918,921,489.26	1,313,537,824.53
四、期末在保余额	5,175,275,866.49	4,985,100,393.93
其中：短期担保余额	1,297,020,638.28	1,099,850,031.46
长期担保余额	3,878,255,228.21	3,885,250,362.47

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬