

珠海汇金科技股份有限公司

2021 年度财务决算及 2022 年度财务预算报告

一、2021 年度财务决算报告

公司 2021 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【2022】第 442A011843 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 2021 年 12 月 31 日，公司资产总额 73,660.76 万元，比上年期末减少 2,044.76 万元，减幅 2.70%。资产构成及变动情况如下：

单位：万元

| 资产 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 增减变动 | 增减变动率 |
|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| 流动资产： | | | | |
| 货币资金 | 5,007.30 | 8,290.08 | -3,282.79 | -39.60% |
| 交易性金融资产 | 12,018.37 | 17,824.59 | -5,806.22 | -32.57% |
| 应收票据 | 897.65 | 1,186.09 | -288.45 | -24.32% |
| 应收账款 | 7,600.06 | 8,714.48 | -1,114.42 | -12.79% |
| 预付款项 | 569.11 | 223.32 | 345.79 | 154.84% |
| 其他应收款 | 190.56 | 195.66 | -5.10 | -2.61% |
| 存货 | 6,158.15 | 4,681.28 | 1,476.87 | 31.55% |
| 一年内到期的非流动资产 | 200.00 | - | 200.00 | - |
| 其他流动资产 | 2,657.92 | 2,319.18 | 338.75 | 14.61% |
| 流动资产合计 | 35,299.12 | 43,434.69 | -8,135.57 | -18.73% |
| 非流动资产： | | | | |
| 长期应收款 | 1,658.94 | - | 1,658.94 | - |
| 固定资产 | 32,971.04 | 987.31 | 31,983.73 | 3239.48% |
| 在建工程 | 983.29 | 29,773.95 | -28,790.66 | -96.70% |
| 使用权资产 | 443.22 | - | 443.22 | |
| 无形资产 | 1,879.77 | 979.67 | 900.10 | 91.88% |

| | | | | |
|----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|
| 长期待摊费用 | 17.38 | 35.26 | -17.88 | -50.72% |
| 递延所得税资产 | 374.46 | 380.56 | -6.09 | -1.60% |
| 其他非流动资产 | 33.54 | 114.09 | -80.56 | -70.61% |
| 非流动资产合计 | 38,361.64 | 32,270.83 | 6,090.81 | 18.87% |
| 资产总计 | 73,660.76 | 75,705.52 | -2,044.76 | -2.70% |

(1) 货币资金期末余额比上年期末减少 3,282.79 万元，减幅 39.6%，主要是 20 年年末银行理财到期，银行存款增加所致；

(2) 交易性金融资产期末余额比上年期末减少 5,806.22 万元，减幅 32.57%，主要是本期理财产品金额减少所致；

(3) 预付账款期末余额比上年期末增加 345.79 万元，增幅 154.84%，主要是本期预付货款增加所致；

(4) 存货期末余额比上年期末增加 1,476.87 万元，增幅 31.55%，主要是本期公司对关键电子元器件进行战略储备所致；

(5) 长期应收款期末余额比上年期末增加 1,658.94 万元，主要是存在一笔应收账款预计不能在资产负债表日起一年内（含一年）变现而重分类至本科目所致；

(6) 固定资产期末余额比上年期末增加 31,983.73 万元，增幅 3239.48%，主要是创新科技海岸厂房项目工程完工转为固定资产所致；

(7) 在建工程期末余额比上年期末减少 28,790.66 万元，减幅 96.7%，主要是创新科技海岸厂房项目工程完工转为固定资产所致；

(8) 无形资产期末余额比上年期末增加 900.10 万元，增幅 91.88%，主要是本期土地出让金增加所致。

2、负债结构及变动原因分析

截止 2021 年 12 月 31 日，公司负债总额 7,791.68 万元，比上年期末减少 1,415.28 万元，减幅 15.37%。负债构成及变动情况如下：

单位：万元

| 负债 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 增减变动 | 增减变动率 |
|-------|------------------|------------------|------|---------|
| 流动负债： | | | | |
| 应付票据 | 9.26 | - | 9.26 | 100.00% |

| | | | | |
|----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|
| 应付账款 | 5,217.20 | 5,524.74 | -307.54 | -5.57% |
| 合同负债 | 254.23 | 634.35 | -380.12 | -59.92% |
| 应付职工薪酬 | 928.85 | 1,267.07 | -338.22 | -26.69% |
| 应交税费 | 104.49 | 230.67 | -126.18 | -54.70% |
| 其他应付款 | 62.39 | 157.72 | -95.34 | -60.45% |
| 一年内到期的非流动负债 | 266.80 | 44.19 | 222.61 | 503.75% |
| 其他流动负债 | 70.11 | 82.47 | -12.36 | -14.99% |
| 流动负债合计 | 6,913.32 | 7,941.21 | -1,027.89 | -12.94% |
| 非流动负债： | | | | |
| 长期借款 | - | 563.18 | -563.18 | -100.00% |
| 租赁负债 | 135.33 | - | 135.33 | - |
| 预计负债 | 740.27 | 698.88 | 41.39 | 5.92% |
| 递延所得税负债 | 2.76 | 3.69 | -0.93 | -25.21% |
| 非流动负债合计 | 878.36 | 1,265.75 | -387.39 | -30.61% |
| 负债合计 | 7,791.68 | 9,206.96 | -1,415.28 | -15.37% |

(1) 合同负债期末余额比上年期末减少 380.12 万元，减幅 59.92%，主要是本期预收货款减少所致；

(2) 应交税费期末余额比上年期末减少 126.18 万元，减幅 54.7%，主要是本期应交企业所得税减少所致；

(3) 一年内到期的非流动负债期末余额比上年期末增加 222.61 万元，增幅 503.75%，主要是本期执行新租赁准则，将一年内到期的租赁负债进行重分类所致；

(4) 长期借款期末余额比上年期末余额减少 563.18 万元，减幅 100%，主要是本期已全额归还银行借款所致；

(5) 租赁负债期末余额比上年期末余额增加 135.33 万元，主要是本期执行新租赁准则所致。

3、股东权益结构及变动原因分析

截止 2021 年 12 月 31 日，股东权益总额 65,869.08 万元，比上年期末减少 629.48 万元，减幅 0.95%。股东权益构成及变动情况如下：

单位：万元

| 股东权益 | 2021年12月31日 | 2020年12月31日 | 增减变动 | 增减变动率 |
|--------------|-------------|-------------|-----------|----------|
| 股东权益： | | | | |
| 股本 | 32,810.80 | 25,245.07 | 7,565.73 | 29.97% |
| 资本公积 | 9,572.64 | 17,178.73 | -7,606.09 | -44.28% |
| 减：库存股 | - | 40.36 | -40.36 | -100.00% |
| 盈余公积 | 4,418.77 | 4,290.95 | 127.81 | 2.98% |
| 未分配利润 | 19,264.11 | 19,992.74 | -728.63 | -3.64% |
| 归属于母公司股东权益合计 | 66,066.31 | 66,667.13 | -600.82 | -0.90% |
| 少数股东权益 | -197.23 | -168.57 | -28.66 | 17.00% |
| 股东（或所有者）权益合计 | 65,869.08 | 66,498.56 | -629.48 | -0.95% |

（1）因资本公积转增股本，股本期末余额比上年期末增加 7,565.73 万元，增幅 29.97%；资本公积期末余额比上年期末减少 7,606.09 万元，减幅 44.28%；因回购限制性股票，库存股期末余额比上年期末减少 40.36 万元，减幅 100%；

（2）未分配利润期末余额比上年期末减少 728.63 万元，减幅 3.64%，主要是本年分配 2020 年度现金股利 2,019.13 万元，本年度实现归属上市公司股东的净利润 1,418.31 万元所致。

（二）损益构成及变动原因分析

2021 年度公司实现营业收入 16,723.12 万元，比上年减少 17.99%；实现归属于上市公司股东的净利润 1,418.31 万元，比上年减少 17.95%。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 | 16,723.12 | 20,392.62 | -3,669.50 | -17.99% |
| 二、营业总成本 | 16,940.35 | 20,643.92 | -3,703.58 | -17.94% |
| 减：营业成本 | 8,498.53 | 11,054.38 | -2,555.85 | -23.12% |
| 税金及附加 | 264.07 | 149.66 | 114.41 | 76.44% |
| 销售费用 | 3,947.41 | 4,937.94 | -990.53 | -20.06% |
| 管理费用 | 2,033.25 | 1,940.27 | 92.98 | 4.79% |
| 研发费用 | 2,228.95 | 2,594.68 | -365.73 | -14.10% |
| 财务费用 | -31.87 | -33.02 | 1.15 | 3.48% |
| 加：其他收益 | 965.95 | 1,782.95 | -817.00 | -45.82% |
| 投资收益 | 456.07 | 527.19 | -71.11 | -13.49% |

| | | | | |
|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| 公允价值变动收益 | -6.22 | 24.59 | -30.82 | -125.32% |
| 信用减值损失 | 151.83 | 104.49 | 47.34 | 45.30% |
| 资产减值损失 | - | -331.15 | 331.15 | 100.00% |
| 资产处置收益 | 3.54 | - | 3.54 | - |
| 三、营业利润 | 1,353.94 | 1,856.77 | -502.83 | -27.08% |
| 加：营业外收入 | 0.02 | - | 0.02 | - |
| 减：营业外支出 | 3.41 | 25.44 | -22.04 | -86.63% |
| 四、利润总额 | 1,350.56 | 1,831.33 | -480.77 | -26.25% |
| 减：所得税费用 | -39.09 | 105.81 | -144.90 | -136.95% |
| 五、净利润 | 1,389.65 | 1,725.52 | -335.87 | -19.46% |
| 其中：归属于母公司股东的净利润 | 1,418.31 | 1,728.52 | -310.21 | -17.95% |
| 少数股东损益 | -28.66 | -3.00 | -25.66 | -856.00% |

(1) 2021 年度公司营业收入 16,723.12 万元，同比减少 3,669.50 万元，减幅 17.99%，主要是疫情常态化影响及电子元器件供应紧张导致收入下滑；

(2) 2021 年度公司营业成本 8,498.53 万元，同比减少 2,555.85 万元，减幅 23.12%，主要是营业收入下降引起；

(3) 2021 年度公司税金及附加 264.07 万元，同比增加 114.41 万元，增幅 76.44%，主要是由于创新科技海岸厂房项目工程完工转为固定资产，本年缴纳房产税增加所致；

(4) 2021 年度公司销售费用 3,947.41 万元，同比减少 990.53 万元，减幅 20.06%，主要是公司加强降本增效工作，宣传推广费减少，业绩降低营销人员绩效薪酬减少；

(5) 2021 年度公司研发费用 2,228.95 万元，同比减少 365.73 万元，减幅 14.1%，主要是项目管理咨询费用比去年同期下降；

(6) 2021 年度公司其他收益 965.95 万元，同比减少 817 万元，减幅 45.82%，主要由本期收入下降导致软件增值税即征即退下降及政府补助减少所致；

(7) 2021 年度资产减值损失 0.00 万元，同比增加 331.15 万元，增幅 100.00%，主要是本年存货跌价损失准备较上年减少所致。

(三) 现金流量构成及变动原因分析：

2021 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 | 18,502.21 | 28,566.95 | -10,064.74 | -35.23% |
| 经营活动现金流出小计 | 20,633.36 | 23,677.55 | -3,044.19 | -12.86% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -2,131.15 | 4,889.39 | -7,020.54 | -143.59% |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 投资活动现金流入小计 | 62,664.70 | 81,279.42 | -18,614.72 | -22.90% |
| 投资活动现金流出小计 | 60,751.29 | 87,494.70 | -26,743.41 | -30.57% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 1,913.41 | -6,215.28 | 8,128.69 | 130.79% |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 筹资活动现金流入小计 | - | 635.41 | -635.41 | -100.00% |
| 筹资活动现金流出小计 | 3,095.63 | 3,061.27 | 34.36 | 1.12% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,095.63 | -2,425.86 | -669.77 | -27.61% |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | - | -0.22 | 0.22 | 100.00% |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -3,313.37 | -3,751.97 | 438.60 | 11.69% |
| 加：上年期末现金及现金等价物余额 | 8,198.98 | 11,950.95 | -3,751.97 | -31.39% |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,885.61 | 8,198.98 | -3,313.37 | -40.41% |

(1) 2021 年度经营活动产生的现金流量净流出 2,131.15 万元，比上年同期减少 7,020.54 万元，主要是销售回款较上年减少所致；

(2) 2021 年度投资活动产生的现金流量净流入 1,913.41 万元，比上年同期增加 8,128.69 万元，主要是本年在建工程投入较上年减少所致。

二、2022 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、进一步扩大公司市场影响力。同时积极维护客户资源，持续地经营客户群体，实现有效突破；

3、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，增强公司研发、生产、服务能力，为经营业绩的长期增长奠定基础。

4、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，助力公司经营业绩有序增长。

5、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 2022 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，存在很大的不确定性，请投资者特别注意。

珠海汇金科技股份有限公司

2022 年 4 月 21 日