

沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司

# 公开转让说明书



**POSCARD**

推荐主办券商



山西证券股份有限公司  
SHANXI SECURITIES CO., LTD.

（山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心东塔楼）

## 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，由于所处行业及自身特点所决定，特提示投资者应对公司以下重大事项或可能出现的风险予以充分关注：

### （一）实际控制人不当控制风险

公司实际控制人张明扬先生持有公司股份1,620万股，持股比例为81%，对公司构成实际控制。张明扬先生可利用控制地位，通过行使表决权或其他方式对公司的重大人事、发展战略、经营决策、利润分配等方面产生重大影响。股权的相对集中削弱了中小股东对公司管理决策的影响力，有可能会影响公司中小股东的利益。

针对上述风险，公司将继续完善法人治理结构，严格执行公司的各项治理制度，在股东大会、董事会、监事会决策过程中严格执行关联方回避制度。

### （二）税收优惠政策风险

公司享受的税收优惠包括增值税退税优惠和企业所得税减免优惠，具体如下：

#### 1. 增值税

公司作为软件高新技术企业，根据财税[2008]92号《关于嵌入式软件增值税政策的通知》，对本公司单独核算的嵌入式软件，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。

如果上述软件行业增值税优惠政策不再延续，将会对公司利润及财务状况产生一定的影响。

#### 2. 企业所得税

根据《高新技术企业认定管理办法》等规定，本公司于2008年取得了高新技术企业证书，2011年通过复审重新颁发“高新技术企业证书”，有效期自2011年1月至2013年12月。现执行15%的企业所得税税率。公司将于2014年申请高新技术企业复审，若公司不再符合高新技术企业资格认定条件，将执行25%的所得税税率，将会对公司利润及财务状况产生较大的影响。

### （三）产品研发风险

由于从产品研制、开发到最终的产业化生产，往往需要一定的时间周期，并可能存

在技术上的不确定性，因而公司在新产品的研究、开发、试生产等各阶段都面临着种种不确定因素甚至失败的风险。

#### （四）技术被仿制的风险

软件企业的共同特点是技术容易被仿制，公司也存在相同的风险。同时，核心技术是公司赖以生存和发展的基础和关键，公司核心技术为自主研发，由公司的核心技术团队掌握。如技术人员流失，将给公司经营带来一定的风险。

#### （五）产品销售风险

公司注重拓展产品国内市场，但行业内竞争激烈，产品更新换代快，无序竞争及产品仿制等不规范的市场行为增大了公司开拓市场的难度，给公司业务拓展、新产品推广带来一定的障碍，公司仍存在一定的产品销售风险，以下为主要影响因素：

1.虽然公司注重市场拓展，但行业内价格战日益激烈，无序竞争蔓延等不规范的行为增大了公司开拓市场的难度；

2.随着公司各种新产品相继研发成功并投放市场，需要更加注重销售人员的培养，并进一步扩大销售与客户维护队伍；

3.随着数字化校园行业的蓬勃发展，仍会有新的竞争对手进入该市场，并对公司现有的市场份额产生一定的影响。

#### （六）下游应用领域信息化进程放缓的风险

智能一卡通行业受下游应用领域信息化进程影响较大，而下游应用领域信息化进程，受制于投资体制、用户消费习惯改善、上下游配套产业的完善程度、相关技术的发展及成熟度等诸多因素影响。校园一卡通行业作为细分行业也面临同样的基本风险。

#### （七）公司实际控制权发生变更的风险

本公司以股权2000万作为质押，获得招商银行500万元的授信额度，授信额度为招商银行对本公司贷款的最大贷款额度，一般情况下，本公司从招商银行贷款金额均不达到500万元的上限，截至2013年末本公司在招行贷款余额为350万元。本公司每次与招商

银行进行借款时，招商银行按本公司的应收账款金额进行审核，并按审核后的应收账款金额的60%发放贷款。公司每笔借款均有应收账款作为支持，每次当应收款回款到本公司招行账户时，银行会将该账户冻结，并将扣除贷款金额后的余额转至本公司另一银行账户，这种还款机制是自动的而非人为的。报告期内，公司应收账款金额均在2,000万元以上，而招商银行贷款金额仅350万元，具备较高的保证系数。因此，公司不能归还贷款的可能性极小，担保行权的可能性较低，但若公司应收账款不能收回，公司将面临偿债风险，公司股东履行担保将导致公司控制权发生变更。

## （八）政策性依赖风险

智能一卡通行业存在中短期需求受政策影响较大的风险。在国家宏观经济政策影响下，运营商投资方向的调整、国家在教育信息化方面支持力度的调整等均会影响到智能一卡通终端需求量。一卡通系统的投资方可能是学校、运营商或银行，随着三方共赢模式的成熟，运营商成为重要的投资方，因此，其投资力度对行业发展有较大影响。运营商的投资力度受到国家宏观经济政策，包括行业政策、货币政策、财政政策等因素的影响。公司主要业务面临同样的基本风险。

此外，行业发展还受到技术发展、用户消费习惯提升或转变等因素影响。从长期看，智能一卡通符合科技和社会发展方向，其下游应用领域已从校园逐步渗透到金融、医疗、交通、公用事业等多个领域，其具备的功能和所能连通的范围正在扩大，智能卡正逐步融入居民日常生活的各个方面。一卡通在应用领域拓展和应用功能开发方面均具有广阔的市场空间。

# 目 录

释 义 .....	1
第一节 基本情况 .....	3
一、公司简介 .....	3
二、股份挂牌情况 .....	3
三、公司股权结构图及实际控制人、股东持股情况表 .....	5
四、持有公司 5% 以上的主要股东及实际控制人的基本情况 .....	6
五、股本形成及其变化和重大资产重组情况 .....	7
六、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员基本情况 .....	15
七、主要财务数据和财务指标 .....	18
八、与本次挂牌有关的机构 .....	19
第二章 公司业务 .....	21
一、业务情况 .....	21
二、公司组织结构及关键业务流程 .....	29
三、与公司业务相关的关键资源要素 .....	35
四、销售及采购情况 .....	41
五、公司商业模式 .....	49
六、所处行业情况 .....	52
第三节 公司治理 .....	65
一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况 .....	65
二、董事会对公司治理机制的讨论与评论 .....	66
三、公司最近两年违法违规情况 .....	69
四、公司独立运营情况 .....	69
五、同业竞争情况 .....	70
六、公司最近两年资金占用和对外担保情况 .....	72
七、董事、监事、高级管理人员的具体情况 .....	73
第四节 公司财务会计信息 .....	77
一、最近两年及一期的审计意见和经审计的财务报表 .....	77
二、主要会计政策、会计估计及其变更情况 .....	100
三、最近两年的主要财务指标 .....	115
四、报告期利润形成的有关情况 .....	118
五、报告期主要资产情况 .....	125
六、重大债务 .....	140
七、股东权益情况 .....	146
八、关联方、关联方关系及重大关联交易 .....	146
九、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项 .....	154
十、公司资产评估情况 .....	154
十一、股利分配政策和最近两年一期分配及实施情况 .....	154
十二、控股子公司或纳入其合并财务报表的其他企业基本情况 .....	155
十三、公司持续经营的风险因素 .....	155
十四、公司经营目标和计划 .....	158

---

第五节 有关声明 .....	161
第六节 附件 .....	165

## 释 义

在本说明书中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

公司、本公司、股份公司、宝石金卡	指	沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司（其前身为沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司）
有限公司	指	沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司
推荐主办报价券商、山西证券	指	山西证券股份有限公司
元	指	人民币元
公司高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
公司管理层	指	对公司决策、经营、管理负有领导职责的人员，包括董事、监事、高级管理人员
三会	指	股东大会、董事会、监事会
公司章程	指	沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司章程
说明书、本说明书	指	沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司公开转让说明书
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2011年、2012年、2013年1-8月
本次公开转让专项审计机构	指	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
本次公开转让专项律师	指	北京德恒律师事务所
沈阳创新宝石	指	沈阳创新宝石科技有限公司
北京宝石	指	北京宝石金卡信息技术有限公司
陕西宝石	指	陕西宝石科技发展有限公司
长沙宝石	指	长沙宝石科技发展有限公司
重庆新宝石	指	重庆新宝石通科技发展有限公司
南京广之源	指	南京广之源科技有限公司
上海盈宝	指	上海盈宝通讯科技有限公司
天坤公司		沈阳天坤网络科技有限公司
IC卡	指	IC卡是指集成电路卡，是将一个微电子芯片嵌入符合ISO 7816标准的卡基中，做成射频卡形式
校园一卡通系统	指	以IC卡为媒介，以校园网为载体，采用计算机、网络、通信、数据库和自动识别技术，在校园内实现

		商务消费、身份识别、综合查询和社会应用的信息 化系统
射频卡	指	即非接触式 IC 卡，将射频识技术和 IC 卡技术结合 起来，解决了无源(卡中无电源)和免接触这一难题
射频卡收费终端系统	指	采用射频卡技术的收费终端系统
P 系列	指	智能控水机的一个型号
POS	指	point of sale，代指一种多功能终端，安装在信用卡 的特约商户和受理网点中与计算机联成网络，就能 实现电子资金自动转帐，具有支持消费、预授权、 余额查询和转帐等功能
AIDC	指	Auto Identification and Data Collection，即自动识别 与数据采集，通过自动的方式来获取或收集数据的 过程

## 第一节 基本情况

### 一、公司简介

中文名称：沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司

英文名称：ShenYang Poscard Technology Co., Ltd.

注册资本：人民币2000万元

法定代表人：张明扬

有限公司成立日期：2004年1月15日

股份公司成立日期：2008年12月19日

注册地址：沈阳市浑南新区三义街6号

邮编：110180

电话：024-6222 0858

传真：024-6222 0858-8014

网址：<http://www.poscard.com.cn>

电子邮箱：[yong\\_jh@126.com](mailto:yong_jh@126.com)

信息披露负责人：杨建辉

董事会秘书：杨建辉

所属行业：根据中国证券监督管理委员会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司属于：I65 软件和信息技术服务业。根据《国民经济行业分类与代码（GB/T4754-2011）》，公司属于 I65 软件和信息技术服务业。

经营范围：许可经营项目：无

一般经营项目：计算机软硬件、计算机网络技术开发及技术咨询；智能卡及信息识别技术产品设计、研发（不含生产）、综合布线、系统集成；计算机及配件批发、零售；信息科学技术的咨询服务。

组织机构代码：755524515

### 二、股份挂牌情况

#### （一）股份挂牌概况

1. 股份简称：宝石金卡
2. 股份代码：430697
3. 股票种类：人民币普通股
4. 每股面值：人民币 1 元
5. 股票总量：2000 万股
6. 挂牌日期：    年    月    日

《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交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定”。

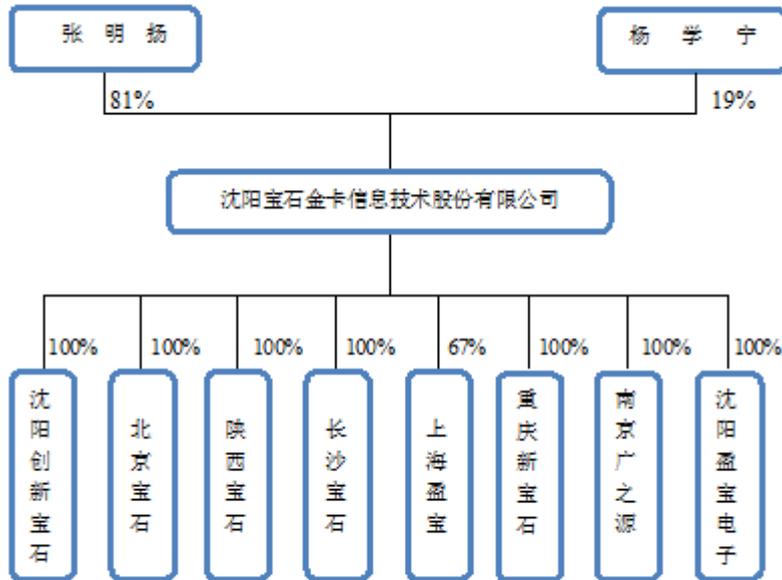
《全国中小企业股份转让系统业务规则》（试行）2.8 条规定“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。挂牌前十二个月内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市初始库存股票除外。因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。”

有限公司于 2008 年 12 月 19 日整体变更为股份公司，股份公司设立已满一年。

2013 年 11 月 28 日，公司与招商银行股份有限公司沈阳分行签订《流动资金贷款授信协议》；同日，公司股东张明扬、杨学宁分别与招商银行股份有限公司沈阳分行签订《最高额质押合同》，将公司的全部股权为上述授信做质押担保。除已披露情形外，公司股份不存在冻结或其他转让限制情况。

### 三、公司股权结构图及实际控制人、股东持股情况表

1.截至本公开转让说明书出具之日，公司股权结构如下图所示：



注：上海盈宝的另外两位自然人股东分别为于晓飞、郑晓曦；其中，于晓飞持股 19%，郑晓曦持股 14%。

2.截至本公开转让说明书出具之日，公司的股东共有二名，公司股东持股情况及本次可公开转让的股份数量如下表所示：

股东名称	股东性质	职务	持股数量 (万股)	持股比例 (%)	挂牌时可转让股份数量 (万股)	质押股份数量(万股)
张明扬	境内自然人	董事长 总经理	1,620.00	81.00	0	1,620.00
杨学宁	境内自然人	副总经理	380.00	19.00	0	380.00
合计	--		<b>2,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>0</b>	<b>2,000.00</b>

注：公司于 2013 年 11 月 28 日与招商银行股份有限公司沈阳分行签订流动资金贷款授信协议，授信额度为 500 万元，授信期间为 2013 年 11 月 28 日至 2014 年 11 月 27 日，张明扬、杨学宁以其持有的本公司股权合计 2000 万股作为质押，为本次贷款提供担保；同时，张明扬、杨学宁、耿嵩奇、杨建辉分别于 2013 年 11 月 28 日与招商银行股份有限公司沈阳分行签订最高额不可撤销担保书，宝石金卡公司于 2013 年 11 月 28 日与招商银行股份有限公司沈阳分行签订最高额应收账款质押合同，为本次授信提供担保。

## 四、持有公司 5% 以上的主要股东及实际控制人的基本情况

### （一）控股股东

公司控股股东为张明扬。

张明扬，男，1963 年 9 月 10 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。1989 年毕业于哈尔滨工业大学工业自动化专业，获硕士学位。1989 至 1999 年在沈阳工业学院任副教授，2000 至 2010 年在沈阳理工大学任教授，2010 年至今在沈阳理工大学资产管理公司任职；同时，2004 至 2012 年兼任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司技术总监；2013 年 8 月至今，在沈阳天坤网络科技有限公司任执行董事兼总经理；同时 2012 年至今，在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任董事长、总经理、法定代表人。

张明扬现持有公司股份 1620 万股，占公司股份总额的 81%，张明扬持有的公司股份不存在争议。

### （二）实际控制人

张明扬为宝石金卡公司实际控制人。有限公司于 2004 年 1 月 15 日由股东莫飘、杨学宁出资设立。莫飘系张明扬岳母，莫飘代张明扬持有公司 67% 股份，成立之初，莫飘任公司执行董事、法定代表人，张明扬任公司技术总监，公司实际由张明扬管理和经营，杨学宁参与公司经营，莫飘未参与公司经营管理活动。后公司经历数次增资和股权变更，张明扬（股份由莫飘代持）始终保持控股地位。2012 年 6 月 8 日，公司召开股东大会，决定变更张明扬为公司董事、总经理、法定代表人，2013 年 11 月 13 日，张明扬分别与莫飘、叶伟君（张明扬妹夫）

签订《股份转让协议》，解除代持关系，成为公司显名股东。目前，张明扬持有公司 81% 的股权，其持有的表决权足以对公司股东大会产生重大影响，并通过股东大会控制公司，因此，张明扬为公司控股股东及实际控制人。

### （三）持有公司 5%以上股份的其他股东

杨学宁，曾用名杨阳，男，1963 年 10 月 27 日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1985 年至 1992 年在沈阳重型机器厂任技术员，1992 年至 2000 年在先达集团任项目经理，2000 年至 2004 年在沈阳宝石科技发展有限公司任研发部部长，2006 年至 2007 年任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司监事、副总经理，现任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司董事、副总经理。

截至本转股说明书出具之日起，杨学宁共持有公司 380 万股股份，持股比例为 19%。

## 五、股本形成及其变化和重大资产重组情况

### （一）有限公司设立

本公司的前身沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司由自然人莫飘、杨学宁共同出资设立，在沈阳市工商行政管理局登记注册成立。2004 年 1 月 15 日领取了《企业法人营业执照》，注册号为 2101022102066，注册资本为 50 万元人民币，法定代表人为莫飘，住所为沈阳市和平区文体西路 56 号。有限公司的经营范围：计算机软硬件研究、开发，综合布线、系统集成；计算机软硬件批发、零售。

有限公司设立时的股权结构如下：

股东姓名	出资金额（万元）	出资方式	出资比例（%）
莫飘	33.50	货币	67.00
杨学宁	16.50	货币	33.00
合计	<b>50.00</b>	-	<b>100.00</b>

注：股东莫飘是代实际股东张明扬持有公司股份。

2004年1月14日，辽宁永达合伙会计师事务所对有限公司上述出资进行审验并出具了辽永达会验字（2003）第0103号《验资报告》。

### （二）有限公司历次变更

## 1. 有限公司第一次变更登记

2004年2月27日，有限公司股东会通过决议：

- (1) 股东莫飘将其在有限公司的全部出资 33.5 万元转让给叶伟君；股东杨学宁将其在有限公司的全部出资 16.5 万元转让给武秀芝；
- (2) 有限公司经营范围中新增：计算机软硬件生产、技术咨询；
- (3) 法定代表人由莫飘变更为叶伟君。

有限公司于2004年3月3日完成上述工商变更登记。本次变更完成后，有限公司股权结构变更为：

股东姓名	本次变动前		本次变动后	
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)
莫飘	33.50	67.00	-	-
杨学宁	16.50	33.00	-	-
叶伟君	-	-	33.50	67.00
武秀芝	-	-	16.50	33.00
合计	<b>50.00</b>	<b>100.00</b>	<b>50.00</b>	<b>100.00</b>

注：股东叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝是代实际股东杨学宁持有公司股份。

## 2. 有限公司第二次变更登记

2004年6月3日，有限公司股东会通过决议：

- (1) 股东叶伟君将其在公司的全部出资 33.5 万元转让给莫飘；
- (2) 有限公司经营范围新增：计算机软、硬件制造、信息工程技术、技术服务；
- (3) 法定代表人由叶伟君变更为杨惠永。

有限公司于2004年6月9日完成上述工商变更登记。本次变更完成后，有限公司股权结构变更为：

股东姓名	本次变动前		本次变动后	
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)
莫飘	-	-	33.50	67.00

叶伟君	33.50	67.00	-	-
武秀芝	16.50	33.00	16.50	33.00
<b>合计</b>	<b>50.00</b>	<b>100.00</b>	<b>50.00</b>	<b>100.00</b>

注：股东莫飘是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝是代实际股东杨学宁持有公司股份。

### 3. 有限公司第三次变更登记

2004年11月1日，有限公司股东会通过决议：

(1) 有限公司住所由“沈阳市和平区文体西路56号”变更为“沈阳市高新技术产业开发区浑南产业区32号地块”；

(2) 新增股东叶伟君；

(3) 有限公司经营范围新增：计算机网络技术，智能卡及信息识别技术产品的开发、研制；电子商务及信息科学技术的咨询服务；

(4) 有限公司注册资本由人民币50万元增至300万元。

新增注册资本人民币250万元分别由股东武秀芝以货币资金增资40.5万元，股东莫飘以货币资金增资149.5万元，新增股东叶伟君以无形资产——非专利技术出资60万元。

2004年11月3日沈阳纪维资产评估事务所出具《叶伟君拟投资非专利技术评估报告书》（沈纪维评报字[2004]第1101号），确认“教育一卡通”应用系统的评估值为人民币60万元。

2004年11月4日股东武秀芝、莫飘、叶伟君出资经辽宁中平会计师事务所有限公司验资并出具辽中平会验字[2004]第1102号《验资报告》，股东莫飘、武秀芝的货币资金出资已经全部到位，股东叶伟君非专利技术已经于出资时交付有限公司使用。

经过本次增资，股东出资比例变更为莫飘出资183万元，占注册资本的61%，武秀芝出资57万元，占注册资本的19%，叶伟君出资60万元，占注册资本的20%。

有限公司于2004年11月11日完成上述工商变更登记。本次变更完成后，有限公司股权结构变更为：

股东姓名	本次变动前		本次变动后	
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)
莫飘	33.50	67.00	183.00	61.00
叶伟君	-	-	60.00	20.00
武秀芝	16.50	33.00	57.00	19.00
<b>合计</b>	<b>50.00</b>	<b>100.00</b>	<b>300.00</b>	<b>100.00</b>

注：股东莫飘、叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝是代实际股东杨学宁持有公司股份。

#### 4. 有限公司第四次变更登记

2006年3月10日，有限公司股东会通过决议：有限公司注册资本由人民币300万元增至500万元。其中：股东莫飘增资122万元人民币；股东武秀芝增资38万元人民币；股东叶伟君增资40万元人民币；增资后各股东出资比例不变。

2006年5月15日，沈阳资信联合会计师事务所出具了沈资信内验字[2006]第009号《验资报告》，股东莫飘、武秀芝、叶伟君三位股东以货币资金出资缴纳的新增注册资本合计人民币200万元已经到位。

有限公司于2006年5月23日完成上述工商变更登记。本次增资完成后，有限公司股权结构变更为：

股东姓名	本次变动前		本次变动后	
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)
莫飘	183.00	61.00	305.00	61.00
叶伟君	60.00	20.00	100.00	20.00
武秀芝	57.00	19.00	95.00	19.00
<b>合计</b>	<b>300.00</b>	<b>100.00</b>	<b>500.00</b>	<b>100.00</b>

注：股东莫飘、叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝是代实际股东杨学宁持有公司股份。

#### 5. 有限公司第五次变更登记

2007年4月12日，有限公司股东会通过决议：

(1) 有限公司住所由“沈阳市高新技术产业开发区浑南产业区 32 号地块”变更为“沈阳市和平区三好街 90-3 号 361 室”；

(2) 新增股东杨惠永；

(3) 有限公司经营范围变更为：计算机软硬件研究、开发、制造及技术咨询服务；智能卡及信息识别技术产品开发、研制；计算机网络技术、综合布线、系统集成；计算机软硬件批发、零售；电子商务及信息科学技术的咨询服务；

(4) 有限公司经营期限增加 10 年，从 2004 年 1 月 15 日到 2019 年 1 月 15 日；

(5) 有限公司注册资本由人民币 500 万元增至 1150 万元。

新增注册资本人民币 650 万元分别由股东莫飘以无形资产增资 400 万元，武秀芝以货币资金增资 114 万元，叶伟君以货币资金增资 126.5 万元，新增股东杨惠永以货币资金出资 9.5 万元；

2006 年 12 月 25 日沈阳实诚资产评估事务所出具了沈实诚评报字[2006]第 146 号《资产评估报告》，无形资产数字化校园商务管理系统计算机软件著作权的评估值为 400 万元人民币。

2007 年 3 月 27 日沈阳资信联合会计师事务所出具了沈资信内验字[2007]第 009 号《验资报告》，股东莫飘、武秀芝、叶伟君、杨惠永缴纳的新增注册资本已经全部到位。

经过本次增资，股东出资比例变更为莫飘出资 705 万元，占注册资本的 61.3%，武秀芝出资 209 万元，占注册资本的 19.7%，叶伟君出资 226.5 万元，占注册资本的 18.17%，杨惠永出资 9.5 万元，占注册资本的 0.83%。

有限公司于 2007 年 4 月 16 日完成上述工商变更登记。本次增资完成后，有限公司股权结构变更为：

股东姓名	本次变动前		本次变动后	
	出资金额(万元)	持股比例(%)	出资金额(万元)	持股比例(%)
莫飘	305.00	61.00	705.00	61.30
叶伟君	100.00	20.00	226.50	19.70
武秀芝	95.00	19.00	209.00	18.17
杨惠永	-	-	9.50	0.83

合计	500.00	100.00	1,150.00	100.00
----	--------	--------	----------	--------

注：股东莫飘、叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝、杨惠永是代实际股东杨学宁持有公司股份。

## 6. 有限公司第六次变更登记

2008年10月26日，有限公司股东会决议通过股东莫飘、叶伟君变更出资方式，股东莫飘、叶伟君分别将无形资产出资变更为以货币资金400万元及60万元出资。辽宁慧金会计师事务所有限公司出具的辽慧会验字[2008]第45号《验资报告》予以审验，确认截至2008年10月31日，货币出资已经全部到位。

无形资产出资存在瑕疵。股东莫飘2007年3月用无形资产“数字化校园商务管理系统”计算机软件著作权出资，而有限公司已经于2005年3月2日获得该著作权，莫飘用于出资的著作权实际为公司所有；股东叶伟君2004年11月用于出资的“教育一卡通”应用系统，实际为有限公司所拥有。

无形资产出资瑕疵的规范。为规范股东出资行为，莫飘、叶伟君决定变更出资方式，将两次无形资产出资变更为等额的货币资金出资。变更的同时，为避免非专利技术的权属纠纷，叶伟君已与有限公司签订《关于“教育一卡通”应用系统非专利技术权属确认书》，确认有限公司拥有“教育一卡通”应用系统的所有权。

有限公司于2008年11月17日完成上述工商变更登记。

### （三）股份公司历史沿革

#### 1. 有限公司整体变更为股份公司

2008年11月26日，有限公司通过股东会决议，全体股东一致同意以净资产折股方式将有限公司整体变更为股份有限公司，有限公司原股东均作为股份有限公司发起人，改制基准日为2008年10月31日。

根据利安达会计师事务所有限责任公司辽宁分公司利安达审字（2008）第E1055号《审计报告》，改制基准日原有股东即股份公司的发起人以沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司截至2008年10月31日经审计的净资产人民币17,300,352.41元中的11,500,000.00元折合为股份公司股东的股本总额11,500,000.00股，即注册资本11,500,000.00元，净资产超过注册资本部分

5,800,352.41元列入资本溢价。

2008年11月30日辽宁通利达资产评估事务所出具辽通利达评报字（2008）第217号《资产评估报告书》，截至2008年10月31日，有限公司净资产评估价值为17,571,156.20元。

2008年12月8日辽宁慧金会计师事务所有限公司辽慧验（2008）第50号《验资报告》，确认截至2008年12月8日，沈阳宝石金卡信息技术有限公司已将净资产折股转为实收资本（股本）11,500,000.00元，其余部分转入股份公司资本公积金。

公司发起人于2008年12月11日召开沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司创立大会暨第一次股东大会，并通过相关决议和章程，选举董事会及监事会成员。沈阳市工商行政管理局于2008年12月19日为公司颁发营业执照。

整体变更后，公司股权结构如下：

股东姓名	股份（万股）	出资方式	持股比例（%）
莫飘	705.00	货币	61.30
叶伟君	226.50	货币	19.70
武秀芝	209.00	货币	18.17
杨惠永	9.50	货币	0.83
<b>合计</b>	<b>1,150.00</b>	<b>-</b>	<b>100.00</b>

注：股东莫飘、叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝、杨惠永是代实际股东杨学宁持有公司股份。

## 2.股份公司第一次变更登记

2011年1月11日沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司2011年临时股东大会审议通过了《经营范围变更、注册地址变更》的议案，同意将公司住所变更为：沈阳市浑南新区三义街6号2101室；将公司经营范围变更为：计算机软硬件研究、开发及技术咨询服务；智能卡及信息识别技术产品设计、研发；计算机网络技术、综合布线、系统集成；计算机软硬件批发、零售；电子商务及信息科学技术的咨询服务。沈阳市工商行政管理局于2011年1月30日出具（沈16）登记内变字（2011）第19号准予变更登记通知书，并换发了营业执照，核准了上述变更事项。

### 3.股份公司第二次变更登记

2012年6月28日，沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司2011年年度股东大会审议通过公司由资本公积和未分配利润转增股本方式增资，将注册资本由人民币1150万元增至人民币2000万元。

此次增资已经天职国际会计师事务所有限公司审验，并出具天职沈QJ[2012]218号验资报告。本次增资完成后，公司股权结构变更为：

股东姓名	股份（万股）	持股比例（%）
莫飘	1,226.00	61.30
叶伟君	394.00	19.70
武秀芝	363.40	18.17
杨惠永	16.60	0.83
<b>合计</b>	<b>2,000.00</b>	<b>100.00</b>

注：股东莫飘、叶伟君是代实际股东张明扬持有公司股份；股东武秀芝、杨惠永是代实际股东杨学宁持有公司股份。

### 4.股份公司第三次变更登记

2013年11月13日，张明扬分别与莫飘、叶伟君签订《股份转让协议》，将莫飘持有的1226万股股份、叶伟君持有的394万股股份转让给张明扬，并进行了工商变更登记；同日，杨学宁分别与武秀芝、杨惠永签订《股份转让协议》，将武秀芝持有的363.4万股股份、杨惠永持有的16.6万股股份转让给杨学宁，并进行了工商变更登记。

该股份转让属于解除股权代持的行为，未支付转让对价。

公司自成立以来，张明扬通过莫飘、叶伟君代为持有公司股份，杨学宁通过武秀芝、杨惠永代为持有公司股份。在公司的历次资本变更过程中，莫飘、叶伟君的出资实际由张明扬缴纳，武秀芝、杨惠永的出资实际由杨学宁缴纳。2013

年11月13日的股份转让行为属于解决股权代持的行为，张明扬、杨学宁均未支付股份转让对价。

此次股权转让后，公司股权结构变更为：

股东名称	股东性质	持股数量(万股)	持股比例(%)	质押或冻结的股份数量(万股)
张明扬	境内自然人	1,620.00	81.00	1,620.00
杨学宁	境内自然人	380.00	19.00	380.00
<b>合计</b>	——	<b>2,000.00</b>	<b>100.00</b>	<b>2,000.00</b>

## 六、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

1. 张明扬，公司董事长，基本情况见本节“四、（一）控股股东”。

2. 于洋，男，1963年2月6日出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。2006年至今在沈阳理工大学信息科学与工程学院任副院长；同时，2012年至今在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任董事。

3. 杨建辉，男，1974年9月29日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1994年至1999年在沈阳岩谷气体机具有限有限公司任东北课长，1999年至2004年在中国人民解放军第5005工厂任助理，2004年至2008年在沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司任办公室主任兼总裁助理，2009至今在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司历任财务负责人、董事会秘书、行政人事总监、董事、副总经理等职务，现任公司董事、副总经理兼董事会秘书。

4. 吕刚，男，1976年8月20日出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学历。2001年8月至2006年2月在延边大学师范学院任教师，2006年3月至2011年8月在韩国国立忠南大学国家奖学金项目研究组任研究员，2011年8月至今在沈阳工业大学任教师；同时，2013年4月至今在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任董事。

5. 佟为明，男，1964年10月28日出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士学历。1982年至1986年在哈尔滨工业大学学习，获学士学位，1986年至

1989年在哈尔滨工业大学学习，获硕士学位，1997年至1999年在哈尔滨工业大学电机与电器学科学习，获博士学位。1989年至1991年在哈尔滨工业大学任助教，1991年至1995年在哈尔滨工业大学任讲师，1995年至1999年在哈尔滨工业大学任副教授，1999年至今，在哈尔滨工业大学任教授；同时，2012年至今，在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任董事。

公司董事之间无关联关系。

公司董事任期三年。

## （二）公司监事

1. 赵壮，女，1988年1月7日出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2010年7月至今，在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任行政人事助理；同时，2013年11月至今，在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任监事会主席。

2. 李军，男，1965年5月14日出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。1981年10月至1986年5月任中国人民解放军87043部队管理干部，1986年6月至1995年12月任沈阳市商业局管理干部，1997年9月至2002年12月任军神集团有限公司副总裁，2003年1月至2005年1月任康莱医药有限公司副总裁，2005年2月至今任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司客户总监；同时，2012年至今，任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司职工监事。

3. 杨雨彤，男，1966年6月3日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1987年至今，在沈阳理工大学信息技术学院任教师；同时，2012年至今，在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任监事。

公司监事之间无关联关系。

公司监事任期三年。

## （三）公司高级管理人员

1. 张明扬，公司总经理，基本情况见本节“四、（一）公司控股股东”。

2. 杨学宁，公司副总经理，基本情况见“四、（三）持有公司5%以上股份的其他股东”。

3. 耿嵩奇，男，1973年10月5日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1999年任沈阳工业学院计算机高新技术研究所技术售后主管，2000年至2004年任沈阳宝石科技发展有限公司办事处主任、大区经理，2005年至今在沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司历任营销主管、副总经理等职务，现任公司副总经理。

4. 杨建辉，公司副总经理兼董事会秘书，基本情况见本节“六、（一）公司董事”

5. 杨雄伟，男，1981年2月16日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2003年5月至2004年3月在沈阳沃尔玛购物广场后区任内勤，2004年4月至2005年1月在沈阳联众电器赠品销售商行任总账会计，2005年2月至2008年4月在上海琦瑋木业有限公司沈阳分公司任成本会计，2008年5月至2012年5月在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任会计，2012年6月至2013年3月在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任财务主任，2013年4月至今在沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任财务负责人。

#### （四）公司核心技术人员

1. 张明扬，基本情况见本节“四、（一）公司控股股东”。

2. 杨学宁，基本情况见“四、（三）持有公司5%以上股份的其他股东”。

3. 马斯宁，男，1981年2月6日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2004年7月至2005年12月在东软集团商用软件事业部任软件开发员，2006年1月至2007年3月在东软集团商用软件事业部任项目经理，2007年4月至2009年6月在东软集团AVNC事业部任业务线经理兼项目经理，2009年7月至2011年1月在东软集团AVNC事业部任部长，2011年2月至今在任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司任技术总监。

4. 姜德军，男，1963年11月26日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾参与公司智能消费机、智能控水书费机等实用新型专利的设计研发，并获实用新型专利证书。现任公司硬件开发部部长。

5. 郭拥军，女，1968年4月14日出生，中国国籍，无境外永久居留权，本

科学历。曾参与设计智能消费机、智能控水书费机、低功耗射频卡智能电话机，并获实用新型专利证书。现任公司硬件开发部高级工程师。

6. 崔鹏军，男，1983年1月2日出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾参与开发宝石智能卡控水消费终端软件、宝石智能卡售饭消费终端件、宝石商务消费管理软件、宝石智能卡售饭消费终端软件，获得软件产品登记证书，曾参与宝石商务消费管理软件 V1.0 开发。现任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司软件开发部工程师。

## 七、主要财务数据和财务指标

经沈阳天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，公司2011年、2012年、2013年1-8月主要财务数据及财务指标如下：

项目	2013.08.31	2012.12.31	2011.12.31
总资产	38,331,244.74	41,876,337.91	49,356,331.65
股东权益合计	22,273,042.13	26,481,387.11	24,287,417.52
归属于申请挂牌公司股东的股东权益合计	22,827,361.12	26,956,179.77	24,623,584.49
每股净资产	1.11	1.32	2.11
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产	1.14	1.35	2.14
资产负债率（母）	27.95%	27.41%	42.54%
流动比率	2.24	2.66	1.91
速动比率	1.52	2.04	1.49
项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
营业收入	16,249,039.87	34,503,204.21	52,185,777.00
净利润	-4,208,344.98	2,193,969.59	3,880,384.21
归属于申请挂牌公司股东的净利润	-4,128,818.65	2,332,595.28	4,002,438.86
扣除非经常性损益后的净利润	-4,595,251.20	1,820,104.10	3,386,893.30
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,515,724.87	1,958,729.78	3,508,947.91
主营业务毛利率	58.87%	66.22%	52.90%
净资产收益率	-16.59%	9.04%	17.69%

扣除非经常性损益后净资产收益率	-18.14%	7.59%	15.51%
应收账款周转率	0.69	1.28	2.27
存货周转率	0.67	1.23	1.90
基本每股收益	-0.2064	0.1166	0.2001
稀释每股收益	-0.2064	0.1166	0.2001
经营活动产生的现金流量净额	92,652.07	-445,591.28	4,347,398.80
每股经营活动产生的现金流量净额	0.00	-0.02	0.38

## 八、与本次挂牌有关的机构

### (一) 主办券商：山西证券股份有限公司

法定代表人：侯巍

住所：太原市府西街69号山西国际贸易中心东塔楼

联系电话：010-82190370

传真：010-82190374

项目小组负责人：乔丽

项目小组成员：薛辉、赵承、王军国、邵领

### (二) 律师事务所：北京市德恒律师事务所

负责人：王丽

住所：北京西城区金融街19号富凯大厦B座十二层

电话：86-10-52682888

传真：86-10-52682999

经办律师：李哲、黄鹏、徐娜

### (三) 会计师事务所：天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：陈永宏

住所：北京市海淀区车公庄西路19号外文文化创意园12号楼

联系电话：010-88827799

传真：010-88018737

经办注册会计师：王君、裴志军

## 第二节 公司业务

### 一、业务情况

#### （一）公司主要业务

##### 1. 校园一卡通系统简介

###### （1）行业内涵

公司所处行业为智能卡应用行业，随着计算机技术和通信技术的发展，智能卡已深入到日常生活中的各个方面。一卡通是智能卡发展到一定阶段的必然产物。我们常见的应用有校园一卡通、企业一卡通、城市一卡通等。公司所在细分领域为校园一卡通行业，因为目前其主要客户仍为国内高校。智能一卡通在校园领域的应用最早，集成的功能也最齐全。

校园一卡通系统是基于校园网平台，将身份识别、电子支付、自助查询等功能进行整合的一种教育信息化应用。直观感受即是将学生证、借书证、医疗证、餐卡、水卡、电话卡甚至钱包和存折等的日常功能集合在一张卡片上。校园一卡通系统覆盖了教学管理、后勤管理、校园生活等多个领域，通过统一的身份认证机制，实现数据管理的集成与共享，是校园信息化建设的重要组成部分。校园一卡通是校园信息化的基础工程和切入点，也是校园信息化的标志性工程。

校园一卡通起源于 20 世纪 90 年代初期的学校食堂收费系统。随着校园信息化的不断推进，学校机房、图书馆、水房等都开始使用电子卡片进行识别和数据采集。由于技术水平的限制，在相当长一段时间内，校园内各种卡的应用都是相互独立的。智能卡的应用为学生带来方便的同时也增加了不少困扰。当不同频率的卡能够叠加在一张卡上使用后，校园一卡通系统就具备了重要的技术基础。单功能校园卡逐步向校园一卡通过渡。目前，校园一卡通不仅能实现餐饮收费、水费划转等简单功能，统一身份识别、校内小额支付、学生考勤记录、学籍管理等都可以通过校园一卡通实现。

###### （2）主要技术

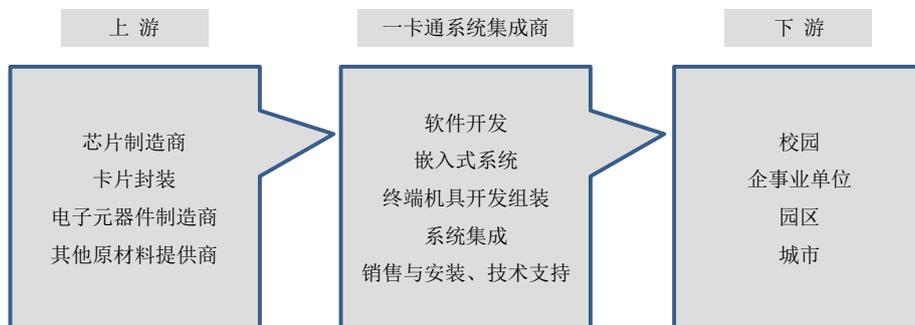
校园一卡通系统是一种基于互联网和智能卡的应用，主要由智能卡、智能终端机具和系统软件等组成。智能卡是校园一卡通系统的主要信息载体。智能卡即

IC卡（Integrated Circuit Card），也称为集成电路卡，卡内嵌有微芯片。与ID卡相比，IC卡具有可靠性更高、容量更大、可读写等优势。根据卡与外界数据交换界面的不同，IC卡可分为接触式IC卡和非接触式IC卡。非接触式IC卡内嵌芯片除了CPU、逻辑单元、存储单元外，增加了射频收发电路，即应用了射频识别技术。

射频识别英文简称为RFID（Radio Frequency Identification），又称无线射频识别或电子标签，是一种非接触的认识技术，可以通过无线电信号识别特定目标、读写相关数据，识别系统与特定目标之间无需建立任何物理接触。与传统标签相比，RFID技术具有产品可重复使用、数据存储量大、标签ID唯一、较远距离识别、穿透性好、多标签识别、安全性更高等优点。RFID技术的不断提高对推动智能卡及其广泛应用起到了非常重要的作用。如今，IC卡的应用范围从早期的通信领域，渗透到金融、医疗、交通、物流、公用事业、旅游、零售、教育等多个领域。

### （3）广义产业链结构

随着校园一卡通覆盖领域和功能的增加，一卡通系统对厂商的系统集成能力及应用软件开发能力的要求越来越高。同时，细分行业内的厂商正在将目光投向智能卡在校园以外的其他领域的应用。智能一卡通系统的下游应用领域非常广泛。校园一卡通系统厂商具备智能一卡通系统的基础技术，具有向智能一卡通系统下游领域拓展的良好基础。当然，不同应用领域，由于其行业差别，在终端机具的功能和环境适应性，尤其是应用软件方面会存在较大差别。整体而言，广义一卡通行业的产业链结构如下：



## 2. 公司主要业务

公司主要以教育信息化和企业信息化为业务主导，以智能终端和管理系统为研发方向，从事智能卡消费终端及管理与应用系统的开发、生产及销售，是国内

少数具有自主研发校园一卡通系统及数字化校园系统能力的厂商。

公司拥有自主知识产权产品分为数字化校园、校园一卡通、企业一卡通、手机一卡通、一卡通集约化平台、身份识别、电子支付、能源计控等软件 60 余套，硬件产品 80 多款。产品多次荣获“科技进步二等奖”、“国家级重点新产品”、“国家创新基金”、“国家级火炬计划项目”等荣誉。

## （二）公司主要产品或服务及其用途

公司主要的客户集中在大中专院校，主要为客户提供数字化校园整体解决方案，包括为学校提供一系列软硬件产品以及系统集成与维护服务。公司主导产品及其架构体系如下：

产品或服务大类	具体产品
信息化软件集成	集约化平台系统、数字化校园系统、数字化校园一卡通系统等
信息化硬件集成	射频卡、其他硬件终端及机具等
电子支付终端	智能控水消费终端、智能消费终端
智能识别与控制终端	控制器、考勤机等

### 1.集约化平台系统

集约化平台可以采用独享平台方式与共享平台方式同时接入多厂家、多应用、多行业的一卡通系统，减少企业或者小单位也需要建立一卡通平台产生的投资浪费，是通讯运营商针对行业客户（政府、企业、校园等）提供的融入了综合支付能力的信息化应用整合解决方案。在相关地点（电信运营商、银行处）布署集约化平台，支持多个单位账套，各单位间业务和数据独立，互不影响，单位信息化 POS 机具可直接连接到此平台，使多个企事业单位共用一个平台系统。

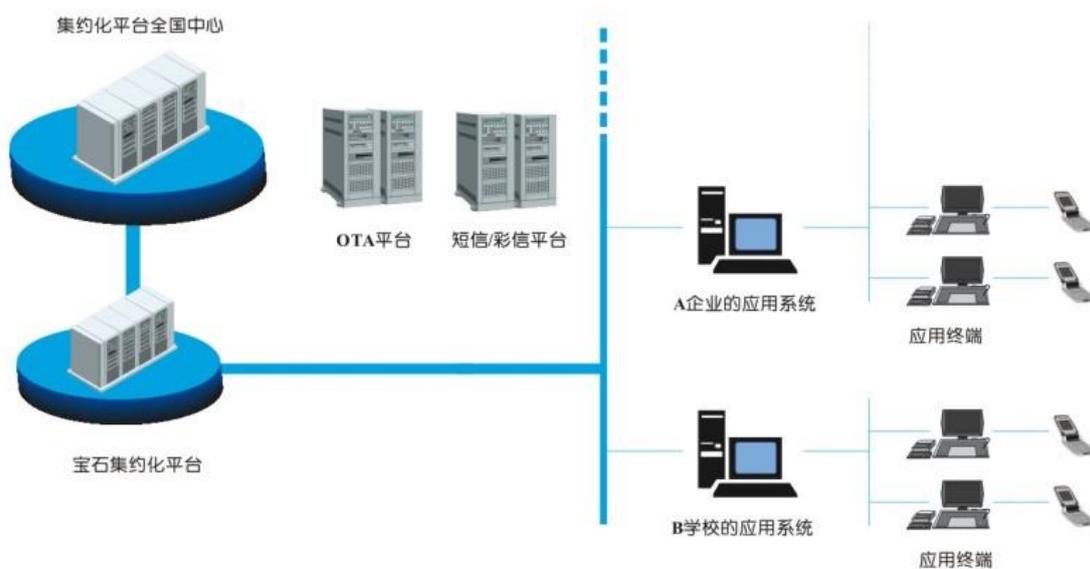
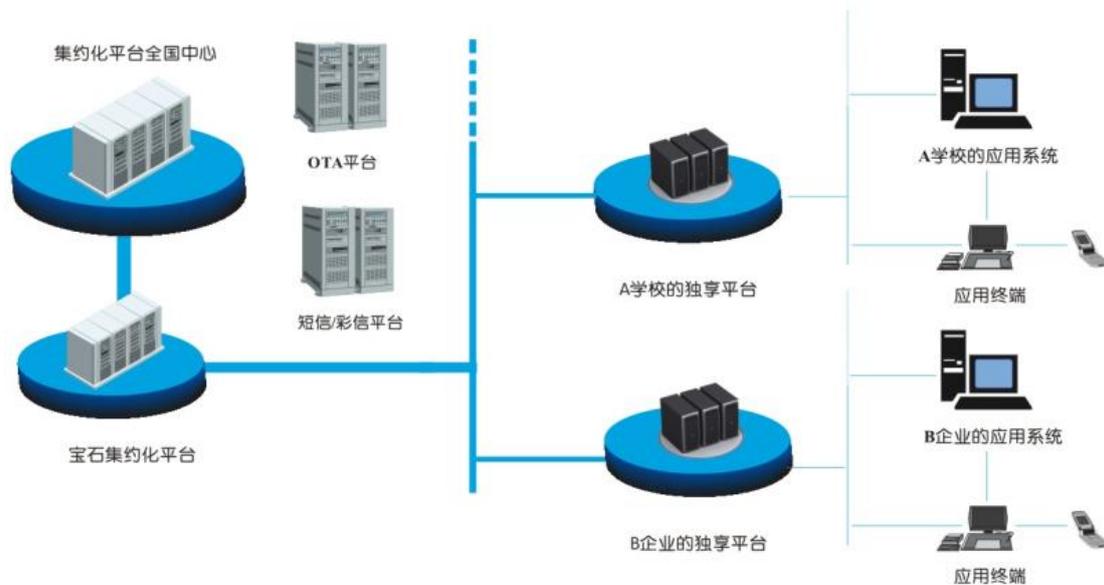
集约化平台可建设多种接口应用系统和服务程序，建成的接口服务程序可为所有的校园和企业共享。基于该平台可建立消费、银行转账、身份识别、增值服务等各项功能。用户的基本信息资料和电子钱包等都作为统一的公用数据在全网内实时共享，所有数据的变更都做到全网立即生效。

独享平台方式可在校企端独立部署管理平台、应用平台以及各种终端设备，主要客户为小型企业、大中型企业、厂区、高职院校等。独享平台与运营商支付平台打通接口，运营商支付平台消费账户用于单位周边联盟商家的刷卡消费，集约化平台分别与 OTA 平台、短信/彩信平台打通接口，以利用短信方式支持空中

圈存及信息推送服务。用户使用独享的平台管理各自的账户，可完成考勤、门禁、停车、内部消费、巡更、信息查询、外部消费等业务功能。

共享平台方式指在区域范围建立一个集中的集约化平台，用户将各自的应用系统直接接入平台，用户内部的 POS 以及各种应用终端通过应用系统与集约化平台相连。账户由统一的集约化平台管理。

### 独享平台方式

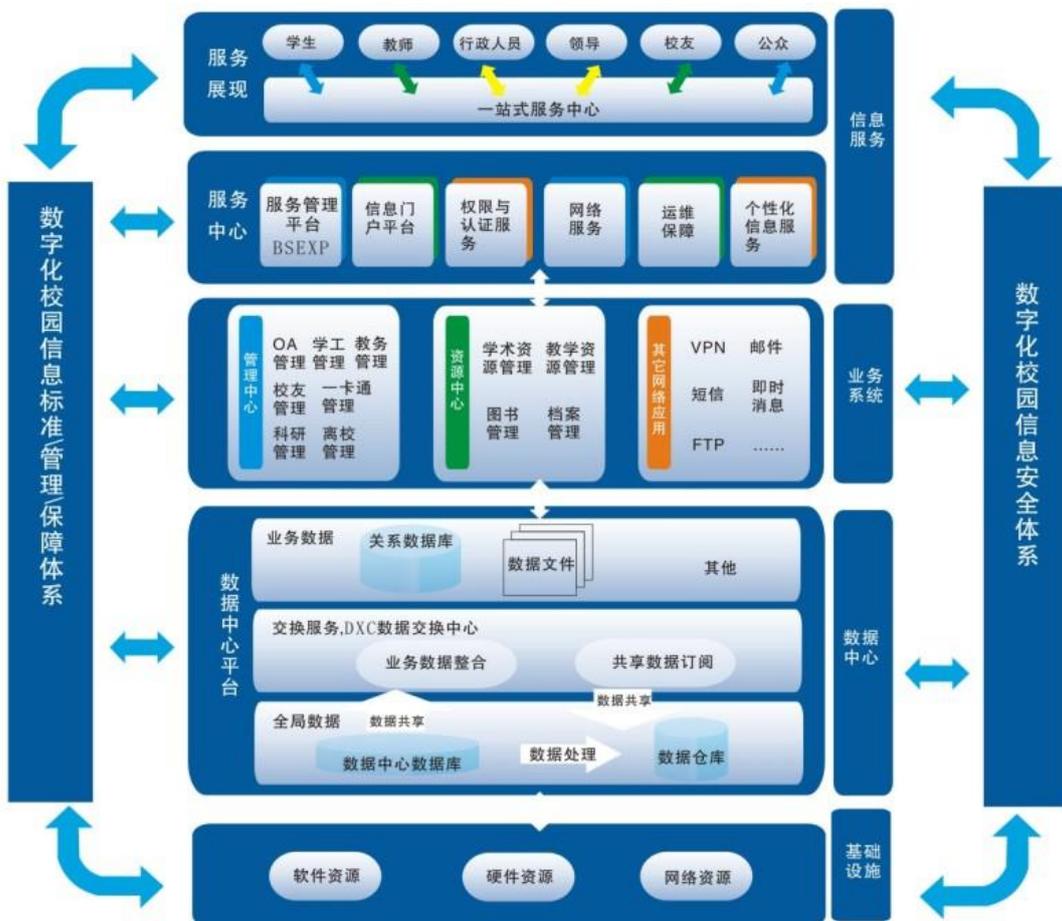


## 2.数字化校园系统

数字化校园是以网络为基础,利用先进的信息化手段和工具,实现从环境(包括设备、教室等)、资源(如图书、讲义、课件等)、到活动(包括教、学、管理、服务、办公等)的全部数字化,在传统校园的基础上构建一个数字空间以拓展现实校园的时间和空间维度,从而提升了传统校园的效率,扩展了传统校园的功能,最终实现教育过程的全面信息化。

就环境建设与资源建设方面,数字化校园包括以下几个具体方面:一是网络基础平台;二是应用支撑平台;三是应用处理系统。基础平台包括校园网络、服务器等硬件环境建设;应用支撑平台包括统一身份认证平台、统一信息门户、统一公共数据库、统一信息标准;应用处理系统包括环境建设和资源建设的各种处理系统。

公司数字化校园平台总体框架



### 3.数字化校园一卡通系统

“校园一卡通”，就是在学校范围内，凡有现金、票证或需要识别身份的场所

均采用一卡来完成。这种管理模式代替了传统的做法，集学生证、工作证、身份证、借书证、医疗证、会员证、餐卡、钱包、电话卡、存折等于一卡，实现“一卡在手，走遍校园”、“一卡通用、一卡多用”的目的。它将为广大师生员工的工作、学习、生活带来方便，为学校的管理带来高效、方便与安全，它既实现了对师生员工日常活动的管理，又为教学和后勤服务提供了重要信息。同时，“校园一卡通”系统又是数字化校园的重要组成部分，是数字化校园中信息采集的基础工程之一，对学院的管理和决策支持具有重大意义。

校园一卡通系统是学校信息化建设中的核心项目之一，是数字化校园的基础工程和重要组成部分。校园一卡通系统以校园网为基本载体，采用计算机技术、网络通信技术、数据库技术和 IC 卡识别技术，利用 IC 卡作为信息载体，持卡人在其权限范围内，实现校园内的商务消费、身份识别和认证、社会应用、财务结算和自助服务等活动。宝石校园一卡通在坚持先进性、实用性、稳定性、安全性、经济性、扩展性、兼容性原则的基础上，建设系统平台和各个应用子系统，并借助校园网实现校园消费、身份识别、银行圈存、管理查询等功能。目前宝石国内用户已达千家。

#### **4.智能控水消费终端**

智能控水消费终端机选用金融级的安全 CPU，严格的数据加密和校验功能，对控水消费终端机中的消费数据进行保护，充分保证控水消费终端在任何情况下的数据完整、不丢失和防破解。

控水消费终端机具有防止伪卡、费率灵活、身份识别、黑名单、在线升级等多种功能，具有安全、实用、方便、快捷和可靠性高的特点。可与控水阀、电源控制箱、发卡机、网络控制器、卡片、管理软件组成控水射频卡收费系统。主要应用于大中专院校浴室、开水房管理，在获得明显的社会、经济效益的同时，也为校园一卡通的实施打下基础，提高校园的现代化管理水平，为校园后勤管理提供科学准确的数据。



## 5.智能消费终端

公司智能卡消费终端选用金融级的安全 CPU，并采用了特殊技术，严格的数据加密和校验功能，对消费终端中的消费数据进行严格保护，充分保证消费终端在任何情况下数据的完整、不丢失和不被破解。外观设计新颖且富有个性；双面大屏幕显示，简洁明了；电话式按键设计；兼容多种类型卡片。

公司从学校食堂售饭机开始做起，以智能卡为基础，发展出多种应用。2008年初，公司结合多年的市场开发经验，研制并生产出国内第一台多媒体餐饮收费终端并获得了实用新型专利证书，多媒体餐饮收费终端将多媒体技术有机的融入到餐饮收费终端中去，使收费终端“一机两用”，并可以产生近乎强制性的收看效果，开拓了一个全新的广告市场，填补了校园餐饮收费终端不具备多媒体播放功能的空白。



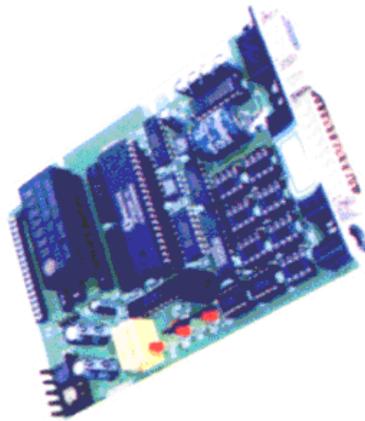
## 6.射频卡

射频卡作为与智能售饭机和智能控水机配套的硬件，是公司重要的收入来源。公司智能消费终端所使用的射频卡从外部购买，经数据加密处理后再进行销

售。由于射频卡的毛利率高、首次发卡数量大，而且每年新生用卡和遗失换卡可以为公司带来较为稳定的收入，因此公司在出售售饭机和控水机时一般采用“买卡，送机器”的销售策略，在降低学校信息化成本的同时，使得公司的收入达到最大化。

## 7.消费网络控制器

网络控制器是整个系统的核心部分，起到承上启下的作用，是计算机与消费机通讯的中转器，可脱机工作。公司消费网络控制器分内置式和外置式两种，内置式插在计算机主板的 PCI 插槽上，外置式置于计算机外部。网络控制器通过串行口与 PC 机联接，所有账户管理功能可以实时生效，网络控制器可以临时脱离 PC 机独立运行。



## 8.智能考勤终端

公司智能考勤机是纯电子、数字化的考勤设备，是目前最为稳定可靠、使用方便的考勤产品。它采用了国际先进的感应卡技术，刷卡无需接触，省却频繁维修之烦恼，采用数字存储方式，省却固定耗材。通过计算机处理，得到考勤汇总结果，实现电脑化管理。公司智能考勤终端包括：射频卡考勤终端、射频卡+摄像头考勤门禁终端、人脸识别系列考勤终端。

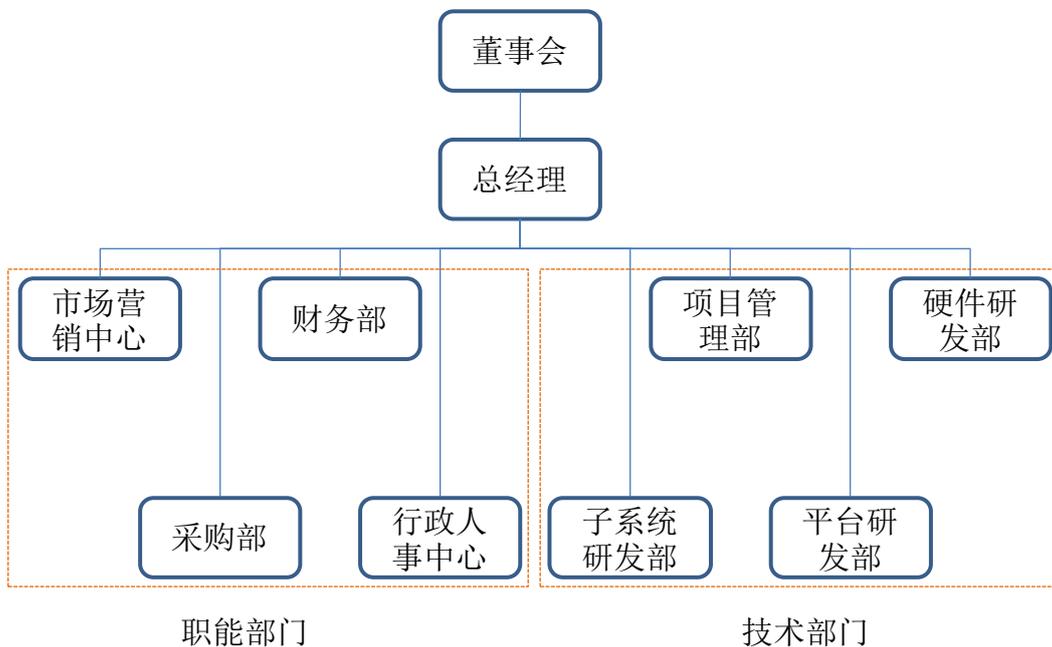


## 二、公司组织结构及关键业务流程

### （一）公司内部组织结构

公司总部共设置八个部门，包括四个职能部门：市场营销中心、行政人事中心、采购部、财务部，四个技术部门：项目管理部、硬件研发部、子系统研发部、平台研发部。同时，公司设置 8 个子公司，分布在北京、上海、南京、沈阳、长沙、陕西、重庆等地。

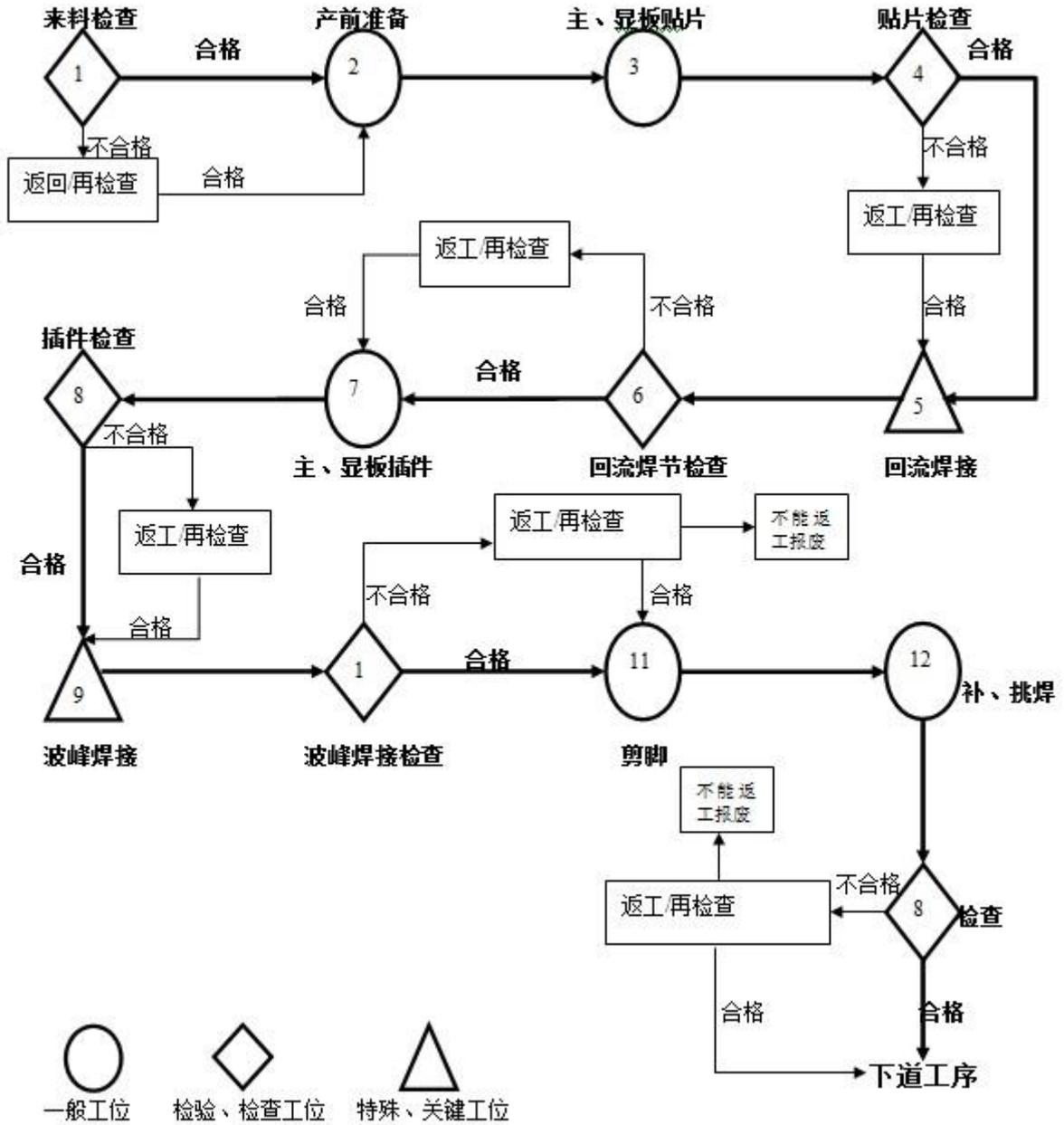
公司总部组织结构图



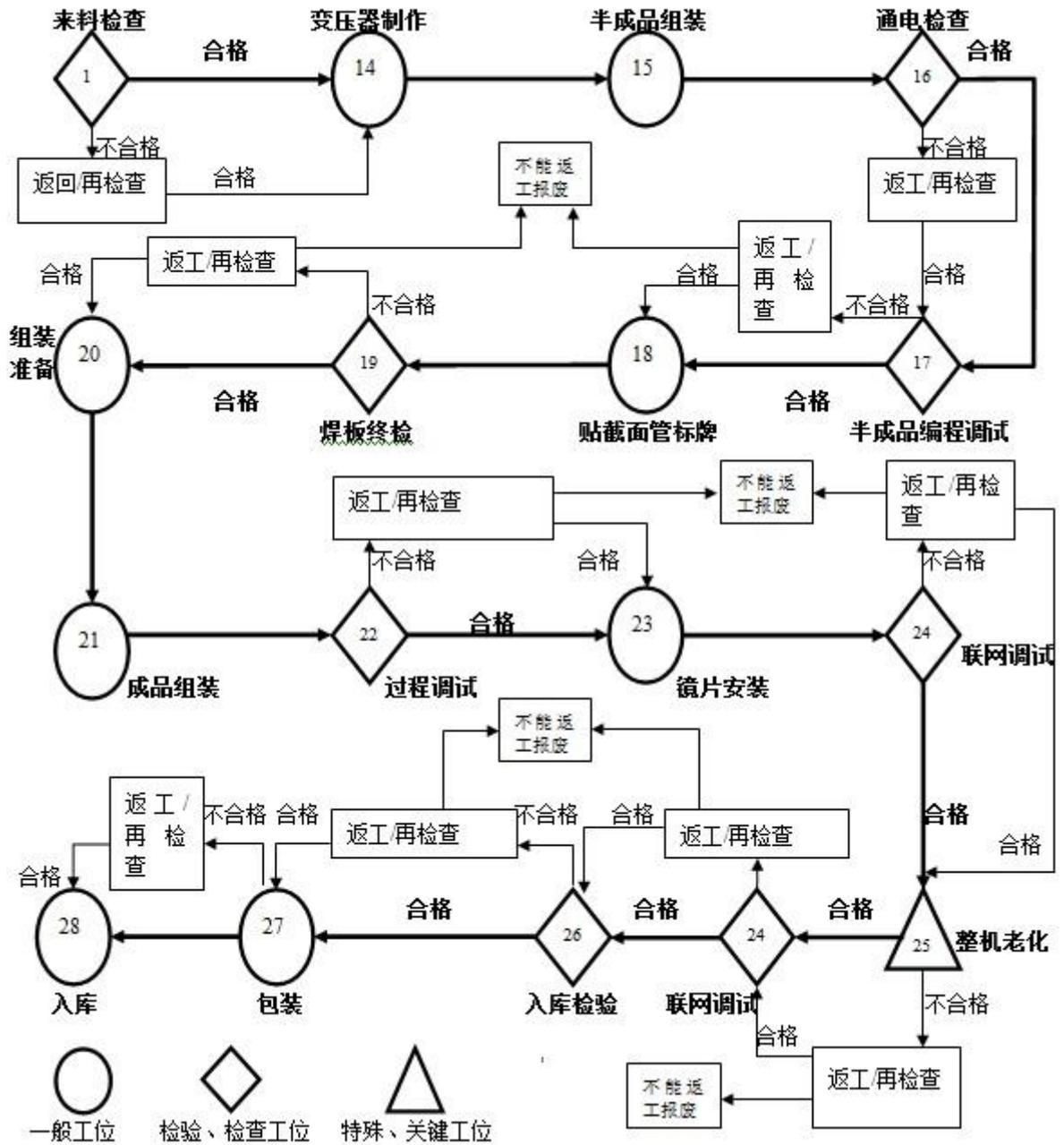
### （二）生产、研发或服务的关键流程

公司在采购、生产、研发方面制定并实施了严格的管理制度及相应的业务流程，以确保产品和服务质量符合客户要求。其中，关键业务流程主要包括：生产过程中的焊接工艺流程和装配工艺流程，研发过程中的软件开发流程和项目实施过程中的系统集成项目管理流程等。

生产工艺流程：焊接工艺流程



生产工艺流程：装配工艺流程

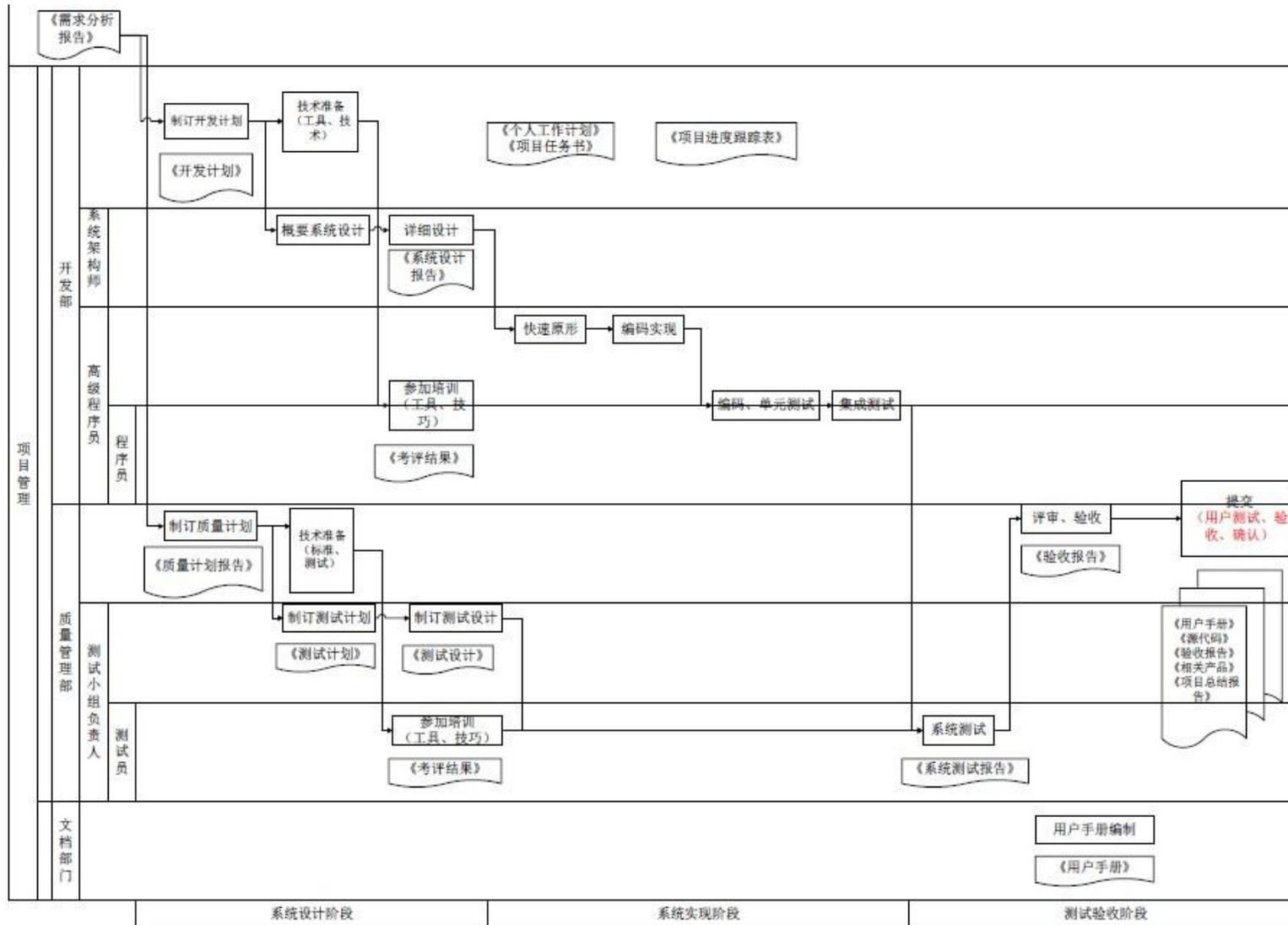


除了相应的管理流程外，公司针对研发部门制定并实施了相应的技术管理规范，包括：需求说明书编制规范、数据库对象命名规范、项目开发配置管理规范、Delphi 开发代码规范、软件与系统测试规范、系统集成项目实施规范、系统集成项目验收方案等，从客户需求挖掘与明确表述、项目开发过程管理，到项目实施过程与售后服务规范等整个链条做到规范化管理。

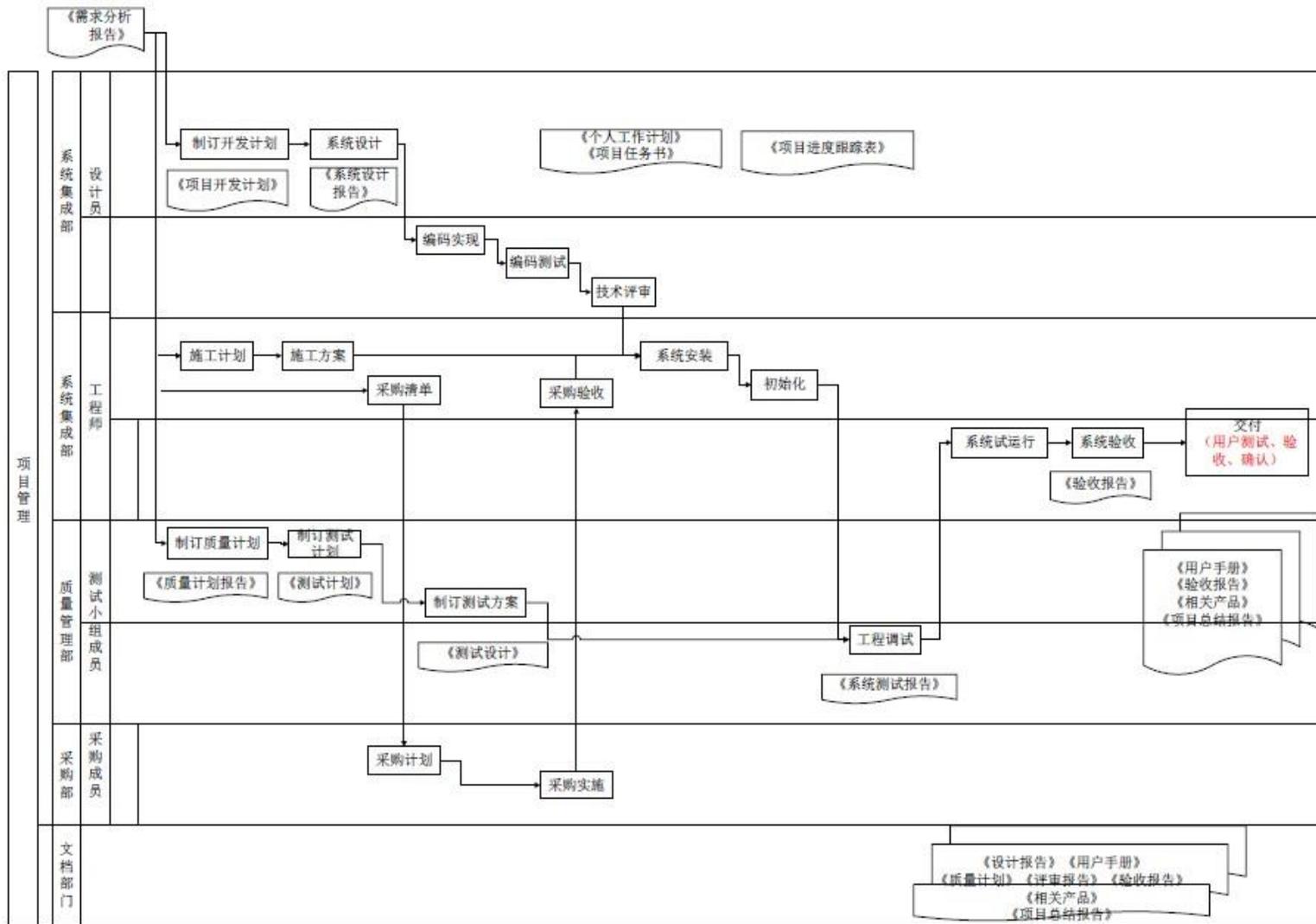
软件研发从需求分析开始，制定开发计划，并进行技术准备。系统架构师负责概要系统设计、详细设计，质量管理部负责制定质量计划、测试计划，程序员负责快速原形、编码实现、单元测试、集成测试等，在产品开发完成后，由测试员进行系统测试，质量管理部负责评审、验收，文档部门负责编写用户手册。最终，当产品经过用户测试、验收、确认后提交给客户。

系统集成项目从需求分析开始，由设计员制定项目开发计划，形成系统设计报告，工程师负责制定施工计划和施工方案，质量管理部制定质量计划和测试计划。当计划形成并经确认后，采购部负责制定和实施采购计划，系统集成部设计员负责编码实现、编码测试等工作。整体系统编码通过技术评审、采购材料通过验收后，进入系统安装阶段。系统安装完成后，质量管理部测试小组进行工程调试，并出具系统测试报告。系统集成部负责系统试运行，并配合客户完成系统验收，最终经过用户测试、验收、确认后提交给用户。

软件研发流程



系统集成项目管理流程



### 三、与公司业务相关的关键资源要素

#### （一）公司的核心技术

公司的核心技术包括已取得的九项专利技术和十四项软件著作权。公司的核心技术均为自主研发。核心技术相关知识产权属于沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司。

##### 1.公司取得的技术专利

序号	专利名称	专利号	专利有效期	知识产权类型
1	一种智能消费机	ZL200520088851.2	2005年1月7日至 2015年1月7日	实用新型专利
2	一种智能控水消费机	ZL200520088852.7	2005年1月7日至 2015年1月7日	实用新型专利
3	低功耗射频卡智能电话机	ZL200520104829.2	2005年8月6日至 2015年8月6日	实用新型专利
4	消费机（挂式智能）	ZL200530096322.2	2005年1月7日至 2015年1月7日	外观设计专利
5	一种具有多媒体播放功能的校园餐饮收费终端机	ZL200820010413.8	2008年1月24日至 2018年1月24日	实用新型专利
6	一种具有多媒体播放功能的校园餐饮收费终端机	ZL200810010205.2	2008年1月24日至 2028年1月24日	发明专利证书
7	一种通过射频卡加密的移动硬盘	ZL200820013877.4	2008年7月8日至 2018年7月8日	实用新型专利
8	RF-SIM卡网络消费终端机	ZL201020149151.0	2010年4月2日至 2020年4月2日	实用新型专利
9	中央集控器	ZL2012200711111.8	2012年2月29日至 2022年1月29日	实用新型专利

##### 2.公司取得的软件著作权

序号	软件名称	登记号	权利取得方式	权利范围	首次发表时间
1	宝石翼支付转账系统 V1.0	2012SR095996	原始取得	全部权利	2011年12月20日
2	宝石集约化共享平台系统 V1.0	2013SR037009	原始取得	全部权利	2011年11月20日
3	宝石卡务中心管理系统 V1.0	2013SR095952	原始取得	全部权利	2011年9月1日
4	宝石预注册管理系统 V1.0	2012SR095990	原始取得	全部权利	2011年8月25日

5	宝石缴费系统 V1.0	2012SR095818	原始取得	全部权利	2011年7月27日
6	宝石语音查询系统 V1.0	2012SR096035	原始取得	全部权利	2011年7月12日
7	宝石校园卡自助服务系统 V1.0	2012SR096018	原始取得	全部权利	2011年7月6日
8	宝石短信业务提醒系统 V1.0	2012SR096004	原始取得	全部权利	2011年6月6日
9	宝石综合查询系统 V1.0	2012SR095999	原始取得	全部权利	2011年6月6日
10	宝石圈存管理系统 V1.0	2012SR095993	原始取得	全部权利	2011年3月5日
11	宝石多卡会议签到系统(简称:会议签到系统) V1.0	2010SR043770	原始取得	全部权利	2009年8月1日
12	宝石学生上课考勤系统(简称:上课考勤系统) V1.0	2010SR043771	原始取得	全部权利	2009年7月6日
13	宝石手机门禁系统(简称:手机门禁系统) V1.0	2010SR043685	原始取得	全部权利	2009年7月1日
14	宝石校园数字迎新系统(简称:数字迎新系统) V1.0	2010SR043769	原始取得	全部权利	2009年1月23日

### 3.公司取得的商标权

名称	商标注册证号	核定使用商品	有效期限
 <b>POSCARD</b>	7638824	智能卡(集成电路卡); 数据处理设备; 计算机软件(已录制); 自动售货机; 考勤机; 磁性识别卡; 现金收入记录机; 光学字符读出器; 计算机外围设备; 读出器(数据处理设备)。	2011年03月07日至 2021年03月06日

### 4.公司取得的软件产品登记权

序号	软件产品名称	证书编号	有效期	发证日期
1	宝石卡务中心管理系统 V1.0	辽 DGY-2012-0251	5年	2012年8月15日
2	宝石圈存管理系统 V1.0	辽 DGY-2012-0245	5年	2012年8月15日
3	宝石校园卡自助服务系统 V1.0	辽 DGY-2012-0249	5年	2012年8月15日
4	宝石翼支付转账系统 V1.0	辽 DGY-2012-0246	5年	2012年8月15日
5	宝石语音查询系统 V1.0	辽 DGY-2012-0252	5年	2012年8月15日

6	宝石预注册管理系统 V1.0	辽 DGY-2012-0244	5 年	2012 年 8 月 15 日
7	宝石综合查询系统 V1.0	辽 DGY-2012-0247	5 年	2012 年 8 月 15 日
8	宝石第三方系统接口软件 V1.0	辽 DGY-2012-0262	5 年	2012 年 8 月 15 日
9	宝石短信业务提醒系统 V1.0	辽 DGY-2012-0248	5 年	2012 年 8 月 15 日
10	宝石缴费系统 V1.0	辽 DGY-2012-0253	5 年	2012 年 8 月 15 日
11	宝石学生上课考勤系统	辽 DGY-2010-0057	5 年	2010 年 6 月 21 日
12	宝石校园数字迎新系统	辽 DGY-2010-0056	5 年	2010 年 6 月 21 日
13	宝石手机门禁系统	辽 DGY-2010-0091	5 年	2010 年 6 月 21 日
14	宝石多卡会议签到系统	辽 DGY-2010-0058	5 年	2010 年 6 月 21 日
15	宝石金卡数字化校园商务管理系统	辽 DGY-2004-0203	5 年	2009 年 2 月 17 日
16	宝石商务消费管理软件	辽 DGY-2008-0042	5 年	2009 年 2 月 17 日
17	宝石校园一卡通平台软件	辽 DGY-2008-0041	5 年	2009 年 2 月 17 日
18	宝石智能卡控水消费终端软件	辽 DGY-2008-0051	5 年	2009 年 2 月 17 日
19	宝石智能卡售饭消费终端软件	辽 DGY-2008-0052	5 年	2009 年 2 月 17 日
20	宝石金卡家校信息互动管理系统	辽 DGY-2004-0202	5 年	2009 年 2 月 17 日

## （二）公司无形资产

公司拥有的无形资产包括：财务软件、商标、Delphi 软件、用友软件，折旧年限均为 10 年，处于正常使用状态。公司的无形资产不存在纠纷情况。根据公司审计报告，公司无形资产最近一期（截至 2013 年 8 月 31 日）的账面价值为 134,291.38 元。

项目	2013 年 8 月 31 日
一、原价合计	281,480.35
软件使用权	281,480.35
二、累计摊销额合计	147,188.97
软件使用权	147,188.97
三、无形资产减值准备累计金额合计	
软件使用权	
四、无形资产账面价值合计	134,291.38
软件使用权	134,291.38

## （三）公司固定资产

公司的固定资产分为机器设备、运输工具、办公及电子设备。目前固定资产

正常使用。根据公司审计报告，公司固定资产最近一期（截至 2013 年 8 月 31 日）的账面价值为 2,192,197.36 元。

固定资产类别	折旧年限	原价	累计折旧	账面净值
机器设备	5 年	465,065.28	127,706.35	337,358.93
运输工具	4-10 年	2,773,929.97	958,727.53	1,815,202.44
办公及电子设备	3-5 年	774,472.99	734,837.00	39,635.99
合计		<b>4,013,468.24</b>	<b>1,821,270.88</b>	<b>2,192,197.36</b>

#### （四）公司取得的资质

公司取得了工信部计算机信息系统集成三级资质，同时还通过并严格执行 ISO9001 质量体系，取得了国家强制性产品 3C 认证和 CMMI 软件成熟度认证。

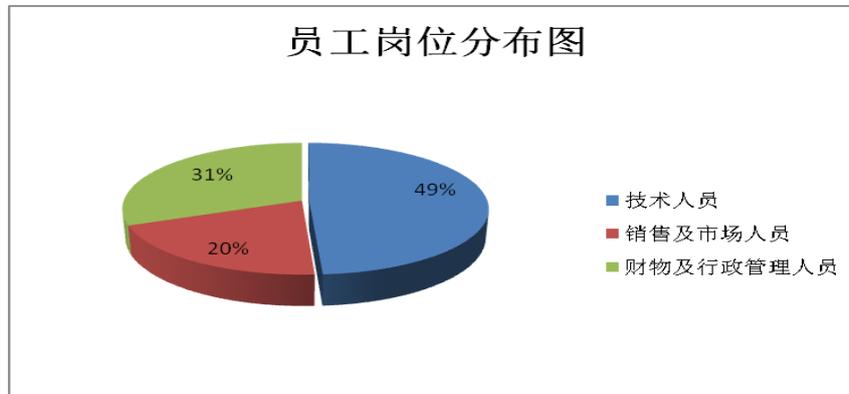
#### （五）公司员工情况

##### 1. 员工结构

截至 2013 年 9 月 30 日，公司总部员工人数为 72 人，子公司员工人数为 113 人。由于总部与子公司战略职能的差异，部门设置、员工结构等均存在差异。总部和子公司员工结构情况分别如下：

##### （1）总部员工专业结构

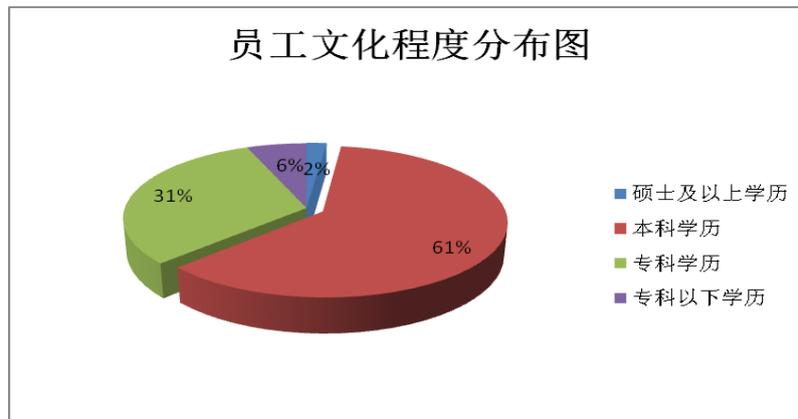
总部员工中，技术人员 35 人，占比 49%；销售及市场人员 15 人，占比 20%；财务及行政管理人员 22 人，占比 31%。公司业务决定其员工结构以专业技术人员及市场人员为主。



##### （2）总部员工学历结构

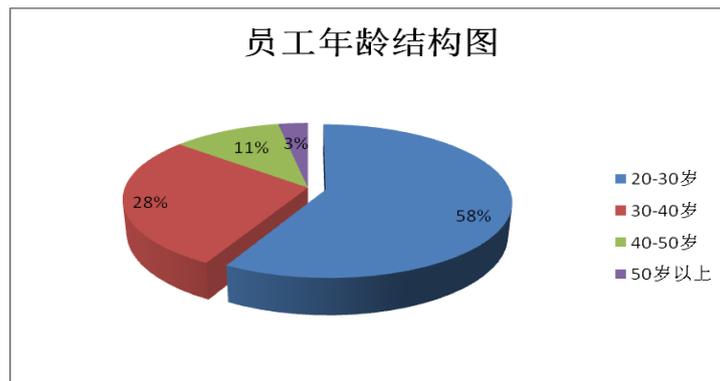
总部员工中，硕士及以上学历 2 人，占比 2%；本科学历 44 人，占比 61%；专科学历 22 人，占比 31%；专科以下学历 4 人，占比 6%。本科及以上学历占

总部员工总数的 63%，具备良好的教育背景和职业技能提升基础。



### (3) 总部员工工龄结构

总部员工中，20-30 岁年龄段有 42 人，占比 58%；30-40 岁年龄段有 20 人，占比 28%；40-50 岁年龄段有 8 人，占比 11%；50 岁以上 2 人，占比 3%。公司员工年龄结构较集中且年轻化，符合科技型企业特征。



### (4) 总部员工工龄结构

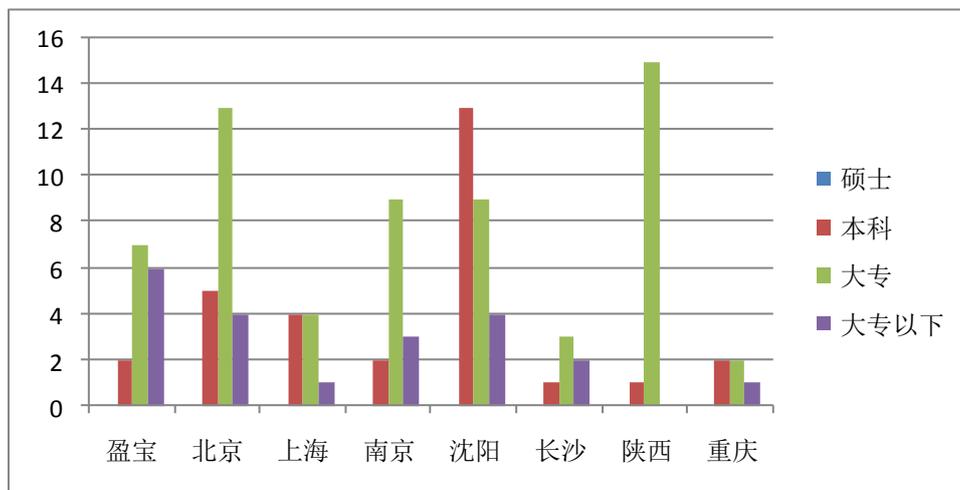
总部员工中，技术部门人均工龄 4.7 年；销售及市场部门人均工龄 3.5 年；财务及行政管理部门人均工龄 5.5 年。

### (5) 子公司员工年龄结构

年龄	盈宝	北京	上海	南京	沈阳	长沙	陕西	重庆	合计	占比
20-30	4	12	6	4	17	3	8	2	56	49.6%
31-40	4	8	3	7	8	2	8	3	43	38.1%
41-50	4	1		3	1	1			10	8.8%
50 以上	3	1							4	3.5%
合计	15	22	9	14	26	6	16	5	113	100%

## (6) 子公司员工学历结构

学历	盈宝	北京	上海	南京	沈阳	长沙	陕西	重庆	合计	占比
硕士										0.00%
本科	2	5	4	2	13	1	1	2	30	26.55%
大专	7	13	4	9	9	3	15	2	62	54.87%
大专以下	6	4	1	3	4	2	0	1	21	18.58%
总计									113	100%



## 2. 核心技术人员情况

## (1) 张明扬

张明扬，男，汉族，1963年9月10日出生，硕士学历，教授。

1989年7月至1992年6月任沈阳理工大学教师；参与设计智能消费机、智能控水收费机、低功耗射频卡智能电话机，并获取实用新型专利证书；参与设计具有多媒体播放功能的校园餐饮收费终端机；获得射频卡加密移动硬盘的实用新型专利。现任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司董事长、总经理、法定代表人。

## (2) 杨学宁

杨学宁，曾用名杨阳，男，汉族，1963年10月27日出生，本科学历。

1985年至1992年任沈阳重型机器厂技术员；1992年至2000年任先达集团项目经理；2000年至2004年任沈阳宝石科技发展有限公司研发部部长；2006年至2007年任公司监事、副总经理。现任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司副总经理。

### (3) 马斯宁

马斯宁，男，汉族，中国国籍，1981年2月6日出生，大学本科。

2004年7月至2005年12月，东软集团商用软件事业部软件开发；2006年1月至2007年3月，任东软集团商用软件事业部项目经理；2007年4月至2009年6月，任东软集团AVNC事业部业务线经理兼项目经理；2009年7月至2011年1月，任东软集团AVNC事业部部长；2011年2月至今，任沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司技术总监。

### (4) 姜德军

姜德军，男，汉族，1963年11月26日出生，大学本科学历；参与公司智能消费机、智能控水收费机等实用新型专利的设计研发，并获实用新型专利证书；现任公司硬件开发部部长。

### (5) 郭拥军

郭拥军，女，汉族，1968年4月14日出生，大学本科学历；参与设计智能消费机、智能控水收费机、低功耗射频卡智能电话机，并获实用新型专利证书；现任公司硬件开发部高级工程师。

## 四、销售及采购情况

### (一) 报告期收入构成及各期主要产品或服务的收入及规模

报告期公司主要从事以智能卡为核心的一卡通相关业务，收入主要来源于数字化校园系统、集约化平台等信息化软件集成业务，射频卡等信息化硬件集成业务，智能售饭消费终端、智能控水消费终端等电子支付终端业务，考勤机、控制器等智能识别与控制终端业务。报告期公司合同金额从数万到数百万元不等。

公司2011年、2012年、2013年1-8月的营业收入分别为52,185,777.00元、34,503,204.21元、16,249,039.87元，收入出现下滑。主要原因是近年运营商投资放缓，公司与中国电信合作的一卡通项目减少，导致公司报告期内收入水平出现下滑。另一方面，公司产品应用领域主要为校园，其收入确认时点带有明显的季节波动特征。直销模式下收款受到学校寒暑假及客户付款审批流程等因素的影响。一般来说，7-9月暑假期间是校园一卡通系统集中实施建设期，四季度是项目验收并结转销售收入的高峰期。2013年1-8月数据并不能代表公司2013年全

年的经营表现。

尽管有季节性扰动，公司管理层也已意识到收入变化的影响因素，正积极调整市场策略，加大开拓金融领域客户、其他企事业客户，开发符合客户需求的新产品。公司目前已研发成功银行自助填单机等设备，并在沈阳部分银行进行免费试用推广，初步得到良好反馈。

公司营业收入情况：按产品及服务性质分类

项目	2013年1-8月		2012年度		2011年度	
	金额(元)	占比	金额(元)	占比	金额(元)	占比
主营业务收入	<b>16,036,482.47</b>	<b>98.69%</b>	<b>33,751,135.23</b>	<b>97.82%</b>	<b>51,171,830.36</b>	<b>98.06%</b>
信息化硬件集成	7,550,285.86	46.47%	17,219,355.02	49.91%	11,416,459.78	21.88%
信息化软件集成	3,020,317.29	18.59%	6,913,394.45	20.04%	20,953,121.14	40.15%
电子支付终端	3,138,662.76	19.32%	6,275,535.32	18.19%	11,613,429.99	22.25%
智能识别与控制终端	2,327,216.56	14.32%	3,342,850.44	9.69%	7,188,819.45	13.78%
其他业务收入	<b>212,557.40</b>	<b>1.31%</b>	<b>752,068.98</b>	<b>2.18%</b>	<b>1,013,946.64</b>	<b>1.94%</b>
营业收入合计	<b>16,249,039.87</b>	<b>100.00%</b>	<b>34,503,204.21</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,185,777.00</b>	<b>100.00%</b>

公司主营业务收入情况：按地区分类

地区名称	2013年1-8月		2012年度		2011年度	
	主营业务收入(元)	占比	主营业务收入(元)	占比	主营业务收入(元)	占比
东北地区	5,256,355.14	32.78%	12,311,559.32	36.48%	20,452,165.72	39.97%
华北地区	4,646,731.48	28.98%	7,871,180.81	23.32%	12,637,354.87	24.70%
华东地区	1,943,239.32	12.12%	4,563,721.39	13.52%	5,098,961.13	9.96%
华中地区	551,025.64	3.44%	1,117,987.91	3.31%	2,048,768.04	4.00%
西北地区	1,535,159.99	9.57%	2,521,590.31	7.47%	5,783,356.44	11.30%
西南地区	2,103,970.90	13.12%	5,365,095.49	15.90%	5,151,224.16	10.07%
合计	<b>16,036,482.47</b>	<b>100%</b>	<b>33,751,135.23</b>	<b>100%</b>	<b>51,171,830.36</b>	<b>100%</b>

(二) 产品或服务的主要消费群体

作为以教育信息化为目标的企业，公司客户主要集中在国内大中专院校，同时也有部分企事业单位。具体到每个合同，签署对象往往不尽相同。且由于合作模式差异，常出现运营商或银行与公司签署合同，但产品或服务的实际消费主体

为大中专院校或企事业单位。

公司与运营商或银行、大中专院校的三方合作模式中，常出现运营商或银行作为投资方，大中专院校作为产品或服务的实际使用方的情况，这种合作模式是公司、校园、运营商实现三方共赢的模式。在此合作模式中，学校的利益在于可以免费使用一卡通系统，运营商或银行的利益在于获得了较大的客户群体以及后续源源不断的通信或网络费用、沉淀资金、发卡量、市场占有率等，公司作为产品或服务提供方，拓展了客户范围，获得其合理的项目利润，并积累了与运营商、银行、学校合作的项目经验。

### （三）报告期内向前五名客户的销售情况

报告期内前五名客户销售情况显示，公司每年前五名客户变化较大，前五名客户合计销售金额占当期全部营业收入的比例未超过 40%，单一客户销售金额占全部营业收入的比例未超过 15%，客户比较分散。尽管公司不断拓展运营商不同区域分公司的业务，但实质上仍是运营商范围内的合作。总体来看，公司对运营商存在一定依赖。就行业整体而言，厂商均受到运营商投资节奏的较大影响，这是行业整体特征和经营风险。

2013 年 1-8 月			
序号	客户名称	营业收入（元）	占公司全部营业收入的比例
1	兴安埃玛矿业有限公司	2,119,658.12	13.05%
2	中国电信股份有限公司山西分公司	1,973,393.16	12.14%
3	中国电信集团公司唐山市分公司	926,807.52	5.70%
4	中国电信股份有限公司巴中分公司	849,572.65	5.23%
5	武汉理工大学华夏学院	585,082.91	3.60%
合计		6,454,514.36	39.72%
2012 年度			
序号	客户名称	营业收入（元）	占公司全部营业收入的比例
1	中国电信股份有限公司山西分公司	1,747,307.72	5.06%
2	沈阳体育学院	1,596,568.44	4.63%
3	北京鸿时康铭科技发展有限责任公司	1,421,068.40	4.12%
4	中国电信股份有限公司西安分公司	1,388,970.30	4.03%

5	农业银行蚌埠分行	1,383,393.16	4.01%
合计		7,537,308.02	21.85%
<b>2011 年度</b>			
序号	客户名称	营业收入（元）	占公司全部营业收入的比例
1	中国电信股份有限公司山西分公司	4,674,577.05	8.96%
2	中国电信集团公司辽宁省电信分公司	3,653,665.95	7.00%
3	中国银行股份有限公司沈阳分行	3,311,813.81	6.35%
4	西南大学育才学院	3,076,923.09	5.89%
5	沈阳工业大学	2,406,853.02	4.61%
合计		17,123,832.92	32.81%

#### （四）报告期内采购情况

##### 1. 主营业务成本情况

公司营业成本构成：按产品及服务性质分类

项目	2013 年 1-8 月		2012 年度		2011 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>主营业务成本</b>	<b>6,595,575.24</b>	<b>97.62%</b>	<b>11,400,053.08</b>	<b>95.34%</b>	<b>24,102,214.23</b>	<b>98.66%</b>
信息化硬件集成	3,098,197.71	45.86%	5,815,551.47	48.64%	8,141,060.30	33.33%
信息化软件集成	1,415,279.00	20.95%	2,017,469.39	16.87%	8,460,633.69	34.63%
电子支付终端	1,094,779.65	16.20%	2,326,149.46	19.45%	4,440,929.42	18.18%
智能识别与控制终端	987,318.88	14.61%	1,240,882.76	10.38%	3,059,590.82	12.52%
<b>其他业务成本</b>	<b>160,712.51</b>	<b>2.38%</b>	<b>556,713.34</b>	<b>4.66%</b>	<b>326,795.99</b>	<b>1.34%</b>
<b>营业成本合计</b>	<b>6,756,287.75</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,956,766.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>24,429,010.22</b>	<b>100.00%</b>

公司主营业务成本构成明细

项目	2013 年 1-8 月		2012 年度		2011 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
人员工资及社保	182,812.87	2.77%	298,231.06	2.62%	678,736.84	2.82%
折旧	-	0.00%	19,759.55	0.17%	37,884.30	0.16%
房租及水电	3,204.21	0.05%	3,453.06	0.03%	5,603.07	0.02%
施工劳务	360,000.00	5.46%	406,459.47	3.57%	1,325,370.87	5.50%
材料	6,049,558.16	91.72%	10,672,149.94	93.61%	22,054,619.15	91.50%

主营业务成本合计	6,595,575.24	100%	11,400,053.08	100%	24,102,214.23	100%
----------	--------------	------	---------------	------	---------------	------

## 2.报告期内向前五名供应商采购情况

从公司 2011 年以来前五大供应商采购情况来看，公司与主要供应商有较为稳定的合作，这样可以保证公司上游供货的稳定性。同时，公司前五大供应商排名并不固定，单家采购金额占比最高不超过 10%，可以避免公司对个别供应商的过度依赖。前五名供应商采购金额合计占全年采购总金额比例基本保持在 20-30%之间。因此，整体来看，公司在采购货源稳定性和供应商依赖性方面有较好的平衡，不存在对单一供应商过度依赖的情况。

公司前五大供应商采购金额占比相对较低，主要是由公司业务和采购内容所决定的。一方面，随着公司系统集成类项目的增多，公司需从外部购买服务器、计算机等硬件设备以及数据库系统等。公司提供的系统集成服务属于定制型服务，客户往往会对硬件设备指定品牌甚至产品型号，而不同客户根据其使用需求和资金状况会提出不同的品牌偏好，公司则根据客户需求为其采购相应的产品，这在一定程度上导致了公司采购相对分散的现象。另一方面，公司采购的射频卡、读卡器、线路板、元器件等产品属于竞争较为充分的行业，供应商数量众多，公司在考虑产品价格、产品质量、供货及时性等方面，综合评选多家供应商作为合格供应商，每年不定期向各供应商采购相关产品。这也在一定程度上导致公司采购相对分散的现象。公司采购相对分散存在基于业务和采购内容的合理性。

公司采购内容主要包括：考勤机、门禁读卡器、射频卡、计算机、服务器、数据库系统，以及线路板、模具、元器件等。公司报告期从前五大供应商处采购的主要产品如下：

2013 年 1-8 月				
序号	客户名称	采购金额 (元)	占全部采 购金额	采购的主要内容
1	北京中控科技发展有限公司	739,640	7.32%	考勤机、门禁控制器、 考勤软件
2	大连爱普科技有限公司	467,500	4.63%	台达 UPS 主机、机柜、 电池
3	常州新区常工电子计算机 有限公司	588,000	5.82%	智能集中式电能计量系 统软件
4	四川蓝鸽科技有限公司	427,600	4.23%	智能远传水表、水表采 集器
5	上海米度测控科技有限公	442,700	4.38%	尾矿库在线监测硬件和

	司			软件系统
合计		2,665,440	26.39%	-
2013年1-8月采购总金额		10,098,916	100.00%	-
<b>2012年度</b>				
序号	客户名称	采购金额 (元)	占全部采 购金额	采购的主要内容
1	北京中控科技发展有限公司	1,112,573	9.45%	考勤机、门禁控制器、 考勤软件
2	广州明诚智能电子科技有限公司	982,262	8.35%	考勤机、门禁读卡器、 双向控制器
3	深圳市方卡实业有限公司	583,794	4.96%	射频卡、CPU卡
4	富通九州(北京)科技有限 公司	583,680	4.96%	服务器、计算机
5	深圳市通达智科技有限公 司	476,020	4.05%	单/双机芯标准翼闸
合计		3,738,329	31.77%	-
2012年全年采购总金额		11,767,492	100.00%	-
<b>2011年度</b>				
序号	客户名称	采购金额 (元)	占全部采 购金额	采购的主要内容
1	广州明诚智能电子科技有限公司	1,510,225	7.10%	考勤机、门禁读头、双 向控制器
2	北京郎铭海川科技有限公 司	909,465	4.28%	考勤机、出入口控制器、 读卡器
3	厦门联卡智能科技有限公司	798,660	3.76%	读卡器、发卡器、读卡 头
4	北京中控科技有限公司	558,815	2.63%	考勤机、门禁控制器、 读卡器
5	蚌埠市实力电脑系统集成 有限公司	481,000	2.26%	服务器、磁盘阵列、数 据备份软件
合计		4,258,165	20.03%	
2011年全年采购总金额		21,260,965	100.00%	

#### (五) 报告期内对持续经营有重大影响的业务合同及履行情况

从公司报告期内服务合同看，公司合同主要来源于运营商和大中专院校，合同金额从数万元至数百万元不等，主要客户群体社会信用良好。2011年、2012年、2013年1-8月，公司账龄1年以内(含1年)的应收账款占营收账款账面余额的比例分别为74.98%、62.02%、37.17%，但应考虑到公司收入确认的季节性波动特征。公司销售合同整体履行情况良好，销售收现与应收账款收回情况良好。

公司 2013 年 1-9 月与中国电信、中国移动、南京晓庄学院、东北大学、上海广厦集团等数十家客户共签订 1629 万元的销售合同，目前合同正在履行，部分项目已经通过初步验收，可以有效保证公司的持续经营能力。

### 1.主要销售合同履行情况

合同单位	签订时间	合同金额（元）	履行情况
中国电信股份有限公司山西分公司	2013/1/6	1,764,850	正在履行
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司沈阳体育学院	2013/4/22	1,301,300	正在履行
南京晓庄学院	2013/7/10	935,000	正在履行
中国电信股份有限公司内江分公司	2013/9/17	920,000	正在履行
中国电信股份有限公司内江分公司	2013/12/5	890,000	正在履行
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司何氏眼科医学院	2013/4/22	690,000	正在履行
中国电信股份有限公司山西分公司	2013/6/17	544,020	正在履行
上海广厦（集团）有限公司	2013/9/12	497,110	正在履行
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司	2013/5/3	483,000	正在履行
中国电信集团公司唐山市分公司	2013/2/26	460,000	正在履行
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	2013/7/24	453,232	正在履行
兰州志诚信息技术有限公司	2013/6/13	385,000	正在履行
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司沈阳音乐学院南校区	2013/4/22	333,960	正在履行
中国移动通信集团江苏有限公司宿迁分公司	2013/1/8	302,600	正在履行
中国农业银行股份有限公司蚌埠分行（安徽财经大学二期）	2012/7/26	1,900,000	正在履行
中国工商银行股份有限公司蚌埠分行（安徽财经大学二期）	2012/3/31	1,330,000	履行完毕
中国工商银行股份有限公司葫芦岛分行	2012/11/13	1,247,068	正在履行
中国电信股份有限公司西安分公司/西安培华学院	2012/8/31	1,165,230	正在履行
中国电信股份有限公司山西分公司/忻州师院/晋中联邦制药/山西兴华职业技术学院/山西惠民技工学校/晋中师范高等专科学校/晋中职业技术学院/临汾职业技术学院/临汾电信/运城电信/忻州侨友化工/忻州电信	2012/11/26	1,016,750	正在履行
北京鸿时康铭科技发展有限责任公司/凌源钢铁集团有限责任公司	2012/10/17	896,500	履行完毕
北京鸿时康铭科技发展有限责任公司/北京许继电器有限公司	2012/10/17	766,150	履行完毕
中国电信股份有限公司山西分公司/临汾信息职业技术学院/运城河津/阳光焦化/永济粟海集团/济粟海集团/运城新绛海泉集团/运城阳光焦化	2012/3/5	756,800	正在履行

中国电信股份有限公司巴中公司	2012/8/23	722,000	正在履行
中国电信股份有限公司巴中公司	2012/8/23	698,000	正在履行
上海市农业学校/上海市农业学校智能宿舍一卡通工程	2012/8/25	506,000	正在履行
西南大学育才学院数字化校园一卡通系统项目	2011/7/21	3,600,000	正在履行
中国电信集团公司辽宁省电信分公司/沈阳工业大学	2011/12/15	2,805,050	正在履行
中国工商银行股份有限公司蚌埠分行（安徽财经大学\安徽财经大学商学院校园一卡通系统建设合同）	2011/11/3	2,300,000	正在履行
中国联合网络通信有限公司大连分公司(大连航运职业技术学院)二期	2011/11/26	1,960,000	履行完毕
中国农业银行股份有限公司辽宁省分行沈阳大学科技工程学院校园一卡通	2011/7/22	1,900,000	履行完毕
中国银行股份有限公司沈阳分行/沈阳体育学院	2011/12/26	1,867,985	正在履行
中国电信集团公司辽宁省电信分公司/辽宁工程技术大学葫芦岛分校一期、二期	2011/04/25	1,349,180	正在履行
沈阳大学科技工程学院	2011/3/21	1,295,345	正在履行
吉林大学珠海学院	2011/7/7	1,108,586	履行完毕
中国电信股份有限公司山西分公司（山西农大\忻州侨友化工\长治\介休同文学院\运城职业技术学院\太原工业\临汾电信\大同夏进乳业\晋城职院）	2011/9/8	1,054,790	履行完毕
中国电信股份有限公司山西分公司（山西农大\忻州侨友化工\长治\介休同文学院\运城职业技术学院\太原工业\临汾电信\大同夏进乳业\晋城职院）	2011/9/8	1,015,030	履行完毕
中国工商银行股份有限公司蚌埠分行（安徽财经大学\安徽财经大学商学院校园一卡通系统建设合同）	2011/5/6	770,000	履行完毕
中国电信集团公司辽宁省电信分公司/阜新辽工大职业技术学院	2011/1/2	710,000	正在履行
中国电信集团公司辽宁省电信分公司/鞍山职教城	2011/12/12	709,400	正在履行
拉萨地区 2011 年拉萨市西藏大学新（老）校区一机通专线接入工程设备及相关服务采购合同	2011/6/20	686,268	履行完毕
武汉理工大学华夏学院校园一卡通系统合同	2011/7/29	684,547	正在履行
中国电信股份有限公司九江分公司（南昌大学共青校区）	2011/5/23	675,500	履行完毕
中国电信股份有限公司山西分公司（山西农大\忻州侨友化工\长治\介休同文学院\运城职业技术学院\太原工业\临汾电信\大同夏进乳业\晋城职院）	2011/8/16	659,940	履行完毕
中国电信股份有限公司山西分公司（山西农大\忻州侨友化工\长治\介休同文学院\运城职业技术学院\太原工业\临汾电信\大同夏进乳业\晋城职院）	2011/9/8	622,380	履行完毕
中国电信集团公司吉林省长春市电信分公司（长春大学光华学院）	2011/11/23	620,179	正在履行
中国电信股份有限公司西宁分公司（青海省红十字医院）	2011/9/23	580,000	履行完毕
武汉宝石科技发展有限公司	2011/3/1	546,936	履行完毕
成都新世纪华新科技开发有限公司-泸州医学院一卡通	2011/6	510,070	履行完毕

## 2.主要采购合同履行情况

合同单位	签订时间	合同金额（元）	履行情况
大连爱普科技有限公司	2013.6.24	588,000	正在履行
深圳市翌日科技有限公司	2013.5.21	421,840	正在履行
上海米度测控科技有限公司	2013.5.15	367,600	正在履行
南京根芳科技有限公司	2013.7	336,100	履行完毕
沈阳金万码高科技发展有限公司	2013.1.31	240,000	正在履行
四川蓝鸽科技有限公司	2013.1.9	221,350	履行完毕
四川蓝鸽科技有限公司	2013.6.7	202,350	履行完毕
沈阳春德华跃商贸有限公司	2013.5.19	180,000	履行完毕
沈阳鑫齐达物资有限公司	2013.7.3	174,924	履行完毕
常州新区常工电子计算机有限公司	2013.1.14	155,900	履行完毕
常州新区常工电子计算机有限公司	2013.6.28	150,900	履行完毕
北京中控科技发展有限公司	2013.3.26	140,000	正在履行
北京中控科技发展有限公司	2013.7.19	131,600	正在履行
沈阳隆兴圆物资有限公司	2013.7.24	125,100	履行完毕
常州新区常工电子计算机有限公司	2013.8.28	123,120	履行完毕
沈阳无际元商务科技有限公司	2013.5.24	116,900	履行完毕
山东科德电子有限公司	2013.4.19	115,595	履行完毕

## 五、公司商业模式

### 1.商业模式

公司主要客户包括大中专院校、银行和运营商等。校园一卡通系统的最终用户是大中专院校，而与公司签订购销合同的可能是学校本身，也可能是银行或运营商，即为校园一卡通系统付款的可能是以上三类客户。

#### （1）与校园结算的合作模式

2005 年以来，是校园一卡通系统的兴起阶段。在全国高校综合评估指标体

系中，校园信息化建设是一个重要组成部分，而校园一卡通系统是校园信息化的标志性工程，因此受到高校的格外重视。这一阶段，校园一卡通系统仍是新兴事物，通信运营商等还未关注到高校在校生的消费能力和潜在商业价值，但高校本身具备充足的动力安装该系统，公司采取直接与高校合作的模式，由高校自身投资校园一卡通系统。这种合作模式下，系统投资方即最终用户方。公司根据高校提出的不同需求，为其个性化定制智能消费终端、校园一卡通系统等产品与服务，从而获取相应的收益。该阶段是公司和校园实现双赢的阶段。

### （2）与银行结算的合作模式

公司与银行结算的合作模式下，银行为校园一卡通系统买单，最终用户仍是校园。在这一模式中，校园免费使用一卡通系统，银行则要求新生全部使用该行的银行卡作为缴存学费、教职工发放工资专用卡。通过这种合作模式，银行一方面可增加其发卡量，提高市场占有率；另一方面可以获得大量存款，因为在校生入学时往往备有一学期的学费、生活费费用，在校生及教职工账户中拥有一笔非常可观的沉淀资金。在这种模式中，公司仍然是通过为高校个性化定制数字化校园系统等产品与服务，从而获取相应的收益。该模式是公司、校园、银行实现三方共赢的模式。

### （3）与通信运营商结算的合作模式

随着高校在校生消费能力的提升，运营商对这一市场的潜力越来越关注。为了使高校在校生成为自己的客户，运营商通过为高校免费提供校园一卡通系统来换取客户资源。即运营商与公司签订合同，由运营商为校园一卡通系统买单，最终用户仍是校园。校园在免费享受该系统的同时，也将校园内的通信运营服务交由该运营商提供，运营商可从中获得可观的话费等收入。同时，该运营商往往也能成为学校网络服务的提供商，从中获得可观的网费收入。这种合作模式下，系统投资方与最终用户方分离。公司则综合学校和运营商提出的需求，为其个性化定制数字化校园系统等产品与服务，从而获取相应的收益。该模式是公司、校园、运营商实现三方共赢的模式。

公司与客户的商业合作模式是随着市场的变化而不断演进的，能够使相关各方实现共赢的模式是最易被接受的。公司开创了运营商、学校、系统集成提供商三方合作共赢的模式，首个案例是 2009 年公司与中国电信、辽宁对外经贸学院三方合作的项目。

#### （4）盈利模式

公司主要的商业模式是在拥有自主研发的专利技术和知识产权的基础上，根据市场趋势和客户需求，为客户个性化定制一卡通集约化平台、数字化校园系统、企业一卡通、智能消费终端、智能识别终端等产品与服务，并提供完善的售后服务与技术支持，从而获取相应的收益和利润。

公司以教育信息化和企业信息化为业务主导，基于智能卡应用，以智能终端和管理系统为研发方向，通过在软件技术、RFID 技术、数据采集技术领域丰富的经验与技术的不断创新，跟随市场趋势，不断拓展更广阔的市场空间。

#### （5）利润来源

公司经营利润主要有三个组成部分：一是系统集成项目；二是公司自产机具和卡片；三是公司自主研发软件。作为系统集成商，相对于单个客户而言，公司拥有规模采购优势，可以从中获得价差收入。在系统集成项目中，计算机、服务器、数据库等需要通过外部采购获得，而相应的一卡通系统管理和应用软件多数为公司自主开发的产品，智能消费终端等也是公司自产机具。两者结合既可以为客户带来个性化应用功能，满足客户定制的配置需求，又可以为客户提供整体解决方案，从而提升产品和服务的附加值。公司在二十年的发展中积累的品牌知名度和美誉度也是其产品和服务销售的积极因素。

## 2.销售模式

经过对公司相关业务流程进行调查，公司产品以直销为主。公司自身建立有较完善的营销体系，直接进行市场开拓。公司在全国重点区域设立八个子公司（其中一个为设备制造公司），四个直属销售部，以及众多代理商。市场营销中心承担产品及业务的销售推广任务，第一时间获取并了解客户的需求。市场营销中心配备有项目工程师，负责与客户的售前沟通，初步分析客户个性化需求，制定初步的开发计划。直销模式有利于充分发挥公司的优势，及时收集客户需求并及时

向客户进行反馈。与经销相比，这种模式的销售效率更高，尤其在新品推广时优势更加明显。

综合来看，核心技术和人才、品牌知名度和美誉度是公司的核心资源所在，是公司获得收入、利润和现金流的最关键要素。

## 六、所处行业情况

根据中国证券监督管理委员会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司属于：I65软件和信息技术服务业。根据《国民经济行业分类与代码（GB/T4754-2011）》，公司属于I65软件和信息技术服务业。

公司业务立足于教育信息化和企业信息化市场的开拓。教育信息化建设包括教学和教务、网络建设和发展、校园一卡通建设、门户建设、网络校园发展以及关系到校园师生生活的后勤问题。从收入结构看，公司目前的客户以大中专院校为主，企业客户的比例正在逐步提高。准确地说，公司所处细分行业为校园一卡通行业。但考虑到公司正在加大对银行、企业等客户拓展，我们以校园一卡通市场为分析重点，并将分析范围扩大到智能一卡通行业。

### （一）校园一卡通行业概况

智能一卡通行业是以智能卡为主要的信息载体，进行智能一卡通系统的研发、设计、生产、销售、集成及技术服务等相关业务。智能一卡通系统是基于互联网，由智能卡、智能终端机具及系统软件共同组成的多功能系统。

随着计算机技术和通信技术的发展，智能卡已深入到日常生活中的各个方面。一卡通是智能卡发展到一定阶段的必然产物。常见的应用有校园一卡通、企业一卡通、园区一卡通、城市一卡通等。智能一卡通在校园领域的应用最早、发展最快，集成的功能也最齐全。我们以校园一卡通为例分析一卡通系统的主要功能和发展路径。

校园一卡通系统是基于校园网平台，将身份识别、电子支付、自助查询等功能进行整合的一种教育信息化应用。对终端用户而言，最直观的感受是将学生证、借书证、医疗证、餐卡、水卡、电话卡甚至钱包和存折等的日常功能集合在一张卡片上。校园一卡通系统覆盖了教学管理、后勤管理、校园生活等多个领域，通过统一的身份认证机制，实现数据管理的集成与共享，是校园信息化建设的重要

组成部分。校园一卡通系统是校园信息化的基础工程和切入点，也是校园信息化的标志性工程。

校园一卡通起源于 20 世纪 90 年代初期的学校食堂收费系统。之后，随着校园信息化的不断推进，学校机房、图书馆、水房等都开始使用电子卡片进行识别和数据采集。由于技术水平的限制，在相当长一段时间内，校园内各种卡的应用都是相互独立的。智能卡的应用为学生带来方便的同时也增加了不少困扰。当不同频率的卡能够叠加在一张卡上使用后，校园一卡通系统就具备了重要的技术基础。单功能校园卡逐步向校园一卡通过渡。目前，校园一卡通不只能实现餐饮收费、水费划转等简单功能，统一身份识别、校内小额支付、学生考勤记录、学籍管理等都可以通过校园一卡通实现。

随着智慧城市建设的加快，智能卡应用除了在校园的快速发展，在社会其他领域也有了广泛应用，其具备的功能和所能连通的范围正在扩大。智能卡是物联网产业的重要环节。智能卡作为一种存储信息、传送数据、身份识别的载体，随着物联网产业的发展，智能卡的应用与发展越来越快。如今，智能卡的应用已从早期的通信领域，渗透到金融、医疗、交通、物流、公用事业、旅游、零售、教育等多个领域。

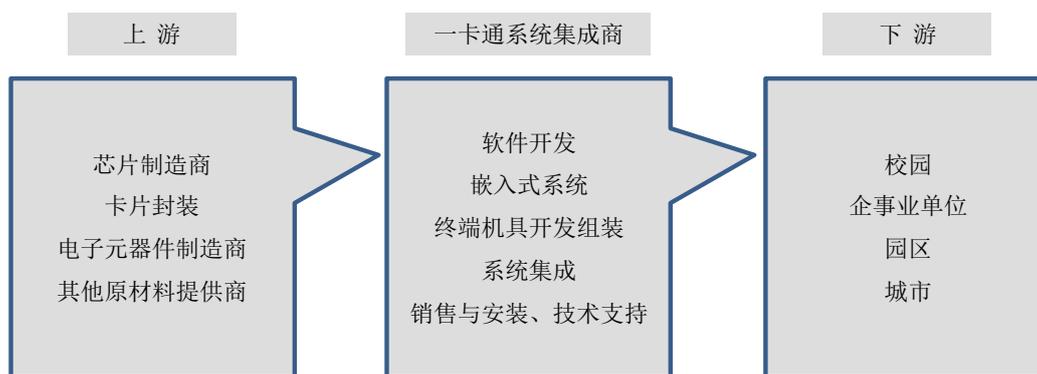
### 1、相关概念

智能卡是智能一卡通系统的主要信息载体。智能卡即 IC 卡(Integrated Circuit Card)，也称为集成电路卡，卡内嵌有微芯片。与 ID 卡相比，IC 卡具有可靠性更高、容量更大、可读写等优势。根据卡与外界数据交换界面的不同，IC 卡可分为接触式 IC 卡和非接触式 IC 卡。非接触式 IC 卡内嵌芯片除了 CPU、逻辑单元、存储单元外，增加了射频收发电路，即应用了射频识别技术。

射频识别英文简称为 RFID (Radio Frequency Identification)，又称无线射频识别或电子标签，是一种非接触识别技术，可以通过无线电信号识别特定目标、读写相关数据，识别系统与特定目标之间无需建立任何物理接触。与传统标签相比，RFID 技术具有产品可重复使用、数据存储量大、标签 ID 唯一、较远距离识别、穿透性好、多标签识别、安全性更高等优点。RFID 技术的不断提高对推动智能卡及其广泛应用起到了非常重要的作用。

### 2、智能一卡通行业的产业链结构

智能一卡通行业是市场化程度较高的新兴行业，行业还未出现大型垄断性企业，呈现出市场空间巨大、发展快速、参与者众多和竞争较为充分的特点。智能一卡通产业链上游为智能卡、芯片及相关电子元器件生产企业，中游为智能一卡通终端机具生产商、软件开发商及系统集成商，下游应用领域非常广泛，包括大中专院校及中小学校、企事业单位、城市、园区或社区等。



随着智能一卡通覆盖的领域和功能的增加，一卡通系统对厂商的系统集成能力及应用软件开发能力的要求越来越高。早期专注于校园一卡通市场的公司越来越注重软件开发、系统集成能力的提升，以及智能卡在除校园以外的其他领域的应用。这些企业具备智能一卡通系统的通用技术，具有向智能一卡通系统下游领域拓展的良好基础。当然，不同应用领域，由于其行业差别，在终端机具的功能和环境适应性，尤其是应用软件的开发方面会存在较大差别，这是向下游不同领域拓展需要克服的障碍之一。

### 3.行业所处生命周期

从 20 世纪 90 年代至今，国内校园一卡通行业已经历了二十多年的发展，是市场化竞争较为充分的行业。目前，目我国校园一卡通市场以高校为主，正向中职院校和中学市场扩张。同时，近三年多我国高校在校生人数仍在稳定增长，预计未来将保持稳定上升。对校园一卡通市场规模，终端的稳定需求有一定保证。

随着互联网、计算机、软件应用及通信技术的快速发展，校园一卡通系统的功能、载体等都将朝着更加深入、人性化、便捷的方向发展，新产品和产品的新功能将更加丰富。手机一卡通是未来校园数字化的重要发展方向。

目前，细分行业竞争格局已初步形成。在市场规模、品牌知名度等方面，哈尔滨新中新、郑州新开普、浙江正元智慧、本公司等处于领先地位。随着智能一卡通应用领域的不断拓展，以及智慧城市概念的升温，以校园一卡通起家的企业

正积极向城市一卡通、企业一卡通领域拓展业务，并在提供硬件的基础上，不断提高自身的软件开发能力，成为综合性的智能一卡通系统集成企业。在智能卡应用继续拓展的过程中，行业竞争格局可能会发生变化。

就校园一卡通行业而言，该细分行业处于成长中后期。

就智能一卡通行业整体而言，由于智能一卡通系统可延伸的应用领域非常广泛。就市场消费群体规模而言，城市、企事业的市场规模高于高校规模。作为物联网的重要组成部分，智能一卡通将随着物联网的发展而蓬勃发展。我国物联网还处于起步阶段。2013年2月，国务院发布了《关于推进物联网有序健康发展的指导意见》，提出到2015年，突破一批核心技术，初步形成物联网产业体系。为实现目标，将加强财税政策扶持、完善投融资政策，鼓励金融资本、风险投资及民间资本投向物联网应用和产业发展。智能一卡通行业处于成长早期。

#### 4. 国家对该行业的监管体制和政策扶持或限制

##### (1) 监管体制

信息技术服务行业的行政主管部门是国家工业和信息化部。国家工业和信息化部主要负责工业行业和信息化产业的监督管理，其主要职责包括：提出新型工业化发展战略和政策，协调解决新型工业化进程中的重大问题，拟订并组织实施工业、通信业、信息化的发展规划，推进产业结构战略性调整和优化升级等；制定并组织实施工业、通信业的行业规划、计划和产业政策，制定规章，拟订行业技术规范和标准并组织实施，指导行业质量管理工作等。

行业协会主要是中国计算机行业协会和中国软件行业协会，主要负责产业及市场研究、对会员企业的公共服务、行业自律管理以及代表会员企业向政府部门提出产业发展建议与意见等。协会在该行业除涉及国家安全和国计民生的关键项目外，基本按市场规律运作。

公司所处行业受到教育部教育信息化相关政策、国家住房和城乡建设部颁布的相关政策的影响。

为贯彻落实《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020年）》，加快教育信息化进程，教育部成立了“教育部信息化领导小组”。领导小组下设教育信息化推进办公室，作为领导小组的办事机构，具体负责教育信息化推进工作。

住房和城乡建设部 IC 卡应用服务中心作为城市建设领域 IC 卡/RFID 应用的

行业管理机构，主要负责该领域 IC 卡/RFID 应用的规划和标准编制、终端卡片检测、项目注册登记，并对全国城市建设领域 IC 卡/RFID 应用提供技术指导与政策支持。

## （2）政策扶持或限制

公司所处细分行业属于国家扶持行业，符合国家信息化发展战略和教育强国战略，国务院、教育部、财政部等从政策、财政等多方面给与支持。

2010 年 7 月，国务院发布的《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010—2020 年）》中提出，“把教育信息化纳入国家信息化发展整体战略，超前部署教育信息网络。到 2020 年，基本建成覆盖城乡各级各类学校的教育信息化体系，促进教育内容、教学手段和方法现代化。”

2013 年 3 月，教育部印发《教育信息化十年发展规划（2011-2020）》。该规划提出了五项发展目标，其中之一是“教育管理信息化水平显著提高”。在具体的发展任务中，该规划提出了建立“教育云资源平台”的概念。

## 5.行业发展的有利因素

### （1）需求：细分市场未来增速较稳定，市场广度不断拓展

目前，我国数字化校园需求端以大中专院校为主，正向中小学市场渗透。大中专院校在校生每年有稳定增长，为行业带来较为稳定的需求。同时，中小学市场的不断拓展是未来增长空间的另一个保证。

### （2）需求：政策将推动细分行业整体提升，需求更加个性化、高端化

2013 年 3 月，教育部印发《教育信息化十年发展规划（2011-2020）》。在具体的发展任务中，该规划提出了建立“教育云资源平台”的概念。从国家级教育管理基础数据库和信息系统，到地方教育管理基础数据库和信息系统，再到学校管理信息系统建设，均是基于云服务的信息化管理，旨在实现系统整合与数据共享，衔接各级各类教育管理信息系统与基础数据库，建设纵向贯通、横向关联的教育信息化体系。

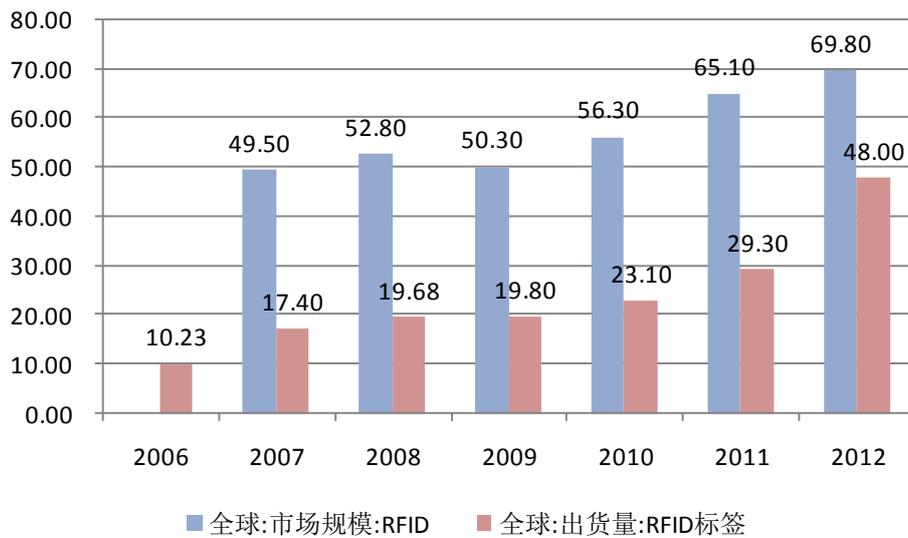
从政策发展目标、主管部门管理导向及行业技术发展趋势看，教育信息化由注重硬件向注重应用软件的方向发展，硬件将朝着集约化的方向发展，软件功能将更加丰富、更加人性化，这对现有技术的提高和深化将起到积极的推动作用。行业将面临产品升级换代所带来的新需求。

### (3) 需求：智慧城市拉动智能一卡通行业需求

2010年，IBM正式提出“智慧的城市”愿景。以物联网、云计算、移动互联网为代表的信息技术的飞速发展，是智慧城市形成的技术基础。经济水平的提升是智慧城市形成的社会基础。城市是经济、政治、文化最活跃的区域，城市的发展方式、管理能力、服务水平体现和影响这人民生活的发达程度。城市既是社会资源最为集中的区域之一，也是最需要进行资源集约化应用和环境保护的区域之一。智慧城市是城市生活方式和管理方式的发展方向，将带动相关产业的巨大发展。物联网的兴起给智能卡应用带来巨大的市场空间，智能一卡通系统的应用与发展将越来越快，在金融、物流、家居等众多领域得到广泛应用。

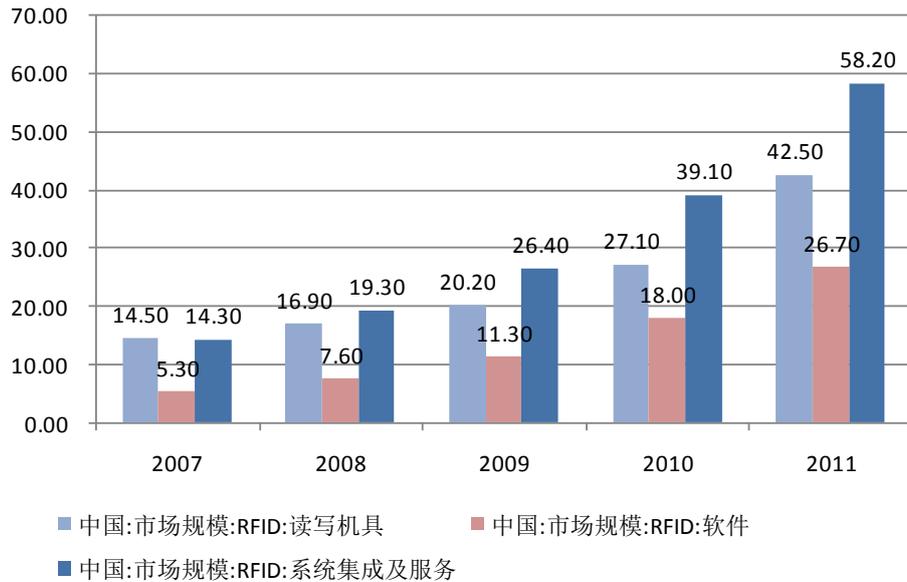
公司目前所涉及的RFID读写机具、软件、系统集成等市场规模仍在快速增长。

图：全球RFID标签市场规模：处于快速上升阶段



数据来源：Wind资讯

图：中国RFID细分市场规模发展趋势



数据来源：Wind资讯

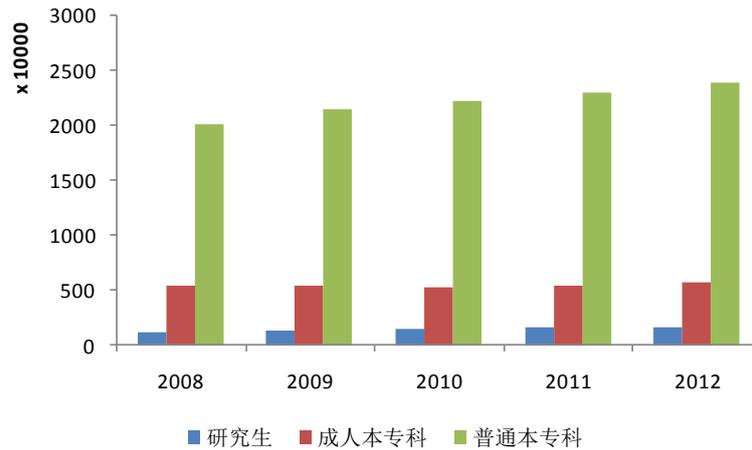
## （二）行业规模

### 1. 校园一卡通行业规模

根据中国行业咨询网研究部的统计数据，2007-2010年校园一卡通市场容量年均复合增长率约为24%。根据教育部统计数据，截至2013年5月，我国具有普通高等学历教育招生资格的院校共有2432所（不含军事院校和港澳台高校）。其中，普通本科院校879所、普通高职（专科）院校1266所、经国家批准设立的独立学院287所。2012年，我国研究生、普通本专科、成人本专科合计在校生31,464,096人，较2011年增加1,257,211人。从2008年至2012年五年间，高校在校生人数呈现稳步上升走势。

目前，我国校园一卡通市场以高校为主，正向中职院校和中学市场扩张。由于校园一卡通系统使用的卡片多数是与读卡器协议绑定的，高校在校生人数的稳定增长，可以为校园一卡通机具厂商及系统集成商带来稳定的卖卡现金流。从需求端的用户规模及资金投入保障看，我国校园一卡通市场未来仍有较为稳定的增长空间。

图：2008-2012年，我国高等教育在校生人数



数据来源：教育部网站

## 2. 教育信息化行业规模趋势

教育信息化财政投入对行业发展具有重要影响。据计世资讯的统计数据，2011年中国教育行业IT投资总规模为363.3亿元，2012年投资总规模为442.2亿元，较2011年同比增长21.7%。计世资讯预测2013年该项投资规模将达到524.7亿，同比增速约为18%。尽管同比增速有所放缓，但投资规模仍在稳步提高，行业仍处于较快增长阶段。公司以一卡通业务为依托，开展教育信息化市场的开拓，将从教育行业IT投资规模稳步增长中受益。

教育部2010年7月发布了《教育规划纲要》，提出我国财政性教育经费支出占GDP比重在2012年要达到4%。教育部2011年6月发布了《教育信息化十年发展规划（2011-2020年）》，提出各级政府在教育经费中按不低于8%的比例列支教育信息化经费。以上政策都将为教育行业IT投资提供保障。校园一卡通作为校园信息化的标志性工程也必将受益。

图：我国教育行业IT投资规模（单位：亿元）



数据来源：CCW Research，《2013年中国教育行业信息化建设与IT应用趋势研究报告》

### （三）行业趋势：应用功能多样化、手机支付将成为新宠

随着信息技术的不断提高和校园信息化建设的不断深入，校园一卡通系统的应用功能逐步丰富和强大。从最初的餐卡系统开始，校园一卡通逐渐集合了住宿登记管理、机房上网收费、图书馆借阅信息采集、校医院缴费、自助购水、自助洗衣缴费、自助复印缴费等校园常用功能，并逐步增加了银校圈存转账等更多的金融服务功能。校园一卡通系统的功能和连通的子系统越来越多。随着教学和教务工作信息化建设的不断深入，校园一卡通系统的功能将继续扩展。系统集成所能实现的应用领域丰富化、软件设计人性化，将是厂商的竞争优势之一。

手机支付与校园一卡通结合将推动手机成为新的信息载体。居民人均收入提高后，电子类产品的消费支出也在增加。近年来，高校新生入学的“三大件”包括：笔记本电脑、数码相机、手机。手机俨然已成为高校学生的标配。而手机支付业务在运营商及银联的大力推广下也在迅速发展。手机支付成为继卡类支付、网络支付后的又一新宠。手机支付依靠的是 NFC（近场通信）技术。NFC 是在 RFID 的基础上发展而来的，都是基于地理位置相近的两个物体之间的信号传输。NFC 手机是指带有 NFC 模块的手机。

目前，只有部分手机载有 NFC 模块，如：三星、HTC、Sony、LG、NOKIA、MOTO 等品牌的部分高端智能手机。手机支付将是支付方式的又一次趋势性变革，未来将与网络支付、卡片支付等共同构成电子支付的主要方式。手机一卡通可以在校园内快速发展的几个重要基础在于：（1）高校学生对新事物的接受度

强；（2）学生群体进入社会后会沿袭他们此前的部分生活习惯，而其消费能力会在工作后逐步提高，是商家的优质潜力客户。

公司业务涉及手机一卡通相关产品。公司现有手机一卡通产品主要是手机一卡通系统，包括平台系统、应用子系统和硬件三大层面。

由于智能手机和移动互联网的快速发展，手机已成为被广泛应用的信息载体，手机支付成为继卡类支付、网络支付后的又一新宠。手机支付在高校发展具备良好的基础：（1）高校学生对新事物的接受度强；（2）学生群体进入社会后会沿袭他们此前的部分生活习惯，而其消费能力会在工作后逐步提高，是商家的优质潜力客户。

鉴于手机支付的兴起，公司增加了相关技术的研发力度。公司 2014 年正在开发的手机支付项目主要包括三项：（1）手机 WAP 客户端空中圈存、（2）Android 手机 APP 客户端-掌上校园、（3）Android 手机 APP 客户端-NFC 支付，计划于 2014 年 8 月完成以上项目的开发及测试并交由用户验收。公司一直以来都在密切关注行业出现的新技术和新趋势，并通过加大相关技术的研发投入，以应对行业出现的新趋势。

#### （四）行业竞争格局

##### 1.行业竞争程度

公司所处细分行业是属于应用创新类行业，市场参与主体众多，属于竞争较为充分的行业。竞争对手既有同时期发展起来的行业竞争者，也有后来居上的新对手。校园一卡通市场中存在着单系统供应商，如只提供餐饮收费系统、控水系统、考勤系统中的一种或少数几种，也存在着整体解决方案提供商。而随着校园一卡通系统功能日益丰富，应用逐步深化，整体解决方案提供商将明显获益。

校园一卡通市场从兴起至今有二十余年，多年的竞争培育出一些规模较大、技术较强的厂商，行业内已有成功登陆创业板的上市公司。市场中品牌知名度高、销售规模居前、覆盖区域较广的公司主要有：哈尔滨新中新、郑州新开普、浙江正元、沈阳宝石金卡、广东智慧等，其中新开普已成功在创业板上市。以上公司

主要在起家的地域进行精耕细作，同时向全国其他区域拓展，并向校园一卡通以外的其他市场拓展业务。

**新中新：**总部位于黑龙江省哈尔滨市，是国内最早进入校园售饭系统市场的公司之一，目前已发展成为集开发、制造、销售、服务、系统集成为一体的智能卡系统提供商。新中新是校园一卡通市场的龙头企业，品牌知名度高，产品和服务在全国范围内销售，主要采用代理商模式，有利于公司销售规模的扩张。新中新校园一卡通在高校的直营客户达到 100 家以上，在 211、985 院校中占有率超过 60%，浙江大学、中山大学、厦门大学、武汉大学、中国地质大学等均是公司客户。除校园领域外，新中新还向企事业、城市领域拓展市场，形成校园一卡通、企业一卡通、城市一卡通三大系列产品。主要产品包括：校园一卡通解决方案、售饭系统、智能控水控电、二代身份证阅读机具、税控收款机等。

**新开普：**总部位于河南省郑州市，国内最早从事智能一卡通系统研发、生产和集成业务的企业之一，早期业务集中在校园一卡通领域，目前仍以校园市场为主。公司在校园一卡通行业的市占率约为 10%。销售范围面向全国，重点在华中、华东区域。2012 年全年，华中和华东区域销售收入约占总收入的 57%。新开普于 2011 年 7 月底登陆创业板，是国内校园一卡通市场首家上市公司。募资成功后，新开普在研发、市场拓展方面更加游刃有余。除校园领域以外，公司在智慧城市领域发展迅速。2013 年 3 月，凯里市政府与新开普、四川泽祥公司签署了《凯里市智慧城市一卡通特许经营合同书》，由新开普、泽祥电子按照法律法规和本合同规定设计、投资建设、运营管理凯里市城市一卡通项目。

**正元智慧：**总部位于浙江省杭州市，早期主要从事校园一卡通系统的代理业务，后期逐步转型，致力于智能卡产品的自主研发、生产、销售和服务，在浙江本地及华东、华南地区知名度高，市场占有率较高，是校园一卡通市场的后起之秀。其主要产品包括：POS 机具类、自助服务终端类、智能水控类、智能家居类硬件产品，以及基础教育软件（如：网上阅卷和考试管理系统、教育局人事管理系统、中小学数字化校园等）和一卡通软件等。

## 2.行业的进入壁垒

### （1）人才技术壁垒

校园一卡通行业主要依靠研发人员对应用功能的不断创新及优化，对数据的

大范围整合及高效应用，需要兼备创新能力和丰富经验的人才，对这类型复合型人才的需求提高了该细分行业的专业人才门槛。

### （2）资金壁垒

从事教育信息化行业，下游直接合作对象包括大中专院校或中小学校、企事业单位等，也包括运营商、银行等。由于合作模式的不同，有些项目需要公司在前期垫付大量资金，后期与运营商进行利益分成。尽管后期分成具有很大吸引力，但由于前期垫付资金量较大，往往使不少企业望洋兴叹。

### （3）客户认知度壁垒

在进入壁垒方面，还存在着客户认知度壁垒。客户选择合作伙伴时注重对方在行业内积攒的经验以及品牌美誉度等无形价值。企业往往需要有相关的经验和较高的品牌知名度，客户可以了解到公司在产品更新升级、市场能力上是否符合其需求，才能更容易获得客户的认可。

## 3.公司的竞争地位

公司主要竞争对手为哈尔滨新中新电子股份有限公司、郑州新开普电子股份有限公司、浙江正元智慧科技股份有限公司。在教育信息化这个行业中，公司处于第一集团军末端或第二集团军排头的位置。

目前，公司产品在市场上享有较高知名度，发展和建立了稳定的客户群；通过积累和不断创新，在产品和技术上已经具备较强的竞争力。同时，公司着眼市场发展需求，研发出新产品——银行自助填单机，现已进行初期市场推广，在沈阳光大银行某支行营业厅进行免费试用，取得了较好的市场反馈。未来公司将进一步扩大销售网络，完善客户服务体制，增强公司产品的品牌效应。

公司主要的竞争力体现在：（1）较先进的核心技术、稳定的研发和管理团队；（2）长期培养形成的较高的品牌知名度和美誉度；（3）以点带面模式布局的全国性销售和服务网络。公司的相对劣势体现在：（1）资金实力不足；（2）市场拓展能力相对行业龙头等较弱。

## （五）行业基本风险特征

### 1.下游应用领域信息化进程放缓的风险

智能一卡通行业受下游应用领域信息化进程影响较大，而下游应用领域信息化进程，受制于投资体制、用户消费习惯提升、上下游配套产业的完善程度、相

关技术的发展及成熟度等诸多因素影响。校园一卡通行业作为细分行业也面临同样的基本风险。

## 2.相关方利益分配存在分歧，阻碍行业发展进程的风险

目前制约智能卡推广的障碍之一是利益分配问题。以手机一卡通在校园推广为例，校园一卡通系统投资主要是运营商在投入，而运营商之间有排他性，移动手机可以刷的话，联通的就不能刷，学生用起来不方便，所以推广存在困难。

同样，推及到其他智能卡的跨行业应用，也涉及到利益分配。居民手中的单一功能 IC 卡，在公交、社保、油卡、金融卡等多领域推广，会使得相关方的利益重新分配问题，相互间的协调和平衡是阻碍行业发展进程的不利因素。

## 3.应用领域拓展、产品及功能逐渐丰富过程中，市场竞争日趋激烈的风险

智能一卡通市场空间巨大，目前在金融、公共交通、公用事业等领域已经有广泛应用。前期进入者已培养了一定的知名度和客户资源。在智能一卡通市场蓬勃发展的阶段，传统的校园一卡通厂商面临着产品线及产品功能深化的挑战，同时也面临着开拓更多应用领域的挑战。拓展新的领域必然面临原有进入者及新进入者的激烈竞争。

## 第三节 公司治理

### 一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

#### （一）股东大会、董事会、监事会的建立健全情况

有限公司阶段，由于公司规模较小，股东人数较少，员工人数较少等原因，未设立董事会，仅设一名执行董事和监事，公司治理结构上较为简单，后来随着公司规模的扩大，逐步完善了董事会、监事会的设置，但内部治理制度的执行方面还不够完善。

2008年12月19日股份公司成立后，制定了较为完备的《公司章程》，依法设立了股东大会、董事会、监事会，建立健全了公司治理机制。此外，公司还通过制定《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》、《关联交易决策制度》、《信息披露管理制度》等内部治理细则，进一步强化了公司相关治理制度的操作性。

至此，公司依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立健全了股份公司的股东大会、董事会、监事会等公司治理机构及相关治理制度。

#### （二）股东大会、董事会、监事会的运行情况

有限公司阶段，由于管理层规范治理意识相对薄弱，公司曾存在股东会会议届次不清、部分会议决议缺失等不规范的情况，但重大事项如：股权转让、增资、增加新股东均经过股东会决议通过，符合有限公司《公司章程》要求。

股份公司成立后，公司能够按照《公司法》、《公司章程》及相关治理制度规范运行，截至本公开转让说明书出具日，三会的召开均符合《公司法》以及《公司章程》的规定和要求，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，也没有损害股东、债权人及第三人合法利益，会议程序合法、会议决议和会议记录规范完整。

#### （三）股东大会、董事会、监事会和相关人员履行职责情况

有限公司阶段，公司股东、股东会及相关管理人员能够按照《公司法》、《公

公司章程》中的相关规定，在增加注册资本、整体变更等事项上依法召开股东会，并形成相关决议。但三会的执行也存在一定的不足之处，例如：有限公司《公司章程》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、决策程序等。

有限公司阶段，执行董事能够履行公司章程赋予的权利和义务，勤勉尽职，监事能够对公司的运作进行监督。

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》，进一步完善了公司的重大事项分层决策制度。公司的股东大会、董事会、监事会能正常运行并发挥其积极作用，公司监事会在实践中能起到对董事会在重大事项中的监督作用，公司建立了较为完善的三会议事规则及一系列规章制度。公司三会议事程序、表决规则等合法合规，三会会议记录规范、完整。

## 二、董事会对公司治理机制的讨论与评论

### （一）现行治理机制对股东的保护情况

现行公司治理机制是依据《公司法》、《非上市公司公众公司监管办法》、《全国中小企业企业股份转让系统业务规则》等有关规定，并参照上市公司治理的要求建立起来的，现行公司治理机制以保护股东尤其是中小股东的权利为根本出发点。《公司章程》第二十九条明确规定了股东享有的权利，第三十二条规定当股东权利受到侵害时，股东可以通过民事诉讼的手段保护其权利，现行公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护。另外，在中小股东权利保护方面，公司章程特做出如下规定：

#### 1、股东知情权保护

第二十九条股东权利第一项规定：查阅本章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议、财务会计报告。

#### 2、参与权保护

股东的参与决策权，主要体现在股东参加股东会或股东大会，行使表决权，

或者通过选举、委派董事、监事或高管人员的方式，行使权利。

第五十一条规定：公司召开股东大会，董事会、监事会以及单独或者合并持有公司 3% 以上股份的股东，有权向公司提出提案。

单独或者合计持有公司 3% 以上股份的股东，可以在股东大会召开 10 日前提出临时提案并书面提交召集人。召集人应当在收到提案后 2 日内通知其他股东，并将该临时提案提交股东大会审议。

除前款规定的情形外，召集人在发出股东大会通知后，不得修改股东大会通知中已列明的提案或增加新的提案。

股东大会通知中未列明或不符合前条规定的提案，股东大会不得进行表决并作出决议。

《公司章程》第一百零九条：代表 1/10 以上表决权的股东、1/3 以上董事或者监事会，可以提议召开董事会临时会议。董事长应当自接到提议后 10 日内，召集和主持董事会会议。

### 3、质询权保护

第二十九条股东权利第（三）项规定：公司股东享有质询权，有权根据《公司法》等相关法规的规定通过合法途径对公司的生产经营进行监督，提出建议或者咨询。有权在公司召开股东大会时对公司董事、监事和高级管理人员超越法律和本章程规定的权限的行为提出质询。对公司的经营进行监督，提出建议或者质询。

第六十八条规定：董事、监事、高级管理人员在股东大会上应就股东的质询和建议作出解释和说明。

### 4、表决权保护

第二十九条规定：公司股东享有表决权，有权依法请求、召集、主持、参加或者委派股东代理人参加股东大会，并行使相应的表决权。

第七十六条规定：股东（包括股东代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。

## （二）投资者关系管理

《公司章程》第一百三十九条规定公司投资者关系管理的工作内容主要包括：

1.公司的发展战略，包括公司的发展方向、发展规划、竞争战略和经营方针等；2.法定信息披露及其说明，包括定期报告和临时公告等；3.公司依法可以披露的经营管理信息，包括生产经营状况、财务状况、新产品或新技术的研究开发、经营业绩、股利分配等；4.公司依法可以披露的重大事项，包括公司的重大投资及其变化、资产重组、收购兼并、对外合作、对外担保、重大合同、关联交易、重大诉讼或仲裁、管理层变动以及控股股东变化等信息；5.企业文化建设；6.按照法律、法规和证券监管部门要求披露的其他信息；7.投资者关注的与公司有关的信息。

公司第二届董事会 2013 年第四次会议审议通过了《投资者关系管理管理制度》，对投资者关系管理的目的和原则、投资者关系管理的内容与方式、投资者关系管理活动的组织机构及职能、投资者关系管理工作人员任职要求作出了具体的规定。

## （三）纠纷解决机制

《公司章程》第七条规定：公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及本章程规定的纠纷，应当先行通过协商解决，协商不成的，通过仲裁或诉讼等方式解决。

## （四）公司内部管理制度建设情况

针对原有限公司阶段内部管理制度建立不完善的情况，公司对原有的内部管理制度进行了重新梳理。随着公司业务的发展和公司规模扩大，公司需要按照监管部门的要求和经营发展的实际需要，持续推进、不断深化内部控制工作，以保证企业发展规划和经营目标的实现，保证企业健康发展。

## （五）董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

公司董事会认为，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，便于接受未来机构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。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。

### 三、公司最近两年违法违规情况

自成立至今，本公司及控股股东、实际控制人严格按照《公司章程》及相关法律、法规的规定开展经营，不存在违法、违规行为，也不存在被相关主管机关处罚的情况。

本公司及控股股东、实际控制人近两年来依法经营，在工商、税收、社保、环保等方面无违法违规行为，亦不存在因此而被处罚的情形。

### 四、公司独立运营情况

公司控股股东、实际控制人均为自然人，除本公司外，控股股东、实际控制人未控制其他企业，公司与控股股东及实际控制人在资产、业务、人员、机构、财务方面保持独立性，具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

#### （一）业务独立情况

公司主要从事智能卡消费终端及应用系统的开发、生产及销售。公司主营业务明确，拥有独立的研发部门，具有自主知识产权。公司拥有自己独立的技术和市场渠道，不依赖于股东和其他任何关联方。公司具有独立的主营业务及面向市场自主经营的能力。

#### （二）资产独立情况

公司拥有独立研发所需的场所、设备及相关配套设施；公司车辆、计算机软件著作权、专利权等资产权属情况明确，没有纠纷，不存在资产分割或权属行使受限制的情形；且公司对其拥有的所有资产具有完全的控制支配权，并完全独立运营，不存在被控股股东非正常占用的情形。

#### （三）人员独立情况

公司总经理张明扬除在本公司担任职务外，自 2010 年 7 月起，在沈阳理工

大学资产管理公司任职。

副总经理、财务负责人及财务会计人员、董事会秘书、其他高级管理人员均专职在本公司工作和领薪。

公司高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务或领薪。同时，公司建立并独立执行劳动、人事及工资管理制度。

#### **（四）机构独立情况**

公司已自主建立完整的组织管理机构，拥有独立的职能部门，设立有财务部、营销部、研发部、项目管控部。公司控股股东为自然人，不存在公司与控股股东混合经营、合署办公的情形，公司拥有完全的机构设置自主权。

#### **（五）财务独立情况**

公司内部设有独立的财务部门，配备财务人员；制定了完善的财务管理制度，具有独立的会计核算体系、独立的财务会计制度和独立的内部审计机构，能够独立作出财务决策，根据自身经营的需要决定资金使用事宜，不存在控股股东干预股份公司资金使用的情况。

公司独立开户、独立纳税。公司开设了独立的基本存款账户，独立运营资金，未与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户。公司及各子公司均独立开设基本存款账户，未与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户。公司及各子公司均独立持有国家税务局和各地方税务局颁发的《税务登记证》。

综上所述，本公司资产、业务、人员、机构、财务独立，具有完整的业务体系和直接面向市场独立经营的能力。

## **五、同业竞争情况**

### **（一）同业竞争情况的说明**

公司自设立以来主营业务一直为智能卡消费终端及应用系统的开发、生产及

销售。公司控股股东为自然人张明扬，实际控制人为张明扬。

公司股东张明扬、杨学宁于 2013 年 8 月 16 日投资设立沈阳天坤网络科技有限公司，张明扬、杨学宁合计持股 30%。天坤公司与宝石金卡公司的经营范围存在部分重合，但天坤公司自成立之日起未发生任何业务，且天坤公司全部股东已达成一致意见同意注销天坤公司，目前天坤公司的注销手续正在办理当中。

#### （1）天坤公司在短时间内设立又注销的原因

天坤公司于 2013 年 8 月成立，天坤公司设立目的主要是为了参与沈阳新经济产业园园区宽带网络运营项目，但公司成立几个月后业务一直无任何进展，最初准备参与竞争的宽带网络运营项目也被对手公司签下，公司设立目的无法实现，2013 年 12 月 19 日，经股东会决议，全体股东一致同意注销天坤公司。

#### （2）目前天坤公司注销手续的办理进程。

2013 年 12 月 19 日，天坤公司召开股东会，全体股东达成一致意见同意注销天坤公司，同时成立清算小组；同日，向沈阳市工商行政管理局提交清算组备案申请；2013 年 12 月 23 日，在沈阳晚报刊登注销公告；目前，清算组正在对公司进行清算。

除上述情况外，控股股东、实际控制人没有其他对外投资。因此，公司不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业存在同业竞争的情况。

### （二）避免同业竞争的措施

为避免未来发生同业竞争的可能，公司股东张明扬、杨学宁出具了《避免同业竞争承诺书》，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：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或活动；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。

## 六、公司最近两年资金占用和对外担保情况

### （一）资金占用和对外担保情况的说明

1. 公司报告期内不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或其他方式占用的情形。

公司《公司章程》、《对外担保管理制度》已明确了对外担保的审批权限和审议程序，报告期内，公司不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行担保的情形。

#### 2. 报告期内公司的对外担保事项

2012年11月29日张明扬与中国光大银行沈阳南湖科技开发区支行签订《个人贷款授信额度合同》，光大银行授予张明扬授信额度180万元，期限为36个月。该授信合同由张明扬、刘坤、虞闯以不动产提供抵押担保，同时宝石金卡公司为该授信合同提供180万元的最高额保证。2012年12月7日张明扬与宝石金卡公司签订《借款合同》，张明扬将上述180万元贷款转借给宝石金卡公司使用，由宝石金卡公司直接向光大银行支付利息。上述担保履行了《公司章程》规定的审批权限和审批程序，并通过股东大会决议，担保事项合法合规。

除已披露担保外，公司报告期内不存在其他对外担保情形。

公司的《公司章程》中已明确对外担保的审批权限和审议程序，除已披露担保外公司不存在其他为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行违规担保的情形。

### （二）为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生所采取的具体安排

为规范关联方占款问题，公司制定了《关联交易管理制度》，完善并细化了关联交易的决策权限、审议程序。另公司控股股东、实际控制人已出具《避免和减少关联交易的承诺函》，承诺杜绝一切非法占用公司的资金、资产的行为，不与公司发生资金拆借行为（正常经营活动中预支的备用金除外）。

## 七、董事、监事、高级管理人员的具体情况

### (一) 董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接、间接持有公司股份情况

董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接、间接持有公司股份情况如下：

姓名	公司任职	持股数量（万股）	持股比例（%）
张明扬	董事长、总经理	1,620.00	81.00
于洋	董事		
杨建辉	董事、副总经理、董事会秘书		
吕刚	董事		
佟为明	董事		
赵壮	监事会主席		
李军	监事		
杨雨彤	监事		
杨学宁	副总经理	380.00	19.00
耿嵩奇	副总经理		
杨雄伟	财务负责人		
合计		2,000.00	100.00

### (二) 董事、监事、高级管理人员之间存在的亲属关系

公司董事、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

在本公司领薪的董事、监事均与公司签署了相关劳动合同，公司全体高级管理人员均与本公司签署了劳动合同。

### (四) 董事、监事、高级管理人员的兼职情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员在其他单位

的任职情况如下：

姓名	本公司职务	兼职单位	兼职单位职务	兼职单位与本公司的关系
张明扬	董事长、总经理	沈阳理工大学	教授	无
		沈阳理工大学资产管理公司	员工	无
		沈阳天坤网络科技有限公司	执行董事、总经理	关联关系
		北京宝石金卡信息技术有限公司	执行董事	全资子公司
		陕西宝石科技发展有限公司	执行董事兼总经理	全资子公司
		上海盈宝通讯科技有限公司	董事长	全资子公司
		长沙宝石科技发展有限公司	执行董事兼经理	全资子公司
		重庆新宝石通科技发展有限公司	执行董事	全资子公司
		沈阳盈宝科技电子设备有限公司	监事	全资子公司
于洋	董事	沈阳理工大学信息技术学院	副院长	无
杨建辉	董事、副总经理、 董事会秘书	南京广之源科技有限公司	执行董事	全资子公司
		沈阳创新宝石科技有限公司	执行董事	全资子公司
吕刚	董事	沈阳工业大学	教师	无
佟为明	董事	哈尔滨工业大学	教授	无
赵壮	监事会主席	无	无	无
李军	监事	无	无	无
杨雨彤	监事	沈阳理工大学信息技术学院	教师	无
杨学宁	副总经理	陕西宝石科技发展有限公司	监事	全资子公司
		长沙宝石科技发展有限公司	监事	全资子公司
耿嵩奇	副总经理	无	无	无

杨雄伟	财务负责人	无	无	无
-----	-------	---	---	---

注：沈阳理工大学资产管理公司为沈阳理工大学内部名称，公司实际注册名称为沈阳理工大学科技开发总公司。

#### **（五）董事、监事、高级管理人员的其他对外投资情况**

公司董事张明扬、副总经理杨学宁于 2013 年 8 月 16 日投资设立沈阳天坤网络科技有限公司，张明扬、杨学宁合计持股 30%。天坤公司自成立之日起未发生任何业务，且天坤公司全部股东已达成一致意见同意注销天坤公司，目前天坤公司的注销手续正在办理当中。

截至本公开转让说明书签署日，除已披露情形外，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%以上股份股东在主要客户或供应商中占有权益的情况**

截至本公开转让说明书签署日，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%以上股份的股东在主要客户或供应商中未拥有权益，与主要客户或供应商不存在其他关联关系。

#### **（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、受到全国股份转让系统公司公开谴责。

#### **（八）董事、监事、高级管理人员近二年变动情况**

2012 年 7 月 30 日，因第一届董事会、监事会成员任期届满，股份公司召开 2012 年临时股东大会，选举产生股份公司第二届董事会、监事会。董事会成员为张明扬、杨建辉、武秀芝、佟为明、于洋；第二届监事会成员为刘坤、杨雨彤、李军（职工监事）。张明扬为公司董事长、总经理，杨学宁、耿嵩奇、杨建辉为公司副总经理，杨建辉为董事会秘书，金维勤为公司财务负责人。

2013 年 11 月 13 日，由于张明扬和杨学宁分别与公司原股东莫飘、叶伟君

(张明扬妹夫)、武秀芝、杨惠永解除代持关系，成为公司显名股东，莫飘、叶伟君、武秀芝、杨惠永也相应从公司管理层退出，公司管理层进行了调整。目前，变化后的董事会成员为张明扬、杨建辉、吕刚、佟为明、于洋；监事会成员为赵壮、杨雨彤、李军（职工监事）。张明扬为公司董事长、总经理，杨学宁、耿嵩奇为公司副总经理，杨建辉为副总经理兼董事会秘书，杨雄伟为公司财务负责人，赵壮为监事会主席。

上述变化后，公司管理层更加胜任相应职位的要求，公司调整管理层结构的目的是为了适应日益增长的管理需求，保障公司持续经营。公司其他中层管理人员及主要业务负责人未发生重大变化。因此，上述管理层变动对公司的持续经营不构成重大影响。

## 第四节 公司财务会计信息

### 一、最近两年及一期的审计意见和经审计的财务报表

#### (一) 最近两年的审计意见

公司2011年度、2012年度和2013年1-8月财务报表经天职国际会计师事务所审计，出具了编号为天职业字[2013]956号标准无保留意见审计报告。

#### (二) 经审计的资产负债表、利润表、现金流量表

除特别说明外，本股份报价转让说明书使用合并会计报表资料。

#### 1. 近两年合并财务报表范围

##### (1) 公司合并报表时合并范围的确定原则

合并财务报表按照2006年2月颁布的《企业会计准则第33号—合并财务报表》执行。合并财务报表按照2006年2月颁布的《企业会计准则第33号——合并财务报表》执行。以控制为基础确定合并财务报表的合并范围，本公司将能够实施控制的全部子公司纳入合并范围。控制是指本公司有权决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。有证据表明母公司不能控制被投资单位的，不纳入合并报表范围。

##### (2) 公司合并报表时合并范围

公司编制2011年度、2012年度和2013年1-8月合并财务报表时纳入合并范围的公司有：沈阳创新宝石科技有限公司、北京宝石金卡信息技术有限公司、长沙宝石科技发展有限公司、重庆新宝石通宝科技发展有限公司、南京广之源科技有限公司、陕西宝石科技发展有限公司、上海盈宝通讯科技有限公司和沈阳盈宝电子设备有限公司。公司除对上海盈宝通讯科技有限公司持股67%外，对其他子公司均持股100%。

以下财务数据非特别说明，均为合并报表数。

## (三) 经审计的两年一期财务报表

## 1. 合并资产负债表

单位：元

资 产	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动资产：			
货币资金	587,488.73	2,200,490.83	5,757,369.18
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	21,280,729.66	26,059,146.73	28,011,090.59
预付款项	537,156.31	255,849.55	657,092.73
应收利息			
应收股利			
其他应收款	1,277,079.28	1,066,282.57	1,993,787.35
存货	11,233,890.72	9,053,697.83	10,407,661.80
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	194,924.62	89,077.66	101,688.74
<b>流动资产合计</b>	<b>35,111,269.32</b>	<b>38,724,545.17</b>	<b>46,928,690.39</b>
非流动资产：			
可供出售的金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	2,192,197.36	2,607,809.19	2,106,471.87
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	134,291.38	152,156.74	161,079.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	25,791.10	31,742.94	

递延所得税资产	867,695.58	360,083.87	160,089.61
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b>3,219,975.42</b>	<b>3,151,792.74</b>	<b>2,427,641.26</b>
<b>资产总计</b>	<b>38,331,244.74</b>	<b>41,876,337.91</b>	<b>49,356,331.65</b>

## 合并资产负债表（续）

单位：元

负债和所有者权益	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动负债：			
短期借款	500,000.00	2,000,000.00	5,440,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	6,716,439.92	5,826,749.64	7,252,688.59
预收款项	1,991,003.73	1,714,868.15	4,494,766.88
应付职工薪酬	514,007.79	387,258.18	377,240.74
应交税费	300,982.35	1,392,399.04	2,283,888.73
应付利息	1,083.33	3,469.64	11,286.56
应付股利			
其他应付款	5,679,116.73	3,255,200.01	4,679,488.85
一年内到期的非流动负债			
递延收益			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>	<b>15,702,633.85</b>	<b>14,579,944.66</b>	<b>24,539,360.35</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	355,568.76	815,006.14	529,553.78
<b>非流动负债合计</b>	<b>355,568.76</b>	<b>815,006.14</b>	<b>529,553.78</b>
<b>负债合计</b>	<b>16,058,202.61</b>	<b>15,394,950.80</b>	<b>25,068,914.13</b>
所有者权益：			

实收资本（或股本）	20,000,000.00	20,000,000.00	11,500,000.00
资本公积	1,922,778.98	1,922,778.98	7,723,131.39
减：库存股			
盈余公积	1,774,106.80	1,774,106.80	1,319,842.15
未分配利润	-869,524.66	3,259,293.99	4,080,610.95
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>22,827,361.12</b>	<b>26,956,179.77</b>	<b>24,623,584.49</b>
少数股东权益	-554,318.99	-474,792.66	-336,166.97
<b>所有者权益合计</b>	<b>22,273,042.13</b>	<b>26,481,387.11</b>	<b>24,287,417.52</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>38,331,244.74</b>	<b>41,876,337.91</b>	<b>49,356,331.65</b>

## 2. 合并利润表

单位：元

项 目	2013 年 1-8 月	2012 年度	2011 年度
<b>一、营业收入</b>	<b>16,249,039.87</b>	<b>34,503,204.21</b>	<b>52,185,777.00</b>
减：营业成本	6,756,287.75	11,956,766.42	24,429,010.22
营业税金及附加	252,472.36	664,089.91	1,012,192.60
销售费用	5,989,876.46	10,547,820.58	10,565,363.47
管理费用	8,163,068.82	11,322,601.75	13,244,229.28
财务费用	213,898.10	315,931.87	616,191.33
资产减值损失	1,747,050.29	663,886.36	1,083,716.41
加：公允价值变动收益			
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
<b>二、营业利润</b>	<b>-6,873,613.91</b>	<b>-967,892.68</b>	<b>1,235,073.69</b>
加：营业外收入	2,251,236.69	3,921,408.68	2,461,456.51
减：营业外支出	1,809.37	365,356.31	404.71
其中：非流动资产处置损失		70,618.71	
<b>三、利润总额</b>	<b>-4,624,186.59</b>	<b>2,588,159.69</b>	<b>3,696,125.49</b>
减：所得税费用	-415,841.61	394,190.1	-184,258.72
<b>四、净利润</b>	<b>-4,208,344.98</b>	<b>2,193,969.59</b>	<b>3,880,384.21</b>
归属于母公司所有者的净利润	-4,128,818.65	2,332,595.28	4,002,438.86
少数股东损益	-79,526.33	-138,625.69	-122,054.65
<b>五、每股收益</b>			

基本每股收益	-0.2064	0.1166	0.2001
稀释每股收益	-0.2064	0.1166	0.2001
<b>六、其他综合收益</b>			
<b>七、综合收益总额</b>	<b>-4,208,344.98</b>	<b>2,193,969.59</b>	<b>3,880,384.21</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	-4,128,818.65	2,332,595.28	4,002,438.86
归属于少数股东的综合收益总额	-79,526.33	-138,625.69	-122,054.65

### 3. 合并现金流量表

单位：元

项 目	2013年1-8月	2012年度	2011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	23,237,430.38	43,278,366.44	45,986,299.27
收到的税费返还	1,794,307.04	3,092,692.06	1,887,596.14
收到其他与经营活动有关的现金	2,093,707.34	3,149,905.89	6,067,858.06
经营活动现金流入小计	27,125,444.76	49,520,964.39	53,941,753.47
购买商品、接受劳务支付的现金	10,158,023.22	17,340,750.96	21,509,048.18
支付给职工以及为职工支付的现金	6,933,319.35	10,981,448.76	10,701,391.31
支付的各项税费	3,145,742.02	5,854,405.49	5,974,829.79
支付其他与经营活动有关的现金	6,795,708.10	15,789,950.46	11,409,085.39
经营活动现金流出小计	27,032,792.69	49,966,555.67	49,594,354.67
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>92,652.07</b>	<b>-445,591.28</b>	<b>4,347,398.80</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		10,000.00	
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		10,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,490.00	1,185,874.31	757,139.73
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			
投资活动现金流出小计	5,490.00	1,185,874.31	757,139.73
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-5,490.00</b>	<b>-1,175,874.31</b>	<b>-757,139.73</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金	1,300,000.00	7,290,000.00	12,480,117.35
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	1,300,000.00	7,290,000.00	12,480,117.35
偿还债务支付的现金	2,800,000.00	8,930,000.00	12,901,213.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	200,049.97	272,885.55	400,041.59
支付的其他与筹资活动有关的现金		22,516.35	188,665.60
筹资活动现金流出小计	3,000,049.97	9,225,401.90	13,489,921.16
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,700,049.97</b>	<b>-1,935,401.90</b>	<b>-1,009,803.81</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>-114.20</b>	<b>-10.86</b>	<b>-322.33</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-1,613,002.10</b>	<b>-3,556,878.35</b>	<b>2,580,132.93</b>
期初现金及现金等价物余额	2,200,490.83	5,757,369.18	3,177,236.25
期末现金及现金等价物余额	587,488.73	2,200,490.83	5,757,369.18

## 合并现金流量表（补充资料）

单位：元

项 目	2013 年 1-8 月	2012 年度	2011 年度
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>			
净利润	-4,208,344.98	2,193,969.59	3,880,384.21
加：资产减值准备	1,747,050.29	663,886.36	1,083,716.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	420,740.04	583,792.49	417,889.48
无形资产摊销	17,865.36	25,423.04	25,898.04
长期待摊费用摊销	5,951.84	8,927.76	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		70,618.71	-37.11
固定资产报废损失		1,248.48	
公允价值变动损失			
财务费用	197,777.86	297,537.76	589,029.52
投资损失			
递延所得税资产减少	-507,611.71	-199,994.26	-91,924.07
递延所得税负债的增加			
存货的减少	-2,282,313.13	1,229,810.46	4,661,267.37
经营性应收项目的减少	2,535,536.59	2,712,899.35	-11,545,432.96
经营性应付项目的增加	2,165,999.91	-8,033,711.02	5,326,607.91
其他			
经营活动产生的现金流量净额	92,652.07	-445,591.28	4,347,398.80
<b>二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>			
<b>三、现金及现金等价物净变动情况</b>			
现金的年末余额	587,488.73	2,200,490.83	5,757,369.18
减：现金的年初余额	2,200,490.83	5,757,369.18	3,177,236.25
加：现金等价物的年末余额			
减：现金等价物的年初余额			
现金及现金等价物净增加额	-1,613,002.10	-3,556,878.35	2,580,132.93

## 4、合并所有者权益变动表

单位：元

项目	2013年1-8月					
	实收资本（或股本）	资本公积	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	20,000,000.00	1,922,778.98	1,774,106.80	3,259,293.99	-474,792.66	26,481,387.11
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	20,000,000.00	1,922,778.98	1,774,106.80	3,259,293.99	-474,792.66	26,481,387.11
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）				-4,128,818.65	-79,526.33	-4,208,344.98
（一）净利润				-4,128,818.65	-79,526.33	-4,208,344.98
（二）其他综合收益						
上述（一）和（二）小计				-4,128,818.65	-79,526.33	-4,208,344.98
（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.资本公积转增股本						
2.盈余公积转增股本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.其他						
<b>四、本年年末余额</b>	20,000,000.00	1,922,778.98	1,774,106.80	-869,524.66	-554,318.99	22,273,042.13

合并所有者权益变动表（续）

单位:元

项目	2012年					
	实收资本（或股本）	资本公积	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	11,500,000.00	7,723,131.39	1,319,842.15	4,080,610.95	-336,166.97	24,287,417.52
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	11,500,000.00	7,723,131.39	1,319,842.15	4,080,610.95	-336,166.97	24,287,417.52
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）	8,500,000.00	-5,800,352.41	454,264.65	-821,316.96	-138,625.69	2,193,969.59
（一）净利润				2,332,595.28	-138,625.69	2,193,969.59
（二）其他综合收益						

上述（一）和（二）小计				2,332,595.28	-138,625.69	2,193,969.59
（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	2,699,647.59		454,264.65	-3,153,912.24		
1.提取盈余公积			454,264.65	-454,264.65		
2.对股东的分配	2,699,647.59			-2,699,647.59		
3.其他						
（五）所有者权益内部结转	5,800,352.41	-5,800,352.41				
1.资本公积转增股本	5,800,352.41	-5,800,352.41				
2.盈余公积转增股本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.其他						
<b>四、本年年末余额</b>	<b>20,000,000.00</b>	<b>1,922,778.98</b>	<b>1,774,106.80</b>	<b>3,259,293.99</b>	<b>-474,792.66</b>	<b>26,481,387.11</b>

合并所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2011年					
	实收资本（或股本）	资本公积	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	11,500,000.00	7,723,131.39	801,566.23	596,448.01	-214,112.32	20,407,033.31
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年初余额	11,500,000.00	7,723,131.39	801,566.23	596,448.01	-214,112.32	20,407,033.31
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			518,275.92	3,484,162.94	-122,054.65	3,880,384.21
（一）净利润				4,002,438.86	-122,054.65	3,880,384.21
（二）其他综合收益						
上述（一）和（二）小计				4,002,438.86	-122,054.65	3,880,384.21
（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			518,275.92	-518,275.92		
1.提取盈余公积			518,275.92	-518,275.92		
2.对股东的分配						
3.其他						
（五）所有者权益内部结转						
1.资本公积转增股本						

2.盈余公积转增股本						
3.盈余公积弥补亏损						
4.其他						
<b>四、本年年末余额</b>	<b>11,500,000.00</b>	<b>7,723,131.39</b>	<b>1,319,842.15</b>	<b>4,080,610.95</b>	<b>-336,166.97</b>	<b>24,287,417.52</b>

## 6. 母公司资产负债表

单位：元

资产	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动资产：			
货币资金	258,176.00	1,650,302.16	4,495,231.33
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	26,159,834.10	33,216,554.84	34,613,115.98
预付款项	409,414.62	122,187.29	506,884.95
应收利息			
应收股利			
其他应收款	5,971,089.44	550,391.86	1,308,405.40
存货	8,159,187.77	5,878,847.53	5,913,524.57
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	98,794.90		12,365.45
<b>流动资产合计</b>	<b>41,056,496.83</b>	<b>41,418,283.68</b>	<b>46,849,527.68</b>
非流动资产：			
可供出售的金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	4,311,718.19	4,311,718.19	4,311,718.19
投资性房地产			
固定资产	1,710,355.27	2,050,122.60	1,454,252.49
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	134,291.38	152,156.74	161,079.78
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	792,041.25	226,770.24	160,089.61
其他非流动资产			

非流动资产合计	6,948,406.09	6,740,767.77	6,087,140.07
资产总计	48,004,902.92	48,159,051.45	52,936,667.75

## 母公司资产负债表（续）

单位：元

负债和所有者权益	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动负债：			
短期借款	500,000.00	2,000,000.00	5,440,000.00
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	5,461,168.17	5,026,429.04	5,994,360.77
预收款项	1,645,944.74	1,332,459.86	4,001,212.04
应付职工薪酬	259,654.76	269,756.09	273,888.59
应交税费	110,954.79	1,053,775.52	2,106,837.82
应付利息	1,083.33	3,469.64	11,286.56
应付股利			
其他应付款	5,081,073.94	2,697,299.87	4,161,319.43
一年内到期的非流动负债			
递延收益			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>	<b>13,059,879.73</b>	<b>12,383,190.02</b>	<b>21,988,905.21</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	355,568.76	815,006.14	529,553.78
<b>非流动负债合计</b>	<b>355,568.76</b>	<b>815,006.14</b>	<b>529,553.78</b>
<b>负债合计</b>	<b>13,415,448.49</b>	<b>13,198,196.16</b>	<b>22,518,458.99</b>
所有者权益：			
实收资本（或股本）	20,000,000.00	20,000,000.00	11,500,000.00
资本公积			5,800,352.41

减：库存股			
盈余公积	1,774,106.80	1,774,106.80	1,319,842.15
未分配利润	12,815,347.63	13,186,748.49	11,798,014.20
<b>所有者权益合计</b>	<b>34,589,454.43</b>	<b>34,960,855.29</b>	<b>30,418,208.76</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>48,004,902.92</b>	<b>48,159,051.45</b>	<b>52,936,667.75</b>

## 7. 母公司利润表

单位：元

项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
<b>一、营业收入</b>	<b>14,034,970.80</b>	<b>28,914,425.75</b>	<b>47,771,470.25</b>
减：营业成本	7,705,043.48	15,145,151.70	30,054,681.42
营业税金及附加	187,085.59	363,079.15	597,869.66
销售费用	2,077,026.27	4,125,266.56	3,983,398.89
管理费用	5,414,670.80	7,046,984.36	9,405,246.99
财务费用	204,209.38	301,133.20	606,180.17
资产减值损失	1,552,270.47	445,515.84	583,738.57
加：公允价值变动收益			
投资收益			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
<b>二、营业利润</b>	<b>-3,105,335.19</b>	<b>1,487,294.94</b>	<b>2,540,354.55</b>
加：营业外收入	2,250,066.64	3,910,444.11	2,401,047.22
减：营业外支出		363,690.46	400.00
其中：非流动资产处置损失		70,618.71	
<b>三、利润总额</b>	<b>-855,268.55</b>	<b>5,034,048.59</b>	<b>4,941,001.77</b>
减：所得税费用	-483,867.69	491,402.06	-241,757.41
<b>四、净利润</b>	<b>-371,400.86</b>	<b>4,542,646.53</b>	<b>5,182,759.18</b>
<b>五、其他综合收益</b>			
<b>六、综合收益总额</b>	<b>-371,400.86</b>	<b>4,542,646.53</b>	<b>5,182,759.18</b>

## 8. 母公司现金流量表

单位：元

项目	2013年1-8月	2012年度	2011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	22,232,656.79	32,338,969.05	41,912,725.28

收到的税费返还	1,794,307.04	3,092,692.06	1,873,295.82
收到其他与经营活动有关的现金	2,066,086.88	6,558,640.81	4,806,566.21
经营活动现金流入小计	26,093,050.71	41,990,301.92	48,592,587.31
购买商品、接受劳务支付的现金	11,286,533.21	16,308,233.85	27,648,848.17
支付给职工以及为职工支付的现金	3,046,758.28	4,726,487.67	5,172,253.69
支付的各项税费	2,289,925.22	4,558,368.21	4,442,541.32
支付其他与经营活动有关的现金	9,159,420.19	16,157,484.46	6,591,793.00
经营活动现金流出小计	25,782,636.90	41,750,574.19	43,855,436.18
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>310,413.81</b>	<b>239,727.73</b>	<b>4,737,151.13</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		10,000.00	
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		10,000.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,490.00	1,159,255.00	670,851.64
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			
投资活动现金流出小计	2,490.00	1,159,255.00	670,851.64
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,490.00</b>	<b>-1,149,255.00</b>	<b>-670,851.64</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金	1,300,000.00	7,290,000.00	12,480,117.35
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	1,300,000.00	7,290,000.00	12,480,117.35
偿还债务支付的现金	2,800,000.00	8,930,000.00	12,901,213.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	200,049.97	272,885.55	400,041.59
支付的其他与筹资活动有关的现金		22,516.35	188,665.60

筹资活动现金流出小计	3,000,049.97	9,225,401.90	13,489,921.16
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,700,049.97</b>	<b>-1,935,401.90</b>	<b>-1,009,803.81</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>-1,392,126.16</b>	<b>-2,844,929.17</b>	<b>3,056,495.68</b>
期初现金及现金等价物余额	1,650,302.16	4,495,231.33	1,438,735.65
期末现金及现金等价物余额	258,176.00	1,650,302.16	4,495,231.33

母公司现金流量表（补充资料）

单位：元

项 目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
<b>一、将净利润调节为经营活动现金流量</b>			
净利润	-371,400.86	4,542,646.53	5,182,759.18
加：资产减值准备	1,552,270.47	445,515.84	583,738.57
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	341,895.54	464,387.25	290,849.64
无形资产摊销	17,865.36	25,423.04	25,898.04
长期待摊费用摊销			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		70,618.71	-37.11
固定资产报废损失			
公允价值变动损失			
财务费用	197,663.66	297,526.90	588,707.19
投资损失			
递延所得税资产减少	-565,271.01	-66,680.63	-91,924.07
递延所得税负债的增加			
存货的减少	-2,370,627.03	37,721.95	6,320,099.55
经营性应收项目的减少	-211,982.75	2,103,077.04	-12,548,750.71
经营性应付项目的增加	1,720,000.43	-7,680,508.90	4,385,810.85
其他			
经营活动产生的现金流量净额	310,413.81	239,727.73	4,737,151.13
<b>二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b>			
<b>三、现金及现金等价物净变动情况</b>			

现金的年末余额	258,176.00	1,650,302.16	4,495,231.33
减：现金的年初余额	1,650,302.16	4,495,231.33	1,438,735.65
加：现金等价物的年末余额			
减：现金等价物的年初余额			
现金及现金等价物净增加额	-1,392,126.16	-2,844,929.17	3,056,495.68

## 9. 所有者权益变动表

单位：元

项目	2013年1-8月				
	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	20,000,000.00		1,774,106.80	13,186,748.49	34,960,855.29
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年初余额	20,000,000.00		1,774,106.80	13,186,748.49	34,960,855.29
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）				-371,400.86	-371,400.86
（一）净利润				-371,400.86	-371,400.86
（二）其他综合收益					
上述（一）和（二）小计				-371,400.86	-371,400.86
（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.资本公积转增股本					
2.盈余公积转增股本					
3.盈余公积弥补亏损					
4.其他					
<b>四、本年年末余额</b>	<b>20,000,000.00</b>		<b>1,774,106.80</b>	<b>12,815,347.63</b>	<b>34,589,454.43</b>

## 所有者权益变动表（续）

单位：元

项目	2012年				
	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	11,500,000.00	5,800,352.41	1,319,842.15	11,798,014.20	30,418,208.76
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年年初余额	11,500,000.00	5,800,352.41	1,319,842.15	11,798,014.20	30,418,208.76
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）	8,500,000.00	-5,800,352.41	454,264.65	1,388,734.29	4,542,646.53
（一）净利润				4,542,646.53	4,542,646.53
（二）其他综合收益					

上述（一）和（二）小计				4,542,646.53	4,542,646.53
（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	2,699,647.59		454,264.65	-3,153,912.24	
1.提取盈余公积			454,264.65	-454,264.65	
2.对股东的分配	2,699,647.59			-2,699,647.59	
3.其他					
（五）所有者权益内部结转	5,800,352.41	-5,800,352.41			
1.资本公积转增股本	5,800,352.41	-5,800,352.41			
2.盈余公积转增股本					
3.盈余公积弥补亏损					
4.其他					
<b>四、本年年末余额</b>	<b>20,000,000.00</b>		<b>1,774,106.80</b>	<b>13,186,748.49</b>	<b>34,960,855.29</b>

## 所有者权益变动表（续）

单位：元

项 目	2011 年				
	实收资本（或股本）	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	11,500,000.00	5,800,352.41	801,566.23	7,133,530.94	25,235,449.58
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本年初余额	11,500,000.00	5,800,352.41	801,566.23	7,133,530.94	25,235,449.58
三、本年增减变动金额（减少以“-”填列）			518,275.92	4,664,483.26	5,182,759.18
（一）净利润				5,182,759.18	5,182,759.18
（二）其他综合收益					
上述（一）和（二）小计				5,182,759.18	5,182,759.18
（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			518,275.92	-518,275.92	
1.提取盈余公积			518,275.92	-518,275.92	
2.对股东的分配					

3.其他					
(五) 所有者权益内部结转					
1.资本公积转增股本					
2.盈余公积转增股本					
3.盈余公积弥补亏损					
4.其他					
<b>四、本年年末余额</b>	<b>11,500,000.00</b>	<b>5,800,352.41</b>	<b>1,319,842.15</b>	<b>11,798,014.20</b>	<b>30,418,208.76</b>

## 二、主要会计政策、会计估计及其变更情况

### 1、会计期间

本公司的会计年度从公历1月1日至12月31日止。

### 2、记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

### 3、计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司在对会计要素进行计量时，一般采用历史成本，如所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量则对个别会计要素采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。报告期内计量属性未发生变化。

### 4、应收款项

本公司应收款项主要包括应收账款和其他应收款，在资产负债表日，如果有客观证据表明应收款项发生了减值的，则将其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额计算确认减值损失。

#### (1) 单项金额重大应收款项的确认标准及其坏账准备的计提方法

本公司将单项应收款项在50万元以上确认为单项金额重大的应收款项；对于单项金额重大的应收款项本公司单独进行减值测试，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。经单独测试后未减值的，应当包括在具有类似风险特征组合的应收款项中计提坏账准备。

#### (2) 按组合计提坏账准备的应收款项

对于期末单项金额非重大的应收款项，采用与经单独测试后未减值的应收款项一起按风险特征组合计提坏账准备。

公司系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款项的实际损失率为基础作为组合确定的依据，以账龄分析法计提坏账准备，具体如下：

账 龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例	预付账款计提比例
-----	----------	-----------	----------

1年以内	0	0	0
1至2年	10	10	10
2至3年	30	30	30
3年以上	50	50	50

### (3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对单项金额不重大但收回可能性极小的应收款项，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。

## 5、存货的核算方法

### (1) 存货的分类

存货分类为：原材料、在产品、库存商品、周转材料、委托加工物资、发出商品等大类。

### (2) 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

### (3) 取得和发出的计价方法

取得时按实际成本计价，存货发出采用加权平均法核算。

低值易耗品在领用时采用五五摊销法，包装物采用一次摊销法。

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，非货币性资产交换换入的存货通常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。

### (4) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。通常按照单个存货项目计提存货跌价准备；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。

存货可变现净值的确定：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，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，以所生产的产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应当以一般销售价格为基础计算。

## 6、长期股权投资的核算

长期股权投资包括本公司对子公司的股权投资、本公司对合营企业和联营企业的股权投资以及本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资。

对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据：如果投资合同或协议中约定在被投资单位的重要财务和生产经营决策制定过程中，必须由投资各方均同意才能通过时确认为对被投资单位具有共同控制；如果约定对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定，则确认为对被投资单位具有重大影响。

### （1）投资成本的确认政策

#### 1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。长期股权投资投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。公司以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不

足冲减的，调整留存收益。为企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

对于非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，以为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值作为合并成本，合并过程中购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益。如果在合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，将其计入合并成本。本公司将合并成本作为长期股权投资的投资成本。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

以非货币资产交换方式取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为投资成本。

以债务重组方式取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为投资成本，投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

## (2) 后续计量

对子公司的长期股权投资采用的成本法核算,编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用的成本法核算。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。

1) 采用成本法核算时,追加或收回投资调整长期股权投资的成本。取得被投资单位宣告发放的现金股利或利润,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

2) 采用权益法核算时,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。

当期投资损益为按应享有或应分担的被投资单位当年实现的净利润或发生的净亏损的份额。在确认应享有或应分担被投资单位的净利润或净亏损时,在被投资单位账面净利润的基础上,对被投资单位采用的与本公司不一致的会计政策、以本公司取得投资时被投资单位固定资产及无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额,以及以本公司取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响进行调整,并且将本公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销,在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失,按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。

在确认应分担的被投资单位发生的净亏损时,以长期股权投资及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限(投资企业负有承担额外损失义务的除外);如果被投资单位以后各期实现盈利的,在收益分享额超过未确认的亏损分担额以后,按超过未确认的亏损分担额的金额,依次恢复长期权益、长期股权投资的账面价值。

对于首次执行日之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资,如存在与该投资相关的股权投资借方差额,按原剩余期限直线法摊销,摊销金额计入当期损益。

### (3) 长期股权投资减值准备

资产负债表日，有迹象表明长期股权投资发生减值的，按本附注四、13所述方法计提长期股权投资减值准备。

## 7、固定资产的核算方法

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

### (2) 固定资产分类

固定资产分类为：机器设备、运输工具、办公及电子设备；

### (3) 固定资产计量

固定资产通常按照实际成本作为初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在使该固定资产可能流入企业的经济利益超过了原先的估计时，计入固定资产账面价值，其增计后的金额不超过该固定资产的可收回金额。

(4) 固定资产折旧方法：本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法提取折旧。各类固定资产的预计残值率、折旧年限如下：

固定资产类别	预计使用年限	净残值率
机器设备	5 年	5%
办公及电子设备	3-5 年	5%
运输工具	4-10 年	5%

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按照该项固定资产的账面价值，以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额；已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(5) 融资租入的固定资产按租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认

融资费用。

融资租入的固定资产采用与自有应计折旧资产相同的折旧政策。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(6) 闲置固定资产：当固定资产不能为本公司生产商品、提供劳务、出租或经营管理服务时，本公司将列入闲置固定资产管理，闲置固定资产按照在用固定资产计提折旧。

(7) 减值准备：资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按本附注四、13所述方法计提固定资产减值准备。

## 8、在建工程的核算方法

### (1) 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

### (2) 在建工程结转为固定资产的时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计价值确定其成本，并计提折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(3) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按本附注四、13所述方法计提在建工程减值准备。

在建工程减值准备一旦计提，不得转回。

## 9、无形资产的核算方法

### (1) 无形资产确认条件

无形资产，是指企业拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资

产在同时满足下列条件的，才能予以确认：

1) 与该项无形资产有关的经济利益很可能流入企业；

2) 该无形资产的成本能够可靠地计量。

(2) 无形资产的计价方法

无形资产应当按照成本进行初始计量。

(3) 无形资产使用寿命及摊销

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命为有限的，估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

(4) 资产负债表日，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，使用寿命和摊销方法与前期估计不同时，改变摊销期限和摊销方法。对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则按使用寿命有限的无形资产进行摊销。

(5) 研究开发支出

企业内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段支出是指公司为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的、探索性的有计划调查所发生的支出，是为进一步开发活动进行资料及相关方面的准备，已进行的研究活动将来是否会转入开发、开发后是否会形成无形资产等均具有较大的不确定性。

开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等发生支出。相对于研究阶段而言，开发阶段是已完成研究阶段的工作，在很大程度上具备了形成一项新产品或新技术的基本条件。

企业内部研究开发项目研究阶段的支出，应当于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才确认为无形资产：

1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性。

2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图。

3) 无形资产产生经济利益的方式。

4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产。

5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

#### (6) 无形资产减值准备

资产负债表日，有迹象表明无形资产发生减值的，按本附注四、13所述方法计提无形资产准备。对于使用寿命不确定的无形资产，无论其是否发生减值迹象，均应于资产负债表日进行减值测试。

### 10、资产减值的核算方法

(1) 在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。固定资产、在建工程、无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及长期股权投资等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。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) 是否存在减值迹象的判断

1) 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。

2) 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将

在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响。

3) 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低。

4) 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。

5) 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。

6) 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等。

### （3）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。同时，在认定资产组时，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。资产组一经确定，各个会计期间保持一致。

几项资产的组合生产的产品（或者其他产出）存在活跃市场的，即使部分或者所有这些产品（或者其他产出）均供内部使用，也在符合前款规定的情况下，将这几项资产的组合认定为一个资产组。如果该资产组的现金流入受内部转移价格的影响，按照企业管理层在公平交易中对未来价格的最佳估计数来确定资产组的未来现金流量。

在合并财务报表中反映的商誉，不包括子公司归属于少数股东权益的商誉。但对相关的资产组（或者资产组组合，下同）进行减值测试时，将归属于少数股东权益的商誉包括在内，调整资产组的账面价值，然后根据调整后的资产组账面价值与其可收回金额进行比较，以确定资产组（包括商誉）是否发生了减值。上述资产组发生减值的，将该损失按比例扣除少数股东权益份额后，来确认归属于母公司的商誉减值损失。

（4）上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

## 11、长期待摊费用摊销方法

本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。经营租入固定资产改良支出在租赁使用年限与租赁资产尚可使用年限孰短的期限内平均摊销，其他长期待摊费用在受益期

内平均摊销。

## 12、借款费用的核算

### (1) 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

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

2) 借款费用已经发生；

3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

### (2) 借款费用资本化期间

1) 当同时满足下列条件时，开始资本化：资产支出已经发生；借款费用已经发生；为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2) 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

### (3) 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累

计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。

### 13、职工薪酬的核算

#### （1）职工薪酬

主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。

本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

#### （2）辞退福利

辞退福利是指因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，包括本公司决定在职工劳动合同到期前不论职工愿意与否，解除与职工的劳动关系给予的补偿；本公司在职工劳动合同到期前鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿；本公司实施的内部退休计划。

##### 1) 辞退福利的确认原则：

- ①企业已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议，并即将实施。
- ②企业不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议。

##### 2) 辞退福利的计量方法：

- ①对于职工没有选择权的辞退计划，根据计划条款规定拟解除劳动关系的职工数量、每一职工的辞退补偿等计提应付职工薪酬。
- ②对于自愿接受裁减的建议，首先预计将会接受裁减建议的职工数量，再根据预计

的职工数量和每一职工的辞退补偿等计提应付职工薪酬。

### 3) 辞退福利的确认标准:

①对于分期或分阶段实施的解除劳动关系计划或自愿裁减建议,在每期或每阶段计划符合预计负债确认条件时,将该期或该阶段计划中由提供辞职福利产生的预计负债予以确认,计入该部分计划满足预计负债确认条件的当期管理费用。

②对于符合规定的内退计划,按照内退计划规定,将自职工停止提供服务日至正常退休日之间期间、企业拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,确认为预计负债,计入当期管理费用。

## 14、收入确认核算

### (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货方;既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已售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,确认营业收入的实现。

### (2) 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的,采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度,根据实际选用下列方法情况确定:

- 1) 已完工作的测量。
- 2) 已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例。
- 3) 已经发生的成本占估计总成本的比例。

公司按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额,但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额,确认当期提供劳务收入。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:

- 1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认

提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

### (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，公司分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- 1) 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。
- 2) 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。

## 15、政府补助的确认和计量

(1) 政府补助同时满足下列条件时，予以确认：

- 1) 企业能够满足政府补助所附条件；
- 2) 企业能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量：

1) 政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2) 与资产相关的政府补助，公司取得时确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时，在该资产使用寿命内平均分配，分次计入以后各期的损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

3) 已确认的政府补助需要返还的，分别下列情况处理：

- ①存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

②不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

## 16、所得税核算

(1) 公司采用资产负债表债务法对企业所得税进行核算。

(2) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(3) 递延所得税资产的确认依据

1) 本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。但是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)。

2) 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

②未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

3) 本公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

(4) 递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本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) 同时满足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)。

3) 本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异,同时满足下列条件的:

- ①投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间;
- ②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

### 三、报告期内主要会计数据和财务指标

项目	2013.08.31	2012.12.31	2011.12.31
总资产	38,331,244.74	41,876,337.91	49,356,331.65
股东权益合计	22,273,042.13	26,481,387.11	24,287,417.52
归属于申请挂牌公司股东的股东权益合计	22,827,361.12	26,956,179.77	24,623,584.49
每股净资产	1.11	1.32	2.11
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产	1.14	1.35	2.14
资产负债率(母)	27.95%	27.41%	42.54%
流动比率	2.24	2.66	1.91
速动比率	1.52	2.04	1.49
项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
营业收入	16,249,039.87	34,503,204.21	52,185,777.00
净利润	-4,208,344.98	2,193,969.59	3,880,384.21
归属于申请挂牌公司股东的净利润	-4,128,818.65	2,332,595.28	4,002,438.86
扣除非经常性损益后的净利润	-4,595,251.20	1,820,104.10	3,386,893.30
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-4,515,724.87	1,958,729.78	3,508,947.91
主营业务毛利率	58.87%	66.22%	52.90%
净资产收益率	-16.59%	9.04%	17.69%
扣除非经常性损益后净资产收益率	-18.14%	7.59%	15.51%
应收账款周转率	0.69	1.28	2.27

存货周转率	0.67	1.23	1.90
基本每股收益（元）	-0.2064	0.1166	0.2001
稀释每股收益	-0.2064	0.1166	0.2001
经营活动产生的现金流量净额	92,652.07	-445,591.28	4,347,398.80
每股经营活动产生的现金流量净额	0.00	-0.02	0.38

### （一）盈利能力分析

公司依靠领先的技术和较强的成本控制意识，具有较强的盈利能力，报告期内主营业务毛利率均保持在50%以上。公司2011年度、2012年度和2013年1-8月实现销售收入分别为5,218.58万元，3,450.32万元和1,624.90万元。销售收入呈现一定的下滑趋势，主要是由于2011年度公司销售收入较之前年度出现大幅上升，受国家4万亿投资的刺激，公司的主要客户中国电信和中国移动等运营商在2010年大幅增加了在校园数字化建设的投资力度，并同公司签订了大额合同，这些合同大多在2011年确认销售收入，使得本公司销售收入当年大幅提升。2012年，随着国家公共基础设施投资热潮消退，主要运营商在校园内的投资力度相应减弱，使得公司的销售收入回归到2011年之前的水平。

公司的产品销售呈现一定的季节性，公司产品的终端客户主要为学校，学校一般选择暑期开始施工以便保证开学时学生能够正常使用产品，因此7-9月份为一卡通系统建设的高峰期，而10-12月份进入项目验收和确认收入的高峰期，因此公司每年四季度的销售收入会明显高于其他季度，导致2013年1-8月销售额目前不足2012年度销售额50%。从全年来看，2013年国内通讯运营商均将投资重点放在4G领域，在校园一卡通领域的投资力度相对较小，公司2013年度全年收入较2012年度出现小幅下降。

公司管理层将技术研发视为公司持续发展的原动力，为保持持续的竞争优势，公司每年投入大额的研发费用，公司近两年及一期的研发费用分别为494.55万元、238.15万元和216.51万元。出于谨慎性原则，公司将研发支出全部费用化，使得公司净利润水平有所下降，尤其是2013年1-8月公司净利润体现为亏损，这主要是由于公司销售收入每季度波动性较大，2013年前8月销售收入未能体现全年的销售水平，而公司存在工人工资等大额固定费用，使得公司出现了暂时性的亏损。

### （二）偿债能力分析

#### 1. 流动比率分析

公司2011年末、2012年末和2013年8月31日，流动比率分别为1.91、2.66和2.24，报告期内流动比率保持在2左右，表明企业营运资金充裕，财物状况稳健，短期偿债风险较小。

## 2. 速动比率分析

将流动比率扣除存货影响后，2011年末、2012年末和2013年8月31日速动比率分别为1.49、2.04和1.52，比率值均在1以上，均处于正常的范围内，表明剔除流动性相对较低的存货后，公司的仍有足够的流动资产用于偿还短期债务。

## 3. 资产负债率分析

公司无长期借款，截至2013年8月31日，公司金融性负债仅50万元，其余均为经营性负债，2011年末、2012年末和2013年8月31日资产负债率分别为50.79%、36.76%和41.89%，资产负债率相对较低，处于比较安全的界限内，公司财务风险较小，对债权人权益保障程度较高，长期偿债能力较强。

### （三）营运能力分析

公司报告期内的应收账款周转率分别为2.27、1.28和0.69。应收账款周转天数较长，公司客户为中国电信和中国移动等主要运营商，公司对这些客户的话语权相对较弱，出现回款周期长的情形，但同时中国电信等大客户具有良好的信誉，信用违约风险较小。公司将适当开拓除运营商以外的其他客户，并通过提高自身实力逐步加强对客户的话语权，提高公司应收账款的周转速度。

公司报告期末存货周转率分别为1.90、1.23和0.67，周转速度稍慢，主要是受公司生产经营模式特点影响，经对公司相关业务流程进行调查，公司产品销售主要为两种情况，一种是直接销售产品给客户，客户验收后简单安装即可使用，公司在收到客户签收单后依据合同价款确认收入并结转成本。另一种是根据学校的具体要求建设一卡通系统，同时提供公司的产品用于一卡通系统安装，需整体工程完工并验收合格后才能确认收入实现。公司库存商品中的部分已发出商品，实际已经用于一卡通系统安装，因工程尚在建设期未完成验收，所以未能结转成本。公司下一步将加强一卡通安装工程管理，提高施工效率，加快工程进度，提高存货周转率，提高公司营运能力。

### （四）现金流量分析

表：最近两年及一期现金流量分析

单位：元

项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
经营活动产生的现金流量净额	92,652.07	-445,591.28	4,347,398.80
投资活动产生的现金流量净额	-5,490.00	-1,175,874.31	-757,139.73
筹资活动产生的现金流量净额	-1,700,049.97	-1,935,401.9	-1,009,803.81
现金及现金等价物净增加额	-1,613,002.10	-3,556,878.35	2,580,132.93

报告期内经营活动产生的现金流量净额波动性较强，除2012年外，其余年度及期间经营活动产生的现金流量净额均为正数，2012年度经营活动产生的现金流量净额为负，主要由于公司当年归还了自然人范永亮和沈阳帝基房地产开发有限公司往来款400.00万元。

报告期内投资活动现金流量净额均为负数，主要为公司为购置固定资产而发生的支出。2012年投资活动现金流量净额达-1,175,874.31元，主要是公司购入运输设备而发生的现金支出。

报告期内筹资活动现金流量净额均为负数，体现企业在筹资活动中资金的大额流出，主要是公司在报告期内陆续归还了公司的对外借款。

总体来看，报告期内公司经营活动产生现金的能力较强，公司将经营活动中产生的现金一方面为扩大生产经营而进行了固定资产投资，另一方面归还了公司的对外借款。这体现了公司管理层较强现金的管理水平，使公司稳步健康的向前发展。

#### 四、报告期利润形成的有关情况

##### （一）公司收入确认方法

公司主要从事智能卡消费终端及应用系统的开发、生产及销售，是国内少数具有自主研发校园一卡通系统及数字化校园系统能力的厂商之一。公司产品销售主要为两种情况，一种是直接销售产品给客户，客户验收后经简单安装即可使用，公司在收到客户签收单后依据合同价款确认收入。另一种是根据客户的具体要求建设一卡通系统，同时提供公司的产品用于一卡通系统安装，需整体工程完工并验收合格后才能确认收入实现。公司通常与客户签订系统集成合同，就合同标的、价格与支付方式、质量控制等条款进行事先约定。系统调试完成后，客户对系统进行再测试和验证，若系统的测试结果满足合同要求，则双方签署初验证书，此时按合同约定确认部分销售收入，设备进入试运行

期。系统经过试运行后，双方共同对系统进行最终验收测试。如系统满足全部合同要求，双方签署终验证书，公司确认剩余部分收入。

## （二）营业收入的构成、变动趋势及原因

单位：元

业务类别	营业收入	营业成本	毛利	毛利率（%）
<b>2013年1-8月</b>				
信息化硬件集成	7,550,285.86	3,098,197.71	4,452,088.15	58.97%
信息化软件集成	3,020,317.29	1,415,279.00	1,605,038.29	53.14%
电子支付终端	3,138,662.76	1,094,779.65	2,043,883.11	65.12%
智能识别与控制终端	2,327,216.56	987,318.88	1,339,897.68	57.58%
<b>合 计</b>	<b>16,036,482.47</b>	<b>6,595,575.24</b>	<b>9,440,907.23</b>	<b>58.87%</b>
<b>2012年</b>				
信息化硬件集成	17,219,355.02	5,815,551.47	11,403,803.55	66.23%
信息化软件集成	6,913,394.45	2,017,469.39	4,895,925.06	70.82%
电子支付终端	6,275,535.32	2,326,149.46	3,949,385.86	62.93%
智能识别与控制终端	3,342,850.44	1,240,882.76	2,101,967.68	62.88%
<b>合 计</b>	<b>33,751,135.23</b>	<b>11,400,053.08</b>	<b>22,351,082.15</b>	<b>66.22%</b>
<b>2011年</b>				
信息化硬件集成	11,416,459.78	8,141,060.30	3,275,399.48	28.69%
信息化软件集成	20,953,121.14	8,460,633.69	12,492,487.45	59.62%
电子支付终端	11,613,429.99	4,440,929.42	7,172,500.57	61.76%
智能识别与控制终端	7,188,819.45	3,059,590.82	4,129,228.63	57.44%
<b>合 计</b>	<b>51,171,830.36</b>	<b>24,102,214.23</b>	<b>27,069,616.13</b>	<b>52.90%</b>

### 1. 营业收入构成及变动趋势

公司自成立以来一直专注于智能卡消费终端及应用系统的开发、生产及销售，报告期内的营业收入97%以上来源于主营业务。公司的主营业务主要包括：信息化硬件集成、信息化软件集成、电子支付终端和智能识别与控制终端，报告期内主营业务结构保持相对稳定。

公司报告期内销售收入呈现一定幅度的下滑，主要是由于2011年度公司销售收入较之前年度出现大幅上升，受国家4万亿投资的刺激，公司的主要客户中国电信和中国移

动等运营商在2010年大幅增加了在校园数字化建设的投资力度，并同公司签订了大额合同，这些合同大多在2011年确认销售收入，使得本公司销售收入当年大幅提升。2012年，随着国家公共基础设施投资热潮消退，主要运营商在校园内的投资力度相应减弱，使得公司的销售收入回归到2011年之前的水平。公司的产品销售也呈现一定的季节性，由于公司的销售收入确认时点为收到客户验收单，客户出于运营资金的考虑往往会将工程验收推迟至年末，因此公司每年四季度的销售收入会明显高于其他季度，导致2013年1-8月销售额显著低于上年全年水平。

本公司母公司最近三年盈利情况如下（2013年度未经审计）：

单位：元

项目	2013年度	2012年度	2011年度
营业收入	23,043,373.92	34,503,204.21	52,185,777.00
营业总成本	27,357,487.25	23,122,653.78	35,471,096.89
营业利润	-4,314,113.33	-967,892.68	1,235,073.69
利润总额	-1,668,554.64	2,588,159.69	3,696,125.49
净利润	-2,720,192.32	2,193,969.59	3,880,384.21

上述数据表明，本公司销售收入及净利润出现了在报告期内逐年下滑的现象。2011年受国家投资政策的影响，公司业务大幅增长使得当年销售收入远高于之前年度，随着中国电信等通讯运营商在校园数字化建设领域投入逐步减少，公司销售收入在报告期内出现逐年下降的情形。2013年，公司管理层认识到公司对于通讯运营商和国家政策存在一定的依赖性，并逐步探索新的市场开拓渠道和新的业务模式，努力降低对运营商的依赖，公司一方面努力加强与院校的直接合作，另一方面大力开发银行和企业客户。2013年末公司与中国银行、中国建设银行，西南民族大学、乐山师范学院、辽宁财贸学院等建立直接联系，并签订产品销售合同。这种新的探索将逐步抵消运营商在校园领域投入减少的不利影响并有效增强公司的持续经营能力。

## 2. 毛利率分析

总体来看，公司的毛利水平始终保持较高水平，报告期内公司产品毛利率均保持在50%以上。2011年公司为了占领电信等运营商市场而采取了低毛利的定价策略，2011年

与各运营商签定了大量的项目合同。2012年在上年的基础上，与各运营商之间的合作趋于稳定，其他类型的合同也陆续展开，后续服务逐渐增加，而后续服务的毛利大多相对较高。2013年比2012年毛利率稍有下降，是由于2013年市场竞争愈发激烈，为扩大销售公司不得不降低毛利。

2011年信息化硬件集成毛利显著低于其他年度，信息化集成硬件产品在市场上呈现同质化的特征，且产品价格相对透明，而信息化软件集成产品定制性相对较强，而价格透明度相对较弱，因此公司在2011年为抢占运营商市场时采取了大幅降低信息化硬件集成产品价格的策略，从而与运营商签订了大量订单。

随着公司不断的进行研发，当产品和技术出现升级时，公司的毛利率还将进一步提高。

### （三）主要费用及变动情况

单位：元

项 目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
销售费用	5,989,876.46	10,547,820.58	10,565,363.47
管理费用	8,163,068.82	11,322,601.75	13,244,229.28
财务费用	213,898.10	315,931.87	616,191.33
销售费用占营业收入比重	36.86%	30.57%	20.25%
管理费用占营业收入比重	50.24%	32.82%	25.38%
财务费用占营业收入比重	1.32%	0.92%	1.18%

1. 公司销售费用主要包括职工薪酬、差旅费和办公费用，且金额在报告期内保持相对稳定，并未随销售额的变化而发生大幅波动。这主要是由于公司的销售费用大多为固定费用，如职工薪酬和办公费用等，这部分费用不随销售的变化而变化。当销售额在报告期内呈下降趋势时，销售费用占销售额的比重则出现逐年上升的趋势。

销售人员的工资每月以基本固定的费用计提及发放，不随销量而变，主要为基本工资、五险一金及其他补贴等。但为激励员工的积极性促使公司更好的发展，根据公司销售人员的工资管理制度年底考核时发放年底一次性奖金，以可变费用核算，且业绩完成指标会影响下年的固定工资。因此，从销售人员工资制度上看，工资分为固定工资和绩效工资两部分，绩效工资与销售收入存在同向变动的关系。本公司在报告期内销售人员

总体工资基本保持不变，主要由于报告期内公司削减了销售人员的数量，而随着近年来城市居民人均收入的提高公司提升了销售人员的工资水平，使得销售人员总体工资额变动幅度不大。

项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
职工薪酬	3,176,509.17	5,355,427.79	5,834,414.96
减：劳务派遣费	986,719.05	1,499,203.68	1,938,143.60
销售人员工资	2,189,790.12	3,856,224.11	3,896,271.36
销售人员平均人数	84	121	149
销售人员月平均工资	3,258.62	2,655.80	2,179.12

2. 管理费用主要包括职工薪酬、研发费用和办公费用等。为了获得持续的市场竞争力，公司每年在研发上投入大量人力和财力，出于谨慎性考虑，公司将研发支出全部费用化，使得公司管理费用较高。2012年销售额出现一定幅度的下降，管理层降低了研发支出，使得2012年管理费用较2011年有所降低。

报告期内，公司的研发投入具体情况如下：

单位：元

项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
研发费用	2,165,123.25	2,381,515.44	4,945,504.41
占管理费用比重	26.52%	21.03%	37.34%

报告期内，研发费用占公司销售收入比例如下：

单位：元

项目	2013年1-8月	2012年度	2011年度
研发费用	2,165,123.25	2,381,515.44	4,945,504.41
营业收入	16,249,039.87	34,503,204.21	52,185,777.00
研发费用占营业收入比例	13.32%	6.90%	9.48%

公司在技术研发方面的投入主要包括研发人员工资、研发设备折旧费以及相关耗材等。报告期内，公司研发支出占管理费用比重较大，体现了公司属于技术密集型行业的

特点。

报告期内研发费用中的工资费用分别为 2,400,916.00 元、1,718,461.09 元和 1,207,147.00 元。2011 年研发人员工资总计 2,400,916.00 元，平均 50 人，人均月平均工资 4,001 元。2012 年研发人员工资总计 1,718,461.09 元，平均 35 人，人均月平均工资 4,091 元。2013 年 1-8 月研发人员工资总计 1,207,147.00 元，平均 37 人，人均月平均工资 4078 元。因此，研发费用中工资费用具有合理性。

公司从 2010 年起开始推广手机一卡通产品。产品应用功能的不断丰富和完善是重要卖点，随着推广的开展，公司研发力度逐步加大，2011 年度研发费用达到 495.55 万元。从研发规律看，新产品的研发从系统平台开发入手，随着系统平台的成熟，后期主要是接口研发，接口研发的难度和工作量相对减少，因此新产品研发投入主要集中在前两年，后期的投入会相对减少，这是公司 2012 年研发费用减少的主要原因。同时，公司营业收入的减少也在一定程度上影响到研发投入。

2013 年公司在自助填单机、自助发卡机等方面增加研发投入，意在加大银行客户应用型产品的研发力度，以减少运营商投资力度对公司业务的影响。2014 年公司在手机支付项目上增加研发投入，以抓住行业发展趋势，增加技术和产品储备。同时，公司核心技术人员流动性小，技术力量稳定，是公司研发能力的重要保证。2013 年报告期研发费用投入占公司业务收入的比重明显提升，管理层在巩固和增强公司研发能力方面具备持续性。

3. 报告期内公司银行借款金额相对较小，截至2013年8月31日，银行借款余额仅50万元，因此公司财务费用较低。

综上所述，公司期间费用的变动是与营业规模的变动匹配的，其变动处于合理范围之内。

#### （四）非经常性损益情况

单位：元

非经常性项目	2013 年 1-8 月	2012 年度	2011 年度
计入当期损益的政府补助	455,759.60	709,047.64	587,714.29

非流动资产处置损益		-70,618.71	-
除上述各项外的其他营业外收入和支出	-639.32	-175,068.62	41.69
<b>小 计</b>	<b>455,120.28</b>	<b>463,360.31</b>	<b>587,755.98</b>
减：所得税影响	68,214.06	89,494.81	94,265.03
<b>非经常性损益净额</b>	<b>386,906.22</b>	<b>373,865.50</b>	<b>493,490.95</b>

公司报告期内的非经常损益主要为收到的政府补助，沈阳市人民政府为鼓励公司推进科技项目研发而给予公司一定的财政支持。这些研发项目包括：RF-SIM 卡网络读写终端项目、校园“翼机通”信息技术项目、沈阳智能卡信息识别工程技术中心建设项目、多功能视频考勤机产业化项目、校园一卡通系统中央集控器关键技术研究项目和 PG-3G 门禁考勤机项目等。非经常性损益占公司利润总额比重不高，公司对非经常性损益不存在重大依赖。

#### （五）公司适用的各项税率及享受的主要财政税收优惠政策

母公司各项税率如下：

税 种	计税依据	税 率
增值税	应纳税销售额	17%/6%
营业税	应纳税营业额	5%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	15%

公司于 2008 年取得了高新技术企业证书，2011 年通过复审重新颁发“高新技术企业证书”，有效期自 2011 年 1 月至 2013 年 12 月。现执行 15% 的企业所得税税率。公司将于 2014 年度接受高新技术企业证书复审，公司预计能够顺利通过复审。

公司经主管税务机关核定为一般纳税人，增值税税率为 17%，公司按销项税额扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。同时根据财税 [2008] 92 号《关于嵌入式软件增值税政策的通知》，对本公司单独核算的嵌入式软件，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；

根据《营业税改征增值税试点方案》、《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点实施办法》、《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点有关事

项的规定》和《交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点过渡政策的规定》，北京子公司于2012年12月1日起实行现代服务业营业税改增值税，上海、南京两家子公司于2013年4月1日起实行现代服务业营业税改增值税，本公司及沈阳盈宝、沈阳创新、长沙等三家子公司于2013年8月1日起实行现代服务业营业税改增值税，增值税税率均为6%。

2011年、2012年1-11月北京子公司按服务收入的5%计缴营业税；2011年、2012年及2013年1-3月上海、南京两家子公司按服务收入的5%计缴营业税；2011年、2012年及2013年1-7月本公司及沈阳盈宝、沈阳创新、长沙等三家子公司按服务收入的5%计缴营业税；其他子公司报告期内按服务收入的5%计缴营业税。

公司按应纳流转税额的7%计缴城市维护建设税；按应纳流转税额的5%计缴教育费附加费。

子公司适用税率情况如下：

单位：%

项目\单位	子公司							
	沈阳盈宝	北京	陕西	沈阳创新	长沙	上海	南京	重庆
企业性质	一般纳税人	小规模纳税人						
增值税	17和6	3						
城建税	7	7	7	7	7	7	7	7
教育费附加	3	3	3	3	3	3	3	3
所得税	25	25	25	25	25	25	25	25

## 五、报告期主要资产情况

### （一）货币资金

单位：元

项目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
库存现金	168,031.82	38,881.22	302,920.56
银行存款	419,456.91	2,161,609.61	5,454,448.62
<b>合计</b>	<b>587,488.73</b>	<b>2,200,490.83</b>	<b>5,757,369.18</b>

公司货币资金金额逐年下降，主要是由于公司2012年偿还了自然人范永亮和沈阳帝

基房地产开发有限公司借款合计400万元，并于2013年度偿还了招商银行沈阳分行短期借款150万元。

## （二）应收账款

### 1. 应收账款账龄情况

单位：元

账龄	2013年8月31日			
	余额	比例（%）	坏账准备	净额
1年以内	9,288,343.63	37.17	-	9,288,343.63
1-2年	8,223,593.42	32.91	822,359.33	7,401,234.09
2-3年	4,267,062.66	17.08	1,280,118.80	2,986,943.86
3年以上	3,208,416.18	12.84	1,604,208.10	1,604,208.08
<b>合计</b>	<b>24,987,415.89</b>	<b>100.00</b>	<b>3,706,686.23</b>	<b>21,280,729.66</b>

单位：元

账龄	2012年12月31日			
	余额	比例（%）	坏账准备	净额
1年以内	17,470,971.34	62.02	-	17,470,971.34
1-2年	7,052,063.55	25.04	705,206.35	6,346,857.20
2-3年	2,090,974.04	7.42	627,292.21	1,463,681.83
3年以上	1,555,272.72	5.52	777,636.36	777,636.36
<b>合计</b>	<b>28,169,281.65</b>	<b>100.00</b>	<b>2,110,134.92</b>	<b>26,059,146.73</b>

单位：元

账龄	2011年12月31日			
	余额	比例（%）	坏账准备	净额
1年以内	22,145,050.65	74.98	-	22,145,050.65
1-2年	4,736,748.35	16.04	473,674.85	4,263,073.50
2-3年	1,381,304.87	4.68	414,391.46	966,913.41
3年以上	1,272,106.05	4.30	636,053.02	636,053.03
<b>合计</b>	<b>29,535,209.92</b>	<b>100.00</b>	<b>1,524,119.33</b>	<b>28,011,090.59</b>

随着销售额在2011年出现爆发式的增长，应收账款余额在2011年出现同步大幅度上升，此后，应收账款逐步收回，应收账款余额呈现逐年下降的趋势。

公司主要客户为中国电信、中国移动等主要通讯运营商、大学院校和银行等优质客户，客户信用良好，违约风险较小，应收账款可回收性较强。

应收账款各期末余额中无应收持有公司5%以上（含5%）表决权股份的股东款项。

2. 截止2013年8月31日，应收账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	款项性质
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	1,894,517.10	7.57	1年以内 530,054.10 1-2年 651,344.90 2-3年 507,408.10 3-4年 205,710.00	货款
沈阳工业大学	1,466,718.00	5.86	1年以内 145,843.00 1-2年 55,084.00 2-3年 1,265,791.00	货款
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司	1,110,266.30	4.43	1年以内 483,000.00 1-2年 627,266.30	货款
北京鸿时康铭科技发展有限责任公司	1,023,150.00	4.09	1-2年	货款
中国电信股份有限公司巴中分公司	994,000.00	3.97	1年以内	货款
合计	6,488,651.40	25.92		

3. 截止2012年12月31日，应收账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	款项性质
中国电信股份有限公司山西分公司	1,997,460.00	7.08	1年以内	货款
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	1,993,958.90	7.07	1年以内 1,023,240.80 1-2年 765,008.10 2-3年	货款

			205,710.00	
沈阳工业大学	1,460,218.00	5.18	1年以内 154,127.00 1-2年 1,306,091.00	货款
西南大学育才学院	1,056,246.14	3.74	1-2年	货款
农业银行蚌埠分行	1,039,200.00	3.68	1年以内	货款
合计	7,547,083.04	26.75		

4. 截止2011年12月31日，应收账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例 (%)	账龄	款项性质
沈阳工业大学	2,765,643.00	9.35	1年以内	货款
西南大学育才学院	1,980,000.00	6.69	1年以内	货款
中国联合网络通信有限公司大连分公司	1,960,000.00	6.63	1年以内	货款
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	2,088,230.37	7.06	1年以内 1,875,885.84 1-2年 212,344.53	货款
成都新世纪华新科技开发有限公司	836,336.00	2.83	1年以内	货款
合计	9,630,209.37	32.56		

### (三) 其他应收款

#### 1. 其他应收款账龄情况

单位：元

账龄	2013年8月31日			
	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1年以内	911,160.67	64.06	-	911,160.67
1-2年	250,146.78	17.59	25,014.68	225,132.10
2-3年	51,144.97	3.59	15,343.50	35,801.47
3年以上	209,970.07	14.76	104,985.03	104,985.04
合计	<b>1,422,422.49</b>	<b>100.00</b>	<b>145,343.21</b>	<b>1,277,079.28</b>

单位：元

账龄	2012年12月31日
----	-------------

	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	881,239.47	76.16	-	881,239.47
1 至 2 年	60,579.93	5.24	6,058.00	54,521.93
2 至 3 年	114,572.00	9.90	34,371.60	80,200.40
3 年以上	100,641.57	8.70	50,320.80	50,320.77
<b>合 计</b>	<b>1,157,032.97</b>	<b>100.00</b>	<b>90,750.40</b>	<b>1,066,282.57</b>

单位：元

账 龄	2011 年 12 月 31 日			
	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	1,776,876.32	86.42	-	1,776,876.32
1 至 2 年	168,030.45	8.17	16,803.05	151,227.40
2 至 3 年	50,546.93	2.46	15,164.08	35,382.85
3 年以上	60,601.57	2.95	30,300.79	30,300.78
<b>合 计</b>	<b>2,056,055.27</b>	<b>100.00</b>	<b>62,267.92</b>	<b>1,993,787.35</b>

其他应收款主要为公司支付的投标保证金和员工备用金。

其他应收款各期末余额中无应收持有公司5%以上（含5%）表决权股份的股东款项。

2. 截止2013年8月31日，其他应收款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例 (%)	账 龄	款项性质
赵守德	117,119.84	8.23	1-2 年	备用金
郝宜理	87,866.81	6.18	2-3 年 3 年以上	备用金
大连市沙河口区杰能达助航 设备销售中心	50,000.00	3.52	1-2 年	保证金
王璞	40,000.00	2.81	3 年以上	备用金
郑敏	33,051.85	2.32	1 年以内	备用金
<b>合 计</b>	<b>328,038.50</b>	<b>23.06</b>		

王璞、郝宜理均于 13 年私自离职，离职前在本公司有备用金，离职时并未将备用金向公司归还，经本公司多次催要二人已于 2013 年 12 月将所欠款项还清。

3. 截止2012年12月31日，其他应收款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例 (%)	账龄	款项性质
赵守德	135,678.24	11.73	1 年以内	备用金
郝宜理	87,866.81	7.59	1-2 年 2-3 年 3 年以上	备用金
刘燕	79,625.89	6.88	1 年以内	备用金
大连市沙河口区杰能达助航 设备销售中心	50,000.00	4.32	1 年以内	保证金
周剑	50,000.00	4.32	1 年以内	备用金
<b>合计</b>	<b>403,170.94</b>	<b>34.85</b>		

4. 截止2011年12月31日，其他应收款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例 (%)	账龄	款项性质
杨学宁	670,000.00	32.59	1 年以内	备用金
赵红霞	155,528.80	7.57	1 年以内	备用金
郝宜理	87,866.81	4.27	1 年以内 1-2 年 2-3 年	备用金
张晓磊	73,000.00	3.55	1 年以内	备用金
阳志勇	65,000.00	3.16	1 年以内	备用金
<b>合计</b>	<b>1,051,395.61</b>	<b>51.14</b>		

**(四) 预付账款**

## 1. 预付账款账龄情况

单位：元

账龄	2013年8月31日			
	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	428,006.14	71.00	-	428,006.14
1-2 年	53,995.13	8.96	5,399.51	48,595.62
2-3 年	779.04	0.13	233.72	545.32
3 年以上	120,018.46	19.91	60,009.22	60,009.24
<b>合计</b>	<b>602,798.77</b>	<b>100.00</b>	<b>65,642.46</b>	<b>537,156.31</b>

单位：元

账 龄	2012 年 12 月 31 日			
	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	183,074.99	55.87	-	183,074.99
1-2 年	24,000.01	7.32	2,400.00	18,600.50
2-3 年	8,045.08	2.45	2,413.53	7,811.36
3 年以上	112,586.00	34.36	67,043.00	52,576.78
<b>合 计</b>	<b>327,706.08</b>	<b>100.00</b>	<b>71,856.53</b>	<b>262,063.62</b>

单位：元

账 龄	2011 年 12 月 31 日			
	余额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	450,426.79	55.96	-	450,426.79
1-2 年	68,052.25	8.46	6,805.23	61,247.02
2-3 年	11,181.00	1.39	3,354.30	7,826.70
3 年以上	275,184.44	34.19	137,592.22	137,592.22
<b>合 计</b>	<b>804,844.48</b>	<b>100.00</b>	<b>147,751.75</b>	<b>657,092.73</b>

预付账款主要为公司向供应商预付的货款。随着2012年度销售收入较2011年度有所下降，2012年末预付账款金额较2011年有所下降。每年8月份正值公司生产的旺季，因此2013年8月末预付账款金额较2012年末有所上升。

预付账款各期末余额中无预付持有公司5%以上（含5%）表决权股份的股东款项。

2. 截止2013年8月31日，预付账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例 (%)	账 龄	款项性质
福州果核电子科技有限公司	120,700.00	20.02	1 年以内	预付货款
利玛软件有限公司哈尔滨分公司	36,000.00	5.97	1 年以内	预付货款
北京鑫朗铭科技有限责任公司	33,300.00	5.52	1-2 年	预付货款
杭州联创信息技术有限公司	30,071.79	4.99	1 年以内	预付货款
江苏汇文软件有限公司	30,000.00	4.98	1 年以内	预付货款
<b>合 计</b>	<b>250,071.79</b>	<b>41.49</b>		

## 3. 截止2012年12月31日，预付账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	款项性质
重庆北鼎科技有限公司	50,000.00	15.26%	1年以内	预付货款
北京鑫朗铭科技有限责任公司	33,300.00	10.16%	1年以内	预付货款
李黎	32,331.25	9.87%	1年以内	预付货款
沈阳融达塑胶有限公司	27,200.00	8.30%	3年以上	预付货款
天津开利达控制技术开发有限公司	26,580.00	8.11%	1年以内	预付货款
<b>合计</b>	<b>169,411.25</b>	<b>51.70</b>		

## 4. 截止2011年12月31日，预付账款主要债务人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	款项性质
沧州华胜网络技术有限公司	95,523.78	11.87%	3年以上	预付货款
李建英	52,082.50	6.47%	1年以内	预付货款
珠海市东部天亿计算机设备厂	56,976.00	7.08%	1年以内 1-2年	预付货款
深圳晶派光电有限公司	29,680.00	3.69%	3年以上	预付货款
沈阳融达塑胶有限公司	27,200.00	3.38%	3年以上	预付货款
<b>合计</b>	<b>261,462.28</b>	<b>32.49%</b>		

**（五）存货**

## 1. 存货明细情况

单位：元

项目	2013年8月31日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	账面余额	跌价准备	账面余额	跌价准备	账面余额	跌价准备
原材料	924,055.28		677,912.69		852,452.63	-
在产品	72,831.88		11,057.10		5,711.80	-
库存商品	6,029,144.68	199,562.32	4,873,571.31	240,207.62	5,601,850.71	237,008.65
周转材料	11,902.35		11,902.35		11,902.35	
委托加工	143,510.54		129,252.74		162,044.43	
发出商品	4,252,008.31		3,590,209.26		4,010,708.53	
<b>合计</b>	<b>11,433,453.04</b>	<b>199,562.32</b>	<b>9,293,905.45</b>	<b>240,207.62</b>	<b>10,644,670.45</b>	<b>237,008.65</b>

报告期内，存货金额保持相对稳定，8月正值公司的生产旺季，使得2013年8月末存货金额较2012年末小幅上升。公司的存货主要为库存商品和发出商品，由于部分一卡通工程工期较长，公司为了应对市场日常需求及突发性大额需求，保持了较高的产成品库存。发出商品主要为完工或在建的一卡通工程项目，客户出于营运资金的考虑往往会推迟验收，导致公司发出商品的金额相对较高。

本公司2013年8月末库存商品余额为602.91万元。其中包括原材料，半成品和产成本及外购软件等。2013年8月末库存商品金额显著高于2011年末和2012年末，主要原因为本公司校园建设项目集中在每年的寒暑假期间，因此每年的8至10销售额会显著高于其他月份，为保证公司能够有充足的产品供应，本公司在8月前采购了大额的原材料并生产了大量产品供高峰期销售，所以库存商品相对较大，公司在此期间保持大额存货存在一定的必要性和合理性。

截至2013年8月末库存商品明细如下：

单位：元

项 目	金 额
智能卡售饭消费终端	1,551,524.83
智能卡控水消费终端	1,134,214.43
卡片	267,181.25
软件	322,791.83
控制器	377,455.15
考勤门禁	1,419,049.44
其他	956,927.75
合计	6,029,144.68

本公司2013年8月末发出商品方面同样高于之前年度年末水平，如上所述，本公司8月已进入项目高峰期，有很大一部分销售合同都已开始执行，产品已发货至项目现场进行安装，但未达到项目验收的必要条件，因此在会计上作为发出商品处理。此外，客户出于运营资金的考虑往往会将工程验收尽可能推迟至年末，使得公司中期发出商品金额显著高于年末水平。

截至 2013 年 8 月发出商品按客户细分前十如下：

客户	项目	金额
中国电信股份有限公司内江分公司	中国电信股份有限公司内江分公司自用项目	956,849.19
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司	沈阳体育学院项目	555,042.16
中国电信集团公司唐山市分公司	中国电信集团公司唐山市分公司自用项目	332,115.81
中国电信股份有限公司惠州分公司	惠州农校项目	256,812.08
中国联合网络通信有限公司邵阳市分公司	城步新鼎盛电子有限公司项目	220,961.84
中国移动通信集团辽宁有限公司沈阳分公司	何氏医学院项目	202,995.81
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	中国刑警学院项目	164,772.08
招商银行股份有限公司沈阳分行	招商银行股份有限公司沈阳分行项目	146,507.68
中国移动通信集团江苏有限公司宿迁分公司	苏宿工业园区公社项目	113,959.87
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	新民师范学院项目	107,825.13
合计		3,057,841.65

## 2. 存货跌价准备

公司存货状态良好，但部分售饭和售水终端出现产品过时的现象，因此对该种产品计提了存货跌价准备，该部分产品占库存商品比例不大。

## （六）固定资产

### 1. 固定资产的分类及折旧方法

公司按年限平均法计算固定资产折旧。各类固定资产的预计使用年限、残值率和年折旧率分别为：

固定资产类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	5	5	19

固定资产类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输工具	4-10	5	9.50-23.75
办公及电子设备	3-5	5	19-31.67

## 2. 固定资产及累计折旧

### (1) 固定资产原值

单位：元

类别	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年8月31日
机器设备	465,065.28	5,128.21	-	465,065.28
运输工具	2,773,929.97	-	-	2,773,929.97
办公及电子设备	769,344.78	-	-	774,472.99
<b>合计</b>	<b>4,008,340.03</b>	<b>5,128.21</b>	<b>-</b>	<b>4,013,468.24</b>

单位：元

类别	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年12月31日
机器设备	448,300.97	16,764.31	-	465,065.28
运输工具	1,933,929.97	1,120,000.00	280,000.00	2,773,929.97
办公及电子设备	771,973.90	30,040.38	32,669.50	769,344.78
<b>合计</b>	<b>3,154,204.84</b>	<b>1,166,804.69</b>	<b>312,669.50</b>	<b>4,008,340.03</b>

单位：元

类别	2010年12月31日	本期增加	本期减少	2011年12月31日
机器设备	427,489.00	20,811.97	-	448,300.97
运输工具	1,285,598.00	648,331.97	-	1,933,929.97
办公及电子设备	682,573.48	89,400.42	-	771,973.90
<b>合计</b>	<b>2,395,660.48</b>	<b>758,544.36</b>	<b>-</b>	<b>3,154,204.84</b>

### (2) 累计折旧

单位：元

类别	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年8月31日
机器设备	92,551.97	35,154.38	-	127,706.35
运输工具	620,042.25	338,685.28	-	958,727.53
办公及电子设备	687,936.62	46,900.38	-	734,837.00

合 计	1,400,530.84	420,740.04	-	1,821,270.88
-----	--------------	------------	---	--------------

单位：元

类 别	2011年12月31日	本期增加	本期减少	2012年12月31日
机器设备	45,129.08	47,422.89	-	92,551.97
运输工具	378,721.22	440,894.63	199,573.60	620,042.25
办公及电子设备	623,882.67	95,474.97	31,421.02	687,936.62
合 计	1,047,732.97	583,792.49	230,994.62	1,400,530.84

单位：元

类 别	2010年12月31日	本期增加	本期减少	2011年12月31日
机器设备	-	45,129.09	-	45,129.08
运输工具	130,201.56	248,519.66	-	378,721.22
办公及电子设备	499,641.93	124,240.73	-	623,882.67
合 计	629,843.49	417,889.48	-	1,047,732.97

## (3) 固定资产净额

单位：元

类 别	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
机器设备	337,358.93	372,513.31	403,171.89
运输工具	1,815,202.44	2,153,887.72	1,555,208.75
办公及电子设备	39,635.99	81,408.16	148,091.23
合 计	2,192,197.36	2,607,809.19	2,106,471.87

公司属于软件和信息技术服务业，主要从事智能卡应用开发和系统集成业务。该行业既属于技术密集型产业，也属于劳动密集型产业，普遍具有轻资产运营特点，公司运营主要依赖智力资本创造价值。从公司主营业务看，应用系统开发主要依赖研发人员的脑力劳动，根据客户需求定制开发一卡通系统等产品；系统集成业务则通过外购硬件设备或材料，结合公司应用系统等产品，为客户提供集成服务，后续的安装实施主要依赖现场技术人员。因此，从公司业务特点看，公司轻资产运营符合行业和业务特征，具有明显合理性。

公司固定资产主要为机器设备运输工具，报告期内公司固定资产规模相对稳定。

公司固定资产目前使用状况良好，不存在减值情形，因此报告期内公司未对固定资产计提减值准备。

公司固定资产不存在抵押情形。

### （七）无形资产

单位：元

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>一、无形资产原值合计</b>	<b>281,480.35</b>	<b>281,480.35</b>	<b>264,980.35</b>
软件使用权	281,480.35	281,480.35	264,980.35
<b>二、累计摊销合计</b>	<b>147,188.97</b>	<b>129,323.61</b>	<b>103,900.57</b>
软件使用权	147,188.97	129,323.61	103,900.57
<b>三、无形资产减值准备</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
软件使用权	-	-	-
<b>四、无形资产账面价值合计</b>	<b>134,291.38</b>	<b>152,156.74</b>	<b>161,079.78</b>
软件使用权	134,291.38	152,156.74	161,079.78

公司无形资产系外购的财务软件使用权。

公司无形资产不存在减值情形，未计提无形资产减值准备。

### （八）长期待摊费用

单位：元

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
房屋装修费	25,791.10	31,742.94	-
<b>合 计</b>	<b>25,791.10</b>	<b>31,742.94</b>	<b>-</b>

长期待摊费用系公司办公室装修改造支出。

### （九）递延所得税资产

#### 1. 递延所得税资产明细情况

单位：元

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
-----	------------	-------------	-------------

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产减值准备相关	457,621.82	226,770.24	160,089.61
未实现的内部收益相关	75,654.33	133,313.63	-
可抵扣亏损相关	334,419.43	-	-
<b>合 计</b>	<b>867,695.58</b>	<b>360,083.87</b>	<b>160,089.61</b>

## 2. 暂时性差异明细情况

单位：元

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产减值准备	3,050,812.10	1,511,801.54	1,067,264.06
未实现的内部收益	504,362.23	888,757.58	-
可抵扣亏损	2,229,462.87	-	-
<b>合 计</b>	<b>5,784,637.20</b>	<b>2,400,559.12</b>	<b>1,067,264.06</b>

### (十) 主要资产减值准备的计提依据及计提情况

#### 1. 坏账准备

公司将单项金额超过 50 万元的应收款项视为重大应收款项，当存在客观证据表明公司将无法按应收款项的原有条款收回所有款项时，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，单独进行减值测试，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，公司将其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款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。通常情况下公司按账龄划分为若干组合，具体计提比例如下：

应收账款/其他应收款账龄	计提比例
1 年以内	0
1-2 年	10%
2-3 年	30%
3 年以上	50%

#### 2. 存货跌价准备

公司对存货按照成本与可变现净值孰低计量。年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。公司存货由于遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货成本高于可变现净值的，按单个存货项目的可变现净值低于存货成本的部分提取存货跌价准备。资产负债表日，公司应当确定存货的可变现净值。如果以前减计存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

### 3. 固定资产减值准备

期末按固定资产账面价值与可收回金额孰低计价，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其可收回金额低于账面价值的，将可收回金额低于其账面价值的差额作为固定资产减值准备，计入当期损益。固定资产减值损失按单项资产计提，一经确认，在以后会计期间不得转回。

### 4. 无形资产减值准备

公司在资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象，对于存在减值迹象的无形资产，估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减计至可收回金额。无形资产减值损失按单项资产计提，一经确认，在以后会计期间不得转回。

### 5. 减值准备实际计提情况

截至 2013 年 8 月 31 日，公司对应收款项和存货提取减值准备，其他资产不存在重大资产减值迹象，因此未计提资产减值准备。

公司具体计提坏账准备情况如下：

单位：元

项 目	2012年12月31日	本期计提	本期减少		2013年8月31日
			本期转回	本期转销	
坏账准备	2,318,534.35	1,651,168.12	6,238.07		3,963,464.40
存货跌价准备	240,207.62	116,690.83	14,570.59	142,765.54	199,562.32
合 计	<b>2,558,741.97</b>	<b>1,767,858.95</b>	<b>20,808.66</b>	<b>142,765.54</b>	<b>4,163,026.72</b>

单位：元

项 目	2011年12月31日	本期计提	本期减少		2012年12月31日
			本期转回	本期转销	
坏账准备	1,778,801.50	678,614.05	138,881.20		2,318,534.35
存货跌价准备	237,008.65	127,281.49	3,127.98	120,954.54	240,207.62
合 计	<b>2,015,810.15</b>	<b>805,895.54</b>	<b>142,009.18</b>	<b>120,954.54</b>	<b>2,558,741.97</b>

## 六、重大债务

### (一) 短期借款

短期借款类别

单位：元

账 龄	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
保证借款	-	-	5,000,000.00
质押借款	500,000.00	2,000,000.00	440,000.00
合 计	500,000.00	2,000,000.00	5,440,000.00

公司于2012年8月23日与招商银行沈阳分行签订流动资金贷款授信协议，授信额度为1,000万元，授信期间为2012年8月23日至2013年8月22日，该项授信由本公司以所有的或依法有权处分的所有应收账款作为质押物，由莫飘、武秀芝和杨惠永以其代持有的本公司股权作为质押物，并由张明扬、杨学宁、金维勤、杨建辉及耿嵩奇作为连带责任保证人提供担保。截至2013年8月31日，公司对招商银行沈阳分行短期借款余额50万元。

### (二) 应付账款

#### 1. 应付账款账龄情况

单位：元

账 龄	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	4,457,726.41	3,349,978.10	3,690,853.27
1年以上	2,258,713.51	2,476,771.54	3,561,835.32
合 计	<b>6,716,439.92</b>	<b>5,826,749.64</b>	<b>7,252,688.59</b>

公司应付账款为采购设备、耗材所形成的未付款项。

2012年采购额较2011年有所下降，应付账款金额相应有所降低。2013年8月正值生

产旺季，公司采购量较大，应付账款金额也相应较高。

应付账款各期末余额中无应付持有公司 5%以上（含 5%）表决权股东的款项。

2. 截止2013年8月31日，应付账款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	性质
沈阳丽阳世纪电子有限公司	673,793.36	10.03%	1年以内	购货款
北京元坤伟业科技有限公司	597,102.43	8.89%	1年以内	购货款
北京朗铭海川科技有限公司	359,816.00	5.36%	1年以内 1-2年 2-3年	购货款
广州明诚智能电子科技有限公司	344,841.73	5.13%	1年以内 1-2年	购货款
北京中控科技发展有限公司	342,665.18	5.10%	1年以内	购货款
<b>合计</b>	<b>2,318,218.70</b>	<b>34.52%</b>		

3. 截止2012年12月31日，应付账款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	性质
北京朗铭海川科技有限公司	459,816.00	7.89%	1年以内 1-2年	购货款
广州明诚智能电子科技有限公司	411,316.02	7.06%	1-2年	购货款
北京鸿时康铭科技发展有限责任公司	384,759.92	6.60%	1年以内 1-2年	购货款
浙江商盟科技有限公司	256,794.88	4.41%	3-4年	购货款
北京芙蓉电子产品有限公司	239,740.00	4.11%	1-2年	购货款
<b>合计</b>	<b>1,752,426.82</b>	<b>30.08%</b>		

4. 截止 2011 年 12 月 31 日，应付账款主要债权人情况如下：

单位名称	金额	比例（%）	账龄	性质
北京朗铭海川科技有限公司	689,816.00	9.51%	1年以内	购货款
广州明诚智能电子科技有限公司	522,029.15	7.20%	1年以内 1-2年	购货款
吉林省金硕科贸有限公司	427,350.43	5.89%	1年以内	购货款

长春北国数码科技有限公司	341,880.34	4.71%	1 年以内	购货款
迪隆（苏州工业园）科技发展有限公司	287,687.15	3.97%	1 年以内 1-2 年	购货款
<b>合计</b>	<b>2,268,763.07</b>	<b>31.28%</b>		

单位：元

### （三）预收账款

#### 1. 预收账款账龄情况

单位：元

账 龄	2013 年 8 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1 年以内	1,110,888.74	1,036,064.46	3,761,029.83
1 年以上	880,114.99	678,803.69	733,737.05
<b>合 计</b>	<b>1,991,003.73</b>	<b>1,714,868.15</b>	<b>4,494,766.88</b>

预收款项系公司销售一卡通等设备前向客户预收的款项。

经历了2011年度销售收入爆发式增长后销售额回落至之前年度水平，2012年末预收账款金额较2011年也相应下降。

预收账款各期末余额中无预收持有公司 5%以上（含 5%）表决权股东的款项。

#### 2. 截止2013年8月31日，预收账款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例（%）	账龄	性质
中国电信股份有限公司四川分公司	213,467.53	10.72	1-2 年	预收货款
太原大恒创新技术有限公司	196,000.00	9.84	1 年以内	预收货款
辽宁财贸学院	130,000.00	6.53	1-2 年	预收货款
武汉宝石公司	120,116.80	6.03	1 年以内 1-2 年	预收货款
兰州石油化工公司	107,020.00	5.38	1 年以内	预收货款
<b>合计</b>	<b>766,604.33</b>	<b>38.50</b>		

#### 3. 截止2012年12月31日，预收账款主要债权人情况如下：

单位名称	金额	比例（%）	账龄	性质
------	----	-------	----	----

中国电信股份有限公司四川分公司	400,606.56	23.36	1年以内	预收货款
辽宁财贸学院	130,000.00	7.58	1年以内	预收货款
福州明效教育设备有限公司	122,709.00	7.16	1年以内	预收货款
兰州石油化工公司	105,580.00	6.16	1年以内 1-2年	预收货款
武汉宝石公司	94,736.80	5.52	1年以内	预收货款
<b>合计</b>	<b>853,632.36</b>	<b>49.78</b>		

单位：元

4. 截止2011年12月31日，预收账款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例(%)	账龄	性质
中国电信集团公司辽宁省电信分公司	1,469,975.00	32.70	1年以内	预收货款
中国电信集团公司西藏分公司	478,214.40	10.64	1年以内	预收货款
西南石油学院	272,678.00	6.07	1年以内	预收货款
中国电信股份有限公司四川分公司	232,506.95	5.17	1年以内	预收货款
重庆德隆电子	207,402.39	4.62	1年以内	预收货款
<b>合计</b>	<b>2,660,776.74</b>	<b>59.20</b>		

## (四) 应交税费

单位：元

税种	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
企业所得税	1,097.05	265,254.41	31,874.94
增值税	208,821.31	960,323.47	1,949,085.73
营业税	4,162.95	41,028.82	89,195.79
城市维护建设税	47,762.15	67,246.66	117,950.09
教育费附加	34,013.12	49,062.08	84,147.18
代扣代缴个人所得税	4,859.36	8,621.36	10,855.45
其他	266.41	862.24	779.55
<b>合计</b>	<b>300,982.35</b>	<b>1,392,399.04</b>	<b>2,283,888.73</b>

## (五) 其他应付款

## 1. 其他应付款账龄情况

单位：元

账 龄	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	5,024,783.63	2,915,580.14	4,244,510.40
1年以上	654,333.10	339,619.87	434,978.45
合 计	<b>5,679,116.73</b>	<b>3,255,200.01</b>	<b>4,679,488.85</b>

公司其他应付款主要为关联方及其他自然人的往来借款。随着公司发展壮大，特别是在2011年公司业务出现爆发式的增长，出现流动资金紧缺的情况。为支持公司业务发展，公司实际控制人张明扬先生以及其他自然人向公司提供临时借款，以缓解营运资金的压力。张明扬先生于2012年12月7日向中国光大银行沈阳南湖科技开发区支行贷款180万，并将该项贷款转借给公司使用，由公司支付借款利息。截至2013年8月31日，公司应付张明扬先生本金人民币180万元。此外，公司应付股东杨学宁报销款28.97万元，无资金使用费。

公司上述贷款通过张明扬个人向银行借贷，原因是公司被银行认定为 IT 行业、轻资产类公司，公司向银行申请贷款时由于公司本身没有价值较高、可供抵押的资产，按照银行的贷款规定，公司无法从银行取得贷款，因此，银行建议由董事长张明扬个人贷款，然后转借公司使用。目前，公司信用良好，不存在任何诚信问题。

## 2. 截止2013年8月31日，其他应付款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例(%)	账 龄	性质
丁丽	2,750,000.00	48.42%	1年以内	往来款
张明扬	1,805,321.92	31.79%	1-2年	往来款
杨学宁	289,718.64	5.10%	3年以上	往来款
段晶晶	150,040.00	2.64%	1年以内	往来款
北京尚宏盛腾会议服务公司	98,680.00	1.74%	1年以内	会议费
合 计	<b>5,093,760.56</b>	<b>89.69%</b>		

丁丽与公司董事长张明扬是朋友关系，丁丽与公司不存在关联关系。丁丽与公司已

签订《借款协议》，无借款利息。

3. 截止2012年12月31日，其他应付款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例(%)	账龄	性质
张明扬	1,819,717.92	55.90%	1年以内	往来款
丁丽	750,000.00	23.04%	1年以内	往来款
杨学宁	289,718.64	8.90%	2-3年	往来款
刘旭东	43,452.86	1.33%	1年以内	往来款
吕少波	38,561.82	1.18%	1年以内	往来款
<b>合计</b>	<b>2,941,451.24</b>	<b>90.36%</b>		

4. 截止2011年12月31日，其他应付款主要债权人情况如下：

单位：元

单位名称	金额	比例(%)	账龄	性质
范永亮	3,000,000.00	64.11%	1年以内	往来款
沈阳帝基房地产开发有限公司	1,000,000.00	21.37%	1年以内	往来款
杨学宁	289,718.64	6.19%	1-2年	往来款
工会费	47,538.42	1.02%	1年以内	往来款
赵红霞	39,446.09	0.84%	1年以内	往来款
<b>合计</b>	<b>4,376,703.15</b>	<b>93.53%</b>		

#### (六) 其他非流动负债

单位：元

项目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
递延收益	355,568.76	815,006.14	529,553.78
<b>合计</b>	<b>355,568.76</b>	<b>815,006.14</b>	<b>529,553.78</b>

递延收益为公司收到的资产相关的政府补助，尚未确认损益的部分计入递延收益。当地政府为扶持公司发展，为公司的研发项目提供财政支持，这些项目主要包括：RF-SIM卡网络读写终端项目、沈阳智能卡信息识别工程技术中心建设项目、校园一卡通系统中央集控器关键技术研究项目和PG-3G门禁考勤机项目等。

## 七、股东权益情况

单位：元

项 目	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
实收资本	20,000,000.00	20,000,000.00	11,500,000.00
资本公积	1,922,778.98	1,922,778.98	7,723,131.39
盈余公积	1,774,106.80	1,774,106.80	1,319,842.15
未分配利润	-869,524.66	3,259,293.99	4,080,610.95
<b>合 计</b>	<b>22,827,361.12</b>	<b>26,956,179.77</b>	<b>24,623,584.49</b>

2012年5月,根据本公司章程修正案和股东会决议,以资本公积转增股本580.04万元、以未分配利润转增股本269.96万元,变更后的注册资本为人民币2000万元,变更后的各股东出资比例不变,此次增资已经天职国际会计师事务所审验,并出具天职QJ[2012]218号验资报告。

公司于2012年8月23日与招商银行沈阳分行签订流动资金贷款授信协议,授信额度为1000万元,授信期间为2012年8月23日至2013年8月22日,该项授信由本公司以所有的或依法有权处分的所有应收账款作为质押物,由莫飘、武秀芝和杨惠永以其代持有的本公司股权作为质押物。

## 八、关联方、关联方关系及重大关联交易

### (一) 关联方关系

#### 1. 存在控制关系的关联方

关联方	关联关系	持股比例
张明扬	实际控制人	81%
沈阳创新宝石	子公司	100%
北京宝石	子公司	100%
长沙宝石	子公司	100%
重庆新宝石	子公司	100%
南京广之源	子公司	100%
陕西宝石	子公司	100%
上海盈宝	子公司	67%

沈阳盈宝	子公司	100%
------	-----	------

存在控制关系的关联方法人具体情况如下：

(1) 沈阳创新宝石于 2004 年 3 月 18 日在沈阳市工商行政管理局办理了工商登记，注册资本金 100 万元，经自然人叶伟君货币出资 79 万元，持股 79%，武秀芝货币出资 21 万元，持股 21%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 100 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为杨建辉。注册地：沈阳市皇姑区怒江街 127 号。

(2) 北京宝石金卡信息技术有限责任公司于 2005 年 2 月 4 日在北京市工商行政管理局海淀分局办理了工商登记，注册资本金 50 万元，经自然人张明扬货币出资 40.5 万元，持股 81%，杨学宁货币出资 9.5 万元，持股 19%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 100 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为张明扬。注册地：北京市海淀区明光路 10 号 H 座。

(3) 长沙宝石科技发展有限公司于 2005 年 4 月 1 日在长沙市工商行政管理局芙蓉分局办理了工商登记，注册资本金 50 万元，经自然人张明扬货币出资 30 万元，持股 60%，杨学宁货币出资 20 万元，持股 40%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 50 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为张明扬。注册地：长沙市芙蓉区朝阳路 69 号 208 房。

(4) 重庆新宝石通科技发展有限公司于 2005 年 6 月 15 日在重庆市工商行政管理局九龙坡区分局办理了工商登记，注册资本金 50 万元，经自然人张明扬货币出资 40.5 万元，持股 81%，杨学宁货币出资 9.5 万元，持股 19%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 50 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为张明扬。注册地：九龙坡区杨家坪西郊三村重啤花园 45 幢 13-3 号。

(5) 南京广之源有限公司于 2006 年 10 月 26 日在南京市工商行政管理局办理了工商登记，注册资本金 51 万元，经自然人虞恬货币出资 41.31 万元，持股 81%，刘坤货币出资 9.69 万元，持股 19%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 51 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为杨建辉。注册地：南京市白下区中华路 8 号 409 室。

(6) 陕西宝石科技发展有限公司于 2005 年 2 月 21 日在陕西省工商行政管理局办理了工商登记，注册资本金 60 万元，经自然人张明扬货币出资 48.6 万元，持股 81%，杨学宁货币出资 11.4 万元，持股 19%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司出资 60 万元，持股比例为 100%。公司法定代表人为张明扬。注册地：西安市小寨西路 56 号皇家公馆 B

栋 401 室。

(7) 上海盈宝通讯科技有限公司于 2005 年 4 月 14 日在上海市工商行政管理局南汇分局办理了工商登记，注册资本金 100 万元，经自然人张明扬货币出资 54 万元，持股 54%，杨学宁货币出资 13 万元，持股 13%，郑晓曦货币出资 14 万元，持股 14%，于晓飞货币出资 19 万元，持股 19%。截止 2013 年 8 月 31 日，由本公司货币出资 67 万元，持股比例为 67%，郑晓曦货币出资 14 万元，持股 14%，于晓飞货币出资 19 万元，持股 19%。公司法定代表人为张明扬。注册地：上海市南汇区万祥镇振兴路 20 号 1 幢 101 室。

(8) 沈阳盈宝电子设备有限公司于 2011 年 1 月 21 日在沈阳市东陵区工商行政管理局办理了工商登记，注册资本金 145 万元，全部由本公司出资，持股比例 100%。法定代表人为李军。注册地：沈阳市浑南新区新明街 12 号。

公司建立多家子公司是由公司的性质和业务往来决定的，并根据股东会决议公司全体股东通过确立的。沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司对多个子公司提供材料，并不对外负责销售，母公司不与经销商直接联络。子公司负责销售，负责与经销商的业务往来，并催收回款。公司在多个地区分设子公司，这样根据地区的分布，在客户所在地附近建立子公司可以更好的为客户提供服务。项目一般由子公司在当地负责施工安装，子公司也方便对后续的服务提供更好支持。

挂牌公司各子公司截至 2012 年度财务状况如下：

单位：元

子公司	总资产	净资产	营业收入	净利润
沈阳创新宝石	1,323,038.25	307,729.26	2,838,964.46	-153,493.51
北京宝石	501,965.20	-1,652,382.09	2,434,031.65	-944,097.92
长沙宝石	721,005.24	-1,269,270.63	1,662,501.31	88,877.00
重庆新宝石	835,462.28	-1,064,762.58	1,373,178.01	-47,105.96
南京广之源	1,625,209.60	269,366.79	2,817,619.05	-170,804.55
陕西宝石	1,809,869.06	-56,023.76	2,634,392.22	-68,704.99
上海盈宝	501,258.78	-1,438,765.61	935,815.6	-420,077.84
沈阳盈宝	2,668,489.2	1,491,802.58	2,793,501.82	1,474.09

上述各子公司截至 2013 年 1-8 月财务状况如下：

单位：元

子公司	总资产	净资产	营业收入	净利润
沈阳创新宝石	1,069,543.28	-579,202.99	340,775.65	-886,932.25
北京宝石	470,860.37	-3,043,784.38	1,346,046.04	-1,391,402.29
长沙宝石	761,715.17	-1,240,313.22	830,413.02	28,957.41
重庆新宝石	593,967.40	-1,437,106.94	263,934.95	-372,344.36
南京广之源	1,324,159.19	-338,302.41	1,225,527.72	-607,669.2
陕西宝石	1,863,205.55	-538,803.4	1,101,282.54	-482,779.64
上海盈宝	387,938.19	-1,679,754.5	376,007.74	-240,988.89
沈阳盈宝	2,437,451.42	1,281,281.63	1,685,039.74	-210,520.95

公司母公司作为高新技术企业，享受 15% 优惠所得税税率，而子公司则需按照 25% 的税率缴纳企业所得税，出于税务筹划的考虑，母公司在向子公司销售产品时，销售价格与子公司对外销售价格差额不大，而子公司需负担企业运营中的产生的费用，导致子公司连年亏损，从而导致多家子公司在报告期内出现净利润和净资产为负的情形。由于子公司的供货方和主要债权人为本公司母公司，子公司账面亏损并不会对公司的持续经营能力构成实质影响。

子公司员工的主要工作职责是公司的销售工作和后期维护工作，销售人员约占 70%，后勤工作主要是财务和库管工作约占 30%。子公司员工的主要职责是对外拓展业务。销售人员工资通过销售费用核算，后勤工作人员工资通过管理费用核算。

母公司对子公司的控制一方面通过任免子公司董事会成员来影响子公司的生产经营决策，从而对子公司人员、业务和财务进行控制。另外一方面，母公司通过控制资金从而形成对子公司的控制。子公司没有资金自主权，所有收支由母公司统一管理。子公司所有收入一律上交母公司，大额支出由母公司统一拨付，子公司的其他资金出入需母公司的审批方可执行。

## 2. 不存在控制关系的关联方

关联方	关联关系	持股比例
杨学宁	持有本公司 5% 以上股份的股东	19%
杨建辉	公司高级管理人员	-

耿嵩奇	公司高级管理人员	-
-----	----------	---

## （二）关联交易

### 1、关联借款

随着公司发展壮大，特别是在 2011 年公司业务出现爆发式的增长，出现流动资金紧缺的情况。为支持公司业务发展，公司高级管理人员张明扬先生向公司提供临时借款，以缓解营运资金的压力。截至 2013 年 8 月 31 日，公司实际控制人张明扬先生向公司提供借款本金余额为 180 万元。

### 2、关联担保

(1)张明扬于 2012 年 12 月 7 日向中国光大银行沈阳南湖科技开发区支行贷款 180 万，并将该项贷款转借给公司使用，由本公司支付借款利息。该项贷款由张明扬、刘坤、虞闯以不动产提供抵押担保，同时公司为该项借款提供最高担保金额人民币 180 万元的最高额保证。

(2)公司于 2012 年 8 月 23 日与招商银行沈阳分行签订流动资金贷款授信协议，授信额度为 1,000 万元，授信期间为 2012 年 8 月 23 日至 2013 年 8 月 22 日，该项授信由本公司以所有的或依法有权处分的所有应收账款作为质押物，由莫飘、武秀芝和杨惠永以其代持有的本公司股权作为质押物，并由张明扬、杨学宁、金维勤、杨建辉及耿嵩奇作为连带责任保证人提供担保。截至 2013 年 8 月 31 日，公司尚欠招商银行沈阳分行流动资金贷款 50 万元。

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否履行完毕
沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司	张明扬	1,800,000.00	2012-12-7	2015-12-7	否
张明扬、杨学宁、金维勤、杨建辉、耿嵩奇、莫飘、武秀芝、杨惠永	沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司	10,000,000.00	2012-8-23	2015-8-22	否

## （三）关联方往来明细

单位：元

会计科目	关联方名称	2013年8月31日	2012年12月31日	2011年12月31日
其他应收款	杨学宁	-	-	670,000.00
其他应付款	耿嵩奇	1,305.34	-	-
其他应付款	张明扬	1,805,321.92	1,819,717.92	-
其他应付款	杨学宁	289,718.64	289,739.64	289,718.64

本公司截至 2013 年 8 月 31 日对关联方的其他应付款主要包括：应付张明扬 1,805,321.92 元和应付杨学宁 289,718.64 元。随着公司发展壮大，特别是在 2011 年公司业务出现爆发式的增长，出现流动资金紧缺的情况。为支持公司业务发展，公司实际控制人张明扬先生向公司提供临时借款，以缓解营运资金的压力。借款利息按张明扬先生向银行取得该笔贷款的利息计算，为年息 8.4%，借款期限为 2012 年 12 月 7 日至 2013 年 12 月 31 日，2013 年末该项借款已归还。

对杨学宁的其他应付款全部为报销款，由于公司近年来资金较为紧张，杨学宁作为股东并未及时向公司取得报销款，公司已于 2013 年末将该款项支付给杨学宁本人，并无利息。

公司在 2013 年末将上述款项全部归还后，又以同样方式通过张明扬先生取得了 180 万元银行贷款，补充了公司资金的流动性。

#### （四）关联交易决策程序

根据《沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司关联交易管理办法》，关联交易决策程序如下：

第十四条 公司与关联方签署涉及关联交易的合同、协议或作出其他安排时，应当采取必要的回避措施：

- （一）任何个人只能代表一方签署协议；
- （二）关联方不得以任何方式干预公司的决定；
- （三）董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决，也不得代理其他董事行使表决权。关联董事包括下列董事或者具有下列情形之一的董事：

- （1）交易对方；

(2) 在交易对方任职，或在能直接或间接控制该交易对方的法人单位或者该交易对方能直接或间接控制的法人单位任职的；

(3) 拥有交易对方的直接或间接控制权的；

(4) 交易对方或者其直接或间接控制人的关系密切的家庭成员（具体范围以本制度第五条第四项的规定为准）；

(5) 交易对方或者其直接或间接控制人的董事、监事和高级管理人员的关系密切的家庭成员（具体范围以本制度第五条第四项的规定为准）；

(四) 股东大会审议关联交易事项时，具有下列情形之一的股东应当回避表决：

(1) 交易对方；

(2) 拥有交易对方直接或间接控制权的；

(3) 被交易对方直接或间接控制的；

(4) 与交易对方受同一法人或自然人直接或间接控制的；

(5) 因与交易对方或者其关联人存在尚未履行完毕的股权转让协议或者其他协议而使其表决权受到限制或影响的；

第十五条 公司董事会审议关联交易事项时，由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所做决议须经非关联董事过半数通过。出席董事会的非关联董事人数不足三人的，公司应当将该交易提交股东大会审议。

第十六条 股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东不应当参与投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有表决权股份总数；股东大会决议公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东明确表示回避的，由出席股东大会的其他股东对有关关联交易事项进行审议表决，表决结果与股东大会通过的其他决议具有同样法律效力。

第十七条 公司与关联自然人发生的金额在 20 万元（含 30 万元）至 50 万元（含 50 万元）之间的关联交易由董事会批准。

前款交易金额在 50 万元以上的关联交易由股东大会批准。

第十八条 公司与关联法人发生的金额在 30 万元（含 30 万元）至 100 万元（含 100 万元）之间的关联交易由董事会批准。

第十九条 公司与关联法人发生的金额在 100 万元以上（不含 100 万元）的关联交易，由公司股东大会批准。

第二十条 需股东大会批准的公司与关联法人之间的重大关联交易事项，公司应当聘请具有执行证券、期货相关业务资格的中介结构，对交易标的进行评估或审计。与公司日常经营有关的购销或服务类关联交易除外，但有关法律、法规或规范性文件有规定的，从其规定。

公司可以聘请独立财务顾问就需股东大会批准的关联交易事项对全体股东是否公平、合理发表意见，并出具独立财务顾问报告。

第二十一条 不属于董事会或股东大会批准范围内的关联交易事项由公司总经理会议批准，有利害关系的人士在总经理会议上应当回避表决。

第二十二条 监事会对需董事会或股东大会批准的关联交易是否公平、合理，是否存在损害公司和非关联股东合法权益的情形明确发表意见。

第二十三条 董事会对关联交易事项作出决议时，至少需审核下列文件：

- （一）关联交易发生的背景说明；
- （二）关联方的主体资格证明（法人营业执照或自然人身份证明）；
- （三）与关联交易有关的协议、合同或任何其他书面安排；
- （四）关联交易定价的依据性文件、材料；
- （五）关联交易对公司和非关联股东合法权益的影响说明；
- （六）中介机构报告（如有）；
- （七）董事会要求的其他材料。

第二十四条 股东大会对关联交易事项作出决议时，除审核第二十四条所列文件外，还需审核下列文件：

公司监事会就该等交易所作决议。

第二十五条 股东大会、董事会、总经理会议依据公司章程和议事规则的规定，在各自权限范围内对公司的关联交易进行审议和表决，并遵守有关回避制度的规定。

第二十六条 需董事会或股东大会批准的关联交易原则上应获得董事会或股东大会的事前批准。如因特殊原因，关联交易未能获得董事会或股东大会事前批准既已开始执行，公司应在获知有关事实之日起六十日内履行批准程序，对该等关联交易予以确认。

第二十七条 关联交易未按公司章程和本制度规定的程序获得批准或确认的，不得执行；已经执行但未获批准或确认的关联交易，公司有权终止。

第二十八条 公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过

后提交股东大会审议。公司为持有本公司 5%以下股份的股东提供担保的，参照前款的规定执行，有关股东应当在股东大会上回避表决。

## 九、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项

公司于2012年8月23日与招商银行沈阳分行签订流动资金贷款授信协议，授信额度为1000万元，授信期间为2012年8月23日至2013年8月22日，该项授信由本公司以所有的或依法有权处分的所有应收账款作为质押物，由莫飘、武秀芝和杨惠永以其代持有的本公司股权作为质押物。

2013年11月13日，公司偿还了招商银行沈阳分行剩余款项，并解除了公司应收账款质押，由莫飘、武秀芝和杨惠永以其代持有的公司股权质押也已解除。

2013年11月13日，张明扬分别与莫飘、叶伟君签订《股份转让协议》，将莫飘持有的1226万股股份、叶伟君持有的394万股股份转让给张明扬，并进行了工商变更登记。同日，杨学宁分别与武秀芝、杨惠永签订《股份转让协议》，将武秀芝持有的363.4万股股份、杨惠永持有的16.6万股股份转让给杨学宁，并进行了工商变更登记。

## 十、公司资产评估情况

辽宁通立达资产评估有限公司接受本公司委托，就有限公司拟整体变更为股份公司之事宜，以2008年10月31日为评估基准日，采用重置成本法对所涉及的有限公司的全部资产和负债在评估基准日的市场价值进行了评估，于2008年11月30日出具了《沈阳宝石金卡信息技术有限责任公司拟改制为股份公司的评估报告书》（辽通立达评报字[2008]第217号）。经评估，有限公司于评估基准日2008年10月31日的全部资产评估价值为21,910,239.68元，负债评估价值为4,339,083.48元，净资产评估价值为17,571,156.20元，评估增值额为270,803.79元。上述评估值仅作为整体变更为股份有限公司时参考，公司未根据评估结果进行账务处理。

除上述资产评估以外，本公司报告期内未进行过其他资产评估。

## 十一、股利分配政策和最近两年一期分配及实施情况

### （一）股利分配的一般政策

根据《公司法》和公司章程，公司分配当年税后利润时，应当提取利润的 10% 列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的 50% 以上的，可以不再提取。公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。公司从税后利润中提取法定公积金后，经股东会或者股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，股份有限公司按照股东持有的股份比例分配，公司持有的本公司股份不得分配利润。

## （二）最近两年一期的分配情况

2012年5月，根据本公司章程修正案和股东会决议，以资本公积转增股本580.04万元、以未分配利润转增股本269.96万元，变更后的注册资本为人民币2000万元，变更后的各股东出资比例不变，此次增资已经天职国际会计师事务所审验，并出具天职沈QJ[2012]218号验资报告。报告期内，公司未实施其他股利分配行为。

## 十二、控股子公司或纳入其合并财务报表的其他企业基本情况

具体内容见本报价转让说明书“第四节 公司财务会计信息”之“八、关联方、关联关系及重大关系交易”部分内容。

## 十三、公司持续经营的风险因素

本公司特别提醒投资者注意下列风险因素：

### （一）实际控制人不当控制风险

公司实际控制人张明扬先生持有公司股份1,620万股，持股比例为81%，对公司构成实际控制。张明扬先生可利用控制地位，通过行使表决权或其他方式对公司的重大人事、发展战略、经营决策、利润分配等方面产生重大影响。股权的相对集中削弱了中小股东对公司管理决策的影响力，有可能会影响公司中小股东的利益。

针对上述风险，公司将继续完善法人治理结构，严格执行公司的各项治理制度，在股东大会、董事会、监事会决策过程中严格执行关联方回避制度。

### （二）产品研发风险

由于从产品研制、开发到最终的产业化生产，往往需要一定的时间周期，并可能存在技术上的不确定性，因而公司在新产品的研究、开发、试生产等各阶段都面临着种种不确定因素，甚至面临失败的风险。

### （三）市场开拓风险

公司注重拓展产品国内市场,但行业内竞争激烈，产品更新换代快，无序竞争及产品仿制等不规范的市场行为增大了公司开拓市场的难度，导致公司业务拓展、新产品推广带来的一定障碍。

### （四）税收优惠政策风险

公司享受的税收优惠包括增值税退税优惠和企业所得税减免优惠，具体如下：

#### 1. 增值税

公司作为软件高新技术企业，根据财税[2008]92号《关于嵌入式软件增值税政策的通知》，对本公司单独核算的嵌入式软件，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。

如果上述软件行业增值税优惠政策不再延续，将会对公司利润及财务状况产生一定的影响。

#### 2. 企业所得税

根据《高新技术企业认定管理办法》等规定，本公司于2008年取得了高新技术企业证书，2011年通过复审重新颁发“高新技术企业证书”，有效期自2011年1月至2013年12月。现执行15%的企业所得税税率。公司将于2014年申请高新技术企业复审，若公司不再符合高新技术企业资格认定条件，将执行25%的所得税税率，将会对公司利润及财务状况产生较大的影响。

### （五）技术人员流失风险

公司属于技术密集型行业，研发是企业持续发展的原动力，人才是研发必不可少的重要生产要素。公司若不能使公司的研发人员保持稳定，并及时培养或引进高素质技术人才，将直接影响到公司的长期经营和发展。

### （六）宏观经济影响风险

目前，公司业务的发展很大程度上依赖于国内主要运营商在校园建设上的投入力

度。受国家4万亿投资的刺激，公司的主要客户中国电信和中国移动等运营商在2010年大幅增加了在校园数字化建设的投资力度，并同公司签订了大额合同，使得公司2011年销售收入出现大幅上升，使得本公司销售收入当年大幅提升。2012年，随着国家公共基础设施投资热潮消退，主要运营商在校园内的投资力度相应减弱，使得公司的销售收入回归到2011年之前的水平。若宏观经济出现不景气的情形，通讯运营商减少在校园建设方面的投入，公司的盈利水平将受到较大影响。

#### （七）公司实际控制权发生变更的风险

本公司以股权 2000 万作为质押，获得招商银行 500 万元的授信额度，授信额度为招商银行对本公司贷款的最大贷款额度，一般情况下，本公司从招商银行贷款金额均不达到 500 万元的上限，截至 2013 年末本公司在招行贷款余额为 350 万元。本公司每次与招商银行进行借款时，招商银行按本公司在应收账款金额进行审核，并按审核后的应收账款金额的 60% 发放贷款。公司每比借款均有应收账款作为支持，每次当应收款回款到本公司招行账户时，银行会将该账户冻结，并将扣除贷款金额后的余额转至本公司另一银行账户，这种还款机制是自动的而非人为的。报告期内，公司应收账款金额均在 2,000 万元以上，而招商银行贷款金额仅 350 万元，具备较高的保证系数。因此，公司不能归还贷款的可能性极小，担保行权的可能性较低，但若公司应收账款不能收回，公司将面临偿债风险，公司股东履行担保将导致公司控制权发生变更。

#### （八）政策性依赖风险

智能一卡通行业存在中短期需求受政策影响较大的风险。国家宏观经济政策影响下运营商投资方向的调整、国家在教育信息化方面支持力度的调整等均会影响到智能一卡通终端需求量。一卡通系统的投资方可能是学校、运营商或银行，随着三方共赢模式的成熟，运营商成为重要的投资方，因此，其投资力度对行业发展有较大影响。运营商的投资力度受到国家宏观经济政策，包括行业政策、货币政策、财政政策等因素的影响。公司主要业务面临同样的基本风险。

此外，行业发展还受到技术发展、用户消费习惯提升或转变等因素影响。从长期看，智能一卡通符合科技和社会发展方向，其下游应用领域已从校园逐步渗透到金融、医疗、

交通、公用事业等多个领域，其具备的功能和所能连通的范围正在扩大，智能卡正逐步融入居民日常生活的各个方面。一卡通在应用领域拓展和应用功能开发方面均具有广阔的市场空间。

## 十四、公司经营目标和计划

公司整体发展战略：以教育信息化和企业信息化为业务主导，以数字化校园和相关应用管理系统为研发方向，努力开发出系列化的自动识别技术专用设备和应用系统。同时，结合智能卡应用行业发展趋势进行技术研发与新品储备。通过在市场、技术、产品和资金上的不断投入，将公司建设成为应用国内自动识别及数据采集技术，立足教育信息化和企业信息化行业的综合实力最强的企业之一。

### （一）技术及新产品研发重点方向

公司是一家以智能IC卡为基础，致力于扩展出相应的实际应用与业务逻辑的高科技企业。在产品研发方面，公司仍将本着以智能卡信息识别技术应用研发为核心，持续深化技术创新，引进高端研发人员，结合行业发展趋势进行技术研发与新品储备。公司计划通过差异化来挖掘新的市场和需求。

加大移动支付和金融IC卡多行业应用的技术开发。移动支付是极富潜力的新兴产业。移动终端和移动电子商务的发展是移动支付迅速发展的重要前提。随着3G技术的兴起和发展，带来移动电子商务的兴起，使手机成为更便捷的交易终端。近几年，中国互联网高速发展，普及率不断提高为电子商务的高速发展打下了最坚实的基础。公司计划在移动支付及金融IC卡多行业应用等业务领域进行重点技术开发，并与金融合作进入医疗、金融自助服务和软件管理系统等技术领域。

挖掘现有客户新需求，在虚拟教学、实践实训系统软件方面进行尝试。以“产学研”为平台，加强与高校科研院所合作，继续完善校园一卡通、手机一卡通等产品的系统性开发，为客户提供更好的智能一卡通系统整体解决方案与定制服务。公司计划积极利用现有客户资源，开发原有客户的新需求。除原先在一卡通产品方面的合作外，在虚拟教学、实训实践系统软件方面进行尝试。

拓展公司与银行和运营商合作的新领域，如营业厅自助系统。目前，社会对自助办

证、办卡等需求很大，各类行政、窗口办公需要流程化。例如，顾客到营业大厅办理相关业务时，尽量脱离人为因素的影响，只要手续齐备就应该可以快速办理好相关证卡等。这个市场有很大的想象空间。目前，部分校园、银行、营业厅客户在使用公司的产品，作为新产品试点。沈阳光大银行某网点正在试用公司的自助发卡机，设备由公司免费提供。公司从客户那儿了解到，现在用的最频繁的是自助开户功能。每天大约有30-40人使用这台机器。公司正在研发校园内使用的自助充值机、自助发卡、自助补卡机。这些均在研发过程中，软件功能已经做完，机具的指令已经调完，正准备进入联合调试阶段。

加大机具直连技术的研发和推广。云平台概念是未来发展的重要方向，机具的互联网化、管理平台的云化是两个关键点。目前学校内部通了，学校和电信通了，但是行业 and 行业之间还没有通。现在要做的就是云服务器的概念。所有的硬件做共享，软件要做支持。公司和江苏省教育厅合作的项目已经实现了机具直连小规模商用。

## （二）市场拓展计划

为应对客户结构和市场竞争激烈程度变化，公司计划逐步加强市场营销力度，引进高端营销人才，加大市场投入力度，梳理现有市场以点为核心的营销网络。在维护好现有客户的基础上，拓展新的业务领域和原有领域中的新客户。努力扩大公司产品的覆盖区域，做好新产品的树点工作，力争以点代面，全面开花。

公司计划对原有客户进行一卡通系统的升级与完善，并有针对性的进行定制服务。同时，近年来由于电信运营商投入的放缓，智能一卡通系统建设和升级计划有所滞后。公司必须进行市场策略调整，加大金融领域的合作，拓展新的产品领域。力求实现不仅能保住自己的市场份额，而且能抢占扩大市场份额。

## （三）人才培养计划

公司将做好育人、留人、用人三项工作，以人文关怀增强企业的向心力和凝聚力，为人才发挥聪明才智创造良好环境。公司计划在未来的2至3年增加一定的高级营销和销售人才，提升研发团队的核心竞争力，与各高校合作建立人才培养梯队，与企业联盟建立人才交流平台，提高企业的突发应对能力。在研发队伍培养方面，从高校应届生源入手，集中培养，人员充足时可与其它企业进行人才交流。改善企业氛围，以人为本，放手培养人才，努力留住人才。

除了从外部引进人才外，公司还将注重人才的自主培养。公司将与国内知名高校客户开展多项培训合作项目，如与东北大学等合作培养计算机科学与技术及电子信息学专业的工程硕士，鼓励和支助高级技术、管理人员进入国内知名高等院校进行MBA、MPM课程进修。公司在注重企业发展的同时，注重员工个人的成长，通过在岗培训、学历教育、认证培训等多种培训形式的结合，快速提升员工职业技能，实现员工价值与企业价值共同成长。同时将进一步完善公司奖励制度、培训制度、考核制度、晋升制度，以发挥人才的最大价值。

#### （四）企业管理水平提升计划

继续推进ISO9001-2000全面质量管理体系建设，以顾客为中心、以数据为基础，在公司范围内形成统一的操作规范，在标准的、量化的系统平台上按步骤开展管理优化，不断提升作业能力，以达到国内一流的质量管理水平。

完善员工绩效管理体系，推行以全面绩效考核管理为核心思想的员工绩效考评机制，向员工有效传递公司的成长压力，并使员工分享公司成长的成果。

同时，公司计划逐步压缩管理半径，提高管理效率，提高执行力度，加强管理人员的培训。有针对性的对子公司进行管理改革，力图管理人员高效精干以图速见成效。

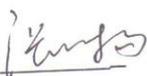
基于以上改善计划的实施，公司力争在2至3年内经济效益翻1至2番，提升公司品牌在国内智能卡领域的知名度。

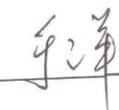
## 第五节 有关声明

### 挂牌公司全体董事、监事、高级管理人员的声明

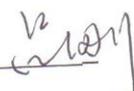
本公司及全体董事、监事、高级管理人员承诺公开转让说明书不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

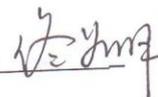
全体董事：

张明扬 

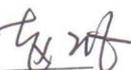
于洋 

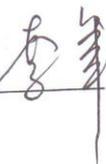
杨建辉 

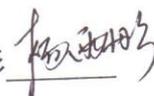
吕刚 

佟为明 

全体监事：

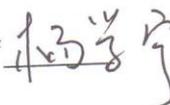
赵壮 

李军 

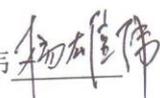
杨雨彤 

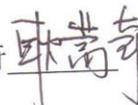
全体高级管理人员：

张明扬 

杨学宁 

杨建辉 

杨雄伟 

耿嵩奇 

沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司（盖章）

2014年3月10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。

项目小组人员：

薛辉 薛辉

王军国 王军国

赵承 赵承

邵领 邵领

乔丽 乔丽

项目负责人：

乔丽 乔丽

法定代表人：

侯巍 侯巍

山西证券股份有限公司（盖章）

2014年 3月 10日



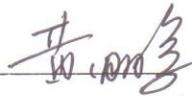
## 律师事务所声明

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无矛盾之处。本所及经办律师对沈阳宝石金卡信息技术股份有限公司在公开转让说明书中引用的法律意见的内容无异议，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：



李哲



黄鹏



徐娜

律师事务所负责人签名：



王丽

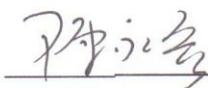


2014年3月10日

## 会计师事务所声明

本机构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机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及签字注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的审计报告的内容无异议，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。

会计师事务所负责人：

(陈永宏) 

签字注册会计师：

(王 君) 

(裴志军) 

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）



## 第六节 附件

- 一、主办券商推荐报告
- 二、财务报表及审计报告
- 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