证券代码:002530 证券简称:金财互联 公告编号:2020-029

# 金财互联控股股份有限公司 2019年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

非标准审计意见提示

□ 适用 √ 不适用

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

| 股票简称 | 金财互联 | 股票代码 | 002530 |
|---|---|---|---|
| 股票上市交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 联系人和联系方式 | 董事会秘书 | 证券事务代表 | |
| 姓名 | 房莉莉 | 朱雪芳 | |
| 办公地址 | 盐城市大丰区经济开发区南翔西路 333 号 | 广东省广州市黄埔区科学大道 82-88 号(双号)C3 栋 | |
| 电话 | 0515-83282838 | 020-62847128 | |
| 电子信箱 | JCHL@ip-interconnect.com | zhuxuefang@foresee.com.cn | |

2、报告期主要业务或产品简介

(1)互联网财税业务

a.主要业务

互联网财税业务板块定位成为一家以数据和技术驱动的财税产业数字化平台型企业。利用 20 多年涉税基础服务积累的海量用户资源和技术能力,通过数据和技术赋能线下财税服务机构和专业人士,实现财税行业的数字化转型升级,面向中小企业和家庭个人“合规、降负、增利”的新财税服务需求,提供更专业、更优质、更高性价比的“财税、金融”新财税体验。

b.主要产品及用途

公司的主要产品包括三大系列:面向税务局的金税系列、面向企业和家庭个人的金财系列以及系统集成服务,其中金税和金财系列产品总体围绕着打造财税产业数字化平台及数字化运营这一战略目标协同发展。

金税系列产品 通过面向税务局提供服务于纳税人的互联网多端产品,主要产品包括:实名办税与涉税风险监控系统、智慧电子税务局等。依托方欣科技 20 多年税务领域服务的积累,基于云计算技术、大数据技术和人工智能算法等,具备为纳税人提供便捷的互联网办税与综合服务能力,为税务干部提供高效的服务管理与风险管控能力,相关产品已经覆盖 21 个省级单位,并力争于今年内随同总局推广计划完整覆盖全国 36 个省级单位。

金财系列产品 为了解决中小企业和家庭个人“合规、降负、增利”的新财税服务需求,按照用户群细分为平台企业、财税机构、中小企业、个人家庭提供相应的产品。

面向平台企业的灵活就业人员、平台基于区块链技术提供在线的财税托管服务产品“新商合规宝”,该产品集工商注册、银行开户、税务登记、开票、记账、报税一体化的在线服务,人员无需到场团可在线完成所有业务环节。随着《电子商务法》于 2019 年 1 月 1 日正式落地实施,全国 3000 多万电商群体以及 5000 多万微商群体均需要办理正规的营业执照和正常纳税,整个市场需求呈井喷之势。 由于平台型企业的商户数量大、地域分布广、大多无实体经营地址等特点,传统财税服务机构由于服务能力有限、区域单一、成本高效率低、商户欠税走逃难以控制的限制,很难满足平台型企业的商户需求,金财基于区块链电子发票技术推出的集工商注册、银行开户、税务登记、在线开票、自动记账、报税于一体的在线服务产品,让商户足不出户即可在线享受全程的财税服务,在市场上具有极强的竞争力。面向在线直播、生物科技、直销企业转型平台型社交电商等细分行业提供完整的解决方案。2019 年度已经签约 10 多家头部平台企业,目前还有几十家正在接洽中。

面向财税机构用户,提供从产品、生产、营销到运营的数字化完整解决方案的“金财代账”系列,帮助财税机构用户实现数字化转型升级。

面向中小企业用户,打造“智能财税产品 + 风控 + 财知”于一体的“金财管家”系列。智能财税产品实现中小企业财税管理的数字化,打造中小企业的财税共享中心,实现会计、老板和员工的在线协同。同时与平台入驻的财税服务机构及专业服务人员合作,基于财税大数据提供精准化、个性化的专业服务,让中小企业低成本享受以往集团企业才能享受的财税服务。

面向家庭个人用户提供智能财税产品“票税宝”,具有解决发票归集、费用报销以及个人税赋管理等问题。收入结构简单的家庭个人用户利用智能财税产品实现自助服务,收入结构复杂的家庭个人用户采用“智能财税产品 + 财税专业人士”人机结合模式提供服务。

公司掌握了区块链的核心技术和能力,基于区块链技术已经形成了针对平台型企业的新商合规宝、区块链电子发票、供应链金融的完整解决方案,平台上已经积聚大量的数据和用户,在 2019 年中国国际大数据产业博览会上正式发布的《中国大数据企业排行榜 V6.0》,广州金财互联区块链科技有限公司在区块链技术中排名第一。公司是国内首家区块链电子发票的厂商,是广东区块链电子发票平台“税链”和福建省区块链电子发票平台“票链”的平台承建方。

c.行业发展阶段

财税服务行业历先后经历了以个人专业服务能力取胜的 1.0 阶段,以软件工具加连锁经营规模取胜的 2.0 阶段,我国财税服务领域正处于数字化转型升级的历史性窗口期。随着大数据、人工智能、区块链技术的快速发展,新一轮科技革命将从根本上改变财税行业的商业模式,一个在线连接、数字驱动、网络协同的财税 3.0 时代正在到来。

从需求侧来看,随着金税三期全国大集中的实施完成,大数据管税技术手段的应用,以及社保入税、企业大幅度减税政策的执行,为增加税负公平性,征管力度前所未有,“合规、降负”的新财税服务需求呈井喷之势。其次,随着《电子商务法》和新《个人所得税法》在 2019 年 1 月 1 日正式实行,以网店、微商、代购、直播等新经济为代表的经营群体不再属于征管机构监管的“灰色地带”,家庭个人财税服务蓝海亟待爆发,涉税服务群体成倍增长。从供给侧来看,随着人工成本的增加、获客难、价格走低以及客户需求的变化,传统财税服务机构以工商、代理记账、鉴证、审计为主的劳动密集型业务已经无法适应新时代的需求,财税服务机构亟待利用数字化手段进行转型升级。此外,国家税务总局发布《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费名义乱开乱收费行为的通知》(税总发[2019]44 号),以税务机构为核心的营商环境大大改善,与税务机构相关联的涉税收费一去不复返,依靠市场化手段为企业提供“合规、降负、增利”的增值服务模式迎来了发展机遇。

d.报告期内重大变化

报告期内,公司的重大变化包含以下几个方面:

d-1.继续巩固和拓展金税区域,夯实局端优势。在继续巩固原有业务的基础之上,从业务和区域范围两个维度进行业务拓展。业务维度方面,除原有电子税务局和风险应对与实名办税监控两项主营业务外,新增信息系统大运维和 12366 咨询业务线,进一步增加税务局端的客户粘性,夯实局端优势。区域维度方面,继续拓展北方和中部区域省份,进一步巩固市场领先优势。

d-2.打造“大中台、小前端、富生态”的互联网平台级架构。为了快速响应前端客户的需求,面向平台用户提供千人千面的个性化服务,平台前端按照用户类型细分为财税机构、中小企业、平台企业以及个人家庭四大类,针对不同的用户群提供个性化的产品,后端打造三大共享系统“业务中台、数据中台和运营后台”用于支撑前端业务。

业务中台即是公司财税产业数字化平台的乐高积木库,将前端应用共享的业务能力微服务化,方便前端按照用户需求进行业务组装,实现千人千面的个性化服务。即能提升前端应用的灵活性,又能加快前端产品研发速度,同时也提高产品的质量,快速适应数字化时代的用户个性化需求。

数据中台是公司财税产业数字化平台的大脑,负责对各产品线沉淀的业务数据、行为数据进行统一归集整理、比对分析之后,形成基于数据的智能决策能力,帮助前端业务实现基于数据驱动的千人千面的服务。

运营后台是公司财税产业数字化平台的中枢,负责各种资源的调度和运营管理,包括:客户管理、营销管理、商机中心、订单管理、智能中心、财务结算、服务商管理、供应商管理、商品管理、运营分析以及商城功能。

d-3.打造平台型企业的头部样板用户。公司基于区块链核心技术面向平台型企业打造的金财云商系列产品,在解决《电子商务法》实施后为大量平台商户合规经营提供了富有竞争力的产品,为平台型企业提供工商财税一体化“合规 + 降负 + 智能 + 无感”服务,为平台内成千上万商户批量提供“全流程、一站式、零接触、不用跑”的工商财税合规服务,平台商户只需三步(上传身份证、活体认证、在线授权)即可转化为正式纳税人,并由金财云商提供后续的全生命周期服务。极大降低平台企业“合规、降负、增利”的成本。

d-4.区块链应用在多个领域落地实施。公司掌握了区块链的核心技术和能力,基于区块链技术已经形成了针对对平台型企业的金财云商、区块链电子发票、供应链金融的完整解决方案,平台上已经积聚大量的数据和用户。在 2019 年中国国际大数据产业博览会上正式发布的《中国大数据企业排行榜 V6.0》,广州金财互联区块链科技有限公司在区块链技术中排名第一。公司是国内首家区块链电子发票的厂商,是广东区块链电子发票平台“税链”和福建省区块链电子发票平台“票链”的平台承建方。

d-5.华为鲲鹏生态及腾讯生态合作。在国内自主可控和国产化不断深化、科技制高点上升为国家战略高度的大背景下,公司获得华为认证,成为华为鲲鹏凌云生态中财税行业唯一合作伙伴,以华为生态提供的开放能力共同打造业务中台和数据中台。未来基于公司拥有的千万级中小企业用户,有望与华为云形成应用的双向融合。公司作为腾讯生态核心的财税合作伙伴,以企业微信为载体共同开发相关产品,在腾讯生态提供的连接用户能力加持下,加速平台用户的集聚。

(2)热处理业务

a.主要业务、产品及用途

公司热处理板块业务涵盖了热处理设备制造、专业热处理加工服务、热处理设备售后服务及热处理技术咨询服务四大块。近年来,专业热处理加工服务业务在热处理板块中的业务占比呈现逐年上升的趋势,公司也加速了专业热处理连锁加工服务中心的建设:2019 年,新建成的烟台丰东正式投产运营,苏州丰东、重庆丰东二期、南京丰东二期、青岛热工项目均开始有序投入建设,进一步巩固了公司在专业热处理加工服务领域的竞争优势。伴随着客户需求的多样化以及公司工艺研发能力的提升,公司热处理加工工艺技术进一步增强,主要热处理加工工艺有:渗碳、渗氮、碳氮共渗、氮碳共渗,真空气淬、真空油淬、真空退火、真空回火、真空渗碳、感应淬火,等离子渗氮、等离子氮碳共渗等。公司制造的各类可控气氛热处理设备、真空热处理设备、感应加热热处理设备、空气加热设备等广泛应用于航空航天、军工、核电、汽车零部件、轨道交通、工程机械、机械基础件、船舶、石油化工、新能源等领域。

b.经营模式

公司采取热处理设备制造和专业热处理加工业务并举的经营模式,这两块业务互为补充、互相促进。基于公司产品、技术、管理、网点、人才培训及投资能力等优势,公司可以为客户提供个性化的热处理综合解决方案。

c.业绩驱动因素

公司业绩与宏观经济形势下的下游市场需求息息相关,也与公司自身经营策略、经营效率、产品服务竞争优势、产品结构和价格策略等紧密相连。

c-1.创新驱动:公司具备完善的产品研究、开发和创新体系,拥有较强的产品研发能力、持续创新能力和项目产业化能力,能够针对客户个性化需求设计、定制满足不同工艺要求的产品或服务。

c-2.营销驱动:面对经济下行压力以及主要下游客户汽车行业的产销量下降等不利影响,公司主动出击、抢抓订单;不断加强渠道建设,稳定业务来源;内部统一销售思路、凝聚共识,强化销售相当对各关联企业设备及服务的了解,增强各关联企业间的沟通与合作;与此同时,公司积极参加国内外有影响力的材料热处理行业组织、下游细分行业的展会等,利用展会及各类媒体平台,进一步展示丰东综合实力和良好形象,积极开拓海外设备市场及售后服务。

c-3.服务驱动:通过服务优势,集聚客户。一方面,公司继续加快专业热处理连锁加工服务中心的论证与建设,跟踪产业布局调整,不断扩大服务地域及服务半径;另一方面,不断加强售后服务力量,提升售后服务能力,向客户提供优质、快捷、高效的服务。

d.行业发展情况及公司所处的行业地位

热处理是装备制造业不可或缺的重要组成部分,是促进金属材料潜力充分发挥、提高金属零件内在质量和使用寿命的关键加工工序,是影响机电产品市场竞争力,尤其是国际市场竞争力的重要因素。

我国热处理企业随着城市发展规划和装备制造业的发展,开始进入到规范化发展阶段;热处理行业把节能减排作为重点工作内容,推动以节能、减排、优质、高效为出发点的设备更新,加大力度淘汰落后产能;我国热处理技术装备与工艺材料开发创新能力增强,推广先进技术成绩显著,热处理行业工艺装备水平提升至一个新台阶;我国热处理装备制造体系基本形成:真空热处理设备、可控气氛热处理设备、感应加热设备、离子渗氮设备、大型非标燃气加热设备及真空环保溶剂清洗设备等均可实现本土化制造。但是,与工业发达国家相比,我国热处理行业在产业集中度、工艺开发、节能环保、智能及信息化程度、管理规范等方面仍存在一定差距。

丰东自 1988 年成立至今,始终注重自我研发能力的培养,取得了一系列填补国内空白、达到国际先进水平的技术成果。公司在热处理设备的系统设计、智能控制、设备试制检测、工艺材料金相分析、工艺技术开发等方面,积累了丰富的经验,致力于为客户提供金属热处理的系统解决方案,不断满足和超越顾客需求,热处理技术研发、人才团队在国内处于领先地位,主持和参与起草、制定了二十多项热处理行业国家和行业标准,是行业内牵头制定标准最多的企业。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年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

追溯调整或重述原因

同一控制下企业合并

单位:元

| 项目 | 2019年 | 2018年 | | 本年比上年增减 | 2017年 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整前 | 调整后 | 调整后 | 调整前 | 调整后 |
| 营业收入(元) | 1,262,451,044.10 | 1,264,089,833.20 | 1,264,089,833.20 | -0.13% | 997,742,267.47 | 997,742,267.47 |
| 归属于上市公司股东的净利润(元) | -679,068,948.10 | 291,043,046.39 | 291,043,046.39 | -333.32% | 230,474,158.71 | 227,912,897.73 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元) | -744,720,060.58 | 271,569,818.27 | 271,569,818.27 | -374.24% | 211,393,947.62 | 211,393,947.62 |
| 经营活动产生的现金流量净额(元) | -58,953,167.50 | 119,448,073.51 | 119,448,073.51 | -149.35% | 187,604,575.10 | 192,849,329.60 |
| 基本每股收益(元/股) | -0.87 | 0.37 | 0.37 | -335.14% | 0.29 | 0.29 |
| 稀释每股收益(元/股) | -0.87 | 0.37 | 0.37 | -335.14% | 0.29 | 0.29 |
| 加权平均净资产收益率 | -17.87% | 7.04% | 7.04% | 下降 24.91 个百分点 | 6.04% | 5.73% |

| 项目 | 2019年末 | 2018年末 | | 本年末比上年末增减 | 2017年末 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 调整前 | 调整后 | 调整后 | 调整前 | 调整后 |
| 总资产(元) | 4,284,536,571.57 | 5,187,982,725.39 | 5,187,982,725.39 | -17.41% | 4,793,419,172.33 | 5,027,209,019.64 |
| 归属于上市公司股东的净资产(元) | 3,375,976,593.03 | 4,181,261,490.23 | 4,181,261,490.23 | -19.26% | 3,931,752,338.76 | 4,029,191,077.78 |

(2)分季度主要会计数据

单位:元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|---|---|---|---|---|
| 营业收入 | 283,511,350.40 | 276,052,348.12 | 379,490,666.40 | 323,396,679.18 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 33,120,999.54 | 49,684,844.51 | 98,139,430.39 | -860,014,222.54 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 26,455,577.94 | 44,642,883.94 | 81,336,224.12 | -897,154,746.58 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -164,967,188.02 | -44,195,115.85 | 89,756,153.29 | 60,452,983.08 |

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位:股

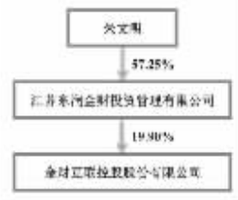
| 报告期末普通股股东总数 | 31,768 | 年度报告披露日前一个月末普通股股东总数 | 27,261 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 | 年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数 | 0 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 前 10 名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 持股数量 | 持有有限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 | | |
| | | | | | 股份状态 | 数量 | |
| 江苏东润金财投资管理有限公司 | 境内非国有法人 | 19.90% | 155,040,000 | | 质押 | 63,129,999 | |
| 徐正军 | 境内自然人 | 15.89% | 123,818,578 | 91,767,835 | 质押 | 88,972,671 | |
| 东方工程株式会社 | 境外法人 | 9.67% | 75,360,000 | | | | |
| 朱文明 | 境内自然人 | 8.46% | 65,934,482 | 49,450,861 | 质押 | 19,200,000 | |
| 王金根 | 境内自然人 | 5.61% | 43,678,718 | | | | |
| 束昱辉 | 境内自然人 | 5.47% | 42,627,013 | 42,627,013 | 冻结 | 42,627,013 | |
| 和华株式会社 | 境外法人 | 1.55% | 12,075,809 | | | | |
| 关海果 | 境内自然人 | 1.24% | 9,657,755 | | | | |
| 民生证券-浦发银行-民生方欣 1 号集合资产管理计划 | 基金、理财产品等 | 0.91% | 7,095,910 | | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 境外法人 | 0.83% | 6,475,638 | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东中,朱文明、东润金财为一致行动人,徐正军、王金根为连襟关系。除此之外,上述股东之间不存在公司已知的关联关系,亦不存在公司已知的一致行动人关系。 | | | | | | |
| 参与融资融券业务股东情况说明(如有) | 前 10 名普通股股东东润金财参与融资融券业务,托管于财通证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户,担保证券数量为 40,000,000 股。 | | | | | | |

(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

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系




5、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

2019 年公司实现营业收入 126,245.10 万元,比上年减少 0.13%,利润总额 -62,844.67 万元,归属于母公司股东的净利润 -67,906.89 万元,分别比上年减少 281.09%、333.32% 。

(1)互联网财税业务

从外部环境看,随着《电子商务法》和新《个人所得税法》在 2019 年 1 月 1 日正式实行,以及社保入税、金税三期全国大集中带来大数据管税手段的加强,征管力度前所未有,同时为了降低企业负担,国家密集出台了减费降税的政策,当前正处于政策红利期,在此背景下,“合规、降负、增利”新财税服务需求呈井喷之势。而传统财税服务机构依然以工商、代理记账、鉴证、审计为主,此类劳动密集型业务已经无法适应新时代的需求,财税服务机构也处于数字化转型的历史窗口期。

从内部环境看,经过多年的积累和市场验证,公司形成了适应财税产业的 S2b2c 商业模式,以及支撑该商业模式的产品体系,目前正处于市场快速推广期。

报告期内,受《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》(税总发[2019]44 号)影响,公司互联网财税板块业绩有所下降。全年实现营业收入 67,004.84 万元,比上年下降 3.48%,完成利润总额 9,816.50 万元,同比下降 64.21%;实现归属于母公司所有者的净利润 7,612.52 万元,同比下降 69.00%。

收入小幅下降的主要原因是受国家税务总局发布的《国家税务总局关于坚决查处第三方借减税降费服务巧立名目乱收费行为的通知》(税总发[2019]44 号)影响,原有财税管家产品暂缓收费,对原有财税管家的收款产生了较大影响。但相关产品用户一直在使用且公司一直提供服务,同时公司通过研发高附加值的增值产品(已经在新用户的试点中得到验证),将在 2020 年对原有付费用户进行升级使用。

净利润下滑的主要原因是传统财税管家系列产品收入下降及基于收入确认的谨慎原则,而原有服务没有中断,且人工成本仍在增加,导致整体服务成本上升,毛利率下降。2019 年度净利润出现较大幅度下滑,但在财税管家产品收入下降的同时,公司平台型业务订单在最后一季度获得大幅增长,收入及商户的数量在 2020 年度会有体现。

(2)热处理业务

2019 年,中国经济发展面临的外部环境和内部市场形势严峻,困难和挑战明显增多。全球经贸摩擦此起彼伏,保护主义愈演愈烈;国内市场经济增速逐季放缓、下行压力持续增大。受此影响,公司热处理板块的经营业绩也出现了一定程度的下滑。报告期内,热处理板块实现营业收入 59,240.26 万元,较上年同期增长 3.89%,实现利润总额及归属于母公司股东的净利润分别为 7,499.85 万元和 5,803.34 万元,较上年同期分别下降 19.97%和 11.21%。

面对宏观经济下行压力以及主要下游客户汽车行业产销量下降等不利因素,公司积极应对市场新形势,坚持创新发展之路,深入发掘和把握市场新需求。

a.巩固品牌知名度,全力抢抓市场。①公司销售团队凝聚共识,抢抓每一个市场机会,尽管新增订单总额与上年度相比有一定幅度下降,但成功签约了 TIMKEN、SKF、NSK、SIMENS、BOSCH 等一批高质量要求客户项目,展现了公司在中高端客户市场的竞争力;②积极参加泰国热处理协会年会、北京国际热处理展、上海国际粉末冶金展、上海紧固件工业博览会、第 12 次全国热处理大会等专业展会和会议,进一步巩固公司在行业内及下游行业中的知名度,吸引集聚了更多的客户。

b. 加强设备的研发, 丰富产品种类。①公司研发的辊棒炉设备取得突破: 完成首台辊棒盐浴炉 URH-1250/900/250 的设计、制造及发运,完成大型辊棒式轴承钢管退火炉 URA-1850/7000/300 的设计、组装,进一步丰富了辊棒炉的产品线。②实现多用炉、网带炉产品的拓展升级:完成 VSE-1000 箱式盐浴炉的设计、制造;优化多用炉控制系统,完善智能化软件系统的规范化、模块化;完成 FD19 新一代网带炉生产线的生产组装; 完成首台网带连续式铝合金固溶炉的设计、制造及交付验收; 全新 VBF-1000 真空少无氧渗碳多用炉项目研发取得阶段性成果。③继续推进知识产权建设工作,2019 年新增授权专利 16 件,其中发明专利 5 件;新增软件著作权 1 件;发表专业论文 13 篇。

c.加快风点的建设,扩大服务半径。报告期内,为进一步扩大服务半径,公司积极推进热处理加工服务网点的建设:烟台丰东完成基础设施建设,建成一期 TS11 项目生产线并正式投产运营;位于青岛莱西的青岛热工项目完成工厂主体建设和设备搬迁;重庆丰东二期璧山工厂完成钢结构吊装;南京丰东二期工厂于 2019 年 11 月正式开工建设;完成在苏州、武汉、常州扩建和新加工服务中心的项目论证,项目均有序推进中。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

□ 是 √ 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

√ 适用 □ 不适用

单位:元

| 产品名称 | 营业收入 | 营业利润 | 毛利率 | 营业收入比上年同期增减 | 营业利润比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 热处理设备销售 | 209,332,295.35 | 60,174,679.25 | 28.75% | -12.78% | -20.07% | 下降 2.62 个百分点 |
| 热处理加工 | 320,166,079.41 | 97,664,629.57 | 30.50% | 21.42% | 0.78% | 下降 6.25 个百分点 |
| 财税云服务 | 221,636,424.91 | 127,045,021.27 | 57.32% | -36.26% | -48.58% | 下降 13.74 个百分点 |
| 技术服务 | 108,489,607.30 | 28,695,006.90 | 26.45% | 7.32% | -37.69% | 下降 19.11 个百分点 |
| 产品及开发服务 | 195,661,134.32 | 92,556,710.67 | 47.30% | 12.19% | -16.94% | 下降 16.60 个百分点 |
| 其他 | 64,972,039.94 | 27,983,756.16 | 43.07% | -4.11% | 3.61% | 增长 3.21 个百分点 |

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

□ 是 √ 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内,归属于上市公司普通股股东的净利润总额为 -679,068,948.10 元,较上年同期减少 -333.32%,主要系本年计提商誉减值准备 8.45 亿元。

6、面临暂停上市和终止上市情况

□ 适用 √ 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

| 会计政策变更的内容和原因 | 受重要影响的报表项目名称和金额 |
|---|---|
| 根据财政部《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]16 号)和《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会[2019]16 号),本公司对财务报表格式进行了相应调整。 | 1、“应收票据及应收账款”分拆为“应收票据”和“应收账款”,应收票据本期余额 42,064,902.50 元,上期余额 36,062,369.74 元;<br>2、应收账款本期余额 612,082,200.55 元,上期余额 508,910,455.32 元;<br>3、“应付票据及应付账款”分拆为“应付票据”和“应付账款”,应付票据本期余额 7,440,794.73 元,上期余额 106,104,410.41 元;<br>4、应付账款本期余额 194,514,694.70 元,上期余额 157,068,934.76 元。 |
| 财政部于 2017 年颁布了修订印的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》,以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。本公司自 2019 年 1 月 1 日起施行前述准则,并根据前述准则关于衔接的规定,于 2019 年 1 月 1 日对财务报表进行了相应的调整。 | 详见 2019 年年度报告全文第十二节 五-32-(3)首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况。 |

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明

√ 适用 □ 不适用

1、2019 年, 公司全资子公司江苏丰东热技术有限公司新纳入合并报表范围的子公司及下属公司有:苏州丰东热处理技术有限公司和重庆丰东金属表面处理有限公司。

2、2019 年,公司全资子公司方欣科技有限公司新纳入合并报表范围的子公司及下属公司有:金财云商(平潭)数字科技有限公司、广东金财云商数字科技有限公司、山东金财互联数据服务有限公司、江门龙达财税服务有限公司、东莞市龙达金财企业管理咨询有限公司、东莞市龙达骏洋企业管理咨询有限公司、东莞市龙达临深财税服务有限公司、东莞市龙达灵狮产业孵化运营有限公司、东莞市龙达湾区财税服务有限公司、东莞市龙达中城财税服务有限公司。

法定代表人:朱文明

金财互联控股股份有限公司

二〇二〇年四月二十五日

证券代码:002530 公告编号:2020-025

# 金财互联控股股份有限公司 第五届董事会第三次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

金财互联控股股份有限公司(以下简称“公司”)第五届董事会第三次会议通知于 2020 年 4 月 15 日以电子邮件、传真方式向公司全体董事、监事发出,会议于 2020 年 4 月 25 日上午 10:00 在公司上海分公司大会议室以现场方式召开,应出席会议董事 7 名,实际出席会议董事 7 名。本次会议由董事长朱文明先生主持,公司监事、部分高级管理人员列席了会议。本次会议的召集、召开与表决程序符合《中华人民共和国公司法》等法律法规和《公司章程》的有关规定。

二、董事会会议审议情况

1、审议通过了《2019 年度总经理工作报告》

公司董事会同意互联网财税板块和热处理板块分别作的《2019 年度总经理工作报告》。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

2、审议通过了《2019 年度董事会工作报告》

报告期内,公司董事会根据《公司法》、《证券法》等法律法规和《公司章程》的有关规定,规范运作并严格按照股东大会的决议和授权,认真执行股东大会通过的各项决议。公司独立董事陈丽花、季小琴、夏维剑分别向董事会提交了《2019 年度独立董事述职报告》,并将在 2019 年年度股东大会上述职。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《2019 年度董事会工作报告》及《2019 年度独立董事述职报告》刊载于 2020 年 4 月 28 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn,下同)。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

3、审议通过了《关于计提资产减值准备的议案》

公司独立董事认为:本次公司计提商誉减值准备是基于谨慎性原则,符合《企业会计准则》等相关规定,符合公司实际情况。计提减值准备后,能够更加公允反映公司财务状况及经营成果。公司本次计提商誉减值准备的计算方法、过程和履行的程序符合《企业会计准则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等相关法律法规,没有损害公司及中小股东的权益,同意本次计提商誉减值准备。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《关于计提资产减值准备的公告》(公告编号:2020-027)刊载于 2020 年 4 月 28 日《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

4、审议通过了《关于会计政策变更的议案》

公司董事会认为:本次会计政策变更是公司根据财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》的有关规定进行的合理变更,符合相关法律法规规定,能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,相关决策程序符合相关法律法规及《公司章程》的规定,不存在损害公司及股东利益的情形。因此,同意公司本次会计政策变更。

公司独立董事对该事项发表如下独立意见:本次会计政策变更是公司根据财政部相关文件要求进行的合理变更,符合相关规定和公司实际情况,决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》等规定。根据新旧准则衔接规定,公司自 2020 年 1 月 1 日起按新准则要求进行会计报表披露,不追溯调整 2019 年可比数,本次会计政策变更不影响公司 2019 年度相关财务指标,不会对公司财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害公司及股东利益的情况。综上,同意本次会计政策变更。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《关于会计政策变更的公告》(公告编号:2020-028)刊载于 2020 年 4 月 28 日《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。

5、审议通过了《2019 年年度报告及摘要》

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

公司《2019 年年度报告摘要》(公告编号:2020-029)刊载于 2020 年 4 月 28 日《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网;公司《2019 年年度报告全文》刊载于 2020 年 4 月 28 日巨潮资讯网。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

6、审议通过了《2019 年度财务决算报告》

2019 年公司实现营业收入 126,245.10 万元,较上年减少 0.13%,实现利润总额及归属于上市公司股东的净利润 -62,844.67 万元和 -67,906.89 万元,较上年分别减少 281.09%、333.32%。决算报告对公司 2019 年度财务状况及关联交易情况进行了客观、真实、准确的陈述与分析。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《2019 年度财务决算报告》刊载于 2020 年 4 月 28 日巨潮资讯网。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

7、审议通过了《2019 年度利润分配预案》

经众华会计师事务所(特殊普通合伙)审计,公司 2019 年度归属于母公司股东的净利润为 -679,068,948.10 元,母公司净利润为 -595,117,590.35 元,加上年初未分配利润,公司 2019 年末可供股东分配利润合计为 38,459,731.31 元,母公司 2019 年末可供股东分配利润合计为 -422,528,763.77 元。

鉴于 2019 年度亏损,董事会提议公司 2019 年度利润分配预案如下:

2019 年度不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本,2019 年未未分配利润结转下一年度。

公司独立董事发表意见如下:公司董事会提议的 2019 年度利润分配预案符合当前外部经济形势和公司实际情况,符合相关法律法规和公司发展的需要,有利于维护公司的长远发展和保障投资者权益,因此我们同意本次董事会提出的 2019 年度利润分配预案, 同意将该预案提交公司 2019 年年度股东大会审议。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《关于 2019 年度拟不进行利润分配的专项说明》(公告编号:2020-030) 刊载于 2020 年 4 月 28 日《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。

本预案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

8、审议通过了《2020 年度财务预算报告》

面对宏观经济下行压力,同时考虑到新冠病毒疫情影响的特殊情况,综合分析 2020 年互联网财税和热处理两大业务板块市场情况及公司实际经营状况,确定 2020 年公司合并预算目标为:预计 2020 年实现营业收入同比增长 0-10%, 实现归属于母公司股东的净利润同比增长 5-10%(上年同比数为 2019 年度剔除资产减值准备及股票回购注销收入因素影响后的归属于母公司股东的净利润)。

特别提示:上述经营目标不代表公司对 2020 年度的盈利预测,能否实现以及可能超越取决于外部市场环境、公司获取市场的能力、经营团队的努力程度等多种因素,存在很大的不确定性,敬请广大投资者注意投资风险。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《2020 年度财务预算报告》刊载于 2020 年 4 月 28 日巨潮资讯网。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

9、审议通过了《关于募集资金 2019 年度存放与使用情况的专项报告》

公司独立董事对该事项发表如下独立意见:经核查,2019 年度公司募集资金的存放和实际使用情况符合中国证监会、深圳证券交易所关于上市公司募集资金存放和使用管理的相关规定,不存在募集资金存放和使用违规的情形。

表决结果:同意 7 票,反对 0 票,弃权 0 票。

《关于募集资金 2019 年度存放与使用情况的专项报告》(公告编号:2020-031)刊载于 2020 年 4 月 28 日《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网。

该议案尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

10、审议通过了《关于使用暂时闲置募集资金及暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》

同意公司及子公司在确保不影响募集资金投资项目及主营业务正常开展进度的情况下,对暂时闲置资金进行现金管理。同意公司以不超过人民币 3 亿元的暂时闲置募集资金滚动循环购买期限不超过 12 个月的低风险、安全性高、流动性好、满足保本要求的商业银行理财产品、结构性存款等;以不超过人民币 8,500 万元的暂时闲置自有资金滚动循环购买期限不超过 12 个月的安全性高、流动性好的商业银行理财产品、结构性存款、货币基金、国债、国债逆回购等中低风险产品。

公司独立董事对该事项发表如下独立意见:在保障投资资金安全的前提下,公司使用暂时闲置资金进行现金管理有利于提高资金的使用效率,获得一定的投资效益,不影响募集资金投资项目和主营业务的正常开展,没有与募集资金投资项目的实施计划相抵触,也不存在变相改变募集资金投向、损害公司股东利益的情形。符合中国证监会、深圳证券交易所关于上市公司募集资金管理与使用的相关规定。综上,我们同意公司使用暂时闲