



深圳兆日科技股份有限公司

2020 年第一季度报告

2020 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
营业总收入（元）	33,243,794.95	53,799,096.14	-38.21%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-5,642,810.32	3,969,216.86	-242.16%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-7,259,085.32	1,189,994.11	-710.01%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-19,998,423.43	-44,077,541.33	-54.63%
基本每股收益（元/股）	-0.0168	0.0118	-242.37%
稀释每股收益（元/股）	-0.0168	0.0118	-242.37%
加权平均净资产收益率	-0.67%	0.48%	-1.15%
	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）	868,358,536.58	887,661,901.23	-2.17%
归属于上市公司股东的净资产（元）	838,707,927.22	844,350,737.54	-0.67%

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）	1,901,500.00	收到的政府补助
减：所得税影响额	285,225.00	
合计	1,616,275.00	--

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	44,117	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	18.46%	62,036,952		质押	24,820,000
中央汇金资产管理 有限责任公司	国有法人	2.91%	9,783,600			
魏恺言	境内自然人	1.14%	3,836,577	3,829,933		
邵国宁	境内自然人	0.39%	1,316,000			
张云香	境内自然人	0.35%	1,190,800			
余永康	境内自然人	0.29%	990,000			
夏铁宽	境内自然人	0.29%	980,200			
吴晓薇	境内自然人	0.27%	906,004			
李景庚	境内自然人	0.19%	644,100			
娄建军	境内自然人	0.18%	611,165			
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	62,036,952	人民币普通股	62,036,952			
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			
邵国宁	1,316,000	人民币普通股	1,316,000			
张云香	1,190,800	人民币普通股	1,190,800			
余永康	990,000	人民币普通股	990,000			
夏铁宽	980,200	人民币普通股	980,200			
吴晓薇	906,004	人民币普通股	906,004			
李景庚	644,100	人民币普通股	644,100			
娄建军	611,165	人民币普通股	611,165			
蔡炎	583,600	人民币普通股	583,600			
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 名股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	<p>1、公司股东余永康通过五矿证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股份 990,000 股，合计持有公司股份 990,000 股。</p> <p>2、公司股东夏铁宽通过国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 873,100 股，通过普通证券账户持有公司股份 107,100 股，合计持有公司股份 980,200 股。</p> <p>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。</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	1,275,000	0	3,829,933	高管上年末持股数量变化，致使本报告期高管锁定股发生变化。	无
合计	3,829,933	1,275,000	0	3,829,933	--	--

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	2020年3月31日	2019年12月31日	变动比例	变动原因
应收账款	31,748,969.75	21,449,281.03	48.02%	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。上年同期末应收账款余额为3,564.48万元，与本报告期末相比变动不大。
预付款项	3,097,446.29	1,426,488.39	117.14%	主要因为预付的材料款增加。
其他应收款	1,899,990.55	4,238,226.30	-55.17%	主要是因为上年末计提的应收云启基金分红款256.01万元在本报告期收到。
其他流动资产	3,850,582.44	6,673,610.53	-42.30%	主要是因为年初余额中包含的增值税待抵扣进项税额金额较大。
应付账款	11,027,336.28	3,948,128.88	179.31%	主要是因为本报告期末有大额客户尚未到期结算。
预收款项	1,386,740.10	2,292,921.34	-39.52%	主要是因为本报告期末预收的货款减少。
应付职工薪酬	6,306,306.76	21,341,146.78	-70.45%	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	727,676.68	6,207,782.93	-88.28%	主要是因为本报告期末计提的企业所得税减少。

(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	变动比例	变动原因
营业收入	33,243,794.95	53,799,096.14	-38.21%	受新冠肺炎疫情影响，银行及其对公开户企业复工时间普遍推迟，公司电子支付密码系统产品销售数量明显下降。
营业成本	15,813,700.81	18,398,228.04	-14.05%	产品销售数量下降，营业成本下降。
税金及附加	196,487.77	1,097,407.09	-82.10%	主要是因为本报告期内公司产品销售收入减少对对应的税金及附加减少。
研发费用	16,173,557.95	10,868,646.48	48.81%	与上年同期相比，公司研发人员增加，相应的研发费用增加。
财务费用	-3,590,401.80	-2,578,651.02	-39.24%	主要是因为本报告期内公司计入财务费用的利息收入增加。
其他收益	3,180,690.65	1,472,196.68	116.05%	主要是因为本报告期内公司收到的软件产品退税金额增加。
投资收益		1,797,673.82	-100.00%	原计入投资收益科目的利息收入本报告期内计入财务费用中核算。
信用减值损失	-851,807.13	-1,258,661.92	-32.32%	主要是因为计提的坏账准备减少。
所得税费用	216,145.13	3,492,895.35	-93.81%	与上年同期相比，本报告期公司利润总额减少，相

				应的所得税费用减少。
--	--	--	--	------------

(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	-19,998,423.43	-44,077,541.33	54.63%	本报告期内，公司购买商品支付的现金、支付的各项税费同比大幅减少，经营活动现金流出金额减少3,020.65万元，而报告期内，公司收入减少，经营活动现金流入金额减少612.74万元，因此，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	19,635,082.81	67,287,976.04	-70.82%	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		-19,200,000.00	-100.00%	去年同期公司支付了少数股东现金分红金额1,920万元，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	-338,667.15	4,010,434.71	-108.44%	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

本报告期内，受新冠肺炎疫情影响，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了明显影响，致使公司2020年一季度营业收入较去年同期大幅下降。本报告期内，公司营业收入3324.38万元，较上年同期下降38.21%。

报告期内，公司加大研发力度，研发人员增加，使得研发费用增加，归属于母公司所有者的净利润显著下滑。本报告期归属上市公司股东净利润-564.28万元，与上年同期相比下降242.16%。

客观来看，新冠肺炎疫情对金融科技发展起到了催化作用，加速了银行数字化转型速度，也加速了企业远程移动办公的需求，与公司的银企通系统理念相契合，给公司银企通系统推广带来机遇。2020年，公司一方面继续巩固传统优势业务市场，同时紧抓金融科技创新的发展机遇，保障公司业务的稳定性和可持续发展。

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、银企通系统

在公司银企通系统推广过程中，银行客户逐步接受了更为开放的产品理念，随着技术的逐步成熟，在银行对公业务方面，银行开始注重客户旅程与交互体验，在传统银行业务基础上，加入更多非金融服务。

银企通平台提供企业内部、企业与银行及企业之间基于移动互联的安全沟通，是面向中小微企业银企直联的安全IT化工具，具有可扩展更丰富的交易场景，支持所有电子渠道业务，将对公支付融入企业的各种场景。随着银企通系统在银行及中小微企业客户落地，除了支付、OA管理等基本功能外，商旅预订、企业采购等其他企业日常经营多频需求也越来越需要便捷化、一站化处理。为了更好的为客户提供综合服务，银企通平台将在商旅、企业采购等领域对接有市场竞争力及优质服务能力的供应商。

银企通是新形态的网银工具，以帮助财务解决对公业务问题为核心，放大了银企业务范围。公司自主研发的银企通系统具有“金融+场景+生态”的特色，完美地实现了“多端协同，生态在线”。基于银行高频对公业务场景，构建智能、开放、共生的产业金融生态圈。通过数字化、全场景化，实现“企业经营场景”、“新业务融合”、“融合征信服务”、“企业生态圈”、“供应链服务”和“公私联动”等多端协同，赋能银行布局金融生态圈。公司银企通平台通过深入企业经营过程中的高频办公场景，提供支付管家、财富管家、数据管家、企业主驾驶舱、企业e购和办公管家等“六大管家”服务和数字化运营支持，提高了银行管理创新、业务创新和流程创新能力，深得企业客户一致好评。

2、纸纹防伪技术

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。此外，公司还积极探索纸纹防伪技术在其他票证、商品防伪以及非纸质材料领域应用的可能性。

根据银行业网点无人化的发展趋势，很多银行都正在或准备部署智慧柜员机（STM），以替代银行柜台的功能。而公司自主研发的纸纹防伪技术可作为STM中票据防伪的有效手段，可有效实现STM的票据防伪功能。

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，公司积极探索将纸纹防伪技术运用到商品标签、商品包装及产品自身具有随机天然纹理的商品防伪中。

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

公司在年报中披露以下经营计划：

公司将立足多年深耕金融信息安全行业的技术、渠道及经验优势，助力银行布局金融服务生态圈，加快技术创新步伐，不断完善银企通相关的银行对公移动及票据防伪产品，帮助银行在与拥有大量生态场景互联网企业的激烈竞争中获得新的业务发展优势。

1、银企通对公移动产品与服务

首先，公司将加强提升银企通对公支付产品与服务的客户体验，这是银行业以产品和渠道为中心向以客户为中心转型的需求，也是公司在银行对公服务产品技术创新的终极目标，通过为企业用户提供更专业、更贴近企业场景的服务实现客户体验流程的零摩擦。其次，以企业日常经营为核心，做好银行对公业务的生态链，将单一的对公业务产品变为场景产品，把原本枯燥的网银产品，有机融合企业经营的各种场景，打造银行对公业务的生态链，以保障对公移动产品与服务生命力和产品周期。总之，公司将发挥自身金融科技优势及资源整合能力，与银行一起共建金融生态圈。实现金融和科技的有效融合，让金融科技不断赋能银行的发展；为银行的企业客户展示更专业、更贴近企业场景的金融和非金融服务，助力商业银行成功实现数字化转型。

2、在防伪领域，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，公司亦积极探索纸纹防伪技术在其他文档卷宗管理、奢侈品证书防伪、其他非纸质领域应用的可能性。

在对公移动支付领域，受新冠肺炎疫情影响，银行及其对公开户企业复工时间普遍推迟，短期内造成银行业务和系统建设工作延迟。客观来看，本次疫情对于银行金融服务的场景化、线上化提出了更高的要求，也使得公司银企通产品理念在银行间更为深入。本报告期内，公司继续推进对公移动支付银企通平台的市场推广和技术开发，加强提升银企通对公支付产品与服务的客户体验，通过打造银行对公业务的生态链。

在防伪领域，公司按计划推进纸纹防伪技术在智慧银行领域的应用，以及推广在商品防伪及溯源领域的应用，积极参加专业展会，加大纸纹技术与防伪应用的宣传力度，并积极探索纸纹技术在其他防伪领域应用的可能性。

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

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。

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、超募资金的使用进展

(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的，则自买入该理财产品的收益结算日起一年内有效）。

(2) 2019年12月18日，经2019年第二次临时股东大会审议通过，公司拟使用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。

2、自有资金购买理财产品进展情况

2019年1月7日，第三届董事会第十一次会议审议通过了《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3000万元购买广发银行发行的保本浮动收益型理财产品，期限从2019年12月16日到2020年3月16日，

已到期赎回，取得利息收入27.97万元。

2) 公司以自有资金1000万元购买上海银行发行的保本浮动收益型理财产品，期限从2019年12月31日到2020年3月31日，已到期赎回，取的利息收入9.47万元。

3) 公司以自有资金2000万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3月16日到2020年6月13日，尚未到期赎回。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
	2019年01月07日	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
关于使用超募资金购买银行短期保本理财产品的议案	2019年12月24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
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。”	2011年4月15日	长期有效	正常履行中
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6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		1,000			
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		42,061 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	31.57	11,704.53	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	0.96	219.06	否	否
承诺投资项目小计	--	11,567.33	11,567.33	0	9,338.58	--	--	32.53	11,923.59	--	--
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	0	--	--
合计	--	53,567.33	53,567.33	1,000	39,338.58	--	--	32.53	11,923.59	--	--
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。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。</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	<p>适用</p> <p>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）。</p> <p>本报告期内，公司未发生超募资金购买理财产品事项。</p> <p>2、2019年12月18日，经2019年第二次临时股东大会审议通过，公司拟使用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。</p>
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	<p>适用</p> <p>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%，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。</p> <p>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%，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。</p>
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，公司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	无。

露中存在的问题或 其他情况	
------------------	--

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) 此处数据不含银行账户管理费和手续费支出。

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。

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

2020年03月31日

单位：元

项目	2020年3月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	388,254,689.44	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	31,748,969.75	21,449,281.03
应收款项融资		
预付款项	3,097,446.29	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	1,899,990.55	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	64,709,399.46	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	3,850,582.44	6,673,610.53
流动资产合计	493,561,077.93	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	70,559,988.58	71,033,545.54
固定资产	106,388,212.91	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	67,207,209.26	69,781,258.04
开发支出	36,460,067.60	32,437,666.29
商誉	6,848,289.37	6,848,289.37
长期待摊费用	1,057,988.40	1,068,653.31
递延所得税资产	25,071,830.24	24,706,134.99
其他非流动资产		
非流动资产合计	374,797,458.65	374,539,972.52
资产总计	868,358,536.58	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	11,027,336.28	3,948,128.88
预收款项	1,386,740.10	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	6,306,306.76	21,341,146.78
应交税费	727,676.68	6,207,782.93
其他应付款	1,098,939.51	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	20,546,999.33	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	20,546,999.33	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	80,033,976.09	85,676,786.41
归属于母公司所有者权益合计	838,707,927.22	844,350,737.54
少数股东权益	9,103,610.03	7,894,562.11
所有者权益合计	847,811,537.25	852,245,299.65
负债和所有者权益总计	868,358,536.58	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3月31日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	332,993,013.75	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	72,151,773.32	48,731,119.45
应收款项融资		
预付款项	5,717.14	5,717.14
其他应收款	19,064,395.36	23,927,208.29
其中：应收利息		
应收股利	15,000,000.00	20,000,000.00
存货	13,366,442.24	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	3,850,582.44	4,540,381.93
流动资产合计	441,431,924.25	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	100,233,701.56	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	70,559,988.58	71,033,545.54
固定资产	80,478,745.49	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	72,182,655.19	74,929,389.46
开发支出	36,705,331.04	34,293,849.71
商誉		
长期待摊费用	1,057,988.40	1,068,653.31
递延所得税资产	13,620,193.92	12,670,640.13
其他非流动资产		
非流动资产合计	374,838,604.18	375,566,097.13
资产总计	816,270,528.43	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	6,876,771.81	3,919,080.41
预收款项	1,322,387.60	1,107,041.52
合同负债		
应付职工薪酬	4,314,573.97	14,447,246.57
应交税费	715,076.42	458,332.12
其他应付款	618,402.01	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	13,847,211.81	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	13,847,211.81	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	43,749,365.49	49,130,170.25
所有者权益合计	802,423,316.62	807,804,121.38
负债和所有者权益总计	816,270,528.43	828,965,664.07

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	33,243,794.95	53,799,096.14
其中：营业收入	33,243,794.95	53,799,096.14

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	39,790,295.74	41,512,953.86
其中：营业成本	15,813,700.81	18,398,228.04
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	196,487.77	1,097,407.09
销售费用	5,637,287.53	6,467,544.76
管理费用	5,559,663.48	7,259,778.51
研发费用	16,173,557.95	10,868,646.48
财务费用	-3,590,401.80	-2,578,651.02
其中：利息费用		
利息收入	3,594,217.53	2,601,269.03
加：其他收益	3,180,690.65	1,472,196.68
投资收益（损失以“-”号填列）		1,797,673.82
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）	-851,807.13	-1,258,661.92
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		

列)		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	-4,217,617.27	14,297,350.86
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）	-4,217,617.27	14,297,350.86
减：所得税费用	216,145.13	3,492,895.35
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	-4,433,762.40	10,804,455.51
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-4,433,762.40	10,804,455.51
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	-5,642,810.32	3,969,216.86
2.少数股东损益	1,209,047.92	6,835,238.65
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	-4,433,762.40	10,804,455.51
归属于母公司所有者的综合收益总额	-5,642,810.32	3,969,216.86
归属于少数股东的综合收益总额	1,209,047.92	6,835,238.65
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0168	0.0118
（二）稀释每股收益	-0.0168	0.0118

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	22,988,737.57	43,889,810.68
减：营业成本	15,821,081.02	27,737,740.13
税金及附加	76,249.02	646,596.12
销售费用	3,855,172.43	3,592,848.08
管理费用	4,294,076.31	4,682,490.26
研发费用	11,960,765.70	10,786,460.41
财务费用	-3,518,302.39	-2,534,596.95
其中：利息费用		
利息收入	3,525,510.43	2,541,200.12
加：其他收益	3,180,659.98	1,472,000.00
投资收益（损失以“－”号填列）		1,797,673.82
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）	-10,714.01	27,176.94
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）	-6,330,358.55	2,275,123.39
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）	-6,330,358.55	2,275,123.39
减：所得税费用	-949,553.79	341,268.51
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-5,380,804.76	1,933,854.88
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-5,380,804.76	1,933,854.88
（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	-5,380,804.76	1,933,854.88
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	25,484,332.57	34,951,535.86
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	1,103,803.47	
收到其他与经营活动有关的现金	4,988,755.77	2,752,739.83
经营活动现金流入小计	31,576,891.81	37,704,275.69

购买商品、接受劳务支付的现金	9,371,172.12	34,141,173.35
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	33,239,166.88	31,670,111.39
支付的各项税费	5,320,474.31	10,429,850.97
支付其他与经营活动有关的现金	3,644,501.93	5,540,681.31
经营活动现金流出小计	51,575,315.24	81,781,817.02
经营活动产生的现金流量净额	-19,998,423.43	-44,077,541.33
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,000,000.00	180,000,000.00
取得投资收益收到的现金	2,560,073.41	1,905,534.25
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	52,560,073.41	181,905,534.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,924,990.60	4,617,558.21
投资支付的现金	26,000,000.00	110,000,000.00
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	32,924,990.60	114,617,558.21
投资活动产生的现金流量净额	19,635,082.81	67,287,976.04
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		19,200,000.00
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		19,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-19,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	24,673.47	
五、现金及现金等价物净增加额	-338,667.15	4,010,434.71
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	101,251,053.64	308,456,962.84

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	1,066,386.25	10,998,938.11
收到的税费返还	1,103,803.47	
收到其他与经营活动有关的现金	4,920,048.67	2,692,670.92
经营活动现金流入小计	7,090,238.39	13,691,609.03
购买商品、接受劳务支付的现金	7,857,762.12	34,841,782.95
支付给职工以及为职工支付的现金	22,843,776.90	23,791,039.26
支付的各项税费	120,671.37	1,929,785.10
支付其他与经营活动有关的现金	2,412,451.96	2,187,660.88
经营活动现金流出小计	33,234,662.35	62,750,268.19
经营活动产生的现金流量净额	-26,144,423.96	-49,058,659.16
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	50,000,000.00	180,000,000.00
取得投资收益收到的现金	5,000,000.00	31,905,534.25

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	55,000,000.00	211,905,534.25
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	2,420,756.58
投资支付的现金	20,000,000.00	115,000,000.00
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	24,445,551.14	117,420,756.58
投资活动产生的现金流量净额	30,554,448.86	94,484,777.67
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	4,410,024.90	45,426,118.51
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	51,989,377.95	265,235,560.57

二、财务报表调整情况说明

1、2020年起首次执行新收入准则、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

合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	412,593,356.59	412,593,356.59	
应收账款	21,449,281.03	21,449,281.03	
预付款项	1,426,488.39	1,426,488.39	
其他应收款	4,238,226.30	4,238,226.30	
其中：应收股利	2,560,073.41	2,560,073.41	
存货	66,740,965.87	66,740,965.87	
其他流动资产	6,673,610.53	6,673,610.53	
流动资产合计	513,121,928.71	513,121,928.71	
非流动资产：			
其他非流动金融资产	61,203,872.29	61,203,872.29	
投资性房地产	71,033,545.54	71,033,545.54	
固定资产	107,460,552.69	107,460,552.69	
无形资产	69,781,258.04	69,781,258.04	
开发支出	32,437,666.29	32,437,666.29	
商誉	6,848,289.37	6,848,289.37	
长期待摊费用	1,068,653.31	1,068,653.31	
递延所得税资产	24,706,134.99	24,706,134.99	
非流动资产合计	374,539,972.52	374,539,972.52	
资产总计	887,661,901.23	887,661,901.23	
流动负债：			
应付账款	3,948,128.88	3,948,128.88	
预收款项	2,292,921.34	2,292,921.34	
应付职工薪酬	21,341,146.78	21,341,146.78	
应交税费	6,207,782.93	6,207,782.93	
其他应付款	1,626,621.65	1,626,621.65	
流动负债合计	35,416,601.58	35,416,601.58	
非流动负债：			
负债合计	35,416,601.58	35,416,601.58	
所有者权益：			
股本	336,000,000.00	336,000,000.00	
资本公积	387,846,154.44	387,846,154.44	

盈余公积	34,827,796.69	34,827,796.69	
未分配利润	85,676,786.41	85,676,786.41	
归属于母公司所有者权益合计	844,350,737.54	844,350,737.54	
少数股东权益	7,894,562.11	7,894,562.11	
所有者权益合计	852,245,299.65	852,245,299.65	
负债和所有者权益总计	887,661,901.23	887,661,901.23	

调整情况说明

母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年01月01日	调整数
流动资产：			
货币资金	358,582,988.85	358,582,988.85	
应收账款	48,731,119.45	48,731,119.45	
预付款项	5,717.14	5,717.14	
其他应收款	23,927,208.29	23,927,208.29	
应收股利	20,000,000.00		
存货	17,612,151.28	17,612,151.28	
其他流动资产	4,540,381.93	4,540,381.93	
流动资产合计	453,399,566.94	453,399,566.94	
非流动资产：			
长期股权投资	100,233,701.56	100,233,701.56	
投资性房地产	71,033,545.54	71,033,545.54	
固定资产	81,336,317.42	81,336,317.42	
无形资产	74,929,389.46	74,929,389.46	
开发支出	34,293,849.71	34,293,849.71	
长期待摊费用	1,068,653.31	1,068,653.31	
递延所得税资产	12,670,640.13	12,670,640.13	
非流动资产合计	375,566,097.13	375,566,097.13	
资产总计	828,965,664.07	828,965,664.07	
流动负债：			
应付账款	3,919,080.41	3,919,080.41	
预收款项	1,107,041.52	1,107,041.52	
应付职工薪酬	14,447,246.57	14,447,246.57	
应交税费	458,332.12	458,332.12	

其他应付款	1,229,842.07	1,229,842.07	
流动负债合计	21,161,542.69	21,161,542.69	
非流动负债：			
负债合计	21,161,542.69	21,161,542.69	
所有者权益：			
股本	336,000,000.00	336,000,000.00	
资本公积	387,846,154.44	387,846,154.44	
盈余公积	34,827,796.69	34,827,796.69	
未分配利润	49,130,170.25	49,130,170.25	
所有者权益合计	807,804,121.38	807,804,121.38	
负债和所有者权益总计	828,965,664.07	828,965,664.07	

调整情况说明

2、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：2020年4月24日