

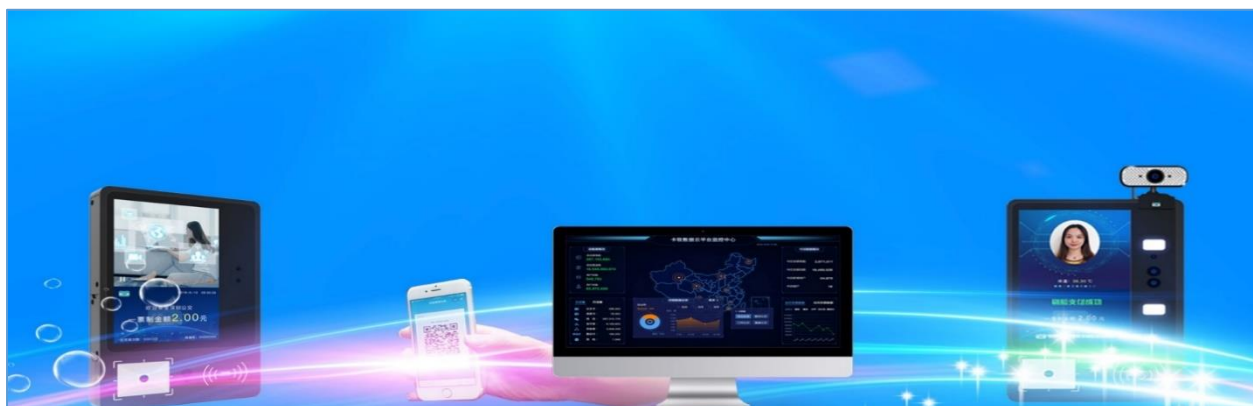


卡联股份

NEEQ : 872168

深圳市卡联科技股份有限公司

SHENZHEN CARDLAN TECHNOLOGY CO., LTD



年度报告

2021

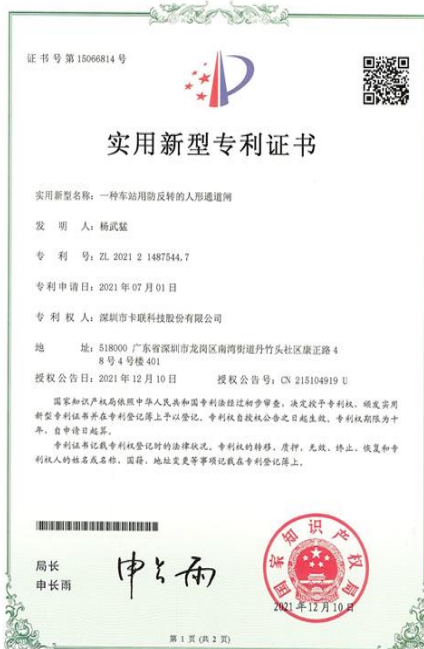
公司年度大事记



2021 年 02 月 26 日，公司获得一种人工智能测温 AI 技术新型专利证书。



2021 年 2 月 23 日，公司获得智能安检门外观设计专利证书。



2021 年 12 月 10 日，公司获得一种车站用防反转的人形通道闸新型专利证书。



2021 年 6 月 21 日，公司获得增值电信业务经营许可证。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	9
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	11
第四节	重大事件	23
第五节	股份变动、融资和利润分配	23
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	28
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	32
第八节	财务会计报告	36
第九节	备查文件目录	101

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。

公司负责人张权、主管会计工作负责人陈娟花及会计机构负责人（会计主管人员）何锦丽保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了带持续经营重大不确定性段落的无保留意见的审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

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真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在半数以上董事无法完全保证年度报告的真实性、准确性和完整性	☐ 是 ☒ 否
董事会是否审议通过年度报告	☒ 是 ☐ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☒ 是 ☐ 否

1、董事会就非标准审计意见的说明

董事会认为，大华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2021 年财务报表出具带有持续经营重大不确定性段落的无保留意见审计报告，主要原因是公司自 2019 年起至 2021 年度已连续三年发生亏损，截至 2021 年 12 月 31 日，净资产为 5,927,920.04 元，累计亏损 9,763,184.33 元，非标准审计意见涉及事项不存在违反企业会计准则及其相关信息披露规范性规定的情形。

鉴于上述原因，公司管理层已开始积极采取相关措施，扭转亏损的局面。具体应对措施如下：

1、公司进行了中长期的战略规划，重新布局未来 10 年的发展方向，预计每年都将投入年产值 30% 以上的经费用于研发百姓生活场景生态运营服务云平台、智能终端设备、工具打造、样板案例培育、营销渠道建设、系统迭代升级等方面，为未来十年的快速发展夯实基础。

2、将公司商业模式进行转型升级，新商业模式舍弃短期收益换取中长期收益，通过数字经济产业服务平台，客户关系从原来的供需关系改造为商业生态链合作关系，新模式将带来源源不断的流量变现机会，前期先投资铺设大量终端设备，形成多管道流量入口，换取未来 10 年的数据挖掘机会，这种先付出后长期回报模式，将造成短期收益受损，但对于公司的未来发展有着积极影响。

3、经过近几年的潜心打造，目前公司已打通了多个领域的创收通道：

(1) 推出卡联百姓生活场景服务云平台和多功能智能终端硬件产品，包含刷银联卡、刷二维码、刷身份证、人脸识别、人证合一、车牌识别、红外测温等多功能智能终端机，系统可广泛应用于国内外公共交通、学校、社区、工厂、医院、餐饮、停车、办公楼等应用领域，预计 2022 年软硬件平台系统营业收入将有大幅提升。

(2) 推出邦客惠数字经济产业服务平台，平台实现数字化高效管理，服务内容涵盖老百姓日常生活中的吃喝玩乐购领域，为公司实现新的利润增长点。

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项描述及分析
实际控制人不当控制风险	张权直接持有公司 8,537,500 股，占总股本的 61.81%，为公司控股股东。同时，张权为卡联天下、卡联众成普通合伙人，并担任该两家合伙企业执行事务合伙人，控制了卡联天下所持公司 9.4118%的股份表决权及卡联众成所持公司 5.8824%的股份表决权。张权合计控制公司 77.1%的股份；张权担任公司董事长，实际参与公司的经营管理，亦为公司的实际控制人。若张权利用其对公司的实际控制权，对公司的经营决策、人事任免、财务运作、发展战略等进行不当控制，从而影响公司决策的科学性和合理性，可能会损害公司和其他股东的利益，给公司经营和其他少数权益股东带来风险。 应对措施：公司持续遵照《公司法》等法律、法规、规范性文件和《公司章程》的规定，积极发挥股东大会、董事会和监事会并存的法人制衡管理机制作用。将公司与控股股东之间在机构、人员、资产、财务、业务方面相互分开，与控股股东的关联交易平等、公开、自愿，与控股股东相关的信息及时披露。
税收优惠政策变化风险	根据深圳市科技创新委员会文件“深科技创新[2014]177 号，公司于 2013 年 8 月 14 日被认定为国家高新技术企业，并于 2016 年 11 月 15 日被继续认定为国家高新技术企业，2019 年 12 月 9 日继续被认定为国家高新技术企业，经深圳市国家税务局备案，享受 15%的企业所得税优惠税率。根据 2011 年 10 月 13 日颁布的《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》财税〔2011〕100 号文规定，“增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策”。公司已取得深国税龙布备案[2015]0002 号软件产品增值税即征即退资格备案通知书，并按规定享受上述增值税即征即退的优惠政策。本期公司基于最新的政策，2019 年 4 月 1 日起按照 13%税率征收增值税。 若国家对高新技术企业的税收优惠政策发生变化，或者如果国家对软件行业增值税即征即退的优惠政策发生变化，将会对公司的经营

	业绩产生一定影响。 应对措施：针对此风险，公司再次获得高新技术企业认证，在国家对高新技术企业税收优惠政策未发生变化的情况下公司可继续享受国家高新技术企业的税收优惠政策三年。但公司始终要靠自身强大的经营能力方可抵抗可能出现的取消优惠政策的风险，所以公司在积极拓展产品及应用领域，从而扩大收入规模，努力降低运营成本费用，增强公司的持续盈利能力，减少公司对税收优惠政策的依赖。
应收账款规模较大及发生坏账的风险	报告期内，公司应收账款规模较大，截至 2021 年 12 月 31 日，应收账款期末账面价值为 1,056.52 万元，占当期末流动资产的比例为 64.44%。应收账款规模较大，主要是公司销售回款的周期较长，随着公司业务规模的大，应收账款持续增长，若该款项不能及时收回，可能给公司带来坏账损失的风险。 应对措施：第一、公司需加强对销售回款的管理力度，定期应收账款进行分析、跟踪并解决造成不能回款的自身问题；第二、提高技术水平，缩短技术修改、调试时间，从而对验收通过的客户缩短收款周期；第三、严格管理公司对客户的信用制度，对信用较低的客户控制回款周期和金额；第四，加强公司竞争力，努力打造本行业的强劲品牌。报告期末与 2020 年 12 月 31 日相比有所改善。
单一产品依赖风险	公司成立以来，主要产品为智能交通收费管理系统。2021 年，智能交通收费管理系统销售收入占营业收入的比例为 60.16%，虽然公司有多个产品在生产和销售，但目前公司主营业务收入对智能交通收费管理系统的依赖较强，因此公司面临着主要产品单一的风险，一旦智能交通收费管理系统市场出现波动，公司的业绩会受较大冲击和影响。 应对措施：公司以智能交通收费管理系统为基础，成立事业部的方式专注拓展其它应用领域产品，加强与其它相关产品的厂家合作，努力降低对智能交通收费管理系统的依赖。同时，公司不断开发新技术、新产品，实现产品多元化目标，逐渐降低公司营业收入对单一产品的依赖。
技术与产品风险	公司以技术为核心的企业，对技术管理和人员有着较高要求，公司需不断提高自身技术水平、不断研发推出新产品才能继续保持技术优势跟上行业发展的步伐，智慧城市一卡通系统综合了计算机系统、射频技术、通讯技术、网络技术、自动控制技术、大型数据库技术、传感技术、模式识别技术、安全支付技术等多项高新技术为一体的系统集成项目，对技术负责人在行业了解熟悉、产品眼光、技术创新以及技术管理等综合素质都提出了较高要求，如技术负责人的技术水平有限、对行业的不熟、导致新产品延误，会带来公司发展滞后的风险。 应对措施：针对该风险，公司一直在持续不断地招聘和吸引与要

	求吻合的技术人才、探索新的合作方式吸引和留住优秀的技术人员、制定相应的激励措施鼓励技术人员不断学习新技术、提升技术能力，避免由于技术水平滞后而带来的公司发展滞后的问题。
公司经营规模较小、抗风险能力不突出	公司在城市一卡通领域已经树立了一定的品牌知名度，并在公共交通系统细分市场占据了一定的市场份额，公司 2021 年营业收入为 1,558.57 万元，净利润为-1,046.73 万元，销售业绩出现一定下滑。虽然公司的技术水平突出，但与同行业上市公司相比，公司主营业务规模偏小，产品广度相对不足。难以在资金、技术、市场资源等方面取得较大竞争优势。此外，若市场出现不利影响时，公司将面临更大的经营压力，抗风险能力还需进一步加强。 应对措施：针对该风险，为提高公司抗风险能力，公司对公司产品进行了优化，针对出现新冠疫情，公司在原来的智能终端产品中增加了测温功能来满足疫情时期市场的需求，缓解交通领域暂停产品需求给公司带来的经营压力，同时将持续优化公司治理结构，努力提升自身经营能力、加强公司品牌建设、努力拓展市场，扩大经营规模，增强盈利能力，预防公司在发展过程中的风险。
经营活动现金流量净额不理想的风险	2021 年公司经营活动产生的现金流量净额为净流入 107.29 万元，随着公司业务规模不断扩大，对资金的需求会逐年增加，如在未来的经营中无法及时回款或通过其他渠道筹措足额的经营资金，公司将面临资金短缺的风险，对公司经营将会产生重大不利影响。 应对措施：针对经营现金流量净额较少可能带来的风险，公司将加强货款的及时回款；且加大技术水平的提升、提高解决技术难题的效率，对需验收通过才付的客户缩短收款的周期；另外会通过合理使用应付账款、预收账款等经营手段筹措更多流动资金；此外，在必要时会考虑使用债权、股权等融资途径，确保业务发展具备充足的资金支持。
本期重大风险是否发生重大变化：	上期存在的公司治理风险已消除，原因系公司挂牌已满五年，各项管理制度的执行已获得较好的实践检验，公司治理和内部控制体系已能按照各项制度的要求执行，公司已基本完成了由人治到法治的过渡，因此公司治理风险已经不再是公司的重大风险。

释义

释义项目		释义
公司、卡联股份	指	深圳市卡联科技股份有限公司
卡联众成	指	深圳市卡联众成企业管理合伙企业（有限合伙）

卡联天下	指	深圳市卡联天下企业管理合伙企业（有限合伙）
深圳心巴达	指	深圳市心巴达信息科技有限公司
股东大会	指	深圳市卡联科技股份有限公司股东大会
董事会	指	深圳市卡联科技股份有限公司董事会
监事会	指	深圳市卡联科技股份有限公司监事会
报告期、本期、本年度	指	2021 年度、2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
主办券商、方正承销保荐	指	方正证券承销保荐有限责任公司
公司章程	指	深圳市卡联科技股份有限公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
元、万元	指	人民币元、人民币万元
三会	指	股东大会、董事会和监事会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	深圳市卡联科技股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen Cardlan Technology Co.Ltd
证券简称	卡联股份
证券代码	872168
法定代表人	张权

二、 联系方式

董事会秘书	陈娟花
联系地址	深圳市龙岗区南湾街道丹竹头社区康正路 48 号 4 号楼 401
电话	0755-89966666
传真	0755-89966666
电子邮箱	info@cardlan.com
公司网址	www.cardlan.com
办公地址	深圳市龙岗区南湾街道丹竹头社区康正路 48 号 4 号楼 401
邮政编码	518112
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	公司董事会秘书办公室

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	2006 年 9 月 28 日
挂牌时间	2017 年 9 月 12 日
分层情况	基础层
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)-计算机制造(C391)-其他计算机制造（C3919）
主要业务	城市一卡通系统的研发、生产、销售及运营维护服务，主要在智能交通、小额消费、会员管理等领域为客户提供产品和服务。
主要产品与服务项目	城市一卡通系统的研发、生产、销售及运营维护服务，主要包括智能交通收费系统、智能识别终端系统、智能卡收费系统、POS 机收费系统、会员系统等并为客户提供技术服务。

普通股股票交易方式	☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	13,812,500
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	控股股东为（张权）
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为（张权），一致行动人为（卡联天下、卡联众成、张清连、张华凤、张洪梅、刘幼洪、凌奕焕、深圳心巴达）

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	9144030079387249X6	否
注册地址	广东省深圳市龙岗区南湾街道丹竹头社区康正路48号4号楼401	否
注册资本	13,812,500	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	方正承销保荐	
主办券商办公地址	北京市朝阳区朝阳门南大街10号兆泰国际中心A座15层	
报告期内主办券商是否发生变化	否	
主办券商（报告披露日）	方正承销保荐	
会计师事务所	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张晓义	陈磊
	2年	4年
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路16号院7号楼1101	

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、经营情况和管理层分析

一、主要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	15,585,735.34	15,948,635.36	-2.28%
毛利率%	38.26%	57.82%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	-10,467,315.71	-5,763,778.80	-81.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-10,330,869.83	-7,906,139.72	-30.67%
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）	-93.70%	-29.88%	-
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）	-92.48%	-40.99%	-
基本每股收益	-0.76	-0.42	-80.95%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	22,625,305.94	29,610,338.29	-23.59%
负债总计	16,687,707.13	13,205,423.77	26.37%
归属于挂牌公司股东的净资产	5,937,598.81	16,404,914.52	-63.81%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	0.43	1.19	-63.87%
资产负债率%（母公司）	73.76%	44.60%	-
资产负债率%（合并）	73.76%	44.60%	-
流动比率	0.99	2.09	-
利息保障倍数	-35.43	-20.10	-

(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	1,080,344.40	139,536.12	668.94%
应收账款周转率	0.97	0.62	-
存货周转率	2.52	1.33	-

(四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-23.59%	-32.78%	-
营业收入增长率%	-2.28%	-51.77%	-
净利润增长率%	-81.61%	43.67%	-

(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	13,812,500	13,812,500	-
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) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	-4,770.04
计入当期损益的政府补助	228,177.76
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-359,853.60
非经常性损益合计	-136,445.88
所得税影响数	-
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	-136,445.88

(八) 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

(九) 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、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

2、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☒适用 ☐不适用

1. 会计政策变更

执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的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。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司作为承租人的具体衔接处理及其影响如下：

对首次执行日前的房屋类别办公室项经营租赁，本公司按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并采用首次执行日的增量借款利率作为折现率计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

对首次执行日前的房屋类别办公室经营租赁，本公司按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；

计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

使用权资产的计量不包含初始直接费用；

存在续约选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

（2）执行新租赁准则的主要变化和影响如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日金额	2021 年 1 月 1 日金额
使用权资产		129,737.38
租赁负债		129,737.38

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率为 4.35%。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

(十) 合并报表范围的变化情况

☐适用 ☒不适用

二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

报告期内，公司主营城市一卡通智慧交通的软硬件系统的研发、生产、销售及运营维护服务。公司主要产品有公交收费系统、智能识别终端系统、智能卡收费系统、POS 机收费系统、会员系统等。公司通过向经销商、使用方客户销售软硬件产品以及提供技术服务获得收益，以及向中国银联股份有限公司、银行、支付宝(中国)网络技术有限公司出售其在公司所售终端上的刷码扣费权。公司拥有自主知识产权，并通过了国家高新技术企业认证、双软认证、住建部互联互通认证等。针对报告期内国内外出现新冠肺炎疫情，公司新开发了智能识别终端系统，可广泛应用于学校、工厂、医院、办公楼等各大需要验证和测温的场所，填补疫情期间公交停运导致公交收费系统暂停销售时的收入，增加疫情后公司的产品种类，增加销售收入。

(一) 业务模式

报告期内，公司主要为中国银联股份有限公司、阿里巴巴(中国)网络技术有限公司、经销商、公交公司、各企事业单位的食堂、旅游景点等提供收费系统及提供技术服务。主要通过网络推广、老客户介绍等渠道获得客户资源。对内通过建立销售激励机制，加强团队与团队间、销售人员与销售人员之间的竞争来提升销售业绩。

(二) 研发模式

卡联股份研发部包括传统终端研发和大数据平台研发两个部分，分别负责研发终端硬件设备和大数据平台研发。针对客户项目特性再成立项目工作组，既需确保新产品的研发输出，又需确保客户项目的按质按量输出，从而节约人力和时间成本。报告期内，公司继续加大对大数据平台的研发投入，完善平台各领域的功能，尤其加强对增值服务功能的完善，为人们智慧出行提供更加列加智能、便捷的服务。

(三) 采购模式

公司采购部负责采购硬件设备所需的电路板、电子料、结构料、辅料、配件。配合研发部门选购新产品的元器件等物料。以注重质量、控制成本为原则，严格按照《采购流程》和《供应商管理制度》进行采购。

(四) 生产模式

报告期内，公司的生产实行自行采购物料委外加工+自行负责加工厂的管理、产品的检测和发货控制。检测方式实行来货抽样+半成品全检+出货全检的方式控制产品质量。

(五) 技术服务模式

包括售前技术服务+售后技术服务。售前技术人员根据客户对产品功能的定制化需求进行售前技术对接并转化为产品定制化需求，公司提供对客户定制功能的修改服务；售后技术服务即客户购买公司产品后，工程技术人员提供产品现场安装、培训等服务，产品使用过程中遇到任何技术问题可联系售后服务部，售后服务部提供 24 小时电话技术支持服务或远程技术支持服务。

(六) 盈利模式

公司主要通过向国内、外经销商、直接使用客户销售软硬件产品以及提供技术服务获得收益。

与创新属性相关的认定情况

√适用 □不适用

“专精特新”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“单项冠军”认定	☐ 国家级 ☐ 省（市）级
“高新技术企业”认定	√是
“科技型中小企业”认定	☐ 是
“技术先进型服务企业”认定	☐ 是
其他与创新属性相关的认定情况	-
详细情况	2019年12月9日公司继续被认定为国家高新技术企业，经深圳市国家税务局备案，享受15%的企业所得税优惠税率。

行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

（二） 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		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	1,892,801.70	8.37%	1,208,865.80	4.08%	56.58%
应收票据					
应收账款	10,565,217.96	46.70%	21,618,476.01	73.01%	-51.13%
存货	3,516,043.13	15.54%	4,119,895.32	13.91%	-14.66%

投资性房地产					
长期股权投资					
固定资产	448,115.44	1.98%	718,485.86	2.43%	-37.63%
在建工程					
无形资产	4,244,341.19	18.76%	100,716.47	0.34%	4,114.15%
商誉					
短期借款	6,128,000.08	27.08%	2,000,000.00	6.75%	206.40%
长期借款					
应付账款	4,868,169.44	21.52%	5,738,466.81	19.38%	-15.17%

资产负债项目重大变动原因：

1、报告期末应收账款比上年期末减少了 51.13%，主要原因系本年度公司加大应收账款的催收力度，收回了部分以前年度的应收款项，另外公司今年新开拓的业务如卡联百姓生活场景服务云平台 and 红外测温等多功能智能终端机、邦客惠数字经济产业服务平台、智慧校园防疫产品、智慧校园物联网硬件系列、智慧校园安全硬件系列等产品属于现收项目，导致本年度应收账款减少。

2、报告期末无形资产比上年期末增加了 4,114.13%，主要原因系为了满足公司新业务数据平台的需要，本年度增加购入无形资产 480 万元。

3、报告期末短期借款比上年期末增加了 206.40%，主要原因系为满足公司的日常经营的资金需求，本年度增加与深圳前海微众银行股份有限公司借款 219.50 万元，交通银行股份有限公司深圳分公司 193.30 万元，建设银行深圳南岭支行 200.00 万元。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		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	15,585,735.34	-	15,948,635.36	-	-2.28%
营业成本	9,622,592.22	61.74%	6,726,781.19	42.18%	43.05%
毛利率	38.26%	-	57.82%	-	-
销售费用	4,395,474.44	28.20%	3,780,685.61	23.71%	16.26%
管理费用	4,766,564.15	30.58%	4,216,932.30	26.44%	13.03%
研发费用	6,168,450.09	39.58%	7,419,324.73	46.52%	-16.86%
财务费用	297,883.67	1.91%	269,160.67	1.69%	10.67%
信用减值损失	-1,060,455.35	-6.80%	-346,137.80	-2.17%	206.37%

资产减值损失	-	-	-	-	-
其他收益	549,464.66	3.53%	2,001,846.04	12.55%	-72.55%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	-4,770.04	-0.03%	-	-	-
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	-10,266,530.41	-65.87%	-4,961,651.94	-31.11%	-106.92%
营业外收入	-	-	-	-	-
营业外支出	359,853.60	2.31%	854,047.53	5.35%	-57.86%
净利润	-10,467,315.71	-67.16%	-5,763,778.80	-36.14%	-81.61%

项目重大变动原因：

1、营业成本：报告期内营业成本较上年同期增加 43.05%，主要原因系公司受疫情影响，业绩下滑，公司为了提升业绩开拓了一些新的销售渠道，前期为了开辟市场成本较高导致毛利率较低，同时，报告期内部分物料紧缺导致成本上涨，故本期营业成本较上年同期增长较多。

2、净利润：报告期内营业利润较上年同期减少了 106.92%，净利润较上年同期减少了 81.61%，主要原因是受疫情影响，销售费用增加，部分物料紧缺及开拓新的销售渠道及业务导致成本上涨，但营业收入并未同比例增加，故产品的毛利率也有所减少，导致营业利润及净利润均下浮较大。

(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	15,301,632.29	15,661,176.70	-2.30%
其他业务收入	284,103.05	287,458.66	-1.17%
主营业务成本	9,421,574.82	6,559,555.70	43.63%
其他业务成本	201,017.40	167,225.49	20.21%

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%
智能交通收	9,376,905.84	6,566,272.13	29.97%	-24.00%	34.92%	-30.58%

费管理系统						
智能卡收费系统	637,645.75	199,899.93	68.65%	-4.75%	17.43%	-5.92%
POS 机收费系统	32,083.24	16,343.68	49.06%	-89.02%	-84.05%	-15.87%
IC 卡收费系统	219,846.82	117,290.65	46.65%	9.73%	31.78%	-8.92%
IC 卡会员系统	11,583.48	1,871.52	83.84%	-83.46%	-92.45%	19.25%
智能识别终端系统	3,164,885.67	2,260,295.18	28.58%	51.34%	73.05%	-8.96%
智慧平台	1,858,681.49	259,601.73	86.03%	0%	0%	-
其他业务	284,103.05	201,017.40	29.24%	-1.17%	20.21%	-12.59%

按区域分类分析：

√ 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%
华中地区	1,187,961.75	740,560.57	37.66%	-60.40%	-36.87%	-23.24%
华东地区	3,067,406.62	1,494,686.87	51.27%	-51.78%	-41.05%	-8.87%
华南地区	1,032,136.43	1,533,369.66	-48.56%	-69.09%	-7.74%	-98.79%
华北地区	2,504,053.91	1,145,709.21	54.25%	61.26%	80.12%	-4.79%
西北地区	514,553.07	221,738.42	56.91%	-137.70%	-139.29%	-1.75%
西南地区	1,299,132.30	670,080.08	48.42%	27.19%	109.52%	-20.27%
东北地区	606,767.29	300,204.13	50.52%	-36.23%	-34.77%	-1.11%
其他/国外	5,373,723.97	3,516,243.28	34.57%	394.42%	596.91%	-19.01%

收入构成变动的原因：

1、按产品分类分析：

1) 报告期内，智能识别终端系统收入相比上期同比增加了 51.34%，主要原因系报告期内新增多功能智能终端硬件产品业务，本期新业务收入增加 107 万元。

2) 报告期内，智慧平台业务收入增加的主要原因系报告期内新增邦客惠数字经济产业服务平台、卡联百姓生活场景服务云平台等新业务，导致本期收入增长。

2、按区域分类分析：

1) 报告期内, 华中地区的销售收入占总收入的 7.62%, 该区域一直是公司要发展和主攻的区域, 但目前效果不太明显。报告期内销售业绩比上年下降了 60.40%, 主要原因是报告期内公司与本区域内工商银行的合作项目因合同到期结束合作, 导致收入减少 234 万元。

2) 报告期内, 华东地区的销售收入占总收入的 19.68%, 销售收入比上期收入下降 51.78%, 主要原因是支付宝(中国)网络技术有限公司取消了公交领域的政策补贴, 导致客户量骤减, 公司受其影响收入下降 260 万元, 下滑幅度较大。

3) 华南地区的销售收入占总收入的 6.62%, 该区域受疫情影响, 报告期销售业绩也受到了一定程度的影响, 比上期下降了 69.09%, 下降幅度较大。

4) 华北地区的销售收入占总收入的 16.07%, 报告期内的销售收入比上期收入增长 61.26%, 该区域是公司今年重点打造主攻的地区, 报告期内该区域新增山西大同市科影科贸有限责任公司、阳高县城市公共交通有限公司等客户, 为公司贡献了收入。

4) 今年公司产品出口销售收入占总收入的 34.48%, 报告期内的销售收入比上期收入增加了 394.42%, 主要原因系报告期内新增加了印度及以色列客户, 为公司新增收入 500 余万元。

(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	印度 KTelecom	4,337,115.27	27.83%	否
2	腾讯科技(深圳)有限公司	1,028,936.31	6.60%	否
3	财付通支付科技有限公司	825,160.27	5.29%	否
4	支付宝(中国)网络技术有限公司	673,485.17	4.32%	否
5	中国银联股份有限公司辽宁分公司	407,207.55	2.61%	否
合计		7,271,904.57	46.65%	-

(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	深圳市巴视通技术有限公司	1,067,432.99	8.11%	否
2	山西卓善科技有限公司	750,000.00	5.70%	否
3	深圳市士博智能设备有限公司	616,500.00	4.68%	否
4	苏州纽特捷光电科技有限公司	373,000.00	2.83%	否
5	深圳市时讯捷通讯有限公司	224,000.92	1.70%	否

合计	3,030,933.91	23.02%	-
----	--------------	--------	---

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	1,080,344.40	139,536.12	668.94%
投资活动产生的现金流量净额	-4,828,858.46	-111,440.59	-4,233.12%
筹资活动产生的现金流量净额	4,596,541.49	-3,825,569.30	220.35%

现金流量分析：

1、报告期内，经营活动产生的现金流量净额为净流入 108.03 万元，较上期增加 668.94%。主要原因是公司 2021 年受到疫情的影响，销售收入下降，本期经营活动现金流量周转相对紧凑，报告期内支付的税金，付现费用相应减少，且公司收回了以前年度的部分应收账款，收到的现金较上期增加。

2、报告期内，投资活动产生的现金流量净额为净流出-482,88 万元，较上期减少 4,233.12%，主要原因系报告期内公司为了满足公司新业务数据平台的需要，增加购入无形资产 480 万元所致。

3、报告期内，筹资活动产生的现金流量净额为净流入 459.65 万元，较上期增加 220.35%。主要原因是公司报告期内取得信用借款 612 万元及股东无偿借款 160 万元，且偿还银行贷款及支付利息较少所致。

(三) 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

主要参股公司业务分析

☐适用 ☒不适用

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

三、持续经营评价

报告期内，公司业务独立、技术独立、财务和人员独立完整，保持着独立自主经营能力。会计核算、财务经营管理体系正常运行，公司经营层、技术层核心人员较稳定。

报告期末公司货币资金为 189.28 万元，相比上期期末增加 56.58%，总资产为 2,262.53 万元，相比上期期末减少了 23.59%，净资产为 593.75 万元，相比上期期末减少了 63.81%，报告期内净利润为 -1,046.73 万元，相比上期减少了 81.61%，收入为 1,558.57 万元，相比上期减少 2.28%。

公司已连续三年亏损，未弥补亏损达到实收资本的三分之一，造成公司亏损的原因主要有：

1. 受疫情影响公司的业务发展也受到不利影响，疫情导致公司项目无法如期推进落地，造成公司业绩下滑；

2. 公司为了提升业绩开拓了一些新的销售渠道，前期为了开辟市场付出的成本较高导致毛利率降低；

3. 2021 年部分物料紧缺导致成本上涨，导致 2021 年公司营业成本增长幅度较大。

公司将采取相关措施，积极筹措资金，调整销售、生产政策，预计公司的经营状况将会得到改善，经过近几年的潜心打造，目前已打通了多个领域的创收通道：

1. 推出卡联百姓生活场景服务云平台和多功能智能终端硬件产品，包含刷银联卡、刷二维码、刷身份证、人脸识别、人证合一、车牌识别、红外测温等多功能智能终端机，系统可广泛应用于国内外公共交通、学校、社区、工厂、医院、餐饮、停车、办公楼等应用领域，预计 2022 年软硬件平台系统营业收入 3000 万元以上。

2. 推出邦客惠数字经济产业服务平台，服务内容涵盖老百姓日常生活中的吃喝玩乐购领域。平台实现数字化高效管理，目前升级到邦客惠智慧云平台的公交客户有 300 个左右，终端数 2 万多台，注册会员 500 多万人，日活量 90 多万人次，年活量 3 亿多人次，新的平台何模式会为我们带来源源不断的流量变现机会。

公司同时将加强企业资金回款率，为企业的发展提供资金保障，公司的持续经营能力不存在重大风险。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在提供担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（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） 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	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2017年8月	-	挂牌	缴 纳 税	凌奕焕、卡联天下承诺如	正在履行中

	11 日			款、滞纳金和罚款的承诺	将来税务机关对其股权转让涉及所得税进行追缴,将无条件地缴纳相关所得税款、滞纳金和罚款	
实际控制人或控股股东	2017年8月11日	-	挂牌	承担经济损失的承诺	承诺将承担公司因社会保险及住房公积金缴存而受到处罚需支付的费用、罚金和经济损失	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年8月11日	-	挂牌	同业竞争承诺	避免同业竞争承诺	正在履行中
实际控制人或控股股东	2017年8月11日	-	挂牌	资金占用承诺	避免资金和其他资产占用的承诺	正在履行中
其他股东	2017年8月11日	-	挂牌	资金占用承诺	避免资金和其他资产占用的承诺	正在履行中
董监高	2017年8月11日	-	挂牌	其他承诺	关于减少和规范关联交易的承诺	正在履行中
董监高	2017年8月11日	-	挂牌	其他承诺	在公司日常管理中严格遵守内部各项制度的有关规定,履行相应程序的承诺	正在履行中

承诺事项履行情况

事项	是或否	是否完成整改
因相关法律法规、政策变化、自然灾害等自身无法控制的客观原因,导致承诺无法履行或无法按期履行的,承诺人是否未及时披露相关信息	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因及全国股转公司另有要求的外,承诺已无法履行或履行承诺不利于维护挂牌公司权益的,承诺人是否未充分披露原因并履行替代方案或豁免承诺的审议程序	不涉及	不涉及
除自身无法控制的客观原因外,承诺人是否超期未履行承诺或违反承诺	不涉及	不涉及
公司不存在涉及上表情形的承诺。		

第五节 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	3,502,083	25.35%	3,249,917	6,752,000	48.88%
	其中：控股股东、实际控制人	859,375	6.22%	1,275,000	2,134,375	15.45%
	董事、监事、高管	218,375	1.58%	750	219,125	1.59%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
有限售条件股份	有限售股份总数	10,310,417	74.65%	-3,249,917	7,060,500	51.12%
	其中：控股股东、实际控制人	7,678,125	55.59%	-1,275,000	6,403,125	46.36%
	董事、监事、高管	658,125	4.76%	-750	657,375	4.76%
	核心员工	0	0%	0	0	0%
总股本		13,812,500	-	0	13,812,500	-
普通股股东人数		9				

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	张权	8,537,500	0	8,537,500	61.81%	6,403,125	2,134,375	0	0
2	深圳心巴达	1,698,500	0	1,698,500	12.30%	0	1,698,500	0	0
3	卡联天下	1,300,000	0	1,300,000	9.41%	0	1,300,000	0	0
4	卡联众成	812,500	0	812,500	5.88%	0	812,500	0	0
5	张洪梅	294,500	0	294,500	2.13%	0	294,500	0	0
6	刘幼洪	293,000	0	293,000	2.12%	0	293,000	0	0
7	张清连	292,500	0	292,500	2.12%	219,375	73,125	0	0

8	凌奕焕	292,500	0	292,500	2.12%	219,375	73,125	0	0
9	张华凤	291,500	0	291,500	2.11%	218,625	72,875	0	0
合计		13,812,500	0	13,812,500	100%	7,060,500	6,752,000	0	0
普通股前十名股东间相互关系说明：张权系张洪梅、张清连、张华凤的哥哥、系卡联天下及卡联众成的普通合伙人、执行事务合伙人、系深圳市心巴达信息科技有限公司执行事务合伙人张达的父亲、系凌奕焕的姐夫；刘幼洪系张权、张洪梅的弟媳、系张华凤、张清连的嫂子。									

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

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的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		利息率
					起始日期	终止日期	

1	信用 贷款	深圳市建设银行 股份有限公司南岭支行	银行	2,000,000.00	2021 年 7 月 20 日	2022 年 7 月 20 日	4.65%
2	信用 贷款	交通银行西丽 支行	银行	1,933,000.00	2021 年 9 月 8 日	2023 年 9 月 8 日	4.05%
3	信用 贷款	深圳前海微众 银行股份有限 公司	银行	2,980,000.00	2021 年 1 月 31 日	2023 年 1 月 30 日	8.45%
合计	-	-	-	6,913,000.00	-	-	-

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

第六节 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	是否为失信联合惩戒对象	出生年月	任职起止日期	
					起始日期	终止日期
张权	董事长	男	否	1966 年 11 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
张清连	董事	女	否	1979 年 5 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
张华凤	董事	女	否	1974 年 10 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
何锦丽	董事	女	否	1988 年 11 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
黄天喜	董事	男	否	1986 年 9 月	2021 年 3 月 12 日	2023 年 4 月 13 日
刘乃成	监事会主席	男	否	1982 年 8 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
刘钦文	监事	男	否	1992 年 6 月	2020 年 4 月 30 日	2023 年 4 月 13 日
吴嘉意	职工代表监事	女	否	1996 年 3 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
凌奕焕	副总经理	男	否	1972 年 3 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
杨武猛	副总经理	男	否	1976 年 6 月	2020 年 4 月 14 日	2023 年 4 月 13 日
陈娟花	董事会秘书	女	否	1979 年 6 月	2021 年 3 月 11 日	2023 年 4 月 13 日
陈娟花	财务总监	女	否	1979 年 6 月	2021 年 7 月 12 日	2023 年 4 月 13 日
张达	总经理	男	否	1990 年 5 月	2021 年 4 月 19 日	2023 年 4 月 13 日
董事会人数:					5	
监事会人数:					3	
高级管理人员人数:					4	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司董事、监事、高级管理人员中,张权与张华凤、张清连系兄妹关系,与张达系父子关系;杨武猛与张清连系夫妻关系;凌奕焕系张权的内弟;其它人员相互之间不存在亲属关系。

(二) 变动情况:

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
罗梅平	董事、副总经理、 董事会秘书	离任	无	个人原因

黄天喜	无	新任	董事	提名选举
陈娟花	无	新任	董事会秘书兼财务总监	提名选举
张清连	总经理、董事	离任	董事	个人原因
张 达	无	新任	总经理	提名选举
钟伟平	财务总监	离任	无	个人原因

(三) 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况

□适用 √不适用

2、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：

黄天喜，男，1986 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2006 年 6 月 2 日-2006 年 8 月 16 日于深圳市科畅电子科技有限公司任售后技术员；2006 年 9 月 12 日-2019 年 3 月 1 日于深圳市卡联科技股份有限公司任售后部经理、监事会主席等职位；2019 年 3 月 1 日-2019 年 4 月 31 日自由职业；2019 年 5 月 4 日至今于深圳市卡联科技股份有限公司任售后部项目副总监。

陈娟花，女，1979 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大学本科。2003 年 3 月 1 日-2011 年 10 月 8 日于深圳市新元素医疗技术股份有限公司任会计主管；2011 年 10 月 9 日-2016 年 3 月 4 日于深圳市金宏威技术股份有限公司任财务主管；2016 年 3 月 9 日-2018 年 4 月 6 日于深圳数虎图像股份有限公司任财务主管兼证券事务代表；2018 年 4 月 6 日-2019 年 6 月 30 日，自由职业；2019 年 7 月 15 日-2020 年 1 月 4 日于深圳市跨境翼电子商务股份有限公司任财务经理；2020 年 1 月 5 日-2020 年 5 月 31 日进修学习；2020 年 6 月 5 日-2021 年 1 月 20 日于深圳嘉德瑞碳资产股份有限公司任财务负责人兼董事会秘书。

张达，1990 年 05 月出生，男，汉族，中国国籍，无境外永久居留权，硕士研究生学历。2016 年 3 月 1 日至 2017 年 7 月 15 日在深圳市卡联科技股份有限公司任贸易/外贸专员；2017 年 7 月 16 日至 2018 年 2 月 1 日在深圳市心巴达信息科技有限公司任美国站运营总经理；2018 年 2 月 3 日至 2019 年 5 月 5 日在深圳市百信商贸有限公司任电子商务经理/主管；2019 年 5 月 6 日至今在深圳市卡联科技股份有限公司任电商事业部负责人。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

(五) 董事、监事、高级管理人员任职履职情况

事项	是或否	具体情况
董事、监事、高级管理人员是否存在《公司法》第一百四十六条规定的情形	否	-

董事、监事、高级管理人员是否被中国证监会采取证券市场禁入措施或者认定为不适当人选，期限尚未届满	否	-
董事、监事、高级管理人员是否被全国股转公司或者证券交易所采取认定其不适合担任公司董事、监事、高级管理人员的纪律处分，期限尚未届满	否	-
是否存在董事、高级管理人员兼任监事的情形	否	-
是否存在董事、高级管理人员的配偶和直系亲属在其任职期间担任公司监事的情形	否	-
财务负责人是否具备会计师以上专业技术职务资格，或者具有会计专业知识背景并从事会计工作三年以上	是	-
是否存在超过二分之一的董事会成员具有亲属关系（不限于近亲属）	是	董事张权与董事张华凤、张清连系兄妹关系
董事、高级管理人员是否投资与挂牌公司经营同类业务的其他企业	否	-
董事、高级管理人员及其控制的企业是否与公司订立除劳务/聘任合同以外的合同或进行交易	否	-
是否存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情形	否	-
是否存在董事连续十二个月内未亲自出席董事会会议次数超过期间董事会会议总次数二分之一的情形	否	-

（六） 独立董事任职履职情况

☐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
生产人员	10	0	0	10
销售人员	13	11	4	20
技术人员	37	2	9	30
财务人员	7	1	4	4
行政人员	5	0	2	3
员工总计	72	14	19	67

按教育程度分类	期初人数	期末人数
---------	------	------

博士	0	1
硕士	6	5
本科	19	16
专科	29	24
专科以下	18	21
员工总计	72	67

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、人员变动：报告期内，随着公司今年受疫情影响，公司缩减人力成本，减少岗位设置。

2、人员培训：报告期内，公司开展了形式多样的教育培训，包括新员工入职培训、企业文化培训、各职能部门的专业知识与技能培训等，使公司员工掌握更多的技能，熟悉企业文化，更好更快的熟悉岗位知识，不断提高员工综合素质，提升工作效率，更好的实现自身的价值。

3、员工薪酬：公司建立了科学合理的绩效考核体系、灵活的岗位升降机制及富有竞争力的薪酬制度。

4、需公司承担费用的离退休职工人数：公司按照国家及地方有关政策规定为员工缴纳社会保险和住房公积金，没有需要公司承担费用的离退休人员。

（二） 核心员工（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

第七节 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	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☐ 是 ☒ 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	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☒ 是 ☐ 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，公司根据《公司法》、《证券法》、《非上市公司监督管理办法》以及全国中小企业股份转让系统有限责任公司制定的相关法律法规要求，完善公司法人治理结构、规范公司运作。

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》、《非上市公司监督管理办法》等法律法规要求，履行各自的权利和义务，公司重大经营决策、投资决策等按照《公司章程》规定履行程序，上述机构和人员依法运作未出现违法、违规现象，能够切实履行应尽的职责和义务。

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

报告期内，股东大会、董事会、监事会严格按照《公司章程》规定，会前及时通知、会中认真讨论、会终审议通过、会后规范资料的指导流程。公司股东大会作为公司最高权力机构，在重大决策上尤其谨慎和注重规范，确保全体股东合法权益。公司评估认为，现有治理机制保护了股东应有的知情权、参与权、质询权和表决权，也发挥了股东应行使的义务。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司主要重大事项按照公司内部控制制度进行决策，履行了相应法律程序。公司重大投资、重要的人事变动、融资等均需通过公司董事会、股东大会审议。没有出现董事会、股东大会会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或公司章程，或者决议内容违反公司章程的情形。公司制订内部控制制度以来，各项制度基本能够得到有效的执行，对于公司加强管理、规范运行、提高经济效益以及公司的长远发展发挥了积极有效的作用。

4、 公司章程的修改情况

公司是否已对照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等业务规则完善公司章程：

√是 □否

2021年5月7日第二届董事会第八次会议审议通过《关于增加公司经营范围并修改公司章程的议案》，因公司业务拓展需要，需在公司经营范围中增加“增值电信业务、文化旅游宣传、云计算大数据运用”，此修订不会导致主营业务的改变。

（二） 三会运作情况

1、 三会的召开次数

项目	股东大会	董事会	监事会
召开次数	4	7	2

2、 股东大会的召集、召开、表决情况

事项	是或否	具体情况
股东大会是否未均按规定设置会场	否	
2020年年度股东大会是否未在上一会计年度结束后6个月内举行	否	
2020年年度股东大会通知是否未提前20日发出	否	
2021年公司临时股东大会通知是否未均提前15日发出	否	
独立董事、监事会、单独或合计持股10%以上的股东是否向董事会提议过召开临时股东大会	否	
股东大会是否实施过征集投票权	否	
股东大会审议《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》第二十六条所规定的影响中小股东利益的重大事项时，对中小股东的表决情况是否未单独计票并披露	否	

3、 三会召集、召开、表决的特殊情况

□适用 √不适用

4、 三会程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司三会的召集、召开、表决程序等均严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规的规定执行，决议内容及签署合法合规、真实有效。

二、 内部控制

（一） 监事会就年度内监督事项的意见

公司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，公司治理合法合规，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

报告期内公司保持业务独立、资产独立、人员独立、财务独立、机构独立。

1、业务独立。

公司具有具有独立的经营场所以及独立的财务部、人事行政部、网络推广部、销售部、研发部、测试部、采购部、生产部、品质部、售后部等部门。具有直接面向市场独立经营的能力，各项经营业务均不构成对控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的依赖关系，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间也不存在同业竞争关系或业务上依赖其他关联方的情况。

2、资产独立

公司对包括设备、专利、资金等资产拥有完全的控制支配权，不被股东或其控制的企业占用或为其担保，公司制定了《关联交易决策制度》《对外担保管理制度》《对外投资管理制度》等专项制度以防范。报告期内，公司资产未有将资产提供担保或被占用的情形，也未有股东占用资金的情形。

3、人员独立

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干预公司人事任免的情形。

公司董事、监事、高级管理人员的任职均符合《公司法》关于公司董事、监事和高级管理人员任职的有关规定。公司经理、副经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均在公司专职工作并领取薪酬，未在公司股东及其控制的其他企业中兼任除董事、监事以外的职务。

4、财务独立

公司设立了独立的财务部门进行财务核算，配备了适当数量的财务人员，建立了独立的财务管理体系和会计核算体系，开设了独立的公司帐户，不存在资金或资产被控股股东或其他企业任意占用的情况。公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与控股股东混合纳税的情况。报告期内，公司不存在股东占用公司资产或资金的情况，未为股东或其控制的其他企业、以及有利益冲突的个人提供担保，也没有将以公司名义的借款、授信额度转给前述法人或个人的情形。

5、机构独立

公司机构设置完整。按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的经理负责制。公司根据业务经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立，与股东及其他企业不存在合署办公、混合经营的情形，自设立以来未发生股东干预公司正常生产经营活动的现象。

(三) 对重大内部管理制度的评价

事项	是或否
挂牌公司是否存在公章的盖章时间早于相关决策审批机构授权审批时间的情形	否
挂牌公司出纳人员是否兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工	否

作	
公司在股份公司建立时就制定了各项议事规则和管理制度，并按照《公司法》、《证券法》和有关监管要求依法建立健全了股东大会、董事会、监事会和高级管理人员构成的法人治理结构，公司已建立起较为完善的内部控制制度，符合现代企业制度的要求，在合法合规性和完整性方面不存在重大缺陷。 1. 会计核算体系：报告期内，公司从实际情况出发，严格按照国家法律法规关于会计核算相关规定，制定会计核算制度，并按照要求进行独立核算，保证公司合法合规开展会计核算工作。 2. 财务管理体系：报告期内，公司严格按照国家法律法规的有关规定开展财务工作，财务管理体系不存在重大缺陷；在国家政策及制度引领下，继续完善财务制度、管理办法和操作流程。 3、关于风险控制体系 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。 报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。	

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司在 2018 年 4 月 18 日就建立披露了《年报信息披露重大差错责任追究管理制度》，公司相关责任人根据《年报信息披露重大差错责任追究管理制度》按时履行了年报、半年报的披露义务，未出现差错。《年报信息披露重大差错责任追究管理制度》对规范公司信息披露起到约束和警示作用，同时，也提高了年报信息披露的质量和透明度，健全内部约束和责任追究机制。

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

第八节 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	☐无 □强调事项段 ☐其他事项段 ☒持续经营重大不确定性段落 ☐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	大华审字[2022]0013166 号	
审计机构名称	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	
审计机构地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101	
审计报告日期	2022 年 4 月 29 日	
签字注册会计师姓名及连续签字年限	张晓义	陈磊
	2 年	4 年
会计师事务所是否变更	否	
会计师事务所连续服务年限	5 年	
会计师事务所审计报酬	12 万元	

审 计 报 告

大华审字[2022]0013166 号

深圳市卡联科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了深圳市卡联科技股份有限公司(以下简称卡联公司)财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的资产负债表、2021 年度的利润表、现金流量表、股东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,公允反映了卡联公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况以及 2021 年度的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,我们独立于卡联公司,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、 与持续经营相关的重大不确定性

我们提醒财务报表使用者关注,卡联公司自 2019 年起至 2021 年度已连续三年发生亏损,截至 2021 年 12 月 31 日,净资产为 5,937,598.81 元,累计亏损 9,753,505.56 元。如财务报表附注二(二)所述,这些事项或情况,连同财务报表附注二(二)所示的其他事项,表明存在可能导致对卡联公司持续经营

能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

四、其他信息

卡联公司管理层对其他信息负责。其他信息包括卡联公司 2021 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

卡联公司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，公司管理层负责评估卡联公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算卡联公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督卡联公司的财务报告过程。

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：

1. 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。

2. 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。

3. 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。

4. 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，就可能导致卡联公司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告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卡联公司不能持续经营。

5. 评价财务报表的总体列报、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。

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。

大华会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张晓义
(项目合伙人)

中国注册会计师：陈磊

中国·北京

二〇二二年四月二十九日

二、 财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	注释 1	1,892,801.70	1,208,865.80
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	注释 2		
应收账款	注释 3	10,565,217.96	21,618,476.01
应收款项融资			
预付款项	注释 4	282,822.40	271,454.04
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	注释 5	139,440.53	251,032.16
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	注释 6	3,516,043.13	4,119,895.32
合同资产			
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产	注释 7		45,760.64
其他流动资产	注释 8		27,934.08
流动资产合计		16,396,325.72	27,543,418.05
非流动资产：			
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			
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	注释 9	448,115.44	718,485.86
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	注释 10	129,737.38	
无形资产	注释 11	4,244,341.19	100,716.47
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	注释 12	1,406,786.21	1,247,717.91
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,228,980.22	2,066,920.24
资产总计		22,625,305.94	29,610,338.29
流动负债：			
短期借款	注释 13	6,128,000.08	2,000,000.00
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			
应付账款	注释 14	4,868,169.44	5,738,466.81
预收款项			
合同负债	注释 15	345,784.41	278,932.57
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	注释 16	937,067.32	1,029,591.52
应交税费	注释 17	2,141,939.45	2,781,595.33
其他应付款	注释 18	2,106,947.56	1,343,474.91
其中：应付利息			

应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	注释 19	39,740.26	33,362.63
流动负债合计		16,567,648.52	13,205,423.77
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	注释 20	120,058.61	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		120,058.61	
负债合计		16,687,707.13	13,205,423.77
所有者权益（或股东权益）：			
股本	注释 21	13,812,500.00	13,812,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	注释 22	663,562.24	663,562.24
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	注释 23	1,215,042.13	1,215,042.13
一般风险准备			
未分配利润	注释 24	-9,753,505.56	713,810.15
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		5,937,598.81	16,404,914.52
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		5,937,598.81	16,404,914.52
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,625,305.94	29,610,338.29

法定代表人：张权

主管会计工作负责人：陈娟花

会计机构负责人：何锦丽

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、营业总收入	注释 25	15,585,735.34	15,948,635.36
其中：营业收入	注释 25	15,585,735.34	15,948,635.36
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本	注释 25	25,336,505.02	22,565,995.54
其中：营业成本	注释 25	9,622,592.22	6,726,781.19
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	注释 26	85,540.45	153,111.04
销售费用	注释 27	4,395,474.44	3,780,685.61
管理费用	注释 28	4,766,564.15	4,216,932.30
研发费用	注释 29	6,168,450.09	7,419,324.73
财务费用	注释 30	297,883.67	269,160.67
其中：利息费用		291,658.59	275,569.30
利息收入		6,422.70	19,935.78
加：其他收益	注释 31	549,464.66	2,001,846.04
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）			
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）	注释 32	-1,060,455.35	-346,137.80
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-4,770.04	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-10,266,530.41	-4,961,651.94
加：营业外收入	注释 33	-	-
减：营业外支出	注释 34	359,853.60	854,047.53
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-10,626,384.01	-5,815,699.47
减：所得税费用	注释 35	-159,068.30	-51,920.67

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,467,315.71	-5,763,778.80
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）		-10,467,315.71	-5,763,778.80
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）			
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		-10,467,315.71	-5,763,778.80
六、其他综合收益的税后净额			
（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			
七、综合收益总额		-10,467,315.71	-5,763,778.80
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-10,467,315.71	-5,763,778.80
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		-0.76	-0.42
（二）稀释每股收益（元/股）		-0.76	-0.42

法定代表人：张权

主管会计工作负责人：陈娟花

会计机构负责人：何锦丽

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	2021 年	2020 年
一、经营活动产生的现金流量：			

销售商品、提供劳务收到的现金		27,505,749.18	24,985,843.18
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		311,300.49	525,118.13
收到其他与经营活动有关的现金	注释 36-1	508,456.59	1,804,061.60
经营活动现金流入小计		28,325,506.26	27,315,022.91
购买商品、接受劳务支付的现金		11,167,975.88	8,797,195.53
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		11,132,370.68	12,424,532.16
支付的各项税费		747,503.33	1,613,257.59
支付其他与经营活动有关的现金	注释 36-2	4,197,311.97	4,340,501.51
经营活动现金流出小计		27,245,161.86	27,175,486.79
经营活动产生的现金流量净额		1,080,344.40	139,536.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		115.00	
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			
投资活动现金流入小计		115.00	0
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,828,973.46	111,440.59
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			
投资活动现金流出小计		4,828,973.46	111,440.59
投资活动产生的现金流量净额		-4,828,858.46	-111,440.59

三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		6,913,000.00	2,000,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	注释 36-3	1,600,000.00	
筹资活动现金流入小计		8,513,000.00	2,000,000.00
偿还债务支付的现金		2,784,999.92	5,550,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		291,658.59	275,569.30
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	注释 36-4	839,800.00	
筹资活动现金流出小计		3,916,458.51	5,825,569.30
筹资活动产生的现金流量净额		4,596,541.49	-3,825,569.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-1,388.18	-3,343.04
五、现金及现金等价物净增加额		846,639.25	-3,800,816.81
加：期初现金及现金等价物余额		1,046,162.45	5,009,682.61
六、期末现金及现金等价物余额		1,892,801.70	1,208,865.80

法定代表人：张权

主管会计工作负责人：陈娟花

会计机构负责人：何锦丽

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	2021 年											
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益
	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								所有者权益合计
一、上年期末余额	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		713,810.15	16,404,914.52
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	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		713,810.15	16,404,914.52
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-10,467,315.71	-10,467,315.71
（一）综合收益总额											-10,467,315.71	-10,467,315.71
（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. 提取盈余公积												
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												
四、本年期末余额	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		-9,753,505.56	5,937,598.81

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		
一、上年期末余额	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		6,477,588.95		22,168,693.32
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	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		6,477,588.95		22,168,693.32
三、本期增减变动金额（减少 以“－”号填列）											-5,763,778.80		-5,763,778.80
（一）综合收益总额											-5,763,778.80		-5,763,778.80
（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. 提取盈余公积													
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													
四、本年期末余额	13,812,500.00				663,562.24				1,215,042.13		713,810.15		16,404,914.52

法定代表人：张权

主管会计工作负责人：陈娟花

会计机构负责人：何锦丽

二、财务报表附注

一、 公司基本情况

（一） 公司注册地、组织形式和地址

公司名称：深圳市卡联科技股份有限公司

注册地址：深圳市龙岗区南湾街道丹竹头社区康正路 48 号 4 号楼 401

注册资本：人民币 1381.25 万元

统一社会信用代码证号：9144030079387249X6

法定代表人：张权

公司类型：其他股份有限公司（非上市）

深圳市卡联科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）前身为深圳市卡联科技有限公司，于 2006 年 9 月 28 日由张权、张有共同出资设立，2017 年 4 月 19 日由张权、张清连、张洪梅、凌奕焕、刘幼洪、张华凤、深圳市卡联天下企业管理合伙企业（有限合伙）共同发起设立股份有限公司，并于 2017 年 9 月 12 日在全国中小企业股份转让系统挂牌。

经过历次的增资扩股，截至 2021 年 12 月 31 日止，公司累计发行股本总数 13,812,500. 股，注册资本为 13,812,500.00 元。

（二） 经营范围

本公司经营范围主要包括：电子产品、计算机软硬件的技术开发、购销、上门维护；一卡通设备、IC 卡读写机、智能生物识别终端设备、智能闸机、监控设备、自动售货机、税控收款机的技术开发、生产、销售、上门安装维护；国内贸易（法律、行政法规、国务院决定规定在登记前须经批准的项目除外）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；货物进出口、技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外；法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）、咨询服务、广告业务（非广播电台、电视台、报刊出版单位）、电子商务、互联网业务、直播业务、智能环保文教用品销售。

（三） 公司业务性质和主要经营活动

公司主要业务为研发、生产和销售城市一卡通自动收费系统（主要包括城市公交一卡通收费系统、其他基于 RFID 的电子收费系统），以及相关的手持 POS 机、感应 IC 卡等智能终端产品。

（四） 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会于 2022 年 4 月 29 日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体企业会计准则、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”)进行确认和计量，在此基础上，结合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》(2014年修订)的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

卡联公司自2019年起至2021年度已连续三年发生亏损，截至2021年12月31日，净资产为5,937,598.81元，累计亏损9,753,505.56元。这些事项或情况，表明存在可能导致对卡联公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。

针对目前情况，公司管理层出台一系列改善措施，以及对本公司持续经营能力的评价：

1、受新冠疫情的影响，全国大部分地区公交车停运、学校停课，卡联很多项目与这些场景有关，无法如期推进落地，造成公司业绩大幅下滑。

2、公司做了中长期的战略规划，重新布局未来10年的发展方向，每年都投入年产值30%以上的经费用于研发百姓生活场景生态运营服务云平台、智能终端设备、工具打造、样板案例培育、营销渠道建设、系统迭代升级等方面，为未来十年的快速发展夯实基础。

3、公司的商业模式在转型升级阶段，新商业模式舍弃短期收益换取中长期收益，通过数字经济产业服务平台，客户关系从原来的供需关系改造为商业生态链合作关系，新模式将带来源源不断的流量变现机会，前期先投资铺设大量终端设备，形成多管道流量入口，换取未来10年的数据挖掘机会，这种先付出后长期回报模式，也造成短期收益受损。

4、经过近几年的潜心打造，目前已打通了多个领域的创收通道：

(1) 推出卡联百姓生活场景服务云平台和多功能智能终端硬件产品，包含刷银联卡、刷二维码、刷身份证、人脸识别、人证合一、车牌识别、红外测温等多功能智能终端机，系统可广泛应用于国内外公共交通、学校、社区、工厂、医院、餐饮、停车、办公楼等应用领域。

(2) 推出邦客惠数字经济产业服务平台，服务内容涵盖老百姓日常生活中的吃喝玩乐

购领域。平台实现数字化高效管理，目前升级到邦客惠智慧云平台的公交客户有 300 个左右，终端数 2 万多台，注册会员 500 多万人，日活量 90 多万人次，年活量 3 亿多人次。

管理层采取相关措施，积极筹措资金，调整销售、生产政策，预计公司的经营状况将会得到改善，管理层认为本公司未来 12 个月具有持续经营能力，财务报表按照持续经营基础编制是恰当的。

三、 重要会计政策、会计估计

具体会计政策和会计估计提示

本公司根据生产经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在应收款项减值准备计提的方法（详见本附注八）、固定资产折旧和无形资产摊销（详见本附注十、十二）、收入的确认时点（详见本附注十六）等。

（一） 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2021 年 12 月 31 日的财务状况和 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

（二） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三） 营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五） 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（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（六） 外币业务和外币报表折算

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目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。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

（七）金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

1. 金融工具的分类

本公司根据所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，将金融资产划分为以下三类：

- （1）以摊余成本计量的金融资产。
- （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。
- （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始

计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的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，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收票据、应收账款、其他应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

（2）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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的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，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产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。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，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。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

（3）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

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资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。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，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。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

（4）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

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不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均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。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

（5）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

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地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。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

- 1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
- 2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2. 金融负债分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除下列各项外，公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

- 1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 3) 不属于本条前两类情形的财务担保合同，以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3. 金融资产和金融负债的终止确认

（1）金融资产满足下列条件之一的，终止确认金融资产，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移，且该转移满足金融资产终止确认的规定。

（2）金融负债终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，则终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

本公司与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，或对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，则终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债，账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的，按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例，对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负债）之间的差额，应当计入当期损益。

4. 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时，评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度，并分别下列情形处理：

（1）转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

（2）保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的，则继续确认该金融资产。

（3）既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的（即除本条（1）、（2）之外的其他情形），则根据其是否保留了对金融资产的控制，分别下列情形处理：

1）未保留对该金融资产控制的，则终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2）保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度，是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

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。

(1) 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) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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)之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间，按照转移日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) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收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)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。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值，除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产，按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。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，使用不可观察输入值。

6. 金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、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以及财务担保合同，进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对由收入准则规范的交易形成的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则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，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，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，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除分类

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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于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，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

- 2) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等;
- 3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组;
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值, 有可能是多个事件的共同作用所致, 未必是可单独识别的事件所致。

(3) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失, 在评估预期信用损失时, 考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据, 将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失:

- 1) 对于金融资产, 信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于财务担保合同, 信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额, 减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 3) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产, 信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括: 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额; 货币时间价值; 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

（4）减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- （1）本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- （2）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（八）应收款项

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三 / （七）6. 金融工具减值。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的应收款项单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下：

项 目	计提方法
账龄组合	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计，参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类。

（九）存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的商品，主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品及委托加工物资等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本和其他成本。存货发出时按加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。直接用于出售的商品存货，在正常经营过程中，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；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。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

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。
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

(十) 合同资产

本公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素的，确认为合同资产。本公司拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司对合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注三 / (八) 6. 金融工具减值。

(十一) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

（1） 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

利用专项储备支出形成的固定资产，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧，该固定资产在以后期间不再计提折旧；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	年限平均法	5-10	5	9.50-19.00
办公及电子设备	年限平均法	5	5	19.00
运输设备	年限平均法	10	5	9.50

（2） 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

（3） 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。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法（适用 2020 年 12 月 31 日之前）

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- （1）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- （2）本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- （3）即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- （4）本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- （5）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。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使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

（十二）使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
3. 本公司发生的初始直接费用；
4. 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

（十三）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，在符合资本化条件的情况下开始资本化，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。

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。

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。

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。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

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. 借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十四）无形资产与开发支出

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、技术使用权、软件使用权等。

1. 无形资产的初始计量

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，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备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的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，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成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

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。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项 目	预计使用寿命	依 据
软 件	5 年	技术更新换代程度

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期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。

(2) 使用寿命不确定的无形资产

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。

对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

本公司无使用寿命不确定的无形资产。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

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。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

（十五）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其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较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十六）长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销。

2. 摊销年限

类 别	摊销年限	备 注
装修费	2 年	预计使用年限

（十七）合同负债

本公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务部分确认为合同负债。

（十八）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

（十九）租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

1. 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；

2. 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
3. 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
4. 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
5. 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

（二十）收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

（1）城市一卡通设备的销售及运营维护服务，主要包括智能交通收费设备、智能卡收费设备、POS 机收费设备、会员管理设备等；

（2）智能识别设备的销售及运营维护服务，包括人脸识别、车牌识别、红外测温等多功能智能终端机等；

（3）卡联百姓生活场景服务云平台、邦客惠数字经济产业服务平台、智慧校园服务平台收入，该平台通过与中国银联股份有限公司、银行、支付宝(中国)网络技术有限公司等合作，取得合作分成收入以及第三方机构对搭建平台的补贴收入。

1. 收入确认的一般原则

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，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。

履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（1）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；（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；（3）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间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入

法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，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。

2. 收入确认的具体方法

本公司销售收入的确认分三块：

（1）公司城市一卡通设备、智能识别终端等设备的销售业务属于在某一时点履行的履约义务，内销收入在公司将产品运送至合同约定交货地点并由客户接受、已收取价款或取得收款权利且相关的经济利益很可能流入时确认。外销收入在公司已根据合同约定将产品报关，取得提单，已收取货款或取得了收款权力且相关的经济利益很可能流入时确认。

（2）公司城市一卡通设备、智能识别终端等设备的运营维护等业务属于在某一时点履行的履约义务，在公司已经提供服务并由客户接受、已收取价款或取得收款权利且相关的经济利益很可能流入时确认

（3）智慧平台收入。该平台的业务属于与第三方合作取得的收入，合作收入也分三部分，一部分为支付宝、银联等机构对公司搭建平台的补贴收入，这部分收入在收到平台补贴资金时确认收入；第二部分为消费者使用智慧平台支付的使用费；第三部分为消费者在平台上产生交易、二维码刷卡、银联刷卡等，第三方机构收取的通道费的利润分成，这部分收入在每月与第三方机构结算时确认收入。

（二十一）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与非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划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. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定政府补助业务均采用总额法进行会计处理。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限内按照合理、系统的方法分期计入损益；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）交易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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（二十三）租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

1. 租赁合同的分拆

当合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

当合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆，租赁部分按照租赁准则进行会计处理，非租赁部分应当按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

2. 租赁合同的合并

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

（1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。

（2）该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。

（3）该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

3. 本公司作为承租人的会计处理

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁，低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

（二十四）终止经营

本公司将满足下列条件之一的，且该组成部分已经处置或划归为持有待售类别的、能够

单独区分的组成部分确认为终止经营组成部分：

（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分。

（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益在利润表中列示。

（二十五）重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

（1）执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。本公司于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的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。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本公司作为承租人的具体衔接处理及其影响如下：

对首次执行日前的房屋类别办公室项经营租赁，本公司按照假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，并采用首次执行日的增量借款利率作为折现率计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

对首次执行日前的房屋类别办公室经营租赁，本公司按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本公司于首次执行日对使用权资产进行减值测试，

并调整使用权资产的账面价值。

本公司对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本公司根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；

计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

使用权资产的计量不包含初始直接费用；

存在续约选择权或终止租赁选择权的，本公司根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

首次执行日之前发生租赁变更的，本公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

(2) 执行新租赁准则的主要变化和影响如下：

报表项目	2020 年 12 月 31 日金额	2021 年 1 月 1 日金额
使用权资产		129,737.38
租赁负债		129,737.38

本公司于 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债所采用的增量借款利率为 4.35%。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

四、 税项

(一) 公司主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
增值税	销售货物、应税劳务收入和应税服务收入	13%,
	技术服务咨询	6%

税 种	计税依据	税率
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%

(二) 税收优惠政策及依据

1. 增值税

本公司被认定为软件企业和高新技术企业。根据财税〔2011〕100号文《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》规定，报告期公司销售的自行开发的软件产品享受即征即退增值税优惠政策。

2. 企业所得税

公司于2013年8月14日被认定为国家高新技术企业，2019年12月9日换发新的高新技术企业证书（证书编号：GR201944203158，有效期三年）。根据《中华人民共和国企业所得税法》中华人民共和国主席令第63号第二十八条第二款，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。报告期公司享受15%的企业所得税优惠税率。

五、 财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元，期初指2021年1月1日，期末指2021年12月31日，本期指2021年度，上年同期指2020年度。）

注释1. 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金		15,762.35
银行存款	1,857,010.05	1,030,400.10
其他货币资金	35,791.65	162,703.35
合 计	1,892,801.70	1,208,865.80

截至2021年12月31日止，本公司不存在质押、冻结或有潜在收回风险的款项。

注释2. 应收票据

期末公司已贴现且资产负债表日尚未到期的应收票据

项 目	期初余额
银行承兑汇票	60,000.00
合 计	60,000.00

银行承兑汇票的承兑人是商业银行，由于商业银行具有较高的信用，银行承兑汇票到期不获支付的可能性较低，故本公司将已贴现的银行承兑汇票予以终止确认。但如果该等票据到期不获支付，依据《票据法》之规定，公司仍将对持票人承担连带责任。

注释3. 应收账款

1. 按账龄披露应收账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	881,958.01	1,809,945.14
1—2 年	228,916.85	13,970,639.05
2—3 年	5,620,163.05	13,147,549.84
3—4 年	12,235,474.50	574,506.22
4 年以上	886,862.27	356,955.05
小 计	19,853,374.68	29,859,595.30
减：坏账准备	9,288,156.72	8,241,119.29
合 计	10,565,217.96	21,618,476.01

2. 按坏账准备计提方法分类披露

种 类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款	8,273,650.00	41.67	5,229,360.00	63.20	3,044,290.00
按组合计提预期信用损失的应收账款	11,579,724.68	58.33	4,058,796.72	35.05	7,520,927.96
其中：账龄组合	11,579,724.68	58.33	4,058,796.72	35.05	7,520,927.96
合 计	19,853,374.68	100.00	9,288,156.72	46.78	10,565,217.96

续：

种 类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的应收账款	8,747,600.00	29.30	5,229,360.00	59.78	3,518,240.00

按组合计提预期信用损失的应收账款	21,111,995.30	70.70	3,011,759.29	14.27	18,100,236.01
其中：账龄组合	21,111,995.30	70.70	3,011,759.29	14.27	18,100,236.01
合 计	29,859,595.30	100.00	8,241,119.29	27.60	21,618,476.01

3. 单项计提预期信用损失的应收账款

单位名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
盐城市小码智慧出行科技有限公司	8,273,650.00	5,229,360.00	63.21	预计不能收回部分
合 计	8,273,650.00	5,229,360.00	63.21	

4. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

类 别	期初余额	本期变动情况				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他变动	
单项计提预期信用损失的应收账款	5,229,360.00					5,229,360.00
按组合计提预期信用损失的应收账款	3,011,759.29	1,047,037.43				4,058,796.72
其中：账龄组合	3,011,759.29	1,047,037.43				4,058,796.72
合 计	8,241,119.29	1,047,037.43			-	9,288,156.72

5. 按组合计提预期信用损失的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	881,958.01	44,097.90	5.00
1—2 年	228,916.85	22,891.69	10.00
2—3 年	5,620,163.05	1,124,032.61	20.00
3—4 年	3,961,824.50	1,980,912.25	50.00
4 年以上	886,862.27	886,862.27	100.00
合 计	11,579,724.68	4,058,796.72	

6. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	是否关联	期末余额	占应收账款总额的比例（%）	已计提坏账准备
盐城市小码智慧出行科技有限公司	非关联方	8,273,650.00	41.67	5,229,360.00
深圳市华铭创新科技有限公司	非关联方	2,558,120.00	12.89	511,624.00
英飞拓（杭州）信息系统技术有限公司	非关联方	1,735,550.00	8.74	347,110.00

单位名称	是否关联	期末余额	占应收账款总额的比例(%)	已计提坏账准备
成都鸿达高科信息技术有限公司	非关联方	928,453.06	4.68	355,400.96
上海奔胜信息科技有限公司	非关联方	919,230.00	4.63	459,591.00
合 计		14,415,003.06	72.61	6,903,085.96

7. 期末应收账款中无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

8. 期末应收账款中无应收其他关联方的款项。

注释4. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金 额	比例(%)	金 额	比例(%)
1 年以内	275,698.51	97.48	110,082.36	40.55
1—2 年	-	-	21,371.68	7.87
2—3 年	7,123.89	2.52	140,000.00	51.57
3 年以上	-	-		
合 计	282,822.40	100.00	271,454.04	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	期末金额	占预付账款总额的比例(%)
北京中交信联认证有限公司	87,500.00	30.94
深圳市宏显伟业科技有限公司	49,971.24	17.67
支付宝（中国）网络技术有限公司	31,751.09	11.23
冯启绪	20,000.00	7.07
深圳市华视微科技有限公司	17,150.00	6.06
合 计	206,372.33	72.97

3. 报告期末预付款项中无预付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

4. 报告期末预付款项中无预付其他关联方的款项。

注释5. 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	139,440.53	251,032.16
合 计	139,440.53	251,032.16

1. 按账龄披露

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内	51,936.56	186,110.27
1—2 年	36,000.00	59,126.00
2—3 年	59,126.00	20,800.00
3—4 年	20,800.00	8,748.00
4 年以上	61,996.00	53,248.00
小 计	229,858.56	328,032.27
减：坏账准备	90,418.03	77,000.11
合 计	139,440.53	251,032.16

2. 按款项性质分类情况

项 目	期末余额	期初余额
保证金	139,926.00	239,926.00
押金	64,300.00	61,996.00
代垫费用	25,632.56	26,110.27
合 计	229,858.56	328,032.27

3. 按坏账准备计提方法分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的 应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提预期信用损失 的应收账款	229,858.56	100.00	90,418.03	39.34	139,440.53
其中：账龄分析法组合	229,858.56	100.00	90,418.03	39.34	139,440.53
合 计	229,858.56	100.00	90,418.03	39.34	139,440.53

续：

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
单项计提预期信用损失的 应收账款	-	-	-	-	-
按组合计提预期信用损失 的应收账款	328,032.27	100.00	77,000.11	23.47	251,032.16
其中：账龄分析法组合	328,032.27	100.00	77,000.11	23.47	251,032.16
合 计	328,032.27	100.00	77,000.11	23.47	251,032.16

4. 按组合计提预期信用损失的应收账款

账 龄	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	51,936.56	2,596.83	5.00
1—2 年	36,000.00	3,600.00	10.00
2—3 年	59,126.00	11,825.20	20.00
3—4 年	20,800.00	10,400.00	50.00
4 年以上	61,996.00	61,996.00	100.00
合 计	229,858.56	90,418.03	39.34

5. 其他应收款坏账准备计提情况

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)	
期初余额	77,000.11			77,000.11
本期计提	13,417.92			13,417.92
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	90,418.03			90,418.03

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
深圳市莲塘实业股份有限公司	押金	64,300.00	1-5 年	27.97	62,111.20
网银在线(北京)科技有限公司	保证金	60,000.00	1-2 年	26.10	4,800.00
苍南县交通运输集团有限公司	保证金	59,126.00	1-2 年	25.73	11,825.20
代扣代缴员工保险费、公积金、水电费	代垫费用	25,632.56	1 年以内	11.15	1,281.63
乳山市政府采购管理办公室	保证金	20,800.00	3-4 年	9.05	10,400.00
合 计		229,858.56		100.00	90,418.03

注释6. 存货

1. 存货分类

项 目	期末余额			期初余额		
	金额	跌价准备	账面价值	金额	跌价准备	账面价值
原 材 料	1,075,189.25	-	1,075,189.25	1,504,614.14	-	1,504,614.14
库存商品	1,059,077.00	-	1,059,077.00	918,054.77	-	918,054.77

项 目	期末余额			期初余额		
	金额	跌价准备	账面价值	金额	跌价准备	账面价值
在 产 品	45,188.57	-	45,188.57	81,443.04	-	81,443.04
委托加工物资	1,185,184.25	-	1,185,184.25	1,342,357.33	-	1,342,357.33
发出商品	151,404.06	-	151,404.06	273,426.04	-	273,426.04
合 计	3,516,043.13	-	3,516,043.13	4,119,895.32	-	4,119,895.32

2. 存货跌价准备

期末存货无减值迹象, 未计提存货跌价准备。

3. 期末存货余额无含有借款费用资本化金额。

注释7. 一年内到期的非流动资产

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期待摊费用		45,760.64
合 计		45,760.64

注释8. 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
增值税进项税额		27,934.08
合 计		27,934.08

注释9. 固定资产

项 目	期末余额	期初余额
固定资产原值及折旧	448,115.44	718,485.86
固定资产清理		
合 计	448,115.44	718,485.86

1. 固定资产情况

类 别	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合 计
一. 账面原值				
1. 期初余额	1,048,721.07	973,818.00	1,193,012.76	3,215,551.83
2. 本期增加金额		-	17,938.06	17,938.06
购置		-	17,938.06	17,938.06
3. 本期减少金额	50,035.01	-	47,665.65	97,700.66
4. 期末余额	998,686.06	973,818.00	1,163,285.17	3,135,789.23

类 别	机器设备	运输设备	办公及电子设备	合 计
二. 累计折旧				
1. 期初余额	740,792.42	892,421.45	863,852.10	2,497,065.97
2. 本期增加金额	104,740.77	25,323.39	153,359.28	283,423.44
计提	104,740.77	25,323.39	153,359.28	283,423.44
3. 本期减少金额	47,533.26	-	45,282.36	92,815.62
4. 期末余额	797,999.93	917,744.84	971,929.02	2,687,673.79
三. 减值准备				
1. 期初余额	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-
四. 账面价值				
1. 期初账面价值	307,928.65	81,396.55	329,160.66	718,485.86
2. 期末账面价值	200,686.13	56,073.16	191,356.15	448,115.44

2. 截止期末无暂时闲置的固定资产；
3. 截止期末无通过融资租赁租入的固定资产；
4. 截止期末无通过经营租赁租出的固定资产；
5. 期末本公司固定资产不存在账面价值低于可收回金额的情况，故未计提固定资产减值准备。

注释10. 使用权资产

项 目	房屋建筑物	合 计
一. 账面原值		
1. 期初余额	486,515.23	486,515.23
2. 本期增加金额		
租赁		
其他增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
租赁到期	-	-
其他减少	-	-
4. 期末余额	486,515.23	486,515.23
二. 累计折旧	-	-
1. 期初余额	-	-

项 目	房屋建筑物	合 计
2. 本期增加金额	356,777.85	356,777.85
计提	356,777.85	356,777.85
其他增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
租赁到期	-	-
其他减少	-	-
4. 期末余额	356,777.85	356,777.85
三.减值准备	-	-
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
计提	-	-
其他增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
租赁到期	-	-
其他减少	-	-
4. 期末余额	-	-
四.账面价值	-	-
1. 期初账面价值	486,515.23	486,515.23
2. 期末账面价值	129,737.38	129,737.38

注释11. 无形资产

项 目	软 件	合 计
一.账面原值		
1. 期初余额	167,095.95	167,095.95
2. 本期增加金额	4,811,035.40	4,811,035.40
外购	4,811,035.40	4,811,035.40
3. 本期减少金额	-	-
处置	-	-
4. 期末余额	4,978,131.35	4,978,131.35
二.累计摊销		
1. 期初余额	66,379.48	66,379.48
2. 本期增加金额	667,410.68	667,410.68
计提	667,410.68	667,410.68
3. 本期减少金额	-	-
处置	-	-
4. 期末余额	733,790.16	733,790.16

项 目	软 件	合 计
三.减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	-	-
四.账面价值		
1. 期初账面价值	100,716.47	100,716.47
2. 期末账面价值	4,244,341.19	4,244,341.19

注释12. 递延所得税资产

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额		期初余额	
	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	9,378,574.75	1,406,786.21	8,318,119.40	1,247,717.91
合 计	9,378,574.75	1,406,786.21	8,318,119.40	1,247,717.91

2. 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项 目	期末余额	期初余额
可抵扣的亏损	2,052,567.62	1,638,821.78
合 计	2,052,567.62	1,638,821.78

注释13. 短期借款

1. 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
信用保证借款	4,128,000.08	
信用担保借款	2,000,000.00	2,000,000.00
合 计	6,128,000.08	2,000,000.00

注释14. 应付账款

1. 应付账款按性质列示

项 目	期末余额	期初余额
材料款	4,868,169.44	5,738,466.81

应付服务费		
合 计	4,868,169.44	5,738,466.81

2. 账龄超过一年的重要应付账款

债权人名称	金 额	未结算原因
深圳市巴视通技术有限公司	1,067,432.99	公司资金紧缺暂缓支付
山西卓善科技有限公司	750,000.00	公司资金紧缺暂缓支付
深圳市士博智能设备有限公司	616,500.00	公司资金紧缺暂缓支付
东莞市芯诚达智能科技有限公司	111,504.43	未付质保金
深圳市科盾智能有限公司	170,430.00	公司资金紧缺暂缓支付
合 计	2,715,867.42	

3. 本报告期应付账款中无应付持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

4. 本报告期应付账款中无应付其他关联方的款项。

注释15. 合同负债

项 目	期末余额	期初余额
预收款项	345,784.41	278,932.57
合 计	345,784.41	278,932.57

1. 本报告期预收款项中无预收持本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项。

2. 本报告期预收款项中无预收其他关联方的款项。

3. 期末无账龄超过一年的重要预收账款。

注释16. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	1,029,591.52	10,649,947.18	10,742,471.38	937,067.32
离职后福利-设定提存计划	-	302,899.30	302,899.30	-
辞退福利		87,000.00	87,000.00	
合 计	1,029,591.52	11,039,846.48	11,132,370.68	937,067.32

2. 短期薪酬

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,029,591.52	10,394,099.48	10,486,623.68	937,067.32
(2) 职工福利费	-	16,741.24	16,741.24	-
(3) 住房公积金	-	84,626.00	84,626.00	-
(4) 社会保险费	-	154,480.46	154,480.46	-
其中：①医疗保险费	-	142,784.25	142,784.25	-
②工伤保险费	-	2,505.62	2,505.62	-
③生育保险费	-	9,190.59	9,190.59	-
合 计	1,029,591.52	10,649,947.18	10,742,471.38	937,067.32

3. 设定提存计划

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
社会保险费	-	302,899.30	302,899.30	-
其中：①基本养老保险	-	290,633.93	290,633.93	-
②失业保险	-	12,265.37	12,265.37	-
合 计	-	302,899.30	302,899.30	-

注释17. 应交税费

项 目	期末余额	期初余额
增值税	2,123,957.36	2,763,181.31
城市维护建设税	10,164.92	10,336.21
教育费附加	4,356.40	4,429.81
地方教育费附加	2,904.27	2,953.20
印花税	556.50	694.80
合 计	2,141,939.45	2,781,595.33

注释18. 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	-	-
其他应付款	2,106,947.56	1,343,474.91
合 计	2,106,947.56	1,343,474.91

按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
------	------	------

保证金	50,000.00	715,946.88
服务费	67,273.12	82,167.05
非金融机构借款	1,160,200.00	400,000.00
往来款	791,134.51	
其他	38,339.93	145,360.98
合 计	2,106,947.56	1,343,474.91

注释19. 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
待转销项税	39,740.26	33,362.63
合 计	39,740.26	33,362.63

注释20. 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	3,286,361.75	4,161,235.95
合 计	3,286,361.75	4,161,235.95

注释21. 股本

项 目	期初余额	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	
股份总数	13,812,500.00						13,812,500.00

注释22. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	663,562.24	-		663,562.24
合 计	663,562.24	-		663,562.24

注释23. 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,215,042.13			1,215,042.13
合 计	1,215,042.13			1,215,042.13

注释24. 未分配利润增减变动情况

项 目	期末余额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	713,810.15	
调整期初未分配利润合计数		
调整后期初未分配利润	713,810.15	
加：本期归属于股东的净利润	-10,467,315.71	

项 目	期末余额	提取或分配比例
减：提取法定盈余公积		10.00%
减：其他利润分配	-	
期末未分配利润	-9,753,505.56	

注释25. 营业收入和营业成本

1. 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额	
	收 入	成 本
主营业务收入	15,301,632.29	9,421,574.82
其它业务收入	284,103.05	201,017.40
合 计	15,585,735.34	9,622,592.22

续：

项 目	上期发生额	
	收 入	成 本
主营业务收入	15,661,176.70	6,559,555.70
其它业务收入	287,458.66	167,225.49
合 计	15,948,635.36	6,726,781.19

2. 合同产生的收入情况

合同分类	本期发生额	上期发生额
一、 商品类型	15,585,735.34	15,948,635.36
智能收费管理系统	10,562,168.18	13,857,413.39
智能识别终端系统	3,164,885.67	2,091,221.97
智慧平台	1,858,681.49	
二、 按商品转让的时间分类	15,585,735.34	15,948,635.36
在某一时点转让	15,585,735.34	15,948,635.36

3. 营业收入前五名客户情况

单位名称	与本公司关系	金 额	占收入总额的比例 (%)
印度 KTelecom	非关联方	4,337,115.27	27.83
腾讯科技（深圳）有限公司	非关联方	1,028,936.31	6.60
财付通支付科技有限公司	非关联方	825,160.27	5.29
支付宝(中国)网络技术有限公司	非关联方	673,485.17	4.32

中国银联股份有限公司辽宁分公司	非关联方	407,207.55	2.61
合 计		7,271,904.57	46.65

注释26. 税金及附加

税 种	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	44,770.28	84,529.74
教育费附加	31,978.77	60,378.40
印花税	6,391.40	5,802.90
车船使用税	2,400.00	2,400.00
合 计	85,540.45	153,111.04

注释27. 销售费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	2,700,733.34	2,037,507.40
差旅费	80,464.70	67,270.14
业务招待费	99,641.22	35,769.82
运杂费	13,110.62	190,612.19
广告宣传费	304,423.28	106,009.79
安装及维护费	1,197,101.28	1,343,516.27
合 计	4,395,474.44	3,780,685.61

注释28. 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
工资薪酬	2,553,608.98	2,840,746.88
折旧费	95,472.64	139,428.75
摊销费	713,171.32	84,786.47
办公费	119,202.24	92,454.57
差旅费	54,357.23	20,919.05
车辆使用费	131,817.57	42,325.09
咨询服务费	626,456.93	437,864.11
房租水电费	446,149.74	466,636.35
其他	26,327.50	91,771.03
合 计	4,766,564.15	4,216,932.30

注释29. 研发费用

项 目	本期发生额	上期发生额
人工费	4,945,396.87	6,344,626.21
福利费	2,172.00	5,204.00
折旧费	143,559.93	148,387.42

无形资产摊销	-	61,974.94
材料费	13,538.20	346,155.56
委外研发费	504,405.87	114,892.70
设计费		9,075.47
测试检验费	35,826.78	339,841.76
其他	523,550.44	49,166.67
合 计	6,168,450.09	7,419,324.73

注释30. 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	291,658.59	275,569.30
减：利息收入	6,422.70	19,935.78
汇兑收益	1,388.18	3,343.04
其他	11,259.60	10,184.11
合 计	297,883.67	269,160.67

注释31. 其他收益

1. 其他收益明细情况

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	228,177.76	1,476,727.91
增值税即征即退	311,300.49	525,118.13
个税返还	9,986.41	
合 计	549,464.66	2,001,846.04

2. 计入其他收益的政府补助

项 目	本期发生额	与资产相关/ 与收益相关
稳岗补贴	4,577.76	收益相关
2020年第二批科技企业研发投入激励（成果科）补贴	200,000.00	收益相关
深圳国家知识产权局专利代办处软著补贴	600.00	收益相关
支付中小微企业新招用湖北籍劳动力一次性补贴	3,000.00	收益相关
2020年深圳商标注册资助补贴	20,000.00	收益相关
合 计	228,177.76	

注释32. 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-1,060,455.35	-346,137.80
合 计	-1,060,455.35	-346,137.80

注释33. 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损失	-4,770.04	
合 计	-4,770.04	

注释34. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
对外捐赠		6,737.94	
非流动资产毁损报废损失	359,853.60	847,309.59	359,853.60
合 计	359,853.60	854,047.53	359,853.60

注释35. 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用		
递延所得税费用	-159,068.30	- 51,920.67
合 计	-159,068.30	- 51,920.67

1. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	-10,626,384.01
按适用税率计算的所得税费用	-1,593,957.60
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失影响	20,978.47
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,051,115.80
研发费用加计扣除的影响	- 637,204.97
所得税费用	-159,068.30

注释36. 现金流量表项目注释

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
-----	------	------

项 目	本期金额	上期金额
收到的其他往来款项	273,856.13	307,397.91
收到的政府补助	228,177.76	1,476,727.91
利息收入	6,422.70	19,935.78
合 计	508,456.59	1,804,061.60

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
费用性支出	4,204,711.95	3,764,464.68
往来及其他		576,036.83
合 计	4,204,711.95	4,340,501.51

3. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期金额	上期金额
收到资金拆借款	1,600,000.00	
合 计	1,600,000.00	

4. 支付的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
拆借性资金往来	839,800.00	
合 计	839,800.00	

注释37. 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	-10,467,315.71	- 5,763,778.80
加：信用减值损失	1,060,455.35	346,137.80
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	283,423.44	330,081.34
无形资产摊销	667,410.68	25,939.32
长期待摊费用摊销	45,760.64	43,689.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-	-
固定资产报废损失	4,770.04	-
公允价值变动损失	-	-
财务费用	291,658.59	275,569.30
投资损失	-	-
递延所得税资产减少	-159,068.30	- 51,920.67
递延所得税负债增加	-	-
存货的减少	963,705.79	2,706,128.18

补充资料	本期金额	上期金额
经营性应收项目的减少	10,093,025.97	6,508,951.08
经营性应付项目的增加	-2,063,335.69	-5,128,570.38
其他	359,853.60	847,309.59
经营活动产生的现金流量净额	1,080,344.40	139,536.12
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	1,892,801.70	1,208,865.80
减：现金的期初余额	1,046,162.45	5,009,682.61
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	846,639.25	-3,800,816.81

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	1,892,801.70	1,208,865.80
其中：库存现金		15,762.35
可随时用于支付的银行存款	1,857,010.05	1,030,400.10
可随时用于支付的其他货币资金	35,791.65	162,703.35
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	1,892,801.70	1,208,865.80

六、与金融工具相关的风险披露

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对

客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司的余额前五名客户的应收账款占本公司应收账款总额 72.61 %。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产(包括衍生金融工具)的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

(二) 流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金,满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司财务部门持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

七、关联方及关联交易

(一) 本公司的实际控制人情况

张权为本公司董事,持有 61.81%的股权,为本公司的实际控制人。

(二) 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
张清连	董事，股东，持股比例 2.1176 %
陈娟花	财务总监，董事会秘书
何锦丽	董事
黄天喜	董事
张华凤	董事，股东，持股比例 2.1104 %
吴嘉意	监事
刘钦文	监事
刘乃成	监事会主席
张达	总经理
凌奕焕	副总经理，股东，持股比例 2.1176 %
杨武猛	副总经理
刘幼洪	张权的弟媳，股东，持股比例 2.1213 %

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
张洪梅	张权的妹妹，股东，持股比例 2.1321 %
深圳市心巴达信息科技有限公司	股东，持股比例 12.2968%
深圳市卡联天下企业管理合伙企业（有限合伙）	股东，持股比例 9.4118 %
深圳市卡联众成企业管理合伙企业（有限合伙）	股东，持股比例 5.8824 %

（三） 关联方交易

1. 本公司在报告期无关联方销售及采购业务。

2. 关联方资金拆借

向关联方拆入资金

关联方	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳市心巴达信息科技有限公司	400,000.00		39,800.00	360,200.00
张权		1,600,000.00	800,000.00	800,000.00

(1) 股东深圳市心巴达信息科技有限公司于 2019 年向公司免息提供 40 万元用于公司资金周转，本期减少 39,900.00 元，剩余 360,200.00 元。

(2) 公司实际控制人张权本期向公司免息提供 1600,000.00 元以支持公司大数据平台开发，本期减少 800,000.00 元，剩余 800,000.00 元。

3. 关联方担保

本公司作为被担保方

担保方	被担保方	债权人	担保金额 (元)	是否已经履行完毕
张权	深圳市卡联科技股份有限公司	深圳前海微众银行股份有限公司	2,195,000.08	履行中
张权	深圳市卡联科技股份有限公司	交通银行股份有限公司深圳西丽支行	1,933,000.00	履行中
张权	深圳市卡联科技股份有限公司	建设银行深圳岭南支行	2,000,000.00	履行中

上述深圳前海微众银行股份有限公司 2,195,000.08 元贷款，公司控股股东、实际控制

人张权为此笔借款提供保证。

上述交通银行股份有限公司深圳分公司 1,933,000.00 元贷款由公司控股股东、实际控制人张权作为共同借款人为此笔借款提供保证。

上述建设银行深圳岭南支行 2,000,000.00 元贷款由张权提供连带担保。

八、承诺及或有事项

（一）重大承诺事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

（二）资产负债表日存在的或有事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在需要披露的重要或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日止本公司无其他应披露未披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截止 2021 年 12 月 31 日，本公司无其他应披露未披露的其他重要事项。

十一、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项 目	本年发生额
非流动资产处置损益	-4,770.04
计入当期损益的政府补助	228,177.76
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、交易性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、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	
除上述各项之外的其他营业外收支净额	- 359,853.60
小 计	-136,445.88
所得税影响数	
合 计	-136,445.88

（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	
		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	-93.70	-0.76	-0.76
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-92.48	-0.75	-0.75

深圳市卡联科技股份有限公司
二〇二二年四月二十九日

第九节 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：

公司董事会秘书办公室