

证券代码：300561

证券简称：汇金科技

公告编号：2018-075

珠海汇金科技股份有限公司 2018 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）	99,640,005.04	96,142,344.38	3.64%
归属于上市公司股东的净利润（元）	14,614,985.55	37,675,955.31	-61.21%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	6,569,860.74	27,969,353.58	-76.51%

经营活动产生的现金流量净额（元）	-90,932,147.57	-37,084,958.50	-145.20%
基本每股收益（元/股）	0.09	0.22	-59.09%
稀释每股收益（元/股）	0.09	0.22	-59.09%
加权平均净资产收益率	2.13%	6.02%	-3.89%
	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）	746,623,347.99	767,616,590.74	-2.73%
归属于上市公司股东的净资产（元）	667,983,421.56	681,438,555.87	-1.97%

3、公司股东数量及持股情况

报告期末股东总数	13,846	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	37.70%	64,278,372	64,278,372		
马铮	境内自然人	23.78%	40,553,809	30,415,357		
苏州衡赢真盛创业投资中心（有限合伙）	境内非国有法人	3.78%	6,438,026	0		
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		
梁铁民	境内自然人	1.03%	1,750,347	0		
王毅	境内自然人	0.57%	978,909	0		
郭国勇	境内自然人	0.56%	947,936	0		
郭华容	境内自然人	0.40%	684,837	0		
宋昌林	境内自然人	0.22%	367,990	0		
马德桃	境内自然人	0.21%	359,599	359,599		
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。					
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）	1、公司股东郭国勇通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 947,936 股。 2、公司股东郭华容除通过普通证券账户持有 18,579 股外，还通过中信建投证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 666,258 股，实际合计持有 684,837 股。					

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

是

软件与信息技术服务业

2018年上半年，面对市场的变化和金融科技带来的机遇，公司认真贯彻“坚持核心价值，加强体系建设，实现公司健康快速发展”的战略指导思想，在公司管理层领导下，紧密围绕战略目标与年度经营计划，有序开展各项工作，持续提升运营效率，公司总体保持良好的发展势头。

2018年上半年，公司经营情况保持稳定，积极营拓新产品、新业务，部分新产品及新业务尚处于前期拓展阶段，未形成收益；同时，为保障公司战略的有效贯彻，公司加大研发投入，积极引进人才，推进体系建设工作，以及实施限制性股票激励导致管理费用较上年同期有所增加，导致归属于上市公司股东的净利润下降。公司业务受金融业、银行业客户项目招投标节奏的影响，上半年表现为销售淡季。报告期内，公司实现营业收入9,964万元，较上年同期增长3.64%；归属于上市公司股东的净利润1,461.49万元，较上年同期减少61.21%。

报告期内，公司重点开展以下工作：

1、扎实做好主营业务，丰富产品体系

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。

报告期内，公司深耕、精耕主营业务，巩固银行自助设备加配钞管理解决方案、银行印章管理解决方案的市场地位，加强市场规划、产品规划能力建设，提升公司整体品牌影响力和市场占有率。

公司积极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，充分研究行业与客户，寻找和挖掘新的发展机遇，打造具有行业核心竞争力的同心多元化产品集群。经过不懈努力，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；积极营拓移动展业项目，发掘新的应用场景，拓展柜面应用，推动公司市场能力和新业务创新能力的不断提升。

2、大力推进体系建设，引进人才，提升公司运营效率

为提升企业自身素质、增强市场竞争力，完善公司生产、经营及管理治理结构，报告期内，公司重点推进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）、质量管理体系建设，调整和优化组织架构，加强和提高平台、流程、制度建设，建立和优化职能部门管理流程，注重需求战略性、立项规范性、评审专业性，强抓质量、注重效益、创新发展。上半年体系建设工作取得阶段性进展。

人才是企业实现发展的助推器。报告期内，公司积极引入高素质人才，加强研发和管理力量，优化人力资源结构，打造高素质的管理团队和优秀的研发团队。公司持续完善人才培养和激励机制的建设，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工作，增强核心团队稳定性，保障公司快速发展。

3、持续推进研发项目

公司持续加大研发投入、优化研发内部流程，坚持市场导向，加强产品开发。紧密围绕公司战略规划，推进落实成果转化。

报告期内，公司重要研发项目的进展情况如下：

项目名称	拟达到目标	目前进展
中央控制系统	在统一化的软硬件平台上实现三个子系统：加钞间门禁子系统、自助设备动态密码锁子系统、金库门锁子系统。 加钞间门禁系统实现加钞间门的安全管理，主要功能有授权开锁，视频和图片记录，多种主动告警及状态监控等。 自助设备动态密码锁系统实现自主设备锁的安全管理，实现的多种可配置的	产品优化

	开锁模式，多种通信方式，多种安全机制，以适应不通客户需求。 金库管理系统按照金库管理的流程实现对金库门锁的安全管理，实现金库门上多个锁具的统一化管理。	
物联网印章管理系统	产品满足银行和企业用印的申请、审批和用印，实现对印章的申请、使用、交接等操作进行管理，能安全、方便地实现日常工作中对印章的使用，并具备以下特征功能： 1)用印过程全流程痕迹化，支持用印文件用印前后自动拍照及外部用印环境拍照。 2)用印时无纸检测：没有放置纸张时系统将提示，并不能用印。 3)用印时白纸检测：当纸张是无字白纸时系统将提示，并不能用印。 4)消息推送服务：PC安装印章审批消息推送服务程序提示时，审批角色用户在有新的待审批业务时，系统将弹出提示，用户可点击弹出消息框进入系统。 5)手机办理审批：安装并登录了Android手机客户端后，用户可收到新的审批待办消息提醒，并可点击提醒进入系统，对待审批业务进行处理操作。	产品销售阶段
重控管理系统	实现对金库全方位保障的一套安全防范系统，运用物联网技术，包括动态密码、生物识别技术、视频拍摄、前后台报警系统、出入记录、后台管理系统等相关技术，是对金库门管理实现安全管理的有效防范措施。	研发测试阶段
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。	产品标准化

4、积极推进重大资产重组工作

报告期内，公司启动实施重大资产重组，拟以发行股份和支付现金相结合的方式购买航天信息股份有限公司（以下简称“航天信息”）、王宏、北京威仕通投资管理中心（合伙企业）、游浪、袁剑松、张继翔、王勇、詹闯、刘戈、张颖波及范淑红合计持有的北京捷文科技股份有限公司（以下简称“标的公司”）的100%股权。

标的公司主要从事金融电子支付行业领域POS终端相关产品及配套软件的研发、生产、销售及服务，是国内电子支付领域终端产品、综合金融系统解决方案、银行业应用软件的外包与开发服务的主要提供商之一。

本次收购是在公司整体战略指导下的重大举措，将充分整合公司与标的公司的资源与优势，实现双方在产品与业务层面的协同效应，并发掘新的业务与利润增长点。同时本次交易完成后，航天信息将成为公司主要股东之一，双方将在业务拓展、产品研发、市场资源、企业管理、产品及行业解决方案等诸多方面上建立长期战略合作，充分发挥在金融科技方面的优势，以实现双方产业体系化发展，创造更大的社会效益与经济效益。

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

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

（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
2018年8月25日