

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2019-054

珠海汇金科技股份有限公司 2018 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

姓名	职务	无法保证本报告内容真实、准确、完整的原因
----	----	----------------------

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

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：标准的无保留意见。

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由变更为瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）。

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 170,115,232 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.00 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

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	孙玉玲	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	
传真	0756-3236667	0756-3236667	
电话	0756-3236673	0756-3236673-667	
电子信箱	investor@sgsg.cc	investor@sgsg.cc	

2、报告期主要业务或产品简介

1、公司主营业务和主要产品解决方案

公司主营业务是运用人工智能技术、物联网技术为金融行业客户的运营管理、风险控制、网点转型、渠道建设等提供专业解决方案和服务，系统性地控制风险、创新业务模式、降低金融客户运营成本，助力金融行业客户科技转型和变革。

公司主要产品解决方案有：

（1）银行自助设备加配钞管理解决方案

通过物联网技术、生物识别技术、动态密码技术的整合运用，有效控制风险，提高运营效率，满足银行附行式设备、离行式设备以及外包自助设备的各种管理要求，提高工作效率的同时，增强风险防范能力。

(2) 银行印章管理解决方案

应用物联网技术、OCR影像识别技术、及机电一体化等技术，结合图形图像处理技术和工作流技术，为金融机构印章改革提供了软硬件一体化的解决方案。方案在业务处理上兼顾效率与服务，在有效提升客户体验的同时提升员工体验。方案实现金融机构业务印章统一管理，及“全范围、全流程、集中化”的管理。解决方案涵盖了无纸化、电子印章及签章、实物印章和智能印章管理系统四大模块化的设计。构建了柜面业务无纸化，部分业务印章电子化，对公业务驱动的自动化用印的全新用印流程。做到人印分离、身份认证和授权、强制记录、全生命周期管理等，提高印章风险管理水平和效率。

(3) 银行支付系统和网点、柜面的人脸、语音识别解决方案

基于公司专业的金融安全技术及成果，将人工智能技术、物联网技术与传统金融服务场景相结合，针对银行自助机具、网点柜面等业务场景，开发研制了一系列具备AI人脸识别、语音识别、国密安全控制等核心功能的系统解决方案，助力银行网点的智能化转型和智慧金融建设。

(4) 银行移动业务安全管控解决方案

依据银行对于普惠金融和移动营销的需求，为银行提供安全、高效的移动金融解决方案，拓展业务应用渠道、延伸服务网络、拉近银行和客户的距离，丰富交易手段，实现业务创新和流程优化。

(5) 银行网点重控管理系统解决方案

综合运用物联网技术、无线通讯技术、生物识别技术等，对人员、款箱、现金、票据、贵金属等进行识别及确认，实现金库管理的智能化。以客户为中心，实现客户与智能设备的结合，将银行的产品与服务无缝嵌入到客户的生活与工作，降低银行营运成本，提升基层员工幸福感，为客户提供银行重控及客户贵重物品智能管理的全方位一体化的金融服务。

2、公司经营模式

(1) 开发模式

公司拥有熟悉银行运营具体业务流程，具备软件开发以及硬件设计等多种专业技术的研发队伍。顺应国家政策及导向，贴合行业发展趋势，从客户需求出发，了解、分析涉及业务操作的全部流程和控制节点，设计研发适用的解决方案。

(2) 采购模式

公司以市场需求为导向进行销售订单预测，基于订单预测并结合安全库存和批量订购的经济性等确定采购计划的采购模式。

(3) 销售模式

公司营销中心根据战略部署制定销售计划，聚焦重点目标客户，持续挖掘客户需求、为客户解决问题、创造价值，在维护老客户的同时，不断开发新客户、项目取得订单并储备商机。报告期内，公司销售模式主要为直营。

3、主要的业绩驱动因素

公司根据客户业务流程、内控风险特点以及信息化建设现状等提供全套应用系统或部分系统组件，形成了涵盖方案设计、软件开发、系统集成、安装调试、技术支持、培训及后续服务在内的一体化服务模式，能够为客户提供一体化服务整体解决方案。

公司是国家高新技术企业、国家规划布局内重点软件企业、国家商用密码产品开发及生产定点单位、广东省战略性新兴产业骨干企业，建设有广东省工程技术研究中心，具备较强的综合技术优势。公司坚持自主创新，重视研发的投入，拥有独立的研发中心，科技成果转化率高。

4、公司所处行业分析

公司所处行业属于软件和信息技术服务业，公司主业是基于银行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。

随着金融业加强风险防范、提升内部操作风险管理和信息化的普及，风险管理效率成为银行业的核心竞争力之一，公司通过科技手段，降低客户运营成本、系统性地控制风险、创新业务模式，助力金融行业客户转型和变革。

公司是中国金融行业内控风险管理整体解决方案的主要供应商之一，产品具有市场先入及品牌优势，具有较强的市场竞争能力。公司业务已遍及中国大陆，产品广泛应用于工、农、中、建、交、光大、浦发、兴业、民生、平安、广发、农商、邮政储蓄、北京银行、东亚、汇丰、渣打等中外银行，为逾500家省级分行和逾120000家银行网点提供了优质、安全、符合其发展趋势的系统、产品和服务。

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

	2018 年	2017 年	本年比上年增减	2016 年
营业收入	244,580,350.28	242,018,669.49	1.06%	218,054,407.37
归属于上市公司股东的净利润	26,037,504.42	79,724,732.27	-67.34%	78,861,491.66

归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,534,245.08	58,188,602.63	-90.49%	75,300,322.89
经营活动产生的现金流量净额	-49,078,930.65	9,026,680.57	-643.71%	63,445,974.14
基本每股收益（元/股）	0.16	0.48	-66.67%	0.61
稀释每股收益（元/股）	0.16	0.48	-66.67%	0.61
加权平均净资产收益率	3.84%	12.37%	-8.53%	27.99%
	2018 年末	2017 年末	本年末比上年末增减	2016 年末
资产总额	790,680,560.65	767,616,590.74	3.00%	693,855,346.09
归属于上市公司股东的净资产	685,376,542.47	681,438,555.87	0.58%	620,513,923.60

（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	52,064,242.77	47,575,762.27	35,205,356.16	109,734,989.08
归属于上市公司股东的净利润	9,498,266.10	5,116,719.45	1,235,463.05	10,187,055.82
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,158,846.36	1,411,014.38	-4,077,143.95	3,041,528.29
经营活动产生的现金流量净额	-48,655,190.55	-42,276,957.02	-23,524,228.10	65,377,445.02

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	14,930	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	14,030	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	
陈喆	境内自然人	37.72%	64,278,372	64,278,372			
马铮	境内自然人	23.80%	40,553,809	30,415,357			
珠海瑞信投资管理有限公司	境内非国有法人	3.43%	5,843,488	5,843,488			
苏州衡赢真盛创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	2.07%	3,527,823	0			
郭进生	境内自然人	0.58%	982,616	0			
郭国勇	境内自然人	0.56%	947,936	0			
王毅	境内自然人	0.50%	860,000	0			
郭华容	境内自然人	0.40%	688,137	0			
于梅英	境内自然人	0.23%	396,000	0			

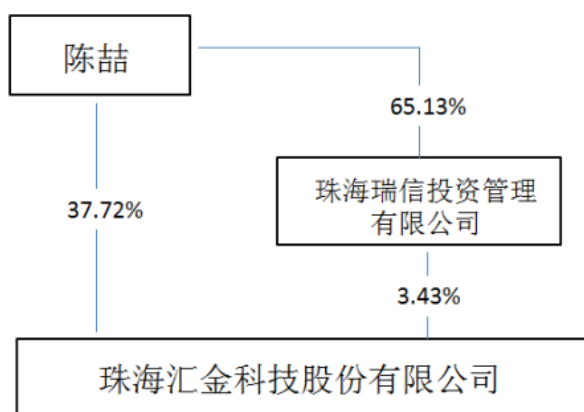
马德桃	境内自然人	0.21%	359,599	299,666		
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司控股股东、实际控制人陈喆女士持有珠海瑞信投资管理有限公司 65.13%的股份，为珠海瑞信投资管理有限公司的实际控制人。				

(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

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
是

软件与信息技术服务业

公司主营业务是运用人工智能技术、物联网技术为金融行业客户的运营管理、风险控制、网点转型、渠道建设等提供专业解决方案和服务，系统性地控制风险、创新业务模式、降低金融客户运营成本，助力金融行业客户科技转型和变革。

2018年度，是公司发展历程中极不平凡的一年，我们既承受激烈的市场竞争，也面临着宏观经济增长趋缓、金融行业深度转型的全新发展形势。面对如此严峻的挑战，遵照公司“三五”规划总体工作部署和要求，公司全体员工，在核心管理层领导下，紧密围绕战略目标与年度经营计划，有序开展各项工作。报告期内，公司实现营业收入24,458.04万元，较上年同期增长1.06%；归属于上市公司股东的净利润2603.75万元，较上年同期减少67.34%。

报告期内，公司重点开展以下工作：

1、扎实做好主营，积极拓展新产品新业务

公司深耕、精耕主营业务，报告期内主营业务收入保持稳定，公司品牌影响力和整体市场占有率稳定。同时，公司密切关注金融业改革和金融科技发展动向，以市场为导向，以金融科技、金融行业转型发展为主线，积极开拓新产品、新业务，积极布局并取得突破。

报告期内，公司入选中国建设银行红外双目摄像头供应商，在金融AI解决方案领域实现重要突破为公司“人工智能+物联网”战略发展翻开了新的篇章。此外，公司运用人工智能技术、物联网技术新开发了银行运营安全解决整体方案，即银行支付系统和网点、柜面的人脸语音识别解决方案，银行移动业务安全管控解决方案和银行网点重控系统管理解决方案，各个项目正按计划推进，公司市场能力和新业务创新能力的不断提升。随着新产品的落地，必将为公司创造新的业绩增长点。

2、持续推进体系建设，为公司快速发展提供保障

公司IPD（Integrated Product Development, 简称IPD, 集成产品开发）、ERP（Enterprise Resource Planning, 简称ERP, 企业资源计划）、CRM（Customer Relationship Management, 简称CRM, 客户关系管理）及质量体系建设, 报告期内实施良好, 促进和保障了公司研发体系科学运营, 促进和保障了公司产品开发贴合市场需求, 促进和保障了公司产品质量稳定提升。

同时, 公司不断完善内部控制制度、内部流程体系, 通过内部培训以及企业价值观建设, 进一步整合优化各项制度流程, 提升组织能力与运营效率。

3、引进高端人才, 优化组织结构

报告期内, 公司大力引进高素质人才, 充实了研发、营销、财务、生产等部门, 打造高素质的管理团队和优秀的研发团队, 为公司发展增添了新的动力和支撑。

公司持续完善人才培养机制与激励机制, 完成了2017年限制性股票激励计划限制性股票预留部分的授予登记以及首次授予部分第一次解锁, 使员工分享公司发展成果, 增强核心团队稳定性, 保障公司稳健发展。

建立与现代公司治理相适应的管理运作机制, 持续优化组织结构, 强化管控能力, 提高运行效率, 支持公司发展战略。

4、加强外部合作

公司与奥比中光签署战略合作协议, 共建长期的战略合作伙伴关系, 共同推动高安全3D人脸识别产品和技术在金融行业应用, 为金融行业提供更安全的3D人脸识别技术与解决方案, 带给用户更安全、更智能、更便捷的体验。

5、基建方面

报告期内, 汇金科技大厦建设进展顺利, 预计2020年下半年乔迁新址, 新园区的落成, 将进一步改善办公环境, 更好地吸引高精尖人才, 增强企业管理、研发及市场开拓能力。

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	114,412,917.49	67,710,217.08	59.18%	-33.50%	-46.79%	-14.78%
银行现金流转内控系统	43,815,933.38	28,085,415.71	64.10%	-28.14%	-22.22%	4.88%
银行印章管理系统	30,535,520.60	11,857,472.49	38.83%	489.78%	516.97%	1.71%
银行支付系统人脸、语音识别及安全解决方案	27,694,763.04	13,346,056.50	48.19%	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

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

会计政策变更

财政部2018年6月发布《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕15号），对企业财务报表格式进行相应调整，将原“应收票据”及“应收账款”项目整合为“应收票据及应收账款”项目；将原“应收利息”及“应收股利”项目归并至“其他应收款”项目；将原“固定资产清理”项目归并至“固定资产”项目；将原“工程物资”项目归并至“在建工程”项目；将原“应付票据”及“应付账款”项目整合为“应付票据及应付账款”项目；将原“应付利息”及“应付股利”项目归并至“其他应付款”项目；将原“专项应付款”项目归并至“长期应付款”项目；新增“研发费用”项目，从“管理费用”项目中分拆“研发费用”项目；在“财务费用”项目下增加“其中：利息费用”和“利息收入”项目；所有者权益变动表新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。

公司对该项会计政策变更采用追溯调整法，对2017年度合并财务报表列报项目进行追溯调整具体如下：

原列报表项目及金额		新列报表项目及金额	
应收票据		应收票据及应收账款	105,711,641.83
应收账款	105,711,641.83		
应收利息	949,715.07	其他应收款	3,374,281.83
应收股利			
其他应收款	2,424,566.76		
固定资产	14,565,887.73	固定资产	14,565,887.73
固定资产清理			
在建工程	7,303,351.21	在建工程	7,303,351.21
工程物资			
应付票据		应付票据及应付账款	18,831,256.07
应付账款	18,831,256.07		
应付利息		其他应付款	28,934,248.77
应付股利			
其他应付款	28,934,248.77		
管理费用	49,210,528.50	管理费用	20,392,100.86
		研发费用	28,818,427.64

(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

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
2019年4月26日