

# 凯瑞德控股股份有限公司

## 2020 年第三季度报告

2020 年 10 月

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人李燕媚、主管会计工作负责人孙琛及会计机构负责人(会计主管人员)李江声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减	
总资产（元）	614,480,925.02	602,762,810.19	1.94%	
归属于上市公司股东的净资产（元）	27,753,557.41	23,584,649.39	17.68%	
	本报告期	本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	年初至报告期末比上年同期增减
营业收入（元）	5,425,614.60	-90.38%	20,967,383.82	-71.61%
归属于上市公司股东的净利润（元）	247,974.91	108.45%	4,168,908.02	122.11%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-55,625.40	98.10%	4,796,883.72	127.46%
经营活动产生的现金流量净额（元）	3,537,236.23	-28.37%	5,119,279.74	219.65%
基本每股收益（元/股）	0.0014	108.38%	0.0237	122.13%
稀释每股收益（元/股）	0.0014	108.38%	0.0237	122.13%
加权平均净资产收益率	0.90%	2.38%	16.24%	25.72%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-627,868.02	主要系计提诉讼利息、罚款支出。
减：所得税影响额	107.68	
合计	-627,975.70	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益

项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东和表决权恢复的优先股股东总数及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数		12,854		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）		0	
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
浙江第五季实业有限公司	境内非国有法人	8.23%	14,487,000	/	冻结		14,487,000
王健	境内自然人	5.00%	8,794,600	8,794,600	/	/	/
林楚瑜	境内自然人	3.79%	6,662,800	6,662,800	/	/	/
保成鼎盛国际贸易(北京)有限公司	境内非国有法人	3.00%	5,280,000	5,280,000	/	/	/
王晶	境内自然人	2.70%	4,758,378	/	/	/	/
林振中	境内自然人	1.93%	3,399,000	/	/	/	/
刘平	境内自然人	1.03%	1,814,200	/	/	/	/
临汾天亿乐企业管理合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	1.01%	1,779,500	1,779,500	/	/	/
谭振华	境内自然人	0.95%	1,668,600	/	/	/	/
赵睿	境内自然人	0.89%	1,570,800	/	/	/	/
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件股份数量			股份种类			
				股份种类	数量		
浙江第五季实业有限公司	14,487,000			人民币普通股			14,487,000
王晶	4,758,378			人民币普通股			4,758,378
林振中	3,399,000			人民币普通股			3,399,000
刘平	1,814,200			人民币普通股			1,814,200
谭振华	1,668,600			人民币普通股			1,668,600
赵睿	1,570,800			人民币普通股			1,570,800
沈向红	1,534,300			人民币普通股			1,534,300

刘波	1,487,101	人民币普通股	1,487,101
钟建凯	1,251,900	人民币普通股	1,251,900
薛贵昌	1,112,000	人民币普通股	1,112,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>王健先生实际控制保成鼎盛国际贸易(北京)有限公司(以下简称“保成鼎盛”),王健先生与保成鼎盛存在一致行动关系;保成鼎盛与宁波广世天商贸有限公司(以下简称“广世天”)唯一股东、实际控制人毕经祥共同设立临汾天亿乐企业管理合伙企业(有限合伙);广世天与山西龙智能源化工有限公司(以下简称“龙智能源”)共同向凯瑞德赠与资产,构成一致行动人;李相阳为龙智能源实际控制人,其法律意义上的一致行动人林楚瑜持有凯瑞德 3.79% 股权。综上,上述股东中,王健、保成鼎盛、林楚瑜及临汾天亿乐企业管理合伙企业(有限合伙)存在一致行动关系。除此之外,上述股东未知是否存在关联,也未知是否属于一致行动人。</p>		
前 10 名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用  不适用

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

项目	期末/本期	年初/上期	差额	比例	变动原因
预付款项	19,399,856.00	8,725,120.60	10,674,735.40	122.34%	主要系公司子公司开展煤炭贸易业务所致。
营业收入	5,425,614.60	56,389,388.27	-50,963,773.67	-90.38%	主要系本报告期公司煤炭贸易业务以净额法确认收入所致。
营业成本	350,583.33	53,936,085.38	-53,585,502.05	-99.35%	主要系本报告期公司煤炭贸易业务以净额法确认收入、成本所致。
管理费用	985,237.89	127,177.49	858,060.40	87.09%	主要系本报告期公司开展业务所致。
信用减值损失	335,529.87	-545,991.72	881,521.59	161.45%	主要系本报告期公司收回部分应收款项所致。
营业外收入	1,106,881.58	5.60	1,106,875.98		主要系公司内部往来挂账不一致本报告期核销所致。
营业外支出	803,281.28	-	803,281.28	100.00%	主要系公司本报告期诉讼计息以及罚款所致。
所得税费用	1,199,276.66	138,435.40	1,060,841.26	766.31%	主要系本报告期公司收入、利润增加导致税费增加所致。
经营活动产生的现金流量净额	5,119,279.74	-4,278,563.01	9,397,842.75	219.65%	主要系公司开展煤炭贸易业务以及租赁业务收回业务款项所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-4,902,207.26	4,006,881.83	-8,909,089.09	-222.34%	主要系本报告期公司偿还银行借款利息所致。

#### 二、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√ 适用 □ 不适用

如下表：

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
依据公司原股东张培峰与公司、德州锦棉纺织有限公司于 2019 年 12 月 19 日签订的《合同书》，为最大限度地保障上市公司及全体股东特别是中小股东权益，公司原股东张培峰自愿代替山东德棉集团有限公司成为《凯瑞德控股股份有限公司重大资产出售框架协议》、《凯瑞德控股股份有限公司重大资产出售补	2020 年 03 月 26 日	巨潮资讯网《关于子公司关联交易事项（二）的进展公告》（公告编号：2020-L016）
	2020 年 03 月 27 日	巨潮资讯网《关于子公司关联交易事项（二）进展的补充公告》（公告编号：2020-L018）
	2020 年 04 月 18 日	巨潮资讯网《关于子公司关联交易事项（二）的进展公告》（公告编号：

充协议》中的付款义务人，清偿剩余欠付款项 249,508,699.00 元，并承担因此产生的全部法律责任。截至本报告披露日，张培峰先生通过保成鼎盛国际贸易（北京）有限公司已向公司偿还欠款 7857 万元，剩余未清偿欠款为 170,938,699.00 元。公司将依据协议积极督促张培峰先生履行后续还款责任。		2020-L025)
	2020 年 06 月 19 日	巨潮资讯网《关于提前收回部分款项的关联交易事项进展公告》(公告编号: 2020-L052)
	2020 年 09 月 17 日	巨潮资讯网《关于子公司关联交易事项(二)的进展公告》(公告编号: 2020-L074)
公司原持股 5.1950% 的股东张培峰先生持有的公司股份因其所涉及的与赵俊等人的民间借贷纠纷一案被广州市中级人民法院裁定进行的司法处置，截至 2020 年 7 月 8 日，张培峰先生持有的公司股票已被广州市中级人民法院执行完毕，其不再为公司股东。	2020 年 07 月 09 日	巨潮资讯网《关于股东(张培峰)股票被司法强制执行完毕的公告》(公告编号: 2020-L060)
关于公司被原债权人中粮国际新加坡有限公司申请破产清算一案(对应执行案号为(2014)德中执字第 277 号)，公司已于 2020 年 7 月 28 日接到德州市中级人民法院通知，获悉执行申请人王建伟已撤回对公司的破产清算申请。	2020 年 07 月 30 日	巨潮资讯网《关于债权人撤回对公司破产清算申请的提示性公告》(公告编号: 2020-L065)
经公司第七届董事会第二十七次会议及 2020 年第二次临时股东大会审议通过，公司决定将注册地址迁址湖北省荆门市。报告期内，公司已完成迁址事项的相关工商变更登记手续。	2020 年 08 月 04 日	巨潮资讯网《关于公司注册地址变更完成工商登记的公告》(公告编号: 2020-L066)
公司与广州农村商业银行股份有限公司黄埔支行金融借款纠纷案目前已进入执行程序，经债权转让中启通达有限公司为该案申请执行人。2020 年 9 月 21 日，公司子公司荆门德智物业管理有限公司收到广东省广州市黄埔区人民法院送达的《协助执行函》，获悉中启通达有限公司已向广州市黄埔区人民法院申请对公司持有的荆门德智物业管理有限公司 99% 股权进行拍卖。	2020 年 09 月 23 日	巨潮资讯网《关于子公司收到《协助执行函》的公告》(公告编号: 2020-L075)

## 股份回购的实施进展情况

适用  不适用

## 采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	保成鼎盛、王健、龙智能源、李相阳、广世天、毕经祥	其他承诺	1、尽量避免关联交易。本人及本人控制的其他企业与上市公司之间在进行确有必要且无法规避的关联交易时，保证按市场化原则和公允价格进行公平操作，按相关法律、法规、规章等规范性文件及上市公司章程的规定履行关联交易的决策程序及信息披露义务，并保证以市场公允价格与上市公司及下属子公司进行交易，不利用该等交易从事任何损害上市公司及下属子公司利益的行为。本人保证不会通过关联交易损害上市公司及其他股东的	2020年01月20日	自2020年1月20日至不再为联合第一大股东之日止	正常履行中

			合法权益。2、本人承诺不利用上市公司控股股东地位及重大影响，谋求上市公司及下属子公司在业务合作等方面给予本人及本人投资的其他企业优于市场第三方的权利，或谋求与上市公司及下属子公司达成交易的优先利，权损害上市公司及其他股东的合法利益。3、本人将杜绝一切非法占用上市公司的资金、资产的行为，在任何情况下，不要求上市公司向本人及其关联方提供任何形式的担保。4、本人保证将赔偿上市公司及其下属公司因本人违反本承诺而遭受或产生的任何损失或开支。			
	保成鼎盛、王健、龙智能源、李相阳、	其他承诺	"本人/本企业及其控制的其他企业目	2020年01月20日	自2020年1月20日至不再为联合第	正常履行中

	广世天、毕经祥	前与上市公司之间存在一定程度的同业竞争。本人/本企业单独或与一致行动人合计持有凯瑞德 5% 及以上股份期间：(1) 如本人/本企业及控制的其他企业未来从任何第三方获得的任何商业机会与上市公司及其下属公司主营业务有竞争或可能形成竞争关系，本人/本企业及控制的其他企业将立即通知上市公司，在征得第三方允诺后，尽力将该商业机会给予上市公司或其下属公司；(2) 如上市公司及其下属公司从事的业务与本人/本企业及控制的其他企业的业务构成直接或间接的竞争关系，本人/企业届时将在本报告出具之	一大股东之日止	
--	---------	---	---------	--

			日起 10 个工作日内以适当方式（包括但不限于转让相关企业股权或终止上述业务运营）解决；(3) 本人/本企业保证绝不利用对上市公司及其下属公司的了解和知悉的信息协助第三方从事、参与或投资与上市公司及其下属公司相竞争的业务或项目。本人/本企业保证将赔偿上市公司及其下属公司因本人/本企业违反本承诺而遭受或产生的任何损失或开支。同时，本人/本企业将督促与本人/本企业存在关联关系的自然人和企业同受本承诺函约束。”			
	保成鼎盛、王健、龙智能源、李相阳、广世天、毕经祥	其他承诺	自详式权益变动报告书披露后 10 个工作日内停止开展煤炭贸易业务。	2020 年 01 月 20 日	10 个工作日	已履行完毕

	保成鼎盛、王健、龙智能源、李相阳、广世天、毕经祥	其他承诺	<p>1.本公司/本人就本次交易向凯瑞德控股股份有限公司提交的全部材料真实、准确、完整、合法合规； 2.本公司/本人已依据《中华人民共和国证券法》《上市公司收购管理办法》等有关规定，依法合规地就本次权益变动履行了信息披露义务； 3.本次权益变动中的交易不构成短线交易； 4.本次权益变动中的交易不违反本公司/本人已作出的承诺； 5.自本次权益变动完成且本公司/本人及一致行动人共同成为凯瑞德控股股份有限公司表决权第一大股东之日起的十二个月内，本公司/本人不减持所持有的凯瑞德控股股份有限公司</p>	2020年01月21日	一致行动人共同成为凯瑞德控股股份有限公司表决权第一大股东之日起的十二个月内	正常履行中
--	--------------------------	------	---	-------------	---------------------------------------	-------

			股份；6.上述期限届满后，本公司/本人如减持凯瑞德控股股份有限公司股份，将严格遵守法律、行政法规、部门规章、规范性文件、深圳证券交易所业务规则等文件关于股份减持的有关规定。			
资产重组时所作承诺	浙江第五季实业有限公司	其他承诺	因德棉集团未能按照协议约定期限内支付交易对价，浙江第五季实业有限公司将通过自筹资金、融资等多种方式筹集资金代为支付交易对价。	2015年02月09日	2016年8月10日	承诺期限到期日，第五季按照承诺进行了支付。
	浙江第五季实业有限公司	其他承诺	因德棉集团未能按照本次纺织资产出售付款安排的约定期限内全额支付交易对价，浙江第五季实业有限公司将通过自筹资金、融资等多种方式筹集资金代为支付。	2016年08月10日	2016年12月31日	截止本报告期末，此项承诺已履行20,420.44万元，剩余未支付款项未履行承诺。
	张培峰	其他承诺	本人督促德	2017年05月	2017年12月	2018年4月

			州市政府、德棉集团 2017 年 12 月 31 日前履行资产出售剩余款项，并为上述剩余款项的实际支付承担担保责任。	18 日	31 日	25 日，履行了部分承诺，共支付了 5001 万元。
	浙江第五季实业有限公司	其他承诺	2015 年 2 月 9 日，浙江第五季实业有限公司出具承诺：如因山东德棉集团未能按照协议约定期限内全额支付，浙江第五季实业有限公司将通过自筹资金、融资等多种方式筹集资金代为支付山东德棉集团有限公司尚未支付本次出售资产的交易对价的全部余款。第五季将在代付款项后，再向山东德棉集团有限公司进行追偿此代付款项。为彻底解决凯瑞德纺织资产出售事宜，浙江第五季实业有限公司继续承诺：继续督	2018 年 04 月 25 日	2018 年 12 月 31 日	截止本报告期末，此项承诺已履行 20,420.44 万元，剩余未支付款项未履行承诺。

			促山东德棉集团有限公司于 2018 年 12 月 31 日前支付全部剩余交易款共计 27723.61 万元, 并继续为上述余款支付提供担保。			
	张培峰	其他承诺	2017 年 5 月 18 日, 本人承诺对山东德棉集团有限公司尚未支付的凯瑞德重大纺织资产出售交易对价的全部余款进行了担保, 为彻底解决上述遗留问题, 2018 年 4 月 25 日, 本人以应收凯瑞德款项和现金代山东德棉集团有限公司支付纺织资产出售对价款 5000 万元, 同时承诺将继续督促山东德棉集团有限公司及浙江第五季实业有限公司于 2018 年 12 月 31 日前支付余款、兑现承诺, 并继续为上述余款	2018 年 04 月 25 日	2018 年 12 月 31 日	2018 年 4 月 25 日, 履行了部分承诺, 共支付了 5001 万元, 同时于 2019 年 12 月 19 日签订的《合同书》(合同编号: 2019DM2), 将承接剩余未偿付款, 截至本报告期末, 已累计支付对价款 12858 万元。

			的支付提供担保。			
首次公开发行或再融资时所作承诺						
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	龙智能源、广世天及其一致行动人	增持承诺	2019 年 12 月 27 日, 龙智能源、广世天承诺将在向公司子公司荆门物业捐赠所持有龙智物业 98.9% 股权完成工商过户登记手续后 12 个月内增持不低于公司总股本 5% 的股票。	2019 年 12 月 27 日	2020 年 12 月 26 日	已履行部分, 龙智能源实际控制人李相阳先生通过其法律意义上的一致行动人已合计增持公司股票 7226800 股, 占公司总股本的 4.11%
承诺是否按时履行	否					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	<p>1、浙江第五季实业有限公司（以下简称：第五季实业）因承诺督促德州市政府、山东德棉集团有限公司（以下简称：德棉集团）2018 年 12 月 31 日前履行资产出售剩余款项，并为上述剩余款项的实际支付承担担保责任，截至本报告披露日尚未履行承诺，经天眼查查询目前第五季实业涉及诉讼较多，是最高人民法院公示的失信公司，目前已被浙江省杭州市中级人民法院裁定破产清算。</p> <p>2、张培峰因承诺督促德州市政府等相关方 2018 年 12 月 31 日前履行资产出售剩余款还款义务并为上述剩余未偿还款项的支付承担担保责任，张培峰 2018 年 4 月 25 日根据承诺向公司支付资产出售对价款 5001 万元，2019 年 12 月公司与张培峰、德州锦棉纺织有限公司（以下简称：德州锦棉）签署《合同书》（合同编号：2019DM1），约定由张培峰以 2772 万元的转让对价受让德州锦棉对德棉集团的 2772 万债权，该协议已履行完毕；同时，为最大程度的维护上市公司及中小股东权益，公司与张培峰、德州锦棉签署《合同书》（合同编号：2019DM2），张培峰自愿代替德棉集团成为《凯瑞德控股股份有限公司重大资产出售框架协议》、《凯瑞德控股股份有限公司重大资产出售补充协议》中的付款义务人，截至本报告期末，张培峰先生根据《合同书》（合同编号：2019DM2）及承诺已向公司偿还款项 12858 万元，切实维护了公司及全体股东的利益。公司下一步将积极督促相关各方履行付款义务。截至本报告期末，张培峰先生仍被限制人身自由且张培峰先生所持公司股票已被全部强制执行，其不再为公司股东。</p>					

## 四、金融资产投资

### 1、证券投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在证券投资。

### 2、衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

## 五、募集资金投资项目进展情况

适用  不适用

## 六、对 2020 年度经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

## 七、日常经营重大合同

适用  不适用

## 八、委托理财

适用  不适用

公司报告期不存在委托理财。

## 九、违规对外担保情况

适用  不适用

单位：万元

担保对象名称	与上市公司的关系	违规担保金额	占最近一期经审计净资产的比例	担保类型	担保期	截至报告期末违规担保余额	占最近一期经审计净资产的比例	预计解除方式	预计解除金额	预计解除时间（月份）
创越能源集团有限公司	无关系	13,000	551.21%	违规信用担保	/	8,000	339.20%	被担保方履行偿付义务		/
新疆德棉矿业有限	原参股公司	4,000	169.60%	违规信用担保	/	4,000	169.60%	被担保方履行偿付		/

公司								义务		
新疆德棉 矿业有限 公司	原参股公 司	973	41.26%	违规信用 担保	/	973	41.26%	被担保方 履行偿付 义务		/
第五季国 际投资控 股有限公 司	公司持股 8.23%的 股东实际 控制的公 司	3,309.47	140.32%	违规信用 担保	/	3,309.47	140.32%	被担保方 履行偿付 义务		/
浙江第五 季实业有 限公司	公司持股 8.23%的 股东	1,200	50.88%	违规信用 担保	/	900	38.16%	被担保方 履行偿付 义务		/
合计		22,482.47	953.27%	--	--	17,182.47	728.54%	--	--	--

## 十、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用  不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：凯瑞德控股股份有限公司

2020 年 09 月 30 日

单位：元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	6,176,272.86	5,959,200.38
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		
应收账款	47,556,906.10	46,170,223.46
应收款项融资		
预付款项	19,399,856.00	8,725,120.60
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	285,636,975.34	285,533,687.85
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	10,459,314.72	11,122,977.90
流动资产合计	369,229,325.02	357,511,210.19
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
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	28,000,000.00	28,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	217,251,600.00	217,251,600.00
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
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	245,251,600.00	245,251,600.00
资产总计	614,480,925.02	602,762,810.19
流动负债：		
短期借款	248,469,826.80	248,469,826.80
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	60,864,616.67	60,656,616.94
预收款项	2,857,236.01	2,857,236.01
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	183,901.25	
应交税费	23,248,064.32	24,173,925.16
其他应付款	197,707,743.78	191,085,970.09
其中：应付利息	7,025,260.36	2,616,250.00
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		
其他流动负债		
流动负债合计	533,331,388.83	527,243,575.00
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	28,601,005.31	28,601,005.31
递延收益		
递延所得税负债	20,300,742.85	18,970,046.05
其他非流动负债		
非流动负债合计	48,901,748.16	47,571,051.36
负债合计	582,233,136.99	574,814,626.36
所有者权益：		
股本	176,000,000.00	176,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	396,200,223.07	396,200,223.07
减：库存股		

其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	38,257,186.79	38,257,186.79
一般风险准备		
未分配利润	-582,703,852.45	-586,872,760.47
归属于母公司所有者权益合计	27,753,557.41	23,584,649.39
少数股东权益	4,494,230.62	4,363,534.44
所有者权益合计	32,247,788.03	27,948,183.83
负债和所有者权益总计	614,480,925.02	602,762,810.19

法定代表人：李燕媚

主管会计工作负责人：孙琛

会计机构负责人：李江

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	46,137.75	51,869.66
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	3,809,442.75	32,709,105.22
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	205,562.64	102,656.94
流动资产合计	4,061,143.14	32,863,631.82
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	695,360,959.28	695,360,959.28
其他权益工具投资	28,000,000.00	28,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
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	723,360,959.28	723,360,959.28
资产总计	727,422,102.42	756,224,591.10
流动负债：		
短期借款	248,469,826.80	248,469,826.80
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	44,732,362.73	44,345,824.64
预收款项	2,766,236.01	2,766,236.01
合同负债		
应付职工薪酬		
应交税费	11,518,302.77	11,518,302.77
其他应付款	328,492,693.50	355,691,997.85
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		

流动负债合计	635,979,421.81	662,792,188.07
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	28,601,005.31	28,601,005.31
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	28,601,005.31	28,601,005.31
负债合计	664,580,427.12	691,393,193.38
所有者权益：		
股本	176,000,000.00	176,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	191,682,262.28	191,682,262.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	38,257,186.79	38,257,186.79
未分配利润	-343,097,773.77	-341,108,051.35
所有者权益合计	62,841,675.30	64,831,397.72
负债和所有者权益总计	727,422,102.42	756,224,591.10

### 3、合并本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	5,425,614.60	56,389,388.27
其中：营业收入	5,425,614.60	56,389,388.27

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,569,549.38	58,640,268.43
其中：营业成本	350,583.33	53,936,085.38
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	86,058.96	56,564.89
销售费用	48,000.00	
管理费用	985,237.89	127,177.49
研发费用		
财务费用	3,099,669.20	4,520,440.67
其中：利息费用	3,100,894.02	
利息收入	3,285.57	
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		0.00
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		
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）	335,529.87	-545,991.72
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		

列)		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,191,595.09	-2,796,871.88
加：营业外收入	1,106,881.58	5.60
减：营业外支出	803,281.28	0.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,495,195.39	-2,796,866.28
减：所得税费用	1,199,276.66	138,435.40
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	295,918.73	-2,935,301.68
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	295,918.73	-2,935,301.68
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.归属于母公司所有者的净利润	247,974.91	-2,935,301.68
2.少数股东损益	47,943.82	
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的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		
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	295,918.73	-2,935,301.68
归属于母公司所有者的综合收益总额	247,974.91	-2,935,301.68
归属于少数股东的综合收益总额	47,943.82	
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0014	-0.0167
（二）稀释每股收益	0.0014	-0.0167

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：李燕媚

主管会计工作负责人：孙琛

会计机构负责人：李江

#### 4、母公司本报告期利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加		
销售费用		
管理费用	429,543.00	-1,136,339.52
研发费用		
财务费用	3,100,894.02	4,516,902.42
其中：利息费用	3,100,894.02	
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）		
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		
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）	11,167,461.02	
资产减值损失（损失以“－”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	7,637,024.00	-3,380,562.90
加：营业外收入		
减：营业外支出	792,106.97	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	6,844,917.03	-3,380,562.90
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	6,844,917.03	-3,380,562.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	6,844,917.03	-3,380,562.90
（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	6,844,917.03	-3,380,562.90
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0389	-0.0192
（二）稀释每股收益	0.0389	-0.0192

## 5、合并年初到报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	20,967,383.82	73,842,583.26
其中：营业收入	20,967,383.82	73,842,583.26
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	16,411,475.46	84,536,109.39
其中：营业成本	2,290,189.08	69,913,438.29
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	322,627.08	85,783.35
销售费用	165,610.87	
管理费用	4,324,150.91	3,688,052.17
研发费用		

财务费用	9,308,897.52	10,848,835.58
其中：利息费用	9,311,217.62	
利息收入	8,488.23	
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		-2,885,781.51
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		
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）	4,329,863.41	-3,214,398.29
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	8,885,771.77	-16,793,705.93
加：营业外收入	1,107,317.79	5.60
减：营业外支出	1,735,185.81	1,842,325.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	8,257,903.75	-18,636,025.51
减：所得税费用	3,958,299.55	217,512.17
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,299,604.20	-18,853,537.68
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,299,604.20	-18,853,537.68
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.归属于母公司所有者的净利润	4,168,908.02	-18,853,537.68
2.少数股东损益	130,696.18	
六、其他综合收益的税后净额		

归属母公司所有者的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		
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	4,299,604.20	-18,853,537.68
归属于母公司所有者的综合收益总额	4,168,908.02	-18,853,537.68
归属于少数股东的综合收益总额	130,696.18	
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0237	-0.1071
（二）稀释每股收益	0.0237	-0.1071

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：李燕媚

主管会计工作负责人：孙琛

会计机构负责人：李江

## 6、母公司年初至报告期末利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	0.00	0.00
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加		
销售费用		
管理费用	2,144,021.83	1,953,927.43
研发费用		
财务费用	9,311,217.62	10,842,408.28
其中：利息费用	9,311,217.62	
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
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		
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）	11,167,174.42	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-288,065.03	-12,796,335.71
加：营业外收入		
减：营业外支出	1,701,657.39	1,842,125.18
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-1,989,722.42	-14,638,460.89
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-1,989,722.42	-14,638,460.89

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-1,989,722.42	-14,638,460.89
（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	-1,989,722.42	-14,638,460.89
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0113	-0.0832
（二）稀释每股收益	-0.0113	-0.0832

## 7、合并年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

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	21,948,838.86	62,113,045.86
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	241,939,947.34	358,283.34
经营活动现金流入小计	263,888,786.20	62,471,329.20
购买商品、接受劳务支付的现金	13,341,041.69	58,844,608.76
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		
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	1,709,880.34	1,221,175.29
支付的各项税费	5,143,983.39	523,541.71
支付其他与经营活动有关的现金	238,574,601.04	6,160,566.45
经营活动现金流出小计	258,769,506.46	66,749,892.21
经营活动产生的现金流量净额	5,119,279.74	-4,278,563.01
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		
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		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
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		
投资活动产生的现金流量净额		
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		
收到其他与筹资活动有关的现金		14,162,409.95
筹资活动现金流入小计		14,162,409.95
偿还债务支付的现金		10,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,902,207.26	10,145,528.12
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		
筹资活动现金流出小计	4,902,207.26	10,155,528.12
筹资活动产生的现金流量净额	-4,902,207.26	4,006,881.83
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	217,072.48	-271,681.18
加：期初现金及现金等价物余额	5,926,537.17	430,935.77
六、期末现金及现金等价物余额	6,143,609.65	159,254.59

8、母公司年初到报告期末现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金		
经营活动现金流入小计		
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		
支付的各项税费		
支付其他与经营活动有关的现金	5,731.91	
经营活动现金流出小计	5,731.91	
经营活动产生的现金流量净额	-5,731.91	0.00
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		
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		
投资活动现金流入小计		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
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		
投资活动现金流出小计		
投资活动产生的现金流量净额		
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		

收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
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		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
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	-5,731.91	
加：期初现金及现金等价物余额	51,869.66	73,108.37
六、期末现金及现金等价物余额	46,137.75	73,108.37

## 二、财务报表调整情况说明

### 1、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用  不适用

是否需要调整年初资产负债表科目

是  否

不需要调整年初资产负债表科目的原因说明

不涉及相关调整。

### 2、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用  不适用

## 三、审计报告

第三季度报告是否经过审计

是  否

公司第三季度报告未经审计。

凯瑞德控股股份有限公司

法定代表人：\_\_\_\_\_

李燕媚

2020 年 10 月 27 日