

证券代码：300349

证券简称：金卡智能

公告编号：2021-045

## 金卡智能集团股份有限公司

## 2021 年第三季度报告

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

## 重要内容提示：

1. 董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
2. 公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3. 第三季度报告是否经过审计

□ 是 √ 否

## 一、主要财务数据

## (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	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)	567,450,584.44	-5.76%	1,582,878,332.07	20.99%
归属于上市公司股东的净利润(元)	53,253,464.51	-50.29%	197,130,820.94	-13.51%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	40,775,143.59	-56.15%	156,692,023.92	-11.83%
经营活动产生的现金流量净额(元)	——	——	-45,035,414.42	-125.49%
基本每股收益(元/股)	0.13	-48.00%	0.47	-12.96%
稀释每股收益(元/股)	0.13	-48.00%	0.47	-11.32%
加权平均净资产收益率	1.53%	-1.37%	5.53%	-0.60%
	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)	5,334,712,030.63	5,247,473,787.23	1.66%	
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	3,527,403,801.96	3,561,244,648.77	-0.95%	

2021 年前三季度公司实现营业收入 158,287.83 万元，同比增长 20.99%，实现归属于上市公司股东的净利润 19,713.08 万

元，同比下降 13.51%。

报告期，公司业绩变动的主要原因是：

1、今年以来，公司下游行业需求增速回升，作为领先的计量数字化解决方案提供商和运营服务商，报告期，公司充分发挥精准计量和物联网技术优势，依托品牌和渠道资源，持续引领行业深入推进物联网智能燃气终端及系统在国内市场的广泛部署，2021 年前三季度民用燃气事业部营业收入同比增长 16.41%。在工商业燃气终端及系统业务方面，子公司天信仪表依托深厚的品牌、技术和服务优势，大力开拓国内外市场，2021 年前三季度天信仪表营业收入同比增长 40.35%，净利润同比增长 37.97%，主要经营指标基本恢复到疫情前水平。

2、报告期，公司努力发挥智慧水务和智慧燃气在技术、供应链和销售渠道方面协同作用，大力推进智慧水务场景业务，加强集团化营销，截至报告期末已经与 405 家客户达成业务合作关系，其中包括北京自来水、上海城投水务集团、广州水务集团、杭州水务集团等大型企业客户，前三季度实现智慧水务终端及系统销售收入 5,753.09 万元，基本达到 2020 年全年销售规模，为今后智慧水务业务的长足发展奠定良好开局。

3、报告期，公司净利润下降的原因是：第一，大宗商品、电子物料价格上涨对毛利率产生了一定影响；第二，公司智慧水务业务尚在投入期，为后续业绩释放持续构建能力，本报告期出现一定亏损；第三，上年受疫情因素影响，第一第二季度部分订单延期到第三季度交付和确认，导致上年同期基数较高，致使今年第三季度单季度收入和净利润同比下降。

未来公司将优化供应链体系，在保障持续稳定供应基础上，与上下游合作伙伴共同应对原材料价格上涨的不利影响；优化产品设计，突出核心竞争优势，扩大市场占有率；继续围绕计量数字化，加大新场景开拓力度，加快智能水务场景业务扩展，不断增强公司核心竞争力。

4、2021 年第三季度影响净利润的非经常性损益金额约为 1,247.83 万元，上年同期为 1,346.21 万元；2021 年前三季度影响净利润的非经常性损益金额约为 4,043.88 万元，上年同期为 5,020.80 万元。

## (二)非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	本报告期金额	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	7,260,123.96	15,362,511.12	主要系当期处置华辰投资和金卡电力的股权收益
计入当期损益的政府补助（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）	343,739.16	7,362,138.17	主要系规上高新技术企业研发后补助、智能小镇专项补助和省物联网领域专项资金等政府补助
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	5,622,329.38	16,821,364.07	主要系理财产品收益及基金公允价值变动
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,422.41	-669,386.26	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	261,754.00	319,941.00	
减：所得税影响额	1,031,919.72	-1,370,432.60	
少数股东权益影响额（税后）	-26,716.55	128,203.68	
合计	12,478,320.92	40,438,797.02	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用  不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《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项目的情况说明

适用  不适用

项目	涉及金额（元）	原因
增值税退税	45,304,508.00	该项政府补助与公司正常经营业务密切相关，并且按一定标准定额持续享受，符合中国证券监督管理委员会《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(2008)》列举的规定，故将其划分为经常性损益项目。

### (三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

适用  不适用

#### 1、资产负债表主要变动项目

项目	2021年9月30日	2020年12月31日	增减变动	变动原因说明
货币资金	315,850,891.75	676,966,505.69	-53.34%	主要系本期货币资金购买大额存单所致
交易性金融资产	252,693,456.48	465,288,212.33	-45.69%	主要系本期结构性存款到期后转购大额存单所致
应收账款	1,166,876,027.28	867,600,136.07	34.49%	主要系本期销售增长导致应收货款增加所致
应收款项融资	84,109,732.53	157,476,863.39	-46.59%	主要系本期银行承兑汇票到期托收所致
预付款项	31,059,080.78	21,085,146.05	47.30%	主要系本期原材料战略备货增加所致
债权投资	740,496,102.71	423,193,567.07	74.98%	主要系本期货币资金购买大额存单所致
其他权益工具投资	73,000,000.00	137,260,000.00	-46.82%	主要系本期处置龙湾农商银行股权所致
在建工程	205,023,652.75	92,866,409.26	120.77%	主要系本期购建金卡物联产业园持续投入所致
使用权资产	10,039,101.19	0.00	100.00%	主要系本期执行新租赁准则所致
长期待摊费用	8,444,811.77	13,959,669.97	-39.51%	主要系本期模具费摊销所致
递延所得税资产	57,431,642.94	35,912,519.18	59.92%	主要系本期可抵扣亏损计提递延所得税资产所致
其他非流动资产	26,342,681.03	40,523,029.90	-34.99%	主要系预付设备于本期到货所致
短期借款	50,500,000.00	27,482,832.04	83.75%	主要系票据已贴现未到期调整所致
一年内到期的非流动负债	0.00	287,763.31	-100.00%	主要系本期偿还一年内到期的长期借款所致
其他流动负债	38,571,743.82	27,973,525.03	37.89%	主要系已背书、已贴现未到期票据调整所致
长期借款	146,710,481.32	56,629,855.67	159.07%	主要系本期金卡物联提取长期借款所致
租赁负债	9,010,334.11	0.00	100.00%	主要系本期执行新租赁准则所致
长期应付职工薪酬	6,095,188.28	10,090,603.82	-39.60%	主要系本期长期奖金到期支付所致

预计负债	17,738,229.98	13,400,969.72	32.37%	主要系本期计提售后服务费所致
库存股	94,978,411.30	54,965,710.36	72.80%	主要系本期回购市场股票所致
其他综合收益	-114,045.63	-84,661.76	34.71%	主要系汇率变动影响
专项储备	187,027.51	1,088,137.53	-82.81%	主要系本期处置华辰投资，相应转出专项储备所致
少数股东权益	-2,532,935.91	25,834,796.37	-109.80%	主要系本期处置华辰投资所致

## 2、利润表主要变动项目

项目	2021年1-9月	2020年1-9月	同期增减	变动原因说明
营业成本	924,588,212.95	696,312,049.90	32.78%	主要系本期随销售业务开展营业成本增长所致
财务费用	-2,161,318.64	1,537,131.46	-240.61%	主要系本期利息收入较上年同期高、贴现费用和汇兑损失较上年同期低所致
投资收益	52,634,183.90	23,461,207.03	124.35%	主要系本期处置子公司所致
公允价值变动收益	-6,781,150.64	41,138,973.56	-116.48%	主要系基金公允价值变动所致
信用减值损失	-17,400,943.98	-6,862,042.45	-153.58%	主要系本期应收账款增长导致计提坏账金额增加所致
资产减值损失	-662,267.15	0.00	-100.00%	主要系本期计提存货跌价准备所致
资产处置收益	-382,249.86	57,761.16	-761.78%	主要系本期处置机器设备损失增加所致
营业外支出	1,477,975.84	4,275,644.00	-65.43%	主要系上年同期计提公益基金会捐赠，本期无需计提所致
所得税费用	12,504,331.12	37,533,217.58	-66.68%	主要系本期可抵扣暂时性差异计提递延所得税资产较高所致

## 3、现金流量表主要变动项目

项目	2021年1-9月	2020年1-9月	同期增减	变动原因说明
收到的税费返还	63,613,119.32	32,170,224.45	97.74%	主要系本期增值税退税及增值税留抵退税较上年同期增加所致
购买商品、接受劳务支付的现金	919,755,373.52	677,791,743.74	35.70%	主要系本期随销售业务开展支付货款增长所致
收回投资收到的现金	684,834,218.49	1,895,500,000.00	-63.87%	主要系本期理财到期赎回金额低于上年同期所致
取得投资收益收到的现金	58,062,052.29	36,994,829.63	56.95%	主要系本期股权投资分红增加及处置龙湾农商银行取得投资收益所致
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,505,590.78	261,652.50	857.60%	主要系上期处置固定资产应收票据于本期到期托收
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	27,513,403.03	0.00	100.00%	主要系本期处置华辰投资和金卡电力所致
收到其他与投资活动有关的现金	7,916,319.50	3,839,545.57	106.18%	主要系本期收回员工购房借款较上年同期增加所致
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	188,110,137.70	130,298,070.69	44.37%	主要系本期购建金卡物联产业园持续投入所致

投资支付的现金	718,871,150.00	1,686,817,096.40	-57.38%	主要系本期理财产品购买金额低于上年同期所致
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	81,652,730.98	-100.00%	主要系上年同期存在收购天信科技业务所致
支付其他与投资活动有关的现金	29,000,000.00	8,836,656.77	228.18%	主要系本期支付华辰投资暂借款所致
吸收投资收到的现金	300,000.00	750,000.00	-60.00%	主要系本期收到少数股东投资较上年同期下降所致
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	34,439,370.72	-100.00%	主要系上年同期存在票据保证金收回所致
偿还债务支付的现金	283,636.40	39,592,857.56	-99.28%	主要系本期归还银行借款较上年同期减少所致
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-739,094.32	-1,744,187.55	57.63%	主要系汇率变动影响所致

## 二、股东信息

### (一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	17,825	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、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
浙江金卡高科技工程有限公司	境内非国有法人	21.54%	92,399,448		质押	42,000,000
杨斌	境内自然人	14.62%	62,724,777	47,043,583		
北京和源投资管理有限公司—嘉兴和源庚西投资管理合伙企业（有限合伙）	其他	3.29%	14,130,680			
施正余	境内自然人	3.12%	13,383,646			
山东高速投资控股有限公司	国有法人	2.46%	10,557,183			
山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	国有法人	2.26%	9,685,395			
泰康人寿保险有限责任公司—传统—普通保险产品-019L-CT001 深	其他	1.64%	7,022,782			
泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	其他	1.39%	5,983,691			
戴意深	境内自然人	0.89%	3,802,942			
时宗英	境内自然人	0.55%	2,359,300			
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
浙江金卡高科技工程有限公司	92,399,448	人民币普通股	92,399,448
杨斌	15,681,194	人民币普通股	15,681,194
北京和源投资管理有限公司—嘉兴和源庚酉投资管理合伙企业（有限合伙）	14,130,680	人民币普通股	14,130,680
施正余	13,383,646	人民币普通股	13,383,646
山东高速投资控股有限公司	10,557,183	人民币普通股	10,557,183
山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	9,685,395	人民币普通股	9,685,395
泰康人寿保险有限责任公司—统一普通保险产品-019L-CT001 深	7,022,782	人民币普通股	7,022,782
泰康人寿保险有限责任公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	5,983,691	人民币普通股	5,983,691
戴意深	3,802,942	人民币普通股	3,802,942
时宗英	2,359,300	人民币普通股	2,359,300
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前 10 名股东中浙江金卡高科技工程有限公司、杨斌先生、施正余先生为一致行动人。山东高速投资控股有限公司为山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）的合伙人之一。此外公司未知其他股东之间是否具有关联关系或构成一致行动人。		
前 10 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	前 10 名股东未通过融资融券信用账户持有公司股份。		

前 10 名股东中存在回购专户的特别说明：截至报告期末，公司回购专用证券账户持有公司股份 7,340,012 股，占公司总股本的 1.71%。

## (二)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

## (三)限售股份变动情况

适用  不适用

## 三、其他重要事项

适用  不适用

公司于2021年7月23日召开第四届董事会第十九次会议，审议通过了《关于对外转让参股公司股权的议案》，为发挥公司在物联网技术方面的优势，聚焦发展公司具有优势的主营业务，拟将公司持有的浙江温州龙湾农村商业银行股份有限公司3,150万股即3.01%的股权转让给温州崇高百货有限公司和浙江璞迪楼宇设备有限公司，转让价款合计7,460万元，本次交易完成后，公司不再持有龙湾农商银行股权。截至报告期末，公司已足额收到股权转让价款，相关的变更登记手续已办理完成。具体内容详见公司于2021年7月26日、2021年8月27日披露于巨潮资讯网的关于对外转让参股公司股权的公告（公告编号：2021-034）、《关于对外转让参股公司股权的进展公告》（公告编号：2021-039）

## 四、季度财务报表

### (一)财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：金卡智能集团股份有限公司

2021 年 09 月 30 日

单位：元

项目	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	315,850,891.75	676,966,505.69
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	252,693,456.48	465,288,212.33
衍生金融资产		
应收票据	53,012,120.70	67,670,367.36
应收账款	1,166,876,027.28	867,600,136.07
应收款项融资	84,109,732.53	157,476,863.39
预付款项	31,059,080.78	21,085,146.05
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	57,692,633.62	60,820,209.72
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	491,046,153.40	415,314,287.35
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	149,912,340.62	158,734,828.63
流动资产合计	2,602,252,437.16	2,890,956,556.59
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	740,496,102.71	423,193,567.07
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	72,101,803.12	83,769,515.74
其他权益工具投资	73,000,000.00	137,260,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产	8,144,066.75	9,269,467.30
固定资产	381,458,571.16	361,487,871.29
在建工程	205,023,652.75	92,866,409.26

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	10,039,101.19	
无形资产	122,669,861.41	130,967,882.29
开发支出		
商誉	1,027,307,298.64	1,027,307,298.64
长期待摊费用	8,444,811.77	13,959,669.97
递延所得税资产	57,431,642.94	35,912,519.18
其他非流动资产	26,342,681.03	40,523,029.90
非流动资产合计	2,732,459,593.47	2,356,517,230.64
资产总计	5,334,712,030.63	5,247,473,787.23
流动负债：		
短期借款	50,500,000.00	27,482,832.04
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	442,363,140.49	417,156,723.62
应付账款	707,741,879.60	674,199,488.86
预收款项		
合同负债	45,413,408.36	44,121,181.27
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	67,201,822.15	68,391,895.58
应交税费	49,056,555.88	56,714,464.96
其他应付款	124,953,443.00	147,810,126.87
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		287,763.31
其他流动负债	38,571,743.82	27,973,525.03
流动负债合计	1,525,801,993.30	1,464,138,001.54
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	146,710,481.32	56,629,855.67
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	9,010,334.11	

长期应付款		
长期应付职工薪酬	6,095,188.28	10,090,603.82
预计负债	17,738,229.98	13,400,969.72
递延收益	11,008,106.25	11,453,865.00
递延所得税负债	21,675,387.46	22,998,063.41
其他非流动负债	71,801,443.88	81,682,982.93
非流动负债合计	284,039,171.28	196,256,340.55
负债合计	1,809,841,164.58	1,660,394,342.09
所有者权益：		
股本	429,054,325.00	429,054,325.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,784,971,866.81	1,785,026,041.89
减：库存股	94,978,411.30	54,965,710.36
其他综合收益	-114,045.63	-84,661.76
专项储备	187,027.51	1,088,137.53
盈余公积	187,178,767.58	187,178,767.58
一般风险准备		
未分配利润	1,221,104,271.99	1,213,947,748.89
归属于母公司所有者权益合计	3,527,403,801.96	3,561,244,648.77
少数股东权益	-2,532,935.91	25,834,796.37
所有者权益合计	3,524,870,866.05	3,587,079,445.14
负债和所有者权益总计	5,334,712,030.63	5,247,473,787.23

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：李玲玲

会计机构负责人：徐丽雅

## 2、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	1,582,878,332.07	1,308,295,717.17
其中：营业收入	1,582,878,332.07	1,308,295,717.17
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,455,355,143.05	1,144,885,177.53
其中：营业成本	924,588,212.95	696,312,049.90
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	11,109,200.61	9,890,231.23
销售费用	265,878,657.34	221,052,775.47
管理费用	93,323,698.71	81,904,578.37
研发费用	162,616,692.08	134,188,411.10
财务费用	-2,161,318.64	1,537,131.46
其中：利息费用	876,862.26	41,438.17
利息收入	6,271,525.73	5,149,737.56
加：其他收益	46,847,737.34	36,418,376.76
投资收益（损失以“-”号填列）	52,634,183.90	23,461,207.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9,137,357.63	9,706,818.65
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）	-6,781,150.64	41,138,973.56
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-17,400,943.98	-6,862,042.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-662,267.15	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-382,249.86	57,761.16
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	201,778,498.63	257,624,815.70
加：营业外收入	7,010,579.42	9,941,746.26
减：营业外支出	1,477,975.84	4,275,644.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	207,311,102.21	263,290,917.96
减：所得税费用	12,504,331.12	37,533,217.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	194,806,771.09	225,757,700.38
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	194,806,771.09	225,757,700.38
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	197,130,820.94	227,922,093.04
2.少数股东损益	-2,324,049.85	-2,164,392.66
六、其他综合收益的税后净额	10,310,616.13	-63,560.86
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	10,310,616.13	-63,560.86
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	10,340,000.00	

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	10,340,000.00	
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	-29,383.87	-63,560.86
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	-29,383.87	-63,560.86
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	205,117,387.22	225,694,139.52
归属于母公司所有者的综合收益总额	207,441,437.07	227,858,532.18
归属于少数股东的综合收益总额	-2,324,049.85	-2,164,392.66
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.47	0.54
(二)稀释每股收益	0.47	0.53

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：李玲玲

会计机构负责人：徐丽雅

### 3、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	1,582,714,180.74	1,473,390,953.67
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	63,613,119.32	32,170,224.45
收到其他与经营活动有关的现金	46,902,251.33	40,569,442.58
经营活动现金流入小计	1,693,229,551.39	1,546,130,620.70
购买商品、接受劳务支付的现金	919,755,373.52	677,791,743.74
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	304,371,043.28	245,331,764.10
支付的各项税费	129,918,417.57	112,770,234.53
支付其他与经营活动有关的现金	384,220,131.44	333,586,042.37
经营活动现金流出小计	1,738,264,965.81	1,369,479,784.74
经营活动产生的现金流量净额	-45,035,414.42	176,650,835.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	684,834,218.49	1,895,500,000.00
取得投资收益收到的现金	58,062,052.29	36,994,829.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,505,590.78	261,652.50
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	27,513,403.03	
收到其他与投资活动有关的现金	7,916,319.50	3,839,545.57
投资活动现金流入小计	780,831,584.09	1,936,596,027.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	188,110,137.70	130,298,070.69
投资支付的现金	718,871,150.00	1,686,817,096.40
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		81,652,730.98
支付其他与投资活动有关的现金	29,000,000.00	8,836,656.77
投资活动现金流出小计	935,981,287.70	1,907,604,554.84
投资活动产生的现金流量净额	-155,149,703.61	28,991,472.86
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	300,000.00	750,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	300,000.00	750,000.00

取得借款收到的现金	90,000,000.00	72,862,099.13
收到其他与筹资活动有关的现金		34,439,370.72
筹资活动现金流入小计	90,300,000.00	108,051,469.85
偿还债务支付的现金	283,636.40	39,592,857.56
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	203,862,529.30	225,426,721.61
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	60,724,811.91	71,414,175.85
筹资活动现金流出小计	264,870,977.61	336,433,755.02
筹资活动产生的现金流量净额	-174,570,977.61	-228,382,285.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-739,094.32	-1,744,187.55
五、现金及现金等价物净增加额	-375,495,189.96	-24,484,163.90
加：期初现金及现金等价物余额	675,210,443.81	313,499,234.18
六、期末现金及现金等价物余额	299,715,253.85	289,015,070.28

## (二)财务报表调整情况说明

### 1、2021 年起首次执行新租赁准则调整首次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

合并资产负债表

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 01 月 01 日	调整数
流动资产：			
货币资金	676,966,505.69	676,966,505.69	
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	465,288,212.33	465,288,212.33	
衍生金融资产			
应收票据	67,670,367.36	67,670,367.36	
应收账款	867,600,136.07	867,600,136.07	
应收款项融资	157,476,863.39	157,476,863.39	
预付款项	21,085,146.05	21,085,146.05	
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	60,820,209.72	60,820,209.72	
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	415,314,287.35	415,314,287.35	

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	158,734,828.63	158,734,828.63	
流动资产合计	2,890,956,556.59	2,890,956,556.59	
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资	423,193,567.07	423,193,567.07	
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	83,769,515.74	83,769,515.74	
其他权益工具投资	137,260,000.00	137,260,000.00	
其他非流动金融资产			
投资性房地产	9,269,467.30	9,269,467.30	
固定资产	361,487,871.29	361,487,871.29	
在建工程	92,866,409.26	92,866,409.26	
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		10,634,575.11	10,634,575.11
无形资产	130,967,882.29	130,967,882.29	
开发支出			
商誉	1,027,307,298.64	1,027,307,298.64	
长期待摊费用	13,959,669.97	13,959,669.97	
递延所得税资产	35,912,519.18	35,912,519.18	
其他非流动资产	40,523,029.90	40,523,029.90	
非流动资产合计	2,356,517,230.64	2,367,151,805.75	10,634,575.11
资产总计	5,247,473,787.23	5,258,108,362.34	10,634,575.11
流动负债：			
短期借款	27,482,832.04	27,482,832.04	
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	417,156,723.62	417,156,723.62	
应付账款	674,199,488.86	674,199,488.86	
预收款项			
合同负债	44,121,181.27	44,121,181.27	
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	68,391,895.58	68,391,895.58	

应交税费	56,714,464.96	56,714,464.96	
其他应付款	147,810,126.87	147,810,126.87	
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	287,763.31	287,763.31	
其他流动负债	27,973,525.03	27,973,525.03	
流动负债合计	1,464,138,001.54	1,464,138,001.54	
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	56,629,855.67	56,629,855.67	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		10,634,575.11	10,634,575.11
长期应付款			
长期应付职工薪酬	10,090,603.82	10,090,603.82	
预计负债	13,400,969.72	13,400,969.72	
递延收益	11,453,865.00	11,453,865.00	
递延所得税负债	22,998,063.41	22,998,063.41	
其他非流动负债	81,682,982.93	81,682,982.93	
非流动负债合计	196,256,340.55	206,890,915.66	10,634,575.11
负债合计	1,660,394,342.09	1,671,028,917.20	10,634,575.11
所有者权益：			
股本	429,054,325.00	429,054,325.00	
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	1,785,026,041.89	1,785,026,041.89	
减：库存股	54,965,710.36	54,965,710.36	
其他综合收益	-84,661.76	-84,661.76	
专项储备	1,088,137.53	1,088,137.53	
盈余公积	187,178,767.58	187,178,767.58	
一般风险准备			
未分配利润	1,213,947,748.89	1,213,947,748.89	
归属于母公司所有者权益合计	3,561,244,648.77	3,561,244,648.77	
少数股东权益	25,834,796.37	25,834,796.37	
所有者权益合计	3,587,079,445.14	3,587,079,445.14	
负债和所有者权益总计	5,247,473,787.23	5,258,108,362.34	10,634,575.11

调整情况说明

## 2、2021 年起首次执行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。

金卡智能集团股份有限公司董事会

2021 年 10 月 26 日