证券代码:002622 证券简称:融钰集团 公告编号:2018-077

融钰集团股份有限公司

[2017] 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	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	融钰集团	股票代码	002622
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	黄佳慧		
办公地址	吉林省吉林市船营区迎宾大路98号		
电话	0432-64602099		
电子信箱	hjhit@8163.com		

2、报告期主要业务或产品简介

报告期内,公司的主要业务集中在三大业务板块,即实业板块、创新科技板块、金融服务板块,以及汽车消费领域,各板块业务规范运营,稳步发展。现公司已经发展成为集智能电气开关生产制造、创新科技软件技术开发、金融服务业务等于一体的现代化企业集团。报告期内,公司主营业务、主要产品、经营模式及主要业绩驱动因素等未发生重大不利变化。

(一)实业板块

公司实业板块为公司的传统主营业务,以全资子公司吉林永大电气开关有限公司为主。

(1)主营业务

永大电气主要从事永磁开关及高低压开关成套设备产品的研发、生产和销售业务。经过多年发展,开关产品的营销网络已遍布全国二十几个省市,能够为客户提供集"售前、售中、售后"为一体的系统化服务。

(2)主要产品

永大电气主要产品包括KYN81-40.5(Z)、KYN61-40.5(Z)、GBC-40.5、XYN21-31.5(Z)/D-31.5、KYN28-24、KYN28-12、HXGN-12、GG-1A(F)、XGN-12(Z)、DXG-12、PBG、XYN17-12、JYN2-12、KYN2-12、KGN-12等型号高压开关柜;GCS、GCK、GGD、YMNS、DOMINO、YDS、PGL等型号低压开关柜;ZN73A-12、ZN107-40.5、ZN107-A40.5、ZN114-Z7.5、YWL-12、YWL-40.5、YDDMB-12、YDZN-24、YDDMB-Z7.5、YDDMB-24、YDDMB-40.5、YDDMB-A(F)40.5型系列永磁式户内高压真空断路器;ZN73F-12、YDDMB-F12固封极柱系列永磁式户内高压真空断路器;YDD系列电弧炉专用永磁式高压真空断路器;ZN124-12(Z)、YDDME-12(Z)系列永磁式户内高压真空断路器(矿用);YDDMW系列智能永磁户外交流高压真空柱上开关;YDDLB系列万能式低压真空断路器;EYSF-12、EYSL-12、YDDMF、YDDMC系列永磁式高压真空接触器;YDC1型永磁式低压接触器;PCM9000系列变电站综合自动化控制系统;YDBC-MC10马达控制保护器、YDKB-03电动机保护器;ICU4000智能操控装置、KZC-2000开关状态控制器;YZB(W)-12户外箱式变电站。

(3)经营模式

报告期内,开关公司积极改善销售管理模式,销售管理模式由区域管理模式转变成行业管理模式;同时立足于国网公司和五大电力公司,在大行业及大项目上有所增量,将传统优势行业存量市场做细,定期回访保证项目稳定,把项目做实,保证项目的成功率。

(二)创新科技板块

公司创新科技板块业务主要以全资子公司智容科技有限公司、控股子公司上海辰商软件科技有限公司为主。

1、智容科技有限公司

(1)主营业务

智容科技致力于大数据应用、分析和挖掘的信息化建设工作,为政企客户提供一流的企业监管、数据分析应用软件及信息化全面解决方案。

(2)主要产品

目前智容科技有限公司已经为包括南昌市市场和质量监督管理局、江西省工商行政管理局、河南省行政工商管理局、南昌市新建区人民政府等在内的多家单位开发了包括南昌市企业监管警示系统、江西省企业信用监管警示系统、国家企业信用信息公示系统(江西)、江西省工商数据质量检查评价系统、河南省企业信用信息公示监管警示系统、基于物联网的企业信用名片系统、江西省水利厅数据中心应用支撑平台二期三网融合信息发布子系统、智容三网融合统一消息发布平台等多个产品。

(3)经营模式

智容科技的智容政务系统业务采用大客户的项目式、解决方案式销售模式。目前客户主要集中在政府单位(江西省水利厅、江西省工商局、江西省信息中心、江西省政府办公厅等)、市场监管部门及国企(三大运营商、烟草、机场等),销售渠道采用直接式销售,即针对客户直接提供一站式、它销服务;征信服务业务采用两种销售模式,一是针对政府招标采购需要提供的征信报告;二是针对企业需要对外提供的征信报告以及金融机构需要合作企业提供的征信报告。

2、上海辰商软件科技有限公司

(1)主营业务

辰商软件是一家以全渠道数字化零售管理解决方案及产品研发为主营业务的公司,研发面向未来的企业级新零售管理系统,秉承互联网时代极致的、易用的、快速的软件服务理念,解决数字化新零售时代企业痛点。

(2)主要产品

辰商软件的主要产品包括VMCSHOP平台、VM COCEAN全渠道用户大数据管理平台、VMCANYWHERE全渠道协同零售管理、VMC SMARTPOS融合收款型智能POS、VMC SCF融合金融管理平台。

(3)经营模式

辰商软件目前主要采取大客户直接销售与中小SAAS模式两种销售模式,大客户销售主要是通过互联网及大型会议论坛获取有效商机,并通过商机的跟踪完成销售工作,SAAS客户主要通过官网直接注册获得商机,销售跟进完成合同签约,自动开通SAAS账号,后续每年续费。

大客户销售主要业务流程为:商机获取,解决方案及系统介绍、报价谈判、招标、签约、产品维保、新增合同增补等流程。

SAAS销售主要业务流程为:官网注册、销售跟进发放邀请码、试用产品、完成签约、计费、续费、新功能模块在线销售等。

(三)金融服务板块

公司金融服务板块业务主要以全资子公司融钰信通商业保理有限公司、融钰华通融资租赁有限公司、承德融钰互联网小额贷款有限公司、融钰创新投资(深圳)有限公司以及控股子公司中远恒信实业集团有限公司、乾康(上海)金融信息服务股份有限公司为主。

1、融钰信通商业保理有限公司

(1)主营业务

融钰信通主营业务为以受让应收账款的方式提供贸易融资;应收账款的收付结算、管理与催收;销售分户(分类)账管理;客户资信调查与评估;相关咨询服务。目前融钰信通主要从事应收账款的保理服务,对融资申请人所提供的合格应收账款进行保理融资服务,获得保理融资手续费及利息收入。

(2)经营模式

融钰信通依照对融资人有无追索权、是否通知原始债务人两项关键指标,经营模式主要分为有追索明保理、有追索暗保理、无追索明保理和无追索暗保理四种模式。

有追索权的保理是指供应商将应收账款的债权转让保理商,供应商在得到款项之后,如果购货商拒绝付款或无力付款,保理商有权向供应商进行追索,要求偿还预付的货币资金。无追索权的保理则相反,是由保理商独自承担购货商拒绝付款或无力付款的风险。供应商在与保理商开展了保理业务之后就等于将全部的风险随之转移。

明保理和暗保理是按照是否将保理业务通知购货商(即买方)来区分的。明保理是指供货商在债权转让的时候应立即将保理情况告知购货商,并指示购货商将货款直接付给保理商。暗保理是由保理商和供货商单独进行保理业务,在到期后供货商出面进行款项的催讨,收回之后再交给保理商。

自成立以来,融钰信通围绕重点业务领域调研、风控制度体系建设、内控流程制定、信用风险评估、信贷系统建设、外部风控数据合作等方面开展工作。经过一年的持续推进,融钰信通已初步成形相对完整的客户准入及风险控制体系,涵盖贷前、贷中及贷后管理相关环节,为今后深化"全面风险管理"工作奠定良好基础。公司存量业务全部为有追索权保理业务,整体收益及资产质量状况良好。

商业保理是集团金融服务板块的重要一环,有利于提升集团综合竞争实力和可持续发展能力,促进集团内实体产业及创新科技板块有效融合。今后,融钰信通将结合集团相关实体产业场景,借助集团内科技资源,深耕细分行业,力争成为国内领先的商业保理服务商。

2、融钰华通融资租赁有限公司

(1)主营业务

融钰华通主营业务包括融资租赁业务;租赁业务;向国内外购买租赁财产;租赁财产的残值处理及维修;租赁交易咨询;兼营与主营业务有关的商业保理业务。

(2)经营模式

融钰华通的融资租赁业务模式包括售后回租和直接租赁两种,目前以售后回租业务为主,业务投向涉及交通、装备制造等领域。

目前融钰华通的相关业务正逐步开展,融钰华通在装备制造、节能环保、智慧城市、科技创新及交通等领域进行市场调研,客户定位于主业突出的中大型民营上市公司及优质国有企业。融钰华通秉持"内外双向"的业务发展方向。对内,依托融钰集团打造的"产业场景+科技+金融"战略布局,结合实业和科技板块的上下游产业集群优势,在原有直租和回租的业务模式基础上,创新租赁产品,促进和提升科技、实业板块的竞争能力,使集团各板块之间提升协同效应。对外,依托融钰集团长期战略合作伙伴,在公司重点业务领域深度开展更多层次的业务合作。

3、承德融钰互联网小额贷款有限公司

承德融钰小贷公司主要定位于通过网络平台开展线上小额贷款业务以及在承德市行政区域内开展线下小额贷款业务及权益类投资业务。由于国家相关监管部门陆续出台了互联网小额贷款行业的各类政策文件,对互联网小额贷款行业影响较大。虽然报告期内承德融钰小贷公司IT系统搭建、产品设计等均已完成,但未正式对外开展业务。

2018年3月30日,公司召开第四届董事会第十二次临时会议审议通过了《关于注销全资子公司的议案》,鉴于目前承德融钰小贷暂未开展实质性经营活动,且受当前宏观经济形势及监管政策影响,同意注销全资子公司承德融钰小贷,并授权公司管理层负责办理注销、清算等相关事宜。

4、融钰创新投资(深圳)有限公司

融钰创新地处深圳前海深港合作区,作为公司在泛金融等优良产业的投资拓展平台,一直积极为公司寻找优良项目。

5、中远恒信实业集团有限公司

报告期内,为了满足战略规划及业务发展需要,公司收购了中远恒信实业集团有限公司。中远恒信专注于产业整合发展与专业金融服务,是国内领先的产业投资和金融创新发展平台,中远恒信旗下有多家业务范围为投资管理的参、控股子公司,其中参股子公司上海益辉资产管理有限公司已获得在中国证券投资基金业协会登记备案的其他私募投资基金管理人资格,控股子公司深圳旺富隆投资管理有限公司正在基金业协会备案其他私募投资基金管理人资格。未来随着业务的开展将能够促使公司的金融服务板块产业链进一步延伸,有利于稳定提升公司持续盈利能力。

6、乾康(上海)金融信息服务股份有限公司

(1)主营业务

乾康金融业务定位于金融咨询服务企业,主要为金融机构提供专业化的咨询运营服务,并根据金融机构需求提供相应的专业化解决方案。目前已经开展的业务有小微贷款和信用卡咨询及运营业务,直销银行运营以及资金资产业务。乾康金融运用自身掌握的信用卡、消费信贷、小微贷款等业务知识、技术,为中小金融机构提供解决方案。并在此基础上,开发中小贷款机构在线授信评估服务平台,助力中小银行实现互联网金融化。

(2)主要产品

乾康金融的主要目标客户为城商行、农商行和农合行等金融机构,目前乾康金融已与近三十家银行进行合作,包括江苏江南农村商业银行股份有限公司、无锡农村商业银行股份有限公司、济南农村商业银行股份有限公司、厦门农村商业银行股份有限公司等,业务范围涵盖贷记卡运营、小微贷业务运营、直销银行运营等领域。

(3)经营模式

乾康金融聚集了一大批在互联网金融行业资深的专业运营管理人员,通过专业化的内容营销、活动营销和产品营销,以线上线下相结合的方式为直销银行等业务打造持续获客的能力,同时利用乾康金融外围战略合作伙伴(苏宁消费金融、百度金融等大型互联网平台)提供的资源,为所服务的直销银行等业务在互联网信贷和风控体系搭建方面持续提供专业化的服务。

(四)汽车消费领域

公司汽车消费领域主要以宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司、北京陆陆捌科技有限公司为主。

1、宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司

宁波融钰博胜主要从事平行进口汽车贸易活动,主要产品包括丰田、玛莎拉蒂、日产等品牌的进口汽车。宁波融钰博胜基于审慎的经营理念制定了以销定购的销售模式,达到了熟悉理顺平行进口车销售的业务流程,锻炼队伍的目的。宁波融钰博胜目前仍处于市场拓展阶段,未来会在风险可控的前提下审慎选择更多的上下游客户。

2017年12月4日,公司召开第四届董事会第五次临时会议审议通过《关于向控股子公司增资的议案》,同意公司以自有资金向其增资,增资后各方持股比例不变,公司仍持有宁波融钰博胜51%股权。宁波融钰博胜注册资本增加至1亿元,未来将主要在平行进口汽车销售领域发力,做好为集团产融结合的长远布局提供场景的同时,紧密结合金融板块相关业务产品,努力为融钰集团的发展作出更大的贡献。

2、北京陆陆捌科技有限公司

北京陆陆捌主要运营SUV汽车网(www.suv.cn)PC端及WAP端网站和微信公众号、今日头条号等互联网门户平台。SUV汽车网成立于2009年,是以SUV资讯、评测和社区为核心的汽车网站。发展至今已经拥有超过8,000万独立用户量,推出的内容资讯深受众多SUV车主用户的欢迎,同时SUV评测工作室已经成为每款SUV新车必经的试驾评测流程标准。

广告收入为北京陆陆捌主要盈利模式。通过销售SUV汽车网上的首页头条广告、焦点图广告、要闻区文字链接、专题页图片、微信推送等广告形式,北京陆陆捌从广告主处获得广告售卖收入,广告主可以借助SUV汽车网触达客户。

(五)公司业绩驱动因素

报告期内,公司2017年实现营业总收入194,929,409.68元,同比增长62.36%;营业利润81,680,869.65元,同比增长3651.38%;利润总额82,123,761.53元,同比增长741.22%。截至2017年12月31日,公司总资产1,725,691,693.85元,同比增长36.1%;归属于上市公司股东的所有者权益1,238,319,207.16元,同比增长5.9%;归属于上市公司股东的净利润71,916,262.47元,同比增长358.89%。公司业绩驱动主要因素如下:

1、传统主营业务产品销量稳步增长

公司实业板块永磁开关业务保持稳步增长态势。为应对传统行业低迷的影响,吉林永大电气开关有限公司积极改善销售管理模式,销售管理模式由区域管理模式转变成行业管理模式;同时立足于国网公司和五大电力公司,在大行业及大项目上有所增量,在传统优势行业存量市场做细,定期回访保证项目稳定,把项目做实,保证项目的成功率。

2、创新科技板块业务业绩贡献突出

报告期内,公司积极发展科技大数据产业,并与实业板块业务相辅相成,其中从事大数据应用、分析和挖掘的信息化建设工作的智容科技有限公司以及从事全渠道数字化零售管理解决方案及产品研发的上海辰商软件科技有限公司业绩贡献较大,具有较大发展空间。

3、金融服务板块业务业绩增长较快

报告期内,公司利用自身平台,以实业板块业务、创新科技板块业务及相关业务领域为场景,积极探索发展差异化金融服务业务,公司金融服务板块融钰信通等业务均取得了较好的经营业绩。

(六)报告期内公司所属行业的发展阶段、周期性特点及公司所处行业地位

1、行业发展阶段及周期特点

(1)电气行业

公司的传统业务永磁开关业务属于电气行业大类,目前电气行业已成为反映一国工业发展水平的重要指标性行业。电气行业体现着国家工业发展进程,又受本国经济社会建设水平,尤其是工业发展总体环境的影响。目前看来,伴随着国家在电力、装备制造、以及高新技术领域的政策支持和引导,我国电气机械及器材制造业仍然处于增长阶段。然而,在增长的同时,行业内外也涌动着不稳定因素,使得行业面临不可回避的风险。

(2)科技创新行业

创新科技板块是公司三大业务板块之一,是公司实现战略发展目标的重要环节。20世纪80年代以来,科技产业的蓬勃发展,对世界经济产生了巨大影响,科技产业是一种知识与技术密集性高、技术难度大、智力要求高、竞争性和渗透性强、投资多、风险大、对人类社会的发展进步具有重大影响的前沿科学技术。由于科技是与技术产业连结在一起的,因此它又是科学、技术、生产一体化的生产体系,并且受到市场的大力推动。无论是从产业分布还是市场活跃度来看,中国的高科技产业皆处于快速发展阶段,正在迈入发展的"黄金时代"。

(3)金融服务行业

为了实现上市公司长足发展,发挥上市公司作为资本市场一员的优势,公司将致力于打造具有竞争力的金融科技服务平台。因此,公司未来的发展方向将是一个涵盖类金融相关行业的综合金融产业平台,所以金融业的发展情况与公司息息相关,伴随中国经济进入新常态、产业转型升级、国民财富加速向金融领域配置,资本市场改革进一步深化,多层次资本市场建设成果初现,直投端资持续提升,金融服务行业取得了较大发展。但同时,金融服务行业在发展过程中也暴露出一些不成熟的地方,需要继续牢固树立风控合规意识,在严守风控合规责任的基础上稳步推进行业发展。综合来看,金融服务行业当前仍处于重要的发展阶段,资本市场服务实体经济、助力国家战略创新和产业升级,满足投资者多样投资需求等方面将发挥越来越重要的作用。

2、公司所处行业地位

目前公司已发展成为集智能电气开关生产制造、创新科技软件技术开发、金融服务业务等于一体的现代化企业集团。经过十余年的发展,公司已在国内永磁开关细分行业中处于引领地位。2017年,在国家积极推进供给侧结构性改革,着力化解过剩产能的宏观环境下,公司传统永磁开关业务取得了稳中向好的局面。同时公司在加快转型升级,优化产品结构,淘汰落后产能,增强保障能力的条件下,通过创新驱动、推进产业结构调整和发展方式转变,稳步提升公司综合竞争实力;另外,公司积极深入贯彻国家对金融业"脱虚向实"的指导方针,融入实体经济运行,形成信息流、实物流、资金流、信用流等多流合一;实现"产业场景+大数据科技技术+金融服务平台"产融结合的金融科技生态圈的战略目标。未来,公司将围绕"金融、科技、产业场景"三要素,广泛吸收尖端人才、整合行业优质资源,逐步打造具有融钰特色的、基于产业场景的金融科技生态圈,公司将迎来一个崭新的发展局面。

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	194,929,409.68	120,062,609.46	62.36%	146,512,178.52
归属于上市公司股东的净利润	71,916,262.47	15,671,672.43	358.89%	90,365,494.79
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	57,667,248.98	13,194,278.78	337.06%	89,402,260.66
经营活动产生的现金流量净额	-167,062,834.30	-33,217,021.92	-402.94%	16,375,405.99
基本每股收益(元/股)	0.09	0.020	350.00%	0.110
稀释每股收益(元/股)	0.09	0.020	350.00%	0.110
加权平均净资产收益率	5.97%	1.35%	4.62%	7.70%
	2017年末	2016年末	本年末比上年末增减	2015年末
资产总额	1,725,691,693.85	1,267,998,945.01	36.10%	1,351,679,989.21
归属于上市公司股东的净资产	1,238,319,207.16	1,169,530,290.10	5.88%	1,153,904,398.62

(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	12,871,000.83	34,486,011.15	52,289,188.22	95,303,209.48
归属于上市公司股东的净利润	6,014,901.60	18,660,617.32	6,644,068.05	40,596,675.50
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,691,752.18	9,755,794.91	6,592,807.56	35,626,894.33
经营活动产生的现金流量净额	-14,011,303.31	-32,904,591.02	-111,751,307.78	-8,395,632.19

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	20,014	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	18,986	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
广州汇垠日丰投资合伙企业(有限合伙)	境内非国有法人	23.81%	200,000,000	0		
陕西省国际信托股份有限公司-陕国投·鑫鑫向荣78号证券投资集合资金信托计划	其他	3.84%	32,263,200	0		
长安国际信托股份有限公司-长安信托-长安投资566号证券投资集合资金信托计划	其他	2.33%	19,593,708	0		
中国金谷国际信托有限责任公司-金谷·信惠6号证券投资集合资金信托计划	其他	1.49%	12,545,800	0		
华鑫国际信托有限公司-华鑫信托·华昇87号集合资金信托计划	其他	1.36%	11,455,103	0		
厦门国际信托有限公司-证德六号证券投资集合资金信托计划	其他	1.29%	10,873,400	0		
国投泰康信托有限公司-国投泰康信托瑞福36号证券投资单一资金信托	其他	1.25%	10,481,300	0		
国投泰康信托有限公司-国投泰康信托瑞福36号证券投资单一资金信托	其他	1.21%	10,136,298	0		
国投泰康信托有限公司-国投泰康信托瑞福41号证券投资单一资金信托	其他	1.17%	9,796,072	0		
中国金谷国际信托有限责任公司-金谷·信惠5号证券投资集合资金信托计划	其他	1.14%	9,534,080	0		

上述股东关联关系或一致行动的说明:公司未知前十名股东之间是否存在关联关系,也未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):无。

(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

2017年,国内整体经济形势稳中向好,供给侧结构性改革取得重要进展,经济发展质量和效益稳步提高,金融及科技产业处于快速发展期,电气行业仍处在增长阶段。报告期内,在公司董事会的领导下,公司管理层及全体员工齐心协力、勤勉尽责,规范积极推动了公司各项业务的稳妥发展,维护公司和股东的合法权益。在公司经营管理上,紧紧围绕实现"产业场景+大数据科技技术+金融服务平台"产融结合的金融科技生态圈为目标,推动各项经营管理工作稳步前行,在稳定发展原有永磁开关业务的同时,构建金融科技服务平台,实业、创新科技、金融服务三大板块业务互为依托、协同发展、齐头并进。公司创新科技及金融服务板块坚持合法合规、科技创新、协同整合、深耕深作的战略思路,业务板块实现快速增长;公司实业板块坚持转型升级、优化提效、创新变革、精益管理的战略思路,业务规模实现了提升,公司整体盈利能力持续增强。报告期内,公司围绕战略发展目标,主要开展以下工作:

1、持续整合资源,进一步完善产业布局

报告期内,公司在稳定发展传统永磁开关业务的同时,基于建设有竞争力的金融科技服务平台,秉承金融"脱虚向实"的发展策略,融入实体经济运行,形成信息流、实物流、资金流、信用流等多流合一;实现"产业场景+大数据科技技术+金融服务平台"产融结合的金融科技生态圈的战略目标。

公司通过产业直投,不仅有效的完善了公司金融服务板块业务;同时能够与公司现有包括传统永磁开关业务及融资租赁和商业保理业务等形成交集,通过已经掌握的现有及潜在客户资源开展一系列业务推广、开发和金融服务,这些重要举措加快了公司自身的产业布局发展,进一步拓展了公司业务范围,延伸了公司产业链,充实并完善公司创新科技板块及金融服务板块业务,有利于实现公司产业资源整合和互动。

2、协同效应持续增强

2017年,公司持续推动各板块业务的之间的融合和协作,通过资源整合、系统对接形成合力。一方面积极开发寻找适用性强、兼容性高的系统平台供各个业务板块使用,以逐渐统一、打通从资源端到客户端的业务链条;二是从战略规划、预算、目标管理、绩效、激励等方面入手,提升公司整体服务水平和运营效率。

3、加强内部控制管理

报告期内,公司高度重视成本管理工作,不断完善成本管理体系,严格控制各项费用的支出,促使公司三大板块业务生产经营活动及管理工作合理化、规范化、高效化。同时严格按照公司及各板块管理制度,加强投资管理,强化对于公司的管控力度,对其各项经营活动进行全面、有效的监督管理,提高公司的对外投资效果,促进子公司经营业绩的提升,未来将为公司提供更为可观的利润贡献。

4、进一步增强团队建设,加强人才培养

优秀的人才是实现企业战略目标的基础,是企业持续发展的动力。报告期内,公司继续维护人才队伍稳定,优化管理体制和用人机制,加强管理、技术、营销等中高级人才队伍建设,提升团队的向心力和凝聚力。未来公司将不断强化人才建设,为公司自身发展提供强有力的人力资源保证。

5、提升品牌和企业文化建设

报告期内,公司加强品牌宣传力度,在建设完善官方网站的基础上,开通了微信公众号、官方微博,以进一步树立企业文化,提升公司品牌形象,增加社会各界对公司的认知程度。公司通过媒体宣传和产品销售逐步向客户推广公司的品牌,使得公司产品的发展和品牌的发展并驾齐驱,为实现未来长远飞跃式发展奠定基础。

综上所述,上述举措推进了公司实业板块、创新科技板块与金融服务板块间的促进和协同作用,随着公司实业、创新科技、金融服务三大板块业务不断拓展及公司金融科技服务平台的稳步推进,报告期内实现营业收入194,929,409.68元、利润总额82,123,761.53元,归属于上市公司股东的净利润71,916,262.47元,未来在完善的内部控制管理和坚实的技术力量支撑下我们有信心公司将会取得更好的经营业绩。

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
实业电气产品	117,755,345.14	5,723,920.75	34.27%	-0.13%	-79.85%	42.27%
保理业务产品	27,020,354.26	19,173,931.68	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
征信大数据软件服务	29,084,280.90	20,199,483.55	87.74%	100.00%	100.00%	100.00%
全渠道数字化零售管理解决方案及产品	7,821,121.33	4,076,027.27	88.72%	100.00%	100.00%	100.00%

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

报告期内公司营业收入较上年增长7486万,增幅达62.36%,营业成本小幅增长;报告期内归属于上市公司普通股股东的净利润总额较上年增长5624万元,增幅达359%。根据公司的战略布局,已初步形成了电气实业、创新科技、金融服务三大业务形态。首先,公司在稳固发展实业板块的基础之上,积极发展金融服务板块业务和创新科技板块业务,三大板块业务协同发展,公司的战略转型效果初显,金融服务板块业务和创新科技板块业务收入规模增幅较大;其次,金融服务板块业务和创新科技板块业务盈利水平较高、增幅较大,利润贡献率较大,且逐步成为公司的主要利润贡献点;再次,受托顺银行经营情况影响,公司取得的投资收益增加。

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

一、会计政策变更的原因:

财政部于2017年4月28日发布了《关于印发(企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营)的通知》(财会(2017)13号),自2017年5月28日起施行,对于施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营,要求采用未来适用法处理。

财政部于2017年5月10日发布了《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),2017年6月12日起施行,对于2017年1月1日存在的政府补助,要求采用未来适用法处理;对于2017年1月1日至施行日新增的政府补助,也要求按照修订后的准则进行调整。

财政部于2017年12月25日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会(2017)30号),对一般企业财务报表格式进行了修订,适用于2017年度及以后期间的财务报表。

二、本次会计政策变更对公司的影响:

1、公司在编制2017年年度报告时执行《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》关于持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报,以及终止经营的列报等规定,并采用未来适用法进行处理。该项会计政策变更对本公司无重大影响。

2、公司在编制2017年年度报告时执行2017年度财政部发布的《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)会计政策,适用于2017年1月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表科目	影响金额
执行《企业会计准则第16号——政府补助》(2017)的相关规定,对与日常活动相关的政府补助,在计入利润表时,按照经济业务实质,由原计入营业外收入改为计入其他收益或冲减相关成本费用。	营业外收入	-10,804,009.04
	其他收益	10,804,009.04

3、公司在编制2017年年度报告时执行2017年度财政部发布的《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会(2017)30号)会计政策,适用于2017年1月1日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下:

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表科目	影响金额
执行《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》的相关规定,在利润表中新增"资产处置收益"项目,反映企业出售划分为持有待售的非流动资产(金融工具、长期股权投资和投资性房地产除外)或处置组时确认的处置利得或损失等相关规定。对比较报表的列报进行了相应调整。	营业外收入	-11,913,186.59
	营业外支出	-412,292.90
	资产处置收益	11,500,893.69

(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

序号	下属子公司	2017年度	2016年度
1	吉林永大电气开关有限公司	合并	合并
2	吉林永大集团电表有限公司	不合并	合并
3	北京融钰科技有限公司	合并	合并
4	融钰创新投资(深圳)有限公司	合并	合并
5	融钰信通商业保理有限公司	合并	合并
6	融钰华通融资租赁有限公司	合并	合并
7	智容科技有限公司(注1)	合并7-12月	不合并
8	江西瑞赣企业征信服务有限公司(注1)	合并7-12月	不合并
9	江西世为大数据信息技术服务有限公司(注1)	合并7-12月	不合并
10	江西赣鄱政务大数据信息技术有限公司(注1)	合并7-12月	不合并
11	上海辰商软件科技有限公司(注1)	合并9-12月	不合并
12	宁波融钰博胜汽车销售服务有限公司(注2)	合并	不合并
13	承德融钰互联网小额贷款有限公司(注2)	合并	不合并
14	北京陆陆捌科技有限公司(注1)	合并12月份	不合并

注1:上述子公司系公司非同一控制合并取得,自并购日开始纳入合并报表范围。

注2:上述子公司系公司2017年度投资设立,自成立日开始纳入合并报表范围。

(4)对2018年1-3月经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用

证券代码:002622 证券简称:融钰集团 公告编号:2018-074

融钰集团股份有限公司
第四届董事会第六次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

融钰集团股份有限公司(以下简称"公司")第四届董事会第六次会议于2018年4月26日上午10:00在公司会议室召开。召开本次会议的通知已于2018年4月16日以电话、电子邮件等方式通知了各位董事。本次会议由董事长尹宏伟先生主持,会议应到董事7名,现场出席董事7名。此次会议的召集、召开与表决程序符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》及相关法律、法规的规定,合法有效。与会董事认真审议并以记名投票方式通过了以下议案:

一、审议通过《关于(2017年度董事会工作报告)的议案》

表决情况:同意 7 票,反对0 票,弃权0 票;

表决结果:通过。

本议案需提交公司2017年度股东大会审议。

《2017年度董事会工作报告》具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

公司独立董事普峰、韩光、于雷、吴铁华(离任)向董事会提交了《独立董事2017年度述职报告》,并将在2017年度股东大会上向股东做述职报告。《独立董事2017年度述职报告》具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

二、审议通过《关于(2017年度财务决算报告)的议案》

表决情况:同意 7 票,反对0 票,弃权0 票;

表决结果:通过。

本议案需提交公司2017年度股东大会审议。

《2017年度财务决算报告》具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

三、审议通过《关于(2017年年度报告)及摘要的议案》

表决情况:同意 7 票,反对0 票,弃权0 票;

表决结果:通过。

本议案需提交公司2017年度股东大会审议。

《2017年年度报告》全文详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

《2017年年度报告摘要》全文详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

四、审议通过《关于(公司2017年度利润分配预案)的议案》

表决情况:同意 3 票,反对0 票,弃权0 票;

表决结果:通过。

《关于续聘会计师事务所(特殊普通合伙)的公告》详见公司指定信息披露媒体《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日公告。

独立董事就该事项发表了独立意见。具体内容详见公司指定信息披露网站巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)2018年4月27日披露的《独立董事关于公司2017年度有关事项及第四届董事会第六次会议相关事项的独立意见》。

五、审议通过《关于续聘会计师事务所的议案》

表决情况:同意7票,反对0 票,弃权0 票;

表决结果:通过。

众华会