

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2024-006

珠海汇金科技股份有限公司 2023 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

致同会计师事务所（特殊普通合伙）对本年度公司财务报告的审计意见为：标准的无保留意见。

本报告期会计师事务所变更情况：公司本年度会计师事务所无变更，为致同会计师事务所（特殊普通合伙）。

非标准审计意见提示

适用 不适用

公司上市时未盈利且目前未实现盈利

适用 不适用

董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

适用 不适用

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 328,107,975 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.35 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 股。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

适用 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	汇金科技	股票代码	300561
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	孙玉玲	李佳星	
办公地址	珠海市高新区鼎兴路 199 号 1 栋 9-15 层		珠海市高新区鼎兴路 199 号 1 栋 9-15 层
传真	0756-3236667	0756-3236667	
电话	0756-3236673	0756-3236673-667	
电子信箱	investor@sgsg.cc	investor@sgsg.cc	

2、报告期主要业务或产品简介

（1）公司从事的主要业务

公司作为国内最早拓展金融行业现金及重控物品管理解决方案的专业公司之一，随着金融信息技术的不断创新，主营业务是运用物联网、人工智能、动态密码、边缘计算、安全加密等技术，为金融行业客户提供运营管理、风险控制、网点转型等“云 + 端”整体解决方案和服务。公司客户覆盖国内国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村信用社及外资银行等。

1) 银行自助设备现金管理系统解决方案

通过物联网、人工智能、动态密码、安全加密等技术整合运用，有效控制管理风险，提高运营效率，满足银行在行式设备、离行式设备以及外包自助设备、网点、金库的各种管理要求。

2) 银行现金及重控物品管理解决方案

综合运用物联网技术、无线通讯技术、生物识别技术等，对银行机构、人员、款箱、款包等进行系统化身份识别、痕迹化管理，实现流通过程的内控安全和智能化管理，助力银行降本增效，为银行客户提供现金及重控物品管理全方位一体化的整体解决方案及服务。

3) 银行智能业务库管理系统解决方案

公司依据银行相关业务流程规范及需求，通过数字化和智能化手段，充分应用物联网技术、无线通信技术、生物识别技术和动态密码技术等，开发了适用于银行网点现金实物管理、风险管控的智能化管理系统解决方案，从实体防范、电子防范、智能防范、智能识别、智能运营等多方面构建银行网点现金、票据、重控物品出入库、清点、留存及管理的系统性安全防护体系和智能化控制体系，实现了银行网点现金等实物的信息化留痕管理，提升银行相关业务流程的风险防范能力、银行网点的成本控制能力，提高运营效率。

4) 银行系统 AI 鉴权解决方案

公司将人工智能技术、物联网技术、身份识别技术与金融服务场景相结合，针对银行自助机具、金库运营、网点柜面、信贷风控、运营授权等业务场景，开发研制了一系列具备人脸识别、语音识别、指静脉识别、国密安全控制等核心功能的系统解决方案，助力银行数字化转型和智慧金融建设。

(2) 公司所处行业情况

公司所处行业属于“软件与信息技术服务业”。公司自成立以来，一直深耕金融领域，通过科技手段，助力客户系统性地控制风险、降低运营成本、创新业务模式，协助金融行业客户转型和变革。

随着大数据、云计算、人工智能、物联网等技术的快速发展，数字化浪潮的不断推动、金融行业监管的日益加强，金融与科技融合发展已经成为行业发展趋势。银行业传统的发展模式正发生颠覆性变革，各大商业银行因势而动，加大金融科技及数字化建设的投入，探索打造适合数字经济时代发展需要的商业模式。在此背景下，银行等金融业客户更注重平衡稳增长和防风险的关系，升级内控风险管理体系，精准有效地处置重点领域风险势在必行。从科技在金融行业应用的深度和变革影响来看，金融领域的科技应用已发展到强调业务前、中、后台的全流程科技应用变革的阶段。大数据、云计算、人工智能、物联网、边缘计算、安全加密等技术已广泛应用于金融行业典型业务场景。

中国人民银行《金融科技发展规划（2022—2025 年）》提出新时期金融科技发展指导意见，我国金融科技总体定位从“立柱架梁”全面迈入“积厚成势”新阶段，“以加快推进金融机构数字化转型为主线”，从治理结构、发展战略、数据要素、敏捷创新、中台建设、风控机制、智能营销、智慧服务等多个层面全方位服务金融机构数字化转型。

国务院《“十四五”数字经济发展规划》明确指出加快金融领域数字化转型，合理推动大数据、人工智能、区块链等技术在银行、证券、保险等领域的深化应用，发展智能支付、智慧网点、智能投顾、数字化融资等新模式，稳妥推进数字人民币研发，有序开展可控试点。

中国人民银行、市场监管总局、银保监会、证监会《金融标准化“十四五”发展规划》明确提出，到 2025 年，与现代金融体系建设相适应的标准体系基本建成。稳步推进金融科技标准建设，加强云计算、区块链、大数据、人工智能、生物识别、物联网等标准研制和有效应用，引领金融科技规范健康发展。

2023 年中共中央、国务院印发了《数字中国建设整体布局规划》，明确了数字中国建设的“2522”整体框架，金融行业作为数字化转型的重点行业，需在数字金融基础设施、金融服务数字化升级、数字化金融生态等方面大力推进，配合数字中国建设整体布局的达成。

上述政策的推出，为金融科技行业营造了良好的政策环境，带来新发展机遇，将促进行业的发展壮大与转型升级。

公司为银行客户运营安全防范、现金及重控物品管理等业务提供智能化集中管控的整体解决方案，形成了以一体化服务为特点的经营模式，业务涵盖方案设计、软件开发、硬件设计、系统集成、产品交付、安装调试、技术支持、培训及售后服务全过程，是国内最早拓展金融行业现金及重控物品管理解决方案的专业公司之一，基于该领域的业务特点和管理要求率先开发了银行自助设备现金管理系统、银行现金及重控物品管理系统、银行智能业务库管理系统等解决方案。

公司用户覆盖国内国有大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行、农村信用社及外资银行等，上述解决方案在银行营业网点覆盖率上处于同类产品领先地位。

在当前经济环境下，政策鼓励商业银行让利实体经济，降低贷款利率，减少收费，而银行端存款成本持续承压，银行盈利能力面对挑战，成本控制力度加大，银行业科技企业需要结合国家引导政策、行业发展规律和技术发展方向，提供符合趋势的解决方案，银行科技投入也更具针对性、节制性和节奏性，对公司项目实施落地节奏、产品推广应用均产生了一定的影响。

3、主要会计数据和财务指标

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

追溯调整或重述原因

会计政策变更

元

	2023 年末	2022 年末		本年末比上年 末增减	2021 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后
总资产	677,831,661.11	713,255,373.82	712,642,962.97	-4.88%	736,607,619.49	736,510,338.18
归属于上市公司股东的净资产	642,561,351.51	649,859,551.22	649,798,425.99	-1.11%	660,663,086.89	660,593,360.38
	2023 年	2022 年		本年比上年增 减	2021 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业收入	139,177,938.68	157,291,881.40	157,291,881.40	-11.52%	167,231,209.32	167,231,209.32
归属于上市公司股东的净利润	5,231,023.73	7,447,677.38	7,456,278.66	-29.84%	14,183,070.66	14,113,344.15
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-294,053.43	5,077,739.33	5,086,340.61	-105.78%	7,221,515.88	7,151,789.37
经营活动产生的现金流量净额	36,582,900.10	16,421,479.36	16,421,479.36	122.77%	21,311,512.61	21,311,512.61
基本每股收益（元/股）	0.016	0.023	0.023	-30.43%	0.043	0.043
稀释每股收益（元/股）	0.016	0.023	0.023	-30.43%	0.043	0.043
加权平均净资产收益率	0.81%	1.15%	1.14%	-0.33%	2.14%	2.13%

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况

(1) 重要会计政策变更

财政部于 2022 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）（以下简称“解释第 16 号”）。

解释第 16 号规定，对于不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易，因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，应当根据《企业会计准则第 18 号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。对于在首次施行上述规定的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。上述会计处理规定自 2023 年 1 月 1 日起施行。

本公司对租赁业务确认的租赁负债和使用权资产产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，按照解释第 16 号的规定进行调整。

(2) 分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	40,709,819.83	37,543,908.37	33,226,286.11	27,697,924.37
归属于上市公司股东的净利润	2,091,171.15	1,333,485.16	1,523,981.21	282,386.21
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	429,489.89	1,433,594.44	1,320,523.65	-3,477,661.41
经营活动产生的现金流量净额	-3,995,992.44	4,625,917.11	2,174,072.88	33,778,902.55

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□是 否

4、股本及股东情况

(1) 普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	22,523	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	21,395	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）	0
前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）									
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况				
					股份状态	数量			
陈喆	境内自然人	35.37%	116,043,803.00	87,032,852.00	不适用	0.00			
马铮	境内自然人	18.50%	60,715,477.00	45,536,608.00	不适用	0.00			
珠海瑞信投资管理有限公司	境内非国有法人	2.78%	9,108,274.00	0.00	不适用	0.00			
天算量化（北京）资本管理有限公司—天算专享 5 号私募证券投资基金	其他	2.74%	9,000,000.00	0.00	不适用	0.00			
中信建投证券股份有限公司	国有法人	1.08%	3,543,466.00	0.00	不适用	0.00			
中国银河证券股份有限公司	国有法人	0.93%	3,060,000.00	0.00	不适用	0.00			
汤长松	境内自然人	0.62%	2,025,604.00	0.00	不适用	0.00			
李伟	境内自然人	0.50%	1,653,046.00	0.00	不适用	0.00			
莫常春	境内自然人	0.26%	863,700.00	0.00	不适用	0.00			
范华伟	境内自然人	0.24%	799,400.00	0.00	不适用	0.00			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司控股股东、实际控制人陈喆女士持有珠海瑞信投资管理有限公司 65.13% 的股份，为珠海瑞信投资管理有限公司的实际控制人。								

前十名股东参与转融通业务出借股份情况

□适用 不适用

前十名股东较上期发生变化

适用 □不适用

单位：股

前十名股东较上期末发生变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/ 退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股及转融通出借股份且尚未归还的股份数量	
		数量合计	占总股本的比例	数量合计	占总股本的比例
中信建投证券股份有限公司	新增	0	0.00%	3,543,466.00	1.08%
浙江银万斯特投资管理有限公司—银万增利1号私募证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%
中国银河证券股份有限公司	新增	0	0.00%	3,060,000.00	0.93%
上海亿衍私募基金管理有限公司—亿衍元亨二号私募证券投资基金	退出	0	0.00%	0	0.00%
吴敬东	退出	0	0.00%	0	0.00%
李伟	新增	0	0.00%	1,653,046.00	0.50%
李卫敏	退出	0	0.00%	280,000.00	0.09%
莫常春	新增	0	0.00%	863,700.00	0.26%
陈爱青	退出	0	0.00%	700,000.00	0.21%
范华伟	新增	0	0.00%	799,400.00	0.24%

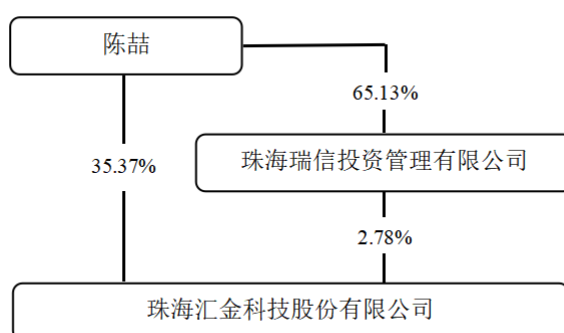
公司是否具有表决权差异安排

适用 不适用

（2）公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表

公司报告期无优先股股东持股情况。

（3）以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

三、重要事项

详见《公司 2023 年年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”及第六节“重要事项”相关内容。