



珠海汇金科技股份有限公司

2017 年第一季度报告

2017-020

2017 年 04 月

## 第一节 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人陈喆、主管会计工作负责人马晓丽及会计机构负责人(会计主管人员)马晓丽声明：保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况

### 一、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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	48,538,083.21	47,957,620.72	1.21%
归属于上市公司股东的净利润（元）	20,047,098.87	27,939,669.67	-28.25%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	16,454,337.49	27,861,058.66	-40.94%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-21,367,875.25	-10,025,692.42	113.13%
基本每股收益（元/股）	0.24	0.44	-45.45%
稀释每股收益（元/股）	0.24	0.44	-45.45%
加权平均净资产收益率	3.21%	11.11%	-7.90%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	657,995,499.01	693,855,346.09	-5.17%
归属于上市公司股东的净资产（元）	620,401,022.47	620,513,923.60	-0.02%

非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	956,900.00	政府补助
其他符合非经常性损益定义的损益项目	3,269,878.09	理财收益
减：所得税影响额	634,016.71	
合计	3,592,761.38	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 二、重大风险提示

公司提醒广大投资者关注以下重大风险：

### 1、新产品开发风险

自成立以来，公司一直专注于银行实物流转内控风险管理整体解决方案设计及相关应用产品的开发，创新推出了银行现金融流转内控解决方案、银行自助设备现管理解决方案、银行上门服务解决方案和银行印章管理解决方案及应用系统等，并为国内主要商业银行客户所接受、使用。公司在银行实物流转内控风险管理领域的进一步发展很大程度上取决于能否持续创新推出符合市场需求的新产品。

随着银行业持续推进信息化、集约化建设，其在实物流转内控风险管理领域对相关产品功能需求和技术参数提升等方面的要求不断提高；且不同银行系统由于管理制度、操作习惯等差异对于产品的具体需求往往存在一定差异，这在一定程度上增加了新产品开发难度。同时，银行实物流转内控风险管理整体解决方案及相关应用产品涉及多学科、多领域的技术应用。如果公司未来不能准确地把握行业技术的发展趋势或前瞻性地预测客户需求，在产品开发方向的决策上发生失误，或不能及时将新技术运用于产品开发和升级，将可能使公司丧失技术优势和市场地位。

### 2、新产品市场开拓风险

银行实物流转内控风险管理整体解决方案及相关应用产品直接关系到银行业客户的资产安全和系统的可靠性，银行业客户采购时对相关产品和服务的质量、性能要求很高，特别是对于新产品的应用推广，一般需要经过严格的考核：如总/分行系统的入围评审，对产品功能、性能、标准等进行的复核性测试，以及使用前进行的试用性安全测试等。因此，公司创新产品在市场开拓过程中面临着推广和测试周期较长的风险。

此外，银行对实物流转内控风险管理新技术和新产品的采用意味着对本行具体业务流程、制度和操作方式的改进。因此，在正式进入采购环节之前，一般银行客户会重新梳理、制定业务流程相关管理办法以及进行员工培训，新产品上线的准备周期也较长。同时，各银行客户在采购管理体制方面也存在一定差异，导致上述推广测试周期和上线准备周期的可预测性难度较高。因此，公司新产品面临市场开拓推广过程较长、未来产生收益预期不确定性较高的风险。

### 3、对银行业依赖的风险

公司主营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应用产品研发、生产和销售，主要客户为国有商业银行和股份制商业银行等，其市场需求直接受下游银行业变化影响。银行业的经营受到国内外宏观经济形势、货币金融政策、监管机关监管要求、产业发展模式和人们的金融消费习惯等多种因素的影响。银行业客户的稳定和增长对公司经营的稳定性、成长性十分重要。若未来上述因素的变化导致银行业经营状况不景气致使其信息化、集约化建设速度放缓，或银行业客户的投资和采购方式、风险控制模式、经营情况等发生重大变化，将会对公司的经营状况和业务发展产生较大影响，因而影响公司的持续盈利能力。

### 4、市场竞争加剧导致毛利率下降的风险

银行实物流转内控风险管理领域作为一个发展较快的新兴市场，随着新竞争者的进入，公司将逐渐面临国内外较强竞争对手的竞争。目前，公司主要竞争对手包括国内外从事银行业务管理解决方案开发的一体化服务供应商、安防产品生产商、金融机具生产商等。如果公司不能及时推出新产品和对原有产品进行升级换代以提高市场的进入门槛、不能扩大和维持现有的市场份额和市场影响力，公司将面临因市场竞争加剧导致毛利率下降的风险。

## 三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

### 1、普通股股东总数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	14,337	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（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	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
陈喆	境内自然人	38.30%	32,175,000	32,175,000		
马铮	境内自然人	24.17%	20,299,500	20,299,500		
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%	4,500,000	4,500,000		
珠海瑞信投资管理有限公司	境内非国有法人	3.48%	2,925,000	2,925,000		
梁铁民	境内自然人	2.09%	1,755,000	1,755,000		
宋昌林	境内自然人	0.70%	585,000	585,000		
王毅	境内自然人	0.70%	585,000	585,000		
叶亚君	境内自然人	0.21%	180,000	0		
陈振静	境内自然人	0.16%	137,400	0		
李麒	境内自然人	0.13%	110,000	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
叶亚君	180,000	人民币普通股	180,000			
陈振静	137,400	人民币普通股	137,400			
李麒	110,000	人民币普通股	110,000			
杨秀东	98,800	人民币普通股	98,800			
汪海涛	93,950	人民币普通股	93,950			
闫军	88,800	人民币普通股	88,800			
庄根林	88,250	人民币普通股	88,250			
徐素玲	85,221	人民币普通股	85,221			
周凌云	76,100	人民币普通股	76,100			
柳振江	75,800	人民币普通股	75,800			
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。除此以外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，也不知是否属于一致行动人。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	1、公司股东叶亚君通过中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 180,000 股。2、公司股东陈振静除通过普通证券账户持有 33,150 股外，还通过上海证券有限责任公司客户信用交易担保证券账户持有 104,250 股，实际合计持有 137,400 股。3、公司股东庄根林除通过普通证券账户持有 51,399 股外，还通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有 36,851 股，实际合计持有 88,250 股。4、公司股东徐素玲通过光大证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 85,221 股。5、公司股东周凌					

	云通过申万宏源证券有限公司客户信用交易担保证券账户持有 76,100 股。
--	---------------------------------------

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 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

## 3、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
陈喆	21,450,000	0	10,725,000	32,175,000	首发前个人类限售股	2019 年 11 月 17 日
马铮	13,533,000	0	6,766,500	20,299,500	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
苏州衡赢真盛创业投资中心（有限合伙）	3,000,000	0	1,500,000	4,500,000	首发前机构类限售股	2017 年 11 月 17 日
珠海瑞信投资管理有限公司	1,950,000	0	975,000	2,925,000	首发前机构类限售股	2019 年 11 月 17 日
梁铁民	1,170,000	0	585,000	1,755,000	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
宋昌林	390,000	0	195,000	585,000	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
王毅	390,000	0	195,000	585,000	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
宋京生	39,000	0	19,500	58,500	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
李志良	39,000	0	19,500	58,500	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
李智勇	39,000	0	19,500	58,500	首发前个人类限售股	2017 年 11 月 17 日
合计	42,000,000	0	21,000,000 <sup>注</sup>	63,000,000	--	--

注：报告期内，上述所有股东限售股份增加的原因，均为公司在报告期内完成了 2016 年年度权益分派方案【向全体股东每 10 股派发现金红利 3.60 元（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 5 股】。

### 第三节 重要事项

#### 一、报告期主要财务数据、财务指标发生重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

主要财务报表项目和财务指标	重大变化说明
一、资产、负债、权益变动情况	
应收票据	报告期末较年初减少584.18万元，下降56.82%，主要原因系应收票据到期兑现所致。
预付款项	报告期末较年初减少74.87万元，下降39.26%，主要原因系采购预付款减少所致。
应收利息	报告期末较年初增加23.09万元，增长32.67%，主要原因系尚未到期的理财产品增加相应利息增加所致。
其他应收款	报告期末较年初增加72.51万元，增长55.56%，主要原因系保证金、押金、备用金等款项增加所致。
其他非流动资产	报告期末较年初增加47.64万元，增长57.76%，主要原因系预付软件购置款增加所致。
预收款项	报告期末较年初减少2,714.90万元，下降75.02%，主要原因系预收客户货款减少所致。
应付职工薪酬	报告期末较年初减少889.74万元，下降59.66%，主要原因系支付上年底计提的年终奖金及提成所致。
其他应付款	报告期末较年初减少16.74万元，下降68.34%，主要原因系支付上年底未付报销款所致。
股本	报告期末较年初增加2,800.00万元，增长50.00%，主要原因系资本公积转增股本所致。
二、收入、成本、费用变动情况	
销售费用	同比增加457.27万元,增长62.63%,主要原因系公司加强市场推广及年初售后服务集中投入增加费用支出所致。
管理费用	同比增加347.45万元,增长52.75%,主要原因系研发投入增加所致。
投资收益	同比增加317.77万元,增长3447.46%,主要原因系银行理财产品收益增加所致。
营业外收入	同比减少322.86万元,下降33.64%,主要原因系增值税即征即退收入减少所致。
三、现金流量变动情况	
经营活动产生的现金流量净额	经营活动产生的现金流量净额本期与上年同期均为净流出，本期净流出较上年同期增加1,134.22万元，同比增长113.13%,主要原因系支付职工薪酬及各项税费同比增加，以及收到的税费返还同比减少所致。
投资活动产生的现金流量净额	投资活动产生的现金流量净额本期为净流入221.11万元，上年同期净流出11,043.28万元，主要原因系本期使用闲置资金进行现金管理且相关资金收支均在本期，上年同期相关资金支出与收回不在同期所致
筹资活动产生的现金流量净额	筹资活动产生的现金流量净额本期与上年同期均为净流出，本期净流出较上年同期减少

	984.00万元，同比下降32.80%,主要原因系本期分配现金股利减少所致。
四、财务指标变动情况	
基本每股收益、稀释每股收益	同比减少0.20元/股,下降45.45%,主要原因系净利润比上年同期减少及股本比上年一季度末大幅增加所致。

## 二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

2017年第一季度，公司继续专注于银行实物流转内控风险管理整体解决方案设计及相关应用产品的开发，按照年初制定的经营计划有序推进各项工作，经营活动稳定，营业收入保持稳健增长。报告期内，公司实现营业收入4,853.81万元，较去年同期增长1.21%。公司销售费用较去年同期增长62.63%，主要系公司加强市场推广以及年初售后服务集中投入增加费用支出所致，截止4月底，公司已新增多个储备项目；管理费用较去年同期增长52.75%，主要系公司加大研发投入增加研发支出163.33万元。因此，报告期内归属于上市公司股东的净利润为2,004.71万元，同比下降28.25%。

重大已签订单及进展情况

适用  不适用

数量分散的订单情况

适用  不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

重要研发项目的进展及影响

适用  不适用

报告期内，公司重要研发项目的进展情况如下：

序号	项目名称	拟达到目标	目前进展
1	平安银行动态密码锁系统	通过动态密码锁系统与平安银行系统 ATMV 端对接，实现对加钞环节的流程化及实时管理；有效的控制加钞过程中可能出现的风险，避免了原有模式下钥匙及密码交接管理成本高及管理难度大的问题；加钞环节符合行方操作流程及安全管控原则；系统严格遵循平安银行对密钥管理、数据同步及异地灾备的要求。	产品试运行
2	汇金动态密码门禁控制系统	加钞间门禁管理系统实现适合不同加钞间门的灵性锁与插芯锁，配合后台系统，能实时监控门锁的开关状态，并通过摄像头对开锁人员进行实时录像与头像抓拍，并在后台服务形成开锁记录，做到有效实时记录管理与查看。	产品化
3	KM3000D 动态密码锁系统	基于 JAVA 平台的打造的新一代动态密码锁系统；吸取了 KM3000A、KM3000B、KM3000C 等以往版本的优点及操作模式，并根据市场发展形式，优化已有操作模式；模块化的设计模式，便于后期与各银行实现深度对接及扩展；丰富的配置信息便于客户根据实际需要灵活配置。优化人机交互，操作更灵活；重新设计权限管理模块，更贴近目标客户使用习惯，可同时满足集中管理及分散性管理模式。	产品优化
4	基于 X 轴 Y 轴任意位置用印的卡钉智能印控仪	实现管理印章和控制印章使用的功能，采用全封闭设计，印章安装在设备内部，从外部无法看到印章的安装位置、安装数量，盖章时，通过系统驱动自动用印或人工选点用印，从外部无法看到印章的盖章过程；设备支持普通文件（装订或散页）A4 范围内任一点用印、硬皮装订文件用印、装订文件骑缝用印；设备可自动	产品试制



序号	项目名称	拟达到目标	目前进展
		记录盖章前后文件影像、用印过程环境影像、印章门开启影像。	
5	高安全智能密码锁	实现满足各种品牌的 ATM 机和保险柜上安装的一款锁具，锁具功能如下：1、满足 VDS、GA374 高安全密码锁相关技术要求；2、支持三种工作模式，即静态密码模式、动态密码模式、动静混合模式；3、支持带屏和不带屏两种控制器；4、主电源为 9V 电池，备用电源为 5V USB 供电；5、支持温度报警和振动报警	产品试制
6	卡钊智能印章管理跨平台 BPM 系统	卡钊智能印章管理 BPM 系统支持印章生命周期管理、用印操作管理、用印版式管理、电子印章、系统管理、数据统计分析等功能，集成 OCR（光学字符识别）和用印版式定义功能，支持手工用印和自动识别用印；具备业务流程申请、审批及查询等管理功能，涵盖行政用印和业务用印的应用场景；支持汇金智能印控仪开放式和封闭式多种型号设备。	产品试运行
7	视频服务器开发	为了简化加钞间门禁系统架构，减少资源占用，缩短安装时间，视频服务器在包含网络适配器的功能基础上，整合 NVR 的视频功能；主要功能包括对开锁人员进行视频记录、拍照功能，支持扩展外存储设备 TF 卡，支持视频记录的搜索和输出。	产品化
8	批量盖章设备	支持放入凭证票据，批量盖章；该设备要适应单页票据纸张的盖章，比如本票、汇票、空白凭证等票据凭证以及办公打印文件；该设备要支持三种工作模式：全自动批量盖章模式，手动同规格批量盖章模式，半自动批量盖章模式；批量盖章设备利用先进的自动技术为银行客户提供安全、快速、方便盖章业务，尽量减少银行传统盖章各环节的巨大时间消耗，助力银行盖章业务智能化、自动化。	产品试制
9	汇金自助政务服务终端系统	汇金自助政务终端服务系统是以信息识别处理技术为核心，机电一体化技术为背景的高科技集成系统，包含自助服务终端设备和自助政务服务平台两大部分；是顺应国家政策方针“服务于民”的大好形势，适合从自助查询打印、到商事登记服务和行政审批、再到行政缴费自助服务等应用场景，集合了政务服务软件系统平台与智能自助设备互依的完整应用模式，可实现跨部门跨区域的互联互通的政务在线自助服务。	产品优化

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用  不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用  不适用

报告期内，前五大供应商的变化是根据业务需要进行采购引起的，属正常变化，对公司经营无重大影响。

项目	本报告期	上年同期	同比增减
前五大供应商合计采购金额(元)	6,634,798.17	6,342,833.09	4.60%
前五大供应商合计采购金额占报告期采购总额比例(%)	43.11%	45.28%	-2.17%

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用  不适用

报告期内，前五大客户均系公司长期客户，相关变化对公司经营无重大影响。

项目	本报告期	上年同期	同比增减
前五大客户合计销售金额（元）	37,355,633.60	40,140,305.49	-6.94%
前五大客户合计销售金额占报告期销售总额比例（%）	76.96%	83.70%	-6.74%

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用  不适用

报告期内，公司年度经营计划未发生变化。公司2017年第一季度的各项工作按照全年的经营计划执行。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用  不适用

### 三、重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用  不适用

### 四、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内超期未履行完毕的承诺事项。

### 五、募集资金使用情况对照表

适用  不适用

单位：万元

募集资金总额		33,296.61				本季度投入募集资金总额		9.52			
报告期内变更用途的募集资金总额		0				已累计投入募集资金总额		4,228.72			
累计变更用途的募集资金总额		0				截至期末投资进度(3)=(2)/(1)					
累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%				项目达到预定可使用状态日期					
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
银行自助设备内控管理解决方案升级改造项目	否	14,547.65	14,547.65	9.52	2,187.93	15.04%	2019年04月30日	0	0	否	否
银行现金实物流转	否	7,132.16	7,132.16	0	847.34	11.88%	2019年	0	0	否	否

内控管理解决方案升级改造项目			6				04月30日				
研发中心建设项目	否	4,154.45	4,154.45	0	102.83	2.48%	2019年04月30日	0	0	否	否
银行印章管理解决方案建设项目	否	6,006.54	6,006.54	0	994.76	16.56%	2019年04月30日	0	0	否	否
物流内控管理解决方案建设项目	否	1,455.81	1,455.81	0	95.86	6.58%	2019年04月30日	0	0	否	否
承诺投资项目小计	--	33,296.61	33,296.61	9.52	4,228.72	--	--	0	0	--	--
超募资金投向											
无											
合计	--	33,296.61	33,296.61	9.52	4,228.72	--	--	0	0	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	项目目前处于投入、建设期。										
项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	不适用										
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用 报告期内发生 公司第二届董事会第九次会议审议通过了《关于变更募投项目实施地点和延期完成的议案》，公司独立董事、监事会及保荐机构均出具了同意的意见。募投项目实施地点的变更与延期完成事项无需提交股东大会审议。										
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用										
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 在公司首次公开发行股票募集资金到位以前，为保障募集资金投资项目的顺利进行，公司已利用自筹资金预先投入。预先投入的自筹资金金额已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）鉴证，并于2017年1月5日出具了《关于珠海汇金科技股份有限公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目情况报告的鉴证报告》（瑞华核字[2017]40060001号）。依据上述鉴证报告，公司已于2017年1月6日使用募集资金置换预先投入自筹资金合计3,900.47万元。										

用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金将用于完成募投项目，存放于募集资金三方监管账户；同时使用 25,000 万元闲置募集资金进行现金管理。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

## 六、报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

公司根据中国证券监督管理委员会《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》、《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》及《公司章程》等相关要求和审议程序实施利润分配，分红标准和分红比例明确、清晰，决策程序和机制完备。

公司分别于2017年1月16日和2017年2月7日召开第二届董事会第八次会议和2016年度股东大会，审议通过《关于<公司2016年度利润分配及资本公积金转增股本预案>的议案》，公司2016年年度权益分派方案为：以截至2016年12月31日总股本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），以资本公积金向全体股东每10股转增5股。公司于2017年2月10日披露了《2016年年度权益分派实施公告》，实施的分配方案与股东大会审议通过的分配方案一致，本次权益分派股权登记日为：2017年2月16日，除权除息日为：2017年2月17日。报告期内，公司2016年年度权益分派方案实施完毕。

## 七、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用  不适用

## 八、违规对外担保情况

适用  不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

## 九、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况。

## 第四节 财务报表

### 一、财务报表

#### 1、资产负债表

编制单位：珠海汇金科技股份有限公司

2017 年 03 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	99,371,567.59	138,688,374.25
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	4,438,700.00	10,280,540.00
应收账款	48,287,983.75	44,808,957.69
预付款项	1,158,563.42	1,907,307.39
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	937,850.68	706,917.81
应收股利		
其他应收款	2,030,118.82	1,305,054.23
买入返售金融资产		
存货	57,942,387.20	54,306,320.13
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	407,530,282.49	405,231,960.87
流动资产合计	621,697,453.95	657,235,432.37
非流动资产：		
发放贷款及垫款		

可供出售金融资产		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	15,819,340.07	16,410,128.45
在建工程	5,309,717.38	5,282,345.07
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	10,586,955.79	10,663,057.41
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,096,177.56	1,345,937.22
递延所得税资产	2,184,657.68	2,093,659.25
其他非流动资产	1,301,196.58	824,786.32
非流动资产合计	36,298,045.06	36,619,913.72
资产总计	657,995,499.01	693,855,346.09
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	12,407,199.28	12,128,641.82
预收款项	9,038,090.84	36,187,046.22
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	6,016,891.81	14,914,314.89
应交税费	3,743,772.56	3,996,919.74

应付利息		
应付股利		
其他应付款	77,557.10	244,935.32
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	31,283,511.59	67,471,857.99
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	6,310,964.95	5,869,564.50
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,310,964.95	5,869,564.50
负债合计	37,594,476.54	73,341,422.49
所有者权益：		
股本	84,000,000.00	56,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	331,721,226.28	359,721,226.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		

盈余公积	28,417,518.75	28,417,518.75
一般风险准备		
未分配利润	176,262,277.44	176,375,178.57
归属于母公司所有者权益合计	620,401,022.47	620,513,923.60
少数股东权益		
所有者权益合计	620,401,022.47	620,513,923.60
负债和所有者权益总计	657,995,499.01	693,855,346.09

法定代表人：陈喆

主管会计工作负责人：马晓丽

会计机构负责人：马晓丽

## 2、利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	48,538,083.21	47,957,620.72
其中：营业收入	48,538,083.21	47,957,620.72
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	34,391,143.44	24,776,261.46
其中：营业成本	12,194,866.49	10,864,029.20
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	262,719.09	149,360.20
销售费用	11,873,904.53	7,301,181.63
管理费用	10,060,780.15	6,586,258.55
财务费用	-166,382.64	-124,568.12
资产减值损失	165,255.82	
加：公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
投资收益（损失以“—”号填	3,269,878.09	92,175.29



列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	17,416,817.86	23,273,534.55
加：营业外收入	6,368,106.12	9,596,686.82
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出		21.75
其中：非流动资产处置损失		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	23,784,923.98	32,870,199.62
减：所得税费用	3,737,825.11	4,930,529.95
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	20,047,098.87	27,939,669.67
归属于母公司所有者的净利润	20,047,098.87	27,939,669.67
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	20,047,098.87	27,939,669.67
归属于母公司所有者的综合收益总额	20,047,098.87	27,939,669.67
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.24	0.44
（二）稀释每股收益	0.24	0.44

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：陈喆

主管会计工作负责人：马晓丽

会计机构负责人：马晓丽

### 3、现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	31,885,846.09	30,253,931.66
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	5,411,206.12	9,596,356.82
收到其他与经营活动有关的现金	1,140,518.11	138,836.69
经营活动现金流入小计	38,437,570.32	39,989,125.17

购买商品、接受劳务支付的现金	16,172,312.14	16,397,604.78
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	20,715,842.54	17,471,038.52
支付的各项税费	13,581,466.45	8,115,068.68
支付其他与经营活动有关的现金	9,335,824.44	8,031,105.61
经营活动现金流出小计	59,805,445.57	50,014,817.59
经营活动产生的现金流量净额	-21,367,875.25	-10,025,692.42
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	357,000,000.00	27,000,000.00
取得投资收益收到的现金	3,269,878.09	92,175.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	360,269,878.09	27,092,175.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,058,809.50	1,324,965.82
投资支付的现金	357,000,000.00	136,200,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	358,058,809.50	137,524,965.82
投资活动产生的现金流量净额	2,211,068.59	-110,432,790.53
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	20,160,000.00	30,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	20,160,000.00	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-20,160,000.00	-30,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-39,316,806.66	-150,458,482.95
加：期初现金及现金等价物余额	138,588,374.25	176,034,612.15
六、期末现金及现金等价物余额	99,271,567.59	25,576,129.20

## 二、审计报告

第一季度报告是否经过审计

是  否

公司第一季度报告未经审计。