

深圳聚融科技股份有限公司
2016 年度报告

证券代码：838594

证券简称：聚融科技

主办券商：华创证券



聚融科技

金融票证风控服务商

NEEQ:838594

深圳聚融科技股份有限公司

(Shenzhen Geron Technology Corporation)



聚世界先进之科技
融我们精诚于服务

年度报告

2016

公司年度大事记

- 2016 年 3 月 9 日，公司召开 2016 年度第一次临时股东大会并形成决议，同意将公司注册资本由 2,448 万元增至 2,800 万元。
- 2016 年 5 月 5 日，招商银行总行与公司签订《招商银行票据鉴别仪采购与供应框架协议》。
- 2016 年 6 月 15 日，公司与山西省支付清算协会纸质票据电子化信息管理系统正式签订合同，该项目针对目前票据业务流程中新的风险点提出了重点解决方案。同时，该系统实现了纸质票据电子化概念，推进了票据风控的进一步发展。
- 2016 年 6 月 28 日，安徽票据信息系统正式上线试运行，涵盖了安徽省中国银行、华夏银行、兴业银行等多家银行的数百个网点。系统上线后运行状态良好，各种业务操作顺畅，为客户各项业务的高效运行及票据风险的良好控制提供了强有力的工具。
- 2016 年 8 月 12 日，公司与中国人民银行银川中心支行签订《软件项目合作协议》，以公司的《聚融票据信息系统 V2.0》为基础，按照双方共同制定并确认的《宁夏回族自治区票据信息共享系统开发协议》对系统功能进行开发，共同建设“宁夏回族自治区票据信息共享系统”。目前一期系统已经在 2016 年 11 月份上线运行。
- 2016 年 8 月 16 日，公司正式在全国中小企业股份转让系统有限责任公司挂牌公开转让。
- 2016 年 9 月 19 日，公司与京津冀协同票据交易中心股份有限公司签订《京津冀票据信息及交易平台一期工程开发合同》，公司接受京津冀协同票据交易中心股份有限公司委托研发“京津冀票据信息及交易平台项目一期工程”。目前该平台已经于 2016 年 11 月份正式上线运行。
- 2016 年 12 月 12 日，公司在路演时正式宣布实施“双平台”战略，推出“聚融票据信息与交易服务平台”与“聚融 e 云平台”。“聚融票据信息与交易服务平台”将为票据电子化后的海量数据和信息化交易平台的形成提供有力的支撑；“聚融 e 云平台”则通过票证防伪专家移动终端和智能化鉴定设备，为用户工作和生活各种场景提供专业的智能化服务。

目 录

第一节 声明与提示	3
第二节 公司概况	6
第三节 会计数据和财务指标摘要	8
第四节 管理层讨论与分析	10
第五节 重要事项	24
第六节 股本变动及股东情况	28
第七节 融资及分配情况	30
第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况	32
第九节 公司治理及内部控制	35
第十节 财务报告	41

释义

释义项目	指	释义
聚融有限	指	深圳市聚融鑫科科技有限公司
公司/本公司/聚融科技	指	深圳聚融科技股份有限公司
中达兴盛	指	深圳市中达兴盛股权投资合伙企业(有限合伙)
华信天宝	指	深圳市华信天宝股权投资合伙企业(有限合伙)
鑫科互联网	指	深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司
票证通	指	深圳市票证通信息科技有限公司
威德视	指	深圳市威德视科技有限公司
上海智能	指	上海聚融智能科技有限公司
前海金融	指	深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司
聚融众合	指	深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司
北京分公司	指	深圳聚融科技股份有限公司北京分公司
武汉分公司	指	深圳聚融科技股份有限公司武汉分公司
广州分公司	指	深圳聚融科技股份有限公司广州分公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
平安银行	指	平安银行股份有限公司
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
农业银行	指	中国农业银行股份有限公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
交通银行	指	交通银行股份有限公司
浦发银行	指	上海浦东发展银行股份有限公司
华夏银行	指	华夏银行股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
主办券商、华创证券	指	华创证券有限责任公司
会计师	指	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
股东大会	指	深圳聚融科技股份有限公司股东大会
董事会	指	深圳聚融科技股份有限公司董事会
监事会	指	深圳聚融科技股份有限公司监事会
报告期	指	2016年1月1日至2016年12月31日
元、万元	指	人民币元、人民币万元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)保证年度报告中财务报告的真实、完整。

亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)对公司出具了标准无保留意见审计报告, 本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明, 请投资者注意阅读。

事项	是与否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否

重要风险提示表

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
税收优惠的风险	<p>公司为高新技术企业,报告期内享受 15%的高新技术企业所得税优惠税率,子公司票证通从 2014 年起,享受两免三减半的优惠政策;另,报告期内,公司及子公司票证通软件产品销售收入在按 17%的法定税率征收增值税后,对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。报告期内上述优惠政策的享受减少了公司支出,但若国家财税政策发生变动,取消上述税收优惠政策,公司净利润将受到较大的不利影响。</p>
特定客户类型依赖的风险	<p>公司主营业务为票证鉴定设备、票据业务风险防控系统、防伪专家系统软件的研发、生产、销售以及防伪技术培训和服务。公司自成立以来,一直专注于防伪领域,主要为银行等金融机构提供防伪技术产品和服务。经过多年努力和发展,已成为票据鉴伪领域的领先企业。由于公司专注于货币、证照、银行票据鉴伪领域,公司的客户基本是银行类金融机构,对银行业存在较大的依赖性。如果今后我国宏观经济形势出现较大波动,导致银行经营状况不景气,可能会对公司的业务发展产生不利影响。</p>
新技术研发和推广的风险	<p>近年来,公司不断提高技术研发水平,加速产品更新换代速度,推广新产品和服务,以保证市场占有率和核心技术优势。目前公司已制定较为完整的技术研发管理制度和流程,所有新产品研发项目都必须经过前期预研和论证,履行严格的立项决策程序,由于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性,以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险,因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。</p>
公司经营扩张的风险	<p>公司在 2015 年 9 月整体变更为股份有限公司,公司 2015 年下半年整合了原来的关联销售公司,新分设了广州分公司、北京分公司、武汉分公司三个分公司,并在全国主要城市增设了销售业务办事处。公司销售人员从 2015 年上半年 14 人增长到 2016 年底的 107 人,员工工资、机构租赁费用、差旅费用、办公费用等</p>

	<p>大幅增长。公司业务和规模的扩张会增加公司管理的难度，管理的跨度和半径也越来越大。如果管理跟不上公司资产规模对管理水平、产品技术监督、人力资源配置等方面的要求，公司的运行效率将会降低，从而削弱公司的市场竞争力，给公司的经营和进一步发展带来影响。</p>
市场竞争风险	<p>我国金融票据防伪行业已经充分市场化，行业客户普遍采用招标等市场化运作方式选择产品及服务供应商，市场竞争较为激烈。公司作为国内金融票据防伪行业的领先企业，在企业规模、客户资源、品牌效应、销售网络、技术水平等方面具有竞争优势，但如果公司的业务发展速度不能跟上行业发展步伐，不能持续推出适应客户需求变化的新产品、新技术，优化产品结构，公司在行业内的竞争优势将可能被逐渐削弱，市场份额及利润率有可能下降。</p>
收入季节性波动风险	<p>公司目前的主要客户为银行金融机构，通常情况下，银行总行在上半年制定当年金融设备采购计划；第三季度进行招标确定入围企业；第四季度向入围企业进行采购。银行等金融机构这种采购模式导致金融设备企业产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多，尤其是第四季度较高的局面。因此，在银行的采购模式不发生重大变化的情况下，公司上半年的收入较少，下半年的收入较多，公司主营业务收入具有明显的季节性波动。</p>
政策性风险	<p>2016年，各种票据大案、要案频发，央行对票据行业的监管政策频出，如果央行推出政策取消纸质票据，将对公司造成巨大的影响。</p>
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	深圳聚融科技股份有限公司
英文名称及缩写	Shenzhen Geron Technology Corporation
证券简称	聚融科技
证券代码	838594
法定代表人	李皓
注册地址	深圳市福田区深南大道北侧 7002-4 号浩铭财富广场 A 座 16G
办公地址	深圳市南山区学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋 6 楼
主办券商	华创证券
主办券商办公地址	贵州省贵阳市中华北路 216 号华创大厦
会计师事务所	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
签字注册会计师姓名	周含军、周英
会计师事务所办公地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼(B2)座 301 室

二、联系方式

董事会秘书或信息披露负责人	韩润涛
电话	0755-26772858-8028
传真	0755-26772859
电子邮箱	hanruntao@szgr.com.cn
公司网址	www.szgr.com.cn
联系地址及邮政编码	深圳市南山区学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋 6 楼/518055
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn/www.neeq.cc
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、企业信息

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2016 年 8 月 16 日
分层情况	基础层
行业（证监会规定的行业大类）	C39 计算机、通信和其他电子设备制造业
主要产品与服务项目	票证分析鉴定设备、票据风控采集仪、防伪专家系统软件以及票据、证照、货币防伪知识培训服务等
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本	28,000,000
做市商数量	0
控股股东	李皓
实际控制人	李皓

四、注册情况

项目	号码	报告期内是否变更
企业法人营业执照注册号	9144030076048989X4	否
税务登记证号码	9144030076048989X4	否
组织机构代码	9144030076048989X4	否

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	46,136,616.61	56,668,448.55	-18.59%
毛利率	74.43%	66.01%	-
归属于挂牌公司股东的净利润	2,560,181.67	11,461,845.85	-77.66%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,841,778.51	11,330,117.87	-83.74%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.62%	27.35%	-
加权平均净资产收益率（归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.04%	27.04%	-
基本每股收益	0.10	0.55	-81.82%

二、偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	55,804,939.21	47,798,476.53	16.75%
负债总计	6,839,834.38	7,363,535.99	-7.11%
归属于挂牌公司股东的净资产	48,796,743.87	40,435,379.16	20.68%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.74	1.65	5.45%
资产负债率（母公司）	16.17%	22.36%	-
资产负债率（合并）	12.26%	15.41%	-
流动比率	7.00	6.15	-
利息保障倍数	-	-	-

三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	580,177.84	10,565,784.01	-
应收账款周转率	4.76	4.81	-
存货周转率	2.99	6.41	-

四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	16.75%	-9.88%	-
营业收入增长率	-18.59%	18.81%	-
净利润增长率	-77.64%	34.17%	-

五、股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例
普通股总股本	28,000,000	24,480,000	14.38%
计入权益的优先股数量	0	0	-
计入负债的优先股数量	0	0	-

六、非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动性资产处置损益	-15,587.05
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	821,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	38,604.88
非经常性损益合计	844,017.83
所得税影响数	125,614.67
少数股东权益影响额(税后)	0.00
非经常性损益净额	718,403.16

第四节 管理层讨论与分析

一、经营分析

（一）商业模式

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》，公司所属行业为制造业中的计算机、通信和其他电子设备制造业（C39）。

公司主要产品和服务包括票证分析鉴定设备、票据风控采集仪、防伪专家系统软件以及票据、证照、货币防伪知识培训服务等。公司专注于特殊印刷品（票据、货币、证件、文件、其他有价票证等）防伪领域。公司凭借多年经营积累的技术和创新，取得多项国内领先的票据防伪关键技术，包括2项发明专利，11项实用新型专利，1项外观设计专利，16个软件著作权，并通过ISO9001：2008质量管理体系认证。

公司采用轻资产经营模式，主要专注于附加值较高的产品研发及品牌营销环节。在原材料采购方面，公司遵循质量优先、价格优先的原则。对于主要原材料，公司逐步与原厂签订长期战略供货协议，以保证获得具有可靠质量、稳定货源及有价格优势的主要原材料；对于新产品开发所需的新的原材料供应商，公司严格按照供应商评审制度，对供应商的资质、供货能力、管理水平、产品质量及价格进行详细评审，每种原材料都考评多家合格供应商，以保证原材料供应的良性竞争。在采购交货管理方面，公司原材料采购与生产计划衔接良好，公司存货周转率处于优良水平。

在生产方面，公司建立了完善的生产管理控制体系，基本按照市场需求制定生产计划。公司大部分产品生产主要采用委外加工的形式，生产管理人员对产品生产过程中的各道工序进行严格检验，把控产品质量；对于部分工艺要求较高、程序复杂的高端加工、组装和测试等生产环节由公司自主进行。公司产品生产的质量监督人员、工艺人员、生产人员之间协作配合，严格按照产品、技术、质量、进度等要求，落实产品生产计划，确保生产任务符合相关标准和交付计划。

公司报告期内主要收入来自向各大银行总行、分行销售票据鉴别仪、票据风控采集仪产品以及提供培训服务。公司向各大银行的销售主要有三种模式：第一种，公司直接和银行总行签订合同，所有产品均由银行总行集中统一购买，产品价格、数量等均由公司与总行商谈决定，如平安银行；第二种，公司先通过参加各大银行总行组织的招标会入围银行总行的供应商名单，在取得供应商入围资格后，公司分别与各分支行进行购买谈判，由各分支行分别和公司确定购买单价和数量，如工商银行、农业银行、建设银行等；第三种，公司直接与银行各分支行进行采购商务谈判，各分支行直接决定采购产品、数量、价格等，如交通银行、浦发银行、华夏银行等。

报告期内，公司商业模式未发生重大变化。

报告期末至报告披露日，公司商业模式未发生重大变化。

年度内变化统计：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	否
主营业务是否发生变化	否
主要产品或服务是否发生变化	否
客户类型是否发生变化	否
关键资源是否发生变化	否
销售渠道是否发生变化	否
收入来源是否发生变化	否
商业模式是否发生变化	否

（二）报告期内经营情况回顾

总体回顾：

1、报告期内，公司实现营业收入 46,136,616.61 元，比上年同期营业收入 56,668,448.55 元减少了 10,531,831.94 元，降低 18.59%。营业收入下降，主要系在 2016 年年中，公司受市场上人民银行要取消纸质票据的传言影响，导致传统仪器销售额大幅下降。

2、报告期内毛利率 74.43%，比上年同期毛利率 66.01%上升了 8.42%。主要原因有以下几点：（1）报告期内公司加大对工厂原材料采购成本的管控力度致使原材料采购价格不断降低；加大研发投入，改良产品结构，特别是对 PCB 板的更新换代，不仅节省了材料成本，而且使产品变得更轻便、美观；（2）产品类别销售比重发生变化，如软件销售比重从上年的 1.1%上升到本报告期的 11.37%，而软件毛利率为 91.65%，从而提高了综合毛利率。

3、报告期内，公司实现净利润 2,562,331.25 元，比上年同期 11,461,407.23 元下降 77.64%，主要原因是：（1）2016 年公司营业收入下滑，比去年同期下降了 18.59%；（2）公司整体规模扩展太快。公司 2015 年下半年整合了原来的关联销售公司，新分设了广州分公司、北京分公司、武汉分公司三个分公司，并在全国主要城市增设了销售业务办事处，公司销售人员从 2015 年上半年平均 14 人增长到 2016 年上半年平均 126 人（到 2016 年底公司已采取措施减少到 107 人，以后也将不断精减），员工工资、机构租赁费用、差旅费用、办公费用等大幅增长，本期销售费用为 18,644,811.17 元，去年同期则为 12,042,818.37 元，销售费用比去年同期大幅增长 54.82%。

4、报告期内，公司资产总计 55,804,939.21 元，比上期 47,798,476.53 元增加 16.75%；负债总计 6,839,834.38 元比上期 7,363,535.99 元减少 7.11%。

5、报告期内经营活动产生的现金流量净额为 580,177.84 元，较上年同期减少了 94.51%，主要原因为本期收入特别是净利润较上期降低幅度较大；人员增多导致支付给职工以及为职工支付的现金增加了 11,032,030.32 元。

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期			上年同期		
	金额	变动比例	占营业收入的比重	金额	变动比例	占营业收入的比重
营业收入	46,136,616.61	-18.59%	-	56,668,448.55	18.81%	-
营业成本	11,796,545.68	-38.76%	25.57%	19,261,644.04	2.60%	33.99%
毛利率	74.43%	-	-	66.01%	-	-
管理费用	14,766,674.11	5.22%	32.01%	14,034,045.99	9.73%	24.77%
销售费用	18,644,811.17	54.82%	40.41%	12,042,818.37	51.48%	21.25%
财务费用	-335,303.96	-34.50%	-0.73%	-511,924.16	-11.68%	-0.90%
营业利润	320,743.85	-97.13%	0.70%	11,186,630.26	33.91%	19.74%
营业外收入	4,007,330.62	113.91%	8.69%	1,873,342.31	78.31%	3.31%
营业外支出	46,640.46	-6.44%	0.10%	49,849.47	-0.30%	0.09%
净利润	2,562,331.25	-77.64%	5.55%	11,461,407.23	34.17%	20.23%

项目重大变动原因：

1、本报告期内营业收入比上年同期减少了 10,531,831.94 元，降低 18.59%，主要系公司受市场上人民银行要取消纸质票据的传言影响，导致传统仪器销售额大幅下降。

2、本报告期内营业成本比上年同期降低了 38.76%，主要是营业收入下降和硬件销售比重下降而软件销售（软件毛利率 91.65%，远高于综合毛利率 74.43%）比重上升 10.27%而导致毛利率由 66.01%增长为 74.43%，从而影响营业成本下降。

3、本报告期销售费用较上年同期大幅增加，主要是公司 2015 年下半年整合了原来的关联销售公司，新分设了广州分公司、北京分公司、武汉分公司三个分公司，并在全国主要城市增设了销售业务办事处。公司销售人员从 2015 年上半年平均 14 人增长到 2016 年上半年平均 126 人（到 2016 年底公司已采取措施减少到 107 人，以后将不断精减），员工工资、机构租赁费用、差旅费用、办公费用等大幅增长，本期销售费用为 18,644,811.17 元，去年同期则为 12,042,818.37 元，销售费用比去年同期大幅增长 54.82%。

4、本报告期财务费用较上年同期变动 34.5%，主要是因为闲置资金孳生的利息收入减少所致。

5、本报告期营业利润较上年同期大幅减少，主要是由于以下原因所致：（1）报告期内销售费用较上年同期增加了 54.82%；（2）报告期内营业收入下降 18.59%。

6、本报告期营业外收入较上年同期大幅增加，较上年同期增加了 113.91%，主要是由于以下原因所致：（1）本报告期获得深圳市福田区 2016 年产业发展专项资金新三板挂牌奖励 50 万元、深圳市 2016 年企业研究开发资助计划资助资金 31.5 万元、深圳市专利资助补贴款 0.6 万，合计 82.1 万；（2）本报告期增值税即征即退税款增加 145.56 万。

7、本期净利润较上年同期大幅减少，主要是因为报告期内营业收入下降、销售费用增加所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期收入金额	本期成本金额	上期收入金额	上期成本金额
主营业务收入	46,128,796.50	11,794,743.94	56,668,448.55	19,261,644.04
其他业务收入	7,820.11	1,801.74	0.00	0.00
合计	46,136,616.61	11,796,545.68	56,668,448.55	19,261,644.04

按产品或区域分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例	上期收入金额	占营业收入比例
鉴别仪	18,682,930.76	40.49%	30,328,104.34	53.52%
采集仪	9,107,692.33	19.74%	10,036,170.94	17.71%
软件	5,245,102.57	11.37%	624,179.57	1.10%
清分机	472,649.57	1.02%	671,777.78	1.19%
培训	8,825,096.84	19.13%	10,603,730.14	18.71%
其他	3,803,144.54	8.24%	4,404,485.79	7.77%
合计	46,136,616.61	100.00%	56,668,448.56	100.00%

收入构成变动的的原因：

1、本报告期内鉴别仪收入较上年同期减少了 11,645,173.58 元，下降比率为 38%。主要原因是公司在报告期内受市场上人民银行要取消纸质票据的传言影响，导致传统仪器销售额大幅下降。

2、本报告期内软件收入较上年同期增加了 4,620,923.00 元，上升比率为 740.32%。主要原因是公司在报告期内销售给京津冀协同票据交易中心股份有限公司 1,195,000 元、山西省支付清算协会 986,000.00 元、中国光大银行股份有限公司 230,769.23 元以及其他设备配套软件 2,833,333.34 元。

(3) 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量净额	580,177.84	10,565,784.01
投资活动产生的现金流量净额	-6,153,726.23	-3,499,955.20
筹资活动产生的现金流量净额	6,174,650.09	-2,200,000.00

现金流量分析：

1、本报告期内公司经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少了 94.51%，主要原因为本期净利润较上期降低幅度较大；人员增多导致支付给职工以及为职工支付的现金增加了 11,032,030.32 元。

2、本报告期公司投资活动产生的现金流量净额较上期减少 2,653,771.03 元，下降比率为 75.82%，主要原因是本报告期投资深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司 4,500,000.00 元所致。

3、本报告期公司筹资活动产生的现金流量净额较上期增加 8,374,650.09 元，主要是因为上年分配利润 11,200,000.00 元，而本报告期内没有分配利润所致。

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户名称	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
----	------	------	--------	----------

1	中国工商银行股份有限公司	3,381,242.85	7.33%	否
2	中国农业银行股份有限公司	2,984,145.18	6.47%	否
3	中国银行股份有限公司	2,879,033.33	6.24%	否
4	交通银行股份有限公司	2,246,520.11	4.87%	否
5	中国光大银行股份有限公司	1,869,090.87	4.05%	否
合计		13,360,032.34	28.96%	-

(5) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商名称	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1	深圳市和度科技有限公司	1,084,786.32	14.29%	否
2	深圳市顺景塑胶模具有限公司	883,060.26	11.63%	否
3	深圳市金华塑胶模具有限公司	766,410.26	10.10%	否
4	深圳市大营软件开发有限公司	647,783.78	8.53%	否
5	深圳市锋利勤电子有限公司	437,517.12	5.76%	否
合计		3,819,557.74	50.32%	-

(6) 研发支出与专利**研发支出：**

单位：元

项目	本期金额	上期金额
研发投入金额	7,396,969.06	4,735,167.56
研发投入占营业收入的比例	16.03%	8.36%

专利情况：

项目	数量
公司拥有的专利数量	14
公司拥有的发明专利数量	2

研发情况：

报告期内，本公司母公司共投入票据贴现鉴别仪设备、无线传输视频系统、银行票据 DNA 信息系统、银行票证风控信息系统、智能票据鉴别仪系统共 5 个研发项目，总计投入研发费用 4,165,914.48 元，其中票据贴现鉴别仪设备、银行票据 DNA 信息系统、银行票证风控信息系统三个项目已完成研发进程，相关知识产权正在申请之中，其他两个项目尚在持续进行当中；公司全资子公司深圳市票证通信息科技有限公司共投入图像数字系统、票据贴现信息系统等两个研发项目，总计投入研发费用 3,222,726.48 元，这两个项目都尚在持续进行当中。研发项目对公司经营的影响为：公司通过持续的研发投入，新产品项目实现产业化并形成新增销售，为未来公司进行转型升级打下坚实的基础；一批新产品、新项目、新技术正在逐步开发，不断优化产品及相关系统，提高公司整体竞争力。

2、资产负债结构分析

单位：元

项目	本年末			上年末			占总资产比重
	金额	变动	占总资产	金额	变动	占总资产	

		比例	的比重		比例	的比重	的增减
货币资金	31,691,529.46	1.93%	56.79%	31,090,380.56	18.55%	65.04%	-8.25%
应收账款	8,340,279.94	-11.13%	14.95%	9,385,211.71	-26.39%	19.63%	-4.68%
存货	4,954,313.54	68.54%	8.88%	2,939,622.25	-43.58%	6.15%	2.73%
长期股权投资	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%
固定资产	1,989,484.32	34.61%	3.57%	1,477,912.75	3.99%	3.09%	0.48%
在建工程	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%
短期借款	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%
长期借款	-	0.00%	0.00%	-	0.00%	0.00%	0.00%
资产总计	55,804,939.21	16.75%	-	47,798,476.53	-9.88%	-	-

资产负债项目重大变动原因：

1、报告期内公司存货期末余额较上年期末金额增加 68.54%，主要原因是报告期内受外部不利传言影响，传统鉴别仪器年底备货较多但销售下滑，新增部分库存没有按计划销售出库，但通过在下年初逐步消化，不会造成积压呆滞，没有减值风险；

2、报告期内公司固定资产较上年期末金额增加，主要原因为报告期内增加模具设备 897,436.03 元、电子设备 193,247.11 元，其中模具设备为产品升级改造而购置，电子设备主要为日常办公购置的电脑、办公设备，均系公司正常运作所需，不会构成闲置浪费，不存在减值风险。

3、投资状况分析

(1) 主要控股子公司、参股公司情况

报告期内，公司拥有 4 家全资子公司：深圳市威德视科技有限公司、深圳市票证通信息科技有限公司、上海聚融智能科技有限公司、深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司和 2 家控股子公司：深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司、山西聚融易通票据信息技术服务有限公司，另外投资 450 万元参与了深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司的筹建（本公司占 9% 股份）。深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司、深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司、山西聚融易通票据信息技术服务有限公司、深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司目前暂未实际开展业务或未取得投资收益。

1、深圳市威德视科技有限公司成立于 2007 年 8 月 8 日，注册资本 50 万元，统一社会信用代码：91440300665872831T，住所为深圳市南山区桃源街道同富裕工业城 5 号厂房 2 楼 C，经营范围为机电及电子产品的生产、技术开发、销售、维修（维修限上门服务）。

威德视为本公司生产工厂，本报告期销售收入为 23,136,076.79 元，净利润为 1,620,752.66 元，其中销售给母公司 22,666,127.20 元，直接对外销售 469,949.59 元，直接对外销售收入占合并报表营业收入的 1.02%。

2、深圳市票证通信息科技有限公司成立于 2013 年 7 月 10 日，注册资本 300 万元，统一社会信用代码：91440300073394098U，住所为深圳市南山区桃源街道学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋 6 楼，经营范围

为办公自动化处理设备，计算机软件、硬件系统及其应用；网络产品，票证、货币鉴别防伪设备的开发、销售与相关业务技术咨询；票证风险防控系统解决方案及相关信息咨询；国内贸易；经营进出口业务。

票证通为本公司研发子公司，软件产品销售给威德视，本报告期销售收入 15,237,179.91 元，净利润 11,755,814.40 元，本报告期无直接对外销售。

3、上海聚融智能科技有限公司成立于 2010 年 11 月 4 日，注册资本 100 万元，统一社会信用代码：91310000564768429Q，住所为中国（上海）自由贸易试验区郭守敬路 498 号 6 幢 13501 室，经营范围为智能科技、防伪科技专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，防伪设备、电子产品、机电设备、通讯设备、计算机、货币专用设备、办公自动化设备的销售，商务信息咨询。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

上海智能为本公司销售子公司，本报告期销售收入全部为直接对外销售，销售收入为 3,555,981.05 元，净利润为 131,420.55 元，销售收入占合并报表营业收入的 7.71%。

4、深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司成立于 2014 年 7 月 3 日，注册资本 1000 万元，营业执照注册号：440301109758266，住所为深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司），经营范围为依托互联网等技术手段，提供金融中介服务（根据国家规定需要审批的，获得审批后方可经营）；接受金融机构委托从事金融业务流程外包；接受金融机构委托金融信息技术外包；接受金融机构委托金融知识流程外包业务；从事保理业务（非银行融资类）；从事担保业务（不含融资性担保业务及其他限制项目）；商务信息咨询；企业管理咨询；投资咨询（不含限制项目）；经济信息咨询（不含限制项目）；股权投资；投资管理（不含限制项目）；受托资产管理（不含限制项目）。

5、深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司成立于 2015 年 11 月 11 日，注册资本为 300 万元，统一社会信用代码：91440300359295837P，本公司股份比例为 66.67%，住所为深圳市南山区学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋 6 楼，经营范围为一般经营项目：票据鉴定技术咨询、防伪技术培训和服务、教育培训咨询、经济贸易咨询、企业管理咨询、票证防伪技术研发、防伪专家系统软件（货币、证件、票据）、票证鉴定设备生产及应用、金融票证业务风险防控系统研究与推广、钞票自动化处理设备和其它机具服务等。许可经营项目：无（同意登记机关调整规范经营范围表述，以登记机关登记为准）。

6、山西聚融易通票据信息技术服务有限公司成立于 2016 年 8 月 11 日，注册资本为 1000 万元，社会统一信用代码：91140100MA0GW8AU79，本公司股份比例为 51%，住所为太原市小店区南内环街 100 号 1 幢 15 层 1506 号，经营范围为计算机软件开发，计算机系统集成及维护，企业管理咨询。山西聚融易通票据信息技术服务有限公司为本报告期新增控股子公司，列入本报告期财务报表合并范围。

7、深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司成立于 2016 年 3 月 8 日，注册资本为 10,000 万

元，统一社会信用代码：91440300MA5D83MK3R，本公司股份比例为 9%，住所为深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室（入驻深圳市前海商务秘书有限公司），经营范围为金融票据报价交易软件系统的开发；计算机软硬件开发、销售；开展企业信用评估与咨询业务；受托管理股权投资基金（不得从事证券投资活动；不得以公开方式募集资金开展投资活动；不得从事公开募集基金管理业务）；受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理等业务）；企业管理咨询、商务咨询（不含限制项目）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；自有物业租赁。（以上各项涉及法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。

（2）委托理财及衍生品投资情况

公司在报告期内无委托理财或衍生品投资。

（三）外部环境的分析

一、票据业务发展现状

1、票据承兑业务有所下降

2016 年，受经济增速放缓、风险事件频发、监管趋严以及金融行业“去杠杆”等因素影响，票据市场整体保持活跃但略有回落。

2016 年企业累计签发商业汇票 18.1 万亿元，同比下降 19.3%，是票据签发量自 2002 年持续上涨达到 2015 年的峰值后有史以来首次大幅下降。

2016 年底商业汇票承兑余额为 9.0 万亿元，同比下降 13.3%，票据承兑余额也是首次呈现下降。但是年初票据承兑余额曾小幅增长，2 月末达到历史峰值 10.9 万亿元，之后承兑余额逐月下降，年末比年初下降 1.4 万亿元，是新世纪以来承兑环节首次出现大幅下降，说明实体经济有效资金需求不足，经济增速仍处于寻底阶段。

从行业结构看，企业签发的银行承兑汇票余额仍集中在制造业、批发和零售业；从企业结构看，由中小型企业签发的银行承兑汇票约占三分之二。

2、票据贴现规模显著上升

2016 年票据市场贴现规模延续了 2015 年的增长势头，并在 2016 年 6 月末一举突破了 5 万亿元的大关，依然维持较高的同比增速。截至 2016 年三季度末，贴现余额 5.7 万亿元，比年初增长 23.9%，同比增长 32.2%。自 2014 年三季度以来，票据贴现余额连续 9 个季度保持同比高速增长。从票据贴现占全部贷款的比重看，截至三季度末，贴现余额占各项贷款余额的比重为 5.5%，比年初上升 0.6 个百分点，同比上升 0.8 个百分点。

3、票据市场交易量回落，电票份额增长

票据市场交易量在 2015 年冲高之后于 2016 年有所回落，前三季度交易量为 70.2 万亿元，同比下降

6.6%。这主要是受监管加强的影响，年内市场上各大机构经历了多次内外部审查，一定程度上影响了业务的开展。此外，三季度票据利率在 2.6% 低位附近徘徊，导致机构观望情绪浓郁，市场交投清淡。

前三季度，电子商业汇票系统累计承兑 6.14 万亿元，同比增加 53.7%，累计转贴现 42.8 万亿元，同比大幅增加了 1.7 倍，电子票据在票据整体承兑和贴现业务中的比重已经超过 50%。

4、纸票电子化的历史性突破

2016 年，面对传统票据业务模式经营利差不断收窄、风险事件频发以及监管趋严的现实情况，各类经营机构积极探索票据业务创新并取得了阶段性成果。

2016 年 12 月 8 日由中国人民银行筹建的具有全国性质的上海票据交易所正式成立，这是中国票据发展史上最大也是最为重要的具有里程碑意义的事件，标志着票据业务迈入全面电子化、参与主体多元化、交易集中化的新时代，将对中国票据市场、货币市场乃至整个金融市场发展都会产生深远的影响和意义。同时，京津冀协同票据交易中心、武汉票据交易中心、深圳前海票交平台等区域性、地方性交易平台纷纷成立，为纸票电子化、票据标准化添砖加瓦。

二、重大事件对公司的影响

1、2016 年初票据案件频发，金额巨大，市场上传言人民银行要取消纸质票据，导致公司上半年在传统鉴别仪器上的销售额大减；随后 2016 年 9 月 7 日，中国人民银行下发《关于规范和促进电子商业汇票业务发展的通知》（银发[2016]224 号），从政策上明确了央行大力发展电子票据，但是不会完全取消纸质票据。随着政策的明朗化，公司在传统鉴别仪器的销售情况逐渐恢复正常。

2、2016 年 12 月 8 日，上海票据交易所正式成立；2016 年 11 月 2 日，中国人民银行办公厅发布了《关于做好票据交易平台接入准备工作的通知》（银办发[2016]224 号），明确了纸质票据电子化的标准。公司针对相关标准已经研发出新的票据采集设备，并将很快推出市场销售。

3、京津冀协同票据交易中心、武汉票据交易中心、深圳前海票交平台等区域性、地方性交易平台相继成立，票据业务的创新发展也给公司业务拓展带来的新的机遇。公司在金融票证风控领域全链条上已经提前布局，实现票据交易平台业务产业化。首先公司在 2016 年上半年投资了深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司，建立一个规范化、多功能的票据平台，为市场参与者提供撮合、资金托管、物流仓储及票据验真等服务；第二，公司与京津冀协同票据交易中心股份有限公司签订《京津冀票据信息及交易平台一期工程开发合同》，参与京津冀协同票据交易中心的开发。第三，公司在山西成立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司，在太原设立服务实体网点，接入山西票据信息网，为山西支付清算协会会员提供服务；同时设立票据服务网，为协会外非会员金融机构、企业提供票据信息和业务代理服务，通过线上线下结合的方式实现“以票据产品为主线，以专业极致的票据服务为根本”的平台建设目标。

（四）竞争优势分析

1、产品及技术优势

公司在货币、票证防伪领域拥有完整独立的核心技术体系，具有产品研发、生产、销售、服务完整产业链。公司凭借多年经营积累的技术和创新，取得多项国内领先的票据防伪关键技术，包括 2 项发明专利，11 项实用新型专利，1 项外观设计专利，16 个软件著作权，一项其他著作权。公司产品在全国各大银行的公开招标中均有中标，主营业务覆盖央行、国有银行、政策性银行、股份制银行、城商行、农商农联社、外资银行、财务公司、相关机关等。

公司自主研发的票证鉴别仪类是国内票据鉴别仪的领先产品；防伪专家系统软件是公司引进、消化、吸收国外先进产品，将人民币、银行票据、开户证照、防伪培训考试等内容不断引入系统，并将整个系统软件全部汉化。目前系统中包括一百多个国家的货币详细资料、几十个国家的护照信息、银行票据资料、完整的培训考试系统等。票据风控采集仪是利用智能化数据采集设备采集票据多光谱图像，采用图像识别、OCR 识别等技术，提取票据的唯一性特征信息，从而在票据签发和后续处理过程中实现自动识别处理其是否为同一张票据，是票据鉴别技术的重大突破。

2、市场及品牌优势

公司自成立以来，主要专注于特殊印刷品（票据、货币、证件、文件、其它有价票证等）防伪领域，主营业务逐步确立以票证分析鉴定设备，票据风控采集仪、防伪专家系统软件的研发、生产、销售以及票据、证照、货币防伪知识培训等为核心。公司与各大银行建立了长久的合作机制和业务体系，公司密切关注各银行机构和非银行金融机构的业务需求，密切关注相关领域的技术和动态，公司是是国内开展货币、票据反假技术研究比较早、持续时间比较长的专业公司，同时产品的质量和性能一直都可可靠稳定，因此在行业内的认可度较高，品牌美誉度较好。目前公司在国内市场覆盖了除西藏以外的所有的省份和地区。公司在销售网络的建设和市场的拓展方面，具有一定的竞争优势。

3、人才优势

公司自成立以来，一直非常重视高科技专业人才的培养。公司研发总人数为 60 人，其中硕士及以上 10 人，占 4.46%；本科 74 人，占 33.03%；大专 104 人，占 46.43%，成员平均年龄在 35 岁以下。

公司核心人才均为长期从事票据防伪、经验丰富的技术型人才，掌握行业技术特点。公司以此为核心建立了多层次人才队伍，一大批技术骨干得以快速成长。公司注重人才培养、引进和开发，实施人才的可持续性发展战略，高素质的人才队伍和强有力的技术支撑，形成了公司发展的核心力量。

（五）持续经营评价

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全

分开，保持良好的公司独立自主经营的能力；会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好；主要财务、业务等经营指标健康；公司和全体员工没有发生违法、违规行为。

报告期内，报告期内公司无对持续经营能力有重大不利影响的事项。

（六）扶贫与社会责任

作为一家专注于金融票据信息防伪设备产品研发、生产、销售与服务为一体的综合性高新技术企业，公司报告期内支付各项税费达到 900 多万元，新设多个就业岗位。公司秉承着“聚世界先进之科技，融我们精诚于服务”的精神使命，以服务金融机构客户为目标，最大限度的把客户的需求转化为公司的产品和服务，引导、帮助客户提高票据风险控制水平，为降低中国金融风险贡献自己的一份力量。

二、未来展望

（一）公司发展战略

作为一家专注于金融票据信息防伪设备产品研发、生产、销售与服务为一体的综合性高新技术企业，公司秉承着“聚世界先进之科技，融我们精诚于服务”的精神使命，以服务金融机构客户为目标，最大限度的把客户的需求转化为公司的产品和服务，引导、帮助客户提高票据风险控制水平。公司将引进高端人才，加大研发投入，坚持自主研发，注重产品质量，完善售后服务水平，为银行等金融机构提供质量过硬、技术领先、售后及时的金融设备产品，力争成为我国金融票据防伪设备行业的领先企业。

（二）经营计划或目标

公司从成立至今，以打造“国内金融票据防伪设备领先企业”为目标，巩固和加强公司在票证分析鉴定设备、票据风控采集仪、防伪专家系统软件以及票据、证照、货币防伪知识培训的优势，积极拓展金融票据防伪领域新的业务增长点，

具体发展规划如下：

1、在已有传统产品类别方面，加强鉴别仪类产品的销售，提高技术服务水平、补齐落后、区域平衡，争取形成聚融品牌系列硬件产品全覆盖，使品牌知名度细分市场名列全国市场第一；强化票据风控采集仪建设，形成从单机版、网络版向定制平台建设版的过渡，完成 3-5 个省区、3 个全国性中小银行联网项目，形成聚融 DNA 品牌效应；推广防伪系统软件应用以及防伪培训服务，建立聚融培训课程和明星讲师团队，形成固定的培训机构，设立针对银行专业网上培训平台，争取形成票据、证件、业务、风险控制课程全国领先。

2、在生产方面，努力建成独立威德视工业园区，以 ISO90000 体系为中心，6S 管理方式为指引，逐步导入精益生产，在满足自销产品生产的基础上加强对外销售通用产品的生产，提高全员生产率，达到日资

厂同类企业中高端水平，成为制造类各项管理指标业领先企业。

3、努力着手拓展新业务的开发，在未来三年，公司将积极开展票据交易服务业务、票据交易所平台业务，通过交易平台为各类交易参与方提供融资、担保、交易、小贷、保管和传递等服务。公司将引进高端人才，加大研发投入，坚持自主研发，形成公司技术体系，加强核心竞争力。公司预计在 2017 年开发 2-3 款新产品，申报专利 5 项以上，并在今后三年加大新产品及专利的研发，努力成为国内知名专业解决方案提供者。

4、未来三年，公司将在金融票证风控领域全链条布局，将票据交易平台业务产业化、培训业务产业化，加强人力资源投资和应用方案建设；提高团队专注度，规范公司管理制度，提高公司核心竞争力，力争成为防范票证欺诈风险的首选品牌，为建设诚信社会贡献力量。

以上经营计划并不构成对投资者的业绩承诺，各投资者应对此保持足够的风险意识，并且应当理解经营计划与业绩承诺之间的差异。

三、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

1、税收优惠的风险

公司为高新技术企业，报告期内享受 15% 的高新技术企业所得税优惠税率，子公司票证通从 2014 年起，享受两免三减半的优惠政策；另，报告期内，公司及子公司票证通软件产品销售收入在按 17% 的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。报告期内上述优惠政策的享受减少了公司支出，但若国家财税政策发生变动，取消上述税收优惠政策，公司净利润将受到较大的不利影响。

应对措施：公司成立了专门的研发机构，加强与财务部门的主动沟通与协调，对研发费用实行专账管理，准确归集并计算研发费用。公司将严格参照《高新技术企业认定管理办法》的规定，坚持自主研发路线，加大研发投入，争取在各方面保持高新技术企业认定条件，保证公司各项指标能够满足该项目的认定标准，能够持续获得高新技术企业资质。

2、特定客户类型依赖的风险

公司主营业务为票证鉴定设备、票据业务风险防控系统、防伪专家系统软件的研发、生产、销售以及防伪技术培训和培训服务。公司自成立以来，一直专注于防伪领域，主要为银行等金融机构提供防伪技术产品和服务。经过多年努力和发展，已成为票据鉴伪领域的领先企业。由于公司专注于货币、证照、银行票据鉴伪领域，公司的客户基本是银行类金融机构，对银行业存在较大的依赖性。如果今后我国宏观经济形势出现较大波动，导致银行经营状况不景气，可能会对公司的业务发展产生不利影响。

应对措施：针对上述风险，公司将进一步加大对产品研发和销售建设的投入，在巩固现有业务基础上，积极挖掘现有产品在细分行业的应用潜力，向市场提供更先进、附加价值更高的票据防伪产品。此外，公司也在积极将防伪技术和产品应用于非银行行业的其他商业领域，增加公司的营业收入来源，从而确保公司业绩的稳定和持续增长。

3、新技术研发和推广的风险

近年来，公司不断提高技术研发水平，加速产品更新换代速度，推广新产品和服务，以保证市场占有率和核心技术优势。目前公司已举办较为完整的技术研发管理制度和流程，所有新产品研发项目都必须经过前期预研和论证，履行严格的立项决策程序，由于对未来市场发展趋势的预测存在不确定性，以及新技术产业化、新产品研发存在一定风险，因此可能出现新技术、新产品研发失败或市场推广达不到预期目标的风险。

应对措施：针对上述风险，目前公司已举办较为完整的技术研发管理制度和流程，所有新产品研发项目都必须经过前期预研和论证，履行严格的立项决策程序。公司也在加大新技术的研发投入，在西安新设立研发中心公司在报告期内的研发投入达到 7,396,969.06 元，而去年同期则为 4,735,167.56 元。

4、公司经营扩张的风险

公司在 2015 年 9 月整体变更为股份有限公司，公司 2015 年下半年整合了原来的关联销售公司，新分设了广州分公司、北京分公司、武汉分公司三个分公司，并在全国主要城市增设了销售业务办事处。公司销售人员从 2015 年上半年平均 14 人增长到 2016 年上半年平均 126 人，员工工资、机构租赁费用、差旅费用、办公费用等大幅增长。公司业务和规模的扩张会增加公司管理的难度，管理的跨度和半径也越来越大。如果管理跟不上公司资产规模对管理水平、产品技术监督、人力资源配置等方面的要求，公司的运行效率将会降低，从而削弱公司的市场竞争力，给公司的经营和进一步发展带来影响。

应对措施：公司不断规范治理结构，完善权力、决策、执行、监督机构的制衡；实行职业经理人管理，加强内部控制和企业文化建设，不断提升管理人员的管理水平。公司在 2016 年 10 月 13 日发布了《关于注销分公司的公告》，编号 2016-005，根据公司现状，及时调整人力资源战略规划，精简结构，实行扁平化管理，淘汰冗员，保证企业管理更加制度化、专业化、科学化。

5、市场竞争风险

我国金融票据防伪行业已经充分市场化，行业客户普遍采用招标等市场化运作方式选择产品及服务供应商，市场竞争较为激烈。公司作为国内金融票据防伪行业的领先企业，在企业规模、客户资源、品牌效应、销售网络、技术水平等方面具有竞争优势，但如果公司的业务发展速度不能跟上行业发展步伐，不能持续推出适应客户需求变化的新产品、新技术，优化产品结构，公司在行业内的竞争优势将可能被逐渐

削弱，市场份额及利润率有可能下降。

应对措施：公司采取多元化市场策略，抓住人民银行大力推进票据交易所的有利时机，实施双平台战略，推出了“聚融票据信息与交易服务平台”与“聚融 e 云平台”。公司在 2016 年上半年投资了深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司，在年中投资设立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司切入票据交易行业；同时公司成立专门的团队，运营维护公司全新的“聚融 e 云平台”，把公司的培训服务和硬件产品通过业务整合，以线上、线下相融合的方式，建设银行从业人员的移动社区，以化解单一行业过度依赖的风险；公司同时加大新品的研发力度，以技术领先方式保持较高的产品附加值，加快产品的更新换代，推出新一代高速 DNA 采集仪：AD-18，以及新型便携式票据鉴别仪：H608，以获得较高的利润；同时通过精细化管理不断提高效率、降低生产成本，减少因激烈竞争造成的利润率下滑。

6、收入季节性波动风险

公司目前的主要客户为银行金融机构，通常情况下，银行总行在上半年制定当年金融设备采购计划；第三季度进行招标确定入围企业；第四季度向入围企业进行采购。银行等金融机构这种采购模式导致金融设备企业产品销售具有很强的季节性，全年销售呈现上半年少，下半年多，尤其是第四季度较高的局面。因此，在银行的采购模式不发生重大变化的情况下，公司上半年的收入较少，下半年的收入较多，公司主营业务收入具有明显的季节性波动。

应对措施：公司在行业淡季，积极拓展提高高生产设备有效使用率，使公司的产能利用趋于合理。公司在上半年也会对员工加强培训，积极精炼内功，为市场回暖积蓄力量。同时，公司积极开展各种营销活动，努力开拓新市场，拓宽目标客户。

（一）报告期内新增的风险因素

政策性风险

2016 年，各种票据大案、要案频发，央行对票据行业的监管政策频出，如果央行推出政策取消纸质票据，将对公司造成巨大的影响。

应对措施：公司目前正积极寻求转型，大力推进软件开发、培训等业务，报告期内，软件项目占营业收入达到 11.37%，去年同期则为 1.10%。

四、董事会对审计报告的说明

（一）非标准审计意见说明：

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：不适用	

（二）关键事项审计说明：

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	否	-
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	是	第五节、二、(一)
是否存在日常性关联交易事项	否	-
是否存在偶发性关联交易事项	是	第五节、二、(二)
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	是	第五节、二、(三)
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	第五节、二、(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	-
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在自愿披露的重要事项	否	-

二、重要事项详情

(一) 控股股东、实际控制人及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

单位：元

占用者	占用形式	占用性质	期初余额	累计发生额	期末余额	是否归还	是否为挂牌前已清理事项
华信天宝	资金	垫支	6,258.00	6,258.00	0.00	是	是
总计	-	-	6,258.00	6,258.00	0.00	-	-

占用原因、归还及整改情况：

公司于 2015 年 5 月 18 日成立的公司员工持股平台，在华信天宝设立之初，经聚融有限董事会讨论决定，由聚融有限垫付华信天宝的设立费用，实际垫付的设立费用为 6,258.00 元。此费用已于 2016 年 2 月 29 日归还。

(二) 报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

单位：元

偶发性关联交易事项			
关联方	交易内容	交易金额	是否履行必要决策程序
李皓	租赁办公场所	143,496.00	是
何向前	租赁办公场所	180,000.00	是
总计	-	323,496.00	-

偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

必要性：

北京、武汉是重要的区域中心，对公司业务的开展有重要的支持和辐射作用。

持续性：

2015年6月1日，公司与实际控制人李皓签署《写字楼租赁合同》，由公司租赁李皓位于北京市丰台区汽车博物馆东路1号楼1112室房屋作为北京分公司经营场所，租赁面积为79.72平方米，租赁期限自2015年5月1日起至2016年4月30日，月租金标准为11,958.00元/月，租赁用途为办公。李皓与公司之间的租赁合同定价方法为市场定价。经查询同一地段同一类型房屋市场租赁价格为5元/平方米*天左右，李皓与公司之间的租赁价格与市场价格大致一致，基本可以认定为公允。合约在2016年4月30日到期后，自动续约一年至2017年4月30日止。因为租赁合同约定的租赁期为1年且到期后自动续约，因此该关联交易至少持续1年。

2015年7月1日，公司的武汉分公司与股东何向前签署《房屋租赁合同》，约定武汉分公司租赁何向前位于武汉市淮海路泛海国际SOHU城1栋2501房屋作为武汉分公司经营场所，租赁面积为200平方米，租赁期限自2015年7月1日起至2017年6月30日，月租金总额为15000元，每平方米每月租金为75.00元，何向前与公司之间的租赁合同定价方法为市场定价。经查询同一地段同一类型房屋市场租赁价格为79.82元/月*平方米左右，何向前与公司之间的租赁价格与市场价格大致一致，基本可以认定为公允。因为租赁期共两年且到期后自动续约，因此预计两年内该关联交易具有持续性。

以上偶发性关联交易，经公司第一届董事会第二次会议及公司2016年度第一次临时股东大会审议通过。当时公司并未在全国中小企业股份转让系统挂牌，因此并未在全国中小企业股份转让系统信息公告。

对公司生产经营的影响：

公司与关联方交易公允，没有损害公司及中小股东利益，关联交易对公司独立性没有影响，对公司正常业务不会造成影响。

（三）经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

（一）投资设立深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司

2016年2月24日，公司召开第一届董事会第二次会议，通过了《关于深圳聚融科技股份有限公司对外投参股设立公司的议案》，公司决定参与投资设立深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司。

深圳前海金融票据报价交易系统股份有限公司注册资本为人民币一亿元，其中公司认缴金额为人民币900万元，首期出资450万元已于2016年4月8日缴纳。

前海金融公司将建立一个规范化、多功能的票据平台，为市场参与者提供撮合、资金托管、物流仓储及票据验真等服务。

公司董事罗志杰目前兼任前海金融公司的董事，但不参与前海金融公司日常经营管理，对聚融科技的业务连续性与管理层稳定性无影响。

上述事项发生时公司并未在全国中小企业股份转让系统挂牌，因此并未在全国中小企业股份转让系统信息披露平台发布公告。

（二）投资设立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司

2016年7月5日，公司召开第一届董事会第五次会议，通过了《关于出资参与设立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司（拟）的议案》，并在全国中小企业股份转让系统信息披露平台发布公告，公告编号为：2016-006。

公司与自然人侯卫兵共同出资设立控股子公司山西聚融易通票据信息技术服务有限公司，注册地为太原市小店区南内环街100号1幢15层1506号，注册资本为人民币10,000,000.00元，其中本公司出资人民币5,100,000.00元，占注册资本的51.00%，侯卫兵出资人民币4,900,000元，占注册资本的49%。

本次对外投资将首先在太原设立服务实体网点，接入山西票据信息网，为山西支付清算协会会员提供服务；同时设立票据服务网，为山西支付清算协会外非会员金融机构、企业提供票据信息和业务代理服务，通过线上线下结合的方式实现“以票据产品为主线，以专业极致的票据服务为根本”的平台建设目标。

（四）承诺事项的履行情况

1、股东所持股份的限售安排及股东自愿锁定承诺

公司所有股东对其所持股份作出以下承诺：除法律法规及全国股转系统业务规则规定的股份锁定要求外，本人/本企业自愿承诺所持公司股份自公司挂牌之日起24个月内不得转让。本承诺为不可撤销之承诺，本人/本企业如在锁定期间违反上述承诺并减持股份的，本人/本企业自愿承担由此给公司造成的一切损失。

股东罗志杰、杨贵林、何向前、邢伟、周富英、雷林峰（以下简称“各激励对象”）受让聚融有限的股权时曾分别与聚融有限原股东李皓、施学东、郑玉霞签署《股权转让补充协议》，约定自公司股票挂牌并公开转让之日起24个月内，其持有的相应股份不得向任何第三方进行转让、赠与、质押、担保、托管等，或在上述股权上设置任何其它形式的限制或负担。各激励对象出现下列禁止情形的，违背公司股权激励的初衷，各激励对象应当赔偿给公司造成的一切损失，同时双方同意各激励对象于股权解禁期满后，须无条件按照公司指示出售股票，股票套现的溢价收益部分归公司所有，具体禁止情形如下：“自成为公司股东之日起在公司工作未满三年离职的；违反本协议第四条约定的竞业禁止义务的；连续三年未完成公司

下达的经营指标或未通过公司绩效考核的；不能胜任所任职工作岗位，被公司予以降职；违反本协议有关规定，私下转让股权的；存在违反国家规定或公司规章制度的行为，损害公司利益或声誉，被公司予以降职；严重违反公司规章制度致使公司与之解除劳动合同，或个人过错、严重失职，营私舞弊，给公司利益造成重大损害，致使公司与之解除劳动合同；同时与其他用人单位建立劳动关系，致使公司与之解除劳动合同；以欺诈、胁迫的手段或者乘人之危，使公司在违背真实意思的情况下签署或变更劳动合同，致使劳动合同无效；被依法追究刑事责任的，致使公司与之解除劳动合同；公司股东会决议确定或法律规定不得担任公司管理人员或不得持有公司股份情形的其他情形。”

公司各股东在报告期内无出现违反上述承诺的情形。

2、避免同业竞争的承诺

为避免今后出现同业竞争情形，公司已在《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》及《关联交易管理制度》中明确规定了关联交易决策程序、关联交易信息披露等事项。公司所有股东出具了《避免同业竞争承诺函》。承诺如下：

“本人保证截至本承诺函出具之日，本人未从事与聚融科技相同或类似业务，也未向与聚融科技从事相同或类似业务的单位进行过投资。

本人保证在持有聚融科技公司股份期间（“持股期间”），不会主动从事与聚融科技相同或类似的业务。同时，本人在持股期间将促使本人实际控制的其他单位不主动从事与聚融科技相同或类似的业务；如因包括但不限于行政划拨、司法裁决、企业合并等被动原因，导致本人以及本人实际控制的单位从事业务与聚融科技存在相同或类似情形的，则本人将在符合法律、法规规定前提下放弃该业务或将该业务转让包括聚融科技在内的其他方，确保不与聚融科技构成同业竞争情形。

在持股期间，本人不实际控制但拥有投资权益的单位如主动或因包括但不限于行政划拨、司法裁决、企业合并等被动原因从事与聚融科技相同或类似业务的，则本人将于发生该等情形之日起90日内，将拥有的该单位权益在符合法律、法规规定的条件下向包括聚融科技在内的第三方实施转让。

如本人违反上述承诺，将对因违反承诺给聚融科技造成的损失，以现金形式进行充分的补偿。”

公司各股东在报告期内无出现违反上述承诺的情形。

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质	期初		本期变动	期末		
	数量	比例		数量	比例	
无限售条件股份	无限售股份总数	0	0.00%	1,173,333	1,173,333	4.19%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0.00%	0	0	0.00%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	24,480,000	100.00%	2,346,667	26,826,667	95.81%
	其中：控股股东、实际控制人	4,776,660	19.51%	0	4,776,660	17.06%
	董事、监事、高管	17,123,955	69.95%	0	17,123,955	61.16%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		24,480,000	-	3,520,000	28,000,000	-
普通股股东人数		14				

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	李皓	4,776,660	0	4,776,660	17.06%	4,776,660	0
2	中达兴盛	0	3,520,000	3,520,000	12.57%	2,346,667	1,173,333
3	华信天宝	2,988,029	0	2,988,029	10.67%	2,988,029	0
4	郑玉霞	2,784,208	0	2,784,208	9.94%	2,784,208	0
5	罗志杰	2,519,334	0	2,519,334	9.00%	2,519,334	0
6	李岩松	2,448,000	0	2,448,000	8.74%	2,448,000	0
7	杨贵林	2,159,993	0	2,159,993	7.71%	2,159,993	0
8	施学东	1,799,754	0	1,799,754	6.43%	1,799,454	0
9	何向前	1,584,003	0	1,584,003	5.66%	1,584,003	0
10	周富英	1,020,008	0	1,020,008	3.64%	1,020,008	0
合计		22,079,989	3,520,000	25,599,989	91.42%	24,426,356	1,173,333

前十名股东间相互关系说明：

李岩松为李皓之子；罗志杰为李皓之妹夫；李皓兼任中达兴盛、华信天宝的执行事务合伙人。

二、优先股股本基本情况

单位：股

项目	期初股份数量	数量变动	期末股份数量
计入权益的优先股	-	-	-
计入负债的优先股	-	-	-

优先股总股本	-	-	-
--------	---	---	---

三、控股股东、实际控制人情况

（一）控股股东情况

李皓系公司董事长、总经理，李皓先生直接持有公司 17.0595%的股份，其配偶张文锐女士持有公司 2.5714%的股份，李皓之子李岩松持有公司 8.7429%的股份，中达兴盛、华信天宝分别持有公司 12.5714%、10.6715%的股份（李皓为中达兴盛、华信天宝执行事务合伙人），2015 年 9 月 7 日，李岩松、张文锐、中达兴盛、华信天宝与李皓签订一致行动协议，约定李岩松、张文锐、中达兴盛、华信天宝为李皓的一致行动人，因此，李皓可表决的公司股份为 51.6167%，为公司控股股东、实际控制人。同时李皓先生担任公司董事长、总经理，能够对股东大会、董事会、公司的经营决策等事项造成重大影响。

李皓：董事长，男，1962 年 4 月出生，中国国籍，无境外居留权。1982 年毕业于中山大学无线电物理专业，获本科学历。1982 年 9 月至 1987 年 8 月在信阳师范学院物理系任讲师；1987 年 9 月至 1992 年 6 月就读于北京大学，肄业；1992 年 7 月至 1997 年 7 月在深圳市华侨城骏星科技有限公司任工程师；1997 年 8 月至 2004 年 4 月在深圳市聚融机电设备有限公司任总经理；2004 年 4 月至 2015 年 8 月任深圳市聚融鑫科科技有限公司总经理；2015 年 5 月至今，在深圳市华信天宝股权投资合伙企业（有限合伙）任执行事务合伙人；2015 年 5 月至今，在深圳市华信天宝股权投资合伙企业（有限合伙）任执行事务合伙人 2015 年 2015 年 8 月至今，任本公司董事长、总经理。

报告期内，控股股东、实际控制人未有变动。

（二）实际控制人情况

实际控制人情况见本报告“第六节、三、（一）控股股东情况”。

第七节 融资及分配情况

一、挂牌以来普通股股票发行情况

单位：元/股

发行方案公告时间	新增股票挂牌转让日期	发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中做市商家数	发行对象中外自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

募集资金使用情况：

无

二、存续至本期的优先股股票相关情况

（一）基本情况

单位：元/股

证券代码	证券简称	发行价格	发行数量	募集金额	票面股息率%	转让起始日	转让终止日
-	-	-	-	-	-	-	-

（二）股东情况

单位：股

证券代码	证券简称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例%
-	-	-	-	-
序号	股东名称	期初持股数量	期末持股数量	期末持股比例%
1	-	-	-	-

（三）利润分配情况

单位：元

证券代码	证券简称	本期股息率%	分配金额	股息是否累积	累积额	是否参与剩余利润分配	参与剩余分配金额
-	-	-	-	-	-	-	-

（四）回购情况

单位：元/股

证券代码	证券简称	回购选择权的行使主体	回购期间	回购数量	回购比例%	回购资金总额
-	-	-	-	-	-	-

（五）转换情况

单位：元/股

证券代码	证券简称	转股条件	转股价格	转换选择权的行使主体	转换形成的普通股数量
-	-	-	-	-	-

（六）表决权恢复情况

单位：元/股

证券代码	证券简称	恢复表决权的优先股数量	恢复表决权的优先股比例%	有效期间
-	-	-	-	-

三、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

债券违约情况：

无

公开发行业债券的披露特殊要求：

无

四、间接融资情况

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-

违约情况：

无

五、利润分配情况

(一) 报告期内的利润分配情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
-	-	-	-
合计	-	-	-

(二) 利润分配预案

单位：元/股

项目	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	-	-	-

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司领取薪酬
李皓	董事长、总经理	男	55	本科	2015.8.24-2018.8.24	是
施学东	董事、副总经理、财务负责人	男	53	研究生	2015.8.24-2018.8.24	是
罗志杰	董事	男	45	本科	2015.8.24-2018.8.24	是
杨贵林	董事	男	45	大专	2015.8.24-2018.8.24	是
何向前	董事	男	43	中专	2015.8.24-2018.8.24	是
陈道英	董事	女	54	中专	2015.8.24-2018.8.24	是
邢伟	董事	男	40	本科	2015.8.24-2018.8.24	是
郑玉霞	监事会主席	女	54	本科	2015.8.24-2018.8.24	否
周富英	监事	女	43	大专	2015.8.24-2018.8.24	是
李雪梅	职工代表监事	女	31	本科	2015.8.24-2018.8.24	是
董事会人数：						7
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						2

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

控股股东及实际控制人李皓担任公司董事长、总经理。

董事罗志杰为董事长、总经理李皓之妹夫。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
李皓	董事长、总经理	4,776,660	0	4,776,660	17.06%	0
施学东	董事、副总经理、财务负责人	1,799,745	0	1,799,745	6.43%	0
罗志杰	董事	2,519,334	0	2,519,334	9.00%	0

杨贵林	董事	2,159,993	0	2,159,993	7.71%	0
何向前	董事	1,584,003	0	1,584,003	5.66%	0
陈道英	董事	0	0	0	0.00%	0
邢伟	董事	480,004	0	480,004	1.71%	0
郑玉霞	监事会主席	2,784,208	0	2,784,208	9.94%	0
周富英	监事	1,020,008	0	1,020,008	3.64%	0
李雪梅	职工代表监事	0	0	0	0.00%	0
合计	-	17,123,955	0	17,123,955	61.15%	0

（三）变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			否
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
-	-	-	-	-

本年新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

无

二、员工情况

（一）在职员工（母公司及主要子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
行政管理人员	45	22
生产人员	22	24
销售人员	136	107
技术人员	35	60
财务人员	13	11
员工总计	251	224

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	10	10
本科	80	74
专科	124	104
专科以下	37	36
员工总计	251	224

人员变动、人才引进、培训、招聘、薪酬政策、需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

- 1、人员变动报告期内，公司整体人员变动较为平稳，核心技术人员保持稳定，没有变动。
- 2、人才引进报告期内，公司为引进研发或高级技术人员，现阶段的人员配置暂时符合公司发展的需求。
- 3、公司建立了完善的培训体系。公司一直很重视员工的培训和发展，包括：面向新员工、技术人员，

公司建立了以老带新为主的培训体系；面向中高级管理人员，公司提供技术、管理能力等培训机会。

4、薪酬政策公司员工薪酬包括基本工资、岗位工资、绩效工资、津贴等，公司实行劳动合同制，公司与员工签订《劳动合同》，按国家有关法律法规及地方相关社会保障制度，为员工办理养老、医疗、工伤、失业、生育等社会保险。

5、需公司承担费用的离退休职工人数

报告期内没有需要公司承担费用的离退休职工。

（二）核心员工以及核心技术人员

	期初员工数量	期末员工数量	期末普通股持股数量
核心员工	0	0	0
核心技术人员	3	3	5,256,664

核心技术团队或关键技术人员的基本情况及其变动情况：

公司核心业务及技术人员为：李皓、邢伟、王念东，相关情况如下：

李皓详见本报告“第六节、三、（一）控股股东情况”。

邢伟，董事，男，1977年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。1999年毕业于中南财经大学计算机信息管理专业，获本科学历，拥有高级信息系统项目管理师资格。1999年9月至2000年9月在房县电视台任新闻记者；2000年10月至2001年8月在深圳市志德利电子有限公司（台资）任电脑部主管；2001年8月至2004年2月在深圳市华侨城小学任电教教师；2004年4月至2015年4月，任公司软件部经理；2015年4月至2015年8月，任公司系统产品总监；2015年5月至今任票证通公司总经理；2015年8月至今任公司董事。

王念东，男，1961年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权。1982年毕业于中山大学无线电物理专业，获本科学历，拥有电子工程师资格。1982年8月至1987年11月在成都亚光电工厂任技术员；1987年11月至1994年5月在深圳市雅德电子公司任工程师；1994年6月至1997年7月在深圳市星岛集团任分公司总经理；2000年5月至2007年8月在深圳市奋烈科技开发公司任总经理；2007年8月至2010年9月任深圳市威德视科技有限公司技术工程师；2010年10月至今任公司研发部技术工程师。

报告期内公司核心技术人员没有变动。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	否
董事会是否设置专业委员会	否
董事会是否设置独立董事	否
投资机构是否派驻董事	否
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	是

一、公司治理

（一）制度与评估

1、公司治理基本状况

股份公司成立后，公司按照《公司法》等法律法规的要求成立了股东大会、董事会和监事会，建立了规范的公司治理结构。同时，根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》等有关法律法规的规定，制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作制度》和《关联交易管理制度》、《信息披露制度》等制度，对股东大会、董事会和监事会权利范围、成员资格、召开、表决程序等事项进行了进一步的规定，明确了经理层的权责范围和工作程序。股份公司成立后，公司严格按照《公司法》和《公司章程》的规定，召开股东大会、董事会和监事会。股份公司股东大会、董事会和监事会能够按照议事规则等制度规范运行，会议的通知、召开、表决和决策内容合法合规，三会制度运作规范。

本年度公司未建立新的公司治理制度。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

股东大会的召集、通知、召开方式、表决程序、表决内容及会议记录等方面均严格按照《公司法》、《公司章程》及《股东大会议事规则》的要求规范运行。

公司现有治理机制注重保护股东权益，能给公司大小股东提供合适的保护，并保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集召开和表决程序符合有关法律法规的要求，董事、监事均按照相关法律法规履行各自的权利和义务，公司重大决策均按照《公司章程》及有关内部控制制度的程序和规则进行。

截至报告期末，三会依法运作，未出现违法违规现象和重大缺失，董监高能够切实履行应尽的职责和义务。

4、公司章程的修改情况

2016年3月9日在股份公司会议室召开了2016年度第一次临时股东大会，审议通过了《关于修改公司章程的议案》，修改事项为：变更注册资本，由人民币2448万元，变更为人民币2800万元。

（二）三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	6	<p>1、第一届董事会第二次会议(2016年2月24日): 《关于深圳市中达兴盛股权投资合伙企业(有限合伙)向公司增资的议案》 《关于修改公司章程的议案》 《关于确认深圳聚融科技股份有限公司报告期内关联交易的议案》 《关于深圳聚融科技股份有限公司对外投参股设立公司的议案》 《关于提请召开公司2016年度第一次临时股东大会的议案》</p> <p>2、第一届董事会第三次会议(2016年3月20日): 《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让的议案》 《关于提请股东大会授权董事会全权办理申请公司股票进入全国中小企业股份转让系统公开转让的议案》 《关于同意公司股票采取协议转让方式的议案》 《关于提请召开公司2016年度第二次临时股东大会的议案》</p> <p>3、第一届董事会第四次会议(2016年6月8日) 《关于公司2015年度董事会工作报告的议案》 《关于公司2015年度财务决算报告的议案》 《关于公司2016年度财务预算报告的议案》 《关于聘请亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2016年度审计机构的议案》 《关于提请召开2015年度股东大会的议案》</p> <p>4、第一届董事会第五次会议(2016年7月5日): 《关于出资参与设立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司(拟)的议案》 《关于设立金融票证网——聚融e的议案》</p> <p>5、第一届董事会第六次会议(2016年8月29日): 《关于〈公司2016年半年度报告〉的议案》</p> <p>6、第一届董事会第七次会议(2016年10月11日) 《关于撤销深圳聚融科技股份公司北京分公司、武汉分公司、广州分公司的议案》</p>

监事会	2	<p>1、第一届监事会第二次会议(2016年6月8日): 《关于公司2015年度监事会工作报告的议案》 《关于公司2015年度财务决算报告的议案》 《关于公司2016年度财务预算报告的议案》 《关于聘请亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2016年度审计机构的议案》</p> <p>2、第一届监事会第三次会议(2016年8月29日): 《关于〈公司2016年半年度报告〉的议案》</p>
股东大会	3	<p>1、2016年度第一次临时股东大会(2016年3月9日): 《关于深圳市中达兴盛股权投资合伙企业(有限合伙)向公司增资的议案》 《关于修改公司章程的议案》 《关于确认深圳聚融科技股份有限公司报告期内关联交易的议案》</p> <p>2、2016年度第二次临时股东大会(2016年4月8日): 《关于申请公司股票在全国中小企业股份转让系统公开转让的议案》 《关于提请股东大会授权董事会全权办理申请公司股票进入全国中小企业股份转让系统公开转让的议案》 《关于同意公司股票采取协议转让方式的议案》</p> <p>3、2015年度股东大会(2016年6月8日): 《关于公司2015年度董事会工作报告的议案》 《关于公司2015年度监事会工作报告的议案》 《关于公司2015年度财务决算报告的议案》 《关于公司2016年度财务预算报告的议案》 《关于聘请亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2016年度审计机构的议案》</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等事项均符合《公司法》、《公司章程》、三会规则等要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》等规定的情形，会议程序规范。公司三会成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，能够按照《公司章程》、三会规则等治理制度勤勉、诚信的履行职责和义务。

(三) 公司治理改进情况

报告期内，公司“三会”的相关人员能够严格按照《公司法》、《公司章程》和三会议事规则等规定勤勉尽职的履行职责及义务。公司董事长、证券事务代表等人积极参加深圳证监局组织的新三板挂牌公司“监管第一课”的培训，全面提高了公司治理水平。

未来公司将加强公司董事、监事及高级管理人员的培训、学习，进一步提高公司规范治理水平，切实

促进公司的发展，维护股东权益。

（四）投资者关系管理情况

公司自挂牌以来，公司董事会秘书为投资者关系管理负责人，自觉履行信息披露义务，做好投资者关系管理工作，畅通投资者沟通联系。公司及时发布相关公告与信息，依照《投资者关系管理制度》，本着公平、公正、公开原则，平等对待全体投资者，保障所有投资者享有知情权及其他合法权益。

（五）董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

不适用

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

监事会在报告期内履行监督义务过程中未发现公司存在重大风险事项，监事会对报告期内的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司在业务、资产、人员、财务、机构方面具有完全的独立性，并拥有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

1、业务独立情况

公司已经建立了符合现代企业制度要求的法人治理结构和内部组织结构，在经营管理上独立运作。公司具有独立对外签订合同、采购、生产管理、财务管理、行政管理等体系，拥有独立的经营决策权和实施权，具有直接面向市场自主经营的能力。公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业从事的主营业务均不相同。公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用相关生产经营资质和许可的情形。公司业务独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，公司不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联交易，公司业务独立。

2、资产独立情况

公司资产产权关系明晰，不存在被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况。公司合法拥有其业务经营所必需的设备、车辆、土地使用权、房屋、专利、商标及软件著作权的所有权或者使用权，具有独立的运营系统。

3、人员独立情况

公司已与员工签订了书面劳动合同，股份公司的董事、监事及高级管理人员的任免均根据《公司法》和《公司章程》的规定，通过合法程序进行，相应人员也具备任职资格；股份公司的总经理、副总经理、财务负责人没

有在控股股东、实际控制人控制的其他企业中任职或领薪，股份公司的财务人员没有在控股股东、实际控制人控制的其他企业中兼职。公司建立了独立完整的劳动、人事管理体系。

公司员工的劳动、人事、工资报酬以及相应的社会保障完全独立管理，公司人员独立。

4、财务独立情况

公司拥有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立作出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。公司配备了专门的财务人员，财务人员专职在公司任职并领取薪酬。公司依法办理并取得了《开户许可证》，公司拥有独立的银行账户；公司不存在与其控股股东、实际控制人及其控制的其他企业或关联企业共用银行账户的情形。公司拥有独立的税务登记证，依法独立进行纳税申报和缴纳。公司具有严格的资金管理制度，独立运营资金。

5、机构独立情况

公司建立健全了企业法人治理结构和内部组织机构，公司在生产经营及管理上独立运作，股份公司与关联方不存在显失公平的关联交易。

有限公司整体变更为股份公司后，公司已根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号—章程必备条款》等法律法规的规定设立了股东大会、董事会、监事会、公司管理层并制定了各机构的议事规则，形成了权力机构、决策机构、监督机构、经营管理机构相互配合且相互制衡的公司法人治理结构。公司内部经营管理机构健全，并能够独立作出经营决策，不存在与控股股东、实际控制人控制的其他企业之间机构混同的情形。不存在受控股股东、实际控制人干预、控制的情形。

综上，公司资产完整，在人员、财务、机构、业务等方面独立，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力及风险承受能力。公司设置了独立的、符合股份公司要求和适应公司业务发展需要的组织机构，股东大会、董事会、监事会规范运作，独立行使经营管理职权。公司拥有独立的经营和办公场所。公司各组织机构的设置、运行和管理均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部管理制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合企业规范管理、规范治理的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。在公司运营中，内部控制制度都能够得到贯彻执行。

1、关于会计核算体系

报告期内，公司严格贯彻国家法律法规，规范公司会计核算体系，根据公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按要求进行独立核算。

2、关于财务管理系统

报告期内，公司从会计人员、财务人员、财务管理制度和会计政策这四个方面进一步完善和执行公司的财务管理体系。

3、关于风险控制系统

报告期内，公司围绕企业风险控制制度，在有效分析市场风险、政策风险、经营风险、法律风险等的提前下，采取事前防范、事中控制等措施，从企业规范的角度继续完善风险控制体系。

报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。

（四）年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内，公司未发生重大会计差错更正，重大遗漏信息等情况。

公司信息披露责任人及公司管理，严格遵守了公司制定的《信息披露管理制度》，执行情况良好。

截止报告期末，公司未建立《年度报告重大差错责任追究制度》，但在披露日前，公司《年度报告重大差错责任追究制度》已经由董事会审议通过，还需提交股东大会审议。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	亚会 B 审字(2017)0932 号
审计机构名称	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)
审计机构地址	北京市西城区车公庄大街 9 号院 1 号楼(B2)座 301 室
审计报告日期	2017 年 4 月 26 日
注册会计师姓名	周含军、周英
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	2

审计报告正文：

审计报告

亚会 B 审字（2017）0932 号

深圳聚融科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳聚融科技股份有限公司（以下简称“聚融科技”）财务报表，包括 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2016 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是聚融科技管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的

评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，聚融科技财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了聚融科技 2016 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2016 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京

中国注册会计师：周含军

中国注册会计师：周英

二〇一七年四月二十六日

二、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	六、（一）	31,691,529.46	31,090,380.56
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	六、（二）	8,340,279.94	9,385,211.71
预付款项	六、（三）	665,248.63	757,384.51
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	六、（四）	683,691.00	1,077,394.96
买入返售金融资产		-	-
存货	六、（五）	4,954,313.54	2,939,622.25
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	六、（六）	1,571,393.90	-
流动资产合计		47,906,456.47	45,249,993.99
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产	六、（七）	4,500,000.00	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	六、（八）	1,989,484.32	1,477,912.75
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	六、（九）	-	-
开发支出		-	-

商誉		-	-
长期待摊费用	六、(十)	757,448.09	950,893.22
递延所得税资产	六、(十一)	651,550.33	119,676.57
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		7,898,482.74	2,548,482.54
资产总计		55,804,939.21	47,798,476.53
流动负债：			
短期借款		-	-
向中央银行借款		-	-
吸收存款及同业存放		-	-
拆入资金		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	六、(十二)	447,193.02	428,002.07
预收款项	六、(十三)	413,379.50	345,723.50
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬	六、(十四)	4,007,199.05	4,672,558.76
应交税费	六、(十五)	1,769,765.43	1,849,408.41
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	六、(十六)	202,297.38	67,843.25
应付分保账款		-	-
保险合同准备金		-	-
代理买卖证券款		-	-
代理承销证券款		-	-
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		6,839,834.38	7,363,535.99
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-

其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		0.00	0.00
负债合计		6,839,834.38	7,363,535.99
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、（十七）	28,000,000.00	24,480,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	六、（十八）	9,251,311.54	6,963,311.54
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	六、（十九）	4,427,202.71	1,591,068.23
一般风险准备		-	-
未分配利润	六、（二十）	7,118,229.62	7,400,999.39
归属于母公司所有者权益合计		48,796,743.87	40,435,379.16
少数股东权益		168,360.96	-438.62
所有者权益总计		48,965,104.83	40,434,940.54
负债和所有者权益总计		55,804,939.21	47,798,476.53

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		14,992,741.51	24,194,181.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	十二、(一)	9,644,764.00	9,290,796.06
预付款项		9,952,856.95	517,601.00
应收利息		-	-
应收股利		-	-
其他应收款	十二、(二)	440,156.00	860,937.44
存货		1,389,743.45	1,817,819.55
划分为持有待售的资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		612,573.30	-
流动资产合计		37,032,835.21	36,681,335.11
非流动资产：			
可供出售金融资产		4,500,000.00	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	十二、(三)	6,412,323.58	6,078,973.58
投资性房地产		-	-
固定资产		1,037,779.32	1,216,098.84
在建工程		-	-
工程物资		-	-
固定资产清理		-	-
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		-	-
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		757,448.09	894,059.93
递延所得税资产		142,127.07	107,776.87
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		12,849,678.06	8,296,909.22
资产总计		49,882,513.27	44,978,244.33
流动负债：			
短期借款		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-

衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		135,569.80	3,400,933.57
预收款项		410,288.50	325,632.50
应付职工薪酬		3,179,157.19	3,732,965.75
应交税费		373,518.69	1,479,570.06
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		3,966,257.81	1,116,686.85
划分为持有待售的负债		-	-
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		8,064,791.99	10,055,788.73
非流动负债：			
长期借款		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
长期应付款		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
专项应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		-	-
负债合计		8,064,791.99	10,055,788.73
所有者权益：			
股本		28,000,000.00	24,480,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积		7,837,835.82	5,549,835.82
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		855,552.98	746,144.72
未分配利润		5,124,332.48	4,146,475.06
所有者权益合计		41,817,721.28	34,922,455.60
负债和所有者权益总计		49,882,513.27	44,978,244.33

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		46,136,616.61	56,668,448.55
其中：营业收入	六、(二十二)	46,136,616.61	56,668,448.55
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		45,815,872.76	45,481,818.29
其中：营业成本	六、(二十二)	11,796,545.68	19,261,644.04
利息支出		-	-
手续费及佣金支出		-	-
退保金		-	-
赔付支出净额		-	-
提取保险合同准备金净额		-	-
保单红利支出		-	-
分保费用		-	-
营业税金及附加	六、(二十三)	715,126.59	642,253.96
销售费用	六、(二十四)	18,644,811.17	12,042,818.37
管理费用	六、(二十五)	14,766,674.11	14,034,045.99
财务费用	六、(二十六)	-335,303.96	-511,924.16
资产减值损失	六、(二十七)	228,019.17	12,980.09
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		320,743.85	11,186,630.26
加：营业外收入	六、(二十八)	4,007,330.62	1,873,342.31
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出	六、(二十九)	46,640.46	49,849.47
其中：非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		4,281,434.01	13,010,123.10
减：所得税费用	六、(三十)	1,719,102.76	1,548,715.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,562,331.25	11,461,407.23
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		2,560,181.67	11,461,845.85
少数股东损益		2,149.58	-438.62
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益		-	-

的税后净额			
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分		-	-
5. 外币财务报表折算差额		-	-
6. 其他		-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,562,331.25	11,461,407.23
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,560,181.67	11,461,845.85
归属于少数股东的综合收益总额		2,149.58	-438.62
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.10	0.55
(二) 稀释每股收益		0.10	0.55

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		46,354,094.45	62,240,399.23
减：营业成本	十二、(四)	28,241,032.00	35,027,461.81
营业税金及附加		300,115.13	419,070.56
销售费用		17,085,111.65	10,370,838.39
管理费用		10,208,009.84	9,607,492.44
财务费用		-176,606.31	-212,946.22
资产减值损失		229,001.37	15,969.74
加：公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	-
投资收益(损失以“-”号填列)	十二、(五)	8,500,000.00	558,130.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
二、营业利润(亏损以“-”号填列)		-1,032,569.23	7,570,642.81
加：营业外收入		2,117,041.51	923,098.23
其中：非流动资产处置利得		-	-
减：营业外支出		24,739.84	49,849.47
其中：非流动资产处置损失		-	49,849.47
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,059,732.44	8,443,891.57
减：所得税费用		-34,350.20	982,444.43
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,094,082.64	7,461,447.14
五、其他综合收益的税后净额		-	-
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		-	-
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		-	-
5.外币财务报表折算差额		-	-

6. 其他		-	-
六、综合收益总额		1,094,082.64	7,461,447.14
七、每股收益：			
（一）基本每股收益		-	-
（二）稀释每股收益		-	-

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		53,414,392.21	68,225,741.51
客户存款和同业存放款项净增加额		-	-
向中央银行借款净增加额		-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收到原保险合同保费取得的现金		-	-
收到再保险业务现金净额		-	-
保户储金及投资款净增加额		-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		-	-
拆入资金净增加额		-	-
回购业务资金净增加额		-	-
收到的税费返还		3,314,971.73	1,670,412.27
收到其他与经营活动有关的现金	六、（三十一）、 （1）	1,292,536.03	620,670.66
经营活动现金流入小计		58,021,899.97	70,516,824.44
购买商品、接受劳务支付的现金		13,097,040.87	22,858,186.07
客户贷款及垫款净增加额		-	-
存放中央银行和同业款项净增加额		-	-
支付原保险合同赔付款项的现金		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		-	-
支付保单红利的现金		-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		23,195,824.48	12,163,794.16
支付的各项税费		9,377,623.85	6,859,497.26
支付其他与经营活动有关的现金	六、（三十一）、 （2）	11,771,232.93	18,069,562.94
经营活动现金流出小计		57,441,722.13	59,951,040.43
经营活动产生的现金流量净额		580,177.84	10,565,784.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	210,560.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		-	210,560.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,653,726.23	1,910,515.20
投资支付的现金		4,500,000.00	1,800,000.00

质押贷款净增加额		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		6,153,726.23	3,710,515.20
投资活动产生的现金流量净额		-6,153,726.23	-3,499,955.20
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,974,650.00	9,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		200,000.09	-
筹资活动现金流入小计		6,174,650.09	9,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	11,200,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	11,200,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		6,174,650.09	-2,200,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		47.20	-
五、现金及现金等价物净增加额		601,148.90	4,865,828.81
加：期初现金及现金等价物余额		31,090,380.56	1,952,116.34
六、期末现金及现金等价物余额		31,691,529.46	31,090,380.56

法定代表人：李皓主管会计工作负责人：施学东会计机构负责人：李双华

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		52,414,676.28	75,326,757.36
收到的税费返还		1,273,688.85	892,146.95
收到其他与经营活动有关的现金		4,135,516.32	598,474.65
经营活动现金流入小计		57,823,881.45	76,817,378.96
购买商品、接受劳务支付的现金		44,775,010.74	40,333,203.60
支付给职工以及为职工支付的现金		16,902,716.08	7,207,570.96
支付的各项税费		4,033,871.55	4,231,399.95
支付其他与经营活动有关的现金		10,188,442.60	15,416,794.42
经营活动现金流出小计		75,900,040.97	67,188,968.93
经营活动产生的现金流量净额		-18,076,159.52	9,628,410.03
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		8,500,000.00	1,080,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	148,590.96
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		8,500,000.00	1,228,590.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		599,977.23	1,890,513.20
投资支付的现金		4,833,350.00	1,800,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		5,433,327.23	3,690,513.20
投资活动产生的现金流量净额		3,066,672.77	-2,461,922.24
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		5,808,000.00	9,000,000.00
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	-
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		5,808,000.00	9,000,000.00
偿还债务支付的现金		-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-	8,680,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		-	8,680,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		5,808,000.00	320,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		47.20	-
五、现金及现金等价物净增加额		-9,201,439.55	7,486,487.79
加：期初现金及现金等价物余额		24,194,181.06	16,707,693.27

六、期末现金及现金等价物余额		14,992,741.51	24,194,181.06
----------------	--	---------------	---------------

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益		
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积			一般风险准备	未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	24,480,000.00				6,963,311.54				1,591,068.23		-7,400,999.39	-438.62	40,434,940.54
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	24,480,000.00				6,963,311.54				-1,591,068.23		-7,400,999.39	-438.62	40,434,940.54
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	3,520,000.00				2,288,000.00				-2,836,134.48		-282,769.77	168,799.58	8,530,164.29
(一) 综合收益总额											-2,560,181.67	2,149.58	2,562,331.25
(二) 所有者投入和减少资本	3,520,000.00				2,288,000.00							166,650.00	5,974,650.00
1. 股东投入的普通股	3,520,000.00				2,288,000.00								5,808,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他												166,650.00	166,650.00
(三) 利润分配									-2,836,134.48		-2,836,134.48		
1. 提取盈余公积									-2,836,134.48		-2,836,134.48		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的													

分配														
4. 其他														
(四) 所有者权益内部结转												-6,816.96	-6,816.96	
1. 资本公积转增资本(或股本)														
2. 盈余公积转增资本(或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 其他												-6,816.96	-6,816.96	
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本年期末余额	28,000,000.00				9,251,311.54			-4,427,202.71				-7,118,229.62	168,360.96	48,965,104.83

项目	上期											少数股东权益	所有者权益
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	11,000,000.00				7,050,000.00			-2,070,066.88			-16,589,165.39	1,983,216.83	38,692,449.10
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	11,000,000.00				7,050,000.00			-2,070,066.88			-16,589,165.39	1,983,216.83	38,692,449.10

											9		
三、本期增减变动金额 (减少以“—”号填列)	13,480,000.00	-	-	-	-86,688.46	-	-	-	-478,998.65	-	9,188,166.00	-1,983,655.45	1,742,491.44
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-11,461,845.85	-438.62	11,461,407.23
(二) 所有者投入和减少资本	9,000,000.00	-	-	-	-5,535,698.96	-	-	-	-	-	-	-1,983,216.83	1,481,084.21
1. 股东投入的普通股	9,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-5,535,698.96	-	-	-	-	-	-	-1,983,216.83	-7,518,915.79
(三) 利润分配	4,480,000.00	-	-	-	5,449,010.50	-	-	-	-478,998.65	-	20,650,011.85	-	-11,200,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	1,199,980.31	-	1,199,980.31	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,200,000.00	-	-11,200,000.00
4. 其他	4,480,000.00	-	-	-	5,449,010.50	-	-	-	-	-	8,250,031.54	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期末余额	24,480,000.00				6,963,311.54				-1,591,068.23		-7,400,999.39	-438.62	40,434,940.54

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	24,480,000.00	-	-	-	5,549,835.82	-	-	-	746,144.72	4,146,475.06	34,922,455.60
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	24,480,000.00	-	-	-	5,549,835.82	-	-	-	746,144.72	4,146,475.06	34,922,455.60
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	3,520,000.00	-	-	-	2,288,000.00	-	-	-	109,408.26	977,857.42	6,895,265.68
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,094,082.64	1,094,082.64
(二) 所有者投入和减少资本	3,520,000.00	-	-	-	2,288,000.00	-	-	-	-	-	5,808,000.00
1. 股东投入的普通股	352,000.00	-	-	-	2,288,000.00	-	-	-	-	-	5,808,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	109,408.26	-109,408.26	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	109,408.26	-109,408.26	-
2. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-6,816.96	-6,816.96

1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-6,816.96	-	-	-6,816.96
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	28,000,000.00	-	-	-	7,837,835.82	-	-	855,552.98	5,124,332.48	-	41,817,721.28

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	11,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,678,978.97	14,361,204.17	-	27,040,183.14
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	11,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,678,978.97	14,361,204.17	-	27,040,183.14
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	13,480,000.00	-	-	-	5,549,835.82	-	-	-932,834.25	-10,214,729.11	-	7,882,272.46
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	7,461,447.14	-	7,461,447.14
（二）所有者投入和减少资本	9,000,000.00	-	-	-	100,825.32	-	-	-	-	-	9,100,825.32
1. 股东投入的普通股	9,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	100,825.32	-	-	-	-	100,825.32
(三) 利润分配	4,480,000.00	-	-	-	5,449,010.50	-	-	-932,834.25	-17,676,176.25	-8,680,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	746,144.71	-746,144.71	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-8,680,000.00	-8,680,000.00
3. 其他	4,480,000.00	-	-	-	5,449,010.50	-	-	-1,678,978.96	-8,250,031.54	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年期末余额	24,480,000.00	-	-	-	5,549,835.82	-	-	746,144.72	4,146,475.06	34,922,455.60

法定代表人：李皓

主管会计工作负责人：施学东

会计机构负责人：李双华

财务报表附注

2016年1月1日-2016年12月31日

(除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

深圳聚融科技股份有限公司(原名深圳市聚融鑫科科技有限公司, 2015年9月7日变更为现名字, 以下简称本公司或聚融公司或聚融股份)是经过深圳市市场和质量监管委福田局工商批准, 由有限公司整体变更为股份有限公司。本公司于2016年8月16日在全国中小企业股转系统挂牌。本公司现持有深圳市市场和质量监管委福田局颁发的统一社会信用代码为9144030076048989X4的《营业执照》。

注册资本: 人民币2800万元整。

企业法人: 李皓。

公司注册地: 深圳市福田区深南大道北侧7002-4号浩铭财富广场A座16G。

经营范围: 计算机软件开发; 计算机系统集成及服务; 金融业务风险防控系统和解决方案; 票证风险防控系统整体解决方案; 计算机及外部设备、票证防伪设备、金融机具、其他电子产品的研发、委托加工及销售; 货物和技术进出口业务; 互联网金融系统服务(不含限制项目); 专业承包; 货币与票证防伪相关的技术咨询、培训服务。(以上经营范围中涉及许可证管理或须取得相关资质方可经营的, 按相关规定办)

(二) 历史沿革

1、2004年4月设立及第一期出资

2004年4月6日, 深圳市工商行政管理局下发深圳市名称预核字【2004】第0489253号《企业名称预先核准通知书》, 核准拟设立的企业名称为深圳市聚融鑫科科技有限公司, 有效期为2004年4月6日至2004年10月6日。

2004年4月5日, 聚融有限公司全体股东签订《深圳市聚融鑫科科技有限公司章程》, 聚融有限公司由李皓、贾志军、施学东共同出资设立, 注册资本为300万元, 首期出资200万元。

2004年4月7日，深圳东海会计师事务所出具深东海验字[2004]第051号《验资报告》，对聚融有限设立时的出资予以审验，公司申请登记的注册资本为300万元，截至2004年4月6日，公司已收到全体股东缴纳的第一期注册资本合计200万元，全部为货币资金。

2004年4月14日，深圳市工商行政管理局核准了公司设立并颁发了注册号为4403012139327的《企业法人营业执照》，公司名称为深圳市聚融鑫科科技有限公司，住所为深圳市福田区深南大道与香蜜湖路交界西北阳光高尔夫大厦610房，法定代表人为李皓，公司类型为有限责任公司，注册资本为300万元人民币（实收资本：200万元），经营范围为机电设备、电子设备、防伪设备、办公自动化设备的技术开发与购销；软件的技术开发与销售（以上不含限制项目）。营业期限自2004年4月14日至2014年4月14日。营业执照有效期为两年，至2006年4月14日。

聚融有限设立时的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	150	100	50
2	贾志军	105	70	35
3	施学东	45	30	15
	合计	300	200	100

2、2005年9月二期出资

2005年8月28日，聚融有限召开股东会并通过决议，同意将公司实缴注册资本由200万元增至300万元，第二期注册资本由股东李皓、贾志军、施学东分别出资50万元、35万元、15万元，启用新的《公司章程》。

2005年9月2日，深圳正风利富会计师事务所出具深正验字（2005）第A473号《验资报告》，对聚融有限第2期注册资本的实收情况予以审验，截至2005年9月1日，聚融有限已收到股东缴纳的注册资本合计人民币100万元，全部为货币资金。

2005年9月5日，深圳市工商行政管理局核准了本次变更并换发了新企业法人营业执照，公司注册资本为300万元，实收资本为300万元，营业期限自2004年4月14日至2014年4月14日。

本次增资后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	150	150	50
2	贾志军	105	105	35
3	施学东	45	45	15
	合计	300	300	100

3、2006年4月第一次增资

2006年4月3日，聚融有限召开股东会并通过决议，同意将公司注册资本由300万元增至1100万元，增资部分由股东李皓、贾志军、施学东分别出资400万元、280万元、120万元；审议通过新的《公司章程》。

2006年4月4日，深圳汇田会计师事务所出具深汇田验字[2006]第193号《验资报告》，对聚融有限本次增资予以审验，截至2006年4月3日，聚融有限已收到股东李皓、贾志军、施学东缴纳新增的注册资本合计人民币800万元，全部为货币资金。

2006年4月7日，深圳市工商行政管理局核准了本次变更并换新企业法人营业执照，公司注册资本为1100万元，实收资本为1100万元。

本次增资后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	550	550	50
2	贾志军	385	385	35
3	施学东	165	165	15

合 计	1100	1100	100
-----	------	------	-----

4、2014 年 3 月第二次增资

2014 年 3 月 4 日，聚融有限召开股东会并通过决议，同意将公司注册资本由 1100 万元增至 2000 万元，由股东李皓、贾志军、施学东分别认缴 1200 万元、500 万元、300 万元；审议通过新的《公司章程》。

2014 年 3 月 12 日，深圳市市场监督管理局核准了本次变更登记。本次增资后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	1200	550	60
2	贾志军	500	385	25
3	施学东	300	165	15
	合 计	2000	1100	100

5、2014 年 12 月股权转让

2014 年 12 月 18 日，公司召开股东会并通过决议，同意贾志军先生将其所持公司 25%的股权（对应认缴出资额 500 万元，实缴出资额 385 万元）作价 385 万元转让给郑玉霞，其他股东放弃优先购买权；相应修改公司章程。

2014 年 12 月 25 日，贾志军与郑玉霞签署《股权转让协议》，贾志军先生将其所持公司 25%的股权（对应认缴出资额 500 万元，实缴出资额 385 万元）作价 385 万元转让给郑玉霞。2014 年 12 月 25 日，深圳文化产权交易所于出具了编号为 JZ2014120602《股权交易见证书》，对本次股权转让进行了见证。

2014 年 12 月 30 日，深圳市市场监督管理局核准了本次变更登记。本次变更完成后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
----	---------	----------	----------	---------

1	李皓	1200	550	60
2	郑玉霞	500	385	25
3	施学东	300	165	15
合计		2000	1100	100

6、2015年5月实缴出资

2015年3月4日，聚融有限召开股东会并通过决议，同意将公司实缴出资由1100万元增至2000万元，由股东李皓、郑玉霞、施学东分别出资650万元、115万元、135万元，相应修改《公司章程》。

2015年5月18日，中国工商银行股份有限公司深圳香蜜湖支行出具编号为深B00135355号《资信证明书》确认，截至2015年5月18日，聚融有限已收到施学东、李皓、郑玉霞分别缴纳的135万元、650万元、115万元投资款。

2015年6月25日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具亚会C验字（2015）016号《验资报告》，对聚融有限该次出资予以审验，截至2015年5月15日，聚融有限已收到股东施学东、李皓、郑玉霞缴纳的注册资本合计人民币900万元，全体股东累计实缴注册资本2000万元，全部为货币资金。

本次增资后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	1200	1200	60
2	郑玉霞	500	500	25
3	施学东	300	300	15
合计		2000	2000	100

7、2015年5月股权转让

2015年5月23日，聚融有限召开股东会并通过下述决议，同意公司股东李皓、施学东、郑玉霞将其所持公司部分股权转让给罗志杰、杨贵林、何向前、

张文锐、李岩松、邢伟、深圳市华信天宝股权投资合伙企业（有限合伙）、周富英、王耀辉，其他股东放弃优先购买权；相应修改公司章程。

2015年5月24日，李皓、施学东、郑玉霞各受让方签署《股权转让协议》，同日，深圳文化产权交易所出具了《股权交易见证书》，对本次股权转让进行了见证。各方转让比例及价格如下：

序号	转让方	转让价格 (万元)	转让比例 (%)	对应实缴出 资(万元)	受让方
1	李皓	289.8	10.2914	205.828	罗志杰
2		248.4	8.8235	176.47	杨贵林
3		182.16	6.4706	129.412	何向前
4		58.824	2.9412	58.824	张文锐
5		200	10.0000	200	李岩松
6	郑玉霞	343.62	12.2060	244.12	华信 天宝
7		39.9918	1.4206	28.412	邢伟
8	施学东	15.2081	0.5402	10.804	
9		117.3	4.1667	83.334	周富英
10		82.8	2.9412	58.824	王耀辉

2015年5月29日，深圳市市场监督管理局核准了本次变更登记。本次股权变更完成后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资(万 元)	实缴出资(万 元)	出资比例(%)
1	李皓	429.4660	429.4660	21.4733
2	华信天宝	244.1200	244.1200	12.2060
3	郑玉霞	227.4680	227.4680	11.3734
4	罗志杰	205.8280	205.8280	10.2914
5	李岩松	200.0000	200.0000	10.0000
6	杨贵林	176.4700	176.4700	8.8235
7	施学东	147.0380	147.0380	7.3519

8	何向前	129.4120	129.4120	6.4706
9	周富英	83.3340	83.3340	4.1667
10	张文锐	58.8240	58.8240	2.9412
11	王耀辉	58.8240	58.8240	2.9412
12	邢伟	39.2160	39.2160	1.9608
	合计	2,000	2,000	100

8、2015年7月股权转让

2015年6月30日，聚融有限召开股东会并通过决议，同意股东李皓将其所持公司1.9608%的股权作价55.2万元转让给雷林峰，其他股东放弃优先购买权；相应修改公司章程。

2015年7月1日，李皓与雷林峰签署《股权转让协议》，李皓将其所持公司1.9608%的股权作价55.2万元转让给雷林峰，同日，深圳文化产权交易所出具了编号为JZ2015070504的《股权交易见证书》，对本次股权转让进行了见证。

2015年7月27日，深圳市市场监督管理局核准了本次变更登记。本次股权变更完成后，聚融有限的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）
1	李皓	390.2500	390.2500	19.5125
2	华信天宝	244.1200	244.1200	12.2060
3	郑玉霞	227.4680	227.4680	11.3734
4	罗志杰	205.8280	205.8280	10.2914
5	李岩松	200.0000	200.0000	10.0000
6	杨贵林	176.4700	176.4700	8.8235
7	施学东	147.0380	147.0380	7.3519
8	何向前	129.4120	129.4120	6.4706
9	周富英	83.3340	83.3340	4.1667
10	张文锐	58.8240	58.8240	2.9412

11	王耀辉	58.8240	58.8240	2.9412
12	邢伟	39.2160	39.2160	1.9608
13	雷林峰	39.2160	39.2160	1.9608
合计		2,000	2,000	100

9、2015年9月7日股份公司设立

2015年8月7日，聚融有限股东会作出决议，同意聚融有限现有全体13名股东作为聚融科技的发起人，将聚融有限整体变更为股份有限公司。2015年9月7日，深圳市市场监督管理局向公司核发了统一社会信用代码为9144030076048989X4的《营业执照》。整体变更为股份公司后，股份公司股东及持股情况如下：

序号	股东姓名或名称	持股数额（股）	持股比例（%）
1	李皓	4,776,660.00	19.5125
2	华信天宝	2,988,029.00	12.2060
3	郑玉霞	2,784,208.00	11.3734
4	罗志杰	2,519,334.00	10.2914
5	李岩松	2,448,000.00	10.0000
6	杨贵林	2,159,993.00	8.8235
7	施学东	1,799,745.00	7.3519
8	何向前	1,584,003.00	6.4706
9	周富英	1,020,008.00	4.1667
10	张文锐	720,006.00	2.9412
11	王耀辉	720,006.00	2.9412
12	邢伟	480,004.00	1.9608
13	雷林峰	480,004.00	1.9608
合计		24,480,000.00	100

10、2016年4月21日第三次增资

2016年3月9日，聚融股份召开股东会并通过决议，同意将公司注册资本由2448万元增至2800万元，由股东深圳市中达兴盛股权投资合伙企业认缴352万元；审议通过新的《公司章程》。

2016年4月26日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具亚会B验字（2016）0412号《验资报告》，对聚融股份该次出资予以审验，截至2016年4月26日，聚融股份已收到股东深圳市中达兴盛股权投资合伙企业缴纳的出资款合计人民币580.80万元，其中计入“股本”人民币352万元，计入“资本公积”人民币228.80万元，出资方式为货币资金。

本次增资后，聚融股份的股东及股权结构情况如下：

序号	股东姓名或名称	持股数额（股）	持股比例（%）
1	李皓	4,776,660.00	17.0595
2	郑玉霞	2,784,208.00	9.9436
3	施学东	1,799,745.00	6.4277
4	周富英	1,020,008.00	3.6429
5	杨贵林	2,159,993.00	7.7143
6	张文锐	720,006.00	2.5715
7	何向前	1,584,003.00	5.6572
8	华信天宝	2,988,029.00	10.6715
9	李岩松	2,448,000.00	8.7429
10	王耀辉	720,006.00	2.5715
11	邢伟	480,004.00	1.7143
12	罗志杰	2,519,334.00	8.9976
13	雷林峰	480,004.00	1.7143
14	中达兴盛	3,520,000.00	12.5714
	合计	28,000,000.00	100

2016年4月21日，深圳市市场监督管理局核准了本次变更登记。

二、合并财务报表范围

2016年度纳入合并财务报表范围的主体共6户，具体包括

子公司名称	子公司类型	持股比例（%）	表决权比例（%）
深圳市威德视科技有限公司	全资子公司	100	100

深圳市票证通信息科技有限公司	全资子公司	100	100
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司	全资子公司	100	100
上海聚融智能科技有限公司	全资子公司	100	100
深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司	控股子公司	66.67	66.67
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司	控股子公司	51	51

1、2016 年度新纳入合并范围的子公司

公司名称	变更原因
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司	设立

2、2016 年度无不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过委托经营或出租等方式丧失控制权的经营实体

三、 财务报表的编制基础

（一）财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和具体会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（二）持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。本公司自报告期末起 12 个月不存在对本公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

四、 公司重要会计政策、会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（四）记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、一揽子交易的判断标准

分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

2、同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方的原账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。

3、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，本公司发生的合并成本和取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损

益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准，判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及附注四、（十七）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日当期投资收益。

（六）合并财务报表编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括母公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

本公司合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司，本公司将该子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表，并且同时调整合并财务报表的期初数和对比数；因非同一控制下企业合并增加的子公司，本公司将该子公司购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表，且不调整合并财务报表的期初数和对比数；在报告期内，对于处置的子公司，本公司将该子公司

合并当期期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表，且不调整合并资产负债表的期初数。

子公司的所有者权益中不属于本公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益；与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见前两段）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前一段）适用的原则进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务折算

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率折算）折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

（九）金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- （1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- （2）该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

2、金融资产分类和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

（2）持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

（3）应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括应收账款和其他应收款等。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

3、金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

（2）其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

4、金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本公司尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5、金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

（3）以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

6、金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（十）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：期末余额达到 50 万元（含 50 万元）以上的应收款项为单项金额重大的应收款项，期末余额达到 20 万元（含 20 万元）以上的其他应收款项为单项金额重大的其他应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的应收款项，再按组合计提坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应

收款项一起按以下信用风险组合计提坏账准备：

组合类型	确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
账龄组合	应收款项账龄为依据	账龄分析法
保证金、押金组合	应收款项内容为依据	确认的无法收回金额计提坏账准

对账龄组合，采用账龄分析法计提坏账准备的比例如下：

账 龄	应收账款计提比例%	其他应收款计提比例%
6个月以内	0	0
6个月至1年	5	5
1年至2年	10	10
2年至3年	30	30
3年至5年	50	50
5年以上	100	100

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款：

单项计提坏账准备的理由	个别信用风险特征明显不同，已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

4、纳入合并会计报表范围内的关联公司之间的应收款项一般不计提坏账准备，但有确凿证据表明发生坏账的情形除外。

（十一）存货

1、存货的分类

本公司存货分为原材料、库存商品、发出商品、在产品等。

2、存货取得和发出的计价方法：

本公司各类存货的购入与入库按实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于

成本时，计提存货跌价准备。本公司通常按照单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额计提存货跌价准备。资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

4、存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于其领用时采用一次性摊销法摊销。

包装物于其领用时采用一次性摊销法摊销。

（十二）长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

1、投资成本确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值以及发行股份的面值总额之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益（通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理）。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和（通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资

成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益）。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、后续计量及损益确认方法

成本法核算的长期股权投资

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

权益法核算的长期股权投资

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

本公司对长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他

综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后

的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

3、共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时，本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试，可收回金额低于长期股权投资账面价值的，计提减值准备。具体的计提资产减值的方法见附注四、（十七）。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

2、各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各

类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋建筑物	20	5.00	4.75
机器、机械和生产设备	10	5.00	9.5
器具、工具、家具	5	5.00	19.00
运输设备	4	5.00	23.74
电子设备及其他	3	5.00	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注四、（十七）。

4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

5、每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行

复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（十四）在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程计提资产减值方法见附注四、（十七）。

（十五）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

①资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。正常中断期间的借款费用继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用(扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益)及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(十六) 无形资产及研发支出

1、无形资产分类、计价方法、使用寿命及减值测试

本公司无形资产包括非专利技术。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
非专利技术	10 年	直线法	

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注四、（十七）。

2、内部研究开发支出会计政策

本公司将内部研究开发项目的支出,区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出,同时满足下列条件的,才能予以资本化,即:完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;具有完成该无形资产并使用或出售的意图;无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出计入当期损益。

本公司研究开发项目在满足上述条件,通过技术可行性及经济可行性研究,形成项目立项后,进入开发阶段。

已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出,自该项目达到预定可使用状态之日转为无形资产。

(十七) 长期资产减值

本公司对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等(存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外)的资产减值,按以下方法确定:

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本公司将估计其可收回金额,进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象,每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额;难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定,以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时,本公司将其账面价值减记至可收回金额,减记的金额计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言,对于因企业合并形成的商誉的账面价值,自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合,是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合,且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

（十八）长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

（十九）职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬

短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本公司为职工缴纳的医疗、工伤、生育等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2、辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在发生当期计入当期损益。本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

3、离职后福利

离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划分类为设定提存计划。

4、设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳社会基本养老保险、失业保险等。在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

（二十）预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本公司承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

（二十一）收入

1、一般原则

（1）销售商品

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务

对在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，本公司于资产负债表日按完工百分比法确认收入。

劳务交易的完工进度按已经发生的劳务成本占估计总成本的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计

量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分分别处理；如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将该合同全部作为销售商品处理。

（3）让渡资产使用权

与资产使用权让渡相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

2、收入确认的具体方法

本公司的营业收入主要为生产、销售票据鉴别仪、票据采集仪等，客户主要为国内各大银行。其收入确认原则如下：

- （1）销售货物：发出商品，收货方确认收货时为风险转移时点。与客户完成对账开具发票时作为确认收入时点。
- （2）提供服务：培训、维修提供后开具发票时点作为确认收入时点。

（二十二）政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额1元计量。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用期限内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿已发生的相关费用或损失，则计入当期损益；如果用于补偿以后期间的相关费用或损失，则计入递延收益，于费用确认期间计入当期损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益

账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二十三）递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十四）租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

1、本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

2、本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

（二十五）主要会计政策、会计估计的变更

1、会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

2、会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

五、 税项

（一）主要税种及税率

1、企业所得税

本公司和控股子公司所得税适用税率如下：

公司名称	2016 年度	2015 年度
深圳聚融科技股份有限公司	15%	15%
深圳市威德视科技有限公司	25%	25%

深圳市票证通信息科技有限公司	12.5%	0%
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司	25%	25%
上海聚融智能科技有限公司	10%	25%
深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司	25%	25%
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司	25%	

2、增值税

本公司商品销售收入适用增值税。适用税率 17%。

根据深圳市国家税务局关于发布《深圳市软件产品增值税即征即退管理办法》的公告。本公司及本公司的子公司“深圳市票证通信息科技有限公司”作为增值税一般纳税人销售自行开发生产的软件产品按 17%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策

3、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加

本公司及本公司的子公司（除上海聚融智能科技有限公司外）城市维护建设税、教育费附加、地方教育费附加均以应纳增值税、营业税额为计税依据，适用税率分别为 7%、3%、2%。

本公司的子公司“上海聚融智能科技有限公司”根据当地税务局的规定，城市维护建设税按照 1%的税率进行申报。

4、房产税

本公司以房产原值的 70%为计税依据，适用税率为 1.2%。

5、个人所得税

员工个人所得税由本公司代扣代缴。

（二）税收优惠及批文

本公司于 2015 年 6 月 19 日,获取高新技术企业证书，证书编号 GR201544200664。有效期三年。本公司适用 15%的企业所得税税率。

根据国务院 2000 年 6 月 24 日国发[2000]18 号关于《鼓励软件产业和集成电路企业发展的若干政策》和财政部、国家税务局和海关总署联合发布的财税[2000]25 号《财政部、国家税务局、海关总署关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》，对新办软件生产企业经认定后，自开始获利年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税。本公司的子公司“深圳市票证通信息科技有限公司”从开始获利的年度(2014 年)起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税，因此该子公司 2015 年度免征企业所得税，2016 年按 12.5%的税率缴纳企业所得

税。

根据【财政部】国家税务局财税【2011】117号文件，本公司的子公司“上海聚融智能科技有限公司”被认定为小型微利企业。2016年应纳税所得额按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

六、合并财务报表项目注释

（一）货币资金

1、2016年12月31日

项 目	2016.12.31	2015.12.31
现金	1,260,305.93	813,058.85
银行存款	25,961,223.53	30,277,321.71
其他货币资金	4,470,000.00	
合 计:	31,691,529.46	31,090,380.56

说明：1、本报告期内本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

2、本报告期内本公司无受限制的货币资金。

（二）应收账款

1、2016年12月31日

（1）应收账款按种类披露

种 类	2016.12.31				
	金 额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	9,290,450.38	100.00	950,170.44	10.23	8,340,279.94
其中：账龄组合	9,290,450.38	100.00	950,170.44	10.23	8,340,279.94
信用风险特征组合小计	9,290,450.38	100.00	950,170.44	10.23	8,340,279.94
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计:	9,290,450.38	100.00	950,170.44	10.23	8,340,279.94

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账 龄	2016.12.31			
	应收账款原值	坏账准备	计提比例%	应收账款净额
6个月以内	5,243,016.99			5,243,016.99
7-12个月	636,939.90	31,847.00	5.00	605,092.90

1-2年	2,329,824.40	232,982.44	10.00	2,096,841.96
2-3年	297,677.70	89,303.31	30.00	208,374.39
3-5年	373,907.40	186,953.70	50.00	186,953.70
5年以上	409,083.99	409,083.99	100.00	0.00
合计:	9,290,450.38	950,170.44	10.23	8,340,279.94

(2) 本期转回或收回情况:

本期计提坏账准备金额 227,426.66 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况:

单位名称	金额	已计提坏账准备	占应收账款总额%
福州聚融鑫科电子技术有限公司	521,600.00		5.61
平安银行深圳分行	237,600.00	11,880.00	2.56
工商银行陕西省分行	200,100.00		2.15
北京合众动力航空技术有限公司	193,600.00		2.08
工商银行甘肃省分行	176,570.00		1.90
合计:	1,329,470.00	11,880.00	14.30

2、2015年12月31日

(1) 应收账款按种类披露

种类	2015.12.31				
	金额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,107,955.49	100	722,74		9,385,211.71
其中: 账龄组合	10,107,955.49	100	722,7		9,385,211.71
信用风险特征组合小计	10,107,955.49	100	722,7		9,385,211.71
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计:	10,10	100	722,7		9,38

组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

账龄	2015.12.31			
	应收账款原值	坏账准备	计提比例%	应收账款净额
6个月以内	6,919,482.00			6,919,482.00
7-12个月	875,960.00	44,323.75	5	831,636.25
1-2年	1,118,575.00	111,857.50	10	1,006,717.50
2-3年	272,358.60	81,707.58	30	190,651.01
3-5年	873,449.89	436,724.95	50	436,724.95
5年以上	48,130.00	48,130.00	100	0.00
合计:	10,107,955.49		7.15	

(2) 本期转回或收回情况:

本期计提坏账准备金额 880.09 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	金额	已计提坏账准备	占应收账款% 总额的比例%
中国银行山西省分行	855,000.00	0.00	8.46
中国农业银行股份有限公司阜阳分行	430,560.00	0.00	4.26
平安银行深圳分行	417,600.00	0.00	4.13
中国银行湖南省分行	296,270.00	0.00	2.93
农业银行黄冈分行	150,000.00	0.00	1.48
合计:	2,149,430.00		21.26

(三) 预付款项

1、2016 年 12 月 31 日

(1) 预付款项按账龄披露

账龄	2016.12.31		2015.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	564,870.63	84.91	664,776.39	87.77
1 至 2 年	100,378.00	15.09	22,608.12	2.99
2 至 3 年				
3 年以上			70,000.00	9.24
合计:	665,248.63	100.00	757,384.51	100.00

(2) 账龄超过一年且金额重要的款项

单位名称	2016.12.31	性	未偿还或结
北京英策长远电子科技有限公司	50,000.00	保证金	业务未结算
广州广电运通金融电子股份有限公司	20,000.00	采购款	业务未结算
深圳市大营软件开发有限公司	12,500.00	开发定金	业务未结算
莆田学院	12,000.00	场地保证金	业务未结算
深圳市辰曦电子有限公司	3,078.00	采购款	业务未结算
合计:	97,578.00		

(3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	2016.12.31	占预付款项总额的比例%
深圳市莱创电子科技有限公司	13,920.00	2.09
杨信军	10,800.00	1.62
深圳市凯福精密制造有限公司	6,000.00	0.90
海安县教育光学镜片厂	3,300.00	0.50
深圳市环芯半导体有限公司	2,625.00	0.39
合计:	36,645.00	5.50

2、2015年12月31日

(1) 预付款项按账龄披露

账龄	2015.12.31		2014.12.31	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	664,776.39	87.77	421,653.14	74.91
1至2年	22,608.12	2.99	71,198.00	12.65
2至3年			70,000.00	12.44
3年以上	70,000.00	9.24		
合计：	757,384.51	100.00	562,851.14	100.00

(2) 账龄超过一年且金额重要的款项

单位名称	2015.12.31	款项	未偿还或结
广州巨佳信息科技有限公司	16,800.00	采购款	业务未结束
广州广电运通金融电子有限公司	20,000.00	采购款	业务未结算
北京英策长远电子科技有限公司	50,000.00	保证金	业务未结算
合计：	86,800.00		

(3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	2015.12.31	占预付款项总额的比例%
深圳市大营开发科技有限公司	134,400.00	17.75
深圳大德汇富咨询顾问有限公司	125,000.00	16.50
深圳市伟峰科技有限公司	72,000.00	9.51
中国石化销售广东深圳石油分公司	55,850.00	7.37
北京英策长远电子科技有限公司	50,000.00	6.60
合计：	437,250.00	57.73

(四) 其他应收款

1、2016年12月31日

(1) 其他应收款按种类披露

种类	2016.12.31				
	金额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	684,283.51	100.00	592.51	0.09	683,691.00
其中：账龄组合	194,380.81	28.41	592.51	0.30	193,788.30
保证金、押金组合	489,902.70	71.59			489,902.70
信用风险特征组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					

合 计：	684,283.51	100.00	592.51	0.09	683,691.00
------	------------	--------	--------	------	------------

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2016.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
6 个月以内	183,327.21		
6 个月-1 年	10,257.10	512.86	5.00
1 至 2 年	796.50	79.65	10.00
2 至 3 年			
3 年-5 年			
5 年以上			
合 计：	194,380.81	592.51	0.30

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况：

①本期计提坏账准备金额 592.51 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

②本期无坏账准备转回或收回金额重要的其他应收款。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	2016.12.31	性质	未偿还或
深圳市南山区物业管理办公室	167,262.70	押金	合同未履行完毕
上海浦东软件园股份有限公司	94,251.00	押金	合同未履行完毕
太原市南内环街 100 号恒地大厦	61,100.00	押金及租金	合同未履行完毕
广州银行股份有限公司	40,000.00	保证金	合同未履行完毕
农业银行深圳分行	30,000.00	保证金	合同未履行完毕
合 计：	392,613.70		

2、2015 年 12 月 31 日

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	2015.12.31				
	金 额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,077,394.96	100			1,077,394.96
其中：账龄组合	510,872.76	47.42			510,872.76
押金、保证金组合	566,522.20	52.58			566,522.20
信用风险特征组合小计	1,077,394.96	100			1,077,394.96
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					

合 计：	1,077,394.96	100		1,077,394.96
------	--------------	-----	--	--------------

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2015.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
6 个月以内	510,872.76		
6 个月-1 年			
1 至 2 年			
2 至 3 年			
3 年-5 年			
5 年以上			
合 计：	510,872.76		

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	2015.12.31	性质	未偿还或
深圳市南山区物业管理办公室	167,262.70	押金	押金未到期
深圳市西丽投资发展有限公司	86,109.50	押金	押金未到期
吴巍	76,325.50	个人往来款	业务未结算
孙洪波	75,000.00	个人往来款	业务未结算
广州银行股份有限公司	40,000.00	保证金	保证金未到期
合 计：	444,697.70		

(五) 存货

1、2016 年 12 月 31 日

(1) 存货分类

存货种类	2016.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,845,969.47		1,845,969.47
库存商品	3,108,344.07		3,108,344.07
合 计：	4,954,313.54		4,954,313.54

(2) 存货跌价准备：本公司本年度无需计提存货跌价准备。

2、2015 年 12 月 31 日

(1) 存货分类

存货种类	2015.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值

原材料	936,548.33		936,548.33
库存商品	2,003,073.92		2,003,073.92
合 计：	2,939,622.25		2,939,622.25

(2) 存货跌价准备：本公司本年度无需计提存货跌价准备。

(六) 其他流动资产

项 目	2016.12.31	2015.12.31
待抵扣税金	1,571,393.90	
合 计：	1,571,393.90	

(七) 可供出售金融资产

1、2016年12月31日

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2016.12.31		2015.12.31	
	账面余额	账面价值	账面余额	账面价值
可供出售权益工具				
按成本计量	4,500,000.00	4,500,000.00		
合 计：	4,500,000.00	4,500,000.00		

经检查，截至2016年12月31日无需对该可供出售金融资产计提减值准备。

说明：对于上述可供出售权益工具，因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响，本公司对其按成本计量。

2、2015年12月31日

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	2015.12.31		2014.12.31	
	账面余额	账面价值	账面余额	账面价值
可供出售权益工具				
按成本计量			75,000.00	75,000.00
合 计：			75,000.00	75,000.00

经检查，截至2014年12月31日无需对该可供出售金融资产计提减值准备。

说明：对于上述可供出售权益工具，因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响，本公司对其按成本计量。

(八) 固定资产

1、2016年12月31日

(1) 固定资产情况

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值合计					
1. 期初余额	452,309.30	85,470.09	1,524,429.00	1,572,532.98	3,634,741.37
2. 本期增加金额		897,436.03		193,247.11	1,090,683.14
购置		897,436.03		193,247.11	1,090,683.14
3. 本期减少金额				37,044.46	37,044.46
处置或报废				37,044.46	37,044.46
期末余额	452,309.30	982,906.12	1,524,429.00	1,728,735.63	4,688,380.05
二、累计折旧					
1. 期初余额	198,736.93	37,891.63	1,400,366.77	519,833.29	2,156,828.62
2. 本期增加金额	21,490.92	98,655.06	30,029.93	427,083.44	577,259.35
计提	21,490.92	98,655.06	30,029.93	427,083.44	577,259.35
3. 本期减少金额				35,192.24	35,192.24
处置或报废				35,192.24	35,192.24
4. 期末余额	220,227.85	136,546.69	1,430,396.70	911,724.49	2,698,895.73
三、减值准备					
1. 期初余额					
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四、账面价值合计	232,081.45	846,359.43	94,032.30	817,011.14	1,989,484.32
1. 期末账面价值	232,081.45	846,359.43	94,032.30	817,011.14	1,989,484.32
2. 期初账面价值	253,572.37	47,578.46	124,062.23	1,052,699.69	1,477,912.75

说明：①本年计提折旧额 577,259.35 元。

②本年无在建工程转入的固定资产。

③所有权受到限制的固定资产情况：无。

(2) 公司本期无暂时闲置、通过融资租赁租入、通过经营租赁租出、未办妥产权证书的固定资产。

2、2015 年 12 月 31 日

(1) 固定资产情况

项 目	房屋建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
一、账面原值合计					
4. 期初余额	452,309.30	217,094.04	1,697,629.00	782,649.39	3,149,681.73
5. 本期增加金额				803,475.82	803,475.82
购置				626,980.08	626,980.08

在建工程转入				176,495.74	176,495.74
6. 本期减少金额		131,623.95	173,200.00	13,592.23	318,416.18
处置或报废		131,623.95	173,200.00	13,592.23	445,665.01
期末余额	452,309.30	85,470.09	1,524,429.00	1,572,532.98	3,634,741.37
二、累计折旧					
5. 期初余额	177,248.61	23,560.61	1,315,109.87	212,551.88	1,728,470.97
6. 本期增加金额	21,488.32	20,407.89	221,463.96	305,838.54	569,198.71
计提	21,488.32	20,407.89	221,463.96	305,838.54	569,198.71
7. 本期减少金额		6,076.25	133,688.76	1,076.05	140,841.06
处置或报废		6,076.25	133,688.76	1,076.05	140,841.06
8. 期末余额	198,736.93	37,892.25	1,402,885.07	517,314.37	2,156,828.62
三、减值准备					
5. 期初余额					
6. 本期增加金额					
7. 本期减少金额					
8. 期末余额					
四、账面价值合计					
3. 期末账面价值	253,572.37	47,577.84	121,543.93	1,055,218.61	1,477,912.75
4. 期初账面价值	275,060.69	193,533.43	382,519.13	570,097.51	1,421,210.76

说明：①本期折旧额 569,198.71 元。

②本期在建工程转入的固定资产金额 176,495.74 元。

③本期无所有权受到限制的固定资产情况。

(2) 本公司本期无暂时闲置、通过融资租赁租入、通过经营租赁租出、未办妥产权证书的固定资产。

(九) 无形资产

1、2016 年 12 月 31 日

本年度无形资产无发生额及余额。

2、2015 年 12 月 31 日

项 目	土地使用权	专利权	非专利技术	合计
一、账面原值				
1. 期初余额			7,000,000.00	7,000,000.00
2. 本期增加金额				
3. 本期减少金额			7,000,000.00	7,000,000.00

(1)其他转出			7,000,000.00	7,000,000.00
4.期末余额				
二、累计摊销				
1.期初余额			1,049,999.98	1,049,999.98
2.本期增加金额			233,333.32	233,333.32
(1)计提			233,333.32	233,333.32
3.本期减少金额			1,283,333.30	1,283,333.30
(1)其他转出			1,283,333.30	1,283,333.30
4.期末余额				
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值				
2.期初账面价值			5,950,000.02	5,950,000.02

说明：1.本期摊销额 233,333.32 元。

2.本年度5月份本公司的子公司“深圳市票证通信息科技有限公司”决定减资，用作投资资本的非专利技术进行转出，评估价值700万元。

3.截至非专利技术转出时，无形资产的累计摊销 1,283,333.30 元转入资本公积

(十) 长期待摊费用

1、2016年12月31日

项 目				
装修费	790,286.34	90,000.00	188,876.04	691,410.30
信息工程	103,773.59		37,735.80	66,037.79
物业费	56,833.29		56,833.29	
合 计：	950,893.22	90,000.00	283,445.13	757,448.09

2、2015年12月31日

项 目		本期增加	本期摊销	其他减少
装修费		914,013.45		
信息工程		113,207.54		
物业费		5,385.90		

合 计：	1,032,606.89		
------	--------------	--	--

(十一) 递延所得税资产

项 目	2016.12.31		2015.12.31	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
资产减值准备	950,762.95	142,756.21	722,743.79	108,834.70
内部交易未实现利润	4,062,950.79	508,794.12	72,279.09	10,841.87
合 计：	5,013,713.74	651,550.33	795,022.88	119,676.57

(十二) 应付账款

1、2016年12月31日

(1) 应付账款类别明细

项 目	2016.12.31	2015.12.31
货款	447,193.02	428,002.07

(2) 本报告期无应付持本公司5%（含5%）以上股份的股东单位的款项；

(3) 截至2016年12月31日，账龄超过一年的重要应付账款

债权人	金	性质	未偿还或结
深圳市聚亿鑫五金塑胶模具	47,820.00	货款	业务未结算
湖南湘灵岳电子科技有限公司	34,000.00	货款	业务未结算
深圳市东格科技有限公司	33,600.00	货款	业务未结算
深圳市后羿贸易有限公司	25,262.34	货款	业务未结算
宝安区新安航威电子有限公	20,010.00	货款	业务未结算
合 计：	160,692.34		

2、2015年12月31日

(1) 应付账款类别明细

项 目	2015.12.31	2014.12.31
货款	428,002.07	6,190,014.22

(2) 本报告期无应付持本公司5%（含5%）以上股份的股东单位的款项；

(3) 截至2015年12月31日，账龄超过一年的重要应付账款

债权人	金	性质	未偿还或结
宝安区新安航威电子有限公	20	货款	业务未结算
深圳市后羿贸易有限公司	25	货款	业务未结算

深圳市东格科技有限公司	33	货款	业务未结算
合 计：	78		

(十三) 预收账款

1、2016年12月31日

项 目	2016.12.31	2015.12.31
货款	413,379.50	345,723.50

账龄超过一年的重要预收款项

客 户	金 额	性质或内容	未结转的原因
中化集团财务有限责	23,000.00	货款	未发货
平安银行义乌分行	18,900.00	货款	未发货
马晓娜	11,000.00	货款	未发货
广西资源县邮政局	2,640.00	货款	未发货
兴业银行重庆分行	2,200.00	货款	未发货
合 计：			

1、2015年12月31日

项 目	2015.12.31	2014.12.31
货款	345,723.50	416,008.50

本年度无账龄超过一年的重要预收款项

(十四) 应付职工薪酬

1、2016年12月31日

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.12.31
短期薪酬	4,672,558.76	22,431,575.80	23,096,935.51	4,007,199.05
离职后福利-设定提存计		1,441,697.66	1,441,697.66	
短期辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计：	4,672,558.76	23,873,273.46	24,538,633.17	4,007,199.05

(2) 短期薪酬

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.12.31
(1) 工资、奖金、津贴和 补贴	4,672,558.76	20,861,312.06	21,526,671.77	4,007,199.05
(2) 职工福利费		553,970.12	553,970.12	
(3) 社会保险费		620,354.62	620,354.62	
其中：①医疗保险费		532,177.99	532,177.99	
②工伤保险费		27,532.98	27,532.98	

③生育保险费		60,643.65	60,643.65	
(4) 住房公积金		395,939.00	395,939.00	
(5) 工会经费和职工教育				
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
(8) 其他短期薪酬				
合 计：	4,672,558.76	22,431,575.80	23,096,935.51	4,007,199.05

说明：期末应付职工薪酬中无属于拖欠性质的金额。

(3) 设定提存计划

项 目	2015.12.31.	本期增加	本期减少	2016.12.31
基本养老保险费		1,379,929.40	1,379,929.40	
失业保险费		61,768.26	61,768.26	
合 计：		1,441,697.66	1,441,697.66	

2、2015年12月31日

(1) 应付职工薪酬分类

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
短期薪酬	785,734.00	15,584,323.38	11,697,498.62	4,672,558.76
离职后福利-设定提存计划		1,249,367.59	1,249,367.59	
短期辞退福利				
一年内到期的其他福利				
合 计：	785,734.00	16,833,690.97	12,946,866.21	4,672,558.76

(2) 短期薪酬

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	785,734.00	14,373,603.15	10,486,778.39	4,672,558.76
(2) 职工福利费		475,964.96	475,964.96	
(3) 社会保险费		458,499.78	458,499.78	
其中：①医疗保险费		387,114.11	387,114.11	
②工伤保险费		25,345.74	25,345.74	
③生育保险费		46,039.93	46,039.93	
(4) 住房公积金		276,255.49	276,255.49	
(5) 工会经费和职工教育				
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
合 计：	785,734.00	15,584,323.38	11,697,498.62	4,672,558.76

说明：期末应付职工薪酬中无属于拖欠性质的金额。

(3) 设定提存计划

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
基本养老保险费		1,195,945.37	1,195,945.37	
失业保险费		53,422.22	53,422.22	
合 计：		1,249,367.59	1,249,367.59	

(十五) 应交税费

1、2016年12月31日

税 项	2016.12.31	2015.12.31
增值税	508,409.11	1,131,787.35
企业所得税	1,139,831.06	527,912.25
城市维护建设税	36,013.71	81,046.07
教育费附加	19,831.06	39,734.07
个人所得税	47,893.32	38,504.87
其他	17,787.17	30,423.80
合 计：	1,769,765.43	1,849,408.41

说明：本公司应交税费“其他”包括地方教育费附加、堤围费、印花税、河道费。

(十六) 其他应付款

1、2016年12月31日

(1) 按款项性质列示的其他应付款情况

项 目	2016.12.31	2015.12.31
往来款	202,297.38	67,843.25
员工借款		
代缴社保公积金		
合 计：	202,297.38	67,843.25

(2) 其他应付款账龄超过一年的重要款项

本年度无账龄超过一年的重要款项

2、2015年12月31日

(1) 按款项性质列示的其他应付款情况

项 目	2015.12.31	2014.12.31
往来款	67,843.25	5,509,100.00
员工借款		380,095.00
代缴社保公积金		
合 计：	67,843.25	5,889,195.00

(2) 其他应付款账龄超过一年的重要款项

本年度无账龄超过一年的重要款项

(十七) 实收资本

1、2016年12月31日

项目	2015.12.31		本期增加额	本期减少额	2016.12.31	
	出资额	比例%			出资额	比例%
李皓	4,776,660.00	19.5125			4,776,660.00	17.0595
郑玉霞	2,784,208.00	11.3734			2,784,208.00	9.9436
施学东	1,799,745.00	7.3519			1,799,745.00	6.4277
周富英	1,020,008.00	4.1667			1,020,008.00	3.6429
杨贵林	2,159,993.00	8.8235			2,159,993.00	7.7143
张文锐	720,006.00	2.9412			720,006.00	2.5715
何向前	1,584,003.00	6.4706			1,584,003.00	5.6572
华信天宝	2,988,029.00	12.2060			2,988,029.00	10.6715
李岩松	2,448,000.00	10.0000			2,448,000.00	8.7429
王耀辉	720,006.00	2.9412			720,006.00	2.5715
邢伟	480,004.00	1.9608			480,004.00	1.7143
罗志杰	2,519,334.00	10.2914			2,519,334.00	8.9976
雷林峰	480,004.00	1.9608			480,004.00	1.7143
中达兴盛			3,520,000.00		3,520,000.00	12.5714
合计:	24,480,000.00	100	3,520,000.00		28,000,000.00	100

2、2015年12月31日

项目	2014.12.31		本期增加额	本期减少额	2015.12.31	
	出资额	比例%			出资额	比例%
李皓	5,500,000.00	50	7,374,160.00	8,097,500.00	4,776,660.00	19.5125
郑玉霞	3,850,000.00	35	1,659,528.00	2,725,320.00	2,784,208.00	11.3734
施学东	1,650,000.00	15	1,679,365.00	1,529,620.00	1,799,745.00	7.3519
周富英			1,020,008.00		1,020,008.00	4.1667
杨贵林			2,159,993.00		2,159,993.00	8.8235
张文锐			720,006.00		720,006.00	2.9412
何向前			1,584,003.00		1,584,003.00	6.4706
华信天			2,988,029.00		2,988,029.00	12.2060
李岩松			2,448,000.00		2,448,000.00	10.0000
王耀辉			720,006.00		720,006.00	2.9412
邢伟			480,004.00		480,004.00	1.9608
罗志杰			2,519,334.00		2,519,334.00	10.2914
雷林峰			480,004.00		480,004.00	1.9608
合计:	11,000,000.00	100	25,832,440.00	12,352,440.00	24,480,000.00	100

说明：“华信天宝”全称为“深圳市华信天宝股权投资合伙企业（有限合伙）”

(十八) 资本公积

1、2016年12月31日

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.12.31
1、股本溢价				
其中：投资者投入资本	5,549,835.82	2,288,000.00		7,837,835.82
同一控制下企业合并的影响				
2、其他资本公积				
原制度资本公积转入	1,413,475.72			1,413,475.72
合 计：	6,963,311.54	2,288,000.00		9,251,311.54

2、2015年12月31日

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
1、股本溢价	7,050,000.00		7,050,000.00	
其中：投资者投入资本		5,549,835.82		5,549,835.82
同一控制下企业合并的影响	7,050,000.00		7,050,000.00	
2、其他资本公积				
原制度资本公积转入		1,413,475.72		1,413,475.72
合 计：	7,050,000.00	6,963,311.54	7,050,000.00	6,963,311.54

说明：1、2015年8月7日，聚融有限公司股东会作出决议，同意聚融有限公司现有全体13名股东作为聚融科技的发起人，将聚融有限公司整体变更为股份有限公司。以2015年05月31日作为变更设立股份公司的基准日，以经股东确认后的公司净资产中的24,480,000.00元折合成股份公司的股本，净资产大于股本的部分合计金额5,549,835.82计入股份公司的资本公积。

2、无偿使用投资者的非专利技术摊销计入资本公积—其他资本公积，影响金额1,283,333.30元。

3、被审计单位同一控制下企业合并产生的合并差额130,142.42元。

(十九) 盈余公积

1、2016年12月31日

项 目	2015.12.31	本期增加	本期减少	2016.12.31
法定盈余公积	1,591,068.23	2,836,134.48		4,427,202.71
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
合 计：	1,591,068.23	2,836,134.48		4,427,202.71

2、2015年12月31日

项 目	2014.12.31	本期增加	本期减少	2015.12.31
法定盈余公积	2,070,066.88	1,199,980.31	1,678,978.96	1,591,068.23

任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
合 计：	2,070,066.88	1,199,980.31	1,678,978.96	1,591,068.23

说明：2015年8月7日，聚融有限公司股东会作出决议，同意聚融有限公司现有全体13名股东作为聚融科技的发起人，将聚融有限公司整体变更为股份有限公司。以2015年05月31日作为变更设立股份公司的基准日，以经股东确认后的公司净资产30,029,835.82元（其中：实收资本20,000,000.00元，资本公积100,825.32元，盈余公积1,678,978.96元，未分配利润8,250,031.54元）按1:0.815189的比例折合为深圳聚融科技股份有限公司股本，折股余额5,549,835.82元计入资本公积。

（二十）未分配利润

项 目	2016.12.31	2015.12.31
调整前 上期末未分配利润	7,400,999.39	16,589,165.39
调整 期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后 期初未分配利润	7,400,999.39	16,589,165.39
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,560,181.67	11,461,845.85
减：提取法定盈余公积	2,836,134.48	1,199,980.31
提取任意盈余公积		
提取储备基金		
提取企业发展基金		
提取职工奖福基金		
提取一般风险基金		
应付普通股股利		11,200,000.00
转作股本的普通股股利		8,250,031.54
优先股股利		
对股东的其他分配		
利润归还投资		
其他利润分配	6,816.96	
加：盈余公积弥补亏损		
结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动		
所有者权益其他内部结转		
期末未分配利润	7,118,229.62	7,400,999.39

说明：2015年8月7日，聚融有限公司股东会作出决议，同意聚融有限公司现有全体13名股东作为聚融科技的发起人，将聚融有限公司整体变更为股份有限公司。以2015年05月31日作为变更设立股份公司的基准日，以经股东确认后的公司净资产30,029,835.82元（其中：实收资本20,000,000.00元，资本公积100,825.32元，盈余公积1,678,978.96元，未分配利润8,250,031.54元）。按1:0.815189的比例

折合为深圳聚融科技股份有限公司股本，折股余额 5,549,835.82 元计入资本公积。

(二十一) 少数股东权益

子公司名称	2016.12.31		2015.12.31	
	少数股权比例	少数股东权益	少数股权比例	少数股东权益
深圳市票证通信息科技有限公司				
深圳市威德视科技有限公司				
上海聚融智能科技有限公司				
深圳聚融众合票证鉴定咨询有限	33.33%	168,360.96	33.33%	-438.62
合计：		168,360.96		-438.62

说明:1、2015 年 5 月本公司实现对“深圳市票证通信息科技有限公司”100%控股。

2、2015 年 1 月本公司实现对“深圳市威德视科技有限公司”100%控股。

3、2015 年 1 月本公司实现对“上海聚融智能科技有限公司”100%控股。

(二十二) 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本分类情况

项 目	2016年度		2015年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	46,128,796.50	11,794,743.94	56,668,448.55	19,261,644.04
其他业务	7,820.11	1,801.74		
合 计：	46,136,616.61	11,796,545.68	56,668,448.55	19,261,644.04

(2) 营业收入的其他说明：无

(二十三) 营业税金及附加

项 目	2016 年度	2015 年度
城市维护建设税	410,259.23	367,682.23
教育费附加	181,578.12	163,387.50
地方教育费附加	121,052.07	108,925.03
河道费	2,237.17	2,259.20
合 计：	715,126.59	642,253.96

(二十四) 销售费用

项 目	2016 年度	2015 年度
办公费	453,978.94	591,992.87
保内维修费	272,306.09	1,830,145.00

工资薪金、福利	11,082,734.57	5,585,242.23
房租管理费	2,255,175.24	1,249,875.56
宣传费	215,912.55	349,334.23
折旧、长摊费用	137,382.51	23,134.88
运费	611,977.58	559,243.92
差旅费	2,008,004.28	1,401,315.05
业务招待费	525,478.94	401,148.67
会务费	337,006.13	20,166.00
其他	12,160.00	31,219.96
劳务费	732,694.34	
合 计：	18,644,811.17	12,042,818.37

(二十五) 管理费用

项 目	2016 年度	2015 年度
办公费	290,962.18	293,435.36
房租	896,036.86	743,291.39
工资薪金	4,075,955.78	6,169,697.71
差旅费	93,837.82	435,219.12
税费	62,123.40	56,558.09
研发	7,396,969.06	4,735,167.56
第三方中介服务	1,372,816.51	282,038.23
折旧摊销	291,469.76	637,642.85
装修费		81,417.52
专利费	1,800.00	118,358.53
快递费	91,515.77	160,725.09
运费	127,735.64	156,072.01
其他	1,496.29	164,422.53
会议费	29,404.51	
业务招待费	34,550.53	
合 计：	14,766,674.11	14,034,045.99

(二十六) 财务费用

项 目	2016 年度	2015 年度
利息支出		
减：利息资本化		
减：利息收入	376,923.21	538,709.84

利息净支出	-376,923.21	-538,709.84
汇兑损益	-47.20	-2,949.23
减：汇兑损益资本化		
手续费及其他	41,666.45	29,734.91
合 计：	-335,303.96	-511,924.16

(二十七) 资产减值损失

项 目	2016 年度	2015 年度
坏账损失	228,019.17	12,980.09

(二十八) 营业外收入

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置利得		171,048.76
其中：固定资产处置利得		171,048.76
无形资产处置利得		
债务重组利得		
非货币性资产交换利得		
接受捐赠		
政府补助	821,000.00	
增值税即征即退	3,126,020.07	1,670,412.27
赔款		30,000.00
其他	60,310.55	1,881.28
合 计：	4,007,330.62	1,873,342.31

(二十九) 营业外支出

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动资产处置损失合	15,587.05	11,063.06
其中：固定资产处置损失	15,587.05	11,063.06
无形资产处置损失		
债务重组损失		
非货币性资产交换损失		
对外捐赠		
其他支出	31,053.41	38,786.41
合 计：	46,640.46	49,849.47

(三十) 所得税费用

项 目	2016 年度	2015 年度
当期所得税费用	2,250,976.52	1,535,504.10
递延所得税调整	-531,873.76	13,211.77

合 计：	1,719,102.76	1,548,715.87
------	--------------	--------------

(三十一) 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
往来款	852,445.32	51,960.80
保证金	63167.5	
利息收入	376,923.21	538,709.84
其他		30,000.02
合 计：	1,292,536.03	620,670.66

收到的其他与经营活动有关的现金说明：无

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2016 年度	2015 年度
付现销售费用	6,475,111.75	2,289,097.26
付现管理费用	5,122,571.40	3,120,268.58
往来款	102,977.50	12,631,032.35
手续费	41,966.45	29,164.75
其他	28,605.83	
合 计：	11,771,232.93	18,069,562.94

支付的其他与经营活动有关的现金说明：无

(3) 本年度无收到、支付的其他与投资活动有关的现金。

(4) 本年度收到其他与筹资活动有关的现金情况如下：

项 目	2016 年度	2015 年度
侯卫兵	200,000.09	
合 计：	200,000.09	

(5) 本年度无支付其他与筹资活动有关的现金。

(三十二) 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2016 年度	2015 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流		
净利润	2,560,181.67	11,461,407.23
加：资产减值准备	228,019.17	12,980.09
无形资产摊销		233,333.32

补充资料	2016 年度	2015 年度
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	577,259.35	569,198.71
长期待摊费用摊销	283,445.13	200,547.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	15,587.05	11,063.06
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-531,873.75	3,823.51
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-2,014,691.29	2,270,707.15
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-325,625.20	2,769,658.85
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-212,124.29	-6,966,934.91
其他		
经营活动产生的现金流量净额	580,177.84	10,565,784.01
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额		
减：现金的期初余额	31,090,380.56	26,224,551.75
加：现金等价物的期末余额	31,691,529.46	31,090,380.56
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	601,148.90	4,865,828.81

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	2016 年度	2015 年度
一、现金	31,691,529.46	31,090,380.56

项 目	2016 年度	2015 年度
其中：库存现金	1,260,305.93	813,058.85
可随时用于支付的银行存款	25,961,223.53	30,277,321.71
可随时用于支付的其他货币资金	4,470,000.00	
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	31,691,529.46	31,090,380.56

(3) 货币资金与现金及现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	2016 年度	2015 年度
期末货币资金	31,691,529.46	31,090,380.56
减：使用受到限制的存款		
加：持有期限不超过三个月的国债投资		
期末现金及现金等价物余额	31,691,529.46	31,090,380.56

说明：本报告期无因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

(三十三) 所有权或使用权受到限制的资产

本报告期无所有权或使用权受到限制的资产

七、合并范围的变更

2016年08月11日本公司与侯卫兵共同设立山西聚融易通票据信息技术服务有限公司，本公司取得股权比例达到51%，故纳入合并范围。

八、关联方及关联交易

1. 本公司的子公司情况

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本(万元)	持股比例%	表决权比例%	组织机构代码
-------	-------	------	-----	------	------	----------	-------	--------	--------

深圳市威德视科技有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市南山区桃源街道同富裕工业城5号厂房2楼C	陈道英	票据鉴别仪生产	50	100	100	66587283-1
深圳市票证通信息科技有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市南山区桃源街道学苑大道1001号南山智园A7栋6楼	邢伟	软件开发	300	100	100	07339409-8
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司	全资子公司	有限责任公司	深圳市前海深港合作区前湾一路1号A栋201室	李皓	互联网金融服务	1000	100	100	39848037-3
上海聚融智能科技有限公司	全资子公司	有限责任公司	上海市浦东新区张江高科技园区郭守敬路498号6幢13501室	杨贵林	销售	100	100	100	56476842-9
深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司	控股子公司	有限责任公司	深圳市南山区学苑大道1001号南山智园A7栋6楼	李皓	咨询服务	300	66.67	66.67	35929583-7
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司	控股子公司	有限责任公司	太原市小店区南内环街100号1幢15层1506号	侯卫兵	软件开发	1000	51	51	MA0GW8AU7

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司关系	组织机构代码	备注
深圳市聚融恒新科技有限公司	参股公司	67665095-1	
深圳市融威防伪系统设备有限公司	股东施学东控制	27943240-8	
广州聚融防伪产品有限公司	股东李皓控制	66814927-8	
广州聚融机电设备有限公司	股东李皓控制	72989807-0	
上海聚融防伪科技有限公司	股东李皓控制	67115806-0	
武汉市聚融科技有限公司	股东李皓控制	78319602-9	

北京聚鑫汇融信息技术有限公司	股东李皓亲属控制	79065500-0	
北京鑫科聚融科技发展有限公司	股东李皓亲属控制	67505492-0	
海南聚融电子设备有限公司	公司股东杨贵林控制	74259116-1	
深圳市深弘佳文化艺术培训有限公司	股东李皓亲属控制	07581576-5	
深圳智韬国际知识产权有限公司	股东李皓亲属控制	31199340-9	
深圳斯玛特教育有限公司	股东李皓亲属控制	06928814-5	
北京汉林信通技术有限公司	股东李皓亲属控制	67174147-5	
李皓	股东	110108196204051000	
郑玉霞	股东	110105196304140089	
施学东	股东	413001196404203000	

本企业的其他关联方说明：无

（二）关联交易情况

1、关联采购与销售情况

（1）采购商品、接受劳务：无

（2）出售商品、提供劳务

关联方	关联交易内容	2016 年度（含税价）	2015 年度（含税价）
北京鑫科聚融科技发展有限公司	销售票据鉴别仪		470,888.00
上海聚融防伪科技有限公司	销售票据鉴别仪		24,790.00
合 计:			495,678.00

2、关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	租赁费/年
李皓	深圳聚融科技股份有限公司北京分公司	商业	2015.6.1	2016.5.31	市场价	143,496.00
何向前	深圳聚融科技股份有限公司武汉分公司	商业	2015.7.1	2017.6.30	市场价	180,000.00

3、关联方应收应付款项

项目名称	关联方	2016.12.31		2015.12.31	
		账面价值	减值准备	账面价值	减值准备
其他应收款	深圳市华信天宝股权投资合伙企业（有限合伙）			6,258.00	

九、 承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

截至2016年12月31日，本公司不存在未披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

截至2016年12月31日，本公司不存在未披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十、 资产负债表日后事项

截至2016年12月31日止，本公司不存在资产负债表日后事项。

十一、 其他重要事项

截至2016年12月31日，本公司不存在未披露的其他重要事项。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

2、2016年12月31日

（1）应收账款按种类披露

种类	2016.12.31				账面净值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,591,855.29	100.00	947,091.29	8.94	9,644,764.00
其中：账龄组合	10,591,855.29	100.00	947,091.29	8.94	9,644,764.00
信用风险特征组合小计	10,591,855.29	100.00	947,091.29	8.94	9,644,764.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合计：	10,591,855.29	100.00	947,091.29	8.94	9,644,764.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

项目	2016.12.31
----	------------

	账面余额	坏账准备	比例（%）	账面净值
6个月以内	6,606,004.80	0.00	0.00	6,606,004.80
6个月至1年	575,357.00	28,767.85	5.00	546,589.15
1年至2年	2,329,824.40	232,982.44	10.00	2,096,841.96
2年至3年	297,677.70	89,303.31	30.00	208,374.39
3年至5年	373,907.40	186,953.70	50.00	186,953.70
5年以上	409,083.99	409,083.99	100.00	
合计：	10,591,855.29	947,091.29	8.94	9,644,764.00

(2) 本期转回或收回情况：

本期计提坏账准备金额 228,578.86 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	金额	已计提坏账准备	占应收账款总额的比例%
上海聚融智能科技有限公司	1,649,788.70		15.58
福州聚融鑫科电子技术有限公司	521,600.00		4.93
平安银行深圳分行	237,600.00	11,880.00	2.24
中国工商银行陕西省分行	200,100.00		1.89
北京合众动力航空技术有限公司	193,600.00		1.83
合计：	2,802,688.70	11,880.00	26.47

说明：“上海聚融智能科技有限公司”属于本公司合并范围内的关联方。

2、2015年12月31日

(1) 应收账款按种类披露

种类	2015.12.31				账面净值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	比例	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	10,009,308.49	100	718,512.43	7.18	9,290,796.06
其中：账龄组合	10,009,308.49	100	718,512.43	7.18	9,290,796.06
信用风险特征组合小计	10,009,308.49	100	718,512.43	7.18	9,290,796.06

单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款					
合 计:	10,009,308.49	100	718,512.43	7.18	9,290,796.06

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

项 目	2015.12.31			
	账面余额	坏账准备	比例 (%)	账面净值
6 个月以内	6,873,372.00		0.00	6,873,372.00
6 个月至 1 年	844,998.00	42,249.90	5.00	802,748.10
1 年至 2 年	1,097,000.00	109,700.00	10.00	987,300.00
2 年至 3 年	272,358.60	81,707.58	30.00	190,651.02
3 年至 5 年	873,449.89	436,724.95	50.00	436,724.94
5 年以上	48,130.00	48,130.00	100.00	
合 计:	10,009,308.49	718,512.43	7.18	9,290,796.06

(2) 本期转回或收回情况：

本期计提坏账准备金额 3,869.74 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款情况

单位名称	金额	已计提坏账准备	占应收账款总额的比例%
中国银行山西省分行	855,000.00		
中国农业银行股份有限公司阜阳分行	430,560.00		4.30
平安银行深圳分行	417,600.00		4.17
中国银行湖南省分行	296,270.00		2.96
农业银行黄冈分行	150,000.00		1.50
合 计:	2,149,430.00		21.47

(二) 其他应收款

1、2016 年 12 月 31 日

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	2016.12.31				
	金 额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	12,156.00	2.84			12,156.00

按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	428,422.51	97.16	422.51	0.10	428,000.00
其中：账龄组合	24,119.81	2.57	422.51	1.75	23,697.3
保证金、押金组合	404,302.70	94.59			404,302.70
信用风险特征组合小计					
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
合 计：	440,578.51	100	422.51	0.10	440,156.00

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2016.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
6 个月以内	15,866.21	0.00	0.00
6 个月至 1 年	8,057.10	402.86	5.00
1—2 年	196.50	19.65	10.00
合 计：	24,119.81	422.51	1.75

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 422.51 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

项 目	2016.12.31
押金及保证金	404,302.70
往来款	12,156.00
个人款项	24,119.81
合 计：	440,578.51

2、2015 年 12 月 31 日

(1) 其他应收款按种类披露

种 类	2015.12.31				
	金 额	比例%	坏账准备	比例%	账面价值
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	860,				86
其中：账龄组合	937.44	0			0.93
保证金、押金组合	494,				49

信用风险特征组合小计	860,				86
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收					
合 计:	860,				86

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账 龄	2015.12.31		
	其他应收款	坏账准备	计提比例%
6 个月以内	494,414.74		
合 计:	494,414.74		

(2) 本期计提、转回或收回的坏账准备情况：

本期计提坏账准备金额 0.00 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 其他应收款按款项性质分类情况

项 目	2015.12.31
押金及保证金	366,522.70
单位往来款	79,619.73
个人往来款	414,795.01
合 计:	860,937.44

(三) 长期股权投资

1、2016 年 12 月 31 日

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一. 合营企业					
二. 联营企业					
三. 子公司					
深圳市威德视科技有限公司	795,272.48				
深圳市票证通信息科技有限公司	3,678,148.26				
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司	500,000.00				
上海聚融智能科技有限公司	1,105,552.84				

深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司		333,350.00			
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司					
小 计：	6,078,973.58	333,350.00			
合 计：	6,078,973.58	333,350.00			

续：

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一．合营企业						
二．联营企业						
三．子公司						
深圳市威德视科技有限公司					795,272.48	
深圳市票证通信息科技有限公司					3,678,148.26	
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司					500,000.00	
上海聚融智能科技有限公司					1,105,552.84	
深圳聚融众合票证鉴定咨询有限公司					333,350.00	
山西聚融易通票据信息技术服务有限公司						
小 计：					6,412,323.58	
合 计：					6,412,323.58	

2、2015年12月31日

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一．合营企业					
二．联营企业					
深圳市票证通信息科技有限公司	4,200,017.95		3,678,148.26	558,130.31	
小 计	4,200,017.95		3,678,148.26	558,130.31	
三．子公司					

深圳市威德视科技有限公司		800,000.00			-4,727.52
深圳市票证通信信息科技有限公司		3,678,148.26			
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司	500,000.00				
上海聚融智能科技有限公司		1,000,000.00			105,552.84
小计:	500,000.00	5,478,148.26			
合计:	4,700,017.95	5,478,148.26	3,678,148.26	558,130.31	100,825.30

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一. 合营企业						
二. 联营企业						
深圳市票证通信信息科技有限公司		1,080,000.00				
小计:		1,080,000.00				
三. 子公司						
深圳市威德视科技有限公司					795,272.48	
深圳市票证通信信息科技有限公司					3,678,148.26	
深圳市聚融鑫科互联网金融服务有限公司					500,000.00	
上海聚融智能科技有限公司					1,105,552.84	
小计:					6,078,973.58	
合计:		1,080,000.00			6,078,973.58	

(四) 营业收入和营业成本

(1) 营业收入和营业成本分类情况

项目	2016年度		2015年度	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	46,354,094.45	28,241,032.00	62,240,399.23	35,027,461.81

其他业务				
合	46,354,094.45	28,241,032.00	62,240,399.23	35,027,461.81

(2) 营业收入的其他说明：无

(五) 投资收益

项 目	2016 度	2015 度
权益法核算的长期股权投资收益		558,130.30
子公司股利分配	8,500,000.00	

十三、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项 目	2016 年度	2015 年度
非流动性资产处置损益	-15,587.05	182,111.82
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	821,000.00	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	38,604.88	-6,904.93
非经常性损益总额	844,017.83	175,206.89
减：非经常性损益的所得税影响数	125,614.67	43,478.91
非经常性损益净额	718,403.16	131,727.98
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）		
合 计：	718,403.16	131,727.98

(二) 净资产收益率和每股收益

2016 年度	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.62	0.0954	0.0954
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.04	0.0687	0.0687

2015 年度	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	27.35	0.55	0.55

扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	27.04	0.55	0.55
-------------------------	-------	------	------

深圳聚融科技股份有限公司

2017年4月26日

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

深圳聚融科技股份有限公司董事会秘书办公室