



深圳兆日科技股份有限公司

2020 年半年度报告

2020 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

公司负责人魏恺言、主管会计工作负责人余凯及会计机构负责人(会计主管人员)李景声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司面临的风险和应对措施具体详见“第四节经营情况讨论与分析”之“九、公司面临的风险和应对措施”。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 2020 年半年度报告 .....        | 2   |
| 第一节 重要提示、目录和释义 .....     | 6   |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 .....    | 9   |
| 第三节 公司业务概要 .....         | 12  |
| 第四节 经营情况讨论与分析 .....      | 24  |
| 第五节 重要事项 .....           | 29  |
| 第六节 股份变动及股东情况 .....      | 33  |
| 第七节 优先股相关情况 .....        | 34  |
| 第八节 可转换公司债券相关情况 .....    | 35  |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员情况 ..... | 35  |
| 第十节 公司债相关情况 .....        | 37  |
| 第十一节 财务报告 .....          | 38  |
| 第十二节 备查文件目录 .....        | 124 |

## 释义

| 释义项            | 指 | 释义内容                                                                                                                                                                                           |
|----------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 兆日科技、公司、本公司    | 指 | 深圳兆日科技股份有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 报告期            | 指 | 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日                                                                                                                                                                |
| 平安证券、保荐机构      | 指 | 平安证券股份有限公司                                                                                                                                                                                     |
| 控股股东           | 指 | 新疆晁骏股权投资有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 北京兆日           | 指 | 北京兆日科技有限责任公司                                                                                                                                                                                   |
| 南通兆日           | 指 | 南通兆日微电子有限公司                                                                                                                                                                                    |
| 兆日投资           | 指 | 兆日投资有限公司                                                                                                                                                                                       |
| 武汉兆日           | 指 | 武汉兆日科技有限责任公司                                                                                                                                                                                   |
| 兆日旅行社          | 指 | 深圳兆日国际旅行社有限责任公司                                                                                                                                                                                |
| 兆日商云           | 指 | 深圳兆日商云科技有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 兆日融云           | 指 | 武汉兆日融云科技有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 电子支付密码器系统      | 指 | 用于支撑实现银行支付密码业务的系统，由电子支付密码器、支付密码核验设备及系统、银行支付密码业务相关软件等部分组成。                                                                                                                                      |
| 密码芯片           | 指 | 一种可独立进行密钥生成、数字签名、数据加解密的集成电路产品，内部拥有独立的处理器和存储单元，以及实现密码算法的数字逻辑电路，主要用来提供数据加解密和安全认证等密码安全功能。                                                                                                         |
| 金融票据           | 指 | 各银行和非银行金融机构签发、使用或接受的，用于记载资金支付或具有较高价值的票据。                                                                                                                                                       |
| 信息防伪           | 指 | 在票据防伪领域中，区别于传统的原材料防伪和印刷工艺防伪的一种新型防伪技术手段。信息防伪结合了现代密码技术、安全芯片技术、自动识别等信息技术，通过将票据文字信息、图像信息、材质信息和票据签发人的身份信息等进行采集、数字化、加密和解密运算、信息传递和处理，以达到用计算机或其他电子设备自动准确判断票据签发人身份、票据信息的完整性和真实性以及票据签发人无法抵赖签发内容等安全、防伪目的。 |
| 对公移动支付         | 指 | 企业用户通过手机、智能终端等移动设备，依托移动通信网络或借助智能终端与支付受理终端之间的信息交互技术发起支付指令，实现货币资金转移。                                                                                                                             |
| 纸纹(PaperPrint) | 指 | 所谓“纸纹”就是纸张内部的植物纤维和填料等物质自然构成的三维微观纹理。                                                                                                                                                            |
| 纸纹技术           | 指 | 本文特指利用纸张内部的独一无二的特殊纹理进行票据唯一性和真实性鉴别的技术。                                                                                                                                                          |

|               |   |                                                                                                         |
|---------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 纸纹防伪产品        | 指 | 利用纸质载体内部三维微观纹理（纸纹）的唯一性，通过比对纸纹来鉴别物体的真伪，进而达到在金融票据、文档卷宗、奢侈品证书等领域防伪的目的。                                     |
| 企业 T 信        | 指 | 适合于企业内部高效办公、安全沟通的移动通讯产品。                                                                                |
| 银企通           | 指 | 一种基于移动互联网技术的、打通了银行和企业的业务、审批、支付等场景化流程的对公业务创新平台，融合了全套对公移动支付和通讯安全的软件、硬件及平台产品。                              |
| 金融科技（Fintech） | 指 | Financial Technology 的缩写，即传统金融和现代信息技术的融合型产业，通过利用大数据、云计算、区块链、人工智能等各类科技手段革新传统金融行业所提供的产品和服务，提升效率并有效降低运营成本。 |
| 元             | 指 | 人民币元                                                                                                    |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

|               |                              |      |        |
|---------------|------------------------------|------|--------|
| 股票简称          | 兆日科技                         | 股票代码 | 300333 |
| 股票上市证券交易所     | 深圳证券交易所                      |      |        |
| 公司的中文名称       | 深圳兆日科技股份有限公司                 |      |        |
| 公司的中文简称（如有）   | 兆日科技                         |      |        |
| 公司的外文名称（如有）   | Sinosun Technology Co., Ltd. |      |        |
| 公司的外文名称缩写（如有） | SINOSUN                      |      |        |
| 公司的法定代表人      | 魏恺言                          |      |        |

### 二、联系人和联系方式

|      | 董事会秘书                   | 证券事务代表                  |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 姓名   | 余凯                      | 吴玉兰                     |
| 联系地址 | 深圳市福田区泰然八路泰然大厦 C 座 1605 | 深圳市福田区泰然八路泰然大厦 C 座 1605 |
| 电话   | 0755-23609873           | 0755-23609873           |
| 传真   | 0755-83420054           | 0755-83420054           |
| 电子信箱 | IR@sinosun.com.cn       | IR@sinosun.com.cn       |

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

### 四、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           | 上年同期           | 本报告期比上年同期增减  |
|----------------------------|----------------|----------------|--------------|
| 营业收入（元）                    | 103,854,904.04 | 111,194,976.95 | -6.60%       |
| 归属于上市公司股东的净利润（元）           | 5,858,225.41   | 9,399,258.58   | -37.67%      |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元） | 1,854,959.36   | 5,767,443.44   | -67.84%      |
| 经营活动产生的现金流量净额（元）           | 5,841,809.40   | -25,440,329.83 | 122.96%      |
| 基本每股收益（元/股）                | 0.0174         | 0.0280         | -37.86%      |
| 稀释每股收益（元/股）                | 0.0174         | 0.0280         | -37.86%      |
| 加权平均净资产收益率                 | 0.69%          | 1.13%          | -0.44%       |
|                            | 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）                     | 871,219,219.98 | 887,661,901.23 | -1.85%       |
| 归属于上市公司股东的净资产（元）           | 830,048,962.95 | 844,350,737.54 | -1.69%       |

### 五、境内外会计准则下会计数据差异

#### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

#### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

### 六、非经常性损益项目及金额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

| 项目                                            | 金额           | 说明 |
|-----------------------------------------------|--------------|----|
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 2,798,700.00 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | 1,917,857.26 |    |
| 减：所得税影响额                                      | 708,746.12   |    |
| 少数股东权益影响额（税后）                                 | 4,545.09     |    |
| 合计                                            | 4,003,266.05 | -- |

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。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### 1、公司产品及业务

深圳兆日科技股份有限公司以现代信息技术解决票据防伪起家，经过多年发展，公司已成为一家在金融科技领域专注于银行对公移动支付安全产品、票据防伪及纸纹防伪技术的研发及销售的国家高新技术企业。公司主要技术及产品包括：电子支付密码器系统及密码芯片、银企通对公移动支付系统及终端设备、移动通讯云平台、对公移动商旅服务平台、企业通讯办公T信、金融票据纸纹防伪系统终端及模块、“纸芯片”技术，以上技术及产品主要用于对公企业票据防伪、对公移动支付通讯与安全、企业移动办公、企业采购、企业商务服务等。公司主要客户是全国各大银行，产品广泛应用于银行对公开户企业及部分大型金融机构及企事业单位。

#### 2、公司经营模式

##### （1）研发模式

公司研发模式包括内部自主研发、委托开发、与高校及科研机构成立联合实验室等模式，在不同研发模式下，公司均通过严格的内部控制研发管理流程进行研发管理。公司通过了CMMI-4级评估认证，标志着公司在过程组织能力、软件研发能力、项目管理能力以及方案交付能力等方面实现了与国际先进项目管理理念接轨，达到了量化管理级的国际先进水平，进一步提升了公司在软件开发领域的竞争力。通过导入ISO 9001质量管理体系及CMMI软件能力成熟度集成模型认证，公司建立了行之有效的研发管理内部控制流程。公司现有深圳、武汉、西安、北京几大研发中心，通过多种研发模式组合和有效研发管控流程的建立，公司研发体系跨部门、跨地区运作协同，人员创造性主动性强，研发流程高效有序，保证了公司强有力的技术创新能力。

##### （2）销售模式

公司多年深耕银行渠道过程中，已建立起覆盖全国的市场销售网络，根据不同的市场需求及产品特点，采取灵活的销售模式以满足客户需求：

a.直销或银行代理销售：公司主要采用银行直销、银行代理销售的模式，公司参加并入围各级商业银行组织的招投标，中标后，公司与银行签署直销或代销协议，将产品直接销售给银行或采用支付代销费的方式通过银行将产品销售给对公开户企业。

b.设备租赁：除了直接销售产品外，根据客户需求及产品特点，公司部分产品采用租赁收取服务费的销售模式。即公司作为出租人与客户签订租赁合同，将设备出租给客户，客户按期支付租金。

c.产品+解决方案定制：公司银企通对公移动支付系统在银行间推广时，根据不同银行的要求，依托公司的支付安全产品及相关技术储备为客户提供个性化解决方案。

d.共同运营模式：公司银企通系统是全新的银企对公移动平台，除了支付功能，还包括企业经营的交易、财务管理、办公管理、商旅服务、企业采购等企业日常经营的全系列功能。公司在推广银企通系统时，可能会根据市场的需求采取共同运营的销售模式。

##### （3）生产及采购模式

公司采用轻资产运营，硬件产品生产大部分采用委外加工的生产模式，公司采购元器件后将硬件的装配工作委托给第

三方专业工厂。生产管理人员对元器件的采购及产品生产过程中的各道工序进行严格检验，把控产品质量。公司产品生产的质量监督人员、工艺人员、生产人员之间协作配合，严格按照产品、技术、质量、进度等要求，落实产品生产计划，确保生产任务符合相关标准和交付计划。

### 3、公司业绩的主要驱动因素

公司传统产品电子支付密码系统已成熟应用市场多年，经营情况稳定。2020年上半年，受新冠疫情影响，部分银行项目延迟，公司电子支付密码器系统的销售数量及销售收入均有所下降。

同时，公司正面临转型升级关键时期，研发投入较大，给公司业绩带来一定压力。报告期内，公司缩减管理支出，管理费用下降。

#### （二）行业发展情况

##### 1、行业发展特点及趋势

过去几年，支付产品创新大多是集中在零售支付领域，但是随着互联网技术和金融科技技术的发展，近年来对公支付产品也出现了突破性的进展，支付机构开发出基于场景的专业支付结算清算产品，为客户拓展支付+运营模式，为中小微企业提供了非常好的金融服务。在金融科技发展背景下，对公移动支付行业呈现出以下特点及发展趋势：**a.对公支付场景与金融服务日趋融合。**新技术发展支持创新，原有线上线下金融服务边界深度融合，推动了商业模式重塑，对公支付加速向其他金融服务领域渗透，扩大了支付服务的范畴。**b.对公支付产业延伸增值服务升级。**支付独有的闭环特性使得通过利用大数据提炼企业用户画像和精准营销这一方式广泛应用于金融和非金融领域，通过企业支付入口实现企业理财、日常办公、审批授权、商旅服务、企业采购等众多增值服务，已经成为行业发展新的增长点。**c.支付产业效率大为提升，**各市场参与主体纷纷利用互联网、移动互联、云计算、大数据等技术解决支付领域的痛点和难点，有效提升了支付效率。

##### 2、行业重要政策及对公司的影响

4月，央行上海总部召开2020年上海市移动支付便民工程工作会议，会议要求，继续推动以“云闪付”APP为核心的各类移动支付产品协同发展。（来源：中国人民银行上海总部）

5月，《2020年国务院政府工作报告》鼓励银行利用金融科技和大数据提高服务精准性。完善考核激励机制，鼓励银行敢贷、愿贷、能贷，大幅增加小微企业信用贷、首贷、无还本续贷，利用金融科技和大数据降低服务成本，提高服务精准性。大幅拓展政府性融资担保覆盖面并明显降低费率。

6月29日，深圳市工业和信息化局发布了关于公开征求《深圳市数字经济产业创新发展实施方案（征求意见稿）》意见通告，该方案列出12大重点扶持领域，金融科技在列。（来源：深圳市工业和信息化局）

国家及深圳市以上对金融科技的鼓励及扶持，对于公司助力银行业实现金融科技创新转型具有积极推动意义。

##### 3、公司行业地位

公司深耕金融票据防伪行业多年，在金融票据防伪行业具有领先优势地位，传统电子支付密码器系统产品处于行业领先地位，纸纹防伪技术填补了国内外相关领域的技术空白。在金融科技变革背景下，公司基于对对公业务创新的深入理解、对金融科技发展趋势的把握，充分发挥在银行领域已取得的优势，推出了新型的对公业务创新平台——银企通。公司自主研发的银企通系统是公司在金融科技对公移动支付领域的重大创新，为银行服务中小微企业创造性地提供了包括支付、交易、企业理财、行政管理、商旅服务、企业IT工具等等全系列的银企移动化对公服务平台。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

| 主要资产 | 重大变化说明      |
|------|-------------|
| 固定资产 | 本报告期内无重大变化。 |
| 无形资产 | 本报告期内无重大变化。 |

### 2、主要境外资产情况

√ 适用 □ 不适用

| 资产的具体内容                           | 形成原因                         | 资产规模           | 所在地 | 运营模式          | 保障资产安全性的控制措施                 | 收益状况  | 境外资产占公司净资产的比重 | 是否存在重大减值风险 |
|-----------------------------------|------------------------------|----------------|-----|---------------|------------------------------|-------|---------------|------------|
| 兆日投资100%股权<br>(兆日投资持有云启基金6.12%股权) | 2014年,公司在香港设立兆日投资,该公司投资云启基金。 | 兆日投资总资产6,692万元 | 香港  | 兆日投资主要负责境外投资。 | 及时跟进基金的运作情况,督促经营者防范各方面的投资风险。 | 本报告期无 | 8.06%         | 否          |

## 三、核心竞争力分析

### 1、行业领先的科技创新优势

公司具有市场领先的技术优势,拥有多项专利成果,其产品及技术多次获得省部级和国家级科技奖项,公司“电子支付密码器系统安全保密子系统及其技术规范”曾荣获国务院颁发的国家科学技术进步奖二等奖。公司纸纹防伪技术是物质特征识别领域的一项革命性技术,填补了国内国际相关领域的技术空白,并申请了相关国际、国内专利。于2013年经过严格测试和专家组评审获得国家质监局颁发的“防伪技术评审证书”,同时还荣获中国国际金融博览会“最佳金融科技成就奖”,中国自动识别技术协会“优秀技术成果奖”,中国国际金融展“优秀金融机具奖”等众多奖项。纸纹防伪技术达到国内国际先进水平,形成公司独特的技术优势,丰富了防伪行业的竞争格局。

银企通系统是公司基于对银行业对公移动支付业务安全与通讯需求的深入理解、以多年的金融信息安全技术储备为支撑而自主研发的对公移动支付系统,对于银行业将传统业务与金融科技相融合、实现银行业务创新转型具有重要的战略意义。

### 2、成熟、完善的营销渠道

公司多年来深耕金融信息安全,深入理解并挖掘金融机构在信息安全方面的需求,凭借优异的产品技术方案及服务体验,逐步与全国各大商业银行建立了长期稳定的合作关系,公司票据防伪、支付安全相关产品已覆盖全国各大银行的分、支行及营业网点,市场占有率业内领先。公司销售渠道成熟、完善,银行客户信用程度较高、回款能力强,是公司优质的客户基础。

### 3、稳定、高效的核心技术和管理团队

经过多年的发展与积累,公司集聚了一批具有先进管理经验、知识结构搭配合理、视野开阔、具有创新开拓精神的管理、技术、营销等人才,公司凝聚力强,员工专业及综合素养高,公司激励机制运行有效、人才队伍稳定,为公司长期可持续发展打下了坚实的基础。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

#### （一）经营业绩

2020年上半年，公司收入主要来源于传统电子支付密码器系统的销售，受新冠疫情影响，电子支付密码系统产品的销售数量和销售收入同比上年均下降。报告期内，公司实现营业总收入1.04亿元，同比下降6.6%，营业成本4,444.52万元，同比下降7.02%。

目前公司处于转型升级关键期，研发投入较大，报告期内，公司研发费用2,945.97万元，占公司营业总收入比例为28%，同比增长36.79%。为应对新冠疫情影响，公司优化管理，控制费用支出，报告期内，公司管理费用906.63万元，同比下降41.99%；销售费用1189.74万元，同比下降14.26%；财务费用为-663.88万元，同比减少29.35%，财务费用主要为利息收入。

综上，本报告期公司实现归属上市公司股东净利润585.82万元，与上年同期相比下降37.67%。

#### （二）研发项目

##### 1. 银企通

公司自主研发的银企通系统是一款专注银行对公客户场景化运营的创新产品，通过构建企业日常经营场景，整合企业经营过程所需的横、纵向资源，实现场景+支付+资源的深度融合，为企业全员提供一体化服务。银企通为企业构建场景支付、资源经营、社交生态、数字运营四大板块，为银行打造布局生态场景、穿透公私客户、数字经营客户三大能力，助力银行实现批量在线授信、精准营销等综合金融服务。

通过银企通为银行打破对公服务边界，构筑对公全新场景，建设真正高效的获客与活客新渠道，助力银行布局金融服务生态圈。

##### 2. 纸纹防伪

公司纸纹技术目前已应用于金融票据防伪、智慧银行、企事业单位纸质卷宗智能管理等领域。针对商品防伪与溯源领域，兆日科技推出了基于手机的“纸芯片”方案。该方案使得消费者只需要拿出手机，对着商品标签或商品本身拍照，即可识别商品真伪。该方案具有防伪介质不可转移、不可复制、零教育成本的优势。此外，公司还积极探索纸纹防伪技术在其他票证、商品标签、商品包装、商品防伪以及非纸质材料领域应用的可能性。

#### （三）营销推广活动

1月9日，“双在线，触未来——2020金融移动智能峰会”在杭州隆重举行。兆日科技应邀携银企通“多端协同，生态在线”金融移动智能方案出席峰会，受到金融界客户广泛关注。

6月11日，广东省粤港澳合作促进会金融专业委员会联合澳门《金融创新》杂志社于广州共同举办“2020年广东地区城商、农商行智能运维与数据管理专题研讨会”。兆日科技携银企通应邀参与本次研讨会，为各位参会代表带来兆日科技2020年在银行对公服务领域的全新探索与思考。

6月30日，由中国电子银行联合宣传年、中国电子银行网主办的“2020中国金融科技创新大赛”各项大奖揭晓，兆日科技“银企通-对公客户场景化运营服务平台”突出重围，荣获本次大赛最高荣誉奖项“评审团推荐 全场荣耀奖”。

8月12日，由《贸易金融》杂志、中国交易银行50人论坛、中国供应链金融产业生态联盟等机构主办的“2020第四届中国供应链金融年会”在北京召开。作为深耕银行对公服务的金融科技创新者，兆日科技受邀参会，凭借在产业链、供应链金融及金融科技领域的创新表现，在“第四届中国供应链金融行业标兵大奖评选”活动中荣获“最佳供应链金融营销创新奖”。

## 二、主营业务分析

### 概述

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

|               | 本报告期           | 上年同期           | 同比增减     | 变动原因                                                               |
|---------------|----------------|----------------|----------|--------------------------------------------------------------------|
| 营业收入          | 103,854,904.04 | 111,194,976.95 | -6.60%   |                                                                    |
| 营业成本          | 44,445,236.61  | 41,529,743.09  | 7.02%    |                                                                    |
| 销售费用          | 11,897,416.18  | 13,875,402.97  | -14.26%  | 受新冠肺炎疫情影响，销售人员差旅费、业务宣传费减少使得销售费用减少。                                 |
| 管理费用          | 9,066,272.72   | 15,627,607.60  | -41.99%  | 受新冠肺炎疫情影响，公司缩减费用支出，以及疫情期间社保费用减免使得管理费用下降。                           |
| 财务费用          | -6,638,763.06  | -5,132,285.03  | -29.35%  | 利息收入增加使得财务费用减少。                                                    |
| 所得税费用         | 6,206,313.14   | 7,052,549.02   | -12.00%  |                                                                    |
| 研发投入          | 35,465,502.65  | 26,122,241.17  | 35.77%   | 报告期内，研发人员增加，研发力度加大。                                                |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,841,809.40   | -25,440,329.83 | 122.96%  | 报告期内，公司采购商品支付的现金、支付的期间费用以及支付的税费等减少，使得经营活动现金流出金额减少，经营活动产生的现金流量净额增加。 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 14,050,193.08  | 122,811,221.42 | -88.56%  | 本报告期内，公司购买理财产品金额减少，受购买理财产品的产品周期、金额等结构的影响，本报告期内投资活动产生的现金流量净额变动较大。   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -20,160,000.00 | -39,360,000.00 | 48.78%   | 主要是因为与上年同期相比，本报告期内，公司现金分红（包含支付给少数股东的现金分红）金额减少。                     |
| 现金及现金等价物净增加额  | -184,463.17    | 58,010,891.59  | -100.32% | 主要是因为上述经营活动、投资活动及筹资活动的现金流量净额变动的影响。                                 |

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比 10%以上的产品或服务情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

|          | 营业收入          | 营业成本          | 毛利率    | 营业收入比上年同期增减 | 营业成本比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|----------|---------------|---------------|--------|-------------|-------------|------------|
| 分产品或服务   |               |               |        |             |             |            |
| 电子支付密码系统 | 85,887,141.57 | 34,914,195.49 | 59.35% | -20.41%     | -12.77%     | -5.66%     |
| 银企通系统    | 16,450,113.07 | 8,580,362.87  | 47.84% | 1,020.92%   | 1,490.75%   | -24.36%    |

|          |               |               |        |          |          |         |
|----------|---------------|---------------|--------|----------|----------|---------|
| 防伪系统     | 113,983.95    | 3,564.33      | 96.87% | -40.46%  | -82.17%  | 8.17%   |
| 分地区：     |               |               |        |          |          |         |
| 北方地区     | 62,237,607.74 | 23,732,300.19 | 61.87% | -7.21%   | 26.20%   | -14.03% |
| 南方地区     | 40,213,630.85 | 19,765,822.50 | 50.85% | -5.38%   | -9.24%   | 4.28%   |
| 分行业：     |               |               |        |          |          |         |
| 票据防伪行业   | 86,001,125.52 | 34,917,759.82 | 59.40% | -20.45%  | -12.80%  | -5.66%  |
| 对公移动支付行业 | 16,450,113.07 | 8,580,362.87  | 47.84% | 1020.92% | 1490.75% | -24.36% |

### 三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

|        | 金额            | 占利润总额比例 | 形成原因说明  | 是否具有可持续性 |
|--------|---------------|---------|---------|----------|
| 营业外收入  | 1,919,432.00  | 9.92%   | 罚没收入    | 不具有可持续性  |
| 营业外支出  | 1,574.74      | 0.01%   |         | 不确定      |
| 其他收益   | 4,291,044.03  | 22.19%  | 政府补助    | 不确定      |
| 信用减值损失 | -1,339,582.85 | -6.93%  | 计提的坏账准备 | 不确定      |

### 四、资产、负债状况分析

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

|           | 本报告期末          |        | 上年同期末          |        | 比重增减   | 重大变动说明                                              |
|-----------|----------------|--------|----------------|--------|--------|-----------------------------------------------------|
|           | 金额             | 占总资产比例 | 金额             | 占总资产比例 |        |                                                     |
| 货币资金      | 387,908,893.42 | 44.52% | 362,457,419.72 | 42.24% | 2.28%  |                                                     |
| 应收账款      | 42,893,753.78  | 4.92%  | 36,892,504.68  | 4.30%  | 0.62%  |                                                     |
| 存货        | 54,858,197.53  | 6.30%  | 69,156,913.88  | 8.06%  | -1.76% |                                                     |
| 投资性房地产    | 70,086,431.62  | 8.04%  | 71,980,659.46  | 8.39%  | -0.35% |                                                     |
| 固定资产      | 105,486,344.31 | 12.11% | 108,967,875.53 | 12.70% | -0.59% |                                                     |
| 其他流动资产    | 5,386,206.33   | 0.62%  | 53,233,259.32  | 6.20%  | -5.58% | 上年同期末，公司购买理财产品计入其他流动资产科目中核算。                        |
| 其他非流动金融资产 | 61,203,872.29  | 7.03%  |                | 0.00%  | 7.03%  | 采用新金融工具准则，将上年同期末计入其他权益工具投资的基金投资以公允价值计量计入其他非流动金融资产科目 |

|          |               |       |               |       |        |              |
|----------|---------------|-------|---------------|-------|--------|--------------|
| 其他权益工具投资 |               | 0.00% | 30,970,345.00 | 3.61% | -3.61% | 同上           |
| 无形资产     | 64,642,866.63 | 7.42% | 74,929,355.61 | 8.73% | -1.31% |              |
| 开发支出     | 43,524,825.92 | 5.00% | 19,524,773.49 | 2.28% | 2.72%  | 资本化研发支出金额增加。 |
| 递延所得税资产  | 24,287,596.30 | 2.79% | 18,266,616.12 | 2.13% | 0.66%  |              |

## 2、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目          | 期初数           | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 其他变动 | 期末数           |
|-------------|---------------|------------|---------------|---------|--------|--------|------|---------------|
| 金融资产        |               |            |               |         |        |        |      |               |
| 4. 其他权益工具投资 | 61,203,872.29 |            |               |         |        |        |      | 61,203,872.29 |
| 金融资产小计      | 61,203,872.29 |            |               |         |        |        |      | 61,203,872.29 |
| 上述合计        | 61,203,872.29 |            |               |         |        |        |      | 61,203,872.29 |
| 金融负债        | 0.00          |            |               |         |        |        |      | 0.00          |

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 3、截至报告期末的资产权利受限情况

无。

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

□ 适用 √ 不适用

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□ 适用 √ 不适用

**3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况**

□ 适用 √ 不适用

**4、以公允价值计量的金融资产**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 资产类别 | 初始投资成本        | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 报告期内购入金额 | 报告期内售出金额 | 累计投资收益       | 期末金额          | 资金来源 |
|------|---------------|------------|---------------|----------|----------|--------------|---------------|------|
| 其他   | 30,970,345.00 | 0.00       | 0.00          | 0.00     | 0.00     | 5,376,901.62 | 61,203,872.29 | 自有资金 |
| 合计   | 30,970,345.00 | 0.00       | 0.00          | 0.00     | 0.00     | 5,376,901.62 | 61,203,872.29 | --   |

**5、募集资金使用情况**

√ 适用 □ 不适用

**(1) 募集资金总体使用情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

|                 |           |
|-----------------|-----------|
| 募集资金总额          | 58,748.85 |
| 报告期投入募集资金总额     | 1,000     |
| 已累计投入募集资金总额     | 42,061    |
| 报告期内变更用途的募集资金总额 | 0         |
| 累计变更用途的募集资金总额   | 0         |
| 累计变更用途的募集资金总额比例 | 0.00%     |

**募集资金总体使用情况说明****一、募集资金金额到位情况：**

公司实际募集资金净额为人民币 58,748.85 万，已于 2012 年 6 月 25 日全部到位，经利安达会计师事务所有限责任公司审验确认，并出具了利安达验字[2012]第 1038 号验资报告。公司对于募集资金实行专户存储，对于募集资金的使用严格执行审批程序，并根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司募集资金管理办法》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等相关法律、法规和规范性文件制定了《募集资金管理制度》，规范募集资金的管理和使用，保护投资者的利益，保证专款专用。

**二、募集资金的实际使用情况：**

募集资金净额为 58,748.85 万元，报告期投入募集资金总额 1,000 万元，已累计投入募集资金总额 42,061.00 万元（不含银行账户管理费和手续费支出），募集资金账户余额为 27,478.86 万元（包含超募资金 17,181.52 万元，利息净收入 10,297.34 万元）。

1. 本报告期募投项目支出情况：公司募投项目在 2015 年中已经结项并将节余募集资金 2,722.42 万元（包含利息收入）用

以补充流动资金，本报告期内不存在募投项目支出。

2.公司于 2015 年、2016 年经股东大会审议通过，合计使用超募资金 28,000 万元永久补充流动资金。

3.2019 年度，公司经股东大会审议通过拟使用 14,000 万元超募资金永久补充流动资金。2019 年完成 1,000 万元，本报告期内使用超募资金 1,000 万元补充流动资金，截止到本报告期末已完成 2,000 万元。

4.本报告期，公司不存在募集资金投向变更情况。

5.公司募集资金使用情况的披露与实际使用情况相符，不存在未及时、真实、准确、完整披露的情况，也不存在募集资金违规使用的情形。

注 1: (1)募集资金总体使用情况中累计已使用募集资金总额与(2)募集资金承诺项目情况中的截至期末累计投入金额合计差异为 2,722.42 万元，差异原因为：募投项目结项节余募集资金用于补充流动资金 2,722.42 万元。

## (2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

| 承诺投资项目和超募资金投向             | 是否已变更项目(含部分变更)                                                                                                                                                                                    | 募集资金承诺投资总额 | 调整后投资总额(1) | 本报告期投入金额 | 截至期末累计投入金额(2) | 截至期末投资进度(3)=(2)/(1) | 项目达到预定可使用状态日期    | 本报告期实现的效益 | 截止报告期末累计实现的效益 | 是否达到预计效益 | 项目可行性是否发生重大变化 |
|---------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|----------|---------------|---------------------|------------------|-----------|---------------|----------|---------------|
| 承诺投资项目                    |                                                                                                                                                                                                   |            |            |          |               |                     |                  |           |               |          |               |
| 电子支付密码系统升级改造项目            | 否                                                                                                                                                                                                 | 7,541.61   | 7,541.61   | 0        | 6,081.38      | 80.64%              | 2015 年 07 月 01 日 | 292.09    | 11,965.06     | 否        | 否             |
| 金融票据防克隆产品研发及产业化项目         | 否                                                                                                                                                                                                 | 4,025.72   | 4,025.72   | 0        | 3,257.2       | 80.91%              | 2014 年 07 月 01 日 | 5.61      | 223.71        | 否        | 否             |
| 承诺投资项目小计                  | --                                                                                                                                                                                                | 11,567.33  | 11,567.33  | 0        | 9,338.58      | --                  | --               | 297.7     | 12,188.77     | --       | --            |
| 超募资金投向                    |                                                                                                                                                                                                   |            |            |          |               |                     |                  |           |               |          |               |
| 无                         |                                                                                                                                                                                                   |            |            |          |               |                     |                  |           |               |          |               |
| 补充流动资金（如有）                | --                                                                                                                                                                                                | 42,000     | 42,000     | 1,000    | 30,000        | 71.43%              | --               | --        | --            | --       | --            |
| 超募资金投向小计                  | --                                                                                                                                                                                                | 42,000     | 42,000     | 1,000    | 30,000        | --                  | --               | 0         |               | --       | --            |
| 合计                        | --                                                                                                                                                                                                | 53,567.33  | 53,567.33  | 1,000    | 39,338.58     | --                  | --               | 297.7     | 12,188.77     | --       | --            |
| 未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目） | “电子支付密码系统升级改造项目”原项目已达到预定可使用状态，新产品推向市场并贡献了部分业绩。在该项目研发过程中，金融信息安全行业市场需求动态变化，特别是金融科技的发展催生了传统金融创新转型需求，公司也随之不断探索、调整研发思路与技术方向。公司现有的银企通对公移动支付系统在原项目基础上进行了拓展和延伸，原项目研发体系发生了较大的变化，新兴的对公移动支付行业实现规模化应用需要一定的过程。 |            |            |          |               |                     |                  |           |               |          |               |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                    | “金融票据防克隆产品研发及产业化项目”已经批量生产并在全国多家商业银行销售，为公司贡献了部分业绩。由于票据电子化的迅速发展，以及央行对于纸质票据电子化的宏观政策导向的影响，对于公司纸纹防伪技术应用于纸质金融票据防伪产生了一定负面影响。本报告期内，公司积极推进纸纹防伪技术在金融票据防伪、智慧银行、商品防伪与溯源领域的应用。                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 项目可行性发生重大变化的情况说明   | 无                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 超募资金的金额、用途及使用进展情况  | 适用<br>1、2019 年 12 月 24 日，第三届董事会第十九次会议审议并通过了《关于使用超募资金择机购买银行短期保本理财产品的议案》，议案主要内容如下：公司拟使用额度不超过人民币 14,000.00 万元的超募资金（含利息）购买短期银行保本理财产品，在上述额度内，资金可以滚动使用；以上事项自获公司董事会审议通过之日起一年内有效（若首笔理财产品为一年期的，则自买入该理财产品的收益结算日起一年内有效）。<br>（1）公司以超募资金 550 万元购买招商银行发行的结构性存款，期限为 2020 年 4 月 14 日到 2020 年 7 月 14 日，尚未到期赎回。<br>2、2019 年 12 月 18 日，公司经 2019 年第二次临时股东大会审议通过拟使用 14,000 万元永久补充流动资金，本报告期内完成 1,000 万元，截止到本报告期末已完成 2,000 万元。                                                                   |
| 募集资金投资项目实施地点变更情况   | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 募集资金投资项目实施方式调整情况   | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 募集资金投资项目先期投入及置换情况  | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况  | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 项目实施出现募集资金结余的金额及原因 | 适用<br>1、电子支付密码系统升级改造项目<br>“电子支付密码系统升级改造项目”累计投入募集资金 6,081.38 万元，累计投入比例为 80.64%，节余募集资金 1,460.23 万元（不含利息收入净额），节约金额占承诺投资总额的比例为 19.36%，不存在重大差异。本项目募集资金节余的主要原因是项目实施过程中，严格管控成本，合理配置资源，在确保项目质量及顺利建设的前提下，节约部分软硬件购置成本，以及流动资金预算尚未完全投入使用，从而节约了项目实际总投资。<br>2、金融票据防克隆产品研发及产业化项目<br>“金融票据防克隆产品研发及产业化项目”累计投入募集资金 3,257.20 万元，累计投入比例为 80.91%，节余募集资金 768.52 万元（不含利息收入净额），节约金额占承诺投资总额的比例为 19.09%，不存在重大差异。本项目募集资金节余的主要原因是项目实施过程中，严格管控成本，合理配置资源，在确保项目质量及顺利建设的前提下，节约部分软硬件购置成本，以及流动资金预算尚未完全投入使用， |

|                      |                                                                          |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                      | 从而节约了项目实际总投资。                                                            |
| 尚未使用的募集资金用途及去向       | 其他尚未使用的募集资金存放于募集资金专项账户和部分用于购买安全性高、流动性好的短期银行保本理财产品，严格按照募集资金管理的规则和制度管理和使用。 |
| 募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况 | 无                                                                        |

### (3) 募集资金变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

### (1) 委托理财情况

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内委托理财概况

单位：万元

| 具体类型   | 委托理财的资金来源 | 委托理财发生额 | 未到期余额 | 逾期未收回的金额 |
|--------|-----------|---------|-------|----------|
| 银行理财产品 | 募集资金      | 550     | 550   | 0        |
| 银行理财产品 | 自有资金      | 4,000   | 2,000 | 0        |
| 合计     |           | 4,550   | 2,550 | 0        |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元

| 受托机构名称（或受托人姓名） | 受托机构（或受托人）类型 | 产品类型    | 金额    | 资金来源 | 起始日期        | 终止日期        | 资金投向 | 报酬确定方式 | 参考年化收益率 | 预期收益（如有） | 报告期实际损益金额 | 报告期损益实际收回情况 | 计提减值准备金额（如有） | 是否经过法定程序 | 未来是否还有委托理财计划 | 事项概述及相关查询索引（如有） |
|----------------|--------------|---------|-------|------|-------------|-------------|------|--------|---------|----------|-----------|-------------|--------------|----------|--------------|-----------------|
| 广发银行           | 商业银行         | 保本浮动收益型 | 3,000 | 自有资金 | 2019年12月16日 | 2020年03月16日 | 组合投资 | 协议约定   | 3.74%   |          | 27.97     | 全部赎回        |              | 是        | 不确定          |                 |
| 上海银行           | 商业银行         | 保本浮动收益型 | 1,000 | 自有资金 | 2019年12月31日 | 2020年03月31日 | 组合投资 | 协议约定   | 3.80%   |          | 9.47      | 全部赎回        |              | 是        | 不确定          |                 |

|      |          |                 |        |          |                           |                           |          |          |       |   |                    |          |  |    |         |    |
|------|----------|-----------------|--------|----------|---------------------------|---------------------------|----------|----------|-------|---|--------------------|----------|--|----|---------|----|
| 广发银行 | 商业<br>银行 | 保本浮<br>动收益<br>型 | 2,000  | 自有<br>资金 | 2020<br>年 03<br>月 16<br>日 | 2020<br>年 06<br>月 13<br>日 | 组合<br>投资 | 协议<br>约定 | 3.74% |   | 18.7               | 全部<br>赎回 |  | 是  | 不确<br>定 |    |
| 广发银行 | 商业<br>银行 | 保本浮<br>动收益<br>型 | 2,000  | 自有<br>资金 | 2020<br>年 06<br>月 16<br>日 | 2020<br>年 09<br>月 14<br>日 | 组合<br>投资 | 协议<br>约定 | 3.35% |   |                    | 尚未<br>到期 |  | 是  | 不确<br>定 |    |
| 招商银行 | 商业<br>银行 | 保本浮<br>动收益<br>型 | 2,000  | 自有<br>资金 | 2020<br>年 04<br>月 10<br>日 | 2020<br>年 05<br>月 11<br>日 | 组合<br>投资 | 协议<br>约定 | 3.40% |   | 5.44               | 全部<br>赎回 |  | 是  | 不确<br>定 |    |
| 招商银行 | 商业<br>银行 | 保本浮<br>动收益<br>型 | 550    | 募集<br>资金 | 2020<br>年 04<br>月 14<br>日 | 2020<br>年 07<br>月 14<br>日 | 组合<br>投资 | 协议<br>约定 | 3.55% |   |                    | 尚未<br>到期 |  | 是  | 不确<br>定 |    |
| 合计   |          |                 | 10,550 | --       | --                        | --                        | --       | --       | --    | 0 | 61.58 <sup>①</sup> | --       |  | -- | --      | -- |

注：① 此处数据为含税金额。

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

☐ 适用 ☒ 不适用

## （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。

## （3）委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

## 七、主要控股参股公司分析

√ 适用 □ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

| 公司名称            | 公司类型 | 主要业务                                   | 注册资本    | 总资产            | 净资产           | 营业收入           | 营业利润          | 净利润           |
|-----------------|------|----------------------------------------|---------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 北京兆日科技有限责任公司    | 子公司  | 主要从事密码芯片和电子支付密码器系统的研发与销售等              | 3000 万元 | 139,899,107.27 | 59,952,355.58 | 112,214,263.37 | 2,969,567.58  | 2,227,175.69  |
| 南通兆日微电子有限公司     | 子公司  | 从事的业务主要是根据北京兆日的订单情况安排密码芯片的委外加工和封装测试    | 50 万元   | 36,607,675.50  | 31,607,664.66 | 23,948,304.41  | 20,215,788.42 | 15,160,660.26 |
| 兆日投资有限公司        | 子公司  | 境外业务拓展、境外技术合作及境外投资并购                   | 990 万美元 | 66,919,998.64  | 66,919,998.64 |                | 53,636.69     | 53,636.69     |
| 武汉兆日科技有限责任公司    | 子公司  | 计算机软件、硬件、电子通讯产品的技术开发、销售和技术咨询；生产经营通讯设备。 | 4000 万元 | 41,315,862.01  | 39,506,679.80 | 9,996,407.90   | -372,569.71   | -353,941.23   |
| 深圳兆日国际旅行社有限责任公司 | 子公司  | 票务代理、代订酒店等商旅服务                         | 1000 万元 | 7,121,191.61   | 6,970,581.67  | 2,337.27       | -821,125.07   | -780,068.81   |
| 深圳兆日商云科技有限公司    | 子公司  | 主要承担银企通平台下的企业采购等商贸业务                   | 1000 万元 | 948,523.61     | 843,324.22    |                | -164,921.88   | -156,675.78   |
| 武汉兆日融云科技有限公司    | 子公司  | 主要承担银企通平台的交付业务                         | 1000 万元 | 9,997,120.83   | 9,933,420.83  |                | -66,594.34    | -66,579.17    |

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

| 公司名称         | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响     |
|--------------|----------------|-------------------|
| 武汉兆日融云科技有限公司 | 新设             | 设立兆日融云主要承担银企通平台的交 |

|  |  |      |
|--|--|------|
|  |  | 付业务。 |
|--|--|------|

#### 主要控股参股公司情况说明

- 1.北京兆日科技有限责任公司（“北京兆日”）为公司的全资子公司，主要从事密码芯片和电子支付密码器系统的销售等。2020年上半年，受新冠疫情影响，北京兆日产品销售收入下降，营业利润和净利润有所下滑。
- 2.南通兆日微电子有限公司（“南通兆日”）是北京兆日的控股子公司，从事的业务主要是根据北京兆日的订单情况安排密码芯片的委外加工和封装测试。报告期内，受疫情影响，密码芯片销量减少，该公司的收入与利润相应减少。
- 3.兆日投资有限公司（“兆日投资”）是公司的全资子公司，主要从事境外业务拓展、境外技术合作和境外投资并购等。报告期内，该公司无新增投资。
- 4.武汉兆日科技有限责任公司（“武汉兆日”）是公司的全资子公司，是公司应用软件类技术研发中心。报告期内，该公司的收入全部来源于为母公司提供技术开发服务所得。
- 5.深圳兆日国际旅行社有限责任公司（“兆日旅行社”）是武汉兆日的全资子公司，兆日旅行社主要负责公司全新银企通系统平台的票务代理、代订酒店等商旅服务业务。
- 6.深圳兆日商云科技有限公司（“兆日商云”）是公司的全资子公司，该公司主要承担银企通平台下的企业采购等商贸业务。
- 7.武汉兆日融云科技有限公司（“兆日融云”）是公司的全资子公司，该公司主要承担银企通平台的交付业务。

## 八、公司控制的结构化主体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

## 九、公司面临的风险和应对措施

### 1、行业变革和技术创新风险

银行业是信息技术的推动者和领跑者，近年来，金融科技正以前所未有的速度改变着传统银行的运作方式和商业模式。由于金融科技行业特别是B端市场正处于重塑、融合、变革阶段，公司为配合银行业数字化转型的需求，在银行对公移动业务领域所进行的技术创新能否在金融科技变革的浪潮中获得市场的认可仍然存在一定的风险。

### 2、市场竞争风险

公司传统电子支付密码器系统已在银行间广泛使用多年，随着行业渗透率进一步上升，市场竞争有进一步加剧的风险，在公司新产品尚未大规模贡献利润的情况下，传统产品的市场竞争对公司业绩可能带来一定程度的影响。

### 3、费用投入上升带来经营业绩压力的风险

公司目前正处于开拓业务、实现转型升级的关键时期，作为研发导向型高新技术企业，技术创新是公司发展的根基和核心原动力。公司积极拥抱金融科技行业变革的机遇，加强在研发创新上的投入，近几年，公司研发及管理费用上升较快，占营业收入的比重较大。同时，为推动公司新技术新产品在金融行业的应用，公司在营销推广方面也投入较多资源，带来公司销售费用投入较大。各项费用的大力投入给公司经营业绩带来一定的风险。

### 4、风险应对措施

面对以上行业变革的不确定性带来的技术创新风险、传统行业市场竞争加剧、技术创新投入加大造成的经营业绩风险，公司将全面做好经营管理工作：首先，采取积极的营销策略，保持和巩固公司在传统票据防伪行业的领先优势地位，缓解公司在转型升级时期的经营压力。

此外，公司将以创新为基石，利用自身多年潜心票据防伪、金融信息安全行业的优势，基于对金融科技创新趋势的深刻把握、和成熟完善的金融机构营销渠道，积极推进公司对公移动业务和票据防伪相关技术和产品的技术创新、商用落地和规模应用，实现公司的业务转型升级和可持续发展。

## 十、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。

## 第五节 重要事项

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

| 会议届次         | 会议类型   | 投资者参与比例 | 召开日期             | 披露日期             | 披露索引                         |
|--------------|--------|---------|------------------|------------------|------------------------------|
| 2019 年年度股东大会 | 年度股东大会 | 17.61%  | 2020 年 05 月 15 日 | 2020 年 05 月 15 日 | 巨潮资讯网<br>(www.cninfo.com.cn) |

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

### 二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 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履行完毕及截至报告期末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  |
|--------------------|------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------|-------|
| 收购报告书或权益变动报告书中所作承诺 |                  |                       |                                                                                                                                                                                                                      |                  |      |       |
| 资产重组时所作承诺          |                  |                       |                                                                                                                                                                                                                      |                  |      |       |
| 首次公开发行或再融资时所作承诺    | 魏恺言;新疆晁骏股权投资有限公司 | 关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺 | "在本承诺函签署之日，本人/本公司未生产、开发任何与发行人及其下属子公司生产的产品及构成竞争或可能构成竞争的产品，未直接或间接经营任何与发行人及其下属子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也未参与投资任何与发行人及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。自本承诺函签署之日起，本人/本公司将不生产、开发任何与发行人及其下属子公司生产的产品构成竞争或可能构成竞争的产品，不直接或间接经营任何 | 2011 年 04 月 15 日 | 长期有效 | 正常履行中 |

|                                       |         |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |      |       |
|---------------------------------------|---------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------|-------|
|                                       |         |        | 与发行人及其下属子公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与发行人及其下属子公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。自本承诺函签署之日起，如本人/本公司进一步拓展产品和业务范围，本人/本公司将不与发行人及其下属子公司拓展后的产品或业务相竞争；若与发行人及其下属子公司拓展后产品或业务产生竞争，则本人/本公司将以停止生产或经营相竞争的业务或产品的方式，或者将相竞争的业务纳入到发行人经营的方式，或者将相竞争的业务转让给无关联关系的第三方的方式避免同业竞争。在本人/本公司与发行人存在关联关系期间，本承诺函为有效之承诺。如上述承诺被证明是不真实或未被遵守，本人/本公司将向发行人赔偿一切直接和间接损失，并承担相应的法律责任。" |                  |      |       |
| 股权激励承诺                                |         |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |      |       |
| 其他对公司中小股东所作承诺                         | 魏恺言;陈自力 | 股份减持承诺 | 股份锁定期届满后，在本人任职期间，每年转让的发行人股份不超过本人直接或间接持有的发行人股份总数的百分之二十五；在离职后半年内，不转让直接或间接持有的发行人股份；在发行人首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不转让直接或间接持有的发行人股份；在首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不转让直接或间接持有的发行人股份。                                                                                                                                     | 2012 年 06 月 18 日 | 长期有效 | 正常履行中 |
| 承诺是否及时履行                              | 是       |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |      |       |
| 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 | 无       |        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                  |      |       |

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度报告未经审计。

## 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

## 七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

☐ 适用 ☒ 不适用

## 九、媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

## 十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司及其控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

## 十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十三、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

### 5、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十四、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### （1）托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### （2）承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

#### （3）租赁情况

☒ 适用 ☐ 不适用

## 租赁情况说明

2019年11月，公司将位于泰然大厦C座2401房、2402房的自有物业租赁给非关联企业使用，每个月租金26.8万元（含税），租赁期至2022年10月31日。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

## 2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

## 3、日常经营重大合同

单位：

| 合同订立公司方名称 | 合同订立对方名称 | 合同总金额 | 合同履行的进度 | 本期确认的销售收入金额 | 累计确认的销售收入金额 | 应收账款回款情况 | 影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化 | 是否存在合同无法履行的重大风险 |
|-----------|----------|-------|---------|-------------|-------------|----------|-----------------------|-----------------|
|           |          |       |         |             |             |          |                       |                 |

## 4、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十五、社会责任情况

## 1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位  
不适用

## 十六、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

## 十七、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

|           | 本次变动前       |         | 本次变动增减（+，-） |    |       |            |            | 本次变动后       |         |
|-----------|-------------|---------|-------------|----|-------|------------|------------|-------------|---------|
|           | 数量          | 比例      | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他         | 小计         | 数量          | 比例      |
| 一、有限售条件股份 | 5,104,933   | 1.52%   |             |    |       | -1,275,000 | -1,275,000 | 3,829,933   | 1.14%   |
| 3、其他内资持股  | 5,104,933   | 1.52%   |             |    |       | -1,275,000 | -1,275,000 | 3,829,933   | 1.14%   |
| 境内自然人持股   | 5,104,933   | 1.52%   |             |    |       | -1,275,000 | -1,275,000 | 3,829,933   | 1.14%   |
| 二、无限售条件股份 | 330,895,067 | 98.48%  |             |    |       | 1,275,000  | 1,275,000  | 332,170,067 | 98.86%  |
| 1、人民币普通股  | 330,895,067 | 98.48%  |             |    |       | 1,275,000  | 1,275,000  | 332,170,067 | 98.86%  |
| 三、股份总数    | 336,000,000 | 100.00% |             |    |       | 0          | 0          | 336,000,000 | 100.00% |

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

报告期初高管所持股份减少，因此重新计算的高管锁定股减少，进而有限售条件股份减少。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

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

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

## 2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数                 | 本期解除限售股数  | 本期增加限售股数 | 期末限售股数    | 限售原因  | 拟解除限售日期 |
|------|------------------------|-----------|----------|-----------|-------|---------|
| 魏恺言  | 5,104,933              | 1,275,000 |          | 3,829,933 | 高管锁定股 | 高管锁定期止  |
| 合计   | 5,104,933 <sup>①</sup> | 1,275,000 | 0        | 3,829,933 | --    | --      |

注：①此处数据为 2019 年 12 月 31 日高管锁定股股数，2020 年 1 月 1 日高管锁定股股数为 3,829,933 股。高管锁定股由中国证券登记结算有限责任公司在每年年初根据上年末高管持股数量重新锁定 75%。

## 二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

| 报告期末普通股股东总数                | 41,589  | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8） | 0          |            |              |              |         |            |
|----------------------------|---------|-----------------------------|------------|------------|--------------|--------------|---------|------------|
| 持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况 |         |                             |            |            |              |              |         |            |
| 股东名称                       | 股东性质    | 持股比例                        | 报告期末持股数量   | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押或冻结情况 |            |
|                            |         |                             |            |            |              |              | 股份状态    | 数量         |
| 新疆晁骏股权投资有限公司               | 境内非国有法人 | 18.34%                      | 61,616,952 | -1,845,000 |              | 61,616,952   | 质押      | 19,820,000 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司             | 国有法人    | 2.91%                       | 9,783,600  | 0.00       |              | 9,783,600    |         |            |
| 魏恺言                        | 境内自然人   | 1.14%                       | 3,836,577  | -1,270,000 | 3,829,933    | 6,644        |         |            |
| 吴晓薇                        | 境内自然人   | 0.27%                       | 906,000    | 0.00       |              | 906,000      |         |            |
| 陈昌云                        | 境内自然人   | 0.21%                       | 716,600    | 716,600    |              | 716,600      |         |            |
| 李景庚                        | 境内自然人   | 0.19%                       | 644,900    | 2,300      |              | 644,900      |         |            |
| 娄建军                        | 境内自然人   | 0.18%                       | 606,510    | -31,570    |              | 606,510      |         |            |
| 黄学明                        | 境内自然人   | 0.18%                       | 588,300    | -91,700    |              | 588,300      |         |            |
| 蔡炎                         | 境内自然人   | 0.17%                       | 583,600    | -15,400    |              | 583,600      |         |            |
| 周友胜                        | 境内自然人   | 0.17%                       | 570,900    | -165,200   |              | 570,900      |         |            |
| 战略投资者或一般法人因配售              |         | 无。                          |            |            |              |              |         |            |

| 新股成为前 10 名股东的情况(如有)(参见注 3)                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |            |
|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                                         | 魏恺言是新疆晁骏股权投资有限公司的控股股东、实际控制人。除此之外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |        |            |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |        |            |
| 股东名称                                                     | 报告期末持有无限售条件股份数量                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 股份种类   |            |
|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 股份种类   | 数量         |
| 新疆晁骏股权投资有限公司                                             | 61,616,952                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 人民币普通股 | 61,616,952 |
| 中央汇金资产管理有限责任公司                                           | 9,783,600                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 人民币普通股 | 9,783,600  |
| 吴晓薇                                                      | 906,000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 906,000    |
| 陈昌云                                                      | 716,600                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 716,600    |
| 李景庚                                                      | 644,900                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 644,900    |
| 娄建军                                                      | 606,510                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 606,510    |
| 黄学明                                                      | 588,300                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 588,300    |
| 蔡炎                                                       | 583,600                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 583,600    |
| 周友胜                                                      | 570,900                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 570,900    |
| 姚威华                                                      | 539,500                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 人民币普通股 | 539,500    |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 魏恺言是新疆晁骏股权投资有限公司的控股股东、实际控制人。除此之外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |        |            |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明(如有)(参见注 4)                     | 1、 公司股东新疆晁骏股权投资有限公司通过德邦证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 7,000,00 股，通过普通证券账户持有公司股份 54,616,952 股，合计持有公司股份 61,616,952 股。<br>2、 公司股东陈昌云通过招商证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 716,600 股，合计持有公司股份 716,600 股。<br>3、 公司股东蔡炎通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 583,600 股，合计持有公司股份 583,600 股。<br>4、 公司股东周友胜通过方正证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 438,700 股，通过普通证券账户持有公司股份 132,200 股，合计持有公司股份 570,900 股。<br>5、公司股东姚威华通过方正证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 539,500 股，合计持有公司股份 539,500 股。 |        |            |

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。

#### 四、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 可转换公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

| 姓名                   | 职务                | 任职状态 | 期初持股数<br>(股) | 本期增持<br>股份数量<br>(股) | 本期减持<br>股份数量<br>(股) | 期末持股数<br>(股)            | 期初被授予<br>的限制性股<br>票数量(股) | 本期被授予<br>的限制性股<br>票数量(股) | 期末被授予<br>的限制性股<br>票数量(股) |
|----------------------|-------------------|------|--------------|---------------------|---------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 魏恺言                  | 董事长、总经理           | 现任   | 59,511,565   |                     | 2,695,000           | 56,816,565 <sup>①</sup> |                          |                          |                          |
| 陈自力                  | 董事                | 任免   | 2,912,623    |                     |                     | 2,912,623               |                          |                          |                          |
| NG YI<br>PIN         | 董事                | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| BAI<br>JIANXIO<br>NG | 董事、副总经理           | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 余凯                   | 董事、财务总<br>监、董事会秘书 | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 吴永平                  | 独立董事              | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 黄绍伟                  | 独立董事              | 离任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 周政宁                  | 独立董事              | 离任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 张汉斌                  | 独立董事              | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| MAK, SAI<br>CHAK     | 独立董事              | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 孙霞                   | 监事                | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 蒋继红                  | 监事                | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 钱晓峰                  | 监事                | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 李坤                   | 副总经理              | 现任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 周桂清                  | 董事会秘书             | 离任   |              |                     |                     |                         |                          |                          |                          |
| 合计                   | --                | --   | 62,424,188   | 0                   | 2,695,000           | 59,729,188              | 0                        | 0                        | 0                        |

注：①包含股东个人直接持有的股数和通过晁骏投资间接持有的股数。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|----|-------|----|----|----|
|----|-------|----|----|----|

|                 |       |       |                  |           |
|-----------------|-------|-------|------------------|-----------|
| 陈自力             | 董事    | 任期满离任 | 2020 年 05 月 15 日 | 任期届满离任    |
| 余凯              | 董事    | 被选举   | 2020 年 05 月 15 日 | 被选举为董事    |
| 黄绍伟             | 独立董事  | 任期满离任 | 2020 年 05 月 15 日 | 任期届满离任    |
| 周政宁             | 独立董事  | 任期满离任 | 2020 年 05 月 15 日 | 任期届满离任    |
| 张汉斌             | 独立董事  | 被选举   | 2020 年 05 月 15 日 | 被选举为独立董事  |
| MAK,SAI<br>CHAK | 独立董事  | 被选举   | 2020 年 05 月 15 日 | 被选举为独立董事  |
| 周桂清             | 董事会秘书 | 离任    | 2020 年 06 月 30 日 | 辞去董事会秘书职务 |
| 余凯              | 董事会秘书 | 聘任    | 2020 年 06 月 30 日 | 被聘任为董事会秘书 |

## 第十节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

☐ 是 ☒ 否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：深圳兆日科技股份有限公司

2020 年 06 月 30 日

单位：元

| 项目        | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 流动资产：     |                 |                  |
| 货币资金      | 387,908,893.42  | 412,593,356.59   |
| 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      | 42,893,753.78   | 21,449,281.03    |
| 应收款项融资    |                 |                  |
| 预付款项      | 1,224,493.08    | 1,426,488.39     |
| 应收保费      |                 |                  |
| 应收分保账款    |                 |                  |
| 应收分保合同准备金 |                 |                  |
| 其他应收款     | 1,816,561.58    | 4,238,226.30     |
| 其中：应收利息   |                 |                  |
| 应收股利      |                 | 2,560,073.41     |
| 买入返售金融资产  |                 |                  |
| 存货        | 54,858,197.53   | 66,740,965.87    |

|             |                |                |
|-------------|----------------|----------------|
| 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      | 5,386,206.33   | 6,673,610.53   |
| 流动资产合计      | 494,088,105.72 | 513,121,928.71 |
| 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    |                |                |
| 其他非流动金融资产   | 61,203,872.29  | 61,203,872.29  |
| 投资性房地产      | 70,086,431.62  | 71,033,545.54  |
| 固定资产        | 105,486,344.31 | 107,460,552.69 |
| 在建工程        |                |                |
| 生产性生物资产     |                |                |
| 油气资产        |                |                |
| 使用权资产       |                |                |
| 无形资产        | 64,642,866.63  | 69,781,258.04  |
| 开发支出        | 43,524,825.92  | 32,437,666.29  |
| 商誉          | 6,848,289.37   | 6,848,289.37   |
| 长期待摊费用      | 1,050,887.82   | 1,068,653.31   |
| 递延所得税资产     | 24,287,596.30  | 24,706,134.99  |
| 其他非流动资产     |                |                |
| 非流动资产合计     | 377,131,114.26 | 374,539,972.52 |
| 资产总计        | 871,219,219.98 | 887,661,901.23 |
| 流动负债：       |                |                |
| 短期借款        |                |                |
| 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        | 7,039,869.65  | 3,948,128.88  |
| 预收款项        | 1,946,841.45  | 2,292,921.34  |
| 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      | 6,372,156.71  | 21,341,146.78 |
| 应交税费        | 9,302,205.92  | 6,207,782.93  |
| 其他应付款       | 1,337,504.26  | 1,626,621.65  |
| 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 |               |               |
| 其他流动负债      |               |               |
| 流动负债合计      | 25,998,577.99 | 35,416,601.58 |
| 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        |               |               |
| 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     |               |               |
| 负债合计        | 25,998,577.99 | 35,416,601.58 |
| 所有者权益：      |               |               |

|               |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
| 股本            | 336,000,000.00 | 336,000,000.00 |
| 其他权益工具        |                |                |
| 其中：优先股        |                |                |
| 永续债           |                |                |
| 资本公积          | 387,846,154.44 | 387,846,154.44 |
| 减：库存股         |                |                |
| 其他综合收益        |                |                |
| 专项储备          |                |                |
| 盈余公积          | 34,827,796.69  | 34,827,796.69  |
| 一般风险准备        |                |                |
| 未分配利润         | 71,375,011.82  | 85,676,786.41  |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 830,048,962.95 | 844,350,737.54 |
| 少数股东权益        | 15,171,679.04  | 7,894,562.11   |
| 所有者权益合计       | 845,220,641.99 | 852,245,299.65 |
| 负债和所有者权益总计    | 871,219,219.98 | 887,661,901.23 |

法定代表人：魏恺言

主管会计工作负责人：余凯

会计机构负责人：李景

## 2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目      | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 流动资产：   |                 |                  |
| 货币资金    | 308,509,696.53  | 358,582,988.85   |
| 交易性金融资产 |                 |                  |
| 衍生金融资产  |                 |                  |
| 应收票据    |                 |                  |
| 应收账款    | 66,972,736.05   | 48,731,119.45    |
| 应收款项融资  |                 |                  |
| 预付款项    |                 | 5,717.14         |
| 其他应收款   | 1,029,473.70    | 23,927,208.29    |
| 其中：应收利息 |                 |                  |
| 应收股利    |                 | 20,000,000.00    |
| 存货      | 15,370,911.46   | 17,612,151.28    |
| 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      | 5,386,206.33   | 4,540,381.93   |
| 流动资产合计      | 397,269,024.07 | 453,399,566.94 |
| 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      | 111,233,701.56 | 100,233,701.56 |
| 其他权益工具投资    |                |                |
| 其他非流动金融资产   |                |                |
| 投资性房地产      | 70,086,431.62  | 71,033,545.54  |
| 固定资产        | 79,698,428.03  | 81,336,317.42  |
| 在建工程        |                |                |
| 生产性生物资产     |                |                |
| 油气资产        |                |                |
| 使用权资产       |                |                |
| 无形资产        | 69,445,627.07  | 74,929,389.46  |
| 开发支出        | 45,261,601.32  | 34,293,849.71  |
| 商誉          |                |                |
| 长期待摊费用      | 1,050,887.82   | 1,068,653.31   |
| 递延所得税资产     | 14,695,909.42  | 12,670,640.13  |
| 其他非流动资产     |                |                |
| 非流动资产合计     | 391,472,586.84 | 375,566,097.13 |
| 资产总计        | 788,741,610.91 | 828,965,664.07 |
| 流动负债：       |                |                |
| 短期借款        |                |                |
| 交易性金融负债     |                |                |
| 衍生金融负债      |                |                |
| 应付票据        |                |                |
| 应付账款        | 4,776,447.44   | 3,919,080.41   |
| 预收款项        | 1,890,111.75   | 1,107,041.52   |
| 合同负债        |                |                |
| 应付职工薪酬      | 3,966,679.20   | 14,447,246.57  |
| 应交税费        | 685,364.61     | 458,332.12     |

|             |                |                |
|-------------|----------------|----------------|
| 其他应付款       | 799,187.49     | 1,229,842.07   |
| 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      | 12,117,790.49  | 21,161,542.69  |
| 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        |                |                |
| 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     |                |                |
| 负债合计        | 12,117,790.49  | 21,161,542.69  |
| 所有者权益：      |                |                |
| 股本          | 336,000,000.00 | 336,000,000.00 |
| 其他权益工具      |                |                |
| 其中：优先股      |                |                |
| 永续债         |                |                |
| 资本公积        | 387,846,154.44 | 387,846,154.44 |
| 减：库存股       |                |                |
| 其他综合收益      |                |                |
| 专项储备        |                |                |
| 盈余公积        | 34,827,796.69  | 34,827,796.69  |
| 未分配利润       | 17,949,869.29  | 49,130,170.25  |
| 所有者权益合计     | 776,623,820.42 | 807,804,121.38 |
| 负债和所有者权益总计  | 788,741,610.91 | 828,965,664.07 |

## 3、合并利润表

单位：元

| 项目                 | 2020 年半年度      | 2019 年半年度      |
|--------------------|----------------|----------------|
| 一、营业总收入            | 103,854,904.04 | 111,194,976.95 |
| 其中：营业收入            | 103,854,904.04 | 111,194,976.95 |
| 利息收入               |                |                |
| 已赚保费               |                |                |
| 手续费及佣金收入           |                |                |
| 二、营业总成本            | 89,382,567.00  | 89,440,026.76  |
| 其中：营业成本            | 44,445,236.61  | 41,529,743.09  |
| 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              | 1,152,744.93   | 2,003,841.56   |
| 销售费用               | 11,897,416.18  | 13,875,402.97  |
| 管理费用               | 9,066,272.72   | 15,627,607.60  |
| 研发费用               | 29,459,659.62  | 21,535,716.57  |
| 财务费用               | -6,638,763.06  | -5,132,285.03  |
| 其中：利息费用            |                |                |
| 利息收入               | 6,611,382.65   | 5,180,868.07   |
| 加：其他收益             | 4,291,044.03   | 2,425,825.42   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）    |                | 2,800,723.70   |
| 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)     | -1,339,582.85 | 984,449.99    |
| 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)     | 17,423,798.22 | 27,965,949.30 |
| 加：营业外收入               | 1,919,432.00  |               |
| 减：营业外支出               | 1,574.74      |               |
| 四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)   | 19,341,655.48 | 27,965,949.30 |
| 减：所得税费用               | 6,206,313.14  | 7,052,549.02  |
| 五、净利润(净亏损以“—”号填列)     | 13,135,342.34 | 20,913,400.28 |
| (一) 按经营持续性分类          |               |               |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“—”号填列) | 13,135,342.34 | 20,913,400.28 |
| 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       | 5,858,225.41  | 9,399,258.58  |
| 2.少数股东损益              | 7,277,116.93  | 11,514,141.70 |
| 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             | 13,135,342.34 | 20,913,400.28 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额     | 5,858,225.41  | 9,399,258.58  |
| 归属于少数股东的综合收益总额       | 7,277,116.93  | 11,514,141.70 |
| 八、每股收益：              |               |               |
| （一）基本每股收益            | 0.0174        | 0.0280        |
| （二）稀释每股收益            | 0.0174        | 0.0280        |

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：魏恺言

主管会计工作负责人：余凯

会计机构负责人：李景

#### 4、母公司利润表

单位：元

| 项目      | 2020 年半年度     | 2019 年半年度     |
|---------|---------------|---------------|
| 一、营业收入  | 49,429,246.83 | 81,801,587.71 |
| 减：营业成本  | 32,537,264.95 | 47,814,122.79 |
| 税金及附加   | 510,728.39    | 1,280,517.39  |
| 销售费用    | 7,019,550.37  | 8,741,148.61  |
| 管理费用    | 7,402,655.79  | 10,133,635.67 |
| 研发费用    | 27,597,608.52 | 21,209,157.68 |
| 财务费用    | -6,396,760.95 | -5,010,149.33 |
| 其中：利息费用 |               |               |
| 利息收入    | 6,421,434.60  | 5,032,212.75  |

|                        |                |              |
|------------------------|----------------|--------------|
| 加：其他收益                 | 4,257,540.04   | 2,421,991.76 |
| 投资收益（损失以“－”号填列）        |                | 2,800,723.70 |
| 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）      | 19,257.95      | 128,362.02   |
| 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）      | -14,965,002.25 | 2,984,232.38 |
| 加：营业外收入                | 1,919,432.00   |              |
| 减：营业外支出                |                |              |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）    | -13,045,570.25 | 2,984,232.38 |
| 减：所得税费用                | -2,025,269.29  | 448,716.93   |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列）      | -11,020,300.96 | 2,535,515.45 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | -11,020,300.96 | 2,535,515.45 |
| （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             | -11,020,300.96 | 2,535,515.45 |
| 七、每股收益：              |                |              |
| (一) 基本每股收益           |                |              |
| (二) 稀释每股收益           |                |              |

## 5、合并现金流量表

单位：元

| 项目              | 2020 年半年度     | 2019 年半年度      |
|-----------------|---------------|----------------|
| 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  | 93,960,359.28 | 100,397,111.04 |
| 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                   | 1,184,438.40   | 949,991.76     |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 7,670,507.87   | 4,949,913.94   |
| 经营活动现金流入小计                | 102,815,305.55 | 106,297,016.74 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 32,803,173.39  | 49,539,246.75  |
| 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           | 47,678,980.68  | 48,599,122.31  |
| 支付的各项税费                   | 9,809,455.73   | 21,962,403.16  |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 6,681,886.35   | 11,636,574.35  |
| 经营活动现金流出小计                | 96,973,496.15  | 131,737,346.57 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 5,841,809.40   | -25,440,329.83 |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                |                |
| 收回投资收到的现金                 | 96,000,000.00  | 290,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金               | 3,229,574.78   | 2,968,767.12   |
| 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                | 99,229,574.78  | 292,968,767.12 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 13,679,381.70  | 10,157,545.70  |
| 投资支付的现金                   | 71,500,000.00  | 160,000,000.00 |
| 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                | 85,179,381.70  | 170,157,545.70 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 14,050,193.08  | 122,811,221.42 |

|                     |                |                |
|---------------------|----------------|----------------|
| 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      |                |                |
| 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   | 20,160,000.00  | 39,360,000.00  |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 |                | 19,200,000.00  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      |                |                |
| 筹资活动现金流出小计          | 20,160,000.00  | 39,360,000.00  |
| 筹资活动产生的现金流量净额       | -20,160,000.00 | -39,360,000.00 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响  | 83,534.35      |                |
| 五、现金及现金等价物净增加额      | -184,463.17    | 58,010,891.59  |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 101,589,720.79 | 304,446,528.13 |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 101,405,257.62 | 362,457,419.72 |

## 6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目              | 2020 年半年度     | 2019 年半年度      |
|-----------------|---------------|----------------|
| 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  | 38,198,773.24 | 52,997,467.11  |
| 收到的税费返还         | 1,184,438.40  | 949,991.76     |
| 收到其他与经营活动有关的现金  | 7,511,748.39  | 4,803,060.36   |
| 经营活动现金流入小计      | 46,894,960.03 | 58,750,519.23  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金  | 32,740,800.29 | 54,246,807.35  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 31,611,077.48 | 35,945,193.76  |
| 支付的各项税费         | 1,170,769.62  | 4,739,032.70   |
| 支付其他与经营活动有关的现金  | 8,403,791.98  | 7,198,977.72   |
| 经营活动现金流出小计      | 73,926,439.37 | 102,130,011.53 |

|                           |                |                |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额             | -27,031,479.34 | -43,379,492.30 |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                |                |
| 收回投资收到的现金                 | 90,000,000.00  | 290,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金               | 20,615,813.70  | 32,968,767.12  |
| 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                | 110,615,813.70 | 322,968,767.12 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 12,497,626.68  | 10,342,526.62  |
| 投资支付的现金                   | 76,500,000.00  | 165,000,000.00 |
| 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                | 88,997,626.68  | 175,342,526.62 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 21,618,187.02  | 147,626,240.50 |
| 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         | 20,160,000.00  | 20,160,000.00  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |                |                |
| 筹资活动现金流出小计                | 20,160,000.00  | 20,160,000.00  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -20,160,000.00 | -20,160,000.00 |
| 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            | -25,573,292.32 | 84,086,748.20  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 47,579,353.05  | 219,809,442.06 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 22,006,060.73  | 303,896,190.26 |

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目                    | 2020 年半年度      |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
|-----------------------|----------------|---------|---------|----|----------------|-----------|----------------|----------|---------------|----------------|----------------|----|----------------|---------------------|----------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    | 少数<br>股东<br>权益 | 所有<br>者权<br>益合<br>计 |                |
|                       | 股本             | 其他权益工具  |         |    | 资本<br>公积       | 减：库<br>存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积      | 一般<br>风险<br>准备 | 未分<br>配利<br>润  | 其他 |                |                     | 小计             |
|                       |                | 优先<br>股 | 永续<br>债 | 其他 |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 一、上年年末余额              | 336,000,000.00 |         |         |    | 387,846,154.44 |           |                |          | 34,827,796.69 |                | 85,676,786.41  |    | 844,350,737.54 | 7,894,562.11        | 852,245,299.65 |
| 加：会计政策变更              |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 前期差错更正                |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 同一控制下企业合并             |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 其他                    |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 二、本年期初余额              | 336,000,000.00 |         |         |    | 387,846,154.44 |           |                |          | 34,827,796.69 |                | 85,676,786.41  |    | 844,350,737.54 | 7,894,562.11        | 852,245,299.65 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                | -14,301,774.59 |    | -14,301,774.59 | 7,277,116.93        | -7,024,657.66  |
| （一）综合收益总额             |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                | 5,858,225.41   |    | 5,858,225.41   | 7,277,116.93        | 13,135,342.34  |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 1．所有者投入的普通股           |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 2．其他权益工具持有者投入资本       |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额      |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |                     |                |

|                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|--|----------------|--|----------------|---------------|----------------|
| 4. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| (三) 利润分配           |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -20,160,000.00 |  | -20,160,000.00 |               | -20,160,000.00 |
| 1. 提取盈余公积          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 提取一般风险准备        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 3. 对所有者(或股东)的分配    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -20,160,000.00 |  | -20,160,000.00 |               | -20,160,000.00 |
| 4. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| (四) 所有者权益内部结转      |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| (五) 专项储备           |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| (六) 其他             |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 四、本期期末余额           | 336,000,000.00 |  |  |  | 387,846,154.44 |  |  |  | 34,827,796.69 |  | 71,375,011.82  |  | 830,048,962.95 | 15,171,679.04 | 845,220,641.99 |

上期金额

单位：元

| 项目                                | 2019 年半年度      |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
|-----------------------------------|----------------|---------|---------|----|----------------|-----------|----------------|----------|---------------|----------------|----------------|----|----------------|---------------|-----------------|
|                                   | 归属于母公司所有者权益    |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                | 少数股<br>东权益    | 所有者<br>权益合<br>计 |
|                                   | 股本             | 其他权益工具  |         |    | 资本<br>公积       | 减：库<br>存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 专项<br>储备 | 盈余<br>公积      | 一般<br>风险<br>准备 | 未分<br>配利<br>润  | 其他 | 小计             |               |                 |
|                                   |                | 优先<br>股 | 永续<br>债 | 其他 |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 一、上年年末<br>余额                      | 336,000,000.00 |         |         |    | 387,846,154.44 |           |                |          | 33,599,418.62 |                | 69,355,249.72  |    | 826,800,822.78 | 5,402,946.01  | 832,203,768.79  |
| 加：会计<br>政策变更                      |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 前期<br>差错更正                        |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 同一<br>控制下企业合<br>并                 |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 其他                                |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 二、本年期初<br>余额                      | 336,000,000.00 |         |         |    | 387,846,154.44 |           |                |          | 33,599,418.62 |                | 69,355,249.72  |    | 826,800,822.78 | 5,402,946.01  | 832,203,768.79  |
| 三、本期增减<br>变动金额（减<br>少以“－”号填<br>列） |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                | -10,760,741.42 |    | -10,760,741.42 | 11,514,141.70 | 753,400.28      |
| （一）综合收<br>益总额                     |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                | 9,399,258.58   |    | 9,399,258.58   | 11,514,141.70 | 20,913,400.28   |
| （二）所有者<br>投入和减少资<br>本             |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 1. 所有者投入<br>的普通股                  |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 2. 其他权益工<br>具持有者投入<br>资本          |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 3. 股份支付计<br>入所有者权益<br>的金额         |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| 4. 其他                             |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                |                |    |                |               |                 |
| （三）利润分<br>配                       |                |         |         |    |                |           |                |          |               |                | -20,160,000.00 |    | -20,160,000.00 |               | -20,160,000.00  |

|                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|--|----------------|--|----------------|---------------|----------------|
|                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | 00             |  | 00             |               |                |
| 1. 提取盈余公积          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 提取一般风险准备        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 3. 对所有者（或股东）的分配    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -20,160,000.00 |  | -20,160,000.00 |               | -20,160,000.00 |
| 4. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| （四）所有者权益内部结转       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| （五）专项储备            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| （六）其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                |               |                |
| 四、本期期末余额           | 336,000,000.00 |  |  |  | 387,846,154.44 |  |  |  | 33,599,418.62 |  | 58,594,508.30  |  | 816,040,081.36 | 16,917,087.71 | 832,957,169.07 |

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目                    | 2020 年半年度      |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
|-----------------------|----------------|--------|-----|----|----------------|-----------|------------|----------|---------------|----------------|----|----------------|
|                       | 股本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公<br>积       | 减：库存<br>股 | 其他综<br>合收益 | 专项储<br>备 | 盈余公<br>积      | 未分配<br>利润      | 其他 | 所有者权<br>益合计    |
|                       |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 一、上年年末余额              | 336,000,000.00 |        |     |    | 387,846,154.44 |           |            |          | 34,827,796.69 | 49,130,170.25  |    | 807,804,121.38 |
| 加：会计政策变更              |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 前期差错更正                |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 其他                    |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 二、本年期初余额              | 336,000,000.00 |        |     |    | 387,846,154.44 |           |            |          | 34,827,796.69 | 49,130,170.25  |    | 807,804,121.38 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） |                |        |     |    |                |           |            |          |               | -31,180,300.96 |    | -31,180,300.96 |
| （一）综合收益总额             |                |        |     |    |                |           |            |          |               | -11,020,300.96 |    | -11,020,300.96 |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 1．所有者投入的普通股           |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 2．其他权益工具持有者投入资本       |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额      |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 4．其他                  |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| （三）利润分配               |                |        |     |    |                |           |            |          |               | -20,160,000.00 |    | -20,160,000.00 |
| 1．提取盈余公积              |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| 2．对所有者（或股东）的分配        |                |        |     |    |                |           |            |          |               | -20,160,000.00 |    | -20,160,000.00 |
| 3．其他                  |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |
| （四）所有者权               |                |        |     |    |                |           |            |          |               |                |    |                |

|                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|---------------|--|----------------|
| 益内部结转              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| （五）专项储备            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| （六）其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 四、本期期末余额           | 336,000,000.00 |  |  |  | 387,846,154.44 |  |  |  | 34,827,796.69 | 17,949,869.29 |  | 776,623,820.42 |

上期金额

单位：元

| 项目       | 2019 年半年度      |        |     |    |                |       |        |      |               |               |    |                |
|----------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|--------|------|---------------|---------------|----|----------------|
|          | 股本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积          | 未分配利润         | 其他 | 所有者权益合计        |
|          |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |       |        |      |               |               |    |                |
| 一、上年年末余额 | 336,000,000.00 |        |     |    | 387,846,154.44 |       |        |      | 33,599,418.62 | 58,234,767.63 |    | 815,680,340.69 |
| 加：会计政策变更 |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |    |                |
| 前期差错更正   |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |    |                |
| 其他       |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |    |                |
| 二、本年期初余额 | 336,000,000.00 |        |     |    | 387,846,154.44 |       |        |      | 33,599,418.62 | 58,234,767.63 |    | 815,680,340.69 |

|                       |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
|-----------------------|----------|--|--|--|---------|--|--|--|--------|----------------|--|----------------|
| 额                     | 0,000.00 |  |  |  | ,154.44 |  |  |  | 418.62 | 7.63           |  | 0.69           |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) |          |  |  |  |         |  |  |  |        | -17,624,484.55 |  | -17,624,484.55 |
| (一)综合收益总额             |          |  |  |  |         |  |  |  |        | 2,535,515.45   |  | 2,535,515.45   |
| (二)所有者投入和减少资本         |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 1. 所有者投入的普通股          |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 4. 其他                 |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| (三)利润分配               |          |  |  |  |         |  |  |  |        | -20,160,000.00 |  | -20,160,000.00 |
| 1. 提取盈余公积             |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 2. 对所有者(或股东)的分配       |          |  |  |  |         |  |  |  |        | -20,160,000.00 |  | -20,160,000.00 |
| 3. 其他                 |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| (四)所有者权益内部结转          |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |
| 5. 其他综合收              |          |  |  |  |         |  |  |  |        |                |  |                |

|          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
|----------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|---------------|--|----------------|
| 益结转留存收益  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 6. 其他    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| (五)专项储备  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 1. 本期提取  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 2. 本期使用  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| (六)其他    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |  |                |
| 四、本期期末余额 | 336,000,000.00 |  |  |  | 387,846,154.44 |  |  |  | 33,599,418.62 | 40,610,283.08 |  | 798,055,856.14 |

### 三、公司基本情况

深圳兆日科技股份有限公司（原名“深圳市兆日信息技术有限公司”、“兆日科技（深圳）有限公司”，以下简称“公司”、“本公司”）系由深圳晁骏投资发展有限公司、深圳晁合投资发展有限公司、南通市通州区长河湾软件技术有限公司、信阳金鹏投资管理有限公司、北京盛世瑞华投资管理有限公司、北京东方大海咨询有限公司、天津达晨创世股权投资基金合伙企业（有限合伙）、天津达晨盛世股权投资基金合伙企业（有限合伙）、平安财智投资管理有限公司、AbleCheerLimited、GGV（Sinosun）Limited、NewOrientalAsiaLimited、PrimroseCapitalLimited、AsianKingDevelopmentLimited、IntelCapital（Cayman）Corporation为发起人，于2011年2月在兆日科技（深圳）有限公司基础上改制设立的股份有限公司。公司注册资本计人民币84,000,000.00元，注册地为广东省深圳市。公司取得深圳市市场监督管理局颁发的注册号为第440301501139978号的《企业法人营业执照》。

2012年6月19日，经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2012]693号文《关于核准深圳兆日科技股份有限公司首次公开发行股票的批复》批准，本公司向社会公开发行境内上市内资股（A股）28,000,000股。2012年6月28日，根据深圳证券交易所深证上[2012]201号《关于深圳兆日科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》，本公司股票在深圳证券交易所创业板挂牌上市。公司注册资本增至计人民币112,000,000.00元。

经公司2015年第一次临时股东大会审议通过：以截至2015年6月30日公司股份总数112,000,000股为基数，以资本公积金向全体股东按每10股转增20股，共计转增股本224,000,000股，转增股本后公司总股本增加至336,000,000股。

本公司的母公司为新疆晁骏股权投资有限公司（原名“深圳晁骏投资发展有限公司”，以下简称“晁骏投资”）。公司实际控制人为魏恺言。

本公司经营范围主要包括：计算机软件、硬件、电子产品的技术开发、销售和技术咨询；生产经营通信设备（不含手机）。许可经营项目：销售经国家密码管理局审批并通过指定检测机构产品质量检测的商用密码产品。一般经营项目：无许可经营项目：计算机软件、硬件、电子产品的技术开发、销售和技术咨询；生产经营通信设备（不含手机）；机械设备租赁（不含金融租赁）；自有物业租赁；增值电信业务。。集成电路的设计、开发、咨询、转让、销售；计算机应用系统集成、计算机软硬件、电子元器件销售。本公司法人代表为魏恺言。

财务报表批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于2020年8月26日决议批准报出。

#### （1）本报告期末纳入合并范围的子公司

| 序 号 | 子公司全称 | 子公司简称 | 持股比例% |  |
|-----|-------|-------|-------|--|
|     |       |       |       |  |

|   |              |      |        |   |
|---|--------------|------|--------|---|
| 1 | 北京兆日科技有限责任公司 | 北京兆日 | 100.00 | - |
|   |              |      |        |   |
|   |              |      |        |   |
|   |              |      |        |   |
|   |              |      |        |   |
|   |              |      |        |   |
|   |              |      |        |   |

上述子公司具体情况详见本附注九“在其他主体中的权益”；

#### (2) 本报告期内合并财务报表范围变化

本报告期内新增子公司：

| 序 号 | 子公司全称        | 子公司简称 | 报告期间   | 纳入合并范围原因 |
|-----|--------------|-------|--------|----------|
| 1   | 武汉兆日融云科技有限公司 | 兆日融云  | 2020年度 | 新设       |

本报告期内减少子公司：无。

本报告期内新增子公司的具体情况详见本附注八“合并范围的变更”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）披露有关财务信息。

### 2、持续经营

本公司对自报告期末起12个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

## 2、会计期间

本会计期间自公历1月1日起至6月30日止。

## 3、营业周期

本公司正常营业周期为一年。

## 4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，境外(分)子公司按经营所处的主要经济环境中的货币为记账本位币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### (1) 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

通过分步交易实现同一控制下企业合并的会计处理方法见“附注五、6（6）”。

### (2) 非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

通过分步交易实现非同一控制下企业合并的会计处理方法见“附注五、6（6）”。

### (3) 企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 6、合并财务报表的编制方法

### (1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方

的权力影响其回报金额。子公司是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

## （2）关于母公司是投资性主体的特殊规定

如果母公司是投资性主体，则只将那些为投资性主体的投资活动提供相关服务的子公司纳入合并范围，其他子公司不予以合并，对不纳入合并范围的子公司的股权投资方确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

当母公司同时满足下列条件时，该母公司属于投资性主体：

- ①该公司是以向投资方提供投资管理服务为目的，从一个或多个投资者处获取资金。
- ②该公司的唯一经营目的，是通过资本增值、投资收益或两者兼有而让投资者获得回报。
- ③该公司按照公允价值对几乎所有投资的业绩进行考量和评价。

当母公司由非投资性主体转变为投资性主体时，除仅将为其投资活动提供相关服务的子公司纳入合并财务报表范围编制合并财务报表外，企业自转变日起对其他子公司不再予以合并，并参照部分处置子公司股权但未丧失控制权的原则处理。

当母公司由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价，按照非同一控制下企业合并的会计处理方法进行处理。

## （3）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策和会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

## （4）报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

### A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

（b）编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

（c）编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

### B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

（a）编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b) 编制合并利润表时, 将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c) 编制合并现金流量表时, 将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

## ②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时, 不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时, 将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

## (5) 合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资, 应当视为本公司的库存股, 作为所有者权益的减项, 在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减: 库存股”项目列示。

子公司相互之间持有的长期股权投资, 比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法, 将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本(或股本)、资本公积, 也与留存收益、未分配利润不同, 在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后, 按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的, 在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债, 同时调整合并利润表中的所得税费用, 但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 应当全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益, 应当按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益, 应当按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍应当冲减少数股东权益。

## (6) 特殊交易的会计处理

### ①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权, 在个别财务报表中, 购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中, 因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额, 应当调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积不足冲减的, 依次冲减盈余公积和未分配利润。

### ②通过多次交易分步取得子公司控制权的

#### A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

在合并日, 本公司在个别财务报表中, 根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额, 确定长期股权投资的初始投资成本; 初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额, 调整资本公积(资本溢价或股本溢价), 资本公积(资本溢价或股本溢价)不足冲减的, 依次冲减盈余公积和未分配利润。

在合并财务报表中, 合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债, 除因会计政策不同而进行的调整以外, 按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量; 合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和, 与合并中取得的净资产账面价值的差额, 调整资本公积(股本溢价/资本溢价), 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

#### B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上合并日新增投资成本之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

#### ③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### ④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

##### A.一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。

与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

##### B.多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，对丧失子公司控制权之前的各项交易，结转每一次处置股权相对应的长期股权投资的账面价值，所得价款与处置长期股权投资账面价值之间的差额计入当期投资收益；在合并财务报表中，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在个别财务报表中，在丧失控制权之前的每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益；在合并财务报表中，对于丧失控制权之前的每一次交易，处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- （a）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- （b）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- （c）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- （d）一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

⑤因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

### （1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- ①确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- ⑤确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

### （2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

### （1）外币交易时折算汇率的确定方法

本公司外币交易初始确认时采用交易发生日的即期汇率或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率（以下简称即期汇率的近似汇率）折算为记账本位币。

### （2）资产负债表日外币货币性项目的折算方法

在资产负债表日，对于外币货币性项目，采用资产负债表日的即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

### （3）外币报表折算方法

对企业境外经营财务报表进行折算前先调整境外经营的会计期间和会计政策，使之与企业会计期间和会计政策相一

致，再根据调整后会计政策及会计期间编制相应货币（记账本位币以外的货币）的财务报表，再按照以下方法对境外经营财务报表进行折算：

①资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。

③外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折算。汇率变动对现金的影响额应当作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

④产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下单独列示“其他综合收益”。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

### 自2019年1月1日起适用

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

#### （1）金融工具的确认和终止确认

当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ②该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，应当终止原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新的金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款规定，在法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

#### （2）金融资产的分类与计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。除非本公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。因销售商品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收票据及应收账款，本公司则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产的后续计量取决于其分类：

##### ①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、按实际利率法摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

##### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本公司管理该金融资

产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。除减值损失或利得及汇兑损益确认为当期损益外，此类金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入当期损益。但是采用实际利率法计算的该金融资产的相关利息收入计入当期损益。

本公司不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认时，其累计利得或损失转入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

## （3）金融负债的分类与计量

本公司将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、低于市场利率贷款的贷款承诺及财务担保合同负债及以摊余成本计量的金融负债。

金融负债的后续计量取决于其分类：

### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。但本公司对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由其自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额计入其他综合收益，当该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得和损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### ②贷款承诺及财务担保合同负债

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本公司向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除按收入确认原则确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

## （4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除现金流量套期中属于套期有效的部分计入其他综合收益并于被套期项目影响损益时转出计入当期损益之外，衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如

主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同、单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值无法单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### （5）金融工具减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

##### ①预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

于每个资产负债表日，本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及应收融资款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

#### A 应收款项

对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款，其他应收款、应收款项融资及长期应收款等单独进行减值测试，确认预期信用损失，计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款、应收款项融资及长期应收款等划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

应收票据确定组合的依据如下：

应收票据组合1 商业承兑汇票

应收票据组合2 银行承兑汇票

应收票据组合 3 已承兑信用证

对于划分为组合的应收票据，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

应收账款确定组合的依据如下：

应收账款组合1 应收关联方组合

应收账款组合2 应收其他款项组合

对于划分为组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下：

其他应收款组合1 应收利息

其他应收款组合2 应收股利

其他应收款组合3 应收关联方组合

其他应收款组合4 应收押金和保证金组合

其他应收款组合5 应收其他款项组合

对于划分为组合的其他应收款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

#### B 债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

##### ②具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

##### ③信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

##### ④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

##### ⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

#### ⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (6) 金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

##### ①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，根据转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单方面将转移的金融资产整体出售给不相关的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，则公司已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对于终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.终止确认部分在终止确认日的账面价值；

B.终止确认部分的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

##### ②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度，是指企业承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

##### ③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，应当继续确认所转移金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间，企业应当继续确认该金融资产产生的收入（或利得）和该金融负债产生的费用（或损失）。

#### (7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

#### (8) 金融工具公允价值的确定方法

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

#### ①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

#### ②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 11、应收票据

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五 / 10 (5).金融工具减值。

## 12、应收账款

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五 / 10 (5).金融工具减值。

## 13、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五 / 10 (5).金融工具减值。

## 14、存货

### (1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、在产品、半成品、产成品、库存商品、周转材料等。

### (2) 发出存货的计价方法

本公司存货发出时采用加权平均法计价。

### （3）存货的盘存制度

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

### （4）存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。

③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

### （5）周转材料的摊销方法

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用一次转销法。

②包装物的摊销方法：在领用时采用一次转销法。

## 15、合同资产

自 2020 年 1 月 1 日起适用

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。

合同资产和合同负债在资产负债表中单独列示。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。不同合同下的合同资产和合同负债不能相互抵销。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注五 / 10 (5).金融工具减值。

## 16、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，在同时满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本。

（2）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

（3）该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司将其在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司将对于超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失，并进一步考虑是否应计提亏损合同有关的预计负债：

- （1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- （2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的，转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。确认为资产的合同履约成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“存货”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

确认为资产的合同取得成本，初始确认时摊销期限不超过一年或一个正常营业周期，在“其他流动资产”项目中列示，初始确认时摊销期限超过一年或一个正常营业周期，在“其他非流动资产”项目中列示。

## 17、持有待售资产

### （1）持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

### （2）持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值不得转回。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

### （3）列报

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

## 18、长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

### （1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

### （2）初始投资成本确定

#### 1. 企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B. 同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C. 非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

#### 1. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A. 以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出；

B. 以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C. 通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D. 通过债务重组取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

### （3）后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

#### ①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

#### ②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应当转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按公允价值计量，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

### （4）持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，相关会计处理见附注五、7。

对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。分类为持有待售期间的财务报表做相应调整。

### （5）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注五、21。

## 19、投资性房地产

投资性房地产计量模式

成本法计量

折旧或摊销方法

本公司对投资性房地产成本减累计减值及净残值后按直线法计算折旧或摊销，投资性房地产的类别、估计的经济使用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

| 类 别    | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|--------|---------|
| 房屋、建筑物 | 40年     | 0      | 2.50    |

## 20、固定资产

### （1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。（1）确认条件固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。②该固定资产的成本能够可靠地计量。固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

### （2）折旧方法

| 类别      | 折旧方法  | 折旧年限      | 残值率    | 年折旧率        |
|---------|-------|-----------|--------|-------------|
| 房屋及建筑物  | 年限平均法 | 20 年、50 年 | 0-5.00 | 1.90-4.75   |
| 运输工具    | 年限平均法 | 5 年、10 年  | 0-5.00 | 20.00-9.50  |
| 办公设备及其他 | 年限平均法 | 3-5 年     | 0-5.00 | 33.33-19.00 |

## 21、在建工程

（1）在建工程以立项项目分类核算。

（2）在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 22、无形资产

### （1）计价方法、使用寿命、减值测试

#### 1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

#### 2) 无形资产使用寿命及摊销

## ①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况:

| 项 目      | 预计使用寿命 | 依据                    |
|----------|--------|-----------------------|
| 土地使用权    | 50年    | 法定使用权                 |
| 自主研发无形资产 | 10年    | 参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命 |
| 计算机软件    | 5年     | 参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命 |
| 特许权使用费   | 5年     | 参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命 |

每年年度终了, 公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核, 本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的, 视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产, 公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核, 如果重新复核后仍为不确定的, 于资产负债表日进行减值测试。

## ③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产, 本公司在取得时确定其使用寿命, 在使用寿命内采用直线法系统合理摊销, 摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产, 还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额。使用寿命有限的无形资产, 其残值视为零, 但下列情况除外: 有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息, 并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产, 不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核, 如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的, 估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

**(2) 内部研究开发支出会计政策****1) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准**

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段, 无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益。

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

**2) 开发阶段支出资本化的具体条件**

开发阶段的支出同时满足下列条件时, 才能确认为无形资产:

- A.完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- B.具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- C.无形资产产生经济利益的方式, 包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场, 无形资产将在内部使用的, 能够证明其有用性;
- D.有足够的技术、财务资源和其他资源支持, 以完成该无形资产的开发, 并有能力使用或出售该无形资产;
- E.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

**23、长期资产减值**

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉、等(存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外)的资产减值, 按以下方法确定:

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 24、长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

## 25、合同负债

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。企业在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或企业已经取得了无条件收取合同对价权利的，企业应当在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照该已收或应收的金额，确认合同负债。

## 26、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

#### ①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

#### ②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

#### ③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### ④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

#### ⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

## (2) 离职后福利的会计处理方法

#### ①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定提存计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

#### ②设定受益计划

##### A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

##### B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

##### C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

##### D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

（b）计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

- ①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

- ②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- A.服务成本；
- B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；
- C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 27、预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

### (2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 28、股份支付

### （1）股份支付的种类

本公司股份支付包括以现金结算的股份支付和以权益结算的股份支付。

### （2）权益工具公允价值的确定方法

①对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。②对于授予职工的股票期权，在许多情况下难以获得其市场价格。如果不存在条款和条件相似的交易期权，公司选择适用的期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

### （3）确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量，以作出可行权权益工具的最佳估计。

### （4）股份支付计划实施的会计处理

#### 以现金结算的股份支付

①授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。并在结算前的每个资产负债表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。

#### 以权益结算的股份支付

①授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日以权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

②完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入成本或费用和资本公积。

### （5）股份支付计划修改的会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

### （6）股份支付计划终止的会计处理

如果在等待期内取消了所授予的权益工具或结算了所授予的权益工具（因未满足可行权条件而被取消的除外），本公司：

①将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额；

②在取消或结算时支付给职工的所有款项均作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

本公司如果回购其职工已可行权的权益工具，冲减企业的所有者权益；回购支付的款项高于该权益工具在回购日公允价值的

部分，计入当期损益。

## 29、优先股、永续债等其他金融工具

### （1）优先股、永续债等其他金融工具的分类依据

本公司发行的优先股、永续债等其他金融工具划分为金融负债还是权益工具，根据相关合同或协议中具体内容，按实质重于形式的原则进行判断。本公司发行的优先股、永续债等其他金融工具如果不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在其他潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务，则分类为权益工具。

### （2）优先股、永续债等其他金融工具的会计处理方法

本公司以所发行金融工具的分类为基础，确定该工具利息支出或股利分配等的会计处理。对于归类为权益工具的金融工具，无论其名称中是否包含“债”，其利息支出或股利分配都作为本公司（发行企业）的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，无论其名称中是否包含“股”，其利息支出或股利分配原则上按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

## 30、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

### 1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

（1）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；

（2）客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务；

（3）公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：

（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；

（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；

（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；

（4）公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；

（5）客户已接受该商品；

（6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

### 2. 收入计量原则

（1）公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取

的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

直销是指本公司与客户签订销售合同，由客户直接付款采购本公司产品的销售模式。经销是指本公司与经销商签订销售合同，由经销商采购本公司产品再对外销售。本公司对于直销及经销与商品发至客户（经销商）且经客户（经销商）验收时点，确认销售收入。

本公司通过银行网点代理销售是指本公司与商业银行签署代销协议，由各商业银行网点销售给在商业银行开户的企事业单位。商业银行根据已销售给在其开户的企事业单位的销售清单与本公司结算，本公司据此确认销售收入。在商业银行未销售给在其开户的企事业单位之前，商品的所有权仍属本公司所有。

## 31、政府补助

### （1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

### （2）政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额1元计量。

### （3）政府补助的会计处理

#### ①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### ②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### ③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### ④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 32、递延所得税资产/递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量为递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

### （1）递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### （2）递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税

负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

A.商誉的初始确认；

B.具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

A.本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

B.该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

### （3）特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A.本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B.因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

在企业合并中，本公司取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超过部分的所得税影响应直

接计入所有者权益。

### 33、租赁

#### (1) 经营租赁的会计处理方法

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

#### (2) 融资租赁的会计处理方法

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为租赁收入。

### 34、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

| 会计政策变更的内容和原因                                                                     | 审批程序                           | 备注 |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|----|
| 根据财政部《企业会计准则第 14 号—收入》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）的要求，公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。 | 第三届董事会第二十一次会议审议通过《关于会计政策变更的议案》 |    |

财政部于2017年7月5日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第14号——收入〉的通知》（财会〔2017〕22号），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施

行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。

根据上述文件的要求，公司于2020年1月1日起执行财政部于2017年修订并发布《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”），并将依据上述新收入准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新旧准则转换的衔接规定，公司自2020年1月1日起执行新收入准则，应当根据首次执行该准则的累积影响数调整期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整，亦无需对以前年度进行追溯调整，即本次会计政策变更不影响公司2019年度相关财务指标。该会计政策变更是公司根据财政部发布的相关规定和要求进行，变更后会计政策能够更客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果，符合相关法律法规规定和公司实际情况，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。

## （2）重要会计估计变更

☐ 适用 ☒ 不适用

## （3）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

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

本次执行新收入准则对本公司报表无影响。

## （4）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

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

| 税种      | 计税依据   | 税率                                                                                                     |
|---------|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 增值税     | 应税销售额  | 应税收入按 5%、6%、13%、16% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税（注①）。从 2019 年 4 月 1 日起原适用 16% 增值税率的分别调整为 13% 的税率。 |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税额 | 按实际缴纳的流转税的 5%、7% 计缴（注②）。                                                                               |
| 企业所得税   | 应纳税所得额 | 按应纳税所得额的 15%、20%、25%、16.5% 计缴（注③）。                                                                     |
| 教育费附加   | 应纳流转税额 | 按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。                                                                                      |
| 地方教育附加  | 应纳流转税额 | 按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。                                                                                      |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

| 纳税主体名称       | 所得税税率 |
|--------------|-------|
| 北京兆日科技有限责任公司 | 25%   |

|                 |       |
|-----------------|-------|
| 南通兆日微电子有限公司     | 25%   |
| 兆日投资有限公司        | 16.5% |
| 武汉兆日科技有限责任公司    | 20%   |
| 深圳兆日国际旅行社有限责任公司 | 20%   |
| 深圳兆日商云科技有限公司    | 20%   |
| 武汉兆日融云科技有限公司    | 20%   |

## 2、税收优惠

根据财税[2000]第025号文《财政部、国家税务总局、海关总署关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》、及国发（2011）4号文《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》的规定，本公司软件产品享受增值税实际税负超过3%部分的即征即退政策。

本公司经深圳市科技创新委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局共同确认，于2018年11月9日取得高新技术企业证书，高新技术企业证书编号为GR201844203341。根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。

本公司之子公司深圳兆日国际旅行社有限责任公司、武汉兆日科技有限责任公司、深圳兆日商云科技有限公司、武汉兆日融云科技有限公司，符合小型微利企业所得税优惠政策，根据国家税务总局公告2019年第2号《关于实施小型微利企业普惠性所得税减免政策有关问题的公告》，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

## 3、其他

注①：本公司及子公司北京兆日科技有限责任公司（以下简称“北京兆日”）和武汉兆日科技有限责任公司（以下简称“武汉兆日”）从事技术服务的收入按6%税率计缴增值税。

本公司投资性房产的租金收入按5%的征收率缴纳增值税。

本公司及北京兆日之子公司南通兆日微电子有限公司（以下简称“南通兆日”）增值税税率为16%。从 2019年 4月 1日起原适用 16%增值税率的分别调整为 13%的税率。

注②：本公司及本公司之子公司北京兆日城市维护建设税按实际缴纳流转税额的7%计缴；南通兆日城市维护建设税按实际缴纳流转税额的5%计缴。

注③：除本公司本年度企业所得税率实际税率为15%，本公司之子公司深圳兆日国际旅行社有限责任公司、武汉兆日科技有限责任公司本年度企业所得税率实际税率为20%外，本公司之境内子公司本年度企业所得税率均为25%，本公司之境外子公司兆日投资有限公司本年度企业所得税税率为16.5%。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位： 元

| 项目   | 期末余额       | 期初余额      |
|------|------------|-----------|
| 库存现金 | 104,727.87 | 59,055.76 |

|               |                |                |
|---------------|----------------|----------------|
| 银行存款          | 387,803,296.97 | 412,524,532.52 |
| 其他货币资金        | 868.58         | 9,768.31       |
| 合计            | 387,908,893.42 | 412,593,356.59 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | 5,716,126.35   | 3,102,416.25   |

其他说明

## 2、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

| 类别             | 期末余额          |         |              |       |               | 期初余额          |         |              |       |               |
|----------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|---------------|---------|--------------|-------|---------------|
|                | 账面余额          |         | 坏账准备         |       | 账面价值          | 账面余额          |         | 坏账准备         |       | 账面价值          |
|                | 金额            | 比例      | 金额           | 计提比例  |               | 金额            | 比例      | 金额           | 计提比例  |               |
| 其中：            |               |         |              |       |               |               |         |              |       |               |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 45,538,351.63 | 100.00% | 2,644,597.85 | 6.00% | 42,893,753.78 | 22,732,632.21 | 100.00% | 1,283,351.18 | 6.00% | 21,449,281.03 |
| 其中：            |               |         |              |       |               |               |         |              |       |               |
| 账龄组合           | 45,538,351.63 | 100.00% | 2,644,597.85 | 6.00% | 42,893,753.78 | 22,732,632.21 | 100.00% | 1,283,351.18 | 6.00% | 21,449,281.03 |
| 合计             | 45,538,351.63 | 100.00% | 2,644,597.85 | 6.00% | 42,893,753.78 | 22,732,632.21 | 100.00% | 1,283,351.18 | 6.00% | 21,449,281.03 |

按组合计提坏账准备：账龄组合

单位：元

| 名称    | 期末余额          |              |        |
|-------|---------------|--------------|--------|
|       | 账面余额          | 坏账准备         | 计提比例   |
| 1 年以内 | 43,358,186.26 | 2,167,909.31 | 5.00%  |
| 1-2 年 | 886,805.37    | 88,680.54    | 10.00% |
| 2-3 年 | 1,293,360.00  | 388,008.00   | 30.00% |
| 合计    | 45,538,351.63 | 2,644,597.85 | --     |

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末余额          |
|--------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 43,358,186.26 |

|         |               |
|---------|---------------|
| 1 至 2 年 | 886,805.37    |
| 2 至 3 年 | 1,293,360.00  |
| 合计      | 45,538,351.63 |

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

| 类别   | 期初余额         | 本期变动金额       |       |    |    | 期末余额         |
|------|--------------|--------------|-------|----|----|--------------|
|      |              | 计提           | 收回或转回 | 核销 | 其他 |              |
| 账龄组合 | 1,283,351.18 | 1,361,246.67 |       |    |    | 2,644,597.85 |
| 合计   | 1,283,351.18 | 1,361,246.67 |       |    |    | 2,644,597.85 |

## (3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位： 元

| 单位名称 | 应收账款期末余额      | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额   |
|------|---------------|-----------------|------------|
| 客户一  | 6,139,350.00  | 13.48%          | 335,192.50 |
| 客户二  | 2,759,200.00  | 6.06%           | 137,960.00 |
| 客户三  | 2,441,250.00  | 5.36%           | 122,062.50 |
| 客户四  | 2,374,400.00  | 5.21%           | 118,720.00 |
| 客户五  | 1,019,300.00  | 2.24%           | 50,965.00  |
| 合计   | 14,733,500.00 | 32.35%          |            |

## 3、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位： 元

| 账龄    | 期末余额         |         | 期初余额         |         |
|-------|--------------|---------|--------------|---------|
|       | 金额           | 比例      | 金额           | 比例      |
| 1 年以内 | 1,224,493.08 | 100.00% | 1,426,488.39 | 100.00% |
| 合计    | 1,224,493.08 | --      | 1,426,488.39 | --      |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本报告期末，公司前五名预付款项期末余额为1,171,681.16元，占预付款项总额的比例为95.69%。

## 4、其他应收款

单位：元

| 项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 应收股利  |              | 2,560,073.41 |
| 其他应收款 | 1,816,561.58 | 1,678,152.89 |
| 合计    | 1,816,561.58 | 4,238,226.30 |

## (1) 其他应收款

## 1)其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质       | 期末账面余额       | 期初账面余额       |
|------------|--------------|--------------|
| 代垫社保及住房公积金 | 762,275.75   | 1,238,539.10 |
| 押金及保证金     | 1,096,462.11 | 717,927.89   |
| 员工借款       | 234,474.00   | 20,000.00    |
| 合计         | 2,093,211.86 | 1,976,466.99 |

## 2)坏账准备计提情况

单位：元

| 坏账准备                | 第一阶段           | 第二阶段                     | 第三阶段                     | 合计         |
|---------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|------------|
|                     | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |            |
| 2020 年 1 月 1 日余额    | 235,387.14     | 62,926.96                |                          | 298,314.10 |
| 2020 年 1 月 1 日余额在本期 | ——             | ——                       | ——                       | ——         |
| 本期计提                |                | 5,816.93                 |                          |            |
| 本期转回                | 27,480.75      |                          |                          |            |
| 2020 年 6 月 30 日余额   | 207,906.39     | 68,743.89                |                          | 276,650.28 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末余额         |
|--------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 1,852,667.11 |
| 1 至 2 年      | 27,760.94    |

|         |              |
|---------|--------------|
| 2 至 3 年 | 4,860.00     |
| 3 年以上   | 207,923.81   |
| 3 至 4 年 | 48,123.94    |
| 4 至 5 年 | 20,395.10    |
| 5 年以上   | 139,404.77   |
| 合计      | 2,093,211.86 |

### 3)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

| 类别   | 期初余额       | 本期变动金额   |           |    |    | 期末余额       |
|------|------------|----------|-----------|----|----|------------|
|      |            | 计提       | 收回或转回     | 核销 | 其他 |            |
| 账龄组合 | 298,314.10 | 5,816.93 | 27,480.75 |    |    | 276,650.28 |
| 合计   | 298,314.10 | 5,816.93 | 27,480.75 |    |    | 276,650.28 |

### 4)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位： 元

| 单位名称   | 款项的性质  | 期末余额       | 账龄          | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额   |
|--------|--------|------------|-------------|------------------|------------|
| 其他应收款一 | 押金及保证金 | 158,325.00 | 1 年以内       | 7.56%            | 7,916.25   |
| 其他应收款二 | 押金及保证金 | 100,000.00 | 5 年以上       | 4.78%            | 100,000.00 |
| 其他应收款三 | 押金及保证金 | 33,710.00  | 1 年以内/1-2 年 | 1.61%            | 2,500.50   |
| 其他应收款四 | 押金及保证金 | 33,519.04  | 3-4 年       | 1.60%            | 16,759.52  |
| 其他应收款五 | 押金及保证金 | 30,000.00  | 3-4 年/4-5 年 | 1.43%            | 21,118.53  |
| 合计     | --     | 355,554.04 | --          | 16.99%           | 148,294.80 |

## 5、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

### (1) 存货分类

单位： 元

| 项目 | 期末余额 |         |      | 期初余额 |         |      |
|----|------|---------|------|------|---------|------|
|    | 账面余额 | 存货跌价准备或 | 账面价值 | 账面余额 | 存货跌价准备或 | 账面价值 |

|        |               | 合同履约成本减值准备   |               |               | 合同履约成本减值准备   |               |
|--------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 原材料    | 5,248,182.45  | 1,961,463.72 | 3,286,718.73  | 3,619,485.97  | 1,961,463.72 | 1,658,022.25  |
| 库存商品   | 45,626,426.63 | 487,087.15   | 45,139,339.48 | 51,321,521.44 | 487,087.15   | 50,834,434.29 |
| 委托加工物资 | 8,664,337.04  | 2,232,197.72 | 6,432,139.32  | 16,480,707.05 | 2,232,197.72 | 14,248,509.33 |
| 合计     | 59,538,946.12 | 4,680,748.59 | 54,858,197.53 | 71,421,714.46 | 4,680,748.59 | 66,740,965.87 |

## (2) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

| 项目     | 期初余额         | 本期增加金额 |    | 本期减少金额 |    | 期末余额         |
|--------|--------------|--------|----|--------|----|--------------|
|        |              | 计提     | 其他 | 转回或转销  | 其他 |              |
| 原材料    | 1,961,463.72 |        |    |        |    | 1,961,463.72 |
| 库存商品   | 487,087.15   |        |    |        |    | 487,087.15   |
| 委托加工物资 | 2,232,197.72 |        |    |        |    | 2,232,197.72 |
| 合计     | 4,680,748.59 |        |    |        |    | 4,680,748.59 |

## (3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

## (4) 合同履约成本本期摊销金额的说明

## 6、其他流动资产

单位：元

| 项目         | 期末余额         | 期初余额         |
|------------|--------------|--------------|
| 定期存款应计利息   | 4,555,693.92 | 3,136,546.29 |
| 增值税借方余额重分类 | 830,512.41   | 3,537,064.24 |
| 合计         | 5,386,206.33 | 6,673,610.53 |

其他说明：

## 7、其他非流动金融资产

单位：元

| 项目   | 期末余额          | 期初余额          |
|------|---------------|---------------|
| 基金投资 | 61,203,872.29 | 61,203,872.29 |
| 合计   | 61,203,872.29 | 61,203,872.29 |

## 8、投资性房地产

### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目                     | 房屋、建筑物        | 土地使用权 | 在建工程 | 合计            |
|------------------------|---------------|-------|------|---------------|
| 一、账面原值                 |               |       |      |               |
| 1.期初余额                 | 76,874,081.38 |       |      | 76,874,081.38 |
| 2.本期增加金额               |               |       |      |               |
| (1) 外购                 |               |       |      |               |
| (2) 存货\固定资产<br>\在建工程转入 |               |       |      |               |
| (3) 企业合并增加             |               |       |      |               |
|                        |               |       |      |               |
| 3.本期减少金额               |               |       |      |               |
| (1) 处置                 |               |       |      |               |
| (2) 其他转出               |               |       |      |               |
|                        |               |       |      |               |
| 4.期末余额                 | 76,874,081.38 |       |      | 76,874,081.38 |
| 二、累计折旧和累计摊销            |               |       |      |               |
| 1.期初余额                 | 5,840,535.84  |       |      | 5,840,535.84  |
| 2.本期增加金额               | 947,113.92    |       |      | 947,113.92    |
| (1) 计提或摊销              | 947,113.92    |       |      | 947,113.92    |
|                        |               |       |      |               |
| 3.本期减少金额               |               |       |      |               |
| (1) 处置                 |               |       |      |               |
| (2) 其他转出               |               |       |      |               |
|                        |               |       |      |               |
| 4.期末余额                 | 6,787,649.76  |       |      | 6,787,649.76  |
| 三、减值准备                 |               |       |      |               |
| 1.期初余额                 |               |       |      |               |
| 2.本期增加金额               |               |       |      |               |
| (1) 计提                 |               |       |      |               |
|                        |               |       |      |               |

|          |               |  |  |               |
|----------|---------------|--|--|---------------|
| 3、本期减少金额 |               |  |  |               |
| （1）处置    |               |  |  |               |
| （2）其他转出  |               |  |  |               |
|          |               |  |  |               |
| 4.期末余额   |               |  |  |               |
| 四、账面价值   |               |  |  |               |
| 1.期末账面价值 | 70,086,431.62 |  |  | 70,086,431.62 |
| 2.期初账面价值 | 71,033,545.54 |  |  | 71,033,545.54 |

## 9、固定资产

单位：元

| 项目   | 期末余额           | 期初余额           |
|------|----------------|----------------|
| 固定资产 | 105,486,344.31 | 107,460,552.69 |
| 合计   | 105,486,344.31 | 107,460,552.69 |

### （1）固定资产情况

单位：元

| 项目        | 房屋及建筑物         | 运输设备         | 办公设备及其他      | 合计             |
|-----------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值：   |                |              |              |                |
| 1.期初余额    | 125,400,195.52 | 2,897,316.38 | 5,578,021.23 | 133,875,533.13 |
| 2.本期增加金额  |                |              | 182,825.65   | 182,825.65     |
| （1）购置     |                |              | 182,825.65   | 182,825.65     |
| （2）在建工程转入 |                |              |              |                |
| （3）企业合并增加 |                |              |              |                |
|           |                |              |              |                |
| 3.本期减少金额  |                |              | 31,495.00    | 31,495.00      |
| （1）处置或报废  |                |              | 31,495.00    | 31,495.00      |
|           |                |              |              |                |
| 4.期末余额    | 134,026,863.78 | 2,897,316.38 | 5,729,351.88 | 134,026,863.78 |
| 二、累计折旧    |                |              |              |                |
| 1.期初余额    | 19,259,258.03  | 2,812,501.42 | 4,343,220.99 | 26,414,980.44  |
| 2.本期增加金额  | 1,764,288.83   | 84,814.96    | 306,355.50   | 2,155,459.29   |
| （1）计提     | 1,764,288.83   | 84,814.96    | 306,355.50   | 2,155,459.29   |
|           |                |              |              |                |

|          |                |              |              |                |
|----------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 3.本期减少金额 |                |              | 29,920.26    | 29,920.26      |
| （1）处置或报废 |                |              | 29,920.26    | 29,920.26      |
|          |                |              |              |                |
| 4.期末余额   | 21,023,546.86  | 2,897,316.38 | 4,619,656.23 | 28,540,519.47  |
| 三、减值准备   |                |              |              |                |
| 1.期初余额   |                |              |              |                |
| 2.本期增加金额 |                |              |              |                |
| （1）计提    |                |              |              |                |
|          |                |              |              |                |
| 3.本期减少金额 |                |              |              |                |
| （1）处置或报废 |                |              |              |                |
|          |                |              |              |                |
| 4.期末余额   |                |              |              |                |
| 四、账面价值   |                |              |              |                |
| 1.期末账面价值 | 104,376,648.66 |              | 1,109,695.65 | 105,486,344.31 |
| 2.期初账面价值 | 106,140,937.49 | 84,814.96    | 1,234,800.24 | 107,460,552.69 |

## 10、无形资产

### （1）无形资产情况

单位：元

| 项目        | 土地使用权 | 专利权        | 非专利技术 | 商标        | 专有技术          | 办公自动化系统    | 合计            |
|-----------|-------|------------|-------|-----------|---------------|------------|---------------|
| 一、账面原值    |       |            |       |           |               |            |               |
| 1.期初余额    |       | 520,600.00 |       | 49,013.45 | 94,717,015.09 | 918,156.60 | 96,204,785.14 |
| 2.本期增加金额  |       |            |       |           |               |            |               |
| （1）购置     |       |            |       |           |               |            |               |
| （2）内部研发   |       |            |       |           |               |            |               |
| （3）企业合并增加 |       |            |       |           |               |            |               |
|           |       |            |       |           |               |            |               |
| 3.本期减少    |       |            |       |           |               |            |               |

|              |  |            |  |           |               |            |               |
|--------------|--|------------|--|-----------|---------------|------------|---------------|
| 金额           |  |            |  |           |               |            |               |
| (1) 处<br>置   |  |            |  |           |               |            |               |
|              |  |            |  |           |               |            |               |
| 4.期末余<br>额   |  | 520,600.00 |  | 49,013.45 | 94,717,015.09 | 918,156.60 | 96,204,785.14 |
| 二、累计摊销       |  |            |  |           |               |            |               |
| 1.期初余<br>额   |  | 520,600.00 |  | 49,013.45 | 25,019,886.79 | 834,026.86 | 26,423,527.10 |
| 2.本期增<br>加金额 |  |            |  |           | 5,081,316.60  | 57,074.81  | 5,138,391.41  |
| (1) 计<br>提   |  |            |  |           | 5,081,316.60  | 57,074.81  | 5,138,391.41  |
|              |  |            |  |           |               |            |               |
| 3.本期减<br>少金额 |  |            |  |           |               |            |               |
| (1) 处<br>置   |  |            |  |           |               |            |               |
|              |  |            |  |           |               |            |               |
| 4.期末余<br>额   |  | 520,600.00 |  | 49,013.45 | 30,101,203.39 | 891,101.67 | 31,561,918.51 |
| 三、减值准备       |  |            |  |           |               |            |               |
| 1.期初余<br>额   |  |            |  |           |               |            |               |
| 2.本期增<br>加金额 |  |            |  |           |               |            |               |
| (1) 计<br>提   |  |            |  |           |               |            |               |
|              |  |            |  |           |               |            |               |
| 3.本期减<br>少金额 |  |            |  |           |               |            |               |
| (1) 处<br>置   |  |            |  |           |               |            |               |
|              |  |            |  |           |               |            |               |
| 4.期末余<br>额   |  |            |  |           |               |            |               |
| 四、账面价值       |  |            |  |           |               |            |               |
| 1.期末账        |  |            |  |           | 64,615,811.70 | 27,054.93  | 64,642,866.63 |

|          |  |  |  |  |               |           |               |
|----------|--|--|--|--|---------------|-----------|---------------|
| 面价值      |  |  |  |  |               |           |               |
| 2.期初账面价值 |  |  |  |  | 69,697,128.30 | 84,129.74 | 69,781,258.04 |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 99.96%。

## 11、开发支出

单位：元

| 项目       | 期初余额          | 本期增加金额        |    |  | 本期减少金额  |        |  | 期末余额          |
|----------|---------------|---------------|----|--|---------|--------|--|---------------|
|          |               | 内部开发支出        | 其他 |  | 确认为无形资产 | 转入当期损益 |  |               |
| SPaaS 平台 | 4,747,713.25  | 1,012,513.97  |    |  |         |        |  | 5,760,227.22  |
| 创新金融     | 4,370,070.73  | 1,407,873.97  |    |  |         |        |  | 5,777,944.70  |
| 移动 OA    | 13,462,950.02 | 4,392,886.11  |    |  |         |        |  | 17,855,836.13 |
| 银企通终端 C1 | 9,856,932.29  |               |    |  |         |        |  | 9,856,932.29  |
| B+平台     |               | 4,273,885.58  |    |  |         |        |  | 4,273,885.58  |
| 合计       | 32,437,666.29 | 11,087,159.63 |    |  |         |        |  | 43,524,825.92 |

其他说明

各项目研发投入资本化和费用化以通过立项评审，制定《开发任务书》为划分标准，在通过立项评审，制定《开发任务书》之前，新项目相关的概念信息的收集、整理和分析，以及“概念产品”的技术与市场调研，具有计划性和探索性的特点，符合会计准则关于内部研究开发费用研究阶段的界定。项目通过立项评审制定《开发任务书》批准后，项目已经经过前期大量市场调研，并对项目在技术、市场、人力、资金等方面的可行性进行了充分的论证研究，已具有针对性，形成成果的可能性较大，具备开发阶段的特点，符合会计准则关于研究开发费用开发阶段的界定。

本报告期内，公司资本化研发支出主要项目是银企通对公移动支付系统，包括SpaaS平台、创新金融、移动OA、银企通终端、B+平台等模块。银企通对公移动支付系统是响应银行客户因业务转型及创新需要而研发的对公移动支付解决方案，银企通系统已在多家银行落地，公司对于对公移动支付也有了更加深刻和全面的认识。本报告期内，公司除了继续专注客户需求外，更加关注细节，提升客户体验，提高服务质量。公司在银企通系统原有业务功能基础上，继续搭建系统框架，增加创新金融、移动OA、商旅通、企业采购等新的业务，丰富业务场景，完善客户体验，搭建银企新生态。

## 12、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

| 被投资单位名称或形成商誉的事项 | 期初余额 | 本期增加    |  | 本期减少 |  | 期末余额 |
|-----------------|------|---------|--|------|--|------|
|                 |      | 企业合并形成的 |  | 处置   |  |      |

|              |              |  |  |  |  |              |
|--------------|--------------|--|--|--|--|--------------|
| 北京兆日科技有限责任公司 | 6,848,289.37 |  |  |  |  | 6,848,289.37 |
| 合计           | 6,848,289.37 |  |  |  |  | 6,848,289.37 |

### 13、长期待摊费用

单位：元

| 项目     | 期初余额         | 本期增加金额 | 本期摊销金额    | 其他减少金额 | 期末余额         |
|--------|--------------|--------|-----------|--------|--------------|
| 纸纹租赁设备 | 3,564.33     |        | 3,564.33  |        | 0.00         |
| 停车位费用  | 1,065,088.98 |        | 14,201.16 | 0.00   | 1,050,887.82 |
| 合计     | 1,068,653.31 |        | 17,765.49 |        | 1,050,887.82 |

其他说明

### 14、递延所得税资产/递延所得税负债

#### （1）未经抵销的递延所得税资产

单位：元

| 项目        | 期末余额           |               | 期初余额           |               |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|           | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产       | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产       |
| 资产减值准备    | 4,680,748.59   | 702,112.29    | 4,680,748.59   | 702,112.29    |
| 内部交易未实现利润 | 44,325,891.70  | 8,627,072.55  | 44,689,568.09  | 11,130,655.64 |
| 信用减值准备    | 2,921,248.13   | 704,674.56    | 1,581,665.28   | 368,756.03    |
| 可抵扣亏损     | 96,847,389.34  | 14,153,424.40 | 81,971,931.03  | 12,057,546.17 |
| 应付职工薪酬    |                |               | 1,469,039.45   | 367,259.86    |
| 预提服务费用    | 401,250.00     | 100,312.50    | 319,220.00     | 79,805.00     |
| 合计        | 149,176,527.76 | 24,287,596.30 | 134,712,172.44 | 24,706,134.99 |

#### （2）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

| 项目      | 递延所得税资产和负债<br>期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产<br>或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债<br>期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产<br>或负债期初余额 |
|---------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产 |                      | 24,287,596.30         |                      | 24,706,134.99         |

## 15、应付账款

## (1) 应付账款列示

单位：元

| 项目   | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 应付货款 | 7,039,869.65 | 3,948,128.88 |
| 合计   | 7,039,869.65 | 3,948,128.88 |

## 16、预收款项

## (1) 预收款项列示

单位：元

| 项目   | 期末余额         | 期初余额         |
|------|--------------|--------------|
| 预收货款 | 1,946,841.45 | 2,292,921.34 |
| 合计   | 1,946,841.45 | 2,292,921.34 |

## 17、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

| 项目             | 期初余额          | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额         |
|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、短期薪酬         | 20,733,403.78 | 42,942,946.82 | 57,304,193.89 | 6,372,156.71 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 |               | 1,000,931.90  | 1,000,931.90  | 0.00         |
| 三、辞退福利         | 607,743.00    | 265,300.00    | 873,043.00    | 0.00         |
| 合计             | 21,341,146.78 | 44,209,178.72 | 59,178,168.79 | 6,372,156.71 |

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目            | 期初余额          | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额         |
|---------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 20,733,403.78 | 38,187,234.54 | 52,548,481.61 | 6,372,156.71 |
| 2、职工福利费       |               | 280,655.18    | 280,655.18    |              |
| 3、社会保险费       |               | 1,575,209.74  | 1,575,209.74  |              |
| 其中：医疗保险费      |               | 1,472,389.70  | 1,472,389.70  |              |

|         |               |               |               |              |
|---------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 工伤保险费   |               | 12,132.39     | 12,132.39     |              |
| 生育保险费   |               | 90,687.65     | 90,687.65     |              |
| 4、住房公积金 |               | 2,899,847.36  | 2,899,847.36  |              |
| 合计      | 20,733,403.78 | 42,942,946.82 | 57,304,193.89 | 6,372,156.71 |

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

| 项目       | 期初余额 | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额 |
|----------|------|--------------|--------------|------|
| 1、基本养老保险 |      | 975,218.43   | 975,218.43   |      |
| 2、失业保险费  |      | 25,713.47    | 25,713.47    |      |
| 合计       |      | 1,000,931.90 | 1,000,931.90 | 0.00 |

其他说明：

## 18、应交税费

单位：元

| 项目      | 期末余额         | 期初余额         |
|---------|--------------|--------------|
| 增值税     | 2,996,885.55 | 1,178,881.74 |
| 企业所得税   | 5,128,153.03 | 4,221,719.32 |
| 个人所得税   | 405,950.58   | 568,947.59   |
| 城市维护建设税 | 206,477.43   | 70,679.92    |
| 教育费附加   | 158,909.43   | 57,232.63    |
| 房产税     | 393,805.18   | 90,791.21    |
| 土地使用税   | 6,200.72     | 4,853.72     |
| 印花税     | 5,824.00     | 14,676.80    |
| 合计      | 9,302,205.92 | 6,207,782.93 |

其他说明：

## 19、其他应付款

单位：元

| 项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 其他应付款 | 1,337,504.26 | 1,626,621.65 |
| 合计    | 1,337,504.26 | 1,626,621.65 |

## (1) 其他应付款

## 1)按款项性质列示其他应付款

单位：元

| 项目     | 期末余额         | 期初余额         |
|--------|--------------|--------------|
| 预提费用   | 601,250.00   | 864,477.34   |
| 押金及保证金 | 535,945.00   | 535,945.00   |
| 其他     | 200,309.26   | 226,199.31   |
| 合计     | 1,337,504.26 | 1,626,621.65 |

## 20、股本

单位：元

|      | 期初余额           | 本次变动增减（+、-） |    |       |    |    | 期末余额           |
|------|----------------|-------------|----|-------|----|----|----------------|
|      |                | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |                |
| 股份总数 | 336,000,000.00 |             |    |       |    |    | 336,000,000.00 |

其他说明：

## 21、资本公积

单位：元

| 项目         | 期初余额           | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额           |
|------------|----------------|------|------|----------------|
| 资本溢价（股本溢价） | 387,846,154.44 |      |      | 387,846,154.44 |
| 合计         | 387,846,154.44 |      |      | 387,846,154.44 |

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 22、盈余公积

单位：元

| 项目     | 期初余额          | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          |
|--------|---------------|------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 34,827,796.69 |      |      | 34,827,796.69 |
| 合计     | 34,827,796.69 |      |      | 34,827,796.69 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 23、未分配利润

单位：元

| 项目 | 本期 | 上期 |
|----|----|----|
|----|----|----|

|                   |               |               |
|-------------------|---------------|---------------|
| 调整前上期末未分配利润       | 85,676,786.41 | 69,355,249.72 |
| 调整后期初未分配利润        | 85,676,786.41 | 69,355,249.72 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 5,858,225.41  | 9,399,258.58  |
| 应付普通股股利           | 20,160,000.00 | 20,160,000.00 |
| 期末未分配利润           | 71,375,011.82 | 58,594,508.30 |

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

## 24、营业收入和营业成本

单位： 元

| 项目   | 本期发生额          |               | 上期发生额          |               |
|------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|      | 收入             | 成本            | 收入             | 成本            |
| 主营业务 | 102,451,238.59 | 43,498,122.69 | 109,572,656.92 | 40,582,629.17 |
| 其他业务 | 1,403,665.45   | 947,113.92    | 1,622,320.02   | 947,113.92    |
| 合计   | 103,854,904.04 | 44,445,236.61 | 111,194,976.94 | 41,529,743.09 |

收入相关信息：

单位： 元

| 合同分类     | 分部 1           | 合计             |
|----------|----------------|----------------|
| 其中：      |                |                |
| 电子支付密码系统 | 85,887,141.57  | 85,887,141.57  |
| 银企通系统    | 16,450,113.07  | 16,450,113.07  |
| 防伪系统     | 113,983.95     | 113,983.95     |
| 其他       | 1,403,665.45   | 1,403,665.45   |
| 其中：      |                |                |
| 北方地区     | 62,237,607.74  | 62,237,607.74  |
| 南方地区     | 41,617,296.30  | 41,617,296.30  |
| 合计       | 103,854,904.04 | 103,854,904.04 |

其他说明

## 25、税金及附加

单位： 元

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 388,033.53   | 620,670.69   |
| 教育费附加   | 189,449.80   | 518,045.35   |
| 房产税     | 393,830.38   | 787,635.56   |
| 土地使用税   | 6,230.72     | 17,081.46    |
| 车船使用税   | 5,560.00     | 6,760.00     |
| 印花税     | 46,187.20    | 53,648.50    |
| 地方教育费附加 | 123,453.30   |              |
| 合计      | 1,152,744.93 | 2,003,841.56 |

其他说明：

## 26、销售费用

单位： 元

| 项目     | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------|---------------|---------------|
| 职工薪酬   | 9,508,005.12  | 9,492,116.09  |
| 差旅费    | 932,030.95    | 1,911,324.92  |
| 办公费    | 274,948.47    | 179,347.37    |
| 业务招待费  | 269,581.21    | 423,446.42    |
| 运杂费    | 422,806.48    | 536,188.20    |
| 业务宣传费  | 90,594.87     | 651,780.49    |
| 通讯费    |               | 1,013.05      |
| 培训及会务费 | 163,135.73    | 47,898.28     |
| 销售服务费  | 201,393.49    | 518,962.60    |
| 其他     | 34,919.86     | 113,325.55    |
| 合计     | 11,897,416.18 | 13,875,402.97 |

## 27、管理费用

单位： 元

| 项目    | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-------|--------------|--------------|
| 职工薪酬  | 3,114,267.72 | 9,303,309.29 |
| 差旅费   | 93,817.73    | 311,855.50   |
| 办公费   | 1,728,966.23 | 1,860,102.50 |
| 业务招待费 | 3,258.54     | 49,797.45    |
| 通讯费   | 270,672.83   | 282,459.91   |

|       |              |               |
|-------|--------------|---------------|
| 交通费   | 157,681.11   | 9,075.91      |
| 培训会务费 | 2,520.33     | 2,669.81      |
| 工程维护费 | 268,744.54   |               |
| 房租、水电 | 1,199,608.43 | 1,453,625.60  |
| 折旧及摊销 | 2,226,735.26 | 2,354,711.63  |
| 合计    | 9,066,272.72 | 15,627,607.60 |

## 28、研发费用

单位：元

| 项目     | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------|---------------|---------------|
| 职工薪酬   | 22,669,633.53 | 15,088,822.95 |
| 差旅费    | 1,011,322.94  | 769,991.43    |
| 办公费    | 8,735.26      | 10,753.97     |
| 业务招待费  |               | 5,542.00      |
| 通讯费    | 410.00        | 0.00          |
| 市内交通费  | 3,618.10      | 6,490.90      |
| 培训会务费  | 17,895.33     | 101,842.29    |
| 其他研发投入 | 666,727.86    | 470,956.43    |
| 无形资产摊销 | 5,081,316.60  | 5,081,316.60  |
| 合计     | 29,459,659.62 | 21,535,716.57 |

其他说明：

## 29、财务费用

单位：元

| 项目      | 本期发生额         | 上期发生额         |
|---------|---------------|---------------|
| 利息收入    | -6,611,382.65 | -5,180,868.07 |
| 银行手续费   | 40,472.86     | 48,583.04     |
| 汇兑损益及其它 | -67,853.27    |               |
| 合计      | -6,638,763.06 | -5,132,285.03 |

## 30、其他收益

单位：元

| 产生其他收益的来源 | 本期发生额        | 上期发生额      |
|-----------|--------------|------------|
| 软件产品增值税退税 | 1,184,438.40 | 949,991.76 |

|                               |              |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| 个税手续费返还                       | 304,904.03   |              |
| 通州财政质量扶持资金                    | 14,200.00    |              |
| 深圳市科创委 2019 年企业研究开发资助计划第一批资助金 | 883,000.00   | 1,472,000.00 |
| 福田区产业发展专项资金 R&D 投入支持          | 1,901,500.00 |              |
| 小微企业免征增值税                     | 194.88       | 329.91       |
| 增值税加计抵扣                       | 2,806.72     | 3,503.75     |
| 合计                            | 4,291,044.03 | 2,425,825.42 |

### 31、投资收益

单位：元

| 项目     | 本期发生额 | 上期发生额        |
|--------|-------|--------------|
| 理财产品收益 |       | 2,800,723.70 |
| 合计     |       | 2,800,723.70 |

### 32、信用减值损失

单位：元

| 项目        | 本期发生额         | 上期发生额      |
|-----------|---------------|------------|
| 其他应收款坏账损失 | 21,663.82     | 284,225.27 |
| 应收账款减值损失  | -1,361,246.67 | 700,224.72 |
| 合计        | -1,339,582.85 | 984,449.99 |

### 33、营业外收入

单位：元

| 项目 | 本期发生额        | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|----|--------------|-------|---------------|
| 其他 | 1,919,432.00 |       | 1,919,432.00  |
| 合计 | 1,919,432.00 |       | 1,919,432.00  |

计入当期损益的政府补助：

单位：元

| 补助项目 | 发放主体 | 发放原因 | 性质类型 | 补贴是否影响当年盈亏 | 是否特殊补贴 | 本期发生金额 | 上期发生金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|------|------|------|------|------------|--------|--------|--------|-------------|
|------|------|------|------|------------|--------|--------|--------|-------------|

其他说明：

## 34、营业外支出

单位：元

| 项目   | 本期发生额    | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|----------|-------|---------------|
| 资产报废 | 1,574.74 |       | 1,574.74      |
| 合计   | 1,574.74 |       | 1,574.74      |

其他说明：

## 35、所得税费用

## (1) 所得税费用表

单位：元

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额         |
|---------|--------------|---------------|
| 当期所得税费用 | 5,787,774.45 | 8,654,880.07  |
| 递延所得税费用 | 418,538.69   | -1,602,331.05 |
| 合计      | 6,206,313.14 | 7,052,549.02  |

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

| 项目                             | 本期发生额         |
|--------------------------------|---------------|
| 利润总额                           | 19,341,655.48 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 2,901,248.30  |
| 子公司适用不同税率的影响                   | 3,521,777.00  |
| 非应税收入的影响                       | -8,850.05     |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | -65,119.20    |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | -142,742.91   |
| 所得税费用                          | 6,206,313.14  |

其他说明

## 36、现金流量表项目

## (1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

|           |              |              |
|-----------|--------------|--------------|
| 利息收入收到的现金 | 4,557,126.57 | 3,477,913.94 |
| 政府补助      | 2,798,700.00 | 1,472,000.00 |
| 其它        | 314,681.30   |              |
| 合计        | 7,670,507.87 | 4,949,913.94 |

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位： 元

| 项目     | 本期发生额        | 上期发生额         |
|--------|--------------|---------------|
| 支付各项费用 | 6,681,886.35 | 11,446,829.74 |
| 支付往来款  |              | 189,744.61    |
| 合计     | 6,681,886.35 | 11,636,574.35 |

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

## 37、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位： 元

| 补充资料                    | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量：     | --             | --             |
| 净利润                     | 13,135,342.34  | 20,913,400.28  |
| 加：资产减值准备                | 1,339,582.85   | -984,449.99    |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 3,102,573.21   | 3,220,843.43   |
| 无形资产摊销                  | 5,138,391.41   | 5,148,097.56   |
| 长期待摊费用摊销                | 17,765.49      | 25,532.12      |
| 固定资产报废损失（收益以“—”号填列）     | 1,574.74       |                |
| 财务费用（收益以“—”号填列）         | -83,534.35     |                |
| 投资损失（收益以“—”号填列）         |                | -2,800,723.70  |
| 递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）    | 418,538.69     | -1,602,331.04  |
| 存货的减少（增加以“—”号填列）        | 11,882,768.33  | -7,546,325.01  |
| 经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）   | -21,433,064.78 | -26,991,005.58 |

|                       |                |                |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列） | -7,678,128.53  | -14,823,367.90 |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 5,841,809.40   | -25,440,329.83 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： | --             | --             |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况：     | --             | --             |
| 现金的期末余额               | 101,405,257.62 | 362,457,419.72 |
| 减：现金的期初余额             | 101,589,720.79 | 304,446,528.13 |
| 现金及现金等价物净增加额          | -184,463.17    | 58,010,891.59  |

## （2）现金和现金等价物的构成

单位：元

| 项目             | 期末余额           | 期初余额           |
|----------------|----------------|----------------|
| 一、现金           | 101,405,257.62 | 101,589,720.79 |
| 其中：库存现金        | 104,727.87     | 59,055.76      |
| 可随时用于支付的银行存款   | 101,300,529.75 | 101,520,896.72 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 868.58         | 9,786.31       |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 101,405,257.62 | 101,589,720.79 |

其他说明：

## 38、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

## 39、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|----|--------|------|
|----|--------|------|

其他说明：

## 40、外币货币性项目

### （1）外币货币性项目

单位：元

| 项目    | 期末外币余额     | 折算汇率   | 期末折算人民币余额    |
|-------|------------|--------|--------------|
| 货币资金  | --         | --     |              |
| 其中：美元 | 807,419.50 | 7.0795 | 5,716,126.35 |

|       |    |    |  |
|-------|----|----|--|
| 欧元    |    |    |  |
| 港币    |    |    |  |
|       |    |    |  |
| 应收账款  | -- | -- |  |
| 其中：美元 |    |    |  |
| 欧元    |    |    |  |
| 港币    |    |    |  |
|       |    |    |  |
| 长期借款  | -- | -- |  |
| 其中：美元 |    |    |  |
| 欧元    |    |    |  |
| 港币    |    |    |  |
|       |    |    |  |

其他说明：

（2）境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

☐ 适用 ☒ 不适用

#### 41、政府补助

##### （1）政府补助基本情况

单位：元

| 种类                               | 金额           | 列报项目 | 计入当期损益的金额    |
|----------------------------------|--------------|------|--------------|
| 软件产品增值税退税                        | 1,184,438.40 | 其他收益 | 1,184,438.40 |
| 个税手续费返还                          | 304,904.03   | 其他收益 | 304,904.03   |
| 通州财政质量扶持资金                       | 14,200.00    | 其他收益 | 14,200.00    |
| 其中：深圳市科创委 2019 年企业研究开发资助计划第一批资助金 | 883,000.00   | 其他收益 | 883,000.00   |
| 福田区产业发展专项资金 R&D 投入支持             | 1,901,500.00 | 其他收益 | 1,901,500.00 |
| 小微企业免征增值税                        | 194.88       | 其他收益 | 194.88       |
| 增值税加计抵扣                          | 2,806.72     | 其他收益 | 2,806.72     |
| 小计                               | 4,291,044.03 |      | 4,291,044.03 |

## (2) 政府补助退回情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他说明：

## 八、合并范围的变更

### 1、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

公司于2019年12月24日召开第三届董事会第十九次会议，审议通过了《关于设立全资子公司的议案》，公司以自有资金出资人民币1,000万元，在武汉设立全资子公司武汉兆日融云科技有限公司，主要承担银企通平台的交付业务。2020年1月7日该公司注册成立。

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

| 子公司名称           | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质                                  | 持股比例    |         | 取得方式       |
|-----------------|-------|-----|---------------------------------------|---------|---------|------------|
|                 |       |     |                                       | 直接      | 间接      |            |
| 北京兆日科技有限责任公司    | 北京    | 北京  | 支付密码产品、密码芯片、税控收款机组件                   | 100.00% |         | 非同一控制下企业合并 |
| 南通兆日微电子有限公司     | 南通    | 南通  | 密码芯片                                  |         | 52.00%  | 非同一控制下企业合并 |
| 兆日投资有限公司        | 香港    | 香港  | 投资                                    | 100.00% |         | 设立         |
| 武汉兆日科技有限责任公司    | 武汉    | 武汉  | 计算机软件、硬件、电子通信产品的技术开发、销售和技术咨询；生产经营通信设备 | 100.00% |         | 设立         |
| 深圳兆日国际旅行社有限责任公司 | 深圳    | 深圳  | 票务代理                                  |         | 100.00% | 设立         |
| 深圳兆日商云科技有限公司    | 深圳    | 深圳  | 化肥、农药批发零售；饲料、饲料添加剂批发零售；票务代理           | 100.00% |         | 设立         |

|              |    |    |                                      |         |  |    |
|--------------|----|----|--------------------------------------|---------|--|----|
| 武汉兆日融云科技有限公司 | 武汉 | 武汉 | 网络平台运营管理，计算机软硬件开发、生产、销售，劳务派遣、人力资源服务等 | 100.00% |  | 设立 |
|--------------|----|----|--------------------------------------|---------|--|----|

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

## (2) 重要的非全资子公司

单位：元

| 子公司名称       | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益  | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额    |
|-------------|----------|---------------|----------------|---------------|
| 南通兆日微电子有限公司 | 48.00%   | 11,514,141.70 |                | 15,171,679.04 |

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

## (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

| 子公司名称       | 期末余额          |           |               |              |       |              | 期初余额          |            |               |              |       |              |
|-------------|---------------|-----------|---------------|--------------|-------|--------------|---------------|------------|---------------|--------------|-------|--------------|
|             | 流动资产          | 非流动资产     | 资产合计          | 流动负债         | 非流动负债 | 负债合计         | 流动资产          | 非流动资产      | 资产合计          | 流动负债         | 非流动负债 | 负债合计         |
| 南通兆日微电子有限公司 | 36,534,562.61 | 73,112.89 | 36,607,675.50 | 5,000,010.84 |       | 5,000,010.84 | 21,953,244.52 | 424,979.32 | 22,378,223.84 | 5,931,219.44 |       | 5,931,219.44 |

单位：元

| 子公司名称       | 本期发生额         |               |               |              | 上期发生额         |               |               |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 营业收入          | 净利润           | 综合收益总额        | 经营活动现金流量     | 营业收入          | 净利润           | 综合收益总额        | 经营活动现金流量      |
| 南通兆日微电子有限公司 | 23,948,304.41 | 15,160,660.26 | 15,160,660.26 | 5,939,147.19 | 37,307,000.37 | 23,987,795.18 | 23,987,795.18 | 26,402,383.22 |

其他说明：

## 十、与金融工具相关的风险

本公司与金融工具相关的风险源于本公司在经营过程中所确认的各类金融资产和金融负债，包括：信用风险、流动性风险和市场风险。

本公司与金融工具相关的各类风险的管理目标和政策的制度由本公司管理层负责。经营管理层通过职能部门负责日常的风险管理（例如本公司信用管理部对公司发生的赊销业务进行逐笔进行审核）。本公司内部审计部门对公司风险管理的政策和程序的执行情况进行日常监督，并且将有关发现及时报告给本公司审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过渡影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低各类与金融工具相关风险的风险管理政策。

### 1.信用风险

信用风险，是指金融工具的一方未能履行义务从而导致另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要产生于货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款以及长期应收款等，这些金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大的风险敞口等于这些工具的账面金额。

本公司货币资金主要存放于商业银行等金融机构，本公司认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。

对于应收票据、应收账款、其他应收款及长期应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

#### (1)信用风险显著增加判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例；定性标准为主要债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等。

#### (2)已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。

本公司评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### (3)预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据(如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及

担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；

违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。前瞻性信息信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司应收账款中，前五大客户的应收账款占本公司应收账款总额的47.06%（比较期：18.47%）；本公司其他应收款中，欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的29.46%（比较：40.10%）。

## 2.流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司统筹负责公司内各子公司的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券。

截止2020年6月30日，本公司金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

| 项目名称 | 2020年6月30日 |  |  |  |
|------|------------|--|--|--|
|      |            |  |  |  |
|      |            |  |  |  |
|      |            |  |  |  |
|      |            |  |  |  |

（续上表）

| 项目名称 | 2019年12月31日 |  |  |  |
|------|-------------|--|--|--|
|      |             |  |  |  |
|      |             |  |  |  |
|      |             |  |  |  |
|      |             |  |  |  |

## 3.市场风险

### （1）外汇风险

本公司的汇率风险主要来自本公司之香港子公司以美元进行对外投资外。本公司承受汇率风险主要与以美元计价的投资有关，除本公司设立在香港特别行政区的子公司使用美元计价结算外，本公司的其他主要业务以人民币计价结算。

1)截止2020年6月30日，本公司各外币资产负债项目的主要外汇风险敞口如下（出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算）：

| 项目名称 | 2020年6月30日 |  |
|------|------------|--|
|      |            |  |
|      |            |  |
|      |            |  |

（续上表）

| 项目名称 | 2019年12月31日 |  |
|------|-------------|--|
|      |             |  |
|      |             |  |
|      |             |  |

本公司密切关注汇率变动对本公司汇率风险的影响。本公司目前并未采取任何措施规避汇率风险。但管理层负责监控

汇率风险，并将于需要时考虑对冲重大汇率风险。

## 2) 敏感性分析

于2020年6月30日，在其他风险变量不变的情况下，如果当日人民币对于美元升值或贬值10%，那么本公司当年的净利润将增加或减少57.16万元。

# 十一、公允价值的披露

## 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

| 项目           | 期末公允价值     |            |               |               |
|--------------|------------|------------|---------------|---------------|
|              | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量    | 合计            |
| 一、持续的公允价值计量  | --         | --         | --            | --            |
| （三）其他权益工具投资  |            |            | 61,203,872.29 | 61,203,872.29 |
| 二、非持续的公允价值计量 | --         | --         | --            | --            |

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

依据：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；

## 3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

## 4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

相关资产或负债的不可观察输入值。

对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

# 十二、关联方及关联交易

## 1、本企业的母公司情况

| 母公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 母公司对本企业的持股比例 | 母公司对本企业的表决权比例 |
|-------|-----|------|------|--------------|---------------|
|-------|-----|------|------|--------------|---------------|

|                  |       |                                                                        |             |        |        |
|------------------|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------|
| 新疆晁骏股权投资<br>有限公司 | 新疆石河子 | 从事非上市企业的<br>股权投资、通过认购<br>非公开发行股票或<br>者受让股权等方式<br>持有上市公司股份<br>以及相关咨询服务。 | 3,500.00 万元 | 18.34% | 18.34% |
|------------------|-------|------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|--------|

本企业的母公司情况的说明

2020年上半年，母公司新疆晁骏股权投资有限公司累计减持本公司股份184.5万股，持股比例下降至18.34%。

本企业最终控制方是魏恺言。

其他说明：

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、在其他主体中的权益。

## 3、其他关联方情况

| 其他关联方名称                       | 其他关联方与本企业关系                      |
|-------------------------------|----------------------------------|
| Yun Qi Partners I, L.P.（云启基金） | 子公司之参股公司、董事 NG YI PIN 任云启基金管理合伙人 |
| 启攀微电子（上海）有限公司                 | 公司高管任其董事                         |

其他说明

## 4、关联交易情况

### （1）关键管理人员报酬

单位：元

| 项目       | 本期发生额        | 上期发生额        |
|----------|--------------|--------------|
| 关键管理人员报酬 | 2,910,485.00 | 2,592,402.00 |

## 十三、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至2020年6月30日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2020年6月30日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 3、其他

## 十四、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位： 元

| 类别             | 期末余额          |         |            |       |               | 期初余额          |         |            |        |               |
|----------------|---------------|---------|------------|-------|---------------|---------------|---------|------------|--------|---------------|
|                | 账面余额          |         | 坏账准备       |       | 账面价值          | 账面余额          |         | 坏账准备       |        | 账面价值          |
|                | 金额            | 比例      | 金额         | 计提比例  |               | 金额            | 比例      | 金额         | 计提比例   |               |
| 其中：            |               |         |            |       |               |               |         |            |        |               |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 67,084,522.79 | 100.00% | 111,786.74 | 0.17% | 66,972,736.05 | 48,861,948.74 | 100.00% | 130,829.29 | 0.27%  | 48,731,119.45 |
| 其中：            |               |         |            |       |               |               |         |            |        |               |
| 银行客户组合（按账龄计提）  | 1,234,734.77  | 1.84%   | 111,786.74 | 9.05% | 1,122,948.03  | 1,050,085.72  | 2.15%   | 130,829.29 | 12.46% | 919,256.43    |
| 合并范围内关联方组合     | 65,849,788.02 | 98.16%  | 0.00       |       | 65,849,788.02 | 47,811,863.02 | 97.85%  |            |        | 47,811,863.02 |
| 合计             | 67,084,522.79 | 100.00% | 111,786.74 | 0.17% | 66,972,736.05 | 48,861,948.74 | 100.00% | 130,829.29 | 0.27%  | 48,731,119.45 |

按单项计提坏账准备：

单位： 元

| 名称 | 期末余额 |      |      |      |
|----|------|------|------|------|
|    | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |

按组合计提坏账准备：银行客户组合

单位： 元

| 名称 | 期末余额 |
|----|------|
|----|------|

|               | 账面余额         | 坏账准备       | 计提比例  |
|---------------|--------------|------------|-------|
| 银行客户组合（按账龄计提） | 1,234,734.77 | 111,786.74 | 9.05% |
| 合计            | 1,234,734.77 | 111,786.74 | --    |

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账准备：

单位： 元

| 名称 | 期末余额 |      |      |
|----|------|------|------|
|    | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 |

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

☐ 适用 ☒ 不适用

按账龄披露

单位： 元

| 账龄           | 期末余额          |
|--------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 66,884,322.79 |
| 2 至 3 年      | 200,200.00    |
| 合计           | 67,084,522.79 |

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位： 元

| 类别     | 期初余额       | 本期变动金额 |           |    |    | 期末余额       |
|--------|------------|--------|-----------|----|----|------------|
|        |            | 计提     | 收回或转回     | 核销 | 其他 |            |
| 银行客户组合 | 130,829.29 |        | 19,042.55 |    |    | 111,786.74 |
| 合计     | 130,829.29 |        | 19,042.55 |    |    | 111,786.74 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

单位： 元

| 单位名称 | 收回或转回金额 | 收回方式 |
|------|---------|------|
|------|---------|------|

## （3）本期实际核销的应收账款情况

单位： 元

| 项目 | 核销金额 |
|----|------|
|----|------|

其中重要的应收账款核销情况：

单位： 元

| 单位名称 | 应收账款性质 | 核销金额 | 核销原因 | 履行的核销程序 | 款项是否由关联交 |
|------|--------|------|------|---------|----------|
|------|--------|------|------|---------|----------|

|  |  |  |  |  |     |
|--|--|--|--|--|-----|
|  |  |  |  |  | 易产生 |
|--|--|--|--|--|-----|

应收账款核销说明：

#### (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额      | 占应收账款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额  |
|------|---------------|-----------------|-----------|
| 客户一  | 65,849,788.02 | 98.16%          |           |
| 客户二  | 542,603.77    | 0.81%           | 27,130.19 |
| 客户三  | 384,000.00    | 0.57%           | 19,200.00 |
| 客户四  | 161,200.00    | 0.24%           | 48,360.00 |
| 客户五  | 77,931.00     | 0.12%           | 3,896.55  |
| 合计   | 67,015,522.79 | 99.90%          |           |

## 2、其他应收款

单位：元

| 项目    | 期末余额         | 期初余额          |
|-------|--------------|---------------|
| 应收股利  |              | 20,000,000.00 |
| 其他应收款 | 1,029,473.70 | 3,927,208.29  |
| 合计    | 1,029,473.70 | 23,927,208.29 |

#### (1) 应收股利

##### 1) 应收股利分类

单位：元

| 项目(或被投资单位)   | 期末余额 | 期初余额          |
|--------------|------|---------------|
| 北京兆日科技有限责任公司 |      | 20,000,000.00 |
| 合计           |      | 20,000,000.00 |

#### (2) 其他应收款

##### 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

| 款项性质         | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|--------------|------------|------------|
| 代垫社保公积金及员工借款 | 571,887.60 | 850,754.52 |

|        |              |              |
|--------|--------------|--------------|
| 押金及保证金 | 527,230.93   | 146,314.00   |
| 其他     |              | 3,000,000.00 |
| 合计     | 1,099,118.53 | 3,997,068.52 |

## 2)坏账准备计提情况

单位：元

| 坏账准备                | 第一阶段           | 第二阶段                     | 第三阶段                     | 合计        |
|---------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|-----------|
|                     | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失<br>(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失<br>(已发生信用减值) |           |
| 2020 年 1 月 1 日余额    | 27,322.50      | 42,537.73                |                          | 69,860.23 |
| 2020 年 1 月 1 日余额在本期 | ——             | ——                       | ——                       | ——        |
| 本期计提                | 1,271.88       |                          |                          | 1,271.88  |
| 本期转回                |                | 1,487.28                 |                          | 1,487.28  |
| 2020 年 6 月 30 日余额   | 28,594.38      | 41,050.45                |                          | 69,644.83 |

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末余额         |
|--------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 1,076,852.51 |
| 1 至 2 年      | 3,402.02     |
| 2 至 3 年      | 4,860.00     |
| 3 年以上        | 14,004.00    |
| 5 年以上        | 14,004.00    |
| 合计           | 1,099,118.53 |

## 3)本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

| 类别   | 期初余额      | 本期变动金额 |        |    |    | 期末余额      |
|------|-----------|--------|--------|----|----|-----------|
|      |           | 计提     | 收回或转回  | 核销 | 其他 |           |
| 账龄组合 | 69,860.23 |        | 215.40 |    |    | 69,644.83 |
| 合计   | 69,860.23 |        | 215.40 |    |    | 69,644.83 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

| 单位名称 | 转回或收回金额 | 收回方式 |
|------|---------|------|
|------|---------|------|

## 4)按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

| 单位名称   | 款项的性质  | 期末余额      | 账龄    | 占其他应收款期末余额合计数的比例 | 坏账准备期末余额  |
|--------|--------|-----------|-------|------------------|-----------|
| 其他应收款一 | 借款     | 20,000.00 | 1 年以内 | 1.82%            | 1,000.00  |
| 其他应收款二 | 押金及保证金 | 15,938.36 | 1 年以内 | 1.45%            | 796.92    |
| 其他应收款三 | 押金及保证金 | 10,000.00 | 1 年以内 | 0.91%            | 500.00    |
| 其他应收款四 | 押金及保证金 | 10,000.00 | 1 年以内 | 0.91%            | 500.00    |
| 其他应收款五 | 押金及保证金 | 7,404.00  | 5 年以上 | 0.67%            | 7,404.00  |
| 合计     | --     | 63,342.36 | --    | 5.76%            | 10,200.92 |

## 3、长期股权投资

单位：元

| 项目     | 期末余额           |      |                | 期初余额           |      |                |
|--------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|        | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 对子公司投资 | 111,233,701.56 |      | 111,233,701.56 | 100,233,701.56 |      | 100,233,701.56 |
| 合计     | 111,233,701.56 |      | 111,233,701.56 | 100,233,701.56 |      | 100,233,701.56 |

## (1) 对子公司投资

单位：元

| 被投资单位        | 期初余额(账面价值)    | 本期增减变动        |      |        |    | 期末余额(账面价值)    | 减值准备期末余额 |
|--------------|---------------|---------------|------|--------|----|---------------|----------|
|              |               | 追加投资          | 减少投资 | 计提减值准备 | 其他 |               |          |
| 北京兆日科技有限责任公司 | 29,000,000.00 |               |      |        |    | 29,000,000.00 |          |
| 兆日投资有限公司     | 31,233,701.56 |               |      |        |    | 31,233,701.56 |          |
| 武汉兆日科技有限责任公司 | 40,000,000.00 |               |      |        |    | 40,000,000.00 |          |
| 深圳兆日商云科技有限公司 |               | 1,000,000.00  |      |        |    | 1,000,000.00  |          |
| 武汉兆日融云科技有限公司 |               | 10,000,000.00 |      |        |    | 10,000,000.00 |          |

|    |                |               |  |  |  |                |  |
|----|----------------|---------------|--|--|--|----------------|--|
| 合计 | 100,233,701.56 | 11,000,000.00 |  |  |  | 111,233,701.56 |  |
|----|----------------|---------------|--|--|--|----------------|--|

## (2) 其他说明

## 4、营业收入和营业成本

单位：元

| 项目   | 本期发生额         |               | 上期发生额         |               |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|      | 收入            | 成本            | 收入            | 成本            |
| 主营业务 | 48,025,581.38 | 31,590,151.03 | 80,167,267.63 | 46,867,008.87 |
| 其他业务 | 1,403,665.45  | 947,113.92    | 1,634,320.08  | 947,113.92    |
| 合计   | 49,429,246.83 | 32,537,264.95 | 81,801,587.71 | 47,814,122.79 |

收入相关信息：

单位：元

| 合同分类     | 分部 1          | 分部 2 |  | 合计            |
|----------|---------------|------|--|---------------|
| 其中：      |               |      |  |               |
| 电子支付密码系统 | 42,296,238.24 |      |  | 42,296,238.24 |
| 银企通系统    | 5,615,359.19  |      |  | 5,615,359.19  |
| 防伪系统     | 113,983.95    |      |  | 113,983.95    |
| 其他       | 1,403,665.45  |      |  | 1,403,665.45  |
| 其中：      |               |      |  |               |
| 北方地区     | 46,190,730.01 |      |  | 46,190,730.01 |
| 南方地区     | 3,238,516.82  |      |  | 3,238,516.82  |

与履约义务相关的信息：

无。

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，0.00 元预计将于年度确认收入，0.00 元预计将于年度确认收入，0.00 元预计将于年度确认收入。

其他说明：

## 5、投资收益

单位：元

| 项目       | 本期发生额 | 上期发生额        |
|----------|-------|--------------|
| 理财产品投资收益 |       | 2,800,723.70 |
| 合计       |       | 2,800,723.70 |

## 6、其他

## 十五、补充资料

## 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

| 项目                                            | 金额           | 说明 |
|-----------------------------------------------|--------------|----|
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 2,798,700.00 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | 1,917,857.26 |    |
| 减：所得税影响额                                      | 708,746.12   |    |
| 少数股东权益影响额                                     | 4,545.09     |    |
| 合计                                            | 4,003,266.05 | -- |

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

## 2、净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率 | 每股收益        |             |
|-------------------------|------------|-------------|-------------|
|                         |            | 基本每股收益（元/股） | 稀释每股收益（元/股） |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 0.69%      | 0.0174      | 0.0174      |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.22%      | 0.0055      | 0.0055      |

## 第十二节 备查文件目录

- （一）载有法定代表人签名的半年度报告文本；
- （二）载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- （三）其他有关资料。

深圳兆日科技股份有限公司

董事长：魏恺言\_\_\_\_\_

董事会批准报送日期：2020年8月26日