

审 阅 报 告

天健审〔2021〕47号

楚天龙股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的楚天龙股份有限公司（以下简称楚天龙公司），包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年10-12月和2020年1-12月的合并及母公司利润表，2020年1-12月的合并及母公司现金流量表，以及财务报表附注。这些财务报表的编制是楚天龙公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号——财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问楚天龙公司有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映楚天龙公司合并及母公司的财务状况、经营成果和现金流量。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年一月二十六日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：楚天龙股份有限公司

会合01表
单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	634,590,575.23	385,874,823.92	短期借款		30,734,250.00	30,039,875.00
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				拆入资金			
交易性金融资产		113,234,552.88	110,306,789.17	交易性金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据		119,400,666.43	80,002,915.34
应收账款	2	449,492,817.00	526,646,614.80	应付账款		291,031,030.14	288,575,060.62
应收款项融资				预收款项			48,485,838.79
预付款项		4,534,735.89	4,152,197.87	合同负债		61,199,006.08	
应收保费				卖出回购金融资产款			
应收分保账款				吸收存款及同业存放			
应收分保合同准备金				代理买卖证券款			
其他应收款		16,069,563.62	16,583,827.36	代理承销证券款			
买入返售金融资产				应付职工薪酬		31,639,036.72	31,711,667.04
存货		156,553,288.27	191,520,807.24	应交税费		5,018,831.54	4,285,841.81
合同资产				其他应付款		2,506,567.79	2,548,890.70
持有待售资产				应付手续费及佣金			
一年内到期的非流动资产				应付分保账款			
其他流动资产		4,779,868.57	8,712,667.14	持有待售负债			
流动资产合计		1,379,255,401.46	1,243,797,727.50	一年内到期的非流动负债			
				其他流动负债			
				流动负债合计		541,529,388.70	485,651,089.30
				非流动负债：			
非流动资产：				保险合同准备金			
发放贷款和垫款				长期借款			
债权投资				应付债券			
其他债权投资				其中：优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资				租赁负债			
其他权益工具投资				长期应付款			
其他非流动金融资产				长期应付职工薪酬			
投资性房地产				预计负债			
固定资产		172,068,369.20	177,540,982.12	递延收益		16,475,910.47	18,029,442.99
在建工程		14,815,146.95	22,596,273.99	递延所得税负债		8,730,416.96	6,988,844.85
生产性生物资产				其他非流动负债			
油气资产				非流动负债合计		25,206,327.43	25,018,287.84
使用权资产				负债合计		566,735,716.13	510,669,377.14
无形资产		40,054,454.05	45,359,238.30	所有者权益：			
开发支出				股本		382,742,857.00	382,742,857.00
商誉				其他权益工具			
长期待摊费用		2,561,856.77	3,747,879.65	其中：优先股			
递延所得税资产		6,356,586.69	5,970,709.68	永续债			
其他非流动资产				资本公积		526,990,383.77	526,990,383.77
非流动资产合计		235,856,423.66	255,215,083.74	减：库存股			
资产总计		1,615,111,825.12	1,499,012,811.24	其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		23,907,093.20	14,901,021.27
				一般风险准备			
				未分配利润		117,991,979.04	64,921,713.81
				归属于母公司所有者权益合计		1,051,632,313.01	989,555,975.85
				少数股东权益		-3,256,204.02	-1,212,541.75
				所有者权益合计		1,048,376,108.99	988,343,434.10
				负债和所有者权益总计		1,615,111,825.12	1,499,012,811.24

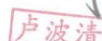
法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 2 页 共 18 页





公司资产负债表

2020年12月31日

会企01表

单位:人民币元

编制单位: 晨印股份有限公司

资产	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	期末数	上年年末数
流动资产:			流动负债:		
货币资金	552,168,788.46	343,533,023.84	短期借款	30,734,250.00	30,039,875.00
交易性金融资产	113,234,552.88	100,294,923.29	交易性金融负债		
衍生金融资产			衍生金融负债		
应收票据			应付票据	119,400,666.43	80,002,915.34
应收账款	444,215,165.65	512,712,625.57	应付账款	285,707,254.95	286,653,492.13
应收款项融资			预收款项		40,362,268.76
预付款项	4,909,062.52	4,099,498.57	合同负债	57,118,585.25	
其他应收款	34,442,592.97	30,790,340.97	应付职工薪酬	26,502,092.01	27,591,284.86
存货	150,256,211.85	186,967,430.69	应交税费	955,686.69	2,914,185.51
合同资产			其他应付款	5,580,111.99	5,871,697.78
持有待售资产			持有待售负债		
一年内到期的非流动资产			一年内到期的非流动负债		
其他流动资产	3,752,132.81	7,943,173.78	其他流动负债		
流动资产合计	1,302,978,507.14	1,186,341,016.71	流动负债合计	525,998,647.32	473,435,719.38
			非流动负债:		
非流动资产:			长期借款		
债权投资			应付债券		
其他债权投资			其中: 优先股		
长期应收款			永续债		
长期股权投资	75,029,678.92	75,295,337.48	租赁负债		
其他权益工具投资			长期应付款		
其他非流动金融资产			长期应付职工薪酬		
投资性房地产			预计负债		
固定资产	162,203,077.21	165,963,639.98	递延收益	16,475,910.47	18,029,442.99
在建工程	4,309,314.57	13,157,394.86	递延所得税负债	8,730,416.96	6,987,064.96
生产性生物资产			其他非流动负债		
油气资产			非流动负债合计	25,206,327.43	25,016,507.95
使用权资产			负债合计	551,204,974.75	498,452,227.33
无形资产	36,151,440.72	38,528,964.97	所有者权益:		
开发支出			股本	382,742,857.00	382,742,857.00
商誉			其他权益工具		
长期待摊费用	2,561,866.77	3,653,791.22	其中: 优先股		
递延所得税资产	6,181,169.65	5,763,157.31	永续债		
其他非流动资产			资本公积	509,020,062.69	509,020,062.69
非流动资产合计	286,436,547.84	302,362,285.82	减: 库存股		
资产总计	1,589,415,054.98	1,488,703,302.53	其他综合收益		
			专项储备		
			盈余公积	23,907,093.20	14,901,021.27
			未分配利润	122,540,067.34	83,587,134.24
			所有者权益合计	1,038,210,080.23	990,251,075.20
			负债和所有者权益总计	1,589,415,054.98	1,488,703,302.53

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:





合并利润表

2020年10-12月

会合02表

编制单位：楚天龙股份有限公司

单位：人民币元

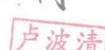
项目	注释号	2020年10-12月	2019年10-12月	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业总收入		368,368,839.75	370,571,533.64	1,025,155,857.95	1,182,099,672.38
其中：营业收入	1	368,368,839.75	370,571,533.64	1,025,155,857.95	1,182,099,672.38
利息收入					
已赚保费					
手续费及佣金收入					
二、营业总成本		329,841,309.81	320,676,016.73	931,335,015.86	1,042,843,009.61
其中：营业成本	1	250,380,632.20	251,680,677.85	679,670,188.09	784,013,525.88
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		2,511,545.18	1,618,833.57	7,423,731.78	6,292,452.21
销售费用		32,372,626.71	26,851,064.74	96,282,102.43	102,746,887.29
管理费用		21,464,116.71	20,316,353.86	73,581,862.14	79,053,008.17
研发费用		24,454,484.06	20,768,282.28	78,415,582.79	73,210,992.97
财务费用		-1,332,095.05	-559,195.57	-4,018,451.37	-2,473,856.91
其中：利息费用		-151,709.00	-126,311.35	895,041.00	1,974,394.19
利息收入		1,386,198.40	2,946,292.14	5,728,747.57	5,806,646.02
加：其他收益	2	9,184,475.29	1,149,575.43	26,050,843.47	3,770,922.67
投资收益（损失以“-”号填列）		495,847.94	1,594,330.11	2,728,260.09	5,479,896.48
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）		116,789.31	-554,546.64	-72,236.29	306,789.17
信用减值损失（损失以“-”号填列）		14,482,304.32	12,913,272.30	2,962,298.94	-3,747,943.45
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-5,493,092.75	693,430.46	-9,509,209.96	-4,392,256.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）			548,672.57		-1,768,873.04
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		57,313,854.05	66,240,251.14	115,980,798.34	138,905,198.43
加：营业外收入		2,641,500.00	1,014,200.00	2,641,500.00	1,014,200.00
减：营业外支出		1,077,687.89	208,742.69	2,334,120.90	609,175.18
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		58,877,666.16	67,045,708.45	116,288,177.44	139,310,223.25
减：所得税费用		7,864,666.25	6,704,153.97	14,153,788.28	16,916,284.79
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		51,012,999.91	60,341,554.48	102,134,389.16	122,393,938.46
（一）按经营持续性分类：					
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		51,012,999.91	60,341,554.48	102,134,389.16	122,393,938.46
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（净亏损以“-”号填列）		51,236,199.65	59,729,916.58	104,178,051.43	126,816,014.84
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-223,199.74	611,637.90	-2,043,662.27	-4,422,076.38
六、其他综合收益的税后净额					
归属于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		51,012,999.91	60,341,554.48	102,134,389.16	122,393,938.46
归属于母公司所有者的综合收益总额		51,236,199.65	59,729,916.58	104,178,051.43	126,816,014.84
归属于少数股东的综合收益总额		-223,199.74	611,637.90	-2,043,662.27	-4,422,076.38
八、每股收益：					
（一）基本每股收益		0.13	0.16	0.27	0.33
（二）稀释每股收益		0.13	0.16	0.27	0.33

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 4 页 共 18 页





母公司利润表

2020年10-12月

编制单位：楚天龙股份有限公司

会企02表

单位：人民币元

项 目	2020年10-12月	2019年10-12月	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业收入	345,654,099.12	340,163,685.55	987,748,101.53	1,137,128,459.20
减：营业成本	261,110,223.31	247,828,802.37	683,628,615.41	779,915,353.39
税金及附加	2,082,573.64	1,166,791.81	6,842,661.73	5,567,657.79
销售费用	31,475,155.71	24,656,031.08	92,084,111.97	92,535,774.66
管理费用	17,396,549.51	14,589,843.27	57,986,328.47	55,163,084.61
研发费用	21,513,428.01	19,486,245.25	69,889,522.59	66,719,985.15
财务费用	-1,299,699.89	-544,490.36	-3,809,504.49	-2,307,842.94
其中：利息费用	-151,709.00	-126,311.35	895,041.00	1,974,394.19
利息收入	1,265,068.61	1,443,518.14	5,487,313.52	5,628,524.80
加：其他收益	9,133,726.51	1,136,554.59	25,066,601.06	3,584,474.35
投资收益（损失以“-”号填列）	364,275.35	760,410.96	2,077,561.57	4,622,023.91
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）	199,638.63	-28,933.98	-60,370.41	294,923.29
信用减值损失（损失以“-”号填列）	16,328,749.57	15,873,708.90	16,009,516.69	-4,797,945.15
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,271,255.15	693,430.46	-22,553,030.92	-4,392,256.17
资产处置收益（损失以“-”号填列）		548,672.57		-1,729,795.36
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	34,045,003.74	51,964,305.62	101,656,643.84	137,115,871.41
加：营业外收入	2,641,500.00	1,014,200.00	2,641,500.00	1,014,200.00
减：营业外支出	1,061,073.65	161,667.52	2,101,812.12	554,964.23
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	35,625,430.09	52,816,838.10	102,196,331.72	137,575,107.18
减：所得税费用	5,864,448.06	5,653,035.98	12,135,612.42	15,783,773.69
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	29,760,982.03	47,163,802.12	90,060,719.30	121,791,333.49
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29,760,982.03	47,163,802.12	90,060,719.30	121,791,333.49
（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	29,760,982.03	47,163,802.12	90,060,719.30	121,791,333.49

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



Handwritten signature

第 5 页 共 18 页

袁皓
袁皓

卢波清
卢波清



合并现金流量表

2020年1-12月

编制单位：楚天龙股份有限公司

会合03表
单位：人民币元

项目	2020年1-12月	2019年1-12月
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	1,247,345,581.98	1,250,885,062.95
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	15,272,479.36	
收到其他与经营活动有关的现金	99,498,149.33	17,986,615.59
经营活动现金流入小计	1,362,116,210.67	1,268,871,678.54
购买商品、接受劳务支付的现金	590,940,684.45	690,018,195.08
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	195,371,307.92	204,915,945.50
支付的各项税费	73,585,854.81	163,189,210.63
支付其他与经营活动有关的现金	153,178,695.22	204,271,351.65
经营活动现金流出小计	1,013,076,542.40	1,262,394,702.86
经营活动产生的现金流量净额	349,039,668.27	6,476,975.68
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	479,500,000.00	985,000,000.00
取得投资收益收到的现金	2,728,260.09	5,479,896.48
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,486.72	336,427.55
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		908,600.00
投资活动现金流入小计	482,240,746.81	991,724,924.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,218,025.86	44,550,710.79
投资支付的现金	482,500,000.00	876,000,000.00
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	498,718,025.86	920,550,710.79
投资活动产生的现金流量净额	-16,477,279.05	71,174,213.24
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	30,000,000.00	30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	404,709.00	24,458,018.00
筹资活动现金流入小计	30,404,709.00	54,458,018.00
偿还债务支付的现金	30,000,000.00	90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	42,707,089.27	53,037,705.42
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	195,000.00	
筹资活动现金流出小计	72,902,089.27	143,037,705.42
筹资活动产生的现金流量净额	-42,497,380.27	-88,579,687.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-188,769.88	-836,635.15
五、现金及现金等价物净增加额	289,876,239.07	-11,765,133.65
加：期初现金及现金等价物余额	306,143,895.28	317,909,028.93
六、期末现金及现金等价物余额	596,020,134.35	306,143,895.28

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

袁皓

袁皓

卢波清





母公司现金流量表

2020年1-12月

会企03表

编制单位：楚天龙股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年1-12月	2019年1-12月
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	1,203,132,999.52	1,241,819,963.23
收到的税费返还	15,272,479.36	
收到其他与经营活动有关的现金	103,810,230.18	17,847,864.99
经营活动现金流入小计	1,322,215,709.06	1,259,667,828.22
购买商品、接受劳务支付的现金	605,281,695.64	699,948,348.07
支付给职工以及为职工支付的现金	166,927,037.96	164,492,182.54
支付的各项税费	70,680,547.41	159,030,907.72
支付其他与经营活动有关的现金	147,909,628.75	208,182,817.77
经营活动现金流出小计	990,798,909.76	1,231,654,256.10
经营活动产生的现金流量净额	331,416,799.30	28,013,572.12
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	403,500,000.00	955,000,000.00
取得投资收益收到的现金	2,077,561.57	4,622,023.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	12,486.72	1,647,394.63
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		908,600.00
投资活动现金流入小计	405,590,048.29	962,178,018.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,267,476.51	39,738,335.04
投资支付的现金	429,500,000.00	860,000,000.00
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	445,767,476.51	899,738,335.04
投资活动产生的现金流量净额	-40,177,428.22	62,439,683.50
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	30,000,000.00	30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	404,709.00	24,458,018.00
筹资活动现金流入小计	30,404,709.00	54,458,018.00
偿还债务支付的现金	30,000,000.00	90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	42,707,089.27	53,037,705.42
支付其他与筹资活动有关的现金	195,000.00	
筹资活动现金流出小计	72,902,089.27	143,037,705.42
筹资活动产生的现金流量净额	-42,497,380.27	-88,579,687.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-188,769.88	-836,635.15
五、现金及现金等价物净增加额	248,553,220.93	1,036,933.05
加：期初现金及现金等价物余额	265,064,626.65	264,027,693.60
六、期末现金及现金等价物余额	513,617,847.58	265,064,626.65

法定代表人：

袁皓

主管会计工作的负责人：袁皓

会计机构负责人

卢波清



第 7 页 共 18 页



楚天龙股份有限公司

财务报表附注

2020年10-12月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

楚天龙股份有限公司（以下简称公司或本公司）前身系广东楚天龙智能卡有限公司（以下简称楚天龙有限）。楚天龙有限系由湖北楚天龙实业有限公司（后更名为湖北楚天龙投资有限公司，以下简称湖楚投资）和恒晖气动工程有限公司（以下简称香港恒晖）共同出资组建，于2002年10月16日在广东省东莞市工商行政管理局登记注册，成立时注册资本1,000.00万元。楚天龙有限以2018年3月31日为基准日，整体变更为股份有限公司，于2018年7月5日在广东省东莞市工商行政管理局登记注册，总部位于广东省东莞市。公司现持有统一社会信用代码为914419007436747351营业执照，注册资本382,742,857.00元，股份总数382,742,857股（每股面值1元）。

本公司属计算机、通信和其他电子设备制造业。主要经营活动为智能卡等产品的研发、生产和销售。主要产品有智能卡、智能终端、软件及服务。

二、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，除本财务报表附注三所述的会计政策和会计估计变更事项外，采用的会计政策与上年度财务报表相一致，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

三、公司会计政策和会计估计变更

（一）会计政策变更

企业会计准则变化引起的会计政策变更

公司自2020年1月1日起执行财政部修订后的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数调整本报告期初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

1. 执行新收入准则对公司 2020 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2019 年 12 月 31 日	新收入准则调整影响	2020 年 1 月 1 日
预收款项	48,485,838.79	-48,485,838.79	
合同负债		48,485,838.79	48,485,838.79

2. 对 2020 年 1 月 1 日之前发生的合同变更，公司采用简化处理方法，对所有合同根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。采用该简化方法对公司财务报表无重大影响。

（二）会计估计变更

年初至本中期末公司未发生会计估计变更事项。

四、经营季节性/周期性特征

本公司经营活动不存在季节性和周期性特征。

五、合并财务报表范围的变更

年初至本中期末合并财务报表范围未发生变动。

六、性质特别或者金额异常的合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的上年年末数指 2019 年 12 月 31 日财务报表数，期初数指财务报表上年年末数按新收入准则调整后的 2020 年 1 月 1 日的的数据，期末数指 2020 年 12 月 31 日财务报表数，本中期指 2020 年 10-12 月，上年度可比中期指 2019 年 10-12 月，年初至本中期末指 2020 年 1-12 月，上年度年初至上年度可比中期末指 2019 年 1-12 月。

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	297,298.58	307,289.95
银行存款	595,722,835.77	305,836,605.33
其他货币资金	38,570,440.88	79,730,928.64

合 计	634,590,575.23	385,874,823.92
-----	----------------	----------------

(2) 其他说明

使用受限的其他货币资金明细情况

项 目	期末数	期初数
票据保证金	23,880,133.30	57,380,534.25
信用证保证金		11,600,000.00
保函保证金	14,190,307.58	9,487,862.94
履约保证金	500,000.00	
其他		1,262,531.45
合 计	38,570,440.88	79,730,928.64

2. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	479,461,244.19	100.00	29,968,427.19	6.25	449,492,817.00
合 计	479,461,244.19	100.00	29,968,427.19	6.25	449,492,817.00

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	560,752,549.54	100.00	34,105,934.74	6.08	526,646,614.80
合 计	560,752,549.54	100.00	34,105,934.74	6.08	526,646,614.80

2) 采用组合计提坏账准备的应收账款

采用账龄组合计提坏账准备的应收账款

账 龄	期末数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

1年以内	404,727,783.80	20,236,389.19	5.00
1-2年	67,977,287.23	6,797,728.72	10.00
2-3年	5,459,805.54	1,637,941.66	30.00
3年以上	1,296,367.62	1,296,367.62	100.00
小计	479,461,244.19	29,968,427.19	6.25

(2) 坏账准备变动情况

1) 明细情况

项目	期初数	年初至本中期末增加			年初至本中期末减少			期末数
		计提	收回	其他	转回	核销	其他	
单项计提坏账准备								
按组合计提坏账准备	34,105,934.74	-3,508,597.85				628,909.70		29,968,427.19
小计	34,105,934.74	-3,508,597.85				628,909.70		29,968,427.19

2) 年初至本中期末无重要的坏账准备收回或转回情况。

(3) 年初至本中期末实际核销应收账款 628,909.70 元。

(4) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	账面余额	占应收账款余额的比例(%)	坏账准备
河南省人力资源和社会保障厅	101,436,100.17	21.16	5,071,805.01
湖北省人力资源和社会保障信息中心	29,677,430.51	6.19	1,483,871.53
广西壮族自治区人力资源和社会保障信息中心	19,320,621.55	4.03	1,285,239.45
安徽省人力资源和社会保障厅信息中心	18,425,585.49	3.84	1,260,012.58
江苏省人力资源和社会保障厅	15,896,719.06	3.31	794,835.95
小计	184,756,456.78	38.53	9,895,764.52

(二) 合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项目	本中期	上年度可比中期
主营业务收入	367,157,521.74	370,190,518.95

其他业务收入	1,211,318.01	381,014.69
营业成本	250,380,632.20	251,680,677.85

(续上表)

项 目	年初至本中期末	上年度年初至上年度可比中期末
主营业务收入	1,023,757,711.50	1,181,627,896.10
其他业务收入	1,398,146.45	471,776.28
营业成本	679,670,188.09	784,013,525.88

(2) 收入按主要类别的分解信息

1) 本中期

项 目	智能卡	智能终端	软件及服务	其他	合 计
主营业务收入	174,126,528.95	38,219,159.77	149,112,823.15	5,699,009.87	367,157,521.74
主营业务成本	123,160,890.42	24,795,402.50	97,719,772.51	3,486,107.69	249,162,173.12

2) 年初至本中期末

项 目	智能卡	智能终端	软件及服务	其他	合 计
主营业务收入	671,444,133.95	108,543,214.06	228,711,135.26	15,059,228.23	1,023,757,711.50
主营业务成本	467,500,053.06	68,219,229.60	131,922,191.93	10,733,077.32	678,374,551.91

(3) 公司前 5 名客户的营业收入情况

1) 本中期

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
招商银行股份有限公司	78,609,860.53	21.34
中国邮政储蓄银行股份有限公司	62,492,251.77	16.96
中国建设银行股份有限公司	27,018,911.52	7.33
中国农业银行股份有限公司	22,179,202.29	6.02
中国工商银行股份有限公司	21,578,336.63	5.87
小 计	211,878,562.74	57.52

2) 年初至本中期末

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例 (%)
中国邮政储蓄银行股份有限公司	131,670,019.09	12.84

中国建设银行股份有限公司	96,020,981.54	9.37
招商银行股份有限公司	79,427,559.65	7.75
河南省人力资源和社会保障厅[注]	69,467,992.40	6.78
中国农业银行股份有限公司	63,177,208.46	6.16
小 计	439,763,761.14	42.90

[注]根据公司与河南省人力资源和社会保障厅下属单位河南省人力资源社会保障电子政务中心签订的《河南省社会保障卡集中制卡服务外包合同》，公司于2020年2月10日起为河南省人力资源社会保障电子政务中心提供集中制卡服务，其中，由公司代为结算的北京握奇数据股份有限公司、广东德生科技股份有限公司和武汉天喻信息产业股份有限公司等卡商预制卡采购成本，不确认其收入和成本

2. 其他收益

项 目	本中期	上年度可比中期	年初至本中期末	上年度年初至上 年度可比中期末
与资产相关的政府补助	646,864.80	571,438.85	2,534,332.52	1,959,834.64
与收益相关的政府补助	8,535,548.77	578,136.58	23,232,955.84	1,811,063.03
代扣个人所得税手续费返还	2,061.72		283,555.11	25.00
合 计	9,184,475.29	1,149,575.43	26,050,843.47	3,770,922.67

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

(1) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
郑州翔虹湾企业管理有限公司（以下简称郑州翔虹湾）	郑州市	投资	1,000,000.00	54.8671	54.8671

(2) 本公司最终控制方是陈丽英、毛芳祥、苏尔在和苏晨，为本公司共同控制人。

2. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系

郑州东方一马企业管理中心（有限合伙）（以下简称郑州东方一马）	本公司第三大股东
北京楚天龙科技发展有限公司	关键管理人员关系密切的家庭成员控制的公司
北京龙腾行科贸有限公司	关键管理人员关系密切的家庭成员控制的公司
闫勇	关键管理人员
苏巧艳	关键管理人员关系密切的家庭成员
陈先进	关键管理人员关系密切的家庭成员
苏尔开	关键管理人员关系密切的家庭成员
苏莹莹	关键管理人员关系密切的家庭成员

（二）关联方交易情况

1. 担保

截至 2020 年 12 月 31 日，关联方为本公司及子公司担保情况如下：

担保方	被担保方	担保内容	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
郑州翔虹湾、郑州东方一马	本公司	借款	30,000,000.00	2020-04-09	2021-04-08	否
郑州翔虹湾、郑州东方一马		银行承兑汇票	75,549,872.78 (共 3 笔)	2020-08-17	2021-08-02	否
郑州翔虹湾		银行承兑汇票	19,970,660.35 (共 3 笔)	2020-11-02	2021-03-09	否

2. 租赁

公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	本中期	上年度可比中期	年初至本中期末	上年度年初至上年度可比中期末
郑州翔虹湾	房屋建筑物	69,180.00	65,885.70	276,720.00	263,542.81
闫勇、苏巧艳	房屋建筑物	13,106.20	12,482.10	52,424.82	49,928.40
陈先进	房屋建筑物	54,284.27	54,284.27	217,137.08	217,137.08
陈丽英、苏尔开	房屋建筑物	16,264.29	16,264.28	65,057.15	65,057.14
苏莹莹	房屋建筑物	14,785.71	14,785.71	59,142.86	59,142.86
北京楚天龙科技发展有限公司	运输工具	210,000.00	206,504.85	840,000.00	826,019.39

北京龙腾行科贸有限公司	运输工具	63,716.81	63,716.81	254,867.24	254,867.24
-------------	------	-----------	-----------	------------	------------

八、其他重要事项

(一) 承诺事项

截至2020年12月31日，本公司开立的未到期保函合计14,190,307.58元。

(二) 资产受限情况

截至期末，本公司资产受限情况如下：

资产名称	账面价值	受限原因
货币资金	38,570,440.88	均系其他货币资金，包括：票据保证金23,880,133.30元、保函保证金14,190,307.58元、履约保证金500,000.00元
应收账款	28,776,965.07	为银行融资提供质押担保
合计	67,347,405.95	

(三) 无其他重要事项。

九、其他补充资料

(一) 非经常性损益

1. 非经常性损益明细表

(1) 明细情况

项目	本中期	年初至本中期末
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-1,077,687.89	-1,135,049.59
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	6,702,794.76	13,541,018.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		

因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债产生的公允价值变动收益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、金融负债和可供出售金融资产取得的投	612,637.25	2,656,023.80
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		-1,199,071.31
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小 计	6,237,744.12	13,862,920.90
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	1,145,996.41	2,101,023.52
少数股东权益影响额(税后)	-28,173.28	273,492.66
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	5,119,920.99	11,488,404.72

（二）净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

（1）本中期

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益

归属于公司普通股股东的净利润	4.99	0.13	0.13
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.49	0.12	0.12

(2) 期初至本中期末

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.31	0.27	0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.18	0.24	0.24

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本中期	年初至本中期末
归属于公司普通股股东的净利润	A	51,236,199.65	104,178,051.43
非经常性损益	B	5,119,920.99	11,488,404.72
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	46,116,278.66	92,689,646.71
归属于公司普通股股东的期初净资产	D	1,000,396,113.36	989,555,975.85
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产	E		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	F		
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	G		42,101,714.27
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		9
报告期月份数	K	3	12
加权平均净资产	$L = \frac{D+A/2+E}{F/K-G \times H/K}$	1,026,014,213.19	1,010,068,715.86
加权平均净资产收益率(%)	M=A/L	4.99	10.31
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	N=C/L	4.49	9.18

(三) 公司主要财务报表项目的异常情况及原因说明

资产负债表项目	期末数	上年年末数	变动幅度	变动原因说明
货币资金	634,590,575.23	385,874,823.92	64.46%	主要系2020年经营活动产生的现金流量净额增加所致。

应收账款	449,492,817.00	526,646,614.80	-14.65%	主要系2020年销售规模下降所致。
其他流动资产	4,779,868.57	8,712,667.14	-45.14%	主要系2020年末预缴企业所得税减少所致。
在建工程	14,815,146.95	22,596,273.99	-34.44%	主要系2020年待安装设备转固所致。
长期待摊费用	2,561,866.77	3,747,879.65	-31.64%	主要系2020年租入固定资产改良摊销所致。
应付票据	119,400,666.43	80,002,915.34	49.25%	主要系2020年公司以票据方式结算货款金额增加所致。
预收款项		48,485,838.79	-100.00%	主要系2020年起执行新收入准则,根据准则要求将预收合同款项转至合同负债项目。
合同负债	61,199,006.08			
利润表项目	年初至本中期末	上年年初至上年度可比中期末	变动幅度	变动原因说明
财务费用	-4,018,451.37	-2,473,856.91	62.44%	主要系2020年融资规模下降所致。
其他收益	26,050,843.47	3,770,922.67	590.83%	主要系2020年收到软件产品销售增值税即征即退金额增加所致。
投资收益	2,728,260.09	5,479,896.48	-50.21%	主要系2020年理财产品取得的投资收益减少所致。
信用减值损失	2,962,298.94	-3,747,943.45	-179.04%	主要系2020年坏账损失计提金额减少所致。
资产减值损失	-9,509,209.96	-4,392,256.17	116.50%	主要系2020年存货跌价准备计提金额增加所致。
营业外收入	2,641,500.00	1,014,200.00	160.45%	主要系2020年收到与日常经营活动无关的政府补助增加所致。
营业外支出	2,334,120.90	609,175.18	283.16%	主要系2020年捐赠支出增加所致。



楚天龙股份有限公司

二〇二一年一月二十六日