

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2017-040

珠海汇金科技股份有限公司 2017 年半年度报告摘要

一、重要提示

本半年度报告摘要来自半年度报告全文，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半年度报告全文。

董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因
----	----	-------

声明：

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次半年报的董事会会议

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

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

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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	
电话	0756-3236673	0756-3236673-667	
电子信箱	investor@smsg.cc	investor@smsg.cc	

2、主要财务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

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	96,142,344.38	115,931,309.45	-17.07%
归属于上市公司股东的净利润（元）	37,675,955.31	52,598,199.37	-28.37%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	27,969,353.58	50,832,524.65	-44.98%

经营活动产生的现金流量净额（元）	-37,084,958.50	-15,828,683.08	-134.29%
基本每股收益（元/股）	0.45	0.83	-45.78%
稀释每股收益（元/股）	0.45	0.83	-45.78%
加权平均净资产收益率	6.02%	21.19%	-15.17%
	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）	670,342,909.56	693,855,346.09	-3.39%
归属于上市公司股东的净资产（元）	638,029,878.91	620,513,923.60	2.82%

3、公司股东数量及持股情况

报告期末股东总数	13,266	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	0.48%	400,000	0		
陈振静	境内自然人	0.19%	158,500	0		
武汉华泰自动化工程有限公司	境内非国有法人	0.17%	141,900	0		
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。					
参与融资融券业务股东情况说明（如有）	有（详见半年度报告全文）					

4、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

5、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。

6、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，且在半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

公司于2016年11月17日成功在深圳证券交易所创业板上市，2017年上半年，公司紧紧围绕董事会确定的发展战略，深化变革、强练内功、夯实基础，坚持内生式增长和外延式拓展并举的经营战略，积极调整产品结构、大力营拓新增市场、加大研发投入、加强质量管理、完善技术支持及服务体系，聚焦为客户创造价值，力争实现公司有质量的快速发展。

报告期内，公司业务主要受银行业客户项目招投标节奏的影响，今年上半年表现为销售淡季，致使公司营业收入出现下滑，同时公司为巩固行业竞争优势，加大研发投入、加强市场营销、积极引进人才，导致期间费用增加。上半年，公司实现营业收入9614.23万元，较去年同期减少17.07%，实现归属于上市公司股东的净利润 3767.60万元，较去年同期减少28.37%。报告期内，公司经营情况如下：

1、调整产品结构，积极拓展市场

公司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。

报告期内，公司积极调整产品结构，大力营拓五大行之外的银行市场，继续巩固并加强动态密码产品的市场地位，同时，大力开拓印章管理系统及印控仪等符合金融业未来发展趋势的产品和业务，聚焦资源，聚焦技术、聚焦需求，形成“预研一代、成熟一代、储备一代”的产品体系；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。

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。

同时顺应“一带一路”国家大势，积极拓展中东等海外市场，聚焦资源、寻求市场切入点。

2、持续加大研发投入

公司持续加大研发投入、优化研发内部流程、强化规范研发测试并在多款产品取得重大研发突破，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	封闭式印控仪	实现管理印章和控制印章使用的功能，采用全封闭设计，通过系统驱动自动用印或人工选点用印。设备支持普通文件（装订或散页）盖章、硬皮装订文件盖章、装订文件骑缝盖章。设备可自动记录盖章前后文件影像、用印过程环境影像、印章安全门开启影像。	产品化
2	动态电子密码锁	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	产品化
3	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。	产品化
4	汇金电子印章系统	电子印章是实体印章的印文电子化（图像化）使用打印机打印印章图像代替原来加盖的实体印章，电子印章的样式与实体印章一致，通常由印章图像和验证码组成，可通过验证码校验电子印章的真伪。可实现系统管理、业务管理、验证服务、用印服务、风险控制、统计分析、生命周期管理等功能。	产品优化

3、完善组织结构，优化人员结构

（1）优化组织结构，进一步理顺管理流程：整合八大分公司的销售支持及服务体系，成立销售管理部；设立质量中心，启动整合公司质量设计、质量制成、质量服务等工作；不断优化供应链管理流程确保各项业务流程快速高效，形成公司“营

销、研发双核，支援前置”的架构格局，使组织结构更紧凑、管理更顺畅。

(2) 优化人员结构，调动员工积极性：提升产品、研发类人员占比，引入关键岗位、引进高端人才，提升公司竞争力；筹划股权激励，与绩效考核双轨并行，让每一个与汇金健康成长的员工有力可使、各司其职、各尽其责，造就汇金凝聚力与向心力。

(3) 重点项目推进工作取得一定成果：薪酬改革、售后CRM管理、ERP等项目按公司要求健康落地。

2017年是公司步入资本市场的第一年，公司秉承“大、新、实”的格局观，用宏大的视角、新颖的思路、务实的方法，积极实现“聚焦为客户创造价值，致力于实现公司有质量快速发展”的经营目标。

2、涉及财务报告的相关事项

(1) 与上一会计期间财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的说明

适用 不适用

公司于2017年8月8日召开第二届董事会第十二次会议，审议通过了《关于会计政策变更的议案》。

一、变更会计政策的概述

1、变更原因及变更日期

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。

根据规定，公司于以上文件规定的起始日（即 2017年6月12日）开始执行上述企业会计准则。

2、变更前后采取的会计政策

本次变更前，公司按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定执行。

本次变更后，公司将按照财政部于2017年5月10日修订的《企业会计准则第16号—政府补助》中的规定执行。其余未变更部分仍执行财政部于2006年2月15日及之后颁布的相关准则及其他有关规定。

二、变更会计政策对公司的影响

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，公司将修改财务报表列报，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) 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) 与上一会计期间财务报告相比，合并报表范围发生变更说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

珠海汇金科技股份有限公司

2017年8月25日