

旗天科技集团股份有限公司 2019 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。

没有董事、监事、高级管理人员对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

所有董事均已出席了审议本次年报的董事会会议。

大信会计师事务所（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大信会计师事务所（特殊普通合伙）变更为大信会计师事务所（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 674,963,465 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），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 0 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	旗天科技	股票代码	300061
股票上市交易所	深圳证券交易所		
变更前的股票简称（如有）	康旗股份		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	戴勇斌	李彩霞	
办公地址	上海市浦东新区丹桂路 999 号国创中心一期 C5	上海市浦东新区丹桂路 999 号国创中心一期 C5	
传真	021-60975620	021-60975620	
电话	021-60975620	021-60975620	
电子信箱	investor@qt300061.com	investor@qt300061.com	

2、报告期主要业务或产品简介

报告期，在董事会的领导下，结合公司战略转型的背景，优化业务结构，完善业务布局，公司已成为以服务金融机构业务发展为特色的ToB型科技服务企业。公司的业务主要是围绕金融机构特别是银行的业务发展需求，通过数字科技能力和整体解决方案，为其提供个人客户获取、客户营销、客户服务、风险控制等业务服务，并由此建立合作粘性，持续获得机构客户业务效率提升对应的服务收入。目前公司已经建成较为完善的业务布局，这些业务多数处于细分领域龙头或领先地位，整体形成了以金融机构为对象、以数字科技为依托、以业务促进为贡献、兼具需求洞察、客户识别、智能科技和落地服务为特征的ToB型科技服务体系。

报告期，公司主要从事的业务为银行卡增值营销业务、数字商品营销业务、航旅消费数字业务、保险经纪业务、金融科技服务业务等。

银行卡增值营销业务：是指与银行建立合作关系，向银行提供数据分析应用模型、客户分层营销方案、客户营销规划方案，使用外呼系统，向银行卡客户推送营销产品，包括实物产品、分期服务产品等，从而获取主营业务收入，该项业务在为银行卡客户提供适销商品和服务的同时，帮助银行丰富客户服务、促进客户交易、提高客户忠诚度、获得中间业务收入。由于其提供整体解决方案并为银行带来综合收益的特点，成为近年来银行服务合作的典型业务之一，公司是该业务领域的领先公司。

数字商品营销业务：以数字营销与权益服务为核心，整合各种商品及营销技术和资源，拥有完整的针对企业实现产品、营销和内部管理的数字赋能综合解决方案。该业务通过拓展产业链，为海量互联网企业客户提供数字营销商品分发+精准营销+科技平台定制服务+综合权益解决方案服务，完成营销与权益数字产业链一站通的发展目标，走完营销服务的最后一公里。

航旅消费数字业务：公司基于自主研发的“LUCA 数据安全管理系统”和敬众科技专业私有云平台，向航旅、互联网、金融、零售等领域的企业客户提供航旅信息分发、信息报告及评分服务等信息化综合解决方案。

保险经纪业务：依托公司自主研发的红心柚平台及专业保险经纪团队，致力于面向个人及企业用户提供保险购买及理赔等综合经纪服务。

报告期，公司积极关注行业政策变化及其影响，重新审视业务的发展风险、商业逻辑和盈利模式，聚焦核心业务。随着行业政策及上下游业态变化，公司主动收缩并关停了互联网流量增值分发业务；部分创新项目因合作银行的持卡人出现集中性信用风险，公司按协议约定承担信用风险损失，为避免损失增大公司暂时收缩调整了相关创新业务。

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：元

	2019 年	2018 年	本年比上年增减	2017 年
营业收入	1,233,452,879.49	2,305,336,479.69	-46.50%	1,987,346,441.28
归属于上市公司股东的净利润	52,237,434.15	-793,479,828.60	106.58%	298,578,919.48
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	12,026,529.05	-849,379,093.91	101.42%	263,067,611.57
经营活动产生的现金流量净额	134,954,576.63	344,539,540.46	-60.83%	395,699,701.22
基本每股收益（元/股）	0.08	-1.16	106.90%	0.44
稀释每股收益（元/股）	0.08	-1.16	106.90%	0.44
加权平均净资产收益率	2.28%	-27.04%	29.32%	8.86%
	2019 年末	2018 年末	本年末比上年末增减	2017 年末
资产总额	3,579,925,067.14	3,000,174,554.68	19.32%	4,389,859,936.86
归属于上市公司股东的净资产	2,290,112,280.29	2,336,969,648.09	-2.01%	3,504,227,165.37

(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	299,112,959.04	233,634,982.47	300,697,233.33	400,007,704.65
归属于上市公司股东的净利润	57,023,796.75	-17,225,325.39	-4,138,374.16	16,577,336.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	34,269,008.64	-12,234,710.60	21,404,322.82	-31,412,091.81
经营活动产生的现金流量净额	102,406,686.70	-37,180,322.02	-8,147,365.22	77,875,577.17

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

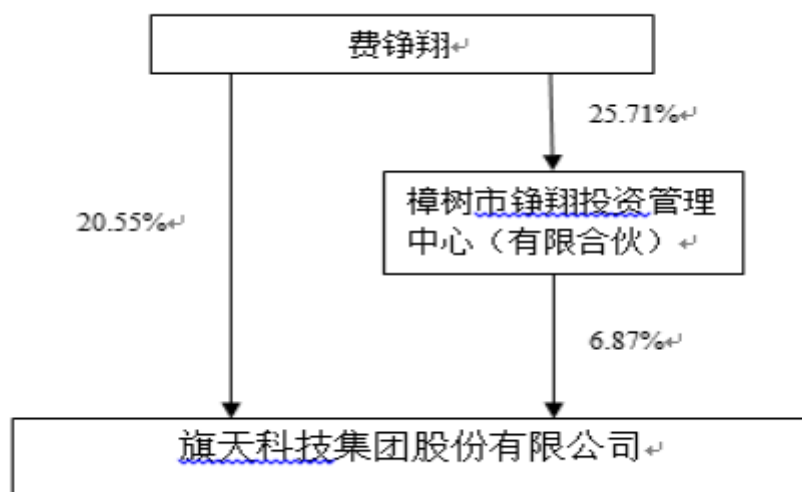
报告期末普通股股东总数	17,370	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	16,063	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况		
					股份状态	数量	
费铮翔	境外自然人	20.55%	139,136,141	134,172,979	质押	91,199,900	
樟树市和顺投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	17.64%	119,395,648	50,458,078		35,360,000	
博时资本－宁波银行－博时资本康耐特 2 号专项资产管理计划	其他	7.85%	53,169,734	0			
博时资本－宁波银行－博时资本康耐特 1 号专项资产管理计划	其他	6.97%	47,188,138	0			
樟树市铮翔投资管理中心（有限合伙）	境内非国有法人	6.87%	46,523,517	0		46,500,000	
南平盈捷企业管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	5.87%	39,761,165	0			
刘涛	境内自然人	3.37%	22,808,946	15,032,872			
西藏翔实创业投资管理合伙企业（有限合伙）	境内非国有法人	1.50%	10,169,250	0			
盛国平	境内自然人	1.20%	8,094,588	0			
瞿天锋	境内自然人	1.08%	7,318,907	0			
上述股东关联关系或一致行动的说明		股东费铮翔先生和股东樟树市铮翔投资管理中心（有限合伙）为一致行动人关系，股东费铮翔先生和股东西藏翔实创业投资管理合伙企业（有限合伙）存在关联关系；股东刘涛先生和股东樟树市和顺投资管理中心（有限合伙）为一致行动人关系；股东博时资本-宁波银行-博时资本康耐特 2 号专项资产管理计划和股东博时资本-宁波银行-博时资本康耐特 1 号专项资产管理计划为一致行动人关系。除上述情况，未知其他上述股东间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。					

(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

2019 年，在经济下行压力显著加大、经济环境复杂多变的背景下，面对行业监管政策的变化和市场激烈竞争，公司积极关注合作方及客户的需求和行业风险变化，加大拓展力度、持续深耕细作，稳定业务的行业地位进一步巩固；投资并购数字商品营销业务，完善业务布局；及时进行战略调整，聚焦核心业务，降低业务发展风险，为公司可持续发展打下了坚实的基础。

报告期，公司实现营业收入 123,345.29 万元，同比下降 46.50%；营业利润 4,645.73 万元，同比增加 106.18%；实现归属于上市公司股东的净利润 5,223.74 万元，同比增加 106.58%。

报告期，公司重点工作如下：

1、深耕细作，巩固稳定业务的行业地位

银行卡增值营销业务：面对行业竞争激烈和合作方合规等要求的提高，公司加强市场拓展，持续创新优化客户价值营销整体解决方案，在合规的基础上加强产品与服务创新，现有合作银行业务稳定运营，并新增拓展浦发银行等合作银行。同时公司强化运营管理，升级客服和营销系统，降本增效，提升运营效率和业务效能。报告期实现业务收入8.26亿元，同比下降3.08%。

航旅消费数字业务：报告期，继续挖掘航旅、互联网、金融、零售等领域的企业客户的需求，通过不断夯实航空、高铁、运营商、消费等大数据资源和不断积累的大数据行业应用能力和实践经验，以及自主搭建的专业私有云平台服务载体，拓展和创造新的业务模式和盈利点，进一步巩固了在细分领域的市场地位。报告期，开辟了航空公司综合数据创新服务业务，建设和完善专业私有云平台，同时也打开了提供联合建模服务的新局面。报告期，公司加强合规安全建设，完成网络信息系统安全等级三级测评；积极调整销售模式，加大与终端客户的直接合作；随着公司数据应用服务能力的不断增强、联合建模等咨询服务新业务的拓展，实现业务收入1.34亿元，同比增长10.27%，毛利率同比增加9.01个百分点。

2、投资并购，完善业务布局

报告期公司以支付现金的方式收购江苏欧飞100%股权，从2019年11月起，欧飞成为公司控股子公司。欧飞作为数字营销与权益服务行业领先企业，通过多年来持续整合各种商品及营销技术和资源，拥有完整的针对企业实现产品、营销和内部管理的全方位一站式数字赋能解决方案，合作伙伴包括运营商、电商、银行、互联网公司、保险、支付、福利等行业巨头为代表的数万家企业。通过本次布局数字商品营销业务，有利于整合营销渠道和客户，强化公司在营销服务领域的能力，进一步落实公司To B型科技服务战略定位。2019年11月—12月实现业务收入0.68亿元。

3、战略调整，聚焦核心业务

面对行业政策变化的复杂局面，坚持服务金融机构等 To B 型科技服务的战略定位，重视合规和风险控制，对外进一步筛选业务的商业合作伙伴，加强对上下游合作方资质、可持续经营能力等合规性要求，对内优化各部门流程、系统和设计，加强风险控制能力、提高数据安全保障；积极关注行业政策变化及其影响，重新审视业务的发展风险、商业逻辑和盈利模式，对发展风险大、盈利周期长、商业逻辑和盈利模式复杂的业务进行战略收缩调整，聚焦核心业务。随着行业政策及上下游业态变化，公司主动收缩并关停了互联网流量增值分发业务；部分创新项目因合作银行的持卡人出现集中性信用风险，公司按协议约定承担信用风险损失，为避免损失增大公司暂时收缩调整了相关创新业务。

4、人才管理，提高团队整体能力

为了进一步推进公司战略转型和业务发展，积极引进了银行信用卡、反欺诈风控、互联网运营和保险运营等领域及行业资深人才，管理团队实力进一步壮大。

为进一步建立健全公司长效激励机制，调动管理及核心人员的积极性，报告期公司推出了2019年限制性股票激励计划，向36名激励对象首次授予1227.737万股限制性股票，股票来源为公司从二级市场回购的本公司股份。

5、管理变革，保障和推动战略落地

报告期，公司采取了一系列管理方法和措施，进一步提升职业化、规范化和专业化水平。明确并落实公司高管团队的职责和管理分工，确立了“战略/规划/目标/人事/机制/考核/检视”管理七要素体系。加强目标管理与考核，以目标为导向，量化考核指标，探索职级体系和薪酬体系改革；加强过程管控，对关键指标达成和重点项目推进情况进行过程监控；持续完善内控管理体系，梳理流程、优化报告及决策审批体系，细化预算管理体系。

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
商品邮购分期	700,859,079.08	126,476,387.73	69.08%	-8.51%	3.35%	3.11%
互联网流量增值分发业务	124,866,356.21	19,281,600.37	35.59%	-70.61%	-92.31%	-31.32%
航旅消费数字业务	133,868,477.21	66,612,725.51	64.57%	10.27%	23.27%	9.01%

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，公司实现营业收入123,345.29万元，同比下降46.50%；营业成本50,857.98万元，同比下降55.05%；实现归属于上市公司普通股股东的净利润5,223.74万元，同比增加106.58%。

公司营业收入、营业成本和归属于上市公司普通股股东的净利润变动的主要原因是：

(1) 报告期内银行增值营销业务业绩稳步增长；

(2) 报告期内航旅消费数字服务业务业绩增长迅猛；

(3) 公司第四季度收购的江苏欧飞数字商品营销业务业绩表现良好；

(4) 报告期内金融科技服务业务因银行合作方的客户出现集中性信用风险，公司按协议约定承担信用风险损失，公司决定暂时收缩调整业务避免损失增大；

(5) 报告期内互联网流量增值分发业务因行业政策及上下游业态变化，为规避风险公司已主动收缩并关停了该业务；

(6) 树脂镜片相关业务在 2018 年末已经剥离出公司，其业务产生的收入和利润不再体现在公司报表范围内。

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) 会计政策变更原因

财政部于2017年陆续发布了修订后的《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》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下统称“新金融工具准则”),并要求相关境内上市的企业自2019年1月1日起施行新金融工具相关会计准则。根据上述文件要求,公司需对原采用的相关会计政策进行相应调整。

财政部于2019年4月发布了《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),对一般企业财务报表格式进行了修订。根据上述会计准则的修订要求,公司需对会计政策相关内容进行相应变更,按照上述通知规定的一般企业财务报表格式编制公司的财务报表。

2) 本次会计政策变更对公司的影响

上述会计政策变更仅对财务报表格式和部分科目列示产生影响,并调整可比会计期间的比较数据,不会对公司产生重大影响。本次会计政策变更属于国家法律、法规的要求,符合相关规定和公司的实际情况,不存在损害公司及股东利益的情况。

3) 履行审批程序

上述会计政策变更事项已经公司第四届董事会第三十二次会议和第四届监事会第二十六次会议、第四届董事会第三十八次会议和第四届监事会第三十次会议审议通过。

(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

1、报告期,公司向上海旗沃信息技术有限公司增资,旗沃信息从2019年2月纳入公司合并报表范围。

2、报告期,收购江苏小旗欧飞科技有限公司100%股权,欧飞从2019年11月纳入公司合并报表范围。

3、2018年,公司出售了下属眼镜镜片业务相关公司股权:5家子公司股权,即上海康耐特100%股权、江苏康耐特100%股权、香港朝日100%股权、美国康耐特100%股权、墨西哥康耐特100%股权;上述股权类资产含3家孙公司股权,即丹阳康耐特100%股权、日本朝日100%股权、墨西哥LASO100%股权。上述公司于2018年末不再纳入公司合并报表范围。