

深圳聚融科技股份有限公司

2016 年年度报告摘要

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于全国股份转让系统公司指定信息披露平台（www.neeq.com.cn 或 www.neeq.cc）的年度报告全文。

1.2 公司董事会、监事会及董事、监事、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。

1.3 公司全体董事出席了审议本次年度报告的董事会会议。

1.4 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司本年度财务报告进行了审计，并且出具了完全无保留意见的审计报告。

1.5 公司联系方式

信息披露事务负责人：韩润涛

电话：0755-26772858-8028

电子邮箱：hanruntao@szgr.com.cn

办公地址：广东省深圳市南山区学苑大道 1001 号南山智园 A7 栋

6 楼

二、主要财务数据和股东变化

1、主要财务数据

	本期	上年同期	增减比例
资产总计	55,804,939.21	47,798,476.53	16.75%
归属于挂牌公司股东的净资产	48,796,743.87	40,435,379.16	20.68%
营业收入	46,136,616.61	56,668,448.55	-18.59%
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%
经营活动产生的现金流量净额	580,177.84	10,565,784.01	-
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%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.74	1.65	5.45%

2、股本结构

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				

3、前十名股东情况

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。

三、管理层讨论与分析

1、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。

2、报告期内经营情况回顾

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。

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。

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%。

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%。

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。

3、公司竞争优势

(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。

深圳聚融科技股份有限公司

董 事 会

2017 年 4 月 27 日