

证券代码: 300561

证券简称: 汇金科技

公告编号: 2017-004

珠海汇金科技股份有限公司 2016 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: 无

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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: 标准无保留审计意见。

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未变更。

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 56,000,000 股为基数,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 5 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

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	马铮	黄慧盈	
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	
电子信箱	mazheng@sgsg.cc	huanghuiying@sgsg.cc	

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	马铮	黄慧盈	
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	0756-3236673	0756-3236673
电话	0756-3236667	0756-3236667
电子信箱	mazheng@sgsg.cc	huanghuiying@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

公司从事的主要业务是基于银行现金、票据、印章等实物流转内控风险管理整体解决方案的相关应用产品研发、生产和销售。

公司是国内最早拓展银行业实物流转内部控制风险管理市场的专业公司之一，基于该领域的内部操作风险特点和管理要求率先开发了银行自助设备现金管理系统、银行现金流转内控系统以及银行印章管理系统等在内的系列产品。上述系统应用于银行自助设备加配钞；营业网点现金调缴、寄库等；以及柜面、后台部门的印章使用等业务的内控风险管理，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。

公司向银行客户提供适用于不同业务的系列化解决方案及实物流转内控风险管理系统，形成了以一体化服务为特点的经营模式，范围涵盖了业务咨询、方案设计、软件开发、硬件设计、系统集成、安装调试、技术支持、培训及后续服务的全过程。

(2) 公司所属行业特点

根据证监会2012年发布的《上市公司行业分类指引》，公司主营业务归属于软件和信息技术服务业；同时，公司主要从事的银行实物流转内控风险管理业务属于银行等金融机构操作风险管理的范畴。

银行业前期实物流转内控风险管理专业化、信息化程度不高，主要依靠手工操作、记录进行风险防范和控制。随着监管机构对商业银行内控风险管理水平要求的提高和银行自身信息化、集约化管理的需要，国内商业银行逐步优化了涉及现金、有价票据、贵金属和印章使用等实物流转的具体业务流程；同时，随着计算机、物联网以及通信技术在银行运营管理领域的广泛运用，以及专业银行实物流转内控风险管理服务商的出现，银行实物流转内控风险管理由传统手工操作方式转变为集管理软件、嵌入式软件以及专业化金融机具于一体的系统管理、控制。

银行实物流转内控风险管理行业在中国尚属于新兴领域，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，为银行实物流转内控风险管理行业的发展拓展了市场空间。由于市场仍处于开拓期，虽然从行业整体存量市场而言公司的绝对市场占有率不高，但与其他竞争对手相比，公司仍处于领先地位。

3、主要会计数据和财务

(1) 近三年主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

	2016 年	2015 年	本年比上年增减	2014 年
营业收入	218,054,407.37	170,234,699.84	28.09%	141,377,902.57
归属于上市公司股东的净利润	78,861,491.66	70,973,005.93	11.11%	60,926,716.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	75,300,322.89	63,606,145.33	18.39%	57,694,022.53
经营活动产生的现金流量净额	63,445,974.14	43,637,605.84	45.39%	91,600,662.28
基本每股收益（元/股）	1.83	1.69	8.28%	1.45
稀释每股收益（元/股）	1.83	1.69	8.28%	1.45
加权平均净资产收益率	27.99%	34.38%	-6.39%	38.59%
	2016 年末	2015 年末	本年末比上年末增减	2014 年末
资产总额	693,855,346.09	312,940,680.87	121.72%	252,160,470.40
归属于上市公司股东的净资产	620,513,923.60	236,912,102.24	161.92%	185,939,096.31

(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	47,957,620.72	67,973,688.73	31,757,810.82	70,365,287.10
归属于上市公司股东的净利润	27,939,669.67	24,658,529.70	6,873,343.48	19,389,948.81
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	27,861,058.66	22,971,465.99	6,478,447.01	17,989,351.23
经营活动产生的现金流量净额	-10,025,692.42	-5,802,990.66	-2,472,442.10	81,747,099.32

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

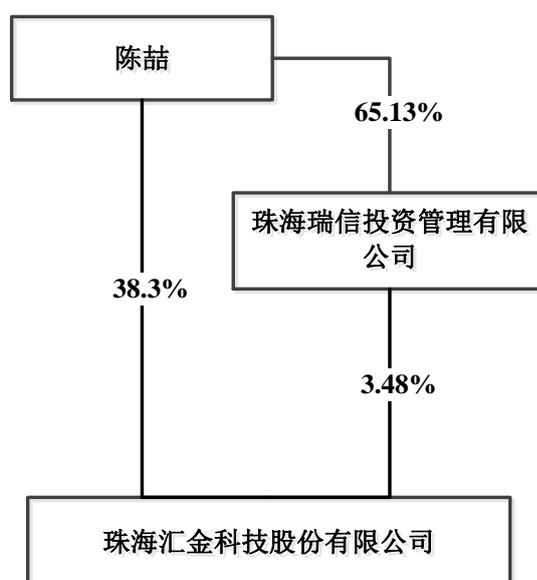
报告期末普通股 股东总数	13,774	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	13,774	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有） （参见注 9）	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有） （参见注 9）	0
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 股数量	报告期内增 减变动情况	持有有限售 条件的股份 数量	持有无限售 条件的股份 数量	质押或冻结情况 股份状态 数量
陈喆	境内自然人	38.30%	21,450,000		21,450,000		
马铮	境内自然人	24.17%	13,533,000		13,533,000		
苏州衡赢真盛创 业投资中心（有限 合伙）	境内非国有法人	5.36%	3,000,000		3,000,000		
珠海瑞信投资管 理有限公司	境内非国有法人	3.48%	1,950,000		1,950,000		
梁铁民	境内自然人	2.09%	1,170,000		1,170,000		
中国工商银行股 份有限公司—金 鹰核心资源混合 型证券投资基金	其他	1.40%	781,700			781,700	
宋昌林	境内自然人	0.70%	390,000		390,000		
王毅	境内自然人	0.70%	390,000		390,000		
王永健	境内自然人	0.29%	161,960			161,960	
陈强	境内自然人	0.18%	100,002			100,002	
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

□ 适用 √ 不适用

三、经营情况讨论与分析

1、报告期经营情况简介

2016年11月17日，公司成功在深圳证券交易所创业板上市。2016年既是公司“三五”计划的开局之年，更是发展历程中的全新起点。报告期内，公司紧紧围绕董事会确定的年度经营目标，积极主动采取有效措施，依托公司产品创新优势和良好的市场声誉，通过持续技术和产品创新、业务流程优化，加强产品成本控制、质量管理，以及完善技术支持和后续服务体系等各项措施，实现了经营业绩持续增长，较好地完成了全年目标任务。公司全年实现营业收入21,805.44万元，较上年同期增长28.09%；归属于上市公司股东的净利润7,886.15万元，较上年同期增长11.11%。

(1) 主营业务持续增长，保持行业领先地位

2016年度，在国内主要商业银行持续推进信息化、集约化建设的背景下，公司主营业务销售规模持续扩大；同时，公司积极推进产品型号、生产工艺等标准化工作，实现生产制程优化，提高产线利用率，降低生产制造成本。公司主营业务竞争能力进一步增强，保持行业领先地位。

公司主要产品之一银行自助设备现金管理系统2016年度销售规模进一步扩大至16,441.91万元，较上年同期增长50.21%。其中，公司对ATM厂商的标配销售持续增加，全年实现4,369.04万元，占该产品全年销售收入的比例为26.57%。2014年底以来，随着银行自助设备现金管理系统在国内主要商业银行的逐步普及，银行相关运营管理部门开始要求ATM厂商将动态密码锁作为新增ATM终端的标准配置，以符合自助设备现金流转内控风险管理的风控集中、统一授权、实时控制等管理要求。

(2) 持续增加研发投入力度，增强公司核心竞争力

公司作为银行实物流转内控风险管理行业的领先企业，通过认真、系统的对商业银行具体的业务内容、流程以及风险特征进行研究，深度了解和挖掘银行现金、票据、印章等实物流转过程中的操作风险点，持续增加研发投入力度，开发适用于不同银行具体运营业务内控风险防范的解决方案及相关应用产品，满足商业银行持续提升的信息化、集约化管理需求。2016年度，公司研发投入2,524.59万元，较上年同期增加46.40%。截至报告期末，公司已累计获得银行实物流转内控风险管理领域11项发明专利、20项计算机软件著作权、39项实用新型专利和11项外观设计专利。

同时，公司成功上市后，按照中国证监会和深圳证券交易所的相关规定，加强对募集资金投资项目的管理，建立了完善的募集资金管理制度，募集资金投资项目得以稳步推进。

(3) 优化内部管理，提升运营效率

报告期内，公司紧密围绕公司“规划、布局、改革”经营战略部署，根据“营销再造，研发提升，服务转职，生产重生，财务控程，人力资源及行政变革，体系及ERP系统搭建等”一系列管理变革需求，坚持系统谋划，团结拼搏，各项工作稳步提升，基本完成各项目标任务，有效提升了公司整体运营效率。公司ERP系统一期项目已于2017年1月1日上线运行。

(4) 完善公司治理，促进规范运作

公司上市以来，按照上市公司监管要求积极推进内控建设、信息披露、投资者关系和三会运作等工作，逐步完善公司治理，加强了内部审计，通过互动易平台、投资者关系电话等线上线下多渠道常态互动，畅通投资者与上市公司交流的渠道，充分保护中小投资者利益，增强了公司运作透明度，维护了上市公司良好市场形象。

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	164,419,080.75	128,639,563.68	78.24%	50.21%	45.14%	-2.73%
银行现金流转内控系统	42,953,564.23	28,849,954.06	67.17%	-1.26%	-2.34%	-0.74%

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

(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

(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

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。