

深圳一卡易科技股份有限公司
Shenzhen 1card1 Technology Co.,Ltd.



公开转让说明书

主办券商



招商证券股份有限公司
China Merchants Securities CO., LTD.

二〇一四年三月

声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、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。

本公司负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人保证公开转让说明书中财务会计资料真实、完整。

中国证监会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司（以下简称“全国股份转让系统公司”）对本公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《证券法》的规定，本公司经营与收益的变化，由本公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行承担。

重大事项提示

公司在生产经营过程中，由于自身及所处行业的特点，公司提醒投资者特别关注如下重大事项，并认真阅读本公开转让说明书全部内容。

一、数据容灾和黑客风险

公司的主营业务是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统的研发和销售，云模式下所有签约商户数据均保留在一卡易的服务器统一管理，如保管不善或遭遇黑客攻击导致数据丢失或泄露，将对一卡易商誉造成严重影响。

二、技术进步和升级风险

会员管理系统行业属于技术密集型产业，对从业公司既有的技术水平和技术研发能力、创新能力要求较高。公司需要不断提高自身技术水平、研发新技术和新产品，才能更好的提供服务。因此，公司面临因技术和产品不能快速适应行业内技术进步、升级所带来的风险。

三、公司规模较小使得抗风险能力相对较弱

公司 2013 年 1-9 月份、2012 年、2011 年营业收入分别为 3,636,129.56 元、3,122,523.54 元、2,309,573.57 元，营业利润分别 356,301.73 元、162,711.11 元、298,305.65 元；净利润分别为 265,517.54 元、162,711.11 元、298,305.65 元，报告期内整体规模仍然较小，整体抗风险能力较弱。一旦市场需求发生较大变化，则可能面临资金不足的风险。

四、实际控制人不当控制风险

公司实际控制人于挺进、张宏博合计持有公司 372.00 万股的股份，占公司股份总数的 74.40%，且于挺进任公司董事长兼总经理，对公司生产经营、人事、财务管理均具有控制权。若实际控制人利用其对公司的实际控制权对公司的生产经营等方面进行不当控制，可能损害公司和小股东利益。

五、公司治理风险

股份公司设立后，虽然完善了法人治理机制，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系和管理制度。但仍可能发生不按制度执行的情况。随着公司快速发展，业务经营规模不断扩大，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，未来经营中存在因公司治理不善，影响公司持续、稳定经营的风险。

六、单一产品造成可持续经营风险

公司目前产品品种单一，虽然现阶段公司的市场份额和技术水平都处于市场较领先地位，且公司也一直积极拓展市场和进行研发投入，但是，未来客户的需求可能更加个性化，公司的产品更新能否满足市场客户个性化的需求，还存在一定的不确定性。因此，公司存在因单一产品造成的可持续经营风险。

目录

声明	1
重大事项提示	1
释义	5
第一节公司基本情况	7
一、基本情况	7
二、股票挂牌情况	8
三、公司股权结构	9
四、公司组织结构	10
五、公司股东情况	10
六、股本形成及变化情况	12
七、公司子公司、分公司基本情况	17
八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况	17
九、公司最近两年一期主要会计数据和财务指标	20
十、与本次挂牌有关的机构	23
第二节公司业务	26
一、业务情况	26
二、公司业务相关流程	29
三、公司业务相关的关键资源要素	30
四、公司业务经营情况	38
五、公司商业模式	44
六、所处行业基本情况	44
七、研究开发情况	54
八、公司未来两三年战略规划	55
第三节公司治理	58
一、公司管理层关于公司治理情况的说明	58
二、公司董事会对于公司治理机制执行情况的评估	61
三、公司及控股股东、实际控制人最近两年内存在的重大违法违规及受处罚情况	63
四、公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等重要事项决策和执行情况	63
五、公司的独立性	63

六、同业竞争情况	65
七、公司最近二年资金被占用或为控股股东、实际控制人及其控制企业提供担保情况	65
八、公司董事、监事、高级管理人员相关情形的说明	67
九、公司最近两年董事、监事、高级管理人员变动情况	68
十、公司管理层的诚信状况	69
第四节 公司财务会计信息	70
一、审计意见类型及会计报表编制基础	70
二、近两年经审计的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表	70
三、主要会计政策、会计估计及其变更情况	81
四、报告期利润形成的有关情况	96
五、期末主要资产情况	100
六、期末主要负债情况	110
七、期末股东权益情况	113
八、关联方、关联方关系及关联方交易	114
九、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项	117
十、股利分配政策和近两年的分配情况	117
十一、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况	118
十二、公司对可能影响持续经营的风险因素的自我评估	118
第五节 有关声明	121
申请挂牌公司全体董事、监事及高级管理人员声明	121
主办券商声明	123
律师事务所声明	126
会计师事务所声明	127
评估机构声明	128
第六节 附件	129
一、主办券商推荐报告	129
二、公司 2011 年度、2012 年度、2013 年 1-9 月份审计报告	129
三、法律意见书	129
四、公司章程	129
五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见	129
六、其他与公开转让有关的重要文件	129

释义

除非本公开转让说明书另有所指，下列简称具有如下含义：

一卡易、公司、本公司、股份公司、母公司	指	深圳一卡易科技股份有限公司
一卡易有限、有限公司	指	深圳市一卡易科技发展有限公司
万卡德	指	深圳市万卡德投资管理企业(有限合伙)
证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
发改委	指	中华人民共和国国家发展和改革委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
主办券商、招商证券	指	招商证券股份有限公司
三会	指	股东大会、董事会和监事会
股东会	指	深圳一卡易科技股份有限公司股东会
董事会	指	深圳一卡易科技股份有限公司董事会
监事会	指	深圳一卡易科技股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
管理层	指	公司董事、监事及高级管理人员
元、万元	指	人民币元、人民币万元
公司章程、章程	指	最近一次被公司股东大会批准的《深圳一卡易科技股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
软件和信息技术服务业	指	对信息传输、信息制作、信息提供和信息接收过程中产生的技术问题或技术需求所提供的服务
信息系统集成服务	指	指基于需方业务需求进行的信息系统需求分析和系统设计，并通过结构化的综合布线系统、计算机网络技术和软件技术，将各个分离的设备、功能和信息等集成到相互关联的、统一和协调的系统之中，以及为信息系统的正常运行提供支持的服务；包括信息系统设计、集成实施、运行维护等服务。
云计算	指	云计算（英语：Cloud Computing），是一种基于互联网的计算方式，通过这种方式，共享的软硬件资源和信息可以按需提供给计算机和其他设备。
SaaS 模式	指	软件即服务（Software as a Service，简称 SaaS）有时被作为“即用即软件”（即“一经要求，即可使用”）。它是一种软件交付模式，在这种交付模式中云端集中式托管软件及其相关的数据，用户通常使用客户端程序或直接

		通过一个网页浏览器来访问软件。
数据容灾	指	建立一个异地的数据系统，该系统是本地关键应用数据的一个可用复制。在本地数据及整个应用系统出现灾难时，系统至少在异地保存有一份可用的关键业务的数据。
EPOS	指	Electronics at the Point Of Sale，即销售时点情报系统，是一种广泛应用在零售业、餐饮业、旅馆等行业的电子系统，主要功能在于统计商品的销售、库存与顾客购买行为。
GPRS	指	General Packet Radio Service，即通用分组无线服务技术，是 GSM 移动电话用户可用的一种移动数据业务。通过利用 GSM 网络中未使用的 TDMA 信道，提供中速的数据传递。
LAN	指	Local Area Network，即局域网，是指在某一区域内由多台计算机互联成的计算机组。一般是方圆几千米以内。
二维码	指	2-dimensional bar code，又称二维条码，它是用特定的几何图形按一定规律在平面（二维方向）上分布的黑白相间的图形，是所有信息数据的一把钥匙。在现代商业活动中，可实现的应用十分广泛，如：产品防伪/溯源、广告推送、网站链接、数据下载、商品交易等等。
UKey	指	一种通过 USB (通用串行总线接口)直接与计算机相连、具有密码验证功能、可靠高速的小型存储设备。
HTTPS	指	Hypertext Transfer Protocol over Secure Socket Layer，即超文本传输安全协议，是以安全为目标的 HTTP 通道，经常被用于万维网上的交易支付和企业信息系统中敏感信息的传输。
CDN 网络加速	指	全称是 Content Delivery Network，即内容分发网络。其基本思路是尽可能避开互联网上有可能影响数据传输速度和稳定性的瓶颈和环节，使内容传输的更快、更稳定。

除特别说明外，本公开转让说明书使用合并财务报表资料，金额单位均为人民币元。

本公开转让说明书任何表格中若出现总数与所列数值总和不符，均由四舍五入所致。

第一节 公司基本情况

一、基本情况

公司名称：深圳一卡易科技股份有限公司

英文名称：Shenzhen Icard1 Technology Co.,Ltd.

法定代表人：于挺进

有限公司设立日期：2006 年 9 月 26 日

股份公司设立日期：2013 年 11 月 11 日

注册资本：500.00 万元

住所：深圳市龙华新区民治街道民治大道与民旺路交汇处民治商务中心 11 楼 1151、1152、1153、1155 室（办公场所）

所属行业：根据《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》，公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业（I）软件和信息技术服务业（I65）；根据《国民经济行业分类与代码》（GB/T4754-2011），公司所属行业为信息传输、软件和信息技术服务业（I）软件和信息技术服务业（I65）信息系统集成服务（I6520）

经营范围：许可经营项目：无

一般经营项目：计算机软硬件的技术开发与销售（不含专营、专控、专卖商品及限制项目）。

主营业务：基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件的研发和销售。

组织机构代码：79387168-1

董事会秘书：黎艳

电话：0755-22310521

传真：0755-22310432

邮编：518131

电子邮箱：tjyu@1card1.com

互联网网址：www.1card1.com

二、股票挂牌情况

（一）股票挂牌基本情况

股票代码：430671

股票简称：一卡易

股票种类：人民币普通股

每股面值：1.00 元

股票总量：500.00 万股

挂牌日期： 年 月 日

（二）股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

《公司法》第一百四十二条规定：“发起人持有的公司股份，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、高级管理人员在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有公司股份总数的百分之二十五；所持公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的公司股份。”

《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第 2.8 条规定：“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。”

“挂牌前十二个月以内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市

初始库存股票除外。”

“因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。”

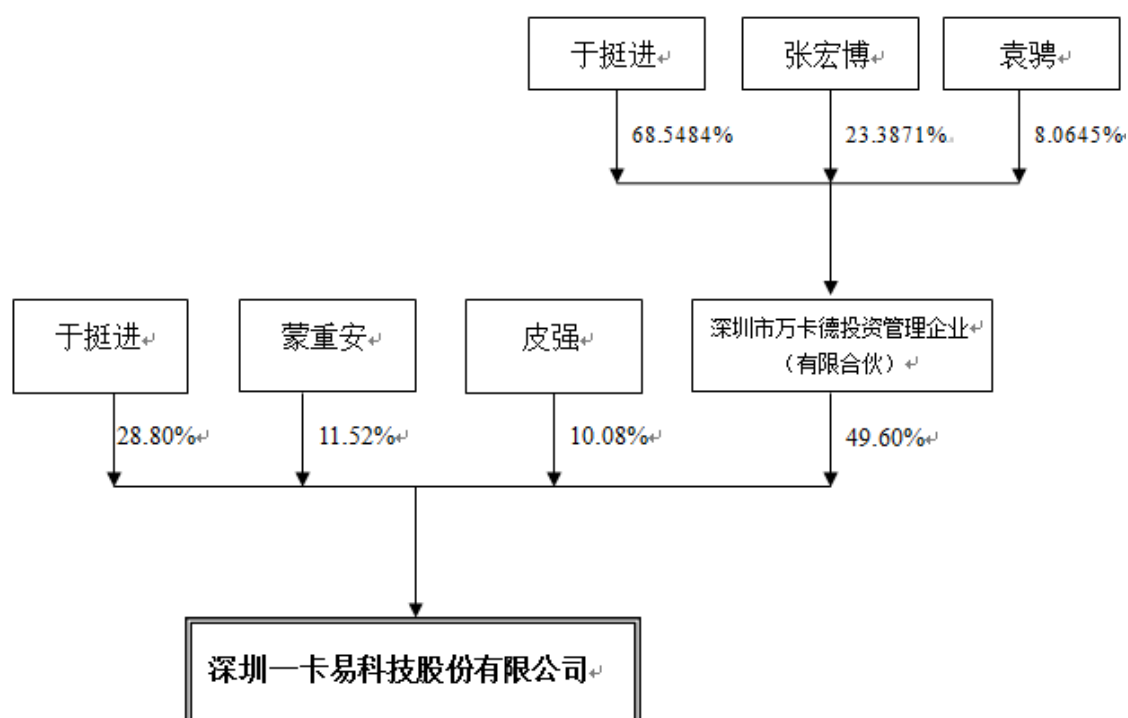
《公司章程》第二十五条规定：“发起人持有的公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起1年内不得转让。”

“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公司股份总数的25.00%；所持公司股份自公司股票上市交易之日起1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公司股份。”

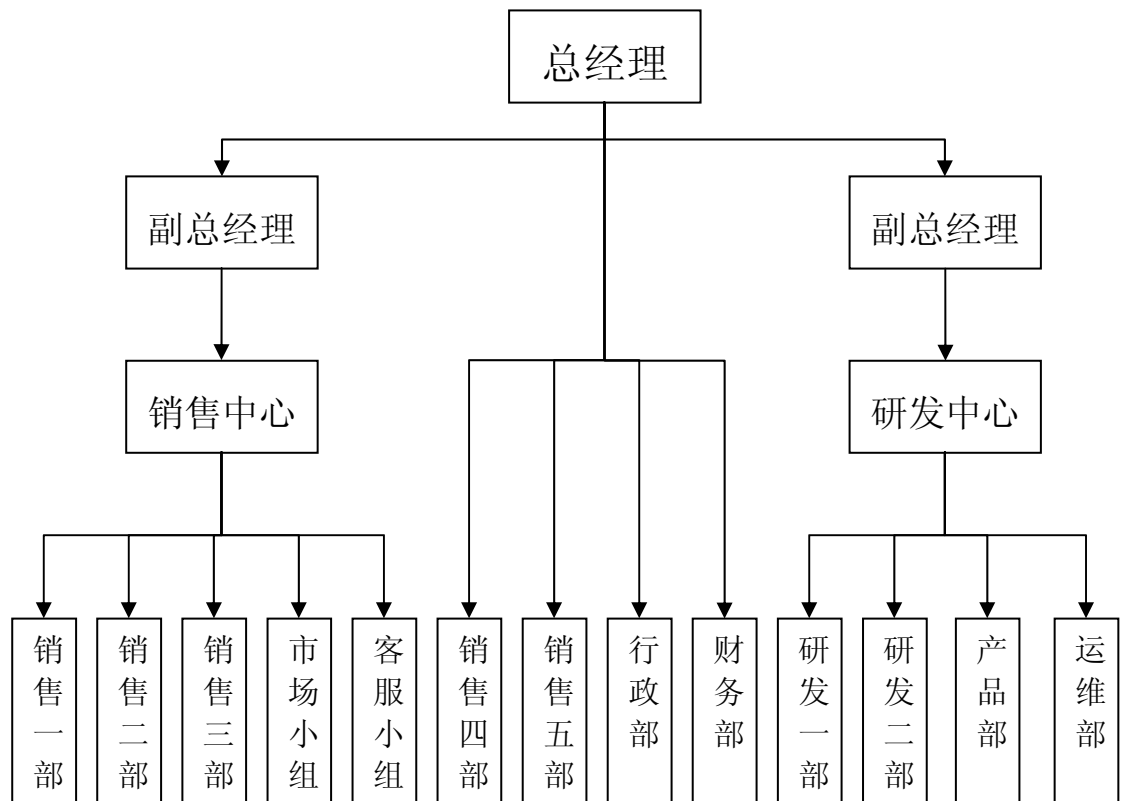
除上述规定股份锁定以外，公司股东对其所持股份未作出其他自愿锁定的承诺。

由于股份公司成立尚不满一年，因此本次挂牌转让之日公司无可报价转让的股份。

三、公司股权结构



四、公司组织结构



五、公司股东情况

（一）实际控制人的认定及变动情况

公司最近两年实际控制人未发生变更，实际控制人为于挺进和张宏博（夫妻关系），其二人现直接、及通过万卡德间接持有（简单加权）公司共 372.00 万股股份，占公司股份总额的 74.40%。公司为于挺进和张宏博共同控制。

公司股东于挺进与张宏博在公司遇到重大事项时均会协商达成一致意见，并在股东会中统一表决，有助于未来公司发展战略、经营理念和公司运营的稳定、持续。于挺进与张宏博的共同控制主要是通过合法行使其表决权实现的，且公司章程中规定实际控制人不得利用其控制地位侵害公司和其他股东的利益，如果实际控制人违反相关法律、法规及章程的规定，给公司及其他股东造成损失的，应当承担赔偿责任。因此，共同控制既能确保公司发展战略、经营管理和公司运营的稳定性，又能在相关规章制度的约束下不损害到公司及其他投资者的利益。

实际控制人持有的公司股份，不存在质押等限制转让情形，不存在股权纠纷或潜在纠纷。

（二）实际控制人基本情况

于挺进：男，1979 年 10 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于西安电子科技大学，硕士。2005 年至 2006 年任职于深圳华为技术有限公司产品开发工程师，市场代表等职位。2006 年 9 月 26 日至 2013 年 10 月 27 日，任一卡易有限执行董事兼总经理。2013 年 10 月 28 日至今，任公司董事长、总经理，董事任期三年。

张宏博：女，1981 年 11 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于电子科技大学，本科。2005 年 3 月至 2007 年 4 月，任职深圳华为技术有限公司硬件工程师。2007 年 5 月至今，担任深圳华为技术有限公司内部审计师。2013 年 10 月 28 日至今，任公司董事，任期三年。

（三）公司所有股东情况

序号	股东姓名	持股数量 (万股)	持股比例	股东性质	是否存在质押或其他争议事项
1	深圳市万卡德投资管理企业（有限合伙）	248.00	49.60%	合伙企业	否
2	于挺进	144.00	28.88%	高管、自然人	否
3	蒙重安	57.60	11.52%	高管、自然人	否
4	皮强	50.40	10.08%	高管、自然人	否
合计	—	500.00	100.00%	——	——

（四）公司现有股东之间的关联关系

截至本公开转让说明书签署之日，公司现有股东之间存在如下关联关系：

公司实际控制人于挺进和张宏博为夫妻关系，于挺进为万卡德的有限合伙人，持有万卡德 68.5484%的出资额，于挺进的妻子张宏博作为万卡德的普通合伙人和执行合伙人，持有万卡德 23.3871%的出资额；除此之外，公司股东之间无其他关联关系。

六、股本形成及变化情况

（一）有限公司的设立

2006年9月26日由于挺进、张宏博、孙航出资成立了深圳市一卡易科技发展有限公司。企业法人注册号为440301103410377，法定代表人为于挺进，注册资本为10.00万元，根据有限公司章程的规定，由于挺进、张宏博、孙航在有限公司注册登记之日起两年内分期缴足。有限公司住所为：深圳市福田区红岭南路红岭大厦5栋（红缨阁）14E；经营范围为：计算机软硬件产品开发与销售。

深圳市堂堂会计师事务所出具堂堂会验字[2006]第107号验资报告，对有限公司登记注册资本进行了审验，由于挺进、张宏博、孙航在2006年9月15日前缴足了注册资本合计人民币3.00万元，全部以货币出资。

深圳市工商行政管理局于2006年9月26日核准了有限公司的设立。

依据有限公司章程，一卡易设立时，各股东名称及出资比例为：

金额单位：万元

序号	股东名称	认缴出资额	实缴出资额	出资比例	出资方式
1	于挺进	6.00	1.80	60.00%	货币
2	张宏博	3.90	1.17	39.00%	货币
3	孙航	0.10	0.03	1.00%	货币
合计	—	10.00	3.00	100.00%	—

（二）有限公司的第一次增资

根据有限公司2008年5月26日的股东会决议，同意增加有限公司注册资本人民币7.00万元，股东于挺进认缴人民币4.20万元，张宏博认缴人民币2.73万元，孙航认缴人民币0.07万元。本次出资变更后有限公司注册资本人民币10.00万元，实收资本人民币10.00万元，其中于挺进认缴人民币6.00万元，张宏博认缴人民币3.90万元，孙航认缴人民币0.10万元，均以货币形式出资。

深圳张道光会计事务所出具深道光验字[2008]127号验资报告对本次股东出资进行了审验。

此次增资后，有限公司的出资情况如下：

金额单位：万元

股东名称	认缴注册资本总额				实缴注册资本			
	变更前		变更后		变更前		变更后	
	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例
于挺进	6.00	60.00%	6.00	60.00%	1.80	60.00%	6.00	60.00%
张宏博	3.90	39.00%	3.90	39.00%	1.17	39.00%	3.90	39.00%
孙航	0.10	1.00%	0.10	1.00%	0.03	1.00%	0.10	1.00%
合计	10.00	100.00%	10.00	100.00%	3.00	100.00%	10.00	100.00%

2008年6月10日，由深圳市工商行政管理局核准了上述变更事项。

（三）有限公司的第二次增资

根据有限公司2009年7月14日股东会决，同意增加有限公司注册资本人民币90.00万元，股东于挺进认缴人民币33.90万元，张宏博认缴人民币26.10万元，蒙重安认缴人民币16.00万元，皮强认缴人民币14.00万元。本次出资变更后公司注册资本人民币100.00万元，实收资本人民币100.00万元，其中于挺进认缴人民币39.90万元，张宏博认缴人民币30.00万元，蒙重安认缴人民币16.00万元，皮强认缴人民币14.00万元，孙航认缴人民币0.10万元，均以货币形式出资。

深圳市湘信会计事务所出具深湘信所验字[2009]665号验资报告对本次股东出资进行了审验。此次增资后，公司的出资情况如下：

金额单位：万元

股东名称	认缴注册资本总额				实缴注册资本			
	变更前		变更后		变更前		变更后	
	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例
于挺进	6.00	60.00%	39.90	39.90%	6.00	60.00%	39.90	39.90%
张宏博	3.90	39.00%	30.00	30.00%	3.90	39.00%	30.00	30.00%
蒙重安	0.00	0.00	16.00	16.00%	0.00	0.00	16.00	16.00%
皮强	0.00	0.00	14.00	14.00%	0.00	0.00	14.00	14.00%
孙航	0.10	1.00%	0.10	0.10%	0.10	1.00%	0.10	0.10%
合计	10.00	100.00%	100.00	100.00%	10.00	100.00%	100.00	100.00%

2009年7月15日，由深圳市工商行政管理局核准了上述变更事项。

（四）有限公司的第三次增资

根据有限公司2011年6月7日的股东会决议，同意增加有限公司注册资本人民币400.00万元，股东于挺进认缴人民币160.00万元，张宏博认缴人民币120.00万元，蒙重安认缴人民币64.00万元，皮强认缴人民币56.00万元。本次出资变更后有限公司注册资本人民币500.00万元，实收资本人民币500.00万元，其中于挺进认缴人民币199.90万元，张宏博认缴人民币150.00万元，蒙重安认缴人民币80.00万元，皮强认缴人民币70.00万元，孙航认缴人民币0.10万元，均以货币形式出资。

本次出资未有专业机构出具验资报告对股东出资进行审验。经中国银行股份有限公司深圳市分行于2011年6月7日出具的银行询证函显示，股东出资情况与银行记录相符。此次增资后，有限公司的出资情况如下：

金额单位：万元

股 东 名 称	认缴注册资本总额				实缴注册资本			
	变更前		变更后		变更前		变更后	
	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例
于挺进	39.90	39.90%	199.90	39.98%	39.90	39.90%	199.90	39.98%
张宏博	30.00	30.00%	150.00	30.00%	30.00	30.00%	150.00	30.00%
蒙重安	16.00	16.00%	80.00	16.00%	16.00	16.00%	80.00	16.00%
皮强	14.00	14.00%	79.00	14.00%	14.00	14.00%	79.00	14.00%
孙航	0.10	0.10%	0.10	0.02%	0.10	0.10%	0.10	0.02%
合计	100.00	100.00%	500.00	100.00%	100.00	100.00%	500.00	100.00%

2011年6月7日，由深圳市工商行政管理局核准了上述变更事项。

本次增资款项来源于股东向外部单位的借款，增资手续办理后，有限公司向借款机构偿还了该笔款项，账列“其他应收款”核算。有限公司代股东偿还前述款项，未向股东收取利息。该次增资行为未经依法设立的验资机构验资并出具验资证明，原因是有限公司阶段公司管理不规范，经办人员不熟悉相关流程，未依法履行验资程序即递交工商变更且被受理。根据有限公司2013年9月15日的股东

会决议，同意上述各股东按原增资金额向公司补充出资 400.00 万元，2013 年 9 月 18 日至 9 月 23 日，各股东分别将款项存入有限公司，财务处理为冲减“其他应收款”。中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）对该次补充出资出具了中审亚太审字(2013)010742-1 号《关于深圳市一卡易科技发展有限公司股东补充出资的专项核查报告》，核查报告认为，补充出资已足额到位。

上述有限公司代股东偿还借款的行为，并未给有限公司现金状况、业务运转造成不利影响。

（五）有限公司的第一次股权转让

根据有限公司 2013 年 9 月 22 日的股东会决议，决定对有限公司股权作如下变更：同意引进深圳市万卡德投资管理企业（有限合伙）作为公司股东万卡德以货币现金人民币 248.00 万元购得有限公司 49.60%的股权万卡德持有的股权由股东于挺进、张宏博、蒙重安、皮强、孙航共同出让的股权组成：股东于挺进出让股权 11.18%，出让后所占股权比例为 28.80%；张宏博出让股权 30.00%，出让后所占股权比例为 0；蒙重安出让股权 4.48%，出让后所占股权比例为 11.52%；皮强缴出让股权 3.92%，出让后所占股权比例为 10.08%；孙航出让股权 0.02%，出让后所占股权比例为 0。

2013 年 9 月 23 日，由深圳市市场监督管理局核准了上述变更事项。此次股权变更后，有限公司的股权比例情况如下：

金额单位：万元

股东名称	认缴注册资本总额				实缴注册资本			
	变更前		变更后		变更前		变更后	
	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例	金额	出资比例
于挺进	199.90	39.98%	144.00	28.80%	199.90	39.98%	144.00	28.80%
张宏博	150.00	30.00%			150.00	30.00%		
蒙重安	80.00	16.00%	57.60	11.52%	80.00	16.00%	57.60	11.52%
皮强	70.00	14.00%	50.40	10.08%	70.00	14.00%	50.40	10.08%
孙航	0.10	0.02%			0.10	0.02%		
万卡德			248.00	49.60%			248.00	49.60%
合计	500.00	100.00%	500.00	100.00%	500.00	100.00%	500.00	100.00%

（六）有限公司整体变更为股份公司

2013年10月12日，有限公司召开股东会会议，形成如下决议：第一，将深圳市一卡易科技发展有限公司整体变更为深圳一卡易科技股份有限公司。第二，根据中审亚太于2013年10月12日出具的中审亚太审字(2013)010742号《审计报告》，截至2013年9月30日，一卡易有限经审计的净资产值为5,180,827.42元；根据开元资产于2013年10月12日出具的开元评报字[2013]127号《评估报告》，截至2013年9月30日，一卡易有限净资产评估值为518.35万元，评估增值0.27万元，增值率0.05%；决议以2013年9月30日的净资产按1.0362:1的比例折合为股份有限公司股本，共计折合股本5,000,000.00股，每股面值人民币1.00元，净资产大于股本部分计入股份公司资本公积。股份公司成立后，一卡易有限原有的债权债务由股份公司承继。第三，股份公司的注册地址保持不变。第四，同意一卡易有限全体股东作为股份公司的发起人股东。

2013年10月24日，中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）出具《验资报告》（中审亚太验字（2013）第010755号）。依据该验资报告，公司截至2013年9月30日净资产中的5,000,000.00元折为股本5,000,000.00元，变更后的总股本为人民币5,000,000.00元，注册资本为5,000,000.00元，由原股东按照原比例持有。

2013年10月28日，股份公司召开创立大会暨第一次股东大会，股份公司4位发起人（含授权代表）均出席了会议。会议审议通过了公司章程，选举了公司第一届董事会成员和第一届监事会成员。

2013年11月11日，公司完成工商变更登记，获得深圳市市场监督管理局颁发的注册号为440301103410377的《企业法人营业执照》。

股份公司成立时，股东及持股比例如下：

序号	股东姓名	持股数量（万股）	持股比例	出资形式
1	万卡德	248.00	49.60%	净资产
2	于挺进	144.00	28.80%	净资产
3	蒙重安	57.60	11.52%	净资产
4	皮强	50.40	10.08%	净资产
合计	—	500.00	100.00%	—

七、公司子公司、分公司基本情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司无子公司、分公司。

八、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

公司本届董事会共由 5 名董事构成，全体董事均由公司创立大会选举产生，起任日期为 2013 年 10 月 28 日，任期三年。

于挺进：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“五、公司股东情况”之“（二）实际控制人基本情况”。

蒙重安：男，1983 年 6 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于西安电子科技大学，本科。2006 年 3 月至 2007 年 3 月，任职深圳华为技术有限公司西安研究所研发工程师；2007 年 4 月至今，任职深圳市一卡易科技发展有限公司销售总监，2013 年 10 月 28 日至今，任公司副总经理、董事，任期三年。

皮强：男，1984 年 7 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于西安电子科技大学，本科。2007 年 3 月至 2007 年 6 月，任职北京福富软件有限公司研发工程师；2007 年 7 月至今，任公司技术总监，2013 年 10 月 28 日至今，任公司副总经理、董事，任期三年。

张宏博：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“五、公司股东情况”之“（二）实际控制人基本情况”。

何义光：男，1983 年 11 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于湖北省襄樊学院，本科。2007 年 6 月至 2007 年 11 月，任职于襄樊亮剑信息安全有限公司，从事网络信息安全工作。2007 年 12 月至 2008 年 6 月，在深圳市枫林火山电脑游戏开发公司从事游戏开发。2008 年 8 月至今，在深圳市一卡易科技发展有限公司工作，负责系统软件平台的研发工作和销售工作。

（二）公司监事基本情况

公司本届监事会共有三名监事构成，其中符传畅、林长艺为职工代表大会选

举的职工监事，陈先辉由公司创立大会选举产生，起任日期为 2013 年 10 月 28 日，任期三年。

陈先辉：监事会主席，股东监事，男，1986 年 10 月出生，中国籍，无境外永久居留权。2009 年 6 月毕业于湖南工业大学，本科。2009 年 7 月至今任公司研发一部负责人。

符传畅：职工监事，男，1986 年 7 月出生，中国籍，无境外永久居留权。2009 年 7 月毕业于河南理工大学，本科，计算机科学与技术专业。2009 年 9 月至今任公司软件开发工作。

林长艺：职工监事，男，1986 年 12 月出生，中国籍，无境外永久居留权。毕业于华南师范大学，本科。2011 年 7 月至 2012 年 1 月，任职于深圳市吾度客科技文化有限公司。2012 年 4 月，加入一卡易有限，从事 Java、android 程序开发，2013 年 4 月至今，担任公司产品经理。

（三）公司高级管理人员基本情况

于挺进：总经理，任期三年。简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“五、公司股东情况”之“（二）实际控制人基本情况”。

蒙重安：副总经理，任期三年。简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况”之“（一）公司董事基本情况”。

皮强：副总经理，任期三年。简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况”之“（一）公司董事基本情况”。

黎艳：财务负责人、董事会秘书（兼），女，1989 年 12 月出生，中国籍，无境外永久居留权。2011 年 6 月份毕业于长江职业学院，大专，会计从业人员。2011 年 6 月至 2012 年 3 月于深圳市时代威科焊接科技发展有限公司任出纳一职。自 2012 年 4 月加入一卡易有限一直从事公司财务工作，现任公司财务负责人兼董事会秘书。

（四）公司核心技术人员基本情况

于挺进：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“五、公司股东情况”之“（二）实际控制人基本情况”。

皮强：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况”之“（一）公司董事基本情况”。

符传畅：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况”之“（二）公司监事基本情况”。

陈先辉：简历见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“八、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况”之“（二）公司监事基本情况”。

（五）公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况

序号	姓名	任职				直接持股 (万股)	间接持股 (万股)	合计持股 (万股)	持股比例
		董事	监事	高管	核心技术人员				
1	于挺进	√		√	√	144.00	170.00	314.00	62.80%
2	蒙重安	√		√		57.60		57.60	11.52%
3	皮 强	√		√	√	50.40		50.40	10.08%
4	张宏博	√					58.00	58.00	11.60%
5	何义光	√							
6	陈先辉		√		√	--			--
7	符传畅		√		√	--			--
8	林长艺		√			--			--
9	黎 艳			√		--			--
合计						252.00	228.00	480.00	96.00%

九、公司最近两年一期主要会计数据和财务指标

公司最近两年一期主要会计数据和财务指标如下表：

金额单位：元

财务指标	2013 年 1-9 月	2012 年度	2011 年度
营业收入	3,636,129.56	3,122,523.54	2,309,573.57
净利润	265,517.54	162,711.11	298,305.65
归属于公司股东的净利润	265,517.54	162,711.11	298,305.65
扣除非经常性损益后的净利润	265,517.54	162,711.11	298,305.65
归属于公司股东的 扣除非经常性损益后的净利润	265,517.54	162,711.11	298,305.65
综合毛利率	80.61%	76.46%	83.59%
净资产收益率	5.26%	3.37%	11.46%
净资产收益率（扣除非经常性损益）	5.26%	3.37%	11.46%
应收账款周转率（次）	0.00	78.99	34.74
存货周转率（次）	0.00	0.00	0.00
基本每股收益（元/股）	0.05	0.03	0.10
稀释每股收益（元/股）	0.05	0.03	0.10
经营活动产生的现金流量净额	2,466,117.97	-139,681.84	327,700.22
每股经营活动产生的现金流量净额 （元/股）	0.49	-0.03	0.07
财务指标	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
总资产	7,104,215.53	5,503,367.85	4,936,709.47
股东权益合计	5,180,827.42	4,915,309.88	4,752,598.77
归属于申请挂牌公司股东权益合计	5,180,827.42	4,915,309.88	4,752,598.77
每股净资产（元/股）	1.04	0.98	0.95
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产	1.04	0.98	0.95
资产负债率	27.07%	10.69%	3.73%
流动比率	3.45	9.21	26.36
速动比率	3.45	9.21	26.36

注：除特别指出外，上述财务指标以合并财务报表的数据为基础进行计算。主要财务指标计算方法如下：

- （1）流动比率=流动资产/流动负债；
- （2）速动比率=（流动资产-存货净额）/流动负债；
- （3）资产负债率=总负债/总资产；
- （4）归属于申请挂牌公司股东的每股净资产=归属于申请挂牌公司股东的净资产/期末总股本；
- （5）应收账款周转率=营业收入/应收账款期初期末平均余额；
- （6）存货周转率=营业成本/存货期初期末平均余额；

(7) 每股经营活动产生的现金流量=经营活动产生的现金流量净额/期末总股本;

(8) 净资产收益率和每股收益的计算公式均遵循《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定计算。

(一) 偿债能力分析

财务指标	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
资产负债率	27.07%	10.69%	3.73%
流动比率	3.45	9.21	26.36
速动比率	3.45	9.21	26.36

公司2013年9月、2012年、2011年的资产负债率分别为27.07%、10.69%和3.73%，流动比率分别为3.45、9.21、26.36，速动比率与流动比率相同。2013年9月、2012年和2011年各项指标逐年下降主要是由于预收账款逐年增加。基于公司软件产品特点、经营模式，公司基本采用先款后货的结算方式，收取的软件费用会先计入预收账款当中，然后根据不同业务模式在服务期间内分期确认收入，因此，随着新业务的扩张，收取的款项中，预收性质部分会相应增加。从公司近年的生产经营来看，公司偿债信用较好，不存在超期偿还应付款的情况，公司的偿债能力较强。而且随着公司规模扩大和公司盈利能力的增强，偿债能力进一步提高。

总之，公司资产负债结构符合公司当前所处的发展阶段，财务风险较低，公司拥有良好的财务环境。

(二) 盈利能力分析

财务指标	2013年1-9月	2012年度	2011年度
销售毛利率	80.61%	76.46%	83.59%
净资产收益率	5.26%	3.37%	11.46%
扣除非经常性损益后的净资产收益率	5.26%	3.37%	11.46%
每股收益(元/股)	0.05	0.03	0.10
每股净资产(元/股)	1.04	0.98	0.95

公司2013年1-9月、2012年度、2011年度毛利率分别为80.61%、76.46%、83.59%，毛利水平较高并呈现波动增长的情况。2013年毛利较2012年毛利相对较高的原因主要是2013年拓展了销售渠道，收入稳中有升，根据该公司的产品特性，每年的成本主要体现在现有设备的管理维护折旧中，故成本相对变化幅度

小于收入的变化幅度，因此毛利有所上升。2012 年毛利相较 2011 年较低的原因主要是 2011 年公司规模较小，服务器较少，故产生的成本较低。由此可见，随着公司业务的发展，市场不断拓展，公司的盈利能力逐渐增强。

公司 2013 年 1-9 月、2012 年度、2011 年度每股净资产分别为 1.04 元、0.98 元和 0.95 元，主要原因是公司在初创期各方面成本研发费用投入相较于生产经营规模和生产经营收入金额较大，截至 2012 年累计未分配利润数均为负数，故在以 5,000,000.00 股折股时 2011 年和 2012 年的每股净资产均小于 1.00 元。2013 年，随着公司的市场认可度越来越强，新增客户逐年增多，形成销售收入较大幅度的自然增长，同时公司更是完善产品，针对不同客户群推出不同的功能模块，更贴近用户的实际需求。截至报告期末，公司未分配利润数达到了 180,827.43 元，实现了真正的扭亏为盈，每股净资产达到了 1.04 元。

伴随着销售毛利率波动，公司的净资产收益率和每股收益也出现波动并且与毛利的波动正相关。

（三）营运能力分析

财务指标	2013 年 1-9 月	2012 年	2011 年
应收账款周转率（次/年）	0.00	78.99	34.74
存货周转率（次/年）	0.00	0.00	0.00

公司 2013 年 9 月、2012 年末应收账款均为 0，主要由于公司目前的销售一般采用先款后货的方式，不存在应收款项，2011 年末应收帐款 79,066.00 元是对北京英龙华辰，东莞大宝的应收款，该款项在 2012 年已经收回且 2012 年及以后均不存在先货后款的情况。公司不存在坏账准备。公司为轻资产公司，严格遵循以项目控制采购的原则，故期末存货为 0。

（四）现金流量状况分析

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月	2012 年度	2011 年度
经营活动产生的现金流量净额	2,466,117.97	-139,681.84	327,700.22
投资活动产生的现金流量净额	-411,407.30	-42,346.70	-71,318.45
筹资活动产生的现金流量净额	4,000,000.00	-	-
现金及现金等价物净增加额	6,054,710.67	-182,028.54	256,381.77

2011 年企业成立初期，销售体量相对较小，故经营活动产生的现金流入和流出基本持平，流入略大于流出 30.00 万左右，故每股经营活动产生的现金流入净额很小。2012 年经营活动产生的现金流量净额为负，较上期有所减少，主要原因一方面是由于 2012 年股东于挺进借用公司资金一百余万元，另一方面随着企业的发展，支付的员工工资、税费都较上期有所增加，虽然企业的销售回款也较上期有所增加，但综合而言 2012 年经营活动的现金流表现为流出。2013 年经营活动现金净流量较上期大幅度增加，一方面由于公司股东于挺进偿还 2013 年的欠款，另一方面公司的销售收入进一步增加且回款情况良好，故经营活动产生的现金流量大幅度增加。公司投资活动仅为购建固定资产的小额支出，筹资活动的现金流入为补足以前年度股东欠款。

2013 年 1-9 月公司支付的其他与经营活动有关的现金为 3,521,667.62 元，主要是为开展业务方便，支付股东于挺进往来款 2,684,991.04 元，另外付营业费用和管理费用 836,676.58 元；收到的其他经营活动有关的现金为 4,015,379.85 元，均为于挺进将从公司银行账户转出款项重新转入公司账户冲销股东往来款。该项目产生的原因是以前年度公司的资金管理规范，没有将公司账户和股东私人账户严格区分，在生产经营过程中会出现股东随意取用或存入资金到公司账户以进行生产经营活动所必须的买入和卖出收支资金的行为，故该资金实质是生产经营活动产生的，所以放在其他经营活动产生的现金流量中。

十、与本次挂牌有关的机构

（一）主办券商

名称：招商证券股份有限公司

法定代表人：宫少林

住所：深圳市福田区益田路江苏大厦 A 座 38-45 层

联系电话：0755-82943666

传真：0755-82943100

项目小组负责人：李静

项目小组成员：谢兴盛、季建邦、姚志伟

（二）律师事务所

名称：北京市盈科（深圳）律师事务所

机构负责人：高海军

住所：深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 B 座 03 层

联系电话：13828803909，0755-33569209

传真：0755-33599200

签字律师：游明慧、徐岗

（三）会计师事务所

名称：中审亚太会计师事务所（特殊普通合伙）

机构负责人：郝树平

住所：北京市海淀区复兴路 47 号天行建商务大厦 22-23 层

联系电话：010-51716751、51716789、51716800

传真：010-51716790

经办会计师：王增明、赵君

（四）资产评估机构

名称：开元资产评估有限公司

法定代表人：胡劲为

住所：北京市海淀区中关村南大街甲 18 号北京国际大厦 17 层

联系电话：010-62143639

传真：010-62197312

经办评估师：张佑民、李厚东

（五）证券登记结算机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

住所：深圳市深南中路 1093 号中信大厦 18 楼

电话：0755-25938000

传真：0755-25988122

第二节公司业务

一、业务情况

（一）主营业务

一卡易的主营业务是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件的研发和销售。该会员管理系统软件利用云计算和电子会员卡等核心技术，通过积分、储值、电子优惠券等营销方式帮助零售商家提高顾客忠诚度，提升商家销售额。客户群定位于零售类行业商户，包括：酒店、餐饮、美容美发、汽车销售、珠宝首饰、航空送票、服装鞋帽、化妆品、手机卖场、房地产等多个行业。

（二）主要产品和服务

公司的主要产品是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件。会员管理是零售商户广泛使用的一种会员忠诚度营销方式，商户让会员通过消费获得积分，积分兑换礼品，吸引会员预存现金等方式黏住消费者，吸引回头消费，提升销售额。会员管理系统软件是商户进行会员管理的工具，是一个会员综合管理平台，对商户经营过程中的会员信息进行管理，包括会员资料、积分、储值等。商户经营过程中直接收取会员的储值金额、直接赠予会员积分，并让会员在本商户使用或兑换，而会员管理软件仅针对商户的信息流，不涉及更不参与商户的资金流。

传统会员管理系统软件需要连锁商户自行搭建昂贵的服务器数据中心，一卡易会员管理系统软件采用基于云计算的 SaaS 模式，即服务器数据中心由一卡易为多家商户统一搭建。目前公司在北京主机房拥有 11 台服务器，2 台带路由功能的硬件防火墙，武汉备用机房拥有 2 台服务器，1 台路由器。服务器采用的 Windows 操作系统及 SQL 数据库均为微软公司正版授权，而且为优化国内各地区商户的访问速度，还配置了覆盖全国的 CDN 网络加速服务。连锁商户根据软件授权数量和具体功能模块向公司缴纳一次性的软件费和较低的服务费，相当于租用一卡易的服务器数据中心，极大的降低了商户运营成本。

商户采购一卡易会员管理系统后，一卡易向其提供登录帐号、工号和密码(帐

号代表商家信息，工号代表同一个商户下的不同操作员编号，密码为对应操作员的密码），系统登陆界面如下：



一卡易
WWW.1CARD1.COM

深圳市一卡易科技发展有限公司
联系人：一卡易客服部
联系电话：0755-22310521
网址：http://www.1card1.com

© 2006-2013 粤ICP备09011331号

申请试用 下载软件

系统登录

普通登录 安全登录

帐号：KJSCS1

工号：10000

密码：*****

验证码：7478

☒ 记住密码(请不要在公共电脑上勾选此项)

登录 重置

商户登陆后，进入一卡易连锁会员系统，软件界面（包含多个功能模块，如库存功能，推荐人功能，电子会员卡功能等，商户可视情况选择购买）如下：



商户使用一卡易会员管理系统软件可实现以下会员综合管理功能：

1、会员登记

消费者在某零售商户或分店消费后，可选择是否成为该商户的会员，入会积极性较大程度取决于商户的会员营销政策是否有吸引力。

2、会员积分管理

消费者登记成为正式会员后，即可享受商户给与的会员优惠，如：会员享有特殊折扣，累加积分兑换礼品，预存现金享额外优惠，生日双倍积分等。

因为每次消费均可获得会员折扣并累加积分，积分还可兑换礼品，促进了会员重复消费的积极性，从而提升商家销售额。

3、会员储值管理

会员储值也是商户普遍使用的一种会员营销手段，如：会员向商户预存 1,000 元现金，可享受商户 200 元赠送金额，会员后续消费可以 1,200 元为基数刷会员卡扣除。这种预存模式既可深度捆绑会员，又能增加商户现金流。

商户上述经营行为与一卡易提供的“会员管理系统”无关。一卡易软件仅仅是第三方软件提供商，在商户经营过程中完全未接触客户资金，会员管理系统仅针对商户的信息流，不涉及更不参与商户的资金流，且公司也与商户明确约定，不参与可能发生的消费者与商户之间的经济纠纷。因此，个别商户因经营不善等原因倒闭或注销导致该商户的会员预存款暂时无法使用，虽然可能影响其“会员管理系统”软件提供者一卡易的商誉，但由于上述原因，公司成立至今实际也未发生倒闭或注销商户的会员将一卡易作为关联方一并提起诉讼的情形。

4、会员数据分析和忠诚度营销

商户通过软件内置的“统计分析”功能也可查询本月生日会员给与定制优惠，或向可能流失的会员发送促销信息吸引其重新到店消费。还可通过软件分析会员消费习惯，兴趣爱好，客单价，消费频度，甚至星座和年龄分布等数据，为商户的会员营销决策提供支撑。

5、电子会员卡

普通消费者成为某商户的会员后，即可通过微信或手机客户端查询自己的消费积分、消费记录以及剩余储值，在线订购商品或预约服务等。一卡易的“电子会员卡”功能不但为商家节约制卡成本，还免去了消费者带卡的麻烦。



商户及其会员的所有密码在一卡易的服务器端加密存储,任何第三方均无法直接获得,一卡易公司后台人员也不能非法获取商户及其会员的相关信息。同时,公司管理后台设定自动的业务监控流程,可记录商户的异常经营行为并及时预警。

部分商户店内不配置电脑,可能会使用 POS 机替代电脑运行会员管理系统。POS 机具备的银联刷卡功能由商户直接向相关部门申请,公司约定不承担由此产生的任何风险。

二、公司业务相关流程

公司主营软件类产品,主要生产流程包括采购、研发、销售和服务四个环节。

公司的采购流程分为三阶段:第一阶段为制定采购计划,结合需求,财务部将其分解成采购计划;第二阶段从备选供应商中选择下单、跟踪、反馈;第三阶段为送检、入库、评价,当采购的设备和零星配件到达后,由研发中心制定检验计划,并对固定资产等设备进行检验和验收入库,而零星配件直接随软件产品配送给客户。

研发流程上,首先由产品部提出需求或改进意见,交由需求评审委员会进行评审,如评审通过,则进行项目立项,成立项目小组并指派项目经理。项目经理提出设计方案并交由技术评审委员会评审,如评审通过,则进入研发阶段。研发完成后由项目小组进行内测,内测完成后提交产品部进行测试,产品部测试通过后,项目结束。产品部判定是否进行为保护知识产权的专利申报工作。

公司销售流程分为三个阶段：第一阶段为售前咨询，由销售中心分配客源给销售员跟进，沟通需求并演示产品；第二阶段为项目签约，由销售部负责谈判，如有特殊开发要求则与技术部沟通可行性，合同最终由销售总监审核；第三阶段为售后服务，第一年由销售人员担任客服专员，第二年转客服小组服务。

公司的服务流程分三个阶段：第一阶段是远程集中培训，由客服专员针对终端商户的日程操作做整体培训，终端商户指定接口人；第二阶段日常维护，日常问题由接口人和客服专员接洽；第三阶段为故障处理，客服专员判断问题属实后，录入 BUG 单系统，由产品部进行问题分配和处理。

三、公司业务相关的关键资源要素

（一）主要产品的关键技术和技术含量

1、公司主要产品是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件，产品的关键技术为“基于字符几何特性的二维编码及其识别方法”。

该项技术的特征在于：该二维编码包括若干字符，每一个该字符都具有确定的几何形状，一个该二维编码中的该字符可以重复出现。如上所述的该字符的几何形状是指该字符在平面上所显示出的形状，每一个该字符都包括若干个字符组成部分。该字符组成部分可以为几何点，该字符组成部分也可以为几何条线，若干个该字符组成部分组合成为该字符的时候，任意两个该字符组成部分之间存在两种平面位置关系：第一种，两个该字符组成部分之间不存在平面连接关系；第二种，两个该字符组成部分之间存在平面连接关系。该字符是可以被电子传输工具识别的字符。如上所述的该字符可以通过交点抓取工具确定该字符与该交点抓取工具之间的交点数量。该交点数量包括横向交点数量以及纵向交点数量。该横向交点数量以及该纵向交点数量组成该字符的坐标组合，组成该二维编码的每一个该字符都对应于一个该坐标组合。每一个该坐标组合都对应于一个代表编码。该交点抓取工具包括水平捕捉线以及竖直捕捉线：该水平捕捉线以及该竖直捕捉线相交于交点，在确定该字符与该交点抓取工具之间的该横向交点数量以及该纵向交点数量的时候，该交点抓取工具的该水平捕捉线以及该竖直捕捉线分别与该字符相交，该水平捕捉线与该字符的交点数量为该横向交点数量，该竖直捕捉线

与该字符的交点数量为该纵向交点数量。

2、公司的关键技术还体现在：公司会员系统及相关产品，服务器操作系统使用了 windows server 2003，数据库使用了 sql server 2008，全部基于最新的 Microsoft .Net Framework 4.0 开发而来。公司研发部一直注重底层技术的研发，整套系统均采用云计算的标准进行开发、部署和运维。经过多年的积累，在应用层负载均衡及故障转移、数据库横向扩展、分布式计算系统和自动化运维等方面都取得了重大突破。目前已实现每秒并发事务数 1000 以上，并能够通过增加服务器无缝扩容，全年 SLA（服务等级协议）达到 99.90%的高可用性级别。

3、关键技术所达到的技术领先优势：一卡易会员管理系统从开发至今已经运行超过七年，累计投入研发资金近 300.00 万元，在行业内处于技术领先地位。较之同行业其他公司，其技术含量的领先性体现在以下三个方面：

（1）会员管理系统的稳定性和安全性

会员管理系统特别是带储值功能的会员管理系统，对系统的安全稳定性要求较高，这也正是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件的优势。较之其他竞争对手，公司具有较明显优势：系统设计架构参照银行系统的设计架构，安全性高。具体包括 UKEY 安全登录技术，https 安全传输技术，负载均衡异地实时备份技术等。

（2）会员管理系统功能的易用性和丰富性

会员管理系统的功能模块丰富多样且具有较强的易用性：比如交易后自动下发短信通知，短信模板自定义，会员字段自定义，会员网上查询积分，网银充值，大额操作引入主管授权码，多业态清分清算等。

（3）基于二维码的电子会员卡技术

一卡易自主掌握了二维码的生成、发送、识别全流程技术，并获得了一项发明专利。电子会员卡已经和微信等完成对接工作。

图：手机版会员管理系统用户界面



（二）主要产品的可替代性

云计算会员管理系统在资质、人才、技术、资金上存在较高的行业壁垒，尤其在产品使用替代性上，有明显的行业壁垒。

小型竞争者进入云计算会员管理系统软件行业的最大壁垒在于商户的替代性壁垒，即客户通过使用系统软件提供商的服务和产品后形成的品牌和商誉、以及会员数据，替代成本较高。



在会员管理系统软件细分行业，一卡易已经形成了较大品牌和商誉优势。在云计算会员管理系统领域，无论从销售额、还是正式签约客户数量，均在行业内处于领先地位。

（三）主要无形资产情况

1、商标


公司拥有1项注册商标和2项商标注册申请，其具体信息如下：

序号	商标名称	注册号/申请号	核定使用商品类别	申请日	法律状态
1	云卡 SaasCard	9940035	9：办公室用打卡机、复印机（光电、静电、热）、网络通讯设备、手提无线电话机、光通讯设备、显微镜用薄片切片刀、衍射设备（显微镜）、显微镜、聚光器、光学聚光器	2011.9.7	授权

2		12373609	9: 磁性身份识别卡、已编码磁卡、计算机、计算机程序（可下载软件）、手提电话、导航仪器、电源材料（电线、电缆）、芯片（集成电路）、电池、已录制的计算机程序（程序）	2013.4.3	申请中
3		11616572	35: 广告、商业管理辅助、商业管理咨询、工商管理辅助、为广告或销售组织时装展览、进出口代理、计算机录入服务、商业企业迁移、会计、寻找赞助	2012.10.17	申请中

郭研、郑州美萍网络技术有限公司曾以本公司注册“美萍”商标侵犯其商标专用权为由向深圳市福田区人民法院提起诉讼。2013年6月3日，本公司与郭研、郑州美萍网络技术有限公司达成《和解协议》，约定一卡易有限将上述申请中商标以1元价格转让给郭研。2013年6月6日，深圳市福田区人民法院作出《民事裁定书》（（2013）深福法知民初字第347号），裁定准予原告郭研、郑州美萍网络技术有限公司撤诉。

截至本公开转让说明书出具日，“美萍”商标的转让程序正在进行之中。公司自《和解协议》生效之日起，一直遵守约定未使用前述商标。基于公司目前分别以“一卡易”及“云卡”两个子品牌的会员管理系统软件主打低中高端市场，停止使用“美萍”商标不会给公司业务造成较大影响。

另外，于挺进之妻子张宏博系注册号为5685442的商标“ ”专用权人，商标专用权期限为2010年7月28日至2020年7月27日。根据张宏博与一卡易有限于2013年10月14日签订的《商标转让协议》，张宏博将上述注册商标无偿转让给一卡易有限的变更手续正在办理之中。

2、专利

公司目前拥有一项独占许可专利“基于字符几何特性的二维编码及其识别方法”（专利申请号200910190384.7），系公司从公司实际控制人之一的自然人股东于挺进处授权所得。许可使用期至2022年7月11日。

根据于挺进与一卡易有限于2013年10月17日签订的《专利权转让协议书》，于挺进将上述发明专利无偿转让给一卡易有限的变更手续正在办理之中。

已授权专利技术列表

序号	专利名称	专利类型	专利号	发明人	取得方式	独占许可期限
1	基于字符几何特性的二维编码及其识别方法	发明	2009101903847	于挺进	独占许可	2013.7.17-2022.7.11

3、软件著作权

截至本公开转让说明书出具之日，公司有六项计算机软件著作权，其具体信息如下：

序号	登记号	著作权名称	首次发表日期	登记日期
1	2013SR097205	云卡会员软件 [V3.5]	2011.2.10	2013.9.7
2	2013SR097159	一卡易会员软件[V5.8]	2007.2.2	2013.9.7
3	2013SR097156	一卡易手机会员卡软件 [V4.0]	2011.6.8	2013.9.7
4	2011SR035624	一卡易连锁会员管理系统[V 2.2.1]	2009.11.30	2011.6.8
5	2012SR127731	美萍会员管理软件[V1.0.1]	2011.1.17	2012.12.19
6	2009SR01531	一卡易手机会员卡识读软件 [V2.0]	2007.10.18	2009.1.8

其中，“美萍会员管理软件”因涉及“美萍”商标专用权纠纷，公司拟于近期注销，注销前不会使用。公司成立之初，利用自身关键技术先后研发了功能较完善的“一卡易会员软件”和“一卡易手机会员卡软件”并先后申请软件著作权。在此期间，公司利用已有关键技术，抽取现有软件部分简单功能，独立研发“美萍会员管理软件”，并及时申请了软件著作权，欲作为子品牌使用。因此该软件所应用的关键技术为公司所有，该软件所有功能模块均系公司自主研发。该项软件产品已向市场投放数月，但未产生任何销售，后因注册软件之名称涉及商标专用权纠纷，于2013年6月起停止对外宣传、销售。之后，公司以“云卡会员软件”代替“美萍会员管理软件”主攻低端市场开拓。因此，公司停用、注销该软件不会对公司的业务造成较大影响。

4、非专利技术

截至本公开转让说明书出具之日，公司有非专利技术三项，具体如下表所示：

公司非专利技术情况表

序号	项目	取得方式	实现功能及创新点	非专利技术权属
1	系统应用层负载均衡及故障转移技术	原始取得	实现了 web 服务器, 通信前置服务器的在多台服务器之间做负载均衡, 以及某台服务器出故障时, 自动转移到其他服务器	深圳一卡易科技股份有限公司
2	数据库水平扩展技术	原始取得	实现了数据库的水平切割, 随着用户量的增加, 当一台数据库服务器无法满足需求时, 能够通过增加服务器来满足扩容, 而无需修改应用程序	深圳一卡易科技股份有限公司
3	分布式异步作业系统	原始取得	分布式异步作业系统, 能够接收所有业务子系统提交的长任务、定时任务或周期性任务, 并按要求进行执行。实现了作业的集中化管理和分布式扩展	深圳一卡易科技股份有限公司

5、微软主要产品授权许可使用权

截至本公开转让说明书出具日, 公司已与微软中国代理商上海和辰信息技术有限公司签署《微软服务提供商授权许可协议 (SPLA) 销售合同》。约定一卡易有限向上海和辰信息技术有限公司购买SPLA和OPEN产品的使用权, 合同有效期为2013年11月1日至2016年10月30日。公司已获得微软正版软件的使用权。

6、域名

公司拥有的域名如下:

序号	证书类型	域名	注册人	有效日期
1	中国国家顶级域名证书	lcard1.cn	一卡易有限	2006.12.18-2014.12.18
2	国际域名注册证书	weixinkf.com	一卡易有限	2012.12.18-2013.12.18
3	国内域名注册证书	tengka.cn	一卡易有限	2012.04.26-2014.04.26
4	国际域名注册证书	tengcard.com	一卡易有限	2012.04.26-2014.04.26
	国内域名注册证书	baoby.cn	一卡易有限	2012.03.27-2014.03.27
6	国内域名注册证书	baoby.com.cn	一卡易有限	2012.03.27-2014.03.27
7	国内域名注册证书	kaid.cn	一卡易有限	2011.10.28-2014.10.28
8	国内域名注册证书	lka1.cn	一卡易有限	2011.10.28-2014.10.28
9	国际域名注册证书	saascard.com	一卡易有限	2011.07.15-2014.07.15

序号	证书类型	域名	注册人	有效日期
10	国际域名注册证书	yhuiyuan.com	一卡易有限	2011.06.03-2014.06.03
11	国内域名注册证书	meiping.net.cn	一卡易有限	2011.06.02-2014.06.02
12	国际域名注册证书	yikasoft.com	一卡易有限	2011.06.02-2014.06.02
13	国际域名注册证书	tongkaka.com	一卡易有限	2011.06.02-2014.06.02
14	国际域名注册证书	wankade.com	一卡易有限	2010.09.16-2014.09.16
15	国际域名注册证书	nkaka.com	一卡易有限	2008.04.08-2014.04.08
16	顶级国际域名证书	lcardl.com	于挺进	2006.05.18-2014.05.18
17	顶级国际域名证书	lcardl.net	yutingjin	2007.01.04-2014.01.04
18	中国国家顶级域名证书	lcardl.com.cn	于挺进	2006.12.18-2014.12.18
19	顶级国际域名证书	jifen.net	于挺进	2007.07.18-2014.07.18
20	顶级国际域名证书	4007006636.net	yutingjin	2008.07.10-2014.07.10
21	中国国家顶级域名证书	4007006636.com	yutingjin	2008.07.10-2014.07.10
22	中国国家顶级域名证书	4007006636.com.cn	于挺进	2008.07.10-2014.07.10
23	中国国家顶级域名证书	4007006636.cn	于挺进	2008.07.10-2014.07.10

公司在用的上述域名中有8项域名系由“于挺进”或“Yutingjin”注册。根据于挺进与一卡易股份于2013年11月14日签订的《域名转让协议》，于挺进将其注册的上述8项域名无偿转让给一卡易股份的变更手续正在办理之中。

（四）特许经营权情况

目前公司无相关特许经营权。

（五）主要固定资产情况

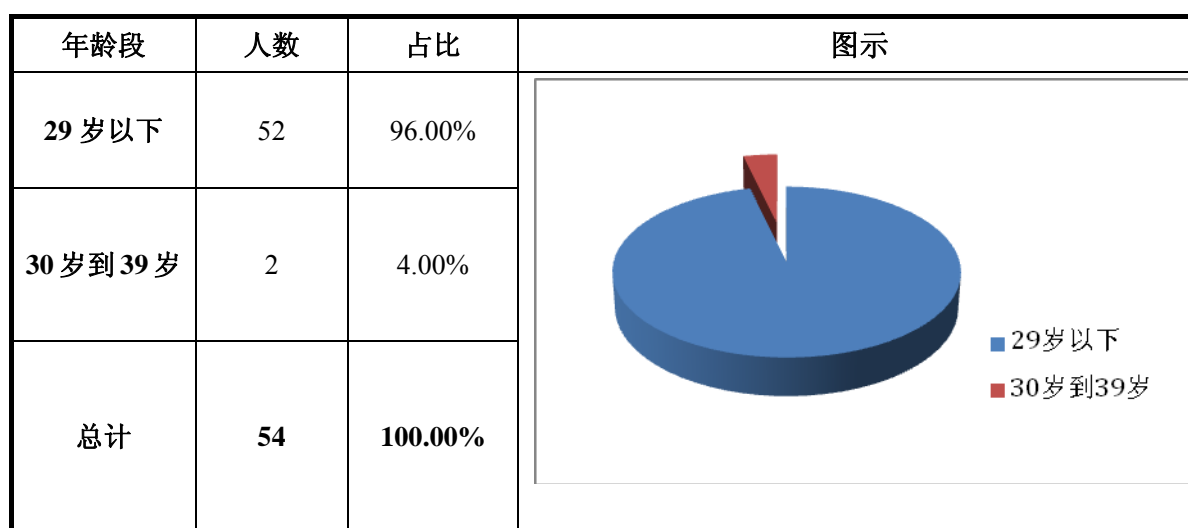
公司的主要固定资产为运输设备和电子设备。截至2013年9月30日，公司重要的固定资产为小轿车、DELL服务器，尚可使用年限分别为7.58年、4.67年，成新率分别为74.67%、93.67%，固定资产运行良好。

（六）员工情况

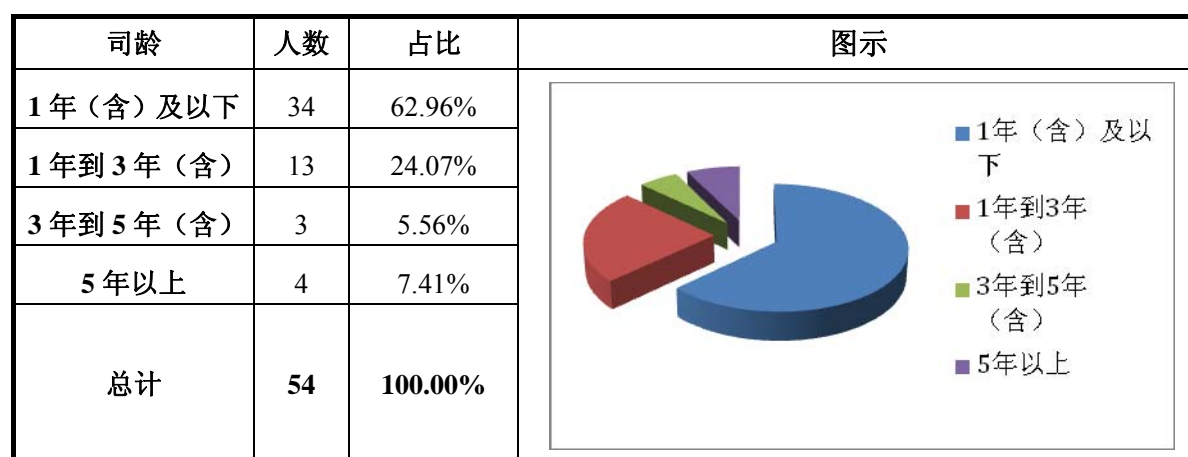
1、截至2013年9月30日，公司共有员工54名，均在广东省深圳市工作。

人员结构图如下所示：

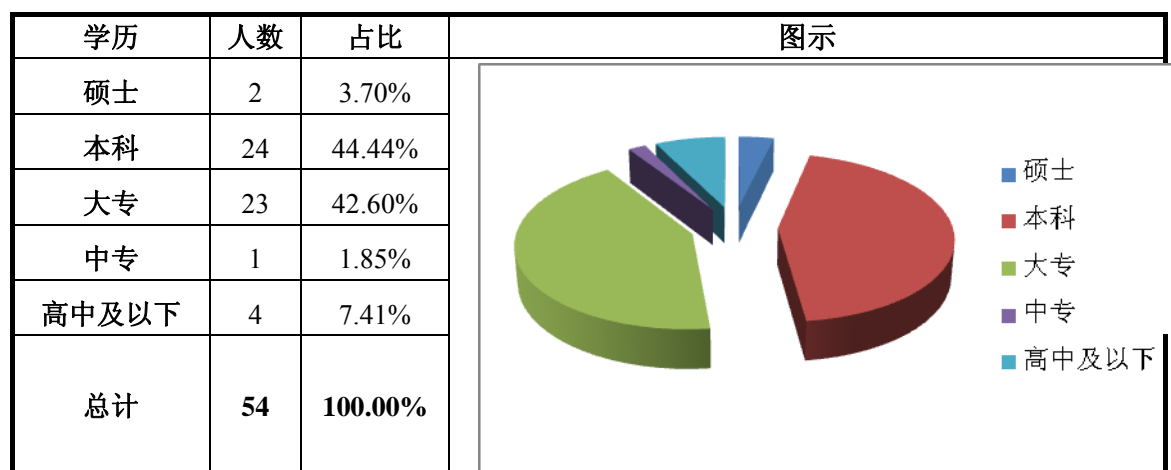
(1) 年龄结构



(2) 员工司龄结构



(3) 员工学历结构



(4) 员工任职分布

任职部门	人数	占比	图示
董事	4	7.41%	
行政	2	3.70%	
财务	2	3.70%	
技术	14	25.93%	
销售	32	59.26%	
合计	54	100.00%	

2、公司员工情况与公司业务匹配性分析

公司目前规模较小，并且与经营相关的活动主要是研发和销售，因此对员工专业知识要求高，公司技术部有 14 名员工，其中 4 名核心技术人员（含管理层），可以满足目前公司新产品、新技术研发的需求。公司的市场部有 32 名员工，负责开拓、维护客户，从 2010 年开始，公司的客户趋向稳定并持续增长，单位客户维护成本逐渐降低。公司员工情况与公司业务基本匹配。

四、公司业务经营情况

(一) 公司产品及服务的收入结构

公司的主营业务收入为会员管理系统软件（含服务）的收入。报告期内，业务收入及比例如下表所示：

报告期内业务收入及比例

金额单位：元

业务类别	2013 年 1-9 月		2012 年		2011 年	
	销售收入	占比	销售收入	占比	销售收入	占比
会员管理系统软件自营收入	2,921,203.28	80.34%	2,820,806.71	90.34%	2,255,967.07	97.68%
会员管理系	714,926.28	19.66%	301,716.83	9.66%	53,606.50	2.32%

统软件代理 收入						
合计	3,636,129.56	100.00%	3,122,523.54	100.00%	2,309,573.57	100.00%

（二）公司的主要原材料及前五名供应商情况

公司主营业务是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件的研发与销售，需要采购的材料较少。原材料主要包括 POS 机、短信接入通道、少量有形的传统会员卡。

从 POS 机的供应状况看，该设备可替换性比较强，市场上提供同类产品的厂家很多，供货充足，市场价格稳定，公司的议价能力很强，付款方式也很优惠。

短信用于商户日常的会员消息通知，如积分变动，预存款余额变动，生日祝福等。从短信通道的供应状况看，其供应商主要是以中国移动及其相关代理商为主；目前，公司已经引入中国移动广东分公司及北京创世漫道科技有限公司作为主供应商，并引入三家备用供应商，使之形成充分竞争的机制。

关于定制会员卡的供应问题，由于公司大力推广电子会员卡，传统会员卡制作比例越来越小，不足销售额 1.00%，同时制卡厂家非常多，因此也是选用了三家制卡厂作为供应商的策略，使之形成充分竞争。

2013 年 1-9 月份前五名供应商情况表

金额单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司当期采购总额百分比	备注
1	中国移动通信集团广东有限公司	200,000.00	13.65%	通讯费
2	北京创世漫道科技有限公司	176,457.47	12.04%	通讯费
3	北京泰格威尔商贸有限公司	128,100.00	8.74%	服务器购买费用
4	百度（中国）有限公司深圳分公司	94,339.62	6.44%	百度推广费用
5	北京光环新网科技股份有限公司	85,000.00	5.80%	服务器托管费用
小计		683,897.09	46.67%	

2012 年前五名供应商情况表

金额单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司当期采购总额百分比	备注
1	中国移动通信集团广东有限公司	312,600.00	22.80%	通讯费
2	百度（中国）有限公司深圳分公司	120,000.00	8.75%	百度推广
3	北京宝利信通科技有限公司	80,769.23	5.89%	POS 机
4	惠尔丰（中国）信息系统有限公司	74,358.97	5.42%	POS 机
5	深圳时代赢客网络有限公司	30,000.00	2.19%	GOOGLE 推广
小计		617,728.20	45.05%	

2011 前五名供应商情况表

金额单位：元

序号	供应商名称	采购金额	占公司当期采购总额百分比	备注
1	中国移动通信集团广东有限公司	310,000.00	38.52%	通讯费
2	百度（中国）有限公司深圳分公司	96,000.00	10.49%	百度推广
3	三三得玖通信技术有限公司	84,433.96	6.28%	通讯费
4	深圳时代赢客网络有限公司	50,500.00	3.11%	GOOGLE 推广
5	深圳会展中心管理有限责任公司	25,000.00	0.92%	高交会参展
小计		565,933.96	59.32%	

公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份的股东均未在上述前五名供应商中占有权益。

（三）公司的主要消费群体及前五名客户情况

1、公司产品的消费群体

公司产品目前服务于餐饮酒楼、KTV、航空送票、服装、化妆品、美容美发、汽车销售、手机卖场、房地产等多个行业，客户相对分散，对单一客户的依赖程

度不高。

2、报告期前五名客户情况表

2013 年 1-9 月份前五名客户情况表

金额单位：元

序号	客户名称	销售收入	占公司当期销售收入百分比
1	江苏宏缘福德网络科技有限公司	235,849.06	6.49%
2	北京无忧车盟汽车技术服务有限公司	235,000.00	6.46%
3	合肥三仁智能系统工程有限公司	176,358.49	4.85%
4	汉堡王食品（深圳）有限公司	164,000.00	4.51%
5	福建爱轩堡汽车服务有限公司	113,679.22	3.13%
小计		924,886.77	25.44%

2012 年前五名客户情况表

金额单位：元

序号	客户名称	销售收入	占公司当期销售收入百分比
1	安徽商网信息产业有限公司	168,000.00	5.38%
2	江西东凯资产管理有限公司	148,500.00	4.76%
3	汉堡王食品（深圳）有限公司	127,686.00	4.09%
4	大庆酷龙图科技有限公司	112,890.00	3.62%
5	洛阳动漫创意学校	85,500.00	2.74%
小计		642,576.00	20.58%

2011 年前五名客户情况表

金额单位：元

序号	客户名称	销售收入	占公司当期销售收入百分比
1	深圳市万科物业发展有限公司	200,000.00	8.66%
2	郑州维童商贸有限公司	176,570.00	7.65%
3	宁波浙仑海外旅行社有限公司	124,232.00	5.38%
4	深圳市任达山庄实业有限公司	105,314.00	4.56%
5	北京英龙华辰科技有限公司	104,472.00	4.52%

小计	710,588.00	30.77%
----	------------	--------

公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、主要关联方或持有公司5%以上股份的股东均未在上述前五大客户中占有权益。

（四）报告期内对重大业务合同履行情况

1、销售合同

报告期内，公司销售合同数量多，金额小而分散，无明显影响公司经营的重大业务合同。公司销售业务合同均正常履行，并且不存在纠纷情况。

公司相对重大销售合同指：（1）截至报告期末同一客户累计销售金额 16 万元（含）以上的关键合同；（2）单笔合同金额在 8 万元（含）以上的合同。分别列举如下：

截至报告期末同一客户累计销售金额 16 万元（含）以上的关键销售合同

金额单位：元

序号	客户名称	合同内容	合同签订时间	合同金额或计算方式	累计销售金额
1	深圳市万科物业发展有限公司	《一卡易通用积分平台〈销售合同〉》	2011.08.29	合同金额=账号使用费（打包）+功能模块服务费	200,000.00
2	郑州维童商贸有限公司	《一卡易会员系统》销售	2011.03.18	90,524.00	176,570.00
3	安徽商网信息产业有限公司	《一卡易通用积分平台〈销售合同〉》	2012.11.27	合同金额=账号数量*单价+功能模块使用费	168,000.00
4	江苏宏缘福德网络科技有限公司	《一卡易通用积分平台〈销售合同〉》	2013.07.04	合同金额=账号数量*单价+功能模块使用费	235,849.06
5	北京无忧车盟汽车技术服务有限公司	《一卡易通用积分平台〈销售合同〉》	2013.05.31	合同金额=账号数量*单价+功能模块使用费	235,000.00
6	合肥三仁智能系统工程有限公司	《一卡易通用积分平台〈销售合同〉》	2011.02.16	合同金额=账号数量*单价+功能模块使用费	190,196.49
7	汉堡王食品（深圳）有限公司	《一卡易会员系统》销售	2012.01.09	12,500.00	291,686.00

单笔合同金额在 8 万元（含）以上的合同信息表

金额单位：元

序号	客户名称	合同编号	合同内容	签订时间	合同金额
1	北京天元利农产品管理有限公司	20120723-BJYLN	《一卡易会员系统》销售	2012.7.26	80,560.00
2	深圳市任达山庄实业有限公司	20110304-SZRDSZ	《一卡易会员系统》销售	2011.3.18	90,524.00
3	洛阳动漫创意学校	20121122-SWTZ	《一卡易会员系统》销售	2012.11.27	95,000.00
4	常德同升电子商务有限公司	20131209-CDTS	《一卡易商家联盟平台》销售合同	2013.12.9	125,000.00
5	东莞大宝化工制品有限公司	20131217-DGDBQ	《一卡易会员系统》销售合同	2013.12.17	84,270.00
6	上海前京文化传播有限公司	20131223-SHQJWH CB	《一卡易会员系统》销售合同	2013.12.23	150,000.00

2、其他重大业务合同

其他重大业务合同指采购金额最大的通讯费采购合同、发生金额最大的市场推广和技术合作协议、有效期内的租赁合同、服务器托管协议、软件授权许可协议等：

金额单位：元

序号	合同类别	客户名称	合同内容	合同签订时间	合同有效期	合同金额或计算方式	报告期实际发生金额
1	通信费采购合同	中国移动通信集团广东有限公司	《中国移动通信费用托收协议书》	2010.9.28	2010.9.28至长期	合同金额=短信数量*单价（注1）	822,600.00
2	技术合作协议	北京创世漫道科技有限公司	《漫道 SDK 移动商务开发组件技术合作协议》	2013.9.12	2013.9.12-2015.9.11	根据实际提供的功能模块开票金额而定	176,457.00
3	市场推广合同	百度（中国）有限公司深圳分	《百度推广服务合同》	2013.9.12	2013.9.12至长期	合同金额=推广费+专业服务费（注2）	204,434.00

		公司					
4	房屋租赁 合同	深圳凯 东源投 资发展 有限公 司	《房屋租 赁合 同》	2012.12.1 4	2012.12.14- 2017.11.30	10800 元每 月,物管水 电等根据实 际发生另算	256,368.0 0
5	服务 器托 管协 议	北京光 环新网 科技股 份有限 公司	《服务器托 管及 CDN 服 务协议书》	2013.5.23	2013.5.15-2 014.5.14	85000 元每 年	85,000.00
6	软件 授权 许可 协议	上海和 辰信息 技术有 限公司	《微软服务 提供商授权 许可协议 (SPLA) 销 售合同》	2013.10.2 8	2013.11.1-2 016.10.30	首年 266,199 元, 后两年 162,120 元	266,199.0 0

注 1:《中国移动通信费用托收协议书》的合同,短信单价根据实际采购的数量会有变动。

注 2:《百度推广服务合同》的合同金额的支付通过预付及续费两阶段完成合同。费用根据公司实际享受的百度推广服务各项衍生服务产生的各项费用而定。

五、公司商业模式

公司主要的商业模式是在会员管理系统软件细分行业内,依托自有产权的服务器数据中心、“基于字符几何特性的二维编码及其识别方法”等关键核心技术以及在细分行业领域积累的品牌商誉优势,向零售类商户如“汉堡王”、“好视力眼贴”等提供租用型会员管理系统软件。公司采取直营、代理相结合的销售模式,根据商户所使用的软件授权数量和具体功能模块收取服务费,进而形成公司持久稳定的收入和利润来源。

报告期内公司毛利率分别为 83.59%、76.46%和 80.61%,略高于细分行业平均水平。主要原因是公司产品采取云计算模式,较之传统会员管理软件,公司的软件产品安装部署成本低,远程售后成本低,产品边际成本低,因此在有效帮助商户降低运营成本的同时,还能维持公司的较高毛利率。

六、所处行业基本情况

(一) 行业简介

公司主要从事基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件的研发和销售，根据《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》，公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业（I）软件和信息技术服务业（I65）；根据《国民经济行业分类与代码》（GB/T4754-2011），公司所属行业为信息传输、软件和信息技术服务业（I）软件和信息技术服务业（I65）信息系统集成服务（I6520）。

软件业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。当前，信息产业已经成为拉动国民经济发展的强大动力，成为国民经济的第一支柱性产业，软件作为信息产业的核心，已广泛渗透到国民经济的各行各业，促使制造业、农业、服务业及社会管理等其它领域的生产、经营方式及工作效率等发生深刻变化。

管理软件业是软件领域里的一个细分行业，主要是指蕴涵先进的管理思想，体现计划、组织、领导、控制等管理职能，应用于企业、事业及政府部门管理信息化方面的软件，通过该软件帮助应用部门提高工作效率，规范工作流程，提高综合管理水平。在我国，管理软件行业，主要包括 FM（财务管理）软件、ERP（企业资源计划）软件、CRM(客户关系管理)软件、SCM(供应链管理)软件、EAM（资产管理）软件、HRM（人力资源管理）软件及其它通用性管理软件。

会员管理系统软件行业是管理软件行业的一个细分子行业，属于企业营销管理软件或 CRM 管理软件的一个细分功能，随着国内企业对会员忠诚营销的逐步重视，会员管理系统软件逐渐从管理软件的一个功能模块逐步分离出来，形成了新的细分市场。目前整个会员管理软件行业还处于初创期。

会员管理系统软件主要有三类产品形态：零售管理系统自带会员管理模式；单机或自建服务器模式；云计算模式。公司属于第三类云计算模式。

（二）行业管理体制和政策支持

1、行业管理体制

中华人民共和国工业和信息化部是软件行业的主管部门，负责行业发展规划的研究、产业政策的制定，指导行业结构调整、行业体制改革、技术进步和技术改造等工作。

中国软件行业协会是行业的自律管理机构，由从事软件研究开发、出版、销售、培训，从事信息化系统研究开发，开展信息服务，以及为软件产业提供咨询、市场调研、投融资服务和其他中介服务等的企事业单位与个人自愿结合组成，经国家民政部注册登记，是唯一代表中国软件产业界并具有全国性一级社团法人资格的行业组织，民政部首批授予的 AAA 级行业组织。协会的宗旨为：在通过市场调查、信息交流、咨询评估、行业自律、知识产权保护、资质认定、政策研究等方面的工作，促进软件产业的健康发展。加强全国软件行业的合作、联系和交流；加速国民经济和社会信息化，软件开发工程化，软件产品商品化、集成化，软件经营企业化和软件企业集团化；开拓国内外软件市场，发展我国软件产业；在政府和企业之间发挥桥梁、纽带作用，遵守宪法、法律和政策，遵守社会道德风尚，开展本行业的各项活动，为会员服务；根据政府主管部门的授权，按照公开、公平、公正的原则承担软件企业和软件产品认定职能及其他行业管理职能。

2、产业政策

近年来，在国家一系列政策措施的扶持下，经过各方面共同努力，我国软件产业获得较快发展。

根据《软件和信息技术服务业十二五发展规划》，国家将在“十二五”期间大力发展包括新一代搜索引擎及浏览器、智能海量数据存储与管理系统、云计算平台等在内网络化关键软件。因此，在一定程度上，管理软件行业将享受到新一轮政策的暖风，对于行业的远期发展无疑是一大利好。

在《产业结构调整指导目录（2011 年本）》中，将“软件开发生产（含民族语言信息化标准研究与推广应用）”列为鼓励行业。

在科技部下发的《高新技术企业认定管理办法》（国科发火[2008]172 号）中，明确将企业管理软件为电子信息技术类的重点开发品种，包括数据分析与决策支持的商业智能（BI）软件技术；基于 RFID 和 GPS 应用的现代物流管理软件技术；企业集群协同的供应链管理（SCM）软件技术；面向客户个性化服务的客户关系管理（CRM）软件技术等。享受高新技术企业相关税收优惠。

除此之外，2000 年 6 月国务院颁布了《鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》，2011 年 1 月国务院颁布了《进一步鼓励软件产业和集成电路产业

发展的若干政策》，这两个文件也为中国软件产业的发展提供了重要的政策保证。

（三）行业发展概况及前景

软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。当前，信息产业已经成为拉动国民经济发展的强大动力，成为国民经济的第一支柱性产业，软件作为信息产业的核心与灵魂，已广泛渗透到国民经济的各行各业，促使制造业、农业、服务业及社会管理等其它领域的生产、经营方式及工作效率等发生深刻变化。

1、国内管理软件行业的发展现状

管理软件在我国已经历了 20 多年的发展历史，以管理软件在我国的研究、开发与应用阶段划分，可分为五个阶段：理论研究阶段、会计核算软件阶段、财务管理软件阶段、一体化管理软件阶段和全面企业管理软件阶段。

进入 21 世纪，国外管理软件业巨头在我国拓展市场的势头进一步加强，国际知名管理软件企业悉数进入我国市场。与此同时，国内客户企业在管理软件应用上积累了较为丰富的经验，对全面企业管理软件，如 CRM、HRM、ERP、SCM 的需求大量增加。面对国外厂商在我国市场上的咄咄之势和国内客户企业的实际需求，以用友、金蝶为代表的国产管理软件企业在世纪之交也积极研发与推广国产品牌的全面企业管理软件。

2、国内管理软件行业发展前景

（1）用户对管理软件的需求持续扩大

随着中国经济和中国企业在世界的崛起，越来越多的中国企业在信息化方面有了更为深入和理性的认识，用户对管理软件的需求将持续扩大。这对国内管理软件企业来说无疑是一个大好趋势。在经历了政府驱动、上游驱动之后，国内企业信息化建设迎来了自动驱动的年代——企业的管理者自己认识到，企业的持续健康发展需要信息化的帮助。计世资讯（CCW Research）数据显示，管理软件仍然是中国软件行业最大的细分市场。

（2）细分行业管理软件逐渐壮大

随着我国经济的持续发展，国民经济各个细分行业都得到了快速发展。但是由于我国经济发展呈现出各地区、各行业发展不平衡的态势，各个细分行业的信息化基础以及所处的发展阶段不同，因此，对信息化的需求强烈程度也不同。

对于行业管理软件而言，壁垒性是其最为重要的特点：一方面是由于各个行业的生产经营情况差距太大，通用软件往往只能解决通用性、浅层次的应用需求，但是对于信息化最为看重的部分需求只能依靠软件供应商提供的行业解决方案满足；另一方面，正是由于行业应用软件的差异性，厂商针对行业需求的解决方案对客户具有很强的粘性，客户轻易不会改变已有系统和系统提供商。正是基于行业应用软件的壁垒性，使得在细分行业内的优势企业能够分享行业迅猛发展的丰厚成果，从而获得超常规的发展。

3、技术发展对管理软件的影响

(1) 云计算出现

纵观全球，管理软件已经历了三次变革，即从最早作为硬件的附属品发展独立的、以主机架构为特征的软件产品，从主机架构发展到 C/S 架构，从 C/S 结构演进到 B/S 结构。目前，管理软件正经历第四次技术变革，即云计算技术带来的变化。

随着云计算的出现与发展，传统的以 PC 和服务器为中心的应用模式受到了巨大的影响。云计算正在逐步改变管理软件的应用和部署模式，改变管理软件的商业模式：用户只需要拥有可上网的终端设备，就能享受到自己想要的各种 IT 服务。同时，把管理软件当成“使用许可证”出售的销售方式也已经逐步变为按一定周期付费的租赁模式。

云计算带来 IT 应用模式的改变



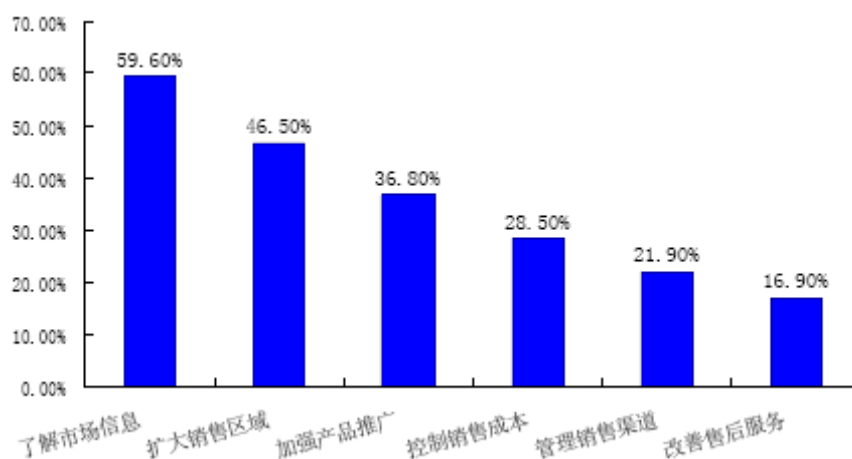
资料来源：计世资讯（CCW Research），2009/10

（2）SaaS 模式的尝试

目前，计算机软件开始由传统的单机型销售软件永久许可证的模式向软件的网络服务模式（SaaS 模式）转变。许多软件企业已经开始尝试“SaaS”的应用模式。SaaS 是 Software-as-a-Service（软件即服务）的简称，是随着互联网技术的发展和应用程序的成熟，兴起于 21 世纪的一种完全创新的通过 Internet 提供软件的应用模式。SaaS 模式的最大特点在于其突破传统软件基于某种载体的买卖模式而代之以计算机软件出租权为基础的无体物非交付的租赁模式。以会员管理系统软件为例，软件开发商采用 SaaS 模式，将软件和数据计算中心出租给企业，对各企业的会员进行统一的数据挖掘和管理。企业则通过登陆账号和密码与企业建立会员消费关系。通过云计算，企业可对会员卡的使用情况进行分析和数据挖掘，如此以来，一是可有效的对客户价值进行细分，以便对客户重点服务，提高大客户的满意度和忠诚度；二是可对会员的兴趣爱好进行细分，提供各类型客户感兴趣的产品及服务，当有新的产品出现时，向他们推荐他们感兴趣的产品，表达企业对会员的关心，提高客户的满意度；三是对会员的购买模式进行细分，当客户再次光顾企业时，判断他们的类型，对他们实行产品组合销售和交叉销售。

我国 3000 多万中小企业是一个数量非常庞大的 SaaS 消费群体，因此，SaaS 在国内具有非常良好的生长土壤。据 IDC 调查研究目前我国具有 57.70% 的被访中小企业已经实施了信息化，而在未实施信息化的中小企业中有 47.30% 的企业也表示将考虑企业信息化建设。其中 46.70% 中小企业有意向选择 SaaS 服务模式，而已实施该模式的中小企业基本满意程度以上的比例超过了 70%。

中小企业信息化需求分析



资料来源：工业和信息化部

目前，多家国内外知名的企业转向试水 SaaS 模式。国际公司包括微软、雅虎、Google、eBay、亚马逊等在内，国内有以中国电信、中国网通、中国移动和中国联通为代表的电信运营商，也有以用友、金蝶、金算盘、SAP、Oracle 等为代表的软件提供商，还有以阿里巴巴等为代表的网络服务提供商。未来十年将是中国 SaaS 市场的黄金时期，其市场规模将保持高速增长态势。

（四）会员管理系统软件行业概况

会员管理系统的主要客户群定位于零售类行业商户，包括：酒店、餐饮、美容美发、汽车销售、珠宝首饰、航空送票、服装、化妆品、手机卖场、房地产等多个行业。食衣住行各个领域的零售类商户均为行业目标客户。

零售行业是个充分竞争的市场，如何做好服务，吸引顾客反复消费越来越成为一个重要课题，商户决策人对会员管理系统越来越重视，投入预算有逐年提高的趋势。随着商户对会员越来越重视，传统零售管理系统自带的会员管理模块根本无法满足其日益精细化的会员管理和营销需求，因此商户一般均需额外购买单独的会员管理系统。

会员管理系统是零售管理系统的一个功能细分，两者的区别在于：零售管理系统如酒店管理系统，点餐系统，超市收银系统，服装进销存系统一般自带会员管理模块，但零售管理系统以“销售”为核心设计理念，注重的是收银交班，订房点菜，进销存，利润计算等对内业务活动；会员管理系统是以“顾客”为核心设计理念，注重顾客精细化服务等对外业务活动，是商户为了应对传统团购等营销手段带来的不断攀升的广告成本的压力、而采用的会员忠诚度营销所需使用的工

具。两种不同的设计理念决定了会员管理系统的在细分领域的专业性。

（五）会员管理系统软件行业市场规模

会员管理系统软件行业属于近年来兴起的新兴行业，目前无权威报告显示该行业的市场规模。同时，也没有权威报告能够反馈国内零售行业的总商户数，无法根据商户数量判断市场规模及其增长，但可根据国内零售行业总销售及其增长预测来预估本行业市场规模及增长态势。

中国商务部 2013 年 7 月 4 日发布的《中国零售业发展报告》显示，2012 年零售业销售额 16.17 万亿，相比 2011 年增长 14.10%，最近五年增长近一倍。按照以上数据最保守预估，商户在会员管理系统上投入占比销售额按十万分之一计算，会员管理系统的 2012 年市场规模在 1.60 亿元左右，并将维持快速增长势头。预计 2013 年市场规模在 2.00 亿元左右，2014 年市场规模在 2.50 亿元左右。

（六）细分行业内主要企业

由于软件行业内细分领域众多，各企业的技术专长和专注领域又有所不同，因此目前尚未有权威性的详细排名。仅从会员管理系统软件行业来看，国内企业主要包括了第一代单机版会员管理系统软件公司美萍、里诺，第二代网络版会员管理系统软件公司通卡、卡卡通、纳客，第三代基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统软件公司一卡易。

（七）行业进入壁垒

云计算会员管理系统在资质、人才、技术、资金上存在较高的行业壁垒，尤其在产品使用替代性上，有明显的行业壁垒。

小型竞争者进入云计算会员管理系统软件行业的最大壁垒在于商户的替代性壁垒，即客户通过使用系统软件提供商的服务和产品后形成的品牌和商誉、以及会员数据，替代成本较高。

（八）影响行业发展的有利因素

1、国家对产业的投资和政策支持

政府的 IT 投入是最重要的刚性需求，而政府基于安全和扶持国内厂商的考

虑，使得政府信息化领域成为国内 IT 厂商的最大机遇。目前，政府 IT 投资中，硬件占比仍然最大，但增速较低，软件与服务增速较快，显示信息化的需求将逐步由硬件采购转向软件和增值服务。

2、中小企业市场需求突出

随着中小企业对 ERP 认识的逐渐加深，未来 ERP 软件在中小型企业市场的潜力巨大。我国中小企业数已达到 5000 万户左右，占全国企业总数的 99.80%，其中，中小企业创造的最终产品和服务的价值占国内生产总值的 58.00%，中小企业管理软件的需求很大，占了 60.00%的市场需求，中小企业管理软件市场增长率超过大型企业市场。与此同时，SAP 也对中小企的发展寄予厚望，未来成长的三分之一要靠中小企业的业务。

在会员管理系统细分行业，市场对于会员管理系统软件的认知程度逐渐提高，需求日益提高。再加上零售行业处于蓬勃发展阶段，相应的会员管理系统也必将取得快速发展。与未来国内巨大的潜在市场需求和国家产业规划所设定的目标相比，市场供应还远远不能满足需求，预计未来五到十年仍将是该产业发展的黄金时期。

3、先进技术应用上的后发优势

在先进技术的应用上，本土管理软件厂商具有后发的优势。例如，在管理软件的架构和 UI 等方面，国内厂商的新产品要优于国外厂商。又如，在 SOA（Service-Oriented Architecture，面向服务的体系结构）和云计算的适应性当而，用友完全采用 SOA 理念和技术，这是本土管理软件商在技术应用上具有的后发优势的突出体现。

（九）行业基本风险特征

1、行业风险

近年来国内外经济形势愈加复杂：发达经济体活力不足、市场信心下降，世界经济可能将在较长时期内持续低迷。虽然我国经济增速可以保持在合理较快增长区间，物价涨幅也将逐步回落，但宏观调控依然面临众多挑战，因此也要作好应对复杂经济局面的准备。考虑到软件行业增速对宏观经济难以免疫及软件行业

周期滞后于宏观经济，2012 年，整个软件行业的增速有所回落，后金融危机时代，中国经济的平稳运行仍面临层层考验，同样，软件行业也会在此时期内面临着外部经济环境所带来的风险。

2、市场风险

（1）技术更新较快

在软件开发与销售行业，随着系统平台软件不断发展，源代码技术的开放、构件技术的广泛应用对应用软件的开发产生了很大的促进作用，推动了软件生产规模和效率快速上升，产品生命周期缩短、升级频繁，软件技术、产品和市场经常出现新的发展潮，加剧了软件市场竞争格局。为了满足市场变化的需求，软件企业必须准确把握软件技术和应用行业的发展趋势，持续创新，不断推出新产品和升级产品来替换旧有的技术产品。

（2）云计算平台研发投入高，国内企业资金及技术实力不足

IT 基础设施投入及维护服务成本太高，管理软件项目属于一种中长期投资项目，需要巨大的资金研发投入，企业很难在短期内得到节省费用等量化的投资回报。加之高端服务技术及人才缺失，成为管理软件企业发展的一大制约因素。

（3）管理软件转型面临困境

对于管理软件的用户来说，购买软件产品在公司的资产负债表中显示为“资产”，但购买云计算则显示为“支出费用”，在报表上会递减企业的利润，所以客户更愿意去买软件（资产）而不去买服务，这是管理软件转型面临的又一不利因素。

（4）国际竞争加剧

国际软件企业加紧对国内市场的争夺，随着国内市场的竞争升级，国内优势企业被收购的威胁继续加大。

3、政策风险

在产业政策方面，2011 年底及 2012 年初陆续出台的各部委“十二五”规划和相关产业政策将成为推动软件行业发展的有利因素。但是相关政策中的相关细

则，包括具体优惠措施，如何实施等具有一定的模糊性和不确定性。

同时由于各产业政策支持软件行业兼并重组，做大做强一批软件企业，这会导致部分中小型软件企业的生存空间受到挤压，对中小企业来讲，存在一定的政策风险。

在货币政策方面，当前国内金融形势呈现如下特点：货币供应量、贷款增速、社会融资总量持续回落。虽然国家政策层面支持软件行业的投融资，但是考虑到总体货币政策的趋紧，一般轻资产的软件行业企业仍然较难顺利拿到贷款。

（十）行业周期性、季节性、区域性特征

软件业受经济周期和金融危机的影响比传统的制造业要小，具有较强的抗周期性。

在季节性特征上，软件市场需求分散化程度非常高，大部分的细分行业没有明显的季节性特征。但由于软件销售与客户的 IT 预算密切相关，而客户一般到年末均会将预算实施完毕，因此会存在一定的“年末预算效应”。

在地域性特征上，我国不同地区的经济发展水平和对信息化的重视程度决定了该地区的信息化市场需求。就软件产业整体而言，在分布上呈现出明显的地域性集中格局，即在经济较为发达的沿海地区，软件研发与销售企业较多，产品较为丰富；西部地区受经济发展水平的限制，信息化建设相对落后，信息化需求较为少。

七、研究开发情况

（一）研发机构设置

公司设有独立的研发部门，由副总经理主持研发工作，并且建立了《研发管理制度》，配套实施了相关的激励政策，保证了研发的可持续能力。

（二）研发队伍情况

截至 2013 年 9 月，公司已建立起完整严谨的研发管理体系、研发投入核算体系以及研发激励制度，保证了研发能力的可持续性，为做好技术储备工作、快速实现科研成果转化、提高经济效益奠定了基础。公司研发技术力量较雄厚，设

有独立的研发部门，现有研发人员 16 名，硕士以上学位的 1 名，研发人员占公司总员工数量的 25.93%；司龄超过 5 年的有 3 人，占研发人员的 18.75%，公司研发人员保持较高的稳定性。目前研发团队已基本形成人才梯队，这样的团队结构可满足公司未来技术不断更新的需求。

公司的核心研发人员皮强、陈先辉、符传畅，具有较强的学术和理论背景，同时也都有丰富的会员管理系统软件行业实践经验，能紧密跟踪市场需求的发展态势，并将其吸收转化为公司自身技术优势，能够解决开发过程中技术的难点。

（三）公司研发项目情况

公司预计研发的项目产品情况如下：

年度	产品名称	产品性质	产品开发投入	主要内容	应用领域
2013 年	完善电子会员卡(微信版)	已有产品的完善	开发周期 6 个月，开发费用 30 万元	以现有技术为基础，细化功能模块并未分模块对接打下量好架构基础	电子会员卡
	统计分析模块优化	已有产品完善	开发周期 8 个月，开发费用 50 万元	以现有技术为基础，优化统计分析的展示纬度和展示形式，更好的帮助客户进行决策支撑	会员管理系统
2014 年	安卓 pos 开发	新产品	开发周期 10 个月，开发费用 70 万元	将会员管理系统由电脑端移植到手机端，进一步确立一卡易产品在移动互联网领域的优势	会员管理系统
2015 年	O2O 功能开发	新产品	开发周期 10 个月，开发费用 100 万元	将签约商户进行大数据挖掘，整合线上线下资源，为商户带来新的价值提升	会员管理系统

（四）研发费用情况

公司报告期内研发费用情况如下：

金额单位：元

年度	研发费用总额	主营业务收入	占主营业务收入的比例
2011 年	422,888.85	2,309,573.57	18.31%
2012 年	595,048.09	3,122,523.54	19.06%
2013 年 1-9 月	765,265.47	3,636,129.56	21.05%

八、公司未来两三年战略规划

（一）公司产品开发计划及主要措施

未来三年公司计划开展的产品开发见“第二节公司业务”之“六、研究开发情况”之“（三）公司研发项目情况”。

（二）公司人力资源计划及主要措施

公司会根据各阶段发展需求来确定人力资源计划。为了满足公司业务规模的扩大和研发任务增加，计划两年内扩充至100人。具体计划如下表所示：

公司未来两年的人力资源计划

单位：人

年份	销售中心	研发中心	客服部	市场部	财务部（含行政）	合计
2013 年	33	20	2	2	3	60
2014 年	40	25	5	5	5	80
2015 年	48	30	7	7	8	100

为了更好的完善公司法人治理结构，建立良好的薪酬和绩效考核体系，形成良好的激励约束机制，公司计划在引进人才的同时逐步建立各项企业管理制度，提升企业的运行效率。在企业研发这一块，为了鼓励研发人员技术创新，公司将在已有的研发部门绩效考核及奖励制度上基础上继续修改和完善，制订出符合企业自身实际的研发激励制度，对于有突出贡献的研发人员将实行股权激励计划。

（三）公司市场开发计划及主要措施

1、2013 年积极拓展行业合作伙伴，如商业咨询公司，行业软件公司等，目前已与上海通路快建公司达成初步合作意向，双方成立合资公司拓展大型连锁类客户，已于北京卡联科技达成初步合作意向，双方共同拓展海南宝岛一卡通，景区旅游一卡通等项目；

2、2013 年年底前，产品推广基本覆盖传统网络推广平台（如百度，谷歌，搜狗，搜搜，360 等）。另外，市场部在各大网站科技频道发布软性广告，进一步提升品牌形象；

3、2014 年年底前，在北京、上海等重要商业城市，设立办事处；

4、2015 年年底前力争与美容美发培训机构，餐饮酒店专业的大专院校等机构达成战略合作，为其学员提供会员营销课程，帮助其学员毕业后快速建立自己店面的会员管理系统。

（四）公司投融资计划及资金主要用途

公司计划在 2014 年至 2015 年股权或债权融资 1,000.00 万元。资金主要用于品牌推广，新盈利模式探索，分支机构设立，技术人员待遇提升等方面。

第三节公司治理

一、公司管理层关于公司治理情况的说明

（一）有限公司阶段

1、有限公司设立

2006年9月26日，公司前身深圳市一卡易科技发展有限公司取得深圳市工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》（注册号440301103410377），一卡易有限成立。

2、一卡易有限按照《公司法》和《公司章程》的规定建立了如下公司基本架构：

（1）有限公司股东会由全体股东组成；

（2）设执行董事一名；

（3）设监事一名；

（4）经理由执行董事担任。

3、2011年6月7日，一卡易有限股东会作出决议，同意一卡易有限注册资本由100.00万元增加至500.00万元，增资款项来源于股东向外部单位的借款，且因有限公司阶段公司管理不规范、经办人员不熟悉相关流程，该次增资行为未经依法设立的验资机构验资并出具验资证明，工商登记完成后公司又将该笔款项归还借款机构，账列“其他应收款”核算。有限公司代股东偿还前述款项，已提前召开了股东会决议通过，同时双方也签订了借款合同，但未约定利息。上述有限公司代股东偿还借款的行为，并未给有限公司现金状况、业务运转造成不利影响。

一卡易有限的本次增资存在一定的法律瑕疵，公司内部控制存在的问题，但鉴于：

（1）一卡易有限本次增资已经深圳市工商局2011年6月7日核准，取得了深圳市工商局换发的《企业法人营业执照》，且通过了深圳市工商局的历次工商年检；

(2) 2013 年 9 月 15 日一卡易有限股东会作出决议，同意该次增资的股东于 2013 年 9 月 25 日前，按原出资金额补足出资款。2013 年 9 月 18 日至 9 月 23 日，一卡易有限收到了该次增资的股东缴纳的补充出资款合计 400.00 万元，并在财务上冲减了“其他应收款”；

(3) 根据中审亚太出具的中审亚太审字(2013)010742-1 号《关于深圳市一卡易科技发展有限公司股东补充出资的专项核查报告》，确认相关股东的补充出资已足额到位。

一卡易有限注册资本由 100.00 万元增加至 500.00 万元时，未经法定验资机构验资，增资后公司又将该笔款项归还借款机构的行为，存在一定的法律瑕疵，但前述瑕疵已得到有效纠正，不构成一卡易有限合法存续和持续经营的法律障碍。

除此以外，一卡易有限依据相关的法律法规进行运作，公司历次股权转让、住所和经营范围等事项的变更均召开了股东会会议，相关决议均得到公司全体股东同意，且履行了工商变更登记程序，符合相关法律、法规、其他规范性文件以及公司章程的规定，合法有效。

(二) 有限公司整体变更为股份公司

1、有限公司整体变更为股份公司履行了以下程序：

(1) 一卡易有限股东会作出决议，同意整体变更设立股份公司。

(2) 一卡易有限的四名股东作为公司的发起人签署了《发起人协议》。

(3) 会计师事务所出具《验资报告》。

(4) 公司于 2013 年 10 月 28 日召开创立大会暨第一次股东大会，全部发起人出席了创立大会。

(5) 公司第一届董事会召开会议，选举产生了董事长并聘任了总经理及其他高级管理人员；公司第一届监事会召开会议，选举产生了监事会主席。

(6) 公司领取了深圳市市场监督管理局核发变更后的股份公司《企业法人营业执照》。

2、公司发起人股东共同签署了《发起人协议》，该协议对公司的名称、经营范围、公司股份总数、股本结构、发起人的权利和义务等内容做出了明确约定。

3、公司整体变更过程中已经履行了有关资产评估、审计、验资等必要程序，符合法律、法规和规范性文件的规定。

4、公司召开创立大会暨第一次临时股东大会，公司全部发起人出席了创立大会，审议通过了《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》、《关联交易决策管理办法》、《重大投资决策管理办法》等内部控制制度，并召开第一届董事会、第一届监事会，并选举了监事会主席。公司创立大会程序及所议事项符合法律、法规和规范性文件的规定。

（三）股份公司阶段

1、股份公司按照规范治理的要求完善公司治理结构：

（1）设立了公司权力机构股东大会，并制定了《股东大会议事规则》，股东大会由4名发起人组成。

（2）公司设立了董事会，由5名董事组成。董事会向股东大会负责，执行股东大会决议并依据公司章程及《董事会议事规则》的规定履行职责。

（3）公司设立了监事会，并制定了《监事会议事规则》，监事会由一名股东代表监事、两名职工代表监事组成。监事会负责对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，检查公司财务以及行使其他由公司章程赋予的权利。

自公司职工代表大会选举职工代表监事以来，职工监事能够履行章程赋予的权利和义务，职工监事按时出席公司监事会的会议，依法行使表决权，并列席了公司的董事会会议，并对董事会决议事项提出合理化建议。

（4）公司聘任黎艳兼任董事会秘书一职。

（5）公司管理层接受了针对股份公司治理方面的相关辅导，对公司章程及相关规则进行了深入学习，并在实际运作中严格要求，切实履行。

2、股份公司设立时间较短，虽设立了完善的公司治理制度，但在实际运作中，管理层还需不断深化公司法人治理理念，加深相关知识的学习，提高规范运

作的意识。公司管理层深刻认识到规范的公司治理是长远发展的基石，并不断学习和执行相关法律法规及规章制度，参照上市公司的标准建设具有完善现代企业制度的公司。

二、公司董事会对于公司治理机制执行情况的评估

（一）投资者关系管理

公司的《公司章程》、《股东大会议事规则》及《投资者关系管理制度》对投资者行使职权、信息披露和投资者关系管理进行了专章规定。《公司章程》明确规定公司制定《股东大会议事规则》，详细规定股东大会的召开和表决程序，投资者行使股东职权通过股东大会参与公司治理。公司由董事会秘书负责投资者关系管理工作，在全面深入了解公司运作和管理、经营状况、发展战略等情况下，负责策划、安排和组织各类投资者关系管理活动。董事会秘书负责协调和组织公司信息披露事宜，参加公司所有涉及信息披露的有关会议，及时知晓公司重大经营决策及有关信息资料，并向投资者披露，同时应保证公司信息披露的及时性、合法性、真实性和完整性。公司应在全国股份转让系统要求的平台披露信息。公司及其董事、监事、高级管理人员应当保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。不能保证公告内容真实、准确、完整的，应当在公告中作出相应声明并说明理由。

（二）纠纷解决机制

《公司章程》第二十九条规定：公司股东大会、董事会的决议内容违反法律、行政法规的，股东有权请求人民法院认定无效。

股东大会、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者本章程，或者决议内容违反本章程的，股东有权自决议作出之日起 60 日内，请求人民法院撤销。

公司根据股东大会、董事会决议已办理变更登记的，人民法院宣告该决议无效或者撤销该决议后，公司应当向公司登记机关申请撤销变更登记。

《公司章程》第三十四条规定：公司的控股股东、实际控制人不得利用其关

联关系损害公司利益。违反规定，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。

公司的控股股东、实际控制人对公司及其他股东负有诚信义务，不得利用利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司及其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司及其他股东的利益。

《公司章程》第一百一十八条规定：监事不得利用其关联关系损害公司利益，若给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。

《公司章程》第一百六十七条规定：股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定的纠纷，应当先行通过协商解决。如果在纠纷发生之日起 15 日内不能协商解决的，可以通过诉讼方式解决。

（三）关联股东和董事回避制度

《公司章程》、《股东会议事规则》和《董事会议事规则》中对于公司与股东及实际控制人之间提供资金、商品、服务或者其他资产的交易，应当严格按照有关关联交易的决策程序履行董事会、股东大会的审议程序，关联董事、关联股东应当回避表决。针对关联交易，公司制定了《关联交易管理办法》，对于公司关联交易的决策程序和审批权限进行了规定，关联股东和董事应在股东大会、董事会表决关联事项时回避。

（四）财务管理、风险控制机制

公司建立了《财务管理制度》、《采购管理制度》、《人力资源管理制度》、《安全生产规章制度》、《固定资产管理制度》、《无形资产管理制度》、《内部审计制度》等一系列规章制度，涵盖了公司人力资源管理、财务管理、研发管理、销售管理、物资采购、行政管理、内部审计等生产经营过程和各个具体环节，确保各项工作都有章可循，形成了规范的管理体系。

公司的财务管理和内部控制制度在完整性、有效性、合理性方面不存在重大缺陷。

公司内部控制制度保证了公司经营业务的有效进行，保护了公司资产的安全完整，能够防止、发现、纠正错误，保证了公司财务资料的真实性、合法性、完

整性，促进了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。

报告期内公司关联方资金往来金额较大的问题主要发生在有限公司阶段，公司整体变更成为股份公司时、及股份公司阶段已严格按照规范治理的要求完善公司治理结构，在股改时及股改后并未发生关联方资金往来。

董事会认为，公司现有的治理机制能够有效地提高公司治理水平和决策质量、有效地识别和控制经营管理中的重大风险，能够给所有股东提供合适保护以及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，便于接受投资者及社会公众的监督，符合公司发展的要求。

三、公司及控股股东、实际控制人最近两年内存在的重大违法违规及受处罚情况

公司已依法建立健全股东大会、董事会、监事会、董事会秘书制度。最近两年内公司严格按照《公司章程》及相关法律法规的规定开展经营活动，不存在重大违法违规行为，也不存在其他被相关主管机关处罚的情况。

公司控股股东、实际控制人最近两年内不存在重大违法违规及受处罚情况。

四、公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等重要事项决策和执行情况

报告期内，公司无对外担保、委托理财事项。

报告期内，公司有关关联交易事项详见本公开转让说明书“第四节公司财务会计信息”之“八、关联方、关联方关系及关联方交易”的内容。公司有关交易事项符合相关的审批手续或经股东会会议予以追认有效。

五、公司的独立性

公司由一卡易有限整体变更而来，变更后严格遵守《公司法》和《公司章程》等法律法规和规章制度规范运作，逐步健全和完善公司法人治理结构，在业务、资产、人员、财务、机构方面均独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，具体情况如下：

（一）业务独立

公司拥有独立的产、供、销系统，具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及供应、销售部门和渠道。公司独立获取业务收入和利润，具有独立自主的经营能力，不存在依赖控股股东、实际控制人及其他关联方进行生产经营的情形，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在同业竞争，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联方交易。

（二）资产独立

公司具备与生产经营业务体系相配套的资产。公司具有开展业务所需的技术、设备、设施、场所，同时具有与生产经营有关的品牌、专利、非专利技术。公司资产独立完整、产权明晰，不存在被控股股东占用而损害公司利益的情形。

（三）人员独立

公司董事、监事和高级管理人员均系按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序产生，不存在股东干预公司人事任免的情形。公司总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均专职在本公司工作并领取薪酬，未在公司控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

公司遵守《劳动法》、《劳动合同法》相关的法律法规，与员工签订了劳动合同，并根据劳动保护和社会保障相关的法律法规，为员工办理了基本养老、医疗、失业、工伤、生育等社会保险和住房公积金，并按期缴纳了上述社会保险和住房公积金。

（四）财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。本公司内部控制完整、有效。

股份公司设立以来，公司不存在股东占用公司资产或资金的情况，未为股东或其下属单位、以及有利益冲突的个人提供担保，也没有将以本公司名义的借款、

授信额度转给前述法人或个人的情形。

（五）机构独立

公司机构设置完整。按照建立规范法人治理结构的要求，公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在合署办公、混合经营的情形，自设立以来未发生股东干预本公司正常生产经营活动的现象。

六、同业竞争情况

（一）报告期内同业竞争情况

公司实际控制人、持股 5.00%以上的股东和公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员与公司不存在同业竞争的情形。

（二）为避免同业竞争采取的措施

为了避免今后产生新的或潜在的同业竞争，公司全体股东、董事、高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为，并承诺：将不在中国境内外，以任何形式直接或间接参与任何与公司构成竞争的业务或活动。

七、公司最近二年资金被占用或为控股股东、实际控制人及其控制企业提供担保情况

（一）控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占款的情况

报告期内，公司实际控制人占款的情况如下：

金额单位：元

项目	债权人	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
其他应收款	一卡易有限	--	3,833,088.70	3,034,000.00

截至 2011 年 12 月 31 日，实际控制人于挺进、张宏博欠公司 3,034,000.00

元，截至 2012 年 12 月 31 日，实际控制人于挺进、张宏博欠公司 3,833,088.70 元，该笔款项已于 2013 年 9 月 30 日前全部归还。对于该借款事项公司已提前召开了股东会决议通过，同时双方也签订了借款合同，但未约定利息。股东临时占用公司资金，并未给公司现金状况、业务运转造成不利影响。截至 2013 年 9 月 30 日，公司不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况。

（二）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

公司报告期内不存在控股股东、实际控制人及其控制企业提供担保情形。

（三）控股股东、实际控制人及其控制的其他企业是否存在损害公司利益的说明

关联方对公司资金占用，不符合公司治理机制的要求，对公司利益有一定损害。但由于资金占用行为是在有限责任公司期间发生且持续到股份公司之后，股份公司成立后，公司已制定了有关关联交易的决策制度、防范控股股东及关联方资金占用的管理制度，且控股股东于挺进、张宏博已出具承诺，承诺本人及本人控制的关联方不再发生占用公司资金的情形。因此，上述资金占用行为不会对公司造成持续损害，对本次挂牌不构成重大不利影响。

（四）公司为了防止控股股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产以及其他资源而采取的措施

公司为了防止控股股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产以及其他资源的行为，在《公司章程》中规定了公司应按照关联交易决策制度等规定，规范实施公司与控股股东、实际控制人及其关联方通过购买、销售等生产经营环节产生的关联交易行为。发生关联交易行为后，应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。公司已制定防止大股东及关联方占用公司资金制度，建立资金的长效机制，杜绝控股股东、实际控制人及其关联方资金占用行为的发生，保障公司和中小股东利益。

《公司章程》中规定了监事会行使以下职责：当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正，必要时向股东大会或国

家有关主管机关报告。

公司通过《关联交易管理制度》及《关于防止控股股东或实际控制人及其关联方占用公司资金的管理制度》对防止控股股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产以及其他资源的行为做了详细的规定。

八、公司董事、监事、高级管理人员相关情形的说明

（一）董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接、间接持有本公司股份情况

公司董监高及其近亲属直接、间接持有本公司股份情况如下：

序号	姓名	公司任职	直接持股 (万股)	间接持股 (万股)	合计持股 (万股)	持股比例
1	于挺进	董事长、总经理	144.00	170.00	314.00	62.80%
2	蒙重安	董事、副总经理	57.60		57.60	11.52%
3	皮强	董事、副总经理	50.40		50.40	10.08%
4	张宏博	董事		58.00	58.00	11.60%
5	何义光	董事				
6	陈先辉	监事	--			--
7	符传畅	监事	--			--
8	林长艺	监事	--			--
9	黎艳	财务负责人、董秘	--			--
合计			252.00	228.00	480.00	96.00%

（二）董事、监事、高级管理人员之间存在的亲属关系

公司董事于挺进与张宏博为夫妻关系，两人为公司实际控制人。除此以外，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

（三）董事、监事、高级管理人员与公司签署的协议及重要承诺

1、与公司签订的协议或合同

公司董事张宏博在其他公司供职，未与公司签订劳动合同，也未在公司领取薪酬，除此以外，其他在公司任职的董事、监事均与公司签署了劳动合同，公司全体高级管理人员均与公司签订了劳动合同及保密协议。

2、重要承诺

公司董事、高级管理人员向公司出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为，并承诺：将不在中国境内外，以任何形式直接或间接参与任何与公司构成竞争的业务或活动。并承担因违反上述承诺而给公司造成的全部经济损失。

（四）董事、监事、高级管理人员兼职情况

公司董事张宏博在深圳华为技术有限公司工作，属基层员工，担任内部审计师岗位。兼职单位与本公司无任何关系。

除此以外，公司董事、监事和高级管理人员无在其他单位兼职的情况。

（五）董事、监事、高级管理人员的其他对外投资情况

截至本公开转让说明书签署日，公司部分董事及高级管理人员除持有本公司股份及投资本公司控股股东万卡德之外，公司董事、监事、高级管理人员无其他对外投资情况。

（六）董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份股东在公司主要客户或供应商中占有权益的情况

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有公司 5%以上股份股东在公司主要客户或供应商中均未占有权益。

（七）董事、监事、高级管理人员受到中国证监会行政处罚、被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情况

最近两年本公司董事、监事、高级管理人员未受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施，未受到全国股份转让系统公司公开谴责。

九、公司最近两年董事、监事、高级管理人员变动情况

最近两年，公司董事、监事及高级管理人员未发生重大变化。董事和监事的变动主要是由于股东变动及股份公司设立引起的。最近两年，公司高级管理人员中：于挺进一直担任公司总经理；蒙重安、皮强一直担任公司副总经理；黎艳自 2012 年 4 月起一直担任公司财务负责人，改制为股份公司时被选聘为董事会秘

书、财务总监。

日期	董事	监事	高级管理人员
2006.9.26-2013.10.27	于挺进（执行董事）	孙航	于挺进（总经理）、蒙重安（销售总监）、皮强（研发总监）、黎艳（财务负责人）
2013.10.28 至今	于挺进（董事长）、蒙重安、皮强、张宏博、何义光	陈先辉（监事会主席、股东监事）、符传畅、林长艺（职工监事）	于挺进（总经理）、蒙重安（副总经理）、皮强（副总经理）、黎艳（财务负责人兼董秘）

十、公司管理层的诚信状况

公司董事、监事、高级管理人员报告期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，也不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论情形。报告期内不存在对所任职（包括现任职和曾任职）的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形。个人不存在到期未清偿的数额较大债务、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作了书面声明并签字承诺。

第四节 公司财务会计信息

一、审计意见类型及会计报表编制基础

(一) 近两年财务会计报告的审计意见

公司聘请具有证券期货相关业务资格的中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2011 年、2012 年和 2013 年 9 月的财务报表进行了审计,并出具了中审亚太审字(2013)010742 号标准无保留意见《审计报告》。

(二) 合并报表编制基础的方法及说明

公司以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部于 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,以及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定进行确认和计量,在此基础上编制财务报表。

公司直接或间接拥有被投资单位半数以上的表决权,表明本公司能够控制被投资单位,将该被投资单位纳入合并财务报表的合并范围,但是,有证据表明本公司不能控制被投资单位的除外;公司拥有被投资单位半数或半数以下的表决权,但对被投资单位具有实际控制权的,将该被投资单位纳入合并财务报表的合并范围,但是有证据表明母公司不能控制被投资单位的除外。

2011 年度、2012 年度和 2013 年度无纳入合并范围的子公司。

二、近两年经审计的资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表

1、资产负债表

金额单位:元

资产	2013.09.30	2012.12.31	2011.12.31
流动资产:			
货币资金	6,413,095.26	358,384.59	540,413.13
交易性金融资产	--	--	--

应收票据	--	--	--
应收账款	--	--	79,066.00
预付账款	149,583.33	23,800.00	--
应收利息	--	--	--
应收股利	--	--	--
其他应收款	73,255.38	5,033,088.70	4,234,000.00
存货	--	--	--
一年内到期的非流动资产	--	--	--
其他流动资产	--	--	--
流动资产合计	6,635,933.97	5,415,273.29	4,853,479.13
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	324,298.23	88,094.56	83,230.34
在建工程	--	--	--
工程物资	--	--	--
固定资产清理	--	--	--
无形资产	--	--	--
研发支出	--	--	--
商誉	--	--	--
长期待摊费用	143,983.33	--	--
递延所得税资产	--	--	--
其他非流动资产	--	--	--
非流动资产合计	468,281.56	88,094.56	83,230.34
资产总计	7,104,215.53	5,503,367.85	4,936,709.47
流动负债：			
短期借款	--	--	--
交易性金融负债	--	--	--
应付票据	--	--	--
应付账款	--	--	--
预收款项	1,047,847.90	347,086.18	129,069.32
应付职工薪酬	250,000.00	148,276.00	--
应交税费	329,354.47	92,695.79	55,041.38
应付利息	--	--	--
应付股利	--	--	--
其他应付款	296,185.74	--	--
一年内到期的非流动负债	--	--	--

其他流动负债	--	--	--
流动负债合计	1,923,388.11	588,057.97	184,110.70
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	--	--	--
非流动负债合计	--	--	--
负债合计	1,923,388.11	588,057.97	184,110.70
所有者权益:			
实收资本（股本）	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
资本公积	--	--	--
减：库存股	--	--	--
盈余公积	--	--	--
未分配利润	180,827.42	-84,690.12	-247,401.23
外币报表折算差额	--	--	--
归属于母公司所有者权益合计	--	--	--
少数股东权益	--	--	--
股东权益合计	5,180,827.42	4,915,309.88	4,752,598.77
负债及股东权益合计	7,104,215.53	5,503,367.85	4,936,709.47

2、利润表

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月	2012 年度	2011 年度
一、营业收入	3,636,129.56	3,122,523.54	2,309,573.57
减：营业成本	705,149.74	734,942.84	378,929.00
营业税金及附加	21,806.86	170,213.04	127,971.61
销售费用	1,079,036.51	984,672.79	672,146.31
管理费用	1,473,700.44	1,069,687.51	832,717.02
财务费用	134.28	296.25	-496.02
资产减值损失	--	--	--
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	--	--	--
投资收益（损失以“-”号填列）	--	--	--
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	--	--	--

二、营业利润（亏损以“-”号填列）	356,301.73	162,711.11	298,305.65
加：营业外收入	--	--	--
减：营业外支出	--	--	--
其中：非流动资产处置损失	--	--	--
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	356,301.73	162,711.11	298,305.65
减：所得税费用	90,784.19	--	--
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	265,517.54	162,711.11	298,305.65
五、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）	0.05	0.03	0.10
（二）稀释每股收益（元/股）	0.05	0.03	0.10

3、现金流量表

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月	2012 年度	2011 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	4,555,059.05	3,419,606.40	2,272,926.89
收到的税费返还	--	--	--
收到其他与经营活动有关的现金	4,015,379.85	526,258.68	1,014,190.21
经营活动现金流入小计	8,570,438.90	3,945,865.08	3,287,117.10
购买商品、接受劳务支付的现金	733,605.98	734,785.05	378,929.00
支付给职工以及为职工支付的现金	1,792,662.58	1,418,283.88	1,079,086.61
支付的各项税费	56,384.75	141,658.35	85,947.94
支付的其他与经营活动有关的现金	3,521,667.62	1,790,819.64	1,415,453.33
经营活动现金流出小计	6,104,320.93	4,085,546.92	2,959,416.88
经营活动产生的现金流量净额	2,466,117.97	-139,681.84	327,700.22
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金	--	--	--
取得投资收益所收到的现金	--	--	--
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	--	--	--

处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	--	--	--
收到的其他与投资活动有关的现金	--	--	--
投资活动现金流入小计	--	--	--
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	411,407.30	42,346.70	71,318.45
投资所支付的现金	--	--	--
其中：取得子公司及其他营业单位付的现金净额	--	--	--
支付的其他与投资活动有关的现金	--	--	--
投资活动现金流出小计	411,407.30	42,346.70	71,318.45
投资活动产生的现金流量净额	-411,407.30	-42,346.70	-71,318.45
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到的现金	4,000,000.00		4,000,000.00
其中：子公司吸收少数投资收到的现金	--	--	--
借款所收到的现金	--	--	--
收到的其他与筹资活动有关的现金	--	--	--
筹资活动现金流入小计	4,000,000.00		4,000,000.00
偿还债务所支付的现金	--	--	--
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	--	--	--
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	--	--	--
支付的其他与筹资活动有关的现金	--	--	4,000,000.00
筹资活动现金流出小计	--	--	4,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	4,000,000.00	--	--
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	--	--	--
五、现金及现金等价物净增加额	6,054,710.67	-182,028.54	256,381.77
加：期初现金及现金等价物余额	358,384.59	540,413.13	284,031.36
六、期末现金及现金等价物余额	6,413,095.26	358,384.59	540,413.13

4、所有者权益变动表

金额单位：元

项目	2013 年度（1-9 月）						
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,000,000.00	--	--	--	-84,690.12	--	4,915,309.88
加：会计政策变更	--	--	--	--	--	--	--
前期差错更正	--	--	--	--	--	--	--
二、本年初余额	5,000,000.00	--	--	--	-84,690.12	--	4,915,309.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	--	--	--	--	265,517.54	--	265,517.54
（一）净利润	--	--	--	--	265,517.54	--	265,517.54
（二）其他综合收益	--	--	--	--	--	--	--
上述（一）和（二）小计	--	--	--	--	265,517.54	--	265,517.54
（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.对所有者（或股东）的分配	--	--	--	--	--	--	--
3.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）其他	--	--	--	--	--	--	--
四、本期期末余额	5,000,000.00	--	--	--	180,827.42	--	5,180,827.42

金额单位：元

项目	2012 年度						
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,000,000.00	--	--	--	-247,401.23	--	4,752,598.77
加：会计政策变更	--	--	--	--	--	--	--
前期差错更正	--	--	--	--	--	--	--
二、本年初余额	5,000,000.00	--	--	--	-247,401.23	--	4,752,598.77
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	--	--	--	--	162,711.11	--	162,711.11
(一) 净利润	--	--	--	--	162,711.11	--	162,711.11
(二) 其他综合收益	--	--	--	--	--	--	--
上述(一)和(二)小计	--	--	--	--	162,711.11	--	162,711.11
(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.对所有者(或股东)的分配	--	--	--	--	--	--	--

3.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）其他	--	--	--	--	--	--	--
四、本期期末余额	5,000,000.00	--	--	--	-84,690.12	--	4,915,309.88

金额单位：元

项目	2011 年度						
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,000,000.00	--	--	--	-545,706.88	--	454,293.12
加：会计政策变更	--	--	--	--	--	--	--
前期差错更正	--	--	--	--	--	--	--
二、本年初余额	1,000,000.00	--	--	--	-545,706.88	--	454,293.12
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	4,000,000.00	--	--	--	298,305.65	--	4,298,305.65
(一) 净利润	--	--	--	--	298,305.65	--	298,305.65
(二) 其他综合收益	--	--	--	--	--	--	--
上述(一)和(二)小计	--	--	--	--	298,305.65	--	298,305.65
(三) 所有者投入和减少资本	4,000,000.00	--	--	--	--	--	4,000,000.00
1.所有者投入资本	4,000,000.00	--	--	--	--	--	4,000,000.00
2.股份支付计入所有者权益的金额	--	--	--	--	--	--	--
3.其他	--	--	--	--	--	--	--
(四) 利润分配	--	--	--	--	--	--	--
1.提取盈余公积	--	--	--	--	--	--	--
2.对所有者(或股东)的分配	--	--	--	--	--	--	--

3.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）其他	--	--	--	--	--	--	--
四、本期期末余额	5,000,000.00	--	--	--	-247,401.23	--	4,752,598.77

三、主要会计政策、会计估计及其变更情况

（一）主要会计政策、会计估计

1、现金及现金等价物的确定标准

编制现金流量表时，现金是指库存现金及可随时用于支付的存款；现金等价物是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

2、金融工具

（1）金融工具分类：

①金融资产划分为四类：

a、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

b、持有至到期投资；

c、贷款和应收款项；

d、可供出售金融资产。

②金融负债划分为两类：

a、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

b、其他金融负债。

（2）金融工具确认：

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一时，终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

②该金融资产发生转移的，当本公司已将金融资产所有权上的几乎所有风险

和报酬转移给转入方时。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

(3) 金融工具的初始计量：

公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额，构成成本的组成部分。

(4) 金融工具的后续计量：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。在终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告发放的现金股利或债券利息，单独确认为应收项目。持有期间取得的利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，将其公允价值变动计入当期损益。

②持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本计量；在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入所有者权益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

③贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货

币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售外币货币性金融资产形成的汇兑差额，计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，应当在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。

（5）主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法：

①存在活跃市场的金融资产或金融负债，活跃市场中的报价用于确定其公允价值。

②金融工具不存在活跃市场的，公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（6）金融资产转移的确认依据和计量：

发生金融资产转移时，如果已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，则终止确认该金融资产；如果保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

①金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：所转移金融资产的账面价值；因转移而收到的对价与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

②金融资产部分转移满足终止确认条件的，按照因转移而收到的对价及原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和，与所转移金融资产的账面价值之间的差额计入当期损益。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。

（7）减值测试方法和减值准备计量：

①减值测试方法

在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- a、发行方或债务人发生严重财务困难；
- b、债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- c、本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生困难的债务人作出让步；
- d、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- e、因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- f、债务人经营所处的技术、市场、经济和法律环境等发生重大不利变化，使本公司可能无法收回投资成本；
- g、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- h、其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②减值准备计量

- a、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产不需要进行减值测试；
- b、持有至到期投资的减值损失的计量：按预计未来现金流量现值低于期末账面价值的差额计提减值准备；
- c、应收款项减值损失的计量于坏账准备政策中单独说明；
- d、可供出售金融资产减值损失的计量：

可供出售金融资产发生减值的，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入当期损益。

在活跃市场上没有报价且其公允价值变动不能可靠计量的权益工具投资，本

公司按该金融资产未来现金流量现值低于账面价值的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该等资产发生的减值损失，在以后会计期间不得转回。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失则予以转回，计入当期损益。

3、应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

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）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	期末对于单项金额重大的应收款项（包括应收账款、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。 单项金额重大是指：期末余额为非关联方的前五名或其他不属于上述前五名，但期末应收账款和其他应收款单项金额在 30 万元以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	账龄分析法并结合个别认定

（2）按组合计提坏账准备应收款项：

对于单项金额非重大的应收款项，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，结合现时情况确定本期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。

确定组合的依据	
组合 1 按照账龄组合	期末单项金额未达到上述 30 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。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1 按照账龄组合	采用账龄分析法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内	5.00%	5.00%
1-2 年	10.00%	10.00%
2-3 年	20.00%	20.00%
3-4 年	50.00%	50.00%
4-5 年	80.00%	80.00%
5 年以上	100.00%	100.00%

本公司对备用金不计提坏账。

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款：

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

4、存货

(1) 存货的初始确认

存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。

存货同时满足下列条件的，才能予以确认：

- a. 与该存货有关的经济利益很可能流入企业；
- b. 该存货的成本能够可靠地计量。

(2) 存货分类

存货分类为原材料、库存商品、半成品、在产品、低值易耗品。

(3) 存货的初始计量

存货应当按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。

a. 外购的存货成本，包括购买价款、相关税费、运输费、装卸费、保险费以及其他可归属于存货采购成本的费用。

b. 存货的加工成本，包括直接人工以及按照一定方法分配的制造费用。

c. 存货的其他成本，是指除采购成本、加工成本以外的，使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。

d. 应计入存货成本的借款费用，按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》处理。

e. 投资者投入存货的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。

f. 非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的存货以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入存货的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入存货的成本，不确认损益。

g. 债务重组取得债务人用以清偿债务的存货，按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让存货的公允价值之间的差额，计入当期损益。

h. 同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按其在被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按其公允价值确定其入账价值。

i. 企业提供劳务的，所发生的从事劳务提供人员的直接人工和其他直接费用以及可归属的间接费用，计入存货成本。

(4) 发出存货的计价方法

存货发出时按先进先出法计价。

(5) 存货的盘存制度

存货的盘存采用永续盘存制。

(6) 存货跌价准备的计提方法

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。

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；

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。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、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。

5、固定资产

(1) 固定资产的初始确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用年限超过一年的有形资产。固定资产分类为：房屋及构筑物、机器设备、电子设备及家具、运输设备、锅炉设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- a. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- b. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

a. 外购固定资产的成本，以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

b. 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

c. 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

d. 债务重组取得债务人用以抵债的固定资产，以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

e. 在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本，不确认损益。

f. 以同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按其与被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的固定资产按其公允价值确定其入账价值。

(3) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；其他后续支出于发生时计入当期损益。

(4) 固定资产的折旧方法

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
房屋建筑物	20—50	5.00%	1.90—4.75%
机器设备	10	5.00%	9.50%
运输设备	10	5.00%	9.50%
电子设备	5	5.00%	19.00%
其他设备	5-10	5.00%	9.50-19.00%

每年年度终了，应对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。必要时，作适当调整。

固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法：

本公司于资产负债表日检查固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如果资产或资产组的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

符合持有待售条件的固定资产，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

(5) 固定资产的处置

固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(6) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租赁，是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。公司将符合下列一项或数项标准的租赁认定为融资租赁：

- a. 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- b. 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。

c. 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。

d. 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。

e. 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

在租赁期开始日，融资租入固定资产的入账价值为租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者。

6、长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，按受益期限平均摊销。不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

7、职工薪酬

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。包括职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利、解除劳动关系补偿金等。

对职工薪酬中的职工福利、养老保险、医疗保险等费用开支，国家规定计提基础和计提比例的按国家标准计提。对于没有规定计提基础和计提比例的费用支出，公司合理预计，并在年末时根据实际发生数和合理预计数的差额予以冲回或补提。

8、收入

(1) 销售商品

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

(2) 提供劳务

在提供劳务交易的总收入和总成本能够可靠地计量,与交易相关的经济利益很可能流入企业,劳务的完成程度能够可靠地确定时,按完工百分比法确认收入。

(3) 让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入企业,收入的金额能够可靠地计量时,分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额:

利息收入金额,按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

使用费收入金额,按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

出租物业收入:

- a. 具有承租人认可的租赁合同、协议或其他结算通知书;
- b. 履行了合同规定的义务,开具租赁发票且价款已经取得或确信可以取得;
- c. 出租开发产品成本能够可靠地计量。

(4) 建造合同

期末,建造合同的结果能够可靠地估计的,根据完工百分比法在资产负债表日确认合同收入和费用。如果建造合同的结果不能可靠地估计,则区别情况处理:如合同成本能够收回的,则合同收入根据能够收回的实际合同成本加以确认,合同成本在其发生的当期作为费用;如合同成本不可能收回的,则合同成本在发生时作为费用,不确认收入。

9、政府补助

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助属于与资产相关的政府补助;除与资产相关的政府补助之外的政府补助为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内平均分配,计入当期损益。

与收益相关的政府补助,分别下列情况处理:

(1) 用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

(2) 用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

10、所得税

本公司采用资产负债表债务法对所得税进行会计处理。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

(1) 商誉的初始确认；

(2) 同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

①该项交易不是企业合并；

②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

(1) 该项交易不是企业合并；

(2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，应当确认以前期间未确认的递延所得税资产。

资产负债表日，公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

适用税率发生变化的，对已确认的递延所得税资产和递延所得税负债进行重新计量，除直接在所有者权益中确认的交易或者事项产生的递延所得税资产和递延所得税负债以外，应当将其影响数计入变化当期的所得税费用。

公司对当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：

- （1）企业合并；
- （2）直接所有者权益中确认的交易或者事项。

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。

11、资产减值准备

- （1）资产减值会计政策的适用范围：

- ①对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资；
- ②采用成本模式进行后续计量的投资性房地产；
- ③固定资产；
- ④生产性生物资产；
- ⑤无形资产；
- ⑥商誉。

（2）公司在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象：资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。可收回金额应当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。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

- （3）资产组的核算方法：

①资产组的认定：以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据，考虑企业管理层管理生产经营活动的方式（如是按照生

产线、业务种类还是按照地区或者区域等)和对资产的持续使用或者处置的决策方式等。

②资产组的减值:可收回金额应当按照该资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。

(4) 商誉的减值:因企业合并所形成的商誉,在每年度终了结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认商誉的减值损失。相关资产组或者资产组组合减值损失金额先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

(二) 主要会计政策、会计估计变更

报告期内,公司不存在会计政策、会计估计变更。

四、报告期利润形成的有关情况

（一）营业收入及营业毛利的构成

营业收入结构

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月		2012 年度		2011 年度	
	营业收入	所占比例	营业收入	所占比例	营业收入	所占比例
会员管理系统软件自营收入	2,921,203.28	80.34%	2,820,806.71	90.34%	2,255,967.07	97.68%
会员管理系统软件代理收入	714,926.28	19.66%	301,716.83	9.66%	53,606.50	2.32%
合计	3,636,129.56	100.00%	3,122,523.54	100.00%	2,309,573.57	100.00%

营业毛利结构

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月		2012 年度		2011 年度	
	营业毛利	毛利率	营业毛利	毛利率	营业毛利	毛利率
会员管理系统软件自营收入	2,354,698.24	80.61%	2,156,878.43	76.46%	1,885,833.22	83.59%
会员管理系统软件代理收入	576,281.58	80.61%	230,702.27	76.46%	44,811.35	83.59%
合计	2,930,979.82	80.61%	2,387,580.70	76.46%	1,930,644.57	83.59%

对于销售商品收入同时满足下列条件的，予以确认：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方、本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权、也没有对已售出的商品实施有效控制、收入的金额能够可靠地计量、相关的经济利益很可能流入企业、相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。公司的主营业务收入为会员软件销售收入，收入按照销售模式可区分为自营业务（一次性软件费和年服务费）和代理业务（代理商预存款）两种类型。

1、自营业务中的一次性软件费：财务确认客户付款后，销售人员进行系统安装和售后培训工作，客户按约定的指标验收合格或不组织验收但实际操作系统超过一定使用时间无异议，均视为验收合格，视为正式交付使用系统。至此产品交付完成，商品相关的风险报酬全部一次性转移，故将其在交付时一次性确认收入。

2、自营业务中的年服务费：由客户事先缴纳，以软件开通时间为起始点，在后续 12 个月逐月扣除并做财务确认收入。如果客户中途增加授权，则对齐到本年度的服务时间终点按天补足年服务费。

3、对于代理业务，代理商与一卡易确认合作后向一卡易支付预存款（记为预收款），一卡易为其开通独立的代理后台，并根据约定的折扣将预存款转换为虚拟货款充入代理后台，代理商将软件销售给商户后，商户向代理商支付货款，代理商在代理后台给商户开通软件的授权，开通的时候一卡易按合同价格约定，以前述“代理商给商户开通软件的数量和具体功能模块所对应的应扣除的虚拟货款”乘以折扣的金额确认收入。

一卡易的软件及功能模块都有明码标价，商户可通过公开渠道查询，因此上述“代理商给商户开通软件的数量和具体功能模块所对应的应扣除的虚拟货款”绝大部分情况下等于商户实际支付给代理商的货款，但也有个别代理商因自身议价能力强弱以高于或低于公开价格对外销售。

（二）营业收入的变动趋势及原因

随着公司的市场认可度越来越强，新增客户也逐年增多，形成销售收入较大幅度的自然增长。同时，2013 年度，公司更是完善产品，针对不同客户群推出不同的功能模块，更贴近用户的实际需求。另一方面，公司也加大了销售队伍建

设，增加了销售人员，促使 2013 年度销售更大程度地增长。报告期内，收入呈逐渐增长趋势。2013 年 1-9 月较 2012 年同期（简单平均数）增长 129.42 万元，增幅 55.26%，2012 年度较 2011 年度收入增长 81.29 万元，增幅 35.20%。主要原因在于，随着公司的市场认可度越来越强，新增客户也逐年增多，形成销售收入较大幅度的自然增长。同时，2013 年度，公司更是完善产品，针对不同客户群推出不同的功能模块，更贴近用户的实际需求。另一方面，公司也加大了销售队伍建设，增加了销售人员，促使 2013 年度销售更大程度的增长。

成本主要分为固定成本和变动成本两部分，由于会员软件服务是基于服务器平台才能够提供的服务，故该服务器产生的损耗和维护支出是产生收入过程中直接的支出，且该部分成本不受业务量增减变动的影响，故将服务器的折旧费和托管费作为固定成本核算，该部分金额分别在服务器的使用期限内按服务器使用年限结转分摊。变动成本主要包括 POS 机等小额零配件的成本和维护人员的工资，该部分成本在发生当期根据合同约定全额一次性结转成本。

具体核算方法为，将服务器设备的购入、维护费用通过“固定资产”科目核算；按直线法计提“固定资产折旧”计入“主营业务成本”；POS 机等零配件成本在采购当期直接计入“主营业务成本”。

公司 2013 年收入的幅度大于成本的增长幅度，导致公司毛利及利润都较 2012 年实现较大增长，2012 年收入的增幅小于成本的增幅，主要是由公司的业务形式决定的，公司的成本包括软件的服务费和服务器折旧等相对固定成本和短信服务 POS 机服务等相对变动成本。但是由于短信服务和 POS 服务是根据客户需求而定，与是否销售软件并无直接关系（即客户可选择只购买软件，不接受短信服务和 POS 机服务）故成本的增减与公司业务的扩张速度直接相关性不明显，故毛利在合理范围内波动属正常情况。

（三）主要费用情况

金额单位：元

项目	2013 年 1-9 月	2012 年度	2011 年度
销售费用	1,079,036.51	984,672.79	672,146.31
销售费用占营业收入的比例（%）	29.68	31.53	29.10
管理费用	1,473,700.44	1,069,687.51	832,717.02
管理费用占营业收入的比例（%）	40.53	34.26	36.06
财务费用	134.28	296.25	-496.02
财务费用占营业收入的比例（%）	0.00	0.01	-0.02

公司持续加大业务拓展投入，销售费用和管理费用金额逐年提高；报告期销售费用逐期增长，主要是公司营销策略变化，销售人员增长所致，费用增长率与收入、预收款增长率较匹配。

报告期管理费用逐年增长，2013 年 1-9 月较 2012 年增加了 671,434.81 元（简单算术平均），即 83.69%，2012 年较 2011 年增加了 236,970.49 元，即 28.46%。管理费用的增加主要表现在研发费用增加了 318,979.40 元、员工薪酬与福利增加了 107,661.41 元、房租与物业水电费增加了 125,857.60 元。其中，研发费用和员工福利薪酬的增加主要是由于公司的销售规模扩大造成的费用投入同比增加，房租物业费的增加主要是由于 2013 年 3 月，该新迁办公地址，面积与单价均提高，造成房租上升。

公司的财务费用主要系银行存款形成的利息收入及办理银行对公业务的手续费。2012 年财务费用较 2011 年增加了 792.27 元，主要是由于随着业务量的增长和收入的增多，公司银行资金流入流出金额较大，故 2012 年手续费金额较高，报告期内，公司无向银行等金融机构的借款，相应也未产生利息支出。

（四）资产减值损失

报告期内，公司的应收账款和其他应收款回款情况良好，单项金额重大的应收类款项经过账龄分析结合个别认定的方法测试，均无需计提资产减值损失和对应的坏账准备。公司的其他资产未出现减值迹象，因此未计提减值准备。

（五）税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	2013 年度 1-9 月	2012 年度	2011 年度
增值税（注 1）	应税销售收入	6%、17%	6%、17%	6%、17%
营业税（注 1）	营业收入	5%	5%	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%	7%	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%	3%	3%
地方教育附加（注 2）	应缴流转税税额	2%	2%	--
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%	25%

注 1：公司 2012 年及以前均按照软件服务业缴纳营业税，只有极少数的纯硬件销售缴纳增值税，2012 年底全国范围内推广营业税改增值税，故从 2013 年起公司的软件销售服务统一按照增值税缴纳。

注 2：按照《财政部关于统一地方教育附加政策有关问题的通知》（财综〔2010〕98 号），公司自 2012 年 1 月 1 日起缴纳地方教育附加。

五、期末主要资产情况

（一）货币资金

金额单位：元

项目	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
现金	45,884.90	120,780.46	53,536.72
银行存款	6,367,210.36	237,604.13	486,876.41
合计	6,413,095.26	358,384.59	540,413.13

公司的现金储备主要是为了支付日常的零星开支。2013 年末银行存款较 2012 年末增加了 612.96 万元，主要系公司股东补足之前所欠股东往来款产生的现金流入。

（二）应收账款

1、应收账款账龄

2013 年 9 月 30 日应收账款余额为 0。

截至 2013 年 9 月 30 日，应收账款中无应收关联方的款项。

2012 年 12 月 31 日应收账款余额为 0。

截至 2012 年 12 月 31 日，应收账款中无应收关联方的款项。

2011 年 12 月 31 日应收账款按账龄结构列示如下：

金额单位：元

账龄	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	79,066.00	100.00%	--	79,066.00
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--
合计	79,066.00	100.00%	--	79,066.00

截至 2011 年 12 月 31 日，应收账款中无应收关联方的款项。

2、大额应收账款统计

2013 年 9 月 30 日应收账款余额为 0；

2012 年 12 月 31 日应收账款余额为 0；

2011 年 12 月 31 日应收账款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2011.12.31	比例	账龄	款项性质
东莞大宝化工制品有限公司	55,640.00	70.37%	1 年以内	货款
北京英龙华辰科技有限公司	23,426.00	29.63%	1 年以内	货款
合计	79,066.00	100.00%		

（三）预付账款

1、预付账款账龄

金额单位：元

账龄	2013.09.30		2012.12.31		2011.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1 年以内	149,583.33	100.00%	23,800.00	100.00%	--	--
1-2 年	--	--	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--	--	--
合计	149,583.33	100.00%	23,800.00	100.00%	--	--

公司 2013 年 9 月底、2012 年末、2011 年末预付款项金额分别为 149,583.33

元、23,800.00 元和 0 元，2013 年 9 月底较 2012 年增加 125,783.33 元，主要是非经常事项引起预付款增加，其中，预付北京市盈科（深圳）律师事务所新三板挂牌律师顾问费用，预付北京光环新网科技股份有限公司 2013 年 10 月后服务器托管费用，2012 年末预付账款为购买空调的预付款（为审计调整数），该笔金额已在 2013 年初冲销。

2、大额预付账款统计

2013 年 9 月 30 日预付账款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2013.9.30	比例	账龄	款项性质
北京市盈科（深圳）律师事务所	100,000.00	66.85%	1 年以内	律师咨询费
北京光环新网科技股份有限公司	49,583.33	33.15%	1 年以内	服务器托管费
合计	149,583.33	100.00%		

2012 年 12 月 31 日预付账款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2012.12.31	比例	账龄	款项性质
深圳市韶电工程有限公司	23,800.00	100.00%	1 年以内	设备款
合计	23,800.00	100.00%		

2011 年 12 月 31 日预付账款的余额为 0。

（四）其他应收款

1、其他应收款账龄

2013 年 9 月 30 日其他应收款按账龄结构列示如下：

金额单位：元

账龄	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	73,255.38	100.00%	--	73,255.38
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--
五年以上	--	--	--	--
合计	73,255.38	100.00%	--	73,255.38

截至 2013 年 9 月 30 日，其他应收款中无应收关联方的款项。

2012 年 12 月 31 日其他应收款按账龄结构列示如下：

金额单位：元

账龄	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	1,033,088.70	20.53%	--	1,033,088.70
1-2 年	4,000,000.00	79.47%	--	4,000,000.00
2-3 年	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--
合计	5,033,088.70	100.00%	--	5,033,088.70

截至 2012 年 12 月 31 日，其他应收款中应收关联方的款项见大额其他应收款统计。

2011 年 12 月 31 日其他应收款按账龄结构列示如下：

金额单位：元

账龄	账面余额	比例	坏账准备	账面价值
1 年以内	4,234,000.00	100.00%	--	4,234,000.00
1-2 年	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--
合计	4,234,000.00	100.00%	--	4,234,000.00

截至 2011 年 12 月 31 日，其他应收款中应收关联方的款项见大额其他应收款统计。

2、大额其他应收款统计

2013 年 9 月 30 日其他应收款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2013.9.30	比例	账龄	关联关系	款项性质
深圳市凯东源投资发展有限公司	73,255.38	100.00%	1 年以内	无	租赁押金
合计	73,255.38	100.00%			

2012 年 12 月 31 日其他应收款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2012.12.31	比例	账龄	关联关系	款项性质
于挺进、张宏博夫妇	2,800,000.00	55.63%	1-2 年	董事长兼总经理、董事	股东往来款
于挺进、张宏博夫妇	1,033,088.70	20.52%	1 年以内	董事长兼总经理、董事	股东往来款
蒙重安	640,000.00	12.72%	1-2 年	副总经理兼销售总监	股东往来款
皮强	560,000.00	11.13%	1-2 年	副总经理兼技术总监	股东往来款
合计	5,033,088.70	100.00%			

2011 年 12 月 31 日其他应收款的主要债务人列示如下：

金额单位：元

债务人名称	2011.12.31	比例	账龄	关联关系	款项性质
于挺进、张宏博夫妇	3,034,000.00	71.65%	1 年以内	董事长兼总经理、董事	股东往来款
蒙重安	640,000.00	15.12%	1 年以内	副总经理兼销售总监	股东往来款
皮强	560,000.00	13.23%	1 年以内	副总经理兼技术总监	股东往来款
合计	4,234,000.00	100.00%			

截至 2011 年 12 月 31 日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应收款合计为 4,234,000.00 元，其中应收于挺进、张宏博夫妇 3,034,000.00 元，应收蒙重安 640,000.00 元，应收皮强 560,000.00 元；上述款项中 234,000.00 元为实际控制人于挺进、张宏博临时借款，其余 4,000,000.00 元是公司代股东偿还出资借款。

截至 2012 年 12 月 31 日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应收款合计为 5,033,088.70 元，其中应收于挺进、张宏博夫妇 3,833,088.70 元，应收蒙重安 640,000.00 元，应收皮强 560,000.00 元；上述款项中 1,033,088.70 元为实际控制人于挺进、张宏博临时借款，其余 4,000,000.00 元是公司代股东偿还出资借款。

上述款项中截至 2013 年 9 月 30 日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应付款合计为 296,185.74 元，其中应付于挺进、张宏博夫妇 296,185.74 元，系公司向实际控制人临时借款。

截至 2013 年 10 月 13 日，上述款项已偿还。对于该借款事项公司已提前召

开了股东会决议通过，同时双方也签订了借款合同，但未约定利息。股东临时占用公司资金，并未给公司现金状况、业务运转造成不利影响。

（五）固定资产

截至 2013 年 9 月 30 日固定资产及折旧明细表：

金额单位：元

项目	2012.12.31	本期增加	本期减少	2013.9.30
一、账面原值合计	118,519.15	272,207.30	--	390,726.45
运输工具	69,783.40	--	--	69,783.40
电子设备	37,675.75	240,530.10	--	278,205.85
其他设备	11,060.00	31,677.20	--	42,737.20
二、累计折旧合计	30,424.59	36,003.63	--	66,428.22
运输工具	11,049.04	6,629.42	--	17,678.46
电子设备	12,546.00	25,768.14	--	38,314.14
其他设备	6,829.55	3,606.07	--	10,435.62
三、固定资产账面净值合计	88,094.56			324,298.23
运输工具	58,734.36			52,104.94
电子设备	25,129.75			239,891.71
其他设备	4,230.45			32,301.58
四、减值准备合计	--			--
运输工具	--			--
电子设备	--			--
其他设备	--			--
五、固定资产账面价值合计	88,094.56			324,298.23
运输工具	58,734.36			52,104.94
电子设备	25,129.75			239,891.71
其他设备	4,230.45			32,301.58

截至 2012 年 12 月 31 日固定资产及折旧明细表：

金额单位：元

项目	2011.12.31	本期增加	本期减少	2012.12.31
一、账面原值合计	99,972.45	18,546.70	--	118,519.15
运输工具	69,783.40	--	--	69,783.40
电子设备	19,129.05	18,546.70	--	37,675.75
其他设备	11,060.00	--	--	11,060.00
二、累计折旧合计	16,742.11	13,682.48	--	30,424.59
运输工具	4,419.62	6,629.42	--	11,049.04
电子设备	7,594.34	4,951.66	--	12,546.00
其他设备	4,728.15	2,101.40	--	6,829.55
三、固定资产账面净值合计	83,230.34	--	--	88,094.56
运输工具	65,363.78			58,734.36
电子设备	11,534.71			25,129.75
其他设备	6,331.85			4,230.45
四、减值准备合计	--			--
运输工具	--			--
电子设备	--			--
其他设备	--			--
五、固定资产账面价值合计	83,230.34			88,094.56
运输工具	65,363.78			58,734.36
电子设备	11,534.71			25,129.75
其他设备	6,331.85			4,230.45

截至 2011 年 12 月 31 日固定资产及折旧明细表：

金额单位：元

项目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.12.31
一、账面原值合计	28,654.00	71,318.45	--	99,972.45
运输工具	--	69,783.40	--	69,783.40
电子设备	17,594.00	1,535.05	--	19,129.05
其他设备	11,060.00	--	--	11,060.00
二、累计折旧合计	6,805.33	9,936.78	--	16,742.11
运输工具	--	4,419.62	--	4,419.62
电子设备	4,178.58	3,415.76	--	7,594.34

其他设备	2,626.75	2,101.40	--	4,728.15
三、固定资产账面净值合计	21,848.67			83,230.34
运输工具	--			65,363.78
电子设备	13,415.42			11,534.71
其他设备	8,433.25			6,331.85
四、减值准备合计	--			--
运输工具	--			--
电子设备	--			--
其他设备	--			--
五、固定资产账面价值合计	21,848.67			83,230.34
运输工具	--			65,363.78
电子设备	13,415.42			11,534.71
其他设备	8,433.25			6,331.85

公司的固定资产以机器设备和电子设备为主。其确认条件、折旧政策、减值政策等均符合企业会计准则的规定。

报告期内，公司的固定资产构成变化不大。2011 年新增固定资产主要为小轿车等运输设备；2012 年新增固定资产主要为笔记本等电子设备；2013 年新增固定资产主要为服务器、电脑等电子设备。报告期内公司未发生固定资产处置事项。

公司固定资产运行情况良好。

（六）长期待摊费用

项目	原值	2012.12.31	本期增加	本期摊销	2013.9.30	剩余摊销期限 (月)
租入办公用房 改良与装修	163,000.00		163,000.00	19,016.67	143,983.33	53
合计	163,000.00		163,000.00	19,016.67	143,983.33	53

2011 年度、2012 年度未发生长期待摊费用。2013 年 3 月，搬入新办公场所，装修费用列支为长期待摊费用，按 5 年平均摊销。

（七）主要资产减值准备的计提依据与计提情况

1、坏账准备

（1）坏账的确认标准

A.因债务人破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍然不能收回的应收款项；

B.因债务人逾期未履行偿债义务并且具有明显特征表明无法收回的应收款项。

以上确实不能收回的应收款项报经董事会批准后作为坏账核销。

（2）坏账的核算方法

采取备抵法核算坏账准备。

（3）坏账准备的计提方法

对应收账款与其他应收款采取账龄分析法结合个别计提法，如债务单位破产、资不抵债、现金流量严重不足等全额计提坏账准备，或按可预计的损失金额计提，但对应收款项有债务重组计划、与关联方应收款项，则不全额计提坏账准备。账龄分析法坏账计提比例如下：

账龄	计提比例
1 年以内	5.00%
1-2 年	10.00%
2-3 年	20.00%
3-4 年	50.00%
4-5 年	80.00%
5 年以上	100.00%

2、存货跌价准备

存货跌价准备的确认标准、计提方法：由于存货遭受毁损、全部或部分陈旧过时和销售价格低于成本等原因造成的存货成本不可收回的部分，在期末按成本与可变现净值孰低计价，并按单个存货项目比较存货成本与可变现净值孰低，如

存货可变现净值低于存货成本，按其差额计提存货跌价准备，计入当期损益。存货可变现净值以估计售价减去估计完工成本以及销售所必需的估计费用后的价值确定。

3、固定资产减值准备

期末对由于市价持续下跌、或技术陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按可收回金额低于其账面价值的差额计提固定资产减值准备。

4、无形资产减值准备

每年年度终了检查各项无形资产预计给企业带来未来的经济利益的能力，对预计可收回金额低于其账面价值的，计提减值准备，并计入当期损益。

5、长期投资减值准备

期末对由于市价持续下跌或被投资单位经营状况恶化等原因导致长期投资可收回金额低于其账面价值，按长期投资可收回金额低于其账面价值的差额，计提长期投资减值准备。

6、减值准备实际计提情况

详见本公开转让说明书“第四节公司财务会计信息”之“三、报告期利润形成的有关情况”之“（四）资产减值损失”。

六、期末主要负债情况

（一）预收账款

1、预收账龄

金额单位：元

账龄	2013.9.30		2012.12.31		2011.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1 年以内	1,047,847.90	100.00%	294,766.18	84.93%	129,069.32	100.00%
1-2 年	--	--	52,320.00	15.07%	--	--
2-3 年	--	--	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--	--	--
合计	1,047,847.90	100.00%	347,086.18	100.00%	129,069.32	100.00%

截至报告期各期末，预收账款中无预收关联方的款项。

2013 年 9 月 30 日预收账款金额为 1,047,847.90 元，较 2012 年增长 700,761.72 元，2012 年 12 月 31 日预收账款余额为 347,086.18 元，较 2011 年增加 218,016.86 元，主要原因是由于基于本公司软件产品特点、经营模式，公司基本采用先款后货的结算方式，因此，随着新业务的扩张，收取的款项中，预收性质部分会相应增加。

2、大额预收账款统计

2013 年 9 月 30 日预收账款的前五名债权人列示如下：

金额单位：元

债权人名称	2013.9.30	比例	账龄	款项性质
杰连科技有限公司	97,125.00	9.27%	1 年以内	软件销售
郑州博亿计算机公司	81,130.00	7.74%	1 年以内	软件销售
杭州利导科技有限公司	61,157.50	5.84%	1 年以内	软件销售
广州市睿威信息科技有限公司	59,532.00	5.68%	1 年以内	软件销售
宜昌悦远矿产品贸易有限公司	57,150.00	5.45%	1 年以内	软件销售
合计	356,094.50	33.98%		

2012 年 12 月 31 日预收账款的前五名债权人列示如下：

金额单位：元

债权人名称	2012.12.31	比例	账龄	款项性质
成都卓云信息技术有限公司	54,925.00	15.82%	1 年以内	软件销售
浙江中呼科技有限公司	39,785.00	11.46%	1 年以内	软件销售
嘉迅源（北京）智能系统科技有限公司	20,000.00	5.76%	1 年以内	软件销售
新坐标消费联盟	17,760.00	5.12%	1-2 年	软件销售
北京天元利农品牌管理有限公司	15,900.00	4.58%	1 年以内	软件销售
合计	148,370.00	42.75%		

2011 年 12 月 31 日预收账款的前五名债权人列示如下：

金额单位：元

债权人名称	2011.12.31	比例	账龄	款项性质
新坐标消费联盟	18,637.50	14.44%	1 年以内	软件销售
宜昌雷丰电子贸易有限公司	17,500.00	13.56%	1 年以内	软件销售
广州市壹卡网络科技有限公司韶关分公司	13,910.00	10.78%	1 年以内	软件销售
成都蜜语花香食品贸易有限公司	12,533.33	9.71%	1 年以内	软件销售
西安时代基因健康科技有限公司	11,408.25	8.84%	1 年以内	软件销售
合计	73,989.08	57.33%		

（二）应付职工薪酬

金额单位：元

项目	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
一、工资、奖金、津贴和补贴	250,000.00	148,276.00	--
二、职工福利费	--	--	--
三、社会保险费	--	--	--
四、住房公积金	--	--	--
五、工会经费和职工教育经费	--	--	--
合计	250,000.00	148,276.00	--

公司实行劳动合同制，员工按照《劳动法》与公司签订《劳动合同》，承担

义务并享受权利。公司认真贯彻执行国家和地方有关劳动、工资、保险等方面的法律法规，依法办理劳动用工手续，执行统一的社会保障制度，按时足额缴纳社会保险，未发生违法违规行为。

（三）应交税费

金额单位：元

项目	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
增值税	109,543.73	-18,630.80	60.50
营业税	99,991.75	99,991.75	49,008.01
企业所得税	90,784.19	--	--
城市维护建设税	17,267.54	6,999.42	3,434.80
教育费附加	11,767.26	4,335.42	2,453.43
其他	--	--	84.64
合计	329,354.47	92,695.79	55,041.38

（四）其他应付款

1、其他应付款账龄

金额单位：元

账龄	2013.9.30		2012.12.31		2011.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1 年以内	296,185.74	100.00%	--	--	--	--
1-2 年	--	--	--	--	--	--
2-3 年	--	--	--	--	--	--
3-4 年	--	--	--	--	--	--
4-5 年	--	--	--	--	--	--
5 年以上	--	--	--	--	--	--
合计	296,185.74	100.00%	--	--	--	--

2、大额其他应付款统计

2013 年 9 月 30 日其他应付款的主要债权人列示如下：

金额单位：元

债权人名称	2013.9.30	比例	账龄	欠款内容
于挺进	296,185.74	100.00%	1 年以内	代垫款
合计	296,185.74	100.00%		

2013 年 9 月 30 日其他应付款余额为 296,185.74 元，2012 年和 2011 年 12 月 31 日其他应付款余额为 0 元，2013 年 9 月末的余额为股东于挺进的往来款，截至本财务报告批准报出日，该款项已偿还。

截至报告期各期末，其他应付款中应付关联方款项情况如下：

金额单位：元

债权人名称	关联关系	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
于挺进	董事长兼总经理	296,185.74	--	--
合计		296,185.74	--	--

七、期末股东权益情况

金额单位：元

项目	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
实收资本（股本）	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
资本公积	--	--	--
盈余公积	--	--	--
未分配利润	180,827.42	-84,690.12	-247,401.23
少数股东权益	--	--	--
所有者权益合计	5,180,827.42	4,915,309.88	4,752,598.77

2013 年 10 月 28 日，深圳市一卡易科技发展有限公司原股东作为发起人共同签署了《关于深圳市一卡易科技发展有限公司整体变更设立股份有限公司发起人协议书》，同意以 2013 年 9 月 30 日为基准日，按中审亚太会计师事务所有限责任公司出具的《审计报告》（中审亚太审字(2013)010742 号），经审计的有限公司净资产值人民币 5,180,827.42 元，将其中的 5,000,000.00 元折合成股份公司股本人民币 5,000,000.00 元，剩余净资产人民币 180,827.42 元转作资本公积。整体

变更前后本公司所有者权益变化如下：

金额单位：元

项目	整体变更前	整体变更后
实收资本(股本)	5,000,000.00	5,000,000.00
资本公积	--	180,827.42
盈余公积	--	--
未分配利润	180,827.42	--
合计	5,180,827.42	5,180,827.42

八、关联方、关联方关系及关联方交易

（一）关联方及关联方关系

1、存在控制关系的关联方

关联方名称	与本公司关系	法定代表人
于挺进和张宏博	公司之控股股东	于挺进

报告期内公司控股股东及实际控制人未发生变化，由于挺进和张宏博夫妇共同控制。关于共同控制的认定，详见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“五、公司股东情况”之“（一）实际控制人的认定及变动情况”。公司无其他控股或参股公司。除控股股东及实际控制人之外的持股比例超过 5%的公司股东，除投资本公司外，无其他对外投资。

2、不存在控制关系的关联方

关联方名称	与本公司关系	法定代表人
深圳市万卡德投资管理企业(有限合伙)	母公司	张宏博（执事合伙人）
蒙重安	直接与间接持股比例超过 5%的股东	—
皮强	直接与间接持股比例超过 5%的股东	—

3、公司股东、董事、监事及高级管理人员所投资及担任重要管理职位的其他企业

除于挺进作为万卡德的有限合伙人，持有万卡德 68.5484%的出资额，张宏博作为万卡德的普通合伙人和执行合伙人持有万卡德 23.3871%的出资额外，公

司股东、董事、监事及高级管理人员不存在投资其他企业或在其他企业担任重要管理职位的情况。

（二）关联方往来及关联方交易

1、关联方往来

金额单位：元

款项性质	关联方	关联关系	款项性质	2013.9.30	2012.12.31	2011.12.31
其他应收款	于挺进、张宏博夫妇（注1）	董事长兼总经理、董事	股东借款	--	3,833,088.70	3,034,000.00
	蒙重安	副总经理兼销售总监	股东借款	--	640,000.00	640,000.00
	皮强	副总经理兼技术总监	股东借款	--	560,000.00	560,000.00
	合计			--	5,033,088.70	4,234,000.00
其他应付款	于挺进、张宏博夫妇（注1）	董事长兼总经理、董事	股东借款	296,185.74	--	--
	合计			296,185.74	--	--

注1：于挺进与张宏博夫妇为夫妻关系，实际控制人，在此合并披露。

截至2011年12月31日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应收款合计为4,234,000.00元，其中应收于挺进、张宏博夫妇3,034,000.00元，应收蒙重安640,000.00元，应收皮强560,000.00元；上述款项中234,000.00元为实际控制人于挺进、张宏博临时借款，其余4,000,000.00元是公司代股东偿还出资借款。

截至2012年12月31日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应收款合计为5,033,088.70元，其中应收于挺进、张宏博夫妇3,833,088.70元，应收蒙重安640,000.00元，应收皮强560,000.00元；上述款项中1,033,088.70元为实际控制人于挺进、张宏博临时借款，其余4,000,000.00元是公司代股东偿还出资借款。

上述款项中截至2013年9月30日，公司前身一卡易有限对其关联方的其他应付款合计为296,185.74元，其中应付于挺进、张宏博夫妇296,185.74元，系公

公司向实际控制人临时借款。

截至 2013 年 10 月 13 日，上述款项已偿还。对于该借款事项公司已提前召开了股东会决议通过，同时双方也签订了借款合同，但未约定利息。股东临时占用公司资金，并未给公司现金状况、业务运转造成不利影响。

2、关联方交易

报告期内，公司无经常性关联方交易。

报告期内偶发性关联方交易如下：

（1）2013 年 10 月 14 日，张宏博与一卡易有限签订《商标转让协议》，约定张宏博将其注册号为 5685442 的注册商标无偿转让给一卡易有限，上述注册商标的转让手续正在办理之中。

（2）根据国家知识产权局于 2013 年 7 月 24 日核发的《专利实施许可合同备案证明》（备案号：2013440020224），于挺进将其申请号为“200910190384.7”，名称为“基于字符几何特性的二维编码及其识别方法”的发明专利申请以独占许可方式许可一卡易有限使用，许可使用期限为 2013 年 07 月 17 日至 2022 年 07 月 11 日。2013 年 10 月 17 日，于挺进与一卡易有限签订《专利权转让协议》，约定于挺进将前述发明专利申请无偿转让给一卡易有限，上述发明专利申请的转让手续正在办理之中。

（3）2013 年 11 月 14 日，于挺进与一卡易有限签订《域名转让协议》，约定于挺进将其注册的 8 项域名无偿转让给一卡易股份，上述域名的转让手续正在办理之中。

除此之外，公司报告期内不存在其他关联方交易。

（三）关于报告期是否存在大额销售退回情况的说明

公司报告期内不存在大额销售退回的情况。

九、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

（一）期后事项

截至本公开转让说明书签署之日，公司无需披露的期后事项。

（二）或有事项

截至本公开转让说明书签署之日，公司无需披露的或有事项。

（三）其他重要事项

截至本公开转让说明书签署之日，公司无需披露的其他重要事项。

十、股利分配政策和近两年的分配情况

（一）股利分配的一般政策

公司缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

- 1、弥补以前年度亏损；
- 2、提取法定公积金。法定公积金按税后利润的 10.00%提取，法定公积金累计额为注册资本 50.00%以上的，可不再提取；
- 3、提取任意公积金；
- 4、支付股东股利。

法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25.00%。公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利(或股份)的派发事项。

公司可以采取现金或者股票方式分配股利，按股东在公司注册资本中各自所占的比例分配给各方。

（二）近两年的分配情况

公司近两年均未对股东进行利润分配。

（三）未来股利分配政策

公司未来的股利分配根据（一）股利分配的一般政策来执行。

十一、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况

公司本年无子公司或纳入合并报表的其他企业。

十二、公司对可能影响持续经营的风险因素的自我评估

（一）数据容灾和黑客风险

公司的主营业务是基于云计算的 SaaS 模式的会员管理系统的研发和销售，云计算模式下所有签约商户数据均保留在一卡易的服务器统一管理，如保管不善或遭遇黑客攻击导致数据丢失或泄露，将对一卡易商誉造成严重影响。

公司一直高度重视数据容灾和黑客风险。针对这一风险，公司在研发中心下面成立专门的运维部门，通过以下措施防范风险。包括：第一、异地数据备份机制：除了服务器集群内部采用实时热备份技术外，还要建立异地容灾备份数据中心，最大程度保障数据安全；第二、所有服务器远程登录均采用 VPN（虚拟专网）技术，只有指定电脑才可以连接服务器，除非黑客找到这台电脑并控制这台电脑，才能控制服务器。最大程度的避免黑客攻击风险，关键操作流程上加有监控程序，可以第一时间发现入侵痕迹；第三、服务器登录权限和操作权限分离，服务器登录密码由运维部掌握并定期更换，技术部人凭运维密码登录后操作服务器。

（二）技术进步和升级风险及对策

会员管理系统行业属于技术密集型产业，对从业公司既有的技术水平和技术研发能力、创新能力要求较高。公司需要不断提高自身技术水平、研发新技术和新产品，才能更好的提供服务。因此，公司面临因技术和产品不能快速适应行业内技术进步、升级所带来的风险。

针对行业内技术变化较快的风险，公司在战略实施时已进行了布局，现阶段公司使用的是业内领先但在国内外相对成熟的技术，不会过于超前，比较稳定；公司制定了近两年内较为详细的技术研究开发计划，以加强新技术和新产品的研发。

发；制定了技术人才引进计划，计划每年引进一定数量的专业人才，以稳步提高公司整体的技术水平；公司还将加强与外部科研机构的合作、加强与相关行业协会的研讨交流，持续追踪行业内技术发展动态，积极推动企业内部的技术创新，将技术升级的风险转化为公司发展的动力。

（三）公司规模较小使得抗风险能力相对较弱

公司 2013 年 1-9 月份、2012 年、2011 年营业收入分别为 3,636,129.56 元、3,122,523.54 元、2,309,573.57 元，营业利润分别 356,301.73 元、162,711.11 元、298,305.65 元；净利润分别为 265,517.54 元、162,711.11 元、298,305.65 元，报告期内整体规模仍然较小，整体抗风险能力较弱。一旦市场需求发生较大变化，则可能面临资金不足的风险。

报告期内整体规模仍然较小，但增长幅度较大。主要原因在于，云模式会员管理系统技术更新日新月异，市场对新技术的运用也有一个接受过程；随着公司的市场认可度越来越强，新增客户也逐年增多，销售收入呈现较大幅度的增长。2013 年度，公司更是完善产品，针对不同客户群推出不同的功能模块，更贴近用户的实际需求。

同时，公司报告期内预收账款快速增长，现金流状况良好。主要原因是由于基于公司软件产品特点、经营模式，公司基本采用先款后货的结算方式，在市场开拓及客户谈判中处于相对强势地位。随着现金流的好转，公司也有计划逐渐改变盈利模式，由目前的提供一次性软件服务费及管理年费、变更为分享终端商户的盈利分成，随着零售行业市场规模的持续增长，公司未来也将保持持续稳定的快速发展。

（四）实际控制人不当控制风险

公司实际控制人于挺进、张宏博合计持有公司 372 万股的股份，占公司股份总数的 74.40%，且于挺进任公司董事长兼总经理，对公司生产经营、人事、财务管理均具有控制权。若实际控制人利用其对公司的实际控制权对公司的生产经营等方面进行不当控制，可能损害公司和小股东利益。

针对实际控制人不当控制的风险，公司制定了较完善的内控机制，如《公司

章程》、《股东会议事规则》和《董事会议事规则》中对于公司与股东及实际控制人之间提供资金、商品、服务或者其他资产的交易，应当严格按照有关关联交易的决策程序履行董事会、股东大会的审议程序，关联董事、关联股东应当回避表决。针对关联交易，公司制定了《关联交易管理办法》，对于公司关联交易的决策程序和审批权限进行了规定，关联股东和董事应在股东大会、董事会表决关联事项时回避。

公司建立了《财务管理制度》、《采购管理制度》、《人力资源管理制度》、《安全生产规章制度》、《固定资产管理制度》、《无形资产管理制度》、《内部审计制度》等一系列规章制度，涵盖了公司人力资源管理、财务管理、研发管理、销售管理、物资采购、行政管理、内部审计等生产经营过程和各个具体环节，确保各项工作都有章可循，形成了规范的管理体系。

（五）公司治理风险

股份公司设立后，虽然完善了法人治理机制，制定了适应公司现阶段发展的内部控制体系和管理制度。但仍可能发生不按制度执行的情况。随着公司快速发展，业务经营规模不断扩大，人员不断增加，对公司治理将会提出更高的要求。因此，未来经营中存在因公司治理不善，影响公司持续、稳定经营的风险。

针对这一风险，公司需要不断加深相关知识的学习，提高规范运作的意识。特别是要加强对相关法律法规及规章制度的有效执行性，参照上市公司的标准建设具有完善现代企业制度的公司。

（六）单一产品造成可持续经营风险

公司目前产品品种单一，虽然现阶段公司的市场份额和技术水平上都处于市场较领先地位，且公司也一直积极拓展市场和进行研发投入，但是，未来客户的需求可能更加个性化，公司的产品更新能否满足市场客户个性化的需求，还存在一定的不确定性。因此，公司存在因单一产品造成的可持续经营风险。

针对这一风险，公司一方面加大研发投入，持续保持公司在细分行业内的技术领先优势，另一方面也积极拓展市场，通过市场需求精准产品开发目标。

第五节 有关声明

申请挂牌公司全体董事、监事及高级管理人员声明

本公司及全体董事、监事及高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

(本页无正文,为深圳一卡易科技股份有限公司公开转让说明书的签字页。)

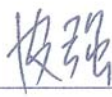
全体董事签字:



于挺进



蒙重安



皮强

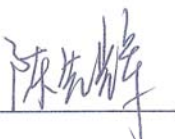


张宏博

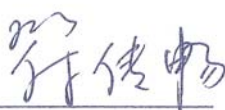


何义光

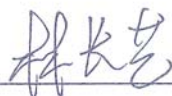
全体监事签字:



陈先辉

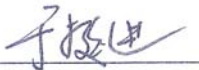


符传畅



林长艺

全体高级管理人员签字:



于挺进



蒙重安



皮强



黎艳

深圳一卡易科技股份有限公司

2014年 7 月 17 日

主办券商声明

本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

(本页无正文，为《深圳一卡易科技股份有限公司公开转让说明书》之签章页)

项目负责人：

李静： 李静

项目小组成员：

谢兴盛： 谢兴盛 季建邦： 季建邦 姚志伟： 姚志伟

（本页无正文，为《深圳一卡易科技股份有限公司公开转让说明书》之签章页）

法定代表人（签字）：



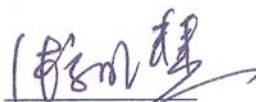
宫少林



律师事务所声明

本所及经办律师已阅读公开转让说明书, 确认公开转让说明书与本所出具的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对公开转让说明书引用的法律意见书内容无异议, 确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办律师签名:

游明慧 (签字): 

徐 岗 (签字): 

律师事务所负责人签名:

负责人 (签字): 

北京市盈科(深圳)律师事务所



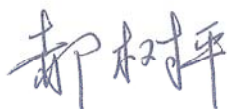
会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读公开转让说明书, 确认公开转让说明书与本所出具的审计报告无矛盾之处。本所及签字注册会计师对公开转让说明书引用的审计报告内容无异议, 确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册会计师 (签字):



法定代表人 (签字):



中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)



2014年3月17日

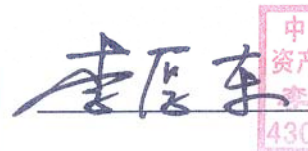
评估机构声明

本公司及签字注册资产评估师已阅读公开转让说明书, 确认公开转让说明书与本所出具的资产评估报告书无矛盾之处。本所及签字注册资产评估师对公开转让说明书引用的资产评估报告书内容无异议, 确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册资产评估师 (签字):


中国注册
资产评估师
张佑民
43000084

张佑民


中国注册
资产评估师
李厚东
43000354

李厚东

资产评估机构负责人 (签字):


胡劲为



第六节 附件

一、主办券商推荐报告

二、公司 2011 年度、2012 年度、2013 年 1-9 月份审计报告

三、法律意见书

四、公司章程

五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见

六、其他与公开转让有关的重要文件

（正文完）