

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2018-020

珠海汇金科技股份有限公司 2017 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。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	无法保证本报告内容真实、准确、完整的原因
----	----	----------------------

声明

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
-----------	-----------	-----------	--------

瑞华会计师事务所（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瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）。

非标准审计意见提示

适用 不适用

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 85160000 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 3.60 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 10 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	蔡林生	何燕	
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@sghg.cc	investor@sghg.cc	

2、报告期主要业务或产品简介

（一）公司主要业务情况

公司是从事软件开发和系统集成信息技术服务的专业型企业，面向金融机构、政府部门、企事业单位提供一体化解决方案。

公司主营业务为运用物联网、人工智能等技术为金融行业提供风险控制解决方案，并不断拓展在金融领域的应用场景。公司不断运用物联网等技术为银行业务运营、网点建设提供专业服务，以及基于现金票据、贵金属、印章管理等风险管理整

体解决方案的相关应用产品研发、生产和销售，具有较强的自主研发和创新能力。

报告期内，公司主要产品为银行自助设备加配钞管理系统、银行实体/电子印章管理系统、智慧银行（网点）解决方案等，适应了银行业客户关于推进信息化、集约化建设和加强安全的需求。公司形成了涵盖方案设计、软件开发、系统集成、安装调试、技术支持、培训及后续服务在内的一体化服务模式，是国内金融行业内控风险管理整体解决方案的主要供应商之一。

报告期内，公司主要业务不存在重大变化。

（二）公司主要经营模式

1、开发模式

公司拥有一支熟悉银行运营具体业务流程，同时又具备软件开发以及硬件设计等多种专业技术的研发队伍。公司坚持以客户需求为导向，通过了解、分析涉及具体业务操作的全部流程和控制节点，进而设计、研发适用的风险管理解决方案。报告期内，公司银行内控风险管理整体解决方案及相关应用产品均为自主开发。

2、采购模式

公司以市场需求为导向进行销售订单预测，基于订单预测并结合安全库存和批量订购的经济性等确定采购计划的采购模式。

3、销售模式

报告期内，公司基于银行风险管理整体解决方案的相关应用系统销售模式主要为直销。公司在银行内控风险管理相关解决方案为银行客户采用的前提下，根据其业务流程、内控风险特点以及信息化建设现状等向提供全套应用系统或部分系统组件。

报告期内，公司经营情况保持稳定，主要业务模式未发生重大变化

（三）公司所处行业分析

随着国家相关监管机构对银行操作风险管理要求的提高以及银行推进信息化、集约化建设需求的出现，银行业对风险管理高度重视并持续加大投入，风险管理效率成为银行竞争力的核心之一。现阶段，在金融去杠杆、加强监管以及中美贸易摩擦的背景下，银行业对风险管理高度重视并持续加大科技投入，运用物联网、人工智能等先进技术助力金融（包括但不限于提高风险管理能力、整合业务流程、提升业务效率、改变业务模式、线下网点改造等）逐步成为趋势，金融科技在金融行业的不断深化应用具有较大的市场空间和发展潜力。

公司率先提出了将银行具体业务流程改进与软硬件相结合的整体解决方案设计思路，并创新推出相关应用系统产品。公司作为国家高新技术企业、国家软件企业、国家商用密码产品开发及生产定点单位，切实为金融行业防范风险、信息化、物联网化提供安全、便捷的产品和服务。

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：人民币元

	2017 年	2016 年	本年比上年增减	2015 年
营业收入	242,018,669.49	218,054,407.37	10.99%	170,234,699.84
归属于上市公司股东的净利润	79,724,732.27	78,861,491.66	1.09%	70,973,005.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	58,188,602.63	75,300,322.89	-22.72%	63,606,145.33
经营活动产生的现金流量净额	9,026,680.57	63,445,974.14	-85.77%	43,637,605.84
基本每股收益（元/股）	0.95	1.22	-22.13%	1.13
稀释每股收益（元/股）	0.95	1.22	-22.13%	1.13
加权平均净资产收益率	12.37%	27.99%	-15.62%	34.38%
	2017 年末	2016 年末	本年末比上年末增减	2015 年末
资产总额	767,616,590.74	693,855,346.09	10.63%	312,940,680.87
归属于上市公司股东的净资产	681,438,555.87	620,513,923.60	9.82%	236,912,102.24

（2）分季度主要会计数据

单位：人民币元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
--	------	------	------	------

营业收入	48,538,083.21	47,604,261.17	39,100,964.69	106,775,360.42
归属于上市公司股东的净利润	20,047,098.87	17,628,856.44	6,524,989.83	35,523,787.13
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	16,454,337.49	11,515,016.09	2,723,941.08	27,495,307.97
经营活动产生的现金流量净额	-21,367,875.25	-15,717,083.25	-7,171,920.75	53,283,559.82

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

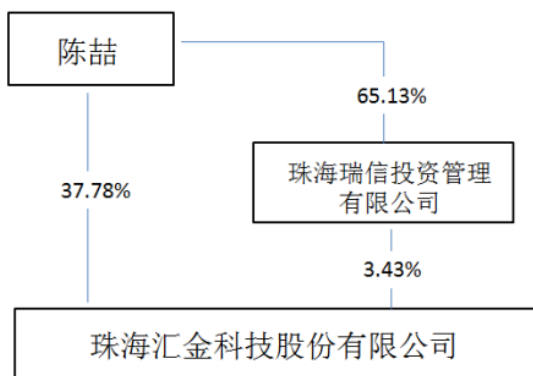
报告期末普通股股东总数	11,548	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	12,807	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
陈喆	境内自然人	37.78%	32,175,000	32,175,000			
马铮	境内自然人	23.84%	20,299,500	15,224,625			
苏州衡赢真盛创业投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	5.28%	4,500,000	0			
珠海瑞信投资管理有限公司	境内非国有法人	3.43%	2,925,000	2,925,000			
梁铁民	境内自然人	2.03%	1,730,000	0			
宋昌林	境内自然人	0.69%	585,000	0			
王毅	境内自然人	0.69%	585,000	0			
陈忠兴	境内自然人	0.30%	254,500	0			
罗秀红	境内自然人	0.20%	174,000	174,000			
陈振静	境内自然人	0.20%	168,300	0			
马德桃	境内自然人	0.18%	150,000	150,000			
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。						

(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、公司债券情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
否

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

公司是否需要遵守特殊行业的披露要求
否

公司主营业务为运用物联网、人工智能等技术为金融行业提供风险控制解决方案，并不断拓展在金融领域的应用场景，致力于打造成为行业领先的智能物联网技术应用的金融科技公司。

2017年度，公司认真贯彻“聚焦为客户创造价值，实现有质量经营增长”的战略指导思想，紧紧围绕董事会制定的发展战略，坚持科技创新驱动理念、积极丰富产品体系及结构、积极引入人才、大力营拓市场、加大研发投入、坚持内生式增长和外延式拓展并举；同时，务实基础，加强品质管理、加强体系建设、优化业务流程，完善技术支持及服务体系，实现公司业务稳健发展。

报告期内，公司经营状况稳定，实现营业收入24,201.87万元，比上年增加10.99%；实现归属于上市公司股东的净利润7,972.47万元，比上年增加1.09%。公司主要业务回顾如下：

1、巩固主业、调整产品结构、拓展市场、丰富应用场景

公司顺应社会发展及金融强监管趋势，积极关注金融业改革和金融科技发展动向，聚焦需求，积极研究和开发适应金融发展需求的新产品，丰富产品体系及结构，丰富应用场景。报告期内，公司继续巩固并加强银行自助设备现金管理系统的市场地位，同时积极丰富产品体系，顺应金融监管同时充分考虑消费新趋势，不断丰富和完善物联网等技术的应用场景，大力开拓印章管理系统及印控仪等新产品和业务，切入印章管理应用场景。

公司专注金融科技产品与技术（包括但不限于人工智能、物联网等），充分发挥贵安新区金融创新试验区先行先试政策优势，投资设立贵安新区贵金科技有限公司助力金融业务管理与改革，提升金融业精细化运营和管理水平。

2、以创新研发和营销为引领，强调品质管理，加强售后服务与体系建设

公司持续完善研发体系，细化研发职能，加强物联网实验室人才建设，切实履行新技术预研职责、充实高端人才队伍；2017年度，为突出公司软硬一体化的核心竞争力，将软件研发中心从原产品研发中心独立出来更加注重软研的重要性，会计年度内，公司立项研发项目开发完成及时率 100%；技术支持解决率 100%；全年研发质量问题≤5 次，有效确保各重点项目软件研发工作的按期完成，取得良好的效果。

公司不断加强市场营销及服务体系建设，以快速响应市场需求为原则，充实加强营销人才队伍，创新品牌推广宣传方式，提高售后服务工作质量；同时，强力推进国内高质量代理商营销渠道建设，实现多方合作共赢；积极推进高质量营销指挥官和总行大客户引进及内部培养机制，积极拓展市场。

公司严格产品质量管理，坚定贯彻“事前预防、事中控制、事后改进”的指导思想，通过测试和品质两个抓手，提升公司产品质量，积极构建以质量预防体系为核心的产品竞争体系。加强售后服务体系建设，建立可服务性需求资源池，注重产品安装便利性、使用便捷性，生产环节：完成工艺优化，不断改善产品设计和工艺；同时推进生产流程信息化；

3、完善组织建设、引入人才、实施股权激励

完善组织结构，搭建符合汇金业务模式的组织架构，成立九大中心，增设战略市场部，发挥“总参”职能；将软件研发中心从原产品研发中心独立出来，突出公司软硬一体的核心竞争优势。

人力资源是公司重要的战略资源，落实“总监要有使命感、中层要有危机感、基层要有饥饿感”的组织文化，建立“责任结果导向”的绩效考核机制，让“人才”资源真正实现增值增效。建立短中长期激励和约束机制，吸引高端研发人才，着眼于AI、智能移动展业等在金融业的应用。

2017年度，实施股权激励计划，授予公司高管、核心技术骨干42人，共计授予116万股，进一步建立、健全公司长效激励机制，吸引和留住优秀人才，充分调动公司高级管理人员、中层管理人员和核心技术骨干的积极性，有效地将股东利益、公司利益和核心团队个人利益结合在一起，共同促进公司发展。

2、报告期内主营业务是否存在重大变化

是 否

3、占公司主营业务收入或主营业务利润 10%以上的产品情况

适用 不适用

单位：元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
银行自助设备现金管理系统	172,039,011.97	127,243,830.35	73.96%	4.63%	-1.08%	-4.28%
银行现金流转内控系统	60,971,664.27	36,106,658.53	59.22%	41.95%	25.15%	-7.95%

4、是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征

是 否

5、报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润总额或者构成较前一报告期发生重大变化的说明

适用 不适用

6、面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

7、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

1、会计政策变更

2017年5月10日，财政部颁布了财会[2017]15号《关于印发修订<企业会计准则第16号——政府补助>的通知》，自2017年6月12日起施行。由于上述会计准则的颁布，公司需对会计政策进行相应变更，并按以上文件规定的起始日开始执行上述会计准则。

报告期内，公司根据财政部关于印发修订《企业会计准则第16号—政府补助》的通知（财会[2017]15号）的规定和要求，修改财务报表列报，将与日常活动有关的政府补助，从利润表“营业外收入”项目调整为利润表“其他收益”项目列报，该会计政策的变更对公司财务报表无重大影响，无需进行追溯调整。

2、会计估计变更

报告期公司主要会计估计未发生变更。

3、核算方法

报告期内未发生变更。

(2) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

(3) 与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

报告期内合并范围新增一家：公司在报告期内投资设立控股子公司贵安新区贵金科技有限公司，持股比例为51%。

珠海汇金科技股份有限公司

2018年4月24日