

深圳兆日科技股份有限公司 2022 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”）2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。公司 2022 年度财务决算报告如下：

一、2022 年末资产负债情况

1、主要资产项目

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		同比增减
	金额	比例	金额	比例	
货币资金	127,522,199.92	17.51%	255,973,840.35	28.96%	-50.18%
交易性金融资产	81,153,282.50	11.14%	110,120,579.14	12.46%	-26.31%
应收账款	22,518,269.81	3.09%	21,744,910.34	2.46%	3.56%
存货	39,246,497.29	5.39%	61,528,652.27	6.96%	-36.21%
其他流动资产	23,167,280.26	3.18%	9,699,877.55	1.10%	138.84%
流动资产合计	301,067,759.35	41.34%	468,537,131.71	53.02%	-35.74%
债权投资	72,133,887.67	9.90%			
其他非流动金融资产	175,165,185.68	24.05%	169,661,771.52	19.20%	3.24%
投资性房地产	65,350,862.02	8.97%	67,245,089.86	7.61%	-2.82%
固定资产	96,865,448.22	13.30%	100,461,429.65	11.37%	-3.58%
无形资产	8,453,000.00	1.16%	59,522,000.31	6.74%	-85.80%
商誉	6,848,289.37	0.94%	6,848,289.37	0.77%	0.00%
递延所得税资产	1,549.82	0.00%	10,456,340.18	1.18%	-99.99%
非流动资产合计	427,224,665.79	58.66%	415,203,205.23	46.98%	2.90%
资产总计	728,292,425.14	100.00%	883,740,336.94	100.00%	-17.59%

2022 年末，公司资产总额为 7.28 亿元，从资产结构来说，流动资产占比高达 41.34%，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设计为核心的企业，产品生产采用委外加工模式，因此，固定资产规模较小，是典型的轻资产运营的高科技企业，公司采取轻资产管理模式，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 12,752.22 万元，较上年末余额减少 50.18%，主要是因为本报告期末交易性金融资产科目中有尚未到期的理财产品 8,000 万元，其他流动资产科目中有尚未到期的理财产品约 2,000 万元，债权投资科目中有大额存单约 7,000 万元。除此之外，报告期内公司经营活动现金净流出、少数股东现金分红等，使得货币资金减少。

(2) 期末交易性金融资产余额为 8,115.33 万元，主要为购买的理财产品及尚未收到的利息。

(3) 期末存货余额为 3,924.65 万元，较上年末余额减少 36.21%，公司主要是根据客户的订单需求安排采购和生产。本报告期，晶圆供应紧张得到缓解，相比上年期末密码芯片的备货量减少。

(4) 期末其他流动资产余额为 2,316.73 万元，较上年末余额增加 138.84%，主要是因为本报告期末有短期固定利率的理财产品 2,000 万元。

(5) 期末债券投资余额为 7,213.39 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 845.30 万元，较上年末余额减少 85.80%，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 4,161.20 万元。

2、主要负债项目

项目	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		同比增 减
	金额	比例	金额	比例	
应付账款	260,935.91	1.20%	1,220,276.60	2.74%	-78.62%
合同负债	2,301,420.55	10.63%	3,253,849.73	7.32%	-29.27%
应付职工薪酬	10,544,306.57	48.69%	25,862,907.36	58.17%	-59.23%
应交税费	2,678,158.24	12.37%	6,580,248.26	14.80%	-59.30%
其他应付款	4,504,468.74	20.80%	7,252,506.77	16.31%	-37.89%
一年内到期的非流动负债	883,029.91	4.08%			
其他流动负债	140,396.95	0.65%			

流动负债合计	21,312,716.87	98.42%	44,457,389.82	100.00%	-52.06%
租赁负债	343,106.75	1.58%			
负债合计	21,655,823.62	100.00%	44,457,389.82	100.00%	-51.29%

期末公司负债总额为 2,165.58 万元,公司流动资产金额为 30,106.78 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 26.09 万元,较上年末余额减少 78.62%,主要是因为期末尚未与供应商结算的采购款减少。

(2) 期末合同负债余额为 230.14 万元,较上年末余额减少 29.27%,主要是因为报告期末公司预收款项减少。

(3) 期末应付职工薪酬余额为 1,054.43 万元,较上年末余额减少 59.23%,主要是因为为了降本增效,公司对人员成本进行控制,取消本年度年终奖,因此期末应付职工薪酬余额减少。

(4) 期末应交税费余额为 267.82 万元,较上年末余额减少 59.30%,主要是因为本报告期末计提的企业所得税和应交增值税减少。

(5) 期末其他应付款余额为 450.45 万元,较上年末余额减少 37.89%,主要是因为本报告期末预提费用和应付少数股东股利减少。

二、2022 年度经营成果

1、收入及利润

项目	2022 年度	2021 年度	增减幅度
营业收入(元)	142,418,528.25	200,327,185.52	-28.91%
营业利润(元)	-109,420,527.53	54,111,330.70	-302.21%
利润总额(元)	-109,415,685.53	54,110,971.30	-302.21%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-127,618,561.39	26,579,604.09	-580.14%
基本每股收益(元/股)	-0.3798	0.0791	-580.15%
加权平均净资产收益率(%)	-16.64%	3.25%	-19.89%
项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产(元)	728,292,425.14	883,740,336.94	-17.59%

归属于上市公司股东的所有者权益（元）	703,116,247.77	830,734,809.16	-15.36%
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）	2.0926	2.4724	-15.36%

报告期内，公司业务类型、主要利润来源没有发生重大变动。2022 年度，公司销售收入较上年同期下降 28.91%。具体来看，随着电子支付密码器市场渗透率上升，产品销售增长难度较大，再加上宏观环境的影响，公司传统电子支付密码器系统产品 2022 年销售收入为 12,110.41 万元，同比下降约 30.41%；银企通系统主要是在银行客户现场进行开发，报告期内，受宏观环境影响，员工差旅受限，银企通的进展和收益都受到影响，实现收入 1,815.55 万元，较上年同期下降 15.07%。报告期内，公司营业成本为 7,069.52 万元，与上年同期基本持平，受产品销售结构的影响，产品综合毛利率有所下滑。

随着银企通项目在各家银行的陆续铺开，公司人员需求继续扩大。报告期内，公司为了降本增效，采取了调整人员结构等一系列措施，2022 年度销售费用金额为 3,279.51 万元，管理费用金额为 3,392.42 万元，研发费用金额为 9,193.20 万元，三项费用总额基本与上年持平；研发投入金额占营业收入的 57.91%，高比例的研发投入是公司转型升级战略成功的关键，同时也给公司经营业绩带来一定的压力。

公司参股投资的云启基金，经过几年的项目培育，多数投资项目经营情况良好，经过后续轮的融资或上市，价值提升得以体现，基金的公允价值增速较快。本报告期，受宏观经济环境影响，项目估值没有发生较大变动，报告期内，该投资的公允价值变动收益金额为 550.34 万元，而上年同期公允价值变动收益金额为 6,163.33 万元，收到投资分红 1,382.51 万元，与上年同期相比，该项变动对公司的业绩影响较大。

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 4,161.20 万元。

报告期内，公司根据谨慎性原则，基于对未来抵税的判断，冲销了已确认的递延所得税资产 1,045 万元，使得所得税费用增加。

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金额为-12,761.86 万元，较上年同期变动较大。

2、成本及费用

项目	2022 年度	2021 年度	同比增减
营业成本	70,695,248.03	70,373,056.92	0.46%
税金及附加	2,329,188.58	3,363,908.75	-30.76%
销售费用	32,795,081.85	35,143,087.50	-6.68%
管理费用	33,924,168.16	28,450,417.34	19.24%
研发费用	91,932,004.18	99,183,884.11	-7.31%
财务费用	-4,400,289.45	-9,883,728.83	55.48%
其他收益	1,714,075.94	3,079,795.02	-44.34%
投资收益	4,964,360.51	15,352,900.86	-67.66%
公允价值变动收益	6,536,117.52	61,633,258.59	-89.40%
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-36,943,031.97	279,375.20	-13323.45%

（1）与上年同期相比，本报告期产品销售结构变化，产品综合毛利率下降，使得报告期营业收入下降，而营业成本基本与上年持平。

（2）与上年同期相比，本报告期内税金及附加同比减少 30.76%，主要因为本报告期销售收入下降使得相关的税金及附加减少，同时，房产税减免使得税金减少。

（3）报告期内，公司管理费用同比增加 19.24%，主要是因为本报告期内公司将已计提跌价准备的存货进行报废，该部分存货的跌价准备由资产减值损失转入管理费用，不影响本期损益。

（4）报告期内，财务费用较上年同期增加 55.48%，主要是因为：1）货币资金减少、利率下滑等因素影响，使得利息收入减少；2）与去年同期相比，原计入财务费用的利息收入，在本报告期内由于购买的理财产品类型不同利息收入计入投资收益或公允价值变动损益科目核算。

（5）报告期内，其他收益较上年同期减少 44.34%，主要是因为本报告期内

公司收到的政府补助减少。

(6) 报告期内，投资收益较上年同期减少 67.66%，主要是因为上年同期有收到云启基金的现金分红 1,382.51 万元。

(7) 报告期内，公允价值变动损益较上年同期减少 89.40%，主要是因为本报告期云启基金项目估值变化不大，公允价值略有上升。

(8) 报告期内，资产减值损失较上年同期变动较大，主要是因为本报告期公司根据谨慎性原则，对收益不及预期的无形资产计提减值准备 4,161.20 万元。

三、2022 年度现金流量情况

项目	2022 年度	2021 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	165,891,351.77	240,936,937.55	-31.15%
经营活动现金流出小计	227,796,225.68	270,639,259.83	-15.83%
经营活动产生的现金流量净额	-61,904,873.91	-29,702,322.28	-108.42%
投资活动现金流入小计	709,922,226.18	401,465,743.37	76.83%
投资活动现金流出小计	647,509,244.02	346,143,097.02	87.06%
投资活动产生的现金流量净额	62,412,982.16	55,322,646.35	12.82%
筹资活动现金流出小计	10,667,294.00	28,800,000.00	-62.96%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,667,294.00	-28,800,000.00	-62.96%
现金及现金等价物净增加额	-8,451,640.43	-3,372,707.72	-150.59%

1、经营活动现金流量分析：

1) 经营活动现金流入：报告期内，公司销售收入下滑，经营活动现金流入金额与上年同期相比减少 7,504.56 万元。

2) 经营活动现金流出：本报告期公司产品销量下降，相应的存货采购减少，使得本报告期购买商品接受劳务支付的现金减少 5,226.97 万元；由于本报告期内公司月平均在职员工人数增加，使得支付给职工以及为职工支付的现金增加 1,943.02 万元；上述原因使得经营活动现金流出金额减少 4,284.30 万元。

因此，报告期内公司经营活动产生的现金流量净额为-6,190.49 万元，较上年同期减少 3,220.26 万元，变动较大。

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银行定期存款，购买三个月以上的定期存款和结构性存款计入投资活动核算，受购买的结构性存款和定期存款金额大小、期限长短以及期初期末余额的影响，公司投资活动的现金流入流出及净额变动较大。

结构性存款和定期存款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 290.75 万元的利息收入，购建固定资产支付现金 69 万元以及支付联营企业投资款 34 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 1008 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 3.66 亿元（含 1.1 亿元的理财产品），本报告期公司经营活动产生的现金流量净额为-6,190.49 万元，筹资活动现金分红 1,008 万元，报告期内收到理财利息收入 290.75 万元，主要受上述原因影响，期末公司资金总额约为 2.97 亿元，其中货币资金余额 1.28 亿元，交易性金融资产中理财产品约 8,000 万元，其他流动资产中理财产品约 2,000 万元，债权投资中大额存单约 7,000 万元。

现金及现金等价物主要是指可随时用于支付的银行存款等，不包含三个月以上的定期存款和结构性存款。

四、主要财务指标分析

项目	2022 年度	2021 年度	同比增减
资产负债率	2.97%	5.03%	-40.89%
流动比率	14.08	10.54	33.58%
速动比率	12.24	9.16	33.66%

应收账款周转率	5.93	8.19	-27.64%
存货周转率	1.33	1.11	20.39%

(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增加，主要是因为流动负债金额减少。

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) 2022 年度应收账款周转率有所下降，主要是因为销售收入下滑导致；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

2023 年 4 月 26 日