2019年
年度报告摘要

证券代码:002537 证券简称:海联金汇 公告编号:2020-066

海联金汇科技股份有限公司

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

是否以公积金转增股本

□ 是 √ 否

公司经本次董事会审议通过的普通股利润分配预案为:以 1,174,016,745 股为基数,向全体股东每 10 股派发现金红利 0 元(含税),送红股 0 股(含税),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	海联金汇	股票代码	002537
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	亓秀美	王玉林	
办公地址	山东省青岛市即墨区青威路 1626 号	山东省青岛市即墨区青威路 1626 号	
电话	0532-89066166	0532-89066166	
电子信箱	qixiumei@haili.com.cn	wangyulin@haili.com.cn	

2、报告期主要业务或产品简介

(一)报告期内公司从事的主要业务

报告期内,公司金融科技板块主要从事第三方支付服务、数字科技服务、移动信息服务、跨境电商服务及移动运营商计费结算服务业务;公司智能制造板块主要从事汽车及配件、家电配件、模具及电机业务。报告期内,公司主要业务经营情况如下:

金融科技板块介绍:

1、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”、“移动电话支付”、“银行卡收单”业务许可牌照,为企业及个人用户提供基于支付的综合服务,聚焦拓展 B2B 产业互联网应用合作,为交通出行、金融行业、教育医美、房屋经纪、线下实体经济场景等行业提供综合解决方案。公司拥有丰富的客户需求匹配、行业场景匹配以及市场开拓经验,为多领域、多层次经济主体开展个性化、差异化的产品服务,同时为客户提供“支付 +”的定制化综合解决方案。

2、数字科技服务

数字科技服务倡导以数字为基础创造科技服务能力,综合利用大数据管理、模型和人工智能技术,紧贴客户应用场景,提供以实际价值转化为目标的数字科技解决方案。数字科技服务作为公司金融科技板块发展的引擎,将面向广泛的金融行业客户,逐步打造“数字科技”的服务能力及商业模式,帮助持牌金融机构建立用户全生命周期的主动管理系统,帮助合作伙伴提升风险管控能力、降低获客成本、降低业务风险、提高业务效能,从而服务长尾大众,实现普惠金融,在特定领域和场景下为客户解决实际问题,创造价值。

3、跨境电商结算服务

联动商务拥有跨境外币业务试点资质以及跨境人民币业务资质。公司跨境电商结算服务满足包括货物贸易、留学、机票、酒店、旅游、物流、软件服务、通信服务八个行业范围的本外币跨境结算,提供包括美元、欧元、港币、日元、英镑、澳大利亚元等在内的至少 15 个可结算币种,服务覆盖全球 239 个国家和地区。支持国内出口跨境电商在亚马逊、eBay、Wish 等全球知名平台的跨境结算、供应链金融等功能,同时为国内知名的跨境电商进口平台实现跨境收单 + 报关 + 购付汇的全流程综合服务,实现了进口、出口业务的双向运行体系。

4、移动信息服务

移动信息服务结合已有的移动、电信、联通(三网)等资源及自身的服务能力,为金融行业、大型企业集团提供基于三网合一的安全便捷的信息服务综合解决方案,主要包括联信通、银信通、云 MAS 等业务。1)联信通是联动优势面向行业客户推出的无线应用服务,主要为银行及中小企业提供安全可靠、一点式接入的基于移动、电信、联通(三网)的高品质电信级通信服务。2)银信通业务基于入驻式 MAS(移动代理服务器)、移动网络、移动终端等资源和服务能力,使得银行及银行客户随时随身、经济快捷地享受金融信息服务。3)云 MAS 是联动优势协助中国移动集团客户拓展中小型企业客户,快速为自有用户发送短彩信,是目前业内最大的短彩信云平台。

5、移动运营商计费结算服务

移动运营商计费结算服务向互联网行业提供三网融合计费结算服务,面向电信运营商、银行等金融机构、互联网行业提供全消费场景互联营销,涵盖一站式 O2O 消费场景服务及跨界营销解决方案,贯穿生活全生态权益 + 增值服务,助力企业开展营销活动,拓展新用户,提升活跃度,优化产品服务能力,促进企业营收增长。

智能制造板块介绍:

1、汽车配件业务

汽车配件业务是公司制造板块的核心业务,下设分子公司二十余家,生产基地覆盖全国各大主流主机厂所在区域。目前主要为各 OEM 厂商配套提供汽车轻量化解决方案、车身模块化焊接组件、车身安全结构件、辊压产品、热冲压产品等,为国内综合实力较强、影响力较大的汽车零部件供应商。公司拥有 1200T、1000T、800T、630T 等大中型冲压生产线和辊压生产线,热冲成形生产线、液压镦胀成形生产线,具备车身覆盖件、大中型结构件冲压能力和汽车辊压、热冲压、镦胀成形产品生产能力。

2、模具业务

公司模具业务集汽车冲压模具设计、研发、生产、销售服务为一体,主要为主机厂及其一级供应商配套。公司拥有多套先进的生产设备,能够满足大中型铸造模、级进模、多工位模具加工范围和精度要求。采用项目管控、技术、采购统一管理,工程部独立运营的灵活管理方式,做到模具周期短,成本低,反应快。

3、电机业务

公司拥有多年的电机生产经验,产品涵盖变频空调压缩机电机、变频冰箱压缩机电机、定频冰箱压缩机电机、新能源汽车驱动电机、功能电机、电动工具、泵类等系列。公司拥有较强的研发能力,在传统电机基础上,公司自主研发了大功率涡旋压缩电机和永磁同步电机,并在大功率燃料电池循环泵取得技术突破。

4、专用车业务

在专用车领域,公司主要产品有冷藏车、厢车、铝罐车、自卸车、环卫车等。拥有意大利法塞卷罐机、美国进口麦迪克铣床等先进生产设备,并使用水切割等先进生产工艺,能够满足客户多样化定制需求。

5、家电配件业务

家电配件业务是公司的传统业务,随着近年来家电行业竞争不断加强,家电行业客户将降成本压缩传递至上游配件供应商,公司家电配件类业务盈利空间不断下降。为保持公司长期竞争力,公司逐年稳步推进产品转型、升级,家电配件类业务发展平稳,形成了目前以厨电配件、洗衣机配件等产品为代表的家电配件类业务。

(二)行业发展趋势和公司面临的竞争格局

金融科技领域:金融科技继续沿纵深领域快速发展。一方面,云计算、大数据、人工智能以及区块链等新一代信息技术进一步发展成熟;另一方面,科技和金融的融合更加广泛、深入,涵盖互联网支付、大数据风控、智能投资顾问、互联网财富管理等领域,创新商业模式和创新业态不断涌现,行业分工和业务边界日渐清晰。与此同时,监管机构进一步强化金融科技创新规范引导,推动金融科技成为服务实体经济、防控金融风险、深化金融供给侧结构性改革的重要力量。当前金融科技仍然具备政策红利和市场前景,具备广阔的发展空间。日益成熟的金融科技行业主要趋势包括:一是监管政策逐渐强化、成熟,合规成为行业发展创新的基本要求;二是企业更加注重原创型金融科技研发,行业专利数量持续上升,用户体验迅速更新迭代;三是行业跨界合作更加细化,金融科技平台赋能金融机构和实体企业,金融科技基础服务输出有效的提升了全行业的智能化水平,金融科技成为推动普惠金融、绿色金融发展的重要力量;四是金融科技企业开拓国际化市场,特别是在新兴经济体国家,中国金融科技企业市场份额和品牌影响力快速提升。

智能制造领域:在国内经济下行压力加大,消费增速减慢,有效投资增长乏力的大经济环境下,中国汽车市场难以呈现以前的发展态势,但“以旧换新”、“消费升级”也带来广阔的市场空间,同时,随着近期国务院常务会议对新能源汽车补贴延期政策的出台,新能源汽车的发展将迎来新的机遇。随着行业格局的持续优化,行业集中度将逐渐提高,中小配套厂商将逐渐被淘汰,各大主机厂对优质配套厂商的需求更大,逐步向头部企业集中。随着近年来对智能制造板块的积极布局,公司在该领域的技术优势显现、核心竞争能力增强,公司所处的以汽车及配件产业为主导的智能制造产业风险与机遇并存。

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:元

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入	5,302,838,701.56	5,011,239,084.54	5.82%	3,996,047,149.80
归属于上市公司股东的净利润	−2,455,867,198.03	133,239,222.45	−1,943.20%	413,945,815.86
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	−2,483,632,160.99	66,830,172.17	−3,816.33%	385,608,392.87
经营活动产生的现金流量净额	33,364,621.21	228,020,043.73	−85.37%	−157,936,811.60
基本每股收益(元/股)	−1.99	0.11	−1,909.09%	0.33
稀释每股收益(元/股)	−1.99	0.11	−1,909.09%	0.33
加权平均净资产收益率	−47.48%	2.08%	−49.56%	6.11%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
资产总额	6,677,123,725.82	9,433,590,649.66	−29.22%	18,960,797,539.17
归属于上市公司股东的净资产	3,813,278,949.98	6,527,353,510.93	−41.58%	6,967,479,622.61

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	1,473,415,603.43	1,336,187,811.15	1,298,899,419.41	1,194,335,867.57
归属于上市公司股东的净利润	128,375,395.23	−25,045,494.99	−128,245,062.50	−2,430,952,035.77
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	125,254,350.00	−29,637,985.61	−130,572,874.80	−2,448,675,650.58
经营活动产生的现金流量净额	−51,375,311.17	7,431,761.15	113,052,824.06	−35,744,652.83

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

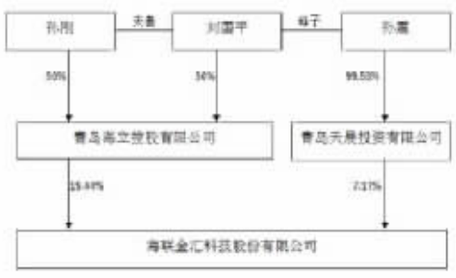
报告期末普通股股东总数	43,832	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	34,601	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
北京博升优势科技发展有限公司	境内非国有法人	20.61%	256,300,922		质押	173,500,000	
青岛海立控股有限公司	境内非国有法人	19.44%	241,775,600		质押	94,880,000	
青岛天晨投资有限公司	境内非国有法人	7.17%	89,100,000		质押	29,000,000	
银联商务股份有限公司	境内非国有法人	7.08%	88,060,100				
中国移动通信集团有限公司	国有法人	3.37%	41,929,600				
北京东富新投投资管理中心(有限合伙)	境内非国有法人	2.07%	25,801,406				
深圳市华富源投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	1.74%	21,670,100				
东富(北京)投资管理有限公司	境内非国有法人	1.64%	20,383,000				
孙征	境内自然人	1.13%	14,000,000				
深圳市华美达一号投资中心(有限合伙)	境内非国有法人	0.92%	11,500,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司股东青岛海立控股有限公司的股东孙刚先生和刘国平女士是夫妻关系,分别与青岛天晨投资有限公司的控股股东孙震是父子、母子关系,两公司属一致行动人。北京东富新投投资管理中心(有限合伙)由东富(北京)投资管理有限公司投资成立。除以上情况外,公司未知上述股东中的其他股东是否存在关联关系,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)	孙征通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有 14,000,000 股,深圳市华美达一号投资中心(有限合伙)通过证券公司客户信用交易担保证券账户持有 11,500,000 股。						

(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

(一)报告期内经营成果

受国内经济下行、行业政策变化以及公司自身业务调整等因素影响,公司 2019 年实现营业收入 530,283.87 万元,较同期增长 5.82%,归属于上市公司股东的净利润 −245,586.72 万元,较同期下降 1,943.20%,不考虑商誉减值因素,公司实现归属于上市公司股东的净利润 −38,647.72 万元,较同期下降 191.32%。

(二)报告期内主要工作及经营分析

1、金融科技板块

报告期内,受外部经济环境低迷、行业政策调整、行业竞争加剧等因素影响,公司金融科技板块继续贯彻产业转型升级战略部署,积极推进业务转型升级、产品创新赋能,于报告期内加大团队建设、研发投入、业务拓展力度,同期相比业务成本明显上升。鉴于公司金融科技板块业务的投入未能及时产出收益,且部分创新金融增值服务业务在报告期出现较大损失,公司报告期中适时对金融科技各业务线重新梳理、整顿及优化,及时关停重复或收益不佳的业务,并对相关业务团队进行调整,这对金融科技板块报告期利润影响较大。报告期内,公司金融科技板块实现营业收入 95,537.05 万元,实现归属于上市公司股东的净利润 −40,590.10 万元。

(1)第三方支付服务

公司第三方支付线上业务受行业政策影响明显,“断直连”政策持续削弱了公司第三方支付业务对于通道侧的议价能力,导致公司第三方支付线上业务营业成本在报告期显著增加,毛利率下降,同时随着监管政策的逐步加强,为确保公司业务合法合规开展,公司不断优化客户结构,并淘汰了高风险客户和低附加值客户,致使本报告期线上支付业务收入大幅下降。为此公司对第三方支付线上业务重新战略定位,未来主打 B 端市场,聚焦细分行业,提供深度定制解决方案,打造差异化经营优势;为及时弥补第三方支付线上业务下滑对公司造成的损失,公司报告期内重点布局线下支付业务,大力开展线下收单业务规模。但受行业竞争加剧及团队经验不足等因素影响,公司第三方支付线下业务交易规模未达预期,公司投入大量成本费用未获得相应产出,鉴于此,公司及时调整市场营销政策,进一步优化客户结构,同时在充分发挥平台优势的基础上,加大业务创新和产品创新力度,不断优化产品和运营体验,全方位服务客户,以期稳健实现线下支付业务突破发展;报告期内,除稳步经营国内主营产品外,还成功申请了香港 MSO 牌照,公司跨境支付继续保持良好发展,交易规模实现 996,200 万元,较上年同期增长 23%。报告期内,公司第三方支付业务整体收入为 37,814.84 万元,较上年同期下降 30.88%。

公司第三方支付业务在合规经营为前提下,聚焦“交通出行、B2B 产业互联网、金融业、线下实体经济场景”等领域业务,利用资源优势,主动进行业务转型升级,加大业务创新和产品创新力度,为客户提供“支付 +”的定制化综合解决方案。

(2)数字科技服务

报告期内,公司数字科技业务继续执行以科技创新推动业务创新的经营方针,持续构建核心竞争力,一方面加大对多边计算、人工智能、智能建模等业务相关技术的研发储备,另一方面根据市场及客户需求,进一步聚焦打磨智能风控、智慧营销等产品功能和服务能力,为客户提供一站式综合金融科技服务解决方案,帮助持牌金融机构建立用户全生命周期的主动管理系统,帮助合作伙伴提升风险管控能力,降低获客成本,降低业务风险,提高业务效能。同时,数字科技业务根据市场及产品需要进行团队调整补充,不断增强产品和市场销售能力。但报告期内,受客户需求减少、市场竞争加剧、新增客户验证周期长等因素影响,公司数字科技业务下降较大。 数字科技业务是公司未来重点发展的业务之一,为加快数字科技业务发展,公司于 2019 年 12 月成立了联动优势(北京)数字科技有限公司,公司将继续加大产品化投入和市场拓展力度,深挖存量合作伙伴新产品合作机会,通过整合的解决方案锁定用户需求,确保数字科技业务的持续稳定发展。除金融领域,后续也将加大政府监管部门及大型行业客户金融科技服务需求,扩大服务领域和范围。报告期内,公司数字科技业务实现营业收入 9,685.60 万元,较上年同期下降 33.68%,毛利率为 73.78%,较上年同期下降 5.10%。

同时,公司在区块链研究与应用方面有了新的进展。自主研发的区块链底层框架优链系统(英文名:UChains)继 2018 年通过中国信息通信研究院可信区块链标准测试后,于报告期内中标了中国信息通信研究院金融科技服务平台子项目“区块链实时监控平台”以及广州商品清算中心股份有限公司非现场监管区块链存证系统;基于优链区块链底层平台研发的“海联金汇供应链金融服务系统”成为第一批在国家互联网信息办公室完成备案的区块链信息服务,备案编号:京网信备 1101021919516969001 7 号;截至报告期末,公司有 41 项区块链专利申请获得受理,其中获得授权 1 项;同时与多家高校合作共建区块链合作实验室;还承担了中国支付清算协会、中国互联网金融协会、中国信通院等多项课题研究。

(3)移动信息服务

报告期内,结合公司整体战略,移动信息服务业务在力保存量 MAS 业务的前提下,加大通道储备,降低综合短信通道成本,扩大客户拓展范围,以金融机构、类金融机构为拓展目标,加快技术升级与产品研发效率,参与了中国移动 5G 消息创新开放实验室,加大与产业各环节融合合作,积极拓展自主联信通业务,通过联信通智能沟通云平台满足客户的多样化需求,进一步提升获客能力。但报告期内,新增市场竞争加剧,5G 相关创新业务尚未形成成熟产品,未能产生收入,同时受移动运营商通道政策调整影响,业务利润空间进一步被挤压。报告期内,通过不断加大客户拓展力度,移动信息服务业务实现营业收入 25,834.48 万元,较上年同期增长 39.23%,但由于受行业环境、通道成本上升等因素的影响,移动信息业务整体毛利率较上年同期下降 7.11%。

(4)移动运营商计费结算服务

受移动运营商政策以及其他支付方式的影响,原有的移动运营商计费结算业务规模逐渐下降,自 2018 年开始公司移动运营商计费结算服务开始寻求转型,积极拓展互联营销服务。报告期内,公司继续执行既定发展战略,进一步降低从运营商分润和运营支撑类业务占比,提升科技服务收入的占比,并在以往的运营商代计费业务基础上,为运营商提供话费支付风控解决方案。同时,积极发挥自身优势,基于人工智能技术,面向三大电信运营商、银行及其他金融机构、知名互联网行业如优酷、天猫、苏宁、作业帮等提供全消费场景接入及智慧互联营销解决方案并实施,以期加速实现业务模式转型,形成新的收入增长点,带动公司整体业务收入和利润的增长。报告期内,场景营销等新业务先后签约苏宁、物美、超市发、肯德基、呷哺呷哺等商户。由于原运营商计费结算服务收入基数大,但新增互联网营销业务尚未能弥补原有业务的下滑,毛利额较上年同期下降 43.32%。

(5)金融增值服务

为聚焦提升以移动互联、数字科技、人工智能等新一代科技为基础的金融科技服务能力,公司从银行等金融机构聘请了具有金融背景的高管、业务和技术人员,快速组建团队、积极进行业务创新和产品创新。在投入大量人工和研发后,仍未达到预期,且部分创新金融增值服务业务在报告期出现较大损失。针对该状况,公司进行适时调整,及时关停部分重复或收益不佳的业务,并对相关业务团队进行调整,截至报告期末业务调整和团队调整已基本完成。为增加金融科技板块其他业务线与客户的粘度,报告期内新增保理业务,为客户提供供应链金融服务。报告期内,公司金融增值服务实现收入 6,677.28 万元,较上年同期增长 42.21%,毛利率为 42.55%,较上年同期下降 43.10%。

2、智能制造板块保持平稳发展

2019 年,国际环境复杂,经济下行压力大,消费增速放缓,同时受机动车排放新标准提前实施的影响,公司智能制造板块所在汽车行业下滑超过预期,市场竞争异常激烈。为适应市场变化,公司继续保持产业聚焦、转型升级、优化提效的发展战略,同时加大新产品研发和技改力度,不断满足客户需求,使得公司智能制造板块保持平稳发展。报告期内,公司智能制造板块实现营业收入 434,746.82 万元,同比增长 11.73%,受产品成本上升以及研发等费用增加影响,归属于上市公司股东的净利润 1,942.38 万元。

(1)整合资源继续聚焦乘用车配件产业发展

2019 年中国乘用车产销量同比较 2018 年下降较大,行业景气度继续下行,但随着新能源补贴政策的延期,新能源汽车将迎来新的发展机遇。报告期内,公司一方面通过整合内外部资源,使得公司汽车配件产品在各主机厂的业务范围和比重不断增加,另一方面加大研发和技改投入,以技术为导向,深入主机厂前端为客户制定解决方案,由产品提供商逐渐向服务商转型,不断提高客户满意度,增强客户与公司的粘性。在压力与机遇并存的 2019 年,公司乘用车配件业务营业收入较上年同期下降 9%。

(2)公司继续推行“以模养件”的轻资产运营产业链

公司在聚焦乘用车配件产业的同时,大力发展汽车模具产业。公司通过汽车模具的自主研发、生产、制造,不断提升公司汽车配件产业竞争优势的同时,也促进了公司模具产业的自身发展。报告期内,公司模具类产品实现营业收入较上年同期增长 555.41%。

(3)持续优化产品和客户结构

随世界各国对燃油汽车禁售的倒计时,各大汽车主机厂加快了产品结构升级,新能源、智能驾驶将是汽车行业未来发展趋势。报告期内,公司持续优化和丰富产品结构,新能源、轻量化产品以及汽车功能性电机成为公司智能制造板块未来重点发展方向。同时,在报告期内继续优化客户结构,拓展了三一重工等规模较大、抗风险能力较强的大中型客户,优化了部分低毛利且风险较高的中小客户,公司自身抗风险能力不断得到提升。

(4)深化改革,创新经营管理

报告期内,公司智能制造板块继续推行创新经营管理,通过组织架构梳理、精简管理层级,实现扁平化管理。公司倡导一专多能,提薪不增岗,对职能重叠、交叉的部门及岗位进行合并,推动实现精员增效,助力公司智能制造核心竞争力的进一步提升。

3、加强与高校合作,提高自身研发能力

报告期内,公司乘用车技术研发中心继续保持国内多所高校合作,提升公司在汽车轻量化产品研发、高精尖汽车零部件开发、新技术孵化、模具设计等方面的核心能力;公司子公司联动优势与多家高校合作共建区块链合作实验室,加强在区块链方面的研究与应用。

4、持续加强内控体系建设,规范运作

报告期内,随着公司业务体系的不断发展、扩大,高效的内部管理显得十分重要,公司按照上市公司内部控制要求以及公司需求,由公司内控审计部门牵头,优化更加适合公司管理模式的内部控制体系,不断完善公司内部风险管控制度,推进全员内部控制培训工作的持续开展,以达到公司相关部门和人员做到学习、吸收、学以致用、防范风险的目的。

5、积极维护股东权益

报告期内,公司基于未来发展战略、财务状况、长效激励机制等因素,利用自有资金和部分节余募集资金、实施股份回购,积极维护股东权益。截止报告期末,累计回购公司股份 28,608,500 股,占公司总股本的 2.30%。

6、完善人才培养机制

公司不断完善人才培养机制及薪酬体系建设工作,加强高层次人才引进力度,同时与高等院校开展合作,加快人才梯队建设,为实现公司持续成长与健康发展储备力量。

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
汽车及配件类	2,924,846,592.63	350,685,165.87	11.99%	5.30%	−10.73%	−2.15%
家电配件类	1,061,498,075.98	21,496,877.44	2.03%	31.87%	−63.76%	−5.35%
移动信息服务业务	258,344,815.93	61,499,257.86	23.81%	39.23%	7.19%	−7.11%
第三方支付业务	378,148,371.80	83,112,676.63	21.98%	−30.88%	−63.20%	−19.30%

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,公司实现营业收入 530,283.87 万元,较同期增长 5.82%;归属于上市公司股东的净利润 −245,586.72 万元,较同期下降 1,943.20%,不考虑商誉减值因素,公司实现归属于上市公司股东的净利润 −38,647.72 万元,较同期下降 191.32%,主要原因如下:

1、公司根据第一季度实际经营情况以及公司未来发展规划,按照谨慎性原则,考虑受新冠肺炎疫情影响,重新确定了联动科技、联动商务两个资产组 2020 年及以后年度的经营预测数据。公司判断需要对联动科技、联动商务资产组相关商誉计提减值损失,计提商誉减值准备 20.69 亿元。

2、金融科技板块报告期业绩大幅降低,具体原因分析如下:

(1)2018 年度,联动优势科技有限公司转让所持有参股公司百融云创科技股份有限公司(原百融金融信息服务股份有限公司)股权取得投资收益 6,733.66 万元,本报告期公司无此类投资收益。

(2)运营商计费结算服务业务在报告期的发展不及预期:报告期内,因部分省移动公司业务规划及控制客诉量等原因,公司毛利率较高的运营商计费结算业务在部分省暂停业务;同时公司努力扭转收入结构,整合线上、线下商户及运营商资源开展的互联营销业务增长迅速,但仍不足以弥补毛利率较高的运营商计费结算业务收入下降形成的缺口,导致收入大幅下降。

(3)公司自 2018 年 5 月起陆续从银行等金融机构聘请了具有金融背景的高管、业务和技术人员,快速组建团队、积极进行业务创新,但部分创新的金融增值服务业务在报告期出现较大损失。针对该状况,公司进行适时调整,对金融科技各业务线重新梳理、整顿及优化,及时关停重复或收益不佳的业务,这给报告期造成了较大损失。

(4)根据公司战略部署,公司在报告期内重点发展第三方支付及数字科技业务并于报告期加大对相应业务的投入,但受市场竞争加剧、行业发展形势及自身团队等因素的影响,相关业务回报未达预期,尤其是公司在报告期布局的第三方支付线下业务,受行业竞争加剧和团队经验不足等因素影响,公司在投入大量 POS 机具和营销费用后,业务规模迟迟未达到预期,对公司经营业绩产生了重大影响。

3、报告期内,国际环境复杂,经济下行压力大,公司制造板块所在汽车行业下滑超过预期,市场竞争异常激烈。受上述因素影响,公司智能制造板块整体较同期盈利下降;在市场竞争加剧的环境下,为持续保证公司产品市场竞争力及市场份额,公司从长远利益出发,在报告期内投入了大量的新产品研发费用和技改费用,较同期增幅较大。

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

1、重要会计政策变更

变更的内容和原因	审批程序	备注
《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)	相关会计政策变更已经本公司第四届董事会第四次会议通过	2019 年 1 月 1 日起执行
《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)	相关会计政策变更已经本公司第四届董事会第九次(临时)会议通过	2019 年 1 月 1 日起执行
《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换(修订)》(“新非货币性资产交换准则”)	相关会计政策变更已经本公司第四届董事会第十一次(临时)会议通过	2019 年 6 月 10 日起执行
《企业会计准则第 12 号——债务重组(修订)》(“新债务重组准则”)	相关会计政策变更已经本公司第四届董事会第十一次(临时)会议通过	2019 年 6 月 17 日起执行

①执行新金融工具准则

本公司于 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”,修订前的金融工具准则简称“原金融工具准则”)。金融资产分类与计量方面,新金融工具准则要求金融资产基于合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,但该指定不可撤销,且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。金融资产减值方面,新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、租赁应收款以及未提用的贷款承诺和财务担保合同等。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。

2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的,本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的,本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额,计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

②采用新的财务报表格式

2019 年 4 月 30 日,财政部发布了《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6 号)。2019 年 9 月 19 日,财政部发布了《关于修订印发合并财务报表格式(2019 版)的通知》(财会〔2019〕16 号)。本公司 2019 年属于执行新金融工具准则,但未执行新收入准则和新租赁准则情形,资产负债表、利润表、现金流量表及股东权益变动表列报项目的变化,主要是执新金融工具准则导致的变化,在以下执行新金融工具准则中反映。财会〔2019〕6 号中还将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”、“应收账款”,将“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”及“应付账款”,分别列示。

③执行修订后的非货币性资产交换会计准则

2019 年 5 月 9 日,财政部发布了《关于印发修订 < 企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 > 的通知》(财会【2019】8 号),对非货币性资产交换的确认、计量和披露作出修订。2019 年 1 月 1 日至该准则施行日 2019 年 6 月 10 日之间发生的非货币性资产交换,应根据该准则的规定进行调整;2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换,不需进行追溯调整。

④执行修订后的债务重组会计准则

2019 年 5 月 16 日,财政部发布了《关于印发修订 < 企业会计准则第 12 号——债务重组 > 的通知》(财会【2019】9 号),对债务重组的确认、计量和披露作出修订。2019 年 1 月 1 日至该准则施行日 2019 年 6 月 17 日之间发生的债务重组,应根据该准则的规定进行调整;2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组,不需进行追溯调整。

本集团根据新财务报表格式编制 2019 年度财务报表和调整比较财务报表,调整相关财务报表列报如下

受影响的项目	合并财务报表(2018 年 12 月 31 日 /2018 年度)		
	调整前	调整数	调整后
应收票据及应收账款	1,270,235,310.75	−1,270,235,310.75	
应收票据		343,711,117.06	343,711,117.06
应收账款		926,524,193.69	926,524,193.69
可供出售金融资产	195,026,566.52	−195,026,566.52	
其他权益工具投资		195,026,566.52	195,026,566.52
应付票据及应付账款	1,083,430,096.90	−1,083,430,096.90	
应付票据		506,491,412.49	506,491,412.49
应付账款		576,938,684.41	576,938,684.41
减:资产减值损失	324,539,651.43	−324,539,651.43	
加:资产减值损失(损失以“−”列示)		−324,539,651.	−324,539,651.43
受影响的项目	母公司财务报表(2018 年 12 月 31 日 /2018 年度)		
	调整前	调整数	调整后
应收票据及应收账款	280,549,941.61	−280,549,941.61	
应收票据		85,812,409.06	85,812,409.06
应收账款		194,737,532.55	194,737,532.55
可供出售金融资产	153,200,000.00	−153,200,000.00	
其他权益工具投资		153,200,000.00	153,200,000.00
应付票据及应付账款	375,930,959.95	−375,930,959.95	
应付票据		319,259,761.22	319,259,761.22
应付账款		56,671,198.73	56,671,198.73
减:资产减值损失	3,780,708.14	−3,780,708.14	
加:资产减值损失(损失以“−”列示)		−3,780,708.14	−3,780,708.14

2、重要会计估计变更

本报告期未发生会计估计变更事项。

(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

详见第十二节“财务报告”之八“合并范围的变更”。

海联金汇科技股份有限公司
法定代表人:刘国平
2020 年 4 月 28 日

证券代码:002537 证券简称:海联金汇 公告编号:2020-064

海联金汇科技股份有限公司
第四届董事会第十三次会议决议公告

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。

一、董事会会议召开情况

海联金汇科技股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)董事会于 2020 年 4 月 18 日以电话通知、电子邮件等方式发出了召开公司第四届董事会第十三次会议的通知,于 2020 年 4 月 28 日下午在青岛即墨区青威路 1626 号公司会议室以现场结合通讯方式召开。会议应到董事 11 人,实际参加表决的董事 11 人,董事吴鹰先生、李贲先生、孙震先