



毅能达

NEEQ: 834713

深圳毅能达金融信息股份有限公司

Shenzhen Einolda Financial Information Co., Ltd.

2020

年度报告

2020

## 公司年度大事记



2020年5月，中国信息产业商会智能卡专业委员会公示了2019年度智能卡行业评优结果，毅能达再次荣获了此次评优的三大奖项，“2019年度在国内社保卡销售数量名列前茅”、“2019年度在全国地区居住证销售数量名列前茅”、“2019年度在全国地区交通卡销售数量名列前茅”荣誉证书，此次评选由智能卡专委会秘书处根据参评企业提交的2019年销售数据、审计报告以及第三方证明等相关材料进行筛选，体现了用户对毅能达产品和实力的肯定和支持。

2020年5月，全国中小企业股份转让系统有限责任公司完成创新层挂牌公司筛选工作，公司再次继续维持在新三板创新层。



2020年11月，毅能达连续三年入围“广东省制造业500强”企业，是荣誉，是肯定，更是一种担当。未来，毅能达将继续抓住国家战略发展机遇，积极响应国家发展方向，不断升级产品、技术、服务、管理等各方面综合实力，实现从制造到智造的转变，推动制造业高质量发展，助力广东制造大省向制造强省转变，为国家经济发展贡献力量。

## 目录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和财务指标.....	9
第四节	管理层讨论与分析.....	12
第五节	重大事件 .....	29
第六节	股份变动、融资和利润分配.....	33
第七节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况.....	39
第八节	行业信息 .....	42
第九节	公司治理、内部控制和投资者保护.....	46
第十节	财务会计报告 .....	54
第十一节	备查文件目录.....	151

## 第一节 重要提示、目录和释义

### 【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人陆建峰、主管会计工作负责人陆建峰及会计机构负责人（会计主管人员）张艳华保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
应收账款余额较大的风险	2019 年及 2020 年，公司应收账款净值分别为 13,308.98 万元及 9,872.06 万元，占总资产的比例分别为 27.72% 及 19.00%。公司应收账款余额较大主要由于公司的政府客户及电信运营商较多，回款期相应较长所致。随着未来公司业务量的增多，应收账款可能会继续增加，如果出现应收账款不能按期收回或无法回收的情况，将对公司的现金流、资金周转等生产经营活动产生不利影响。应对措施：公司未来将在巩固已有业务的基础上，发展银行金融 IC 卡等更多业务，逐步增加公司客户类别，从而分散风险。虽然公司应收账款余额较高，但不存在重大长账龄款项。公司应收账款均根据相关会计政策及会计估计相应计提了减值准备。
技术及安全风险	智能卡应用涉及通信、数据传输、用户信息等多方面的安全因

	<p>素，需要较高的技术支持。同时，随着智能卡的推广普及，应用场景和应用方式也日趋灵活多样，从政策监管和客户需求的角 度，行业上会对技术提出更高的要求。公司技术在未来可能存在被竞争对手超越、达不到政策监管要求、跟不上客户需求变化的风险，从而对经营产生不利影响。如果智能卡产品生产过程中出现安全问题，则会对公司声誉造成巨大的损害，公司可能会面临诉讼及罚款，公司已取得的智能卡业务相关资质可能会被吊销，从而严重影响公司的生产经营及经营业绩。应对措施：公司严格遵守行业各项标准，积极参与国家及行业标准的制定，以确保公司及产品符合开展业务所需的各项资质条件，保障公司产品质量，尽可能减少技术及安全风险。</p>
<p>本期重大风险是否发生重大变化：</p>	<p>本期重大风险较上年减少关联方交易占比较大的风险，德诚信用咭为公司董事长李永毅与公司第二大股东黄玮控制的企业，为公司的关联方。2020 年，公司对德诚信用咭的采购金额占采购总额的比例为 9.72%，较 2019 年占比下降 5.41%。2020 年，公司对德诚信用咭的销售金额占营业收入的比例为 4.63%，较 2019 年上升 0.37%。关联交易占比逐年降低，现不属于重大风险事项</p>

**是否存在被调出创新层的风险**

是 否

**行业重大风险**

暂无

## 释义

释义项目	指	释义
公司、本公司、毅能达	指	深圳毅能达金融信息股份有限公司
德诚信用咭	指	德诚信用咭制造有限公司，系本公司关联方，亦为本公司主要客户及主要供应商之一
综艺股份、控股股东	指	江苏综艺股份有限公司，系本公司控股股东
实际控制人	指	咎圣达先生，系本公司实际控制人
慧毅能达	指	深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司，系本公司子公司
骏毅能达	指	北京骏毅能达智能科技有限公司，系本公司子公司
大唐智能卡	指	北京大唐智能卡技术有限公司，系本公司子公司
智能终端	指	深圳毅能达智能终端技术有限公司，系本公司子公司
赣州毅能达电子信息	指	赣州毅能达电子信息科技有限公司
赣州毅能达金融信息	指	赣州毅能达金融信息有限公司
董事会	指	深圳毅能达金融信息股份有限公司董事会
监事会	指	深圳毅能达金融信息股份有限公司监事会
股东大会	指	深圳毅能达金融信息股份有限公司股东大会
三会	指	深圳毅能达金融信息股份有限公司股东大会、董事会、监事会
全国股转公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
《公司章程》	指	《深圳毅能达金融信息股份有限公司章程》及其历次修订
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日-2019 年 12 月 31 日
报告期、全年	指	2020 年 1 月 1 日-2020 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
IC 卡	指	Integrated Circuit Card（集成电路卡），将集成电路芯片镶嵌于特定介质中，可进行数据存储、处理和交换的卡
CPU 卡	指	带有微处理器 CPU 的 IC 卡
SIM 卡	指	Subscriber Identity Module（客户识别模块卡），也称为用户身份识别卡，GSM 数字移动电话机必须装上此卡方能使用
COS	指	Chip Operating System（片内操作系统），为智能卡的操作系统，通常根据智能卡的特点及其应用范围而特定设计开发
自助终端机	指	应用于公安、社保、医疗、交通等领域可以自助办理业务的无人值守设备

## 第二节 公司概况

### 一、 基本信息

公司中文全称	深圳毅能达金融信息股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen Einolda Financial Information Co., Ltd. END
证券简称	毅能达
证券代码	834713
法定代表人	陆建峰

### 二、 联系方式

董事会秘书姓名	刘玲
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
联系地址	深圳市宝安区福海街道新和科聚通工业园 19 号第三层东侧
电话	0755-29912513
传真	0755-29912499
电子邮箱	einolda@einolda.com
公司网址	http://www.einolda.com
办公地址	深圳市宝安区福海街道新和科聚通工业园 19 号第三层东侧
邮政编码	518103
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司证券事务部办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1995 年 11 月 22 日
挂牌时间	2016 年 4 月 7 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	制造业（C）-计算机、通信和其他电子设备制造业（C39）-电子 器件制造（C396）-光电子器件及其他电子器件制造（C3969）
主要产品与服务项目	智能卡及相关机具的研发、生产、销售和服务
普通股股票交易方式	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	147,000,000
优先股总股本（股）	0
控股股东	江苏综艺股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为咎圣达，无一致行动人

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91440300618906752U	否
注册地址	广东省深圳市坪山工坪山街道招商花园城 17 栋 S1701	否
注册资本	147,000,000	否

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	西南证券	
主办券商办公地址	重庆市江北区桥北苑 8 号西南证券大厦	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	西南证券	
会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	王健	朱晶
	1 年	1 年
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼	

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

### 第三节 会计数据和财务指标

#### 一、 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	131,032,631.39	218,488,787.44	-40.03%
毛利率%	34.46%	33.57%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-21,056,989.11	-14,254,524.78	47.72%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-20,871,595.71	-15,460,714.11	35.00%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	-6.62%	-4.25%	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	-6.56%	-4.61%	-
基本每股收益	-0.1432	-0.0970	47.68%

#### 二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	519,569,745.27	480,049,453.40	8.23%
负债总计	205,601,597.36	139,136,337.72	47.77%
归属于挂牌公司股东的净资产	307,467,015.18	328,524,004.29	-6.41%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.09	2.23	-6.41%
资产负债率%(母公司)	29.29%	15.51%	-
资产负债率%(合并)	39.57%	28.98%	-
流动比率	1.94	1.80	-
利息保障倍数	-7.65	-51.1	-

#### 三、 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	45,020,202.01	64,371,554.63	-30.06%
应收账款周转率	1.13	1.46	-
存货周转率	1.63	2.22	-

#### 四、 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	8.23%	-1.98%	-
营业收入增长率%	-40.03%	0.51%	-
净利润增长率%	-13.88%	-33.47%	-

#### 五、 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	147,000,000.00	147,000,000.00	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

#### 六、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

#### 七、 与业绩预告/业绩快报中披露的财务数据差异

□适用 √不适用

#### 八、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-588,920.82
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）	3,081,273.58
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	1,783,548.25
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-4,999,829.78
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易	377,723.12

性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-409,914.42
<b>非经常性损益合计</b>	<b>-756,120.07</b>
所得税影响数	4,137.25
少数股东权益影响额（税后）	-574,863.92
<b>非经常性损益净额</b>	<b>-185,393.40</b>

## 九、 补充财务指标

适用 不适用

## 十、 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、 业务概要

#### 商业模式：

毅能达是一家一直致力于智能卡领域、智能卡应用技术、系统集成和手持、自助终端设备的研发、设计、制造、营销与服务于一体的国家高新技术企业。报告期内毅能达主营业务未发生变化，主要产品仍以智能卡产品、自助终端设备、移动智能终端为主。

**智能卡产品**，包括各类磁条卡/条码卡、接触式 IC 卡、感应式 IC 卡（非接触式 IC 卡）、复合卡、双界面 CPU 卡、3D 智能卡、RFID 卡/ 电子标签以及智能穿戴手表等。智能卡产品的主要原材料为 PVC 及 CPU 芯片等，产品的销售对象为各政企机构部门、高速公路运营公司、三大运营商等，主要通过公开招标获得发卡资格和订单，按照招投标确定的价格和订单数量销售给客户，该业务主要的业绩驱动因素为卡片销售价格及数量的变化幅度。**自助终端设备及配套系统**，是毅能达实施多元产品、多元业务经营战略，自主创新研发的产品，终端系统是以 IT 技术手段为基础，利用简洁的人机交互界面和业务流程，采用多媒体计算机或液晶显示触控屏幕，以客户自助的方式完成用户取卡、信息查询，缴纳费用等相关服务。自助终端设备可安放在各行业营业厅，与营业厅的工作人员共同为用户提供服务，也可安放在商业区、居民区、校区和集团客户所在地等人流聚集区域。设备可 24 小时在线运行，方便用户在任意时段办理业务，可提高业务办理效率，减轻窗口业务办理压力，产品广泛应用于社保、户政、治安、出入境、交通业务管理、社会保障、教育、医疗等领域。自助终端设备将智慧制造技术与智能卡技术相结合，为广大客户提供更方便、更快捷的服务。**移动智能终端**，是毅能达根据客户对产品功能需求，在传统手持终端的基础上整合了智慧应用平台，可方便地搭载各种功能和应用，目前毅能达的移动智能终端有条码防爆型手持机、IC 卡指纹手持机、防爆型无线手持机等多种产品类型，产品可广泛应用于交通、物流、工商、物业、公安、金融、餐饮、旅游、教育等多个领域。

智能卡的产业链主要包括集成电路设计制造、卡片制造、卡片应用等环节。上游为集成电路设计，产品相对集中，尤其是芯片设计企业基本是大型国企垄断，国内芯片封装企业主要是长电科技、上海长丰等。在不同产业链环节之间的企业，并不存在明显的竞争。国内智能卡市场竞争日益加剧，但仍存在发展空间，具规模的智能卡企业主要面对政府机关、发卡单位等行业客户，这些企业主要依靠自身相对强大的研发、生产能力采用招投标形式获得订单，其次通过与某些特定领域的系统集成商（比如校园、电信）合作共同为发卡单位提供产品和服务。

智能终端产品产业链跨度比较大，包含硬件部分和软件（系统集成）两部分，同时智能终端目前仅公安行业有 1 个认证，属于非标准化产品。业务和系统集成层面，行业区分比较明显，行业间壁垒明显，主要体现在系统接口、业务知识熟悉度、业主方授权等方面；智能终端硬件行业壁垒则不明显，主要的组成部分交互屏幕、工控主机、摄像头、身份证阅读、二维码、机柜等物料属于各行业通用，市场上同

类厂家较多，门槛较低，竞争非常激烈，主要靠性价比来赢得市场。总结来说，目前智能终端产品行业，主要依赖业务（软件功能）为核心点，硬件参数方面辅助来进行市场运作。

移动智能终端产业链的上游比较类似于手机产业链，依赖于半导体行业的处理器、存储器厂商，一般情况下，除了产品最后的组装测试，像显示屏、射频/天线、摄像头、智能卡、FPC/PCB、外壳/机构件、电池等零部件均依赖相应的生产厂家，整个产业链的构成较复杂，除半导体器件，其它零部件市场竞争比较充分。下游产业的客户均为从事系统集成、软件开发等增值服务的企业用户，因此产品的话语权、定价权较用户为一般消费者的手机产品而言要弱。

报告期内，毅能达继续以自主设计+生产+销售为经营模式。公司拥有独立的技术设计部门，致力于研发、设计相关产品，具备独立自主的生产工厂，在研发与生产方面拥有自主权。销售方面，公司仍以直销模式开拓市场，在多个省、地市设立营销服务网点，生产的产品广泛用于社保、交通、教育、公安、金融、电信、商业、公共事业及大型企业等诸多领域。

#### 报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 二、 经营情况回顾

### （一） 经营计划

报告期内，公司营业收入 131,032,631.39 元，与上年同期 218,488,787.44 元的营业收入相比下降了 40.03%，营业成本较上年下降 40.84%，利润总额较上年同期基本持平，归属于挂牌公司股东的净利润较上年同期下降 47.72%。

2021 年，毅能达将紧紧围绕企业发展策略，紧抓重点客户，加强与客户的深度合作以继续发展行业客户，推出整合行业应用的整体解决方案。具体来说，公司将继续巩固和深化现有传统的智能卡行业市场，从需求大的应用行业切入，以平台服务模式为支撑，深耕物联网业务，积极在社保、公安、居住证、燃油气电等应用领域市场布局，丰富现有产品线，并不断延展创新价值链和产品创新方案，打造多层次产品结构，提升产品竞争力；紧跟市场变化趋势，推动社保银行新型自助终端产品的销售，着力调整产

品销售结构以稳定产品销售均价和毛利率，持续深入优化、整合供应链；整合优势资源，不断向物联网系统解决方案和平台运营服务领域延伸，以保持手持移动终端及自助终端设备生产和终端应用系统开发的稳定增长，进一步平衡系统产品结构。与此同时，毅能达还将加强市场拓展力度，积极探索海外市场的可能，并持续提高服务经营能力，强化精细化管理和风险控制，切实提升各层级、各环节的运营管理水平，保障企业良性可持续发展。

## （二） 行业情况

智能卡行业是随着 1993 年国家正式提出“金卡工程”发展规划后逐步发展进步的信息科技产业，在国家大力推动信息化建设的背景下，随着各应用行业的大力推广和用户应用意识的增强，智能卡产品已经深入到人们日常生活的各个领域。随着信息技术的快速发展，中国正逐步迈向“无现金时代”，各类智能支付产品更是处于高度发展阶段，各种智能支付设备也层出不穷，传统的智能卡在金融、交通等领域的优势也逐渐被支付宝、微信等应用程序替代。但无论是产品形态还是载体的变化和更新，智能卡技术的应用及需求并无变化，伴随着 5G 技术的推广，物联网势必会蓬勃发展，与之相关的技术和产品也将拥有庞大的市场。物联网技术的进步，物联网产品的普及均与智能卡技术密不可分，智能卡技术是物联网最庞大的应用，但物联网应用的兴起需要一定时间和过程，智能卡市场受政府信息化建设的计划和进程影响也存在一定的波动性。报告期内，国内智能卡市场呈稳健发展的态势。

## （三） 财务分析

### 1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与本期期初金额变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	53,563,062.04	10.31%	28,678,681.74	5.97%	86.77%
应收票据	300,000.00	0.06%	-	-	-
应收账款	98,720,565.26	19.00%	133,089,754.70	27.72%	-25.82%
存货	46,093,762.98	8.87%	59,346,855.27	12.36%	-22.33%
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	5,183,119.35	1.00%	-	-	-
固定资产	103,921,892.46	20.00%	52,349,862.60	10.91%	98.51%
在建工程	139,710,365.17	26.89%	112,723,912.05	23.48%	23.94%
无形资产	51,840,938.19	9.98%	68,409,375.84	14.25%	-24.22%
商誉	-	-	-	-	-

短期借款	-	-	100,000.00	0.02%	-100.00%
长期借款	90,000,000.00	17.32%	-	-	-
其他应付款	59,104,950.04	11.38%	34,645,639.38	7.22%	70.60%

### 资产负债项目重大变动原因：

- 1.货币资金变动较大的主要原因为：本报告期内取得借款资金的流入及购买商品支出减少。
- 2.应收账款下降的主要原因为：本报告期内受疫情影响订单减少销售减少。
- 3.存货较上年同期下降的主要原因为：本报告期内子公司大唐智能卡及赣州毅能达依据可变现净值计提了存货跌价准备。
- 4.固定资产较上年同期增长的主要原因为：本报告期内子公司赣州金融在建工程完工转入固定资产。
- 5.在建工程较上年同期增长的主要原因为：本报告期内母公司总部基地建设项目进度已达到 46.29%，工程投入增加。
- 6.无形资产较上年同期下降的主要原因为：本报告期内子公司大唐智能卡计提无形资产减值准备以及转让子公司赣州电子土地使用权。
- 7.长期借款较上年同期增长的主要原因为：本报告期内母公司总部基地项目新增银行贷款所致。
- 8.其他应付款较上年同期增长的主要原因为：本报告期内关联方借款增加所致。

## 2. 营业情况分析

### (1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	131,032,631.39	-	218,488,787.44	-	-40.03%
营业成本	85,874,311.10	65.54%	145,152,622.64	66.43%	-40.84%
毛利率	34.46%	-	33.57%	-	-
销售费用	14,198,376.19	10.84%	14,716,276.46	6.74%	-3.52%
管理费用	30,085,458.78	22.96%	24,867,389.62	11.38%	20.98%
研发费用	17,420,801.06	13.30%	22,985,685.79	10.52%	-24.21%
财务费用	4,401,959.98	3.36%	1,274,525.95	0.58%	245.38%
信用减值损失	8,629,960.36	6.59%	-6,388,022.67	-2.92%	-235.10%
资产减值损失	-17,098,544.12	-13.05%	-31,126,786.13	-14.25%	-45.07%
其他收益	4,073,653.12	3.11%	690,528.04	0.32%	489.93%
投资收益	2,086,888.15	1.59%	598,932.94	0.27%	248.43%
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-178,338.52	-0.14%	31,848.79	0.01%	-659.95%

汇兑收益	-	0.00%	-	0.00%	-
营业利润	-25,902,565.72	-19.77%	-27,766,903.20	-12.71%	-6.71%
营业外收入	54,548.70	0.04%	1,147,637.19	0.53%	-95.25%
营业外支出	870,045.42	0.66%	91,843.43	0.04%	847.31%
净利润	-26,944,967.77	-20.56%	-31,287,875.64	-14.32%	-13.88%

### 项目重大变动原因：

1. 营业收入较上年同期下降的主要原因：受疫情影响，客户订单相对减少，导致收入减少。
2. 营业成本较上年同期下降的主要原因：订单减少，营业收入减少相应营业成本减少。
3. 管理费用较上年同期增长的主要原因：本报告期内员工工资的增加及发放部分离职补偿金所致。
4. 研发费用较上年同期下降的主要原因：报告期内受疫情影响，订单减少，针对的项目的委外开发相应减少。
5. 财务费用较上年同期增长的主要原因：报告期内因借款增加导致借款利息增加。
6. 信用减值损失较上年同期下降的主要原因：本报告期内加强前期贷款回收，坏账准备转回所致。
7. 资产减值损失较上年同期下降的主要原因：上年对子公司大唐智能卡计提了商誉减值，本报告期内无需计提。
8. 其他收益较上年同期增长的主要原因：本报告期内申请政府补贴项目较多，补贴金额较大所致。
9. 投资收益较上年同期增长的主要原因：本报告期内对子公司赣州电子丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得所致。
10. 资产处置收益较上年同期下降的主要原因：本报告期内处置固定资产损失所致。
11. 营业外收入较上年同期下降的主要原因：本报告期内非经营性收入减少所致。
12. 营业外支出较上年同期增长的主要原因：本报告期内固定资产报废损失所致。
13. 净利润较上年同期增长的主要原因：报告期内子公司大唐智能卡调整业务，控制费用亏损额降低。

### (2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
主营业务收入	127,016,222.25	207,394,542.37	-38.76%
其他业务收入	4,016,409.14	11,094,245.07	-63.80%
主营业务成本	84,086,095.01	138,673,245.33	-39.36%
其他业务成本	1,788,216.09	6,479,377.31	-72.40%

### 按产品分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	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%
智能卡业务	93,756,569.98	65,839,943.71	29.78%	-49.16%	-46.91%	-9.09%
机具业务	15,572,600.10	8,874,359.59	43.01%	-8.50%	-37.98%	170.09%
其他业务	4,016,409.14	1,788,216.09	55.48%	-63.80%	-49.86%	-18.24%
终端设备	17,687,052.17	9,371,791.68	47.01%	196.20%	186.61%	3.92%
合计	131,032,631.39	85,874,311.07	34.46%	-40.03%	-40.84%	2.68%

## 按区域分类分析：

□适用 √不适用

## 收入构成变动的的原因：

机具业务毛利率较上年同期增长的主要原因为本报告期内手持机增加毛利率相对较高的新产品，随着新产品销售数量的增长，整体毛利率上升。

由于市场影响，本报告期内卡片销售虽有所下降，但公司积极调整战略发展方向，大力推动终端设备的研发及销售，本报告期内终端设备销售大幅增长。

## (3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比%	是否存在关联关系
1	客户 1	13,673,237.57	10.43%	否
2	客户 2	9,327,439.12	7.12%	否
3	客户 3	6,071,520.30	4.63%	是
4	客户 4	5,764,338.76	4.40%	否
5	客户 5	3,796,862.83	2.90%	否
合计		38,633,398.58	29.48%	-

## (4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比%	是否存在关联关系
1	供应商 1	7,423,730.53	9.72%	是
2	供应商 2	5,815,598.87	7.61%	否
3	供应商 3	5,373,330.00	7.03%	否
4	供应商 4	3,721,432.49	4.87%	否
5	供应商 5	3,362,756.78	4.40%	否
合计		25,696,848.67	33.63%	-

### 3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	45,020,202.01	64,371,554.63	-30.06%
投资活动产生的现金流量净额	-103,840,820.02	-101,491,995.66	2.31%
筹资活动产生的现金流量净额	86,379,771.42	-478,767.12	18,142.13%

#### 现金流量分析：

1.经营活动产生的现金流量净额比上年同期下降主要原因:本报告期内销售商品提供劳务收到的现金较上年同期减少所致。

2.筹资活动产生的现金流量净额比上年同期增长的主要原因:本报告期内取得借款收到的现金增加。

#### (四) 投资状况分析

##### 1、 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
北京大唐智能卡技术有限公司	控股子公司	从事智能卡的研发与销售	30,012,533.21	2,293,621.05	28,323,175.62	-19,447,023.51
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	控股子公司	从事智能卡读写机具及配套软件的研发、生产、销售，系统集成及应用软件开发	11,110,869.52	10,245,389.95	11,071,005.86	1,379,676.18
深圳毅能达智能终端技术有限公司	控股子公司	智能终端设备，计算机软硬件研发，销售及维护	11,020,938.52	8,743,171.88	17,687,052.17	4,071,730.68

#### 主要控股参股公司情况说明

为经营需要，2004年8月设立了深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司，为公司控股子公司，纳入合并报表范围；公司于2015年12月收购了北京大唐智能卡技术有限公司，为公司控股子公司，纳入合

并报表范围。公司于 2017 年 11 月设立了江苏毅能达智能终端技术有限公司（2019 年 4 月变更为深圳毅能达智能终端技术有限公司），系公司控股子公司，纳入合并报表范围。

报告期内，控股子公司慧毅能达的业务为从事智能卡读写机具及配套软件的研发、生产、销售，系统集成及应用软件开发，主要产品为智能卡读写机具，为公司智能卡产品的互补型产品；控股子公司大唐智能卡的业务为从事智能卡的研发与销售，其主要产品包括电信卡、银行卡、身份证读写机具、系统软件业务等多种高端产品。控股子公司智能终端的业务为智能终端设备，计算机软硬件研发，销售及维护。报告期内，各控股子公司经营情况正常。

#### 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

#### 2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

是 否

#### (五) 研发情况

##### 研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	17,420,801.06	22,985,685.79
研发支出占营业收入的比例	13.30%	10.52%
研发支出中资本化的比例	-	-

##### 研发人员情况：

教育程度	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	8	8
本科以下	32	32
研发人员总计	41	41
研发人员占员工总量的比例	10.54%	12.39%

##### 专利情况：

项目	本期数量	上期数量
公司拥有的专利数量	48	48
公司拥有的发明专利数量	30	30

**(六) 审计情况****1. 非标准审计意见说明**

□适用 √不适用

**2. 关键审计事项说明：**

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>收入确认</b>	
<p>收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计（二十）收入”所述的会计政策、“五、合并财务报表主要项目注释（三十四）营业收入和营业成本”及“十三、母公司财务报表主要项目注释（六）营业收入和营业成本”。</p> <p>2020 年度，毅能达确认的营业收入为人民币 131,032,631.39 元，与上期相比，收入减少了 40.03%。</p> <p>毅能达根据与客户签订的销售订单组织生产与发货，业务人员在业务系统发出销货申请，财务人员根据销货申请通知仓库办理出库手续。国内销售业务，产品经客户检测验收合格确认后，财务部确认客户取得相关商品控制权时，确认销售收入实现。国外销售业务，公司在产品发出后，取得海关报关单时确认销售收入实现。</p> <p>由于收入是毅能达的关键业绩指标之一，从而存在毅能达管理层为了达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的固有风险，我们将毅能达收入确认识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价收入确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1、对销售与收款内部控制循环进行了解并执行穿行测试，并对重要的控制点执行了控制测试；</li> <li>2、选取样本检查销售合同，识别与商品控制权相关的合同条款与条件，评价收入确认时点是否符合企业会计准则的要求；</li> <li>3、对收入和成本执行分析程序，包括：本期各月度收入、成本、毛利波动分析，主要产品本期收入、成本、毛利率与上期比较分析等分析程序。</li> <li>4、从本期收入中选取样本，查阅客户销售合同、销售订单、物流签收单，识别与商品所有权上的风险和报酬转移相关的合同条款和条件，评价收入确认政策是否符合企业会计准则的要求；</li> <li>5、对收入执行截止测试，确认收入确认是否记录在正确的会计期间；</li> <li>6、结合应收账款函证程序，确认收入的真实性。</li> </ol>

## (七) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

**重要会计政策变更**

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年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。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对 2020 年 1 月 1 日余额的影响金额	
			合并	母公司
将已结算未完工、预收款项重分类至合同负债。	董事会决议	预收款项	-2,868,547.50	-1,010,354.63
		合同负债	2,538,537.61	894,119.14
		其他流动负债	330,009.89	116,235.49

与原收入准则相比，执行新收入准则对 2020 年度财务报表相关项目的影响如下（增加/（减少））：

受影响的资产负债表项目	对 2020 年 12 月 31 日余额的影响金额	
	合并	母公司
预收款项	-523,831.52	-156,603.00
合同负债	463,897.77	138,586.72
其他流动负债	59,933.75	18,016.28

受影响的利润表项目	对 2020 年度发生额的影响金额	
	合并	母公司
营业成本	669,061.96	183,802.75
销售费用	-669,061.96	183,802.75

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”)，自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

## ①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补

充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

## ②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### (3) 执行《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》

财政部于 2019 年 12 月 16 日发布了《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》（财会[2019]22 号），适用于按照《碳排放权交易管理暂行办法》等有关规定开展碳排放权交易业务的重点排放单位中的相关企业（以下简称重点排放企业）。该规定自 2020 年 1 月 1 日起施行，重点排放企业应当采用未来适用法应用该规定。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该规定，比较财务报表不做调整，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

### (4) 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号），自 2020 年 6 月 19 日起施行，允许企业对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理并对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业成本人民币 165,142.86 元。

## (八) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

### 处置子公司

单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
赣州毅能达电子信息科技有限公司		70.68	股权稀释	2020.12.31	股权比例下降, 丧失控制权		29.32	3,220,246.41	5,183,119.35			

## (九) 企业社会责任

### 1. 扶贫社会责任履行情况

适用 不适用

### 2. 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司诚信经营、照章纳税、环保生产，认真做好每一项对社会有益的工作，尽全力做到对社会负责、对公司全体股东和每一位员工负责。公司也始终把社会责任放在公司发展的重要位置，将社会责任意识融入到发展实践中，以科技创新支持绿色制造和环境保护，积极承担社会责任，支持地区经济发展和共享企业发展成果。公司良好的发展也增加了就业机会，促进了当地经济的繁荣。公司未来将持续履行社会责任，对股东负责、对社会负责，提倡企业回报社会、奉献社会的精神。

## 三、持续经营评价

毅能达多年来持续稳健经营，已在全国多个城市和地区设立了子分公司，通过江西、江苏数个生产基地的区域辐射，市场版图逐步扩大。下属企业中，子公司骏毅能达从事智能卡的销售，为在北京的销售基地；子公司慧毅能达从事智能卡读写机具及配套软件的研发、生产、销售，系统集成及应用软件开发

发，主要产品为智能卡读写机具，为智能卡产品的互补型产品；子公司大唐智能卡从事智能卡的研发与销售，其主要产品包括电信卡、银行卡、身份证读写机具、系统软件业务等多种高端产品；子公司毅能达智能终端，计算机软硬件研发，销售及维护；子公司赣州毅能达从事生产经营智能 IC 卡、银行卡、资讯卡，从事计算机软硬件、智能控制技术的研发。

2020 年，由于新冠疫情及大环境等原因，传统智能卡业务竞争更趋激烈，毅能达在做好严控疫情、恢复生产的基础上，坚持“以客户为中心，以技术为基础，拓展新领域”的发展策略，继续贯彻实施产业升级，进一步挖掘传统业务差异化价值，强化创新业务技术市场拓展。公司在巩固既有市场的同时，亦不断开拓新兴市场，立足战略目标和发展规划，打造多层次产品结构，终端设备及机具业务本年度营收实现显著增长。报告期内，先后中标市民卡、社会保障卡制卡耗材保障服务、公交卡等项目，卡类项目政府中标项目较上年有所减少；自助终端项目中标明显增多，分别中标多地市自助售卡充值终端及第三代社会保障卡自助设备项目及无犯罪记录打印终端采购等项目。报告期内，毅能达荣获中国信息产业商会的“南京市市民卡即时制卡项目 2019 中国信息产业创新发展明星”、在中国信息产业商会智能卡专业委员会公示的 2019 年度智能卡行业评优中荣获三大奖项、入围 2020 年广东省制造企业 500 强，并获得多项政府补助。

公司为全国股转系统创新层企业，挂牌以来公司管理团队稳定，企业法人治理结构和管理体制不断完善，财务状况和各项财务指标长期保持健康状态。报告期内，公司未发现对公司持续经营能力存在潜在不利影响的事项。

#### 四、 未来展望

是否自愿披露

√是 □否

##### （一） 行业发展趋势

“金卡工程”是以计算机互联网、信息通讯等现代化的科技为基础，以银行卡作为介质，通过计算机网络系统，以电子化信息转账形式实现货币流通的智能化信息工程。智能卡行业是随着 1993 年国家正式提出“金卡工程”发展规划后逐步发展进步的信息科技产业，在国家大力推动信息化建设的背景下，随着各应用行业的大力推广和用户应用意识的增强，智能卡产品已经深入到人们日常生活的各个领域。目前，国内智能卡产业已达数十亿张的规模，广泛应用在社会保障、交通管理、城市一卡通、校园一卡通、银行存取支付、政务管理、电信通讯、个性化身份识别、物流、商业、旅游、防伪、食品安全等众多领域。

随着智能卡行业发展进一步成熟，竞争亦愈来愈激烈，试点更多行业合作是智能卡的发展趋势。如今，消费支付是智能卡最广泛的应用之一，使消费过程更加简单快捷，尤其是在交通领域，而将智能卡支付功能集成到可穿戴设备中则进一步提升了消费者支付的便捷。智能卡应用可以推动各行业的创新发展，而各行业对智能卡的不同需求也促进了智能卡的创新应用。比如一直以来，安全证件都是智能卡的主流应用之一，在为所有的成年人发放智能卡国民身份证之后，巴基斯坦计划为 18 岁以下的儿童发放相同的智能卡，也为智能卡的发展应用开拓出一片新的天地；智能驾照也是当前智能卡应用中发展潜力巨大的新市场，荷兰车辆登记证 2019 年前全部升级为智能卡，较之纸质的车辆登记证，智能卡可以将车辆的所有信息储存在卡中，智能卡系统更加的简单，而且可以减少诈骗；在各国汽车保有量逐年上升的今天，结合智能卡技术管理车辆登记信息相当有必要；随着各国居民身份证的换代更新，电子身份证的普及率越来越高，将为智能卡孕育出一个庞大的市场。报告期内，国内智能卡市场呈稳健发展的态势，毅能达凭借在智能卡领域从业二十多年积累的丰富经验，以及客户资源与品牌效益，深入研究行业发展趋势，持续开拓创新，在产品开发与推广方面保持竞争力。

## （二） 公司发展战略

毅能达在智能卡业务领域经过 20 余年的发展实践，积累了丰富的制造和供应链优势，有利于降低成本、调控资源，不断增强自身应变能力和抗风险能力。凭借持续的技术创新能力、优质的市场营销及服务能力，毅能达在各类接触式、非接触式 IC 卡、读写机具、电信卡、移动智能终端、智能穿戴设备、自助终端设备等领域的研发、制造水平得到长足发展，在金融、社会保障、居民健康、居住证、高速公路、城市一卡通、电信通讯、教育及商业应用领域确立了行业领先的优势地位。在市场布局方面，公司通过在深圳、赣州、江苏设立生产中心，并配备先进的生产设备，为客户提供优质的售前咨询、售中保障和售后服务，形成对客户需求的快速反应，实现各种类型卡片的制造能力每年达数亿张的行业领先水平。毅能达的核心技术是针对客户需求的应用开发，历年来积累了大量符合国家、行业规范满足客户需求的研究成果，先后获得了国家 IC 卡生产许可证、ICCR 认证、高新技术企业认定证书、维萨 (VISA)、万事达 (MasterCard)、中国银联系列生产认证、3C 认证、产品出口 CE 认证、防爆认证、社会保障部 CPU 卡测试认证、建设部 CPU 卡 COS 测试认证等多项资质，荣获“全国外商投资双优企业”、行业评优三大奖项，并被认定为“广东省两化融合管理体系贯标试点企业”等多项荣誉。截至本报告期末，公司拥有 48 项专利技术，其中 30 项发明专利，13 项实用新型专利，5 项外观专利，并拥有软件著作权 107 项。随着城市经济的不断发展和规模的日益扩大，公司将借助国家的产业政策，顺应行业的发展趋势，立足创新，不断提升核心竞争力和综合运营能力，在运营管理水平、技术研发创新、专有设备配置、市场拓

展等方面为客户提供更加安全化和智能化的服务。

### (三) 经营计划或目标

2021 年，毅能达将紧紧围绕“以客户为中心，以技术为基础，拓展新领域”的发展策略，紧抓重点客户，精耕细作，加强与客户的深度合作以继续发展行业客户，推出整合行业应用的整体解决方案。具体来说，公司将继续巩固和深化现有传统的智能卡行业市场，从需求大的应用行业切入，以平台服务模式为支撑，深耕物联网业务，积极在社保、公安、居住证、燃油气电等应用领域市场布局，丰富现有产品线，并不断延展创新价值链和产品创新方案，打造多层次产品结构，提升产品竞争力；紧跟市场变化趋势，推动社保银行新型自助终端产品的销售，着力调整产品销售结构以稳定产品销售均价和毛利率，持续深入优化、整合供应链；整合优势资源，不断向物联网系统解决方案和平台运营服务领域延伸，以保持手持移动终端及自助终端设备生产和终端应用系统开发的稳定增长，进一步平衡系统产品结构。与此同时，毅能达还将持续提高服务经营能力，强化精细化管理和风险控制，切实提升各层级、各环节的运营管理水平，保障企业良性可持续发展。

### (四) 不确定性因素

暂无对未来发展战略或经营计划有重大影响的不确定因素。

## 五、 风险因素

### (一) 持续到本年度的风险因素

#### 1、关联方交易占比较大的风险

德诚信用咭为公司董事长李永毅与公司第二大股东黄玮控制的企业，为公司的关联方。2019 年及 2020 年，公司对德诚信用咭的采购金额占采购总额的比例分别为 15.13%及 9.72%。2019 年及 2020 年，公司对德诚信用咭的销售金额占营业收入的比例分别为 4.26%及 4.63%。

应对措施：公司现有原材料主要通过国内供应商进行采购，现有客户以国内客户为主，公司通过德诚信用咭主要采购进口芯片及对国外销售，因此公司的经营业绩对德诚信用咭的关联交易存在一定程度的依赖，但不存在重大依赖。公司与德诚信用咭的关联交易定价遵循了参照市场价格协商确定的原则，且已与德诚信用咭建立长久的业务合作关系，德诚信用咭不具有生产能力，因此在可预见的未来，公司与德诚信用咭的业务关系将会持续进行下去，对公司可预见的未来的业绩不会产生负面影响。公司已拥

有完整的业务体系以及面向市场独立经营的能力，公司现有国内业务能够为公司创造持续的利润，因此公司与德诚信用咕的关联交易对公司的持续经营能力不构成重大影响。随着国内智能卡市场的蓬勃发展，公司将继续大力发展国内客户，提升国内业务量，从而减少关联方交易对公司业绩的影响。

## 2、应收账款余额较大的风险

2019 年及 2020 年，公司应收账款净值分别为 13,308.98 万元及 9,872.06 万元，占总资产的比例分别为 27.72%及 19.00%。公司应收账款余额较大主要由于公司的政府客户及电信运营商较多，回款期相应较长所致。随着未来公司业务量的增多，应收账款可能会继续增加，如果出现应收账款不能按期收回或无法回收的情况，将对公司的现金流、资金周转等生产经营活动产生不利影响。

应对措施：公司未来将在巩固已有业务的基础上，发展银行金融 IC 卡等更多业务，逐步增加公司客户类别，从而分散风险。虽然公司应收账款余额较高，但不存在重大长账龄款项。公司应收账款均根据相关会计政策及会计估计相应计提了减值准备。

## 3、政策风险

智能卡在金融支付、居民社保卡、城市一卡通、交通一卡通等社会民生领域的制造标准及下游需求量受政府政策引导的影响程度较大。如果政府出台新的政策和行业标准，而公司目前的业务或正在拓展的业务难以满足新标准的要求，可能对公司经营产生不利影响。

应对措施：公司始终关注行业相关政策和标准，积极响应政策导向，严格遵守行业各项标准，以降低政策变化导致的风险。

## 4、技术及安全风险

智能卡应用涉及通信、数据传输、用户信息等多方面的安全因素，需要较高的技术支持。同时，随着智能卡的推广普及，应用场景和应用方式也日趋灵活多样，从政策监管和客户需求的角度，行业上会对技术提出更高的要求。公司技术在未来可能存在被竞争对手超越、达不到政策监管要求、跟不上客户需求变化的风险，从而对经营产生不利影响。如果智能卡产品生产过程中出现安全问题，则会对公司声誉造成巨大的损害，公司可能会面临诉讼及罚款，公司已取得的智能卡业务相关资质可能会被吊销，从而严重影响公司的生产经营及经营业绩。

应对措施：公司严格遵守行业各项标准，积极参与国家及行业标准的制定，以确保公司及产品符合开展业务所需的各项资质条件，保障公司产品质量，尽可能减少技术及安全风险。

## 5、行业竞争加剧的风险

随着市场需求的进一步扩大，更多规模较大、实力较强的企业将加入到行业的竞争中，有实力的竞争对手也将增加对技术研发和市场开拓的投入，如果公司未来不能进一步提升技术研发实力、制造服务

能力和经营管理水平，则可能面临行业竞争加剧所导致的业绩下降的风险。

应对措施：公司将持续进行研发投入，不断创新，增强公司的核心竞争力，同时与供应商及客户开展紧密合作，以抵御行业竞争加剧的风险。

#### 6、产品价格下降的风险

公司产品价格变动主要与产品结构、行业竞争情况、技术升级速度有关。如果公司产品结构发生变化、行业竞争加剧或技术升级导致行业供给增加，则可能导致产品价格下降，从而对公司的盈利能力造成不利影响。

应对措施：公司将不断拓展智能卡业务方向，开发不同类别的客户，通过多元化的智能卡产品布局来分散产品价格下降的风险。公司将持续研发投入，以满足客户对公司产品不断提高及更新的需求，通过提高公司产品的差异性以及使用体验来维护产品价格。

#### 7、原材料及人工成本上升的风险

公司现有主要原材料为芯片，芯片价格与供应商提供产品的质量稳定性、技术复杂程度有关，如果芯片厂商的市场地位及议价能力增强，则可能会导致公司原材料价格上升。员工薪酬通常因物价指数、通货膨胀等因素持续增加，如果公司不能持续有效提高生产效率，则员工薪酬的上升则可能导致公司盈利能力下降。

应对措施：公司在拓展业务过程中，会控制成本费用开支，以提高运营效率。未来，随着公司业务量的扩大产生的规模效应，也能够一定程度降低原材料及人工成本上升的风险。

#### 8、税收优惠政策发生变化的风险

毅能达及子公司北京大唐智能卡 2019 年度及 2020 年度的企业所得税实际执行税率为 15%。倘若国家有关税收优惠政策发生变化，或者公司高新技术企业税收优惠期限届满而不能重新通过高新技术企业认定，则公司税负会相应提高，由此可能对公司的盈利能力造成不利影响。

应对措施：

公司将持续研发投入，提高公司技术水平，维护公司的高新技术企业资格。

## (二) 报告期内新增的风险因素

报告期内，无新增的风险因素

## 第五节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	五.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(四)
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资、以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(五)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五.二.(六)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重大事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

#### （一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

##### 1. 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

是 否

##### 2. 以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

##### 3. 以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

#### （二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

#### （三） 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	35,000,000.00	7,423,730.53
2. 销售产品、商品，提供或者接受劳务	40,000,000.00	6,071,520.30
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
4. 其他	-	-

#### (四) 报告期内公司发生的其他重大关联交易情况

单位：元

交易类型	审议金额	交易金额
资产或股权收购、出售	-	-
与关联方共同对外投资	-	-
债权债务往来或担保等事项	180,000,000.00	180,000,000.00
关联方资金拆入	70,000,000.00	30,000,000.00

#### 重大关联交易的必要性、持续性以及对生产经营的影响：

上述关联交易是公司发展的需要，属于偶发性关联交易，该关联交易有利于改善公司的财务状况，将对公司日常性经营产生积极影响，进一步促进业务发展，符合公司和全体股东的利益，不会影响公司独立性，不存在损害公司和全体股东的利益。上述关联交易已经过第二届董事会第十二次会议及 2019 年年度股东大会审议通过，具体明细如下：

##### 1、本公司作为被担保方

担保方	担保金额	起始日	到期日	担保是否已履行完毕
江苏综艺股份有限公司、黄玮	180,000,000.00	2020/07/02	2028/07/02	否

##### 2、关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
关联方拆入				
江苏综艺股份有限公司	6,000,000.00	2020/1/17	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	3,000,000.00	2020/4/30	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	6,000,000.00	2020/5/28	不定期	年利率 7.5%
李永毅	6,000,000.00	2020/1/17	不定期	年利率 7.5%
李永毅	3,000,000.00	2020/5/18	不定期	年利率 7.5%
李永毅	4,300,000.00	2020/5/28	不定期	年利率 7.5%
李永毅	1,700,000.00	2020/5/29	不定期	年利率 7.5%

**(五) 承诺事项的履行情况**

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2016年1月27日	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
实际控制人或控股股东	2016年1月27日	-	挂牌	其他承诺（关于规范和减少完公司关联交易的承诺）	其他（关于规范和减少完公司关联交易的承诺）	正在履行中
其他股东	2016年1月27日	-	挂牌	其他承诺（如下详细情况）	其他（如下详细情况）	正在履行中
其他	2016年1月27日	-	挂牌	其他承诺（如下详细情况）	其他（如下详细情况）	正在履行中
其他	2016年1月27日	-	挂牌	其他承诺（如下详细情况）	其他（如下详细情况）	正在履行中

**承诺事项详细情况：**

公司在《公开转让说明书》中披露了以下承诺事项。

**1、控股股东、实际控制人关于避免同业竞争的承诺**

A、公司实际控制人咎圣达就避免与深圳毅能达所经营业务构成同业竞争的事项承诺如下：

（1）截至本承诺函出具之日，本人并未直接或间接控制任何与深圳毅能达可能产生同业竞争的经济实体、机构、经济组织。

（2）本人在被依法认定为深圳毅能达实际控制人期间，不会在中国境内或境外，以任何方式直接或间接控制与深圳毅能达有相竞争业务的经济实体、机构、经济组织，亦不会在上述经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

（3）如因本人违反本承诺函而给深圳毅能达造成损失的，本人同意全额赔偿深圳毅能达因此遭受的所有损失。”

B、公司控股股东综艺股份就避免与深圳毅能达所经营业务构成同业竞争的事项承诺如下：

（1）截至本承诺函出具之日，本公司并未直接或间接控制任何与深圳毅能达可能产生同业竞争的经济实体、机构、经济组织。

（2）本公司在被依法认定为深圳毅能达控股股东期间，不会在中国境内或境外，以任何方式直接或间接控制与深圳毅能达有相竞争业务的经济实体、机构、经济组织。

（3）如因本公司违反本承诺函而给深圳毅能达造成损失的，本公司同意全额赔偿深圳毅能达因此遭受

的所有损失。”

承诺履行情况：报告期内，上述承诺事项持续有效，承诺主体严格履行上述承诺。

## 2、控股股东、实际控制人关于规范和减少公司关联交易的承诺

### A、公司控股股东综艺股份就规范和减少与公司的关联交易事项进行了以下承诺：

（1）本公司在作为深圳毅能达的控股股东期间，本公司及本公司控制或施加重大影响的企业将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用深圳毅能达的资金，不与深圳毅能达之间发生非交易性资金往来。

（2）本公司在作为深圳毅能达的控股股东期间，本公司及本公司控制或施加重大影响的企业将尽量避免和减少与深圳毅能达之间发生关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，本公司及本公司控制(含共同控制)或施加重大影响的企业承诺将遵循市场化的定价原则，依法签订协议，严格按照深圳毅能达《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易决策制度》等有关规定履行关联交易审议程序，履行回避表决和信息披露义务，保证不通过关联交易损害深圳毅能达及其他股东的合法权益。

（3）如因本公司违反本承诺函而给深圳毅能达造成损失的，本公司同意全额赔偿深圳毅能达因此遭受的所有损失，并承担由此产生的一切法律责任。”

### B、公司实际控制人咎圣达就规范和减少与公司的关联交易事项进行了以下承诺：

（1）本人在作为深圳毅能达的实际控制人期间，本人及本人控制或施加重大影响的企业将不以借款、代偿债务、代垫款项或者其他任何方式占用深圳毅能达的资金，不与深圳毅能达之间发生非交易性资金往来。

（2）本人在作为深圳毅能达的实际控制人期间，本人及本人控制或施加重大影响的企业将尽量避免和减少与深圳毅能达之间发生关联交易。对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，本人及本人控制(含共同控制)或施加重大影响的企业承诺将遵循市场化的定价原则，依法签订协议，严格按照深圳毅能达《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易决策制度》等有关规定履行关联交易审议程序，履行回避表决和信息披露义务，保证不通过关联交易损害毅能达及其他股东的合法权益。

（3）如因本人违反本承诺函而给深圳毅能达造成损失的，本人同意全额赔偿深圳毅能达因此遭受的所有损失，并承担由此产生的一切法律责任。”

承诺履行情况：报告期内，上述承诺事项持续有效，承诺主体严格履行上述承诺。

## 3、公司关联方德诚信用咭制造有限公司出具的相关承诺

德诚信用咕于 2015 年 8 月出具了《承诺函》，具体内容如下：

自本承诺函签署之日起，本公司若获取智能卡业务订单，本公司该等订单的智能卡产品将全部交由毅能达进行生产供货，毅能达完成相关产品的生产并向本公司销售所取得的收入全部归属毅能达；自本承诺函签署之日起，除毅能达外，本公司保证不会开发或维系其他智能卡产品供应商。

本公司与毅能达发生的交易遵循参照市场价格协商定价之原则，该等交易符合双方实现合作共赢之目标，不会损害毅能达商业利益。

本公司目前实际从事智能卡产品及相关原材料的贸易业务，并不从事生产业务。自本承诺函签署之日起，本公司确保不开展与毅能达可能产生竞争或潜在竞争之智能卡生产制造业务。

本公司承诺：本承诺函系本公司真实、自愿做出，合法、有效；本承诺函自签署之日起生效；若本公司依据《企业会计准则第 36 号—关联方披露》不再被认定为毅能达之关联方，本承诺函将丧失效力。”

该承诺函有助于避免公司与德诚信用咕之间的关联交易变化导致对公司业绩产生重大不利影响，有助于避免德诚信用咕参与智能卡生产业务，从而与公司形成同业竞争。

承诺履行情况：报告期内，上述承诺事项持续有效，承诺主体严格履行上述承诺。

#### 4、公司实际控制人与公司董事长出具的关于社保公积金的承诺

公司实际控制人咎圣达及公司董事长李永毅作出以下承诺：“若深圳毅能达及其控股子公司被主管机关依法要求为相关职工补缴社会保险、住房公积金，或深圳毅能达及其控股子公司因未依法为相关职工缴纳社会保险、住房公积金事项而被处以罚款或遭受任何其他损失，咎圣达将按照 60%的比例、李永毅将按照 40%的比例分别支付深圳毅能达及其控股子公司上述应补缴的社会保险及住房公积金，并按比例承担深圳毅能达及其控股子公司因此所受的任何罚款或经济损失，以确保深圳毅能达及其控股子公司不会因此遭受上述损失。”

承诺履行情况：报告期内，上述承诺事项持续有效，报告期内，未出现承诺涉及的公司遭受相关损失的情况。

#### 5、子公司慧毅能达自然人股东出具的承诺

慧毅能达的其他股东均系自然人，为管旭东、薛敬东、梁健强，其承诺，在作为慧毅能达股东期间，将不会发生为深圳毅能达股东、董事、监事、高级管理人员输送利益之情形。

承诺履行情况：报告期内，上述承诺事项持续有效，承诺主体严格履行上述承诺。

### (六) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类	账面价值	占总资	发生原因
------	------	-------	------	-----	------

		型		产的比例%	
无形资产	土地	抵押	34,264,129.39	6.59%	公司以土地抵押以及股权质押（注），以获取深圳农村商业银行上步支行最高额借款金额 180,000,000 元，实际借款金额为 90,000,000 元，借款期限为 2020 年 7 月 2 日至 2028 年 7 月 2 日。
总计	-	-	34,264,129.39	6.59%	-

**资产权利受限事项对公司的影响：**

无不利影响

## 第六节 股份变动、融资和利润分配

### 一、普通股股本情况

#### （一）普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例%		数量	比例%	
无限售条件股份	无限售股份总数	146,522,250	99.675%	0	146,522,250	99.675%
	其中：控股股东、实际控制人	76,000,000	51.70%	0	76,000,000	51.70%
	董事、监事、高管	250	0.0002%	0	250	0.0002%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	477,750	0.325%	0	477,750	0.325%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、监事、高管	477,750	0.325%	0	477,750	0.325%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		147,000,000	-	0	147,000,000	-
普通股股东人数		59				

**股本结构变动情况：**

适用 不适用

#### （二）普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	江苏综艺股份有限公司	76,000,000	0	76,000,000	51.7%	0	76,000,000	76,000,000	0
2	黄玮	48,000,000	0	48,000,000	32.65%	0	48,000,000	48,000,000	0
3	江苏省高科技产业投资股份有限公司	9,000,000	0	9,000,000	6.12%	0	9,000,000	0	0
4	深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	5,000,000	0	5,000,000	3.40%	0	5,000,000	0	0
5	张伯丹	3,420,000	0	3,420,000	2.33%	0	3,420,000	0	0
6	黄子云	1,281,000	-6,000	1,275,000	0.87%	0	1,275,000	0	0
7	李成琳	1,000,000	0	1,000,000	0.68%	0	1,000,000	0	0
8	周美君	700,000	0	700,000	0.48%	0	700,000	0	0
9	孙志福	478,000	0	478,000	0.33%	477,750	250	0	0
10	陈荣波	420,000	0	420,000	0.29%	0	420,000	0	0
11	顾国英	420,000	0	420,000	0.29%	0	420,000	0	0
12	明红霞	420,000	0	420,000	0.29%	0	420,000	0	0
13	王淑琴	420,000	0	420,000	0.29%	0	420,000	0	0
	<b>合计</b>	<b>146,559,000</b>	<b>-6,000</b>	<b>146,553,000</b>	<b>99.72%</b>	<b>477,750</b>	<b>146,075,250</b>	<b>124,000,000</b>	<b>0</b>

普通股前十名股东间相互关系说明：

顾国英、陈荣波、明红霞、王淑琴持股数量并列第 10 位，故上表一并披露。前十名股东间相互关系说明：江苏省高科技产业投资股份有限公司为公司控股股东江苏综艺股份有限公司控制的企业。

## 二、 优先股股本基本情况

适用 不适用

## 三、 控股股东、实际控制人情况

### 是否合并披露：

是 否

### (一) 控股股东情况

公司控股股东为综艺股份，基本情况如下：

名称：江苏综艺股份有限公司

法定代表人：咎圣达

注册资本：130,000.00 万元

注册地址：江苏省南通市通州区兴东镇黄金村

公司类型：股份有限公司(上市)

统一社会信用代码：91320600138471411L

成立日期：1992 年 10 月 23 日

经营范围：新能源、太阳能电池、组件及应用产品的开发、销售、服务；集成电路设计及应用产品开发，计算机软件开发、销售、服务，计算机及外围设备研制、生产、销售、服务；电子商务信息咨询服务；计算机系统集成，新材料、新型电子元器件研制、生产、销售；科技投资、咨询、管理及服务，服装、针纺织品制造、销售；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

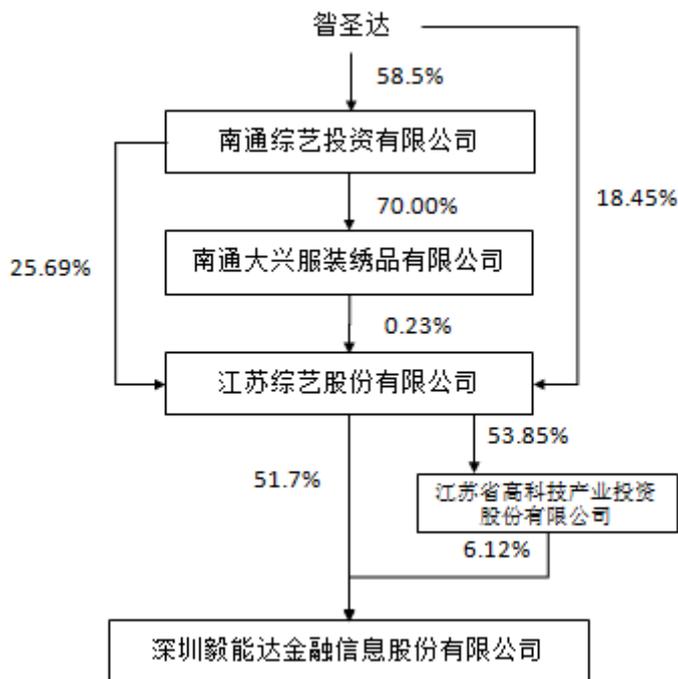
### (二) 实际控制人情况

公司实际控制人为咎圣达，基本情况如下：

咎圣达，男，1963 年生，高级经济师，清华大学高级管理人员工商管理硕士（EMBA），工商管理博士（DBA）在读。中共十六大代表，十二届、十三届全国人大代表；曾被授予“中国十大杰出青年”、“全国劳动模范”、“中华慈善突出贡献人物”及“改革开放 40 年百名杰出苏商”等荣誉称号；曾任江苏省南通县刺绣厂厂长、江苏综艺股份有限公司董事长兼总经理、江苏洋河酒厂股份有限公司董事、南通精

华制药股份有限公司董事等职，现任江苏综艺股份有限公司董事长、南通综艺投资有限公司董事、中星技术股份有限公司董事、江苏省工商联第十一届副主席等职。

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图：



#### 四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

##### (一) 报告期内普通股股票发行情况

适用 不适用

##### (二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

#### 五、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

#### 六、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

#### 七、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

## 八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

√适用 □不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利率
					起始日期	终止日期	
1	借款	深圳农村商业银行上步支行	银行	50,000,000 元	2020 年 7 月 2 日	2028 年 7 月 2 日	6.5%
2	借款	深圳农村商业银行上步支行	银行	30,000,000 元	2020 年 10 月 30 日	2028 年 7 月 2 日	6.5%
3	借款	深圳农村商业银行上步支行	银行	10,000,000 元	2020 年 11 月 30 日	2028 年 7 月 2 日	6.5%
合计	-	-	-	90,000,000 元	-	-	-

## 九、 权益分派情况

### (一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□适用 √不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□适用 √不适用

### (二) 权益分派预案

□适用 √不适用

## 十、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

## 第七节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
李永毅	董事长	男	1962 年 8 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
邢光新	副董事长	男	1966 年 6 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
陆建峰	董事、总经理、财务负责人	男	1969 年 11 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
咎瑞国	董事	男	1969 年 1 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
李欣	董事	女	1990 年 11 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
曹剑忠	监事会主席	男	1964 年 1 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
孙清概	监事	男	1975 年 3 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
李敏	职工代表监事	男	1968 年 4 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
刘玲	董事会秘书	女	1976 年 3 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
孙志福	副总经理	男	1977 年 2 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
李文静	副总经理	女	1984 年 3 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
吴国庆	副总经理	男	1969 年 9 月	2018 年 5 月 25 日	2021 年 5 月 24 日
董事会人数：				5	
监事会人数：				3	
高级管理人员人数：				5	

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

公司董事长李永毅与公司董事李欣是父女关系。

公司董事、总经理、财务负责人陆建峰担任公司控股股东综艺股份的副总经理职务。

公司董事咎瑞国担任公司控股股东综艺股份的监事职务。

公司监事会主席曹剑忠担任公司控股股东综艺股份监事会主席职务。

#### (二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
孙志福	副总经理	478,000	0	478,000	0.33%	0	0
合计	-	478,000	-	478,000	0.33%	0	0

**(三) 变动情况**

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

**报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：**适用 不适用**报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：**适用 不适用**(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况**适用 不适用**二、 员工情况****(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况**

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	18	-	3	15
生产人员	155	-	17	138
销售人员	98	-	25	73
技术人员	56	-	8	48
财务人员	12	-	-	12
行政人员	50	-	5	45
员工总计	389	-	58	331

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	1	1
硕士	8	5
本科	73	54
专科	103	100
专科以下	204	171
员工总计	389	331

**员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：**

1、薪酬政策：公司实施了绩效考核体系及富有竞争力的薪酬制度，实行全员劳动合同制，依据《中华人民共和国劳动法》、《中华人民共和国劳动合同法》和地方法规及规范性文件，公司与员工签订《劳动合同书》，公司按照国家有关法律法规和深圳市相关社会保险政策，为员工办理养老、医疗、工伤、生

育、失业社会保险和住房公积金等。同时为员工提供了节日福利、并适时组织员工活动、团队建设，丰富员工业余文化生活。

2、培训计划：公司尊崇以人为本的宗旨，重视人才的培养与开发。定期组织对员工的培训，增加及提高专业技能。在人才的培养过程中，公司建立了一套系统的培训体系。

3、报告期内，无需公司承担费用的离退休人员。

## (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用

## 三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第八节 行业信息

环境治理公司 医药制造公司 软件和信息技术服务公司  
计算机、通信和其他电子设备制造公司 专业技术服务公司 互联网和相关服务公司  
零售公司 农林牧渔公司 教育公司 影视公司 化工公司 卫生行业公司  
广告公司 锂电池公司 建筑公司 不适用

### 一、 行业概况

#### (一) 行业法规政策

根据中国证监会颁布的《上市公司行业分类指引》(2012 年修订版),公司所在行业属于“C 制造业”门类下的“C39 计算机、通信和其他电子设备制造业”。

国家金卡工程协调领导小组负责全国IC卡生产、应用以及推广的统筹规划,制订全国IC卡应用的总体规划,指导各部门、各地区的IC卡生产和应用。

IC卡的推广应用实行分行业分级管理。在IC卡应用总体规划的指导下,全国行业性IC卡的应用由国务院有关部门制定发卡计划及应用规范,统一管理;地区性IC卡的应用由地方政府负责管理。

国家对IC卡生产企业实施生产许可证管理,未取得由国家质量监督检验检疫总局颁发的生产许可证的企业不得生产IC卡,其产品也不得销售和使用。

智能卡行业的企业还视情况需要取得新闻出版管理机构颁布的特种行业许可证。

智能卡企业需遵守《集成电路卡注册管理办法》、《计算机软件保护条例》、《计算机软件著作权登记办法》等行业规范。

#### (二) 行业发展情况及趋势

随着智慧城市建设步伐的加快,城市信息化将为智能卡发展创造更多行业应用、惠及更多百姓。近些年,智能卡应用已经渗透到我们生活的方方面面,一些传统的应用市场也近乎达到饱和状态,如何推动智能卡技术和应用方面的创新成了智能卡行业发展的新趋势。毅能达凭借二十多年的技术积累以及生产、经营、管理经验,分析形势,把握政策导向,并通过持续的设计研发新型产品、优化完善生产链,积极拓展新客户,不断适应市场的变化与要求。

和同行业对比,在不同领域,毅能达的产品技术有优势亦有劣势。如在金融社保卡领域,应用的功能性主要是根据项目的要求,毅能达基本可满足客户所有要求,实现金融、社保、交通、市民应用集成为一体的多行业应用复合卡,处于同行业中应用比较全面的位置,卡片的安全机制设置方式采用现在比较流行的“后续状态”;一卡通领域,与同行业比较,毅能达已具备住建部和交通部城市一卡通发卡能

力，可在城市一卡通方面与同行业等同资质竞争，并已取得一定的市场地位。

## 二、 产品竞争力和迭代

产品	所属细分行业	核心竞争力	是否发生产品迭代	产品迭代情况	迭代对公司当期经营的影响
智能卡	-	自主研发	是	扩容容量、换代	跟随行业发展趋势，用户需求
POS 机	-	自主研发	是	换代	跟随行业发展趋势，用户需求
智能卡读卡机具	-	自主研发	是	换代	跟随行业发展趋势，用户需求
终端设备	-	自主研发	是	符合用户个性化需求	跟随行业发展趋势，用户需求

## 三、 产品生产和销售

### (一) 主要产品当前产能

适用 不适用

产品	产量	产能利用率	若产能利用率较低，说明未充分利用产能的原因
智能 IC 卡	78,074,360	75%	-
智能终端设备	5,045	80%	-

### (二) 主要产品在建产能

适用 不适用

### (三) 主要产品委托生产

适用 不适用

### (四) 招投标产品销售

适用 不适用

项目	主要订单数量	金额	占当期销售收入比重
2020 年订单	50	72,019,007.96 元	50.2%

公司在报告期内存在未按规定实施招投标的情况：

报告期内不存在未按规定实施招投标的情况。

#### 四、 研发情况

##### (一) 研发模式

√适用 □不适用

公司采用自主研发模式，设有专门的研发部门，截止报告期末，研发人员合计 41 人，研发人员占员工总数 12.39%。公司研发投入聚焦于智能卡安全、智能 IC 卡的控制系统、个人化写卡系统及方法、个人化数据的检测方法、数据交互方法等，报告期内公司共有 48 个专利，其中 30 个发明专利。

##### (二) 研发支出

研发支出前五名的研发项目：

单位：元

序号	研发项目名称	报告期研发支出金额	总研发支出金额
1	基于 B/S 和 J2EE 核心架构的南京市民卡售卡充值自助终端机的研发	2,339,073.93	2,339,073.93
2	携号转网发卡数据管理系统开发	1,892,777.66	1,892,777.66
3	基于多种安全保护机制信息的国密算法及国产芯片的福建公安居住证复合应用研发	1,198,707.66	1,198,707.66
4	集社会、金融和交通为一体的第三代多应用市民卡技术与产品研发（南京）	1,145,625.31	1,145,625.31
5	基于人脸识别的社保卡、银行卡与市民卡为一体的自助发卡终端（南京）	1,000,584.77	1,000,584.77
	合计	7,576,769.33	7,576,769.33

研发支出情况：

项目	本期金额/比例	上期金额/比例
研发支出金额	17,420,801.06	22,985,685.79
研发支出占营业收入的比例	13.30%	10.52%
研发支出中资本化的比例	-	-

研发支出资本化（如有）：

无

## 五、 专利变动

### (一) 重大专利变动

适用 不适用

### (二) 专利或非专利技术保护措施的变化情况

适用 不适用

### (三) 专利或非专利技术纠纷

适用 不适用

## 六、 通用计算机制造类业务分析

适用 不适用

## 七、 专用计算机制造类业务分析

适用 不适用

## 八、 通信系统设备制造类业务分析

适用 不适用

### (一) 传输材料、设备或相关零部件

适用 不适用

### (二) 交换设备或其零部件

适用 不适用

### (三) 接入设备或其零部件

适用 不适用

## 九、 通信终端设备制造类业务分析

适用 不适用

## 十、 电子器件制造类业务分析

适用 不适用

## 十一、 集成电路制造与封装类业务分析

适用 不适用

## 十二、 电子元件及其他电子设备制造类业务分析

√适用 □不适用

公司是一家一直致力于智能卡领域、智能卡应用技术、系统集成和手持、自助终端设备的研发、设计、制造、营销与服务于一体的国家高新技术企业。智能卡的产业链主要包括集成电路设计制造、卡片制造、卡片应用等环节。上游为集成电路设计，产品相对集中，尤其是芯片设计企业基本是大型国企垄断，国内芯片封装企业主要是长电科技、上海长丰等。在不同产业链环节之间的企业，并不存在明显的竞争。国内智能卡市场竞争日益加剧，但仍存在发展空间，具规模的智能卡企业主要面对政府机关、发卡单位等行业客户，这些企业主要依靠自身相对强大的研发、生产能力采用招投标形式获得订单，其次通过与某些特定领域的系统集成商（比如校园、电信）合作共同为发卡单位提供产品和服务。智能终端产品产业链跨度比较大，包含硬件部分和软件（系统集成）两部分，同时智能终端目前仅公安行业有 1 个认证，属于非标准化产品。业务和系统集成层面，行业区分比较明显，行业间壁垒明显，主要体现在系统接口、业务知识熟悉度、业主方授权等方面；智能终端硬件行业壁垒则不明显，主要的组成部分交互屏幕、工控主机、摄像头、身份证阅读、二维码、机柜等物料属于各行业通用，市场上同类厂家较多，门槛较低，竞争非常激烈，主要靠性价比来赢得市场。总结来说，目前智能终端产品行业，主要依赖业务（软件功能）为核心点，硬件参数方面辅助来进行市场运作。

## 第九节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

## 一、 公司治理

### (一) 制度与评估

#### 1、 公司治理基本状况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等相关法律法规、规章制度的要求，结合公司实际情况、自身特点和管理需要，建立了较为切实可行的公司治理制度体系。2020 年度公司根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》对《公司章程》、三会议事规则、《关联交易决策制度》、《对外担保制度》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露事务管理制度》等进行修订，进一步明确了公司相关治理制度的可操作性。从上而下，公司整体运作规范，符合各法律法规、规章制度及公司内控机制的要求，相关负责人也都已做到切实履行应尽的职责和义务。

公司以后将再根据行业发展动态、监管机构出台的新政策，并结合公司实际情况适时制定相应的治理制度，保障公司健康持续发展。

#### 2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司按照《公司法》、《证券法》和有关监管要求及《公司章程》，设立了董事会、监事会。根据公司所处行业的业务特点，公司建立了与目前规模匹配的组织架构，制定了内部管理制度，完善了公司法人治理结构，建立规范公司运作的内部控制环境，从制度层面保证了公司治理机制能为所有股东提供合适的保护，保证了股东充分行使知情权、参与质询和表决权。

#### 3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司严格遵守法律法规，根据《公司法》、《公司章程》等的规定，对重大经营决策、董监高变动、融资、关联交易等重大事项，严格履行相应的决策程序，规范地召集、召开董事会、监事会和股东大会。

#### 4、 公司章程的修改情况

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》，对《深圳毅能达金融信息股份有限公司章程》的相应条款作出了相应修订，2020 年 4 月 21 日第二届董事会第十二次会议通过了《章程修订》议案，并在全国中小企业股份转让系统官网（[www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)）披露了公告，2020 年 6 月 19 日在 2019 年年度股东大会上通过了《章程修订》议案，

并在全国中小企业股份转让系统官网（[www.neeq.com.cn](http://www.neeq.com.cn)）披露了公告。

## （二） 三会运作情况

### 1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	3	第二届董事会第十二次会议通过议案如下：1、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度总经理工作报告》；2、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度董事会工作报告》；3、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度财务决算报告》；4、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度利润分配方案》；5、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年年度报告全文及摘要》；6、《关于续聘立信会计师事务所为公司 2020 年度财务审计机构的议案》；7、《关于使用部分闲置资金购买理财产品的议案》；8、《关于计提商誉减值准备的议案》；9、《关于公司会计政策变更的议案》；10、《关于公司 2020 年度日常关联交易预计的议案》；11、《关于补充确认及审议向关联方借款暨关联交易的议案》；12、《关于拟申请额度不超过人民币 20,000 万元授信的议案》；13、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司章程〉的议案》；14、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》；15、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司董事会议事规则〉的议案》；16、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司总经理工作细则〉的议案》；17、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司对外投资管理制度〉的议案》；18、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司投资者关系管理制度〉的议案》；19、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》；20、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司利润分配管理制度〉的议案》；21、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司承诺管理制度〉的议案》；22、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司对外担保制度〉的议案》；23、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司关联交易决策制度〉的议案》；24、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司募集资金管理制度〉的议案》；25、《关于计提控股子公司

		<p>司北京大唐智能卡技术有限公司无形资产减值损失的议案》；26、《关于公司计提长期股权投资减值损失的议案》；27、《关于提请召开公司 2019 年年度股东大会的议案》。</p> <p>第二届董事会第十三次会议通过议案如下：1、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2020 年半年度报告》。</p> <p>第二届董事会第十四次会议通过议案如下：1、《关于转让全资子公司赣州毅能达电子科技有限公司股权暨子公司引入战略投资者的议案》。</p>
监事会	2	<p>第二届监事会第八次会议通过议案如下：1、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》；2、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度财务决算报告》；3、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度利润分配方案》；4、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年年度报告全文及摘要》；5、《关于续聘立信会计师事务所为公司 2020 年度财务审计机构的议案》；6、《关于计提商誉减值准备的议案》；7、《关于公司会计政策变更的议案》；8、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司监事会议事规则〉的议案》。</p> <p>第二届监事会第九次会议通过议案如下：1、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2020 年半年度报告》。</p>
股东大会	1	<p>2020 年 6 月 19 日召开 2019 年度股东大会会议通过议案如下：1、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度董事会工作报告》；2、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度监事会工作报告》；3、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度财务决算报告》；4、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年度利润分配方案》；5、《深圳毅能达金融信息股份有限公司 2019 年年度报告全文及摘要》；6、《关于续聘立信会计师事务所为公司 2020 年度财务审计机构的议案》；7、《关于公司会计政策变更的议案》；8、《关于公司 2020 年度日常关联交易预计的议案》；9、《关于补充确认及审议向关联方借款暨关联交易的议案》；10、《关于拟申请额度不超过人民币 20,000 万元授信的议案》；11、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司章程〉的议案》；12、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》；13、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份</p>

	<p>有限公司董事会议事规则)的议案》；14、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司对外投资管理制度〉的议案》；15、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司利润分配管理制度〉的议案》；16、《关于〈深圳毅能达金融信息股份有限公司承诺管理制度〉的议案》；17、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司对外担保制度〉的议案》；18、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司关联交易决策制度〉的议案》；19、《关于修订〈深圳毅能达金融信息股份有限公司募集资金管理制度〉的议案》；20、《深圳毅能达金融信息股份有限公司监事会议事规则》；21、《关于公司为总部基地项目建设拟向银行申请不超过人民币 18,000 万元综合授信暨股东提供担保》。</p>
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

(1) 股东大会：公司严格按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》及公司制定的《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，确保股东特别是中小股东享有平等地位，能够充分行使其权利。

(2) 董事会：目前公司董事会成员为 5 人，董事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求。报告期内，公司董事会能够依法召集召开会议，并就重大事项形成一致决议。公司全体董事能够按照《董事会议事规则》等的规定，依法行使职权，勤勉尽责地履行职责和义务，熟悉有关法律法规，按时召集、出席董事会和股东大会，认真审议各项议案，切实保护公司和股东的权益。

(3) 监事会：公司监事会严格按照《公司章程》、《监事会议事规则》等有关规定选举产生监事会，监事会的人数及结构符合法律法规和《公司章程》的要求，能够依法召集、召开监事会，并形成有效决议。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，切实维护公司及股东的合法权益。报告期内，公司历次股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等均符合法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定。

### (三) 公司治理改进情况

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等相关法律法规、监管部门有关规则的要求，履行各自的权利和义务；公司重大经营决策、投资决策、财务决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度规定的程序和规则进行。报告期内，上述机构和人员依法履职，未出现违法

违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理符合相关法规要求。

在未来的公司治理实践中，公司继续严格执行相关法律法规、《公司章程》及各项内部管理制度，强化董事、监事、高级管理人员在公司治理和规范运作等方面的理解能力和执行能力，优化管理层次和结构，积极寻求公司管理的新局面，兼顾公司内部、外部的执行和监督，切实加强公司与投资者之间的信息沟通，完善公司治理结构，提高公司的运行透明度，保护投资者的合法权益，形成公司与投资者之间长期稳定和谐的良性互动关系。

#### **(四) 投资者关系管理情况**

报告期内，在全国中小企业股份转让系统公司的指导监督下，公司严格按照信息披露的规定和要求，认真做好信息披露工作，提高信息披露质量。伴随着公司在资本市场的活跃度不断提高，广大投资者的关注和支持与日俱增，公司将做好信息的充分披露工作，公司通过电话、电子邮件、网站等途径与潜在投资者保持沟通联系，在法定允许范围内答复有关问题，保持沟通渠道畅通，最大程度的保障公司股东的利益，确保投资者能够及时了解本公司经营、财务等状况等重要信息。

## **二、 内部控制**

### **(一) 监事会就年度内监督事项的意见**

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，没有发现任何股东特别是中小股东权益受到侵害的情况，监事会对报告期内的监督事项无异议。

### **(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明**

1、业务独立：公司目前主要从事智能卡的研发、生产及销售。公司拥有从事前述业务的完整体系，拥有从事业务所必需的“人、财、物”等要素。公司与公司股东之间在经营管理、服务营销等各业务环节不存在委（受）托经营、承包、混同的情形。公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业均不从事与公司主营业务相同或相似的业务。

2、人员独立：公司董事、监事及高级管理人员按照《公司法》、《公司章程》等合法产生。公司总经理、财务负责人等高级管理人员均在公司工作并领取薪酬。

除公司总经理兼财务负责人陆建峰在控股股东综艺股份担任副总经理外，不存在其他高级管理人员在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务或领薪的情况。

公司控股股东综艺股份为上海证券交易所上市公司，公司总经理兼财务负责人陆建峰在控股股东担

任副总经理职位的主要工作为管理深圳毅能达的业务，其主要工作地点位于深圳毅能达的深圳办公室，在深圳毅能达领取薪酬，未在公司控股股东领取薪酬，能够保证独立性。

公司董事、监事均经公司合法程序选举产生，高级管理人员均由董事会聘任，不存在越过股东大会和董事会做出人事任免决定的情形。公司员工独立，薪酬、社会保障等独立管理，具有较完善的管理制度和体系。

3、资产完整及独立：公司为依法整体变更设立的股份公司，拥有独立完整的资产。公司资产与发起人资产产权已明确界定和划清，办公设备、机器设备、运输工具、授权资质等资产亦全部为本公司独立拥有。公司拥有从事业务所必需的经营性资产，公司的资产独立、完整。

4、机构独立：根据《公司章程》，公司设有股东大会、董事会、监事会以及各级管理部门等机构，各机构独立于股东运作，依法行使各自职权。公司根据经营发展的需要，建立了符合公司实际情况的独立、健全的内部经营管理机构，独立行使经营管理职权，不存在与股东单位混合经营、合署办公的情形，不存在股东单位和其他关联单位或个人干预公司机构设置的情况。

5、财务独立：公司设有独立的财务部门和银行账户，聘有独立的财务人员，公司及其控股子公司财务运作与公司股东严格分开，公司与控股股东之间不存在财务账簿及银行账户共用或混同的情形，除公司财务负责人陆建峰在控股股东综艺股份担任副总经理外，公司其他财务人员不存在在股东单位任职的情形。

公司财务负责人陆建峰在控股股东综艺股份担任副总经理职务的主要工作为管理深圳毅能达的业务，其主要工作地点位于深圳毅能达的深圳办公室，在深圳毅能达领取薪酬，未在公司控股股东领取薪酬，能够保证独立性。

公司及其控股子公司独立开设税务证、独立纳税，公司与股东之间不存在税收代缴或转移缴付的情形。不存在公司股东及其控制的其他企业占（挪）用公司及其全资、控股子公司资金的情形，不存在公司及其控股子公司为公司股东及其控制的其他企业提供担保的情形。

公司财务负责人及财务部经理拥有丰富的会计核算经验，有能力全面负责公司的财务管理和会计核算工作，并参与公司的重大经营决策活动。鉴于公司拥有较为严密的财务管理体系，且业务模式较为清晰，通过有效合理的分工，公司目前的财务人员能够满足公司各项财务核算的需要，并能及时、准确的提供各项财务信息。

### （三）对重大内部管理制度的评价

公司重大内部管理工作是公司治理工作的重中之重，也是一项长期而持续的系统工作，公司根据实

际情况不断改进、完善该项工作。

#### 1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正常开展会计核算工作。

#### 2、关于财务管理体系

报告期内，公司严格贯彻和落实各项公司财务管理制度，在国家政策及制度的指引下，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

#### 3、关于风险控制体系

报告期内，公司紧紧围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的前提下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

### (四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司报告期内未建立《年度报告重大差错责任追究制度》，公司信息披露负责人及公司其他管理层在报告期内严格遵守公司《信息披露管理制度》，公司在报告期末出现披露年度报告重大差错的情况。

## 三、 投资者保护

### (一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

适用 不适用

### (二) 特别表决权股份

适用 不适用

## 第十节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	信会师报字[2021]第 ZA10940 号			
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼			
审计报告日期	2021 年 4 月 8 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	王健 1 年	朱晶 1 年	- 0 年	- 0 年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	21 年			
会计师事务所审计报酬	15 万元			

审计报告正文：

### 审计报告

信会师报字[2021]第 ZA10940 号

深圳毅能达金融信息股份有限公司全体股东：

#### 一、 审计意见

我们审计了深圳毅能达金融信息股份有限公司（以下简称毅能达）财务报表，包括 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、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了毅能达 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于毅能达，并履行了职

业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p><b>收入确认</b></p> <p>收入确认的会计政策详情及收入的分析请参阅合并财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计（二十）收入”所述的会计政策、“五、合并财务报表主要项目注释（三十四）营业收入和营业成本”及“十三、母公司财务报表主要项目注释（六）营业收入和营业成本”。</p> <p>2020 年度，毅能达确认的营业收入为人民币 131,032,631.39 元，与上期相比，收入减少了 40.03%。</p> <p>毅能达根据与客户签订的销售订单组织生产与发货，业务人员在业务系统发出销货申请，财务人员根据销货申请通知仓库办理出库手续。国内销售业务，产品经客户检测验收合格确认后，财务部确认客户取得相关商品控制权时，确认销售收入实现。国外销售业务，公司在产品发出后，取得海关报关单时确认销售收入实现。</p> <p>由于收入是毅能达的关键业绩指标之一，从而存在毅能达管理层为了达到特定目标或</p>	<p>与评价收入确认相关的审计程序中包括以下程序：</p> <p>1、对销售与收款内部控制循环进行了解并执行穿行测试，并对重要的控制点执行了控制测试；</p> <p>2、选取样本检查销售合同，识别与商品控制权相关的合同条款与条件，评价收入确认时点是否符合企业会计准则的要求；</p> <p>3、对收入和成本执行分析程序，包括：本期各月度收入、成本、毛利波动分析，主要产品本期收入、成本、毛利率与上期比较分析等分析程序。</p> <p>4、从本期收入中选取样本，查阅客户销售合同、销售订单、物流签收单，识别与商品所有权上的风险和报酬转移相关的合同条款和条件，评价收入确认是否符合企业会计准则的要求；</p> <p>5、对收入执行截止测试，确认收入确认是否记录在正确的会计期间；</p>

期望而操纵收入确认时点的固有风险，我们将毅能达收入确认识别为关键审计事项。

6、结合应收账款函证程序，确认收入的真实性。

#### 四、 其他信息

毅能达管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括毅能达2020年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估毅能达的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督毅能达的财务报告过程。

#### 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对毅能达持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致毅能达不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(六) 就毅能达中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：王健（项目合伙人）

中国注册会计师：朱晶

中国·上海

2021 年 4 月 8 日

## 二、 财务报表

### （一） 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	(一)	53,563,062.04	28,678,681.74
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	(二)	300,000.00	
应收账款	(三)	98,720,565.26	133,089,754.70
应收款项融资	(四)		382,426.25
预付款项	(五)	1,309,139.62	5,915,037.08
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(六)	5,282,547.20	7,165,361.70
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	(七)	46,093,762.98	59,346,855.27
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	(八)	7,530,368.54	5,350,919.42
<b>流动资产合计</b>		<b>212,799,445.64</b>	<b>239,929,036.16</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(九)	5,183,119.35	
其他权益工具投资	(十)	153,006.00	153,006.00
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	(十一)	103,921,892.46	52,349,862.60
在建工程	(十二)	139,710,365.17	112,723,912.05
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			

无形资产	(十三)	51,840,938.19	68,409,375.84
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(十四)	1,798,372.04	970,873.76
递延所得税资产	(十五)	2,272,946.42	2,329,706.19
其他非流动资产	(十六)	1,889,660.00	3,183,680.80
<b>非流动资产合计</b>		<b>306,770,299.63</b>	<b>240,120,417.24</b>
<b>资产总计</b>		<b>519,569,745.27</b>	<b>480,049,453.40</b>
<b>流动负债：</b>			
短期借款	(十七)		100,000.00
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	(十八)		2,654,359.64
应付账款	(十九)	43,555,485.71	86,505,934.20
预收款项	(二十)		2,868,547.50
合同负债	(二十一)	463,897.77	
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	(二十二)	4,342,018.34	2,258,400.20
应交税费	(二十三)	1,250,085.08	3,932,870.13
其他应付款	(二十四)	59,104,950.04	34,645,639.38
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	(二十五)	503,750.00	
其他流动负债	(二十六)	359,933.75	
<b>流动负债合计</b>		<b>109,580,120.69</b>	<b>132,965,751.05</b>
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	(二十七)	90,000,000.00	
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款	(二十八)	5,210,000.00	5,210,000.00
长期应付职工薪酬			
预计负债			

递延收益	(二十九)	811,476.67	960,586.67
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		96,021,476.67	6,170,586.67
<b>负债合计</b>		205,601,597.36	139,136,337.72
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
股本	(三十)	147,000,000.00	147,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	(三十一)	135,238,992.40	135,238,992.40
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	(三十二)	28,975,256.64	28,620,677.73
一般风险准备			
未分配利润	(三十三)	-3,747,233.86	17,664,334.16
归属于母公司所有者权益合计		307,467,015.18	328,524,004.29
少数股东权益		6,501,132.73	12,389,111.39
<b>所有者权益合计</b>		313,968,147.91	340,913,115.68
<b>负债和所有者权益总计</b>		519,569,745.27	480,049,453.40

法定代表人：陆建峰

主管会计工作负责人：陆建峰

会计机构负责人：张艳华

**(二) 母公司资产负债表**

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		51,032,749.63	22,150,640.82
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据	(一)	300,000.00	
应收账款	(二)	114,364,012.53	113,447,003.04
应收款项融资	(三)		382,426.25
预付款项		3,777.81	1,441,341.69
其他应收款	(四)	46,841,376.38	13,510,763.98
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		14,892,145.08	27,972,464.25
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			3,201,286.43
<b>流动资产合计</b>		227,434,061.43	182,105,926.46
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	(五)	153,319,282.71	139,960,016.86
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		4,117,952.87	36,309,150.54
在建工程		138,880,268.07	69,901,192.47
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		34,300,472.39	36,253,114.07
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,497,365.00	970,873.76
递延所得税资产		2,091,095.66	2,077,715.28
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>		336,206,436.70	285,472,062.98
<b>资产总计</b>		563,640,498.13	467,577,989.44
<b>流动负债：</b>			
短期借款			100,000.00
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		23,358,611.66	50,049,160.94
预收款项			1,010,354.63
卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		805,244.35	1,313,208.95
应交税费		338,617.25	2,962,245.60
其他应付款		48,837,174.89	16,118,708.90
其中：应付利息			
应付股利			
合同负债		138,586.72	
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		503,750.00	
其他流动负债		318,016.28	
<b>流动负债合计</b>		74,300,001.15	71,553,679.02
<b>非流动负债：</b>			

长期借款		90,000,000.00	
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		811,476.67	960,586.67
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>		90,811,476.67	960,586.67
<b>负债合计</b>		165,111,477.82	72,514,265.69
<b>所有者权益：</b>			
股本		147,000,000.00	147,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		135,238,992.40	135,238,992.40
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		28,975,256.64	28,620,677.73
一般风险准备			
未分配利润		87,314,771.27	84,204,053.62
<b>所有者权益合计</b>		398,529,020.31	395,063,723.75
<b>负债和所有者权益合计</b>		563,640,498.13	467,577,989.44

### （三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
<b>一、营业总收入</b>		131,032,631.39	218,488,787.44
其中：营业收入	（三十四）	131,032,631.39	218,488,787.44
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		154,448,816.10	210,062,191.61
其中：营业成本	（三十四）	85,874,311.10	145,152,622.64
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	(三十五)	2,467,908.99	1,065,691.15
销售费用	(三十六)	14,198,376.19	14,716,276.46
管理费用	(三十七)	30,085,458.78	24,867,389.62
研发费用	(三十八)	17,420,801.06	22,985,685.79
财务费用	(三十九)	4,401,959.98	1,274,525.95
其中：利息费用		3,089,062.48	512,671.23
利息收入		67,287.80	50,449.97
加：其他收益	(四十)	4,073,653.12	690,528.04
投资收益（损失以“-”号填列）	(四十一)	2,086,888.15	598,932.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-74,383.22	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）	(四十二)	8,629,960.36	-6,388,022.67
资产减值损失（损失以“-”号填列）	(四十三)	-17,098,544.12	-31,126,786.13
资产处置收益（损失以“-”号填列）	(四十四)	-178,338.52	31,848.79
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>-25,902,565.72</b>	<b>-27,766,903.20</b>
加：营业外收入	(四十五)	54,548.70	1,147,637.19
减：营业外支出	(四十六)	870,045.42	91,843.43
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>-26,718,062.44</b>	<b>-26,711,109.44</b>
减：所得税费用	(四十七)	226,905.33	4,576,766.20
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>-26,944,967.77</b>	<b>-31,287,875.64</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-26,944,967.77	-31,287,875.64
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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-5,887,978.66	-17,033,350.86
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-21,056,989.11	-14,254,524.78
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
2.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			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>		-26,944,967.77	-31,287,875.64
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-21,056,989.11	-14,254,524.78
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-5,887,978.66	-17,033,350.86
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		-0.1432	-0.0970
(二) 稀释每股收益（元/股）		-0.1432	-0.0970

法定代表人：陆建峰

主管会计工作负责人：陆建峰

会计机构负责人：张艳华

**（四） 母公司利润表**

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
<b>一、营业收入</b>	(六)	143,420,024.54	155,480,689.86
减：营业成本	(六)	108,588,072.02	94,003,645.07
税金及附加		2,013,062.24	568,542.61
销售费用		8,973,535.79	6,478,733.31
管理费用		12,173,509.99	10,724,833.89
研发费用		7,648,343.52	13,482,753.89
财务费用		4,140,197.41	1,293,677.02
其中：利息费用		2,814,308.22	512,671.23
利息收入		34,301.88	13,372.76
加：其他收益		2,901,064.41	420,577.35
投资收益（损失以“-”号填列）	(七)	1,892,835.01	269,910.20
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-74,383.22	
以摊余成本计量的金融资产终止确			

认收益（损失以“-”号填列）			
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）		-203,217.51	548,605.90
资产减值损失（损失以“-”号填列）		114,015.03	-15,961,074.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-433,978.31	
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		<b>4,154,022.20</b>	<b>14,206,522.81</b>
加：营业外收入		0.09	1,053,365.50
减：营业外支出		483,732.02	32,550.05
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		<b>3,670,290.27</b>	<b>15,227,338.26</b>
减：所得税费用		124,501.17	3,420,689.63
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		<b>3,545,789.10</b>	<b>11,806,648.63</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		3,545,789.10	11,806,648.63
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
<b>五、其他综合收益的税后净额</b>			
（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			
<b>六、综合收益总额</b>		<b>3,545,789.10</b>	<b>11,806,648.63</b>
<b>七、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益（元/股）		0.0241	0.0803
（二）稀释每股收益（元/股）		0.0241	0.0803

**（五） 合并现金流量表**

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		163,805,404.84	252,109,251.46
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			
收到再保险业务现金净额			
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		1,986,312.17	598,428.54
收到其他与经营活动有关的现金	(四十八) 1	41,196,652.09	21,586,045.62
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>206,988,369.10</b>	<b>274,293,725.62</b>
购买商品、接受劳务支付的现金		97,108,915.52	131,801,390.62
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
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		36,013,144.11	43,223,737.03
支付的各项税费		8,870,256.75	7,964,355.70
支付其他与经营活动有关的现金	(四十八) 2	19,975,850.71	26,932,687.64
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>161,968,167.09</b>	<b>209,922,170.99</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>45,020,202.01</b>	<b>64,371,554.63</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		377,723.12	598,932.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		105,672.72	360,140.22
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	(四十八) 3	194,300,000.00	154,000,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>194,783,395.84</b>	<b>154,959,073.16</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		104,196,542.82	105,451,068.82
投资支付的现金			

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	(四十八) 4	194,427,673.04	151,000,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		298,624,215.86	256,451,068.82
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-103,840,820.02	-101,491,995.66
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		90,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		90,000,000.00	
偿还债务支付的现金		100,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,520,228.58	478,767.12
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		3,620,228.58	478,767.12
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		86,379,771.42	-478,767.12
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-20,146.71	-7,206.46
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		27,539,006.70	-37,606,414.61
加：期初现金及现金等价物余额		26,024,055.34	63,630,469.95
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		53,563,062.04	26,024,055.34

法定代表人：陆建峰

主管会计工作负责人：陆建峰

会计机构负责人：张艳华

**(六) 母公司现金流量表**

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		122,918,639.75	176,655,135.72
收到的税费返还		1,412,070.32	580,745.15
收到其他与经营活动有关的现金		33,188,256.47	17,159,185.94
<b>经营活动现金流入小计</b>		157,518,966.54	194,395,066.81
购买商品、接受劳务支付的现金		67,745,112.89	68,609,586.14
支付给职工以及为职工支付的现金		15,074,225.73	18,079,737.71
支付的各项税费		6,096,268.40	5,910,386.84
支付其他与经营活动有关的现金		42,609,318.52	19,353,522.37
<b>经营活动现金流出小计</b>		131,524,925.54	111,953,233.06
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		25,994,041.00	82,441,833.75
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			

收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		377,723.12	269,910.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		95,000.00	
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		194,300,000.00	138,500,000.00
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>194,772,723.12</b>	<b>138,769,910.20</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		72,196,812.78	76,478,424.50
投资支付的现金		12,022,221.50	29,830,000.00
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		194,300,000.00	138,500,000.00
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>278,519,034.28</b>	<b>244,808,424.50</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-83,746,311.16</b>	<b>-106,038,514.30</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		90,000,000.00	
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>90,000,000.00</b>	
偿还债务支付的现金		100,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,245,474.32	478,767.12
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		<b>3,345,474.32</b>	<b>478,767.12</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		<b>86,654,525.68</b>	<b>-478,767.12</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<b>-20,146.71</b>	<b>-7,206.47</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>28,882,108.81</b>	<b>-24,082,654.14</b>
加：期初现金及现金等价物余额		22,150,640.82	46,233,294.96
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		<b>51,032,749.63</b>	<b>22,150,640.82</b>

## (七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	147,000,000.00				135,238,992.40				28,620,677.73		17,664,334.16	12,389,111.39	340,913,115.68
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	147,000,000.00				135,238,992.40				28,620,677.73		17,664,334.16	12,389,111.39	340,913,115.68
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								354,578.91		-21,411,568.02	-5,887,978.66	-26,944,967.77	
（一）综合收益总额										-21,056,989.11	-5,887,978.66	-26,944,967.77	
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
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								354,578.91	-354,578.91			
1.提取盈余公积								354,578.91	-354,578.91			
2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配												
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												
<b>四、本年期末余额</b>	147,000,000.00				135,238,992.40			28,975,256.64	-3,747,233.86	6,501,132.73	313,968,147.91	

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	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	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	147,000,000.00				135,238,992.40				27,440,012.87		33,099,523.80	29,422,462.25	372,200,991.32
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	147,000,000.00				135,238,992.40				27,440,012.87		33,099,523.80	29,422,462.25	372,200,991.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								1,180,664.86		-15,435,189.64	-17,033,350.86	-31,287,875.64	
（一）综合收益总额										-14,254,524.78	-17,033,350.86	-31,287,875.64	
（二）所有者投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
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								1,180,664.86	-1,180,664.86		
1.提取盈余公积								1,180,664.86	-1,180,664.86		
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
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											
<b>四、本年期末余额</b>	<b>147,000,000.00</b>				<b>135,238,992.40</b>			<b>28,620,677.73</b>	<b>17,664,334.16</b>	<b>12,389,111.39</b>	<b>340,913,115.68</b>

法定代表人：陆建峰

主管会计工作负责人：陆建峰

会计机构负责人：张艳华

## (八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	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	一般风 险准备	未分配利润	所有者权益合 计
		优先 股	永续 债	其他								
一、上年期末余额	147,000,000.00				135,238,992.40				28,620,677.73		84,204,053.62	395,063,723.75
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他											-80,492.54	-80,492.54
二、本年期初余额	147,000,000.00				135,238,992.40				28,620,677.73		84,123,561.08	394,983,231.21
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）								354,578.91			3,191,210.19	3,545,789.10
（一）综合收益总额											3,545,789.10	3,545,789.10
（二）所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
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								354,578.91			-354,578.91	
1. 提取盈余公积								354,578.91			-354,578.91	
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												

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												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>147,000,000.00</b>				<b>135,238,992.40</b>			<b>28,975,256.64</b>		<b>87,314,771.27</b>	<b>398,529,020.31</b>	

项目	2019 年											
	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	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	147,000,000.00				135,238,992.40				27,440,012.87		73,578,069.85	383,257,075.12
加：会计政策变更												
前期差错更正												

其他											
二、本年期初余额	147,000,000.00			135,238,992.40				27,440,012.87		73,578,069.85	383,257,075.12
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）								1,180,664.86		10,625,983.77	11,806,648.63
（一）综合收益总额										11,806,648.63	11,806,648.63
（二）所有者投入和减少资本											
1.股东投入的普通股											
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								1,180,664.86		-1,180,664.86	
1.提取盈余公积								1,180,664.86		-1,180,664.86	
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
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												
<b>四、本年期末余额</b>	<b>147,000,000.00</b>				<b>135,238,992.40</b>			<b>28,620,677.73</b>		<b>84,204,053.62</b>	<b>395,063,723.75</b>	

### 三、 财务报表附注

## 深圳毅能达金融信息股份有限公司 二〇二〇年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

#### 一、 公司基本情况

##### (一) 公司概况

##### 1、 1995 年 11 月设立

深圳毅能达金融信息股份有限公司前身为毅能达信用卡制造(深圳)有限公司, 成立于 1995 年 11 月 13 日, 系德诚信用咭制造有限公司投资的独资企业, 注册资本 185.00 万美元。

设立时股权结构如下:

股东名称	认缴出资(万美元)	占注册资本的比例(%)
德诚信用咭制造有限公司	185.00	100
<b>合计</b>	<b>185.00</b>	<b>100</b>

##### 2、 2001 年 4 月增资

2001 年 4 月, 经深圳市外商投资局深外资复(2001)B0693 号文件批准同意增加江苏综艺股份有限公司为新股东, 企业性质变更为合资经营企业, 并更名为深圳毅能达智能卡制造有限公司(以下简称“毅能达有限”), 投资总额 9,000.00 万元, 注册资本增至人民币 7,500.00 万元;

股权结构如下:

股东名称	认缴出资(万元)	占注册资本的比例(%)
江苏综艺股份有限公司	4,500.00	60
德诚信用咭制造有限公司	3,000.00	40
<b>合计</b>	<b>7,500.00</b>	<b>100</b>

##### 3、 2010 年 12 月股权转让

2010 年 12 月, 德诚信用咭制造有限公司将其持有的全部股权转让给香港自然人黄玮。截止 2014 年 12 月 31 日, 毅能达有限账面实收资本人民币 7,500.00 万元, 该次转让完成后, 股权结构如下:

股东名称/姓名	认缴出资(万元)	占注册资本的比例(%)
江苏综艺股份有限公司	4,500.00	60
黄玮	3,000.00	40

股东名称/姓名	认缴出资（万元）	占注册资本的比例（%）
合计	7,500.00	100

#### 4、 2015 年 1 月增资

2015 年 1 月经公司董事会决议并深圳市宝安区经济促进局批准，毅能达有限注册资本由 7,500.00 万元人民币增至 12,000.00 万元人民币，注册资本增加由毅能达有限原股东按原出资比例以其资本公积转增资本 1,500.00 万元人民币，以毅能达有限未分配利润转增资本 3,000.00 万元人民币，该次增资完成后，毅能达有限的股权结构如下：

股东名称/姓名	认缴出资（万元）	占注册资本的比例（%）
江苏综艺股份有限公司	7,200.00	60
黄玮	4,800.00	40
合计	12,000.00	100

#### 5、 2015 年 3 月增资

2015 年 3 月经毅能达有限决议并深圳市市场监督管理局备案，毅能达有限注册资本由 12,000.00 万元增至 12,500.00 万元人民币，由深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）按股权变更协议货币出资，此次增资完成后，毅能达有限的股权结构如下：

股东名称/姓名	认缴出资（万元）	占注册资本的比例（%）
江苏综艺股份有限公司	7,200.00	57.60
黄玮	4,800.00	38.40
深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	500.00	4.00
合计	12,500.00	100.00

#### 6、 2015 年 5 月股改

2015 年 5 月 11 日，毅能达有限董事会作出决议，同意毅能达有限全体股东江苏综艺股份有限公司、黄玮与深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）作为发起人，以发起设立方式将毅能达有限整体变更为股份公司。2015 年 5 月 26 日，深圳毅能达金融信息股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）召开了创立大会。2015 年 6 月 16 日，公司取得深圳市市场监督管理局核发的注册号为 440306501131085 的《企业法人营业执照》。该次股改完成后，公司的股权结构如下：

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
江苏综艺股份有限公司	72,000,000	57.60
黄玮	48,000,000	38.40

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	5,000,000	4.00
<b>合计</b>	<b>125,000,000</b>	<b>100.00</b>

## 7、2015年9月增资

2015年9月9日，公司召开第一届董事会第四次会议，审议了《关于深圳毅能达金融信息股份有限公司定向发行股票方案的议案》。2015年9月25日，公司召开2015年第四次临时股东大会，批准本次股票发行。随后，公司两次对发行方案进行了调整：（1）公司分别于2015年9月30日及2015年10月16日召开第一届董事会第五次会议及2015年第五次临时股东大会，审议通过了《关于调整深圳毅能达金融信息股份有限公司定向发行股票方案的议案》。

（2）公司分别于2015年12月3日及2015年12月19日召开第一届董事会第六次（临时）会议及2015年第六次临时股东大会，审议通过了《关于再次调整深圳毅能达金融信息股份有限公司定向发行股票方案的议案》。公司该次向江苏省高科技产业投资股份有限公司等7名投资者定向发行股票1,310.00万股，募集资金9,170.00万元，公司于2015年12月24日办理完成工商变更登记手续，并领取了变更后的营业执照，此次变更后，公司注册资本增加至13,810.00万元，股权结构如下：

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
江苏综艺股份有限公司	72,000,000	52.1361
黄玮	48,000,000	34.7574
深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	5,000,000	3.6206
博时资本—招商银行—外贸信托·锐进39期民森多元策略证券投资集合资金信托计划（博时资本管理有限公司）	4,000,000	2.8965
江苏省高科技产业投资股份有限公司	3,000,000	2.1723
海门时代伯乐股权投资合伙企业(有限合伙)	2,714,286	1.9654
惠州时代伯乐医药消费产业并购投资合伙企业(有限合伙)	1,428,571	1.0345
苏州时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）	1,000,000	0.7241
苏州福华时代伯乐股权投资合伙企业(有限合伙)	857,143	0.6207
德诚信用咭制造有限公司	100,000	0.0724
<b>合计</b>	<b>138,100,000</b>	<b>100.00</b>

## 8、2016年4月挂牌及5月增资

2016年4月5日，公司取得中国证券登记结算有限公司北京分公司出具的《股份登记确认书》，完成公司在股转系统挂牌的股票初始登记工作；2016年4月7日，公司股票正式在全国中小企业股份转让系统挂牌，股票代码为834713。

2016年5月，经公司决议并经深圳市市场监督管理局备案，公司注册资本由13,810.00万元增至14,700.00万元，新增注册资本由张伯丹等11名新增股东认缴，该次增资完成后，股权结构如下：

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
---------	---------	---------

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
江苏综艺股份有限公司	72,000,000	48.9796
黄玮	48,000,000	32.6531
深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	5,000,000	3.4014
博时资本—招商银行—外贸信托·锐进 39 期民森多元策略 证券投资集合资金信托计划（博时资本管理有限公司）	4,000,000	2.7211
江苏省高科技产业投资股份有限公司	3,000,000	2.0408
海门时代伯乐股权投资合伙企业(有限合伙)	2,714,286	1.8465
惠州时代伯乐医药消费产业并购投资合伙企业(有限合伙)	1,428,571	0.9718
苏州时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）	1,000,000	0.6803
苏州福华时代伯乐股权投资合伙企业(有限合伙)	857,143	0.5831
德诚信用咕制造有限公司	100,000	0.068
其他股东	8,900,000	6.0543
<b>合计</b>	<b>147,000,000</b>	<b>100.00</b>

## 9、2018 年度股权转让

2018 年间，海门时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）、惠州时代伯乐医药消费产业并购投资合伙企业（有限合伙）、苏州时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）、苏州福华时代伯乐股权投资合伙企业（有限合伙）将其持有的全部股权转让给江苏省高科技产业投资股份有限公司；博时资本管理有限公司将其持有的全部股权转让给自然人股东张春芳；张春芳于年末将其持有的全部股权转让给江苏综艺股份有限公司。全年所有者权益变动系根据其意愿自愿增持，并通过全国中小企业股份转让系统协议转让方式进行，年末转让完成后，股权结构如下：

股东名称/姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
江苏综艺股份有限公司	76,000,000.00	51.7007
黄玮	48,000,000.00	32.6531
江苏省高科技产业投资股份有限公司	9,000,000.00	6.1224
深圳天富融通资产管理企业（有限合伙）	5,000,000.00	3.4014
德诚信用咕制造有限公司	100,000.00	0.0680
其他自然人股东	8,900,000.00	6.0544
<b>合计</b>	<b>147,000,000.00</b>	<b>100.00</b>

截止 2020 年 12 月 31 日，公司累计发行股本数 147,000,000 股，注册资本及股本为 147,000,000 元，注册地：深圳市坪山区坪山街道招商花园城 17 栋 S1701，实际经营地：深圳市宝安区福海街道新和科聚通工业园 19 号第三层东侧。公

司的统一社会信用代码：91440300618906752U。公司所属行业为制造业类，主要经营活动为：生产经营智能 IC 卡、银行卡、资讯卡以及 IC 卡周边设备、智能卡读写机具、发卡机具等。研发、生产、销售智能终端产品。从事计算机软硬件、智能控制技术的研发、生产及销售。

本财务报表业经公司全体董事于 2021 年 4 月 8 日批准报出。

## (二) 合并财务报表范围

截至 2020 年 12 月 31 日止，公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
北京骏毅能达智能科技有限公司
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司
北京大唐智能卡技术有限公司
深圳毅能达智能终端技术有限公司
赣州毅能达金融信息有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《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》的相关规定编制。

### (二) 持续经营

公司综合考虑宏观政策风险、市场经营风险、企业目前或长期的盈利能力、偿债能力、财务弹性等因素，认为公司自报告期末起 12 个月内具有持续经营能力，不存在构成对持续经营能力产生重大疑虑的事项。

### 三、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见本附注“三、（十）存货”、“三、（十二）固定资产”、“三、（十三）在建工程”、“三、（二十）收入”。

#### （一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### （二）会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### （三）营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### （四）记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### （五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

#### （六）合并财务报表的编制方法

##### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指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。

## 2、合并程序

本公司以自身和各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，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或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；将子公司或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。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自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

### 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

## （七） 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

## （八） 外币业务

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

## （九） 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、 金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：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其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

## 2、金融工具的确认依据和计量方法

### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### （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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### （3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 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当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移

公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产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（债务工具）、可供出售金融资产的情形）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之间，按照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：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)、可供出售金融资产的情形)之和。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

#### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

#### 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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。

#### 6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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(债务工具)的预期信用损失进行估计。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

## (十) 存货

### 1、 存货的分类和成本

存货分类为：原材料、在产品、库存商品、发出商品、周转材料、委托加工物资等。

### 2、 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

### 3、 不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，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；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；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

#### 4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

#### 5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

### (十一) 长期股权投资

#### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

#### 2、 初始投资成本的确定

##### (1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得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。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方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。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

##### (2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与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

#### （1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

#### （2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

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；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；对于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，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

#### （3）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接

处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，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。

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金融工具确认和计量准则核算，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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## (十二) 固定资产

### 1、 固定资产的确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (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。

### 2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同

方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30	10	3
机器设备	5-10	10	9-18
运输设备	5	10	18
电子设备	5	10	18
其他设备	5	10	18

### 3、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允价值；
- （3）租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；
- （4）租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将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，其差额作为未确认的融资费。

### 4、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

## (十三) 在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣

工决算的，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。

#### (十四) 借款费用

##### 1、 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

##### 2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

(1) 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

(2) 借款费用已经发生；

(3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

##### 3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

##### 4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或

进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

## (十五) 无形资产

### 1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的初始投资成本。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；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，不予摊销。

### 2、 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	20年/50年	预计受益年限

项目	预计使用寿命	依据
专利权	10年	预计受益年限
软件、系统	10年	预计受益年限

每年度终了，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，本年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。

### 3、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

### 4、开发阶段支出资本化的具体条件

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）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；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）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；
- （4）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；
- （5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。

研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

## (十六) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的

无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，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。相关的资产组或者资产组组合，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。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，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，并与相关账面价值相比较，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，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### (十七) 长期待摊费用

长期待摊费用为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。

##### 1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

##### 2、 摊销年限

项目	预计使用寿命	依据
终端设备	3 年	预计受益年限
服务费	3 年	预计受益年限

#### (十八) 合同负债

##### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

#### (十九) 职工薪酬

##### 1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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,在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的,如能够可靠计量的,按照公允价值计量。

## 2、 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

## 3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在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,或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早),确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

## (二十) 收入

### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

#### 1、 收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务,即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权,是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的,本公司在合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品或服务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。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本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。本公司根据合同条款,结合其以往的习惯做法确定交易价格,并在确定交易价格时,考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以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确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的,本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,并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。满足下列条件之一的,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：

- 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期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，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当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，本公司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，本公司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或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

- 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 本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。
- 本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。
- 本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。
- 客户已接受该商品或服务。

## 2020年1月1日前的会计政策

### 1、 收入确认的一般原则

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

### 2、 具体原则

公司根据与客户签订的销售订单组织生产与发货，业务人员在业务系统发出销货申请，财务人员根据销货申请通知仓库办理出库手续。

产品经客户检测验收合格确认后，财务部确认已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，确认销售收入实现。

国外销售业务，公司在产品发出后，取得海关报关单时确认销售收入实现。

## (二十一) 合同成本

### 自 2020 年 1 月 1 日起的会计政策

合同成本包括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，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 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，本公司在发生时将其计入当期损益。

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，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 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。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但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。

## (二十二) 政府补助

### 1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

### 2、 确认时点

- (1) 需验收的项目：在收到政府补助款且完工验收后予以确认。
- (2) 无需验收的项目：在收到政府补助款后予以确认。

### 3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

#### (二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

#### (二十四) 经营租赁

1、公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

2、公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行

分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## (二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

### 1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)(以下简称“新收入准则”)

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年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。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整 2020 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	对 2020 年 1 月 1 日余额的影响金额	
			合并	母公司
将已结算未完工、预收款项重分类至合同负债。	董事会决议	预收款项	-2,868,547.50	-1,010,354.63
		合同负债	2,538,537.61	894,119.14
		其他流动负债	330,009.89	116,235.49

与原收入准则相比，执行新收入准则对 2020 年度财务报表相关项目的影响如下（增加/（减少））：

受影响的资产负债表项目	对 2020 年 12 月 31 日余额的影响金额	
	合并	母公司
预收款项	-523,831.52	-156,603.00
合同负债	463,897.77	138,586.72
其他流动负债	59,933.75	18,016.28

受影响的利润表项目	对 2020 年度发生额的影响金额	
	合并	母公司
营业成本	669,061.96	183,802.75
销售费用	-669,061.96	-183,802.75

(2) 执行《企业会计准则解释第 13 号》

财政部于 2019 年 12 月 10 日发布了《企业会计准则解释第 13 号》(财会〔2019〕21 号，以下简称“解释第 13 号”)，自 2020 年 1 月 1 日起施行，不要求追溯调整。

#### ①关联方的认定

解释第 13 号明确了以下情形构成关联方：企业与其所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；企业的合营企业与企业的其他合营企业或联营企业。此外，解释第 13 号也明确了仅仅同受一方重大影响的两方或两方以上的企业不构成关联方，并补充说明了联营企业包括联营企业及其子公司，合营企业包括合营企业及其子公司。

#### ②业务的定义

解释第 13 号完善了业务构成的三个要素，细化了构成业务的判断条件，同时引入“集中度测试”选择，以在一定程度上简化非同一控制下取得组合是否构成业务的判断等问题。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行解释第 13 号，比较财务报表不做调整，执行解释第 13 号未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### (3) 执行《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》

财政部于 2019 年 12 月 16 日发布了《碳排放权交易有关会计处理暂行规定》(财会〔2019〕22 号)，适用于按照《碳排放权交易管理暂行办法》等有关规定开展碳排放权交易业务的重点排放单位中的相关企业（以下简称重点排放企业）。该规定自 2020 年 1 月 1 日起施行，重点排放企业应当采用未来适用法应用该规定。

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行该规定，比较财务报表不做调整，执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

## (4) 执行《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》

财政部于2020年6月19日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10号），自2020年6月19日起施行，允许企业对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让进行调整。按照该规定，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

本公司对于属于该规定适用范围的租金减让全部选择采用简化方法进行会计处理并对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行相应调整。

本公司作为承租人采用简化方法处理相关租金减让冲减本期营业成本人民币165,142.86元。

**2、重要会计估计变更**

本财务报表期间，本公司主要会计估计未发生变更。

**3、首次执行新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况****合并资产负债表**

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
预收款项	2,868,547.50		-2,868,547.50		-2,868,547.50
合同负债		2,538,537.61	2,538,537.61		2,538,537.61
其他流动负债		330,009.89	330,009.89		330,009.89

各项目调整情况的说明：

**母公司资产负债表**

项目	上年年末余额	年初余额	调整数		
			重分类	重新计量	合计
预收款项	1,010,354.63		-1,010,354.63		-1,010,354.63
合同负债		894,119.14	894,119.14		894,119.14
其他流动负债		116,235.49	116,235.49		116,235.49

#### 四、 税项

##### (一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	13%、5%、0%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%、20%、15%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%、5%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%、2%

##### 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	2020 年度	
	适用税率	业务描述
深圳毅能达金融信息股份有限公司	0%	出口业务
深圳毅能达金融信息股份有限公司	5%	房屋租赁业务简易征收

##### 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	2020 年度	
	适用税率	实际税率
深圳毅能达金融信息股份有限公司	15%（注 1）	15%
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	20%（注 2）	5%（注 2）

注 1：2020 年 12 月 11 日，深圳毅能达金融信息股份有限公司被认定并批准为高新技术企业，证书编号：GR202044206410，有效期三年，享受 15% 的企业所得税优惠政策。

注 2：依据财政部、税务总局联合印发的《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司 2020 年符合小微企业条件，2020 年纳税年度享受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。

## 五、合并财务报表项目注释

### (一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	518,067.18	251,438.08
银行存款	53,044,994.86	25,772,412.16
其他货币资金		2,654,831.50
合计	53,563,062.04	28,678,681.74

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票保证金		2,654,626.40

### (二) 应收票据

#### 1、应收票据分类列示

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	300,000.00	

#### 2、期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	6,827,567.85	300,000.00

### (三) 应收账款

#### 1、应收账款按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1年以内（含1年）	73,453,974.12	107,982,383.18
1至2年（含2年）	20,886,050.65	20,886,135.92
2至3年（含3年）	10,290,976.14	10,556,675.76
3年以上	7,136,237.20	15,022,391.34
小计	111,767,238.11	154,447,586.20
减：坏账准备	13,046,672.85	21,357,831.50
合计	98,720,565.26	133,089,754.70

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	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 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	111,767,238.11	100.00	13,046,672.85	11.67	98,720,565.26	154,447,586.20	100.00	21,357,831.50	13.83	133,089,754.70
其中：										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	111,767,238.11	100.00	13,046,672.85	11.67	98,720,565.26	154,447,586.20	100.00	21,357,831.50	13.83	133,089,754.70
合计	111,767,238.11	100.00	13,046,672.85		98,720,565.26	154,447,586.20	100.00	21,357,831.50		133,089,754.70

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	73,453,974.12	734,537.73	1.00
1 至 2 年（含 2 年）	20,886,050.65	2,088,605.07	10.00
2 至 3 年（含 3 年）	10,290,976.14	3,087,292.85	30.00
3 年以上	7,136,237.20	7,136,237.20	100.00
合计	111,767,238.11	13,046,672.85	

### 3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	年初余额	本期变动金额			期末余额
			计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款 坏账准备	21,357,831.50	21,357,831.50		8,311,158.65		13,046,672.85

### 4、 本期无实际核销的应收账款情况。

### 5、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
德诚信用咭制造有限公司	19,689,554.94	17.62	196,895.55
**省人力资源社会保障电子政务中心	10,105,017.04	9.04	1,425,902.95
**省人力资源和社会保障厅	9,607,829.40	8.60	733,230.13
易联众信息技术股份有限公司	5,725,809.86	5.12	57,258.10
广东利通科技投资有限公司	4,057,454.00	3.63	40,574.54
合计	49,185,665.24	44.01	2,453,861.27

## (四) 应收款项融资

### 1、 应收款项融资情况

项目	期末余额	上年年末余额
应收票据		382,426.25

### 2、 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

项目	上年年末余额	本期新增	本期终止确认	其他变动	期末余额	累计在其他综合收益中确认的损失准备
银行承兑汇票	382,426.25		382,426.25			

## (五) 预付款项

### 1、 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内（含 1 年）	1,306,439.62	99.79	5,915,037.08	100.00

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1至2年(含2年)	2,700.00	0.21		
合计	1,309,139.62	100.00	5,915,037.08	100.00

## 2、按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
兴唐通信科技有限公司	872,300.00	66.63
紫光同芯微电子有限公司	120,811.06	9.23
公安部户政管理研究中心	90,000.00	6.87
江西晨顺科技有限公司	48,000.00	3.67
深圳市源明杰科技有限公司	36,000.00	2.75
合计	1,167,111.06	89.15

## (六) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	5,282,547.20	7,165,361.70
合计	5,282,547.20	7,165,361.70

## 其他应收款

### (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	3,333,703.23	3,890,990.11
1 至 2 年（含 2 年）	1,266,283.78	2,704,926.61
2 至 3 年（含 3 年）	1,203,608.00	1,255,496.50
3 年以上	1,814,244.15	1,968,042.15
小计	7,617,839.16	9,819,455.37
减：坏账准备	2,335,291.96	2,654,093.67
合计	5,282,547.20	7,165,361.70

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	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 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	7,617,839.16	100.00	2,335,291.96	30.66	5,282,547.20	9,819,455.37	100.00	2,654,093.67	27.03	7,165,361.70
其中：										
按账龄分析信用风险特征组合	7,617,839.16	100.00	2,335,291.96	30.66	5,282,547.20	9,819,455.37	100.00	2,654,093.67	27.03	7,165,361.70
合计	7,617,839.16	100.00	2,335,291.96		5,282,547.20	9,819,455.37	100.00	2,654,093.67		7,165,361.70

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	3,333,703.23	33,337.03	1.00
1 至 2 年（含 2 年）	1,266,283.78	126,628.38	10.00
2 至 3 年（含 3 年）	1,203,608.00	361,082.40	30.00
3 年以上	1,814,244.15	1,814,244.15	100.00
合计	7,617,839.16	2,335,291.96	

(3) 坏账准备计提情况

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	1,245,212.52		1,408,881.15	2,654,093.67
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段	-86,680.00		86,680.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	11,038.75			11,038.75
本期转回	326,790.46		3,050.00	329,840.46
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	842,780.81		1,492,511.15	2,335,291.96

(4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款	2,654,093.67	11,038.75	329,840.46		2,335,291.96

(5) 本期无实际核销的其他应收款项情况。

(6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
押金及保证金	2,604,690.70	4,692,668.25
备用金	1,391,328.27	1,962,025.86
往来款	2,682,849.90	1,830,177.95
出口退税	49,302.49	617,820.89
其他	889,667.80	716,762.42
合计	7,617,839.16	9,819,455.37

(7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
北京银联金卡科技有限公司深圳分公司	往来款	500,000.00	1 年以内	6.56	50,000.00
通州区德赛室内装饰设计室	往来款	460,000.00	3 年以上	6.04	460,000.00
南京达探鑫工程咨询有限公司	押金及保证金	436,000.00	1 年以内、1-2 年、2-3 年	5.72	100,459.20
赣州经济技术开发区党群工作部	押金及保证金	416,000.00	1-2 年	5.46	41,600.00
北京博思汇众科技股份有限公司	往来款	270,000.00	3 年以上	3.54	270,000.00
合计		2,082,000.00		27.33	922,059.20

## (七) 存货

## 1、 存货分类

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备	账面价值
原材料	25,086,203.00	6,255,414.45	18,830,788.55	23,078,961.58	3,046,962.32	20,031,999.26
发出商品	6,841,740.00	5,262,669.84	1,579,070.16	9,179,171.37	1,167,675.05	8,011,496.32
周转材料	5,250,240.80		5,250,240.80	5,666,315.13		5,666,315.13
委托加工物资	1,719,489.29	109,401.05	1,610,088.24	3,408,527.51	293,008.72	3,115,518.79
在产品	8,381,784.96	5,582,510.92	2,799,274.04	12,701,159.49	2,249,452.37	10,451,707.12
库存商品	18,827,010.85	2,802,709.66	16,024,301.19	14,642,669.79	2,572,851.14	12,069,818.65
合计	66,106,468.90	20,012,705.92	46,093,762.98	68,676,804.87	9,329,949.60	59,346,855.27

## 2、 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
			计提	其他	转回	转销	
原材料	3,046,962.32	3,046,962.32	3,208,452.13				6,255,414.45
发出商品	1,167,675.05	1,167,675.05	4,586,506.04			491,511.25	5,262,669.84
委托加工物资	293,008.72	293,008.72				183,607.67	109,401.05
在产品	2,249,452.37	2,249,452.37	3,333,058.55				5,582,510.92
库存商品	2,572,851.14	2,572,851.14	699,627.18		469,768.66		2,802,709.66
合计	9,329,949.60	9,329,949.60	11,827,643.90		469,768.66	675,118.92	20,012,705.92

**(八) 其他流动资产**

项目	期末余额	上年年末余额
待认证进项税额	7,530,368.54	5,350,919.42

**(九) 长期股权投资**

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
联营企业										
赣州毅能达电子信息科技有限公司（注）				-74,383.22					5,257,502.57	5,183,119.35
小计				-74,383.22					5,257,502.57	5,183,119.35
合计				-74,383.22					5,257,502.57	5,183,119.35

注：赣州毅能达电子信息科技有限公司由成本法转为权益法。2019年12月31日，深圳毅能达金融信息股份有限公司（以下简称“毅能达”）持有赣州毅能达电子信息科技有限公司（以下简称“赣州电子”）100%股权，赣州电子注册资本人民币1,000万元，毅能达实际出资人民币374.85万元，2020年11月17日，毅能达以人民币0元的价格向骏毅国际有限公司（以下简称“骏毅国际”）转让其持有的赣州电子14.32%的股权，毅能达向骏毅国际转让的股权尚未实际出资，该部分股权对应的出资由骏毅国际以人民币229.1090万元继续履行出资义务，其中143.2万元计入实收资本，85.9090万元计入资本公积；此外，赣州电子注册资本增资至人民币8,000万元，骏毅国际出资金额为8788.9410万元，其中人民币7,000万元计入赣州电子的注册资本，剩余人民币1,788.9410万元计入赣州电子的资本公积。截止2020年12月31日，骏毅国际向赣州电子实缴出资9,036,961.00元，毅能达向赣州电子实缴出资3,748,500.00元，毅能达占赣州电子的实缴出资比例由100%下降为29.32%。

**(十) 其他权益工具投资**

项目	期末余额	上年年末余额
北京大唐志诚软件技术有限公司	153,006.00	153,006.00

**(十一) 固定资产****1、 固定资产及固定资产清理**

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	103,921,892.46	52,349,862.60
合计	103,921,892.46	52,349,862.60

**2、 固定资产情况**

项目	机器设备	运输设备	房屋建筑物	电子设备	其他设备	合计
<b>1. 账面原值</b>						
(1) 上年年末余额	137,801,232.10	2,760,917.51		11,415,296.74	493,739.90	152,471,186.25
(2) 本期增加金额	551,750.32		58,832,538.81	772,671.50	304,427.30	60,461,387.93
—购置	551,750.32			772,671.50	304,427.30	1,628,849.12
—在建工程转入			58,832,538.81			58,832,538.81
(3) 本期减少金额	6,122,070.88	14,968.40		785,760.52	126,876.69	7,049,676.49
—处置或报废	6,122,070.88	14,968.40		785,760.52	126,876.69	7,049,676.49
(4) 期末余额	132,230,911.54	2,745,949.11	58,832,538.81	11,402,207.72	671,290.51	205,882,897.69
<b>2. 累计折旧</b>						
(1) 上年年末余额	87,785,562.94	1,745,777.54		10,166,148.18	423,834.99	100,121,323.65
(2) 本期增加金额	7,325,379.59	408,799.96	256,038.80	136,512.64	43,065.11	8,169,796.10
—计提	7,325,379.59	408,799.96	256,038.80	136,512.64	43,065.11	8,169,796.10
(3) 本期减少金额	5,462,773.18	8,800.00		753,759.86	104,781.48	6,330,114.52
—处置或报废	5,462,773.18	8,800.00		753,759.86	104,781.48	6,330,114.52
(4) 期末余额	89,648,169.35	2,145,777.50	256,038.80	9,548,900.96	362,118.62	101,961,005.23
<b>3. 减值准备</b>						
(1) 上年年末余额						

项目	机器设备	运输设备	房屋建筑物	电子设备	其他设备	合计
(2) 本期增加金额						
(3) 本期减少金额						
(4) 期末余额						
4. 账面价值						
(1) 期末账面价值	42,582,742.19	600,171.61	58,576,500.01	1,853,306.76	309,171.89	103,921,892.46
(2) 上年年末账面价值	50,015,669.16	1,015,139.97		1,249,148.56	69,904.91	52,349,862.60

- 3、 本期无暂时闲置的固定资产。
- 4、 本期无通过融资租赁租入的固定资产情况。
- 5、 期末无未办妥产权证书的固定资产情况。

## (十二) 在建工程

### 1、 在建工程及工程物资

项目	期末余额	上年年末余额
在建工程	139,710,365.17	112,723,912.05

### 2、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
赣州毅能达金融信息有限公司建设项目厂房和宿舍				42,822,719.58		42,822,719.58
深圳毅能达金融信息股份有限公司总部基地项目	138,880,268.07		138,880,268.07	69,901,192.47		69,901,192.47
赣州毅能达金融信息有限公司园林工程	830,097.10		830,097.10			
合计	139,710,365.17		139,710,365.17	112,723,912.05		112,723,912.05

### 3、重要的在建工程项目本期变动情况

项目名称	预算数	上年年末余额	本期增加金额	本期转入 固定资产金额	本期其他 减少金额	期末余额	工程累计 投入占预 算比例(%)	工程进度	利息资本化累 计金额	其中：本期利 息资本化金 额	本期利息 资本化率 (%)	资金来 源
赣州毅能达金融信息有限公司建设项目厂房和宿舍	51,760,427.98	42,822,719.58	16,009,819.23	58,832,538.81				100.00%				自筹
深圳毅能达金融信息股份有限公司总部基地项目	300,000,000.00	69,901,192.47	68,979,075.60			138,880,268.07	46.29	47.00%	3,245,474.32	3,245,474.32	6.50	自筹、金融借款
赣州毅能达金融信息有限公司园林工程	1,000,000.00		830,097.10			830,097.10	83.01	84.00%				自筹
合计		112,723,912.05	85,818,991.93	58,832,538.81		139,710,365.17			3,245,474.32			

### 4、本期无计提在建工程减值准备情况。

**(十三) 无形资产****1、 无形资产情况**

项目	软件著作权	专利权	土地使用权	合计
<b>1. 账面原值</b>				
(1) 上年年末余额	49,564,325.69	3,697,447.29	48,469,721.10	101,731,494.08
(2) 本期增加金额	15,576.06			15,576.06
—购置	15,576.06			15,576.06
(3) 本期减少金额			3,587,350.30	3,587,350.30
—处置子公司减少(注)			3,587,350.30	3,587,350.30
(4) 期末余额	49,579,901.75	3,697,447.29	44,882,370.80	98,159,719.84
<b>2. 累计摊销</b>				
(1) 上年年末余额	18,599,607.29	492,992.96	3,309,354.03	22,401,954.28
(2) 本期增加金额	4,957,326.31	369,744.72	2,072,417.52	7,399,488.55
—计提	4,957,326.31	369,744.72	2,072,417.52	7,399,488.55
(3) 本期减少金额			143,494.02	143,494.02
—处置子公司减少(注)			143,494.02	143,494.02
(4) 期末余额	23,556,933.60	862,737.68	5,238,277.53	29,657,948.81
<b>3. 减值准备</b>				
(1) 上年年末余额	10,920,163.96			10,920,163.96
(2) 本期增加金额	5,740,668.88			5,740,668.88
—计提	5,740,668.88			5,740,668.88
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	16,660,832.84			16,660,832.84
<b>4. 账面价值</b>				
(1) 期末账面价值	9,362,135.31	2,834,709.61	39,644,093.27	51,840,938.19
(2) 上年年末账面价值	20,044,554.44	3,204,454.33	45,160,367.07	68,409,375.84

注：详见附注五、（九）长期股权投资。

- 2、 所有权或使用权受到限制的土地使用权：详见附注五、（五十）所有权或使用权受到限制的资产。
- 3、 期末无未办妥产权证书的土地使用权情况。

**(十四) 长期待摊费用**

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
终端设备		2,581,803.99	783,431.95		1,798,372.04
服务费	970,873.76		970,873.76		
合计	970,873.76	2,581,803.99	1,754,305.71		1,798,372.04

**(十五) 递延所得税资产和递延所得税负债****1、 未经抵销的递延所得税资产**

项目	期末余额		上年年末余额	
	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	16,003,355.70	2,272,946.42	15,917,455.97	2,329,706.19

**2、 未确认递延所得税资产明细**

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 深圳毅能达金融信息股份有限公司的商誉减值准备计提	30,497,708.52	30,497,708.52
(2) 北京大唐智能卡技术有限公司的无形资产减值准备计提	16,660,832.84	10,920,163.96
(3) 北京大唐智能卡技术有限公司的存货跌价准备计提	15,869,047.43	6,519,178.35
(4) 北京大唐智能卡技术有限公司的坏账准备计提	2,312,301.42	10,905,240.44
(5) 北京骏毅能达智能科技有限公司的坏账准备计提	1,047,635.09	
(6) 北京骏毅能达智能科技有限公司的存货跌价准备计提	162,331.09	
合计	66,549,856.39	58,842,291.27

**(十六) 其他非流动资产**

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
工程款				2,265,000.00		2,265,000.00
设备款	1,889,660.00		1,889,660.00	918,680.80		918,680.80
合计	1,889,660.00		1,889,660.00	3,183,680.80		3,183,680.80

**(十七) 短期借款**

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票背书		100,000.00

**(十八) 应付票据**

种类	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票		2,654,359.64

**(十九) 应付账款****1、 应付账款列示**

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内 (含 1 年)	31,310,455.83	75,953,149.41
1 至 2 年 (含 2 年)	5,885,006.64	5,262,053.77
2 至 3 年 (含 3 年)	1,446,312.08	4,156,282.61
3 年以上	4,913,711.16	1,134,448.41
合计	43,555,485.71	86,505,934.20

**2、 账龄超过一年的重要应付账款**

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
中电智能卡有限责任公司	3,488,245.70	尚未结算
深圳西龙同辉技术股份有限公司	3,158,762.78	尚未结算
厦门市明晟鑫邦科技有限公司	1,811,365.11	尚未结算
合计	4,970,127.89	

**(二十) 预收款项**

账龄	期末余额	年初余额	上年年末余额
1 年以内 (含 1 年)			2,184,959.88
1 至 2 年 (含 2 年)			75,171.82
2 至 3 年 (含 3 年)			280,503.05
3 年以上			327,912.75
合计			2,868,547.50

**(二十一) 合同负债**

账龄	期末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	463,897.77	1,933,592.82
1 至 2 年 (含 2 年)		66,523.73
2 至 3 年 (含 3 年)		248,232.79
3 年以上		290,188.27
合计	463,897.77	2,538,537.61

**(二十二) 应付职工薪酬****1、 应付职工薪酬列示**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	2,258,400.20	37,523,896.44	35,440,278.30	4,342,018.34
离职后福利-设定提存计划		588,841.83	588,841.83	
合计	2,258,400.20	38,112,738.27	36,029,120.13	4,342,018.34

**2、 短期薪酬列示**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,811,125.70	29,274,849.41	28,816,226.49	2,269,748.62
(2) 职工福利费		577,166.18	577,166.18	
(3) 社会保险费		1,230,271.28	1,225,581.96	4,689.32
其中：医疗保险费		1,124,218.97	1,124,218.97	
工伤保险费		10,132.61	10,132.61	
生育保险费		95,919.70	91,230.38	4,689.32
(4) 住房公积金		832,743.67	832,743.67	
(5) 工会经费和职工教育经费	447,274.50	3,990.00	3,990.00	447,274.50
(6) 因解除劳动关系给予的补偿		4,999,829.78	3,499,829.78	1,500,000.00
(7) 其他		605,046.12	484,740.22	120,305.90
合计	2,258,400.20	37,523,896.44	35,440,278.30	4,342,018.34

**3、 设定提存计划列示**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		558,293.69	558,293.69	
失业保险费		30,548.14	30,548.14	
合计		588,841.83	588,841.83	

**(二十三) 应交税费**

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	953,587.92	782,081.11
个人所得税	174,854.98	178,635.67
城市维护建设税	47,392.10	54,273.72
教育费附加	33,794.36	39,201.28
企业所得税	32,264.01	2,867,952.35
印花税	8,191.71	10,726.00
合计	1,250,085.08	3,932,870.13

**(二十四) 其他应付款**

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款项	59,104,950.04	34,645,639.38
合计	59,104,950.04	34,645,639.38

**1、 其他应付款项**

项目	期末余额	上年年末余额
资金往来款	10,672,797.15	18,839,342.25
企业借款（注）	47,848,212.33	15,033,904.11
代扣代缴款	239,860.56	401,116.21
押金	344,080.00	344,480.00
其他		26,796.81
合计	59,104,950.04	34,645,639.38

注：企业借款系深圳毅能达金融信息股份有限公司向江苏综艺股份有限公司取得的借款 30,000,000.00 元和向董事长李永毅取得的借款 15,000,000.00 元，2,848,212.33 元为期末尚未支付的借款利息，借款情况详见“附注十、（四）4、关联方资金拆借”。

**2、 账龄超过一年的重要其他应付款项**

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
大唐电信科技股份有限公司	2,800,693.03	未结算

**(二十五) 一年内到期的非流动负债**

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的长期借款利息	503,750.00	

**(二十六) 其他流动负债**

项目	期末余额	年初余额	上年年末余额
----	------	------	--------

项目	期末余额	年初余额	上年年末余额
票据未终止确认	300,000.00		
预收销项税	59,933.75	330,009.89	
合计	359,933.75	330,009.89	

**(二十七) 长期借款**

项目	期末余额	上年年末余额
抵押借款（注1）	90,000,000.00	

（注1）详见“附注五、（五十）所有权或使用权收到限制的资产”、“附注十、（四）3、关联担保情况”。

**(二十八) 长期应付款**

项目	期末余额	上年年末余额
专项应付款	5,210,000.00	5,210,000.00

**专项应付款**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
国有资本金--大唐电信科技股份有限公司	5,210,000.00			5,210,000.00	系子公司北京大唐智能卡技术有限公司专项应付电科院集团分支课题划入国有资本金 521 万元。

**(二十九) 递延收益**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	960,586.67		149,110.00	811,476.67	政府补助设备款

**涉及政府补助的项目：**

负债项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入当期损益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
2016 年度宝安区机器换人项目	464,586.67		87,110.00		377,476.67	与资产相关
智能卡模块封装自动化提升改造项目	496,000.00		62,000.00		434,000.00	与资产相关
合计	960,586.67		149,110.00		811,476.67	

**(三十) 股本**

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总额	147,000,000.00						147,000,000.00

注：历史沿革详见本“附注一、（一）公司概况”。

**(三十一) 资本公积**

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	135,202,830.19			135,202,830.19
其他资本公积	36,162.21			36,162.21
合计	135,238,992.40			135,238,992.40

**(三十二) 盈余公积**

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	25,590,640.82	25,590,640.82	354,578.91		25,945,219.73
任意盈余公积	3,030,036.91	3,030,036.91			3,030,036.91
合计	28,620,677.73	28,620,677.73	354,578.91		28,975,256.64

注：母公司 2020 年度实现净利润 3,545,789.10 元，按净利润 10% 提取法定盈余公积 354,578.91 元。

**(三十三) 未分配利润**

项目	本期金额	上期金额
调整前上年年末未分配利润	17,664,334.16	33,099,523.80
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	17,664,334.16	33,099,523.80
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-21,056,989.11	-14,254,524.78
减：提取法定盈余公积	354,578.91	1,180,664.86
期末未分配利润	-3,747,233.86	17,664,334.16

**(三十四) 营业收入和营业成本**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	127,016,222.25	84,086,095.01	207,394,542.37	138,673,245.33
其他业务	4,016,409.14	1,788,216.09	11,094,245.07	6,479,377.31
合计	131,032,631.39	85,874,311.10	218,488,787.44	145,152,622.64

**(三十五) 税金及附加**

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	1,292,496.03	425,250.81
教育费附加	922,218.61	311,128.28
土地使用税	173,200.61	240,255.64
印花税	76,573.74	85,636.42
车船使用税	3,420.00	3,420.00
合计	2,467,908.99	1,065,691.15

**(三十六) 销售费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	8,700,470.73	9,613,743.38
服务费	1,777,138.88	
测试费	923,735.85	62,962.08
招待费	538,989.54	1,019,067.80
折旧费	377,180.24	54,593.16

项目	本期金额	上期金额
办公费	343,686.83	771,642.90
专线费	303,376.78	323,187.78
差旅费	246,714.98	640,418.51
房屋租赁费	117,440.07	269,991.01
交通费	115,438.02	178,130.46
其他	754,204.27	1,782,539.38
合计	14,198,376.19	14,716,276.46

**(三十七) 管理费用**

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	13,970,120.55	9,236,536.18
无形资产摊销	5,323,043.88	5,393,897.20
咨询顾问费	3,318,544.98	1,995,978.15
房屋租赁费	2,885,926.13	3,766,350.40
折旧费	1,136,219.00	498,793.10
办公费	813,523.94	775,970.78
认证费	506,016.31	977,130.36
招待费	438,095.80	565,920.86
电话费	338,348.69	205,635.35
小车费	277,468.26	163,491.71
其他	1,078,151.24	1,287,685.53
合计	30,085,458.78	24,867,389.62

**(三十八) 研发费用**

项目	本期金额	上期金额
工资福利	6,492,030.23	10,194,668.68
外协开发费	8,120,511.73	8,515,744.65
材料费	1,879,931.28	2,659,673.77
折旧费	285,500.50	701,623.00
租赁费	174,003.07	
设计费	38,651.04	291,910.05
差旅费	13,429.29	147,513.36
办公费	11,440.40	25,572.57
认证费		39,605.00
其他	405,303.52	409,374.71
合计	17,420,801.06	22,985,685.79

**(三十九) 财务费用**

项目	本期金额	上期金额
利息费用	3,089,062.48	512,671.23
减：利息收入	67,287.80	50,449.97
汇兑损益	1,343,107.76	761,877.49
其他	37,077.54	50,427.20
合计	4,401,959.98	1,274,525.95

**(四十) 其他收益**

项目	本期金额	上期金额
政府补助	3,493,394.91	431,378.03
增值税即征即退	574,241.85	252,711.06
个税手续费返还	6,016.36	6,438.95

项目	本期金额	上期金额
合计	4,073,653.12	690,528.04

## 计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
深圳市企业研究开发资助计划	2,026,284.00		与收益相关
稳岗补贴	423,137.69		与收益相关
“新三板”创新层补助	300,000.00		与收益相关
以工代训款	164,400.00		与收益相关
入规工业企业奖励款	120,000.00		与收益相关
互联网发展扶持项目补助	90,000.00		与收益相关
企业招工宣传补贴	75,840.00	3,000.00	与收益相关
岗前培训资金	55,000.00		与收益相关
企业失业保险费返还	37,776.22		与收益相关
市场开拓项目补助	25,880.00		与收益相关
深圳市工商业用电降成本资助	13,167.00	265,028.40	与收益相关
湖北员工延期返深资助款	11,000.00		与收益相关
软件著作权补助	1,800.00	3,600.00	与收益相关
生育津贴补助		10,639.63	与收益相关
与收益相关的小计	3,344,284.91	282,268.03	与收益相关
2016年度宝安区机器人项目	87,110.00	87,110.00	与资产相关
智能卡模块封装自动化提升改造项目	62,000.00	62,000.00	与资产相关
与资产相关的小计	149,110.00	149,110.00	与资产相关
合计	3,493,394.91	431,378.03	

## (四十一) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-74,383.22	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	1,783,548.25	
购买理财产品	377,723.12	598,932.94
合计	2,086,888.15	598,932.94

## (四十二) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款坏账损失	8,311,158.65	-5,730,302.43
其他应收款坏账损失	318,801.71	-657,720.24
合计	8,629,960.36	-6,388,022.67

## (四十三) 资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-11,357,875.24	-5,710,785.41
无形资产减值损失	-5,740,668.88	-10,920,163.96
商誉减值损失		-14,495,836.76
合计	-17,098,544.12	-31,126,786.13

## (四十四) 资产处置收益

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产处置损益	-178,338.52	31,848.79	-178,338.52

**(四十五) 营业外收入**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	5,000.00	1,108,087.50	5,000.00
其他	49,548.70	39,549.69	49,548.70
合计	54,548.70	1,147,637.19	54,548.70

## 计入营业外收入的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/ 与收益相关
深圳市企业研究开发资助计划		1,015,000.00	与收益相关
稳岗补贴		78,087.50	与收益相关
专利资助	5,000.00	15,000.00	与收益相关
合计	5,000.00	1,108,087.50	

**(四十六) 营业外支出**

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	410,582.30	39,093.38	410,582.30
其中：固定资产报废损失	410,582.30	39,093.38	410,582.30
罚款滞纳金	454,971.78	32,750.05	454,971.78
对外捐赠	4,091.34	20,000.00	4,091.34
其他	400.00		400.00
合计	870,045.42	91,843.43	870,045.42

**(四十七) 所得税费用**

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	170,145.56	3,436,462.99
递延所得税费用	56,759.77	1,140,303.21
合计	226,905.33	4,576,766.20

**(四十八) 现金流量表项目**

## 1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
收回往来款、代垫款	37,724,336.04	19,846,540.42
利息收入	67,287.80	50,449.97
专项补贴、补助款	3,402,527.71	1,649,505.54
营业外收入	2,500.54	39,549.69
合计	41,196,652.09	21,586,045.62

## 2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
企业间往来	4,202,685.38	1,543,344.04
管理研发费用支出	11,101,021.91	20,342,604.48
销售费用支出	4,175,602.76	4,943,561.87
财务费用	37,077.54	50,427.20
营业外支出	459,463.12	52,750.05
合计	19,975,850.71	26,932,687.64

## 3、 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
理财产品	194,300,000.00	154,000,000.00

## 4、 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
理财产品	194,300,000.00	151,000,000.00
处置子公司减少现金（注）	127,673.04	

注：详见附注五、（九）长期股权投资。

## （四十九）现金流量表补充资料

### 1、 现金流量表补充资料

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	-26,944,967.77	-31,287,875.64
加：信用减值损失	-8,629,960.36	6,388,022.67
资产减值准备	17,098,544.12	31,126,786.13
固定资产折旧	8,169,796.10	8,920,393.43
无形资产摊销	7,399,488.55	7,470,341.91
长期待摊费用摊销	1,754,305.71	970,873.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	588,920.82	7,244.59
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	3,109,209.19	519,877.69
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,086,888.15	-598,932.94
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	56,759.77	1,140,303.21
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	2,518,864.30	7,718,110.16
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	18,900,271.29	25,420,749.53
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	23,085,858.44	6,575,660.09
其他		
经营活动产生的现金流量净额	45,020,202.01	64,371,554.63

补充资料	本期金额	上期金额
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	53,563,062.04	26,024,055.34
减：现金的期初余额	26,024,055.34	63,630,469.95
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	27,539,006.70	-37,606,414.61

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	53,563,062.04	26,024,055.34
其中：库存现金	518,067.18	251,438.08
可随时用于支付的银行存款	53,044,994.86	25,772,412.16
可随时用于支付的其他货币资金		205.10
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	53,563,062.04	26,024,055.34
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (五十) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
无形资产	34,264,129.39	公司以土地抵押以及股权质押（注），以获取深圳农村商业银行上步支行最高额借款金额 180,000,000 元，实际借款金额为 90,000,000 元，借款期限为 2020 年 7 月 2 日至 2028 年 7 月 2 日。

注：详见“附注十、（四）3、关联担保情况”。

## (五十一) 外币货币性项目

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			16,037.38
其中：美元	483.53	6.5249	3,154.98
港币	15,307.04	0.8416	12,882.40
应收账款			19,689,554.94
其中：美元	3,017,602.56	6.5249	19,689,554.94

## (五十二) 政府补助

### 1、 与资产相关的政府补助

种类	金额	资产负债表列报项目	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
			本期金额	上期金额	
2016 年度宝安区机器换人项目	871,100.00	递延收益	87,110.00	87,110.00	其他收益
智能卡模块封装自动化提升改造项目	620,000.00	递延收益	62,000.00	62,000.00	其他收益
小计	1,491,100.00		149,110.00	149,110.00	

## 2、与收益相关的政府补助

种类	金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额		计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
		本期金额	上期金额	
专利资助	5,000.00	5,000.00	15,000.00	营业外收入
深圳市企业研究开发资助计划			1,015,000.00	营业外收入
稳岗补贴			78,087.50	营业外收入
营业外收入小计	5,000.00	5,000.00	1,108,087.50	营业外收入
深圳市企业研究开发资助计划	2,026,284.00	2,026,284.00		其他收益
稳岗补贴	423,137.69	423,137.69		其他收益
“新三板”创新层补助	300,000.00	300,000.00		其他收益
以工代训款	164,400.00	164,400.00		其他收益
入规工业企业奖励款	120,000.00	120,000.00		其他收益
互联网发展扶持项目补助	90,000.00	90,000.00		其他收益
企业招工宣传补贴	75,840.00	75,840.00	3,000.00	其他收益
岗前培训资金	55,000.00	55,000.00		其他收益
企业失业保险费返还	37,776.22	37,776.22		其他收益
市场开拓项目补助	25,880.00	25,880.00		其他收益
深圳市工商业用电降成本资助	13,167.00	13,167.00	265,028.40	其他收益
湖北员工延期返深资助款	11,000.00	11,000.00		其他收益
软件著作权补助	1,800.00	1,800.00	3,600.00	其他收益
生育津贴补助			10,639.63	其他收益
计入其他收益小计	3,344,284.91	3,344,284.91	282,268.03	
合计	3,349,284.91	3,349,284.91	1,390,355.53	

## 六、 合并范围的变更

## 处置子公司

## 单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例 (%)	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例	丧失控制权之日剩余股权的账面价值	丧失控制权之日剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额
赣州毅能达电子信息科技有限公司		70.68	股权稀释	2020.12.31	股权比例下降, 丧失控制权		29.32	3,220,246.41	5,183,119.35			

## 七、 在其他主体中的权益

### (一) 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	
北京骏毅能达智能科技有限公司	北京	北京	制造业	100.00		新设
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	深圳	深圳	制造业	81.00		新设
北京大唐智能卡技术有限公司	北京	北京	制造业	60.00		收购
深圳毅能达智能终端技术有限公司	深圳	深圳	制造业	60.00		新设
赣州毅能达金融信息有限公司	赣州	赣州	制造业	100.00		新设

#### 2、 重要的非全资子公司

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
北京大唐智能卡技术有限公司	40.00	-7,778,809.40		917,448.42
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	19.00	262,138.47		1,946,624.09
深圳毅能达智能终端技术有限公司	40.00	1,628,692.27		3,497,268.75

## 3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额						上年年末余额					
	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
北京大唐智能卡技术有限公司	14,323,651.52	15,688,881.69	30,012,533.21	22,508,912.16	5,210,000.00	27,718,912.16	47,141,999.27	27,687,119.78	74,829,119.05	47,878,474.49	5,210,000.00	53,088,474.49
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	10,719,492.88	391,376.64	11,110,869.52	865,479.57		865,479.57	9,467,218.36	404,933.25	9,872,151.61	1,006,437.84		1,006,437.84
深圳毅能达智能终端技术有限公司	8,035,389.92	2,985,548.60	11,020,938.52	2,277,766.64		2,277,766.64	3,498,669.70	3,420,774.87	6,919,444.57	2,233,139.27		2,233,139.27

子公司名称	本期金额				上期金额			
	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
北京大唐智能卡技术有限公司	28,323,175.62	-19,447,023.51	-19,447,023.51	-2,006,087.11	58,725,617.56	-40,576,045.24	-40,576,045.24	-12,840,064.78
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	11,071,005.86	1,379,676.18	1,379,676.18	27,636.15	5,621,875.76	939,155.39	939,155.39	-3,264,470.85
深圳毅能达智能终端技术有限公司	17,687,052.17	4,071,730.68	4,071,730.68	-108,368.40	4,876,357.17	-2,472,760.34	-2,472,760.34	-158,775.92

**(二) 在合营安排或联营企业中的权益****1、 重要的联营企业**

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法	对本公司活动是否具有战略性
				直接	间接		
赣州毅能达电子信息科技有限公司	赣州	赣州	制造业	29.32			

## 八、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。公司管理层全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任。本公司风险管理的总体目标是在保证公司必要竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

### (一) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

### (二) 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。本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需求，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

### (三) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

#### (1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行存款。

本公司截至 2020 年 12 月 31 日止，银行存款金额 53,044,994.86 元，在现有经济环境下，银行存款利率相对稳定，波动不大，较小的利率变动不会形成较大的利率风险。

#### (2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低汇率风险。

## 九、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

### (一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	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	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
◆交易性金融资产				
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2.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				
(1) 债务工具投资				
(2) 其他				
◆应收款项融资				
◆其他债权投资				
◆其他权益工具投资			153,006.00	153,006.00
◆其他非流动金融资产				
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 其他				
2.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				
(1) 债务工具投资				
(2) 其他				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>			153,006.00	153,006.00

### (二) 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

第一层次公允价值计量项目市价的确定依据：相同资产或负债在活跃市场上报价，以该报价为依据确定公允价值。

### (三) 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

第二层次公允价值计量项目市价的确定依据：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产主要系其他权益工具投资，公司期末已获取类似资产在活跃市场上的报价，或相同或类似资产在非活跃市场上的报价，并以该报价为依据做必要调整确认公允价值。

#### (四) 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

第三层次公允价值计量项目市价的确定依据：其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

### 十、 关联方及关联交易

#### (一) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本公司的表决权比例(%)
江苏综艺股份有限公司	江苏省南通市通州区兴东镇黄金村	制造、服务业	1,300,000,000.00	51.70	51.70

胥圣达持有南通综艺投资有限公司 58.50% 股权，南通综艺投资有限公司为江苏综艺股份有限公司的母公司，因而本公司的最终控制人为自然人胥圣达。

#### (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

#### (三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
德诚信用咭制造有限公司	该公司受本公司关键管理人和第二大股东控制
黄玮	本公司持股 32.65% 股东
李永毅	本公司董事长
江苏综创数码科技有限公司	该公司与本公司受同一股东控制

#### (四) 关联交易情况

##### 1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

###### 向关联方采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
德诚信用咭制造有限公司	采购商品	7,423,730.53	20,189,195.59
江苏综创数码科技有限公司	信息技术服务采购		243,172.64

###### 向关联方出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
德诚信用咭制造有限公司	销售商品	6,071,520.30	9,315,050.26

## 2、 关联租赁情况

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
江苏综艺股份有限公司	厂房出租		60,000.00

### 3、 关联担保情况

本公司作为被担保方

担保方	担保金额	起始日	到期日	担保是否已履行完毕
江苏综艺股份有限公司	180,000,000.00	2020/07/02	2028/07/02	否
黄玮	180,000,000.00	2020/07/02	2028/07/02	否
合计				

注：未履行完毕的担保金额均为为取得长期借款进行的担保，其中，江苏综艺股份有限公司质押本公司股票 7,600 万股进行担保，黄玮质押本公司股票 4,800 万股进行担保。

### 4、 关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
关联方拆入				
江苏综艺股份有限公司	10,000,000.00	2019/6/17	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	5,000,000.00	2019/9/17	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	6,000,000.00	2020/1/17	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	3,000,000.00	2020/4/30	不定期	年利率 7.5%
江苏综艺股份有限公司	6,000,000.00	2020/5/28	不定期	年利率 7.5%
李永毅	6,000,000.00	2020/1/17	不定期	年利率 7.5%
李永毅	3,000,000.00	2020/5/18	不定期	年利率 7.5%
李永毅	4,300,000.00	2020/5/28	不定期	年利率 7.5%
李永毅	1,700,000.00	2020/5/29	不定期	年利率 7.5%

## (五) 关联方应收应付款项

### 1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	德诚信用咕制造有限公司	19,689,554.94	196,895.55	15,755,851.65	157,558.52
其他应收款					
	德诚信用咕制造有限公司	14,264.58	142.65		

**2、 应付项目**

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
应付账款			
	江苏综艺股份有限公司		60,000.00
其他应付款			
	江苏综艺股份有限公司	32,010,821.92	15,033,904.11
	李永毅	15,837,390.41	

**十一、 承诺及或有事项****(一) 重要承诺事项**

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重要承诺事项。

**(二) 或有事项**

截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的其他或有事项。

**十二、 资产负债表日后事项**

根据公司 2021 年 4 月 8 日召开的第二届董事会第十五次会议决议，公司本年度不分红、不转增。本公司决定鉴于公司未来发展的资金需求，公司 2020 年拟不进行利润分配也不进行公积金转赠资本。以上方案尚需提交公司 2020 年年度股东大会审议通过。

**十三、 母公司财务报表主要项目注释****(一) 应收票据****1、 应收票据分类列示**

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑汇票	300,000.00	

**2、 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据**

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	6,827,567.85	300,000.00

**(二) 应收账款****1、 应收账款按账龄披露**

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	92,968,498.49	95,487,550.49
1 至 2 年（含 2 年）	16,827,750.11	19,784,838.66
2 至 3 年（含 3 年）	10,257,459.89	1,582,818.94
3 年以上	4,294,037.73	6,380,299.88
小计	124,347,746.22	123,235,507.97
减：坏账准备	9,983,733.69	9,788,504.93

账龄	期末余额	上年年末余额
合计	114,364,012.53	113,447,003.04

## 2、 应收账款按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额				上年年末余额					
	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 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	124,347,746.22	100.00	9,983,733.69	8.03	114,364,012.53	123,235,507.97	100.00	9,788,504.93	7.94	113,447,003.04
其中：										
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	124,347,746.22	100.00	9,983,733.69	8.03	114,364,012.53	123,235,507.97	100.00	9,788,504.93	7.94	113,447,003.04
合计	124,347,746.22	100.00	9,983,733.69		114,364,012.53	123,235,507.97	100.00	9,788,504.93		113,447,003.04

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	92,968,498.49	929,682.98	1.00
1 至 2 年（含 2 年）	16,827,750.11	1,682,775.01	10.00
2 至 3 年（含 3 年）	10,257,459.89	3,077,237.97	30.00
3 年以上	4,294,037.73	4,294,037.73	100.00
合计	124,347,746.22	9,983,733.69	

**3、 本期计提、转回或收回的坏账准备情况**

类别	上年年末余额	年初余额	本期变动金额			期末余额
			计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款 坏账准备	9,788,504.93	9,788,504.93	195,228.76			9,983,733.69

**4、 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
赣州毅能达金融信息有限公司（注）	22,889,621.82	18.41	228,896.22
德诚信用咭制造有限公司	19,689,554.94	15.83	196,895.55
**省人力资源社会保障电子政务中心	10,105,017.04	8.13	1,425,902.96
**省人力资源和社会保障厅	9,607,829.40	7.73	733,230.13
易联众信息技术股份有限公司	5,725,809.86	4.60	57,258.10
合计	68,017,833.06	54.70	2,642,182.96

注：赣州毅能达金融信息有限公司为合并范围内企业。

**(三) 应收款项融资****1、 应收款项融资情况**

项目	期末余额	上年年末余额
应收票据		382,426.25

**2、 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况**

项目	上年年末余额	本期新增	本期终止确认	其他变动	期末余额	累计在其他综合收益中确认的损失准备
银行承兑 汇票	382,426.25		382,426.25			

**(四) 其他应收款**

项目	期末余额	上年年末余额
其他应收款	46,841,376.38	13,510,763.98
合计	46,841,376.38	13,510,763.98

其他应收款

## (1) 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内（含 1 年）	46,274,150.55	10,701,707.56
1 至 2 年（含 2 年）	435,339.27	2,335,746.61
2 至 3 年（含 3 年）	911,660.00	1,162,716.50
3 年以上	1,131,465.72	1,213,843.72
小计	48,752,615.54	15,414,014.39
减：坏账准备	1,911,239.16	1,903,250.41
合计	46,841,376.38	13,510,763.98

## (2) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					上年年末余额				
	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 (%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	48,752,615.54	100.00	1,911,239.16	3.92	46,841,376.38	15,414,014.39	100.00	1,903,250.41	12.35	13,510,763.98
其中：										
按信用风险特征组合 计提坏账准备的应收 账款	48,752,615.54	100.00	1,911,239.16	3.92	46,841,376.38	15,414,014.39	100.00	1,903,250.41	12.35	13,510,763.98
合计	48,752,615.54	100.00	1,911,239.16		46,841,376.38	15,414,014.39	100.00	1,903,250.41		13,510,763.98

按组合计提坏账准备：

组合计提项目：

名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	46,274,150.55	462,741.51	1.000
1 至 2 年（含 2 年）	435,339.27	43,533.93	10.00
2 至 3 年（含 3 年）	911,660.00	273,498.00	30.00
3 年以上	1,131,465.72	1,131,465.72	100.00
合计	48,752,615.54	1,911,239.16	

## (3) 坏账准备计提情况

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(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	1,076,667.69		826,582.72	1,903,250.41
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	11,038.75			11,038.75
本期转回			3,050.00	3,050.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	1,087,706.44		823,532.72	1,911,239.16

## (4) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况

类别	上年年末余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
其他应收款坏账准备	1,903,250.41	11,038.75	3,050.00		1,911,239.16
合计	1,903,250.41	11,038.75	3,050.00		1,911,239.16

## (6) 按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
往来款	44,775,792.99	8,596,904.69
押金及保证金	1,813,752.70	4,158,766.25
备用金	1,224,099.56	1,571,507.63
出口退税	49,302.49	617,820.89
其他	889,667.80	469,014.93
合计	48,752,615.54	15,414,014.39

## (7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款项期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
赣州毅能达金融信息有限公司(注)	往来款	36,684,309.36	1年以内	75.25	366,843.09
北京骏毅能达智能科技有限公司(注)	往来款	6,289,316.67	1年以内	12.90	62,893.17
北京银联金卡科技有限公司深圳分公司	往来款	500,000.00	1年以内	1.03	5,000.00
通州区德赛室内装饰设计室	往来款	460,000.00	3年以上	0.94	460,000.00
南京达探鑫工程咨询有限公司	押金及保证金	436,000.00	1年以内、1-2年、2-3年	0.98	100,459.20
合计		44,369,626.03		91.01	995,195.46

注：赣州毅能达金融信息有限公司、北京骏毅能达智能科技有限公司均为合并范围内企业。

**(五) 长期股权投资**

项目	期末余额			上年年末余额		
	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	163,136,163.36	15,000,000.00	148,136,163.36	154,960,016.86	15,000,000.00	139,960,016.86
对联营、合营企业投资	5,183,119.35		5,183,119.35			
合计	168,319,282.71	15,000,000.00	153,319,282.71	154,960,016.86	15,000,000.00	139,960,016.86

**1、对子公司投资**

被投资单位	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京大唐智能卡技术有限公司	96,084,800.00			96,084,800.00		15,000,000.00
赣州毅能达金融信息有限公司	37,977,778.50	12,022,221.50		50,000,000.00		
北京骏毅能达智能科技有限公司	10,044,482.49			10,044,482.49		
深圳毅能达智能终端技术有限公司	6,000,000.00			6,000,000.00		
赣州毅能达电子信息科技有限公司	3,846,075.00		3,846,075.00			
深圳市慧毅能达智能卡技术有限公司	1,006,880.87			1,006,880.87		
合计	154,960,016.86	12,022,221.50	3,846,075.00	163,136,163.36		15,000,000.00

## 2、 对联营、合营企业投资

被投资单位	上年年末余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
赣州毅能达电子科技有限公司（注）				-74,383.22					5,257,502.57	5,183,119.35	
合计				-74,383.22					5,257,502.57	5,183,119.35	

注：详见附注五、（九）长期股权投资。

**(六) 营业收入和营业成本**

项目	本期金额		上期金额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	112,786,123.78	83,080,900.60	138,150,421.24	84,200,868.35
其他业务	30,633,900.76	25,507,171.42	17,330,268.62	9,802,776.72
合计	143,420,024.54	108,588,072.02	155,480,689.86	94,003,645.07

**(七) 投资收益**

项目	本期金额	上期金额
权益法核算的长期股权投资收益	-74,383.22	
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	1,589,495.11	
购买理财产品	377,723.12	269,910.20
合计	1,892,835.01	269,910.20

**十四、 补充资料****(一) 当期非经常性损益明细表**

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-588,920.82	
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）	3,081,273.58	
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	1,783,548.25	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	-4,999,829.78	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	377,723.12	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-409,914.42	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	-756,120.07	
所得税影响额	4,137.25	
少数股东权益影响额（税后）	-574,863.92	
合计	-185,393.40	

**(二) 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（元）	
		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	-6.62	-0.1432	-0.1432
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-6.56	-0.1420	-0.1420

深圳毅能达金融信息股份有限公司  
（加盖公章）  
二〇二一年四月八日

附：

## 第十一节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司证券事务部办公室