

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2022-025

珠海汇金科技股份有限公司 2021 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。

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名
-----------	-----------	-----------	--------

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由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普通股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普通股利润分配预案为：以 328,107,975 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.65 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	珠海市软件园路 1 号会展中心 3#第三层	珠海市软件园路 1 号会展中心 3#第三层	
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

（一）公司从事的主要业务

公司做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、移动互联网、人工智能、动态密码等技术，为金融行业客户提供运营管理、风险控制、网点转型、渠道建设等“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

通过物联网、人工智能、动态密码等技术整合运用，有效控制管理风险，提高运营效率，满足银行附行式设备、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、现金、票据、贵金属、抵质押品等进行系统化身份识别，通过不可逆的状态确认技术及产品，实现流转过程的内控安全和智能化管理，降低银行运营成本，为客户提供银行现金及重控物品管理的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

目前银行客户普遍存在现金及重控物品需要每日由押运公司运送到银行网点而面临的运营成本过高，营业时间受影响等痛点，为解决客户痛点，同时满足银行客户系统化、痕迹化、授权规范、一体化控制银行网点营运风险，提升银行网点管理水平，提高银行网点营运效率的需求，公司综合运用物联网技术、无线通讯技术、生物识别技术和动态密码技术等，研发了银行网点智能业务库管理系统解决方案。该方案满足银行智能化运营的需求及公安部GA38-2021《银行安全防范要求》行业标准，为客户解决银行守押社会化存在的问题，提高银行网点营运效率、降低运营成本、减少网点员工无效工作时间、防范网点运营风险提供了整体解决方案。

4、银行支付系统人脸识别、语音识别及安全解决方案

公司将人工智能技术、物联网技术与传统金融服务场景相结合，针对银行自助机具、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AI人脸识别、语音识别、国密安全控制等核心功能的系统解决方案，助力银行网点的智能化转型和智慧金融建设。

5、银行印章管理系统

应用物联网技术、OCR影像识别技术、机电一体化等技术，结合图形图像处理技术和工作流技术，为金融机构印章改革提供了软硬件一体化的解决方案。方案在业务处理上兼顾效率与服务，在有效提升客户体验的同时提升员工体验。方案实现金融机构业务印章统一管理，及“全范围、全流程、集中化”的管理。目前，随着电子印章管理系统在银行网点的普及，实体印章管理产品的市场需求不断下降，公司将根据市场需求变化调整相关策略。

6、银行移动金融解决方案

根据银行客户对于普惠金融和移动营销的需求，综合运用移动互联网、人工智能、生物识别、动态密码等技术，为银行提供安全、高效的移动金融解决方案，拓展业务应用渠道、延伸服务网络、拉近银行和客户的距离，丰富交易手段，实现业务创新和流程优化。目前，银行客户对移动金融载体标准化产品需求呈现变化较快、个性化多的特点，公司将根据市场需求的变化，适时调整相关产品策略。

（二）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，助力降低客户运营成本、系统性地控制风险、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，精准有效的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、物联网等技术已广泛应用于金融行业典型业务场景。

2021年3月，公安部颁布GA38-2021《银行安全防范要求》，并于2021年9月1日正式实施。该标准规定了银行业金融机构的总体安全防范要求和营业场所、自助设备、业务库、保管箱库、联网监控中心等重点防范场所和部门的安全防范要求，进

一步明确了智能业务库的行业标准，触发了银行客户针对智能业务库产品的市场需求。

2021年12月，国务院发布《“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。“十四五”时期，我国数字经济转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段，数字经济必将为国民经济发展提供重要支撑。

2021年12月，中国人民银行发布《金融科技发展规划（2022—2025年）》（银发[2021]335号），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。

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、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。

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

单位：万元

	2021 年末	2020 年末	本年末比上年末增减	2019 年末
总资产	73,660.76	75,705.52	-2.70%	78,349.19
归属于上市公司股东的净资产	66,066.31	66,667.13	-0.90%	66,972.52
	2021 年	2020 年	本年比上年增减	2019 年
营业收入	16,723.12	20,392.62	-17.99%	19,654.29
归属于上市公司股东的净利润	1,418.31	1,728.52	-17.95%	2,011.83
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	722.15	761.8	-5.21%	738.33
经营活动产生的现金流量净额	-2,131.15	4,889.39	-143.59%	5,241.73
基本每股收益（元/股）	0.04	0.05	-20.00%	0.06
稀释每股收益（元/股）	0.04	0.05	-20.00%	0.06
加权平均净资产收益率	2.14%	2.59%	-0.45%	2.99%

(2) 分季度主要会计数据

单位：万元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	3,901.46	4,428.06	5,160.58	3,233.02

归属于上市公司股东的净利润	621.33	660.93	499.69	-363.64
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	500.92	358.63	321.59	-458.99
经营活动产生的现金流量净额	-2,272.13	-463.12	-1,752.89	2,356.99

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	20,065	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	25,990	报告期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							
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	38.20%	125,342,826	94,007,119			
马铮	境内自然人	21.49%	70,515,557	59,309,946			
珠海瑞信投资管理有限公司	境内非国有法人	2.78%	9,108,274				
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	其他	2.00%	6,560,000				
#吴敬东	境内自然人	0.47%	1,548,600				
#李争铭	境内自然人	0.31%	1,024,500				
夏友乐	境内自然人	0.30%	995,370				
#李卫敏	境内自然人	0.30%	970,281				
厦门福联兴机电设备有限公司	境内非国有法人	0.23%	739,470				
朱杰洲	境内自然人	0.19%	619,304				
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。					

公司是否具有表决权差异安排

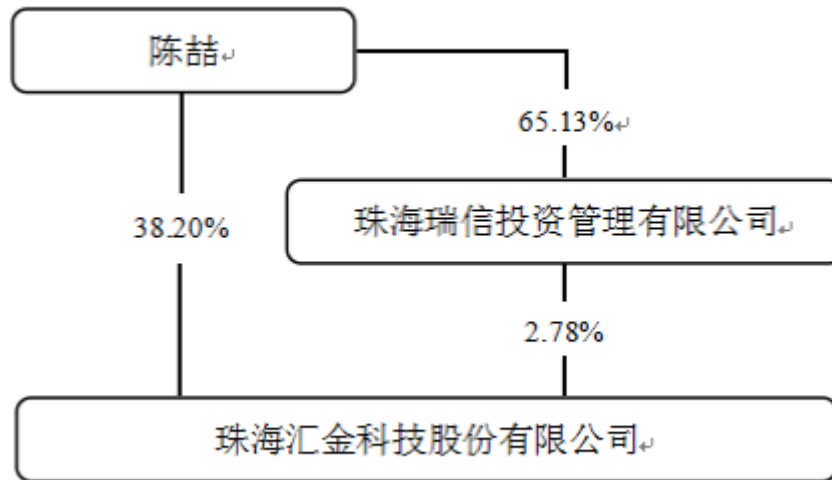
适用 不适用

(2) 公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

适用 不适用

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

公司向特定对象发行股票事宜

2021年9月10日，公司召开了第四届董事会第七次会议及第四届监事会第五次会议，审议通过了《关于公司符合向特定对象发行股票条件的议案》等公司向特定对象发行股票相关议案，该事项已经2021年9月28日召开的公司2021年第四次临时股东大会审议通过。详情请见公司分别于2021年9月11日、2021年9月28日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的相关公告。

2022年1月28日，公司召开了第四届董事会第十次会议及第四届监事会第八次会议，审议通过了《关于调整公司向特定对象发行股票方案的议案》及相关议案，该事项已经2022年2月14日召开的公司2022年第一次临时股东大会审议通过。详情请见公司分别于2022年1月29日、2022年2月14日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的相关公告。