

# 北京思创银联科技股份有限公司 股份报价转让说明书



推荐主办券商

 中原证券股份有限公司

二〇一二年九月

# 目 录

释 义.....	3
第一章 声明.....	8
第二章 风险及重要事项提示.....	9
一、财务风险.....	9
二、市场竞争风险.....	9
三、控股股东不当控制风险.....	10
第三章 批准试点和推荐备案情况.....	11
一、北京市人民政府批准公司进行股份报价转让试点情况.....	11
二、主办券商推荐及协会备案情况.....	11
第四章 股份挂牌情况.....	12
一、股份代码、股份简称、挂牌日期.....	12
二、公司股份总额及分批进入代办股份转让系统转让时间和数量.....	12
第五章 公司基本情况.....	15
一、基本情况.....	15
二、历史沿革.....	15
三、股东情况.....	25
四、公司员工情况.....	28
五、公司股权结构.....	30
六、公司内部组织结构.....	31
第六章 公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员.....	33
一、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况.....	33
二、签订协议情况及稳定措施.....	35
三、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况.....	36
四、公司管理层与核心技术人员最近两年变化情况.....	36
第七章 公司业务和技术情况.....	38
一、主营业务及最近两年的持续经营情况.....	38
二、主要产品的技术含量、可替代性.....	50
三、所处行业基本情况.....	56
四、公司面临的主要竞争状况.....	63

五、知识产权和非专利技术.....	66
六、核心技术.....	72
七、研究开发情况.....	74
八、前五名主要供应商及客户情况.....	75
<b>第八章 公司业务发展目标及其风险因素.....</b>	<b>78</b>
一、未来两年的发展计划.....	78
二、业务发展风险因素及对策.....	82
<b>第九章 公司治理.....</b>	<b>86</b>
一、公司管理层关于公司治理情况的说明.....	86
二、公司对外担保、对外投资、委托理财、关联交易等重要事项决策和执行情况.....	88
三、同业竞争情况.....	89
四、公司最近二年及一期存在的违法违规及受处罚情况.....	90
五、公司管理层的诚信状况.....	90
<b>第十章 公司财务会计信息.....</b>	<b>91</b>
一、最近两年及一期的审计意见和主要财务报表.....	91
二、公司最近两年及一期的主要财务指标.....	101
三、报告期利润形成的有关情况.....	102
四、报告期的主要资产情况.....	107
五、报告期的重大债项.....	120
六、报告期股东权益情况.....	122
七、关联方及关联交易.....	122
八、需关注的期后事项、或有事项及其他重要事项.....	124
九、股利分配政策和最近二年分配情况.....	124
十、控股子公司的基本情况.....	125
十一、管理层对公司近两年财务状况、经营成果和现金流量状况的分析.....	125
<b>第十一章 备查文件.....</b>	<b>129</b>
一、公司章程.....	129
二、审计报告.....	129
三、法律意见书.....	129
四、北京市人民政府出具的关于同意北京思创银联科技股份有限公司申请进入代办系统进行股份报价转让试点的函.....	129

## 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：

公司、本公司、股份公司	指	北京思创银联科技股份有限公司
有限公司	指	北京思创银联科技有限公司
关联关系	指	公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员与其直接或间接控制的企业之间的关系，以及可能导致公司利益转移的其他关系
推荐主办券商、中原证券	指	中原证券股份有限公司
内核小组	指	中原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
代办股份转让系统	指	以具有代办股份转让资格的证券公司为核心，为非上市公众公司和非公众股份有限公司提供规范股份转让服务的股份转让平台
报价转让	指	公司股份在代办股份转让系统挂牌进行报价转让
元、万元	指	人民币元、人民币万元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	最近一次由股东大会通过的《北京思创银联科技股份有限公司章程》
有限公司《公司章程》	指	由有限公司股东会通过的《北京思创银联科技有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
管理层	指	董事、监事、高级管理人员的统称
高级管理人员	指	总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书的统称

PC 机	指	Personal Computer 的缩写，即个人使用的计算机，键盘、鼠标、主机、显示器为最基本的组成部分
XPE 系统	指	Windows XP Embedded 操作系统，拥有 Windows XP 专业版的所有功能和属性，又拥有 Windows CE 产品可根据应用需要能任意裁减的特点。系统内核小、占用系统资源少、启动速度快、系统拥有增强写保护等桌面 XP 系统所不具备的功能
EAL3	指	国家信息安全产品 EAL3 等级认证
Intel/VIA 主板	指	一种主板芯片类型
CPU	指	Central Processing Unit 的缩写，即中央处理器
GHz	指	CPU 的处理频率单位
GB	指	千兆字节，电脑的一种存储单位
Mb	指	Mbits 的缩写，“兆”计算机中的一种存储单位
W	指	瓦特，一种功率单位
USBKEY	指	一种 USB 接口的硬件设备
嵌入式系统	指	以应用为中心、以计算机技术为基础、软件硬件可裁剪、适应应用系统对功能、可靠性、成本、体积、功耗严格要求的专用计算机系统
°C	指	摄氏度，温度的计量单位
V	指	伏特，电压单位
A	指	安培，电流的国际单位
CM	指	厘米，长度单位
SIM 卡	指	Subscriber Identity Module（客户识别模块）的缩写，也称为智能卡、用户身份识别卡，GSM 数字移动电话机必须装上此卡方能使用
WLAN	指	无线局域网
CDMA	指	Code Division Multiple Access（码分多址）的缩写，是在无线通讯上使用的技术
TD-SCDMA	指	Time Division-Synchronous Code Division Multiple Access（时分同步码分多址）的简称，中国提出的第三代移动通信标准

GPRS	指	General Packet Radio Service（通用分组无线服务技术）的简称，是 GSM 移动电话用户可用的一种移动数据业务
GSM	指	全球移动通讯系统，是当前应用最为广泛的移动电话标准
3C 认证	指	中国强制性产品认证制度
MCU	指	Micro Control Unit（微控制单元）的简称，又称单片微型计算机或者单片机
ARM9	指	英国 ARM 公司设计的主流嵌入式处理器
Linux	指	一种自由和开放源码的类 Unix 操作系统
VGA	指	一种视频传输标准
QVGA	指	在液晶屏幕上输出的分辨率是 240×320 像素
TFT	指	Thin Film Transistor 的缩写，是一种液晶显示器生产技术
GUI	指	Graphical User Interface（图形用户接口）的简称，是采用图形方式显示的计算机用户操作界面
USB HOST	指	USB 主设备，可与 USB 从设备连接使用
USB Device	指	USB 控制器
网口	指	一种以太网通讯接口
SD 卡	指	一种基于半导体快闪记忆器的新一代存储设备
IP	指	Internet Protocol（网络之间互连的协议）的缩写，是为计算机网络相互连接进行通信而设计的协议
TAG	指	标签、标记的意思，通过 TAG 可以方便、灵活的对这些内容进行分类管理
ID	指	IDentity 的缩写，即身份标识号码
PS/2	指	电脑上常见的接口之一，用于连接鼠标、键盘等设备
RAM	指	Random Access Memory 的缩写，即随机存储器
ROM	指	Read-Only Memory 的缩写，即只读存储器
mm	指	毫米，一种长度单位

Mini USB	指	一种较小的 USB 接口
1394 接口	指	一种计算机接口
TypeB	指	一种智能卡技术标准
3G	指	第三代移动通信技术
Bluetooth	指	蓝牙，一种短距离无线通讯技术
mAh	指	毫安时，电池容量的单位
Unix	指	一个强大的多用户、多任务操作系统
输入 AC	指	输入交流
输出 DC	指	输出交流
Symbian	指	诺基亚公司开发的一种移动终端操作系统
Windows Mobile	指	微软公司开发的一种移动终端操作系统
Kg	指	千克，一种重量单位
OEM	指	代工生产，也称为定点生产，品牌生产者不直接生产产品，而是利用自己掌握的关键的核心技术负责设计和开发新产品，控制销售渠道，具体的加工任务通过合同订购的方式委托同类产品的其他厂家生产
HTTP	指	超文本传送协议，一种详细规定了浏览器和万维网服务器之间互相通信的规则，通过因特网传送万维网文档的数据传送协议
B/S	指	Browser/Server 结构的缩写，是 Web 兴起后的一种网络结构模式，Web 浏览器是客户端最主要的应用软件，这种模式统一了客户端，将系统功能的核心部分集中到服务器上，简化了系统的开发、维护和使用
MVC	指	一种设计模式，分为模型、视图、控制器三个核心部件，它强制性将应用程序的输入、处理和输出分开
URL	指	Uniform / Universal Resource Locator 的缩写，也被称为网页地址，是因特网上标准的资源地址
cookies	指	某些网站为了辨别用户身份、进行跟踪而储存在用户本地终端上的数据

Red Hat Linux	指	Red Hat 公司开发的一种 Linux 系统
FLASH	指	存储芯片的一种，通过特定的程序可以修改其中的数据
HID	指	Human Interface Device（人机接口设备）的缩写，是 Windows 最早支持的 USB 类别
ATM	指	自助取款机

## 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 风险及重要事项提示

本公司特别提醒投资者注意下列风险及重要事项：

### 一、财务风险

#### （一）应收账款回收风险

2010年末、2011年末和2012年3月末，公司应收账款账面价值分别为44,558,369.85元、32,754,981.36元和22,305,686.41元，分别占当年资产总额的45.85%、39.90%和34.89%，应收账款金额较大。虽然公司应收账款账龄较短，但数额相对较大，一旦发生坏账，会对公司生产经营及财务方面造成不利影响。

#### （二）存货余额较大风险

2010年末、2011年末和2012年3月末，公司存货余额分别为10,253,695.13元、18,883,276.42元和21,050,797.87元，分别占当年资产总额的10.55%、23.00%和32.92%，存货余额较大。如不能及时减少存货对公司资金的占用，或因时效原因存货不能及时利用，可能造成公司资金、资源浪费，公司存货存在一定的变现风险。

#### （三）报告期公司营业收入大幅下降风险

报告期公司主营业务收入由2010年度的100,722,613.29元降至2011年度的50,633,796.56元，降幅为49.73%，公司主营业务收入下滑幅度较大。如公司业务不能实现持续增长，将会对公司今后的营业收入及盈利水平产生不利影响。

### 二、市场竞争风险

## （一）新产品开发、试制、推广失败风险

公司所在行业的竞争越来越依赖于核心技术的水平与研发实力的高低，这就使公司必须重视对研发的投入，不断提升技术水平，研发生产出新产品。但是研发行为本身存在不确定性，公司可能需承担费用投入后没能达到预期效果、甚至研发失败的后果。如果新技术、新产品研究和开发失败，对技术、产品及市场发展趋势的把握出现偏差，将会造成公司现有的技术优势和竞争能力下降，在一定程度上影响公司的发展速度。此外，公司研发费用的投入也面临是否可以达到成本与收益的最佳平衡点的问题。

## （二）人才流失风险

行业的技术密集性使得技术人才尤其是核心技术人员成为公司生存和发展的根本，也是公司核心竞争力之所在，稳定和壮大科技人才队伍对公司生存和发展十分重要。由于行业内人才竞争激烈、流动频繁，人才流动将使公司在产品开发、市场开拓、生产管理等方面受到不利影响。激烈的人才竞争，也可能使公司面临人力资源成本迅速上升的问题。

## 三、控股股东不当控制风险

公司大股东于晓军持有公司 48.32%的股份，万雪松持有公司 5.34%的股份，赵辰清持有公司 2.34%的股份，三位股东于 2010 年 7 月 9 日签署了《一致行动协议》，为成一致行动人，且股东于晓军自公司成立以来一直担任公司董事长、总经理，股东万雪松、赵辰清为公司董事、副总经理。三位股东所持表决权在股东大会、董事会均超过半数，足以对股东大会、董事会的决议产生重大影响，因此，若于晓军、万雪松、赵辰清利用其控股地位和实际控制人的管理职权对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能给公司经营和其他股东利益带来风险。

## 第三章 批准试点和推荐备案情况

### 一、北京市人民政府批准公司进行股份报价转让试点情况

2012年6月13日，中关村科技园区管理委员会出具了《关于同意北京思创银联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[2012]213号），确认公司具备股份报价转让试点企业资格。

### 二、主办券商推荐及协会备案情况

中原证券作为本公司的推荐主办券商，对本公司进行了尽职调查和内部审核。经中原证券内核小组审核、表决通过，同意推荐本公司挂牌，并出具了《中原证券股份有限公司关于推荐北京思创银联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》。2012年【6】月【29】日，中原证券向中国证券业协会报送了推荐北京思创银联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备案文件。

2012年【9】月【20】日，中国证券业协会出具了《关于推荐北京思创银联科技股份有限公司挂牌报价文件的备案确认函》（中证协函[2012]【627】号），对中原证券报送的备案文件予以确认。

## 第四章 股份挂牌情况

### 一、股份代码、股份简称、挂牌日期

股份代码：【430152】

股份简称：【思创银联】

挂牌日期：【2012-10-18】

### 二、公司股份总额及分批进入代办股份转让系统转让时间和数量

#### （一）公司股份总额

公司股本总额为 3,800.00 万股。

#### （二）公司股份分批进入代办股份转让系统转让的时间和数量

《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其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五，所持本公司股份自公司股票上市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）》（以下简称《试点办法》）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。”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。”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。”

截至本股份报价转让说明书出具之日，公司成立已满一年，因此公司发起人的股份可以报价转让。

除上述情况外，公司全体股东所持股份无质押、冻结及其他转让受限情况。

公司股东于晓军、万雪松、赵辰清均出具《股东承诺书》，承诺各自所持公司股份（包括在公司挂牌后因权益分派等原因增加的股份数量）分三批进入代办系统报价转让，每批进入的数量均为各自所持股份的三分之一，进入的时间分别为挂牌之日、挂牌满一年和两年。

公司现有股东持股情况及本次可进入代办股份转让系统报价转让的股份数量如下：

序号	股东姓名	公司职务	持股数量 (股)	持股比例 (%)	是否存在 质押或冻 结情况	本次可进入代办 股份转让系统报 价转让数量
1	于晓军	董事长、总 经理	18,361,600	48.32	否	4,590,400
2	浙江熔岩创 新股权投资 合伙企业(有 限合伙)	无	3,344,000	8.80	否	3,344,000
3	郑磊	董事	2,280,000	6.00	否	570,000
4	李志强	监事	2,280,000	6.00	否	570,000
5	程十庆	无	2,280,000	6.00	否	2,280,000
6	田溯宁	无	2,280,000	6.00	否	2,280,000
7	刘三飞	无	2,280,000	6.00	否	2,280,000
8	万雪松	董事、副总 经理	2,029,200	5.34	否	507,300
9	李亚玲	无	1,140,000	3.00	否	1,140,000
10	赵辰清	董事、副总 经理	889,200	2.34	否	222,300

11	刘海斌	董事	501,600	1.32	否	125,400
12	陈晓峰	监事会主席	334,400	0.88	否	83,600
合 计		-	<b>38,000,000</b>	<b>100.00</b>	-	<b>17,993,000</b>

## 第五章 公司基本情况

### 一、基本情况

中文名称：北京思创银联科技股份有限公司

英文名称：StrongUnion Technology Co.,Ltd.

法定代表人：于晓军

有限公司成立日期：2004年12月15日

股份公司成立日期：2010年12月21日

注册资本：3,800.00万元

住所：北京市海淀区大钟寺13号院1号楼华杰大厦7B9号

电话：010-59945629

传真：010-59221421

互联网网址：[www.strongunion.com.cn](http://www.strongunion.com.cn)

电子邮箱：[strongunion@strongunion.com.cn](mailto:strongunion@strongunion.com.cn)

信息披露负责人：吴志芬

所属行业：G73-专用设备制造业

经营范围：许可经营项目：无。一般经营项目：技术开发。（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：网银自助设备软硬件开发及提供二代身份证信息综合解决方案。

### 二、历史沿革

公司自 2004 年 12 月 15 日设立以来共发生过 1 次工商设立登记、7 次工商变更登记，分别是：

### **（一）2004 年 12 月有限公司设立**

北京思创银联科技有限公司（以下简称“有限公司”）是由自然人于晓军、万雪松、赵辰清三人共同出资组建。公司注册资本为人民币 100 万元，实收资本为人民币 100 万元，其中于晓军出资人民币 80 万元，占注册资本的 80%；万雪松出资人民币 10 万元，占注册资本的 10%；赵辰清出资人民币 10 万元，占注册资本的 10%，全体股东以共同所有的非专利技术“综合信息监控管理系统技术”出资。

2004 年 11 月 25 日，北京市工商行政管理局向有限公司核发（京海）企名预核（内）字[2004]第 11552364 号《企业名称预先核准通知书》，核准有限公司名称为“北京思创银联科技有限公司”。

2004 年 12 月 8 日，于晓军、万雪松、赵辰清三人签署了《高新技术成果说明书及出资确认书》和《非专利技术分割协议书》，对共同所有的非专利技术“综合信息监控管理系统技术”的分割比例进行了确认和约定。三位股东一致确认于晓军拥有该项非专利技术份额的 80%，万雪松拥有该项非专利技术份额的 10%，赵辰清拥有该项非专利技术份额的 10%。

2004 年 12 月 8 日，北京中诚恒达资产评估有限责任公司出具中诚恒达评报字（2004）第 01-482 号《非专利技术—“综合信息监控管理系统技术”资产评估报告书》，确认该非专利技术的评估价值为人民币 100 万元。

2004 年 12 月 15 日，北京市工商行政管理局对有限公司设立予以核准登记，有限公司名称：北京思创银联科技有限公司；《企业法人营业执照》注册号：1101082784247；公司住所：北京市海淀区逸成东苑 14 号楼二层 208 号；法定代表人：于晓军；注册资本 100 万元，实收资本 100 万元；营业期限：自 2004 年 12 月 15 日至 2024 年 12 月 14 日；经营范围：法律、法规禁止的不得经营；应经审批的，未获审批前不得经营；法律、法规未规定审批的，企业自主选择经营项目，开展经营活动。

2005年1月13日，北京华清会计师事务所有限公司出具了华清财审字（2005）第W009号《非专利技术资产转移专项审计报告》，对全体股东用于出资的非专利技术“综合信息监控管理系统技术”的所有权转移至有限公司进行了审计确认。

有限公司设立时股权结构如下：

股东姓名	出资金额（万元）	出资方式	出资比例（%）
于晓军	80.00	非专利技术	80.00
万雪松	10.00		10.00
赵辰清	10.00		10.00
合计	100.00	-	100.00

注1：股东以非专利技术出资并占注册资本100%的合法性说明

有限公司股东于晓军、万雪松、赵辰清三人出具了《关于2004年12月有限公司设立时公司股东于晓军、万雪松、赵辰清以非专利技术出资的承诺函》，股份公司全体股东出具了《全体股东关于知悉于晓军、万雪松、赵辰清以非专利技术出资的声明》，对于晓军、万雪松、赵辰清三人以非专利技术的出资方式、出资数额、分割比例等进行了承诺和声明，均表示对此非专利技术出资无异议，不存在任何争议和纠纷。

有限公司设立时，股东以非专利技术出资并占注册资本100%，其法律依据主要如下：

1、有限公司成立于2004年12月15日，当时适用的《公司法》（1999年修订）第二十四条第二款规定，以工业产权、非专利技术作价出资的金额不得超过有限责任公司注册资本的百分之二十，国家对采用高新技术成果有特别规定的除外。

2、根据《国务院关于〈北京市新技术产业开发试验区暂行条例〉的批复》（国函[1988]74号）的有关规定，国务院批准《北京市新技术产业开发试验区暂行条例》（京政发[1988]49号）由北京市人民政府发布施行，根据本暂行条例第十七条的规定，北京市人民政府可以根据本条例制定实施办法和单行规定。

3、北京市人大常委会于 2000 年 12 月 8 日颁布并于 2001 年 1 月 1 日实施的《中关村科技园区条例》第十一条规定，以高新技术成果作价出资占企业注册资本的比例，可以由出资各方协商约定，但以国有资产出资的，应当按照国家有关国有资产管理的規定办理。

4、北京市人民政府于 2001 年 3 月颁布实施的《北京市中关村科技园区企业登记注册管理办法》第十三条规定，以高新技术成果出资设立公司和股份合作企业的，对其高新技术成果出资所占注册资本(金)和股权的比例不作限制，由出资人在公司章程中约定。企业注册资本(金)中以高新技术成果出资的，对高新技术成果应当经法定评估机构评估。该办法第十四条规定，出资人以高新技术成果出资，应当出具高新技术成果说明书；该项高新技术成果应当由企业的全体出资人一致确认，并应当在章程中写明。经全体出资人确认的高新技术成果可以作为注册资本(金)登记注册。

鉴于国务院已授权北京市人民政府为北京市新技术产业开发试验区制定实施办法和单行规定，因此《北京市新技术产业开发试验区暂行条例》及《北京市中关村科技园区企业登记注册管理办法》作为有权部门制定的地方性法规、规章，对中关村科技园区高新技术企业以无形资产出资的规定属于国家对采用高新技术成果出资的特别规定。

综上，有限公司设立时股东以非专利技术出资并占注册资本 100%的行为符合当时法律、法规和规范性文件的规定。

#### 注 2：股东以非专利技术出资仅做评估而未经验资的合法性说明

2004 年 2 月 6 日，北京市工商行政管理局颁布的京工商发[2004]19 号《改革市场准入制度优化经济发展环境若干意见》第三款“改革内资企业注册资本(金)验证办法”第十四条规定，投资人以非货币形式出资的，应当在申请登记注册时提交资产评估报告。工商行政管理机关根据评估报告确定的资产价值，确认投资人缴付的非货币出资数额。非货币出资涉及国有资产的，其价值和权属应当经国有资产管理部门或国家授权管理国有资产的投资机构或国家授权管理国有资产的部门确认。第十五条规定，企业设立后出具非货币出资的权属证明或审计报告，证明资产归属本企业所有的，工商行政管理机关予以备案登记。

综上，有限公司设立时股东以非专利技术出资仅做评估而未经验资符合当时法律、法规和规范性文件的规定。

## （二）2005年8月有限公司变更住所

2005年8月1日，有限公司住所由“北京市海淀区逸成东苑14号楼二层208号”变更为“北京市海淀区知春路甲48号盈都大厦3号楼3单元05A”，并对有限公司《公司章程》作出相应修改。

2005年8月4日，有限公司在北京市工商行政管理局完成了变更登记事宜并换发了《企业法人营业执照》。

## （三）2005年8月有限公司增加注册资本

2005年8月23日，有限公司召开第一届第三次股东会会议，决议同意有限公司注册资本由100万元增加至200万元，由股东于晓军以货币增资100万元，并同意修订有限公司《公司章程》。

2005年9月6日，于晓军将出资100万元交存有限公司在北京市海淀区海淀南路农村信用合作社开立的0413090103020058654号账户。同日，海淀南路农村信用合作社向北京市海淀区工商管理局出具了《交存入资资金报告单》。

2005年9月7日，有限公司在北京市工商行政管理局完成了变更登记事宜并换发了《企业法人营业执照》。

本次增资完成后，有限公司股权结构如下：

序号	股东姓名	增资后出资金额（万元）	出资比例（%）
1	于晓军	180.00	90.00
2	万雪松	10.00	5.00
3	赵辰清	10.00	5.00
合计	-	<b>200.00</b>	<b>100.00</b>

注：对增资未进行验资而只提交《交存入资资金报告单》合法合规性的说明

根据北京工商局2004年2月6日颁布的《改革市场准入制度优化经济发

展环境若干意见》（京工商发[2004]19号）第三条第十三款规定，“投资人以货币形式出资的，应到设有注册资本（金）入资专户的银行开立企业注册资本（金）专用帐户交存货币注册资本（金）。工商行政管理机关根据入资银行出具的《交存入资资金凭证》确认投资人缴付的货币出资数额。”

2005年9月6日，于晓军将出资100万元交存思创有限在北京市海淀区海淀南路农村信用合作社开立的0413090103020058654号账户；同日，海淀南路农村信用合作社向北京市海淀区工商管理局出具了《交存入资资金报告单》。

综上，公司股东投入的注册资本已按照有权工商登记机关所使用的规范性文件对注册资金到位情况进行了验证并取得《企业法人营业执照》，增资行为符合当时法律、法规和规范性文件的规定。

#### （四）2007年11月有限公司增加注册资本

2007年11月10日，有限公司召开第二届第二次股东会会议，全体股东一致同意：1、增加新股东田溯宁、程十庆、郑磊、刘三飞、李志强；2、将有限公司注册资本增加至1,200万元人民币，其中原有股东于晓军追加出资492万元，万雪松追加出资74万元，赵辰清追加出资74万元；新增股东田溯宁出资72万元，程十庆出资72万元，郑磊出资72万元，刘三飞出资72万元，李志强出资72万元，本次出资全部为货币出资，并同意对有限公司《公司章程》进行相应修改。

2007年11月20日，北京惠明威会计师事务所出具了惠明威验字（2007）第044号《验资报告》，确认上述股东已于2007年11月19日将全部所投资金存入有限公司在中国农业银行北京市海淀区支行营业部开立的人民币入资专用账户。

2007年12月4日，有限公司在北京市工商行政管理局海淀分局完成了变更登记事宜并换发了注册号为110108007842473的《企业法人营业执照》。

本次增资完成后，有限公司股权结构变为：

序号	股东姓名	增资后出资金额（万元）	出资比例（%）
1	于晓军	672.00	56.00
2	万雪松	84.00	7.00

3	赵辰清	84.00	7.00
4	田溯宁	72.00	6.00
5	程十庆	72.00	6.00
6	郑磊	72.00	6.00
7	刘三飞	72.00	6.00
8	李志强	72.00	6.00
合计	-	1,200.00	100.00

### （五）2008年12月有限公司变更住所

2008年11月20日，有限公司召开第五届第三次股东会会议，决议通过变更公司住所，由“北京市海淀区知春路甲48号盈都大厦3号楼3单元05A”变更为“北京市海淀区大钟寺13号院1号楼华杰大厦7B9号”，并同意修改有限公司《公司章程》。

2008年12月22日，有限公司在北京市工商行政管理局海淀分局完成了变更登记事宜并换发了《企业法人营业执照》。

### （六）2010年8月有限公司增加注册资本及股东股权转让

2010年7月22日，于晓军分别与程十庆、田溯宁、郑磊签订《资转让协议》，约定将8.8989万元出资（占注册资本的0.66%）以8.8989万元的价格转让给程十庆；将8.8989万元出资（占注册资本的0.66%）以8.8989万元的价格转让给田溯宁；将2.6967万元出资（占注册资本的0.2%）以2.6967万元的价格转让给郑磊。万雪松分别与郑磊、刘三飞签订《出资转让协议》，约定将6.2022万元出资（占注册资本的0.46%）以6.2022万元的价格转让给郑磊；将5.7978万元出资（占注册资本的0.43%）以5.7978万元的价格转让给刘三飞。赵辰清分别与刘三飞、李志强签订《出资转让协议》，约定将3.1011万元出资（占注册资本的0.23%）以3.1011万元的价格转让给刘三飞；将8.8989万元出资（占注册资本的0.66%）以8.8989万元的价格转让给李志强。

同日，有限公司召开了第六届第三次股东会，同意新增股东刘海斌、陈晓峰和浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）；同意注册资本由1,200.00万元

增至 1,348.3146 万元；其中增加的 148.3146 万元由新增股东刘海斌以现金认购 17.7978 万元，陈晓峰以现金认购 11.8651 万元，浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）以现金认购 118.6517 万元；同意对有限公司《公司章程》进行相应修改。

2010 年 8 月 13 日，中喜会计师事务所有限责任公司出具了中喜验字（2010）第 02018 号《验资报告》，确认上述股东出资已于 2010 年 7 月 21 日缴存至有限公司在中国农业银行北京市海淀区支行营业部开立的人民币入资专用账号。

2010 年 8 月 24 日，有限公司在北京市工商行政管理局海淀分局完成了变更登记事宜并换发了《企业法人营业执照》。

本次增资及股权转让完成后，有限公司的股权结构为：

序 号	股东姓名	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	于晓军	651.5055	48.32
2	浙江熔岩创新股权投资 合伙企业（有限合伙）	118.6517	8.80
3	程十庆	80.8989	6.00
4	田溯宁	80.8989	6.00
5	郑 磊	80.8989	6.00
6	刘三飞	80.8989	6.00
7	李志强	80.8989	6.00
8	万雪松	72.00	5.34
9	赵辰清	72.00	5.34
10	刘海斌	17.7978	1.32
11	陈晓峰	11.8651	0.88
合 计	-	<b>1,348.3146</b>	<b>100.00</b>

### （七）2010 年 9 月有限公司股东股权转让

2010 年 9 月 20 日，公司股东赵辰清与李亚玲签订《出资转让协议》，约定赵辰清将出资中 40.4494 万元（占注册资本的 3%）以 40.4494 万元的价格转让给李亚玲。

同日，有限公司的全体股东召开了第七届第二次股东会，一致同意上述出资转让行为，吸纳李亚玲成为公司新股东，并同意修改有限公司《公司章程》。

2010年9月25日，有限公司在北京市工商行政管理局海淀分局完成了变更登记事宜，换发了《企业法人营业执照》。

本次股权转让完成后，公司的股权结构为：

序号	股东姓名	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	于晓军	651.5055	48.32
2	浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）	118.6517	8.80
3	程十庆	80.8989	6.00
4	田溯宁	80.8989	6.00
5	郑磊	80.8989	6.00
6	刘三飞	80.8989	6.00
7	李志强	80.8989	6.00
8	万雪松	72.00	5.34
9	李亚玲	40.4494	3.00
10	赵辰清	31.5506	2.34
11	刘海斌	17.7978	1.32
12	陈晓峰	11.8651	0.88
合计	-	1,348.3146	100.00

### （八）2010年12月有限公司整体变更为股份公司

2010年10月21日，北京市工商行政管理局核发(京)名称变核(内)字[2010]第0021509号《企业名称变更核准通知书》，核准企业名称变更为“北京思创银联科技股份有限公司”。

2010年11月10日，信永中和会计师事务所有限责任公司对有限公司进行了审计并出具了XYZH/2010A1012号《审计报告》。经审计，截至2010年9月30日，有限公司经审计的账面净资产为人民币43,635,427.76元。

2010年11月16日，中资资产评估有限公司对有限公司全部资产和负债进

行了评估，并出具了中资评报[2010]284号《资产评估报告》。截至2010年9月30日，有限公司总资产评估值为人民币5,471.41万元，总负债评估值为人民币465.70万元，净资产评估值为人民币5,005.71万元。

2010年11月19日，有限公司召开股东会，审议通过了《北京思创银联科技有限公司股东会关于变更设立北京思创银联科技股份有限公司的决议》，全体股东一致同意对公司进行整体股份制改造，以2010年9月30日为审计、评估基准日将公司组织形式由有限公司整体变更为股份公司，并确定以有限公司全部12名股东共同作为发起人；同意有限公司以账面净资产中的3,800万元折为股份公司股本总额3,800万股，每股面值人民币1元，其余未折股的部分计入股份公司的资本公积。

2010年11月30日，信永中和会计师事务所有限责任公司对公司整体变更时股份有限公司注册资本的实收情况进行了审验，出具了XYZH/2010A1012-1号《验资报告》，截至2010年11月30日，公司股本3,800.00万元已经全部到位。

2010年12月5日，北京思创银联科技股份有限公司（筹）召开了创立大会暨首次股东大会会议，通过了《公司章程》及相关治理制度，选举产生了公司第一届董事会成员及公司第一届监事会成员中的股东代表监事。

2010年12月21日，北京市工商行政管理局核准了上述变更登记事项，公司领取了注册号为110108007842473的《企业法人营业执照》，注册资本人民币3,800.00万元，股本总额为3,800.00万股，公司类型为股份有限公司，法定代表人为于晓军。

整体变更后，公司股本结构为：

序号	股东姓名	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	于晓军	1,836.16	48.32
2	浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）	334.40	8.80
3	程十庆	228.00	6.00
4	田溯宁	228.00	6.00
5	郑磊	228.00	6.00

6	刘三飞	228.00	6.00
7	李志强	228.00	6.00
8	万雪松	202.92	5.34
9	李亚玲	114.00	3.00
10	赵辰清	88.92	2.34
11	刘海斌	50.16	1.32
12	陈晓峰	33.44	0.88
合 计	-	<b>3,800.00</b>	<b>100.00</b>

### 三、股东情况

#### (一) 公司股东

公司共有 12 名股东，其中包括 11 名自然人股东，1 名合伙企业股东。

##### 1、控股股东、实际控制人的基本情况

公司股东于晓军持有公司 48.32% 的股份，万雪松持有公司 5.34% 的股份，赵辰清持有公司 2.34% 的股份，此三位股东于 2010 年 7 月 9 日签署了《一致行动协议》，为成一致行动人，且股东于晓军自公司成立以来一直担任公司董事长、总经理，股东万雪松、赵辰清为公司董事、副总经理。三位股东所持表决权在股东大会、董事会均超过半数，足以对股东大会、董事会的决议产生重大影响，故于晓军为公司控股股东、实际控制人，万雪松、赵辰清为公司实际控制人。

于晓军，男，1960 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。1977 年 1 月至 1987 年 6 月任军委空军工程设计局任助理；1987 年 7 月至 1988 年 10 月任北京华远技术公司财务经理；1988 年 11 月至 1991 年 2 月任海南新闻实业三亚房地产公司总经理；1992 年 12 月至 1993 年 12 月任海南国际旅游投资股份有限公司副总经理；1993 年 12 月至 1999 年 10 月任四川新时代实业集团有限公司总经理；1999 年 11 月至 2002 年 6 月任成都天鹰网络科技有限公司总经理；2002 年 7 月至 2003 年 12 月任北京协诚信达科技有限公司董事长；2004 年 10 月至 2010 年 12 月任北京思创银联科技有限公司总经理；2010 年至今，任公司任董事长、总经理。

万雪松，男，1976年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1999年至2001年任北京融海世纪信息技术有限公司工程师；2001年至2004年任北京宇松创新科技有限公司副总经理；2004年至2010年任有限公司副总经理；2010年至今任公司董事、副总经理。

赵辰清，男，1977年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1999年7月至2000年6月任北京利德金融系统有限责任公司工程师；2000年6月至2002年7月任北京鸿联九五在线网络系统有限公司技术部经理；2002年8月至2004年10月任北京宇松创新科技有限公司副总经理；2004年11月至2010年12月任有限公司事业部总经理；2010年至今任公司董事，副总经理。

## 2、其他股东的基本情况

郑磊，男，1960年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1992年7月至1997年10月任山西省轻工贸易公司总经理；1997年10月至2001年4月任北京中促经济技术发展有限公司总经理；2001年4月至2004年6月任北京天信伟业投资顾问有限公司董事长；2004年6月至今任众合（北京）科技有限公司董事长。郑磊持有本公司6.00%的股份，2010年至今任公司董事。

刘海斌，男，1972年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1994年至1997年任中国船东互保协会投资经理；2003年至2005年任广发证券投资银行总部华东区域负责人、董事长秘书；2006年至今任青岛软控监事。刘海斌持有本公司1.32%的股份，2010年至今任公司董事。

陈晓峰，男，1970年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2004年至2007年任大众保险总公司高风险部经理；2009年至2010年任浙商集团投资部和研究部负责人；2010年至今任浙江熔岩投资管理公司董事长、创始合伙人。陈晓峰持有本公司0.88%的股份，2010年至今任公司监事会主席。

李志强，男，1960年9月出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。1986年至1990年任北京市光华饭店行政经理；1990年至2002年任日本兴亚驻京办事处首席代表；2002年至今任北京东环置业有限公司总经办主任。李志强持有本公司6.00%的股份，2010年至今任公司监事。

刘三飞，男，1969年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1991年1月至2009年7月历任吉林省信托有限责任公司外经部、研发部、自营部、证券信托部项目经理；2009年7月至今任吉林省信托有限责任公司资产管理部项目经理。刘三飞持有本公司6.00%的股份，不在公司担任职务。

程十庆，男，1959年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1982年至1993年任职于中央办公厅；1993年至2000年任职于国务院所属部委；2000年至今任电讯盈科中国区总裁。程十庆持有本公司6.00%的股份，不在公司担任职务。

田溯宁，男，1963年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1994年至1999年任亚信科技(中国)有限公司CEO；1999年至2006年任中国网通(集团)有限公司副董事长兼CEO；2006年至今任宽带资本董事长。田溯宁持有本公司6.00%的股份，不在公司担任职务。

李亚玲，女，1943年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1968年7月至1974年10月任黑龙江省嫩江县红卫中学教师；1974年10月至1978年10月任黑龙江省嫩江县伊拉哈中学教师；1978年10月至1984年4月任黑龙江省黑河地区师范学校教师；1984年4月至1994年9月任华北石油第五中学高级教师；1994年9月至1995年10月任华北石油机关中学高级教师。李亚玲持有本公司3.00%的股份，不在公司担任职务。

浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙企业），合伙期限自2010年5月21日至2019年5月20日，注册号330200000067080，主要经营场所为宁波保税区国际发展大厦(305-5)，执行事务合伙人为浙江熔岩投资管理有限公司(委派代表：陈晓峰)，经营范围：许可经营项目：无；一般经营项目：股权投资；股权投资咨询服务（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。）

公司股东均为具有民事权利能力和完全民事行为能力中国国籍自然人和依法成立的合伙企业，各发起人均具有法律、法规和规范性文件规定作为公司发起人的主体资格。

## （二）公司主要股东之间的关联关系

公司股东陈晓峰为公司股东浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）的普通合伙人宁波熔岩投资管理有限公司的股东，并担任其法定代表人。此外，陈晓峰还担任浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）合伙事务执行人宁波熔岩投资管理有限公司的委派代表。

截至本股份报价转让说明书出具之日，除公司股东陈晓峰与浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）之间的关联关系外，公司前十名股东之间无关联关系。

## （三）公司前十名股东持股情况表

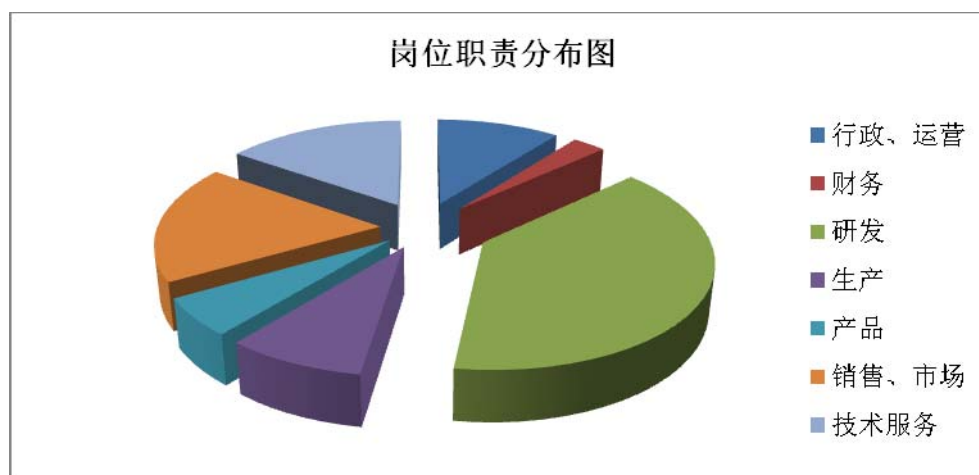
序号	股东姓名	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	于晓军	1,836.16	48.32
2	浙江熔岩创新股权投资合伙企业（有限合伙）	334.40	8.80
3	程十庆	228.00	6.00
4	田溯宁	228.00	6.00
5	郑磊	228.00	6.00
6	刘三飞	228.00	6.00
7	李志强	228.00	6.00
8	万雪松	202.92	5.34
9	李亚玲	114.00	3.00
10	赵辰清	88.92	2.34
合计	-	3,716.40	97.80

## 四、公司员工情况

截至本股份报价转让说明书出具之日，公司在职员工人数为 105 人。

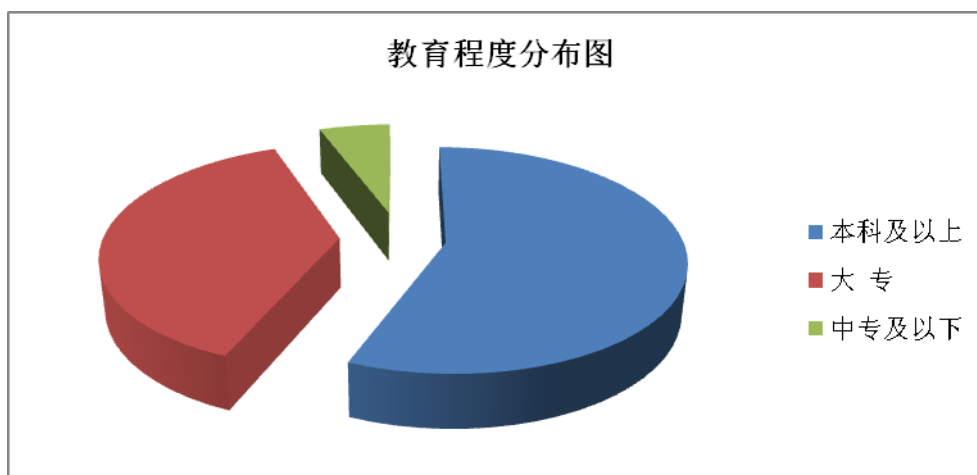
### （一）按照工作岗位划分

岗 位	人 数	占 比
行政、运营	11	10.48%
财 务	3	2.86%
研 发	41	39.05%
生 产	9	8.57%
产 品	6	5.71%
销售、市场	19	18.09%
技术服务	16	15.24%
<b>合 计</b>	<b>105</b>	<b>100.00%</b>



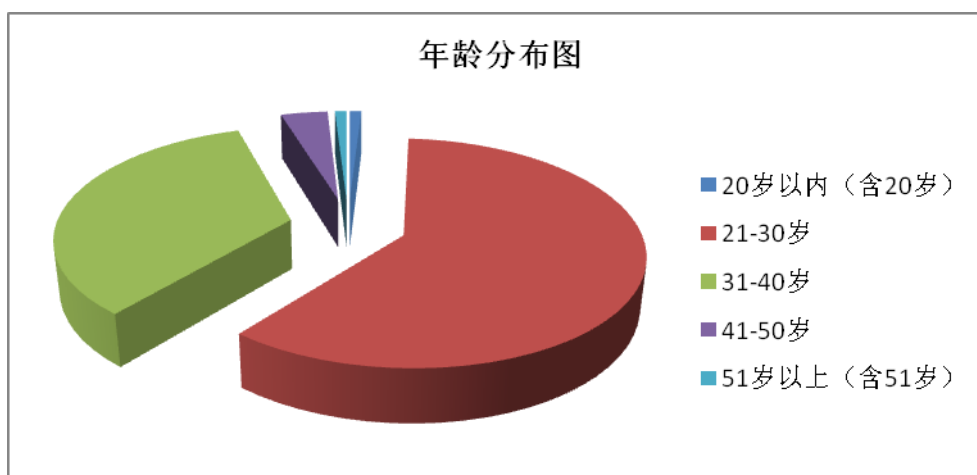
## (二) 按照教育程度划分

学 历	人 数	占 比
本科及以上	59	56.19%
大 专	40	38.10%
中专及以下	6	5.71%
<b>合 计</b>	<b>105</b>	<b>100.00%</b>



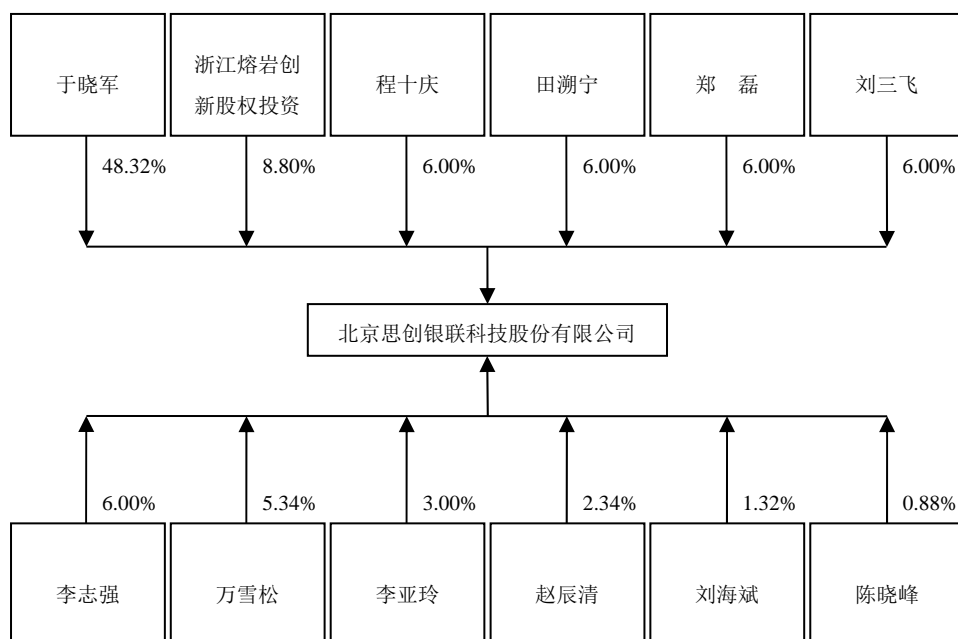
### (三) 按照年龄划分

年 龄	人 数	占 比
20 岁以内（含 20 岁）	1	0.95%
21-30 岁	63	60.00%
31-40 岁	36	34.29%
41-50 岁	4	3.81%
51 岁以上（含 51 岁）	1	0.95%
<b>合 计</b>	<b>105</b>	<b>100.00%</b>



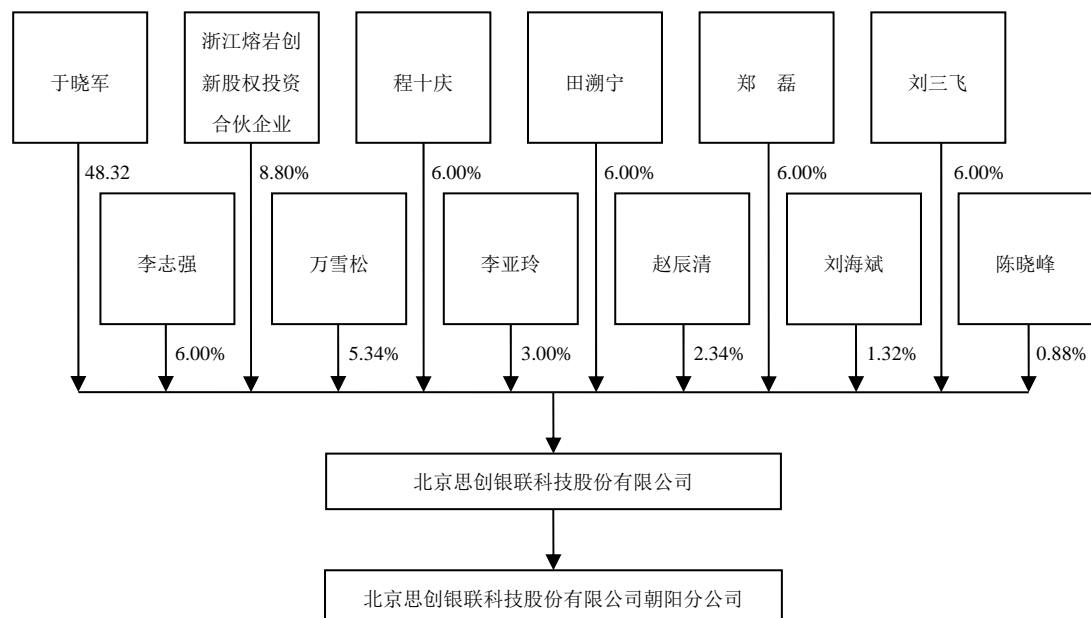
## 五、公司股权结构

截至本股份报价转让说明书出具日，公司股权结构如下图所示：

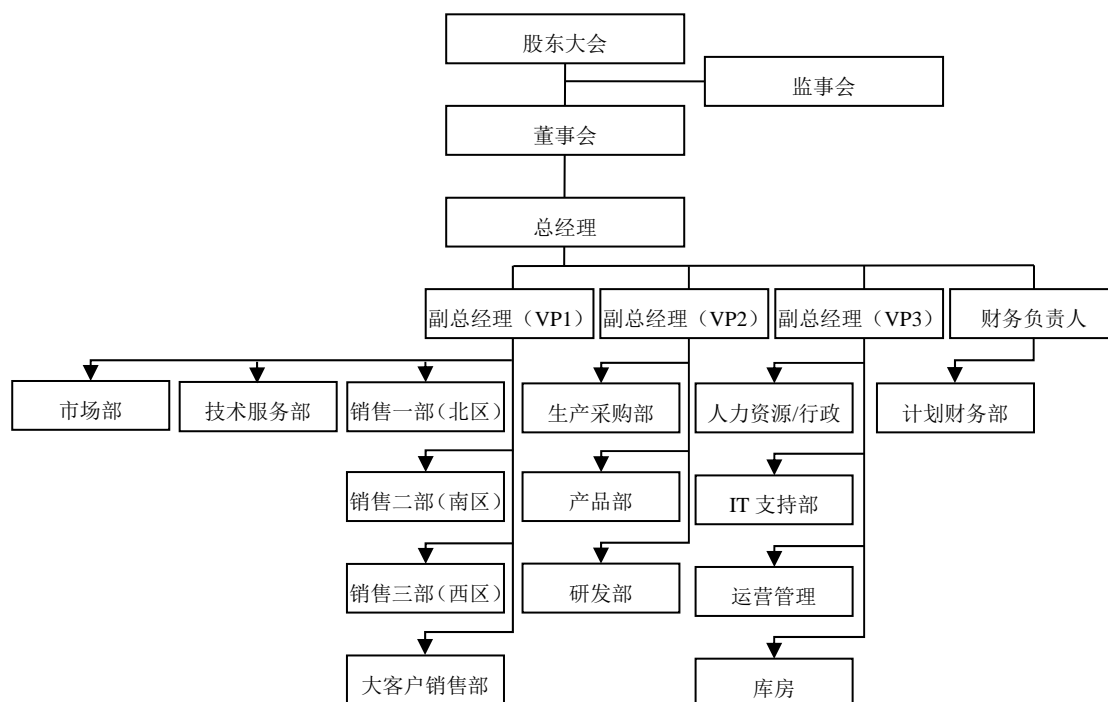


## 六、公司组织结构图

公司外部组织结构如下：



公司内部组织结构如下：



## 第六章 公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员

### 员

#### 一、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况

##### （一）公司董事基本情况

1、于晓军，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、主要股东情况”的相关内容；

2、万雪松，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

3、赵辰清，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

4、郑磊，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

5、刘海斌，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容。

公司董事的任职期限为2010年12月5日至2013年12月4日。

##### （二）公司监事基本情况

1、陈晓峰，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

2、李志强，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

3、范增琦，女，1980年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2004年9月至2007年6月任香港威明有限公司总经理助理；2007年12月

至 2010 年 12 月任北京思创银联科技有限公司人事行政经理；2011 年至今任公司人事行政部经理、职工代表监事。

公司监事的任职期限为 2010 年 12 月 5 日至 2013 年 12 月 4 日。

### **（三）公司高级管理人员基本情况**

1、于晓军，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、主要股东情况”的相关内容；

2、万雪松，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

3、赵辰清，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

4、王登高，男，1974 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2001 年 11 月至 2007 年 1 月任深圳市吉祥腾达科技有限公司首席运营官；2007 年 2 月至 2009 年 10 月任深圳市英迈科技有限公司首席运营官；2010 年 1 月至 2012 年 1 月任加拿大 CA 公司中国区首席代表；2012 年 2 月至今任公司副总经理、销售总监；

5、张媛媛，女，1978 年 4 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2001 年 3 月至 2005 年 5 月任北京大成永和餐饮有限公司财务经理；2005 年 6 月至 2010 年 12 月任有限公司财务经理；2011 年至今任公司财务负责人。

公司高级管理人员的任职期限为 2010 年 12 月 5 日至 2013 年 12 月 4 日。

### **（四）核心技术人员基本情况**

1、万雪松，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

2、赵辰清，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“三、股东情况”的相关内容；

3、王林，男，1982 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。

2004年5月至2005年3月任华夏图书馆管理系统研发工程师；2005年4月至2007年8月任中科院九州汇宝软件公司研发工程师；2008年3月至今任公司研发部经理；

4、邓德凯，男，1983年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任中讯集团北京科技股份有限公司软件开发工程师；2009年6月至今任公司产品部经理；

5、樊成虎，男，1982年3月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2004年7月至2009年2月任北京军区技术局助理工程师、技术中尉；2009年3月至今任公司开发经理；

6、钱春源，男，1975年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1996年至2000年任宁波金轮计算机有限公司技术工程师；2001年至2007年任北京新星快威数码科技有限公司技术服务经理、项目经理；2008年4月至今任公司金融服务产品线项目经理。

## 二、签订协议情况及稳定措施

公司与高级管理人员及核心技术人员均签订了3年以上劳动合同，同时还签订了保密协议。公司为稳定管理层及核心技术人员，已采取或拟采取的措施有：

加强公司文化建设，增强公司核心管理人员及技术团队的凝聚力；在管理制度和后勤保障方面为公司管理层和核心技术人员提供良好的工作环境；实行绩效考核，将管理层和核心技术人员的收入与本公司的经营业绩挂钩，使其个人能力、对公司的贡献和本人的薪酬三者相对应；建立科学的聘用制度，完善公司高级管理人员、员工考评、激励政策和岗位职能建设，使个人职业规划与公司岗位、个人才能和公司发展愿景相匹配，充分发挥管理层和核心技术人员才能，并及时听取，借鉴合理化建议。

### 三、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况

公司管理层与核心技术人员持股情况如下：

姓名	公司职务	持股数（万股）	持股比例（%）
于晓军	董事长、总经理	1,836.16	48.32
万雪松	董事、副总经理、核心技术人员	202.92	5.34
赵辰清	董事、副总经理、核心技术人员	88.92	2.34
王登高	副总经理	-	-
郑磊	董事	228.00	6.00
刘海斌	董事	50.16	1.32
陈晓峰	监事会主席	33.44	0.88
李志强	监事	228.00	6.00
范增琦	职工代表监事	-	-
张媛媛	财务负责人	-	-
王林	核心技术人员	-	-
邓德凯	核心技术人员	-	-
樊成虎	核心技术人员	-	-
钱春源	核心技术人员	-	-
合计		2,667.60	70.20

### 四、公司管理层与核心技术人员最近两年变化情况

报告期公司董事、监事、高级管理人员发生变化，主要体现为：1、设立了董事会及监事会，其中董事会有五名董事，监事会有三名监事，董事、监事人数较有限公司阶段增加明显；2、董事、监事成员构成发生重大变化；3、高级管理人员中增加王登高为公司副总经理。

公司核心技术人员未发生变化。

最近两年管理层任职变化情况如下表所示：

姓 名	公司职务		
	有限公司阶段	股份公司阶段	
	2010年1月至2010年12月	2010年12月至2012年2月	2012年2月至今
于晓军	执行董事	董事长、总经理	董事长、总经理
万雪松	副总经理、核心技术人员	董事、副总经理、 核心技术人员	董事、副总经理、 核心技术人员
赵辰清	监事、核心技术人员	董事、副总经理、 核心技术人员	董事、副总经理、 核心技术人员
王登高	-	-	副总经理
郑 磊	-	董事	董事
刘海斌	-	董事	董事
陈晓峰	-	监事会主席	监事会主席
李志强	-	监事	监事
范增琦	-	职工代表监事	职工代表监事
张媛媛	财务负责人	财务负责人	财务负责人
王 林	核心技术人员	核心技术人员	核心技术人员
邓德凯	核心技术人员	核心技术人员	核心技术人员
樊成虎	核心技术人员	核心技术人员	核心技术人员
钱春源	核心技术人员	核心技术人员	核心技术人员

虽然管理层人数和构成变化较大，但新增董事、监事、高级管理人员均自有限公司阶段便在公司任职，且有限公司原有的执行董事、总经理、财务负责人等管理人员仍然在公司发挥重要作用，因此上述变化对公司持续经营无重大影响。

## 第七章 公司业务和技术情况

### 一、主营业务及最近两年的持续经营情况

#### (一) 主营业务概况

##### 1、主营业务

公司是一家专注于为金融领域用户提供专业服务，以客户需求为中心进行软硬件产品研发、系统集成和项目运营的高新技术企业。

公司主营业务分为两个模块：电子银行自助设备软硬件开发及提供第二代身份证信息综合解决方案。

报告期内公司主营业务情况如下：

单位：元

类别	2012年1-3月		2011年度		2010年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
二代身份证核验机及其配套系统	344,717.93	43.67%	24,208,454.63	47.81%	32,198,892.29	31.97%
电子银行网银机及其配套系统	384,298.71	48.68%	25,132,589.01	49.64%	67,779,588.16	67.29%
其他	60,369.22	7.65%	1,292,752.92	2.55%	744,132.84	0.74%
<b>合计</b>	<b>789,385.86</b>	<b>100.00%</b>	<b>50,633,796.56</b>	<b>100.00%</b>	<b>100,722,613.29</b>	<b>100.00%</b>

##### 2、公司主要产品

公司主要产品为电子银行自助服务产品和第二代身份证核验产品两大系列。

##### (1) 电子银行自助服务产品

公司电子银行自助服务产品按其功能及服务内容的差异由网银自助服务机、手机银行演示机两类构成。

### ①网银自助服务机

网银自助服务机是一款区别于 PC 机的专用上网机，是为了推广和普及网上银行业务，优化客户服务流程，降低银行柜台压力，树立银行专业的网银服务形象而设计的产品。

产品主要功能：

- 网银业务演示和服务：能够提供账户查询、转账汇款、捐款、买卖基金、国债、黄金、外汇、理财产品、代理缴费等功能的演示及业务办理服务，能够满足不同层次客户的各种金融服务需求。
- 银行广告营销平台：设备处于空闲状态时，会自动播放银行产品的宣传内容，随时随地宣传银行业务。
- 数字证书客户培育平台：大堂经理可借助产品为客户提供首次使用指导及答疑，降低客户使用门槛；客户可直接办理下载证书、登录、修改密码、交易、安全退出等业务。
- 智能感应，语音提示：配备智能感应装置，当客户走近自助机的时候，会自动发出友好示意，对客户表示欢迎，并切换至网上银行操作界面；客户结束使用离开时，会自动提示客户不要遗留物品，做好安全退出操作，增强了设备的友好性。

### 产品图片



## 产品特点：

序号	产品特点
1	防爆设计，外形美观
2	支持触摸屏，触摸操作，简单方便
3	带有鼠标，便捷操作
4	支持以太网接入
5	终端软件设计模块化，可根据使用要求定制界面
6	在客户使用的空闲时间展示银行广告，并支持多种类型的广告宣传片（文字，图片，视频等），展示的广告内容可在本机或服务器端进行修改
7	预装全部安全控件，可以自助办理网银业务
8	为银行业专业定制的 XPE 系统，确保操作系统安全
9	非法网站访问屏蔽、所有系统热键屏蔽、使用后安全退出等多种手段保障网银使用安全
10	具有国家 EAL3 及总参三部的安全认证

## 配置及性能指标：

序号	部件	性能参数
1	主机	Intel/VIA 主板, CPU1.8GHz(或以上), 内存 1GB (可扩展至 4GB), 硬盘 80GB (或以上), 板载 10Mb/100Mb/1000Mb 自适应网卡
2	网银自助服务机专用机架	机架符合人性化设计原理, 稳固耐用; 对主机、键盘、鼠标等设备进行保护, 工业钢板定制的机箱, 挡板可拆, 均加锁, 外接线出口为下部或侧部可选, 不外露, 底盘留有用于固定的接口, 内置 80w 功放, 立体声喇叭、调整音量按钮在机架内部, 前置 2 个 USBKEY 专用接口
3	显示器	17 寸 A 级液晶显示器, 带防爆屏/22 寸液晶显示器 (广告业务屏)
4	输入模块	金属键盘、鼠标 (触摸板), 防尘、防水 (防潮、防滴溅)、防震、防油污
5	触摸屏	17 寸表面声波触摸屏
6	金属专用电话	防暴、防拽、固定拨号
7	电源	工业电源, 通过 3C 认证
8	操作系统	Microsoft Windows XP Embedded SP2 嵌入式操作系统
9	使用环境	使用温度: -10 至 50℃ 相对湿度: 40% 至 80% 输入电压: 220V 3A

10	设备尺寸（立式）	高：142CM 宽：50CM 厚：50CM
11	设备尺寸（入墙式）	高：143CM 宽：50CM 厚：50CM

## ②手机银行演示机

手机银行作为一种新型的银行服务渠道，是网上银行、电话银行之后又一种方便银行用户的金融业务服务方式。在具备网银高速数据交换等优势的同时，又突出了手机的移动性与便携性，因此迅速成为一种更为便利、更具竞争性的服务方式。

手机银行演示机能够帮助银行实现业务演示、产品广告营销、金融信息查询、网银业务自助办理、设备状态及客户使用数据采集并向后台上报等功能。

### 产品主要功能：

- 手机银行示范和手机银行体验服务：以高仿真的模拟操作提供了手机银行所有业务的使用演示，辅以视频、动画等方式进行推介，并可在插入SIM卡后提供真实的手机银行业务体验。
- 银行业务营销广告平台：设备处于空闲状态时，会自动播放手机银行产品的宣传内容，随时随地宣传手机银行业务。
- 智能感应，语音提示：配备智能感应装置，当客户走近自助机的时候，会自动发出友好示意对客户表示欢迎，客户结束使用离开时，会自动提示客户不要遗留物品，做好安全退出操作，增强了设备的友好性。

### 产品图片



## 产品特点:

序号	产品特点
1	防爆设计, 产品经久耐用
2	仿真设计, 设计新颖, 美观
3	支持多种网络接入, 包括以太网、WLAN、TD-SCDMA
4	终端软件设计模块化, 可根据使用要求定制界面
5	在客户使用的空闲时间展示银行广告, 并支持多种类型的广告宣传片(文字、图片、视频等), 展示的广告内容可在本机或服务端进行修改
6	交互式的业务演示流程, 配合客户操作, 真实的演示手机银行业务
7	预装全部安全控件
8	支持自助手机网银业务, 同时也支持自助网银业务
9	为银行专业定制的 XPE 系统, 确保操作系统安全
10	非法网站访问屏蔽、所有系统热键屏蔽、使用后安全退出等多种手段保障手机银行使用安全
11	具有 EAL3 及总参三部的安全认证

## 配置及性能指标:

序号	部件	性能参数
1	主机	Intel/VIA 主板, CPU 1.8GHz(或以上), 内存 1GB(可扩展至 4GB), 硬盘 80GB(或以上), 板载 10Mb/100Mb/1000Mb 自适应网卡
2	金融自助设备专用机架	人性化设计, 稳固耐用, 对主机、键盘、鼠标等设备进行保护, 工业钢板定制的机箱, 挡板可拆, 均加锁, 外接线出口为下部或侧部可选, 不外露, 底盘留有用于固定的接口, 内置 80w 功放, 立体声喇叭、调整音量按钮在机架内部, 前置 2 个 USBKEY 专用接口
3	显示器	22 寸 A 级液晶显示器
4	触摸屏	22 寸表面声波触摸屏
5	通信模块	GPRS、GSM/CDMA 通信模块
6	电源	工业电源, 通过 3C 认证
7	操作系统	Microsoft Windows XP Embedded SP2 嵌入式操作系统
8	使用环境	使用温度: -10 至 50℃ 相对湿度: 40% 至 80% 输入电压: 220V 3A
9	设备尺寸	高: 150CM 宽: 50CM 厚: 50CM

## （2）第二代身份证核验产品

公司第二代身份证核验产品按其功能及服务内容的差异，由 SUPD-200R 金融魔方、SUID-500R 液晶魔方 III、SURD-100BB 蓝牙接口身份证阅读器三类构成。该系列产品能够实现第二代身份证在不同行业中的阅读、查询、储存、核验、打印等功能，极大的提升了行业用户的工作效率。由于第二代身份证的全面覆盖，该产品应用可延伸的行业非常广泛，未来市场前景广阔。

### ①SUPD-200R 金融魔方

SUPD-200R 金融魔方（以下简称金融魔方）是公司根据用户对脱机核验第二代身份证的需求而研发的阅读器产品。

金融魔方内置经公安部认证的第二代身份证核验机具，能够读取第二代身份证内全部信息。该产品采用 ARM9+Linux 嵌入式平台和操作系统，200MHz 主频 MCU，具有较高的处理性能。金融魔方配有 3.5 寸触摸式 QVGA TFT 液晶显示屏，能够显示身份证信息和照片，同时能够通过使用触摸屏实现人机交互。

金融魔方是一台可以独立工作的智能设备，核心软件采用基于 Linux 2.6 内核的嵌入式操作系统，支持 GUI 图形界面操作，同时硬件配置有丰富的外部通讯接口（包括：串口、USB Host、USB Device、网口、SD 卡）能够为客户的个性化需求定制和实现多样化的应用功能。

### 产品图片



### 产品主要功能：

- 身份信息直观显示：刷卡后即时在液晶屏上显示客户身份证全部信息，柜员可根据解读出来的照片与持证人进行核对，虚假身份证无法通过核验也无法显示信息。
- 数据上传：支持 USB、串口、网络三种通信方式将身份信息上传至用户终端或后台服务器，同时还可以当作网络设备架设在局域网使用，刷卡后的信息可以输入到指定 IP 的 PC 或服务器上。
- 合成电子身份证图像：将客户身份证信息自动排版，合成为完整影像文件。
- 直连打印机进行身份证打印：产品可通过 USB 接口直连打印机进行即时打印或存储后备份打印，打印版面可完全按照用户需求定制，如自动生成身份证打印件 TAG 标记、防伪条码等，防止二次利用。
- 网络打印：产品支持通过网络发起身份证打印或联网核查打印，即刷即打，快捷高效。
- 本地存储功能：产品可将身份证完整信息以数据库的形式或以正反两面完整照片的形式存储在本地 SD 卡，也能够仅存储包含用户刷卡时间、身份证 ID 号以及身份证号三项信息在内的刷卡记录，还可以根据用户的需求定制数据库文件。
- 自动录入功能：产品可通过外接接口魔方（录入适配器）或者通过设备自带 PS/2 口实现身份证信息自动录入功能。
- 联网核查功能：产品可通过网络接口连接局域网或服务器上的所有身份信息，能够使柜员无需离开座席就可以轻松实现身份信息的比对。
- 独具创新的升级功能：产品可通过 USB 口或者网口进行便捷的系统升级。
- 一键修复功能：产品外设安全重置按钮，设备出现配置错误后，可以一键恢复出厂设置。

## 配置及性能指标:

项 目	参 数
CPU	ARM9 200MHz
RAM+ROM	64Mb + 256Mb
显示屏	3.5 寸 TFT QVGA （触摸）
存储	支持 SD 卡存储
接口	USB Host、USB Device、COM、10/100M 网口
尺寸	157mm × 105mm × 160mm
身份证阅读器	内置经公安部认证的二代身份证阅读器
软件	基于 2.6 内核的嵌入式 Linux 系统、支持 GUI 图形界面

## ② SUID-500R 液晶魔方 III

SUID-500R 液晶魔方 III（以下简称液晶魔方）是公司针对公安部一所 ICR-100M/B 联机型二代居民身份证阅读器而生产的套件产品，通过液晶魔方与 ICR-100M/B 连接使用，能够迅速将该阅读器原有的功能进行扩展。

通过连接液晶魔方扩展后的 ICR-100M/B 是一台可以独立工作的智能设备，其软件系统核心采用基于 Linux 2.6 内核的嵌入式操作系统，支持 GUI 图形界面操作，同时配备丰富的外部通讯接口，能够为客户的个性化需求定制出多样化的应用。

## 产品图片



### 产品与 ICR-100M/B 对接后的图片



#### 产品主要功能：

- 与二代证读卡器配合使用，控制读卡器的信息读取以及实现丰富的后期处理。
- 为普通读卡器增添强大的显示功能。
- 扩展读卡器的通讯接口：增加了网口、Mini USB、1394 接口等等。

#### 配置及性能指标：

项 目	参 数
CPU	ARM9 200MHz
RAM+ROM	64Mb + 256Mb
显示屏	3.5 寸 TFT QVGA （触摸）
存储	可选配 U 盘扩展存储
接口	USB Host、USB Device、COM、10/100M 网口
软件	基于 2.6 内核的嵌入式 Linux 系统、支持 GUI 图形界面

#### ③SURD-100BB 蓝牙接口身份证阅读器

SURD-100BB 是公司开发研制的联机型蓝牙无线接口第二代身份证阅读器。该产品采用了国际上先进的 TypeB 非接触 IC 卡阅读技术，可实现通过内置的公安部居民身份证验证安全控制模块，以无线传输方式与身份证芯片进行安全认证后，将芯片内的信息资料读出，再通过嵌入式主板进行接收、处理的功能。

SURD-100BB 能够读取身份证芯片中包括相片在内的各种可视身份信息，同

时还能够读取最新的追加住址信息。SURD-100BB 采用蓝牙技术，支持无线连接读取二代证信息并上传到手机，通过 3G 或者 GPRS 技术上传到远端系统。产品灵活的接口配置能够接入到任何应用系统中，为用户实现身份证件核验和数据导入功能。

该产品可应用的行业广泛，凡涉及到需对第二代身份证进行核验的行业都可以提供完美解决方案，如：应用于公安部门进行流动人口管理和交通管理等；应用在教育部门进行考试流动报名、考场监考等；应用于金融行业进行办理信用卡、会员卡、开设股票交易账户等。

### 产品图片



### 配置及性能指标：

<b>SURD-100BB 蓝牙接口第二代居民身份证阅读器</b>	
产品型号	SURD-100BB
通讯接口	Bluetooth 2.0 and USB1.1
无线连接距离	5M
读卡距离	1-3cm
电池容量	4000mAh
待机时间	10h
支持操作系统	Windows、Linux、Unix、Windows Mobile、Symbian
使用环境	相对湿度：20%至 90%      工作温度：0℃ 至 50℃
重量	< 0.36Kg
外型尺寸	138mm× 90mm× 40 mm
内置二代证阅读器	经公安部认证的二代居民身份证阅读器模块

## （二）公司经营模式

公司自成立以来一直采用自主研发+委托生产+直销、代销和渠道合作销售并用的经营模式。

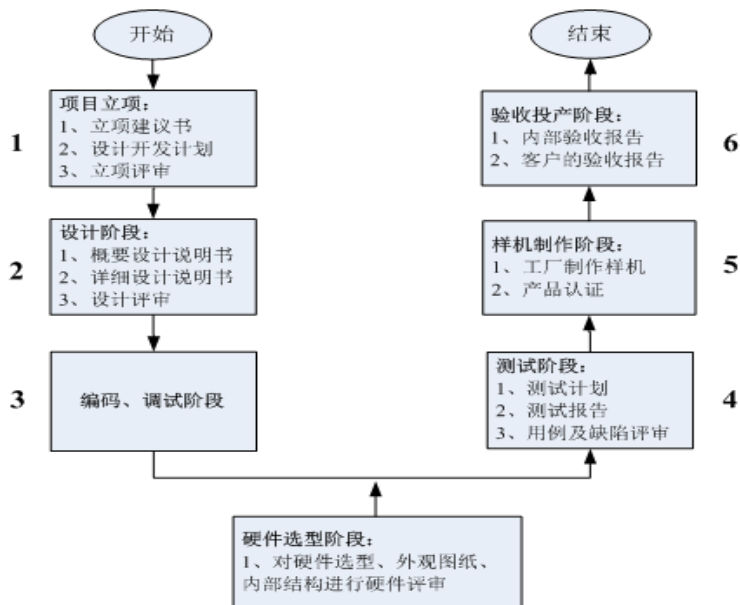
公司的盈利主要来自于销售电子银行自助服务产品和第二代身份证核验产品。公司凭借其产品在技术和性能上的优势和竞争力，在市场销售上取得了合理的利润空间。产品销售后，公司还以终端产品为载体，进行新的功能开发及软件升级，以此加强客户的粘性，获取持续利润。

### 1、研发模式

在研发方面，公司坚持自主创新，建立了一套科学严谨的研发管理体系。公司研发部负责组织和管理新产品开发和技术创新，根据产品部的业务拓展方向制订研发目标，掌握并保护核心技术。目前，研发部已经成功储备并试制了多项新产品，为公司的可持续发展奠定了坚实的基础。

在具体工作中，研发部对项目做系统的分析、组织和策划，科学有序的分解成各个阶段，并制定每个阶段的任务、实施步骤、实施要求、完成状况、文件交付并监督项目的开发进度，根据实际情况对计划做出相应的调整，保证研发工作的顺利开展。

研发流程示意图

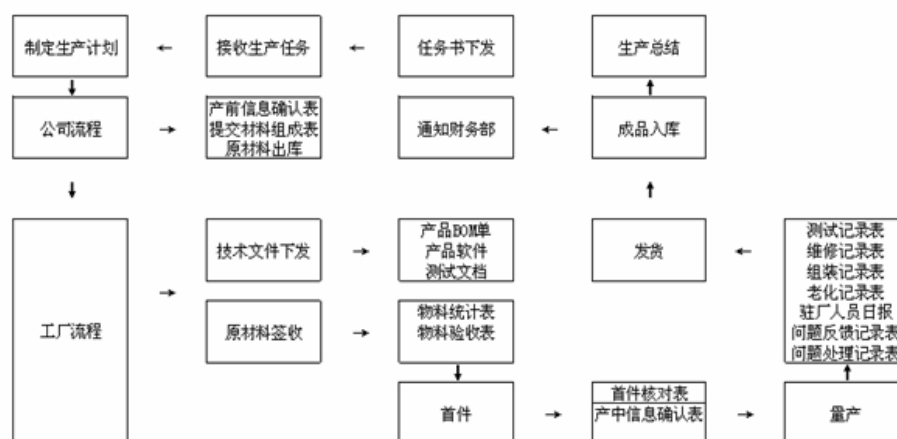


## 2、生产组织模式

公司主要产品采用委托加工的生产模式，具体由生产采购部负责。

公司主要客户通常采取招标采购的方式。公司在中标后，由生产采购部根据合同安排原材料及配件采购，并向 OEM 厂商下达生产订单及产品技术要求，OEM 厂商负责生产组装。在整个流程中，公司派遣驻场工程师和质检专员进行全程跟踪，随时根据项目整体安排向 OEM 厂商协调生产、供货优先级，同时监督 OEM 厂商的生产进度并负责交货前的质量检查工作。

生产流程示意图



## 3、销售模式

在电子银行自助设备及服务方面，对于不同的客户公司采取了有差异的销售模式：对于工行、建行、农行等大型银行客户采取总行级直接销售模式；对于中小商业银行采取直销和代理商销售模式。

在第二代身份证核验产品方面，目前采用直销和渠道合作两种方式。公司成立之初，以大客户直销为主，在直销中积累了大量的客户需求信息和技术经验后，公司开始向渠道合作拓展，在各地寻找行业合作伙伴，将公司在直销中的经验与合作伙伴的客户资源相结合，把产品和解决方案推广到全国各地和各行业。目前，公司与 HP、利盟、EPSON 等大型打印机生产厂商开展广泛合作，利用其销售渠道进行产品推广，逐步扩大了市场份额。

## 4、售后服务模式

公司设有技术服务部，负责公司全系列产品的售后服务、现场维护等工作。目前，公司与各地服务合作伙伴建立了覆盖全国的售后服务网络。

技术服务部设有 400 服务电话，接受客户咨询和报修，处理客户投诉及进行满意度调查。在接到报修任务时，部门向服务工程师派发售后服务单，北京市内由工程师到现场进行维修；外地客户由技术服务部联系当地售后合作伙伴，派发售后服务单，由售后合作伙伴上门服务，公司服务工程师监控服务进度，给予技术支持，完毕后进行客户回访，保证合作伙伴的服务质量，维护公司的品牌形象。

### （三）主要客户群体

公司主要客户是以银行为代表的金融行业用户。目前公司电子银行自助服务产品已经为中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行、中国银行、中国交通银行、中信银行、中国民生银行、兴业银行、中国光大银行各总行和分行以及北京银行、上海浦发银行、宁波银行等地方银行、各地农村商业银行提供了多年的产品服务，建立了良好的客户关系。

目前，第二代身份证产品的主要客户群体也以金融行业为主，主要是银行、证券行业。随着公司新产品及解决方案的不断成熟，未来可延伸的行业有逐步扩大的趋势。

### （四）近两年公司持续经营情况

2010 年、2011 年和 2012 年 1-3 月，公司持续经营情况如下表：

单位：元

项 目	2012 年 1-3 月	2011 年度	2010 年度
营业收入	789,385.86	50,633,796.56	100,722,613.29
营业利润	-11,467,676.93	-1,189,829.55	7,911,023.82
净利润	-10,172,491.29	392,071.95	8,534,040.24

## 二、主要产品的技术含量、可替代性

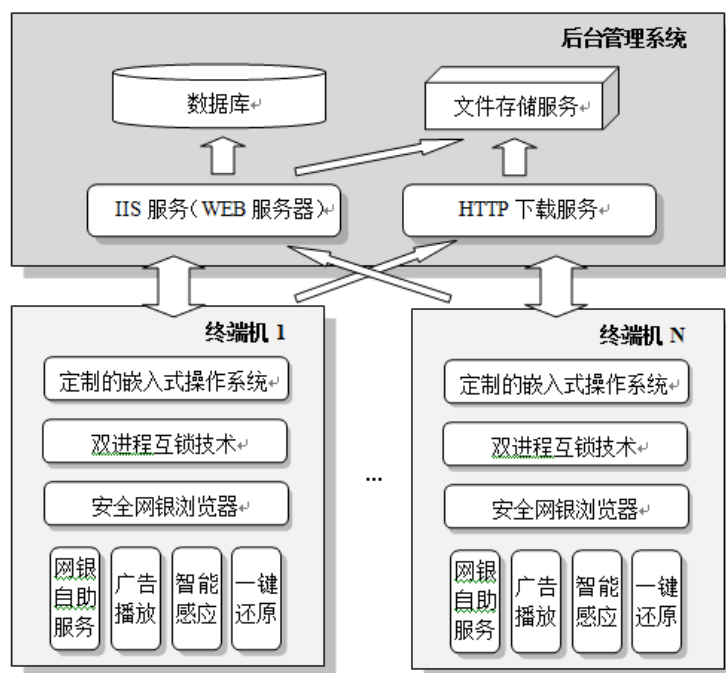
### （一）主要产品的技术含量

## 1、电子银行自助服务产品的技术含量

公司是国内最早从事研发和生产电子银行自助服务产品的企业，具有丰富的技术经验及技术领先性。公司该系列产品共取得了17项专利，5项软件著作权，通过了国家EAL3和总参三部的安全认证，并取得了国家3C认证证书。

公司提供给客户的电子银行自助服务产品是有形的设备，统称为终端机。虽然在外观和功能上有所差异，但有着同样的技术架构。预装在终端机上的各项应用软件通过HTTP通信协议与后台管理系统连接，统一使用安全浏览器访问后台网站。在通信建立后，由后台管理系统下发指令、文件来管理和升级所有终端机软件，最终实现终端机所展示给客户的各种自助服务功能。

技术架构如下图所示：



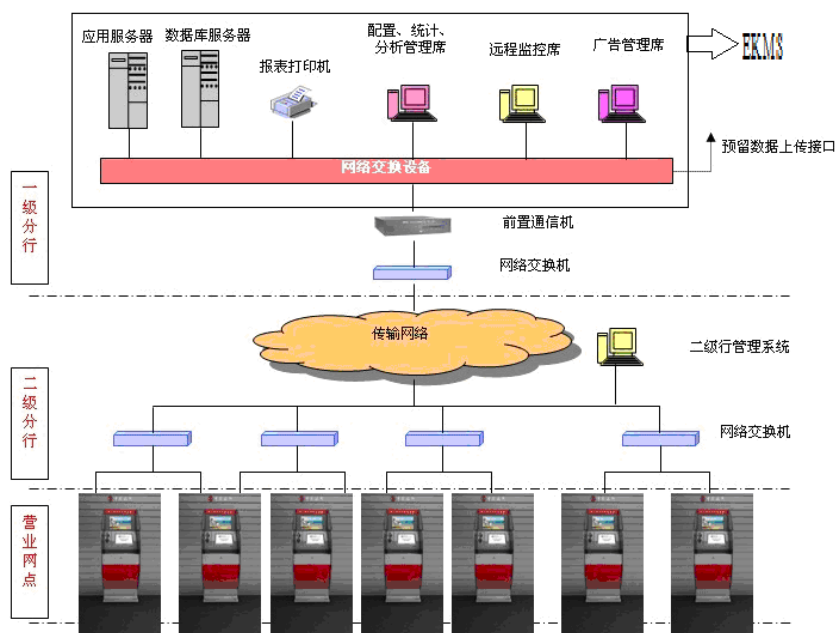
以上技术架构中，后台管理系统、终端机软件系统、网银专用浏览器代表着公司电子银行自助产品的技术含量，具体内容如下：

### (1) 后台管理系统（EKMS）

EKMS在软件方面采用基于B/S的MVC架构，并封装了数据访问层，将底层数据对用户屏蔽起来，最大限度的保证了数据安全，完全满足了银行对业务安全性的极高要求。另外，EKMS单独的业务逻辑层可以轻松实现系统功能的扩展，

可最大限度的满足银行不断丰富的业务需求。

后台管理系统和终端机设备的整体部署架构如下图：



后台管理系统有以下技术优势：

①EKMS 提供的用户管理界面具有直观、易操作等特性。比如：广告模块中的编辑功能使用户能够用鼠标在屏幕上直接拖拽来实现布局，完全做到了所见即所得，用户添加素材后还可以直接在屏幕上预览。

②EKMS 可实现直观的端机状态监控及维护。当某一台或几台终端机出现异常时，系统可以马上监控到故障终端机，并提示给系统管理者。为了更直观的显示，系统提供了多种界面形式，方便用户全盘监控所有终端机。另外，EKMS 还可以远程进入终端，直接操作终端系统进行所需要的维护，避免用户因软件问题而前往实际部署地点，提高了工作效率。

③EKMS 会实时采集各终端机的使用信息，保存进数据库中，并将这些数据按照商业规则进行运算，运算的结果和采集上来的基础信息以报表的形式传递给管理者，为其业务规划、商业运作、决策等提供数据支持。可提供的报表信息有：开机率统计报表、广告播放统计报表、设备运行考核报表、综合运行考核报表、设备考核趋势图报表、终端机信息报表、设备故障统计报表等。

④终端机在使用过程中会面临软件的升级问题，EKMS 可以轻松实现远程升

级，主要包括：系统远程下发设备的配置信息，实现各终端机的配置更新；系统远程下发专用浏览器软件，实现各终端机的浏览器软件版本更换；系统远程下发网银安全控件、驱动程序、系统补丁、病毒库等更新包，实现终端机软件升级。

## （2）终端机软件系统

作为给客户使用的终端实体，终端机自身也预装了丰富的应用软件，这些软件系统能够实现银行客户的各种功能需求。由于银行对设备安全性和稳定性的特殊要求，终端系统的安全特性代表了其技术含量，具体如下：

### ①操作系统的按需裁剪，定制化的嵌入式操作系统

公司是微软全球嵌入式软件金牌合作伙伴，在嵌入式技术领域有着领先的技术经验。公司根据客户的实际需要，将操作系统进行最小化裁减，只保留必要的组件并重新排列，让病毒和木马程序找不到能够侵入的路径，大大减少了病毒和木马程序发生的可能性。

### ②异常处理机制

公司在系统设计之初就把异常处理的策略融合在内。主流程和处理异常情况的代码相对独立，不把重要的信息放在消息数据库中，每个线程都有一个单独的捕获模块，在检查出应用程序造成系统异常时，抑制由于操作不当直接破坏系统的危险程度，加强了应用系统的稳定性。

### ③双进程互锁技术

终端机应用软件的守护进程和进程保护具有互相锁定和互相监视的特性，它们分别监视不同的模块，如果有一方异常关闭，另一方就会启动对方，实现系统实时保护和正常运转。系统定义位于白名单中的进程是合法的，黑名单中的进程会被强行关闭，而陌生的、未知的进程可以通过系统配置选项进行相应处理。

### ④硬盘防写入特性

终端机系统配置了文件写保护过滤器，对系统路径进行过滤保护，只开放部分目录供网上银行操作时临时使用。用户安全退出或每次开机时的驻留信息会全部清空，确保木马、病毒等有害程序无法残留。

### ⑤用户权限控制

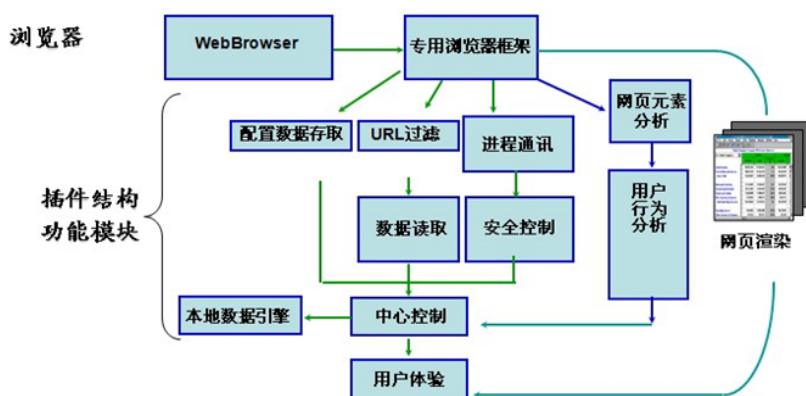
系统提供了两级用户权限，一级为普通用户操作权限，只允许其进行网页浏览、网银操作、手机银行体验、手机银行业务操作等基本功能；另一级为管理员，可以进行系统升级、更改配置等设备维护操作。用户使用时，默认为普通用户权限，不需要密码，直接进入自助服务系统；管理员需要维护时，需要输入对应的密码进入后台管理界面。

### ⑥多重密码保护

为了保证系统的安全访问，设置了多个密码进行分级保护：日常开关机密码、应用配置维护密码、管理员维护密码等。

### (3) 网银专用浏览器

公司自主研发的网银专用浏览器作为用户访问网银的接口，为用户访问指定网络提供了强大的安全保证。网银专用浏览器结构图如下：



网银浏览器具有如下安全特性：

序号	安全特性	具体描述
1	非法网站屏蔽访问	在浏览器开始导航前对 URL 地址进行过滤,对位于黑名单的地址予以屏蔽
2	提供安全退出功能	用户点击安全退出,实现对用户信息的清除,它包含 cookies,临时文件,证书文件等
3	网页非法内容屏蔽	对页面中含有非法字样的信息予以过滤、屏蔽
4	网页弹出窗口屏蔽	对网站弹出的广告窗口予以屏蔽
5	网页下载功能监控	接管网页的下载接口,用户的下载动作如果符合条件,则下载到临时目录,在浏览器会话完成后予以删除;对不符合条件的

		直接拒绝
6	打印控制监控	接管打印控制，防止用户更改打印设置

## 2、第二代身份证核验产品的技术含量

公司第二代身份证核验产品目前已经取得 5 项软件著作权、16 项专利，其中 4 项为发明专利。该系列产品主要技术含量如下：

序号	技术含量
1	嵌入式 linux 系统：基于 linux 嵌入式操作系统定制，将操作系统进行最小化裁减，只保留必要组件，减小系统体积，降低安全风险
2	FLASH 芯片存储：基本系统区必须采用专用工具烧写，数据区开放自由读写
3	基于 ARM 平台：ARM 为客户提供 16/32 位嵌入式 RISC 微控制器方案，在便携式通讯，手持计算设备，消费类和数字化多媒体方案中，ARM 正有一种成为标准的趋势
4	多种升级方式：采用 U 盘以及网络等多种升级方式，方便系统的更新与维护
5	非接触 IC 卡阅读技术：非接触 IC 卡又称射频卡，同时也是射频识别技术和 IC 卡技术有机结合的产物，与条码卡、磁卡、接触式 IC 卡比较，具有高安全性、高可靠性、使用方便快捷等特点
6	多种数据传输方式：支持有线网络、无线网络、串口、USB 接口（HID 标准）等
7	触摸屏技术：产品引进触摸技术，方便对系统进行功能、参数的设置并可查询设备工作状态，更快捷方便的实现人机交互
8	蓝牙传输：减少使用零乱的电线，实现无缝连接，缩小产品体积，便于携带。可直接通过蓝牙传递信息，提高传输效率

## （二）技术与产品的可替代性

公司是国内最早从事电子银行自助设备研发和销售的企业，产品进入市场较早，具有先发优势。由于银行的行业特殊性，在采购并使用了公司产品之后，除非发生重大质量问题或其他难以解决的困难，不会轻易更换厂商，否则将面临系统升级、维护的困难，进而影响自身业务的正常运转，导致成本大幅增加，品牌效益受到伤害。因此，客户对公司一般都有较强的粘性，双方通常会建立长期良好的合作关系。公司产品自销售以来，没有出现一例重大安全问题，满足了银行客户对安全性和稳定性的严格要求，一定程度上来讲，公司产品被替代的可能性较小。

另外，电子银行自助产品是一个技术密集型产品，公司掌握的全部核心技术，

均申请了专利权和软件著作权，具备一定的保护能力。长期的技术积累使公司具有深厚的技术深度和丰富的技术经验，短期内技术被其他企业替代的可能性较小。

公司是最早与公安部一所进行第二代身份证产品开发的企业，与公安部一所建立了良好的合作关系。在技术研发上，公司主要针对公安部一所的产品进行外延和配套，掌握其底层通信协议、ID 号码算法、照片解码算法等关键技术，并可用于自主研发的各种解决方案和产品中，在技术合作上具有一定的排他性，产品被替代的可能性较小。

### 三、所处行业基本情况

#### （一）行业基本概况

根据中国证监会 2001 年 4 月 4 日发布的《上市公司行业分类指引》规定，公司属于 C73 专用设备制造业。根据 WIND 行业分类明细，公司主营业务属于信息技术设备下的金融电子化设备领域。

##### 1、行业概况

金融电子化设备主要包括：ATM、自助服务终端（KIOSK）、POS 机、电话 E-POS、加密键盘、金融实名制产品等。随着全球金融电子化的不断发展，金融电子化设备迎来了的巨大的发展机遇。

金融电子化产品链示意图



### （1）金融电子化概况

金融电子化在 20 世纪下半叶随着电子技术的发展而兴起，并迅速在金融行业广泛渗透。金融电子化包括银行管理电子化和交易服务电子化。其中，银行管理电子化可以帮助银行实现以客户为中心的服务模式，而交易服务电子化则可以帮助银行提升竞争力。金融电子化的出现不但极大的改变了金融业的面貌，扩大了其服务品种，而且已经在改变着人们的经济和社会生活方式。近年来，金融电子化对全球金融业的发展起到了无可替代的作用。花旗银行的 ATM 目前已能处理 150 多种交易，从现金存取到基金投资、股票交易一应俱全，使客户加深了对银行的依赖程度。

### （2）金融电子化的高速成长使金融电子化设备的需求不断增加

金融电子化能够帮助银行实现以客户为中心的业务流程再造，已经成为金融工具创新的主要源泉，将大大提高金融机构的服务质量，提升整体竞争力。从全球来看，金融电子化正处于一个高速发展的成长期。

银行对降低成本的需求、顾客对方便快捷服务的需求将扩大银行对金融电子设备的采购数量，极有力地推动了金融电子化设备行业的发展。以 ATM、POS、KIOSK、加密键盘等为代表的金融电子化设备获得了非常广阔的市场前景。从市场的发展趋势来看，随着我国经济的进一步发展，金融行业的进一步改革，未来金融电子设备行业高速增长的态势仍将延续。

## （二）行业监管体制与产业政策情况

### 1、行业监管体制

金融电子化设备主要是信息化集成产品，主管部门为工业和信息化部，其主要职责为工业行业和信息化产业的监督管理，负责针对信息产品行业制订产业政策、产业规划，组织制订行业的技术政策、技术体制和技术标准，并对行业的发展方向进行宏观调控。

金融电子化设备应用在银行的具体业务中，由中国银行业监督管理委员会监督其稳定性和安全性。

## 2、行业主要法律法规、政策与产品认证要求

### (1) 相关政策

①2006年3月1日，中国银监会第40次主席会议通过并实施了《电子银行业务管理办法》，明确了由中国银监会负责对电子银行业务实施监督管理。要求银行“按照其电子银行业务发展规划和安全策略，建立电子银行业务运营的基础设施和系统，并对相关设施和系统进行了必要的安全检测和业务测试；对电子银行业务风险管理情况和业务运营设施与系统等，进行符合监管要求的安全评估”。

②2011年6月23日，国家发改委、科技部、工业和信息化部、商务部、知识产权局联合发布《当前优先发展的高技术产业化重点领域指南（2011年度）》，将“嵌入式操作系统、嵌入式软件开发平台等核心支撑软件”列入优先发展的高技术产业化重点领域。

### (2) 产品认证要求

3C认证从2003年8月1日起全面实施，原有的产品安全认证和进口安全质量许可制度同期废止。目前已公布的强制性产品认证制度有《强制性产品认证管理规定》、《强制性产品认证标志管理办法》、《第一批实施强制性产品认证的产品目录》和《实施强制性产品认证有关问题的通知》。第一批列入强制性认证目录的产品包括：电线电缆、开关、低压电器、电动工具、家用电器、音视频设备、信息设备、电信终端、机动车辆、医疗器械、安全防范设备等。至今，除第一批目录外，还增加了油漆、陶瓷、汽车产品、玩具等产品。

电子银行自助设备系列产品属于信息设备类，需要进行国家强制性产品认证，即3C认证。

## (三) 行业竞争格局

金融电子化设备行业集中度较高。主要由以下几个原因造成：第一，2004年以来，各大银行纷纷采取了总行集中招标的方式，没有进入总行集中招标设备选型范围内的企业，丧失了近年来银行自助服务终端快速发展带来的市场机会；

第二，金融机构对自助服务终端产品的安全性、品质、售后服务和产品维护等方面要求严格，形成了较高的进入壁垒。

行业内竞争较为激烈，国内以证通电子、广电运通、南天信息三家为代表的上市公司在规模和品牌影响力上具有优势，占有较大市场份额。在行业细分领域，根据产品功能的差异，中小厂商大多拥有各自的市场空间，竞争力主要体现在技术的成熟度与先进性，技术落后的厂家将逐步退出竞争行列。

国外厂商由于价格上处于明显的劣势，并没有加入到这一领域的竞争中。

#### **（四）行业内主要企业**

目前国内的金融电子化产品供应渠道主要来源于国内市场，主要厂商有云南南天电子信息产业股份有限公司、深圳市证通电子股份有限公司、辰通智能设备（深圳）有限公司等。

##### **1、云南南天电子信息产业股份有限公司（000948）**

云南南天电子信息产业股份有限公司是国内较大的金融专用设备研发制造商、软件和系统集成开发商和金融服务自动化提供商之一，在北京上地国家级软件开发基地建立了“南天北京软件科技园”，在昆明和深圳建立了金融设备研究开发中心和生产基地，在上海、广州、深圳、西安、武汉等城市拥有多家独资和控股中外合资公司。主要产品有银行系统用的开放式系统小型机、金融终端系统、网络产品、专业存折打印机、自动柜员机（ATM）等。2011年度，营业收入265,684.93万元，净利润9,430万元。（数据来源：2011年南天信息年报）

##### **2、深圳市证通电子股份有限公司（002197）**

主营业务是：从事加密键盘、自助服务终端、电话E-POS、公共通讯终端产品、自动识别技术产品等的研发、生产和销售；公司主要产品可以分为四类：加密键盘、自助终端、电话E-POS和信用卡付费电话；主要服务于金融支付信息安全行业。2011年度，营业收入677,480,693.05元，净利润71,320,260.43元。（数据来源：2011年证通电子年报）

##### **3、辰通智能设备（深圳）有限公司**

辰通智能设备（深圳）有限公司是一家专业研制、生产、销售金融自助产品，并向银行业提供自助服务体系完整解决方案的高新技术企业、软件企业。辰通公司全系列金融自助服务终端产品拥有完全自主知识产权，主要有 BSM（个人自助理财终端、网上银行体验终端）、ATM（银行自动取款机）、CDM（自动存款机）三大类，覆盖国内银行业自助终端现金及非现金类机具的大部分品种、规格。（数据来源：辰通公司官方网站）

目前，以上厂家市场占有率没有已经公布的客观、权威的数据。

## （五）进入本行业的主要障碍

### 1、技术壁垒

金融电子化设备具有技术密集型特性，不仅需要具备多领域知识的研发团队，还要求企业拥有长期研发、设计的经验积累、持续的研发投入，这客观上为行业新进入的企业设置了技术壁垒。

### 2、行业准入壁垒

出于安全角度考虑，银行采购终端设备的程序相当严格，其流程大致可以分为：通过行业检测—通过银行专门检测—取得银行供应商入围选型资格—银行招标采购。据了解，同类产品能够取得银行入围选型资格的供应商一般在 10 家以内，这为行业内新进企业设置了较高的准入壁垒。

### 3、人才壁垒

由于技术发展和升级的需要，提供金融电子化设备的企业对多学科技术复合型人才有着较强的需求。近年来企业逐步呈现向方案供应商、产品供应商、系统集成商一体化方向发展的趋势，这就对行业人才的科研能力、经验积累、综合素质提出了更高的要求。一般来说，新进企业由于技术实力不明显、成长前景不确定，很难吸引到高端人才，这为行业内新进企业设置了人才壁垒。

## （六）市场供求状况及其变动原因

### 1、上游行业供给情况分析

金融电子化设备行业的上游行业包括芯片、印刷电路板、电子元器件、主机等行业。这些行业技术相对成熟，竞争充分且激烈，基本实现全部国产化，供应渠道充足。近年来，上游行业原材料价格整体有逐步下降的迹象，导致金融电子化设备的成本整体呈下降趋势。

## 2、下游行业需求前景分析

金融电子化设备行业的下游行业主要为银行等金融机构。

### (1) 自助终端产品的需求前景

据统计，截至 2011 年末，全国银行业金融机构网点总数达 20.09 万家，新增网点 7,023 家。全行业共有 426,237 台自助设备投入运行，2011 年共增加各类自助设备 90,629 台，自助设施总交易量达 253.23 亿笔，同比增长 43%，总交易额为 18.17 万亿元，同比增长 6%。2011 年全行业离柜交易达 629.22 亿笔，交易金额达 719.76 万亿元，行业平均离柜业务率为 50.54%，比上一年增加了 5.52 个百分点。（数据来源：《2011 年度中国银行业服务改进情况报告》）

从银行自身业务发展趋势来看，银行基于成本的考虑正在将大量低端客户的低附加值业务（如小额现金存取款及第三方中间业务）转移到自助服务终端上，把银行职员从简单的、低附加值的工作中解放出来，转而为高端客户提供高附加值的、专业的咨询和理财服务，这一变化将对电子银行自助设备带来巨大的需求。

### (2) 金融实名制产品的发展前景

在金融电子化设备行业中，金融实名制产品的发展前景同样值得关注。2000 年 4 月 1 日起施行的《个人存款账户实名制规定》把金融实名制第一次进行了强制规定，实名制的实行给金融系统带来了新的问题。金融实名制即在办理和进行某项业务时需要提供有效的能证明个人身份的证件或资料，这就要求银行、证券等金融机构在业务开展中必须要处理和核验所有的客户身份信息。不仅如此，在传统业务中，读取、显示并打印客户身份信息的环节很多，这就使金融机构对金融实名制产品的需求越来越强烈，未来将具有广阔的市场发展前景。

## （七）影响行业发展的有利和不利因素

### 1、有利因素

（1）国家政策支持为金融电子化设备行业的快速发展奠定了基础

国务院国发[2005]40号文《国务院关于发布实施〈促进产业结构调整暂行规定〉的决定》，以及国家发改委2005年第40号令及附件《产业结构调整指导目录（2005年本）》均将“金融电子设备制造及系统建设”列为第一类鼓励类中《信息产业》内容之一。

（2）我国商业银行改革将推动我国金融电子化设备行业快速发展

随着我国银行业向全球开放，国内商业银行改革迫在眉睫。为应对外资银行进入带来的竞争压力和银行自身渠道拓展的需要，中、农、工、建四大国有商业银行纷纷进行股份制改造，建立现代企业制度，转换经营机制，通过公开发行上市或其他渠道充实资本金，从而加大了商业银行投放金融电子化设备的可能性。

为了增强竞争力，满足客户需求，传统的银行营业网点扩张模式已不占任何优势，而加大ATM、自助服务设备的投放力度已成为各大银行改善用卡环境、发展电子银行业务的首选之策。综上，我国商业银行改革必将推动我国金融电子化设备行业快速发展。

### 2、不利因素

与国外产品相比，我国金融电子产品仍比较落后，在安全性、稳定性和功能实现上还有可提升的空间。而且国内金融电子化设备行业缺乏专业的科研机构，大多依靠企业进行自主研发，技术水平参差不齐，科研投入不足，缺乏多学科复合型人才，这给我国金融电子化设备未来的可持续发展造成了一定的不利影响。

## （八）行业周期性、季节性、区域性特征

金融电子化设备的主要用户是商业银行等金融机构，其采购量受银行业景气程度、资本实力以及竞争情况等因素的影响较大，行业的周期性与银行业发展的周期性密切相关。从国内情况来看，银行近几年的发展都保持了较快的增长速度，

即使在全球金融危机的影响下，我国银行业也保持了稳定的发展并继续享有高利润率，保证了其在网点建设、硬件设备上持续投入的能力。一定程度上来说，我国金融电子化设备行业具有一定抵抗经济周期的能力。

从细分行业来看，银行对网银自助设备及金融实名制产品的更新周期一般为3年左右，采购具有周期性特征。主要原因是以上设备大多布设在银行网点，使用频率较高，属于易耗产品，从硬件角度来说，有必要的更换需求。另外，银行自身业务的不断发展对产品外观、功能等也有着持续的更新要求。银行的周期性采购使得行业内企业的业绩通常呈曲线波动，具有周期性特征。

金融电子化设备行业的季节性很大程度上取决于下游客户的采购习惯。从国内情况来看，银行是金融电子化设备行业主要下游客户之一，其采购习惯一般为上半年进行计划立项、设备选型测试，下半年集中采购，具有季节性特征。这就使得行业内大多数企业呈现出各季度销售起伏较大，营业收入多集中在下半年的季节性特征。

我国银行营业网点数量众多，遍布全国各地。各银行总行、分行及地方商业银行网点均有不同程度的采购需求，因此行业不存在明显的区域性特征。

## 四、公司面临的主要竞争状况

### （一）公司在行业中的竞争地位

公司在电子银行自助服务产品市场面临竞争，但在细分市场上，公司产品的先发优势及技术实力处于领先地位。另外，公司的第二代身份证系列产品能够和网银自助机相结合，为金融客户提供更加便捷的实名制核验和打印等服务，增加了功能内容，从而使公司的产品更具有综合优势，而其他厂家暂无此项服务，即使采购相关设备进行集成，在核心技术经验、兼容成熟度、产品综合成本方面也不具有优势。所以公司在细分市场上更具有综合竞争力，能够拥有较为稳定的市场份额。

综合来看，公司长期以来积累了丰富的客户资源，产品和服务均得到了客户的高度认可，并在行业中获得了良好的口碑，品牌影响力不断增强。在不排除其

他厂商未来可能涉足公司产品范围的情况下，公司的技术经验、先发优势及丰富的新产品储备能够保证公司在未来的竞争中处于一定的领先地位。

## （二）公司的竞争优势

公司是国家高新技术企业、双软认证企业，并已取得 ISO9001 质量管理体系认证证书，产品与解决方案均具有自主知识产权和专利证书。

公司多年来一直是微软全球嵌入式金牌合作伙伴，2011 年以来，公司取得了微软 Windows 7 嵌入式全球战略合作计划（TAP）证书。公司与微软的合作提升了自身的技术水平，保证了电子银行自助服务产品核心技术的领先性。另外，公司还和公安部一所建立了长期稳定的合作关系，为第二代身份证产品的研发和销售积累了良好的资源。

### 1、产品及技术优势

公司成立以来专注于电子银行自助设备及第二代身份证核验产品设计、研发与销售工作，拥有多项成熟的产品和解决方案。产品进入市场较早，有一定的先发优势。公司的研发实力雄厚，拥有多项新产品及技术储备，在行业中积累了丰富的技术经验，为公司的长远发展奠定了坚实的基础。

### 2、客户资源优势

优质的客户资源是公司的一大优势。银行等金融行业用户在公司客户中占相当比重，公司与中、农、工、建四大国有银行和交通银行建立了长期良好的合作关系，银行客户信誉良好，支付能力强，公司的销售风险较小。

### 3、售后成本优势

公司通过与微软合作，实现了操作系统按需定制，摒弃具有安全隐患的组件，实现了行业内独特的高强度安全性控制机制，近年来，没有一例重大安全问题出现，产品所具有的安全性和可靠性保证了公司较低的售后服务成本。

### 4、研发团队优势

公司所处行业为技术密集型行业，对技术人员的综合素质要求很高。公司拥

有一支不断创新的管理与研发团队。核心研发团队长期服务于金融行业，对客户的产业特性、经营特点、管理模式、业务流程有着深入全面的理解和把握，从而保证了公司研发的产品不仅具有技术上的领先优势，而且准确地满足了客户实际或潜在的需求。

#### 5、服务及品牌优势

公司多年来形成了完善的售前、售中、售后服务体系，专业的服务团队、快速的响应速度、优秀的服务质量造就了公司优良的品牌影响力，在行业内享有较高声誉。

### **（三）公司的竞争劣势**

#### 1、发展过快导致人力资源不足

随着公司业务规模的不断扩大，生产、销售、技术和服务人员均出现缺口。虽然公司一直在引进人才，但是新员工的融入和成长需要时间，一定时期内人员配置与公司发展速度不匹配。

#### 2、资金实力有限

新产品的研发及推广对资金需求量大，公司可用于抵押的资产规模较小，导致融资能力不强，进而阻碍了企业的发展步伐。

### **（四）公司采取的竞争策略和应对措施**

#### 1、人才激励策略

针对人员不足的情况，公司将致力于为员工创造优良的工作环境和提供有竞争力的薪酬待遇，有计划地引进符合公司发展战略的研发人员、有经验的销售人员和有管理经验的中层以上管理人员，解决人才瓶颈。同时，注重内部人才培养和激励，针对研发人员设立专项奖金，奖励新技术、新产品的开发，以稳定的技术水平来巩固公司的行业地位。

#### 2、融资渠道方面

未来公司在资金较为紧张的情况下，将考虑采用银行借款等方式筹措资金，

以满足公司业务扩张对资金的需要，同时也可充分有效利用财务杠杆作用。

## 五、知识产权和非专利技术

### （一）软件著作权

截至本股份报价转让说明书出具之日，公司拥有的软件著作权情况如下：

序号	名称	证书编号	登记号	取得方式	权利范围	保护截止期
1	电子银行服务设备综合管理系统 V1.0	0219706	2010SR031433	原始取得	全部权利	2060年12月31日
2	专用上网机系统 V1.0	044152	2005SR12651	原始取得	全部权利	2055年12月31日
3	专用上网机系统 V2.0	095936	2008SR08757	原始取得	全部权利	2057年12月31日
4	基于 U 盘的网上银行专用系统 1.0	0142699	2009SR015700	原始取得	全部权利	2058年12月31日
5	手机银行演示机系统 V1.0	0217437	2010SR029164	原始取得	全部权利	2060年12月31日
6	第二代身份证智能录入和管理系统 V1.0	050773	2006SR03107	原始取得	全部权利	2055年12月31日
7	接口魔方系统 V1.0	043986	2005SR12485	原始取得	全部权利	2055年12月31日
8	身份证阅读器 UNIX SDK 软件 V1.0	050774	2006SR03108	原始取得	全部权利	2056年12月31日
9	二代证打印魔方系统 V1.0	095935	2008SR08756	原始取得	全部权利	2058年12月31日
10	SUID-500R 液晶魔方软件系统 V1.0	0227055	2010SR038782	原始取得	全部权利	2060年12月31日
11	China Pad 金融本系统 V1.0	0303919	2011SR040245	原始取得	全部权利	2061年12月31日
12	金融云前台交互系统 V 1.0	0310879	2011SR047205	原始取得	全部权利	2061年12月31日
13	金融云服务系统 V 1.0	0310861	2011SR047187	原始取得	全部权利	2061年12月31日
14	SUSP 安全保护系统 V 1.0	0310576	2011SR046902	原始取得	全部权利	2061年12月31日
15	SUCS 通讯沟通软件 V 1.0	0310494	2011SR046820	原始取得	全部权利	2061年12月31日

16	金融网页专用安全浏览器软件 V 1.0	0310842	2011SR047168	原始取得	全部权利	2061年12月31日
17	复媒体平台交互增值系统 V 1.0	0310287	2011SR046613	原始取得	全部权利	2061年12月31日

公司拥有软件著作权 17 项，著作权人为北京思创银联科技股份有限公司。截至本报价转让说明书出具之日，上述著作权均处于有效状态。上述著作权为公司自主研发取得，不存在任何纠纷。

## （二）专利权

截至本股份报价转让说明书出具之日，公司拥有的专利技术情况如下：

序号	专利名称	证书编号	登记号	专利类型	取得方式	权利范围	保护截止期
1	网银自助服务机（理财式）	1428389	ZL201030253674.5	外观设计	自主研发	不受限制	2020年7月29日
2	网银自助服务机（大堂式）	1428393	ZL201030253693.8	外观设计	自主研发	不受限制	2020年7月29日
3	手机银行演示机（IEC-V800-VI型）	1424083	ZL200930267582.X	外观设计	自主研发	不受限制	2019年11月9日
4	一种提高网上银行自助服务设备客户信息安全性的装置	1397889	ZL200920000651.5	实用新型	自主研发	不受限制	2019年1月8日
5	一种保证网上银行自助服务设备USB接口安全的装置	1397733	ZL200920000652.X	实用新型	自主研发	不受限制	2019年1月8日
6	网银自助服务机（IEC-V800-I）	1089296	ZL200930000401.7	外观设计	自主研发	不受限制	2019年1月8日
7	用于控制网上银行自助服务设备对网络进行访问的装置	1337781	ZL200920000650.0	实用新型	自主研发	不受限制	2019年1月8日
8	一种用于网上银行自助服务设备的文件保护装置	1318814	ZL200920000648.3	实用新型	自主研发	不受限制	2019年1月8日
9	一种用于网上银行自助服务设备的自恢复装置	1318815	ZL200920000649.8	实用新型	自主研发	不受限制	2019年1月8日
10	实现远程提供安全操作环境的装置、	1318222	ZL200820183445.8	实用新型	自主研发	不受限制	2018年12月17日

	应用服务器及系统						
11	一种浏览器及用户自定制浏览器的网上银行自助服务设备	1289748	ZL200820183002.9	实用新型	自主研发	不受限制	2018年12月14日
12	一种提供安全操作环境的U盘	1289347	ZL200820183444.3	实用新型	自主研发	不受限制	2018年12月17日
13	一种用于网上银行的自助服务设备	1289176	ZL200820183003.3	实用新型	自主研发	不受限制	2018年12月14日
14	一种兼容电话银行的网上银行自助服务设备	1281657	ZL200820183001.4	实用新型	自主研发	不受限制	2018年12月14日
15	专用上网机	631932	ZL200630021771.5	外观设计	自主研发	不受限制	2016年6月6日
16	金融本 (China Pad S300)	1873887	ZL201130349933.9	外观设计	自主研发	不受限制	2021年9月28日
17	金融业务便携设备	1759115	ZL201020506695.8	实用新型	自主研发	不受限制	2020年8月25日
18	一种二代证应用服务器	926779	ZL200620023003.8	实用新型	联合开发	不受限制	2016年5月23日
19	智能卡读卡转换器	764809	ZL200520018148.4	实用新型	自主研发	质押	2015年5月7日
20	一种身份证读取嵌入式一体设备	1071120	ZL200720170349.5	实用新型	自主研发	质押	2017年8月22日
21	一种与身份证读卡器连接的信息显示装置	1054572	ZL200720149616.0	实用新型	自主研发	质押	2017年6月12日
22	一种读取身份证信息并打印的设备	1110789	ZL200720187313.8	实用新型	自主研发	不受限制	2017年12月19日
23	一种读取身份证信息并显示的设备	1110790	ZL200720187312.3	实用新型	自主研发	不受限制	2017年12月19日
24	基于ARM的读取身份证信息并打印的设备	1148678	ZL200820079333.8	实用新型	自主研发	不受限制	2018年3月10日
25	手持式智能卡阅读器	1431388	ZL200920171039.4	实用新型	自主研发	不受限制	2019年8月16日
26	一种串口通讯中对特殊命令字进行处理和转换的装置	927051	ZL200620022933.1	实用新型	自主研发	质押	2016年4月25日
27	一种连接计算机与外设的接口装置	1054556	ZL200720149615.6	实用新型	自主研发	质押	2017年6月12日
28	一种第二代居民身份证内部标识号阅	1095324	ZL200720170348.0	实用新型	自主研发	不受限制	2017年8月22日

	读者						
29	一种读取身份证信息并打印的设备和方法	794784	ZL200710303671.5	发明专利	自主研发	不受限制	2027年12月19日
30	一种实现网络系统登录的个人身份认证方法及系统	794268	ZL200810114447.6	发明专利	自主研发	不受限制	2028年6月4日
31	一种读取身份证信息并显示的设备和方法	933621	ZL200710303664.5	发明专利	自主研发	不受限制	2027年12月19日
32	身份证核验、录入系统	695656	ZL200610001032.9	发明专利	联合开发	不受限制	2026年1月16日
33	身份证核验、录入系统	1002158	ZL200620000991.1	实用新型	联合开发	不受限制	2016年1月16日

目前，公司拥有专利权共计 33 项，包含发明专利 4 项，实用新型专利 23 项，外观设计专利 6 项。其中，实用新型专利“一种二代证应用服务器”，证书号 926779；发明专利“身份证核验、录入系统”，证书号 695656；实用新型专利“身份证核验、录入系统”，证书号 1002158 为公司与公安部第一研究所联合开发，权属为双方共有；其余 30 项专利均为公司所有。自上述专利证书授予后，公司均按时缴纳年费，专利均处于有效状态，不存在任何权属纠纷。

目前，“智能卡读卡转换器”、“一种身份证读取嵌入式一体设备”、“一种与身份证读卡器连接的信息显示装置”、“一种串口通讯中对特殊命令字进行处理和转换的装置”及“一种连接计算机与外设的接口装置”五项专利目前处于质押状态，公司与交通银行股份有限公司北京中关村园区支行签署了《最高额质押合同》，专利质押期限自 2011 年 10 月 15 日起至 2012 年 10 月 19 日终止。该专利权利的质押不影响公司对相关专利的所有权，不会对公司实施专利并获得相应收益产生影响，不影响公司的持续经营能力。

### （三）正在申请的专利

截至本股份报价转让说明书出具之日，公司正在申请的专利如下：



序号	专利名称	申请号	专利类别	受理申请日	收到文件
1	一带多二代身份证验证系统及方法	200810225069.9	发明专利	2008年10月27日	通知书

2	Windows 系统注册表保护方法	201110153644.0	发明专利	2011年6月9日	通知书
3	文件访问过滤方法	201110066687.5	发明专利	2011年3月18日	通知书
4	广告管理系统的客户端管理方法	201110061493.6	发明专利	2011年3月15日	通知书
5	逻辑设备名到盘符的映射方法	201110061495.5	发明专利	2011年3月15日	通知书
6	下载控制方法及系统	201110072650.3	发明专利	2011年3月24日	通知书
7	网站访问控制方法	201110072701.2	发明专利	2011年3月24日	通知书
8	触摸终端浏览器多视图浏览方法	201110072794.9	发明专利	2011年3月24日	通知书
9	利用 WFP 拦截网络数据的方法	201110072859.X	发明专利	2011年3月24日	通知书
10	个人金融服务设备硬盘加密及解密方法	201110072864.0	发明专利	2011年3月24日	通知书
11	触控操作方法	201110072861.7	发明专利	2011年3月24日	通知书
12	一种提高个人金融自助服务设备安全性的方法	201110093301.X	发明专利	2011年4月14日	通知书
13	进程监控方法	201110096653.0	发明专利	2011年4月18日	通知书
14	实现进程防杀的方法	2011100966545	发明专利	2011年4月18日	通知书
15	一种金融理财系统	201110094151.4	发明专利	2011年4月14日	通知书
16	一种提高电脑理财安全性的系统及方法	201110093374.9	发明专利	2011年4月14日	通知书
17	任务管理方法	201110109498.1	发明专利	2011年4月26日	通知书
18	进程保护方法	201110105755.4	发明专利	2011年4月26日	通知书
19	基于进程权限的计算机保护方法	201110105487.6	发明专利	2011年4月26日	通知书
20	隐藏文件夹的方法	201110115230.9	发明专利	2011年5月5日	通知书
21	文件动态透明加密解密方法	201110112931.7	发明专利	2011年5月3日	通知书
22	Windows 系统窗体过滤方法	201110153662.9	发明专利	2011年6月9日	通知书
23	动态获取客户信息的方法	201110166468.4	发明专利	2011年6月20日	通知书
24	一种基于 NAT 穿透的共享方法	201110166617.7	发明专利	2011年6月20日	通知书
25	便携式个人服务终端	201110166470.1	发明专利	2011年6月20日	通知书
26	银行数据自动获取系统	201110179679.1	发明专利	2011年6月29日	通知书
27	天气信息订部系统	201110180216.7	发明专利	2011年6月29日	通知书

28	资讯信息订阅系统	201110178953.3	发明专利	2011年6月29日	通知书
29	客户端和服务端之间的数据通信方法及系统	201110179061.5	发明专利	2011年6月29日	通知书
30	可订阅股票的股票信息系统	201110179244.7	发明专利	2011年6月29日	通知书
31	动态配置插件启动的方法	201110230831.4	发明专利	2011年8月12日	通知书
32	基于管道的多进程间消息通信方法	201110230714.8	发明专利	2011年8月12日	通知书
33	一种动态枚举的方法	201110230760.8	发明专利	2011年8月12日	通知书
34	提醒信息获取系统及方法	201110237613.3	发明专利	2011年8月18日	通知书
35	基于电子商店的应用程序管理方法	201110276158.8	发明专利	2011年9月16日	通知书
36	基于电子商店的应用程序添加方法	201110276042.4	发明专利	2011年9月16日	通知书

公司注重技术研发及知识产权保护，目前正在申请的专利共 36 项，全部为发明专利，均取得受理通知书。目前，该 36 项正在申请的专利均处于实质审查阶段。以上专利均为公司自主研发取得，不存在权属纠纷。

#### （四）商标权

商标名称	商标注册证号	核定使用的商品	保护期限
	5374627	第 9 类：智能卡（集成电路卡）；计算机；数据处理设备；已录制的计算机程序（程序）；已录制的计算机操作程序；计算机外围设备；计算机软件（已录制）；与计算机连用的打印机；信息处理机（中央处理装置）；读出器（数据处理设备）	截至 2019 年 10 月 20 日
	7231654	第 9 类：计算机；已录制的计算机程序（程序）；计算机外围设备；计算机软件（已录制）；微机处理；信息处理机（中央处理装置）读出器（数据处理设备）智能卡（集成电路卡）；现金收讫机；自动取款机（ATM）；验指纹机；自动售票机；摇奖机；数据处理设备	截至 2020 年 11 月 06 日

公司目前拥有注册商标 2 项，权属人均为公司，均取得了商标注册证，不存在权属纠纷。

## 六、核心技术

### (一) 核心技术来源和取得方式

公司核心技术均为自主研发取得，所有权属于公司。公司拥有的核心技术情况如下表所示：

核心技术名称	描述
网上银行自助服务设备客户信息安全性保护技术	本实用新型公开了一种提高网上银行自助服务设备客户信息安全性的装置，该装置包括控制模块、第一存储模块和第二存储模块，控制模块分别与第一存储模块和第二存储模块相连，第一存储模块用于存储系统文件，控制模块用于当接收到存储命令时，向第二存储模块存入客户信息；当接收到退出命令时，清空第二存储模块中的客户信息。消除用户使用网上银行时客户信息的安全隐患，进而提高网上银行业务的可靠性
网银专用浏览器技术	本实用新型公开了一种浏览器及用户自定义浏览器的网上银行自助服务设备，该浏览器包括：显示模块、控制模块和存储模块，存储模块和显示模块分别与控制模块连接，其中，存储模块用于存储需求表和界面元素；控制模块用于根据需求表调用存储模块中的界面元素；显示模块用于显示控制模块调用的界面元素。可以由用户自行定制该浏览器上的控件，在满足用户个性化需求的同时，提高浏览器的安全性
网上银行自助服务设备 USB 接口安全性保护装置	本实用新型公开了一种保证网上银行自助服务设备 USB 接口安全的装置，该装置包括 USB 接口、检测模块、判断模块和控制模块，USB 接口与检测模块的输入端相连，检测模块的输出端与判断模块的输入端相连，判断模块的输出端与控制模块的输入端相连，控制模块的输出端与 USB 接口相连。进而保证 USBKey 的安全性，提高网上银行业务的可靠性
网上银行自助服务设备自恢复装置	本实用新型公开了一种用于网上银行自助服务设备的自恢复装置，该装置包括相连的检测模块和控制模块，检测模块用于检测网上银行自助服务设备是否处于空闲状态，控制模块用于当检测模块检测到网上银行自助服务设备处于空闲状态时，启动自恢复功能。提高用户使用网上银行的安全性
网上银行自助服务设备的文件保护装置	本实用新型公开了一种用于网上银行自助服务设备的文件保护装置，该装置包括鉴权模块、存储模块和控制模块，鉴权模块和存储模块分别与控制模块相连；鉴权模块用于判断接收到的修改命令的权限；控制模块用于根据鉴权模块的判断结果，对存储模块中的文件进行处理。提高网上银行自助服务设备的安全性和可靠性
身份证信息读取技术	基于 ARM 平台，自有软件实现多种接口方式（串口、USB 口）从身份证中读取信息，快速准确完整的读取信息，读取速率可调
身份证信息解码并显	身份证中存储的 10 项信息均以加密方式保存，读取原始数据后，需

示技术	要根据相应的算法做解码运算，并作信息的格式转换工作，转换成多种格式，以满足不同客户的需求
身份证正反面合成技术	将客户身份证信息自动排版合成为完整身份证影像文件。采用特定的字库，自有的照片解码技术，实现将文本信息和头像信息整合成身份证正反面格式，实现电子化的身份证复印。合成照片的正反面的排列方式可调：横向和纵向；正反面之间是否存在空隙，多大的空隙等等都可以自由定制。另外，还有自定义在正反面打印的结果中添加额外的说明信息等
身份证信息打印技术	在 linux 系统中集成多个打印机厂家的几乎有所型号的打印机驱动，实现了打印机与打印魔方的无缝对接，实现即插即用的身份证信息打印。支持通过 USB 口直连打印机进行身份证打印，可以刷卡后即时打印也可以存储于后台备日后打印，打印的身份证信息版面，可完全按照用户需求定制，如自动生成身份证打印件 TAG 标记（防伪），自动生成身份证打印件防伪条码（防伪），防止二次利用等

## （二）自主技术占核心技术的比重

公司的核心技术均为自主研发取得，自主技术占核心技术的比重为 100%。公司技术成果产权归属清晰，无潜在纠纷。

## （三）公司核心技术在同行业的先进性

经过不断的研发投入和多年来的技术积累，公司核心技术与同行业相比的先进性主要体现在产品的安全性和稳定性更高，更加贴近客户的需求。公司已经拥有成熟的技术平台和多项完整解决方案，针对未来新的行业应用，可扩展性较强。

公司针对金融行业的特点研发出专用的 Windows 嵌入式操作系统。该系统底层是按需构建的，在系统生产阶段就祛除了高安全隐患的组件。对比同行业，公司在系统的定制深度，外设的控制方法更加深入，更加安全有效。

公司自主研发的后台管理系统 EKMS 是行业内领先的终端设备综合管理、监控平台。在同行业的先进性体现在：以参数化方式设置系统管理硬件设备的配置、删减、扩充、端口设置等，系统地管理软件平台并配置应用软件；数据存储结构设计在充分考虑其合理、规范的基础上，同时具有可维护性，对数据库表的修改维护可以在很短的时间内完成；采用先进的网络技术，如实时监控网络运行情况，及时排除网络故障，及时调整和平衡网上信息流量；采用数据备份恢复、数据日志、故障处理等系统故障对策功能；采用网络管理、严格的系统运行控制等系统

监控功能；采用操作权限控制、设备钥匙、密码控制、系统日志监督、数据更新严格凭证、加密传输、传输认证等多种手段防止系统数据被窃取和篡改。

公司在第二代身份证核验产品方面是国内领先的集身份证信息读取、存储、核验并打印的综合解决方案提供商。核心技术主要包括：身份证信息读取技术、身份证信息解码并显示技术、身份证信息打印技术、身份证正反面合成技术。与同行业的先进性体现在：更加快速准确完整的读取身份证信息，读取速率可调；读取原始数据后，根据相应的算法做解码运算，并可转换成多种格式；在 linux 系统中集成多个打印机厂家的几乎有所型号的打印机驱动，实现了打印机与打印魔方的无缝对接，实现即插即用的身份证信息打印。

## 七、研究开发情况

### （一）研究开发机构

公司一直非常重视技术研发与创新，在研发投入、组织机构设置、人员配备方面为研发工作顺利开展提供了充分的保障。

公司设置研发部并由副总经理直接管理。研发部制定了详细的部门职责及研发流程，研发人员均专业从事电子设计制造、软件开发及测试工作，具有丰富的技术研发经验。整个研发团队稳定，职能健全，有较强的自主创新能力。

在人员配备上，公司共有研发人员 41 名，核心技术人员 6 名。核心技术人员具体如下：

姓名	专业技术职称、职务	专业背景	主要从事工作
赵辰清	副总经理，助理工程师	河海大学计算机系	项目管理的实施与协调
万雪松	副总经理，助理工程师	北京联合大学信息学院 软件应用系	研发管理、项目策划和公司技术的整体把握
王 林	研发部经理，研发工程师	河北大学信息与计算科学系	研发部门管理、项目综合管理，公司技术实施与储备
樊成虎	研发工程师，技术骨干	解放军信息工程大学信息工程专业在读北京邮电大学软件工程硕士学位	关键技术的研发工作

邓德凯	产品部经理	中国石油大学（华东） 计算机科学与技术专业	产品部门管理、新产品方向 把控、产品线组合管理
钱春源	产品经理	宁波大学应用数学专业	产品研究、产品定义，产品 生命周期管理

## （二）公司近两年研发费用投入情况

2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月公司研发费用投入情况如下：

单位：元

年 度	研发费用总额	主营业务收入	占主营业务收入比重
2010	5,577,104.65	100,722,613.29	5.54%
2011	4,382,254.12	50,633,796.56	8.65%
2012 年 1-3 月	3,576,819.96	789,385.86	453.11%

2010 年度和 2011 年度，公司研究开发总费用分别为 557.71 万元和 438.23 万元，占主营业务比例为 5.54% 和 8.65%。2012 年 1-3 月份，由于新产品研发在年初就已经开始实施，而公司营业收入主要集中在下半年，所以导致研发费用占主营业务收入比例较高，达到 453.11%。综合来看，公司最近两年的研发费用投入占主营业务收入比重呈上升趋势。

## 八、前五名主要供应商及客户情况

### （一）主要供应商情况

2010 年、2011 年和 2012 年 1-3 月份，公司主要供应商具体如下：

单位：元

	单位名称	采购金额	占公司当年采购额的比例
2010 年	北京新三奇拓普自动化技术有限公司	27,852,521.67	27.27%
	北京恒丰易达科技发展有限公司	24,897,127.94	24.37%
	联想(北京)有限公司	18,618,119.63	18.23%
	公安部第一研究所	9,744,267.08	9.54%
	成都科汇科技有限公司	5,798,187.93	5.67%

合计	-	86,910,224.25	85.08%
单位名称		采购金额	占公司当年采购额的比例
2011年	科通通信技术(深圳)有限公司	4,222,222.21	10.59%
	联想(北京)有限公司	4,116,546.99	10.32%
	深圳华视电子读写设备有限公司	4,115,384.55	10.32%
	北京新三奇拓普自动化技术有限公司	3,462,316.25	8.68%
	公安部第一研究所	2,822,769.23	7.08%
合计	-	18,739,239.23	46.98%
单位名称		采购金额	占公司当年采购额的比例
2012年 1-3月	北京美格励致科技有限公司	845,948.71	27.82%
	联想(北京)有限公司	469,743.59	15.45%
	北京新三奇拓普自动化技术有限公司	395,042.72	12.99%
	天津市诚田丰金属制品有限公司	277,777.78	9.14%
	精模电子科技(深圳)有限公司	172,820.51	5.68%
合计	-	2,161,333.31	71.08%

按采购额计算，公司2010年、2011年和2012年1-3月前5名供应商合计采购额占当年采购额的比例分别为85.08%、46.98%和71.08%。公司采购的主要产品为主机、触摸屏、芯片、模块等，行业竞争充分，供应商充足。从采购比例来看，前5名供应商均不高于30%，公司不存在对单一供应商严重依赖的情形。

2010年、2011年和2012年1-3月，公司与前五名供应商不存在任何关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员及持有公司5%以上股份的股东没有在公司供应商中占有权益。

## (二) 主要客户情况

2010年、2011年和2012年1-3月，公司主要客户具体情况如下：

单位：元

单位名称		销售金额	占公司当年销售额的比例
2010年	联想(北京)有限公司	32,682,449.85	32.45%

	中国建设银行股份有限公司	26,544,922.86	26.35%
	公安部第一研究所	19,782,307.62	19.64%
	甘肃怡普信息科技有限公司	4,427,042.88	4.40%
	大唐电信科技股份有限公司	3,422,222.23	3.40%
<b>合计</b>	-	<b>86,858,945.44</b>	<b>86.24%</b>
	<b>单位名称</b>	<b>销售金额</b>	<b>占公司当年销售额的比例</b>
2011年	公安部第一研究所	11,802,538.41	23.31%
	中国农业银行股份有限公司	6,734,358.98	13.30%
	中国建设银行股份有限公司	6,686,476.03	13.21%
	联想(北京)有限公司	6,485,716.30	12.81%
	北京中盾安全技术开发公司	2,610,331.67	5.15%
<b>合计</b>	-	<b>34,319,421.39</b>	<b>67.78%</b>
	<b>单位名称</b>	<b>销售金额</b>	<b>占公司当年销售额的比例</b>
2012年 1-3月	德州银行股份有限公司	243,418.80	30.84%
	中恒研科(北京)科技有限公司	212,136.75	26.87%
	长春亿成科技有限公司	56,410.25	7.15%
	鹏展鸿飞科技有限公司	45,470.08	5.76%
	中国工商银行	33,275.64	4.21%
<b>合计</b>	-	<b>590,711.52</b>	<b>74.83%</b>

按销售额计算，公司2010年、2011年和2012年1-3月前5名客户合计销售额占当年销售额的比例分别为86.24%、67.78%和74.83%。公司主要客户是银行，前五名客户较往年有显著变化，公司不存在对某一客户严重依赖的情形。

2010年、2011年和2012年1-3月，公司与前五名客户不存在任何关联关系，公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员及持有公司5%以上股份的股东没有在公司主要客户中占有权益。

## 第八章 公司业务发展目标及其风险因素

本业务发展目标是公司基于当前宏观经济发展形势和行业发展状况，对可预见的将来（主要是本年和未来两年内）公司业务发展作出的合理预期、计划与安排。由于行业发展变化较快，本业务发展目标的实现程度存在一定的不确定性。投资者不应排除公司根据国民经济和行业发展变化及公司实际经营状况对本业务发展目标进行及时修正、调整和完善的可能性。

### 一、未来两年的发展计划

#### （一）总体发展战略与发展宗旨

未来两年公司将紧跟行业客户需求，继续巩固和扩大成熟产品的市场份额并加快 ChinaPad 金融本产品的市场推广，同时研发储备云计算、云服务概念的第三代产品，逐步扩大产品和服务的应用领域，成为国内领先的行业应用综合解决方案运营商。

#### （二）整体经营目标及主要业务经营目标

公司未来将秉承“关注电子技术最新发展，致力金融服务现代化”的经营理念，以创新为基础，实施差异化策略，以产品差异、营销差异和服务差异来满足客户的多样化需求，巩固现有业务、积极拓展创新业务，努力成为推动行业发展的开拓者和领导者。

两大业务板块的经营目标：

##### 1、电子银行自助设备产品及服务

配合银行客户，在加快电子银行自助服务系统在营业网点部署的同时，进一步向外放市场部署（高校、小区、写字楼、商场、医院、大企业等），扩大市场占有率。做好 ChinaPad 金融本产品在五大国有银行移动营销体系和终端客户群中的市场引导及推广工作，争取最短的时间里在银行、证券等金融行业获得市场

份额，充分获取“机会窗”的超额利润。

## 2、第二代身份证信息综合解决方案

稳步提升魔方及其换代产品的市场占有率，同时，加快向其他行业如交通运输、通讯、旅游等领域应用的延伸。

### （三）产品开发计划

在整体发展规划引导下，公司产品研发计划安排如下：

#### 1、电子银行自助设备产品及服务

##### （1）基于互联网的设备管理和营销平台项目

项目目标：在实现对外放设备综合管理的基础上，实现广告和第三方服务接入的运营。目前项目正在研发和调试中。

##### （2）ChinaPad 金融本产品

ChinaPad 金融本是公司自主研发的基于行业移动应用的终端解决方案。该产品通过硬件、软件、云服务系统的一体化整合，把云计算的技术和理念与传统的金融业务相结合，将云应用引入到金融行业，实现 ChinaPad 与行业用户业务的无缝链接，为银行等高端客户提供综合金融、商务、生活的一体化服务。

#### 产品图片



ChinaPad 金融本是一款为行业用户专业定制的平板电脑。产品研发的初衷是应用于银行、证券、保险等金融机构进行移动办公、移动营销，为 VIP 客户提供移动金融服务等。产品采用 Windows 7/8 嵌入式操作系统，具有安全、稳定的特性，并且在运行效率、兼容性、扩展性方面做出了很大改进，所有的 Windows 应用程序都可以实现无缝兼容。产品保留了用户对 Windows 系统的使用习惯，实现触摸操作，简单便捷。

ChinaPad 金融本采用公司自主研发的安全浏览器和平台安全保护系统。产品在使用时，用户可以对某个进程的安全属性进行配置并保存，在进程出现安全问题时，安全保护系统能马上对该进程进行隔离保护，最大限度的保证产品的运行安全、文件安全及互联网访问安全。另外，产品拥有强大的云后台系统，在启用设备时需要进行注册，单一设备信息均由后台服务统一管理。同时，后台服务提供的实时监控和升级功能为行业用户直观、有效的管理内部设备群提供了全面有效的解决方案。

目前，公司 ChinaPad 金融本产品已经根据客户需求完成了技术研发，样机正在调试阶段，拟在今年下半年推向市场。

## 2、二代身份证信息综合解决方案

### (1) 证件影像处理一体机

项目目标：研发一种一体机，能够实现二代居民身份证的自动读取和打印，对于其他纸质证件能够实现扫描和复印；同时能够对读取到的数据进行存储和查询，通过网络能够对连接到网络的客户端（如：PC、终端等）提供其读取到的身份证信息和影像文件。

目标客户：用于金融、电信、政府机构等客户的营业网点，能够实现将所有办理业务所需的证件信息数字化保存，并且能够将证件信息分发到营业窗口的 PC 上。

与现有产品相比具有的优势如下：在无需客户对业务系统进行修改的前提下，实现二代证应用的即插即用集成；无需复杂的设备安装过程，提高了工作效率，方便客户使用。

项目目前正在进行样机的制造，已完成过半的研发工作。

## （2）移动开户箱

项目目标：研发一种可以移动使用的业务处理终端，该终端能够将银行、电信等行业的柜台业务搬出营业厅，为客户提供多种形式的拓展业务。其内置有：移动处理器、磁条卡读写器、IC卡读写器、打印机、二代证阅读器、摄像头（文件扫描）、无线网络模块等。

项目目前正在进行产品功能和外观设计。

## （四）市场开发与营销网络建设计划

未来两年内公司将继续加大销售队伍建设，在巩固行业大客户销售的前提下，培养一批面向行业中小客户和向其它行业拓展的销售人员。同时，利用与联想、惠普等厂商的合作关系，拓展销售渠道，建立以地市级代理商和合作伙伴为基础的销售网络，形成直销与渠道并举的销售模式。

## （五）内部管理建设计划

- 1、参考上市公司的规范要求，完善公司的管理制度，提升公司管理水平。
- 2、完善财务决策系统，对重大决策实行财务监管，以做到财务透明、降低风险的目标。
- 3、完善公司的资质管理体系，拓宽公司的业务范围，同时启动公司的项目决策体系，结合公司的中远期发展目标，对重大项目风险进行评估和决策。
- 4、完善生产采购决策体系系统，在保证技术和产品质量的前提下，降低成本，提高公司产品利润水平。
- 5、公司将通过引入 CRM、ERP 等管理系统，向数字化管理方式转型，提升内部管理水平。

## （六）人力资源计划

在公司人才发展战略中，采用引进和自身培养相结合的原则，建立长效的员

工培训机制，大胆提拔有能力、有胆识、勤奋敬业的年轻人。在工作岗位上，通过“传、帮、带”的方式来培养年轻人，给他们提供施展才能的机会，以保持公司的活力。同时，公司将建立一套行之有效的吸引、激励员工的考核体系，形成公司长期的人才优势，保障公司的持续发展。

## 二、业务发展风险因素及对策

### （一）财务风险

#### 1、应收账款回收风险

2010年末、2011年末和2012年3月末，公司应收账款账面价值分别为44,558,369.85元、32,754,981.36元和22,305,686.41元，分别占当年资产总额的45.85%、39.90%和34.89%，应收账款金额较大。虽然公司应收账款账龄较短，但数额相对较大，一旦发生坏账，会对公司生产经营及财务方面造成不利影响。

对策：针对上述风险，公司将加强应收账款管理，将应收账款的回收工作落实到人，由财务部负责应收账款的管理，并督促销售人员催收款项，销售人员负责客户的具体催款工作，并将回款情况纳入员工的绩效考核中。另外，公司将加强与客户的沟通，及时了解客户的资金情况，逐步实现严格按照合同约定收款，实现应收账款的及时收取。

#### 2、存货余额较大风险

2010年末、2011年末和2012年3月末，公司存货余额分别为10,253,695.13元、18,883,276.42元和21,050,797.87元，分别占当年资产总额的10.55%、23.00%和32.92%，存货余额较大。如不能及时减少存货对公司资金的占用，或因时效原因存货不能及时利用，可能造成公司资金、资源浪费，公司存货存在一定的变现风险。

对策：针对上述风险，公司将加强存货管理工作，一是加强原材料采购管理，根据公司和客户的销售合同，制定公司采购计划，合理确定公司的采购数量和采购周期，以降低库存原材料，提高存货周转率；二是积极开拓市场，提高产品销

量，加快库存商品周转。

### 3、报告期公司营业收入大幅下降风险

报告期公司主营业务收入由 2010 年度的 100,722,613.29 元降至 2011 年度的 50,633,796.56 元，降幅为 49.73%，公司主营业务收入下滑幅度较大。如公司业务不能实现持续增长，将会对公司今后的营业收入及盈利水平产生不利影响。

对策：针对上述风险，公司已加大市场开拓力度，将公司产品线进行拓展，以提高公司产品的销量和市场占有率；同时，积极研制高附加值的产品，保持公司主营业务的持续增长。此风险预计今后仍将存在，但随着公司周期性销售逐渐走出低谷，公司营业收入规模将不断扩大，此风险对公司的财务状况的影响会越来越小。

## （二）市场竞争风险

### 1、新产品开发、试制、推广失败风险

公司所在行业的竞争越来越依赖于核心技术的水平与研发实力的高低，这就使公司必须重视对研发的投入，不断提升技术水平，研发生产出新产品。但是研发行为本身存在不确定性，公司可能需承担费用投入后没能达到预期效果、甚至研发失败的后果。如果新技术和新产品研究及开发失败，对技术、产品及市场发展趋势的把握出现偏差，将会造成公司现有的技术优势和竞争能力下降，在一定程度上影响公司的发展速度。此外，公司研发费用的投入也面临是否可以达到成本与收益的最佳平衡点的问题。

对策：针对上述风险，公司将启动项目决策体系，结合公司的中远期发展目标，对重大项目风险进行评估和决策。管理层与核心技术人员会对研发立项进行严格筛选和把关，每个研发项目都要保证是在客户需求的引导下进行的，以对市场进行过充分分析为前提，严禁盲目开发、盲目立项；在研发过程中严格监控成本和周期，如有任何方面超标，则需要再次召开评估会，对是否继续进行、是否追加投资或是否应及时止损等进行商讨。

## 2、人才流失风险

行业的技术密集性使得技术人才尤其是核心技术人员成为公司生存和发展的根本，也是公司核心竞争力之所在，稳定和壮大科技人才队伍对公司生存和发展十分重要。由于行业内人才竞争激烈、流动频繁，人才流动将使公司在产品开发、市场开拓、生产管理等方面受到不利影响。激烈的人才竞争，也可能使公司面临人力资源成本迅速上升的问题。

对策：针对上述风险，公司将建立并不断完善人力资源管理制度，在积极引进人才的同时，注重人才培养，致力于创造优良的工作环境和提供较好的薪酬待遇，适时对核心技术人员进行股权激励，重点培育核心技术人员，吸引国内外优秀人才。同时，完善各项培训管理制度，加强技术梯队建设，降低因人才流失带来的风险。

### **（三）控股股东不当控制风险**

公司大股东于晓军持有公司 48.32%的股份，万雪松持有公司 5.34%的股份，赵辰清持有公司 2.34%的股份，三位股东于 2010 年 7 月 9 日签署了《一致行动协议》，为成一致行动人，且股东于晓军自公司成立以来一直担任公司董事长、总经理，股东万雪松、赵辰清为公司董事、副总经理。三位股东所持表决权在股东大会、董事会均超过半数，足以对股东大会、董事会的决议产生重大影响，因此，若于晓军、万雪松、赵辰清利用其控股地位和实际控制人的管理职权对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能给公司经营和其他股东利益带来风险。

对策：针对上述风险，公司采取如下对策：

#### 1、通过完善法人治理结构来规范控股股东行为。

公司章程规定了关联交易决策的回避制度，并制定了《关联交易管理制度》；同时，通过《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《重大经营与投资决策管理制度》、《融资和对外担保管理制度》等安排，完善公司经营管理与重大事项的决策机制。《公司章程》、《监事会议事规则》赋予了监事合法的监督、纠正权力。

2、控股股东、实际控制人于晓军、实际控制人万雪松、赵辰清一致作出了避免同业竞争的有效承诺，从而降低控股股东利用职务之便侵害公司及未来中小股东利益的可能性。

## 第九章 公司治理

### 一、公司管理层关于公司治理情况的说明

#### (一) 股东大会、董事会、监事会制度的建立健全及运行情况的自我评估意见

有限公司成立之初规模较小、股东较少，不设立董事会，仅设执行董事 1 名，不设监事会，仅设监事 1 名。有限公司治理结构较为简单，内部治理制度也不尽完善。在决策程序方面，有限公司在涉及重大决策事项如增加注册资本、股权转让、增加股东、变更经营范围等一般由执行董事拟定方案，并提交股东会审议批准；在内部治理制度方面，主要依赖《公司法》、有限公司《公司章程》和一些相关规章进行内部治理。有限公司内部治理主要存在如会议通知未履行法定程序；未依照有限公司《公司章程》的规定定期举行股东会会议；没有三会议事规则、有关决策程序和职权分配的规定不完善；执行董事权限不明、监事的监督作用较弱；部分股东会缺少会议记录，部分股东会届次错误等治理瑕疵。但上述瑕疵不影响决策机构决议的实质效力，也未对有限公司和股东利益造成伤害。

2010 年 12 月 5 日，公司全体发起人依法召开股份公司创立大会暨首次股东大会。依据《公司法》的相关规定，创立大会通过了股份公司的《公司章程》，选举产生了公司第一届董事会成员及第一届监事会中的股东代表监事，2 名股东代表监事与 1 名职工代表监事组成第一届监事会。此外，创立大会还通过了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理制度》、《重大经营与投资决策管理制度》、《融资和对外担保管理制度》等治理细则。

2010 年 12 月 5 日，公司第一届董事会第一次会议召开，选举于晓军为公司董事长，并根据董事长的提名，聘任于晓军担任公司总经理，根据总经理的提名，聘任万雪松、赵辰清为副总经理，聘任张媛媛为财务负责人。

2010 年 12 月 5 日，公司第一届监事会第一次会议召开，选举陈晓峰为公司

监事会主席。

至此，公司依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立健全了公司的股东大会、董事会、监事会制度。

公司整体变更后，能够按照《公司法》、《公司章程》及相关治理制度规范运行。截至本股份报价转让说明书出具之日，公司共计召开 4 次股东大会、5 次董事会、4 次监事会，会议的通知、召集程序、决策程序、决策内容和决策结果均符合《公司法》、《公司章程》的要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》及“三会”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，会议程序规范、会议记录完整。

公司管理层认为，公司现有的一整套公司治理制度能够有效地提高公司治理水平、提高决策科学性、保护公司及股东利益，有效地识别和控制经营中的重大风险，便于接受投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。现有公司治理机制在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够严格有效地执行。

## **（二）关于股东大会、董事会、监事会和相关人员履行职责情况的说明**

有限公司不设董事会、监事会，只有股东会。股东会及相关管理人员能够按照《公司法》、《公司章程》中的相关规定，在增加注册资本、股权转让、增加股东、变更注册地址以及整体变更等事项上认真召开会议，审议有关议案并形成决议。但股东会的执行情况也存在一定的不足，如：在通知程序方面没有严格依照法律、法规和章程的规定；章程规定的定期会议未能按时举行；未明确规定股东会、执行董事、总经理在重大投资、对外担保、关联交易等重大事项决策上的权限范围等。由于股东人数少，且基于相互之间的信任关系，股东会决议能够得到合法、及时、有效执行，未损害公司及股东权益，未形成任何纠纷或争议。

有限公司阶段，执行董事能够履行章程赋予的权利和义务，勤勉尽职。有限公司阶段，监事能够对公司运作起到一定的监督作用。

股份公司成立后，通过制定《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《关联交易管理制度》、《重大经营与投资决策管理制度》、《融资和对外担保管理制度》以及公司相关内部管理细则，进一步完善了公司的重大事项分层决策制度。从公司股东大会、董事会、监事会运行实践情况来看，公司“三会”相关人员均符合《公司法》的任职要求，能按照“三会”议事规则履行其权利和义务，严格执行“三会”决议。

### **（三）控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用公司资金，或者公司为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情况说明**

公司不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用公司资金的情况，也不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情况。

### **（四）公司治理的不足及改进措施**

自成立股份公司后，公司积极对有限公司时期治理不规范的情况进行整改，通过制定股份公司的《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《关联交易管理制度》、《重大经营与投资决策管理制度》、《融资和对外担保管理制度》以及相关内部管理细则等规章制度，完善了公司内部控制制度、改善了法人治理结构、提高了公司治理水平。但公司是正在发展成长中的中小企业，公司治理机制的设计主要考虑决策的效率、成本与公司的实际情况相适应，公司仍需强化制理机制的完善工作。

公司将在未来的经营管理中，严格执行相关法律法规、《公司章程》及各项内部管理制度。公司股东、董事、监事将通过认真学习《公司法》、《证券法》等相关知识，树立现代公司治理理念，正确履行公司章程和三会议事规则所赋予的权利和义务，提高公司规范运作水平，以保证公司治理机制的有效运行。

## **二、公司对外担保、对外投资、委托理财、关联交易等重要事项决策和执行情况**

## **（一）公司对外担保、委托理财、重大投资及关联交易决策制度的建立和运行情况**

有限公司阶段，《公司章程》在对外担保、委托理财、重大投资、关联交易等重要事项决策方面没有相应的制度规定。实践中，公司除无偿使用其关联方众合（中国）科技有限公司办公用房外，没有发生过对外担保、委托理财、重大投资等事项。

整体变更为股份公司时，公司在《公司章程》中对上述重大事项的分层决策制度做出明确规定。为了使决策管理更具有可操作性，管理层进一步细化了上述重大事项的决策程序，制定了《关联交易管理制度》、《重大经营与投资决策管理制度》、《融资和对外担保管理制度》等制度并提交股东大会予以通过。《公司章程》中的上述重大事项的决策条款及各项专门制度的拟定过程，参照了《上市公司治理准则》及同类型上市公司的具体制度，能够保证决策制度相对规范和严谨，有助于提高决策质量和治理水平。

## **（二）公司对外担保、重大投资、委托理财、关联交易等重要事项的执行情况**

### 1、对外担保的执行情况

最近两年及一期，公司未发生过对外担保事项。

### 2、重大投资的执行情况

最近两年及一期，公司未发生过重大投资事项。

### 3、委托理财的执行情况

最近两年及一期，公司未发生过委托理财事项。

### 4、关联交易的执行情况

详见本说明书“第十章 公司财务会计信息”之“七、关联方及关联交易”相关内容。

### 三、同业竞争情况

公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业从事相同或相似业务的情况。为避免未来发生同业竞争的可能，公司持股 5%以上的股东签署了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与同公司存在同业竞争的行为，同时承诺：本人（本企业）及本人关系密切的家庭成员（本企业合伙人），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公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与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。

### 四、公司最近二年及一期存在的违法违规及受处罚情况

公司最近二年及一期不存在违法违规及受处罚的情况。

### 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没有因违反国家法律、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；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；最近二年内没有对所任职（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；不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；没有欺诈或其他不诚实行为。公司董事、监事、高级管理人员已对此做出了书面声明并签字承诺。

## 第十章 公司财务会计信息

### 一、最近两年及一期的审计意见和主要财务报表

#### (一) 最近两年及一期的审计意见及会计报表编制基础

##### 1、最近两年及一期的审计意见

公司 2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月财务报告已经具有证券期货相关业务资格的北京兴华会计师事务所有限责任公司审计，并出具了（2012）京会兴审字第 04013851 号标准无保留意见的审计报告。

##### 2、会计报表编制基础

公司以持续经营为基础编制财务报表。

公司编制的财务报表符合中华人民共和国财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定的要求。

##### 3、报告期内更换会计师事务所情况

有限公司聘请具备证券期货业务资格的信永中和会计师事务所有限责任公司作为公司审计机构，负责有限公司整体变更至股份公司过程中的审计、验资工作，对公司 2010 年度财务会计报告进行审计。2012 年 6 月 7 日，公司召开股东大会，对会计师事务所进行正常变更，决议聘请北京兴华会计师事务所有限责任公司对公司 2010 年、2011 年和 2012 年 1-3 月会计报表进行审计，北京兴华会计师事务所有限责任公司于 2012 年 6 月 10 日出具了上述两年及一期的审计报告。

上述两家会计师事务所均对公司 2010 年度财务报表出具了标准无保留意见的审计报告

## (二) 主要财务报表

### 1、最近两年及一期资产负债表

单位：元

项 目	2012年3月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
流动资产：			
货币资金	6,099,643.77	17,235,787.08	38,528,389.40
交易性金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	22,305,686.41	32,754,981.36	44,558,369.85
预付款项	2,622,744.67	1,207,125.61	403,764.41
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	179,497.94	306,882.26	189,705.35
存货	21,050,797.87	18,883,276.42	10,253,695.13
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>52,258,370.66</b>	<b>70,388,052.73</b>	<b>93,933,924.14</b>
非流动资产：			
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	246,087.17	291,500.60	399,397.97
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	10,514,430.49	-	-
开发支出	-	11,067,821.56	2,504,546.24
商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-

递延所得税资产	918,655.20	347,849.06	354,821.80
其他非流动资产	-	-	-
<b>非流动资产合计</b>	<b>11,679,172.86</b>	<b>11,707,171.22</b>	<b>3,258,766.01</b>
<b>资产总计</b>	<b>63,937,543.52</b>	<b>82,095,223.95</b>	<b>97,192,690.15</b>
流动负债：			
短期借款	10,000,000.00	10,000,000.00	10,000,000.00
交易性金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	15,768,851.11	21,451,483.87	30,466,287.23
预收款项	323,034.00	414,302.00	566,840.00
应付职工薪酬	7.47	809,553.12	163,761.98
应交税费	-6,146,330.21	-4,737,750.80	2,230,237.13
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	7,336.68	500.00	500.00
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>19,952,899.05</b>	<b>27,938,088.19</b>	<b>43,427,626.34</b>
非流动负债			
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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>负债合计</b>	<b>19,952,899.05</b>	<b>27,938,088.19</b>	<b>43,427,626.34</b>
所有者权益（或股东权 益）：			
实收资本（或股本）	38,000,000.00	38,000,000.00	38,000,000.00
资本公积	5,635,400.00	5,635,400.00	5,635,400.00
减：库存股	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	892,611.22	892,611.22	853,404.02

一般风险准备	-	-	-
未分配利润	-543,366.75	9,629,124.54	9,276,259.79
<b>所有者权益合计</b>	<b>43,984,644.47</b>	<b>54,157,135.76</b>	<b>53,765,063.81</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>63,937,543.52</b>	<b>82,095,223.95</b>	<b>97,192,690.15</b>

## 2、最近两年及一期利润表

单位：元

项 目	2012年1-3月	2011年度	2010年度
<b>一、营业收入</b>	<b>789,385.86</b>	<b>50,633,796.56</b>	<b>100,722,613.29</b>
减：营业成本	580,474.60	38,341,170.98	75,894,118.26
营业税金及附加	1,118.24	130,705.20	630,285.60
销售费用	2,277,833.09	5,882,336.61	5,952,325.32
管理费用	5,374,510.26	6,786,584.29	7,927,415.94
财务费用	217,752.33	729,314.01	317,005.16
资产减值损失	3,805,374.27	-46,484.98	2,090,439.19
加：公允价值变动收益（净损失以“-”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	-	-	-
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>-11,467,676.93</b>	<b>-1,189,829.55</b>	<b>7,911,023.82</b>
加：营业外收入	730,516.78	1,758,484.62	1,033,451.25
减：营业外支出	6,137.28	-	-
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>	<b>-10,743,297.43</b>	<b>568,655.07</b>	<b>8,944,475.07</b>
减：所得税费用	-570,806.14	176,583.12	410,434.83
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>-10,172,491.29</b>	<b>392,071.95</b>	<b>8,534,040.24</b>
<b>五、每股收益</b>			
基本每股收益	-0.27	0.01	0.22
稀释每股收益	-0.27	0.01	0.22
<b>六、其他综合收益</b>	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>-10,172,491.29</b>	<b>392,071.95</b>	<b>8,534,040.24</b>

## 3、最近两年及一期现金流量表

单位：元

项 目	2012 年 1-3 月	2011 年度	2010 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金	7,486,879.14	70,938,877.45	76,246,153.51
收到的税费返还	730,516.78	1,096,684.62	506,451.25
收到其他与经营活动有关的现金	88,352.83	2,339,177.01	863,855.80
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>8,305,748.75</b>	<b>74,374,739.08</b>	<b>77,616,460.56</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	12,203,248.63	67,147,218.55	62,255,961.37
支付给职工以及为职工支付的现金	3,894,345.11	8,775,344.27	6,491,531.03
支付的各项税费	1,114,293.10	7,993,915.93	9,902,872.12
支付其他与经营活动有关的现金	2,360,299.28	10,924,919.94	8,024,511.50
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>19,572,186.12</b>	<b>94,841,398.69</b>	<b>86,674,876.02</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-11,266,437.37</b>	<b>-20,466,659.61</b>	<b>-9,058,415.46</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
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	130,294.06	-	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>130,294.06</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	46,599.93	348,960.42
投资支付的现金	-	-	-
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	-	-	-
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>46,599.93</b>	<b>348,960.42</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>130,294.06</b>	<b>-46,599.93</b>	<b>-348,960.42</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金	-	-	1,483,146.00
取得借款收到的现金	-	10,000,000.00	10,000,000.00
发行债券收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流入小计</b>	<b>-</b>	<b>10,000,000.00</b>	<b>11,483,146.00</b>
偿还债务支付的现金	-	10,000,000.00	10,000,000.00

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	779,342.78	388,911.67
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>-</b>	<b>10,779,342.78</b>	<b>10,388,911.67</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-</b>	<b>-779,342.78</b>	<b>1,094,234.33</b>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-11,136,143.31</b>	<b>-21,292,602.32</b>	<b>-8,313,141.55</b>
加：期初现金及现金等价物余额	17,235,787.08	38,528,389.40	46,841,530.95
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>6,099,643.77</b>	<b>17,235,787.08</b>	<b>38,528,389.40</b>

## 4、最近两年及一期所有者权益变动表

单位：元

项 目	2012年1-3月					
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	38,000,000.00	5,635,400.00	-	892,611.22	9,629,124.54	54,157,135.76
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	38,000,000.00	5,635,400.00	-	892,611.22	9,629,124.54	54,157,135.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-10,172,491.29	-10,172,491.29
（一）净利润	-	-	-	-	-10,172,491.29	-10,172,491.29
（二）其他综合收益	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-10,172,491.29	-10,172,491.29
（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	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（五）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	-	-	-	-	-	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
(七) 其他	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>38,000,000.00</b>	<b>5,635,400.00</b>	<b>-</b>	<b>892,611.22</b>	<b>-543,366.75</b>	<b>43,984,644.47</b>

## 所有者权益变动表（续）

单位：元

项 目	2011 年度					
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	38,000,000.00	5,635,400.00	-	853,404.02	9,276,259.79	53,765,063.81
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	38,000,000.00	5,635,400.00	-	853,404.02	9,276,259.79	53,765,063.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	39,207.20	352,864.75	392,071.95
（一）净利润	-	-	-	-	392,071.95	392,071.95
（二）其他综合收益	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	392,071.95	392,071.95
（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	-	-	-	39,207.20	-39,207.20	-

1. 提取盈余公积	-	-	-	39,207.20	-39,207.20	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
（五）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	-	-	-	-	-	-
（六）专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
（七）其他	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>38,000,000.00</b>	<b>5,635,400.00</b>	<b>-</b>	<b>892,611.22</b>	<b>9,629,124.54</b>	<b>54,157,135.76</b>

## 所有者权益变动表（续）

单位：元

项 目	2010 年度					
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	12,000,000.00	-	-	1,209,854.57	7,021,169.00	20,231,023.57
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	12,000,000.00	-	-	1,209,854.57	7,021,169.00	20,231,023.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	26,000,000.00	5,635,400.00	-	-356,450.55	2,255,090.79	33,534,040.24
（一）净利润	-	-	-	-	8,534,040.24	8,534,040.24

(二) 其他综合收益	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	8,534,040.24	8,534,040.24
(三) 所有者投入和减少资本	1,483,146.00	23,516,854.00	-	-	-	25,000,000.00
1. 所有者投入资本	1,483,146.00	23,516,854.00	-	-	-	25,000,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	853,404.02	-853,404.02	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	853,404.02	-853,404.02	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	24,516,854.00	-17,881,454.00	-	-1,209,854.57	-5,425,545.43	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	17,881,454.00	-17,881,454.00	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	1,209,854.57	-	-	-1,209,854.57	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-
4. 其他	5,425,545.43	-	-	-	-5,425,545.43	-
(六) 专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-
(七) 其他	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>38,000,000.00</b>	<b>5,635,400.00</b>	-	<b>853,404.02</b>	<b>9,276,259.79</b>	<b>53,765,063.81</b>

## 二、公司最近两年及一期的主要财务指标

指 标	2012年1-3月	2011年度	2010年度
毛利率(%)	26.47	24.28	24.65
净资产收益率(%)	-23.13	0.72	15.87
净资产收益率(扣除非经常性损益)(%)	-23.12	-0.31	14.97
每股收益(元/股)	-0.27	0.01	0.22
每股净资产(元/股)	1.16	1.43	1.41
资产负债率(%)	31.21	34.03	44.68
流动比率(倍)	2.62	2.52	2.16
速动比率(倍)	1.56	1.84	1.93
应收账款周转率(次)	0.02	1.24	3.85
存货周转率(次)	0.03	2.63	6.93
每股经营活动产生的现金流量净额(元/股)	-0.30	-0.54	-0.24

上述财务指标的计算方法如下：

- 1、毛利率=(营业收入-营业成本)÷营业收入×100%
- 2、净资产收益率=净利润÷期末股东权益×100%
- 3、净资产收益率(扣除非经常性损益)=(净利润-非经常性净损益)÷期末股东权益
- 4、每股收益=净利润÷期末股本数
- 5、每股净资产=净资产÷期末股本数
- 6、资产负债率=负债总额÷资产总额×100%
- 7、流动比率=流动资产÷流动负债
- 8、速动比率=速动资产÷流动负债
- 9、应收账款周转率=营业收入÷期初期末平均应收账款(未扣除坏账准备)

10、存货周转率=营业成本÷期初期末平均存货（未扣除存货跌价准备）

11、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÷期末股本数

主要财务指标分析见本说明书本节“十一、管理层对公司近两年财务状况、经营成果和现金流量状况的分析”的相关内容。

### 三、报告期利润形成的有关情况

#### （一）营业收入的主要构成及毛利率情况

##### 1、营业收入构成

公司主营业务分为两个模块：网银自助设备软硬件开发及提供二代身份证信息综合解决方案，主要产品有二代身份证核验机及其配套系统和电子银行网银机及其配套系统等。其他收入主要包括公司产品 100B 阅读器和一些办公用品等。

单位：元

类别	2012年1-3月		2011年度		2010年度	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
二代身份证核验机及其配套系统	344,717.93	43.67%	24,208,454.63	47.81%	32,198,892.29	31.97%
电子银行网银机及其配套系统	384,298.71	48.68%	25,132,589.01	49.64%	67,779,588.16	67.29%
其他	60,369.22	7.65%	1,292,752.92	2.55%	744,132.84	0.74%
<b>合计</b>	<b>789,385.86</b>	<b>100.00%</b>	<b>50,633,796.56</b>	<b>100.00%</b>	<b>100,722,613.29</b>	<b>100.00%</b>

2010年度、2011年度和2012年1-3月，来自二代身份证核验机及其配套系统和电子银行网银机及其配套系统的销售收入占同期营业收入的比例合计分别为99.26%、97.45%和92.35%，公司收入均来自主营业务收入，主营业务突出。

##### 2、产品毛利率情况

（1）报告期公司主营业务毛利情况如下表：

单位：元

项 目	2012年1-3月		2011年度		2010年度	
	毛利	毛利占比	毛利	毛利占比	毛利	毛利占比
二代身份证核验机及其配套系统	89,896.97	43.03%	6,008,538.44	48.88%	7,689,083.89	30.97%
电子银行网银机及其配套系统	105,148.94	50.33%	6,054,031.07	49.25%	17,072,803.15	68.76%
其他	13,865.35	6.64%	230,056.07	1.87%	66,607.99	0.27%
合 计	<b>208,911.26</b>	<b>100.00%</b>	<b>12,292,625.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>24,828,495.03</b>	<b>100.00%</b>

2010年度、2011年度和2012年1-3月，公司的利润来源主要为二代身份证核验机及其配套系统收入和电子银行网银机及其配套系统收入，上述收入为公司合计贡献毛利分别占当年毛利总额的99.73%、98.13%和93.36%。

(2) 报告期公司产品毛利率分类明细如下表：

单位：元

类 别	2012年1-3月			2011年度			2010年度		
	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入	营业成本	毛利率
二代身份证核验机及其配套系统	344,717.93	254,820.96	26.08%	24,208,454.63	18,199,916.19	24.82%	32,198,892.29	24,509,808.40	23.88%
电子银行网银机及其配套系统	384,298.71	279,149.77	27.36%	25,132,589.01	19,078,557.94	24.09%	67,779,588.16	50,706,785.01	25.19%
其他	60,369.22	46,503.87	22.97%	1,292,752.92	1,062,696.85	17.80%	744,132.84	677,524.85	8.95%
合 计	<b>789,385.86</b>	<b>580,474.60</b>	<b>26.47%</b>	<b>50,633,796.56</b>	<b>38,341,170.98</b>	<b>24.28%</b>	<b>100,722,613.29</b>	<b>75,894,118.26</b>	<b>24.65%</b>

2010年度、2011年度和2012年1-3月，公司综合毛利率分别为24.65%、24.28%和26.47%，毛利率变化的主要原因详见本章“十一、管理层对公司近两年财务状况、经营成果和现金流量状况的分析”之“(一)盈利能力分析”之“1、毛利率变动分析”相关内容。

## (二) 主营业务收入和利润总额的变动趋势及原因

单位：元

项 目	2012 年 1-3 月	变动率 (%)	2011 年度	变动率 (%)	2010 年度
主营业务收入	789,385.86	-98.44	50,633,796.56	-49.73	100,722,613.29
主营业务成本	580,474.60	-98.49	38,341,170.98	-49.48	75,894,118.26
主营业务利润	208,911.26	-98.30	12,292,625.58	-50.49	24,828,495.03
营业利润	-11,467,676.93	-863.81	-1,189,829.55	-115.04	7,911,023.82
利润总额	-10,743,297.43	-1,989.25	568,655.07	-93.64	8,944,475.07
净利润	-10,172,491.29	-2,694.55	392,071.95	-95.41	8,534,040.24

公司 2011 年度主营业务收入、主营业务利润、营业利润、利润总额和净利润均较 2010 年度大幅下降，其中：主营业务收入同比下降 49.37%，主营业务利润同比下降 50.49%，营业利润同比下降 115.04，利润总额同比下降 93.64%，净利润同比下降 95.41%。主要原因如下：

1、报告期公司主营业务收入由 2010 年度的 100,722,613.29 元降至 2011 年度的 50,633,796.56 元，降幅为 49.73%，主营业务成本由 2010 年度的 75,894,118.26 元降至 2011 年度的 38,341,170.98 元，降幅为 49.48%，主营业务收入和主营业务成本的同比大幅下降使公司 2011 年度主营业务利润较上年减少 50.49%。

2、虽然公司 2011 年度期间费用合计和资产减值损失分别较上年度减少 798,511.51 元和 2,136,924.17 元，但主营业务毛利的大幅下降使公司 2011 年度营业利润较上年度下降 115.04%。

3、公司 2011 年度利润总额和净利润较 2010 年度分别下降 8,375,820.00 元和 8,141,968.29 元，主要原因是 2011 年度公司营业利润较上年年度大幅下降所致。

## (三) 主要费用及变动情况

公司最近两年主要费用及其变动情况如下：

单位：元

项 目	2012年1-3月	变动率 (%)	2011年度	变动率 (%)	2010年度
营业收入	789,385.86	-98.44	50,633,796.56	-49.73	100,722,613.29
销售费用	2,277,833.09	-61.28	5,882,336.61	-1.18	5,952,325.32
管理费用	5,374,510.26	-20.81	6,786,584.29	-14.39	7,927,415.94
财务费用	217,752.33	-70.14	729,314.01	130.06	317,005.16
期间费用合计	7,870,095.68	-41.26	13,398,234.91	-5.62	14,196,746.42
销售费用/营业收入(%)	288.56	2,383.84	11.62	96.58	5.91
管理费用/营业收入(%)	680.85	4,979.71	13.40	70.30	7.87
财务费用/营业收入(%)	27.59	1,815.14	1.44	357.65	0.31
期间费用/营业收入(%)	996.99	3,667.76	26.46	87.74	14.09

2011年度，公司管理费用较上年度有所减少，主要原因是2011年度部分研发费用属于资本化支出，未计入管理费用科目，使当年计入管理费用的研发费较上年大幅减少所致；同时，2011年度管理费用占营业收入的比重较2010年度有所增加，主要原因是2011年度营业收入下降幅度大于管理费用下降幅度所致。2011年度公司销售费用与上年基本持平，销售费用占营业收入的比重较上年大幅降低的主要原因是由于2011年度营业收入大幅下降所致。报告期财务费用占营业收入比重较小，主要是公司承担的带息债务所产生的利息费用。

#### （四）非经常性损益情况

报告期公司非经常性损益明细表如下：

单位：元

项 目	2012年1-3月	2011年	2010年
一、营业外收入	-	<b>661,800.00</b>	<b>527,000.00</b>
政府补助	-	661,800.00	527,000.00
其中：企业改制资助资金	-	300,000.00	-
政府贴息	-	339,300.00	527,000.00
中介服务资助金	-	22,500.00	-
二、营业外支出	<b>6,137.28</b>	-	-
其中：固定资产处置损失	6,137.28	-	-

三、非经常性损益合计	-6,137.28	661,800.00	527,000.00
减：所得税影响	-920.59	99,270.00	39,525.00
三、非经常性损益净额	-5,216.69	562,530.00	487,475.00
当期净利润	-10,172,491.29	392,071.95	8,534,040.24
四、非经常性损益净额占净利润的比例（%）	0.05	143.48	5.71

公司 2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月税后非经常性损益分别为 487,475.00 元、562,530.00 元和-5,216.69 元，扣除非经常性损益后净利润分别为 8,046,565.24 元、-170,458.05 元和-10,167,274.60 元。2010 年度公司非经常性损益占净利润的比例为 5.71%，净利润主要来源于除非经常性损益之外的其他收入；2011 年度公司非经常性损益占净利润的比例为 143.48%，非经常性损益额高于净利润额，表明 2011 年度公司所实现利润全部来源于非经常性损益。经上述分析，2011 年度公司净利润主要来源于当年营业外收入。

## （五）主要税项及享受的主要财政税收优惠政策

### 1、公司执行的主要税种和税率

税 种	计税依据	税 率
增值税	应税收入	17%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳增值税、营业税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	15%

### 2、公司享受的税收优惠政策

（1）根据财政部、国家税务总局、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》（财税[2000]25号）规定，自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，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，所退税款由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产，不作为企业所得税应税收入，不予征收企业所得税，公司符合规定的软件产品增值税超过 3%部分享受即征即退优惠政策，以及退还税款免征企业所得税的优惠政策。

(2) 公司属于高新技术企业，证书编号为：GF201111001556，有效期为3年，自2011年10月11日至2014年10月11日。依据《北京市新技术产业开发试验区暂行条例》减按15%税率征收企业所得税，并享受“三免三减半”的税收优惠政策：自2005年1月1日至2007年12月31日享受免征企业所得税优惠政策，2008年1月1日至2010年12月31日享受减半征收企业所得税优惠政策，实际税负为7.5%。

(3) 2008年1月1日起《中华人民共和国企业所得税法》开始实施，根据该法及《高新技术企业认定管理办法》等规定，企业通过高新技术企业认定，可享受15%的优惠税率。公司于2011年10月11日取得高新技术企业证书，北京市海淀区国家税务局核准公司自2011年1月1日起至2013年12月31日止减按15%的税率享受企业所得税优惠。

## 四、报告期的主要资产情况

### (一) 货币资金

报告期内，公司货币资金情况如下：

单位：元

项 目	2012年3月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
现金	366,032.56	271,405.89	38,725.53
银行存款	5,733,611.21	16,964,381.19	38,489,663.87
合 计	<b>6,099,643.77</b>	<b>17,235,787.08</b>	<b>38,528,389.40</b>

截至2011年12月31日，公司无抵押、冻结或存放在境外有回收风险的款项。

### (二) 应收账款

截至2012年3月31日，公司应收账款账龄及坏账准备明细如下：

单位：元

账 龄	2012年3月31日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1年以内	115,262.50	0.41%	5,763.13	109,499.37

账 龄	2012 年 3 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1-2 年	23,148,807.34	81.79%	3,472,321.10	19,676,486.24
2-3 年	5,039,401.60	17.80%	2,519,700.80	2,519,700.80
3 年以上	-	-	-	-
合 计	<b>28,303,471.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,997,785.03</b>	<b>22,305,686.41</b>

截至 2011 年 12 月 31 日，公司应收账款账龄及坏账准备明细如下：

单位：元

账 龄	2011 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	29,839,213.84	85.19%	1,491,960.69	28,347,253.15
1-2 年	5,185,562.60	14.81%	777,834.39	4,407,728.21
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合 计	<b>35,024,776.44</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,269,795.08</b>	<b>32,754,981.36</b>

截至 2010 年 12 月 31 日，公司应收账款账龄及坏账准备明细如下：

单位：元

账 龄	2010 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	46,851,903.00	99.88%	2,342,595.15	44,509,307.85
1-2 年	57,720.00	0.12%	8,658.00	49,062.00
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合 计	<b>46,909,623.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,351,253.15</b>	<b>44,558,369.85</b>

2011 年 12 月 31 日，公司应收账款账面余额为 35,024,776.44 元，较 2010 年 12 月 31 日应收账款账面余额 46,909,623.00 元减少 11,884,846.56 元，主要原因是公司 2011 年度营业收入较上年有所下降，客户占款较上年有所减少所致。

2011 年 12 月 31 日，公司应收账款账面价值占公司资产总额的比重为 39.90%，较 2010 年末所占比重 45.85%降低了 5.95%，原因主要有：

1、2011 年度收回了部分应收 2010 年度应收账款，同时，因为 2011 年度营业收入较上年大幅减少，使当年应收账款期末账面价值较上年有所减少；

2、2011 年末货币资金较上年末大幅减少，使当年末资产总额较上年末有所减少，期末应收账款减少幅度大于资产总额减少幅度，使 2011 年末应收账款占资产总额的比重较上年末有所降低。

公司电子网银机及其配套系统主要客户是以银行为代表的金融行业用户，二代身份证核验机及其配套系统主要客户群体则涵盖了金融、电信、公安、航空、教育等行业，由于公司客户素质和信用较高，所以公司销售的信用风险非常小。2010 年末和 2011 年末，一年以内的应收账款占同期应收账款总额的比例分别为 99.88%和 85.19%，在正常回款期内，坏账计提充分，应收账款产生坏账风险较小。

截至 2012 年 3 月 31 日，位列前五名的应收账款如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	账龄
中国建设银行股份有限公司	9,295,999.00	32.84%	1-2 年, 2-3 年
中国农业银行股份有限公司	8,214,680.00	29.02%	1-2 年, 2-3 年
北京中盾安全技术开发公司	3,073,905.60	10.86%	1-2 年, 2-3 年
甘肃怡普信息科技有限公司	3,035,000.00	10.72%	2-3 年
公安部第一研究所	2,951,060.00	10.43%	1-2 年
<b>合 计</b>	<b>26,570,644.60</b>	<b>93.88%</b>	-

截至 2011 年 12 月 31 日，位列前五名的应收账款如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	账龄
中国建设银行股份有限公司	9,296,074.00	26.54%	1 年以内,1-2 年
公安部第一研究所	8,830,120.00	25.21%	1 年以内
中国农业银行股份有限公司	7,864,500.00	22.45%	1 年以内
甘肃怡普信息科技有限公司	3,135,000.00	8.95%	1 年以内
北京中盾安全技术开发公司	3,073,905.60	8.78%	1 年以内,1-2 年

合 计	32,199,599.60	91.93%	-
-----	---------------	--------	---

截至 2012 年 3 月 31 日，应收账款期末余额中无持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份股东的欠款。

### （三）其他应收款

截至 2012 年 3 月 31 日，公司其他应收款账龄分布情况如下：

单位：元

账 龄	2012 年 3 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	-	-	-	-
1-2 年	133,150.00	43.50%	19,972.50	113,177.50
2-3 年	132,640.89	43.34%	66,320.45	66,320.44
3 年以上	40,290.00	13.16%	40,290.00	-
合 计	306,080.89	100.00%	126,582.95	179,497.94

截至 2011 年 12 月 31 日，公司其他应收款账龄分布情况如下：

单位：元

账 龄	2011 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	183,150.00	51.43%	9,157.50	173,992.50
1-2 年	132,640.89	37.25%	19,896.13	112,744.76
2-3 年	40,290.00	11.31%	20,145.00	20,145.00
3 年以上	-	-	-	-
合 计	356,080.89	100.00%	49,198.63	306,882.26

截至 2010 年 12 月 31 日，公司其他应收款账龄分布情况如下：

单位：元

账 龄	2010 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	163,640.89	80.24%	8,182.04	155,458.85
1-2 年	40,290.00	19.76%	6,043.50	34,246.50

账 龄	2010 年 12 月 31 日			
	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合 计	<b>203,930.89</b>	<b>100.00%</b>	<b>14,225.54</b>	<b>189,705.35</b>

2010 年末和 2011 年末，公司 1 年以内的其他应收款占同期其他应收款账面余额的比例分别为 80.24%和 51.43%，公司其他应收款主要为应收北京东方康泰房地产开发经营有限责任公司的房租押金，公司其他应收款坏账准备计提充分，发生坏账损失的风险较小。

截至 2012 年 3 月 31 日，欠款金额较大的其他应收款如下：

单位：元

名 称	金额	比例	账龄	款项性质
北京东方康泰房地产开发经营有 限责任公司	132,640.89	43.34%	2-3 年	房租押金
联想(北京)有限公司	21,000.00	6.86%	3 年以上	代垫款
众合(中国)科技有限公司	19,000.00	6.21%	3 年以上	押金
合 计	<b>172,640.89</b>	<b>56.41%</b>	-	-

截至 2011 年 12 月 31 日，欠款金额较大的其他应收款如下：

单位：元

名 称	金额	比例	账龄	款项性质
北京东方康泰房地产开发经营有 限责任公司	132,640.89	37.25%	1-2 年	房租押金
联想(北京)有限公司	21,000.00	5.90%	2-3 年	代垫款
众合(中国)科技有限公司	19,000.00	5.34%	2-3 年	押金
合 计	<b>172,640.89</b>	<b>48.48%</b>	-	-

截至 2012 年 3 月 31 日，其他应收款中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权  
股份股东的欠款。

## （四）预付款项

报告期内公司预付款项账龄情况如下：

单位：元

账龄	2012年3月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内	2,194,845.72	83.69%	1,206,848.46	99.98%	403,764.41	100.00%
1-2年	427,621.80	16.30%	277.15	0.02%	-	-
2-3年	277.15	0.01%	-	-	-	-
合计	<b>2,622,744.67</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,207,125.61</b>	<b>100.00%</b>	<b>403,764.41</b>	<b>100.00%</b>

公司预付款项主要是尚未及时结算的材料采购款项，2010年末、2011年末和2012年3月末公司预付款项账龄大部分在一年以内，预付款项风险较小。

报告期内，公司预付款项余额较小，处于一个相对稳定的水平，无重大异常变动情况。

截至2012年3月31日，预付款项中欠款金额前五名如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	账龄	未结算原因
北京中盾安全技术开发公司	2,364,871.80	90.17%	1年以内、1-2年	货未到
北京华辉创展科技有限公司	94,950.00	3.62%	1-2年	货未到
深圳市达硕电脑科技有限公司	54,960.00	2.10%	1年以内	货未到
深圳市信步科技有限公司	35,042.74	1.34%	1年以内	货未到
北京旺兴隆科技发展有限公司	25,800.00	0.98%	1-2年	货未到
合计	<b>2,575,624.54</b>	<b>98.20%</b>	-	-

截至2011年12月31日，预付款项中欠款金额前五名如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	账龄	未结算原因
北京中盾安全技术开发公司	345,000.00	28.58%	1年以内	货未到
同力恒业有限公司	204,825.00	16.97%	1年以内	货未到

深圳市达硕电脑科技有限公司	136,018.34	11.27%	1年以内	货未到
联想（北京）有限公司	120,567.94	9.99%	1年以内	货未到
北京华辉创展科技有限公司	94,950.00	7.86%	1年以内	货未到
<b>合计</b>	<b>901,361.28</b>	<b>74.67%</b>	-	-

截至 2012 年 3 月 31 日，预付款项中无预付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份股东的款项。

## （五）存货

报告期公司存货余额明细如下表所示：

单位：元

项 目	2012 年 3 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比	余额	占比
原材料	7,004,295.10	33.27%	7,797,842.00	41.29%	6,075,898.77	59.26%
库存商品	3,448,840.44	16.38%	3,400,405.48	18.01%	1,887,428.66	18.41%
委托加工物资	1,816,830.84	8.63%	1,596,894.93	8.46%	600,524.72	5.86%
发出商品	8,780,831.49	41.72%	6,088,134.01	32.24%	1,689,842.98	16.47%
<b>合 计</b>	<b>21,050,797.87</b>	<b>100.00%</b>	<b>18,883,276.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>10,253,695.13</b>	<b>100.00%</b>

2010 年末、2011 年末和 2012 年 3 月末，公司存货账面余额分别为 10,253,695.13 元、18,883,276.42 元和 21,050,797.87 元，存货账面余额逐年增加。2011 年末存货账面余额较 2010 年末增加 8,629,581.29 元，主要原因是：1、公司 2011 年度销售收入较上年大幅下降，使原材料的消耗量和库存商品的销售量小于上年，导致公司 2011 年度原材料和库存商品高于上年末；2、公司 2010 年及以前委托加工大部分采取整包方式，公司仅提供最核心部件，由受托加工方提供大部分辅料及其他配件；从 2011 年开始，公司为降低成本，也进行除核心部件之外的其他材料的采购并提供给受托加工方，使 2011 年度的委托加工物资较上年大幅增长；3、2011 年度起，由于对工商银行、建设银行等大客户的销售暂时趋于饱和，公司重点开拓了一些中小型金融机构的业务，并向这些新客户提供了发出产品（样机）让客户试用，使公司 2011 年度发出产品较上年大幅增加。

报告期公司存货未出现减值，故未计提存货跌价准备。

截至 2012 年 3 月 31 日，公司存货不存在抵押、担保等受限制事项。

## （六）固定资产

### 1、固定资产类别及折旧年限、残值率和年折旧率

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

各类固定资产预计使用寿命和年折旧率如下：

固定资产类别	预计使用年限	净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	4	5%	23.75%
办公设备	3-5	5%	19.00%-31.67%
电子设备	3	5%	31.67%

### 2、固定资产折旧明细表和减值准备明细表

单位：元

项 目	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-3-31
<b>1.固定资产原价</b>	<b>721,439.41</b>	-	<b>130,294.06</b>	<b>591,145.35</b>
其中：运输设备	114,407.00	-	-	114,407.00
办公设备	63,237.00	-	32,447.00	30,790.00
电子设备	543,795.41	-	97,847.06	445,948.35
<b>2.累计折旧</b>	<b>429,938.81</b>	<b>39,276.15</b>	<b>124,156.78</b>	<b>345,058.18</b>
其中：运输设备	43,021.89	6,792.93	-	49,814.82
办公设备	49,975.52	1,360.41	31,059.39	20,276.54
电子设备	336,941.40	31,122.81	93,097.39	274,966.82
<b>3.固定资产减值准备</b>	-	-	-	-
其中：运输设备	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
<b>4.固定资产净额</b>	<b>291,500.60</b>	-	-	<b>246,087.17</b>

项 目	2011-12-31	本期增加	本期减少	2012-3-31
其中：运输设备	71,385.11	-	-	64,592.18
办公设备	13,261.48	-	-	10,513.46
电子设备	206,854.01	-	-	170,981.53

单位：元

项 目	2010-12-31	本期增加	本期减少	2011-12-31
<b>1.固定资产原价</b>	<b>674,839.48</b>	<b>46,599.93</b>	-	<b>721,439.41</b>
其中：运输设备	114,407.00	-	-	114,407.00
办公设备	63,237.00	-	-	63,237.00
电子设备	497,195.48	46,599.93	-	543,795.41
<b>2.累计折旧</b>	<b>275,441.51</b>	<b>154,497.30</b>	-	<b>429,938.81</b>
其中：运输设备	15,850.17	27,171.72	-	43,021.89
办公设备	32,659.89	17,315.63	-	49,975.52
电子设备	226,931.45	110,009.95	-	336,941.40
<b>3.固定资产减值准备</b>	-	-	-	-
其中：运输设备	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
<b>4.固定资产净额</b>	<b>399,397.97</b>	-	-	<b>291,500.60</b>
其中：运输设备	98,556.83	-	-	71,385.11
办公设备	30,577.11	-	-	13,261.48
电子设备	270,264.03	-	-	206,854.01

公司目前固定资产主要为运输设备、办公设备和电子设备，使用年限相对较短。

截至 2012 年 3 月 31 日，公司固定资产不存在对外抵押、担保等受限情况；公司固定资产使用良好，报告期内不存在减值迹象，未计提固定资产减值准备。

## （七）无形资产

### 1、取得方式及摊销年限

项 目	取得方式	摊销年限	剩余摊销期限
ChinaPad 金融本系统	自行研发	5 年	4.75 年

## 2、摊余价值

单位：元

项 目	2011-12-31	本期增加	本期摊销	2012-3-31
ChinaPad 金融本系统	-	11,067,821.56	553,391.07	10,514,430.49

## (八) 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) 金融资产的减值准备

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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。

当可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失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。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，直接计入股东权益。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发生的减值损失，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

#### (2) 应收款项坏账准备

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其账面价值减记至可收回

金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。可收回金额是通过对其未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大是指：应收款项余额大于 100 万元。

期末对于单项金额重大的应收款项（包括应收账款、应收票据、预付账款、其他应收款）单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，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，计提坏账准备。

②单项金额不重大但按类似信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法：

单项金额不重大但按类似信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项：指期末单项金额未达到上述 100 万元标准的，按照逾期状态进行组合后风险较大的应收款项，具体包括账龄三年以上扣除单项金额重大的部分应收款项。

单项金额不重大但按类似信用风险特征组合后风险较大的应收款项坏账准备计提方法：期末对该部分应收款项单独进行减值测试。如有客观证据表明其发生了减值的，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，计提坏账准备。

③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应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的具体计提比例：

账 龄	计提比例
1 年以内	5.00%

账 龄	计提比例
1 年至 2 年	15.00%
2 年至 3 年	50.00%
3 年以上	100.00%

### (3) 存货跌价准备

期末对存货进行全面清查后,按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货,在正常生产经营过程中,以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值。

需要经过加工的材料存货,在正常生产经营过程中,以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额,确定其可变现净值。

为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货,其可变现净值以合同价格为基础计算,若持有存货的数量多于销售合同订购数量的,超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末对于数量繁多、单价较低的存货,按照存货类别计提存货跌价准备;与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的,且难以与其他项目分开计量的存货,则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的,减记的金额予以恢复,并在原已计提的存货跌价准备金额内转回,转回的金额计入当期损益。

### (4) 其他资产减值准备

除存货、投资性房地产及金融资产外,其他主要类别资产的资产减值准备确定方法如下:

对于固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资等长期资产,公司在每期末判断相关资产是否存在可能发生减值的迹象。因企业合并所形成的商誉和使

使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。当资产的可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。固定资产、在建工程、无形资产、长期股权投资等长期资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

## 2、资产减值准备计提情况

报告期内，公司除对应收账款、其他应收款计提坏账准备外，其他资产未发现减值迹象，故未计提减值准备。

### （1）应收账款坏账准备

单位：元

期 间	期初数	本期增加	本期减少	期末数
2010 年	269,075.00	2,082,178.15	-	2,351,253.15
2011 年	2,351,253.15	-	81,458.07	2,269,795.08
2012 年 1-3 月	2,269,795.08	3,727,989.95	-	5,997,785.03

### （2）其他应收款坏账准备

单位：元

期 间	期初数	本期增加	本期减少	期末数
2010 年	5,964.50	8,261.04	-	14,225.54
2011 年	14,225.54	34,973.09	-	49,198.63
2012 年 1-3 月	49,198.63	77,384.32	-	126,582.95

## 五、报告期的重大债项

### (一) 应付账款

单位：元

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内	2,322,741.24	14.73%	14,879,335.00	69.36%	28,404,402.63	93.23%
1-2年	10,073,621.00	63.88%	6,390,892.46	29.79%	2,061,884.60	6.77%
2-3年	3,191,232.46	20.24%	181,256.41	0.84%	-	-
3年以上	181,256.41	1.15%	-	-	-	-
合 计	<b>15,768,851.11</b>	<b>100.00%</b>	<b>21,451,483.87</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,466,287.23</b>	<b>100.00%</b>

截至2012年3月31日，位列前几位的应付账款如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	款项性质
北京新三奇拓普自动化技术有限公司	3,851,650.00	24.43%	货款
北京美格励致科技有限公司	3,005,118.00	19.06%	货款
联想(北京)有限公司	1,564,000.00	9.92%	货款
保定市汇英联创科技开发有限公司	704,679.00	4.47%	货款
天津市诚田丰金属制品有限公司	267,000.00	1.68%	货款
合 计	<b>9,392,447.00</b>	59.56%	-

截至2011年12月31日，位列前几位的应付账款如下：

单位：元

单位名称	金额	比例	款项性质
北京新三奇拓普自动化技术有限公司	6,107,150.00	28.47%	货款
联想(北京)有限公司	3,121,000.00	14.55%	货款
北京美格励致科技有限公司	2,755,216.00	12.84%	货款
保定市汇英联创科技开发有限公司	741,119.00	3.45%	货款
天津市诚田丰金属制品有限公司	429,000.00	2.00%	货款
合 计	<b>13,153,485.00</b>	<b>61.32%</b>	-

2010年末、2011年末和2012年3月末，公司应付账款期末余额分别为30,466,287.23元、21,451,483.87元和15,768,851.11元，均为公司采购所欠对方货款，且账龄均在1年以内。

各报告期应付账款期末余额中无欠持本公司5%以上（含5%）表决权股份股东的款项。

## （二）预收账款

单位：元

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内	174,849.00	54.13%	328,317.00	79.25%	563,780.00	99.46%
1-2年	75,485.00	23.37%	82,925.00	20.02%	3,060.00	0.54%
2-3年	69,640.00	21.56%	3,060.00	0.73%	-	-
3年以上	3,060.00	0.94%	-	-	-	-
合 计	<b>323,034.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>414,302.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>566,840.00</b>	<b>100.00%</b>

报告期内公司预收账款均为预收客户的货款，账龄大多在一年以内。

截至2012年3月31日，预收账款中无预收持有公司5%（含5%）以上表决权股份股东的款项。

## （三）其他应付款

单位：元

项 目	2012年3月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内	6,836.68	93.18%	500.00	100.00%	500.00	100.00%
1-2年	500.00	6.82%	-	-	-	-
合 计	<b>7,336.68</b>	<b>100.00%</b>	<b>500.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>500.00</b>	<b>100.00%</b>

报告期末其他应付款主要为公司应付其他单位搬运费等。

截至2012年3月31日，其他应付款中无应付持有公司5%（含5%）以上表

决权股份股东的款项。

## 六、报告期股东权益情况

单位：元

项 目	2012年3月31日	2011年12月31日	2010年12月31日
股本	38,000,000.00	38,000,000.00	38,000,000.00
资本公积	5,635,400.00	5,635,400.00	5,635,400.00
盈余公积	892,611.22	892,611.22	853,404.02
未分配利润	-543,366.75	9,629,124.54	9,276,259.79
<b>所有者权益合计</b>	<b>43,984,644.47</b>	<b>54,157,135.76</b>	<b>53,765,063.81</b>

公司实收资本变动情况，详见本说明书“第五章 公司基本情况”之“二、历史沿革”相关内容。

## 七、关联方及关联交易

### （一）公司主要关联方

#### 1、存在控制关系的关联方

关联方	持股数量(万股)	持股比例 (%)	与公司的关系
于晓军	1,836.16	48.32	控股股东、董事长、总经理
万雪松	202.92	5.34	董事、副总经理
赵辰清	88.92	2.34	董事、副总经理

公司不存在母公司，且公司未投资设立子公司。

#### 2、不存在控制关系的关联方

关联方	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	与公司的关系
郑 磊	228.00	6.00	董事
刘海斌	50.16	1.32	董事
陈晓峰	33.44	0.88	监事会主席
李志强	228.00	6.00	监事

关联方	持股数量（万股）	持股比例（%）	与公司的关系
范增琪	-	-	职工代表监事
王登高	-	-	副总经理
张媛媛	-	-	财务负责人
程十庆	228.00	6.00	持股 5% 以上的股东
田溯宁	228.00	6.00	持股 5% 以上的股东
刘三飞	228.00	6.00	持股 5% 以上的股东
浙江熔岩创新股权投资合伙企业	334.40	8.80	持股 5% 以上的股东
众合（中国）科技有限公司	-	-	公司董事郑磊担任董事长的企业

除上述关联方外，截至 2012 年 3 月 31 日，公司不存在其他关联方。

## （二）关联交易

### 1、关联交易

公司报告期内办公用房为租赁房产，2008 年，公司搬入新的办公场所，因当时规模较小，公司与其董事郑磊担任董事长的众合（中国）科技有限公司签订《无偿使用协议》，约定众合（中国）科技有限公司将位于北京市朝阳区安华里二区十三号院 1 号楼 4 层 404/408 室无偿提供给公司使用，面积 80 平方米，公司于 2009 年 1 月 8 日向众合（中国）科技有限公司支付房屋使用押金 19,000 元；随着公司经营规模的逐渐扩大，需要面积更大的办公场地，2010 年 6 月 1 日，公司直接和房屋所有权人北京东方康泰房地产开发经营有限责任公司签订了《房屋租赁协议书》，公司与众合（中国）科技有限公司的房屋无偿使用关系终止。

除此之外，公司无其他关联方往来事项，且公司与关联方之间不存在商品、服务的销售、采购等经常性关联交易行为。

### 2、关联交易定价政策

公司 2010 年无偿使用关联方众合（中国）科技有限公司位于北京市朝阳区安华里二区十三号院 1 号楼 4 层 404/408 室作为其办公场所，价格低于同期同地

段房屋租赁价格。

### 3、关联交易决策程序执行情况

有限公司阶段，公司对关联交易未建立专门的审批制度，相关决策程序不规范。股份公司成立后，公司制定了《关联交易管理办法》，公司以后的关联交易将严格执行《关联交易管理办法》的相关规定，减少和规范关联方交易，维护公司和股东的利益。

### 4、关联交易对公司经营成果和财务状况的影响

2010年1-5月份，公司关联方众合（中国）科技有限公司将办公用房无偿租赁给公司作为办公场所使用，当年未收取租金，若按市场公允价格1.93元/日/平方米计算，该关联交易使公司2010年度管理费用降低23,160元，相应增加利润总额23,160元。关联方众合（中国）科技有限公司将办公用房无偿租赁给公司系该关联方自愿行为，未对公司经营带来不利影响。目前，该租赁关系已经解除，不会继续对公司财务状况产生影响。

## 八、需关注的期后事项、或有事项及其他重要事项

2012年8月3日，公司和联想（北京）有限公司签订《物料采购协议》，公司向联想（北京）有限公司出售二代身份证核验机61,000套，合同金额75,152,000.00元，执行期限自合同签订之日起至2012年12月31日止。

## 九、股利分配政策和最近二年分配情况

### （一）股利分配政策

公司缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

- 1、弥补以前年度的亏损；
- 2、按10%的比例提取法定公积金；
- 3、提取任意公积金；

4、支付股东股利。

## （二）最近两年及一期股利分配情况

2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月，公司未对股东进行利润分配，也不存在弥补以前年度亏损的情况。

## 十、控股子公司的基本情况

截至 2012 年 3 月 31 日，公司无控股子公司。

## 十一、管理层对公司近两年财务状况、经营成果和现金流量状况的分析

具体财务指标详见本节“二、公司最近两年的主要财务指标”。

### （一）盈利能力分析

#### 1、毛利率变动分析

公司 2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月毛利率分别为 24.65%、24.28% 和 26.47%，毛利率较为稳定。公司客户主要为中国工商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国农业银行有限公司和公安部第一研究所等金融和政府单位，公司和这些客户之间多年来建立了较为稳定的购销关系，销售合同一般签订三年，每年产品价格根据市场价格进行适当调整，因此报告期公司向其客户销售的产品价格在保持稳定的基础上根据市场价格略有下降；同时，公司加大成本管理力度，采取批量采购和批量委托加工等方式，使报告期公司同类产品生产成本稳中有降，产品销售价格的下降和产品成本的下降幅度趋于一致，使公司在 2011 年度营业收入较上年大幅下降的情况下，毛利率基本保持稳定（2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月，来自二代身份证核验机及其配套系统和电子银行网银机及其配套系统的销售收入合计占同期营业收入的比例分别为 99.26%、97.45%和 92.35%，毛利率合计分别为 24.77%、24.45%和 26.75%）。

#### 2、净资产收益率变动分析

公司 2010 年度和 2011 年度净资产收益率分别为 15.87%和 0.72%，2011 年度较 2010 年度下降 15.15 个百分点，主要原因在于：（1）营业收入的下降使公司 2011 年度销售毛利由 2010 年度的 24,828,495.03 元降至 12,292,625.58 元，降幅为 50.49%；（2）在销售毛利大幅下降的同时，公司期间费用总额并未同比例大幅下降，造成 2011 年度净利润较上年大幅下降；（3）上述两因素造成 2011 年度净利润较上年下降 95.41%，高于营业收入的下降幅度，使公司 2011 年度销售净利率较上年大幅下降。

运用杜邦分析法对公司的净资产收益率变动进行分析，可以看出，2011 年公司的资产周转率和权益乘数较上年均有所下降，销售净利率的下降是导致 2011 年净资产收益率下降的重要因素。

### 3、每股收益变动分析

公司每股收益由 2011 年度的 0.22 元/股降至 2010 年度的 0.01 元/股，主要原因在于在公司股本总额未发生变化的情况下，2011 年度净利润较上年大幅下降所致。

## （二）偿债能力分析

公司 2010 年末、2011 年末和 2012 年 3 月末的流动比率分别为 2.16、2.52 和 2.62，速动比率分别为 1.93、1.84 和 1.56。2011 年与 2010 年相比，流动比率有所提高，速动比率有所降低，主要原因是 2011 年度虽然公司流动资产较上年有所下降，但流动负债的下降幅度要高于流动资产的下降幅度，使 2011 年度流动比率较上年有所提高；存货的大幅增加使 2011 年度速动资产较 2010 年度大幅减少，使 2011 年末速动比率较上年有所降低。2011 年流动资产中的主要非速动资产存货项目较 2010 年增加 8,629,581.29 元，主要原因是：1、公司 2011 年度销售收入较上年大幅下降，使原材料的消耗量和库存商品的销售量小于上年，导致公司 2011 年度原材料和库存商品高于上年末；2、公司 2010 年及以前委托加工大部分采取整包方式，公司仅提供最核心部件，由受托加工方提供大部分辅料及其他配件；从 2011 年开始，公司为降低成本，也进行除核心部件之外的其他材料的采购并提供给受托加工方，使 2011 年度的委托加工物资较上年大

幅增长；3、2011年度起，由于对工商银行、建设银行等大客户的销售暂时趋于饱和，公司重点开拓了一些中小型金融机构的业务，并向这些新客户提供了发出产品（样机）让客户试用，使公司2011年度发出产品较上年大幅增加。

公司2010年末、2011年末和2012年3月末的资产负债率分别为44.68%、34.03%和31.21%，资产负债率逐年降低，主要原因是公司应付账款和应缴税费逐年下降，使公司的负债总额逐年下降所致。

### （三）营运能力分析

2010年和2011年，公司应收账款周转率分别为3.85次和1.24次，2011年应收账款周转率较上年降低的主要原因是公司2011年度营业收入较上年大幅减少所致。公司应收账款中的大部分账龄都在一年以内，虽然期末应收账款余额较大，但应收账款回收有保障，坏账风险较小。

2010年和2011年，公司存货周转率分别为6.93次和2.63次，2011年公司存货周转率较上年有所下降的主要原因是2011年度公司营业成本较上年大幅下降，同时2011年末存货较上年有所增加所致。

### （四）现金流量分析

单位：元

项 目	2012年1-3月	2011年度	2010年度
经营活动产生的现金流量净额	-11,266,437.37	-20,466,659.61	-9,058,415.46
投资活动产生的现金流量净额	130,294.06	-46,599.93	-348,960.42
筹资活动产生的现金流量净额	-	-779,342.78	1,094,234.33
现金及现金等价物净增加额	-11,136,143.31	-21,292,602.32	-8,313,141.55

#### 1、经营活动现金流量分析

2010年度、2011年度和2012年1-3月，经营活动产生的现金流量净额分别为-9,058,415.46元、-20,466,659.61元和-11,266,437.37元，2011年度经营活动产生的现金流量净额较上年度减少11,408,244.15元，主要原因是2011年度公司产品销售收入较上年度大幅减少，所以公司2011年度用于购买商品、接

受劳务支付的现金较上年度有所减少所致。

## 2、投资活动现金流量分析

2010 年度、2011 年度和 2012 年 1-3 月，投资活动产生的现金流量净额分别为-348,960.42 元、-46,599.93 元和 130,294.06 元，报告期公司投资活动现金流量净额相对较小，主要是一些购置小额固定资产支出和处置固定资产收入。

## 3、筹资活动现金流量分析

2011 年度公司筹资活动产生的现金流量净额较 2010 年度减少 1,873,577.11 元，主要原因是 2010 年度公司收到股东增资款 1,483,146.00 元所致。

## 第十一章 备查文件

一、公司章程

二、审计报告

三、法律意见书

四、北京市人民政府出具的关于同意北京思创银联科技股份有限公司申请进入代办系统进行股份报价转让试点的函

（以下无正文，接签署页）

(本页无正文, 为《北京思创银联科技股份有限公司股份报价转让说明书》  
之签署页)

公司股东签字 (签章):

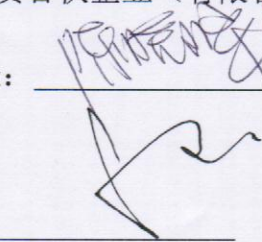
浙江熔岩创新股权投资合伙企业 (有限合伙) (签章)

法定代表人/授权代表:

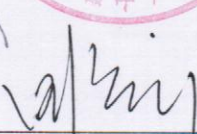




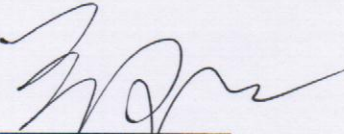
于晓军



程十庆



田溯宁

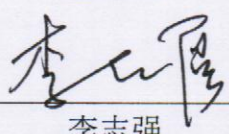


郑磊

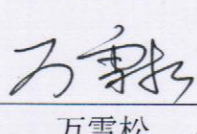
刘三飞



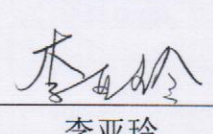
赵辰清



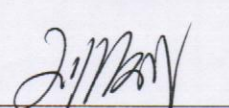
李志强



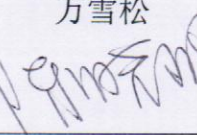
万雪松



李亚玲



刘海斌



陈晓峰

北京思创银联科技股份有限公司

2012年10月12日

