

## 深圳兆日科技股份有限公司 2023 年度财务决算报告

深圳兆日科技股份有限公司（以下简称“公司”）2023 年度财务报表及其附注已经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。容诚会计师事务所（特殊普通合伙）认为公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。公司 2023 年度财务决算报告如下：

### 一、2023 年末资产负债情况

#### 1、主要资产项目

单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		同比增减
	金额	比例	金额	比例	
货币资金	60,951,697.33	9.20%	127,522,199.92	17.51%	-52.20%
交易性金融资产	73,975,447.64	11.17%	81,153,282.50	11.14%	-8.84%
应收账款	16,686,927.31	2.52%	22,518,269.81	3.09%	-25.90%
存货	43,574,897.40	6.58%	39,246,497.29	5.39%	11.03%
其他流动资产	26,429,807.62	3.99%	23,167,280.26	3.18%	14.08%
<b>流动资产合计</b>	<b>233,864,915.17</b>	<b>35.30%</b>	<b>301,067,759.35</b>	<b>41.34%</b>	<b>-22.32%</b>
债权投资	105,412,723.32	15.91%	72,133,887.67	9.90%	46.13%
其他非流动金融资产	156,616,824.97	23.64%	175,165,185.68	24.05%	-10.59%
投资性房地产	63,456,634.18	9.58%	65,350,862.02	8.97%	-2.90%
固定资产	92,903,348.96	14.02%	96,865,448.22	13.30%	-4.09%
无形资产	1,590,000.00	0.24%	8,453,000.00	1.16%	-81.19%
<b>非流动资产合计</b>	<b>428,679,659.93</b>	<b>64.70%</b>	<b>427,224,665.79</b>	<b>58.66%</b>	<b>0.34%</b>
<b>资产总计</b>	<b>662,544,575.10</b>	<b>100.00%</b>	<b>728,292,425.14</b>	<b>100.00%</b>	<b>-9.03%</b>

2023 年末，公司资产总额为 6.63 亿元，从资产结构来说，流动资产占比 35.30%，资产流动性较好；公司非流动资产主要为银行大额存单、房屋建筑物及对云启基金的投资，均为优质资产。公司属于以技术研发为核心的企业，产品生产采用委外加工模式，因此，除办公用房之外，固定资产规模较小，是典型的轻

资产运营的高科技企业，将资源重点投入到研发、营销与品牌建设等环节。

(1) 期末货币资金余额为 6,095.17 万元，较上年末余额减少 52.20%，主要是因为报告期内公司经营活动现金净流出 3,713.02 万元、支付少数股东现金分红 768 万元以及购买银行大额存单等，使得货币资金减少。

(2) 期末交易性金融资产余额为 7,397.54 万元，主要为购买的理财产品及计提的利息。

(3) 期末存货余额为 4,357.49 万元，较上年末余额增加 11.03%，公司主要是根据客户的订单需求安排采购和生产。

(4) 期末其他流动资产余额为 2,642.98 万元，较上年末余额增加 14.08%，主要是因为本报告期末购买的理财产品增加。

(5) 期末债权投资余额为 10,541.27 万元，主要为尚未到期的一年以上的大额存单及利息。

(6) 期末无形资产余额为 159.00 万元，较上年末余额减少 81.19%，主要是因为本报告期末公司对部分无形资产计提减值准备 516.78 万元。

## 2、主要负债项目

单位：元

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日		同比增减
	金额	比例	金额	比例	
应付账款	2,777,017.20	12.33%	260,935.91	1.20%	964.25%
合同负债	3,759,062.22	16.69%	2,301,420.55	10.63%	63.34%
应付职工薪酬	6,496,837.13	28.84%	10,544,306.57	48.69%	-38.39%
应交税费	3,301,900.00	14.66%	2,678,158.24	12.37%	23.29%
其他应付款	5,537,542.57	24.58%	4,504,468.74	20.80%	22.93%
<b>流动负债合计</b>	<b>22,527,922.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>21,312,716.87</b>	<b>98.42%</b>	<b>5.70%</b>
<b>负债合计</b>	<b>22,527,922.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>21,655,823.62</b>	<b>100.00%</b>	<b>4.03%</b>

期末公司负债总额为 2,252.79 万元，公司流动资产金额为 23,386.49 万元，流动比率较高，公司偿债能力较强。

(1) 期末应付账款余额为 277.70 万元，较上年末余额变动较大，主要是因

为期末尚未与供应商结算的采购款增加。

(2) 期末合同负债余额为 375.91 万元，较上年末余额增加 63.34%，主要是因为报告期末公司已预收商品款尚未完成履约义务的项目增加。

(3) 期末应付职工薪酬余额为 649.68 万元，较上年末余额减少 38.89%，主要是因为报告期末公司员工数量减少。

(4) 期末应交税费余额为 330.19 万元，较上年末余额增加 23.29%，主要是因为本报告期末计提尚未支付的企业所得税增加。

(5) 期末其他应付款余额为 553.75 万元，较上年末余额增加 22.93%，主要是因为本报告期末应付少数股东股利增加。

## 二、2023 年度经营成果

### 1、收入及利润

项目	2023 年度	2022 年度	增减幅度
营业收入（元）	144,537,519.38	142,418,528.25	1.49%
营业利润（元）	-50,565,021.71	-109,420,527.53	53.79%
利润总额（元）	-50,569,622.38	-109,415,685.53	53.78%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-68,571,287.30	-127,618,561.39	46.27%
基本每股收益（元/股）	-0.2041	-0.3798	46.26%
加权平均净资产收益率（%）	-10.25%	-16.64%	6.39%
项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产（元）	662,544,575.10	728,292,425.14	-9.03%
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	634,544,960.47	703,116,247.77	-9.75%
股本（股）	336,000,000.00	336,000,000.00	
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	1.8885	2.0926	-9.75%

报告期内，公司业务类型、主要利润来源没有发生重大变动。2023 年度，公

司实现营业收入 14,453.75 万元，与上年同期基本持平。随着电子支付密码器市场渗透率上升，产品销售收入增长难度较大。报告期内，公司营业成本为 6,330.30 万元，与上年同期相比减少 10.46%。

近几年，受新产品推广不及预期的影响，公司经营压力较大。为缓解经营压力，报告期内，公司根据经营管理需要对各项业务进行调整：对于传统电子支付密码器系统，公司采取积极的营销策略，致力于传统业务的相对稳定发展；对于银企通对公业务平台，由于该项业务投入较大且推广不及预期，故在报告期内进行了业务整合，优化了部分项目和人员，缩减了成本费用，部分缓解了公司经营压力。2023 年度，公司销售费用、管理费用及研发费用合计 12,299.89 万元，同比下降 22.47%，其中包括支付的 1,554.53 万元的辞退福利。

公司投资的云启基金在 2023 年度部分投资项目退出，报告期内投资分红增加，2023 年度投资收益约为 858.15 万元。同时受宏观环境影响，报告期内云启基金公允价值变动损失约为 1,854.84 万元。

由于公司银企通项目进展和收益未达预期，经过与年审会计师沟通，结合资产评估机构对该无形资产的评估，公司对该部分无形资产计提减值准备 516.78 万元。

主要受上述因素的影响，报告期内公司实现的归属于上市公司股东的净利润为-6,857.13 万元，同比增长约 46.27%。

## 2、成本及费用

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度	同比增减
营业成本	63,302,953.66	70,695,248.03	-10.46%
税金及附加	2,800,306.34	2,329,188.58	20.23%
销售费用	27,052,783.36	32,795,081.85	-17.51%
管理费用	40,370,786.58	33,924,168.16	19.00%
研发费用	55,575,310.42	91,932,004.18	-39.55%

财务费用	-938,078.20	-4,400,289.45	78.68%
其他收益	2,537,166.52	1,714,075.94	48.02%
投资收益	13,249,553.87	4,964,360.51	166.89%
公允价值变动收益	-16,210,987.47	6,536,117.52	-348.02%
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,738,909.58	-36,943,031.97	84.47%

(1) 与上年同期相比，本报告期公司单价低、毛利高的产品销售数量增加，使得营业收入基本与上年持平，产品综合毛利率有所提升，营业成本有所下降。

(2) 与上年同期相比，本报告期内销售费用同比减少 17.51%，主要是报告期内公司业务调整，销售人员减少，使得销售费用减少。

(3) 报告期内，公司管理费用同比增加 19.00%，主要是为了降本增效，本报告期内公司对部分项目及人员进行了调整，支付了 1,554.53 万元的离职补偿金，使得管理费用增加。

(4) 报告期内，公司研发费用同比减少 39.55%，主要是因为报告期内研发人员数量减少，使得研发投入减少。

(5) 报告期内，财务费用较上年同期增加 78.68%，本报告期，受资金总额减少、利率下滑等因素的影响，利息收入金额有所减少。

(6) 报告期内，其他收益较上年同期增加 48.02%，主要是因为本报告期内公司收到的政府补助增加。

(6) 报告期内，投资收益较上年同期增加 166.89%，主要是因为云启基金在 2023 年度部分投资项目退出，报告期内投资分红增加。

(7) 报告期内，公允价值变动损益较上年同期减少 348.02%，主要是因为受宏观环境影响，云启基金部分项目估值下调，公允价值变动损失增加。

(8) 报告期内，资产减值损失较上年同期变动较大，主要是因为上年末公司对收益不及预期的无形资产计提减值准备 4,161.20 万元，本报告期末计提 516.78 万元。

## 三、2023 年度现金流量情况

单位：元

项目	2023 年度	2022 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	174,994,052.51	165,891,351.77	5.49%
经营活动现金流出小计	212,124,253.37	227,796,225.68	-6.88%
经营活动产生的现金流量净额	-37,130,200.86	-61,904,873.91	40.02%
投资活动现金流入小计	246,890,466.32	709,922,226.18	-65.22%
投资活动现金流出小计	248,087,467.00	647,509,244.02	-61.69%
投资活动产生的现金流量净额	-1,197,000.68	62,412,982.16	-101.92%
筹资活动现金流出小计	8,614,588.00	10,667,294.00	-19.24%
筹资活动产生的现金流量净额	-8,614,588.00	-10,667,294.00	19.24%
现金及现金等价物净增加额	-46,570,502.59	-8,451,640.43	-451.02%

## 1、经营活动现金流量分析：

1) 经营活动现金流入增加：报告期内，公司销售收入与上年相比基本持平，期末应收账款余额减少，报告期内销售商品提供劳务收到的现金流入金额增加，使得经营活动现金流入增加 910.27 万元。

2) 经营活动现金流出减少：上年同期公司采购有所减少，主要是芯片已有备货多，本报告期商品采购回归正常，所以本报告期购买商品、接受劳务支付的现金较上年同期增加约 2,149.79 万元；由于本报告期内公司对业务进行调整，优化了部分项目和人员，使得职工人数减少，支付给职工以及为职工支付的现金减少 3,047.45 万元；主要受上述因素影响使得经营活动现金流出金额减少 1,567.20 万元。

因此，报告期内经营活动现金流入增加，经营活动现金流出减少，使得报告期内公司经营活动产生的现金流量净额较上年同期增加 2,477.47 万元，同比增

加 40.02%。

## 2、投资活动现金流量分析：

本报告期内，公司的闲置货币资金主要用于购买结构性存款和理财产品，受购买的结构性存款、理财产品金额大小、期限长短以及期初期末余额的影响，公司投资活动的现金流入流出及净额变动较大。

结构性存款、理财产品的购买和收回并不会影响公司资金总额，本报告期内，影响公司资金总额的投资活动主要为收到投资活动利息收入和云启基金分红收入共计 479.20 万元以及支付联营企业投资款 66 万元。

## 3、筹资活动现金流量分析：

本报告期内，公司筹资活动主要为现金分红，本报告期支付给少数股东分红款 768.00 万元，各年分红款金额的不同造成筹资活动变动比例较大。

上年末公司资金总额约为 2.97 亿元（不含计提的利息），本报告期公司经营产生的现金流量净额为-3,713.02 万元，筹资活动现金分红 768.00 万元，报告期内收到投资活动利息收入和云启基金分红收入共计 479.20 万元，主要受上述原因影响，期末公司资金总额约为 2.56 亿元（不含计提的利息），其中货币资金余额 6,095.17 万元，交易性金融资产中理财产品约 7,100 万元，其他流动资产中理财产品约 2,379.79 万元，债权投资中大额存单约 1 亿元。

## 四、主要财务指标分析

项目	2023 年度	2022 年度	同比增减
资产负债率	3.40%	2.97%	14.48%
流动比率	10.38	14.08	-26.28%
速动比率	8.45	12.24	-30.96%
应收账款周转率	6.48	5.93	9.27%
存货周转率	1.51	1.33	13.53%

(1) 公司是轻资产运营的高科技公司，流动资产比重较大，公司资金充足，负债金额较小，无有息负债，因此公司资产负债率较低、流动比率和速动比率较

高。本报告期，公司流动比率和速动比率较上年同期均有所减少，主要是因为本报告期末流动资产金额减少、流动负债增加所致。

总体来看，公司资产负债率低，偿债能力强，债务风险低，财务状况良好。

(2)2023 年度应收账款周转率有所上升，主要是因为应收账款期末余额有所减少；存货周转率与上年同期相比有所增加，主要是因为本报告期公司存货平均余额有所下降。公司客户主要为各商业银行，客户信用良好，公司销售回款能力较好。

深圳兆日科技股份有限公司

董事会

2024 年 4 月 18 日