

深圳兆日科技股份有限公司 2024 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”）2024 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 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。公司 2024 年度财务决算报告如下：

一、2024 年末资产负债情况

1、主要资产项目

单位：元

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		同比增减
	金额	比例	金额	比例	
货币资金	45,122,178.56	7.42%	60,951,697.33	9.20%	-25.97%
交易性金融资产	86,761,562.36	14.26%	73,975,447.64	11.17%	17.28%
应收账款	8,863,939.72	1.46%	16,686,927.31	2.52%	-46.88%
其他应收款	1,254,434.08	0.21%	6,624,221.83	1.00%	-81.06%
存货	39,229,762.55	6.45%	43,574,897.40	6.58%	-9.97%
一年内到期的非流动资产	77,054,619.18	12.66%			
其他流动资产	38,914,275.31	6.39%	26,429,807.62	3.99%	47.24%
流动资产合计	302,733,801.61	49.75%	233,864,915.17	35.30%	29.45%
债权投资	31,814,547.95	5.23%	105,412,723.32	15.91%	-69.82%
其他非流动金融资产	114,321,567.63	18.80%	156,616,824.97	23.64%	-27.01%
投资性房地产	75,736,295.53	12.45%	63,456,634.18	9.58%	19.35%
固定资产	74,862,346.59	12.30%	92,903,348.96	14.02%	-19.42%
非流动资产合计	305,724,137.85	50.25%	428,679,659.93	64.70%	-28.68%
资产总计	608,457,939.46	100.00%	662,544,575.10	100.00%	-8.16%

2024 年末，公司资产总额为 6.08 亿元，从资产结构来说，流动资产占比 49.75%，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 4,512.22 万元，较上年末余额减少 25.97%，主要是因为报告期内公司经营活动现金净流入约为 520 万元、支付少数股东现金分红 1,008 万元以及购买银行理财等，使得货币资金减少。

(2) 期末交易性金融资产余额为 8,676.16 万元，较上年末余额增加 17.28%，主要是本报告期末尚未到期收回的理财产品余额增加。

(3) 期末应收账款余额为 886.39 万元，较上年末余额减少 46.88%，主要是因为本报告期公司销售收入下降，应收账款减少。

(4) 期末其他应收款余额为 125.44 万元，较上年末余额减少 81.06%，主要是因为上年末有应收云启基金分红款约 530 万元。

(5) 期末一年内到期的非流动资产余额为 7,705.46 万元，本报告期末，部分投资期限小于 1 年的债权投资，转入一年内到期的非流动资产，债权投资余额减少；期末债权投资余额为 3,181.45 万元，主要为尚未到期的一年以上的大额存单及利息。

(6) 期末其他流动资产余额为 3,891.43 万元，较上年末余额增加 47.24%，主要因为本报告期末尚未到期收回的理财产品增加。

(7) 期末其他非流动金融资产余额为 11,432.16 万元，较上年末余额减少 27.01%，主要是因为本报告期末云启基金公允价值减少导致。

(8) 期末投资性房地产余额为 7,573.63 万元，较上年末余额增加 19.35%，期末固定资产余额为 7,486.23 万元，较上年末余额减少 19.42%，主要是因为本报告期，公司闲置房屋建筑物用以出租，投资性房地产增加，固定资产减少。

2、主要负债项目

单位：元

项 目	2024 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日		同比增减
	金额	比例	金额	比例	
应付账款	3,150,225.73	16.92%	2,777,017.20	12.33%	13.44%
合同负债	2,198,186.26	11.81%	3,759,062.22	16.69%	-41.52%
应付职工薪酬	6,332,449.40	34.02%	6,496,837.13	28.84%	-2.53%
应交税费	1,286,424.48	6.91%	3,301,900.00	14.66%	-61.04%
其他应付款	5,514,322.45	29.62%	5,537,542.57	24.58%	-0.42%
流动负债合计	18,615,172.06	100.00%	22,527,922.28	100.00%	-17.37%
负债合计	18,615,172.06	100.00%	22,527,922.28	100.00%	-17.37%

期末公司负债总额为 1,861.52 万元,公司流动资产金额为 30,273.38 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 315.02 万元,较上年末余额增加 13.44%,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 219.82 万元,较上年末余额减少 41.52%,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减少。

(3) 期末应交税费余额为 128.64 万元,较上年末余额减少 61.04%,主要是因为本报告期末计提尚未支付的企业所得税减少。

二、2024 年度经营成果

1、收入及利润

单位：元

项目	2024 年度	2023 年度	增减幅度
营业收入（元）	128,040,549.36	144,537,519.38	-11.41%
营业利润（元）	-37,046,805.32	-50,565,021.71	26.73%
利润总额（元）	-35,335,619.28	-50,569,622.38	30.12%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-48,116,988.65	-68,571,287.30	29.83%
基本每股收益（元/股）	-0.1432	-0.2041	29.84%
加权平均净资产收益率（%）	-7.88%	-10.25%	2.37%

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	增减幅度
总资产（元）	608,457,939.46	662,544,575.10	-8.16%
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	586,427,971.82	634,544,960.47	-7.58%
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）	1.7453	1.8885	-7.58%

报告期内，公司业务类型、主要利润来源没有发生重大变动。2024 年度，公司实现营业收入 12,804.05 万元，与上年同期相比下降 11.41%。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 5,509.64 万元，与上年同期相比减少 12.96%。

近几年，持续的新产品研发及市场推广投入消耗公司资源较多。为缓解经营压力，对于银企通对公业务平台，由于该项业务投入较大，占用公司资源较多，投入产出比失衡，公司于 2023 年度中期实施业务整合，通过项目优化和人员结构调整实现资源聚焦。通过以上调整，2024 年度，公司销售费用、管理费用及研发费用合计 7,782.67 万元，同比 2023 年的 12,299.89 万元，下降了 36.73%。

公司投资的云启基金受投资项目估值影响，公允价值变动损失约为 4,229.53 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-4,811.70 万元，亏损幅度收窄 29.83%。

2、成本及费用

单位：元

项目	2024 年度	2023 年度	同比增减
营业成本	55,096,401.13	63,302,953.66	-12.96%
税金及附加	2,500,247.20	2,800,306.34	-10.72%
销售费用	25,420,108.32	27,052,783.36	-6.04%
管理费用	25,738,134.23	40,370,786.58	-36.25%
研发费用	26,668,471.48	55,575,310.42	-52.01%
财务费用	-779,371.48	-938,078.20	16.92%
其他收益	1,009,081.28	2,537,166.52	-60.23%
投资收益	10,369,977.42	13,249,553.87	-21.73%
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-39,509,142.62	-16,210,987.47	-143.72%

资产减值损失（损失以“-”号填列）	-2,376,863.24	-5,738,909.58	-58.58%
-------------------	---------------	---------------	---------

（1）报告期内，公司营业成本为 5,509.64 万元，与上年同期相比减少 12.96%。主要是因为本报告期销售收入下降，产品毛利率相对稳定，营业成本相应下降。

（2）与上年同期相比，本报告期销售费用减少 6.04%，主要是报告期内公司销售人员减少使得相关人员费用减少。

（3）本报告期公司管理费用同比减少 36.25%，主要是上年度支付离职补偿款，使得上年度管理费用高于本年度。

（4）本报告期公司研发费用同比减少 52.01%，主要是因为报告期内研发人员数量同比上年度减少，使得研发投入减少。

（5）本报告期其他收益较上年同期减少 60.23%，主要是因为本报告期内公司收到的政府补助减少。

（6）本报告期投资收益较上年同期减少 21.73%，主要是因为本年度云启基金投资分红减少。

（7）本报告期公允价值变动损失较上年同期增加 143.72%，主要是因为云启基金公允价值减少。

（8）本报告期资产减值损失较上年同期减少 58.58%，主要是因为上年末公司对无形资产计提减值准备 516.78 万元。

三、2024 年度现金流量情况

单位：元

项目	2024 年度	2023 年度	同比增减
经营活动现金流入小计	150,038,357.40	174,994,052.51	-14.26%
经营活动现金流出小计	144,846,951.79	212,124,253.37	-31.72%
经营活动产生的现金流量净额	5,191,405.61	-37,130,200.86	113.98%
投资活动现金流入小计	48,903,693.58	246,890,466.32	-80.19%
投资活动现金流出小计	60,020,511.09	248,087,467.00	-75.81%

投资活动产生的现金流量净额	-11,116,817.51	-1,197,000.68	-828.72%
筹资活动现金流出小计	10,427,294.00	8,614,588.00	21.04%
筹资活动产生的现金流量净额	-10,427,294.00	-8,614,588.00	-21.04%
现金及现金等价物净增加额	-15,829,518.77	-46,570,502.59	66.01%

1、经营活动现金流量分析：

（1）经营活动现金流入减少：报告期内，公司销售收入较上年同期有所下降，报告期内销售商品提供劳务收到的现金流入金额减少，经营活动现金流入减少约 2,500 万元。

（2）经营活动现金流出减少：2023 年中，公司对业务进行调整，优化了部分项目和人员，上年离职补偿金的支付，以及上年平均员工人数比本报告期多，使得本报告期支付给职工以及为职工支付的现金比上年同期减少约 5,000 万元；报告期内商品销售减少，对应的存货采购减少，购买商品、提供劳务支付的现金较上年同期减少约 1,250 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约 6,700 万元。

因此，报告期内经营活动现金流入减少约 2,500 万元，经营活动现金流出减少约 6,700 万元，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约 4,200 万元。公司经营活动现金流量净额约为 520 万元，增长比例较大。

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、大额存单和理财产品等金融资产，受购买的金融资产金额大小、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。

金融资产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云启基金分红款和投资活动利息收入共计约 1,200 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 1,008 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 2.56 亿元（不含计提的利息），本报告期公司经营活动产生的现金流量净额约为 520 万元，筹资活动现金分红 1,008 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 1,200 万元，主要受上述原因影响，期末公司资金总额约为 2.63 亿元（不含计提的利息）。其中，货币资金余额 4,500 万元，交易性金融资产中理财产品约 8,100 万元，其他流动资产中理财产品约 3,700 万元，债权投资大额存单约 1 亿元。

四、主要财务指标分析

项目	2024 年度	2023 年度	同比增减
资产负债率	3.06%	3.40%	-10.02%
流动比率	16.26	10.38	56.66%
速动比率	14.16	8.45	67.58%
应收账款周转率	8.05	6.48	24.37%
存货周转率	1.27	1.51	-15.65%

(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，主要是因为本报告期末公司 7,000 万元的三年期大额存单到期期限小于一年，从非流动资产转入流动资产核算，流动资产金额增加，使得流动比率、速动比率增加。

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)2024 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减少，主要是因为本报告期公司销售收入减少，相应的营业成本也减少，而存货平均余额与上年同期相比未减少，使得存货周转率有所降低。。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

2025 年 4 月 22 日