

北京亿创网安科技股份有限公司  
股份报价转让说明书



推荐主办券商



宏源证券股份有限公司  
HONGYUAN SECURITIES CO.,LTD.

二〇一〇年八月

## 目 录

释 义 .....	3
第一章 声明 .....	9
第二章 风险及重大事项提示 .....	10
第三章 批准试点和推荐备案情况 .....	11
第四章 股份挂牌情况 .....	12
第五章 公司基本情况 .....	13
第六章 公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员 .....	22
第七章 公司业务和技术情况 .....	25
第八章 公司业务发展目标及其风险因素 .....	68
第九章 公司治理 .....	72
第十章 公司财务会计信息 .....	75
第十一章 备查文件 .....	107

## 释 义

本股份报价转让说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

亿创网安、公司、股份公司	指	北京亿创网安科技股份有限公司
有限公司	指	北京亿创网安科技有限公司
华夏银行	指	华夏银行股份有限公司
民生银行	指	民生银行股份有限公司
中国银行	指	中国银行股份有限公司
中信银行	指	中信银行股份有限公司
中国金融认证中心	指	中国金融认证中心股份有限公司
协会	指	中国证券业协会
宏源、主办券商	指	宏源证券股份有限公司
内核	指	宏源证券股份有限公司代办股份转让系统推荐挂牌项目内部审核小组
公司律师	指	北京市中银律师事务所
兴华	指	北京兴华会计师事务所有限责任公司
元(万元)	指	人民币元(人民币万元)
本次挂牌	指	公司在代办股份转让系统公开挂牌的行为
三会	指	股东(大)会、董事会和监事会
股东大会	指	北京亿创网安科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京亿创网安科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京亿创网安科技股份有限公司监事会
章程	指	最近一次被公司股东大会批准的北京亿创网安科技股份有限公司章程
公司法	指	2006年1月1日生效的《中华人民共和国公司法》

数据抽取	指	数据抽取 (Extract)、转换 (Transform)、装载 (Load) 的过程
数据抽取 分发平台	指	综合各种数据库、跨平台、跨行业开发、数据抽取、数据加载、数据清洗、数据切片、数据重组、数据分析、数据共享、云计算技术数据存储和修复、数据远程备份和恢复等方面的技术，高度参数化、高度定制化的系统平台。能够全面实现各行业系统内部的海量数据汇集的自动化、规范化和网络共享化，减轻各个行业、以及行业管理部门的工作量。数据分析功能为政策出台、政策调控和各行业的发展规划提供数据支持，满足各个行业发展的需要。该平台能同时进行跨多个行业的数据集中、数据分析和数据挖掘等，能为决策者制定符合未来发展态势的决策提供精准数据。
集中报表 平台	指	集报表管理软件和行业报表解决方案的集中式报表管理平台，提供了一个集数据抽取、数据加工、报表定制、数据采集、报表审核、报表展现、授权控制等于一体的系统。提供银监会对各家金融机构监管所需的几百种（张）不同格式报表的定制，展现，报送等操作。全面实现金融业各系统的数据汇集，统计报表管理（定制、查询、汇总、上报、储存）的自动化、规范化和网络共享化。
PKI	指	“Public Key Infrastructure 公钥基础设施”是指用公钥概念和技术来实施和提供安全服务的具有普适性的安全基础设施。
PMI	指	“Privilege Management Infrastructure 授权管理基础设施”，又称为属性特权机构，依赖于 PKI 的支持，任务旨在提供访问控制和特权管理，提供用户身份到应用授权的映射功能，实现与实际应用处理模式相对应的、与具体应用系统和管理无关的访问控制机制，并能极大地简化应用中访问控制和权限管理系统的开发与维护。
CA	指	“Certificate Authority 数字证书认证中心”是指发放、管理、废除数字证书的机构。CA 的作用是检查证书持有者身份的合法性，并签发证书，以防证书被伪造或篡改，以及对证书和密钥进行管理。

RA	指	<p>“Registration Authority 数字证书注册审批机构”是 CA 的证书发放、管理的延伸。它负责证书申请者的信息录入、审核以及证书发放等工作（安全审计）。同时，对发放的证书完成相应的管理功能（安全管理）。RA 系统是整个 CA 中心得以正常运营不可缺少的一部分。</p>
KMI	指	<p>“Key Management Infrastructure 密钥管理基础结构” KMI 是密钥管理构架，包括传统的密钥管理系统，电子密钥管理系统（EKMS）以及物理产品（如密码本和认证器）。KMI 负责提供密钥产品，包括对称密钥和非对称密钥，为商务伙伴提供密码服务。</p>
RFID读写器	指	<p>RFID（Radio Frequency Identification 无线射频识别）技术是一种非接触式的自动识别技术，它通过射频信号自动识别目标对象并获取相关数据，识别工作无须人工干预，可工作于各种恶劣环境。RFID 技术可识别高速运动物体并可同时识别多个标签，操作快捷方便。</p> <p>RFID 读写器通过天线与 RFID 电子标签进行无线通信，可以实现对标签识别码和内存数据的读出或写入操作。</p>
PDA	指	<p>“Personal Digital Assistant 个人数字助理”，一般指掌上电脑。相对于传统电脑，PDA 的优点是轻便、小巧、可移动性强，同时又不失功能的强大。</p>
无线移动 PDA	指	<p>以掌上电脑为基础的，集卡（磁条卡、CPUIC卡、电子标签）的交易处理，高速打印及无线通讯于一身的终端产品，该产品采用32位的高速处理器，大容量的数据存储空间，提供多种通讯方式省去了连线的困扰，GPRS/CDMA/WiFi/蓝牙/红外通讯传输数据不受距离限制，为广泛的移动业务提供了便利，产品的外形小巧，携带方便，内置的二维条形码、摄像机和大容量锂电池可让产品在各种不同的环境下随时进行刷卡支付、数据交互、无线执法等工作。</p>

无线 POS 终端	指	利用无线方式进行通讯的 POS。POS 即销售点终端，把它安装在特约商户和受理网点中与计算机联成网络，就能实现电子资金自动转账，它具有支持消费、预授权、余额查询和转账等功能，使用起来安全、快捷、可靠。
TCP 查询引擎	指	TCP 是一种面向连接（连接导向）的、可靠的、基于字节流的运输层（Transport layer）通信协议，由 IETF 的 RFC 793 说明（specified）。在简化的计算机网络 OSI 模型中，它完成第四层传输层所指定的功能，UDP 是同一层内另一个重要的传输协议。TCP 查询引擎是基于 TCP 协议，由客户方发起查询报文，经过 TCP 查询引擎解析报文，把最终的查询结果再指定格式的报文形式返回给客户方的查询方式。
WiFi	指	“WirelessFidelity 无线相容性认证”就是 IEEE 802.11b 的别称，是由一个名为“无线以太网相容联盟”（Wireless Ethernet Compatibility Alliance, WECA）的组织所发布的业界术语，中文译为“无线相容认证”。它是一种短程无线传输技术，能够在数百英尺范围内支持互联网接入的无线电信号。随著技术的发展，以及 IEEE 802.11a 及 IEEE 802.11g 等标准的出现，现在 IEEE 802.11 这个标准已被统称作 Wi-Fi。
API	指	Application Programming Interface “应用程序编程接口”是一些预先定义的函数，目的是提供应用程序与开发人员基于某软件或硬件的以访问特定应用程序的能力，而又无需访问源码，理解内部工作机制的细节。

云计算	指	狭义云计算是指IT基础设施的交付和使用模式，指通过网络以按需、易扩展的方式获得所需的资源（硬件、平台、软件）。提供资源的网络被称为“云”。“云”中的资源在使用者看来是可以无限扩展的，并且可以随时获取，按需使用，随时扩展，按使用付费。这种特性经常被称为像水电一样使用IT基础设施。广义云计算是指服务的交付和使用模式，指通过网络以按需、易扩展的方式获得所需的服务。这种服务可以是IT和软件、互联网相关的，也可以是任意其他的服务。
IDC	指	（Internet Data Center）“互联网数据中心”就是拥有服务器的公司把服务器放到数据中心，就是我们平常所说的服务器租用和托管以及相关的其他业务。
北京市自主创新产品	指	由北京市自主创新产品认定工作小组认定批准的，具备以下条件的产品：1、产品符合《政府采购法》的规定和要求，适合公共财政支出方向及政府采购需求；2、产品拥有明晰的自主知识产权；3、产品成熟并有一定的市场需求度；4、产品具有较高的创新性和技术先进性，并能提供证明创新水平的相关材料。对于特殊行业的产品应符合国家的相关行业管理规定，并提供相应的行业许可证明。
EMV标准	指	由国际三大银行卡组织—Europay(欧陆卡，已被万事达收购)、MasterCard(万事达卡)和 Visa(维萨)共同发起制定的银行卡从磁条卡向智能 IC 卡转移的技术标准，是基于 IC 卡的金融支付标准，目前已成为公认的全球统一标准。其目的是在金融 IC 卡支付系统中建立卡片和终端接口的统一标准，使得在此体系下所有的卡片和终端能够互通互用，并且该技术的采用将大大提高银行卡支付的安全性，减少欺诈行为。目前正式发布的版本有 EMV96 和 EMV2000。

<p>建设事业 集成电路 (IC)卡 应用技术</p>	<p>指</p>	<p>规定了建设事业应用 IC 卡的卡片技术要求、消费类及服务类 IC 卡终端技术要求、表具类 IC 卡终端技术要求、密钥系统和安全技术要求、应用系统要求、应用系统验收要求和相应的定义、符号。本标准适用于使用建设行业发行或接受的 IC 卡及其产品的相关组织。其使用对象主要是与建设事业 IC 卡应用相关的卡片和终端设计、制造、管理、发行以及应用系统的研制、开发、集成、维护和监理的部门(单位)。在住房和城乡建设部建办(1999)65号《关于建设事业 IC 卡应用管理工作的通知》文件中明确指出：“所有在建设事业 IC 卡应用项目中开展业务的产品供应商，必须首先经过部 IC 办的产品质量和资质认定，未经认定的厂商及产品一律不得进入建设事业 IC 卡应用市场”。</p>
<p>中关村云 计算产业 联盟</p>	<p>指</p>	<p>以应用为导向、以产业为主线、以技术为核心，依托在京重点企业和重点研究机构，成立产学研用相结合的中关村云计算产业联盟。通过联盟凝聚产业链上下游资源，促进云计算领域产学研合作，营造良好的产业发展环境，在国内云计算产业发展中有所作为。发展云计算应用业务，通过重大工程示范应用提升北京企业研发能力和影响力，辐射带动国内云计算产业发展。促进形成云计算自主核心技术和自主知识产权，推动制定云计算技术和产品标准，加快技术成果在京实现产业化。</p>



## 第一章 声明

本公司董事会已批准本股份报价转让说明书，全体董事承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

## 第二章 风险及重大事项提示

公司在生产经营过程中，由于自身所处行业的特点以及公司本身特点，提示投资者应对公司可能出现的以下风险予以充分的关注：

### 一、公司管理制度执行效果的风险

虽然公司已经建立了比较完善的内部管理制度，但是由于公司改制为股份公司时间不长，现行章程和部分规章制度是2009年9月股份公司设立以来新制定的，新制度的执行情况尚未经过完整的实践周期检验。公司管理制度实际执行中由于经验不足而存在瑕疵，如未建立独立审计部门、也未建立会计岗位定期轮换制度等，故公司存在完善内部管理制度的需求。

### 二、客户集中风险

由于公司的集中报表平台等主要产品主要面向银行、政府等机构，公司2009年度对前五名客户的营业收入占营业收入总额的比例为99.42%，2008年度、2007年度占比为100.00%，公司对前五名客户的依赖程度较大。若这些客户减少与公司的业务往来，则将对公司未来的收入和利润产生不利影响。

### 三、无形资产比例较高的风险

公司目前的无形资产系股东于2007年投入的“集中式报表平台技术”，该非专利技术经北京伯仲行资产评估有限公司进行评估，并出具了京仲评字（2007）0831Z-X号资产评估报告书，确认其评估值为700万元。截止至2009年12月31日，该无形资产账面价值为536.67万元，占公司净资产的22.78%。未来若发生技术变化，可能会产生无形资产减值或损失风险，从而影响公司利润。

### 第三章 批准试点和推荐备案情况

#### 一、公司进行股份报价转让试点的情况

根据《中关村科技园区非上市股份有限公司申请股份报价转让试点资格确认办法》的规定和公司2009年第一届第二次股东大会决议，公司向中关村科技园区管委会提交了公司进入代办股份转让系统进行股份报价转让的申请。2009年10月15日，中关村科技园区管理委员会下发了《关于同意北京亿创网安科技股份有限公司申请进入证券公司代办股份转让系统进行股份报价转让试点的函》（中科园函[2009]139号），确认公司具备股份报价转让试点企业资格。

#### 二、推荐主办券商推荐及协会备案情况

宏源证券作为公司的推荐主办券商，对公司进行了尽职调查和内部审核。宏源证券推荐挂牌项目内核小组经审核表决，同意推荐公司进入代办股份转让系统挂牌股份报价转让，并出具了《宏源证券股份有限公司推荐北京亿创网安科技股份有限公司股份进入代办股份转让系统报价转让的推荐报告》。2009年12月8日，宏源证券向中国证券业协会报送了推荐亿创网安挂牌股份报价转让备案的文件。

2010年8月19日，中国证券业协会出具了《关于推荐北京亿创网安科技股份有限公司挂牌报价文件的备案确认函》（中证协函[2010]356号），对宏源证券报送的推荐公司挂牌文件予以备案。

## 第四章 股份挂牌情况

### 一、股份代码、股份简称、挂牌日期

股份简称：亿创科技

股份代码：430072

开始挂牌报价日期：2010年8月31日

### 二、公司股份报价转让情况

公司股本总额为1500万股。

根据《公司法》第一百四十二条规定：“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有公司股份总数的百分之二十五；所持公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。”

根据《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法（暂行）》第十五条规定：“非上市公司控股股东及实际控制人挂牌前直接或间接持有的股份分三批进入代办系统转让，每批进入的数量均为其所持股份的三分之一。进入的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。控股股东和实际控制人依照《中华人民共和国公司法》的规定认定。”

根据《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法（暂行）》第十六条规定：“挂牌前十二个月内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股份进行过转让的，该股份的管理适用前条的规定。”

根据《证券公司代办股份转让系统中关村科技园区非上市股份有限公司股份报价转让试点办法（暂行）》第十七条规定：“挂牌前十二个月内挂牌公司进行过增资的，货币出资新增股份自工商变更登记之日起满十二个月可进入代办系统转让，非货币财产出资新增股份自工商变更登记之日起满二十四个月可进入代办系统转让。”

北京亿创网安科技股份有限公司成立于2009年9月27日，在公司成立满一年之前，无可报价转让的股份。

## 第五章 公司基本情况

### 一、基本情况

中文名称：北京亿创网安科技股份有限公司

英文名称：Beijing Trust Way Science Co., Ltd.

注册资本：1500 万元

法定代表人：马建民

有限公司设立日期：2003 年 9 月 25 日

股份公司设立日期：2009 年 9 月 27 日

住所：北京市海淀区北四环西路 67 号大地科技大厦 1206B 室

电话：010-82886035

传真：010-82886035

网址：<http://www.bjycwa.com/>

电子邮箱：[admin@bjycwa.com](mailto:admin@bjycwa.com)

信息披露负责人：周梅英

所属行业：软件行业

经营范围：法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；法律、行政法规、国务院决定未规定许可的，自主选择经营项目开展经营活动。

主营业务：金融行业应用软件、无线 POS 终端、电子标签产品、云计算产品、数字城市及政府信息化产品的设计、开发与销售。

### 二、历史沿革

#### （一）有限公司设立

公司前身是北京亿创网安科技有限公司，有限公司于2003年9月25日在北京市依法注册成立，注册资本为人民币壹佰万元，法定代表人为张全胜，注册号为1101082616749，住所地为北京市海淀区知春路111号理想大厦1908室，经营范围：法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；法律、行政法规、国务院决定规

定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；其他经营项目，本企业领取《营业执照》后自主选择经营，开展经营活动。技术开发、技术转让、技术销售、技术咨询、技术服务、代理销售软硬件产品、系统集成。有限公司各位股东均以货币形式出资，并由北京天平会计师事务所出具天平验字（2003）1268号《验资报告》验证，截至2003年9月18日止，上述股东认缴的出资已全部缴清。有限公司设立时，股权结构如下：

股东姓名	出资额（万元）	占注册资本比例
周 丽	50.00	50.00%
王明胜	20.00	20.00%
张全胜	10.00	10.00%
赵 明	10.00	10.00%
闫志忠	10.00	10.00%
<b>总 计</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00%</b>

（二）有限公司第一次增资之第一期出资、第一次股权转让、法定代表人和第一次注册地址变更

2007年8月1日，根据《出资转让协议》和《非专利技术转移协议书》，并经有限公司第一届第三次股东会同意，赵明、闫志忠将其全部出资转让予马建民；同时，马建民、王云峰、韩爱萍以货币资金200万元及共同拥有的非专利技术“集中式报表平台技术”增资。根据北京伯仲行资产评估有限公司出具的京仲评字（2007）0831Z-X号资产评估报告书，该非专利技术评估值为700万元。有限公司于2007年8月13日完成第一期增资，出资形式为评估值为700万元的知识产权，由北京伯仲行会计师事务所对第一期增资进行了审验，并出具了京仲变验字（2007）0831Z-K号《验资报告》。

北京市工商局海淀分局核准了本次工商变更。此次股权转让后的股东及股权比例如下表所示：

序号	股东	应出资额（万元）	实际出资额 （万元）	应出资占注册 资本比例	下次出 资时间
1	周 丽	货币：72 知识产权：168	货币：50 知识产权：168	24%	2009年7月31日
2	马建民	货币：63 知识产权：147	货币：20 知识产权：147	21%	2009年7月31日
3	王明胜	货币：60 知识产权：140	货币：20 知识产权：140	20%	2009年7月31日
4	王云峰	货币：45 知识产权：105	货币：20 知识产权：105	15%	2009年7月31日
5	韩爱萍	货币：45 知识产权：105	货币：20 知识产权：105	15%	2009年7月31日
6	张全胜	货币：15 知识产权：35	货币：10 知识产权：35	5%	2009年7月31日
总计		1000	800	100%	

2007年8月1日，有限公司法定代表人变更为马建民，注册地址变更为北京市海淀区北四西路67号大地科技大厦1116B。

### （三）有限公司第二次注册地址变更

2008年3月1日，有限公司将注册地址变更为北京市海淀区北四环西路67号大地科技大厦1105室。

### （四）有限公司第二次股权转让

2009年1月1日，根据双方签订的《出资转让协议》，并经有限公司第二届第六次股东会同意，张全胜将其全部出资转让给马建民。本次转让价款已全额支付。北京市工商局海淀分局核准了本次股权变更。变更后的股东及股权比例如下表所示：

股东姓名	出资额（万元）	占注册资本比例
马建民	212.00	21.20%
周丽	218.00	21.80%
王明胜	160.00	16.00%
王云峰	105.00	10.50%
韩爱萍	105.00	10.50%
<b>总计</b>	<b>800.00</b>	<b>80.00%</b>

#### （五）有限公司第一次增资之第二期增资

公司第二期增资200万元应于2009年7月31日到位，后因公司需在1000万注册资本的基础上进一步增资500万元，公司500万增资时间与200万资金的到位时间间隔较短，公司为方便欲将第二期增资与500万增资事项一起办理工商登记，为此，公司于2009年7月21日向北京市工商行政管理局海淀分局海淀工商所提出了相关申请，该工商所同意了该项申请，于是有限公司于2009年8月28日完成了第二期增资，金额为200万元，由北京隆盛会计师事务所有限责任公司对第二期增资进行了审验，并出具了隆盛验字[2009]第432号《验资报告》。

北京市工商局海淀分局核准了本次工商变更。此次股权转让后的股东及股权比例如下表所示：

股东姓名	出资额（万元）		占注册资本比例
周丽	240.00	货币：72.00	24.00%
		知识产权：168.00	
马建民	210.00	货币：63.00	21.00%
		知识产权：147.00	
王明胜	200.00	货币：60.00	20.00%
		知识产权：140.00	
王云峰	150.00	货币：45.00	15.00%
		知识产权：105.00	
韩爱萍	150.00	货币：45.00	15.00%
		知识产权：105.00	
张全胜	50.00	货币：15.00	5.00%



		知识产权：35.00	
<b>总 计</b>		<b>1000.00</b>	<b>100.00%</b>

#### （六）有限公司第三次股权转让、第二次增资

2009年8月1日，有限公司第三届第二次股东会决议：同意股东周丽将其持有有限公司的全部股权转让给新股东周梅英，双方签订《股权转让协议》；同意公司注册资本增加至1500万元，其中王云峰增资75万元；马建民增资130万元；韩爱萍增资75万元；王明胜增资100万元；周梅英增资120万元；增资方式均为货币，本次增资经北京隆盛会计师事务所有限责任公司审验，并出具隆盛验字（2009）第432号《验资报告》。本次转让价款已全额支付。并于2009年9月27日办理了工商变更登记。本次股权变更后，有限公司的股权比例如下表所示：

股东姓名	出资额（万元）	占注册资本比例
马建民	390.00	26.00%
周梅英	360.00	24.00%
王明胜	300.00	20.00%
王云峰	225.00	15.00%
韩爱萍	225.00	15.00%
<b>总计</b>	<b>1500.00</b>	<b>100.00%</b>

#### （七）有限公司整体变更为股份公司

2009年8月31日，有限公司召开了2009年临时股东会，会议决定以有限公司经审计的净资产折股整体变更为股份有限公司。根据北京兴华会计师事务所有限公司出具的（2009）京会兴审字第2-1-033号审计报告，截止至2009年8月31日，有限公司净资产为17,701,051.94元；其中1500万元按照1:1的比例折股，其余计入资本公积。

北京兴华会计师事务所有限公司对上述出资进行了审验，并出具了（2009）京会兴验字第2-024号验资报告，公司于2009年9月27日在北京市工商局完成了变更登记。公司名称变更为：北京亿创网安科技股份有限公司，注册资本1500万元。

	持股数（万股）	持股比例
马建民	390.00	26.00%

周梅英	360.00	24.00%
王明胜	300.00	20.00%
王云峰	225.00	15.00%
韩爱萍	225.00	15.00%
<b>总计</b>	<b>1500.00</b>	<b>100.00%</b>

#### (八) 股份公司第一次注册地址变更

2010年1月20日，股份公司将注册地址变更为北京市海淀区北四环西路67号大地科技大厦1206B室。

### 三、主要股东情况

#### (一) 股东基本情况

马建民：男，1966 年出生，中国籍。工商管理专业硕士。曾任山西省外贸局翻译，建设银行山西省分行处长，山西麦柯智能卡公司经理。有着多年的公司管理及项目管理经验，先后组织开发了两项国家 863 计划课题、一项北京市火炬计划项目；现为公司董事长、法定代表人、总经理、商务总监，持有公司 26%的股份。马建民先生自 2009 年 9 月起担任股份公司董事长、总经理，任期为 3 年。

周梅英：女，1962 年出生，中国籍。会计专业学士。曾任山西深华磁电有限公司副总经理。现为公司董事、副总经理、财务总监、董事会秘书，持有公司 24%的股份。周梅英女士自 2009 年 9 月起担任股份公司董事，任期为 3 年。

王明胜：男，1977 年出生，中国籍。数学系统应用数据专业学士。曾任山东中创软件公司技术经理、北京德达创新公司技术经理。工作后一直从事软件的研发工作，具有丰富的开发经验和大量的技术积累，开发的银行资源管理系统在 2005 年被列为 863 支持项目，2006 年被评为“中国杰出数据库工程师”；现为公司董事、副总经理、技术总监，持有公司 20%的股份。王明胜先生自 2009 年 9 月起担任股份有限公司董事，任期为 3 年。

王云峰：男，1971 年出生，中国籍。国际贸易专业学士。曾任中国留学人员发展基金会干事。现为公司副董事长，持有公司 15%的股份。王云峰先生自 2009 年 9 月起担任股份有限公司副董事长，任期为 3 年。

韩爱萍：女，1969 年出生，中国籍。会计专业学士。曾任山西麦柯智能卡系统有限公司副经理。现为公司监事会主席，持有公司 15%的股份，任期为 3 年。

股东出资情况参见“二、历史沿革”

#### （二）实际控制人基本情况

2007 年 8 月，公司实际控制人为：周丽、马建民、王明胜，三人签订有一致行动协议；2009 年 8 月，周丽将股份转让予周梅英，根据约定，受让股东仍受原一致行动协议约束，故周梅英、马建民、王明胜签订了新的一致行动协议，三人拟对亿创网安任何重要事项的决策采取相同意思表示，对亿创网安保持一致行动，公司实际控制人未发生实质重大变化。

#### （三）公司各股东之间的关联关系

本公司股东之间不存在关联情况。

### 四、员工情况

#### （一）员工人数及变化情况

截至 2010 年 7 月 31 日，公司员工合计 92 人。

#### （二）员工结构情况

##### 1、按专业结构划分

专业机构	人数（人）	占员工总数比例（%）
管 理 人 员	7	7.61
专业技术人员	74	80.44
财 务 人 员	4	4.35
销 售 人 员	5	5.43
其 他 人 员	2	2.17
合 计	92	100.00

##### 2、按文化程度划分

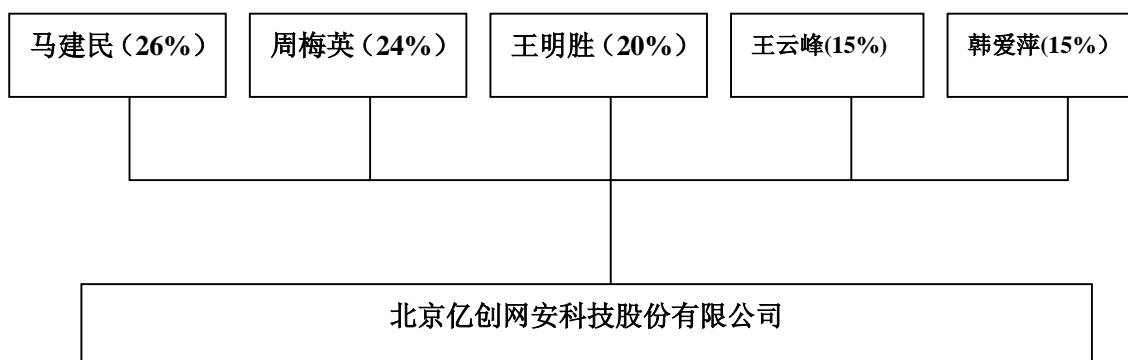
学历	人数（人）	占员工总数比例（%）
硕士以上	19	20.65
本 科	68	73.91

专 科	5	5.44
合 计	92	100.00

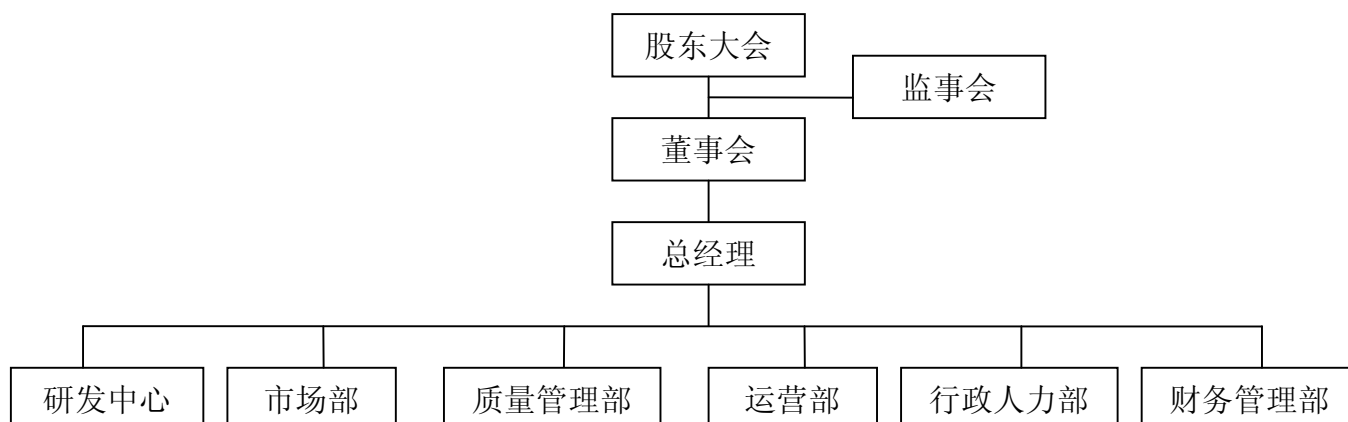
## 3、按年龄划分

年龄结构	人数（人）	占员工总数比例（%）
41 岁以上	4	4.35
31-40 岁	8	8.70
26-30 岁	31	33.70
25 岁及以下	49	53.25
合 计	92	100.00

## 五、股权结构图



## 六、内部组织结构



部门	部门职责
研发中心	负责新产品的的研究、开发及旧产品升级维护工作
市场部	负责市场策划、产品销售工作
质量管理部	负责产品检测、售后服务工作
运营部	负责产品运营相关工作
行政人力部	负责公司的行政管理和人力资源的事务
财务管理部	主要负责公司的财务管理和战略发展工作

## 第六章 公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员

### 一、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况

#### (一) 公司董事

马建民：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

周梅英：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

王明胜：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

王云峰：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

吴志刚：男，1979 年出生，中国籍。计算机专业学士。曾任职于太原理工天成股份有限公司技术部；吴志刚先生自 2009 年 9 月起担任公司董事，任期为 3 年。

#### (二) 监事

韩爱萍：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

段换换：监事，女，1973 年出生，中国籍。计算机系统应用专业学士。曾任包头联想有限公司技术部经理；段换换自 2009 年 9 月起担任公司监事，任期为 3 年。

薛芝兰：监事，女，1943 年出生，中国籍；会计专业学士；曾在太原机车厂工作，薛芝兰自 2009 年 9 月起担任公司监事，任期为 3 年。

#### (三) 高级管理人员

马建民：公司总经理，参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

周梅英：公司副总经理、财务总监、董事会秘书，参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

王明胜：公司副总经理、技术总监，参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

魏少杰：男，1981 年出生，中国籍。国际贸易专业硕士。主要协助总经理进行商务谈判、起草合同；协调业务和技术部门的工作；组织公司的资质认证及项目申报；负责公司 ISO9001 质量管理体系的建立和执行等；现担任总经理助理。

李双双，女，1983 年出生，中国籍。工商管理专业学士。主要根据公司发展和部门需要制定招聘计划，联系、实施现场和网络招聘，安排面试，员工入职及日常行政培训；办理员工社保、住房公积金、工作居住证等相关事宜；管理员工考勤、日常会议安排等。现担任行政人事主管。

#### （四）核心技术人员

马建民：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

王明胜：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

王云峰：参见“第五章 公司基本情况”中“三、主要股东情况”中相关介绍。

曾林华：男，1974 年出生，中国籍。计算机专业学士。曾任中国人民银行清算总中心同城清算项目服务器端主要技术负责人，华友世纪公司项目经理，青牛技术公司产品经理。拥有深厚的技术背景及积累，以及丰富的系统设计、开发、实施、组织经验；多年的金融、电信领域项目相关多方面经历；现担任公司技术经理。

柏杨：男，1975 年出生，中国籍。轮机管理专业学士。曾任天大天财股份公司 IC 智能卡部技术经理，天津开发区奥金公司软件研发部技术经理。工作后一直从事计算机软件的研究和开发，拥有多年的软件设计及开发经验，对计算机硬件及软件技术非常偏好，有良好的面向对象设计的意识，对软件开发总体架构有全局把握能力；现担任公司技术经理。

尹龙，男，1984 年生，中国籍。软件工程专业学士。曾就职于中讯计算机系统（北京）有限公司。现任公司软件工程师。熟悉在 AIX 或者 SOLARIS 操作系统下，开发金融软件，数据库使用 ORACLE9i，开发体系使用 J2EE。

于海华，女，1983 年生，中国籍。信息管理专业学士。现任公司软件工程师职位。熟悉 SOLARIS，AIX 操作系统；熟悉 PL/SQL Developer，eclipse 等开发工具；熟练使用 ORACLE、MYSQL、INFORMIX 等数据库。

史秀如，女，1984 年生，中国籍。计算机网络专业学士。现任公司软件工程师职位。熟悉 SOLARIS，AIX 操作系统；熟悉 PL/SQL Developer，eclipse 等开发工具；熟练使用 ORACLE 等数据库。

## 二、公司与其董事、监事、高级管理人员及核心技术人员签订的协议以及为稳定上述人员已采取或拟采取的措施

公司与高级管理人员和核心技术人员均签订有劳务合同和保密协议，且以上人员均出具了避免同业竞争承诺书。

公司为了稳定管理层及核心技术人员，采取以下的措施：

（一）部分管理层持有公司股份；

（二）核心技术人员实行奖金与其工作量、开发质量和项目成果挂钩的激励政策，

制定了业绩考核和利益分配制度。

### 三、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况

姓名	职务	持股数（万）	持股比例
马建民	董事长、总经理、核心技术人员	390	26%
周梅英	董事、副总经理、董秘、财务总监	360	24%
王明胜	董事、副总经理、技术总监、核心技术人员	300	20%
王云峰	副董事长、核心技术人员	225	15%
吴志刚	董事	-	-
韩爱萍	监事会主席	225	15%
薛芝兰	监事	-	-
段换换	监事	-	-
魏少杰	总经理助理	-	-
李双双	行政人事主管	-	-
曾林华	核心技术人员	-	-
柏杨	核心技术人员	-	-
尹龙	核心技术人员	-	-
于海华	核心技术人员	-	-
史秀如	核心技术人员	-	-



## 第七章 公司业务和技术情况

### 一、业务情况

#### (一) 主营业务

自公司成立以来，一直从事金融、政府行业的应用软件和安全软件的研发，如集中报表平台、数据抽取平台、数据仓库和数据挖掘、PDA 无线手持执法终端、PKI 公共密钥系统、PMI 授权管理系统、CA、RA、KMI 密钥管理中心系统、CPA 证书发布认证系统、安全代理套件、新会计准则报表系统、企业资源管理系统、B2B、B2C 安全解决方案、CFCA 企业证书自动下载控件、银企直连安全解决方案、电子签章应用系统、校园智能数字管理平台、数字城管执法管理系统、政府 OA 管理系统、集中式环境监控应用管理平台、RFID 读写器、无线移动 PDA 终端（应用于公交、交管、统计、物价、环保、工商、税务、卫生、医疗、物流等方面）、无线 POS 终端、无线 ATM 模块产品、自助终端及相关应用系统的研究及开发等。

#### (二) 主要产品

##### 1、数据抽取分发平台

数据抽取分发平台是一款综合各种数据库、跨平台开发、数据抽取和加载、数据清洗、数据切片、数据重组、数据分析、数据共享、云计算技术数据存储和修复、数据远程备份和恢复等方面的技术，高度参数化、高度定制化的系统平台。能够全面实现各行业系统内部的海量数据汇集的自动化、规范化和网络共享化，减轻各个行业、以及行业管理部门的工作量。数据分析功能为政策出台、政策调控和各行各业的发展规划提供数据支持，满足各个行业发展的需要。该平台能进行跨行业的数据集中、数据分析，深入挖掘其中的价值，帮助领导制定符合未来发展态势的决策。

该产品是一个集数据抽取、数据加工、数据加载、数据分发、历史数据管理于一体的软件平台。此平台以任务为执行单元完成各项需求功能，提供任务定制、任务加载、任务执行、日志管理、性能监控等功能。用户通过定制任务，提交后由任务调度器调度任务完成用户想要完成的功能，如数据的加载、分发、数据汇总等各种功能都可能通过抽象为任务由平台来完成。它不仅是目前国内唯一一款把国际金融业务核心系统实现了数据库字段的本地化映射的产品，而且是一款将国内、国际金融数据核心两者同时与国内特色的外围系统如总账系统、资金系统进行完美整合，形成既符合国际金融惯例又具有中国特色，全面满足银监会要求和金融业自身发展

需要的金融产品。

在数据仓库建设过程中，数据整合转换（数据抽取）是最花费时间、人力的，一般约占整个项目的 60%-70%左右。数据抽取是进行数据集中和数据仓库建设中必不可少的一个环节，在整个数据大集中的建设过程中，从数据角度来看，数据抽取实际是数据迁移的过程。数据抽取在整个数据迁移过程中扮演着非常重要的角色。其功能是从数据源中抽取数据并对数据进行检验和整理。从业务角度来看，需要大量的专业人员对整个银行的架构做深入的分析，以及各个外围系统对数据的需求分析，才能做出高效数据抽取同时保证数据的完整性。

新一代国际金融业务核心系统是具有“集中式的交易处理系统”、“以客户为中心”、“高度参数化”、“以产品为导向”这几大特点的国际金融业务核心系统。然而新一代国际金融业务核心系统只是一个核心业务处理平台，与中国国内的监管报表要求有一定的差距。基于这种现状，公司结合对银行业务和报表体系的深刻理解，对数据抽取平台进行针对性改造，满足了银监会监管报表体系要求。此软件的开发，不仅是国内目前唯一一款把国际金融业务核心系统实现了数据库字段的本地化映射的产品，而且将国内、国际金融数据核心两者同时与中国国内特色的外围系统如总账系统、资金系统相连接，形成既符合国际金融惯例又具有中国特色，全面满足银监会要求和金融业自身发展需要的一套金融业应用系统的解决方案。

本产品可广泛应用于金融、保险、电信、社保、工商、税务、统计、卫生、数字城市、医疗、食品安全、物流等政府部门或行业。

随着信息化进程的推进，政府机构和企事业单位对数据资源整合的需求越来越大，越来越多的单位将数据整合作为下一步的重点规划。但面对分散在不同地区、种类繁多的异构数据库进行数据整合并非易事，首先要解决冗余、歧义等脏数据的清洗问题，仅靠手工进行不但费时费力，质量也难以保证；其次，数据的定期更新也存在困难。如何实现业务系统数据整合，是政府机构、企事业单位进一步提升信息化程度的最大难题。

数据抽取平台系统为数据整合提供了令人满意的解决方案

它可以批量完成数据抽取(Extract)、清洗(Cleaning)、转换(Transformation)、装载>Loading)等任务，不但满足了用户对种类繁多的异构数据库进行整合的需求，同时可以通过增量方式进行数据的后期更新，一体化的解决了数据整合过程中遇到的种种困难。

能够实现跨地区医疗保险、社会保险的转移和结算

目前国家相关部门正在建立异地就医结算机制，探索异地安置的退休人员就地就医、就地结算的办法。制定基本医疗保险关系转移接续办法，解决农民工等流动就业人员基本医疗保障关系跨制度、跨地区转移的接续问题，这些是当前社会的热点。在实际应用过程中，各地的信息化水平差别很大，需要差异化处理。而利用数据抽取平台能够很好的解决这一问题，把所关心的数据汇集起来，然后把数据进行整合处理，再分发给各个地方的信息化平台，从而能够做好城镇居民医保、农村医保、城乡医疗救助之间的信息化数据衔接工作。

能够实现工商、税务、卫生等民生问题的数据共享

通过数据共享，我们不仅能够了解社会各地的工商、税务的增量和存量情况，掌握各地民生问题的基本情况，如各地的企业生产状态、消耗状态、人民大众消费状态等，还能够预测未来的趋势。而且能够把各个地方的民生问题的发生、处理、最后产生的效果和事后的总结进行共享，是不可多得的信息财富。

能够给企事业单位集中提供数据汇集、数据挖掘、数据分析以利于决策分析

数据集中起来是为了分析，得出结论，为决策过程提供数据支持，此功能就是集中报表的数据展现功能，特别是在银行、电信、制造等几大领域。“关于银行的产品，不论是房贷、贷款、基金，还是信用卡，每一个都要算出风险与效益，计算完以后就可以有一个银行总体的评估，可以去和全球 1000 多家银行去比较，真正实现国际化。电信业在中国不是一个全开放的市场，但是现在运营商也在开始考虑降低成本和挽留客户，比如作业成本管理。作业成本管理在国外已经很流行，它能够从事件的角度来帮助用户分析细化的成本，从而发掘出那些业务是赚钱的，而哪些是看似赚钱实际亏钱的，或者从何入手能够最大化的降低成本。未来电信行业会越来越重视‘分析’还有‘预测’。”这些都需要数据集中带来的数据支持，才能做出准确的判断。

该平台系统的推广使用，有利于改善行业数据的分散现状，提高数据的集中程度，加强系统安全性，其具有非常显著的社会效益和经济效益。归纳起来，主要有以下几点：

(1) 提高行业数据的利用率，增加行业系统间的数据共享

该平台可以减少系统的重复建设，降低成本，为管理层提供深层数据决策支持。例如数字城市的各系统数据，通过数据抽取、历史数据查询、核心查询和报表打印

系统共享后，领导层每天第一时间可以掌握各种信息，昨天全市的企业生产状况、居民消费情况、城市固定资产的情况、新增企业情况、企业纳税情况、医院出入院人数、新增汽车数量、新增广告牌、停车场数量、房屋销售数量等等，真正实现数字化城市的概念。

#### (2) 数据存储安全

该平台保证行业数据的安全性，支持远程数据灾备和数据恢复功能，大大提高数据的安全性。

#### (3) 降低了行业系统的管理成本

该平台改变了数据分散、不易集中管理的缺点，减少了行业系统的硬件投入，有利于降低管理成本。该平台项目实施后，可以节省人力资源及维护成本两方面的支出，另外该系统所带来的隐含的、间接的经济效益则远高于此。

#### (4) 具有较高的工作效率

采用该系统后，业务人员能够在任何终端或者能够访问网络的设备上访问数据，极大的提高劳动生产率。

#### (5) 减少了原始的手工数据分析

该平台可以增加数据的透明度，最大限度地降低人工统计的风险，提高客户的满意度。

本项目产品已列入《北京市第二批自主创新产品目录》，享受政府采购优先权。

### 抽取平台同类产品比较

	Informatica	IBM DataStage	数据抽取平台
抽取效率	N次请求，N次抽取。	N次请求，N次抽取。	采用并行处理N次请求，同时对源数据库连接采用数据连接池的连接方式，大大提高数据抽取的效率，同时降低源数据库的查询压力。
数据接口	不提供统一接口，不方便特殊格式文件导入、特殊转换处理和动态规则处理。	不提供统一接口，不方便特殊格式文件导入、特殊转换处理和动态规则处理。	采用统一的文件加载服务和文件扫描服务，自动处理特殊格式的文件导入。
使用方式	提供组件，颗粒度太细，处理业务需繁琐组装；使用繁琐，操作不便，维护成本高；不提供项目的全程支持。	提供组件，颗粒度太细，处理业务需繁琐组装；使用繁琐，操作不便，维护成本高；不提供项目的全程支持。	提供通用数据抽取功能，如：sql语句数据抽取、特殊格式文件加载、表复制、表转换等多种数据处理方式；使用简单，统一的界面处理，界面友好，易用性好；加载器、调度器、扫描器简单易懂，独立的运维操作界面提高操作效率。

安全可靠	处理过程可跟踪；意外处理不强，产生意外时没有好的容错性，不支持意外补偿机制；不支持增量的可靠性处理。	处理过程可跟踪；意外处理不强，产生意外时没有好的容错性，不支持意外补偿机制，容错性不好；不支持增量的可靠性处理。	处理过程可跟踪；支持意外处理，记录意外原因，意外的数据，不终止运行，具有很好的容错性，支持意外数据处理机制；提供增量抽取可靠性机制，当数据抽取意外中止时，下次再进行数据抽取时，遗漏日期的数据抽取任务自动加载，不丢失数据。
监控、协同、集中等功能	欠缺或不足。	欠缺或不足。	丰富。对加载的任务实现远程监控，处理完成的任務有详细的加载开始时间、处理时长、结束时间等。对于失败的加载任务记录失败的原因，失败的文件等丰富的信息，给事后处理带来极大的方便。
生成分发数据	无	无	生成分发数据；数据抽取平台不仅能够完成数据抽取的任务，也能够生成各个外围系统需要的数据文件。配置分发任务可以按照总、分、支机构生成一个或多个数据文件。
任务之间依赖关系	无	无	数据抽取平台的任务之间能够设置依赖关系。当子任务完成后，会调用父任务。而父任务会根据任务之间的依赖关系检查所依赖的任务是否全部成功执行，如果全部成功了才会执行自身的任务。这对存在逻辑关系的数据抽取来说，是非常重要的。
异构字符集中文处理	有限。不同字符集处理能力弱。	有限。不同字符集处理能力弱。	高效。源数据源和目标数据源之间不同字符集的数据能够自动的进行数据转换工作。
应用难度	难。实施数据处理项目时，用户需编写大量代码。	难。实施数据处理项目时，用户需编写大量代码。	相对容易。采用统一的界面处理，抽取任务的配置界面简单明了，任务之间的逻辑关系明确。
实施成本	高。周期长，培训时间长，任务过程复杂。	高。周期长，培训时间长，任务过程复杂。	低。周期短，培训时间短，任务过程相对简单。
云计算技术数据存储和恢复	不支持	不支持	支持
数据远程备份和恢复	不支持	不支持	支持

注：数据来源于 <http://www.cnw.com.cn> 网站

## 2、集中报表平台

集中报表平台是集报表管理软件和行业报表解决方案及监控报送于一体的软件平台。平台提供报表数据采集、报表定制、报表生成、报表展现、报表打印、访问控制等功能。平台可以为总分支三级机构的管理人员和业务人员提供数据服务。在平台中提供银监会对各家金融机构监管所需的 100 多种（张）不同格式报表以及 300 多张会计报表和管理报表。全面实现金融业各系统的数据汇集，做到了报表管理的自动化、规范化和网络共享化。

集中报表平台包括用户管理、授权管理等。包含完善的、多层的权限控制。所有报表数据的访问均需通过用户名密码的验证。每个用户设置不同的角色、权限组和专业组。每个用户均能访问本专业的报表。如果需要访问其他专业组的报表，给用户、或者用户所属角色单独设置访问权限即可。

新一代国际金融核心业务系统集中报表平台是综合最新的数据库、跨平台开发等方面的技术，公司凭借多年的技术经验和业务经验，开发完成的高度参数化、高度定制化的金融业集中报表平台，统计报表管理（定制、查询、汇总、上报、储存）的自动化、规范化和网络共享化，废除了手工报表打印方式，减轻总、分、支等机构网点及管理部門的统计工作，为金融行业的发展做决策支持，满足银行业务发展的需要和监管报表体系需要，大幅度地提高工作效率，降低运营成本，技术处于国内领先地位，本项目被评为北京市火炬计划项目。

本项目产品已列入《北京市第二批自主创新产品目录》，享受政府采购优先权。

### 报表工具的比较

	水晶报表	安讯报表	润乾报表	集中报表平台
易用性	提供报表设计工具向导，用户可通过该向导按部就班地向报表内添加数据、图表等元素，易用性比较好。	对使用者的要求比较高，易用性一般。	润乾报表在易用性方面的表现主要集中在中式报表设计上，需要单独的软件来进行报表设计。	集中报表平台的报表样式是基于 WEB 的在线式报表定义。通过报表定义，可以在线定制各类复杂的报表。对于 EXCEL 格式的报表，集中报表平台支持导入 EXCEL 文件的报表格式。易用性比较好。

可扩展性	水晶报表在功能扩展方面的特点是与.net 平台的“联手”，只能运行在 windows 平台上。	需要 windows 的控件支持或客户端程序。	需要 windows 的控件支持或客户端程序。	集中报表平台是一个开放式的报表平台，能够稳定、高效的在 AIX、SOLARIS 等主流 UNIX 上运行。能够方便的集成第三方的报表工具，实现更多的报表功能。
安全性/可靠性	基于“用户与角色的安全模型”，通过该安全模型控制系统内部的各种报表、程序、资源等的访问权。	基于“用户与角色的安全模型”，通过该安全模型控制系统内部的各种报表、程序、资源等的访问权。	基于用户的，访问权一般授予用户，不支持更细化的数据访问控制。	集中报表平台是基于用户、角色和部门的安全模型，每一个用户能够设置成一个角色的同时属于一个部门。同时能够单独为每一个用户设置报表查询权限。这样用户的权限设置就有足够多的灵活性。
完整性	需要安装客户端软件。	需要安装客户端软件进行报表定义的配置，报表查询能够在浏览器中展现。	需要安装客户端软件，在浏览器中访问需要安装报表控件上。	集中报表引擎采用纯 J2EE、跨平台的技术构建，能够稳定、高效的在 AIX、SOLARIS 等主流 UNIX 上运行。完全支持浏览器访问，查询报表无需安装客户端软件或者其他插件。
自由选择查询列	无	无	无	这项功能为用户查询带来更多活力和自由，每个人可选择其关心的数据进行查询。这项功能也是查询功能的一项创新，被开发者称为一项“得意功能”。
平衡公式	无	无	无	对于报表内部有对应的逻辑关系的报表项，在出报表的时候，会根据设置的平衡公式进行表项的核对，自动检测不平衡表项，对于不平衡的报表给出提示和修改建议。报表平衡功能，可以减少繁重的报表数据核对工作，由系统自动来计算完成。

支持多种打印机	支持多种打印机，均通过WINDOWS的打印驱动操作打印机，不能充分发挥高速行打的效率。	支持多种打印机，均通过WINDOWS的打印驱动操作打印机，不能充分发挥高速行打的效率。	支持多种打印机，均通过WINDOWS的打印驱动操作打印机，不能充分发挥高速行打的效率。	平台支持多种型号的高速、超高速行式打印机，直接对打印机端口进行操作输出，充分发挥高速行打的优势。允许不同的用户使用不同型号的打印，但打印的输出格式是统一的。这项功能的支持可以使客户有效利用原有的硬件资源，同时也为集中式控制打印提供了基础，这也是打印服务提供的一项重要功能。
TCP 查询引擎	无	无	无	TCP 查询能够支持自定义查询的一个模块，这个模块实现了变长自定义报文的解析，统一数据资源生成，查询内容解析，执行查询、格式化输出、变长自定义报文的封装，以及通讯数据的收发。
手工报表的数据输入、汇总和展现	不支持	不支持	不支持	对于复杂的报表数据或者没有办法从其他系统中获得数据的报表，支持全手工录入操作，然后汇总、展现报表；尽最大限度的减少手工的操作，增加系统的准确性。
数据集中分布式异地批量打印	不支持	不支持	不支持	特有的打印功能，数据集中在总部，打印在分支机构。在总部生成各个分支机构的报表数据，通过网络发送到分支机构的打印机进行远程打印操作。

注：数据来源于 <http://www.cnw.com.cn/> 网站和各公司的公开数据

### 3、企业资源管理平台

该系统是集“资金、项目、合同和固定资产”等业务管理于一体的系统平台。该系统严格控制资金预算，解决从采购到合同付款的流程控制问题，解决设备的实物管理和资产管理的账实相符等主要问题。解决了企业当前手工操作条件下设备管理的困难和问题，全面提高了企业科技管理水平，实现了设备管理的集中化、科学化、规范化和标准化目标。

### 4、信贷报表系统

该系统是一个为风险管理部门提供信贷统计数据 and 风险预警数据的报表支持系统，此报表系统作为国际化的信贷管理系统的一个重要补充系统，通过分析和整理信息管理系统和核心系统的数据，生成可供风险管理人员和行领导进行决策的报表



和业务指标。在本系统中提供了供用户自定义查询和展现的报表工具，并提供了数据钻取功能，可以满足管理人员的全部查询需求。

#### 5、新会计准则报表平台

此报表系统是在新会计准则实行后，为满足银行客户对新的计量准则发生变更后对报表提出的新需求而开发的一个报表系统，此报表系统可以全面反映新准则下的各项业务指标和经营指标。

#### 6、金融统计数据集中系统

金融统计数据集中系统是为满足人民银行对商业银行提出的监管报送要求而开发的软件产品。此系统通过自定计算公式和自定义汇总层次这两种方法，有效的将业务数据与人民银行要求的监管指标结合在一起，生成了人民银行要求的监管指标数据。平台提供的的数据导出程序又将指标数据按人民银行要求的规范生成了接口数据文件，完成了银行向人行的金融统计报送工作。

#### 7、电子电话银行报表系统

此系统是在数据制取平台的基础上，抽取和整理了来自企业网银、个人网银、电话银行、基金、黄金、第三方存管、外汇卡、外卡收单、集团客户、B2B、B2C、银企直连等多个系统的数据，建立了一个为电子银行服务的数据模型和数据集市，从而可以为电子银行的管理人员和营销人员提供各类决策和分析数据，包括中间业务收入、业务量、客户细分、同比、环比、交易覆盖率、交易替代率等多项业务指标的决策数据。

#### 8、信贷高管报表系统

为了进一步提升信贷监管水平，加强风险预警能力，在报表平台上结合银监会提出的需求，为风险管理部和银行领导开发了信贷高管报告。此报表重点反映银行贷款的投放情况，减值比例，流动比，存贷比，资产负债情况，行业分布情况等。为信贷管理人员和银行领导提供了每天必看的经营参考指标，并形成了一个具有指导意义的数据分析模型，为管理人员提供了一个可长期用于指导经营的管理工具。

#### 9、经营指标分析系统

此系统的建设是为解决金融统计中的数据标准化而建立的。为了进一步规范和统一银行数据统计的口径，让同一指标在不同的场合和系统中具有相同的业务含义，能准确的反映一项经营指标的实际情况而开发此系统。此系统建立后为银行提供了一套最基本的数据指标，这套指标在全行各系统中具有相同的含义，在此基础上通

通过对数据指标项进行汇总和组合可以得到各种经营指标和统计数据，进一步组合即可以生成报表，或生成各类图表。此系统为银行建立了最为基础的数据模型，这个模型也是在开发各类报表的过程中通过总结经验并结合业务需求和发展趋势而建立的一个具有高度概括性的数据集市，它为经营计划、经营决算管理部门提供了有力的支持和可靠的依据。

#### 10、电子国债报送系统

通过对多个系统数据源进行数据采集和加工，及时准确的生成人民银行规定的电子国债 XML 报文，以满足人民银行国债信息处理系统需要的数据。

#### 11、银行大客户管理系统

本系统是一个银行以客户为中心的管理系统，银行通过此系统进行大客户的筛选，并向其大客户发放 RFID 卡，一方面可以收集、跟踪大客户的相关信息，便于做个性、细致、周到的服务，另一方面可以在大客户到来时显示欢迎信息，提前做好接待工作，并可以有针对性的提供个性化金融服务，或提供方便其办理业务的渠道（如 VIP 窗口或低柜服务或操作型 CRM）。

银行大客户管理系统能自动的动态识别和维护已存在的大客户及该客户全方位信息，包括自动产生和维护银行大客户名单，以全方位的视角对大客户信息进行统计分析挖掘，致力于满足他们的切实需求和期望，提供个性化及差别化服务，从而进行有计划和目的的培养，以此来提高大客户忠诚度和贡献率。该系统能使客户在营业厅第一时间被识别出来，以方便银行营业人员最有效开展针对性、差异化的营销及其它服务。紧紧抓住大客户，发展中小客户，促进银行业务更好更有效的发展。

本项目产品除了有国家 863 计划的支持，还有公司良好的金融行业客户关系，长期银行现场开发应用及与客户之间建立的互信、友好合作关系；良好的电子标签专业设计与生产厂商的长期友好合作关系等，因而具有很好的市场优势。

本项目产品已列入《北京市第二批自主创新产品目录》，享受政府采购优先权。

#### 12、金融现钞押运存放统计管理系统

本系统主要将 RFID 技术、网络技术以及数据库技术相结合应用于金融领域，针对金融机构的金库现钞进行押运、存放、监控、统计管理。通过系统对现钞出库、出厅、入库、入厅进行自动化快速准确处理，减少人力和物力投入，并通过符合相关标准的算法与方式进行加解密处理，以确保系统的安全性。

本项目产品已列入《北京市第二批自主创新产品目录》，享受政府采购优先权。

### 13、RA 注册认证系统

该系统是 CA 的证书发放、管理的延伸。它负责证书申请者的信息录入、审核以及证书发放等工作（安全审计）。同时，对发放的证书完成相应的管理功能（安全管理）。RA 系统是整个 CA 中心得以正常运营不可缺少的一部分。

### 14、集中式环境监控平台

搭建一套完整的环境监控管理平台；软件开发更好地为环保部门提供技术支撑；对企业排污信息的收集，信息的历史查询，以及对企业排污超标时的处罚管理。引入无线 POS 机采集排污数据及进行执法和污染源的信息登记。无线 POS 机通过 GPRS/CDMA/WIFI 发送数据及图片信息，极大地增强了其移动性，可以到没有有线网络的地区实时采集污染源的数据及进行执法。

### 15、数字城管执法管理系统

搭建一个数据平台，利用 RFID 电子标签对人或物进行标识，利用无线 PDA-POS 终端进行标签识别、现场拍照、行政事业收费、刷卡罚款及数据发送，利用 GPRS/CDMA/WIFI 无线通讯进行数据传输，到达本系统平台后利用数据库进行数据的查询、统计、分析、监测、存贮与交换等，以实现城管执法的数字化和智能化。

### 16、无线 PDA 终端

本无线多功能移动终端是以掌上电脑为基础的，集卡的交易处理，高速打印及无线通讯于一身的终端产品，该产品采用 32 位的高速处理器，大容量的数据存储空间，提供多种通讯方式省去了连线的困扰，GPRS/CDMA/WiFi/蓝牙/红外通讯传输数据不受距离限制，为广泛的移动业务提供了便利，产品的外形小巧，携带方便，内置的大容量锂电池可让产品在各种不同的环境下随时进行工作。

目前市场上，大多无线手持终端功能比较单一，还没有发现如该款终端一样集成了如此众多功能和技术。有些实际应用场合，正需要如此多功能设备支撑其业务需求。

从国外来看，其无线 POS 研究及发展较早，应用成熟。无线 POS 已广泛应用在烟草派送、代收费、移动银行等项目上。从国内来看，国内的无线 POS 应用起步较晚，但随着移动网络环境的完善，其发展也十分迅速。从总体上来看，无线 POS 应用还处于发展阶段，其应用的空间和前景都十分广泛。

本项目产品已通过《建设事业集成电路（IC）卡应用技术》标准检测，并列入《北京市第二批自主创新产品目录》，享受政府采购优先权。

#### 17、智能数字城市管理平台

该平台由决策系统、监控系统、服务系统组成。决策系统为制定政策法规提供数据，也可用于应急指挥；监控系统能够对政府的工商、税务、民政、社保等职能部门进行信息管理；服务系统是对政府的公交、地铁、水暖电、卫生防疫、广电、教育、住房等各项公共事业服务进行数字化管理。

通过该平台，政府能够实现智能感知、分析、采集和应对其在行使经济调节、市场监管、社会管理和公共服务等职能的过程中的相关活动及大众需求，创造一个更好的生活、工作、休息和娱乐环境。

领导层能够做到每天第一时间掌握城市内的各种信息以及突发事件，例如城市每天的 GDP、城市的固定资产、城市的人口数量、水电气使用量、新增和减少企业数量、企业收入和税收情况等。

#### 18、社保卡全国数据管理平台

通过该平台实现各地社保系统的数据共享，实现社保卡的异地使用。

### （三）经营模式

从公司在产业链的位置方面讲，公司属于设计+生产+销售型经营模式。因为公司拥有较强的新产品开发能力，可以根据市场上的需求，自己开发出市场上需要的产品，同时对以往的产品进行改造。公司的软件产品全部由自己生产，并通过自己的营销体系建立自己的客户群体。

从公司实现价值的方式讲，公司属于目标差异化集中的经营模式。公司的主要客户集中在金融行业中，能够在较小的竞争范围内建立独特的竞争优势，从而能够比竞争对手更有效地为客户提供更完善、更贴身的服务。

从公司的业务范围方面讲，公司属于集中化多元经营的经营模式。公司在现有金融行业软件产品的基础上，一方面积极研发金融行业应用的硬件产品，如无线金融 POS 终端、无线 ATM 模块等；另一方面将金融行业的软硬件产品进行移植性改造，使其能够适用于其它行业或领域的相近应用，如政府部门的数字城市建设、环保监控、旅游导引等。在现有的营销网络基础上逐步开拓新的客户、新的市场。

公司产品的推广主要有三条途径：一、直接向客户宣传推荐产品；二、参加相关行业的展会，在相关行业期刊登载广告；三、通过现有客户的推荐新客户。公司

的客户主要是银行和政府机构等，具有相关项目较多、实施周期较长的特点，故主要发展长期的战略合作伙伴关系。

公司的产品针对不同客户的客户化开发内容比较多，所以公司对产品的销售主要采用直接销售的模式，即由公司直接与客户联系，进行商务谈判，以及针对性报价和需求分析等，完成产品的销售。

## 二、主要产品的技术含量、可替代性

### （一）公司主要产品所采用的技术

#### 1、数据抽取平台

##### （1）数据库连接池

对源数据库和目标数据库的操作均可使用多线程操作。高效的数据库连接池，对每一个数据源均能够设置是否使用数据库连接池，数据库连接池能够减少对操作数据库的压力，同时减少访问数据库的连接时间，保证整个数据抽取平台的工作效率达到最高。

##### （2）字符集转换

源数据由于金融业的业务复杂性，系统较多，采用的数据库字符集差别也很大。数据抽取平台在进行数据抽取时能够把源数据库字符集的数据自动转换成目标数据库字符集的数据，这是同类其他产品所不具有的功能。随着国际化的应用系统越来越多，转换字符集的功能在数据抽取时也变得越来越重要。

##### （3）依赖关系

数据抽取平台的任务之间能够设置依赖关系。当子任务完成后，会调用父任务。而父任务会根据任务之间的依赖关系检查所依赖的任务是否全部成功执行，如果全部成功了才会执行自身的任务。这对存在逻辑关系、顺序关系、时间关系的多个数据抽取任务来说，是非常重要的。此功能也是同类产品所不具有的。尤其对时间顺序、先后顺序有要求的多个抽取或多个分发任务是非常重要的。

##### （4）数据分发

数据抽取平台不仅能够完成数据抽取的任务，同时能够生成各个外围系统需要的数据文件。调用分发任务后能够按照总、分、支机构生成一个或多个数据文件。这也是类似产品中所具有的功能。

### （5）文件加载

根据源数据的性质将数据抽取分为同构数据抽取和异构数据抽取。同构数据源采用相同的数据存储方式，例如都是数据库的方式。有时可能就是同一个系统的各个数据子集，这种情况下数据抽取可能会简单一些。对于异构数据源的情况就比较复杂，各数据源的数据存储和检索方式各式各样，不只是采用的数据库产品不同，还有可能是文本或文件存储。在这种情况下数据抽取的操作就更加复杂。数据抽取平台则支持源数据是文本或文件存储的方式，只需要配置任务及数据的格式即可以加载文本或文件存储的源数据。

### （6）集中、分布式抽取

一般数据源中的数据都会有时间特性，即数据是随时间变化的。如果不考虑时间特性，将相关主题的所有时间的数据全部抽取，这是一种全量抽取方式。而增量数据抽取只考虑在上次抽取之后变化了的数据。如果每次抽取都采用全量抽取方式，虽然能够保证抽取的数据与源数据一致，但这种方式冗余较大，效率较低，浪费资源。增量方式效率较高，但抽取的衔接如果处理不好就会造成数据的重复或遗漏，从而造成抽取的数据跟源数据不一致的情况。数据抽取平台则完全支持增量和全量数据抽取，而且还可以设置抽取频度，按日、月、年等周期抽取数据。对于增量的数据抽取，如果有漏抽的情况，系统也会在下一次数据抽取时自动加载以前漏抽的抽取任务，防止意外情况造成的数据遗漏。不仅保证数据抽取的数据完整性，还提高了数据抽取平台的安全性、可靠性。

### （7）增量、全量抽取的容错性

数据源中的数据都会有时间特性，即数据是随时间变化的。如果不考虑时间特性，将相关主题的所有时间的数据全部抽取，这是一种全量抽取方式。而增量数据抽取只考虑在上次抽取之后变化了的数据。如果每次抽取都采用全量抽取方式，虽然能够保证抽取的数据与源数据一致，但这种方式冗余较大，效率较低，浪费资源。增量方式效率较高，但抽取的衔接如果处理不好就会造成数据的重复或遗漏，从而造成抽取的数据跟源数据不一致的情况。数据抽取平台则完全支持增量和全量数据抽取，而且还可以设置抽取频度，按日、月、年等周期抽取数据。对于增量的数据抽取，如果有漏抽的情况，系统也会在下一次数据抽取时自动加载以前漏抽的抽取任务，防止意外情况造成的数据遗漏。不仅保证数据抽取的数据完整性，还提高了数据抽取平台的安全性、可靠性。

## （8）交易矩阵

粒度化每一个交易代码的交易属性，根据交易属性对每一笔的金融交易数据进行粒度化拆分。再从多个维度汇总金融交易数据，从而高效、准确地给各个外围系统提供交易明细、汇总数据。

## 2、集中报表平台

### （1）非现场监管报表模板

根据银监会 1104 工程要求报送的数据及报表，公司特开发此报表平台。集中报表平台从现有金融行业单位软件系统（包括：核心业务系统，财务系统，总账系统等）中应用数据抽取平台以及通过编写程序采集 1104 工程所需的报表数据，并按照 1104 报表接口规范生成，汇总，校验，审核，签报及导出各类 1104 要求的基础报表和特色报表。

### （2）报表模板，支持套打模式

对于显示格式不规则，且必须按指定的格式对数据进行显示或打印时，无法通过列定义完成格式定制，这时就需要使用模板，平台提供了自定义的一套标签语言。通过这些标签，可以定制出各种各样、复杂多变的输出格式。

这项功能的实现，非常方便的 supports 批量套打、批量凭证式打印和特殊格式的报表打印功能。

### （3）自由选择查询列

报表查询或打印时，定制了多个列，例如 10 个列，这样查询或打印时会输出 10 列数据，但我们在实际使用中有时只想查看其中的 5 列，即取出其中的 5 列作为一个子表，可是又不会或不愿意修改定制信息，这时可以利用平台提供的选择列功能。选择部分列后，同查询条件一起提交后，系统便只输出用户选择的那些列，并且平台会自动调整表头。

这项功能为用户查询带来更多活力和自由，每个人可选择其关心的数据进行查询。这项功能也是查询功能的一项创新，被开发者称为一项“得意功能”。

### （4）平衡公式

对于报表内部有对应的逻辑关系的报表项，在出报表的时候，会根据设置的平衡公式进行表项的核对，自动检测不平衡表项，对于不平衡的报表给出提示和修改建议。报表平衡功能，可以减少繁重的报表数据核对工作，由系统自动来计算完成。

#### (5) 复杂中文报表 手工报表 半手工报表

通过报表定义的列定义，可实现复杂格式的报表。包括多行表头的报表、固定格式的报表等。对于复杂的报表数据或者没有办法从其他系统中获得数据的报表，支持全手工录入操作，然后展现报表；尽最大限度的减少手工的操作，增加系统的准确性。对于半手工报表来说，一种情况是各个系统中有部分报表数据的情况，由集中报表平台自动获取各个系统的部分报表数据，然后再由操作员手工补录剩余数据，减少操作员的工作量，提高效率。另外一种情况是由分、支机构添报全部报表数据，由总、分机构对报表的数据进行汇总，减少重复补录的工作量。

#### (6) 高效打印功能

平台支持多种型号的高速、超高速行式打印机，直接对打印机端口进行操作输出，充分发挥高速行打的优势。

特有的远程打印功能，数据集中在总部，打印在分支机构。在总部生成各个分支机构的报表数据，通过网络发送到分支机构的打印机进行远程打印操作。

这项功能的支持可以使客户有效利用原有的硬件资源，同时也为集中式控制打印提供了基础，这也是打印服务提供的一项重要功能。

这项功能的支持为硬件升级提供了方便，也不会限制用户对硬件的选择范围。

#### (7) TCP 查询引擎

这是一个 TCP 查询的服务核心，是能够支持自定义查询的一个模块，这个模块实现了变长自定义报文的解析，统一数据资源生成，查询自定义报文的封装，以及通讯数据的收发，真正实现平台灵活性，最大限度的实现客户的多样的需求。

为了控制访问的权限和范围等，还提供了 IP 路由、业务路由、授权认证等功能。

3、大客户管理系统所采用的电子标签经过长期的研发积累与选择，具有优秀的防碰撞算法和远距离识别功能，还有使用寿命长、防水、抗跌等优越特性，具有良好的识别效果和使用体验。

大客户名单、大客户全方位业务数据如何自动获取与自动变更维护，是银行大客户管理系统必须面临的重要内容。目前银行在这方面多数采用手工录入、人工导入等方式维护大客户名单与业务数据，导致系统后期自动维护方面出现问题，据我们实际调查多家银行对大客户的管理在这方面都存在后续维护的问题，大多是在确定和发放大客户卡或 VIP 卡后，即使已经不再符合大客户实际条件或者其所处级别高低已经变化，而系统无法自动的、及时的“感知”，该客户成了“终生”大客户，



不可避免的给银行带来损失。本系统基于本公司关联产品“数据抽取平台”能得到银行全行所有相关数据，包括客户账户及各业务数据等，结合本系统程序的分析处理来“感知”和维护大客户相关数据，以实现充分、自动、及时的变化。统计报表方面，本系统基于本公司关联产品“集中式报表平台”，实现报表定制、报表展现、授权控制等，在报表和统计功能方面，能按需定制和出具各类专业级报表。

4、金融现钞押运存放统计管理系统充分利用 RFID 技术，采用分级管理金库及营业厅库存，上级可以实时监控所有本级及下级金库及营业厅库存，实现了全方位的信息化管理。资金出入金库使用具有唯一识别码的电子标签打捆和阅读器扫描，提高了金库间现钞流通效率与准确率。

5、无线 PDA 产品涉及的核心技术主要有：机具硬件设计与应用、机具内使用的符合国际国内规范的软硬件模块设计与实现，如射频卡、磁条卡、接触/非接触 CPU 卡等几乎所有主流类型智能卡的读写模块，Wifi、蓝牙、红外、GPRS/CDMA 通讯模块、打印等模块及核心 API 及基于这些的应用开发技术，如符合建设部 IC 卡应用技术 POS 机具规范的核心流程实现，符合中国人民银行 PboC2.0 交易要求的硬件设计实现与软件流程实现。

## （二）公司主要产品的可替代性

1、数据抽取平台可替代性方面，公司长期从事金融行业的软件开发工作，经验丰富，具有良好的行业背景。在满足客户化用户需求的项目定制开发过程中，在为客户长期服务的过程中，又进一步了解其金融行业业务模式，不断提高公司产品的实用性、扩展性。这种模式在长期磨合过程中，熟悉并掌握了金融行业用户的特殊需求，并在软件开发、测试中强化了客户的特定服务习惯和软件使用习惯，使竞争对手短时期难以介入和积累此行业的相关开发经验。

数据抽取平台是一个集数据抽取工具和数据分发功能的集中式平台，市场中类似的产品一般都是数据抽取的工具软件，只能完成数据库到数据库的数据抽取和部分文件导入数据库的功能，并且不具有金融行业的软件特点、数据分发、字符集转换及其他功能。所以在目前市场中没有能够完全替代数据抽取平台的软件产品。

2、集中报表平台是一个集报表管理软件和行业报表解决方案的集中式报表管理平台，市场中类似的产品一般是报表管理工具软件，并不具有行业报表解决方案的平台功能。例如：集中报表平台采用对报表项进行平衡公式检查、报表数据以多种格式导出功能，为“1104 工程”的监管数据和报表的报送提供极大方便。

3、金融大客户系统是科技创新产品，具有完全自主知识产权，是国家 863 重大科技项目“RFID 在银行管理上的应用”的示范应用项目。

该软件系统已获得软件著作权证书。

在行业领域尚无其它厂商具有 RFID 自动识别大客户功能的可替代产品。

4、金融现钞押运存放统计管理系统由电子标签、电子标签阅读器，计算机等硬件部分及数据抽取平台、识别、管理模块等软件部分相互配合、相互补充，基于以下三点：

(1) 系统所用电子标签硬件及软件技术精深广博，需长时间积累，非短期能够掌握。

(2) 在金融行业已建立起来的长期良好信誉

(3) 产品在金融领域使用的行业特性融合与软件设计的技术先进性使得其它厂商在未来相当长时间内难以推出可替代性产品与进入该市场。

系统使用的现钞打捆纸带，是我公司独创的一次性带状电子标签、具有一次性使用、安全加密、可存储、可读写等特性，配合安装了天线的现钞监控钱架、计算机控制与管理软件，形成本系统独有的创新性与先进性，受到国家级高科技园区——中关村自主创新科技园区（2009 年）的高度认可，并被指定为政府优先采购项目。

本系统是科技创新产品，具有完全自主知识产权，已获得软件著作权证书。在可替代性方面，目前行业领域尚无其它厂商拥有可与该系统竞争的产品。

结合本系统软硬件的技术先进性，以及公司在银行大量产品应用所建立起来的良好信誉与合作关系，在未来相当长时间内，竞争对手都难以积累和模仿。

5、无线 PDA，以往的 POS 机一般采用字符界面，操作起来比较单一，界面不友好，产品本身功能也不是很理想，本产品强大的自带功能及拓展功能是传统 POS 机无法相比的，其硬件、软件涉及众多国际国内规范与技术难点，研发本身需要投入巨量资金，从研发到产品成熟需要相当长时间的积累磨合，目前市场上还没有能与本 PDA 产品功能媲美的产品，可以预见在相当长时间内厂商也难推出如此强大的可替代性产品。

### 三、所处行业基本情况

#### (一) 行业竞争格局

政策继续扶持优势企业做大做强。从 2006 年开始，信息产业部以及四部委先后出台相关政策对部分大企业的国际化经营和研究开发将予以特殊政策扶持。国家产业政策的新动向将转为更加注重扶植优秀的软件企业，鼓励本土大企业进行自主创新和国际化。

投资结构向软件倾斜，软件比重日益加大：目前，我国软件和服务支出占 IT 支出的 28%，欧美等西方发达国家这一比例约为 68%。中国软件和服务支出在整个 IT 支出中所占比重较小，未来几年软件投资增速将高于硬件投资增速，IT 投资结构向软件倾斜，软件比重日益加大。

竞争环境将逐步改善：2003 年以来，“软件收入规模前 100 家企业”中的企业更新率一直维持在高位。这反映了我国软件产业市场发展变化较快，企业竞争激烈的特点。但是，从 2005 年开始，更新率开始下降，随着企业的知名度和竞争力日益加强，软件行业的竞争环境将逐步改善。

#### (二) 行业内的主要企业及其市场份额

##### 1、用友软件

用友公司是中国最大的管理软件、ERP 软件和财务软件供应商。用友公司的企业应用软件产品线非常丰富，涉及 ERP(企业资源计划)、SCM(供应链管理)、CRM(客户关系管理)、HR(人力资源管理)、EAM(企业资产管理)、OA(办公自动化)和行业管理软件等诸多领域。依靠领先的技术、丰富的产品线、强大的咨询实施队伍和优秀的本地化的服务，用友管理软件、ERP 软件销售、服务收入持续几年稳居中国市场首位，在制造业、流通业、服务业、金融业、政府机构以及传媒出版行业，用友软件都得到了广泛的应用，成为推动中国企业管理信息化和政府信息化的主流应用软件。在中国 ERP 软件市场，用友公司从 2002 年开始一举打破国际厂商在该领域的垄断地位，持续两年摘取市场占有率第一的桂冠。用友公司的崛起改变了中国 ERP 市场的版图，使该市场成为一个以本土厂商为主的国际化竞争市场。作为中国最大的财务软件供应商的用友公司，以 30%左右的市场占有率长期保持该市场中的领先地位，用友公司的财务软件在各行各业得到广泛深入的应用，成为推动中国财务管理信息化的主流应用软件和实际应用标准，为中国的财务会计改革提供了强有力的工具。

我们公司的资源管理系统与用友软件存在竞争关系，其主要特点：

资源管理系统是一个集 workflow、实物流、资金流于一体的系统，可以用于电子商务企业的进销存管理，也可以用于政府单位的工作流管理，也可以用于金融单位的固定资产管理及公文流转。新版开发后集成了 workflow 引擎和报表定制及报表展现功能后，提高了系统的可定制化能力，使用范围可以不限于上述三个行业，也可以用于科研院所、事业单位、企业单位等多种单位的流程管理和内容管理。

## 2、久其软件

北京久其软件股份有限公司（Beijing Join-Cheer Software Co., Ltd.）是中国领先的管理软件供应商，公司始创于 1997 年，十余年来，始终致力于为政府部门、企业集团提供信息化解决方案，研究开发的统计分析、财务管理、全面预算管理、资产管理、决策分析、综合业务应用等系统在财政、统计、通信、运输、能源等多个领域发挥着重要作用。主要从事报表管理软件、电子政务软件、商业智能软件和 ERP 软件的研究与开发。公司总部位于北京经济技术开发区，在全国各地共有 27 家分支机构，是 2006、2007、2008 国家规划布局内重点软件企业，2008 年国家火炬计划重点高新技术企业。

久其软件将持续跟踪高端技术发展方向，不断创新软件产品平台，精确把握市场发展需求，致力于成为中国报表管理软件领航者、中国电子政务软件主力军、中国 ERP 软件先锋力量和中国商业智能软件专业供应商。

我们公司的集中报表平台与久其软件存在竞争关系，其主要特点如下：

集中报表平台是一款集报表数据采集、报表生成、报表展现、报表导出、报表备份功能于一体的软件产品，对于金融企业，已将金融统计、1104、凭证式国债报送、信贷高管报告、巴塞尔2等行业报表及标准在平台中完成了开发。可适用于需要 TB 级统计功能的各行各业，如金融、保险、证券、电信、移动、电子、政务、事业单位、其它企业单位等，其在数据量和使用人员并发数据少的情况下的竞争对手有久其软件，但在金融行业中大网络，大数据量 TB 级的情况下，我们的产品没有竞争对手。

### （三）进入本行业的主要障碍

在技术开放的今天，当把技术作为一种生产要素时，技术本身已无法让软件企业之间产生差异。因为，客户需要的是解决方案。只有那些对客户业务有着精深理解，并能基于此理解对客户业务进行抽象、建模、软件化的企业才具有更强的竞争

力。

从全球视野来看，中国软件产业需要准确定位，立足国内巨大的行业发展内需市场。从软件企业竞争力发展来看，软件企业需要研究那些卓越的软件公司在不同发展时期的战略重点，公司需要不断发展市场、管理、运营能力，通过技术平台强化技术竞争力，加强对客户业务的需求理解，在行业内形成一定的企业规模，并树立了良好的形象和口碑。最大限度整合产业资源，提高公司在软件行业内的竞争力。加上公司对金融行业的深刻理解，使潜在的和替代性的产品没有办法形成实质性的危险。再者，公司在逐渐提高核心技术和竞争力的情况下，让出部分服务性的利润，形成一个软件的产业链，使各家公司共同合作，一起发展。

#### （四）市场供求状况及变动原因

业务需求推进行业信息化，行业应用软件持续快速发展。“十一五”期间行业信息化建设由技术驱动进入业务需求驱动阶段，全面进入主流业务系统的信息化建设。这一时期，对行业应用软件的需求将极大地提升。各行业中主流的应用软件开发商，具有稳定的客户资源、较高的利润率水平以及不断增长的收入，软件行业将持续快速发展壮大起来。

软件的需求越来越细化，相应的软件开发需要资源不断向产品化研发倾斜，分工也需要越来越细化。这样软件行业减少行业内部的竞争，提高服务客户的能力，互相紧密合作，持续发展成为一个具有掌握核心技术、配套服务的相结合的软件产业链，让出部分服务利润，通过行业内部的合理分工，从而带动整个软件产业的良性发展。

#### （五）影响行业发展的有利和不利因素

##### 1、有利因素

##### （1）扩大内需政策将为软件产业提供巨大市场空间

党的十七大提出要大力推进信息化与工业化的融合，成立了工业和信息化部推进这项工作，将为软件产业发展提供巨大的历史舞台。2008 年底以来，党中央国务院出台了扩大内需的十项措施，决定从中央财政资金中拿出 150 亿元用于工业行业的技术改造。软件作为提升经济质量和促进两化融合的“助推器”，面临巨大的市场机会，特别在农村信息化建设、基础设施建设系统方案和网络设计维护、传统行业信息化改造等方面对软件的需求巨大。近期，国务院又同意发放 3G 牌照，2009 年通信网络建设新增投资 2 千亿元以上，将有力拉动通信嵌入式软件和网络系统解决方案的增长。

## （2）产业政策环境不断改善

国务院 18 号文件即将到期，为避免政策断档，新的政策正在研究并将出台，将为软件产业提供更大的政策支持。电子信息产业振兴规划已编制完成并即将实施，软件作为电子信息产业的关键领域，将是产业振兴政策措施支持的重要方面。近年来，国家大力发展服务业，出台了包括财政、税收、金融在内的一系列政策措施，软件及服务作为现代服务业的重要代表，将得到政策的倾斜。

## （3）行业整合推动资源优化配置

2008 年以来，金融、制造、软件等多个领域的跨国公司纷纷加强中国市场布局，一些全球性的软件服务中心陆续设立，不仅增强我国软件产业力量，也增加国内软件企业的市场机会。面临金融危机的不利形势，国内软件企业纷纷加快修炼内功，推进行业资源优化配置，将逐步缓解我国软件企业小而散的问题。目前，国内外外包企业超过 3000 家，随着国外市场萎缩，企业破产合并现象增多，部分研究机构预测，到 2010 年，软件外包企业数量将减少 1/3，平均规模将提高 20%以上。近年来，东软、浪潮、博彦科技、海辉等企业通过收购实现规模扩张，入选了国际外包专业协会公布的“2008 年全球外包 100 强”。

## （4）技术发展将提供新的机会

IT技术发展日新月异，新技术应用正在不断改变软件产业的格局，带来软件产业发展的新机会。2009年，虚拟化技术、云计算等重要技术都将带来软件产业格局的新变化。虚拟化技术可以提高服务器资源的利用效率，带来数据中心、服务器平台的整合，大大提高软件研发的效率和能力；云计算，可以提供基于互联网的海量计算服务，不仅可以作为软件服务的平台，也可以作为存储空间的提供者，甚至还可以作为信息和商业处理的平台，由此将带来软件产业商业模式的多样化。随着网络融合加快，移动互联网成为重要的发展方向，将带来很多新的业务，对软件技术及应用提出新的要求。

## 2、不利因素

### （1）国际金融危机对软件产业的影响正在深化

当前，美、日、欧等主要发达国家经济已经出现衰退，国际货币基金组织预计 2009 年全球经济发展速度将是二战以来的最低水平。IDC、Gartner、iSuppli 等市场咨询机构将 2009 年全球 IT 支出增长预期由之前的 5%~6% 下调至 3% 以下，全球软件外包市场将出现负增长。四季度以来，我国软件产业下行势头并不明显，主要原因是软件产业依托国内市场，很多订单早在 2008 年上半年已经确定，金融危机影响有一

定的滞后性，随着危机影响从制造业向相关领域蔓延，软件产业下行趋势将更加突出。根据对北京重点软件企业的监测，四季度本是传统销售旺季，但企业定单不增反降，部分企业降幅高达20%以上。还要看到，近年来中小企业一直是软件市场的重要增长点，但2008年下半年沿海地区大量中小企业倒闭，也将影响软件市场的增长。

## (2) 国内市场竞争形势更加严峻

一是跨国公司在欧美市场受挫后，在收缩全球业务的同时进一步加强中国市场布局，近期全球软件巨头纷纷造访中国探求更大合作，印度三大软件公司陆续在华设立了全球性的海外服务公司，这些将使国内软件企业面临更加严峻的竞争压力。二是市场秩序亟待规范，山寨文化盛行，软件盗版和侵犯知识产权的问题依然突出；部分领域垄断问题明显，一些跨国公司利用技术优势对其他企业实施不正当竞争，严重影响产业的健康发展。三是国内优势企业面临恶意收购威胁，随着行业整合力度加大，部分跨国公司利用资本市场对国内优势企业进行恶意收购的问题突出，产业安全形势不容乐观。

## (3) 支撑产业的宏观环境亟待改善

当前，我国软件服务外包面临很大潜在市场，但国内宏观环境制约了潜力的发挥，部分外包企业反映由于国内信用体系不完善、对信息安全的管理灵活性不够，导致很多跨国公司不敢将定单交给中国软件企业。高新技术企业认定的门槛过高，中小软件企业很难享受到政策优惠，影响产业的竞争力。我国中小企业融资渠道相对较少，创业投资体系不够健全，不适合软件产业发展的需求，随着金融危机爆发以来，中小软件企业反映融资更加困难。据北京软件与信息服务促进中心调查，上半年北京软件上市公司投融资案例数量比上年减少了一半。

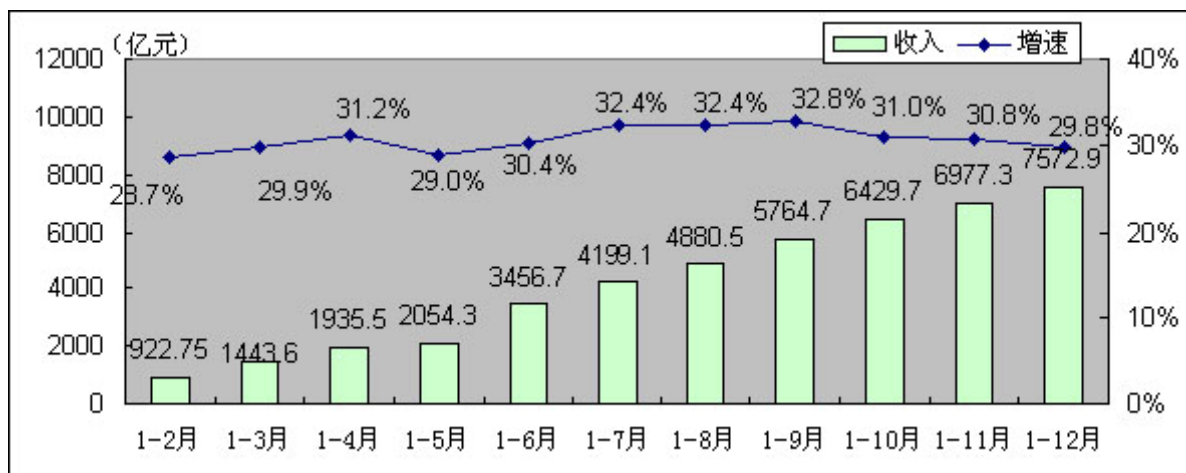
## (六) 行业周期性、季节性、区域性特征

### 1、软件行业 2008 年行业分析

根据工业和信息化部发布的《2008 年我国软件产业发展回顾和 2009 年展望》，2008 年，面对不利的国际经济金融形势，我国软件业积极拓展国内外市场，加快技术创新和结构调整，行业经济运行保持平稳快速增长态势，产业规模继续扩大，产业结构与布局不断调整，企业实力逐步增强，成为拉动电子信息产业平稳增长的重要力量，并在推进信息化和工业化融合发展、支撑国民经济和社会信息化中发挥积极作用。

### (1) 经济运行特点

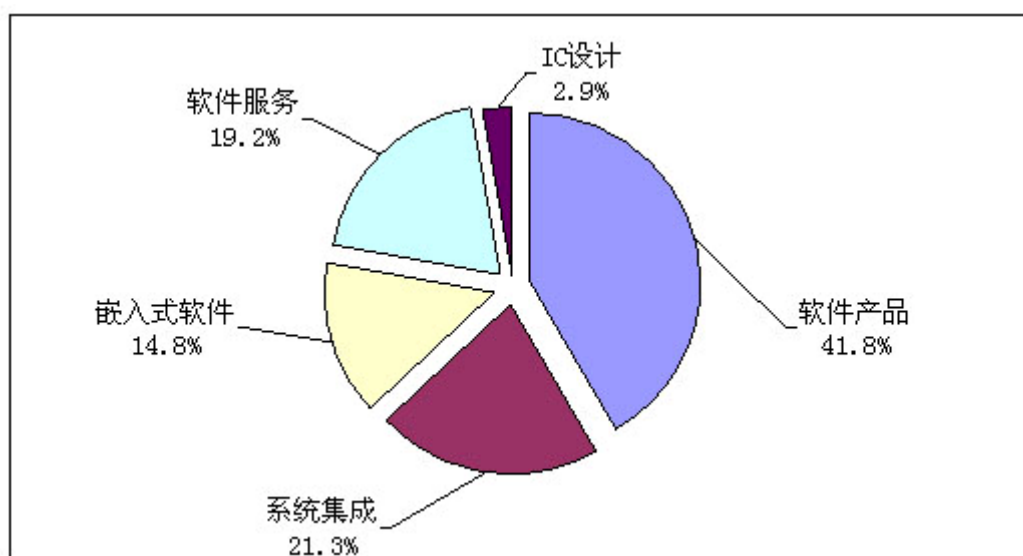
产业平稳较快增长，四季度增速小幅回落。2008年，我国软件产业保持快速增长的态势，累计完成软件业务收入 7572.9 亿元，同比增长 29.8%，增速比上年同期高 8.3 个百分点。四季度起，行业收入增速出现小幅回落，10 月底累计增速比三季度下降 1.8 个百分点，11 月比 10 月、12 月比 11 月又分别下降 0.2 和 1 个百分点。



注：本数据来源于“中经网统计数据库”

结构调整进展明显，软件技术服务成为重要增长点。

软件产品收入占据主体地位，累计完成收入 3165.8 亿元，占软件产业总收入的 41.8%，同比增长 32%。软件技术服务增长迅猛，完成收入 1455 亿元，同比增长 39.9%，增速比全行业高 10.1 个百分点，占软件产业总收入的 19.2%，比上年同期高 1.4 个百分点；其中软件外包服务收入 203 亿元，增速达 100%以上。



注：本数据来源于“中经网统计数据库”

重点企业运行良好，各类企业差别明显。



从软件业务收入前百家企业来看，2008 年三季度前百家企业共完成软件业务收入 1337 亿元，比上年同期增长 40%，增速高于全行业 10 个百分点以上，占软件产业收入比重为 20%；平均利润率达 10%以上，高于行业平均水平；完成软件出口 59 亿美元，占全行业出口的 47%。

分领域看，不同类别企业发展出现明显的分化。受国际金融形势动荡、人民币升值、制造业下滑的影响，软件外包服务、消费电子类嵌入式软件、IC 设计等领域企业收入增长相对较慢，部分 IC 设计企业甚至出现大幅亏损。华为、神州数码、联创科技等一些为电信、电力等大行业客户提供解决方案的企业增长均超过 50%，一些游戏软件和杀毒软件厂商也取得较快发展。

## （2）值得注意的问题

2008 年以来美国金融危机席卷全球，逐步从虚拟经济向实体经济蔓延，对全球软件产业带来明显冲击。国际金融危机带来的冲击在不同的领域有所差别，对硬件的冲击大于软件，对外向型国家的冲击大于内需型国家，对小企业的冲击效应快于大企业。

还要看到，金融危机也使软件产业出现一些调整变化，带来新的发展机遇：

开源软件面临新的增长。为应对金融危机，企业开始减少开支，整合技术基础设施。开源软件成本低廉、开放性高，成为企业选择 IT 服务的主要对象。IDC 等机构报告显示，2008 年全球 Linux 软件及相关服务收入将增长 20%以上，至 2012 年平均增速也将超过 10%。

中小企业电子商务市场看好。企业为压缩成本，大幅减少传统的营销投入，转向成本更低的互联网营销，电子商务服务市场增长迅速。2008 年，全球最大的两家 B2B 公司阿里巴巴和亚马逊均取得较好业绩，亚马逊营业收入增长 29%，利润增长 36%；阿里巴巴前三季度营业收入增长了 37%，利润增长了 49%，注册付费中小企业会员同比增长 40%，网上商铺增长 54%，四季度继续保持增长。

行业整合出现新的机会。经济不景气导致行业重新洗牌。2008 年来，全球软件企业并购事件明显增多，惠普收购 EDS 公司、甲骨文收购 BEA 和 Primavera 软件公司、SUN 公司收购瑞典 MySQL 软件公司，收购金额均超过 10 亿美元，IBM2007 年收购了 12 家软件企业，2008 年继续收购 10 家以上。国内软件企业也将收购作为 2008 年的工作重点，用友软件年初至今连续收购了北京方正春元科技公司和特博深信息科技有限公司。这些大公司都借经济低迷之际开展并购，进一步整合资源优势、提高核

心竞争力，从而使行业竞争格局出现新的变化。

基于云计算的网络服务模式加快发展。随着虚拟化、云计算技术发展，软件应用与服务重心从终端转向网络，这种模式强调资源的共享和整合，成本更低、效率更高，从一定程度更加适应经济危机下企业对成本、效率的要求。2008年，尽管微软、IBM、谷歌几大公司营业收入增速不同程度放缓，但其网络应用及相关服务收入均保持高增长，速度达20%以上。IDC预测，至2012年，云计算产品收入年均增速将达25%。

## 2、软件行业2009年行业分析

根据工业和信息化部发布的《2009年全国软件产业统计公报》，2009年，面对国际金融危机的冲击，我国软件行业大力拓展国内市场，推进产业结构调整，总体保持平稳运行态势，产业规模继续扩大，结构和布局不断调整，行业应用水平和创新能力显著提升，在推动工业发展方式转变和经济结构调整中发挥着积极作用。

### 一、2009年运行情况

#### （一）产业增速整体低于上年水平，三季度开始回升

2009年，我国软件产业完成软件业务收入9513亿元，同比增长25.6%，增速比上年低4.2个百分点。其中，月度增速自3月份起逐月下降，8月份达到最低点后开始逐月回升，12月当月完成软件业务收入812亿元，同比增长超过50%，创全年月度最高水平，比上年高30个百分点。

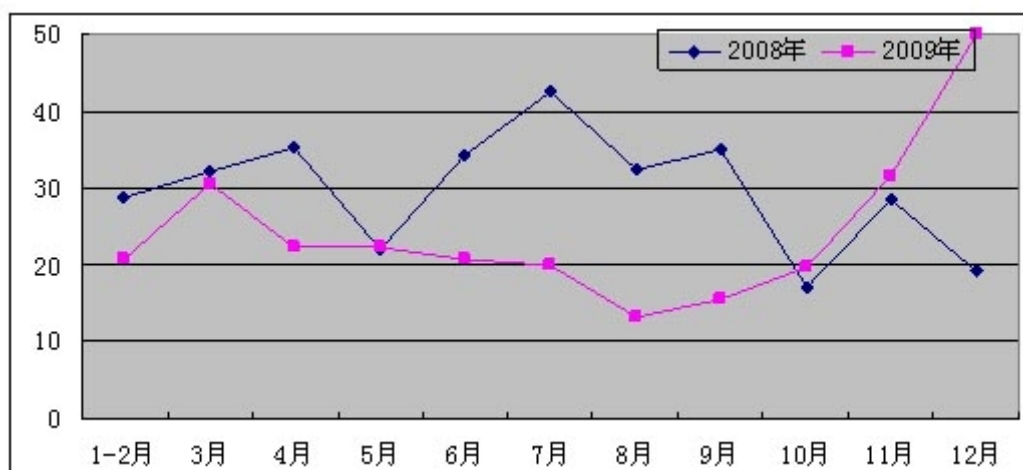


图1 2008-2009年软件产业收入每月增长情况

注：本数据来源于“中经网统计数据库”

(单位: 亿元)

	1-2月	1-3月	1-4月	1-5月	1-6月	1-7月	1-8月	1-9月	1-10月	1-11月	1-12月
软件收入	1260.8	1905.9	2552.2	3291.4	4270.2	5139.1	5891	6775	7691	8701.6	9513
累计增速	20.8%	23.9%	23.5%	23.3%	22.7%	22.2%	21%	20.3%	20.2%	21.4%	25.6%

表1 2009年前12个月软件产业收入完成情况

注: 本数据来源于“中经网统计数据库”

## (二) 软件技术服务增势明显, 产业结构进一步优化

软件产品增长稳定。2009年, 全行业完成软件产品收入 3288 亿元, 同比增长 26.3%, 增速高于全行业 0.7 个百分点, 但比上年低 2.4 个百分点。

软件技术服务增势突出。全年完成软件技术服务收入 2126.3 亿元, 同比增长 31.4%, 高于全行业 5.8 个百分点, 占全行业收入比重 22.4%。其中外包服务收入 307 亿元, 增长 35%。

系统集成增长放缓。2009年系统集成收入 2202.9 亿元, 同比增长 23.7%, 低于上年增速 26.7 个百分点。随着国内企业信息化基础设施的普及, 通用型系统集成业务正在萎缩, 中小系统集成企业竞争激烈; 另一方面, 受益于 3G 建设加快、电子政务稳定增长、金融业扩张等, 一些规模大、管理较好的大型企业系统集成业务增长稳定。

受电子制造业下滑影响, 嵌入式软件和 IC 设计收入增长较为缓慢。全年嵌入式软件收入 1673.6 亿元, 同比增长 22.1%, 低于全行业 3.5 个百分点; IC 设计业收入 222.2 亿元, 同比增长 10.1%, 低于全行业 15.5 个百分点。

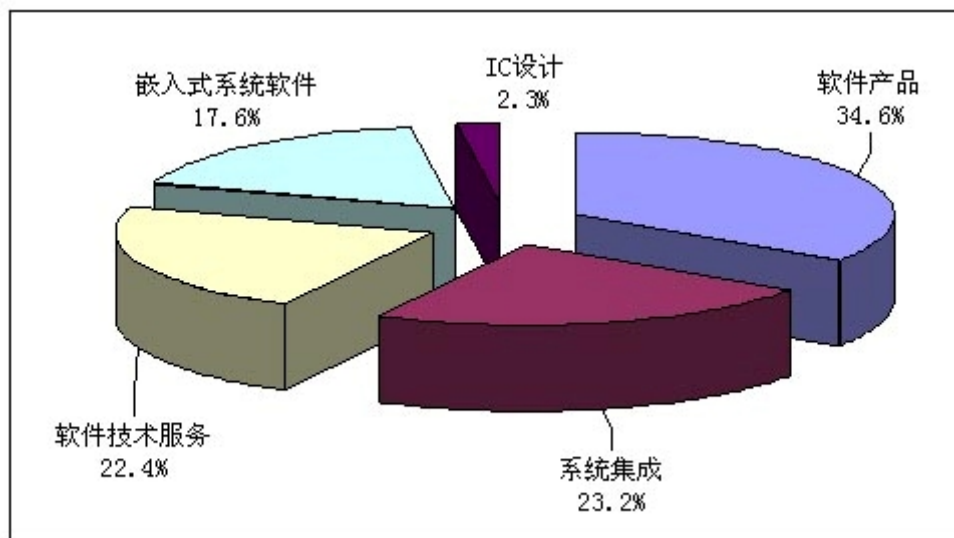


图2 2009年软件产业收入构成情况

注：本数据来源于“中经网统计数据库”

### （三）东部增速下半年回升，中西部增长稳定

今年以来，东部地区增长前低后高，年中增速达到最低点后，下半年增速逐月回升，全年完成软件业务收入 8066.9 亿元，同比增长 26.3%，增速比上年下降 2.5 个百分点，但高于全国 0.7 个百分点，占全国软件业务收入比重 84.8%。其中，江苏、辽宁等省增速达 30% 左右，北京、上海增速降为 16-17%。

2009 年西部地区完成软件业务收入 783.5 亿元，同比增长 19.6%，低于全国 6 个百分点，其中陕西和贵州等省增速超过 25%，成都软件园、西安软件园等软件园增速超过 30%。中部地区保持平稳增长，完成软件业务收入 662.6 亿元，同比增长 24.5%。

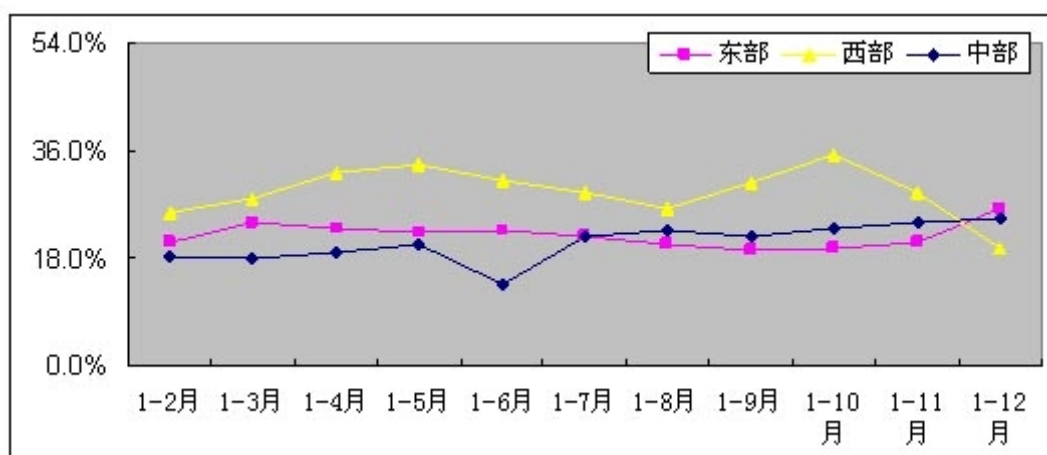


图3 2009年1-12月不同地区软件收入增长情况

注：本数据来源于“中经网统计数据库”

### （四）出口和外包服务增长明显放缓

2009 年我国软件出口 185 亿美元，同比增长 14%，低于上年 44.2 个百分点；其中软件外包服务出口 24 亿美元，同比增长 15%，低于上年 86 个百分点。软件外包服务受到金融危机一定影响，出口增速逐季下降，其中对日外包下降较多、对欧美外包则保持一定增长。

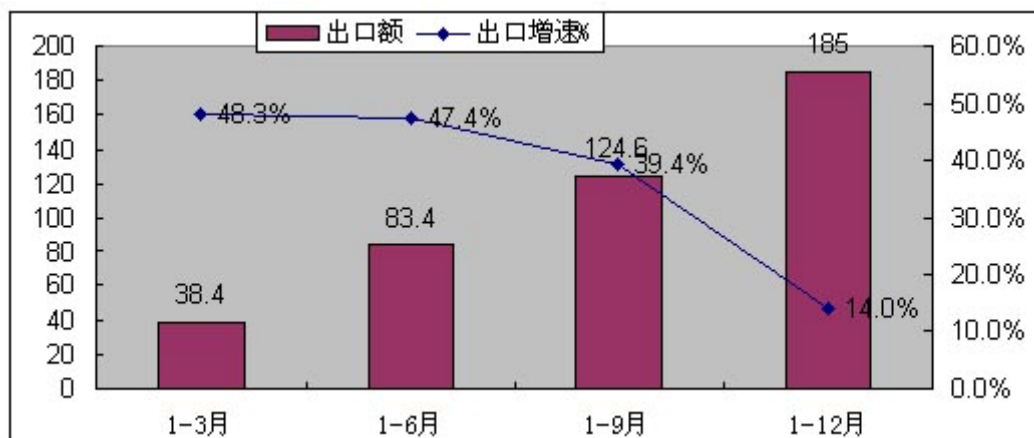


图 4 2009 年 1-12 月软件出口增长情况

注：本数据来源于“中经网统计数据库”

#### (五) 重点企业增长低于上年，部分企业业绩突出

2009 年，软件前百家企业完成软件业务收入超过 2000 亿元，比上年增长 15% 以上，低于上年 5 个百分点，实现利润增长超过 20%，其中以电信、金融行业业务为主的公司继续保持较快增长，如南京南瑞(电力)、广电运通(金融、交通)软件收入增速超过 35%；汽车、交通、电力行业，受国家基础设施建设的拉动，相关企业收入也保持 20% 以上的增长。

### 二、值得关注的问题

#### (一) 国际金融危机带来一定冲击，中小型企业情况堪忧

在全球金融危机的影响下，全球 IT 支出同比下降 3% 以上，对软件产业带来不利影响，特别是对日外包出口同比下降超过二位数，嵌入式软件也因整机市场需求下滑出现增长放缓。中小型软件企业受冲击明显，由于存在产品和服务同质化现象，市场萎缩情况下价格恶性竞争严重，严重影响企业经济效益。尽管国内投入 4 万亿元用于扩大内需，并实施了相对宽松的货币政策，但由于中小软件企业可担保资产少，在市场不景气形势下融资更加困难；同时，行业大客户门槛不断提高，中小企业难以承接大型基础设施投资的信息化项目。

#### (二) 企业研发投入减少，影响后续发展

我国软件企业规模较小，资金实力有限，对高端人才吸引力差，技术积累较少，软件研发能力有限。今年受市场收缩的影响，企业研发投入有明显下降趋势。软件业务收入前百家企业研发投入占软件业务收入 12%，比上年度下降 2.7 个百分点。研发投入降低，导致软件企业开发的新产品减少，据北京软件协会统计，截止 11 月底，北京市软件产品登记比上年减少了 10%。

### （三）政策落实较慢，影响企业发展信心

国家鼓励软件产业和集成电路产业发展的新政策始终未能出台，对软件企业信心和确定未来战略十分不利。《电子信息产业调整和振兴规划》对软件产业的支持细则仍需加快落实，国家“核高基”等重大项目的资金落实和项目推进速度相对较慢，影响了企业的资金投入和创新步伐。

### （四）企业并购增加，行业整合明显

近年来，全球软件企业掀起一股并购潮，国际软件巨头均连续进行了大宗并购，如：甲骨文宣布收购 SUN，将对数据库等基础软件行业竞争格局产生重大影响。国内软件业并购也开始增多，并购案例数和金额均大幅增长。还要看到，我国软件产业企业规模总体偏低，缺乏能与国际级大公司相抗争的大型企业，随着跨国软件公司大举进军国内市场，国内优势软件企业也面临被跨国公司收购的压力。

## 三、形势展望

2010 年，尽管金融危机的冲击不能马上消除，但国内外的多方面积极因素将推动软件产业继续增长。

### （一）有利形势

#### 1、国际市场稳步回升

国际经济复苏的迹象越来越明显，联合国 12 月发布的《2010 年世界经济形势与展望》报告显示，世界经济将在 2010 年实现 2.4% 的低速增长。据 Gartner 公司预计，2010 年全球 IT 支出将达到 3.3 万亿美元，比 2009 年增长 3.3%。其中，北美地区可能继续轻微下滑，拉美和亚太地区将分别增长 2.5% 和 4.3%；全球软件业支出将增长 4.8%，其中全球安全软件市场将增长 13%，相关软件与信息服务将保持两位数增长。

#### 2、国内市场保持快速增长

国际市场状况难以在短期内改变，提高内需比重将成为我国拉动经济增长的重要战略。我国国内软件市场目前仍处于普及率和饱和度较低的水平，未来几年将继续处在高速成长的阶段。分领域来看：

一是金融、电信行业的需求将继续增长，2010 年将是金融行业传统建设大年，国家将继续实施适度宽松的货币政策，银行业将继续扩张性战略，特别是区域性银行、投资银行增长迅猛；同时，电信行业投资将继续增长，重点用于 3G 系统建设和新业务开发，也将带来巨大的软件服务需求。

二是交通控制、电力控制、医疗等领域的信息化需求将大幅提高，受国家四万亿的基础建设投资的带动，一些新投资项目的 IT 应用从 2009 年下半年已经开始启动，2010 年随着项目建设进入中后期，信息化需求将进一步释放。

三是电子商务、互联网增值服务、数据服务等新兴业态快速成长，移动互联网、物联网新模式下软件服务增长空间巨大。电子政务的发展带来政府 IT 采购继续扩大，同时增值税改革带来的金税工程、城市信息化带来的市民卡工程等更加大了政府采购规模。

### 3、国内政策环境持续向好

一是中央经济工作会议中将转变经济发展方式作为 2010 年工作重点，强调要加快信息咨询、软件和创意产业的发展，对软件产业发展提出了明确的要求，相关政策对软件业扶持力度会持续加大。

二是《电子信息产业调整和振兴规划》中，提出以“提高软件产业自主创新能力，加快培育信息服务的新模式、新业态”作为产业调整和振兴的主要任务，并提出“软件和信息服务收入在电子信息产业中的比重从 12% 提高到 15%”，为产业发展明确了方向和发展目标。各地方政府为落实振兴规划，纷纷出台和制定具有地方特色的支持政策和规划。

三是“核高基”重大专项的实施，将成为拉动国产基础软件强力引擎。该项目国家和地方政府将持续 15 年每年投入 40 亿元，重点扶持大型骨干软件企业发展。

四是与信息技术相关政策法规的出台，创造新的市场机遇。2009 年 7 月 1 日，《企业内部控制基本规范》在上市公司范围内开始施行，并鼓励非上市的其他大中型企业执行。规范中对企业信息管理系统提出新要求，使 IT 管理、IT 治理成为企业管理必要的步骤和目标，将直接推动企业 IT 管理软件的发展。

五是创业板市场推出，为软件企业提供新平台。国内创业板 2009 年开市，软件产业作为知识密集、智力密集、资金密集的快速发展的朝阳产业，受到国内外投资资本的青睐，特别是从事软件服务外包、嵌入式软件、网络游戏软件和行业应用软件的企业，有着广阔的发展空间和巨大的潜在市场。

#### （二）不利因素

软件产业面临的形势还很严峻，多方面的压力仍然存在：

一是国际经济环境并未完全好转，一些潜在的金融风险 and 因素都可能重新带来新的冲击，对软件出口特别是软件外包存在不利影响。

二是人民币升值压力加大，直接影响软件外包服务出口。

三是我国工业经济企稳回升的基础还不牢固，内生动力不足的问题持续存在，导致软件市场的潜在需求转化为现实需求的动力不足。

四是国际软件企业加紧对国内市场的争夺，竞争将进一步升级，国内优势企业被收购的威胁继续加大。

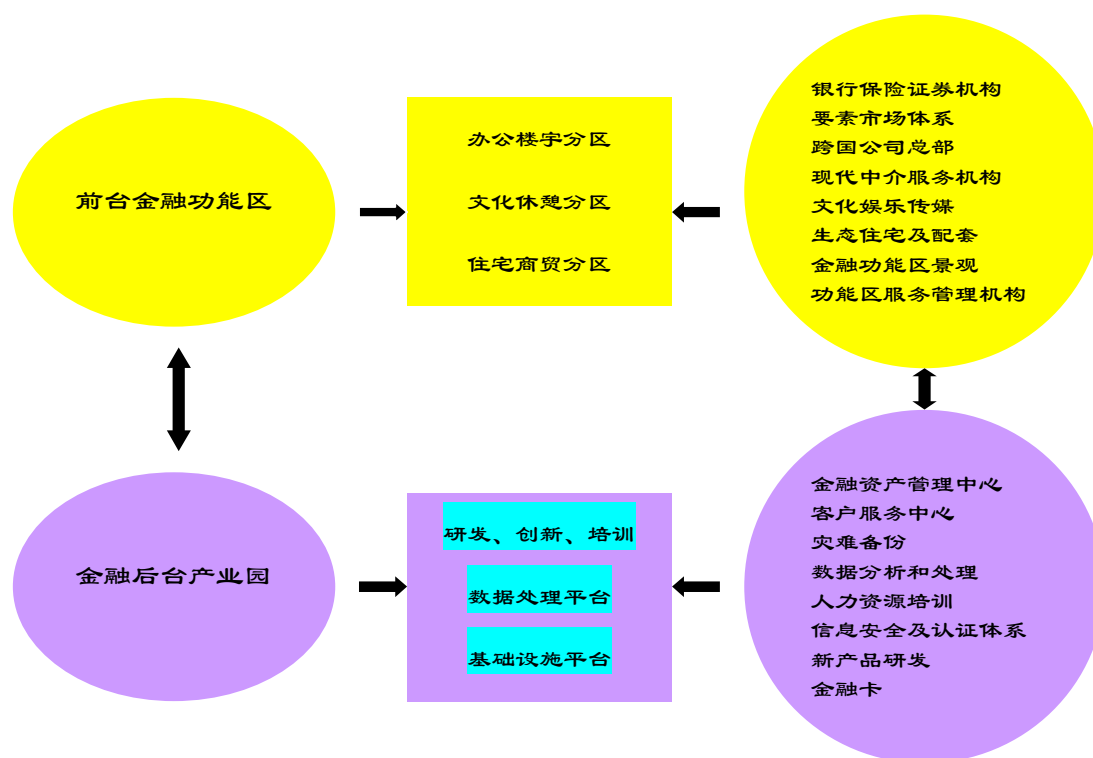
五是人员工资上涨较快，软件企业成本增加。

综上所述，2010年国内软件市场的发展仍有很大空间，政策支持也将保持较大力度，但外部形势中不确定因素依然较多，国内软件企业结构调整升级中也存在不少困难和矛盾，预计2010年我国软件产业增速保持25%左右。

### (七) 公司主要产品涉及的金融后台行业介绍

#### 1、金融后台业务发展的国际新趋势

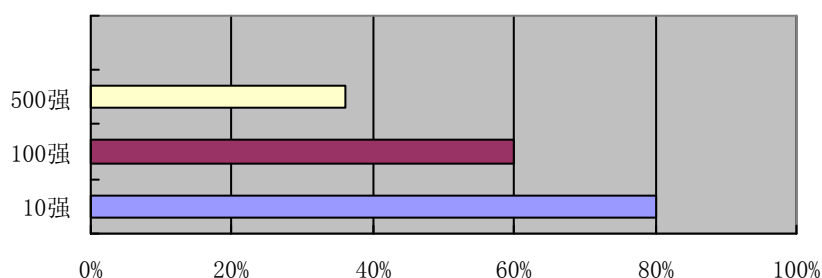
上世纪90年代以来，国际金融产品呈现出前台与后台业务加快分离和后台业务部门分工不断细化的发展趋势，其主要表现是金融机构后台业务不断被独立出去和外包服务业务规模不断扩大，并呈现出由欧美向亚太地区转移的新态势。这种变化正在改变着国际金融业发展的产业格局和地域分布的现状。



金融前后台业务架构示意图



《财富》全球500强企业业务外包比例



注：本数据来源北京特华财经研究所课题组

## 2、金融后台服务外包层级不断细化

近年来，金融后台服务外包，已经成为经济全球化背景下大型金融企业降低成本、获取新技术、整合资源和提升企业竞争力的首选途径。据 IBM 全球服务机构研究，1997-2002 年在《财富》全球排行榜中，排在前 10 位的企业已经有 80% 实施了后台业务外包，前 100 位的企业中有 60% 实施了外包，500 强中有 36% 实施了后台业务外包。IBM 对全球 80 余家实施后台业务外包公司的财务数据的分析表明，在接受后台外包服务之后的 2-3 年时间内业绩都有明显增长。美国外包协会进行的一项研究也显示：IT 外包协议使企业平均节省 9% 的成本，而能力与质量则上升了 15%。总之，金融后台服务外包的层级正经历着一个从简单到复杂，从非核心业务到核心业务的发展和创新。

## 3、金融后台服务产业化程度日益提高

金融服务的提供对于相应的信息、数据处理系统有着很高的要求。金融后台业务分离通常不是单独进行的，要进行相应的信息系统、业务流程、网点分布等的升级和改造，以适应金融后台业务外移不断向深度发展的要求。

从世界范围看，金融后台服务外包行业目前处于行业生命周期的高速成长期，2002 年以来，外包业务发展迅猛。根据相关机构对 100 家美国银行、经纪行和保险公司的调查显示，未来 5 年内，一半以上的美国金融服务工作者将会流向海外，即相当于这些行业雇员人数的 8%。调查还显示，一些主要发达国家的金融机构将迁移大约 200 万个工作职位到那些具有相对低薪劳工优势的发展中国家或地区，到 2010 年，相当于业界运营成本 1/5 的业务量将流向海外。这意味着，金融行业的成本可以减少 1500 亿美元。塔屋集团调查也显示：世界银行 15 强仍在扩大信息技术项目的外包深度，预计合同金额将从 2004 年的 16 亿美元上升到 2008 年的 39 亿美元，平均年增长率为 34%。

## 2002-2003 年部分金融机构大额外包业务统计

金融机构	服务提供商	金 额	年限	外包业务种类
布莱福德宾利 银行	BT Ignite	14 亿英镑	10	ICT 信息中心、声音和数据服务、网络邮 件服务、灾难恢复服务
艾比国民银行	BT Ignite	14.5 亿英 镑	5	电话服务、IT 技术、网络服务
美洲银行	EDS	45 亿美元	10	数据系统服务、支票图像处理业务
荷兰银行	EDS	13 亿美元	5	信息技术
摩根大通	IBM	5 亿美元	7	与 IT 相关的业务，如呼叫中心、后台服 务、数据网络服务
德意志银行	IBM	25 亿美元	10	信息技术、数据中心
美国运通	IBM	40 亿美元	7	信息技术包括软件开发业务、客户呼叫 中心
国家开发银行	惠普公司	---	---	硬件设备和软件系统的委托采购、系统 运行维护服务
光大银行	美国第一资 讯 公 司 (FDC)	---	---	信用卡业务（包括咨询服务、培训服务、 数据业务托管服务等）
太阳联合保险 公司	Unisys	45 亿美元	10	寿险业务的管理和赔偿的业务流程外包

附注：本数据来源北京特华财经研究所课题组

#### 4、金融后台服务产业园区不断涌现

金融后台业务与前台业务的分离，表现为后台业务离开了传统的金融中心区域，在新的区域聚集形成了新的金融产业服务园区。遍布世界各地尤其是发展中国家的高新技术园、经济开发区和各类产业园区开始成为金融企业后台业务基地的选择目标，如印度班加罗尔的电子城（Electronic City at Bangalore）高科技园区、天津的中信金融物流园区和上海张江科技园区的信用卡园区等。

随着金融后台服务规模和产值的不断扩大，将进一步推动金融后台业务向产业化趋势发展。信息技术服务、人力资源管理、呼叫中心、票据支付和清算、金融资产管理、数据分析和处理、定损理赔等都将不同程度地从前台业务中剥离出来，交由专门的子公司或他公司去运营。为了信息共享和业务合作，这些金融服务提供企业将聚集在一起，形成规模不等的产业集群。可以预见，随着金融后台业务市场的日益壮大，将会形成更多的独具特色、配套设施齐全、服务专业化的各类金融后台产业集聚区。

#### 5、从传统金融中心向新兴市场国家转移加快

从目前的国际金融后台服务市场看，美国和英、德、法等国是最重要的金融业务外包来源地，印度是金融外包的最大受益国。在全球金融业务离岸外包市场中，印度的市场占有率已经达到 80%，年均增长保持在 20%左右，印度的市场目标还包括东京、新加坡和香港等亚洲金融中心。很多跨国金融机构都在印度设立了规模庞大的客户呼叫中心，印度也从世界许多大银行手中争取到了大量的外包订单。

今年来，金融后台业务的一个显著趋势是“离岸化”，即将业务外包到境外。许多跨国公司试图通过建立离岸交易及服务中心来提高本机构整体的效率。有关数据显示，2003 年，近一半的美国金融企业在海外增设了离岸外包操作中心，向海外迁移的工作机会增长了 5 倍，特别是那些大型金融机构的外包实施步伐走的更快，他们的具体实施方案比小企业更具有针对性。金融后台业务离岸外包这种国际化的操作管理模式特别适合大金融机构的运营需要，更具有实际意义与可操作性。

#### （八）公司主要产品涉及的银行业的信息化、国际化改造

随着外资银行的进入，国内外银行间的竞争更加激烈，国内银行要想在激烈的竞争中取胜，必定要走国际化改造之路。

##### 1、国际化改造是中国商业银行参与国际竞争、与国际银行业接轨的现实需要

中国加入 WTO，金融业对外开放，外资银行与国内银行之间的竞争逐步加剧。我国商业银行与国外大型跨国银行之间的竞争状态已经由原来的模糊理论推证，悄然转化为国内银行与跨国银行在外部经营和内部管理等具体环节的直接较量，国内银行业正面临着日益严峻的竞争和挑战。

##### （1）国际化改造是提高中国商业银行核心竞争力的需要

“所谓银行，就是基于风险处理能力而盈利的组织。”花旗银行前董事长沃尔特·瑞斯顿这句话道破了银行是基于风险管理的本质，也是银行其核心竞争力所在。商

业银行行业的特殊性决定了其高风险性，其经营管理能力和发展能力的本质是管理风险的能力，是在能够承担的风险范围内开展经营业务，在风险的经营与管理中谋取最大利益，实现持续健康发展。目前，国内外银行风险管理能力上的差距很大，成为制约中国商业银行发展壮大的重要因素。

### (2) 国际化改造是提高中国商业银行产品创新与服务能力的需要

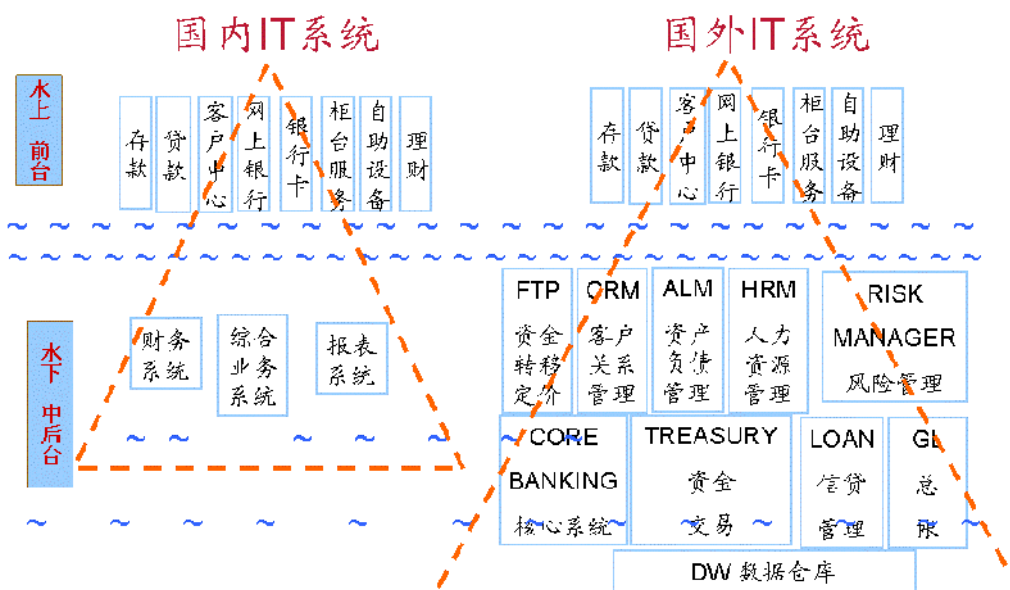
金融一体化和产品、服务的同质化，对商业银行的金融创新提出了更高的要求。当前金融改革不断深化、金融业务迅速发展，金融一体化的趋势更加明显，商业银行产品和服务高度成熟化、商品化，并趋向同一。在这种形势下，金融创新提出了更高的要求，只有不断推出能满足客户需要、具备个性化的产品和服务，才能在激烈的市场竞争中保持优势。

### (3) 国际化改造是提高中国商业银行精细化管理能力的需要

精细化管理是商业银行对战略和目标分解细化和落实的过程，是让银行的战略规划能有效贯彻到每个环节并发挥作用的过程，同时也是提升商业银行整体执行能力的一个重要途径。目前，我国银行业的经营管理还处于较为粗放的阶段。相对于国外银行在各个层面的严谨、细致、深入的精细化管理差距还相当大，严重影响了中国商业银行的执行力与控制力，加大了中国商业银行人力物力的内耗，影响了中国商业银行的竞争力。

## 2、国际化改造是中国商业银行的必然选择

人们从表面感受一家银行，就如同看到露出海面的冰山，只能看到银行暴露其外的前台所提供的各种服务，而水面以下深藏不露的更大部分则是企业内部支撑各个业务模块的处理系统。人们一般只能看到国内银行与外资银行在产品、服务上的表面的现象差异，而隐藏在水下的风险管理、服务客户、财务管理、人力资源管理等方面的巨大差异才是造成产品、服务差距的根本原因。银行前台的支撑处理系统以及内部运行处理流程的先进性、科学性、完整性、效率性从根本上决定银行经营管理以及对外服务的水平。



国内外商业银行的“冰山现象”

附注：本数据来源于“中经网统计数据库”

面对日益激烈的银行业竞争，国内银行只有以国际先进银行作为全面学习借鉴的对象，通过实施各种改造方案，建立起以客户为中心，集中化、规范化、专业化、扁平化的经营管理体系，才能尽快缩小差距，与外资银行在同一个平台上竞争。国内商业银行只有找到与国际先进银行的差距、学习国际先进银行的先进经验，才能变被动改造为主动改造、变被动竞争为主动竞争，迎头赶上，在竞争中立于不败之地。国内商业银行为了快速提升竞争力，必须在科技创新的基础上实施国际化改造，争取在风险管理能力、服务客户能力、财务管理能力、人力资源管理能力上尽快达到国际先进水平。

随着信息技术的发展，银行业越来越依赖于计算机技术和信息处理技术，计算机及信息技术对金融服务的作用越来越明显，计算机与信息技术被称为银行业“发展的动力”。国内银行业与国外银行业 IT 系统的巨大差异成为制约国内银行业与国际接轨的关键因素之一。从图一可以看出，这一巨大差距涉及经营理念、业务流程、管理模式、人力资源等众多方面，需要进行整体、全面的改革。

因此，运用先进的信息技术，进行国际化改造，以全新的经营管理理念为指导，以市场为导向、以满足客户的多方面需求为核心，重新调整配置资源，成为国内银行业在新的竞争格局中争取主动、建立良好的公司治理结构的关键环节，也是国内银行“深化金融改革、防范金融风险、改善金融服务”与国际银行业接轨的重要内

容。

因此，国际化改造是中国商业银行的必然选择。

#### 四、公司面临的主要竞争状况

##### （一）公司在行业中的竞争地位

公司在金融软件产品服务领域处于国内领先地位。公司在软件行业中属于增长预期较高的企业之一。

##### （二）自身竞争优势

公司拥有国家高新技术企业证书、中关村高新技术企业证书、海淀区创新企业证书。公司是北京市科技委员会认定的软件企业，是中关村企业信用促进会会员、中关村云计算产业联盟会员，通过了 ISO9001 质量管理体系认证。公司承接过 2 次国家 863 计划课题，产品拥有多项北京市自主创新产品证书、北京市火炬计划项目证书。公司 80%以上的人员从事研发工作，大部分产品为自主研发。

公司的主要客户集中在金融行业中，能够更好的理解行业客户的需求，能够更有效地为客户提供完善的服务，从而在该细分行业内建立独特的竞争优势。

##### （三）自身竞争劣势

公司经营时间较短，规模较小，市场份额相对较小，品牌影响力较弱，公司在市场竞争中获得的产品售价比竞争对手低很多。

##### （四）采取的竞争策略和应对措施等

公司一方面主动与各家银行联系，直接推荐本产品；另一方面密切关注国际金融业务核心的销售动态，并与其达成良好的合作关系，力争达成捆绑销售。此外公司密切关注各行业（通信、统计、交通、工商、税务、卫生等行业）开发商及集成商的业务动向，积极与其合作，快速进入该行业市场。

#### 五、知识产权和非专利技术

公司主要无形资产为计算机软件著作权和非专利技术。

1、公司计算机软件著作权的具体情况见下表。

序号	软件名称	权利范围	首次发表日期	证书号	著作权人
1	CeMS电子证书 管理系统V1.5	全部权利	2004年3月10日	软 著 登 字 第 034784号	亿创网安

2	RA注册认证系统V3.0	全部权利	2004年12月19日	软 著 登 字 第 034785号	亿创网安
3	企业信息资源管理系统V1.0	全部权利	2005年1月8日	软 著 登 字 第 045152号	亿创网安
4	信贷报表系统V1.0	全部权利	2007年9月17日	软 著 登 字 第 092361号	亿创网安
5	数据抽取、历史数据查询、核心查询和报表打印系统V1.0	全部权利	2007年9月19日	软 著 登 字 第 095007号	亿创网安
6	新会计准则报表平台软件V1.0	全部权利	2007年9月27日	软 著 登 字 第 095006号	亿创网安
7	金融统计数据集中系统V1.0	全部权利	2007年10月30日	软 著 登 字 第 095005号	亿创网安
8	银行大客户管理系统V1.0	全部权利	2008年11月12日	软 著 登 字 第 122710号	亿创网安
9	金融现钞押运存放统计管理系统V1.0	全部权利	2008年12月2日	软 著 登 字 第 127813号	亿创网安
10	集中式环境监控平台V1.0	全部权利	2009年3月3日	软 著 登 字 第 0141300号	亿创网安

《著作权法》规定：“法人或者其他组织的作品、著作权（署名权除外）由法人或者其他组织享有的职务作品，其发表权、使用权和获得报酬权的保护期为五十年，截止于作品首次发表后第五十年的十二月三十一日，保护期限为五十年。”上述 11 项计算机软件著作权，均在法律规定的有效保护期限内，且权利范围皆为全部权利，著作权皆归股份公司所有，均系原始取得。

## 2、非专利技术：

公司非专利技术为集中式报表平台技术。

该非专利技术为股东周丽、马建民、王明胜、王云峰、韩爱萍、王全胜投入公司之资产。根据北京市伯仲资产评估有限公司出具的京仲评字（2007）0813P-X号资产评估报告，确认该技术价值为700万元。

集中式报表平台技术提供了一个集数据抽取、数据加工、数据加载、日志管理、数据分发、数据生成、报表定制、数据采集、报表审核、授权控制等于一体的系统。当要抽取数据时，可以定制抽取任务，然后根据定制的抽取任务和频度生成分发任务，同时根据外围系统的要求生成所需数据。

截止至2009年12月31日，该非专利技术账面余额为536.67万元。

## 六、核心技术情况

公司核心技术全部由公司内部开发完成，具有完全自主知识产权。核心技术来源和取得方式主要有：

（1）自主投资研发积累。公司每年都进行科研投资，用于研究、开发有创新性的、近期可产生效益的项目。通过这些自主项目的研究、开发形成了诸如“数据抽取查询报表系统”等核心技术。

（2）国家级或地方级项目研发积累。通过研究开发具有重要创新性、对行业信息化发展起关键作用的项目，包括“国家“863计划”项目、北京市火炬计划项目等，形成了诸如“信息资源管理系统”、“大客户管理系统”等核心技术。

（3）应用开发积累。公司承接大量的应用开发软件，在开发过程中，提炼一部分工具类的产品，形成自有核心技术。

（4）股东投入。公司股东投入的“集中式报表平台”等。

新一代国际金融业务核心数据抽取平台是综合最新的数据库、跨平台开发等方面的技术，凭借多年的技术经验和业务经验，开发完成的高度参数化、高度定制化的金融业数据抽取平台全面实现金融业各系统的数据汇集，减轻总、分、支等机构网点及管理部門的统计工作，为金融行业的发展做决策支持。大幅度地提高工作效率，降低运营成本。处于国内领先地位。

新一代国际化金融核心业务集中报表平台是综合最新的数据库、跨平台开发等方面的技术，凭借多年的技术经验和业务经验，开发完成的高度参数化、高度定制



化的金融行业集中报表平台，统计报表管理（定制、查询、汇总、上报、储存）的自动化、规范化和网络共享化，废除了手工报表打印方式，减轻总、分、支等机构网点及管理部門的统计工作，为金融行业的发展做决策支持，满足银行业务发展的需要和监管报表体系需要，大幅度地提高工作效率，降低运营成本。处于国内领先地位。本项目被评为北京市火炬计划项目。

## 七、研究开发情况

### （一）研发机构

公司的研发中心是公司的核心部门，负责公司开发平台建设、公司独立产品开发和基础研究技术的研究工作，研发项目组负责公司各种独立软件的研发，包括金融服务行业等领域的信息化系统开发。

### （二）研发队伍情况

公司拥有一支技术实力雄厚、配合默契的研发队伍。研发团队主要技术人员均为本科以上学历，核心研发人员在 IT 行业都有多年工作经验，熟悉各种最新的软件开发技术。

目前公司拥有专业技术人员 74 人。其中开发部拥有产品研发项目经理 2 人，全部是计算机相关专业本科以上学历，都具有良好的技术研发能力。

### （三）研发费用

现代企业的竞争主要是产品技术的竞争。公司为取得市场的主导优势，十分重视研发投入，并且拥有完善的研发体系，具备较强的创新能力。

公司研究开发费用及占主营业务收入的比例如下：

时间	研究开发费用总额（元）	营业收入（元）	占比（%）
2007 年	854,996.13	2,053,461.53	41.64%
2008 年	1,910,349.47	5,190,000.00	36.81%
2009 年	2,012,560.03	6,510,643.74	30.91%

## 八、前五名主要供应商及客户情况

### (一) 前五名客户的情况

2007 年公司前三名客户的销售额及占主营业务收入的比例为：

序号	客 户	销售金额（元）	占营业收入比例
1	华夏银行股份有限公司	1,803,461.54	87.82%
2	中国民生银行	230,769.22	11.24%
3	深圳市金融结算中心	19,230.77	0.94%
	合 计	2,053,461.53	100.00%

2008 年公司前五名客户的销售额及占主营业务收入的比例为：

序号	客 户	销售金额（元）	占营业收入比例
1	华夏银行股份有限公司	3,190,000.00	61.46%
2	东方涉外经济学院	1,634,615.38	31.49%
3	山西深华实业有限公司	317,307.69	6.12%
4	中国民生银行	28,846.15	0.56%
5	深圳市金融结算中心	19,230.77	0.37%
	合计	5,190,000.00	100.00%

2009 年度公司前五名客户的销售额及占主营业务收入的比例为：

序号	客 户	销售金额（元）	占营业收入比例
1	华夏银行股份有限公司	4,610,278.63	70.81%
2	中国银行山西省分行	1,426,019.42	21.90%
3	中信网络科技股份有限公司	364,077.67	5.59%
4	中国金融认证中心有限公司	43,689.32	0.67%
5	中国民生银行	29,126.21	0.45%
	合计	6,473,191.25	99.42%

由于公司经营时间较短，且公司的产品主要销售对象集中在金融系统，从最近三年来看，公司的前五名客户的销售收入占全部销售收入的比例接近 100.00%，公司对前五名客户有着较强的依赖关系。公司将增加市场开发力度，同时随着公司产品

线的日益丰富，预计公司客户范围将有所扩大，从而减少对前五名客户的依赖程度。

(二) 前五名供应商的情况

2008 年公司前五名供应商的采购金额及占总金额的比例为：

供应商	采购金额	百分比
北京北达为新高科技有限公司	1,300,000.00	100.00%

2007 年度和 2009 年，公司外部采购金额很少，且供应商较分散，无较大金额的供应商。

公司属于软件企业，对外采购材料金额相对较少，且相关材料的供应商较多，各家供应商均可以提供同样规格的材料，质量和价格差异较小；即使因其他原因，导致供应商变动，对公司的影响亦较小。

(三) 公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份的股东均未在上述供应商或客户中占有权益。

## 第八章 公司业务发展目标及其风险因素

### 一、公司的业务发展目标

#### （一）发展战略

公司未来的发展规划是以行业应用软件的研发和服务为基础，以金融、政府应用为龙头，以通用软件产品为业务增长点。

#### （二）整体经营目标及主要业务的经营目标

公司通过在市场、技术、产品和资金上的不断投入，将公司建设成为国内应用软件产品的优选服务商，国内领先的软件企业。

公司主要业务为数据抽取分发平台与集中式报表平台、银行大客户管理系统、金融现钞押运存放统计管理系统、无线 PDA 终端、无线 POS 终端。

#### （三）产品开发计划

在产品发展战略上，公司将完善金融领域的产品系列，进一步将产品标准化、系统化、灵活化，提供满足高、中、低端客户的全面解决方案，形成具有行业号召力的软件产品。公司还将加强推广已经培育完成的产品的推广。

对现有的产品进行美化，对共性化需求进行打包整合，形成通用性产品，并可将个性化的需求进行通用性改造，形成通用性产品的插件、中间件或附属模块，更有利于产品的推广。

#### （四）市场开发与营销网络建设计划

在市场发展战略上，公司要加大对自身和产品的宣传，增加在专业媒体的宣传力度，并积极参加相关展会、论坛等，逐步提升自己的行业地位和客户认知度。公司将以客户服务为中心，建立相应的技术支持和售后服务体系，增强对用户需求快速反应的能力和远程服务功能。加强客户关系管理的建设，做好重点客户的服务工作。在巩固金融行业软件优秀应用商地位的基础上，进一步加强向政府、事业单位等领域的扩展，加强与重点部门的合作。

公司还要积极开拓市场。从业务类别方面，在巩固金融行业软件优秀应用商地位的基础上，进一步加强向政府、事业单位等领域的扩展，加强与重点部门的合作。从业务地域方面，一方面要巩固和深化在北京的市场，即“巩固老客户，发掘新客户”，争取在 2 年内发展 12—30 家新客户；另一方面要积极拓展周边地区市场，如天津、河北、山西、内蒙等，力争在 3 年内客户范围涵盖以上 4 省区，5 年内客户范

围逐步发展到整个国内市场，以金融业软件为先锋，辅以政府、事业单位应用软件，以打入市场为首要目标，审时度势，根据市场需求及时调整。

在技术发展战略上，公司将进一步加大研发投入，加强对先进技术的跟踪，强化技术成果的转化。目前公司已经在网络化、Web 技术应用、XML 、数据管理等技术应用领域达到了国内先进水平，今后将逐步用先进的技术改进现有产品。公司今后的技术发展重点主要集中在以下几个方面：

### 1、数据库技术

1) 掌握先进的数据库技术知识结构，尤其是大型数据库如 oracle、db2 等数据库的新技术，为项目开发奠定基础。

2) 掌握 ORACLE 数据库 DB-LINK 技术，在开发项目过程中发现采用此技术将大大提高数据抽取平台的抽取效率，但是带来的没有中间文件等缺点，需要进一步的挖掘。

3) 掌握数据库硬件级快速备份技术 FLASH-COPY，提高数据库的备份速度，减少时间，提高效率，更好的服务客户。

4) 掌握数据库优化技术，提高现有项目中查询的执行效率，能够快速减少报表的查询时间，提高查询的效率，提升软件项目在客户心目中的形象。

### 2、软件开发技术

1) 以现有框架为基础，掌握数据库连接池技术，将大大减少应用程序连接数据库的时间，提高应用程序的执行效率。

2) 软件接口通讯协议优化技术，项目开发中各项目之间的关系越来越紧密，接口越来越多。优化和提高接口通讯的性能和纠错能力，将会提高项目软件的通用性，扩展性，能够使软件项目之间的通讯更加安全、可靠。

3) 软件构件技术，随着软件技术的发展越来越快，需要我们更好地掌握软件的构件技术，使功能上相对独立的模块开发成一个构件。这样当需要此功能时，加上此构件即可，而不再重新开发，将大大提高软件开发的进度。

4) 加强 J2EE 项目快速应用开发平台技术积累、加强应用项目开发、测试、实施、验收的规范管理，提高开发效率及提高团队专业技术水平。

### 3、RFID 应用技术

1) 在已有 RFID 电子标签相关技术与应用的基础上，继续加大对电子标签涉及的标签、阅读器、软件系统的研究与应用探索，深化和完善已有的基于电子标签技

术的大客户系统、金库监控管理系统，进一步产品化并推广至其它如证券、保险等应用形式类似的行业。

2) 充分利用已在金融行业实际项目应用经验优势，拓展 RFID 电子标签在其它如防伪、监控、物流等领域的应用。

#### 4、无线终端技术

1) 加大对无线手持 PDA 产品的技术研发投入，进一步强化该产品的国际国内技术领先优势，加大基于该产品的应用项目或产品研发投入。

2) 加大 POS 机具研发与应用，特别是基于无线手持金融 POS 机具的研发与应用拓展，加强基于金融 EMV2000 和 PBOC2.0 智能卡读写机具的研发，加强涉及中国 EMV 智能卡迁移技术及系统性研究实验，确立在该领域技术优势地位。

在人才战略上，公司将进一步加强员工培训、薪金管理、股权激励等方面的措施力度，建立一套更加吸引、激励员工的制度体系，确保公司的人才优势，保证企业的可持续发展。

公司已经完善了薪酬管理制度，紧接着要对各种培训制度、奖惩制度、考勤休假制度等进行进一步的完善，并尽快在公司推广实施；在现有“员工之家”留言板的基础上，利用内网即时通讯工具和公司网站 BBS 系统来完善管理层与员工的沟通，形成行之有效的执行机制；向员工提供更多的施展机会，同时细心观察员工的能力，逐步建立起高效的升职任免制度，力争在半年内进一步巩固“高层、中层和基层”的三级管理层次。

另一方面，公司还要在现有的员工福利的基础上，不断完善和发展福利项目，力争在一年内开拓两个新的福利项目，并在公司能力允许的范围内，分级别逐步提高福利水平，争取在两年内，员工福利水平较现在能提升 50%，使员工能够安心的工作，与公司一心，共同发展。

此外，随着公司业务不断发展，公司还将继续招聘新的员工，从普通开发人员到中层管理人员，根据需要逐步增加，形成更具规模的、分工更细致的、知识水平和实际能力并重的高素质研发队伍。另一方面还要扩展营销队伍，吸收一些有相关经验的营销人员，逐步建立起一支 15—20 人的专业营销团队。

## 二、可能对其业绩和持续经营产生不利影响因素

### （一）公司管理制度执行效果的风险及对策

虽然公司已经建立了比较完善的内部管理制度，但是由于公司改制为股份公司时间不长，现行章程和部分规章制度是2009年9月股份公司设立以来新制定的，新制度的执行情况尚未经过完整的实践周期检验。公司管理制度实际执行中由于经验不足而存在瑕疵，如未建立独立审计部门、也未建立会计岗位定期轮换制度等，故公司存在完善内部管理制度的需求。

针对上述情况，公司一方面将加强从管理层至普通员工的全面管理培训工作，从思想上统一认识，树立风险控制、风险管理意识；另一方面公司将加大对内控制度执行的监督力度，发挥监事会的监督作用，严格按照公司的管理制度进行管理、经营，保证公司的内控制度、管理制度能够得到切实有效地执行。

### （二）客户集中风险

由于公司的集中报表平台等主要产品主要面向银行、政府等机构，公司2009年度对前五名客户的营业收入占营业收入总额的比例为99.42%，2008年度、2007年度占比为100.00%，公司对前五名客户的依赖程度较大。若这些客户减少与公司的业务往来，则将对公司未来的收入和利润产生不利影响。

随着公司产品在银行业的不断应用，其产品良好的口碑将传播至其他行业。同时，公司将在现有产品的基础上进行深入的、个性化的开发，在保持原有用户的稳定的基础上不断扩大用户范围。

### （三）无形资产比例较高的风险

公司目前的无形资产系股东于2007年投入的“集中式报表平台技术”，该非专利技术经北京伯仲行资产评估有限公司进行评估，并出具了京仲评字（2007）0831Z-X号资产评估报告书，确认其评估值为700万元。截止至2009年12月31日，该无形资产账面价值为536.67万元，占公司净资产的22.78%。未来若发生技术变化，可能会产生无形资产减值或损失风险，从而影响公司利润。

公司已充分利用现有的无形资产，作为新产品（金融统计、1104、凭证式国债报送、信贷高管报告、巴塞尔2等行业报表及标准）的开发平台，提高新开发产品的技术含量，保持新产品行业领先，扩大所开发产品市场占有率，使无形资产价值充分转移到新产品中，从而减小甚至消除公司无形资产减值风险。

## 第九章 公司治理

### 一、公司管理层关于公司治理情况的说明

自公司成立以来，公司管理层能够遵守《公司法》、《公司章程》中关于股东权利义务的规定，按《公司法》、《公司章程》规定的程序进行重大事项决策。2007年以来，有限公司依照《公司章程》，除了年度股东会以外，还就增资、股权转让等事项作出决议，上述会议召开程序、决议内容均合法有效。有限公司的股东会召开执行存在一定瑕疵，如股东会记录在形式上存在届次不规范问题，另外由于档案保管不善，部分通知和会议纪要也有缺失的现象，有限公司未设立监事会，设有监事一名，负责执行公司经营管理的监督工作，监事未在有限公司期间形成相应的报告。但上述形式上的瑕疵不影响决议的实质效力。

自2009年9月27日股份公司成立后，公司注重股东大会的规范运作，关注实际执行情况，制定了新的《公司章程》和《股东大会议事规则》以完善公司的股东大会议事制度。截至本股份报价转让说明书发布日，股份公司已召开过两次股东大会，且上述会议召开程序没有严重违反《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等规定的情形，也没有损害股东、债权人及第三人合法利益的情况。

股份公司成立至今，共召开董事会两次。经查阅有限公司历次董事会会议通知、记录、决议等材料，发现存在会议届次瑕疵问题，但没有发现公司近两年董事会的召开程序有严重违反《公司法》、公司章程、《董事会议事规则》的规定的情况，没有发现公司历次董事会有损害股东、债权人及第三人合法利益的情况。

股份公司成立至今共召开监事会一次。经查阅有限公司历次监事工作报告等材料，没有发现公司近两年监事会的召开程序有严重违反《公司法》、公司章程、《监事会议事规则》的规定的情况，没有发现公司历次监事会有损害股东、债权人及第三人合法利益的情况。

在有限公司阶段，公司存在股东会记录在形式上存在届次不规范的现象。股份公司成立后，公司制定了内容较为完备的公司章程、“三会”议事规则等制度，上述制度构建了内容更详细、规范化程度更高的公司治理结构，但对于新设的股份公司管理机构，进行完全规范执行需有一个过程。目前，股份公司股东大会、董事会、监事会以及高级管理人员基本能够按照公司章程及“三会”议事规则等制度履行自身职责。公司在未来会更加重视对公司治理的认识、学习，严格执行公司治理的相



关制度，加强相关人员的学习和培训，以使股份公司的公司治理更加完善有效。

公司已经按照《公司法》、《公司章程》及各种法律、法规的要求建立、健全了股东大会、董事会、监事会等各项制度。股东大会、董事会、监事会、股东、董事和监事按照《公司法》、《公司章程》的有关规定履行职责，公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用，也不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

## 二、公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等重要事项决策和执行情况

公司不存在对外担保、重大投资、委托理财等事项，报告期内，公司与股东之间存在资金往来的关联交易，这些关联交易发生于有限公司阶段，部分关联交易未履行相应的决策程序，在股份有限公司成立以后，将严格执行关联交易的决策程序。

## 三、同业竞争情况

(一) 公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员未在与亿创网安从事相关或相似业务的公司任职，也未直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，与公司均不存在同业竞争情况。

### (二) 为避免同业竞争已采取或拟采取的措施

为了避免今后出现同业竞争情形，公司股东，管理层和核心技术人员均出具了《避免同业竞争承诺函》，其具体内容如下：

本人作为北京亿创网安科技股份有限公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员之一，为避免与股份公司产生新的或潜在的同业竞争，本人特出具如下承诺：

1、本人目前未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为，本人将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对股份公司构成竞争的业务或活动。

2、本人将不直接或间接开展对股份公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与股份公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他形式取得该经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

3、本人在担任公司董事、监事、高级管理人员或核心技术人员等职务期间及辞去上述职务后 6 个月内，该承诺为有效承诺。

4、本人愿意承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。

#### **四、公司最近二年存在的违法违规及受处罚情况**

根据北京市工商局海淀分局、北京市海淀区环境保护局、北京市海淀区质量技术监督局、北京市海淀区国家税务局、北京市海淀区地方税务局出具的证明以及公司的声明，公司最近二年不存在违法违规及受处罚情况。

#### **五、公司管理层的诚信状况**

公司董事、监事、高级管理人员最近二年内未因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分。未存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形。最近二年内不存在对所任职（包括现任职和曾任职）的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任。个人不存在负有数额较大债务到期未清偿的情形；不存在欺诈或其他不诚实行为。

## 第十章 公司财务会计信息

(除特别声明外, 各数据的单位为元)

### 一、最近三年的审计意见和经审计的资产负债表、利润表和现金流量表

#### (一) 最近三年的审计意见

公司 2007 年、2008 年及 2009 年的财务报表经北京兴华会计师事务所审计并出具 (2010) 京会兴审字第 4-480 号无保留意见的审计报告。

#### (二) 经审计的资产负债表、利润表和现金流量表

##### 1、合并范围

本公司无纳入合并范围内的子公司。

##### 2、资产负债表

资产	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
<b>流动资产:</b>			
货币资金	14,599,619.14	3,551,067.72	616,143.06
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	948,780.00	273,700.00	316,800.00
预付款项	23,230.00		
应收利息			
应收股利			
其他应收款	70,130.63	266,550.42	
存货	255,256.03	69,216.55	1,277,802.82
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>	<b>15,897,015.80</b>	<b>4,160,534.69</b>	<b>2,210,745.88</b>
<b>非流动资产:</b>			
可供出售金融资产			
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	2,278,232.12	278,797.96	333,900.85

资产	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
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	5,366,666.76	6,066,666.72	6,766,666.68
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	17,663.00	11,687.51	5,280.00
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b>7,662,561.88</b>	<b>6,357,152.19</b>	<b>7,105,847.53</b>
<b>资产总计</b>	<b>23,559,577.68</b>	<b>10,517,686.88</b>	<b>9,316,593.41</b>

资产负债表（续）

负债和所有者权益	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	794,955.50	233,955.50	
预收款项	1,619,000.00		
应付职工薪酬	7,187.84		135,724.51
应交税费	472,094.91	106,619.90	49,642.01
应付利息			
应付股利			
其他应付款	2,654,498.34	865,917.60	37,396.59
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>	<b>5,547,736.59</b>	<b>1,206,493.00</b>	<b>222,763.11</b>
<b>非流动负债：</b>			

负债和所有者权益	2009-12-31	2008-12-31	2007-12-31
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>	5,547,736.59	1,206,493.00	222,763.11
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	15,000,000.00	8,000,000.00	8,000,000.00
资本公积	2,701,051.94	780.00	780.00
减：库存股			
盈余公积	31,078.91	241,573.44	219,837.08
未分配利润	279,710.24	1,068,840.44	873,213.22
外币报表折算差额			
归属于母公司的所有者权益合计			
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>	18,011,841.09	9,311,193.88	9,093,830.30
<b>负债和所有者权益总计</b>	23,559,577.68	10,517,686.88	9,316,593.41

## 3、利润表

项目	2009年度	2008年度	2007年度
<b>一、营业收入</b>	6,510,643.74	5,190,000.00	2,053,461.53
减：营业成本	2,811,278.09	3,913,793.18	1,280,080.90
营业税金及附加	14,381.92	20,760.00	8,213.85
销售费用	578,649.01	339,221.22	139,955.66
管理费用	1,040,832.50	584,972.34	377,392.66
财务费用	-17,238.82	-562.27	-2,923.58
资产减值损失	39,836.62	42,716.71	-21,493.25

项目	2009 年度	2008 年度	2007 年度
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（亏损以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	2,042,904.42	289,098.82	272,235.29
加：营业外收入		10,000.00	
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	2,042,904.42	299,098.82	272,235.29
减：所得税费用	342,257.21	81,735.24	42,511.28
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	1,700,647.21	217,363.58	229,724.01
归属于母公司所有者的净利润	1,700,647.21	217,363.58	229,724.01
少数股东损益			
<b>五、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益	0.11	0.03	0.03
（二）稀释每股收益	0.11	0.03	0.03

## 4、现金流量表

项目	2009 年	2008 年	2007 年
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	7,454,563.74	5,440,700.00	1,818,800.00
收到的税费返还			
收到的其他与经营活动有关的现金		10,000.00	
现金流入小计	7,454,563.74	5,450,700.00	1,818,800.00
购买商品、接受劳务支付的现金	930,095.14	339,031.61	528,671.37
支付给职工以及为职工支付的现金	1,942,976.92	1,567,944.35	789,269.46
支付的各项税费	141,969.46	262,145.00	54,804.77

项目	2009年	2008年	2007年
支付的其他与经营活动有关的现金	923,552.74	312,704.38	361,471.82
现金流出小计	3,938,594.26	2,481,825.34	1,734,217.42
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,515,969.48</b>	<b>2,968,874.66</b>	<b>84,582.58</b>
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资所收到的现金			
取得投资收益所收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收回的现金净额			
处置子公司及其他经营单位收到的现金净额			
收到的其他与投资活动有关的现金			
现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金净额	2,167,690.00	33,950.00	17,600.00
投资所支付的现金			
取得子公司及其他经营单位支付的现金净额			
支付的其他与投资活动有关的现金			
现金流出小计	2,167,690.00	33,950.00	17,600.00
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,167,690.00</b>	<b>-33,950.00</b>	<b>-17,600.00</b>
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到的现金	7,000,000.00		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
借款所收到的现金			
收到的其他与筹资活动有关的现金	2,700,271.94		
现金流入小计	9,700,271.94		
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			

项目	2009年	2008年	2007年
支付的其他与筹资活动有关的现金			
现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额	9,700,271.94		
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	11,048,551.42	2,934,924.66	66,982.58
加：期初现金及现金等价物余额	3,551,067.72	616,143.06	549,160.48
六、期末现金及现金等价物余额	14,599,619.14	3,551,067.72	616,143.06

## 5、股东权益变动表

## 2009年度

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,000,000.00	780.00	241,573.44	1,068,840.44	9,311,193.88
加：会计政策变更					
前期差错更正					
二、本年初余额	8,000,000.00	780.00	241,573.44	1,068,840.44	9,311,193.88
三、本年增减变动金额	7,000,000.00	2,700,271.94	-210,494.53	-789,130.20	8,700,647.21
（一）净利润				1,700,647.21	1,700,647.21
（二）直接计入所有者权益的利得和损失					-
1.可供出售金融资产公允价值变动净额					-
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响					-



3. 与计入所有者 权益项目相关的所 得税影响					-
4. 其他					-
(三) 所有者投入 和减少资本	7,000,000.00	-	-	-	7,000,000.00
1. 所有者投入资 本	7,000,000.00				7,000,000.00
2. 股份支付计入 所有者权益的金额					-
3. 其他					-
(四) 利润分配	-		170,064.72	-170,064.72	-
1. 提取盈余公积			170,064.72	-170,064.72	-
2. 对所有者(或 股东)的分配					-
3. 其它					-
(五) 所有者权益 内部结转		2,700,271.94	-380,559.25	-2,319,712.69	-
1. 资本公积转增 资本					-
2. 盈余公积转增 资本					-
3. 盈余公积弥补 亏损					-
4. 其它		2,700,271.94	-380,559.25	-2,319,712.69	-
<b>四、本年年末余额</b>	15,000,000.00	2,701,051.94	31,078.91	279,710.24	18,011,841.09

## 2008 年度

项 目	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益 合计
一、上年年末余额	8,000,000.00	780.00	219,837.08	873,213.22	9,093,830.30
加：会计政策变更					
前期差错更正					
二、本年初余额	8,000,000.00	780.00	219,837.08	873,213.22	9,093,830.30
三、本年增减变动 金额	-	-	21,736.36	195,627.22	217,363.58
（一）净利润				217,363.58	217,363.58
（二）直接计入 所有者权益的利 得和损失					-
1.可供出售金 融资产公允价值 变动净额					-
2.权益法下被 投资单位其他所 有者权益变动的 影响					-
3.与计入所有 者权益项目相关 的所得税影响					-
4.其他					-
（三）所有者投 入和减少资本	-	-	-	-	-
1.所有者投入 资本					-

2. 股份支付计入所有者权益的金额					-
3. 其他					-
(四) 利润分配	-	-	21,736.36	-21,736.36	-
1. 提取盈余公积			21,736.36	-21,736.36	-
2. 对所有者(或股东)的分配				-	-
3. 其它				-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本					-
2. 盈余公积转增资本					-
3. 盈余公积弥补亏损				-	-
4. 其它				-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>8,000,000.00</b>	<b>780.00</b>	<b>241,573.44</b>	<b>1,068,840.44</b>	<b>9,311,193.88</b>

## 2007 年度

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,000,000.00	780.00	196,864.68	666,461.61	1,864,106.29
加：会计政策变更					
前期差错更正					
二、本年初余额	1,000,000.00	780.00	196,864.68	666,461.61	1,864,106.29
三、本年增减变动金额	7,000,000.00		22,972.40	206,751.61	7,229,724.01

（一）净利润				229,724.01	229,724.01
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	-				-
1. 可供出售金融资产公允价值变动净额					-
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响					-
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响					-
4. 其他					-
（三）所有者投入和减少资本	7,000,000.00	-	-	-	7,000,000.00
1. 所有者投入资本	7,000,000.00				7,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额					-
3. 其他					-
（四）利润分配	-	22,972.40	22,972.40	-	-
1. 提取盈余公积		22,972.40	22,972.40		-
2. 对所有者（或股东）的分配					-
3. 其它					-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本					-

2. 盈余公积转增 资本					-
3. 盈余公积弥补 亏损				-	-
4. 其它				-	-
<b>四、本年年末余额</b>	8,000,000.00	219,837.08	219,837.08	780.00	9,093,830.30

## 二、最近三年主要财务指标

主要财务指标	2009年	2008年	2007年
毛利率	56.82%	24.59%	37.66%
净资产收益率	9.44%	2.33%	2.53%
净资产收益率（扣除非经常性损益）	9.44%	2.23%	2.53%
每股收益（元/股）	0.11	0.03	0.03
每股净资产（元/股）	1.20	1.16	1.14
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.23	0.37	0.01
资产负债率	23.55%	11.47%	2.39%
流动比率	2.87	3.45	9.92
速动比率	2.82	3.39	4.19
应收账款周转率（次）	10.65	18.96	6.48
存货周转率（次）	19.49	56.54	1.00

主要财务指标计算公式如下：

- (1) 每股收益 = 净利润 ÷ 期末股份总数或实收资本
- (2) 每股净资产 = 期末净资产 ÷ 期末股份总数或实收资本

(3) 每股经营活动产生的现金流量净额=经营活动产生的现金流量净额÷期末股份总数或实收资本

按照股份公司目前总股本1,500万股计算,2007年、2008年、2009年公司每股收益分别为0.02元、0.01、0.11元;每股净资产分别为0.61、0.62、1.20元;每股经营活动产生的现金流量净额为0.01、0.20、0.23元。

主要财务指标分析详见本股份报价转让说明书“第十章、公司财务会计信息/十一 管理层对公司最近三年财务状况、经营成果和现金流量的分析”。

### 三、报告期利润形成的有关情况

#### (一) 主营业务收入总额和利润总额的变动趋势及原因

##### (1) 最近三年收入、成本和利润变动表

项 目	2009年度	2008年度	2007年度
主营业务收入	6,510,643.74	5,190,000.00	2,053,461.53
主营业务成本	2,811,278.09	3,913,793.18	1,280,080.90
主营业务利润	3,684,983.73	1,255,446.82	765,166.78
营 业 利 润	2,042,904.42	289,098.82	272,235.29
利 润 总 额	2,042,904.42	299,098.82	272,235.29
净 利 润	1,700,647.21	217,363.58	229,724.01

公司2009年度与产品开发相关直接投入的材料和技术合作费用大幅度下降,从而营业成本总额下降较多,营业利润与2008年相比增长7.07倍,毛利率由2008年的24.59%上升到56.82%,达到上市的软件公司平均毛利率水平,公司净利润大幅上升。

##### (2) 前五名客户的销售情况

营业收入2009年销售前五名金额合计为6,473,191.25元,占2009年全部营业收入的99.42%;

营业收入2008年度销售前五名金额合计为5,190,000.00元,占2008年度全部营业收入的100.00%;

营业收入 2007 年度销售前五名金额合计为 2,053,461.53 元，占 2007 年度全部营业收入的 100.00%。

#### (二) 业务收入的主要构成

近年来，本公司的业务收入均为软件销售收入。

#### (三) 产品毛利率

本公司的营业收入均为软件销售。

主要财务指标	2009 年	2008 年	2007 年
毛利率	56.82%	24.59%	37.66%

#### (四) 主要费用情况

最近三年费用变动情况表

项 目	2009 年度	2008 年度	2007 年度
销售费用	578,649.01	339,221.22	139,955.66
管理费用	1,040,832.50	584,972.34	377,392.66
财务费用	-17,238.82	-562.27	-2,923.58
销售费用占收入比重	8.89%	6.54%	6.82%
管理费用占收入比重	15.99%	11.27%	18.38%
财务费用占收入比重	-0.26%	-0.19%	-0.14%

近年来，公司的财务费用为负值的原因为公司无短期和长期借款，公司的资金的存款利息所导致的公司的财务费用为负值。随着公司业务规模的扩大，公司管理费用逐年上升。

#### (五) 重大投资收益和非经常性损益情况

##### 1、投资收益

报告期内，本公司无投资收益。

##### 2、非经常性损益

本公司 2008 年度计入当期损益的政府补贴为 10,000.00 元。

## (六) 适用的所得税税率及享受的主要财政税收优惠政策

## 1、适用的所得税税率

税种	计税依据	2009年税率	2008年税率	2007年税率
企业所得税	应纳税所得额	15%	25%	15%
增值税	商品销售收入	3%	4%	4%
营业税	技术服务收入	5%	5%	5%
城市维护建设税	流转税额	7%	7%	7%
教育费附加	流转税额	3%	3%	3%

## 2、所得税的税收优惠政策

公司系高新技术企业，2004年6月取得北京市海淀区国税局海国税批复[2004]04566号批复，2004年至2006年免征企业所得税，根据财税字[1994]001号文《关于企业所得税若干优惠政策的通知》的规定，2007年按15%税率缴纳企业所得税。根据国税发[2008]17号《国家税务总局关于企业所得税预缴问题的通知》的规定，2008年1月1日之前已经被认定为高新技术企业的，在按照新税法有关规定重新认定之前，暂按25%的税率预缴企业所得税。2008年本公司暂按25%税率缴纳企业所得税。本公司2009年4月29日取得证书编号为20092010009701的“中关村高新技术企业批准证书”及海创字00097号“海淀区创新企业证书”，2009年11月25日取得证书编号为GR200911001751的“高新技术产业证书”，税率按15%征收。

## 四、报告期资产情况

## (一) 应收账款

## 1、应收账款及账龄情况表：

项目	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	1,054,200.00	105,420.00			352,000.00	35,200.00
1-2年			322,000.00	48,300.00		



3 年 以 上						
合计	1,054,200.00	105,420.00	322,000.00	48,300.00	352,000.00	35,200.00

## 2、主要债务人情况：

截至 2009 年 12 月 31 日，主要债务人情况如下：

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
中国银行山西省分行	979,200.00	货款	2009 年	92.89%
中信网络科技股份有限公司	75,000.00	货款	2009 年	7.11%
合 计	1,054,200.00			100.00%

截止 2009 年 12 月 31 日，应收账款中无应收持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

截至 2008 年 12 月 31 日，主要债务人情况如下：

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
华夏银行股份有限公司	322,000.00	货款	2007 年	100.00%
合 计	322,000.00			100.00%

截止 2008 年 12 月 31 日，应收账款中无应收持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

截至 2007 年 12 月 31 日，主要债务人情况如下：

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
华夏银行股份有限公司	322,000.00	货款	2007 年	91.48%
中国民生银行股份有限公司	30,000.00	货款	2007 年	8.52%
合 计	352,000.00			100.00%

截止 2007 年 12 月 31 日，应收账款中无应收持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

## (二)其他应收款

## 1、其他应收款及账龄情况表:

项目	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	725.21	72.52	296,167.13	29,616.71	0.00	0.00
1-2年	81,738.75	12,260.82				
3年以上						
合计	82,463.96	12,333.34	296,167.13	29,616.71	0.00	0.00

## 2、主要债务人情况:

截至2009年12月31日,主要债务人情况如下:

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
北京庆亚物业管理有限公司	51,738.75	押金	2008年	62.74%
POS机押金	30,000.00	押金	2008年	36.38%
合计	81,738.75			99.12%

截止2009年12月31日,其他应收款中无应收持公司5%以上(含5%)表决权股份的股东款项。

截至2008年12月31日,主要债务人情况如下:

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
马建民	213,541.42	借款	2008年	72.10%
北京庆亚物业管理有限公司	51,738.75	押金	2008年	17.47%
合计	265,280.17			89.57%

截止2008年12月31日,其他应收款中应收持公司5%以上(含5%)表决权股份的股东款项为213,541.42元,占总额的72.10%。

## (三) 存货

近年来，本公司主要存货为低值易耗品和开发成本，各个报告期内的期末余额如下表所示：

产品类别	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
库存商品			
低值易耗品		69,216.55	69,216.55
开发成本	225,256.03		1,208,586.27
合计	225,256.03	69,216.55	1,277,802.82

## (四) 固定资产

## 1、固定资产类别及估计使用年限、预计残值率及年折旧率

固定资产类别	预计净残值	预计使用寿命	年折旧率
房屋建筑物	5%	20年	4.75%
机器设备	5%	10年	9.50%
运输工具	5%	8年	11.88%
办公电子设备	5%	5年	19.00%

## (1) 2009年固定资产明细余额

项目	2009.1.1	本期增加	本期减少	2009.12.31
一、固定资产原值合计	519,045.00	2,167,690.00	-	2,686,735.00
其中：办公设备	409,843.00	2,900.00		412,743.00
运输设备	109,202.00			109,202.00
机器设备		2,164,790.00		2,164,790.00
二、累计折旧金额	240,247.04	168,255.84	-	408,502.88
其中：办公设备	208,908.48	77,869.80		286,778.28
运输设备	31,338.56	12,967.68		44,306.24
机器设备		77,418.36		77,418.36
三、固定资产减值准备				
其中：办公设备				
运输设备				
机器设备				

四、固定资产账面价值	278,797.96			2,278,232.12
其中：办公设备	200,934.52			125,964.72
运输设备	77,863.44			64,895.76
机器设备				2,087,371.64

## (2) 2008 年固定资产明细余额

项 目	2008. 1. 1	本期增加	本期减少	2008. 12. 31
一、固定资产原值合计	485,095.00	33,950.00	-	519,045.00
其中：办公设备	375,893.00	33,950.00		409,843.00
运输设备	109,202.00	-		109,202.00
机器设备				
二、累计折旧金额	151,194.15	89,052.89	-	240,247.04
其中：办公设备	134,213.25	74,695.23		208,908.48
运输设备	16,980.90	14,357.66		31,338.56
机器设备				
三、固定资产减值准备				
其中：办公设备				
运输设备				
机器设备				
四、固定资产账面价值	333,900.85			278,797.96
其中：办公设备	241,679.75			200,934.52
运输设备	92,221.10			77,863.44
机器设备				

## (3) 2007 年固定资产明细余额

项 目	2007. 1. 1	本期增加	本期减少	2007. 12. 31
一、固定资产原值合计	467,495.00	17,600.00	-	485,095.00
其中：办公设备	358,293.00	17,600.00		375,893.00
运输设备	109,202.00			109,202.00

机器设备				
二、累计折旧金额	68,942.70	82,251.45	-	151,194.15
其中：办公设备	63,539.50	70,673.75		134,213.25
运输设备	5,403.20	11,577.70		16,980.90
机器设备				
三、固定资产减值准备				
其中：办公设备				
运输设备				
机器设备				
四、固定资产账面价值	398,552.30	-	-	333,900.85
其中：办公设备	294,753.50			241,679.75
运输设备	103,798.80			92,221.10
机器设备				

#### （五）长期投资

报告期内，本公司无对外的长期股权投资。

#### （六）无形资产

项目	取得方式	初始金额	累计摊销	摊销年限	账面余额	剩余摊销年限
集中报表平台	投入	7,000,000.00	1,633,333.24	10	5,366,666.76	7.67年
合计		7,000,000.00	1,633,333.24	10	5,366,666.76	

2009年12月31日无形资产账面余额5,366,666.76元，为集中式报表平台技术，摊销年限为10年，按年限平均法摊销，该集中报表平台系公司股东于2007年以评估价700万元投入，北京市伯仲资产有限公司对此知识产权进行了评估并出具了编号为京仲评字[2007]0813P-X号评估报告书，评估方法为收益现值法，评估采用确定的经济年限为5年，折现率11%。该无形资产不存在减值迹象，未计提减值准备。

## (七) 主要资产减值准备的计提依据及计提情况

## 1、主要资产减值准备的计提依据

## (1) 坏账准备

本公司采用备抵法核算坏账损失。坏账准备按账龄分析法计提坏账准备，并计入当期损益。期末对确信可以完全收回的应收款项不计提坏账准备，对有证据表明已难以收回的应收款项加大计提比例直至全额计提坏账准备。具体比例如下：

账龄	1年以内	1-2年	2-3年	3年以上
提取比例	10%	15%	20%	80%

关联方往来不计提坏账准备。

## (2) 存货跌价准备

本公司存货按照成本与可变现净值孰低估价，通常按单个存货项目的可变现净值低于成本的差额，分项计提存货跌价准备，并计入当期损益。

## (3) 固定资产减值准备

本公司在资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。对存在减值迹象的固定资产，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。已计提的资产减值准备在该项固定资产被处置前不予转回。

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。

## (4) 无形资产减值准备

本公司在资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象，对存在减值迹象的无形资产，则估计其可收回金额，对单项无形资产可收回金额低于账面价值的差额，分项提取无形资产减值准备，并计入当期损益；已计提的资产减值准备在该项无形资产被处置前不予转回。

## 2、主要资产减值准备计提情况

科目名称	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
应收账款	105,420.00	48,300.00	35,200.00
其他应收款	12,333.33	29,616.71	0.00
其他资产	0.00	0.00	0.00

## 五、重大债务

### (一) 应付账款

(1) 应付账款按账龄结构列示如下：

账龄结构	2009. 12. 31	2008. 12. 31	2007. 12. 31
1 年以内	561,000.00	233,955.50	0.00
1—2 年	233,955.50		
2—3 年			
3 年以上			
<b>合 计</b>	<b>794,955.50</b>	<b>233,955.50</b>	<b>0.00</b>

(2) 主要债权人情况：

截至 2009 年 12 月 31 日，主要债权人情况如下：

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
山西兆宇智能卡系统集成有限公司	233,955.50	货款	2008 年	29.43%
山西华源磁卡公司	471,000.00	货款	2009 年	59.35%
金融国际展览公司	50,000.00	货款	2009 年	6.29%
电子标签展览公司	40,000.00	货款	2009 年	5.03%
<b>合 计</b>	<b>794,955.50</b>			<b>100.00%</b>

截止 2009 年 12 月 31 日，应付账款中无应付持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

截至 2008 年 12 月 31 日，公司主要债权人情况如下：

债权人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
山西兆宇智能卡系统集成有限公司	233,955.50	货款	2008 年	100.00%
<b>合 计</b>	<b>233,955.50</b>			<b>100.00%</b>

截止 2008 年 12 月 31 日，应付账款中无应付持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

## (二) 应交税费

税费项目	2009.12.31	2008.12.31	2007.12.31
1、增值税	42,477.77	12,384.62	32,692.32
2、营业税			
3、城建税	2,971.41	866.92	2,288.46
4、教育费附加	1,273.46	371.54	980.77
5、所得税	418,270.06	86,876.20	8,814.98
6、个人所得税	7,102.21	6,120.62	4,865.48
<b>合计</b>	<b>472,094.91</b>	<b>106,619.90</b>	<b>49,642.01</b>

## (三) 其他应付款

(1) 其他应付款按账龄结构列示如下:

账龄结构	2009.12.31	2008.12.31	2007.12.31
1年以内	2,654,498.34	861,559.93	3,814.88
1—2年			834.95
2—3年		834.95	32,746.76
3年以上		3,522.72	
<b>合计</b>	<b>2,654,498.34</b>	<b>865,917.60</b>	<b>37,396.59</b>

(2) 主要债权人情况:

截至2009年12月31日,公司主要的债权人情况如下:

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
马建民	2,480,317.39	借款	1年以内	93.43%
国家863计划专项款	413.73	专项拨款	1年以内	0.02%
周梅英	173,767.22	借款	1年以内	6.55%
<b>合计</b>	<b>2,654,498.34</b>			<b>100.00%</b>

截止2009年12月31日,其他应付款中应付持公司5%以上(含5%)表决权股份的股东款项如下:

债务人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
马建民	2,480,317.39	借款	1年以内	93.43%



周梅英	173,767.22	借款	1年以内	6.55%
<b>合 计</b>	<b>2,654,084.61</b>			<b>99.98%</b>

截至2008年12月31日，公司主要的债权人情况如下：

债权人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
国家863计划专项款	861,413.73	专项拨款	1年以内	99.48
<b>合 计</b>	<b>861,413.73</b>			<b>99.48</b>

截止2008年12月31日，其他应付款中无应付持公司5%以上（含5%）表决权股份的股东款项。

截至2007年12月31日，公司主要的债权人情况如下：

债权人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
马建民	29,224.04	借款	2-3年	78.15%
王明胜	834.95	借款	1-2年	2.23%
<b>合 计</b>	<b>30,058.99</b>			<b>80.38%</b>

截止2007年12月31日，其他应付款中应付持公司5%以上（含5%）表决权股份的股东如下：

债权人名称	账面余额	款项性质	欠款时间	占总额比例
马建民	29,224.04	借款	2-3年	78.15%
王明胜	834.95	借款	1-2年	2.23%
<b>合 计</b>	<b>30,058.99</b>			<b>80.38%</b>

## 六、股东权益情况

最近三年股东权益情况如下：

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
实收资本	15,000,000.00	8,000,000.00	8,000,000.00
资本公积	2,701,051.94	780.00	780.00
盈余公积	31,078.91	241,573.44	219,837.08

未分配利润	279,710.24	1,068,840.44	873,213.22
股东权益合计	18,011,841.09	9,311,193.88	9,093,830.30

## 七、关联方、关联方关系及重大关联交易

### （一）关联方及关联关系

#### 1、关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业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。

#### 2、关联方

##### （1）存在控制关系的关联方

关联方名称	持有本公司的股份比例
马建民	26.00%
周梅英	24.00%
王明胜	20.00%

##### （2）不存在控制关系的关联方

关联方名称	职务	持股比例（%）
王云峰	董事	15%
吴志刚	董事	0%
韩爱萍	监事	15%
薛芝兰	监事	0%
段换换	监事	0%
合计		30%

## （二）关联交易

### 1、关联交易决策程序

本公司在股份制改造之前，公司治理结构不是很完善，关联交易未履行相应的决策程序。公司股份制改造后，制订了关联交易管理办法，公司将严格按照关联交易管理办法的要求，对关联交易进行管理。

### 2、关联方往来余额

#### （1）其他应收款

截止 2008 年 12 月 31 日，其它应收款中应收持公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项为 213,541.42 元，占其它应收账款总额的 80.11%，具体如下所示：

关联方名称	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
马建民		213,541.42	
合 计		213,541.42	

#### （2）其他应付款

截至 2009 年 12 月 31 日，其他应付款中应付本公司 5%表决权股份的股东款项为 2,654,084.61 元，占总额的 100.00%，具体如下所示：

关联方名称	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
马建民	2,480,317.39		29,224.04
周梅英	173,767.22	834.95	834.95
合 计	2,654,084.61	834.95	30,058.99

## 八、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

本公司无重大期后事项、或有事项及其他重要事项。

## 九、股利分配政策和最近两年及一期分配及实施情况

根据《公司法》和公司章程，公司分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50%以上的，可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。公司从税后利润中提取法定公积金后，

经股东会或者股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，股份有限公司按照股东持有的股份比例分配，公司持有的本公司股份不得分配利润。

在报告期内，本公司未进行股利的分配。

## 十、控股子公司或纳入其合并财务报表的其他企业的基本情况

公司无控股子公司或纳入其合并财务报表的其他企业。

## 十一、管理层对公司最近两年及一期财务状况、经营成果和现金流量的分析

### （一）资产质量状况分析

#### 1、公司最近三年资产结构如下：

项目	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资产	15,897,015.80	67.48%	4,160,534.69	39.56%	2,210,745.88	23.73%
长期投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
固定资产	2,278,232.12	9.67%	278,797.96	2.65%	333,900.85	3.58%
无形资产	5,366,666.76	22.78%	6,066,666.72	57.68%	6,766,666.68	72.63%
递延所得税资产	17,663.00	0.07%				
资产总额	23,559,577.68	100.00%	10,517,686.88	100.00%	9,316,593.41	100.00%

#### 2、公司近三年流动资产结构表

项目	2009年12月31日		2008年12月31日		2007年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
货币资金	14,599,619.14	91.84%	3,551,067.72	85.35%	616,143.06	27.87%
应收账款	948,780.00	5.97%	273,700.00	6.58%	316,800.00	14.33%
其他应收款	70,130.63	0.44%	266,550.42	6.41%		0.00%
预付账款	23,230.00	0.15%				

存货	255,256.03	1.61%	69,216.55	1.66%	1,277,802.82	57.80%
流动资产	15,897,015.80	100.00%	4,160,534.69	100.00%	2,210,745.88	100.00%

本公司主要从事软件产品的研发、生产与销售，2009年12月31日流动资产占总资产的比例67.48%，货币资金占流动资产的比例为91.84%；2008年12月31日，公司流动资产占资产总额的比例为39.56%，货币资金占流动资产的比例为85.35%；2007年12月31日，公司流动资产占总资产的比例为23.73%，货币资金占流动资产的比例为27.87%。公司的主要资产体现形式为流动资产，流动性很强，营运资金充足，有利于公司控制财务风险。应收款项占流动资产的6.58%，主要客户为各大银行、政府部门、学校，账龄基本为一年内的，资产质量良好，同时公司制定了比较严格的应收款项管理制度，防止坏账、呆账的发生。目前公司尚处于发展的初期阶段，公司集中有效的资源致力于软件产品的研发和生产，为保证公司主营业务的持续有力发展，公司坚持量入为出的原则，优先满足营运资金的需求，未进行较大规模的固定资产投资，固定资产占总资产的比例较小。公司拥有的无形资产系2007年投资者投入的非专利技术，2008年无形资产占总资产的57.68%，是公司目前盈利的核心资产，目前在同类产品中处于领先的地位。报告期内，本公司的流动资产保持增长，主要是由于本公司吸收投资导致货币资金大幅增长所致。

## （二）营运能力分析

公司2009年、2008年、2007年应收账款周转率分别为10.65、18.96、6.48。总体上公司对应收账款的管理水平较高，应收账款周转率一直保持在较高的水平。

公司2009年、2008年、2007年存货周转率分别为19.49、56.54、1.00，2007年度公司存货周转率较低的原因为2007年度公司主要进行产品的研发，尚未形成相关产品的销售，导致年末存货金额较高。2009年由于存货水平上升，导致该年存货周转率较2008年有所下降。公司将进一步加强存货管理水平，提高存货的周转速度。

总体上来讲，随着公司产品技术的提升和产品线的丰富，市场份额越来越大，公司营运能力逐年提高，公司抵御市场风险的能力不断增强。

## （三）现金流量分析

最近三年现金流量分析表如下：

项目	2009年	2008年	2007年
经营活动产生的现金流量净额	3,515,969.48	2,968,874.66	84,582.58

项目	2009年	2008年	2007年
投资活动产生的现金流量净额	-2,167,690.00	-33,950.00	-17,600.00
筹资活动产生的现金流量净额	9,700,271.94	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	11,048,551.42	2,934,924.66	66,982.58

报告期内，本公司 2009 年度、2008 年度、2007 年度现金及现金等价物净增加额分别为：11,048,551.42 元、2,934,924.66 元、66,982.58 元。公司处于规模扩张和初步发展阶段，为了保持良好的现金流量，以满足生产经营的需要，公司一直在加强主营业务的竞争优势，提升核心产品的市场份额，努力实现业务收入的持续增长；同时不断优化内部成本管理，严格控制费用开支，削减不必要的现金支出；加快资金周转速度，缩短应收账款的回收期和存货周转期，提高资金使用效率，从而公司最近两年经营活动产生的现金流量净额均为正数，且处于逐年增长的趋势。

2007 年以前公司主要致力于产品的研发工作，对外销售收入金额较小，相对成本费用金额较高，导致经营活动产生的现金流量较小；自 2008 年度起，公司开始扩大市场销售工作，2008 年、2009 年公司产品销售收入金额增长幅度较大，销售增加产生较多的经营现金流入，支付成本费用的经营现金流量增加量小于经营现金流入的增加量，从而 2008 年、2009 年经营活动净流量较 2007 年增幅较大。

2007 年、2008 年公司设备需求不大，投资活动净现金流量维持较低的流出量，2009 年，公司因项目需求购置服务器、数据库等固定资产，导致投资活动净现金流出量达到 216.77 万元，该类固定资产的购置有利于公司拓展客户市场，增加公司新的盈利模式。

公司处于规模扩张阶段，软件产品更高级化的研发及市场的开发都需要大额资金的支持，为满足生产经营需要，公司在 2009 年度进行了权益融资，货币资金筹资金额为 970.03 万元。

#### （四）偿债能力分析

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
流动比率	2.87	3.45	9.92
速动比率	2.82	3.39	4.19

项目	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产负债率	23.55%	11.47%	2.39%

报告期内 2007 年 12 月 31 日、2008 年 12 月 31 日、2009 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率分别为 2.39%、11.47%和 23.55%，2008 年公司收到 863 计划款项 207 万元，年度内用于研发、差旅等费用的金额共计 121 万元，期末余额为 86 万元，导致 2008 年度资产负债率较 2007 年度有较大幅度的上升，2009 年，公司市场开发及技术研发对资金的需求较大，导致公司资金比较紧张，为缓解资金压力，向股东马建民借款 256 万元，2009 年，公司资产负债率上升到 23.55%，但总体上公司负债水平较低，且无银行借款，所有债务均为生产经营过程中发生的被动性负债；2007、2008、2009 年末本公司流动比率分别为 9.92、3.45、2.87，速动比率分别为 4.19、3.39、2.82，最近三年，公司经营活动产生的现金流量净额 2007 年度为 8.46 万元，2008 年度增加到 296.89 万元，2009 年度增加到 351.60 万元，2009 年度通过增资和股东借款公司筹资活动产生的现金流量净额增加 970.03 万元，从而货币资金逐年大幅增长，从 2007 年末的 61.61 万元，增加到 2008 年末的 355.11 万元、2009 年末的 1,459.96 万元；应收款项逐年递增，2007 年末为 31.68 万元、2008 年末为 54.03 万元、2009 年末为 101.89 万元；存货 2007 年末为 127.78 万元，2008 年末减少到 6.92 万元，2009 年增加到 25.53 万元。在货币资金、应收款项和存货的变动影响下，速动资产 2007 年末为 93.29 万元、2008 年末为 409.13 万元、2009 年末为 1,564.18 万元，流动资产由 2007 年末的 221.07 万元，增加到 2008 年末的 416.05 万元、2009 年末的 1,589.70 万元。公司流动负债则由 2007 年末的 22.28 万元，增加到 2008 年末的 120.65 万元、2009 年末的 554.77 万元，相对于速动资产、流动资产，近三年流动负债的上升速度更快，公司速动比率和流动比率逐年下降。

公司应收款项和存货的管理水平较高，公司具有良好的收款政策，应收款项账龄均在两年以内，从历史情况来看，公司无坏账损失发生，存货一直维持较低的库存。从公司流动比率和速动比率的指标数值来看，两指标均较高，公司的短期偿债能力较强，公司的财务风险较低。

#### （五）盈利情况分析

本公司主要从事行业应用软件的研发和服务，产品涉及的行业包括：金融、学校、政府部门、企事业单位等大型单位。新开发出的软硬件集成产品是公司基于现

有的客户和服务平台，开拓出的具有高利润的产品，主要利用公司的技术力量和销售渠道进行有机的结合，对于客户的个性化要求进行量身定做，为客户提供符合其要求的全面技术开发服务。该类业务可以为公司提供高额的利润，需要的资源相对较少，属于公司重点发展的方向，若成功开发出相应市场，未来占整体收入的比重将会逐年提高。

2007年、2008年、2009年公司实现主营业务收入分别为2,053,461.53元、5,190,000.00元、6,510,643.74元；公司2008年营业收入与2007年相比增长2.5倍。本公司近年连续盈利，且收入与利润均大幅上涨。营业利润分别为272,235.29元、289,098.82元、2,042,904.42元。与2007年相比，2008年营业利润增长6.1%，2009年度直接投入的材料和技术合作费用大幅度下降，从而营业成本总额下降较多，营业利润与2008年相比增长6.07倍，毛利率由2008年的24.59%上升到56.82%，达到上市软件公司的平均毛利率水平；2007年、2008年、2009年每股收益分别为0.03、0.03、0.11；2007年、2008年、2009年净资产收益率分别为2.53%、2.33%、9.44%，从各项指标来看公司盈利能力呈现快速增长的趋势。



## 第十一章 备查文件

- 1、审计报告及财务报告全文
- 2、律师出具的法律意见书
- 3、本公司股东大会有关股份报价转让的决议及股东大会授权董事会处理有关事宜的决议
- 4、中关村科技园区管理委员会确认本公司属于股份报价转让试点企业的函
- 5、本公司企业法人营业执照
- 6、本公司章程
- 7、北京市政府批准本公司为高新技术企业的批文
- 8、本公司与宏源证券签订的推荐挂牌报价转让协议

(此页无正文，为北京亿创网安科技股份有限公司股份报价转让说明书签署页)  
全体董事签字：

；

马建民

王明华

周梅英

吴志刚

王云峰

北京亿创网安科技股份有限公司董事会

2010年8月27日

