

珠海汇金科技股份有限公司
2020 年度财务决算及 2021 年度财务预算报告

一、2020 年度财务决算报告

公司 2020 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【2021】第 442A012946 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 2020 年 12 月 31 日，公司资产总额 75,705.52 万元，比年初减少 2,643.67 万元，减幅 3.37%。资产构成及变动情况如下：

单位：万元

资产	期末余额	期初余额	增减变动	增减变动率
流动资产：				
货币资金	8,290.08	12,015.52	-3,725.43	-31.01%
交易性金融资产	17,824.59	11,026.25	6,798.34	61.66%
应收票据	1,186.09	668.52	517.57	77.42%
应收账款	8,714.48	12,221.75	-3,507.27	-28.70%
预付款项	223.32	255.57	-32.25	-12.62%
其他应收款	195.66	298.10	-102.44	-34.36%
存货	4,681.28	4,482.73	198.55	4.43%
其他流动资产	2,319.18	11,101.99	-8,782.81	-79.11%
流动资产合计	43,434.69	52,070.43	-8,635.74	-16.58%
非流动资产：				
固定资产	987.31	1,089.43	-102.12	-9.37%
在建工程	29,773.95	23,639.73	6,134.21	25.95%
无形资产	979.67	1,063.69	-84.02	-7.90%
长期待摊费用	35.26	76.67	-41.42	-54.02%
递延所得税资产	380.56	346.79	33.77	9.74%
其他非流动资产	114.09	62.44	51.65	82.72%
非流动资产合计	32,270.83	26,278.76	5,992.07	22.80%
资产总计	75,705.52	78,349.19	-2,643.67	-3.37%

(1)、货币资金期末余额比期初减少 3,725.43 万元，减幅 31.01%，主要系募集资金投入在建工程所致；

(2)、交易性金融资产期末余额比期初增加 6,798.34 万元，增幅 61.66%，主要为期末

保本浮动收益理财产品余额增加；

(3)、应收票据期末余额比期初增加 517.57 万元，增幅 77.42%，主要原因为期末银行承兑汇票承兑期限延长导致；

(4)、应收账款期末余额比期初减少 3,507.27 万元，减幅 28.7%，主要系公司加强应收账款管理，加快了资金回笼；

(5)、其他流动资产期末余额比期初减少 8,782.81 万元，减幅 79.11%，主要为期初公司购买的保本保收益理财产品赎回所致。

(6)、在建工程期末余额比期初增加 6,134.21 万元，增幅 25.95%，主要为工程项目持续建设投入。

2、负债结构及变动原因分析

截止 2020 年 12 月 31 日，公司负债总额 9,206.96 万元，比年初减少 2,335.28 万元，减幅 20.23%。负债构成及变动情况如下：

单位：万元

负债	期末余额	期初余额	增减变动	增减变动率
流动负债：				
应付账款	5,524.74	8,126.33	-2,601.59	-32.01%
合同负债	634.35	307.36	326.99	106.38%
应付职工薪酬	1,267.07	1,017.02	250.05	24.59%
应交税费	230.67	169.75	60.92	35.89%
其他应付款	157.72	1,079.11	-921.39	-85.38%
一年内到期的非流动负债	44.19			100.00%
其他流动负债	82.47	39.96	42.51	106.38%
流动负债合计	7,941.21	10,739.54	-2,798.33	-26.06%
非流动负债：				
长期借款	563.18			100.00%
预计负债	698.88	802.70	-103.82	-12.93%
递延所得税负债	3.69		3.69	100.00%
非流动负债合计	1,265.75	802.70	463.05	57.69%
负债合计	9,206.96	11,542.24	-2,335.28	-20.23%

(1)、应付账款期末余额比期初减少 2,601.59 万元，减幅 32.01%，主要原因为支付了期初应付工程款导致应付账款余额减少；

(2)、应付职工薪酬期末余额比期初增加 250.05 万元，增幅 24.59%，主要为 20 年末

计提年终奖金及营销业绩提成增加所致；

(3)、其他应付款期末余额比期初减少 921.39 万元，减幅 85.38%，主要系限制性股票回购所致；

(4)、长期借款期末余额比期初增加 563.18 万元，主要系本公司向交通银行珠海分行借入固定资产贷款所致。

3、股东权益结构及变动原因分析

截止 2020 年 12 月 31 日，股东权益总额 66,498.56 万元，比年初减少 308.39 万元，减幅 0.46%。股东权益构成及变动情况如下：

单位：元

股东权益	期末余额	期初余额	增减变动	增减变动率
股东权益：				
股本	25,245.07	25,373.68	-128.62	-0.51%
资本公积	17,178.72	18,057.04	-878.32	-4.86%
减：库存股	40.36	1,043.28	-1,002.92	-96.13%
盈余公积	4,290.95	4,117.79	173.16	4.21%
未分配利润	19,992.74	20,467.28	-474.54	-2.32%
归属于母公司股东权益合计	66,667.13	66,972.52	-305.39	-0.46%
少数股东权益	-168.57	-165.57	-3.00	-1.81%
股东权益合计	66,498.56	66,806.95	-308.39	-0.46%

(1)、因购限制性股票回购，导致股本期末余额比期初减少 128.62 万元，减幅 0.51%；资本公积期末余额比期初减少 878.32 万元，减幅 4.86%；库存股期末余额比期初减少 1,002.92 万元，减幅 96.13%。

(2)、未分配利润期末余额比期初减少 474.54 万元，减幅 2.32%，主要原因为 2020 年支付 2019 年股利大于 2020 年净利润。

(二) 损益构成及变动原因分析

2020 年度公司实现营业收入 20,392.62 万元，比上年增加 3.76%；实现归属于上市公司股东的净利润 1,728.52 万元，比上年减少 14.08%。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	20,392.62	19,654.29	738.33	3.76%
二、营业总成本	20,643.92	19,695.36	948.56	4.82%

减：营业成本	11,054.38	8,224.03	2,830.35	34.42%
税金及附加	149.66	179.68	-30.01	-16.70%
销售费用	4,937.94	5,897.35	-959.41	-16.27%
管理费用	1,940.27	2,217.21	-276.94	-12.49%
研发费用	2,594.68	3,234.79	-640.11	-19.79%
财务费用	-33.02	-57.70	24.68	42.78%
加：其他收益	1,782.95	1,305.20	477.75	36.60%
投资收益	527.19	937.04	-409.85	-43.74%
公允价值变动收益	24.59	26.25	-1.66	-6.31%
信用减值损失	104.49	-101.27	205.77	-203.18%
资产减值损失	-331.15	-128.34	-202.80	158.02%
三、营业利润	1,856.77	1,997.80	-141.02	-7.06%
加：营业外收入	-	0.00	-0.00	0%
减：营业外支出	25.44	14.83	10.62	71.61%
四、利润总额	1,831.33	1,982.97	-151.64	-7.65%
减：所得税费用	105.81	122.35	-16.54	-13.52%
五、净利润	1,725.52	1,860.62	-135.10	-7.26%
其中：归属于母公司股东的净利润	1,728.52	2,011.83	-283.31	-14.08%
少数股东损益	-3.00	-151.21	148.21	98.02%

(1) 2020 年度公司营业收入 20,392.62 万元，同比增加 738.33 万元，增幅 3.76%；

(2) 2020 年度公司营业成本 11,054.38 万元，同比增加 2,830.35 万元，增幅 34.42%，主要为根据新收入准则，原计入销售费用的产品发货运费及产品安装维保费调整至营业成本所致；

(3) 2020 年度公司销售费用 4,937.94 万元，同比减少 959.41 万元，减幅 16.27%，主要系根据新收入准则，原计入销售费用的产品发货运费及产品安装维保费调整至营业成本所致；

(4) 2020 年度公司管理费用 1,940.27 万元，同比减少 276.94 万元，减幅 12.49%，主要为本年支付的中介机构咨询服务费较上年减少所致；

(5) 2020 年度公司研发费用 2,594.68 万元，同比减少 640.11 万元，减幅 19.79%，主要系公司深入推进降本增效体系建设，较好地控制了各项费用所致；

(6) 2020 年度公司资产减值损失 331.15 万元，同比增加 202.8 万元，增幅 158.02%，主要系计提存货跌价准备金所致；

(7) 2020 年度其他收益 1,782.95 万元，同比增加 477.75 万元，增幅 36.6%，主要系当年增值税即征即退税额减少所致；

(8) 2020 年度投资收益 527.19 万元，同比减少 409.85 万元，减幅 43.74%，主要原因为当年用于购买理财产品的资金减少导致理财产品收益减少。

(三) 现金流量构成及变动原因分析：

2020 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	28,566.95	25,439.61	3,127.33	12.29%
经营活动现金流出小计	23,677.55	20,197.88	3,479.67	17.23%
经营活动产生的现金流量净额	4,889.39	5,241.73	-352.34	-6.72%
二、投资活动产生的现金流量：				
投资活动现金流入小计	81,279.42	111,321.67	-30,042.25	-26.99%
投资活动现金流出小计	87,494.70	116,169.50	-28,674.80	-24.68%
投资活动产生的现金流量净额	-6,215.28	-4,847.83	-1,367.45	-28.21%
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	3,061.27	4,855.24	-1,793.97	-36.95%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,425.86	-4,855.24	2,429.38	50.04%
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-0.22	0.15	-0.37	-241.49%
五、现金及现金等价物净增加额	-3,751.97	-4,461.19	709.23	15.90%
加：期初现金及现金等价物余额	11,950.95	16,412.14	-4,461.19	-27.18%
六、期末现金及现金等价物余额	8,198.98	11,950.95	-3,751.97	-31.39%

(1)、2020 年度投资活动产生的现金流量净流出 6,215.28 万元，比上年同期增加 1,367.45 万元，主要系报告期购买的理财产品期末未到期所致；

(2)、2020 年度筹资活动产生的现金流量净流出 2,425.86 万元，比上年同期减少 2,429.38 万元，主要原因为 20 年支付股利及限制性股票回购金额低于 19 年所致。

二、2021 年度财务预算报告

公司根据制定的发展战略，审慎的进行投资，稳健地开展各项经营活动，持续提升管理，加强流程化建设，加强成本控制，加快存货、应收款项的周转，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、稳健的原则编制：

1, 以市场为导向, 以金融科技、金融行业转型发展为主线, 加大研发投入, 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。加快内控风险管理相关技术、产品在其他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IPD, CRM 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, 提高从业人员素质, 建立“责任结果导向”的绩效考核机制, 树立人才竞争理念, 提升企业人才整体竞争力。

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 2021 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

2021 年 4 月 27 日