

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

珠海汇金科技股份有限公司

投资者关系活动记录表

编号：2024-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他：（请文字说明其他活动内容）
参与单位名称及人员姓名	线上参与公司 2023 年度网上业绩说明会的全体投资者
时间	2024 年 05 月 09 日 15:00-17:00
地点	价值在线（ https://www.ir-online.cn/ ）网络互动
上市公司接待人员姓名	董事长：陈喆 董事、总经理：马德桃 独立董事：杨国梅 副总经理、财务总监、董事会秘书：孙玉玲
投资者关系活动主要内容介绍	投资者提出的问题及公司回复情况 公司就投资者在本次说明会中提出的问题进行了回复： 1、公司在行业中的地位以及面临的市场竞争状况如何？ 答：投资者您好！公司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。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。但受经济周期的影响比传统行业要小，具有较强的抗周期性。感谢您对公司的关注！

2、请问公司在现金分红方面有哪些政策，以增强分红的稳定性和可预期性，从而保护投资者利益？

答:尊敬的投资者，您好！公司一贯重视股东回报，连续多年采取积极、稳定的现金分红政策。公司现金分红政策按照《公司法》《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》及《公司章程》等有关规定，综合考虑自身盈利水平、资金支出安排和债务偿还能力，兼顾投资者回报和公司发展而制定。为持续、稳定地回报广大股东，使股东分享公司发展成果，在符合利润分配原则、保证公司正常经营和长远发展的前提下，公司拟定2023年度利润分配预案为：以截止2023年12月31日公司总股本328,107,975股为基数，向全体股东每10股派发现金股利0.35元人民币（含税），合计派发现金股利11,483,779.13元（含税），不送红股，不进行资本公积金转增股本。若在分配方案实施前公司总股本发生变动，将按照分配总额不变的原则对分配比例进行调整。该预案尚需公司2023年年度股东大会审议。具体内容详见公司于2024年4月26日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）披露的《关于2023年度利润分配预案的公告》。

3、公司如何吸引和保留关键技术人才？在员工培训和发展方面，公司有哪些具体的计划和措施？

答:尊敬的投资者，您好！在吸引和保留关键技术人才方面，公司主要是通过有吸引力的、且合理的薪酬福利政策，保证员工的薪酬水平与市场接轨。此外，根据员工的表现和业绩给予相应的奖励和激励；营造良好的工作环境、建立有效的沟

通和反馈机制，及时了解员工的意见和建议，积极解决问题和改进工作，激发员工的工作积极性和创造力。开展多形式的内部技术交流和专业培训，建立了专业训练提升平台等措施吸引和保留关键技术人才，与员工共同制定职业规划，帮助员工明确职业发展方向，提高员工的职业竞争力。

4、2023 年净利润同比下降 29.84%，这背后的主要影响因素是什么？公司将如何应对以恢复净利润增长？

答:尊敬的投资者，您好！公司 23 年净利润同比下降主要是因为行业竞争加剧，客户需求和价格都呈现下滑的态势，导致公司收入、净利润下滑。公司将积极维护客户资源，持续地经营客户群体，拓展销售渠道，挖掘市场潜力，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，持续提升经营管理水平，提升公司运营质效，全方位地改善公司的盈利能力。

5、您好，我想问一下贵公司对自身的 ESG 表现有何看法，请问贵公司准备采取哪些具体措施来改善 ESG 表现。

答:尊敬的投资者，您好！公司高度重视环境保护、节能减排、社会责任和公司治理等 ESG 相关工作，未来将持续关注国家政策和行业标准，积极履行相关责任，加深对可持续发展的理解和实践，构建良好的公司治理机制，拓宽社会责任的广度与深度，践行 ESG 发展理念。

6、国家政策变化对公司业务有何影响？公司如何适应政策变化以保持业务的稳定增长？

答:投资者您好！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。公司结合国家引导政策、行业发展规律和技术发展方向，提供更符合趋势的解决方案，助力客户网点转型，以智能化、信息化的

	<p>科技手段，实现提质增效。感谢您对公司的关注！</p> <p>7、公司对融合多通信模式的物联网实物流转系统的研发投入有多少？预计给公司带来哪些效益？</p> <p>答:投资者您好！公司持续投入研发的融合多通信模式的物联网实物流转系统为公司的重要项目。以该系统作为基础，可适配各大行的应用要求，在客户使用环境试点通过后，可根据客户需求广泛应用于金融系统，助力公司健康持续发展。感谢您对公司的关注！</p> <p>8、请问公司有员工持股计划吗</p> <p>答:投资者您好，公司目前暂无员工持股计划。感谢您对公司的关注！</p> <p>9、年报中提到公司未来发展的展望，能否分享更具体的短期和长期发展规划？</p> <p>答:投资者您好！公司将持续深度研究国家金融政策、行业发展规律和技术发展方向，运用物联网、移动互联网、人工智能、动态密码等自主核心技术，为金融行业客户提供“云 + 端”整体解决方案，助力金融客户网点转型，以智能化、信息化的科技手段，实现提质增效。在产品研发方面采取“预研一代、储备一代、销售一代”的产品研发策略，保证公司短中长期的整体经营健康、持续发展。感谢您对公司的关注！</p>
<p>关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明</p>	<p>本次活动不涉及应披露重大信息。</p>
<p>附件清单（如有）</p>	<p>无</p>
<p>日期</p>	<p>2024年05月09日</p>