

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。

Table with 3 columns: Name, Position, Content and Reason. Includes a statement section regarding the board meeting.

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

Table with 3 columns: Name, Position, Contact Information. Lists directors and contact details.

2. 报告期主要业务或产品简介
报告期内,公司金融科技板块主要从事第三方支付服务、大数据服务、移动信息服务、跨境电商服务等运营商计费结算服务业务。

3. 第三方支付服务
第三方支付是公司金融科技板块重点发展的核心业务之一,公司拥有在全国范围内从事“互联网支付”、“移动支付电话”、“银行卡收单”业务许可牌照。

4. 大数据服务
随着大数据、深度学习、人工智能等技术的快速发展,促进了大数据技术在商业智能领域的新一轮迭代。

5. 跨境电商服务
联动商务于2015年底分别取得北京市外管局及广州市人民银行颁发的跨境外币业务试点资质以及跨境人民币业务资质。

6. 移动信息服务
公司全资子公司联动优势是中国移动银信通业务运营支撑单位,集团业务集成商(SI),是目前国内最大、面向“955xx”号段银行总行客户短彩信发送系统提供专业化运营和维护的提供商。

7. 运营商话费计费结算服务
运营商话费计费结算与营销服务以电信运营商为主要计费及营销渠道,向互联网行业提供三网融合计费结算服务。

8. 智能制造板块介绍:
1. 汽车及配件业务
根据中国汽车工业协会数据显示,2018年汽车行业产销分别达2,780.92万辆和2,808.06万辆,同比下降分别为4.16%和2.76%。

2. 家电配件业务
虽然2018年中美贸易摩擦对家电行业有所冲击,但影响的深度和广度有限,不会伤及中国家电企业根本,且自公司上市以来,低毛利率的家电配件产业一直是本公司“革命”的对象。

证券代码:002537 证券简称:海联金汇 公告编号:2019-031

海联金汇科技股份有限公司 2018年年度报告摘要

Table with 5 columns: Item, 2018, 2017, Year-on-year change, 2016. Shows financial performance metrics.

Table with 5 columns: Item, Q1, Q2, Q3, Q4. Shows quarterly financial performance metrics.

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
适用 不适用

4. 股本及股东情况
(一)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

Table with 5 columns: Name, Shareholding Ratio, Share Count, etc. Lists top 10 shareholders.

Table with 5 columns: Name, Shareholding Ratio, Share Count, etc. Lists all shareholders.

(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



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

证券代码:002537 证券简称:海联金汇 公告编号:2019-038

海联金汇科技股份有限公司 关于公司全资子公司与中国银联及银联商务日常关联交易的公告

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

一、日常关联交易概述
银联商务股份有限公司系持有海联金汇科技股份有限公司(下称“公司”或“本公司”)5%以上股份的股东,联动优势科技有限公司(下称“联动优势”)系公司全资子公司。

Table with 5 columns: Transaction Category, Product/Service, Subject, Related Party, Actual Occurrence. Lists related party transactions.

二、关联交易情况
(一)预计关联交易类别和金额
2019年4月25日至2019年12月31日期间,联动优势及联动商务预计与银联商务、中国银联之间发生的关联交易额度如下:

Table with 5 columns: Transaction Category, Product/Service, Subject, Related Party, Actual Occurrence. Lists related party transactions.

(二)2018年度相关类别关联交易实际发生情况
单位:万元
关联交易类别:按产品或服务进一步划分,主体,关联方,实际发生额

(一)主营业务分析
2018年,金融科技产业经过近几年的高速增长后进入规范期,制造业在深化供给侧结构性改革的推动下,仍处于转型升级阶段。

(二)报告期内主要工作回顾及经营分析
1. 金融科技板块保持稳健发展
2018年,金融科技板块在面临国家整体金融行业强监管、行业政策重大调整、竞争加剧的形势下,及时作出业务调整。

(三)移动信息服务
随着近年来移动互联网及移动互联网的大力发展,短信服务业务增速整体放缓,但银行短信(短信验证码、动帐通知短信、会员营销短信等)作为连接线上线下沟通的重要桥梁,仍保持较好的增长趋势。

(四)移动支付服务
移动支付服务以电信运营商为主要计费渠道,向互联网行业提供支付、网融合计费及结算服务。

(五)积极布局金融赋能服务新领域
为全面促进金融科技板块业务转型发展,实现科技赋能普惠金融的新模式,报告期内,公司成立了海联金汇(北京)金融科技有限公司。

2. 智能制造板块继续提升平稳增长
公司智能制造板块为推进公司董事会制定的发展战略和经营目标,深入贯彻“产聚优、转型升级、优化提效”的经营主题。

(1)整合资源继续聚焦乘用车零部件产业发展
在压力与机遇并存的2018年,公司着眼未来3-5年的战略发展,用心谋划,积极布局、深度挖掘,横向整合,乘用车零部件业务实现销售收入较上年同期增长72.68%。

(2)积极布局智能制造工厂,创新经营模式
报告期内,公司智能制造板块继续布局智能化工厂建设,一方面加大投入自动化改造和信息化升级,同时不断优化生产工艺。

(3)履约能力分析
上述各关联方经营,有良好的发展前景和履约能力。

四、交易价格的必要性、定价政策及定价依据
1. 支付服务
该项关联交易系因需要接入中国银联的支付体系而发生,需使用中国银联的支付通道。

2. 与公司的关联关系
银联商务是公司持有5%以上股份的股东,为本公司的关联企业,中国银联为银联商务的控股股东,银联智慧系中国银联合并范围内三级子公司。

3. 履约能力分析
上述各关联方经营,有良好的发展前景和履约能力。

四、交易价格的必要性、定价政策及定价依据
1. 支付服务
该项关联交易系因需要接入中国银联的支付体系而发生,需使用中国银联的支付通道。

2. 与公司的关联关系
银联商务是公司持有5%以上股份的股东,为本公司的关联企业,中国银联为银联商务的控股股东,银联智慧系中国银联合并范围内三级子公司。

3. 履约能力分析
上述各关联方经营,有良好的发展前景和履约能力。

四、交易价格的必要性、定价政策及定价依据
1. 支付服务
该项关联交易系因需要接入中国银联的支付体系而发生,需使用中国银联的支付通道。

品,发展汽车功能性电机,逐步提升高附加值产品的比重。同时,在经济环境严峻的大环境下,公司在报告期内继续优化客户结构,大力拓展规模较大、抗风险能力较强的大中型客户,并充分发挥公司自身优势与优质客户深度合作,增加与客户的粘性,提高对客户的管理力度。

3. 加强内控体系建设,健全风险控制系统,强化风险管理
报告期内,公司按照上市公司内部控制的要求,持续搭建、优化公司内部控制制度,进一步加大对子公司的控制力度。

4. 开展全方位的资金运营,提高资金的使用效率和收益
2018年,在国家货币政策收紧、金融监管加强的背景下,公司积极部署资金预算,采取多种融资手段,降低资金成本,提高资金使用效率和收益,保证公司业务持续稳健发展。

5. 维护股东权益,健全公司长效激励机制
报告期内,公司响应回购政策,进行了两次股份回购,积极维护股东权益。公司利用回购的股份实施了2018年股权激励计划,健全了公司的中长期激励机制,充分调动了核心团队的积极性和创造性。

6. 提升公司治理水平,保障公司规范、高效运营
报告期内,公司依据证监会、深交所等部门的相关规定,不断完善法人治理结构,健全内部管理制度,加强内部控制建设,提升公司治理水平。

7. 涉及财务报告的相关信息
(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

Table with 5 columns: Product Name, Revenue, Profit, Margin, etc. Lists product performance metrics.

4. 是否存在需要特别关注的经营季节性或周期性特征
适用 不适用

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

2018年,金融科技产业经过近几年的高速增长后进入规范期,制造业在深化供给侧结构性改革的推动下,仍处于转型升级阶段。

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信息
(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

Table with 3 columns: Item, Amount, etc. Lists financial statement changes.

上述会计政策变更采用追溯调整法。2017年度财务报表受重要影响的报表项目和金额如下:

Table with 3 columns: Item, Amount, etc. Lists financial statement changes.

(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

(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

(4)对2019年1-3月经营业绩的预计
适用 不适用

海联金汇科技股份有限公司 法定代表人:刘国平 2019年4月15日

规范和技术标准,协调和仲裁银行间跨行业务纠纷,组织开展人员培训、业务研讨和开展国际交流,从事相关研究咨询服务;经中国人民银行批准的其他相关业务。

(3)银联智慧
公司名称:银联智慧信息服务(上海)有限公司 统一社会信用代码:91310115059321271Y 注册地址:中国(上海)自由贸易试验区芳春路400号1幢3层

一、协议签订情况
联动优势及银联商务与中国银联、银联商务、银联智慧签订了相关协议,如无异议可自动延续一年。

六、关联交易目的和对公司的影响
此项关联交易定价公允合理,没有损害公司的利益,不会对公司的独立性产生影响,公司亦不会因此对关联人形成依赖。

七、公司独立董事事前认可意见及独立意见
根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《上市公司重大资产重组管理办法》、《上市公司收购管理办法》、《关于上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司证券发行管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》等法律法规、规范性文件以及本公司《章程》的规定,独立董事认真审阅了日常关联交易事项的相关材料,并听取了有关人员对本次交易的详细介绍,独立董事同意公司将上述日常关联交易的相关议案提交第四届董事会第四次会议审议。

2. 独立意见
公司独立董事一致认为本项关联交易定价公允合理,未有损害股东和公司的利益,不会对公司的独立性产生影响,公司亦不会因此对关联人形成依赖;该日常关联交易符合《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等法律、法规、规范性文件的规定,符合公司章程、《关联交易管理制度》的规定,同意公司全资子公司与银联商务、中国银联发生支付服务类、与银联智慧发生大数据业务类关联交易。

海联金汇科技股份有限公司 2019年4月15日