

公告编号：2016-016

证券代码：832028

证券简称：汇元科技

主办券商：国信证券

北京汇元网科技股份有限公司

2016 年度年度报告摘要

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn 或 www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

1.3 公司全体董事均出席了审议本次年报的董事会会议。

1.4 立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2016 年度财务报告进行了审计，并且出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式：

董事会秘书（信息披露负责人）：吴妍冰

联系电话：010-59798877

传 真：010-82684595

电子邮箱：wyb@9186.com

办公地址：北京市海淀区海淀北二街 8 号中关村 SOHO16 层 100080

二、主要财务数据和股东变化**2.1 主要财务数据**

项目	本期	上年同期	增减比例（%）
资产总计（元）	1,313,248,732.82	1,107,381,357.53	18.59%

归属于挂牌公司股东的 净资产（元）	891,178,740.82	767,052,645.39	16.18%
营业收入（元）	416,220,203.02	156,799,332.00	165.45%
归属于挂牌公司股东的 净利润	151,846,095.43	78,107,107.57	94.41%
归属于挂牌公司股东的 扣除非经常性损益后的 净利润（元）	140,395,114.06	72,294,292.47	94.20%
经营活动产生的现金流 量净额（元）	218,969,598.23	140,656,117.07	55.68%
加权平均净资产收益率	18.37%	25.34%	-27.51%
基本每股收益（元/股）	0.82	0.50	64.00%
归属于挂牌公司股东的 每股净资产（元）	4.82	4.15	16.15%

2.2 股本结构

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售 条件股 份	无限售股份总数	16,551,251	42.22%	78,780,743	95,331,994	51.59%
	其中：控股股东、实际控制 人	0	0.00%	1,151,000	1,151,000	0.62%
	董事、监事、高管	-	-	-	-	-
	核心员工	-	-	-	-	-
有限售 条件股 份	有限售股份总数	22,648,749	57.78%	66,819,257	89,468,006	48.41%
	其中：控股股东、实际控制 人	19,329,375	49.31%	57,988,125	77,317,500	41.84%
	董事、监事、高管	2,355,879	6.01%	7,067,637	9,423,516	5.10%
	核心员工	-	-	-	-	-
总股本		39,200,000	-	145,600,000	184,800,000	-
普通股股东人数		181				

2.3 前十名股东持股情况表

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持 股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有无限 售股份数量
----	------	-------	------	-------	-------------	--------------------	-----------------

1	吴洪彬	8,971,875	28,066,625	37,038,500	20.04%	35,887,500	1,151,000
2	夏敦煌	5,182,500	15,547,500	20,730,000	11.22%	20,730,000	0
3	尹航	5,175,000	15,525,000	20,700,000	11.20%	20,700,000	0
4	上海鼓扬 投资管理 中心（有限 合伙）	0	16,000,000	16,000,000	8.66%	0	16,000,000
5	郭璐	2,000,000	5,702,000	7,702,000	4.17%	0	7,702,000
6	尹浙	1,894,000	5,606,000	7,500,000	4.06%	0	7,500,000
7	焦学俊	1,726,500	4,742,500	6,469,000	3.50%	0	6,469,000
8	许智慧	1,400,000	4,200,000	5,600,000	3.03%	0	5,600,000
9	吴妍冰	1,230,879	3,692,637	4,923,516	2.66%	4,923,516	0
10	余伟平	1,243,040	3,416,120	4,659,160	2.52%	0	4,659,160
合计		28,823,794	102,498,382	131,322,176	71.06%	82,241,016	49,081,160

前十名股东间相互关系说明：

至报告期末，股东吴洪彬、尹航、夏敦煌分别持有公司 20.04%、11.20%、11.22%的股份，三位股东签署了《一致行动人协议》，确认三方自汇元网设立至今为汇元网的共同实际控制人，约定在处理有关北京汇元网科技股份有限公司经营发展且根据《公司法》等有关法律法规和《公司章程》需要由公司股东大会、董事会作出决议的事项时均应采取一致行动，就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会行使提案权和在相关股东大会、董事会上行使表决权时保持一致。

自然人股东吴洪彬与吴妍冰，通过宁波涌之泉投资管理中心（有限合伙）间接持有公司的股份 2.46%；两者为兄妹关系。其他股东之间无关联关系。

三、管理层讨论与分析

3.1 商业模式

根据《国民经济行业分类》(GB/T 4754-2011)，公司所处行业为互联网和相关服务(I64)中的互联网信息服务(I6420)。公司主营业务为新型互联网服务，是以互联网信息服务为核心展开的平台服务、代理服务与支付服务(互联网支付、预付卡的发行与受理等第三方综合营销支付服务)。

公司致力于成为顶级专业化综合营销支付服务商、科技金融方案服务商。公司以互联网精神“开放、平等、协作、共享”为指引，秉承“汇支付、慧金融、惠生活”的战略定位，以“源于交易、贵于数据、成与服务、相互成就”的开放经营理念，专注为企业提供互联网支付、预付费卡支付、宽支付解决方案、聚合支付技术解决方案、定制化支付解决方案等一系列支付和金融信息服务，提供定制化、大数据精准营销、一站式、全方位、高效的支付及科技金融解决方案。

公司拥有中国人民银行颁发的《支付业务许可证》、文化部颁发的《网络文化经营许可证》，连续两年荣获“中国十大第三方支付企业奖”，是国家及中关村高新技术企业、中关村国家自主创新示范区“十百千工程”企业。

公司为客户提供上述服务及相关增值服务，通过收取一定的服务费或交易佣金形成的盈利模式。公司以服务实体经济和供给侧改革、以助力和改善中小微企业的支付和金融通效率为己任，是普惠金融和科技金融、中小企业支付方案服务商和金融信息服务商。

报告期内公司主营业务及商业模式均未发生变化。
报告期后至报告披露日，公司的商业模式未发生变化。

3.2 报告期内经营情况回顾

公司在“汇支付、慧金融、惠生活”的战略指引下，受益于前瞻性的市场布局、持续的产品创新、不断加大的研发投入以及资本助力，在科技金融蓬勃发展、支付需求旺盛、第三方支付业务规模快速增长的市场大环境中，公司报告期内实现营业收入 416,220,203.02 元，同比增长 165.45%，归属于母公司股东的净利润 151,846,095.43 元，同比增长 94.41%；总资产 1,313,248,732.82 元，同比增长 18.59%；归属于上市公司股东的净资产 891,178,740.82 元，同比增长 16.18%。公司主要业务模块按照既定的规划稳步发展，并取得了预期的成果，经营业绩稳步增长。

1. 主营业务蓬勃发展

报告期内，随行业发展趋势，公司互联网支付业务发展迅猛，汇付宝全面实现交易流水超出预期规划，银行网关等业务也有所大幅增长，移动支付(微信和支付宝)交易规模突飞猛进。公司在保证现有存量客户稳中增长的同时，大力开拓业务新市场，积极为客户提供全套的技术及支付解决方案，通过对现有业务领域的深入挖掘，以及互联网支付的渠道多样化，方式便捷化，应用场景多样性，新签商户不断增加，使公司业务收入大幅增长，不断形成新的收入和利润增长点。

2. 产业布局日趋完善

2016 年，公司金融科技发展初见成效，根据以总经理为首的领导班子规划下，在科技金融团队组建、业务资质申请、系统研发、战略资源整合、商务拓展等方面均取得了阶段性的进展，实现了金融科技业务进一步提高。同时，通过对外投资，公司完成了十余项对外投资决策，并逐步落实实施，形成现有子公司增资扩展、设立全新子公司、对外投资参股三种模式结合的外延式发展方案，在完善现有业务链条的同时，不断落子于现有业务相关的其他产业，扩大公司作为国内领先的第三方支付公司的市场优势，依托各地子公司渠道，为企业用户提供安全、快捷、定制化及多元化的支付、资金清算、交易风控、技术支持、大数据精准营销等诸多增值服务。

报告期内，公司利用国内第三方支付平台领先者的优势，大力推动具备宽支付概念的“汇收宝”产品，为广大使用者提供多种支付通道；创新性的打造“慧金融”产品，专注于新三板企业的助融、助贷、助投平台，支持强连接，理财产品自助接入，实现支付强连接，产品、服务、渠道、客户共享，安全、专业、快捷、灵活的产品理念；全面推广“汇收银”产品，提供汇收银盒子、支付一码通、扫码枪、智能 POS 机、汇收银 SDK 五种形式共用户选择，作为线下宽支付的代表性产品，“汇收银”通过技术研发，以银行、代理商、服务商、支付机构、商户五个方面作为接入点，提供全面化、便捷化、定制化服务；为相应中国人民银行“平台二清”监管思考，公司制定了汇付宝云钱包系统，专为平台定制电子钱包(支付账户)SAAS 系统，平台负责钱包的发行、使用和支付中作为代理方发起交易，电子钱包用户(包含子商户和个人用户)注册实名均由汇付宝负责风控审核开户。随着上述产品的研发、推广，公司进一步完善了现有产业，在国家供给侧改革与消费升级的背景下，致力于建立服务中小企业的普惠金融服务体系与行业营销支付体系，成为普惠金融和支付的综合服务商，形成以互联网支付为主线，多种模式相结合的产业发展布局。

3. 科技研发推动业绩

公司自设立以来一直注重技术的开发与持续创新。公司着力提升在金融级系统、金融级数据处理、云计算交易处理、网络安全、移动应用领域的核心竞争力，不断加大对互联网支付和金融科技相关领域的基础建设投入，以及引进前瞻性技术人才和核心技术，通过科研团队建设，加强科技研发能力，进而转化为生产力，推动公司整体业绩发展。

公司 2016 年研发费用整体投入比例继续提高，未来公司需要对“汇收银”综合支付服务项目和“基于大数据的移动互联网智能营销安全支付云平台”项目增加研发投入，以满足公司业务扩张的需求。

4. 资本运作助力发展

2016 年，公司自挂牌以来利用“中国支付第一股”先发优势，通过定向增发募集资金 4.2 亿元已全部到位并投入使用，这代表投资人对公司主营业务、盈利能力、公司治理、规范管理以及未来发展的高度认可，同时也为公司开辟了融融融智融资源的快速发展新模式，协助公司完成主营业务扩张、基础建设投入及布局科技金融、投资并购规划，并补充了流动资金，满足日常经营资金需求；以支付业务为基础，围绕主业开展投资并购，项目团队快速组建，业务资质、系统、流量、品牌等资源整合。在报告期内，完成了包括新设全资子公司、原子公司增资、对外投资参股等多项投资决策，通过对主业相关的标的公司以及科技金融范畴的标的公司的投资，实现并购标的与公司既有资源的优势互补，进而实现新业务高起点、快速切入、快速形成规模并产生收益。

3.3 2017 年经营计划或目标

2017 年，公司将在现有业务基础上，面对广大用户日新月异的新需求，深度开发综合解决方案和增值服务的能力，以汇收银产品为核心，宽支付、形成完善的产品线技术服务，把技术转化为生产力，大力创新产品和增值服务，助力拓展市场边界和应用场景，完善业务链条。在下一步工作安排中，主要产品汇收银业务发展将伴随行业多元化的成长，通过增资/设立各地子公司的形式，加强各地优秀团队的吸纳与合作，扩大业务的开展范围和影响力。针对主要客户行业进行定制化的行业整体解决方案，采用云服务方式来支持客户自建账户体系，提升客户营销能力。

2017 年，根据国家发展政策的要求及市场、客户的需要，公司将不断扩大产业格局，以支付业务为核心，以宽支付为基础连接工具，基于大数据驱动服务，助力企业营销支付、金融信息服务，推动新科技和新支付的融合交互发展，并不断巩固自身在技术进步和技术创新方面的竞争优势，逐步延伸公司产业链条，从更多角度服务广大客户群体，全面布局金融科技生态圈。公司在做好第三方支付业务的同时，通过重点落实跨境支付、香港支付、基金销售支付、基金市场份额支付、企业征信、消费金融、保险代理等各类业务资质牌照，进入相关产业市场，从商业模式、业务资质、团队组建、资源整合、投资并购等多维度推动金融科技布局业务的逐一落地发展，完成汇元科技由支付走向金融科技综合业务领跑者的战略升级。

2017 年，将持续提高公司研发水平，充分挖掘公司现有研发团队的积极性、创造性，提高公司科技研发水平，转化为生产力，完成年初制定的产品研发、运行规划，为公司今后发展提供充足的科技支持及产品选择。继续加强公司人力资源的建设，吸纳更多高科技人才，完善董事会、高级管理人员在内的领导班子建设，增加、提拔更多位符合公司发展需求的高级管理人才，并不断优化公司基层员工知识结构和年龄结构，通过有效的岗位培训和考核，加强公司原有员工的培训学习，提高企业员工个人综合素质、岗位技能及综合工作能力，为公司持续发展奠定人才和技术基础。制定多样化的激励模式，未来将以长期期权、中期绩效、短期薪酬的员工利益分享机制，充分调动核心管理及研发技术人员的积极性，增强凝聚力，搭建长期发展平台，促进公司长效有序的发展；通过公司发展和整合过程中商业模式的创新，以多样、灵活、适宜的经营模式提高不同发展主体的活力，为公司未来的长足发展奠定基础。

2017 年，为将公司现有的竞争优势尽早转化为效益优势，继续扩大市场规模，持续增强综合竞争力和抗风险能力，公司在做好自身产业布局的同时，将充分利用新三板创新层平台优势，发挥资本助力，尽快完成 2017 年第一次股票发行工作，通过对符合全国中小企业股份转让系统规定要求的个人投资者或机构投资者募资，用于补充流动资金、设立/增资子

公司及项目研发，按照《募集资金管理制度》要求，审慎有效利用募集资金，以满足公司业务快速发展及未来发展战略的需要，进一步扩大公司的市场规模、技术优势，增强持续盈利能力，提升公司的核心竞争力。

2017 年面对历史性发展机遇，站在“支付第一股”和创新层高的起点，我们将时刻保持十年磨一剑的创业初心。通过资本平台融资融智融资源，投资投智投资源，完成人才、业务和资源的或略整合，形成相互助力、互相成就的业务生态。致力于成为顶级专业化综合营销支付服务商和金融科技方案服务商。

上述经营计划或目标并不构成对投资者的业绩承诺，公司提请投资者对此保持足够的风险意识，并且注意理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

四、涉及财务报告的相关事项

4.1、会计政策变更

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。根据《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号）相关规定，公司于变更后采取如下会计政策：利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目，房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原计入管理费用相关税费，自 2016 年 5 月 1 日起调整计入“税金及附加”项目。2016 年 5 月 1 日之前发生的税费不予调整，比较数据不予调整。根据《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号）相关规定，利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目，房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等原计入管理费用相关税费，自 2016 年 5 月 1 日起调整计入“税金及附加”项目。2016 年 5 月 1 日之前发生的税费不予调整，比较数据不予调整。详见立信会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具的信会师报字[2017]第 ZB10489 号审计报告“三、主要会计政策、会计估计和前期差错之（二十四）重大会计判断和估计一节及公司于 2017 年 4 月 12 日召开的第一届董事会第二十七次会议、第一届监事会第七次会议分别审议并通过的《会计政策变更公告》。

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
(2) 将自 2016 年 5 月 1 日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016 年 5 月 1 日之前发生的税费不予调整。比较数据不予调整。	调增税金及附加本年金额 294,048.65 元，调减管理费用本年金额 294,048.65 元。

4.2、公司本年度内未发生重大会计差错需更正或追溯重述的情况。

4.3、本年度财务报表合并范围变化情况

报告期内，公司新增 6 个控股子公司，明细如下：

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
深圳市前海汇元金服商业保理有限公司	广东省深圳市	广东省深圳市	商业保理	100.00		出资设立
天津星云天逸网络科技有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津璀璨星辰信息技术有限公司	天津市	天津市	技术开发及服务	100.00		出资设立
天津广恒信息技术有限公司	天津市	天津市	代理业		100.00	出资设立
天津元骏科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立
天津元牛科技有限公司	天津市	天津市	科技推广和应用服务业		100.00	出资设立

4.4、立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

特此公告。

北京汇元网科技股份有限公司

董事会

2017 年 4 月 14 日