



深圳兆日科技股份有限公司

2021 年第一季度报告

2021 年 04 月

第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

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：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	37,597,637.18	33,243,794.95	13.10%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-3,882,640.94	-5,642,810.32	31.19%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-10,466,855.94	-7,259,085.32	-44.19%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-34,476,890.09	-19,998,423.43	-72.40%
基本每股收益（元/股）	-0.0116	-0.0168	30.95%
稀释每股收益（元/股）	-0.0116	-0.0168	30.95%
加权平均净资产收益率	-0.48%	-0.67%	0.19%
	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）	829,798,864.35	871,604,271.45	-4.80%
归属于上市公司股东的净资产（元）	800,272,564.13	804,155,205.07	-0.48%

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	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）	50,000.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	6,564,715.00	收到的云启基金分红收益
减：所得税影响额	12,500.00	
少数股东权益影响额（税后）	18,000.00	
合计	6,584,215.00	--

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。

二、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	40,037	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	0			
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					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	16.51%	55,456,952			
魏恺言	境内自然人	1.14%	3,836,577	2,877,433		
张海斌	境内自然人	0.54%	1,800,000			
韩国银行－自有资金	境外法人	0.50%	1,696,500			
张江	境内自然人	0.41%	1,361,100			
浦忠琴	境内自然人	0.36%	1,200,000			
吴晓平	境内自然人	0.23%	787,869			
朱琼雯	境内自然人	0.22%	746,700			
杨树荣	境内自然人	0.20%	677,355			
李景庚	境内自然人	0.20%	665,500			
前10名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
新疆晁骏股权投资有限公司	55,456,952	人民币普通股	55,456,952			
张海斌	1,800,000	人民币普通股	1,800,000			
韩国银行－自有资金	1,696,500	人民币普通股	1,696,500			
张江	1,361,100	人民币普通股	1,361,100			
浦忠琴	1,200,000	人民币普通股	1,200,000			
魏恺言	959,144	人民币普通股	959,144			
吴晓平	787,869	人民币普通股	787,869			
朱琼雯	746,700	人民币普通股	746,700			
杨树荣	677,355	人民币普通股	677,355			
李景庚	665,500	人民币普通股	665,500			
上述股东关联关系或一致行动的说	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					

明	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 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	<p>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 15,000,000 股，通过普通证券账户持有公司股份 40,456,952 股，合计持有公司股份 55,456,952 股。</p> <p>2、 公司股东张海斌通过浙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 1,800,000 股，合计持有公司股份 1,800,000 股。</p> <p>3、 公司股东张江通过安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 1,361,100 股，合计持有公司股份 1,361,100 股。</p> <p>4、 公司股东浦忠琴通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 1,200,000 股，合计持有公司股份 1,200,000 股。</p> <p>5、 公司股东吴晓平通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 572,600 股，通过普通证券账户持有公司股份 215,269 股，合计持有公司股份 787,869 股。</p>

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。

2、公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

3、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	3,829,933 ¹	952,500		2,877,433	高管锁定股	下一年初重新锁定
合计	3,829,933	952,500	0	2,877,433	--	--

注：1 此处数据为 2020 年 12 月 31 日高管锁定股股数,2021 年 1 月 1 日高管锁定股股数为 2,877,433 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%。

第三节 重要事项

一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(1) 资产负债表项目发生大幅变动的情况及原因

项目	2021年3月31日	2020年12月31日	变动比例	变动原因
货币资金	346,404,277.06	400,350,183.87	-13.47%	本报告期内，费用支出金额较大，以及支付少数股东现金分红款等，使得货币资金减少。
应收账款	28,039,088.22	24,146,939.71	16.12%	主要是因为公司部分客户年末相对集中结算的原因，公司一般年末应收账款余额小于各季度末余额。
其他流动资产	26,557,397.26	17,358,398.81	52.99%	本报告期末，其他流动资产包含2,000万元的理财产品，上年末包含1,000万元的理财产品，因此变动较大。
应付账款	6,038,791.88	9,964,666.09	-39.40%	本报告期末，公司与供应商及时结算，应付账款期末余额减少。
应付职工薪酬	6,603,946.42	24,295,785.74	-72.82%	主要是因为上年末计提的年终奖在本报告期内发放。
应交税费	3,347,997.89	5,382,389.51	-37.80%	主要是报告期末计提的应交增值税减少。
其他应付款	5,590,607.78	22,556,702.08	-75.22%	主要因为上年末计提的应付少数股东股利1,920万元在本报告期内支付1,632万元。

(2) 利润表项目发生大幅变动的情况及原因

项目	本期发生额	上期发生额	同比增减	变动原因
营业收入	37,597,637.18	33,243,794.95	13.10%	上年同期，受疫情影响，产品销量下滑。本报告期内，企业正常复产复工，产品销量有所上升。
营业成本	14,112,578.99	15,813,700.81	-10.76%	受产品销售结构影响，报告期产品综合毛利率上升，营业成本下降。
税金及附加	682,124.80	196,487.77	247.16%	本报告期内，公司产品销售收入增加，相应的税金及附加增加。
销售费用	6,281,701.20	5,637,287.53	11.43%	本报告期内，销售人员数量增加，使得销售费用增加。
研发费用	19,705,731.70	16,173,557.95	21.84%	公司研发项目目前处于交付式研发阶段，研发费用没有资本化，使得研发费用增加。
其他收益	398,301.58	3,180,690.65	-87.48%	本报告期内，公司收到的政府补助减少。
投资收益	6,564,715.00			本报告期，公司收到云启基金分红656.47万元。
所得税费用	1,777,678.22	216,145.13	722.45%	本报告期，受母子公司之间利润结构的影响，所得税费用增加。

(3) 现金流量表项目发生大幅变动的情况及原因

项目	本期发生额	上期发生额	同比增减	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	-34,476,890.09	-19,998,423.43	-72.40%	与上年同期相比,本报告期内,研发费用没有资本化,使得计入经营活动的人员支出增加,经营活动现金流出金额较大,经营活动产生的现金流量净额减少。
投资活动产生的现金流量净额	6,845,344.59	19,635,082.81	-65.14%	公司的闲置货币资金主要用于购买结构性存款和定期存款,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,受购买的结构性存款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。
筹资活动产生的现金流量净额	-16,320,000.00			本报告期,公司支付了少数股东现金分红金额1,632万元,使得筹资活动现金流量净额变动较大。
现金及现金等价物净增加额	-43,792,282.80	-338,667.15	-12830.77%	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。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

上年同期,受疫情影响,银行及其对公开户企业复工时间普遍推迟,对公司电子支付密码系统产品的市场销售造成比较大的影响。本报告期,企业正常复工,产品销量相比上年同期有所增长。本报告期,公司营业收入金额为3,759.76万元,较上年同期增长13.10%,营业成本为1,411.26万元,较上年同期减少10.76%,主要是受产品销售结构的影响,本报告期产品综合毛利率有所上升。报告期内,公司研发项目主要以交付式研发为主,研发费用资本化金额减少,使得研发费用较上年同期增加353.22万元。同时,报告期内,公司收到云启基金分红656.47万元,增加了公司的营业利润。综上,本报告期,公司归属于母公司所有者的净利润较上年同期增加31.19%。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

(1) 银企通

2020年度,公司银企通系统进行了全新改版升级。兆日科技银企通专注银行对公客户场景运营,助力银行建设高效获客与活客的新渠道。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,助力银行实现基于大数据的在线授信、精准营销等综合金融服务。

银企通采用了基于容器(Docker)的服务运行环境和分布式系统架构,运用微服务的服务构建模式,构建了安全、稳定、可靠、高效、敏捷的金融级分布式平台。为了满足互联网时代下对公业务发展的需要,银企通基于共享服务的理念,为银行打造了云服务中台服务体系,通过提供统一用户服务、统一对公支付、统一即时通讯、统一审批服务、统一运营服务、统一运维服务等一整套基础服务,帮助银行快速拓展场景,助力银行对公业务急速响应和快速创新。银企通通过以下优势特点为银行构建对公服务生态网:

1) 打造开放的生态化综合服务体系,引入多维度资源服务,构建金融服务生态圈。

面向完整的企业生态圈提供端到端服务，整合企业经营过程所需要的横向、纵向资源；通过跨界合作延展服务场景，覆盖企业全体成员，循环裂变企业社交生态。员工间工作圈、企业间生意圈、行业间产业圈相互交汇、循环裂变形成完整生态圈；银行作为生态圈的场景、资源服务的供给方，在服务过程中提供金融支持，构建自有的金融服务生态圈；

2) 基于大数据为企业精准画像。

通过银行系统内部大数据分析，构建企业精准画像，助力银行筛选优质客户；为银行风控系统补充企业数据维度，助力企业在线信用评估；

3) 全员参与，扩大银行用户客群。

银企通将企业内部的业务流、审批流与对外的支付流无缝对接，将企业的支付行为嵌入业务场景中，帮助银行获取企业全员用户。

4) 丰富的高频应用场景与资源的深度融合，增强用户黏性。

银企通覆盖企业全员日常高频、高黏性应用场景，提供极致的用户体验，增强企业客户的黏性；帮助企业规范组织管理、降本增效，实现企业经营业务场景深度融合。

兆日科技银企通构建了银企的新链接，实现了资源的新融合，最终为银企打造全新生态平台，从而迈向银企共赢的新进程。

(2) 纸纹防伪技术

报告期内，公司主要与防伪企业进行合作，利用纸纹防伪技术的特征，整合双方技术、商务、品牌等资源优势，联合研发设计可用于商品防伪领域的纸纹防伪产品。后续公司将继续探索适合纸纹防伪技术的商用场景和商业模式，推进纸纹防伪技术在防伪行业的规模化应用。

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用 不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

公司在年度报告中披露以下经营计划：

近年来，随着我国金融供给侧改革的不断深化，银行数字化转型改革之路全面展开，疫情的爆发、远程办公的出现更是起到了催化作用。数字化浪潮之下，银行未来的发展模式不再局限于行内传统业务的“改革创新”，而是以更开放的心态，融合更多资源与服务，自建更开阔的场景生态，让银行业务突破服务边界。

1、银企通对公移动产品与服务

首先，公司将不断丰富和完善银企通系统的生态场景，提供办公OA、财务记账ERP、CRM（客户关系管理）等企业服务，助力银行快速构建商旅、采购、报销等企业高频应用场景，覆盖企业经营活动的各个环节，将银行服务走出财务部，送达全员，实现企业业务流、支付流、物流和发票流，多流合一，多维数据准确勾勒企业日常经营画面，实现精准营销。

其次，依托公司多年深耕金融信息安全行业的技术、渠道及经验优势，为金融机构提供运营咨询服务。公司深谙运营之道，为银行提供贴身咨询实施服务，涵盖系统规划、系统实施、运营咨询、运营支撑、活动策划等。同时，通过线上与线下推广联动，依据大数据描绘用户画像，面向用户群体精准传播，围绕功能获客、服务活客、价值拓客构建用户运营体系。

总之，公司将通过不断完善银企通相关的对公移动支付产品及服务，构建银企的新链接，实现资源的新融合，助力银行布局金融服务生态圈，最终为银企打造全新生态平台。

2、纸纹防伪技术

在纸纹防伪技术方面，报告期内，公司主要与商品防伪企业进行合作，利用纸纹防伪技术的特征，整合双方技术、商务、品牌等资源优势，联合研发设计可用于商品防伪领域的纸纹防伪产品。后续公司将继续探索适合纸纹防伪技术的商用场景和商业模式，推进纸纹防伪技术在防伪行业的规模化应用。

经营计划执行情况：

在银企通对公移动支付产品与服务方面，公司根据银行客户和企业用户的需求，不断丰富和完善银企通生态场景，为企业提供办公OA，财务记账等服务，覆盖企业日常高频、高黏性应用场景，帮助企业规范管理、降本增效；为银行提供多维度的企业日常经营画像，实现银行的精准营销，围绕获客、活客、拓客功能构建银行用户运营体系。

在纸纹防伪技术方面，公司积极与商品防伪企业进行合作，探索符合双方利益模式的纸纹防伪技术应用场景。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

1、行业变革和技术创新风险

随着利率市场化改革的深入以及疫情的影响，银行业加速数字化转型。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、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。公司积极拥抱金融行业变革的机遇，加强在研发创新上的投入和推广，近几年，公司研发费用、管理费用以及销售费用上升较快，占营业收入的比重较大。各项费用的大力投入给公司经营业绩带来一定的风险。

3、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。

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风险、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。

三、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

1、自有资金购买理财产品进展情况

2020年12月30日，第四届董事会第五次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用额度不超过 14,000 万元人民币的闲置自有资金购买低风险理财产品，期限为两年。在上述额度内，资金可以滚动使用。

报告期内，公司自有资金购买理财产品进展情况如下：

1) 公司以自有资金1,000万元购买德邦证券发行的保本型理财产品，期限从2020年11月30日到2021年5月28日，尚未到期赎回。

2) 公司以自有资金2,000万元购买广发银行发行的保本浮动收益型理财产品，期限从2020年12月18日到2021年3月16日，已到期赎回，取得利息收入15.78万元。

3) 公司以自有资金1,000万元购买德邦证券发行的保本型理财产品，期限从2021年1月25日到2021年10月21日，尚未到期赎回。

2、超募资金进行现金管理的进展情况

本报告期内，公司超募资金主要是以定期存款的方式存放在募集资金账户，没有使用超募资金进行现金管理。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
使用闲置自有资金购买理财产品	2020 年 12 月 31 日	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
使用部分超募资金择进行现金管理	2020 年 12 月 31 日	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn

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

四、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超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺						
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	2011 年 04 月 15 日	长期有效	正常履行中

			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。"			
其他对公司中小股东所作承诺	魏恺言	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
承诺是否按时履行	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。					

五、募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		58,748.85		本季度投入募集资金总额		10,496.97					
累计变更用途的募集资金总额		0		已累计投入募集资金总额		54,061 ¹					
累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%									
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	否	7,541.61	7,541.6	0	6,081.3	80.64%	2015年	-10.72	11,692.	否	否

升级改造项目			1		8		07月01日		78		
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	0.24	274.27	否	否
承诺投资项目小计	--	11,567.33	11,567.33	0	9,338.58	--	--	-10.48	11,967.05	--	--
超募资金投向											
无											
补充流动资金（如有）	--	42,000	42,000	10,496.97	42,000	100.00%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	42,000	42,000	10,496.97	42,000	--	--	0	0	--	--
合计	--	53,567.33	53,567.33	10,496.97	51,338.58	--	--	-10.48	11,967.05	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>“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。</p> <p>“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。公司将持续推进纸纹防伪技术在智慧银行、金融票据防伪领域的应用。同时，公司亦积极推动纸纹防伪技术在商品防伪溯源领域的商用。</p>										
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										
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 1、电子支付密码系统升级改造项目 “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%，结余募集资金 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。本项目募集资金结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。 2、金融票据防克隆产品研发及产业化项目 “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%，结余募集资金 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。本项目募集资金结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，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。

注：1 此处已累计投入募集资金总额与表格中截至期末累计投入金额(2)合计不一致，差异为 2,722.42 万元，原因为：此处数据包含募投项目结项结余募集资金用于补充流动资金 2,722.42 万元。

六、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

七、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

八、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

九、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。

第四节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：深圳兆日科技股份有限公司

2021年03月31日

单位：元

项目	2021年3月31日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	346,404,277.06	400,350,183.87
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	28,039,088.22	24,146,939.71
应收款项融资		
预付款项	1,219,625.26	1,133,432.68
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,537,982.87	1,410,484.86
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	57,283,559.70	55,348,668.25
合同资产	4,826,901.44	4,463,550.03
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	26,557,397.26	17,358,398.81
流动资产合计	465,868,831.81	504,211,658.21
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	108,149,092.07	108,149,092.07
投资性房地产	68,665,760.74	69,139,317.70
固定资产	102,622,564.43	103,621,693.42
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	66,716,479.03	68,994,711.09
开发支出		
商誉	6,848,289.37	6,848,289.37
长期待摊费用	1,029,586.08	1,036,686.66
递延所得税资产	9,898,260.82	9,602,822.93
其他非流动资产		
非流动资产合计	363,930,032.54	367,392,613.24
资产总计	829,798,864.35	871,604,271.45
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	6,038,791.88	9,964,666.09
预收款项		
合同负债	1,091,545.03	1,356,821.75
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	6,603,946.42	24,295,785.74
应交税费	3,347,997.89	5,382,389.51
其他应付款	5,590,607.78	22,556,702.08
其中：应付利息		
应付股利	2,880,000.00	19,200,000.00
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	71,506.89	96,084.08
流动负债合计	22,744,395.89	63,652,449.25
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	22,744,395.89	63,652,449.25
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	41,598,613.00	45,481,253.94
归属于母公司所有者权益合计	800,272,564.13	804,155,205.07
少数股东权益	6,781,904.33	3,796,617.13
所有者权益合计	807,054,468.46	807,951,822.20
负债和所有者权益总计	829,798,864.35	871,604,271.45

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	2021年3月31日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	291,712,915.72	299,364,545.36
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	62,267,301.10	61,713,316.02
应收款项融资		
预付款项		5,717.14
其他应收款	8,568,627.36	20,533,625.52
其中：应收利息		
应收股利		20,000,000.00
存货	15,765,944.32	16,838,278.16
合同资产	91,850.00	114,802.26
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	26,557,397.26	17,337,142.08
流动资产合计	404,964,035.76	415,907,426.54
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	112,233,701.56	112,233,701.56
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	68,665,760.74	69,139,317.70
固定资产	77,375,063.24	78,174,291.11
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	72,973,704.02	75,476,530.01
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,029,586.08	1,036,686.66
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	332,277,815.64	336,060,527.04
资产总计	737,241,851.40	751,967,953.58
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	5,308,172.41	3,571,545.12
预收款项		
合同负债	1,058,188.84	1,319,483.25
应付职工薪酬	3,415,557.15	14,046,930.01
应交税费	464,698.73	832,730.64
其他应付款	559,526.28	956,516.33
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	67,170.58	91,230.08

流动负债合计	10,873,313.99	20,818,435.43
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	10,873,313.99	20,818,435.43
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	-32,305,413.72	-27,524,432.98
所有者权益合计	726,368,537.41	731,149,518.15
负债和所有者权益总计	737,241,851.40	751,967,953.58

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	37,597,637.18	33,243,794.95
其中：营业收入	37,597,637.18	33,243,794.95

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	43,288,705.52	39,790,295.74
其中：营业成本	14,112,578.99	15,813,700.81
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金 净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	682,124.80	196,487.77
销售费用	6,281,701.20	5,637,287.53
管理费用	5,942,125.90	5,559,663.48
研发费用	19,705,731.70	16,173,557.95
财务费用	-3,435,557.07	-3,590,401.80
其中：利息费用		
利息收入	3,175,415.95	3,594,217.53
加：其他收益	398,301.58	3,180,690.65
投资收益（损失以“-”号填 列）	6,564,715.00	
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）	-370,578.81	-851,807.13
资产减值损失（损失以“-”号填 列）	-21,044.95	

资产处置收益(损失以“-”号填列)		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	880,324.48	-4,217,617.27
加: 营业外收入		
减: 营业外支出		
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	880,324.48	-4,217,617.27
减: 所得税费用	1,777,678.22	216,145.13
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-897,353.74	-4,433,762.40
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-897,353.74	-4,433,762.40
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.归属于母公司股东的净利润	-3,882,640.94	-5,642,810.32
2.少数股东损益	2,985,287.20	1,209,047.92
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	-897,353.74	-4,433,762.40
归属于母公司所有者的综合收益总额	-3,882,640.94	-5,642,810.32
归属于少数股东的综合收益总额	2,985,287.20	1,209,047.92
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0116	-0.0168
（二）稀释每股收益	-0.0116	-0.0168

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	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	30,670,560.35	22,988,737.57
减：营业成本	18,413,140.33	15,821,081.02
税金及附加	463,081.04	76,249.02
销售费用	3,203,908.08	3,855,172.43
管理费用	3,845,637.39	4,294,076.31
研发费用	12,979,827.86	11,960,765.70
财务费用	-3,100,663.84	-3,518,302.39
其中：利息费用		
利息收入	3,108,470.65	3,525,510.43
加：其他收益	325,644.30	3,180,659.98
投资收益（损失以“－”号填列）		
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（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）	29,063.77	-10,714.01
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,318.30	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-4,780,980.74	-6,330,358.55
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-4,780,980.74	-6,330,358.55
减：所得税费用		-949,553.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-4,780,980.74	-5,380,804.76
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-4,780,980.74	-5,380,804.76
（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	-4,780,980.74	-5,380,804.76
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	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	37,556,598.14	25,484,332.57
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	229,580.63	1,103,803.47
收到其他与经营活动有关的现金	2,805,525.21	4,988,755.77

经营活动现金流入小计	40,591,703.98	31,576,891.81
购买商品、接受劳务支付的现金	21,120,057.22	9,371,172.12
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	42,269,333.64	33,239,166.88
支付的各项税费	6,011,265.59	5,320,474.31
支付其他与经营活动有关的现金	5,667,937.62	3,644,501.93
经营活动现金流出小计	75,068,594.07	51,575,315.24
经营活动产生的现金流量净额	-34,476,890.09	-19,998,423.43
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	30,153,624.01	50,000,000.00
取得投资收益收到的现金	6,722,523.22	2,560,073.41
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	36,876,147.23	52,560,073.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	30,802.64	6,924,990.60
投资支付的现金	30,000,000.00	26,000,000.00
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	30,030,802.64	32,924,990.60
投资活动产生的现金流量净额	6,845,344.59	19,635,082.81
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	16,320,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	16,320,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	16,320,000.00	
筹资活动产生的现金流量净额	-16,320,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	159,262.70	24,673.47
五、现金及现金等价物净增加额	-43,792,282.80	-338,667.15
加：期初现金及现金等价物余额	119,346,548.07	101,589,720.79
六、期末现金及现金等价物余额	75,554,265.27	101,251,053.64

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	27,180,827.50	1,066,386.25
收到的税费返还	229,580.63	1,103,803.47
收到其他与经营活动有关的现金	2,547,092.04	4,920,048.67
经营活动现金流入小计	29,957,500.17	7,090,238.39
购买商品、接受劳务支付的现金	10,374,513.22	7,857,762.12
支付给职工以及为职工支付的现金	23,001,005.77	22,843,776.90
支付的各项税费	1,041,427.86	120,671.37
支付其他与经营活动有关的现金	5,349,991.18	2,412,451.96
经营活动现金流出小计	39,766,938.03	33,234,662.35
经营活动产生的现金流量净额	-9,809,437.86	-26,144,423.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	30,153,624.01	50,000,000.00

取得投资收益收到的现金	20,157,808.22	5,000,000.00
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	50,311,432.23	55,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,445,551.14
投资支付的现金	38,000,000.00	20,000,000.00
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	38,000,000.00	24,445,551.14
投资活动产生的现金流量净额	12,311,432.23	30,554,448.86
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		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
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	2,501,994.37	4,410,024.90
加：期初现金及现金等价物余额	18,360,909.56	47,579,353.05
六、期末现金及现金等价物余额	20,862,903.93	51,989,377.95

二、财务报表调整情况说明

1、2021年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

2、2021年起首次新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

三、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是 否

公司第一季度报告未经审计。

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：2021年4月27日