

深圳兆日科技股份有限公司 2020 年度财务决算报告

深圳兆日科技股份有限公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及财务报表附注已经容诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具标准无保留意见的审计报告（容诚审字[2021]518Z0413 号）。

一、2020 年末资产负债情况

1、资产项目

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 同比增减 |
|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | |
| 货币资金 | 400,350,183.87 | 45.93% | 412,593,356.59 | 46.48% | -2.97% |
| 应收账款 | 24,146,939.71 | 2.77% | 21,449,281.03 | 2.42% | 12.58% |
| 预付款项 | 1,133,432.68 | 0.13% | 1,426,488.39 | 0.16% | -20.54% |
| 其他应收款 | 1,410,484.86 | 0.16% | 4,238,226.30 | 0.48% | -66.72% |
| 存货 | 55,348,668.25 | 6.35% | 66,740,965.87 | 7.52% | -17.07% |
| 合同资产 | 4,463,550.03 | 0.51% | | | |
| 其他流动资产 | 17,358,398.81 | 1.99% | 6,673,610.53 | 0.75% | 160.11% |
| 流动资产合计 | 504,211,658.21 | 57.85% | 513,121,928.71 | 57.81% | -1.74% |
| 其他非流动金融资产 | 108,149,092.07 | 12.41% | 61,203,872.29 | 6.89% | 76.70% |
| 投资性房地产 | 69,139,317.70 | 7.93% | 71,033,545.54 | 8.00% | -2.67% |
| 固定资产 | 103,621,693.42 | 11.89% | 107,460,552.69 | 12.11% | -3.57% |
| 无形资产 | 68,994,711.09 | 7.92% | 69,781,258.04 | 7.86% | -1.13% |
| 开发支出 | 0.00 | 0.00% | 32,437,666.29 | 3.65% | -100.00% |
| 商誉 | 6,848,289.37 | 0.79% | 6,848,289.37 | 0.77% | 0.00% |
| 长期待摊费用 | 1,036,686.66 | 0.12% | 1,068,653.31 | 0.12% | -2.99% |
| 递延所得税资产 | 9,602,822.93 | 1.10% | 24,706,134.99 | 2.78% | -61.13% |
| 非流动资产合计 | 367,392,613.24 | 42.15% | 374,539,972.52 | 42.19% | -1.91% |
| 资产总计 | 871,604,271.45 | 100.00% | 887,661,901.23 | 100.00% | -1.81% |

2020 年末，公司资产总额为 8.72 亿元，从资产结构来说，流动资产占比高达 57.85%，资产流动性较好；固定资产规模较小，主要原因为：公司属于以技术研发设计为核心的企业，产品生产采用委外加工模式，是典型的轻资产运营的技术研发加营销服务的高科技企业，公司采取了轻资产管理模式，将资源重点投入到研发、营销与品牌建设等环节。

(1) 本报告期末货币资金金额为 40,035.02 万元，比上年末减少了 2.97%，主要是因为本报告期内公司现金分红等活动的实施使得货币资金减少。

(2) 本报告期末应收账款金额为 2,414.69 万元，比上年末增加了 12.58%，公司客户主要为各商业银行，客户信用良好，回款及时，应收账款金额占总资产的比重较小。由于客户尚未到期结算的原因，本报告期末公司应收账款金额较大。

(3) 本报告期末存货余额为 5,534.87 万元，比上年末减少 17.07%，公司主要是根据客户的订单需求安排采购和生产。报告期内，公司严格控制产品库存，产品备货减少。

(4) 本报告期末其他流动资产金额为 1,735.84 万元，与上年末相比增加较大，主要是因为本报告期末包含公司购买的理财产品 1,000 万元。

(5) 本报告期末其他非流动金融资产金额为 10,814.91 万元，比上年末增加 76.70%。报告期内，云启基金的投资项目经过几年培育，估值大幅提高，公允价值变动较大。

(6) 本报告期末无形资产金额为 6,899.47 万元。报告期内，公司对早期业务转型相关的、收入不及预期的部分研发项目，计提了减值准备 2,381.54 万元，同时将达到预计可使用状态的开发支出 1,152.91 万元转入无形资产。因此，本报告期末，开发支出无余额。

(7) 本报告期末递延所得税资产金额为 960.28 万元，比上年末减少 61.13%，主要是因为本报告期公司将可抵扣亏损确认的递延所得税资产予以冲回。

2、负债项目

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 同比增减 |
|------|------------------|--------|------------------|--------|----------|
| | 金额 | 比例 | 金额 | 比例 | |
| 应付账款 | 9,964,666.09 | 15.68% | 3,948,128.88 | 11.15% | 152.39% |
| 预收款项 | | | 2,292,921.34 | 6.47% | -100.00% |

| | | | | | |
|---------------|----------------------|----------------|----------------------|----------------|---------------|
| 合同负债 | 1,356,821.75 | 2.13% | | | |
| 应付职工薪酬 | 24,295,785.74 | 38.23% | 21,341,146.78 | 60.26% | 13.84% |
| 应交税费 | 5,382,389.51 | 8.47% | 6,207,782.93 | 17.53% | -13.30% |
| 其他应付款 | 22,556,702.08 | 35.49% | 1,626,621.65 | 4.59% | 1286.72% |
| 其他流动负债 | 96,084.08 | 0.15% | | | |
| 流动负债合计 | 63,556,365.17 | 100.00% | 35,416,601.58 | 100.00% | 79.45% |
| 负债合计 | 63,556,365.17 | 100.00% | 35,416,601.58 | 100.00% | 79.45% |

期末公司负债全部为流动负债，与公司资产结构相匹配。

(1) 本报告期末应付账款金额为 996.47 万元，较上年末增加 152.39%，主要是因为本期末尚未与供应商结算，应付账款增加。

(2) 本报告期，公司执行新收入准则，按照准则要求，本公司将已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，并将相关的增值税销项税额重分类至其他流动负债。因此，本报告期末，预收款项减少，合同负债、其他流动负债增加。

(3) 本报告期末应付职工薪酬金额为 2,429.58 万元，较上年末增加 13.84%，主要是因为本报告期末，公司应付未发的员工工资和奖金增加。

(4) 本报告期末应交税费金额为 538.24 万元，较上年末减少 13.30%，主要是因为本报告期末计提的企业所得税金额减少。

(5) 本报告期末其他应付款金额为 2,255.67 万元，较上年末增加较大，主要是因为本报告期末包含已计提尚未发放的少数股东股利 1,920 万元。

二、2020 年度经营成果

1、收入及利润

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 | 增减幅度 |
|---------|----------------|----------------|---------|
| 营业收入（元） | 213,764,371.81 | 239,673,516.43 | -10.81% |
| 营业利润（元） | 19,135,995.05 | 42,618,395.42 | -55.10% |
| 利润总额（元） | 21,052,607.80 | 42,617,632.02 | -50.60% |

| | | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| 归属于上市公司股东的净利润 (元) | -20,035,532.47 | 12,660,717.05 | -258.25% |
| 基本每股收益(元/股) | -0.0596 | 0.0377 | -258.09% |
| 加权平均净资产收益率(%) | -2.44% | 1.50% | -3.94% |
| 项目 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 增减幅度 |
| 总资产(元) | 871,604,271.45 | 887,661,901.23 | -1.81% |
| 归属于上市公司股东的所有者 权益(元) | 804,155,205.07 | 844,350,737.54 | -4.76% |
| 股本(股) | 336,000,000.00 | 336,000,000.00 | 0.00% |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股) | 2.3933 | 2.5129 | -4.76% |

2020 年度,受宏观经济环境影响,传统电子支付密码系统的销售略有下滑。报告期内,公司实现营业收入 2.14 亿元,较上年同期减少 10.81%,其中电子支付密码系统销售收入金额为 1.85 亿元,较上年同期减少 18.36%,产品销售数量和销售收入均有所下滑。此外,报告期内,公司新产品银企通系统实现收入 2,398.89 万元。

为了实现公司的转型升级战略,公司各项费用投入较大,研发费用显著增加。报告期内,公司销售费用金额为 3,373.27 万元,较上年同期增加 8.16%;管理费用金额为 2,831.72 万元,较上年同期减少 19.91%;财务费用金额为-1207.71 万元,主要为利息收入;研发费用金额为 8,551.43 万元,较上年同期增加 46.63%,主要是因为公司研发投入加大,且报告期内公司研发项目所处阶段的原因,研发费用资本化比例降低。

报告期内,公司参股投资的 Yun Qi Partners I, L. P. (以下简称“云启基金”)经过几年的项目培育,多数投资项目经营情况良好,经过后续轮的融资,价值提升得以体现,使得报告期内公司公允价值变动损益增加 4,694.52 万元。

报告期末,公司根据谨慎性原则,将早期业务转型相关的、收入不及预期的部分研发项目,进行减值测试,计提资产减值准备 2,381.54 万元,开发支出费用化金额为 985.69 万元。

综上,公司本报告期内实现税前利润总额 2,105.26 万元,较上年同期减少 50.60%。同时,公司将可抵扣亏损确认的递延所得税资产冲回 1,205.75 万元,使得本报告期所得税费用金额较大,再加上少数股东损益的影响,本报告期,公

司实现的归属于上市公司股东的净利润为-2,003.55 万元，较上年同期相比变动较大。

2、成本及费用

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 | 同比增减 |
|----------|----------------|----------------|---------|
| 营业成本 | 84,602,873.89 | 91,404,794.03 | -7.44% |
| 税金及附加 | 2,907,998.94 | 3,919,204.82 | -25.80% |
| 销售费用 | 33,732,725.55 | 31,188,781.59 | 8.16% |
| 管理费用 | 28,317,185.22 | 35,356,137.58 | -19.91% |
| 研发费用 | 85,514,340.37 | 58,321,277.68 | 46.63% |
| 财务费用 | -12,077,106.44 | -14,815,991.94 | 18.49% |
| 其他收益 | 6,123,314.72 | 4,044,844.09 | 51.39% |
| 公允价值变动损益 | 46,945,219.78 | 5,184,329.58 | 805.52% |
| 资产减值损失 | -24,367,398.21 | -2,872,949.04 | 748.17% |

(1)与上年同期相比,2020 年公司产品销售数量减少,使得营业成本减少。

(2)与上年同期相比,本报告期内税金及附加同比减少 25.80%,主要因为产品销售收入减少,相应的税金及附加减少。

(3)报告期内,公司销售费用同比增加 8.16%,主要是因为报告期内,公司加大对新产品的市场推广。

(4)报告期内,公司管理费用同比减少 19.91%,主要是因为疫情原因社保减免,人力成本降低。

(5)报告期内,研发费用较上年同期增加 46.63%,主要是因为报告期内公司研发投入加大,且研发费用资本化比例降低。

(6)报告期内,其他收益较上年同期增加 51.89%,主要是因为本报告期内公司收到的政府补助增加。

(7)报告期内,公允价值变动损益金额为 4,694.52 万元,较上年同期增加 805.52%,主要是因为公司参股投资的云启基金,多数项目经过后续轮的融资,价值提升得以体现,使得报告期内公允价值显著增加。

(8) 报告期内资产减值损失金额为-2,436.74 万元，主要是因为报告期末，公司根据谨慎性原则，将早期业务转型相关的、收入不及预期的部分研发项目，进行减值测试，计提无形资产减值准备 2,381.54 万元。

三、2020 年度现金流量情况

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 | 同比增减 |
|---------------|----------------|-----------------|---------|
| 经营活动现金流入小计 | 247,077,782.62 | 277,756,241.82 | -11.05% |
| 经营活动现金流出小计 | 226,924,168.40 | 269,711,383.60 | -15.86% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 20,153,614.22 | 8,044,858.22 | 150.52% |
| 投资活动现金流入小计 | 168,159,635.47 | 390,000,000.00 | -56.88% |
| 投资活动现金流出小计 | 150,032,162.39 | 542,391,918.28 | -72.34% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 18,127,473.08 | -152,391,918.28 | 111.90% |
| 筹资活动现金流入小计 | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 20,160,000.00 | 58,560,000.00 | -65.57% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -20,160,000.00 | -58,560,000.00 | 65.57% |
| 现金及现金等价物净增加额 | 17,756,827.28 | -202,856,807.34 | 108.75% |

(1) 本报告期内，公司严格控制产品库存，报告期内购买商品支付的现金减少 4,049.40 万元，支付的各项税费减少 1,193.61 万元，经营活动现金流出减少 4,278.72 万元；报告期内，公司产品销售数量、销售收入减少，使得销售商品提供劳务收到的现金减少 2,979.22 万元，因此，报告期内经营活动现金流量净额增加 1,210.88 万元，同比变动较大。

(2) 本报告期内，公司的闲置货币资金主要用于购买结构性存款和银行存款，购买三个月以上的定期存款和结构性存款计入投资活动核算，受购买的结构性和定期存款金额大小、期限长短以及期初期末余额的影响，公司投资活动的现金流入流出及净额变动较大。

(3) 本报告期内，筹资活动产生的现金流量净额变动的原因是因为本报告期与上年同期比较现金分红（包括支付给少数股东的分红款）金额不同所致。

以上三种业务活动的变动导致本报告期现金及现金等价物净增加额变动较大。

四、主要财务指标分析

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 | 同比增减 |
|---------|---------|---------|---------|
| 资产负债率 | 7.30% | 3.99% | 83.04% |
| 流动比率 | 7.92 | 14.49 | -45.33% |
| 速动比率 | 7.05 | 12.60 | -44.05% |
| 应收账款周转率 | 8.83 | 13.21 | -33.16% |
| 存货周转率 | 1.28 | 1.36 | -5.41% |

(1) 公司是轻资产运营的高科技公司，流动资产比重较大，公司资金充足，负债金额较小，因此公司流动比率和速动比率较高。由于本报告期末公司计提应支付的少股股利 1,920 万元使得流动负债金额较大，导致本报告期末公司流动比率、速动比率比上年同期相对下降，资产负债率升高。

总体来看，公司资产负债率低，偿债能力强，债务风险低，财务状况良好。

(2) 2020 年度应收账款周转率比上年降低 33.16%，主要是因为本报告期公司营业收入减少，报告期末受个别客户尚未结算的影响，应收账款余额增加，应收账款周转率降低。公司客户主要为各商业银行，客户信用良好，公司销售回款能力较好。

(3) 2020 年度存货周转率与上年同期相比变化不大。

深圳兆日科技股份有限公司

董事会

2021 年 4 月 21 日