

## 金财互联控股股份有限公司 2020 年度财务决算报告

### 一、2020 年度公司财务报表的审计情况

公司 2020 年度财务报表已经众华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了“众会字（2021）第 01818 号”标准无保留意见的审计报告。

### 二、2020 年度财务指标完成情况

#### （一）实现经济效益情况

##### 1、经济效益情况

2020 年公司实现营业收入 101,147.97 万元，比上年减少 19.88%，利润总额 -126,027.77 万元，归属于母公司股东的净利润-124,361.98 万元，分别比上年减少 100.54%、83.14%。

2020 年度公司收入、利润指标较 2019 年度大幅下降，主要系公司受新冠疫情、宏观经济政策变化、适用新收入准则等多方面原因的影响，收入有所下降，收款放缓，互联网财税板块坚持加大研发投入，并按照预计损失法计提应收款项坏账准备 16,856.74 万元，管理层根据互联网财税板块业绩，谨慎预计未来盈利情况，计提了 2020 年度商誉减值准备 83,612.62 万元和无形资产减值准备 14,226.64 万元，三项资产减值准备合计减少 2020 年度业绩 114,696 万元。

#### 互联网财税业务经营业绩实现情况

单位：万元

科目	2020 年度	2019 年度	增减率
营业收入	47,229.98	67,004.84	-29.51%
利润总额	-67,279.48	9,816.50	-785.37%
归属于母公司股东的净利润	-63,868.54	7,612.52	-938.99%

#### 热处理业务经营业绩实现情况

单位：万元

科目	2020 年度	2019 年度	增减率
营业收入	53,917.99	59,240.26	-8.98%
利润总额	6,956.89	7,499.85	-7.24%
归属于母公司股东的净利润	5,203.06	5,803.34	-10.34%

公司营业收入和利润情况详见下表:

### 营业收入和利润情况

单位: 万元

项目	2020 年度		2019 年度		2018 年度
	金额	变动率	金额	变动率	金额
<b>一、营业收入</b>	<b>101,147.97</b>	<b>-19.88%</b>	<b>126,245.10</b>	<b>-0.13%</b>	<b>126,408.98</b>
减: 营业成本	79,703.05	-2.45%	81,705.70	24.65%	65,549.92
税金及附加	912.39	-4.14%	951.84	-12.43%	1,086.95
销售费用	9,863.77	66.73%	5,916.19	2.67%	5,762.17
管理费用	16,096.68	0.93%	15,948.31	11.16%	14,346.70
研发费用	11,217.43	84.61%	6,076.25	-5.15%	6,406.02
财务费用	729.39	78.73%	408.10	-33.40%	612.72
加: 其他收益	1,639.42	11.32%	1,472.74	50.05%	981.51
投资收益	1,814.88	-78.48%	8,433.03	135.35%	3,583.16
公允价值变动收益	64.46	-69.01%	207.98		
信用减值损失	-16,856.74	325.23%	-3,964.13		
资产减值损失	-98,552.40	15.89%	-85,043.05	3201.64%	2,575.78
资产处置收益	-15.46	-206.55%	14.51	-107.08%	-204.87
<b>二、营业利润</b>	<b>-129,280.58</b>	<b>-103.14%</b>	<b>-63,640.21</b>	<b>-284.85%</b>	<b>34,428.52</b>
加: 营业外收入	3,543.83	260.43%	983.22	0.27%	980.61
减: 营业外支出	291.02	55.06%	187.68	-73.40%	705.67
<b>三、利润总额</b>	<b>-126,027.77</b>	<b>-100.54%</b>	<b>-62,844.67</b>	<b>-281.09%</b>	<b>34,703.46</b>
减: 所得税费用	-3,687.41	-235.88%	2,713.66	-15.73%	3,220.15
<b>四、净利润</b>	<b>-122,340.36</b>	<b>-86.61%</b>	<b>-65,558.33</b>	<b>-308.23%</b>	<b>31,483.31</b>
归属于公司所有者的净利润	-124,361.98	-83.14%	-67,906.89	-333.32%	29,104.30
少数股东损益	2,021.62	-13.92%	2,348.56	-1.28%	2,379.01

利润表项目与上年同比变动幅度超过 30% 的原因说明:

(1) 销售费用本年数比上年数增加 3,947.58 万元, 增加比例为 66.73%, 主要系互联网财税板块铺设线下线上销售渠道投入增加所致。

(2) 研发费用本年数比上年数增加 5,141.18 万元, 增加比例为 84.61%, 主要系互联网财税板块 2020 年继续扩大增加研发投入, 部分研发投入未满足研发资本化条件计入当期研发费用所致。

(3) 财务费用本年数比上年数增加 321.29 万元, 增加比例为 78.73%, 主要系银行借款增加, 利息支出增加所致。

(4) 投资收益本年数比上年数减少 6,618.15 万元, 减少比例为 78.48%, 主要系 2019 年度方欣科技有限公司(以下简称“方欣科技”)未完成业绩对赌, 产生股票回购收益 5,621.29 万元; 以及 2020 年流动资金购买理财产品较少, 理财收益减少所致。

(5) 公允价值变动收益本年数比上年数减少 143.52 万元, 减少比例为 69.01%, 主要系 2020 年购买理财产品较少, 期末持有的理财产品未到期收益减少所致。

(6) 信用减值损失本年数比上年数增加 12,892.61 万元, 增加比例为 325.23%, 主要系公司本年按照预计信用损失, 对部分可能发生损失的应收款项加大比例计提了信用减值损失约 6,390.33 万元。

(7) 资产处置收益本年数比上年数减少 29.97 万元, 减少比例为 206.55%, 主要系本期处置资产产生损失所致, 2019 年资产处置实现收益 14.51 万元, 2020 年资产处置损失 15.46 万元。

(8) 营业外收入本年数比上年数增加 2,560.61 万元, 增加比例为 260.43%, 主要系无需支付给互联网财税板块子公司青岛高新金财信息科技有限公司原股东的 2,292 万元股权转让款确认营业外收入所致。

(9) 营业外支出本年数比上年数增加 103.34 万元, 增加比例为 55.06%, 主要系固定资产报废损失增加及违约金赔款增加所致。

(10) 所得税费用本年数比上年数减少 6,401.07 万元, 减少比例为 235.88%, 主要系本年互联网财税板块业绩下滑, 以及确认非长期资产减值准备的递延所得税资产增加所致。

## 2、2020 年公司的主要财务指标

公司资产负债率 31.30%, 流动比率 1.99, 速动比率 1.66, 表明公司具有较强的偿债能力。详见下表:

主要财务指标	2020 年	2019 年	2018 年
流动比率	1.99	3.30	3.04
速动比率	1.66	2.90	2.65
资产负债率(母公司)	2.48%	4.32%	4.70%
资产负债率(合并)	31.30%	17.14%	16.45%

## (二) 2020 年度财务状况指标

### 1、资产变动情况

截止 2020 年 12 月 31 日, 公司资产总额 332,881.65 万元, 比上年末减少 95,572.01

万元, 其中流动资产减少 18,404.57 万元, 非流动资产减少 77,167.44 万元。详见下表:

### 资产变动情况表

单位: 万元

项目	2020 年			2019 年			2018 年
	金额	变动额	变动率	金额	变动额	变动率	金额
<b>流动资产合计</b>	<b>178,012.49</b>	<b>-18,404.57</b>	<b>-9.37%</b>	<b>196,417.06</b>	<b>-26,435.86</b>	<b>-11.86%</b>	<b>222,852.92</b>
货币资金	67,463.51	8,670.23	14.75%	58,793.28	-25,296.07	-30.08%	84,089.35
交易性金融资产	10,934.46	-14,963.52	-57.78%	25,897.98	25,897.98		
应收票据	751.45	-3,455.04	-82.14%	4,206.49	600.25	16.64%	3,606.24
应收账款	40,692.30	-20,515.92	-33.52%	61,208.22	10,317.18	20.27%	50,891.04
应收款项融资	6,906.48	6,906.48	100.00%				
预付款项	5,888.46	-7,573.39	-56.26%	13,461.85	-4,076.84	-23.24%	17,538.69
其他应收款	10,080.40	3,723.50	58.57%	6,356.90	2,447.98	62.63%	3,908.92
合同资产	1,549.10	1,549.10	100.00%				
存货及其他流动资产	33,746.33	7,253.99	27.38%	26,492.34	-36,326.34	-57.83%	62,818.68
<b>非流动资产合计</b>	<b>154,869.16</b>	<b>-77,167.44</b>	<b>-33.26%</b>	<b>232,036.60</b>	<b>-65,337.75</b>	<b>-22.08%</b>	<b>295,945.35</b>
可供出售金融资产/其他权益工具投资及长期股权投资	13,319.76	-322.84	-2.37%	13,642.60	-5,807.17	-29.86%	19,449.77
投资性房地产	3,158.16	-76.82	-2.37%	3,234.98	-76.82	-2.32%	3,311.80
固定资产及在建工程	73,180.34	8,875.48	13.80%	64,304.86	10,593.30	19.72%	53,711.56
无形资产及开发支出	38,091.76	-4,383.70	-10.32%	42,475.46	13,917.03	48.73%	28,558.43
商誉	13,559.95	-83,612.61	-86.05%	97,172.56	-84,500.00	-46.51%	181,672.56
长期待摊费用及长期应收款	5,722.20	-1,267.38	-18.13%	6,989.58	-590.64	-7.79%	7,580.22
递延所得税资产	7,836.99	5,049.43	181.14%	2,787.56	1,126.55	67.82%	1,661.01
其他非流动资产		-1,429.00	-100.00%	1,429.00	1,429.00		
<b>资产总计</b>	<b>332,881.65</b>	<b>-95,572.01</b>	<b>-22.31%</b>	<b>428,453.66</b>	<b>-91,773.61</b>	<b>-17.69%</b>	<b>518,798.27</b>

资产表项目与上年同比变动幅度超过 30% 的原因说明:

(1) 截止 2020 年 12 月 31 日, 交易性金融资产年末数比上年年末数减少 14,963.52 万元, 减少比例为 57.78%, 主要系本年购买理财产品减少所致。

(2) 截止 2020 年 12 月 31 日, 应收票据年末数比上年年末数减少 3,455.04 万元, 减少比例为 82.14%, 主要系公司根据票据持有意图及信用等级将银行承兑汇票 6,906.48 万元计入应收款项融资科目。

(3) 截止 2020 年 12 月 31 日, 应收账款年末数比上年年末数减少 20,515.92 万元, 减少比例为 33.52%, 主要系本期应收款项回收及计提坏账准备所致。

(4) 截止 2020 年 12 月 31 日, 应收款项融资年末数比上年年末数增加 6,906.48 万元, 主要系公司根据票据持有意图及信用等级将银行承兑汇票 6,906.48 万元计入应收款项融资科目所致。

(5) 截止 2020 年 12 月 31 日, 预付款项年末数比上年年末数减少 7,573.39 万元, 减少比例为 56.26%, 主要系公司将部分超过合同执行期间的预付款项转入其他应收款所致。

(6) 截止 2020 年 12 月 31 日, 其他应收款年末数比上年年末数增加 3,723.50 万元, 增加比例为 58.57%, 主要系公司将部分超过合同执行期间的预付款项转入其他应收款, 并计提坏账准备所致。

(7) 截止 2020 年 12 月 31 日, 合同资产年末数比上年年末数增加 1,549.10 万元, 主要系公司从 2020 年 1 月 1 日开始执行新收入准则所致。

(8) 截止 2020 年 12 月 31 日, 商誉年末数比上年年末数减少 83,612.61 万元, 减少比例为 86.05%, 主要系本年受疫情、税局政策及整体宏观经济下行影响, 方欣科技本期利润远低于预期, 管理层谨慎预计未来盈利情况, 对商誉减值进行测试, 计提方欣资产组及子公司浙江金财立信财务管理有限公司资产组商誉减值准备共 8.36 亿元。

(9) 截止 2020 年 12 月 31 日, 递延所得税资产年末数比上年年末数增加 5,049.43 万元, 增加比例为 181.14%, 主要系确认计提信用减值准备、未弥补亏损相应递延所得税资产所致。

(10) 截止 2020 年 12 月 31 日, 其他非流动资产年末数比上年年末数减少 1,429.00 万元, 主要系上年度预付土地款 1,429.00 万元转入无形资产所致。

## 2、负债变动情况

截止 2020 年 12 月 31 日, 公司负债总额 104,179.82 万元, 比年初增加 30,725.60 万元, 其中流动负债增加 29,793.52 万元, 非流动负债增加 932.08 万元。详见下表:

负债变动情况表

单位: 万元

项目	2020 年			2019 年			2018 年
	金额	变动额	变动率	金额	变动额	变动率	金额
<b>流动负债合计</b>	<b>89,316.12</b>	<b>29,793.52</b>	<b>50.05%</b>	<b>59,522.60</b>	<b>-13,864.44</b>	<b>-18.89%</b>	<b>73,387.04</b>
短期借款	20,383.55	16,233.48	391.16%	4,150.07	-4,049.93	-49.39%	8,200.00
应付票据	566.68	-177.40	-23.84%	744.08	-9,866.36	-92.99%	10,610.44
应付账款	25,904.19	6,452.72	33.17%	19,451.47	3,744.57	23.84%	15,706.90
预收款项	120.04	-21,002.30	-99.43%	21,122.34	-2,100.44	-9.04%	23,222.78
合同负债	28,205.05	28,205.05	100.00%				
应付职工薪酬	2,523.54	182.15	7.78%	2,341.39	140.86	6.40%	2,200.53
应交税费	1,261.02	37.40	3.06%	1,223.62	-1,555.29	-55.97%	2,778.91
其他应付款	7,865.25	-1,238.46	-13.60%	9,103.71	-653.70	-6.70%	9,757.41
一年内到期的非流动负债及其他流动负债	2,486.80	1,100.88	79.43%	1,385.92	475.85	52.29%	910.07
<b>非流动负债合计</b>	<b>14,863.70</b>	<b>932.08</b>	<b>6.69%</b>	<b>13,931.62</b>	<b>724.67</b>	<b>6.05%</b>	<b>11,975.80</b>
长期借款	7,617.89	-616.87	-7.49%	8,234.76	-663.34	-7.45%	8,898.10
预计负债	246.50	246.50	100.00%				
递延收益及递延所得税负债	5,768.16	1,302.45	29.17%	4,465.71	1,388.01	45.10%	3,077.70
其他非流动负债	1,231.15	-	0.00%	1,231.15	1,231.15		
<b>负债合计</b>	<b>104,179.82</b>	<b>30,725.60</b>	<b>41.83%</b>	<b>73,454.22</b>	<b>-13,139.77</b>	<b>-15.39%</b>	<b>85,362.84</b>

负债表项目与上年同比变动幅度超过 30% 的原因说明:

(1) 截止 2020 年 12 月 31 日, 短期借款年末数比上年年末数增加 16,233.48 万元, 增加比例为 391.16%, 主要系本期银行借款增加所致。

(2) 截止 2020 年 12 月 31 日, 应付账款年末数比上年年末数增加 6,452.72 万元, 增加比例为 33.17%, 主要系本期公司加大研发投入和固定资产投入, 应付款增加所致。



(3) 截止 2020 年 12 月 31 日, 预收款项年末数比上年年末数减少 21,002.30 万元, 减少比例为 99.43%, 主要系公司执行新收入准则, 将预收款项重分类到“合同负债”和“应交税金”。

(4) 截止 2020 年 12 月 31 日, 合同负债年末数比上年年末数增加 28,205.05 万元, 主要系根据新收入准则, 公司将客户支付的合同对价扣除增值税后, 在收入确认前归入此科目。

(5) 截止 2020 年 12 月 31 日, 一年内到期的非流动负债及其他流动负债年末数比上年年末数增加 1,100.88 万元, 增加比例为 79.43%, 主要系本年新增长期借款一年以内到期部分。

(6) 截止 2020 年 12 月 31 日, 预计负债年末数比上年年末数增加 246.50 万元, 主要系公司根据未决诉讼计提预计负债。

### 3、所有者权益变动情况

2020 年年末母公司未分配利润-98,143.63 万元。详见下表:

单位: 万元

项 目	母公司 2020 年末	变动额	母公司 2019 年末	变动额	母公司 2018 年末
股 本	77,919.82	0.00	77,919.82	-598.88	78,518.70
资本公积	260,778.26	0.00	260,778.26	-5,262.42	266,040.68
其他综合收益	-1,400.00	-100.00	-1,300.00	-1,300.00	
盈余公积	3,357.92	0.00	3,357.92	-	3,357.92
未分配利润	-98,143.63	-55,890.75	-42,252.88	-59,511.76	17,258.88
<b>所有者权益合计</b>	<b>242,512.37</b>	<b>-55,990.75</b>	<b>298,503.12</b>	<b>-66,673.06</b>	<b>365,176.18</b>

2020 年年末合并未分配利润-121,044.68 万元。详见下表:

单位: 万元

项 目	合并	变动额	合并	变动额	合并
	2020 年末		2019 年末		2018 年末
股 本	77,919.82	-	77,919.82	-598.88	78,518.70
资本公积	258,626.25	-608.00	259,234.25	-5,262.41	264,496.66
其他综合收益	-7,356.75	-596.45	-6,760.30	-6,760.30	
盈余公积	3,357.92	-	3,357.92	-	3,357.92
未分配利润	-121,044.68	-124,890.65	3,845.97	-67,906.90	71,752.87
<b>归属母公司所有者 权益合计</b>	<b>211,502.56</b>	<b>-126,095.10</b>	<b>337,597.66</b>	<b>-80,528.49</b>	<b>418,126.15</b>
少数股东权益	17,199.27	-202.51	17,401.78	2,092.50	15,309.28
<b>所有者权益合计</b>	<b>228,701.83</b>	<b>-126,297.61</b>	<b>354,999.44</b>	<b>-78,435.99</b>	<b>433,435.43</b>

#### 4、现金流量变动情况

单位: 万元

项目	2020 年	2019 年	本年比上年 增减	2018 年
经营活动现金流入小计	133,591.21	121,650.24	9.82%	142,291.27
经营活动现金流出小计	134,206.36	127,545.56	5.22%	130,346.47
经营活动产生的现金流量净额	<b>-615.15</b>	<b>-5,895.32</b>	<b>89.57%</b>	<b>11,944.80</b>
投资活动现金流入小计	135,972.96	91,050.87	49.34%	254,564.85
投资活动现金流出小计	139,777.98	100,910.97	38.52%	221,106.35
投资活动产生的现金流量净额	<b>-3,805.02</b>	<b>-9,860.10</b>	<b>61.41%</b>	<b>33,458.50</b>
筹资活动现金注入小计	47,970.09	17,512.96	173.91%	34,176.66
筹资活动现金流出小计	34,595.04	22,930.71	50.87%	72907.29
筹资活动产生的现金流量净额	<b>13,375.05</b>	<b>-5,417.75</b>	<b>346.87%</b>	<b>-38,730.63</b>

现金流量表项目与上年同比变动幅度超过 30% 的原因说明:

(1) 经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 89.57%，主要系本年加强收款管理，增加收款所致。

(2) 投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 61.41%，主要系公司本年投资净额减少所致。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 346.87%，主要系公司本年银行借款增加所致。

金财互联控股股份有限公司董事会

2021 年 4 月 28 日