

珠海汇金科技股份有限公司

2023 年度财务决算及 2024 年度财务预算报告

一、2023 年度财务决算报告

公司 2023 年度财务报表已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）审计，出具了致同审字（2024）第 442A 014356 号标准无保留意见的审计报告。

（一）财务状况及分析如下：

1、资产构成及变动原因分析

截止 2023 年 12 月 31 日，公司资产总额 67,783.17 万元，比上年期末减少 3,481.13 万元，减幅 4.88%。资产构成及变动情况如下：

单位：万元

资产	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减变动	增减变动率
流动资产：				
货币资金	803.66	2,507.36	-1,703.70	-67.95%
交易性金融资产	5,706.59	7,306.48	-1,599.89	-21.90%
应收票据	494.07	886.90	-392.83	-44.29%
应收账款	7,508.28	8,773.07	-1,264.79	-14.42%
预付款项	94.48	74.26	20.22	27.23%
其他应收款	177.88	251.51	-73.63	-29.28%
存货	3,740.09	5,320.66	-1,580.57	-29.71%
一年内到期的非流动资产	346.04	285.59	60.45	21.17%
其他流动资产	2,251.49	2,504.82	-253.33	-10.11%
流动资产合计	21,122.57	27,910.65	-6,788.08	-24.32%
非流动资产：	-	-		
长期应收款	1,065.25	1,467.17	-401.92	-27.39%
投资性房地产	32,624.77	30,159.19	2,465.58	8.18%
固定资产	5,200.49	3,893.69	1,306.80	33.56%
在建工程	295.48	3,838.98	-3,543.50	-92.30%
使用权资产	227.72	159.34	68.38	42.91%

无形资产	257.68	253.62	4.06	1.60%
长期待摊费用	11.41	20.15	-8.74	-43.37%
递延所得税资产	547.64	433.12	114.52	26.44%
其他非流动资产	6,430.15	3,128.38	3,301.77	105.54%
非流动资产合计	46,660.59	43,353.65	3,306.94	7.63%
资产总计	67,783.17	71,264.30	-3,481.13	-4.88%

(1) 货币资金期末余额比上年期末减少 1,703.70 万元，减幅 67.95%，主要是购买大额存单金额较去年上升，银行存款减少所致；

(2) 交易性金融资产期末余额比上年期末减少 1,599.89 万元，减幅 21.90%，主要是购买大额存单金额较去年上升，结构性存款减少所致；

(3) 应收票据期末余额比上年期末减少 392.83 万元，减幅 44.29%，主要是本期部分应收票据进行贴现所致；

(4) 应收账款期末余额比上年期末减少 1,264.79 万元，减幅 14.42%，主要是销售下滑及应收账款周转率提升所致；

(5) 存货期末余额比上年期末减少 1,580.57 万元，减幅 29.71%，主要是本期销售消化库存所致；

(6) 投资性房地产期末余额比上年期末增加 2,465.58 万元，增幅 8.18%，主要是本期在建工程转入及公允价值增值所致；

(7) 固定资产期末余额比上年期末增加 1,306.80 万元，增幅 33.56%，主要是本期在建工程转入所致；

(8) 在建工程期末余额比上年期末减少 3,543.50 万元，减幅 92.30%，主要是本期转入固定资产及投资性房地产所致；

(9) 使用权资产期末余额比上年期末增加 68.38 万元，增幅 42.91%，主要是公司部分办公场所续租，确认使用权资产增加所致；

(10) 长期待摊费用期末余额比上年期末减少 8.74 万元，减幅 43.37%，主要是主要是装修费本期摊销所致；

(11) 其他非流动资产期末余额比上年期末增加 3,301.77 万元，增幅 105.54%，主要是购买大额存单金额较去年上升所致。

2、负债结构及变动原因分析

截止 2023 年 12 月 31 日，公司负债总额 3,627.20 万元，比上年期末减少

2,803.91 万元，减幅 43.60%。负债构成及变动情况如下：

单位：万元

负债	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	增减变动	增减变动率
流动负债：				
应付票据	71.77	27.67	44.10	159.38%
应付账款	1,889.05	4,503.52	-2,614.47	-58.05%
合同负债	171.91	378.01	-206.10	-54.52%
应付职工薪酬	635.15	777.10	-141.95	-18.27%
应交税费	405.24	87.17	318.07	364.88%
其他应付款	64.07	73.16	-9.09	-12.42%
一年内到期的非流动负债	99.66	132.12	-32.46	-24.57%
其他流动负债	22.35	49.14	-26.79	-54.52%
流动负债合计	3,359.19	6,027.90	-2,668.71	-44.27%
非流动负债：	-	-	-	-
长期借款	-	-	-	-
租赁负债	92.67	-	92.67	-
预计负债	175.33	403.21	-227.88	-56.52%
递延所得税负债	-	-	-	-
非流动负债合计	268.00	403.21	-135.21	-33.53%
负债合计	3,627.20	6,431.11	-2,803.91	-43.60%

(1) 应付票据期末余额比上年期末增加 44.10 万元，增幅 159.38%，主要是本期未到期应付票据增加所致；

(2) 应付账款期末余额比上年期末减少 2,614.47 万元，减幅 58.05%，主要是应付工程款减少所致；

(3) 合同负债期末余额比上年期末减少 206.10 万元，减幅 54.52%，主要是本期公司预收货款减少所致；

(4) 应交税费期末余额比上年期末增加 318.07 万元，增幅 364.88%，主要是本期未应交房产税增加所致；

(5) 其他流动负债期末余额比上年期末减少 26.79 万元，减幅 54.52%，主要是预收货款的增值税减少所致；

(6) 因公司部分办公场所续租，租赁负债余额比上年期末增加 92.67 万元；

(7) 预计负债期末余额比上年期末余额减少 227.88 万元，减幅 56.52%，主要是本期预计的产品质量保证金减少所致；

3、股东权益结构及变动原因分析

截止 2023 年 12 月 31 日，股东权益总额 64,155.97 万元，比上年期末减少 677.21 万元，减幅 1.56%。股东权益构成及变动情况如下：

单位：万元

股东权益	2023年12月31日	2022年12月31日	增减变动	增减变动率
股东权益：				
股本	32,810.80	32,810.80	-	0.00%
资本公积	9,572.64	9,572.64	-	0.00%
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	306.89	306.89	-	0.00%
盈余公积	4,534.84	4,487.37	47.47	1.06%
未分配利润	17,030.97	17,802.15	-771.18	-4.33%
归属于母公司股东权益合计	64,256.14	64,979.84	-723.70	-1.11%
少数股东权益	-100.17	-146.66	46.49	31.70%
股东权益合计	64,155.97	64,833.18	-677.21	-1.04%

(1) 未分配利润期末余额比上年期末减少 771.18 万元，减幅 4.33%，主要是本年分配 2022 年度现金股利 1,246.81 万元，本年度实现归属上市公司股东的净利润 523.10 万元所致。

(2) 少数股东权益期末余额比上年期末增加 46.49 万元，增幅 31.70%，主要是控股子公司本期产生净利润所致；

(二) 损益构成及变动原因分析

2023 年度公司实现营业收入 13,917.79 万元，比上年减少 11.52%；实现归属于上市公司股东的净利润 523.10 万元，比上年减少 29.84%。经营情况如下：

单位：万元

项目	本年金额	上年金额	增减变动	增减变动率
一、营业总收入	13,917.79	15,729.19	-1,811.40	-11.52%
二、营业总成本	14,046.90	15,887.28	-1,840.38	-11.58%
减：营业成本	7,289.46	7,501.27	-211.81	-2.82%

税金及附加	411.17	386.86	24.31	6.28%
销售费用	2,785.59	3,540.71	-755.12	-21.33%
管理费用	1,829.68	2,298.73	-469.05	-20.40%
研发费用	1,935.18	2,205.54	-270.36	-12.26%
财务费用	-204.18	-45.83	-158.35	-345.52%
加：其他收益	592.31	679.75	-87.44	-12.86%
投资收益	67.48	241.80	-174.32	-72.09%
公允价值变动收益	310.21	-11.89	322.10	2709.00%
信用减值损失	-454.64	-15.67	-438.97	-2801.34%
资产减值损失	-52.61	-46.78	-5.83	-12.46%
资产处置收益	118.51	-1.03	119.54	11605.83%
三、营业利润	452.17	688.09	-235.92	-34.29%
加：营业外收入	3.70	1.42	2.28	160.56%
减：营业外支出	0.79	28.92	-28.13	-97.27%
四、利润总额	455.08	660.59	-205.51	-31.11%
减：所得税费用	-114.52	-135.60	21.08	15.55%
五、净利润	569.60	796.20	-226.60	-28.46%
其中：归属于母公司股东的净利润	523.10	745.63	-222.53	-29.84%
少数股东损益	46.49	50.57	-4.08	-8.00%

(1) 2023 年度公司营业收入 13,917.79 万元，同比减少 1,811.40 万元，减幅 11.52%，主要是行业竞争日益加剧，客户需求和价格都呈现下滑的态势导致收入下滑；

(2) 2023 年度公司销售费用 2,785.59 万元，同比减少 755.12 万元，减幅 21.33%，主要是公司加强降本增效工作，职工薪酬和宣传推广费减少所致；

(3) 2023 年度公司管理费用 1,829.68 万元，同比减少 469.05 万元，减幅 20.40%，主要是固定资产折旧减少所致；

(4) 2023 年度公司研发费用 1,935.18 万元，同比减少 270.36 万元，减幅 12.26%，主要是固定资产折旧和检测认证费用减少所致；

(5) 2023 年度公司财务费用-204.18 万元，同比减少 158.35 万元，减幅 345.52%，主要是本期大额存单利息增加所致；

(6) 2023 年度投资收益 67.48 万元，同比减少 174.32 万元，减幅 72.09%，

主要是本年部分金额用于购买大额存单，理财金额减少所致；

(7) 2023 年度公允价值变动收益 310.21 万元，同比增加 322.10 万元，增幅 2709.00%，主要是本年投资性房地产公允价值上升所致；

(8) 2023 年度信用减值损失-454.64 万元，同比减少 438.97 万元，减幅 2801.34%，主要是本年计提应收账款坏账损失增加所致；

(9) 2023 年度资产处置收益 118.51 万元，同比增加 119.54 万元，增幅 11605.83%，主要是本年发生房产处置，非流动资产处置收益增加所致；

(三) 现金流量构成及变动原因分析：

2023 年，公司现金流量简表如下：

单位：万元

项目	本年数	上年数	增减变动	增减变动率
一、经营活动产生的现金流量：				
经营活动现金流入小计	17,408.93	16,648.05	760.88	4.57%
经营活动现金流出小计	13,750.64	15,005.90	-1,255.26	-8.37%
经营活动产生的现金流量净额	3,658.29	1,642.15	2,016.14	122.77%
二、投资活动产生的现金流量：				
投资活动现金流入小计	22,526.66	30,993.05	-8,466.39	-27.32%
投资活动现金流出小计	26,412.96	32,833.13	-6,420.17	-19.55%
投资活动产生的现金流量净额	-3,886.29	-1,840.09	-2,046.20	-111.20%
三、筹资活动产生的现金流量：				
筹资活动现金流入小计	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	1,450.90	2,404.05	-953.15	-39.65%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,450.90	-2,404.05	953.15	39.65%
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-1,678.91	-2,601.98	923.07	35.48%
加：上年期末现金及现金等价物余额	2,283.63	4,885.61	-2,601.98	-53.26%
六、期末现金及现金等价物余额	604.72	2,283.63	-1,678.91	-73.52%

(1) 2023 年度经营活动产生的现金流量净流入 3,658.29 万元，比上年同期增加 2,016.14 万元，主要是本年货款回收同比增加和支付职工薪酬、税费及费用减少所致；

(2) 2023 年度投资活动产生的现金流量净流出 3,886.29 万元，比上年同

期减少 2,046.20 万元，主要是本年赎回理财产品金额同比减少所致；

(3) 2023 年度筹资活动产生的现金流量净流出 1,450.90 万元，比上年同期增加 953.15 万元，主要是现金股利支付减少所致；

二、2024 年度财务预算报告

公司根据制定的发展战略，审慎地进行投资，稳健地开展各项经营活动，持续提升经营管理水平，加强流程化建设，加强成本控制，加快存货、应收款项等的周转速度，开源节流控制业务费用，降本增效，确保公司财务健康，有充足现金流满足正常生产经营。

财务预算编制本着科学合理、求实、稳健的原则：

1、以市场为导向，以金融科技、金融行业转型发展为主线，持续研发投入，积极培育新的业务增长点和利润增长点，打造具有行业核心竞争力的同心多元化产品集群。持续金融业内控风险管理相关技术、产品在金融领域的应用研究和市场开拓。

2、积极维护客户资源，持续地经营客户群体，拓展销售渠道，挖掘市场潜力；加强供应商的选择、培养和管理，建立良好的合作关系，完善上下游战略合作，增强服务能力；在重点客户和产品上加大投入，加强经营业绩的保障。

3、持续提升经营管理水平，完善公司治理和内部控制制度，加强RDM、CRM、WMS等流程体系的建设，提升公司运营质效。

4、完善人才队伍的建设，打造学习型组织，提高个人和组织创造价值能力，大力推行“能力、承诺、贡献”的人才标准和绩效管理新模式，提高运行效率，为公司培养和提升团队能力发挥重大作用。

三、特别提示

上述财务预算、经营计划、经营目标不代表公司对 2024 年度的盈利预测，能否实现取决于宏观经济环境、行业发展状况以及公司管理团队的努力等多种因素，存在不确定性，请投资者特别注意。

珠海汇金科技股份有限公司

2024 年 4 月 24 日