



南京软智科技股份有限公司  
公开转让说明书



主办券商



二〇一五年二月

## 声明

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

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

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

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

**特别提醒投资者注意“风险因素”中的下列风险：**

本节扼要披露特别提醒投资者注意的风险因素，投资者应认真阅读公开转让说明书“第四节 公司财务”之“十二、风险因素”的全部内容，充分了解本公司所披露的风险因素。

### 一、公司主要客户变动较大且集中度上升的风险

由于软件开发行业的行业特点和公司正处于发展阶段，企业规模较小，公司主要客户在报告期各期变化较大且客户集中度呈显著上升趋势。报告期内，公司向前五名客户销售金额占公司营业收入总额的比例分别为 41.62%、51.14%、71.62%。虽然公司重视市场开发工作，在维护现有客户、充分发掘现有客户需求的同时大力开发新客户，但若公司与主要客户合作出现问题或公司主要客户采购政策发生变化，并且公司在短时间内无法发展足够多的新客户，则会对公司的经营业绩产生风险。

### 二、应收账款管理风险

报告期各期末，公司应收账款占同期营业收入的比例分别为23.90%、36.16%和26.63%。如果公司应收账款出现不能按期收回或无法收回的情况，将对公司业绩和经营产生不利影响。

目前公司客户主要为以银行为主的金融机构，该类客户虽因付款审批程序较长而导致付款进度较慢，但其资金实力强、信用状况良好，故公司应收账款回收风险较小。目前公司已逐渐加强了应收账款的管理力度，加强与客户的沟通，实现应收账款的及时收取。

### 三、软件著作权被侵犯和被诉侵权的风险

公司在金融 IT 领域具有较高的研发能力和技术水平，拥有多项计算机软件著作权等核心技术，而软件著作权等知识产权是金融 IT 企业提高市场竞争力的关键所在。如因公司技术人员的流动和其他不正当竞争情况的出现导致公司核心

技术机密被泄露或者软件著作权被侵犯，则会对公司经营产生不利影响。

软件行业人员流动性较大，人员流动可能将原有公司的研发技术或者理念带入新公司，导致新公司所开发知识产权和原有公司具有一定的相似性，故新公司可能面临知识产权被诉侵权的法律风险。如公司不能及时研发自有核心技术和大力培养自有核心技术人员而过度依赖外来研发人员所带来的成熟技术，则可能面临此类法律风险。

#### 四、人才流失风险

金融 IT 行业属于知识密集型行业，对高水平的技术人才及管理人才具有较强的依赖性，能否维持管理团队和技术团队的稳定并不断吸引优秀人才加盟是公司能否在行业保持现有市场地位并持续发展的关键。如公司的人才培养和引进不能满足发展需要，发生管理人员和技术人员流失的情况，则会对公司经营产生负面影响。

公司为了保证核心员工的稳定性和吸引更多优秀人才，现已设立了核心员工持股平台，对相应人员进行股权激励，以稳定公司经营，促进公司技术水平和市场竞争力的提高。

#### 五、实际控制人变更及控制风险

**公司历史上实际控制人发生过数次变更。历次实际控制人变更前后公司业务范围和业务具体内容变化不大，公司治理正常有效运行，董事、监事、高级管理人员未发生重大变化且始终履行着各自职责，实际控制人变更未对公司持续经营能力产生重大不利影响，公司收入在报告期内保持了稳定增长的趋势。**

公司实际控制人为胡昌书。胡昌书直接持有公司 310.00 万股，通过融智优创间接持有公司 7.00 万股，合计持有公司 63.40% 股份，能够对公司的经营管理和决策施加重大影响。虽然公司建立了关联交易回避表决制度等，但实际控制人仍可凭借其控股地位，能够对公司的重大人事、发展战略、经营决策和管理、投资方针、关联交易等重大事项决策予以控制或施加重大影响，给公司生产经营带来影响。

## 目录

声明 .....	2
重大事项提示 .....	3
一、公司主要客户变动较大且集中度上升的风险 .....	3
二、应收账款管理风险 .....	3
三、软件著作权被侵犯和被诉侵权的风险 .....	3
四、人才流失风险 .....	4
五、实际控制人变更及控制风险 .....	4
目录 .....	5
释义 .....	7
第一节 基本情况 .....	9
一、公司简介 .....	9
二、股票挂牌情况 .....	9
三、公司股权结构 .....	11
四、公司股本形成及变化 .....	15
五、公司重大资产重组情况 .....	22
六、公司董事、监事、高级管理人员 .....	22
七、公司最近两年及一期的主要数据及财务指标 .....	24
八、与本次挂牌有关的机构 .....	25
第二节 公司业务 .....	27
一、公司主营业务及产品、服务情况 .....	27
二、主要业务流程及方式 .....	35
三、与公司业务有关的资源情况 .....	41
四、业务经营情况 .....	47
五、商业模式 .....	52
六、公司所处行业分析 .....	52
第三节 公司治理 .....	64

一、公司三会建立健全及运行情况.....	64
二、职工代表监事履行责任的实际情况.....	65
三、董事会对公司治理机制的讨论与评估.....	65
四、公司及其控股股东、实际控制人最近两年及一期是否存在违法违规及受处罚的情况.....	67
五、公司独立运营情况.....	67
六、同业竞争情况.....	69
七、资金占用、关联担保情况.....	70
八、董事、监事、高级管理人员情况.....	71
<b>第四节 公司财务 .....</b>	<b>76</b>
一、公司报告期内财务报表.....	76
二、公司财务报表编制基础.....	86
三、公司合并报表范围确定原则、报告期的合并财务报表范围.....	86
四、公司报告期内审计意见.....	86
五、主要会计政策、会计估计及其变更情况.....	87
六、报告期的主要会计数据和财务指标分析.....	99
七、关联方、关联方关系及关联交易情况.....	129
八、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项.....	134
九、报告期内资产评估情况.....	134
十、股利分配政策及最近两年及一期股利分配情况.....	134
十一、控股子公司情况.....	135
十二、风险因素.....	135
<b>第五节 有关声明 .....</b>	<b>138</b>
一、公司声明.....	138
二、主办券商声明.....	139
三、律师事务所声明.....	140
四、会计师事务所声明.....	141
五、资产评估机构声明.....	142
<b>第六节 附件 .....</b>	<b>143</b>

## 释义

除非本公开转让说明书另有所指，以下简称具有如下含义：

软智科技、公司	指	南京软智科技股份有限公司
有限公司、软智有限	指	南京软智科技有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
挂牌	指	经全国股份转让系统公司审查通过后在全国中小企业股份转让系统挂牌的行为
公开转让	指	挂牌后（经中国证监会核准）在全国中小企业股份转让系统公开转让的行为
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期、最近两年及一期	指	2012年度、2013年度、2014年1-7月
主办券商、华林证券	指	华林证券有限责任公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《公司章程》	指	南京软智科技股份有限公司章程
中浦建设	指	中浦建设（集团）有限公司
融智优创	指	南京融智优创投资管理中心（有限合伙）
科颐通信	指	南京科颐通信技术有限公司
金融 IT	指	IT 指 Information Technology，信息技术的英文缩写。金融 IT 特指金融机构的信息技术系统
中间件	指	一种独立的系统软件或服务程序，管理计算资源和网络通信，分布式应用软件借助这种软件在不同的技术标准之间共享资源
ERP	指	Enterprise Resources Planning，企业资源计划的英文缩写；是一个高度集成的信息系统，它体现物流信息同资金流信息的集成
ETL	指	Extract、Transform、Load，抽取、转换、加载的英文缩写；是一个高度集成的信息系统，它体现物流信息同资金流信息的集成
Java	指	由 Sun 微系统公司推出的程序设计语言

SOA	指	Service-Oriented Architecture 的缩写、中文为“面向服务的体系结构”，是一个面向服务的架构模型，它将应用程序的不同功能单元——服务（service），通过服务间定义良好的接口和契约（contract）联系起来。接口采用中立的方式定义，独立于具体实现服务的硬件平台、操作系统和编程语言，使得构建在这样的系统中的服务可以使用统一和标准的方式进行通信。SOA 与大多数通用的客户端/服务器模型的不同之处，在于它着重强调软件组件的松散耦合，并使用独立的标准接口
P2P	指	Peer-to-Peer lending，即点对点信贷的简称，简单称为个人对个人信贷，在央行的相关文件里，正式叫法为人人贷，核心是建立在个人对个人的借贷基础上。随着互联网的出现，使得本来可能需要具备一定信任度的 P2P 业务得到扩展，让陌生人也存在了相互借贷的可能。P2P 是很典型的互联网金融的生态模式

注：本公开转让说明书除特别说明外所有数值保留两位小数，所列数据可能因四舍五入原因而导致与相关单项数据之和尾数不符。

## 第一节 基本情况

### 一、公司简介

公司名称:	南京软智科技股份有限公司
英文名称:	Nanjing Inforich Technology Co.,LTD.
注册资本:	500.00万元
法定代表人:	胡昌书
有限公司成立日期:	2007年8月14日
股份公司设立日期:	2014年10月9日
组织机构代码:	66377506-9
注册地址:	南京高新区新科二路18号15号楼704室
邮编:	210000
电话:	025-83461838
传真:	025-83431510
互联网网址:	<a href="http://www.inforich.com.cn">http://www.inforich.com.cn</a>
电子邮箱:	hcsrich@sina.com
董事会秘书:	管燕
所属行业:	根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》(2012年修订),公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业中的软件和信息技术服务业(I65);根据《国民经济行业分类》(GB/T4754-2011),公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业中的软件开发(I6510)行业
主要业务:	公司是为以银行为主的金融机构及其他企业提供数据分析和经营管理一体化IT解决方案的IT综合服务提供商
经营范围:	计算机软硬件开发、销售、技术服务;网站设计;计算机系统集成。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

### 二、股票挂牌情况

#### (一) 股份挂牌基本情况

股票代码:	
股票简称:	
股票种类:	人民币普通股
每股面值:	人民币1.00元
股票总量:	500.00万股
挂牌日期:	

## （二）股东所持股份限售情况

### 1、相关法律法规对股东所持股份的限制性规定

《公司法》第一百四十一条规定：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。

《公司章程》第二十六条规定：发起人持有的公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。公司董事、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25%。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

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

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

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

### 2、股东所持股份的限售安排

公司股票转让遵守《公司法》第一百四十一条、《公司章程》第二十六条以及《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第2.8条规定。

股份公司于2014年10月9日成立，截至本公开转让说明书出具之日，股份公司成立未满一年，因此，公司发起人的股份不具备公开转让的条件。符合转让条件的股份将于股份公司设立满一年之日起进入全国中小企业股份转让系统进

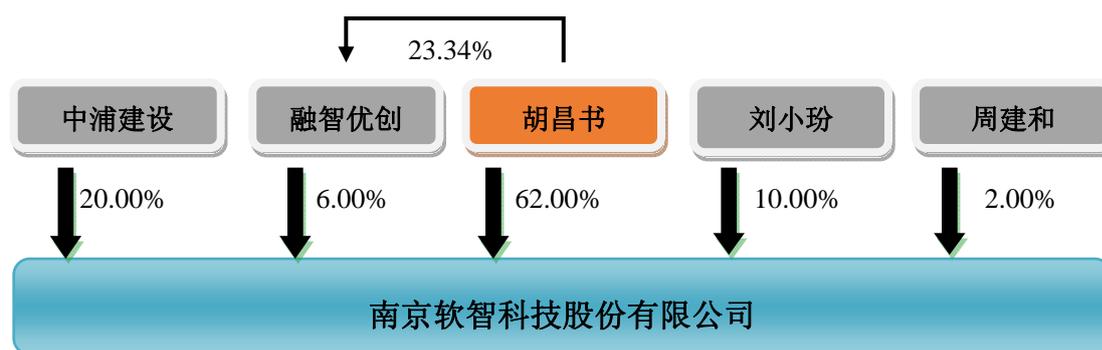
行股份公开转让。

### 3、股东对所持股份自愿锁定的承诺

公司股东未就所持股份作出严于相关法律法规规定的自愿锁定承诺。

## 三、公司股权结构

### （一）公司股权结构图



### （二）控股股东及实际控制人基本情况

#### 1、公司实际控制人基本情况

截至本公开转让说明书签署之日，胡昌书先生直接持有公司 310.00 万股，通过融智优创间接持有公司 7.00 万股，合计持有公司 63.40% 股份，为公司第一大股东，能够对公司股东大会决议及董事会成员产生重大影响，实现对公司的控制，能够决定公司的经营方针和经营战略。根据《公司法》规定，控股股东是指其出资额占有限责任公司资本总额百分之五十以上或者其持有的股份占股份有限公司股本总额百分之五十以上的股东；出资额或者持有股份的比例虽然不足百分之五十，但以其出资额或者持有的股份所享有的表决权已足以对股东会、股东大会的决议产生重大影响的股东。实际控制人是指虽不是公司股东，但通过投资关系、协议或者其他安排，能够实际支配公司行为的人。胡昌书符合《公司法》对控股股东、实际控制人的规定，为公司控股股东、实际控制人。

胡昌书，男，1973 年 9 月生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历。主要工作经历：2000 年至 2003 年于南京新联软件有限公司任部门经理，2003 年至 2006 年于南京明泽科技有限公司任副总经理，2007 年至 2010 年、2012 年至 2014 年任公司执行董事兼总经理，2010 年至 2012 年任公司监事，2014 年至

今任公司董事长兼总经理。

## 2、实际控制人最近两年内的变化

2007年8月14日，胡昌书一人成立软智有限，截至2010年3月软智有限的实际控制人始终是胡昌书（具体详见“第一节 基本情况”之“四、公司股本形成及变化”）。

2011年5月，科颐通信分别与马勇、胡昌书签订了股权转让协议，股权转让后科颐通信持有软智有限55%的股权，为软智有限第一大股东，实际控制人由胡昌书变更为科颐通信当时控股股东朱兴华，胡昌书持有软智有限45%的股权，为软智有限第二大股东。科颐通信成立于2008年4月1日，注册资本500万元，法定代表人朱兴华，住所为南京市鼓楼区中山北路223号1203、1204室，经营范围：许可经营项目：无。一般经营项目：电子计算机系统集成、软件开发；电子计算机及配件、通讯设备、仪器仪表、机电产品、建材、装潢材料、弱电工程安装设备销售；空调设备销售、安装；通信产品的生产、销售、安装，其现时股权结构如下：

序号	股东	金额(万元)	占比
1	朱兴华	280.00	56.00%
2	南京伽腾科技有限公司	130.00	26.00%
3	王艳红	90.00	18.00%
合计		500.00	100.00%

2012年7月4日，出于公司发展业务的需要，软智有限再次发生股权变更。科颐通信、胡昌书分别与中浦建设签订股权转让协议，股权转让后中浦建设持有软智有限70.00%的股权，为软智有限第一大股东，公司实际控制人由科颐通信变更为中浦建设当时控股股东钱辉，胡昌书持有软智有限20%的股权，为软智有限第二大股东。

2012年11月18日，中浦建设与胡昌书签订股权转让协议，股权转让后胡昌书持有软智有限70%的股权，为软智有限第一大股东，公司实际控制人由钱辉变更回胡昌书。

报告期内各次实际控制人变更前后，公司在业务范围和业务方向上均未发生重大的调整 and 变化，均为计算机软硬件开发、销售、技术服务等；实际控制人的变更也未对公司收入及盈利能力造成不利影响，公司收入在报告期内保持了稳定

增长的趋势。

出于自身投资考虑，科颐通信、中浦建设降低了对软智有限的持股比例，而胡昌书自公司成立以来一直负责公司的经营管理事务，在行业发展趋势、公司发展规划方面累积了丰富经验，对公司的持续稳定经营具有重大影响力，故不存在因实际控制人变更而对公司持续经营和公司治理产生重大不利影响的情况。

### （三）公司前十名股东及持有 5%以上股份股东情况

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）	股份性质	股份是否存在质押或其他争议事项
1	胡昌书	310.00	62.00%	自然人股	否
2	中浦建设	100.00	20.00%	法人股	否
3	刘小玢	50.00	10.00%	自然人股	否
4	融智优创	30.00	6.00%	非法人企业	否
5	周建和	10.00	2.00%	自然人股	否
合计		500.00	100.00%	—	—

#### 1、公司主要股东基本情况

胡昌书，具体情况详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（二）控股股东及实际控制人基本情况”。

中浦建设，2009年5月18日成立，法定代表人钱辉，住所为连云港市海州区海连西路7号，企业类型为有限责任公司，经营范围：承包与其实力、规模、业绩相适应的国外工程项目；建筑工程施工总承包；建筑基础、桩基工程施工；市政工程、路桥工程、绿化工程施工总承包；建筑防水工程施工；建筑机电消防设备安装；室内外建筑装饰安装工程、智能化及网络安防安装工程施工；钢结构制作、安装；起重设备安装；建筑工程机械、模板租赁；工程项目设计、咨询、技术管理服务；自营和代理各类商品和技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；代理、承办经贸洽谈及经济合作交流活动；商务中介相关服务；经济贸易咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）\*\*\*，主营业务为“建筑工程施工总承包；房地产开发；建筑基础、桩基工程施工等”，其现时股权结构如下：

序号	股东	金额(万元)	占比
1	钱辉	9,500.00	95.00%
2	范秀红	500.00	5.00%

序号	股东	金额(万元)	占比
合计		10,000.00	100.00%

融智优创，2014年7月22日成立，主要经营场所为南京高新区惠达路6号北斗大厦2楼218室，企业类型为有限合伙企业，经营范围：投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）其为公司设立的员工持股平台，未有实际经营业务，其现时股权结构如下：

序号	出资人	在软智科技的职务	金额（万元）	占比
1	胡昌书	董事长、总经理	7.00	23.34%
2	王伟	董事、副总经理	10.00	33.33%
3	常建国	员工	1.00	3.33%
4	乔文武	职工代表监事	2.00	6.67%
5	陈江林	员工	1.50	5.00%
6	周如广	员工	1.50	5.00%
7	胡林娜	监事会主席、职工代表监事	1.50	5.00%
8	陈莲	员工	1.00	3.33%
9	王从华	员工	1.50	5.00%
10	凌学斌	员工	1.00	3.33%
11	巩大晶	董事	2.00	6.67%
合计			30.00	100.00%

2014年7月17日，融智优创全体合伙人签署了《南京融智优创投资管理中心（有限合伙）合伙协议》，协议中主要条款如下：

经营范围：	从事投资业务及投资管理咨询服务（以工商核准为准）。
合伙目的：	为全体合伙人的利益进行投资管理，以取得投资收益。
合伙期限：	自营业执照签发之日起成立，本企业的合伙期限为30年
各合伙人的认缴出资金额：	详见前述融智优创现时股权结构

刘小玢，女，1989年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。主要工作经历：2012年至今于江苏紫金农村商业银行股份有限公司任办事员，2014年至今任公司董事。

周建和，男，1969年5月生，中国国籍，无境外永久居留权，中专学历。主要工作经历：1990年至1997年为宿松县煤炭工业局销售人员，1997年至2005年为宿松县蓝天生物有限责任公司销售人员，2006年至2013年于南京市天鹏建设有限公司任工程部经理，2014年至今为南京市秦淮区磊能建材销售中心经营

者、公司监事。

## 2、公司主要股东是否存在质押或其他有争议的情况

公司股东所持公司股份不存在质押或其他有争议的情况。

## 3、公司股东关联关系

胡昌书作为融智优创的执行事务合伙人，认缴融智优创出资 7.00 万元。融智优创基本情况及股权结构见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（三）公司前十名股东和持有公司 5%以上股东基本情况”。

除此之外，公司现有股东之间不存在关联关系。

# 四、公司股本形成及变化

## （一）公司成立

软智科技前身为软智有限，是由胡昌书出资设立的有限公司（自然人独资），其中胡昌书以人民币 51.00 万元出资，公司注册资本 51.00 万元，具体情况如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	51.00	100.00%
	合计	51.00	100.00%

2007 年 8 月 13 日，南京中顺联合会计师事务所出具“中顺会验字（2007）7-308 号”《验资报告》对此次出资予以验证，软智有限已收到上述出资。

2007 年 8 月 14 日，公司经南京市工商行政管理局秦淮分局核准成立并取得注册号为 3201042305832 的《企业法人营业执照》。

## （二）第一次增资

2009 年 4 月 18 日，公司股东会作出决议，同意公司注册资本增加 99.00 万元，实收资本增加 99.00 万元，公司注册资本增至 150.00 万元，胡昌书和贾慧娣分别以非专利专有技术“离散制造生产成本管理系统”出资 54.00 万元和 45.00 万元，贾慧娣成为公司新股东。上述无形资产注入公司前，公司主要从事软件外包服务业务，技术人员较少且无研发和开发企业管理类软件产品的能力；上述无形资产注入公司后，公司拥有了自己的企业管理软件核心系统平台，开始从事企业管理软件的开发业务，并基于此系统平台研发出新的企业管理类软件，

对公司的经营发展产生了较大的推动作用。

根据江苏五星资产评估有限责任公司于 2009 年 2 月 28 日出具的“苏五星评报字（2009）021 号”《南京软智科技有限公司委托评估“离散制造生产成本管理系统”专有技术评估报告书》，“离散制造生产成本管理系统”专有技术以 2009 年 1 月 31 日为基准日的评估值（投资价值）为人民币 102 万元。

2009 年 4 月 19 日，胡昌书、贾慧娣与公司签订了《产权转让证明书》，确认将其拥有的专有技术所有权从 2009 年 4 月 19 日起作为对公司的投资，投资后该专有技术所有权归公司所有。

2009 年 4 月 20 日，江苏瑞远会计师事务所出具“苏瑞远验字（2009）E-009 号”《验资报告》对此次出资予以验证，软智有限已收到上述无形资产出资。

本次增资后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	105.00	70.00%
2	贾慧娣	45.00	30.00%
	合计	150.00	100.00%

2009 年 5 月 12 日，南京市工商行政管理局秦淮分局对此次变更予以核准，并颁发注册号为 320104000052260 的《企业法人营业执照》。

### （三）第一次股权转让

根据科颐通信、贾慧娣及胡昌书签署的《关于科颐通信参与软智科技历史沿革的确认》、《关于马勇参与软智科技历史沿革的确认》，2010 年 1 月，经接洽协商，科颐通信拟与胡昌书合作，具体合作方式如下：（1）软智科技注册资本从 150 万增加至 500 万；（2）科颐通信以现金对软智科技增资 129 万元（其中首期现金增资不少于 60 万元），胡昌书以无形资产对软智科技增资 221 万元，增资完成后，科颐通信持有软智科技 55% 股权，胡昌书持有软智科技 45% 股权；（3）科颐通信承诺每年至少给软智科技带来 1000 万的销售额；（4）前述合作，分步骤实施。

根据前述科颐通信、胡昌书约定的合作协议，拟实施合作步骤一，股权转让。2010 年 3 月 4 日，公司股东会作出决议，同意胡昌书将 45.00 万元股权转让

给科颐通信，贾慧娣将 7.50 万元股权转让给马勇、将 37.50 万元股权转让给科颐通信，本次股权转让均为无偿转让（马勇当时系软智有限高级管理人员，此部分股权为赠与所得）。

同日，上述股权转让各方就股权转让事宜分别签订了《股权转让协议》，确认了上述事项。

2010 年 3 月 9 日，南京中顺联合会计师事务所出具“中顺会验字（2010）S173 号”《验资报告》对此次出资予以验证。

本次股权转让后股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	科颐通信	82.50	55.00%
2	胡昌书	60.00	40.00%
3	马勇	7.50	5.00%
合计		150.00	100.00%

2010 年 3 月 16 日，南京市工商行政管理局秦淮分局对此次变更予以核准。

#### （四）第二次增资及第二次股权转让

根据前述科颐通信、胡昌书约定的合作协议，拟实施合作步骤二，增资。公司注册资本增加 350.00 万元，由全体股东分 2 期于 2012 年 3 月 3 日前缴足，其中科颐通信认缴 192.50 万元，胡昌书认缴 140.00 万元，马勇认缴 17.50 万元（马勇当时系软智有限高级管理人员，其所持股权为赠与所得，后因马勇离职，受赠股权收归胡昌书所有）。首次出资额 70 万元由科颐通信于 2010 年 3 月 4 日前一次性缴足。

2010 年 3 月 9 日，南京中顺联合会计师事务所出具“中顺会验字（2010）S173 号”《验资报告》审验，截至 2010 年 3 月 4 日，软智有限已收到科颐通信缴纳的新增第一期出资 70 万元。

本次增资第一期出资到位后股权比例如下：

单位：万元

序号	股东	认缴金额	占比	实缴金额	占比
1	科颐通信	275.00	55.00%	152.50	30.50%
2	胡昌书	200.00	40.00%	60.00	12.00%
3	马勇	25.00	10.00%	7.50	1.50%

合计	500.00	100.00%	220.00	44.00%
----	--------	---------	--------	--------

2011年4月14日，公司股东会作出决议，同意马勇、科颐通信分别将尚未缴纳的17.50万元股权、63.50万元股权转让给胡昌书；公司注册资本不变，实收资本第二期到位280.00万元，由科颐通信于2011年4月14日以货币方式出资59.00万元，由胡昌书于2011年4月15日以知识产权“软智掌上业务管理系统软件V2.0”经评估后作价221.00万元出资，**依托该项知识产权的基础系统平台，公司研发出新的金融管理类软件，并为公司从事金融管理类软件提供发展方向。本次股权转让系各方真实意思表示，经过相应的内部表决程序，不存在侵害公司及股东利益情况，不存在股权纠纷及潜在争议。**

根据南京德威资产评估事务所于2011年1月10日出具的“宁德威评报字[2010]107号”《“软智掌上业务管理系统软件V2.0”计算机软件著作权资产评估报告》，“软智掌上业务管理系统软件V2.0”计算机软件著作权以2010年12月20日为基准日的评估值为人民币2,217,100.00元。

2011年4月18日，江苏瑞远会计师事务所出具的“苏瑞远验字(2011)E-018号”《验资报告》审验，截至2011年4月15日，软智有限已收到科颐通信、胡昌书第2期出资，共计280万元，其中，股东科颐通信以货币出资59万元，胡昌书以知识产权（软件著作权）出资221万元。

本次股权转让及第二期增资到位后股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	281.00	56.20%
2	科颐通信	211.50	42.30%
3	马勇	7.50	1.50%
合计		500.00	100.00%

2011年4月27日，南京市工商行政管理局秦淮分局对此次变更予以核准。

### （五）第三次股权转让

根据前述科颐通信、胡昌书约定的合作协议，拟实施合作步骤三，**股权比例调整**。2011年5月4日，公司股东会作出决议，同意马勇、胡昌书分别将7.50万元、56.00万元股权**无偿**转让给科颐通信。

同日，上述股权转让各方就股权转让事宜分别签订了《股权转让协议》，确

认了上述事项。

本次股权转让后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	科颐通信	275.00	55.00%
2	胡昌书	225.00	45.00%
	合计	500.00	100.00%

2011年5月24日，南京市工商行政管理局秦淮分局对此次变更予以核准。

#### （六）第四次股权转让

根据《关于科颐通信参与软智科技历史沿革的确认》、《关于中浦建设参与软智科技历史沿革的确认》，因科颐通信并未在2011年及2012年上半年度给软智有限每年带来不少于1000万销售额，且软智有限经营不顺，科颐通信拟退出软智有限。经介绍，2012年7月，中浦建设拟重组软智科技。2012年8月16日，科颐通信将其持有的软智有限45%股权以247.5万元的价格转让给中浦建设，胡昌书将其持有的软智有限25%股权以137.5万元的价格转让给中浦建设，科颐通信将其持有的软智有限10%股权无偿转让给朱兴华（科颐通信实际控制人，在参与软智有限的历史沿革中实为代持科颐通信的股份）。

2012年7月4日，公司股东会作出决议，同意科颐通信分别将持有的公司225.00万元、50.00万元股权转让给中浦建设、朱兴华，转让价格分别为247.5万元、0元；胡昌书将持有的公司125.00万元股权转让给中浦建设，转让价格为137.5万元。本次股权转让共收到中浦建设150万元（其中100万元给科颐通信，50万元给胡昌书）。

同日，上述股权转让各方就股权转让事宜分别签订了《股权转让协议》，确认了上述事项。

本次股权转让后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	中浦建设	350.00	70.00%
2	胡昌书	100.00	20.00%
3	朱兴华	50.00	10.00%

合计	500.00	100.00%
----	--------	---------

2012年8月16日，南京市工商行政管理局玄武分局对此次变更予以核准。

### （七）第五次股权转让

因中浦建设战略调整，未有充足的投资资金，仅支付了首笔股权转让价款150万元（其中支付给科颐通信100万，胡昌书50万），未能支付全部股权转让价款。而与此同时，软智有限经营状况恶化，经科颐通信、中浦建设及胡昌书就软智有限重组事宜重新协商达成如下协议：一、中浦建设不再支付剩余股权转让款，首期支付的股权转让款对应获得软智有限20%股权，其余50%股权须回转；二、中浦建设须回转的股权全部无偿回转给胡昌书；三、作为放弃应收股权转让款且对软智有限持股仍保持10%不变的对价，中浦建设及胡昌书免除对科颐通信的竞业禁止限制，且胡昌书须承诺在2014年12月31日前将科颐通信留存的软智有限10%股权以不低于39万元的价格回购。

2012年11月18日，公司股东会作出决议，同意中浦建设将所持有的公司50%股权无偿转让给胡昌书。

同日，中浦建设与胡昌书签订了《股权转让协议》，确认了上述事项。

本次股权转让后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	350.00	70.00%
2	中浦建设	100.00	20.00%
3	朱兴华	50.00	10.00%
合计		500.00	100.00%

2012年12月15日，南京市工商行政管理局玄武分局对此次变更予以核准。

### （八）第六次股权转让

2014年4月18日，公司股东会作出决议，同意朱兴华将所持有的公司10%股权以39万元的价格转让给胡昌书，该笔价款已依前述约定在2014年12月31日前由胡昌书支付给朱兴华。

2014年4月23日，朱兴华与胡昌书签订了《股权转让协议》，确认了上述

事项。

本次股权转让后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	400.00	80.00%
2	中浦建设	100.00	20.00%
合计		500.00	100.00%

2014年4月24日，南京市工商行政管理局玄武分局对此次变更予以核准。

### （九）第七次股权转让

2014年7月22日，公司股东会作出决议，同意胡昌书分别将所持有的公司10.00万元、50.00万元、30.00万元股权转让给周建和、刘小玠、融智优创，转让价格分别为15.00万元、30.00万元、30.00万元，已全部支付完毕。

同日，上述股权转让各方分别就股权转让事宜签订了《股权转让协议》，确认了上述事项。

本次股权转让后公司股权结构如下：

单位：万元

序号	股东	金额	占比
1	胡昌书	310.00	62.00%
2	中浦建设	100.00	20.00%
3	刘小玠	50.00	10.00%
4	融智优创	30.00	6.00%
5	周建和	10.00	2.00%
合计		500.00	100.00%

2014年7月23日，南京市工商行政管理局对此次变更予以核准。

### （十）整体变更

2014年8月25日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对公司截至2014年7月31日的财务状况予以审计并出具“亚会B审字【2014】第329号”《审计报告》：截至2014年7月31日，公司经审计的净资产值为5,323,913.62元。

2014年8月27日，坤元资产评估有限公司出具“坤元评报[2014]321号”

《资产评估报告》：截至 2014 年 7 月 31 日，公司经评估的净资产值为 5,364,285.42 元。

2014 年 9 月 11 日，公司召开创立大会暨第一次股东大会作出决议，约定按照亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“亚会 B 审字【2014】第 329 号”《审计报告》，以截至 2014 年 7 月 31 日的账面净资产值 5,323,913.62 元，按 1:0.93916 的比例折为公司股本 500 万股，每股面值人民币 1 元，其余的 323,913.62 元转入股份公司资本公积，整体变更为股份有限公司。

2014 年 9 月 20 日，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具“亚会 B 验字（2014）038 号”《验资报告》对本次整体变更出资予以验证，公司股本结构具体情况如下：

序号	股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）
1	胡昌书	310.00	62.00%
2	中浦建设	100.00	20.00%
3	刘小玢	50.00	10.00%
4	融智优创	30.00	6.00%
5	周建和	10.00	2.00%
	合计	500.00	100.00%

2014 年 10 月 9 日，公司整体变更为股份有限公司，经南京市工商行政管理局予以核准并颁发企业法人营业执照，注册号为：320104000052260。”

## 五、公司重大资产重组情况

报告期内，公司不存在重大资产重组行为。

## 六、公司董事、监事、高级管理人员

### （一）董事

胡昌书，男，公司董事长、总经理，简历详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（二）控股股东及实际控制人基本情况”。

王伟，男，公司董事、副总经理，1984 年 1 月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。主要工作经历：2006 年至 2012 年于常州银科金典电子应用

技术有限公司任业务部经理，2012 年至今任公司副总经理，2014 年至今任公司董事。

巩大晶，男，公司董事，1987 年 4 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。主要工作经历：2010 年至 2012 年于中盈优创资讯科技有限公司任数据库中级开发工程师，2012 年至 2013 年于南京坦道科技有限公司任数据库高级开发工程师（项目经理），2013 年 6 月至今在公司技术部任职，2014 年至今任公司董事。

王成武，男，公司董事，1973 年 8 月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。主要工作经历：1993 年至 1997 年于灌南商厦任会计、财务科长，1997 年至 2002 年于灌南商业总公司任会计、财务科长，2002 年至 2006 年于淮安国信会计师事务所从事审计工作，2006 年至 2009 年于金亚国际投资集团有限公司任财务总监，2009 年至今于中浦建设（集团）有限公司任财务总监，2014 年至今任公司董事。

刘小玢，女，公司董事，简历详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（三）公司前十名股东及持有 5% 以上股份股东情况”。

## （二）监事

胡林娜，女，监事会主席、职工代表监事，1991 年 3 月生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。主要工作经历：2010 年至今为公司软件开发人员，2014 年至今任公司监事会主席、职工代表监事。

周建和，男，股东代表监事，简历详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（三）公司前十名股东及持有 5% 以上股份股东情况”。

乔文武，男，职工代表监事，1986 年 11 月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。主要工作经历：2010 年至今任公司客户经理，2014 年至今任公司职工代表监事。

## （三）高级管理人员

胡昌书，男，公司董事长、总经理，简历详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（二）控股股东及实际控制人基本情况”。

王伟，男，公司董事、副总经理，简历详见“第一节 基本情况”之“六、

公司董事、监事、高级管理人员”之“(一)董事”。

江小庆，女，财务总监，1962年10月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。主要工作经历：1983年至1996年历任安徽省安庆市医药公司出纳、会计，1997年至1998年于深圳市京华电子股份有限公司任会计主管，1999年至2003年于上海医药安庆分公司财务部、清资办任职，2004年至2006年于南京利泰冷暖设备有限公司任财务主管，2007年从事财务代账工作，2008年至今任南京庆松陵财务咨询有限公司监事，2014年至今任公司财务总监。

管燕，女，公司董事会秘书，1987年12月生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。主要工作经历：2011年至2012年于南京雍福会餐饮有限公司任出纳，2012年至今任公司出纳，2014年至今任公司董事会秘书。

## 七、公司最近两年及一期的主要数据及财务指标

项目	2014年1-7月/ 2014年7月31日	2013年度/ 2013年12月31日	2012年度/ 2012年12月31日
营业收入(元)	6,410,815.08	4,542,422.81	3,611,507.91
净利润(元)	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
归属于申请挂牌公司股东的净利润(元)	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
扣除非经常性损益后的净利润(元)	2,056,569.35	-532,268.22	-969,664.60
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	2,056,569.35	-532,268.22	-969,664.60
毛利率(%)	65.40	55.56	45.25
净资产收益率(%)	38.63	-16.29	-8.70
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)	38.63	-16.29	-25.52
应收账款周转率(次)	3.83	3.63	4.01
存货周转率(次)	492.19	13.99	22.62
每股收益(元/股)	0.41	-0.11	-0.07
经营活动现金净流量(元)	578,929.26	81,331.39	11,303.62
每股经营活动现金净流量(元/股)	0.12	0.02	0.00
总资产(元)	5,636,144.42	5,695,951.04	4,561,411.78
股东权益合计(元)	5,323,913.62	3,267,344.27	3,799,612.49
归属于申请挂牌公司股东权益(元)	5,323,913.62	3,267,344.27	3,799,612.49
每股净资产(元/股)	1.06	0.65	0.76
归属于申请挂牌公司股东每股净资产(元/股)	1.06	0.65	0.76
资产负债率(%)	5.54	42.64	16.70
流动比率(倍)	9.61	1.24	2.16

项目	2014年1-7月/ 2014年7月31日	2013年度/ 2013年12月31日	2012年度/ 2012年12月31日
速动比率(倍)	9.49	1.09	1.90

注:

1、净资产收益率=归属于公司股东的净利润÷期初期末归属于公司股东的加权平均所有者权益×100%，计算方式符合《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》

2、扣除非经常性损益后净资产收益率=(归属于公司股东的净利润-非经常性净损益)÷期初期末归属于公司股东的加权平均所有者权益×100%，计算方式符合《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》

3、应收账款周转率=营业收入÷应收账款平均余额

4、存货周转率=营业成本÷期初期末平均存货余额

5、每股收益=归属于公司股东的净利润÷加权平均股本数(或实收资本额)，计算方式符合《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》

6、每股经营活动的现金流量=经营活动产生的现金流量净额÷期末股本总额

7、每股净现金流量=现金及现金等价物净增加额÷期末股本总额

8、每股净资产=归属于公司普通股股东的期末净资产÷期末股本总额

9、资产负债率=总负债÷总资产

10、流动比率=流动资产÷流动负债

11、速动比率=(流动资产-存货-预付款项-待摊费用)÷流动负债

## 八、与本次挂牌有关的机构

### (一) 主办券商：华林证券有限责任公司

法人代表：陈永健

住所：北京市丰台区西四环南路55号7号楼401

联系电话：0755-82707888

传真：0755-82707700

项目小组负责人：刘冬

项目小组成员：洪吉通、周思原、朴实、谢琳

### (二) 律师事务所：上海市锦天城律师事务所

负责人：吴明德

住所：上海市浦东新区花园石桥路 33 号花旗集团大厦 14 楼

联系电话：021-61059000

传真：021-61059100

经办律师：林可、王丹

**（三）会计师事务所：亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）**

负责人：王子龙

住所：北京市西城区车公庄大街 9 号五栋大楼 B2 座 1402 室

联系电话：88395449

传真：88395449

经办注册会计师：陈刚、陈浩

**（四）资产评估机构：坤元资产评估有限公司**

负责人：俞华开

住所：杭州市教工路 18 号世贸丽晶城 A 座欧美中心 C 区

联系电话：0571-88216941

传真：0571-87178826

经办注册资产评估师：丁凌霄、程军

**（五）证券登记结算机构：中国证券登记结算有限责任公司北京分公司**

地址：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层

电话：010-58598980

传真：010-58598977

## 第二节 公司业务

### 一、公司主营业务及产品、服务情况

#### （一）公司主营业务

公司是为以银行为主的金融机构及其他企业提供数据分析和经营管理一体化 IT 解决方案的 IT 综合服务提供商。

公司自成立以来一直从事 IT 解决方案业务，2012 年后公司逐步将业务发展重点转移至以银行为主的金融 IT 行业。经过公司管理层、技术人员和销售人员在产品研发和市场开拓等方面的共同努力，公司已在江苏省金融 IT 市场获得了良好的项目经验和市场口碑，并逐步向全国金融 IT 市场拓展。

因金融 IT 市场具有较高的业务附加值和快速增长的市场需求，且公司在金融 IT 领域已逐渐树立起自身的竞争优势，故未来公司将继续专注于农商行、城商行等银行类金融机构和其他非银行金融机构的 IT 解决方案业务，并随互联网金融行业的飞速发展大力开拓互联网金融业务。

#### （二）公司主要产品及服务

公司为金融机构和其他企业提供的一体化 IT 解决方案包括软件产品开发及与之配套的运行维护和系统集成服务。

公司根据不同客户的特定需求，为其量身定做符合自身行业特点与经营情况的数据分析和经营管理软件。根据客户类型和需求的不同，公司软件产品分为银行经营管理类、企业管理类、非银行金融机构类、银行数据分析类四种。与软件开发配套的运行维护和系统集成服务主要视客户需求决定是否提供。系统集成服务主要包括手机、PAD 等移动产品与软件的集成、计算机服务器、存储等硬件的销售和服务、计算机网络安全设备的销售和服务。

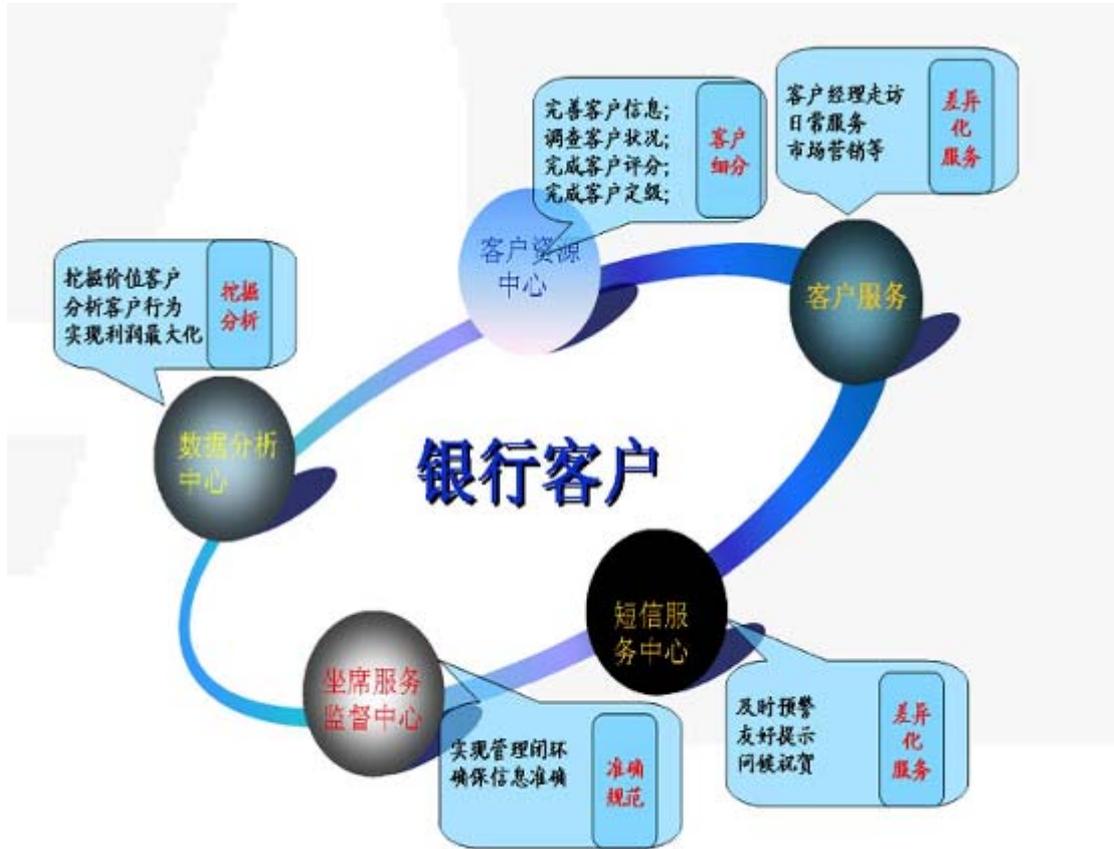
公司主要产品情况如下：

##### 1、银行经营管理类软件

公司银行经营管理类软件主要包括：

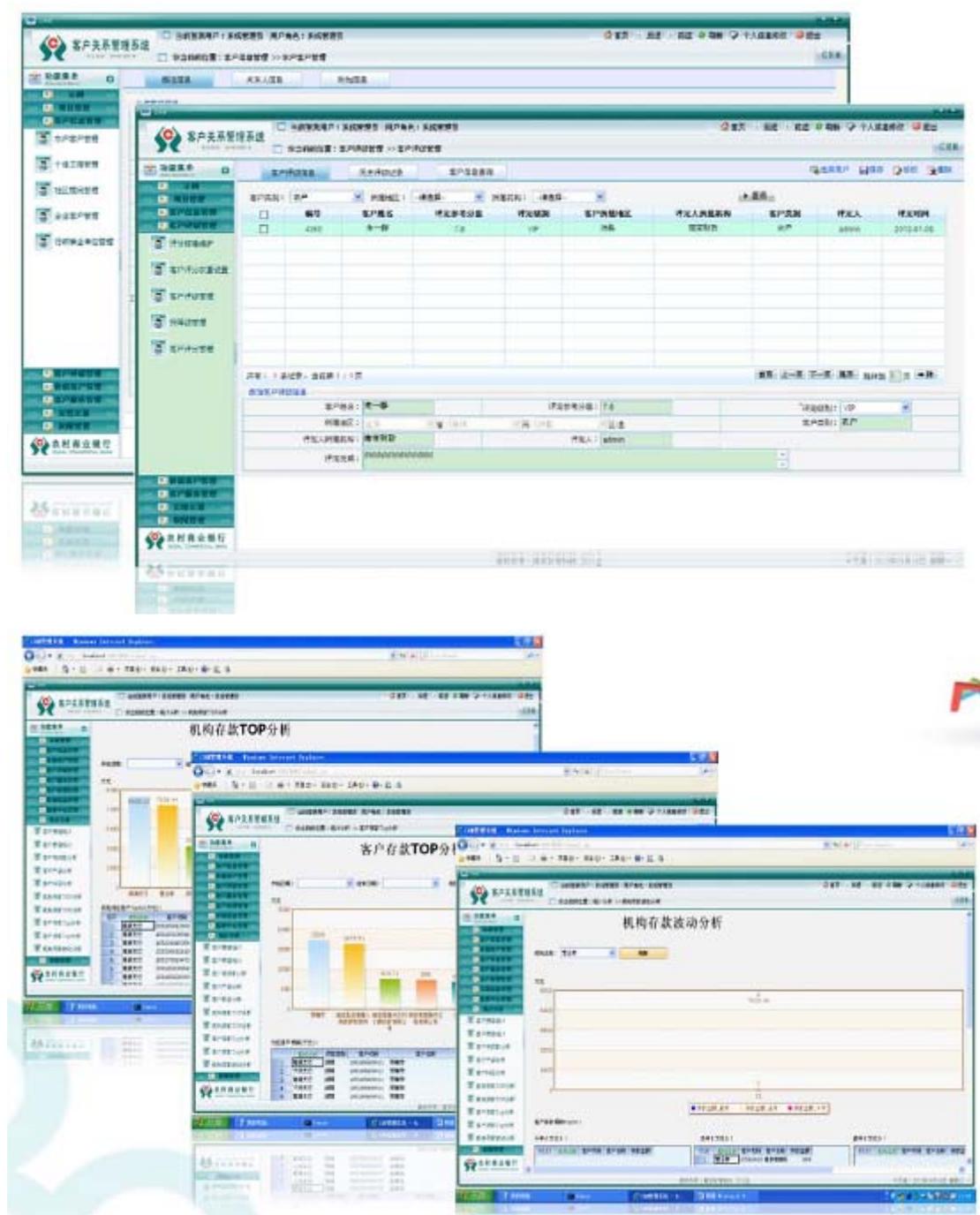
###### （1）银行客户关系管理系统

随着银行业的发展，各家银行争夺客户的竞争越来越激烈，只有最先满足客户需求的产品和服务才能实现市场销售。商业银行管理最重要的指标也从“成本”和“利润”转变为“客户满意度”。软智银行客户关系管理系统能更好地为商业银行提供有效的客户关系管理，帮助企业实现开源节流，提高银行的核心竞争力。



该系统以营销学的卡诺模型为基础来构造 CRM 的业务功能，抓住银行业特点，构建顾客满意度模型，提供多渠道沟通模式，打通客户与银行之间的交流通道；并运用各种网络通道，及时掌握客户及市场动态信息，管理并利用银行客户信息资源，有效收集客户信息，加强客户分析，规范客户服务行为，提高客户忠诚度，改善农商行服务质量，提升银行形象。系统可实现客户信息管理、价值客户管理、客户评级管理、利率定价管理、客户经营分析、客户贡献度分析、客户积分管理、促销及礼品管理、客户提醒与服务管理、客户大事管理、大客户主动服务管理、客户经理营销平台管理、客户端管理、监督中心管理、风险预警管理、分析统计管理、系统接口管理、系统基础管理、系统权限管理。

## 产品功能图示



## (2) 银行不良资产管理系统

银行不良资产即为银行不良债权，其中最主要的是不良贷款。受当前经济增速放缓、企业偿债能力下降等因素影响，不良贷款水平预计将进入上行周期，各金融机构对不良资产的管理显得更为重要。

公司开发的不良资产管理系统能够更好地帮助银行对不良贷款进行实时监控、规范管理，提高不良资产的管理效率、降低不良资产率。

该系统通过抓取核心系统、信贷管理系统数据以及通过补录的方式，积累业

务工作信息、建立不良资产业务数据库，为不良资产处置方案制定、数据汇总分析、灵活报表制作提供支持，形成统一、规范、标准的不良资产管理工作程序。

该系统既是一个工作平台，也是一个信息平台，能够实现各级不良资产管理部之间的业务沟通、经验交流与业务合作，以及不良资产管理系统数据的采集、更新、维护、查询、报表统计。建立不良资产项目进度管理体系，实现对不良资产项目的实时监控和管理，从而最终提高全行不良资产管理和处置水平。系统可实现不良资产信息管理、不良资产压降管理、挂席利息收回管理、贷款时效保全管理、诉讼执行情况管理、核销置换管理、底货资产管理、审核管理、台账管理、报表管理、逾期查询、文档下载。通过系统性管理，可以有效地降低不良资产形成风险，降低不良资产率。

### 不良资产业务处理过程



## 产品功能图示



## 2、企业管理类软件

公司企业管理类软件主要包括：

### (1) 软智离散制造生产成本管理系统软件

该软件适用于具有离散型制造典型特征的行业，如工具、冶金、服装等行业。由于离散型制造的特点，一些产品型的 ERP 或通用成本管理软件为了产品的通用性，只侧重于研究相对适应于生产流程等规范清晰的生产过程或工艺的成本管理，因而这些产品无法或比较难以实现企业生产成本管理的信息化。该软件可实现生产多样性产品的成本追溯处理办法，有效地使企业在成本管理方面做出到位的控制，尤其是车间级的成本控制。

### (2) 软智掌上业务管理系统软件

该软件适用于营销服务行业，通过在手机端安装软智掌上业务管理系统软件，实现业务人员在业务活动中通过手机收集市场动态信息、提交活动报告、传送销售订单、上传客户拜访信息，同时通过手机获取业务任务、查询客户、产品信息、查看公告等功能。通过该软件可降低企业成本、增加企业收益、减少各种资源的浪费。该软件手机端是采用 .net 技术，服务端采用 Java 技术，实现手机快速开发，具有跨平台、稳定性强、效率高等优点。产品主要功能为：用户登陆功

能、产品信息查询功能，包括产品明细查询、客户信息查询功能，包括客户详细信息查询、生成订单、库存数量入库。

### 3、非银行金融机构类软件

公司非银行金融机构类软件产品主要为 P2P 小微信贷管理系统。

目前 P2P 网贷平台操作;io 模式主要是金融机构成立线上平台与线下业务结合发展，或金融机构与线上平台公司合作或成立公司来运营 P2P 网贷平台。P2P 网贷平台主要满足贷款 P2P 业务发展需求，实现出资人与借款人资金撮合与管理，主要功能包括：申请注册、客户管理、受理预审、贷前调查、贷前风评、业务审批、资金匹配、资金来源、贷后管理、贷款清算、押品管理、特殊交易、统计分析、机构员工管理、系统管理等。

P2P 平台需要有一个强大的、可持续性、可维护性较强的后台微贷系统来进行保障。公司的 P2P 小微信贷管理系统是 P2P 平台的有效支撑平台，可妥善解决平台公司的业务管理问题。该系统的主要特点如下：

系统采用 Java 技术实现，兼容性和可拓展性较强；

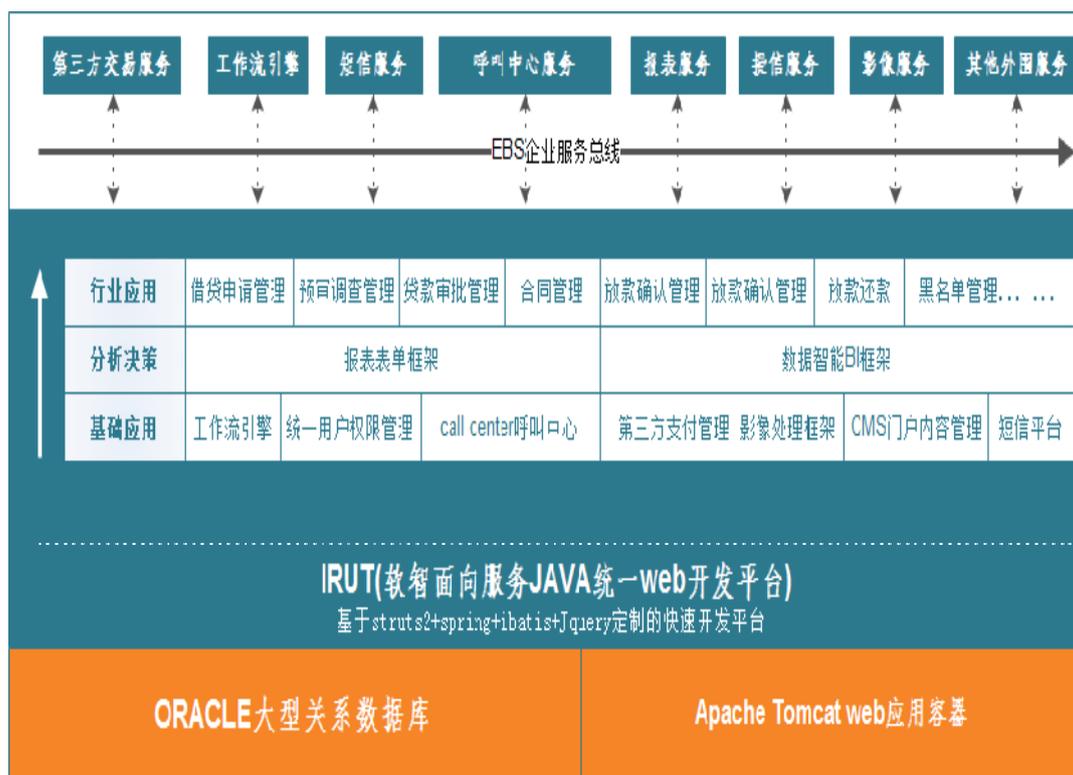
采用平台化、模块化设计，能很好满足系统后续性开发和运维；

采用前、后台结合方式实现微贷业务管理，便于平台快速和分期实施；

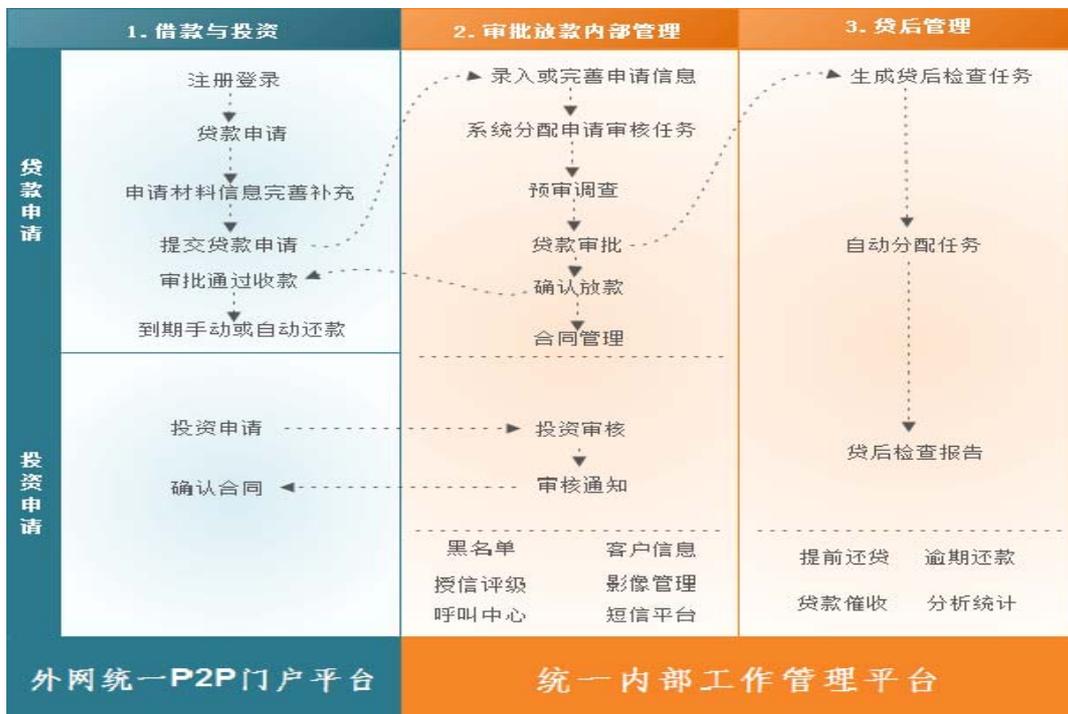
结合小贷机构和银行小贷业务模式，业务理解深刻细致，更好的符合金融机构合规规范；

通过业务处理的流程化、规范化和自动化管理，按信贷工厂管理思路来实现信贷业务管理。

### 系统技术架构



### 系统业务框架

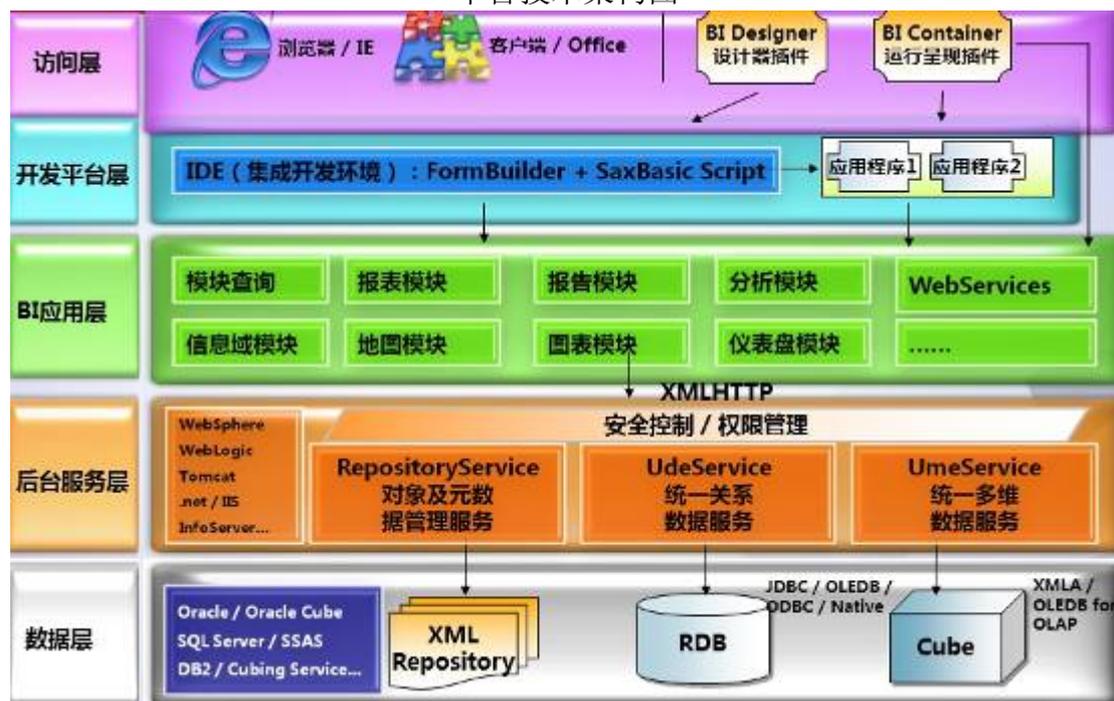


#### 4、银行数据分析类软件

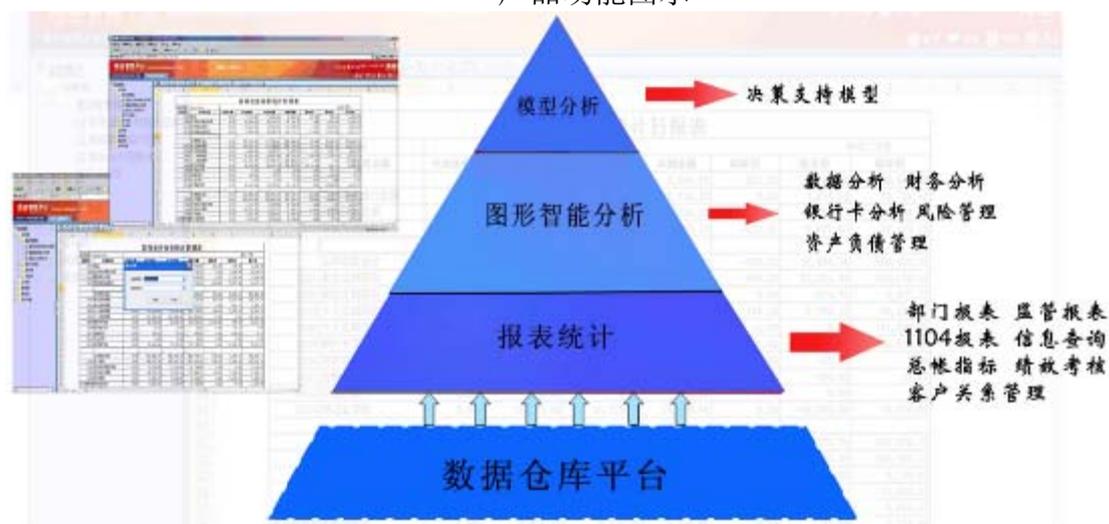
公司银行数据分析类软件主要为银行数据仓库及应用软件管理平台。

公司开发的商业智能平台可为银行实现数据仓库和数据管理，为中小银行提供报表统计分析、图形智能分析、风险管理分析、数据模型分析等功能。该平台是集数据管理平台、ETL 工具、报表工具、报表中心、分析中心于一体的全方位 BI 解决方案，也是结合智能报表、智能报告、多维分析、仪表盘管理、智能图示化分析等数据挖掘功能的全综合性商业智能软件平台级产品。

平台技术架构图



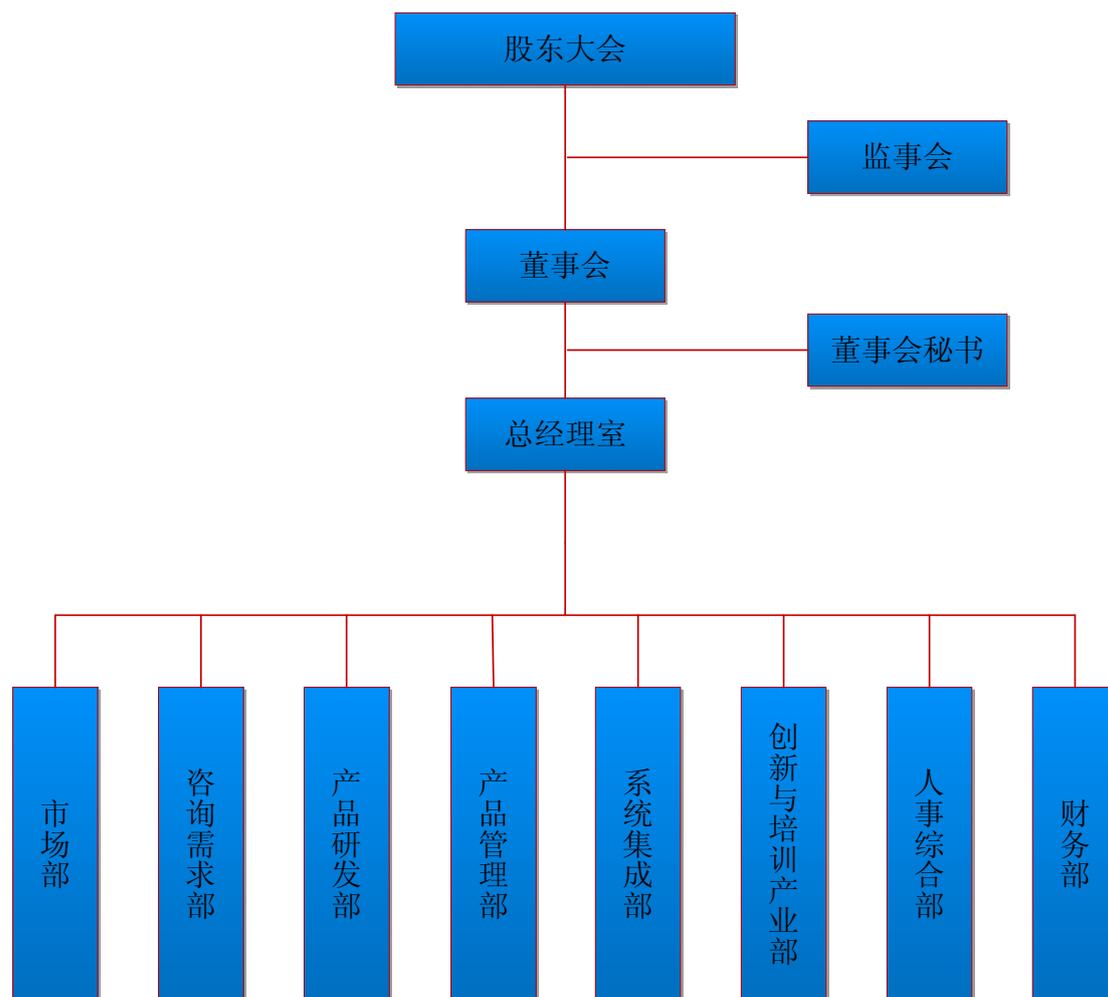
产品功能图示





## 二、主要业务流程及方式

### (一) 公司组织结构图

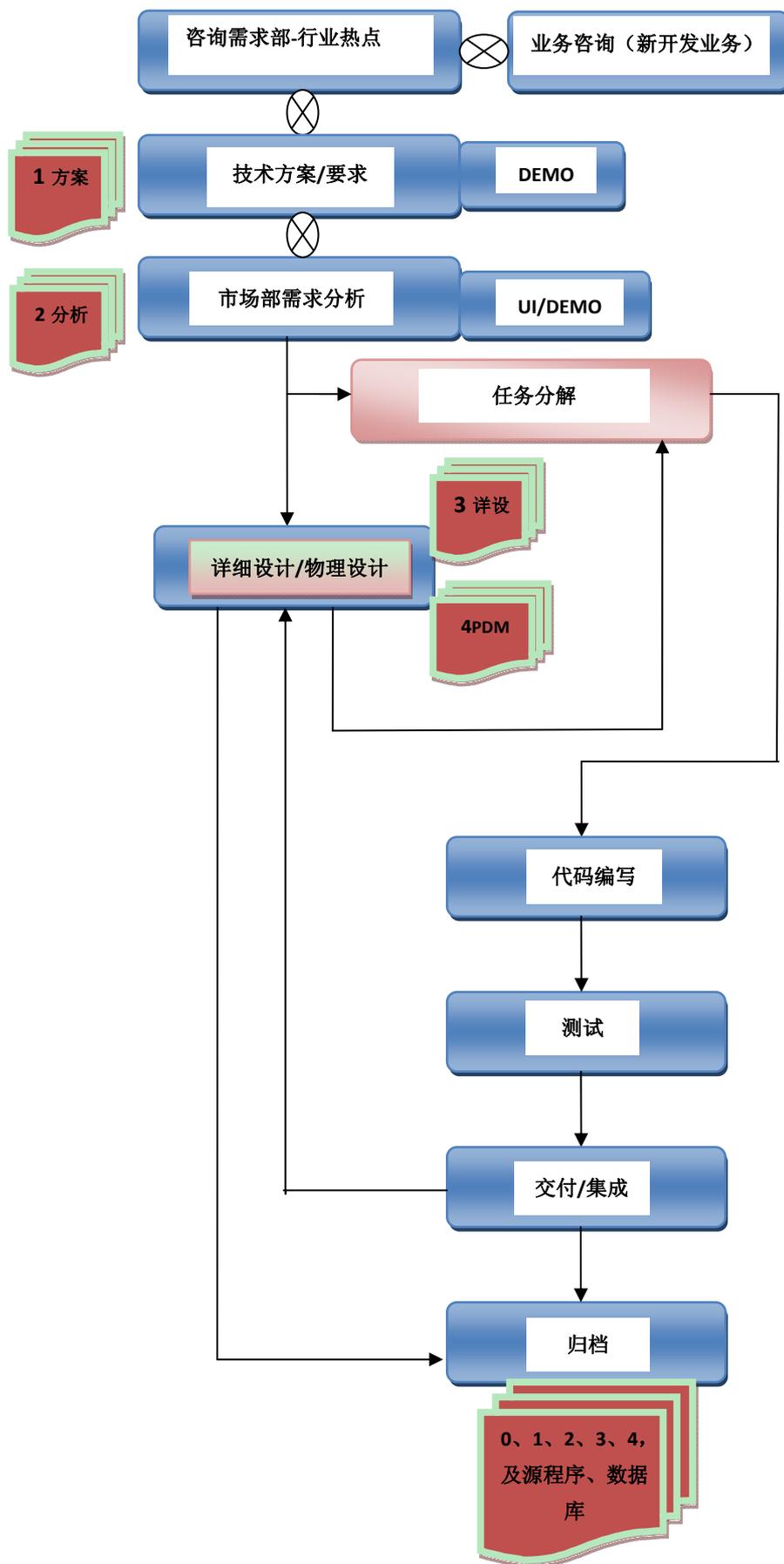


## (二) 公司业务流程

### 1、研发流程

公司软件产品的研发主要由产品研发部、市场部、咨询需求部配合完成。咨询需求部与市场部将 IT 行业热点方向与客户潜在需求结合，定期形成功能性需求报告，经公司管理层会商后向研发部门提出研发任务，研发部据此进行专项产品研发和优化，形成公司新的基础性功能模块。对于公司未涉足过的行业类型或业务类型，公司通过向相关咨询机构采购客户需求分析、业务流程设计等咨询服务，并结合公司自有软件开发技术进行新产品的开发。

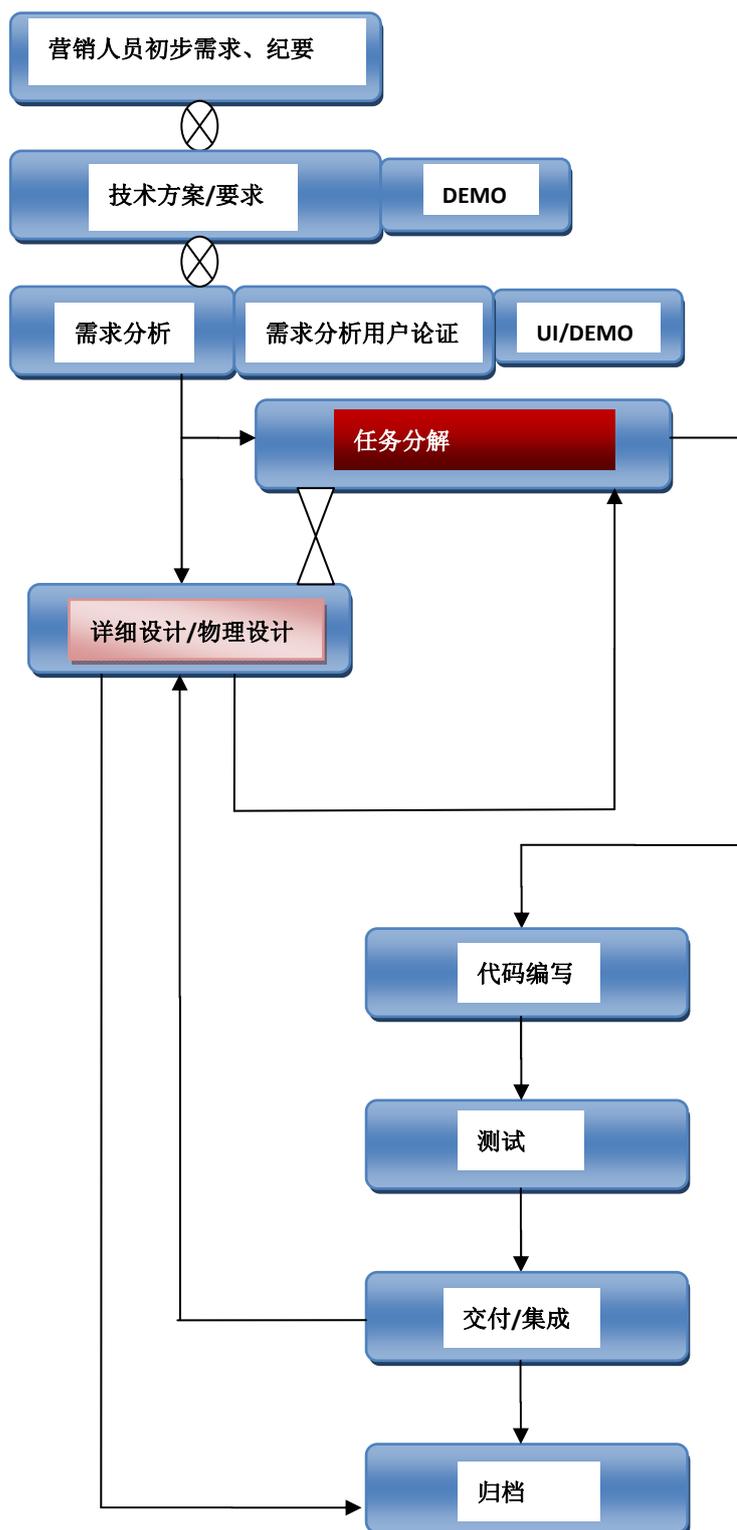
公司软件产品研发流程如下：



## 2、软件开发业务流程

公司软件产品开发业务包括定制开发和二次开发。定制开发是公司市场部和咨询需求部相互配合，根据客户需求为客户量身定做新的产品或功能模块并由产品研发部执行开发任务。二次开发是产品研发部结合公司已开发的产品或功能模块，针对客户个性化需求进行二次技术开发。

公司软件开发业务流程如下：



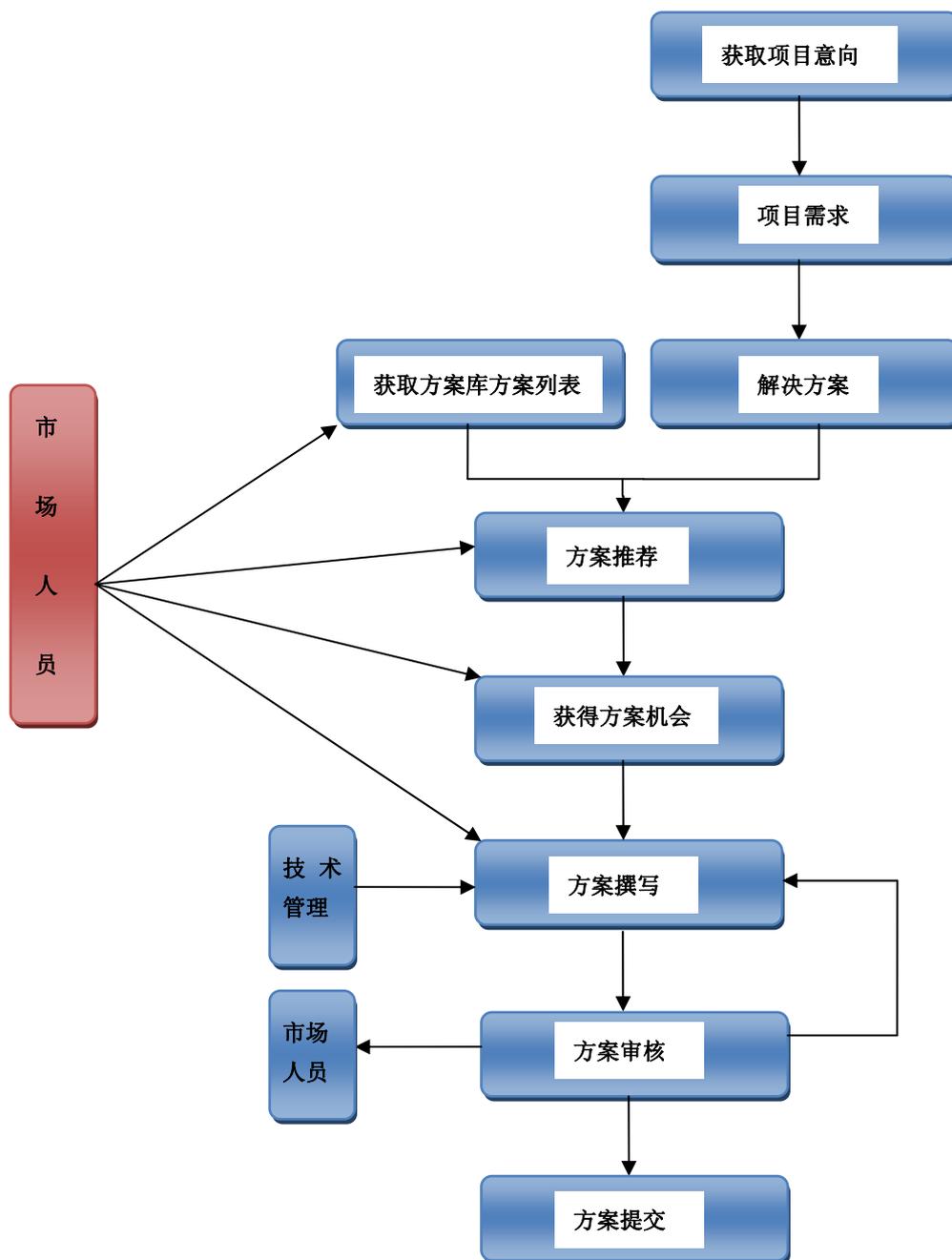
### 3、销售流程

银行等各类金融机构普遍采用公开招标或者议标的方式采购金额较大的金融 IT 产品。公司采用直销模式进行销售，积极参与各项招标活动，与用户直接建立并维护客户关系。

在软件开发业务中，客户通常按照完成合同进度的 30%、60%、10% 向公司付款，合同签订后首付款项的 30%，系统上线运行并经过组织验收后收取款项的 60%，余款 10% 为项目的质量保证金，一般在合同完成 1 年后支付。

公司软件开发业务根据项目情况与客户确定特定的付款进度与付款比例，并严格按照合同规定的付款进度执行。合同规定客户须在合同签订后支付首付款或在项目运行特定时间段后支付尾款的，在实际收到客户支付的现金时确认收入；合同规定须在项目上线并经客户验收后支付款项的，在取得客户的项目验收报告后确认收入。

公司销售流程如下：



### 三、与公司业务有关的资源情况

#### (一) 主要技术情况

公司所掌握的主要技术包括行业公开技术和自有核心技术，其中 Java、EJB、Web Service 等技术为软件行业公开的软件开发技术；JAVAEE 框架平台、P2P 平台、移动管理平台为公司自主研发的自有核心技术。

公司掌握的公开软件开发技术如下：

序号	技术名称	技术说明
1	Java	Java 核心技术使用，如 IO,reflect,线程等
2	EJB	EJB 分布式、数据处理、数据存储等
3	JNDI	数据库连接
4	JAVAEE 开源框架	Spring、hibernat、mybatis、JDBC、struts、springMVC、servlet,jsp 等
5	Web Service	系统间数据传输
6	MQActive	系统间异步数据传输
7	SOA	面向服务开发模式
8	Dom4J	基于 xml 文件处理技术
9	JVM	Java 虚拟机
10	微信	基于 Java 的微信公众平台开发；如机器人、消息处理，接口配置等
11	POI	Office 办公文档处理技术。Word 文档处理、加盖公章、excel 处理等
12	Flex	实现 flex 效果
13	JBPM	Java 工作流引擎
14	JFreeChart、frushChart	图标制作技术
15	Javascript、jQuery、extjs、Bootstrap	JAVAEE 界面开发技术，都是基于 javascript 实现
16	oracle	oracle 数据库使用，维护，备份、容灾等
17	linux	linux 系统 shell 编写，系统发布，日志维护，环境搭建，权限控制等等
18	tomcat	Apache 公司系统容器
19	weblogic	目前属于 oracle 公司的 Java 应用服务器软件
20	HTML5, HTML4	html 开发技术
21	JSTL	JavaServer Pages Standard Tag Library
22	javaMail	收发邮件技术
23	IOS	基于 iPhone DSK，适用于 IOS 操作系统的移动产品开发技术
24	Android	基于 AndroidSDK,适用于安卓操作系统的移动产品开发技术

公司自主研发的自有核心技术如下：

序号	技术名称	技术说明	所处阶段	创新类别	领先程度
1	JAVAEE 框架平台	采用 SOA 的思想，基于 spring4, sturts2,hibernate4 或 spring3,springMVC,hibernate4 封装的系统开发支持平台。集成了 webservice.javaMail,JBPM, 等，完美实现权限控制，流程设计。采用 jQuery, Bootstrap 实现友好美观的用户界面。支持多种数据库。	成熟	原始创新	先进
2	P2P 平台	基于 spring4, sturts2,hibernate4 封装。集成了 webservice.javaMail,JBPM, 第三方支付接口等。采用 jQuery, Bootstrap 实现友好美观的用户界面。支持多种数据库。	成熟	原始创新	先进
3	移动管理平台	基于 IOS 技术和 iPhone SDK 包，集成 JAVAEE 开发平台实现适用于 IOS 操作系统移动平台；	成熟	集成创新	先进

序号	技术名称	技术说明	所处阶段	创新类别	领先程度
		基于 Android 技术和 AndroidSDK, 集成 javaEE 开发平台, 实现基于 Android 操作系统的移动平台。采用 sencha 技术实现又好美观的用户界面。			

## (二) 主要无形资产情况

### 1、计算机软件著作权

序号	名称	登记号	取得方式	首次发表时间
1	软智银行智能终端物资设备条码管理系统软件 V2.0	2013SR126555	原始取得	2013.3.22
2	软智银行贷款智能催收平台系统软件 V2.0	2013SR127515	原始取得	2012.11.21
3	软智银行信贷流程辅助管理平台系统软件 V2.0	2013SR101179	原始取得	2012.9.21
4	软智银行信贷风险监控预警管理系统软件 V2.0	2013SR100681	原始取得	2012.9.20
5	软智银行客户关系管理系统软件 V2.0	2013SR084347	原始取得	2012.8.26
6	软智银行不良资产跟踪管理系统软件 V2.0	2013SR067457	原始取得	2012.8.18
7	软智移动客户关系管理系统软件 V1.0	2010SR027242	原始取得	2010.3.24
8	软智工程物资一体化管理系统软件 V1.0	2010SR029372	原始取得	2010.3.22
9	软智现场业务支撑服务系统软件 V1.0	2010SR027045	原始取得	2010.3.19
10	软智掌上业务管理系统软件 V2.0	2011SR010338	受让取得	2010.2.1
11	软智离散制造生产成本管理系统软件 V1.0	2009SR020171	原始取得	2008.4.2
12	软智银行新客户风险管理系统软件 V1.0	2014SR155536	原始取得	2014.7.25
13	软智银行对账管理系统软件 V1.0	2014SR155455	原始取得	2014.4.20

### 2、软件产品登记证书

序号	软件产品名称	办法部门	证书编号	发证日期
1	软智移动客户关系管理系统软件 V1.0	江苏省经济和信息化委员会	苏 DGY-2011-0005	2011.05.18
2	软智离散制造生产成本管理系统软件 V1.0	江苏省经济和信息化委员会	苏 DGY-2010-0113	2010.05.18
3	软智工程物资一体化管理系统软件 V1.0	江苏省经济和信息化委员会	苏 DGY-2011-0004	2011.05.18

### 3、公司域名

序号	域名	所有人	注册时间	到期日
1	inforich.com.cn	软智科技	2007.09.24	2017.09.24

### 4、其他经营许可或资质

序号	许可或资质名称	编号	颁发日期
1	软件企业认定证书	苏 R-2010-0028	2010.05.18

公司系统集成业务是为金融机构及其他企业代为采购计算机软硬件产品并提供简单的软件安装服务，从实质上仅为软件产品的代购服务，故公司认为公司系统集成业务不属于《计算机信息系统集成资质管理办法》中对于系统集成“计算机信息系统集成是指从事计算机应用系统工程和网络系统工程的总体策划、设计、开发、实施、服务及保障”的定义。江苏省经济和信息化委员会出具的《证明》：

“南京软智科技股份有限公司（前身为南京软智科技有限公司）从事的计算机系统集成业务不属于《计算机信息系统集成资质管理办法》中规定的“计算机信息系统集成”，该公司系统集成业务是其软件开发业务的配套业务，是在开发软件产品的过程中，根据客户需求自行采购软件、硬件产品，再以成本加合理利润加成转卖给客户，并提供调试、优化系统的服务，其业务能力并不满足计算机信息系统集成资质等级一、二、三、四级各级所对应的承担工程的能力，其目前从事该等业务不需要取得计算机信息系统集成资质。”

根据国务院于 2014 年 1 月 28 日发布的《国务院关于取消和下放一批行政审批项目的决定》（国发[2014]5 号），关于“计算机信息系统集成企业资质认定”的行政审批项目已经取消，目前相关计算机系统集成资质认定工作已下放至相应行业协会。为扩展公司经营范围、增强公司经营实力以便为客户提供更全面的增值服务并解决公司无系统集成资质认定可能产生的潜在风险，公司承诺将向相关行业协会申请办理计算机信息系统集成企业资质认定。

为防范公司历史上无系统集成资质认定可能造成的法律风险，公司控股股东、实际控制人胡昌书出具承诺，“如相关主管部门根据《计算机信息系统集成资质管理办法》认定南京软智科技股份有限公司及其前身南京软智科技有限公司自 2012 年 1 月 1 日至 2014 年 1 月 28 日期间所从事的计算机系统集成业务属于《计算机信息系统集成资质管理办法》中规定的“计算机信息系统集成”，南京软智科技股份有限公司及其前身为南京软智科技有限公司自 2012 年至 2014 年 1 月 28 日期间在没有计算机信息系统集成资质的情况下从事计算机系统集成业务系违法行为，则南京软智科技股份有限公司因该行为承担相应违法责任所遭致的一切损失，本人自愿最终承担。

## 5、公司无形资产及相关资质的变更情况

2014 年 10 月 9 日，经南京市工商行政管理局依法登记，软智有限整体变更

为股份公司，名称变更为“南京软智科技股份有限公司”。南京市工商行政管理局核发了股份公司的企业法人营业执照。

原有限公司已存续的资格与资质证书正在进行变更，尚未全部变更完毕。公司承诺：原有限公司拥有的全部有形资产、无形资产、资质、相关证书等均由股份公司依法全部继承，公司将积极履行变更程序，将原有公司必要的资产、资质、相关证书等依法变更至股份公司名下，公司承诺所有资产、资质、相关证书不存在纠纷或潜在纠纷。

### （三）主要固定资产情况

截至 2014 年 7 月 31 日，公司固定资产情况如下：

资产类别	固定资产原值(元)	累计折旧	固定资产净值(元)	成新率(%)
办公及其他设备	281,658.68	93,759.40	187,899.28	66.71%
运输设备	194,082.00	163,370.50	30,711.50	15.82%
<b>合计</b>	<b>475,740.68</b>	<b>257,129.90</b>	<b>218,610.78</b>	<b>45.95%</b>

主要固定资产明细如下：

设备类型	固定资产名称	原值（元）	净值（元）	成新率（%）
运输设备	汽车	194,082.00	30,711.50	15.82%
办公设备	电脑	123,341.68	72,474.20	58.76%
	打印机	9,997.00	8,348.74	83.51%
	摄像机	89,504.29	50,773.19	56.73%
	办公家具	69,330.00	39,004.94	56.26%
	交换机	25,641.03	24,829.07	96.83%

公司各项固定资产处于良好状态，可满足公司目前生产经营活动需要。

公司生产经营用房屋通过租赁取得，公司签订的租赁合同具体情况如下：

序号	出租人	标的位置	具体租赁内容	租赁期限
1	陆晓蕾	南京市玄武区傅厚岗1号富升大厦	1201室全部及1202室部分面积	2013年11月1日至2015年10月31日
2	南京高新技术开发股份有限公司	南京市高新区新科二路18号15楼	704室	2014年6月9日至2015年6月8日

公司的房屋租赁协议合法有效且具有持续性，相关房产不存在纠纷及潜在权属纠纷，不会对公司的持续经营能力产生重大不利影响。

## （四）公司人员结构

### 1、基本情况

截至 2014 年 7 月 31 日，公司共有员工 32 名，具体情况如下：

#### （1）按岗位结构划分：

岗位	人数	占比
管理及行政人员	3	9.375%
财务人员	2	6.25%
技术人员	22	68.75%
市场销售人员	5	15.625%
合计	32	100.00%

#### （2）按教育程度划分

员工教育程度	人数	占比
研究生	1	3.125%
本科	10	31.25%
大专及以下	21	65.625%
合计	32	100.00%

#### （3）按员工年龄划分

员工年龄分布	人数	占比
30 岁以下	26	81.25%
31—40 岁	4	12.50%
40 岁以上	2	6.25%
合计	32	100.00%

#### （4）公司核心技术人员

公司核心技术人员为胡昌书，主要负责制定公司产品战略、产品技术开发、市场开发等工作。胡昌书，简历详见“第一节 基本情况”之“三、公司股权结构”之“（二）控股股东及实际控制人基本情况”。

### 2、公司人员配置的合理性和必要性

目前，公司软件开发业务集中于金融 IT 领域，对软件开发人员的开发技术和对金融机构相关业务的熟悉程度都有较高的要求。公司软件开发业务根据项目规模大小，项目所需人员从 3-5 人至 10-20 人不等，公司多数项目配置人数在 5-10 人。项目团队一般由项目经理、设计人员、开发人员、测试人员组成。

公司共有软件开发技术人员 22 名，占公司员工总数的 68.75%，其中研发人员 8 人，全部为本科及以上学历，另有相关技术人员 14 人，大部分为本科及以上学历专业专科学历。公司技术、财务、销售等员工多数具有与其岗位相关的学科和工作背景，各岗位员工与公司业务具有匹配性，同时公司各岗位人员配置齐全、设置合理，对于公司整体经营具有互补性。

### 3、劳务派遣情况

公司于 2012 年在用友软件外包服务的项目中使用过劳务派遣，2012 年共使用劳务派遣人员 12 人。

公司为用友软件提供的外包业务为基于客户自有软件产品的二次开发业务，相较公司软件定制开发业务技术含量较低、周期较短，故公司为节省人力成本，通过使用劳务派遣的方式完成外包项目。

在用友软件外包项目中，劳务派遣人员主要负责二次开发的系统测试、数据维护等非核心业务，故其专业技术水平和能力可以满足公司业务所需专业技术水平要求；二次开发业务是基于用友软件自有的软件平台和业务模块，不涉及公司核心软件产品和业务模块，公司在外包业务项目组中指派公司员工担任项目经理，负责二次开发流程管理、核心模块开发等技术含量较高的工作，劳务派遣人员不影响公司技术和服务的稳定性、保密性要求。

公司已于 2013 年将主要市场转移至金融 IT 领域，从事金融 IT 软件产品的定制开发，随着公司在金融 IT 软件产品定制开发领域核心竞争力的提高，毛利率较低的外包业务显著减少，公司对劳务派遣的需求也显著降低，故采取劳务派遣不会对公司的生产经营及持续发展产生影响。

公司产品研发、软件定制开发、销售等业务均由公司员工独立完成，公司的主要商业模式是为金融类企业与其他企业提供数据分析和经营管理类软件产品的定制开发服务。除公司曾为用友软件提供外包服务有劳务派遣情况外，公司不存在其他劳务外包或使用临时工情况。

## 四、业务经营情况

### （一）主营业务收入构成

#### 1、主营业务收入按产品类别划分情况

单位:元

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
软件开发及运维服务	5,985,160.39	93.36%	4,240,109.38	93.34%	3,160,705.90	87.52%
计算机系统集成	425,654.69	6.64%	302,313.43	6.66%	450,802.01	12.48%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

## 2、主营业务收入按业务类别划分情况

单位:元

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行经营管理类	3,272,452.84	51.05%	2,206,905.65	48.58%	410,130.63	11.36%
企业管理类	1,892,986.88	29.53%	1,948,868.15	42.90%	2,735,263.55	75.74%
非银行金融机构类	894,800.19	13.96%	157,575.47	3.47%	1,452,299.95	4.02%
银行数据分析类	350,575.17	5.47%	229,073.54	5.04%	320,813.78	8.88%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

## 3、主营业务收入按地区类别划分情况

单位:元

地区	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
江苏省内	3,686,664.14	57.51%	4,542,422.81	100.00%	3,469,149.42	96.06%
江苏省外	2,724,150.94	42.49%	0.00	0.00%	142,358.49	3.94%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

## (二) 公司向前五大客户销售情况

2014年1-7月公司前五名客户销售金额及占比情况如下:

序号	客户名称	销售额(元)	占比(%)
1	神州数码金信科技股份有限公司	2,700,000.00	42.12%
2	南京市紫金科技小额贷款有限公司	757,886.80	11.82%
3	江苏伟康信息技术有限公司	490,000.00	7.64%
4	南车戚墅堰机车有限公司	323,760.68	5.05%
5	南京新伟康信息技术有限公司	320,000.00	4.99%
	合计	<b>4,591,647.48</b>	<b>71.62%</b>

2013年公司前五名客户销售金额及占比情况如下:

序号	客户名称	销售额(元)	占比(%)
----	------	--------	-------

序号	客户名称	销售额（元）	占比（%）
1	江苏省南京地方税务局	611,100.00	13.45%
2	沛县农村商业银行股份有限公司	475,849.06	10.48%
3	用友软件股份有限公司南京分公司	450,924.49	9.93%
4	徐州彭城农村商业银行股份有限公司	444,915.10	9.79%
5	江苏丰县农村商业银行股份有限公司	340,000.00	7.48%
合计		<b>2,322,788.65</b>	<b>51.14%</b>

2012 年公司前五名客户销售金额及占比情况如下：

序号	客户名称	销售额（元）	占比（%）
1	江苏省南京地方税务局	451,320.75	12.50%
2	用友软件股份有限公司南京分公司	314,353.57	8.70%
3	用友软件股份有限公司无锡分公司	256,471.70	7.10%
4	江苏泗洪农村商业银行股份有限公司	247,924.53	6.86%
5	南京我乐家居制造有限公司	233,052.46	6.45%
合计		<b>1,503,123.01</b>	<b>41.62%</b>

随着公司逐步将业务发展重点转移至以银行为主的金融 IT 行业，经过公司管理层、技术人员和销售人员在产品研发和市场开拓等方面的共同努力，公司已在江苏省金融 IT 市场获得了良好的项目经验和市场口碑，并逐步向全国金融 IT 市场拓展。目前，公司拥有的金融机构类客户包括神州数码金信科技股份有限公司、南京市紫金科技小额贷款有限公司、沛县农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司、江苏丰县农村商业银行股份有限公司、溧水农村商业银行股份有限公司、涟水农村商业银行股份有限公司、南通农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司等，并与兴化农村商业银行股份有限公司、靖江农村商业银行股份有限公司、泰州农村商业银行股份有限公司、姜堰农村商业银行股份有限公司、江南农村商业银行股份有限公司等金融机构建立了合作意向。由于金融 IT 业务具有较高的客户粘性，金融 IT 企业与客户实质合作关系建立起来以后，一般都倾向于长期合作，故公司已开发的金融机构类客户的稳定性较强。

### （三）公司向前五大供应商采购情况

2014 年公司前五名供应商采购金额及占比情况如下：

序号	供应商名称	采购产品	采购金额(元)	占比(%)
1	南京汇语轩信息咨询有限公司	ATM 跨平台终端软件的客户需求分析、人员培养服务	615,000.00	38.01%
2	南京普星商务咨询有限公司	ATM 跨平台终端软件的硬件设备咨询、人员培训服务	260,000.00	16.07%
3	南京精益灵泰技术咨询有公司	ATM 跨平台终端软件的测试、集成服务	215,000.00	13.29%
4	上海泛微网络科技有限公司	紫金普惠金融信息咨询江苏有限公司 OA 项目软件平台采购	43,589.74	2.69%
5	南京昂凯塔科技有限公司	东海县中医院防统方系统软件采购	42,735.04	2.64%
合计			<b>1,176,324.78</b>	<b>72.70%</b>

2013 年公司前五名供应商采购金额及占比情况如下：

序号	供应商名称	采购产品	采购金额(元)	占比(%)
1	南京精益灵泰技术咨询有公司	监管报送平台系统的业务咨询	440,000.00	34.37%
2	南京世坤劳务服务有限公司	用友外包服务项目的人员劳服务费	186,000.00	14.53%
3	南京普星商务咨询有限公司	1104、巴III和新版客户风险报送平台项目人员培训费	160,000.00	12.50%
4	南京泰晟科技实业有限公司	智能终端物资设备条码管理系统的设备采购	119,658.12	9.35%
5	南京昂凯塔科技有限公司	医院防统方系统软件采购	42,735.04	3.34%
合计			<b>948,393.16</b>	<b>74.07%</b>

2012 年公司前五名供应商采购金额及占比情况如下：

序号	供应商名称	采购产品	采购金额(元)	占比(%)
1	南京奇高劳务服务有限公司	用友外包服务项目的人员劳服务费	289,000.00	18.83%
2	南京永易劳务服务有限公司	用友外包服务项目的人员劳服务费	286,200.00	18.64%
3	北京用友华表软件技术有限公司	BQ 报表工具采购费	136,752.14	8.91%
4	江苏新华服务有限公司	南京地税存量房交易评估系统软件测试服务费	95,000.00	6.19%
5	南京昂凯塔科技有限公司	医院防统方系统软件采购	85,470.09	5.57%
合计			<b>892,422.23</b>	<b>58.13%</b>

公司采购产品与服务主要包括软件开发业务所需相关业务咨询服务以及系统集成业务所需配套软硬件产品。

公司所从事业务为特定行业的软件开发业务，除了要掌握软件开发所需 IT 技术外，还要对银行等金融机构的行业知识、业务流程、运营模式、IT 需求等有较为深入的了解。公司已掌握软件开发业务所需公开技术，并拥有多项自主研发的自有核心技术，但对金融行业的业务知识还处在积累完善的过程中，为尽快

积累金融行业知识，增强公司在金融 IT 行业的竞争力，公司向相关专业咨询机构采购金融业务咨询服务，主要服务内容包括金融企业 IT 需求分析、金融企业 IT 业务流程规划设计，以及对公司软件开发人员进行金融业务知识培训等。公司通过所掌握的软件开发技术，结合供应商提供的业务咨询服务，独立进行金融软件产品的研发和开发活动。公司不存在将软件开发业务外包他人承做的情況。

此外，公司 2012 年度、2013 年度曾向部分劳务服务公司采购劳务服务。公司采购的劳务服务均为外包业务所需，因外包业务需要较多人员，若公司当期无足够数量员工参与外包业务，则会向劳务服务公司采购劳务服务。2012 年后公司将业务重点转移至软件产品开发业务，不再从事毛利率相对较低的外包业务，故 2014 年 1-7 月公司无相关劳务服务的采购。

公司系统集成业务是软件开发业务的配套业务，是在开发软件产品的过程中，根据客户需求自行采购软件、硬件产品，再以成本加合理利润加成转卖给客户，并提供调试、优化系统的服务。

#### （四）报告期内公司重大业务合同履行情况

根据公司实际生产经营情况，对公司持续经营有重大影响销售合同是指对公司生产经营、未来发展或财务状况具有重要影响的金额在 15 万元及以上的正在履行及已履行完毕的合同。对公司持续经营有重大影响采购合同是指对公司目前及未来一段时间持续经营有重大影响的合同。

##### 1、销售合同

序号	客户名称	签订时间	合同期间	合同标的	合同金额(元)	履行情况
1	南京市紫金科技小额贷款有限公司	2014.03.31	2014.03.31-2019.03.30	紫微星微贷系统开发	496,000.00	履行完毕
2	彭城农村商业银行股份有限公司	2013.08.20	2013.08.20-2014.08.20	1104 综合监管系统开发	340,000.00	履行完毕
3	沛县农村商业银行股份有限公司	2013.08.10	2013.08.10-2014.08.10	综合报表管理系统开发	340,000.00	履行完毕
4	南车戚墅堰机车有限公司	2013.10.09	2013.10.09-2014.10.30	售后服务系统二期开发项目（一套）	235,000.00	履行完毕
5	神州数码金信科技股份有限公司	2014.01.06	2014.01.06-2017.01.06	神州数码金信 ATM 跨平台 SUPERC 终端软件项目 V2.0	2,700,000.00	履行完毕
6	丰县农村商业银行股份	2014.05.10	2014.05.10-2015.5.10	新风险校验平台项目技术开发	165,000.00	正在履行

序号	客户名称	签订时间	合同期间	合同标的	合同金额(元)	履行情况
	有限公司					
7	徐州淮海农村商业银行股份有限公司	2014.03.01	2014.03.01-2015.03.01	新风险报送平台项目技术开发	165,000.00	正在履行
8	涟水农村商业银行股份有限公司	2014.06.23	2014.06.23-2015.06.22	数据仓库系统项目技术开发	230,000.00	正在履行
9	泗洪农村商业银行股份有限公司	2014.11.12	2014.11.12-2015.11.11	新版客户风险监管报送平台技术开发	160,000.00	正在履行

## 2、采购合同

序号	客户名称	签订时间	合同期间	合同标的	合同金额(元)	履行情况
1	南京汇语轩信息咨询有限公司	2014.02.26	2014.02.26-2015.02.25	共同开发 ATM 跨平台终端软件	615,000.00	履行完毕
2	南京精益灵泰技术咨询有限公司	2014.04.20	2014.04.20-2015.04.19	共同开发 ATM 跨平台终端	440,000.00	履行完毕

## 五、商业模式

公司立足于金融软件开发行业，通过利用公司自行开发的软智银行贷款智能催收平台系统软件 V2.0、软智银行不良资产跟踪管理系统软件 V2.0、软智银行信贷风险监控预警管理系统软件 V2.0 等计算机软件著作权和其他自有核心技术以及 Java、EJB 等公开软件开发技术，为沛县农村商业银行股份有限公司、南京市紫金科技小额贷款有限公司等银行类、非银行类金融机构和其他企业提供数据分析和经营管理类软件产品的开发服务，典型产品如银行客户关系管理系统、银行不良资产管理系统、P2P 小微信贷管理系统等。2012 年后公司逐步将业务发展重点转移至以银行为主的金融 IT 行业。因金融 IT 市场具有较高的业务附加值和快速增长的市场需求，且公司在金融 IT 领域已逐渐树立起自身的竞争优势，故未来公司将继续专注于农商行、城商行等银行类金融机构和其他非银行金融机构的 IT 解决方案业务，并随互联网金融行业的飞速发展大力开拓互联网金融业务。

## 六、公司所处行业分析

### (一) 行业监管体制、主要法律法规、政策

## 1、行业监管体制

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012年修订），公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业中的软件和信息技术服务业（I65）；根据《国民经济行业分类》（GB/T4754-2011），公司所处行业为信息传输、软件和信息技术服务业中的软件开发（I6510）行业。

公司所处行业主管部门为中华人民共和国工业和信息化部（原“信息产业部”）。针对信息产业，工业和信息化部主要负责产业政策、产业标准和产业规划的制定和监督实施，指导各地区和国民经济各行业的信息化工作，并对信息产业的发展方向进行宏观调控。

公司所处行业自律组织为中国软件行业协会。中国软件行业协会受工业和信息化部委托，主要负责软件产品登记认证和软件企业资质认证工作，对各地软件企业认定机构的认定工作进行指导和监督，并通过订立相关行业规范约束行业行为，提高行业自律性。

## 2、行业主要政策法规

时间	名称	颁布部门	政策内容
2000年	《鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发[2000]18号文）	国务院	到2010年力争使我国软件产业研究开发和生产能力达到或接近国际先进水平的发展目标；从投融资、税收、技术、出口、收入分配、人才、装备及采购、企业认定、知识产权保护、行业管理等方面支持软件产业发展。
2000年	《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策的通知》（财税[2005]25号）	财政部、国家税务总局、海关总署	规定了鼓励软件产业发展的一系列税收优惠政策。
2000年	《软件企业认定标准及管理办法（试行）》（信部联产[2000]968号）、《软件产品管理办法》（信息产业部令第5号）	信息产业部	确定了软件企业和软件产品的认证、登记办法。
2002年	《振兴软件产业行动纲要（2002年至2005年）》	国务院	将软件产业的定位提到国民经济和社会发展的基础性、战略性产业的高度，明确指出要以信息化带动工业化。
2005年	《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020年）》（国发[2005]44号）	国务院	将现代服务业信息支撑技术及大型应用软件列入优先发展主题。重点研究开发金融等现代服务业所需的高可信网络软件平台及大型应用支撑软件、中间件、嵌入式软件等关键技术。
2006年	《国务院关于印发实施〈国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020年）〉若干配套政策的通知》（国发[2006]6号）	国务院	在科技投入、税收激励、金融支持、创造和保护知识产权、人才队伍等方面提出了具体政策。

时间	名称	颁布部门	政策内容
2006年	信息产业科技发展“十一五”规划和2020年中长期规划纲要》	信息产业部	将企业信息化技术、服务业信息化技术、城市信息化技术等软件技术作为信息产业发展的重点。
2009年	《电子信息产业调整和振兴规划》	国务院	以应用带动发展，大力推动业务创新和服务模式创新，强化信息技术在经济社会各领域的运用；加强政策扶持，加大鼓励软件和集成电路产业发展政策实施力度。
2011年	《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》（国发[2011]4号）	国务院	从财税政策、投融资政策、研究开发政策、进出口政策、人才政策、知识产权政策和市场政策等各方面继续完善软件产业和集成电路产业的政策激励措施。
2012年	《国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业认定管理试行办法》（发改高技[2012]2413号）	国家发改委、工业和信息化部、财政部、商务部、国家税务总局	确定了国家规划布局内重点软件企业和集成电路企业的认定条件和认定程序。
2012年	《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》（财税[2012]27号）	财政部、国家税务总局	对于符合条件的软件企业给予所得税减免优惠。
2012年	《软件和信息技术服务业“十二五”发展规划》	工业和信息化部	确定了“十二五”期间软件和信息技术服务业的发展重点、重大工程和保障措施，促进软件产业做大做强。
2012年	《国务院关于大力推进信息化发展和切实保障信息安全的若干意见》（国发〔2012〕23号）	国务院	加快信息化建设，构建下一代信息基础设施，推动工业化和信息化深度融合；加快社会领域信息化，推进农业农村信息化；保障重点领域信息安全。

## （二）行业概况

### 1、金融IT行业概述

IT产业是增强综合国力、促进国民经济发展的基础产业。IT产业尤其是软件产业的发展深刻影响着全球经济与社会的发展，对实现传统产业改造升级、优化产业结构、加速我国工业化、现代化进程具有重要意义。近年来我国IT产业发展迅速，信息化建设投入在金融、电信、电力等规模型行业具有较为明显的增长趋势。

由于业务发展和提高市场竞争力的需要，金融行业对信息化建设有着较强的需求。随着金融行业的不断发展和金融改革的逐步深化，我国金融行业将面临更为激烈的竞争环境，金融业将逐渐向“以客户为中心”的服务型运营模式转变，这对金融企业的经营和管理能力产生更高的要求，使金融行业不断加强信息化建设的投入。信息化建设在提升金融企业竞争力的过程中将发挥越来越重要的作

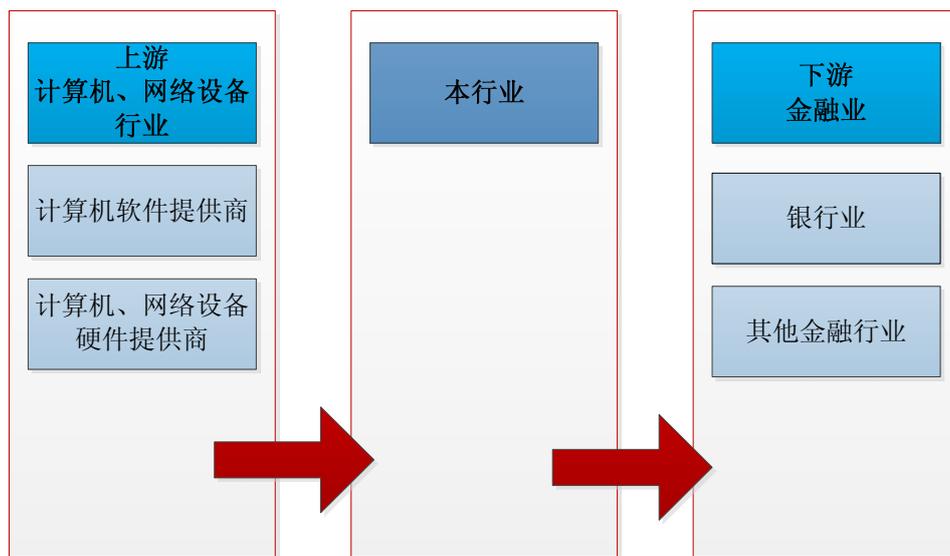
用。

从国内的金融机构 IT 投入来看,银行业是中国金融 IT 投入最大的细分行业,目前市场占比达到 72%。因在金融行业中,银行是主要的资金及客户集中地,银行的客户涵盖了各个收入阶层,庞大的用户群对信息化的需求更为迫切和强烈,银行 IT 将在金融 IT 行业中持续占有较高的市场份额。

## 2、金融 IT 行业价值链

金融 IT 行业的上游为计算机、网络设备行业,主要为金融 IT 行业提供操作系统、数据库、中间件、开发工具等通用软件产品和服务器、存储系统、交换机、路由器等硬件产品。计算机、网络设备行业处于充分竞争状态,产能亦不存在瓶颈,这对金融 IT 行业发展较为有利。

金融 IT 行业的下游为有信息化建设需求的金融行业企业。随着我国金融行业的迅速发展、金融改革的不断推进和市场环境的快速变化,金融行业信息化建设的需求不断增加,这为金融 IT 行业的发展提供了广阔的市场空间。



金融 IT 行业产业链

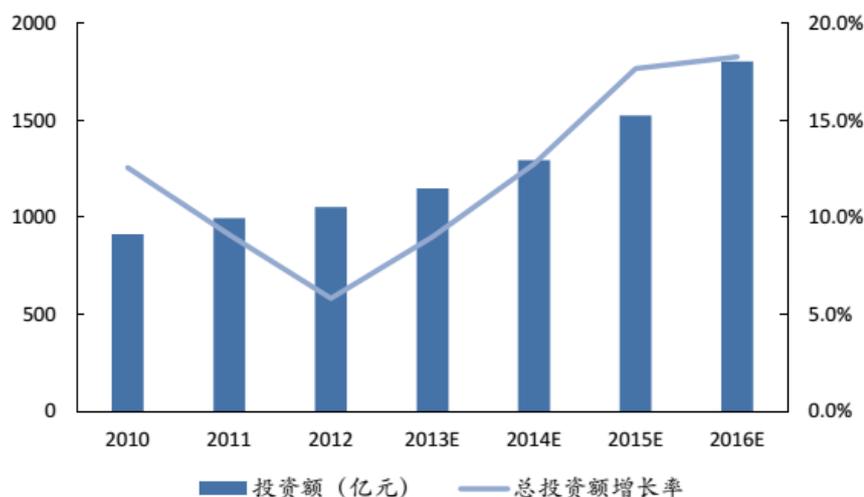
## 3、金融 IT 行业市场容量及市场前景

随着金融业市场化进程和金融创新步伐的加快,信息化成为金融业的重要发展趋势,金融企业要提高竞争效率、服务水平和核心竞争力,必须加快 IT 系统的建设力度。制度改革和技术创新将推动传统金融业务的全面转型,从制度层面,利率市场化、人民币国际化将带来金融行业核心系统和外围系统的更新升级需求;从技术层面而言,信息技术的日新月异和全面渗入将促进传统金融向现代服

务型金融的转变。

由于国家政策调整与金融市场的发展，我国金融机构的数量将显著增加，使金融 IT 市场的市场空间急剧放大。一方面由于传统金融门槛的降低，民营银行、村镇银行等金融机构的数量明显增多；另一方面 P2P 等互联网金融在近几年迅猛发展，成为金融 IT 的新客户。金融 IT 行业具有较为广阔的市场前景。

2010-2016 年中国金融行业 IT 投资总额预测如下：



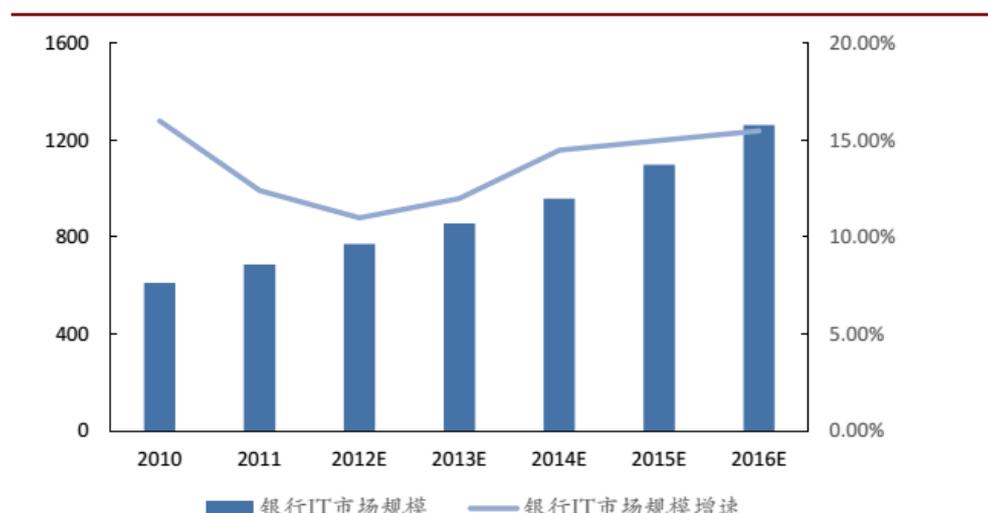
数据来源：宏源证券研究所

(1) 制度变革和技术创新将使金融机构大幅提升 IT 投资意愿

2012 年中共十八大正式提出全面深化经济体制改革，随后的十八大三中全会再次提出要构建开放型经济新体制，努力实现社会经济发展新目标。2013 年 12 月举办的中央经济工作会议提出要紧紧围绕使市场在资源配置中起决定性作用深化经济体制改革，强调推动利率和汇率市场化的重大意义。2014 年召开的十二届人大会议再次强调要推进利率市场化和鼓励互联网金融健康发展。随着这一系列会议要求的逐步落地，将会对传统金融机构形成巨大的冲击。

对于银行业而言，利率市场化与人民币国际化将推动银行业务与产品的创新，增强银行提升自身业务系统与管理系统的的需求，从而大幅增加银行业的信息化建设投入。

2010 年-2016 年中国银行业 IT 市场规模（亿元）预测如下：



数据来源：IDC 报告，宏源证券研究所

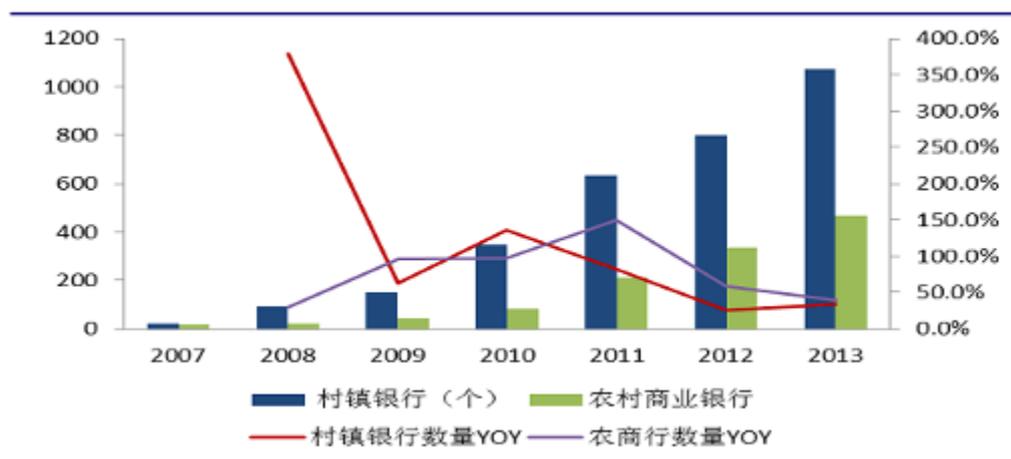
## (2) 金融业客户数量剧增，市场空间放大

2013年7月，国务院办公厅发布《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，提出“尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行”，并披露设立民营金融机构的基本要求。2014年年初，相关监管部门确定了首批5家民营银行作为试点，民营银行发展正式进入起步阶段。

2014年3月，银监会发布《农村中小金融机构行政许可事项实施办法》，进一步对农村中小金融机构的设立等简政放权，降低了该类金融机构的审批门槛。特别是设立支行的年限要求由开业后两年调整为半年，加快了扩张速度，村镇银行如雨后春笋般涌现。

截至2013年底，全国共组建1,134家新型农村金融机构(含筹建和开业)，其中包括1,071家村镇银行、14家贷款公司和49家农村资金互助社，共有31个省份设立村镇银行，覆盖57.6%的县(市)。这些新增的中小银行势必会带来大量IT建设、更新需求。

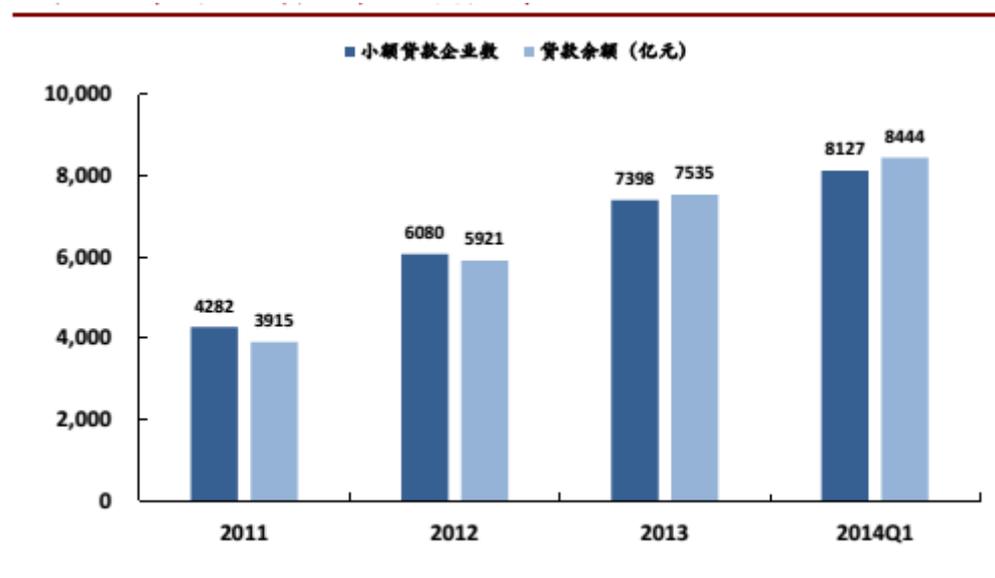
中国村镇银行、农村商业银行市场规模统计如下：



数据来源：国泰君安证券研究所

近些年随着国家改革政策红利接连而来，类金融领域（小贷、担保、保理、融资租赁、典当）市场被进一步激活，其中小额贷款细分行业发展尤其迅速。2008年5月，银监会、中国人民银行下发了《关于小额贷款公司试点的指导意见》。小贷公司针对小微企业提供服务，弥补了大型金融机构所难触及的市场空白，拥有广阔的市场空间。各路资本竞相涌入小额信贷市场，实现了惊人的增长。我国小贷公司从2011年的4,282家增加到2013年的8,127家。

#### 中国小额贷款市场规模

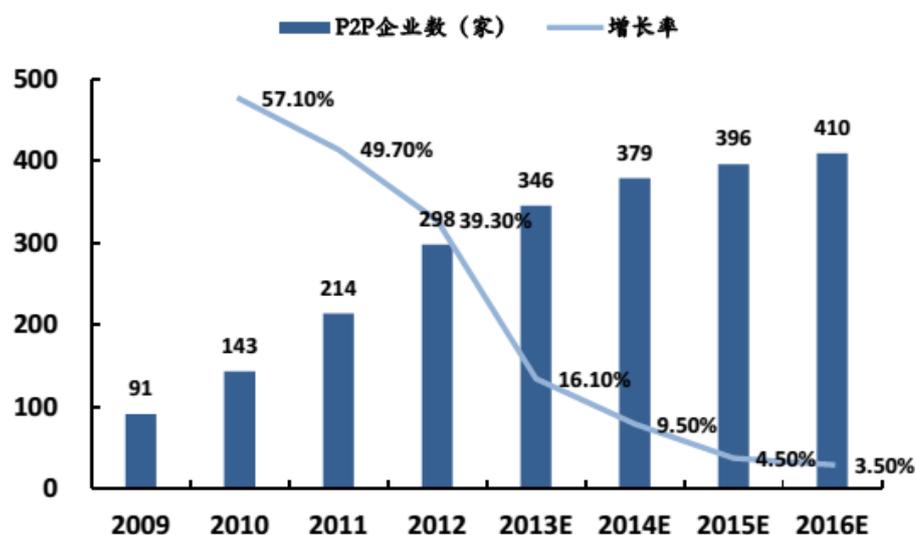


数据来源：宏源证券研究所

随着相关政策法规的进一步规范，互联网金融市场将进入健康发展阶段。P2P、众筹等创新金融产品因满足了小微企业和个人市场需求而呈现快速发展趋势。进入2010年后，随着利率市场化、银行脱媒以及民间借贷的火爆，P2P贷

款呈现出爆发性的增长态势，大量的 P2P 贷款平台在市场上涌现，预计未来几年依然保持较高增速，而其从自身平台搭建到业务及管理的信息系统建设需求都将为金融 IT 行业带来全新的市场空间。

2009-2016 年中国 P2P 贷款公司数量



数据来源：宏源证券研究所

### （三）所处行业基本风险

#### 1、行业政策风险

为推动 IT 行业发展，政府部门出台了一系列促进行业发展的优惠政策，为我国 IT 行业发展提供了良好的政策环境。但如国家优惠政策发生变化，则会对金融 IT 行业带来一定的经营风险。

#### 2、保持技术创新能力的风险

随着金融改革、金融创新的不断深化和行业监管要求、管理水平的不断提高，银行及其他金融机构对自身信息化建设的要求也在快速变化和提升，不断对软件产品提出新的要求。如金融 IT 企业不能准确把握行业技术的发展趋势或不能及时进行技术的升级和更新换代，则会对企业的生产经营产生一定影响。金融 IT 企业面临保持技术创新能力的风险。

#### 3、人员流失风险

金融 IT 行业属于知识密集型行业，对高水平的技术人才及管理人才具有较强的依赖性，能否维持管理团队和技术团队的稳定并不断吸引优秀人才加盟是公司能否在行业保持现有市场地位并持续发展的关键。如金融 IT 企业的人才培养

和引进不能满足发展需要，发生管理人员和技术人员流失的情况，则会对企业经营产生负面影响。

## （四）行业壁垒

### 1、技术壁垒

金融 IT 行业不仅具有软件行业高科技、高技术含量的特点，还兼有下游金融行业应用相关特征。金融企业对软件产品的实用性、安全性和稳定性有着较高的要求。故金融应用软件开发不仅需要软件行业所需的软件工程等技术，还涉及金融业务与金融工程等多个学科技术，需要长期持续的攻关研究。金融 IT 行业具有较高的技术壁垒。

### 2、人才壁垒

金融 IT 行业属于知识密集型行业，不仅要求软件开发人员具有较高的软件开发技术，还需要对金融机构的业务有比较深刻的了解。此外，金融 IT 企业还需要具有丰富软件开发经验、熟悉金融机构需求和项目开发规范的管理和销售人员，这都要求金融 IT 企业具有长期行业积累。金融 IT 行业具有较高人才壁垒。

### 3、项目经验壁垒

金融企业对软件产品的实用性、安全性和稳定性有着较高的要求，同时，由于金融应用软件涉及信息技术与金融行业的综合知识，金融 IT 企业需要对软件开发技术和金融行业都有较为丰富的开发经验。企业过往的项目经验、经营业绩等因素会对客户选择金融 IT 供应商产生较大的影响。金融 IT 行业具有一定的项目经验壁垒。

### 4、市场壁垒

金融机构对信息系统运行、维护的持续性、稳定性有着较高的要求，因转换 IT 系统需要较高的学习成本，因此金融机构在采购信息系统时，一般不会轻易更换 IT 供应商，金融 IT 企业与客户实质合作关系建立起来以后，一般都倾向于长期合作。金融 IT 行业具有较高的客户粘性，因此具有一定的市场壁垒。

## （五）所处行业竞争状况及公司在行业中的竞争地位

### 1、行业竞争状况及主要企业

我国金融 IT 行业市场化程度较高，市场集中度低，行业竞争较为激烈。目

前，金融 IT 企业按研发能力和技术水平可分为三类：第一类是提供人员外包和联合开发服务的企业；第二类是提供金融企业所需外围产品的企业；第三类是提供金融企业核心业务系统和管理系统的企业。第三类企业在金融 IT 行业具有较为明显的竞争优势。

目前，金融 IT 行业主要企业包括多家全国性上市公司和众多立足本地的区域性企业：

#### （1）长亮科技

长亮科技是一家专业为银行提供金融 IT 服务的高科技软件开发企业，于 2012 年 8 月 17 日在深交所创业板上市，证券代码为“300348”。自 2002 年成立以来，长亮科技以自主核心技术为基础，创立并完善了一系列满足客户不同需求的解决方案，全面涵盖商业银行业务系统、管理系统、渠道系统三大类别。目前，公司已经与上百家商业银行建立合作伙伴关系。

#### （2）安硕信息

安硕信息是国内领先的金融信息系统和服务提供者，于 2014 年 1 月 28 日在深交所创业板上市，证券代码为“300380”。安硕信息主要服务于商业银行、信托投资公司及其他金融机构，通过信息化建设，帮助其改善风险管理，优化信贷流程以及客户关系管理。安硕信息与包括股份制商业银行、城市商业银行、信托公司、保险公司、金融集团等 130 多家金融机构保持着长期密切的合作。

#### （3）信雅达

信雅达成立于 1996 年 7 月，于 2002 年 11 月 1 日在上交所主板上市，证券代码为“600571”。信雅达是国家计算机信息系统集成一级资质企业、国家规划布局内重点软件企业。公司一直致力于自主产权软件的开发和应用服务，主营业务为软件技术开发及其咨询服务；成果转让；票据、文档缩微及自动化处理系统技术，金融证券业软件及系统集成技术的开发；计算机系统工程设计及安装；计算机及配件的销售。

#### （4）江苏银科金典电子应用技术有限公司

江苏银科金典电子应用技术有限公司位于江苏省常州市国家高新技术产业开发区创意园，注册资本 1,000 万元，成立于 2004 年 6 月，是一家集银行互联网应用、智慧银行、金融软件、金融外包服务、机具产品等创新业务的研发、服务、销售于一体的金融解决方案提供商。公司与河南省联社、湖南农商行、中信

银行常州分行、宁波鄞州农商行、江苏江南农商行、黄海农商行等国内行业知名企业建立了战略合作关系。

## 2、公司竞争优势

### （1）专注于金融 IT 解决方案的行业优势

从 2012 年开始，公司将业务发展重点转移至以银行为主的金融 IT 行业，并凭借较强的研发能力和技术水平自行开发出较为领先的自有核心技术和软件产品，积累了一批具有代表性的客户和行业经验。

作为 IT 行业的细分市场，金融 IT 行业具有较为良好的市场前景，随着金融业市场化进程和金融创新步伐的加快以及我国金融机构数量的增加，金融业信息化建设的需求将持续显著增加，这为金融 IT 企业的发展带来了广阔的市场空间。

### （2）技术与产品优势

公司是具有自主知识产权的 IT 解决方案提供商，拥有较强的研发能力和技术水平。公司掌握软件产品开发所需的公开技术，并自行开发出较为领先的自有核心技术和软件产品。公司共拥有 13 项软件著作权、3 项软件产品登记证书，并基于自有核心技术开发出包含银行数据分析类、银行经营管理类、非银行金融机构类和企业管理类等一系列软件产品，可以为客户提供数据分析与经营管理等综合 IT 解决方案。公司具有较强的技术与产品优势。

### （3）项目经验与市场优势

经过多年的市场开拓，公司在以银行为主的金融 IT 行业拥有了丰富的行业应用经验和众多成功案例。公司重视客户需求，不断对客户进行技术支持和提高服务质量，在江苏省内获得了良好的市场口碑，并开始向全国金融 IT 市场拓展。公司与客户建立了良好的长期合作关系，为公司进一步发展奠定了坚实的基础。

### （4）人才优势

公司拥有长期稳定的高管团队和研发团队，核心团队成员和技术骨干均持有公司股份。经过多年的发展，公司核心管理团队积累了丰富的金融软件开发、经营管理和市场营销经验，对金融 IT 行业发展认识深刻。公司共有研发人员 8 人，核心技术人员及其他技术人员均具有多年金融软件行业的研发经验，并形成了共同核心价值观和企业文化认同，是公司未来持续创新和发展壮大的中坚力量。

## 3、公司竞争劣势

### （1）资金约束

公司所处行业特性决定了公司资产中固定资产比例较低，通过固定资产抵押等途径获取银行贷款难度较大，公司发展主要依靠内源融资。融资渠道单一使得公司业务扩张存在较大的资金压力。公司目前正处于快速发展的重要阶段，研发投入资金均来源于公司自有资金，这在较大程度上影响了公司的研发费用投入，影响了公司规模扩大和核心竞争力的提高。

### （2）规模较小、品牌知名度尚需提高

公司成立时间较短，相对于国内金融 IT 行业上市公司而言，公司目前经营规模较小，抵御市场波动能力相对较弱。虽然已建立了稳定的管理团队和研发团队，但对新的高端研发人才、经营管理人才和营销人才等吸引力仍显不足，从而限制公司研发水平和经营管理水平的进一步提升。

## 第三节 公司治理

### 一、公司三会建立健全及运行情况

#### （一）股东大会的建立健全及运行情况

2014年9月11日，公司创立大会暨第一次股东大会召开，股东大会正式设立。公司股东大会由全体股东组成，公司股东均有权参加股东大会会议。根据《公司法》和《公司章程》的规定，股东大会是公司最高权力机构，公司股东大会依法履行所赋予的权利和义务，并制订了《股东大会议事规则》。截至公开转让说明书签署之日，股份公司共召开了2次股东大会，股东大会的会议通知方式、召开方式、表决方式、决议内容及签署均符合《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的相关规定。公司股东均严格按照《公司法》、《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定行使权利。公司股东大会现已对股份公司的设立、董事和监事的选举、《公司章程》及其他内控制度的制定等事项作出了有效决议，切实发挥了股东大会的职能和作用。

#### （二）董事会的建立健全及运行情况

公司董事会为股份公司的决策机构，向股东大会负责并报告工作。公司创立大会暨第一次股东大会选举产生了第一届董事会成员并通过了《董事会议事规则》，公司董事会由5名董事组成，设董事长1名。股份公司董事会自成立即严格按照《公司法》、《公司章程》和《董事会议事规则》的规定履行职责，规范运行。董事由股东大会选举或更换，任期三年。董事任期届满，可连选连任。董事在任期届满以前，股东大会不能无故解除其职务。截至本公开转让说明书签署之日，股份公司共选举了一届董事会，召开了2次董事会会议，会议的召开方式、表决方式、决议内容及签署均符合《公司法》、《公司章程》、《董事会议事规则》的相关规定，董事会运行规范并切实履行了相应职责。

#### （三）监事会的建立健全及运行情况

公司监事会负责监督检查公司的财务状况，对董事、总经理及其他高级管理

人员执行公司职务进行监督,维护公司和股东利益。公司监事会由3名监事组成,其中有2名职工代表监事,设监事会主席1名。股份公司监事会自成立即严格依照《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的规定履行职责,规范运行。自股份公司成立至今,公司召开了2次监事会会议。公司召开监事会的召开方式、表决方式、决议内容及签署均符合《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》的相关规定,公司监事均严格按照《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》的规定履行职责。公司监事会对监事会主席的选举等相关事项作出了有效决议并切实履行了监事会的职责。

## 二、职工代表监事履行责任的实际情况

2014年9月11日,公司召开职工代表大会,选举胡林娜、乔文武为职工代表监事,并与股东代表监事周建和共同组成第一届监事会。胡林娜、乔文武自担任监事以来,积极履行监事职责,对公司的规范运行形成了有效监督。

## 三、董事会对公司治理机制的讨论与评估

### (一) 董事会对现有公司治理机制的讨论

本公司依据《公司法》、《证券法》等法律法规及规范性文件的规定制定了《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》、《关联交易管理办法》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》等内部规章制度,并于股份公司创立大会依据《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》及其他相关法律法规及规范性文件的要求制定并通过了《公司章程》。

1、《公司章程》及各项内部管理制度从制度层面上保证了现有公司治理机制能为所有股东提供合适的保护,保证了股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权。

2、《公司章程》明确了股东、董事、监事、高级管理人员之间产生纠纷时的解决机制:股东可以起诉股东,股东可以起诉公司董事、监事和高级管理人员,股东可以起诉公司,公司可以起诉股东、董事、监事和高级管理人员。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，可通过诉讼方式解决。

3、《公司章程》中对公司与股东及实际控制人之间提供资金、商品、服务或者其他资产的交易具有明确规定，相关交易应当严格按照有关关联交易的决策程序履行董事会、股东大会的审议程序，并通过《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》和《关联交易管理办法》等规则以细化。

4、累积投票制已经在《公司章程》中予以明确规定。《公司章程》规定：股东大会就选举董事、监事进行表决时，根据本章程的规定或者股东大会的决议，可以实行累积投票制。累积投票制是指股东大会选举董事或者监事时，每一股份拥有与应选董事或者监事人数相同的表决权，股东拥有的表决权可以集中使用。

5、《公司章程》规定了有关投资者关系管理、纠纷解决机制等内容，符合《非上市公司公众公司监管指引第 3 号—章程必备条款》的要求。

6、公司已根据实际情况和管理需要，建立健全了完整、合理的内部控制制度，所建立的内部控制制度贯穿于公司经营活动的各层面和各环节，并得到了贯彻实施，符合有关法律法规的要求，能够适应公司现行管理和发展的需要。报告期内，公司内部控制制度在所有重大方面不存在重大缺陷，截至 2014 年 10 月 11 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。

## （二）董事会对现有公司治理机制的评估

公司董事会对公司治理机制的建设情况进行讨论和评估后认为，截至本公开转让说明书签署之日，公司根据自身情况，已逐步建立起为股东提供合适保护的公司治理机制，能保证股东尤其是中小股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。公司已在制度层面上规定投资者关系管理、纠纷解决机制、累积投票制、关联股东和董事回避制度，以及与财务管理、风险控制相关的内部管理制度。该套制度能够有效地提高公司治理水平和决策科学性、保护公司及股东利益，有效识别和控制经营中的重大风险，便于接受投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现，符合公司发展的要求。在完整性、有效性和合理性方面不存在重大缺陷，并能够较为有效地执行。公司将根据发展需要，及时补充和完善公司治理机制，更有效地执行各项内部制度，更好地保护全体股东利益。

## 四、公司及其控股股东、实际控制人最近两年及一期是否存在违法违规及受处罚的情况

最近两年及一期，公司及其控股股东、实际控制人不存在因违法违规行为受到处罚的情况。

## 五、公司独立运营情况

公司成立以来，产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、人员、财务、机构方面均遵循了《公司法》、《证券法》及《公司章程》的要求规范运作，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

### （一）业务独立情况

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，具备直接面向市场的独立经营能力。与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间不存在同业竞争或显失公平的关联交易。

### （二）资产独立情况

公司由有限公司整体变更设立而来，继承了有限公司的业务、资产、机构及债权、债务，未进行任何业务和资产剥离，具有独立完整的资产结构。2014年10月9日，软智有限整体变更为股份公司，原软智有限已存续的资格与资质证书正在进行变更，尚未全部变更完毕。公司将积极履行变更程序，将原有限公司所有资产、资质、相关证书等依法变更至股份公司名下，公司承诺所有资产、资质、相关证书不存在纠纷或潜在纠纷。

公司拥有独立于股东的经营场所，拥有研究开发、日常经营、营销服务所需的设备、品牌、技术等有形和无形资产的合法所有权和使用权，不存在依靠股东的生产经营场所进行经营的情况，不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况，也不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情况。

### （三）人员独立情况

公司董事、监事、高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等规定的程序选举或聘任产生；公司高级管理人员不存在于控股股东、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在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情形。

因南京把握信息技术有限公司（公司实际控制人胡昌书配偶贾慧娣控制的企业，具体情况详见“第三节 公司治理”之“六、同业竞争情况”之“（一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的同业竞争情况”）自 2013 年 3 月 1 日成立以来实际开展业务数量小、种类单一，仅为光盘销售业务，软智科技现任董事会秘书管燕于 2013 年 3 月 1 日至 2014 年 9 月 24 日代为行使南京把握信息技术有限公司出纳职权。为规范软智科技公司治理，确保软智科技人员独立，管燕与南京把握信息技术有限公司已于 2014 年 9 月 25 日协商解除事实劳动关系，不再参与南京把握信息技术有限公司相关工作，专职于软智科技，任董事会秘书职务。

报告期内虽然存在公司员工在关联企业代为行使出纳职权的行为，但截至本公开转让说明书签署之日已予以规范，对公司本次挂牌不会造成实质性影响。

除上述事项外，公司拥有独立、完整的人事管理体系，制定了独立的劳动人事管理制度，独立与员工签订劳动合同，公司的劳动、人事及工资管理完全独立。

#### （四）财务独立情况

公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，建立了符合国家相关法律法规的财务管理制度及风险控制等制度，独立作出财务决策，不受控股股东干预。公司独立开设银行账户、独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户的情形。

#### （五）机构独立情况

公司根据《公司法》和《公司章程》的要求，设置股东大会作为最高权力机构，设置董事会为决策机构，设置监事会为监督机构，并设有相应的办公机构和职能部门；选举了董事、监事，聘任了总经理、副总经理等高级管理人员；设置市场部、咨询需求部、产品研发部、产品管理部、系统集成部、创新与培训产业部、人事综合部、财务部等业务职能部门，公司独立行使经营管理职权。

## 六、同业竞争情况

### （一）公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间的同业竞争情况

公司控股股东、实际控制人为胡昌书。报告期内，胡昌书及其配偶贾慧娣分别拥有南京把握信息技术有限公司 30%、70%的股权。该公司基本情况如下：

公司名称：南京把握信息技术有限公司

法人代表：贾慧娣

注册资本：30 万元

设立日期：2013 年 3 月 1 日

企业住址：南京市玄武区珠江路 88 号 2 幢 2016 室储藏室

经营范围：文化体育用品及器材销售、技术服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

股东结构：贾慧娣、胡昌书分别拥有公司 70%、30%的股权。

为避免与公司同业竞争，南京把握信息技术有限公司于 2014 年 9 月 2 日变更了经营范围。变更前的经营范围为“许可经营项目：无一般经营项目：计算机软硬件开发、技术服务及销售；计算机系统集成”，其成立至今经营规模很小，且变更经营范围前的业务主要为空白光盘的经销，与软智科技业务无关联和重合，二者之间亦不存在交易情形；经营范围变更后其与软智科技从事不同业务和领域，主要从事文化体育用品及器材等硬件的销售，不会对软智科技的经营造成影响，亦不存在同业竞争或关联交易情形。

除此之外，公司不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业与公司从事相竞争的业务而构成同业竞争的情形。

### （二）关于避免同业竞争的承诺

为避免未来可能出现的潜在同业竞争，公司控股股东、实际控制人、董事、监事及高级管理人员出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

“一、本人目前未直接或间接投资与软智科技业务相同、类似或相近的经济实体或项目，亦未以其他方式直接或间接从事与软智科技相同、类似或相近的经营活动。

二、本人在今后不会直接或间接投资与软智科技业务相同、类似或相近的经济实体或项目，且不以其他方式从事与软智科技业务相同、类似或相近的经营活动，亦不对与软智科技具有同业竞争性的经济实体提供任何形式的帮助。

三、若将来因任何原因引起本人所拥有的资产与软智科技发生同业竞争，给软智科技造成损失的，本人将承担相应赔偿责任，并积极采取有效措施放弃此类同业竞争；若本人将来有任何商业机会可从事、或入股任何可能会与软智科技生产经营构成同业竞争的业务，本人会将上述商业机会让予软智科技。

若上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，则本人向软智科技赔偿一切直接和间接损失；本承诺持续有效，直至不再作为软智科技的控股股东、实际控制人（或董事、监事、高级管理人员）为止；自本承诺函出具之日起，本函及本函项下的保证、承诺即为不可撤销。”

## 七、资金占用、关联担保情况

### （一）资金占用情况

报告期内，公司与关联方之间的资金往来情况详见本说明书“第四节 公司财务”之“七、关联方、关联方关系及关联交易情况”。

报告期内，公司不存在控股股东关联企业、关联自然人短期占用公司资金的情形。为防止公司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，公司通过《公司章程》、《关联交易管理办法》规定了关联交易的表决程序，就关联方及关联事项明确了具体的交易审批权限、审批程序、回避表决制度等事项，从制度上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。

### （二）关联担保情况

公司报告期内不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情况。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，公司通过《公司章程》规定了对外担保事项的表决程序，并专门制定了《对外担保管理办法》。自股份公司成立至本公开转让说明书签署之日，公司尚未发生对外担保事项，其决策制度暂时没有实践运行记录。对于未来可能发生的对外担保事项，公司将严格执行《对外担保管理办法》的相关规定。

## 八、董事、监事、高级管理人员情况

### （一）董事、监事、高级管理人员持股情况

公司董事、监事、高级管理人员直接和间接持有公司股份情况如下：

单位：万股

序号	姓名	职务	直接持股数量	直接持股比例	间接持股数量	间接持股比例	合计持股数量	合计持股比例
1	胡昌书	董事长、总经理	310.00	62.00%	7.00	1.40%	317.00	63.40%
2	王伟	董事、副总经理	—	—	10.00	2.00%	10.00	2.00%
3	刘小玢	董事	50.00	10.00%	—	—	50.00	10.00%
4	巩大晶	董事	—	—	2.00	0.40%	2.00	0.40%
5	王成武	董事	—	—	—	—	—	—
6	周建和	股东代表监事	10.00	2.00%	—	—	10.00	2.00%
7	乔文武	职工代表监事	—	—	2.00	0.40%	2.00	0.40%
8	胡林娜	监事会主席、职工代表监事	—	—	1.50	0.30%	1.50	0.30%
9	江小庆	财务总监	—	—	—	—	—	—
10	管燕	董事会秘书	—	—	—	—	—	—

### （二）董事、监事、高级管理人员相互之间存在亲属关系情况

截至本公开转让说明书签署之日，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订的重要协议和作出的重要承诺

#### 1、签订的重要协议情况

公司与董事、监事、高级管理人员签订了《劳动合同》及《保密协议》，除此之外，公司未与董事、监事、高级管理人员签订其他重要协议。

#### 2、作出的重要承诺情况

公司董事、监事和高级管理人员均出具关于避免同业竞争承诺函，承诺函具体内容详见本公开转让说明书“第三节 公司治理”之“七、同业竞争情况”之“（二）关于避免同业竞争的承诺”。

公司董事、监事及高级管理人员均出具关于诚信状况的声明，承诺：本人作

为软智科技董事（监事或高级管理人员），最近两年无因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分情形；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；最近两年内不存在对所任职（包括现任职和曾任职）公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；无有欺诈或其他不诚实行为等情况；不存在可能对所任职（包括现任职和曾任职）公司造成影响的重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项。

公司董事、监事及高级管理人员出具关于规范关联交易承诺函，承诺如下：截至本承诺函出具之日，本人与软智科技之间不存在未披露的关联交易；本人及本人实际控制的企业（包括现有的以及其后可能设立的控股企业，下同）将尽量避免与软智科技发生关联交易。本人将履行作为软智科技董事（监事或高级管理人员）的义务，不利用本人担任的职务地位影响公司的独立性、故意促使软智科技对与本人及本人控制的其他企业的关联交易采取任何行动、故意促使公司的股东大会或董事会做出侵犯其他股东合法权益的决议；如果将来软智科技或其子公司不可避免的与本人及本人控制的其他企业发生任何关联交易，则本人承诺将促使上述交易按照公平合理和正常商业交易的条件进行，本人及本人控制的其他企业将不会要求或接受软智科技或其子公司给予本人或本人控制的其他企业任何一项违背市场公平交易原则的交易条款或条件；本人对上述承诺的真实性及合法性负全部法律责任，如果本人或本人控制的其他企业违反上述承诺，并造成软智科技或其子公司经济损失的，本人同意赔偿相应的损失；本承诺将持续有效，直至本人不再担任软智科技的董事（监事或高级管理人员）。

公司董事、监事及高级管理人员出具关于不存在对外投资与公司存在利益冲突情况承诺函，承诺如下：本人已向公司全面披露近亲属姓名以及对外投资情况；本人目前未直接或间接投资与软智科技业务相同、类似或相近的经济实体或项目，亦未以其他方式直接或间接从事与软智科技相同、类似或相近的经营活动；本人不存在对外投资与公司存在利益冲突的情况。

#### **（四）董事、监事、高级管理人员在其他单位兼职情况**

公司董事、监事、高级管理人员在其他单位兼职情况如下：

序号	姓名	本公司职务	持有兼职单位股份比例	兼职单位及兼职情况	兼职单位与公司的关系
1	胡昌书	董事长、总经理	30.00%	南京把握信息技术有限公司：监事	—
			23.34%	融智优创：执行事务合伙人	公司股东
2	王伟	董事、副总经理	—	—	—
3	刘小玢	董事	—	江苏紫金农村商业银行股份有限公司：办事员	—
4	巩大晶	董事	—	—	—
5	王成武	董事	—	中浦建设（集团）有限公司：财务总监	公司股东
			—	上海金亚家具有限公司南京分公司：负责人	—
6	周建和	股东代表监事	—	南京市秦淮区磊能建材销售中心：经营者	—
7	胡林娜	监事会主席、职工代表监事	—	—	—
8	乔文武	职工代表监事	—	—	—
9	江小庆	财务总监	90.00%	南京庆松陵财务咨询有限公司：监事	—
10	管燕	董事会秘书	—	—	—

上述董事、监事、高级管理人员兼任职务的公司所从事的业务与本公司业务不存在相同或者类似的情形。除上述情况之外，公司董事、监事、高级管理人员均作出声明，没有在其他任何企业任职的情况。

### （五）董事、监事、高级管理人员对外投资情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司董事、监事、高级管理人员对外投资情况如下：

姓名	本公司职务	公司名称	经营范围	出资额	持股比例
胡昌书	董事长、总经理	南京把握信息技术有限公司	文化体育用品及器材销售、技术服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	9.00 万元	30.00%
		融智优创	投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	7.00 万元	23.34%
王伟	董事、副总经理	融智优创	投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	10.00 万元	33.33%
巩大晶	董事	融智优创	投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	2.00 万元	6.67%
胡林娜	监事会主席	融智优创	投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	1.50 万元	5.00%
周建和	监事	南京市秦淮区磊能建材销售中心	建筑材料、石材、石雕工艺品、电线电缆销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	—	—

姓名	本公司职务	公司名称	经营范围	出资额	持股比例
乔文武	监事	融智优创	投资管理咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	2.00 万元	6.67%
江小庆	财务总监	南京庆松陵财务咨询有限公司	许可经营项目：代理记账服务。一般经营项目：经济信息咨询；税务代理。	2.70 万元	90.00%

上述董事、监事、高级管理人员对外投资均不存在与本公司产生利益冲突的情形。除上述情况之外，公司董事、监事、高级管理人员均作出声明，无其他任何对外投资的情况。

### （六）董事、监事、高级管理人员报告期内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情况

董事、监事、高级管理人员报告期内不存在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情况。

### （七）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况及原因

股份公司成立前，公司未设董事会，设执行董事一名。2012年7月4日，公司股东会作出决议，免去朱兴华执行董事职务，由王成武担任执行董事；2012年11月18日，公司股东会作出决议，免去王成武执行董事职务，由胡昌书担任执行董事。2014年9月11日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，选举胡昌书、王伟、巩大晶、王成武、刘小玢为公司第一届董事会成员，任期三年。此后，公司董事未发生变动。

股份公司成立前，公司未设监事会，设一名监事。2012年7月4日，公司股东会作出决议，免去胡昌书监事职务，由冯小凤担任监事；2012年11月18日，公司股东会作出决议，免去冯小凤监事职务，由王成武担任监事。2014年9月11日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，选举周建和为公司股东代表监事，与职工代表监事胡林娜、乔文武组成第一届监事会，任期三年。此后，公司监事未发生变动。

2012年7月4日，公司股东会作出决议，免去朱兴华经理职务，由胡昌书担任经理。2014年9月11日，公司第一届董事会第一次会议作出决议，聘任胡

昌书为公司总经理，王伟为副总经理，江小庆为财务总监，管燕为董事会秘书，任期三年。此后，公司高级管理人员未发生变动。

报告期内，董事、监事、高级管理人员的变化是公司为了调整发展战略、促进持续经营和完善治理结构。在股份公司成立过程中，公司成立监事会，并新增了副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员职位，使公司的管理层更加稳定和坚固。王伟、江小庆两位高级管理人员虽然在公司创立大会以前未有正式的董事会任命文件，但二者自入职以来始终分别负责销售、财务两方面工作，至本公开转让说明书签署之日未有变化，实际上一直履行高级管理人员的职责。

除上述披露的公司董事、监事、高级管理人员变动外，公司不存在其他董事、监事和高级管理人员变动的情形，且上述董事、监事、高级管理人员变动符合《公司章程》的规定，履行了必要的法律程序。

## 第四节 公司财务

### 一、公司报告期内财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	974,107.29	506,203.67	424,872.28
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	1,707,473.02	1,642,367.79	863,325.05
预付款项	38,225.00	366,089.12	141,967.12
应收利息			
应收股利			
其他应收款	280,781.93	497,494.67	156,936.06
存货		2,149.10	59,588.85
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>	<b>3,000,587.24</b>	<b>3,014,304.35</b>	<b>1,646,689.36</b>
<b>非流动资产：</b>			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	218,610.78	149,555.32	217,555.00
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	2,385,583.31	2,494,900.00	2,682,300.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
递延所得税资产	31,363.09	37,191.37	14,867.42
其他非流动资产			
<b>非流动资产合计</b>	<b>2,635,557.18</b>	<b>2,681,646.69</b>	<b>2,914,722.42</b>
<b>资产总计</b>	<b>5,636,144.42</b>	<b>5,695,951.04</b>	<b>4,561,411.78</b>

续上表

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款	12,500.00	1,315,333.55	188,060.00
预收款项		340,388.01	203,536.45
应付职工薪酬	168,868.00	506,631.97	144,027.24
应交税费	130,862.80	1,307.54	-5,516.60
应付利息			
应付股利			
其他应付款		264,945.70	231,692.20
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>	<b>312,230.80</b>	<b>2,428,606.77</b>	<b>761,799.29</b>
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
<b>非流动负债合计</b>			
<b>负债合计</b>	<b>312,230.80</b>	<b>2,428,606.77</b>	<b>761,799.29</b>
<b>股东权益：</b>			
实收资本（或股本）	5,000,000.00	5,000,000.00	5,000,000.00
资本公积			
减：库存股			
盈余公积			

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
未分配利润	323,913.62	-1,732,655.73	-1,200,387.51
外币折算差额			
<b>归属于母公司股东权益合计</b>	<b>5,323,913.62</b>	<b>3,267,344.27</b>	<b>3,799,612.49</b>
少数股东权益			
<b>股东权益合计</b>	<b>5,323,913.62</b>	<b>3,267,344.27</b>	<b>3,799,612.49</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>5,636,144.42</b>	<b>5,695,951.04</b>	<b>4,561,411.78</b>

## (二) 利润表

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
<b>一、营业总收入</b>	6,410,815.08	4,542,422.81	3,611,507.91
其中：营业收入	6,410,815.08	4,542,422.81	3,611,507.91
<b>二、营业总成本</b>	4,221,784.54	5,097,014.98	4,596,039.93
其中：营业成本	2,217,953.12	2,018,720.79	1,977,245.65
营业税金及附加	1,186.53	1,229.72	114,069.74
销售费用	989,783.17	1,098,642.04	696,651.00
管理费用	1,035,919.52	1,889,471.87	1,748,491.05
财务费用	255.30	-345.22	112.80
资产减值损失	-23,313.10	89,295.78	59,469.69
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	2,189,030.54	-554,592.17	-984,532.02
加：营业外收入			639,000.00
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	2,189,030.54	-554,592.17	-345,532.02
减：所得税费用	132,461.19	-22,323.95	-14,867.42
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
归属于母公司股东的净利润	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
少数股东损益			
<b>六、每股收益：</b>			
（一）基本每股收益	0.41	-0.11	-0.07
（二）稀释每股收益	0.41	-0.11	-0.07
<b>七、其他综合收益</b>			
归属于母公司股东的其他综合收益			
归属于少数股东的其他综合收益			

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
八、综合收益总额	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
归属于母公司股东的综合收益总额	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60
归属于少数股东的综合收益总额			

### (三) 现金流量表

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年度	2012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	5,354,130.04	3,192,921.33	3,855,215.50
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	1,059,136.60	1,663,759.14	778,340.81
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>6,413,266.64</b>	<b>4,856,680.47</b>	<b>4,633,556.31</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	2,839,624.85	1,893,064.50	1,654,813.47
支付给职工以及为职工支付的现金	1,633,387.39	1,650,723.51	1,590,373.16
支付的各项税费	10,255.07	12,136.91	156,347.83
支付其他与经营活动有关的现金	1,351,070.07	1,219,424.16	1,220,718.23
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>5,834,337.38</b>	<b>4,775,349.08</b>	<b>4,622,252.69</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>578,929.26</b>	<b>81,331.39</b>	<b>11,303.62</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			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	111,025.64		78,634.07
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>111,025.64</b>		<b>78,634.07</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-111,025.64</b>		<b>-78,634.07</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	467,903.62	81,331.39	-67,330.45
加：期初现金及现金等价物余额	506,203.67	424,872.28	492,202.73
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	974,107.29	506,203.67	424,872.28

## (四) 所有者权益变动表

单位：元

项目	2014年1-7月						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	5,000,000.00				-1,732,655.73		3,267,344.27
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	5,000,000.00				-1,732,655.73		3,267,344.27
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,056,569.35		2,056,569.35
（一）净利润					2,056,569.35		2,056,569.35
（二）其他综合收益							
上述（一）和（二）小计					2,056,569.35		2,056,569.35
（三）股东投入和减少股本							
1. 股东投入股本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（四）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							

项目	2014年1-7月						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
3. 对所有者(或股东)的分配							
4. 其他							
(五) 股东权益内部结转							
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							
(六) 专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
<b>四、本期期末余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>323,913.62</b>		<b>5,323,913.62</b>

单位：元

项目	2013年度						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>-1,200,387.51</b>		<b>3,799,612.49</b>
加：会计政策变更							
前期差错更正							

项目	2013 年度						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
其他							
二、本年年初余额	5,000,000.00				-1,200,387.51		3,799,612.49
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-532,268.22		-532,268.22
（一）净利润					-532,268.22		-532,268.22
（二）其他综合收益							
上述（一）和（二）小计					-532,268.22		-532,268.22
（三）股东投入和减少股本							
1. 股东投入股本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
（四）利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者(或股东)的分配							
4. 其他							
（五）股东权益内部结转							
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							

项目	2013 年度						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
4. 其他							
(六) 专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
<b>四、本期期末余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>-1,732,655.73</b>		<b>3,267,344.27</b>

单位：元

项目	2012 年度						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
<b>一、上年年末余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>-869,722.91</b>		<b>4,130,277.09</b>
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
其他							-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>-869,722.91</b>		<b>4,130,277.09</b>
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>					<b>-330,664.60</b>		<b>-330,664.60</b>
（一）净利润					-330,664.60		-330,664.60
（二）其他综合收益							-
上述（一）和（二）小计					-330,664.60		-330,664.60

项目	2012 年度						
	归属于母公司股东权益					少数股东权益	股东权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润		
(三) 股东投入和减少股本							
1. 股东投入股本							
2. 股份支付计入股东权益的金额							
3. 其他							
(四) 利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者(或股东)的分配							
4. 其他							
(五) 股东权益内部结转							
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							
(六) 专项储备							
1. 本期提取							
2. 本期使用							
<b>四、本期期末余额</b>	<b>5,000,000.00</b>				<b>-1,200,387.51</b>		<b>3,799,612.49</b>

## 二、公司财务报表编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释编制。

## 三、公司合并报表范围确定原则、报告期的合并财务报表范围

### （一）合并报表范围确定原则

公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位半数以上的表决权，表明公司能够控制被投资单位，将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。但是，有证据表明公司拥有被投资单位半数或以下的表决权，满足下列条件之一的，视为公司能够控制被投资单位，将该被投资单位认定为子公司，纳入合并财务报表的合并范围。但是，有证据表明母公司不能控制被投资单位的除外：

- 1、通过与被投资单位其他投资者之间的协议，拥有被投资单位半数以上的表决权；
- 2、根据公司章程或协议，有权决定被投资单位的财务和经营政策；
- 3、有权任免被投资单位的董事会或类似机构的多数成员；
- 4、在被投资单位的董事会或类似机构占多数表决权。

公司在确定能否控制被投资单位时，同时考虑企业和其他企业持有的被投资单位的当期可转换的可转换公司债券、当期可执行的认股权证等潜在表决权因素。不能控制被投资单位的除外。

### （二）报告期的合并财务报表范围

公司在报告期内无纳入合并范围的子公司。

## 四、公司报告期内审计意见

公司聘请的具有证券期货相关业务资格的亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司2012年度、2013年度、2014年1-7月财务会计报告实施了审计，并出具了“亚会B审字【2014】第373号”标准无保留意见的审计报告。

## 五、主要会计政策、会计估计及其变更情况

### （一）主要会计政策、会计估计

#### 1、会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 2、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

#### 3、现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### 4、金融工具

##### （1）金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

##### （2）金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：①持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；②在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；②与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；③不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1) 按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2) 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

### （3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：①放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；②未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：①所转移金融资产的账面价值；②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分的账面价值；②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

#### （4）主要金融资产和金融负债的公允价值确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术（包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等）确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

#### （5）金融资产的减值测试和减值准备计提方法

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

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。

按摊余成本计量的金融资产，期末有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间的差额确认减值损失。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失。可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于

非暂时性的，确认其减值损失，并将原直接计入所有者权益的公允价值累计损失一并转出计入减值损失。

## 5、应收款项

### (1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 40 万元以上（含）
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	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计提坏账准备。

### (2) 组合计提坏账准备的应收款项

#### ①确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	
账龄分析法组合	除单项计提坏账准备的应收账款和其他应收款外的应收账款和其他应收款作为组合。
按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄分析法组合	账龄分析法

#### ②账龄分析法

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年，以下同）	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	20	20
3-4 年	50	50
4-5 年	70	70
5 年以上	100	100

### (3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以账龄为信用风险特征的应收款项组合的未来现金流量现值存在显著差异。
坏账准备的计提方法	整体进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

对应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

## 6、存货

### (1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、低值易耗品、产成品、开发产品等。

## (2) 发出存货的计价方法

发出材料、产品均采用加权平均法。

## (3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照存货类别成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

## (4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

## (5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

### ①低值易耗品

按照使用一次转销法进行摊销。

### ②包装物

按照使用一次转销法进行摊销。

## 7、长期股权投资

### (1) 投资成本的确定

①同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

②非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

③除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作

为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

#### （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有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，采用成本法核算；对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。

#### （3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

#### （4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、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，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

### 8、投资性房地产

（1）投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

（2）投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

### 9、固定资产

#### （1）固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

## (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产类别	预计净残值率 (%)	预计使用年限	年折旧率 (%)
房屋建筑物	5	20	4.75%
机器设备	5	10	9.50%
运输设备	5	5	19.00%
办公设备及其他	5	5	19.00%

## (3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## (4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分 [ 通常占租赁资产使用寿命的 75% 以上 (含 75%) ]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [ 90% 以上 (含 90%) ]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [ 90% 以上 (含 90%) ]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

## 10、在建工程

(1) 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

(2) 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

(3) 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## 11、借款费用

### (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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### (2) 借款费用资本化期间

①当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：1) 资产支出已经发生；2) 借款费用已经发生；3) 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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## 12、无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限(年)
专利、专有技术	10
著作权	25

(3) 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

### 13、长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 14、职工薪酬

职工薪酬包括本公司为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。职工薪酬包括：职工工资、奖金、津贴和补贴；职工福利费；医疗保险费、养老保险费、失业保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费；住房公积金；工会经费和职工教育经费；非货币性福利；因解除与职工的劳动关系给予的补偿；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，计入当期损益。

### 15、预计负债

(1) 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

(2) 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

### 16、收入

公司产品包括为金融机构和其他企业提供的软件产品开发和相关技术服务以及与之配套的系统集成业务。公司不同产品类别收入确认政策如下：

#### (1) 软件产品开发和相关技术服务

公司软件开发和相关技术服务属于提供劳务，在根据合同约定已提供了相应服务并取得明确的收款证据、相关成本能够可靠地计量时确认收入。合同约定了特定的付款进度与付款比例，项目首付款在实际收到现金且相关成本能够可靠地计量时确认收入；服务成果需经客户验收确认的，在公司提交了相应的

服务成果并通过验收，取得客户的验收报告及其他明确的收款证据且相关成本能够可靠地计量时确认收入；服务成果不需经客户验收确认的，在系统上线试运营后且相关成本能够可靠地计量时确认收入；项目尾款在实际收到现金且相关成本能够可靠地计量时确认收入。

①根据公司产品进度,公司在与客户签订项目合同并收取客户首付款之前会安排项目经理与技术人员进场进行项目评估、测试与前期项目咨询工作，以确定项目可行性、与客户达成充分合作意向并为后续软件开发活动进行技术准备，且合同约定的首付款支付日期为合同约定的项目正式进场日或进场之日后若干时间后，故公司为客户提供的软件开发服务在签订合同约定的付款日期之前实质已经开展。根据《企业会计准则第 14 号-收入》，公司软件开发业务属于提供劳务，公司收取首付款的金额依据项目风险及公司项目接洽日至付款日的项目人员的工资与外购的劳务等成本确定，首付款收入的金额与成本均能可靠地计量；且因前期公司已针对客户的开发项目进行了测试、咨询等技术服务并已与客户达成充分合作意向，故与首付款相关的经济利益很可能流入企业。

公司将项目接洽日至首付款支付日期发生的项目负责人、公司技术支持人员工资及外购的劳务计入此阶段的成本。

②软件开发本身业务实质决定其必须通过客户验收，目前公司所有软件开发项目均需通过客户的验收,在软件系统上线运行并通过客户验收后（一般项目验收需先试运营 1 个月）公司根据合同约定在收到客户签字确认的验收报告时确认收入。如后续存在不需经过客户验收的项目,在系统上线试运营后确认收入。

公司在项目小组正式进驻项目现场后其项目经理及公司技术支持人员的工资及外购的劳务计入对应项目的营业成本。

③因软件开发本身业务实质，通常需考虑系统运行的稳定性，故在软件开发成功并上线运行后，公司通常和客户约定在收取客户尾款前向客户提供一定时期的运行维护服务，以保证系统运行的稳定性，以此提高公司的服务质量，增强客户粘性，公司为此会投入专人进行客户系统的运行维护服务。合同一般规定系统运行一年后支付 10%余款，运行期满后公司根据该系统的运行情况来确认收入。公司将运行期发生的人员工资及外购劳务计入对应项目的营业成本。

公司软件开发后续的维护服务属于软件开发合同规定的合同进度之一，符合公司的业务实质，相关成本能够可靠计量，收入确认符合谨慎性原则，且与

部分上市公司的收入确认政策一致，公司收入确认政策合理。

## （2）系统集成业务

公司系统集成业务属于销售商品。系统集成业务代客户采购的软硬件产品销售给客户，在同时满足下列条件时确认收入：公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；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。

## （3）让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。

（4）按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法于资产负债表日，建造合同的结果能够可靠地估计的，本公司根据完工百分比法确认合同收入和费用。如果建造合同的结果不能可靠地估计，则区别情况处理：如合同成本能够收回的，则合同收入根据能够收回的实际合同成本加以确认，合同成本在其发生的当期作为费用；如合同成本不可能收回的，则在发生时作为费用，不确认收入。合同预计总成本超过合同总收入的，本公司将预计损失确认为当期费用。合同完工进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：A、合同总收入能够可靠地计量；B、与合同相关的经济利益很可能流入企业；C、实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；D、合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

## 17、政府补助

（1）政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

（2）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。

（3）与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

## 18、递延所得税资产、递延所得税负债

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），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。

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

(3) 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。

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(1) 企业合并；(2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## 19、经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

## (二) 主要会计政策、会计估计变更情况

报告期内无重大会计政策、会计估计的变更。

## 六、报告期的主要会计数据和财务指标分析

### （一）主要财务状况

#### 1、资产构成情况

报告期内，公司资产构成情况如下表：

单位：元

项目	2014年7月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
货币资金	974,107.29	17.28%	506,203.67	8.89%	424,872.28	9.31%
应收账款	1,707,473.02	30.30%	1,642,367.79	28.83%	863,325.05	18.93%
预付款项	68,225.00	1.21%	366,089.12	6.43%	141,967.12	3.11%
其他应收款	280,781.93	4.98%	497,494.67	8.73%	156,936.06	3.44%
存货	0.00	0.00%	2,149.10	0.04%	59,588.85	1.31%
<b>流动资产合计</b>	<b>3,000,587.24</b>	<b>53.24%</b>	<b>3,014,304.35</b>	<b>52.92%</b>	<b>1,646,689.36</b>	<b>36.10%</b>
<b>非流动资产</b>						
固定资产	218,610.78	3.88%	149,555.32	2.63%	217,555.00	4.77%
无形资产	2,385,583.31	42.33%	2,494,900.00	43.80%	2,682,300.00	58.80%
递延所得税资产	31,363.09	0.56%	37,191.37	0.65%	14,867.42	0.33%
<b>非流动资产合计</b>	<b>2,635,557.18</b>	<b>46.76%</b>	<b>2,681,646.69</b>	<b>47.08%</b>	<b>2,914,722.42</b>	<b>63.90%</b>
<b>资产总计</b>	<b>5,636,144.42</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,695,951.04</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,561,411.78</b>	<b>100.00%</b>

报告期各期末公司流动资产占资产总额比例分别为 36.10%、52.92%、53.24%，呈上升趋势。上升原因主要为报告期内公司业务规模、业务收入增加导致应收账款规模逐年增加。报告期内公司应收账款占资产总额比例分别为 18.93%、28.83%、30.30%，呈现稳定上升趋势。

报告期各期末公司固定资产占资产总额比例分别为 4.77%、2.63%、3.88%。公司固定资产占资产总额的比例较小，符合软件企业轻资产运作的一般特征。

报告期各期末公司无形资产占资产总额比例分别为 58.80%、43.80%、42.33%。公司无形资产占资产总额的比例较大且呈逐年递减趋势，主要系公司股东于 2009 年、2011 年用于增资的知识产权逐年摊销所致。

#### 2、负债构成情况

报告期内，公司负债结构如下表：

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
----	------------	-------------	-------------

	金额	比例	金额	比例	金额	比例
<b>流动负债</b>						
短期借款	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
应付账款	12,500.00	4.00%	1,315,333.55	54.16%	188,060.00	24.69%
预收款项	0.00	0.00%	340,388.01	14.02%	203,536.45	26.72%
应付职工薪酬	168,868.00	54.08%	506,631.97	20.86%	144,027.24	18.91%
应交税费	130,862.80	41.91%	1,307.54	0.05%	-5,516.60	-
其他应付款	-	-	264,945.70	10.91%	231,692.20	30.41%
<b>流动负债合计</b>	<b>312,230.80</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,428,606.77</b>	<b>100.00%</b>	<b>761,799.29</b>	<b>100.00%</b>
<b>非流动负债合计</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00%</b>
<b>负债合计</b>	<b>312,230.80</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,428,606.77</b>	<b>100.00%</b>	<b>761,799.29</b>	<b>100.00%</b>

报告期内公司负债全部为流动负债。公司流动负债在 2013 年年末比 2012 年年末增加 1,666,807.48 元，增幅 218.80%，主要系公司从 2012 年开始将经营目标从企业 IT 市场转移至金融 IT 市场使 2013 年公司金融 IT 业务显著增长，从而产生大量经营性负债所致。2014 年 1-7 月公司已将主要经营市场转移至金融 IT 市场，故公司负债水平较 2013 年同期有较为明显的降低。

报告期各期末公司应付账款占负债总额比例分别为 24.69%、54.16%、4.00%。2013 年年末公司应付账款较 2012 年年末有明显的上升趋势。公司应付账款主要为软件开发业务所需的业务咨询费和系统集成项目的软硬件材料。2013 年因公司金融 IT 业务显著增长，为保证金融 IT 项目的质量，充分了解金融业的业务知识和市场机会，公司向部分企业采购相关业务咨询服务，导致当期应付账款比例上升。到 2014 年，随着公司在金融 IT 行业市场经验、项目案例和自身市场渠道的建立，公司对相关业务咨询服务需求减少，2014 年 1-7 月公司应付账款比例显著降低。

公司预收款项主要是系统集成业务向客户预先收取的货款。公司系统集成业务外购的软硬件产品主要根据客户需求而订购，部分业务规定客户须预付相关款项供公司代为采购相关产品。所采购软硬件主要是为软件开发业务提供配套服务，大部分经公司采购后直接配送至客户处，或在公司短期贮存后交予客户，一般不会在公司长期储存，故该部分预收款账龄很短。

报告期各期末公司应付职工薪酬占负债总额比例分别为 18.91%、20.86%、54.08%，呈明显上升趋势。主要原因为公司是人力和技术密集型企业，经营规模迅速扩张导致应付职工薪酬逐年增加。

公司应交税费在 2014 年 1-7 月大幅增加，主要系公司从 2014 年开始扭亏为盈而缴纳的企业所得税。2013 年公司应交税费为负，主要系该年末公司增值税存在留抵金额。

### 3、现金流量情况

报告期内，公司现金流量情况如下表：

单位：元

项目	2014 年 1-7 月	2013 年度	2012 年度
经营活动现金流入小计	6,413,266.64	4,856,680.47	4,633,556.31
经营活动现金流出小计	5,834,337.38	4,775,349.08	4,622,252.69
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>578,929.26</b>	<b>81,331.39</b>	<b>11,303.62</b>
投资活动现金流入小计	0.00	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	111,025.64	0.00	78,634.07
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-111,025.64</b>	<b>0.00</b>	<b>-78,634.07</b>
筹资活动现金流入小计	0.00	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	0.00	0.00	0.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>467,903.62</b>	<b>81,331.39</b>	<b>-67,330.45</b>

报告期内公司经营活动产生的现金流量净额分别为 11,303.62 元、81,331.39 元、578,929.26 元，同期公司净利润分别为-330,664.60 元、-532,268.22 元、2,056,569.35 元，公司经营活动产生的现金流量净额与净利润存在一定差异。2012 年度、2013 年度公司经营活动产生的现金流量净额与同期公司净利润不匹配，主要原因系公司经营活动中因采购技术咨询服务、系统集成项目软硬件材料所产生的应付账款、软件开发项目发生的预收款和应付职工薪酬等负债数额较大。2014 年 1-7 月公司经营活动产生的现金流量净额与净利润存不匹配，主要原因是公司业务规模与营业收入增长导致应收账款余额增长。

报告期内公司投资活动产生的现金流量净额分别为-78,634.07 元、0.00 元、-111,025.64 元。公司投资活动产生的现金流量净额在 2012 年和 2014 年 1-7 月为负数，主要系公司在当期新增电脑、打印机、交换机、办公家具等固定资产所致。

报告期内公司无银行借款等筹资活动，故无筹资活动产生现金流入流出情况。

综上，报告期内公司经营活动现金流量与公司净利润存在一定差异系公司正常经营活动所致。随着未来公司规模的增长和收入水平的提高，经营活动有关现

金流亦将逐步趋好。

## （二）主要财务指标分析

### 1、盈利能力指标变动分析

项目	2014年1-7月	2013年	2012年
毛利率（%）	65.40	55.56	45.25
净资产收益率（%）	38.63	-16.29	-8.70
净资产收益率（扣除非经常性损益）（%）	38.63	-16.29	-25.52
基本每股收益（元/股）	0.41	-0.11	-0.07
稀释每股收益（元/股）	0.41	-0.11	-0.07
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.41	-0.11	-0.19
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.41	-0.11	-0.19

报告期内公司主营业务综合毛利率分别为 45.25%、55.56%、65.40%，呈现持续稳定增长趋势。主要原因一方面是公司从 2012 年开始将业务目标转移至附加值更高、二次开发成本较低、市场空间更为广阔的金融 IT 市场，使公司业务收入增加、软件开发成本逐渐降低；另一方面是经过公司管理层、研发人员、销售人员的努力，公司在报告期内逐渐树立起自身的技术优势和市场优势，市场竞争力逐步提升使公司营业收入显著增长。

报告期内公司净资产收益率分别为-8.70%、-16.29%、38.63%，基本每股收益分别为-0.07 元/股、-0.11 元/股、0.41 元/股。公司净资产收益率和每股收益均呈现先下降再显著上升的趋势，原因系主要经营市场的转移产生大量市场和研发投入导致公司 2013 年较 2012 年收益率有所下降。到 2014 年，公司已在金融 IT 市场逐渐树立起自身技术优势和市场优势，市场竞争力的显著提升使公司 2014 年 1-7 月营业收入和净利润增幅较大。

### 2、偿债能力指标变动分析

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
资产负债率	5.54%	42.64%	16.70%
流动比率（倍）	9.61	1.24	2.16
速动比率（倍）	9.49	1.09	1.90

#### （1）资产负债率分析

报告期内公司资产负债率分别为 16.70%、42.64%、5.54%，呈现先显著上升后显著下降的趋势，原因系 2013 年金融 IT 业务的显著增加使公司大力提高研发

力度和市场拓展力度,产生大量经营性负债,导致 2013 年公司资产负债率较 2012 年大幅上升; 2014 年公司已将主要经营市场转移至金融 IT 市场, 且在该市场逐渐树立起自身技术优势和市场优势, 使研发和市场拓展投入相对减少, 故公司负债水平较 2013 年同期有较为明显的降低, 公司资产负债率显著下降。

除因 2013 年公司因主要经营市场转移造成经营性负债大幅增加外, 公司 2012 年、2014 年资产负债率均处于较低水平, 符合软件企业轻资产、低负债的经营特点。

### (2) 短期偿债能力分析

报告期内公司流动比率分别为 2.16、1.24、9.61, 速动比率分别为 1.90、1.09、9.46, 流动比率与速动比率呈现先下降后显著上升的趋势。主要原因是 2013 年金融 IT 业务的显著增加使公司加大产品研发和市场拓展的投入从而使经营性流动负债增加; 2014 年公司已将主要经营市场转移至金融 IT 市场, 且在该市场逐渐树立起自身技术优势和市场优势, 使研发和市场拓展投入相对减少, 故公司流动负债较 2013 年同期有较为明显的降低。除因 2013 年主要市场转移产生大量流动负债的情况外, 报告期内公司流动比率与速动比率均处于合理的安全边际范围之内, 2014 年 1-7 月达到较高的水平, 说明公司资产流动性好, 短期偿债能力较强, 此外公司无到期债务无法偿还的风险。

综上, 公司资产负债结构符合公司生产经营特点, 财务风险较低, 拥有良好的财务环境。

### 3、营运能力指标变动分析

项目	2014 年 1-7 月	2013 年度	2012 年度
应收账款周转率(次)	3.83	3.63	4.01
存货周转率(次)	492.19	13.99	22.62

报告期内, 公司应收账款周转率分别为 4.01、3.63、3.83, 应收账款周转率保持较为稳定的状态, 说明公司在业务加速扩展的同时对应收账款的管理能力保持较高水平。

报告期内, 公司存货周转率分别为 22.62、13.99、492.19。公司存货主要是为软件产品开发提供配套服务的计算机系统集成业务所需的软件和硬件产品, 一般根据客户的需求进行采购并直接销售给客户, 不会在公司内部长时间储存, 故公司存货周转率较高。2014 年 1-7 月公司存货周转率大幅提高的原因是公司当期

进行了较大规模的系统集成软硬件采购并于当期全部出库所致。

#### 4、获取现金流能力分析

报告期内，公司现金流量情况如下表：

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
经营活动产生的现金流量净额	578,929.26	81,331.39	11,303.62
投资活动产生的现金流量净额	-111,025.64	0.00	-78,634.07
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	467,903.62	81,331.39	-67,330.45

报告期内公司经营活动产生的现金流量净额分别为 11,303.62 元、81,331.39 元、578,929.26 元，同期公司净利润分别为-330,664.60 元、-532,268.22 元、2,056,569.35 元，公司经营活动产生的现金流量净额与净利润存在一定差异。2012 年度、2013 年度公司经营活动产生的现金流量净额与同期公司净利润不匹配，主要原因系公司经营活动中因采购技术咨询服务、系统集成项目软硬件材料所产生的应付账款、软件开发项目发生的预收款和应付职工薪酬等负债数额较大。2014 年 1-7 月公司经营活动产生的现金流量净额与净利润存不匹配，主要原因是公司业务规模与营业收入增长导致应收账款余额增长。

报告期内公司投资活动产生的现金流量净额分别为-78,634.07 元、0.00 元、-111,025.64 元。公司投资活动产生的现金流量净额在 2012 年和 2014 年 1-7 月为负数，主要系公司在当期新增电脑、打印机、交换机、办公家具等固定资产所致。

报告期内公司无银行借款等筹资活动，故无筹资活动产生现金流入流出情况。

综上，报告期内公司经营活动现金流量与公司净利润存在一定差异系公司正常经营活动所致。随着未来公司规模的增长和收入水平的提高，经营活动有关现金流亦将逐步趋好。

### （三）营业收入主要构成及分析

#### 1、营业收入情况

单位：元

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	营业收入	占比	营业收入	占比	营业收入	占比
主营业务收入	6,410,815.08	100.00%	4,542,422.81	100.00%	3,611,507.91	100.00%

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	营业收入	占比	营业收入	占比	营业收入	占比
其他业务收入	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

公司主营业务收入全部来自为银行等金融机构和企业提供 IT 解决方案所获得的收入，公司主营业务突出，业务明确。报告期内，公司主营业务收入保持持续且较为强劲的增长趋势，2013 年营业收入较 2012 年增加 930,914.90 元，增幅 25.78%；2014 年 1-7 月营业收入较 2013 年全年增长 1,868,392.27 元，增幅 41.13%。

## 2、营业收入按产品类别和业务类别构成情况

### (1) 营业收入按产品类别构成情况

单位：元

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
软件开发及运维服务	5,985,160.39	93.36%	4,240,109.38	93.34%	3,160,705.90	87.52%
计算机系统集成	425,654.69	6.64%	302,313.43	6.66%	450,802.01	12.48%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

公司的 IT 解决方案服务主要为客户提供数据分析及经营管理类软件产品的开发服务，而计算机系统集成服务是根据客户需求与否而决定是否提供的配套服务，故公司软件开发及运维服务产品在公司营业收入中占有较高比例。报告期内，公司软件开发及运维服务占公司营业收入的比例分别为 87.52%、93.34%、93.36%。计算机系统集成成为软件开发业务的配套服务，不是公司业务发展的重点，且毛利率较低，故在公司营业收入中占比较低。报告期内，公司计算机系统集成服务占公司营业收入的比例分别为 12.48%、6.66%、6.64%。公司收入分类与业务部分的产品分类匹配性较强。

报告期内，公司软件开发及运维服务收入保持持续且较为强劲的增长趋势，2013 年收入较 2012 年增加 1,079,403.48 元，增幅 34.15%；2014 年 1-7 月较 2013 年全年增长 1,745,051.01 元，增幅 41.16%。

### (2) 营业收入按业务类别构成情况

单位：元

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比

项目	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行经营管理类	3,272,452.84	51.05%	2,206,905.65	48.58%	410,130.63	11.36%
企业管理类	1,892,986.88	29.53%	1,948,868.15	42.90%	2,735,263.55	75.74%
非银行金融机构类	894,800.19	13.96%	157,575.47	3.47%	145,299.95	4.02%
银行数据分析类	350,575.17	5.47%	229,073.54	5.04%	320,813.78	8.88%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

因以银行为主的金融 IT 类产品相较企业 IT 类产品拥有更高的附加值和更低的二次开发成本，且具有广阔的市场发展空间，故公司从 2012 年开始将主要经营目标从企业 IT 市场转移至金融 IT 市场。报告期内，公司金融 IT 类业务占营业收入的比例分别为：24.26%、57.10%、70.47%，金融 IT 类业务的占比和收入呈明显上升趋势。相应的公司企业管理类业务占比及收入呈现下降趋势。公司收入分类与业务部分的业务类别分类匹配性较强。

在公司的金融 IT 类业务中，银行经营管理类业务占有较大的比例且具有较为明显的增长趋势，报告期内银行经营管理类业务收入占营业收入的比例分别为 11.36%、48.58%、51.05%。主要原因是随着国家政策的调整和市场环境的变化，银行业对自身经营管理方面的信息化需求更加强烈，且银行具有较强的支付能力和良好的信用状况，故公司将业务开发重点放在银行经营管理类软件上。未来随着公司行业经验的进一步丰富和公司实力的提升，公司将继续向银行 IT 市场的其他领域进行拓展。

报告期内，公司非银行金融机构类业务营业收入分别为 145,299.95 元、157,575.47 元、894,800.19 元，营业收入呈同比上升趋势。未来随着小贷公司、担保公司等非银行金融机构的发展和互联网金融的爆发，公司非银行金融机构类业务规模也将显著提升。

### 3、主营业务收入按地区类别构成情况

单位：元

地区	2014年1-7月		2013年		2012年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
江苏省内	3,686,664.14	57.51%	4,542,422.81	100.00%	3,469,149.42	96.06%
江苏省外	2,724,150.94	42.49%	0.00	0.00%	142,358.49	3.94%
合计	<b>6,410,815.08</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>100.00%</b>

报告期内，2012 年、2013 年公司客户几乎全部为江苏省内客户，收入来源主要集中于江苏市场。2014 年开始，公司在稳固江苏市场的同时，开始向全国

金融 IT 市场拓展业务，并取得了良好的效果。2014 年 1-7 月公司江苏省外客户收入达 2,724,150.94 元，占公司营业收入的比例达到 42.49%。

#### 4、毛利率按产品类别和业务类别构成情况

##### (1) 毛利率按产品类别构成情况

单位：元

类别	2014 年 1-7 月		
	营业收入	营业成本	毛利率
软件开发及运维服务	5,985,160.39	1,798,106.96	69.96%
计算机系统集成	425,654.69	419,846.16	1.36%
<b>合计</b>	<b>6,410,815.08</b>	<b>2,217,953.12</b>	<b>65.40%</b>
类别	2013 年度		
	营业收入	营业成本	毛利率
软件开发及运维服务	4,240,109.38	1,726,083.18	59.29%
计算机系统集成	302,313.43	292,637.61	3.20%
<b>合计</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>2,018,720.79</b>	<b>55.56%</b>
类别	2012 年度		
	营业收入	营业成本	毛利率
软件开发及运维服务	3,160,705.90	1,536,661.89	51.38%
计算机系统集成	450,802.01	440,583.76	2.27%
<b>合计</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>1,977,245.65</b>	<b>45.25%</b>

报告期内公司软件开发及运维服务毛利率分别为 51.38%、59.29%、69.96%，呈持续稳定增长趋势，主要原因系公司从 2012 年开始将主要经营目标转移至附加值更高、二次开发成本较低、市场空间更为广阔的金融 IT 市场，大力发展银行和其他金融机构数据分析及经营管理类软件产品，使公司软件开发与运维服务收入增加、软件开发成本逐渐降低；且经过公司管理层、研发人员、销售人员的努力，公司在报告期内逐渐树立起自身的技术优势和市场优势，市场竞争力逐步提升使公司软件开发及运维服务收入显著增长。

报告期内公司计算机系统集成服务的毛利率分别为 2.27%、3.20%、1.36%，毛利率较低，该系统集成业务是公司基于软件产品开发提供的配套服务，并非公司主要利润来源。

##### (2) 毛利率按业务类别构成情况

单位：元

类别	2014 年 1-7 月		
	营业收入	营业成本	毛利率
银行数据分析类	350,575.17	115,565.16	67.04%
银行经营管理类	3,272,452.84	1,077,136.92	67.08%
非银行金融机构类	894,800.19	315,459.70	64.75%

类别	2014年1-7月		
	营业收入	营业成本	毛利率
企业管理类	1,892,986.88	709,791.34	62.50%
<b>合计</b>	<b>6,410,815.08</b>	<b>2,217,953.12</b>	<b>65.40%</b>
类别	2013年度		
	营业收入	营业成本	毛利率
银行数据分析类	229,073.54	80,809.68	64.72%
银行经营管理类	2,206,905.65	890,224.19	59.66%
非银行金融机构类	157,575.47	71,439.55	54.66%
企业管理类	1,948,868.15	976,247.37	49.91%
<b>合计</b>	<b>4,542,422.81</b>	<b>2,018,720.79</b>	<b>55.56%</b>
类别	2012年度		
	营业收入	营业成本	毛利率
银行数据分析类	320,813.78	140,640.77	56.16%
银行经营管理类	410,130.63	191,941.05	53.20%
非银行金融机构类	145,299.95	78,169.31	46.20%
企业管理类	2,735,263.55	1,566,494.52	42.73%
<b>合计</b>	<b>3,611,507.91</b>	<b>1,977,245.65</b>	<b>45.25%</b>

报告期内，公司银行 IT 类业务和非银行金融机构类业务的毛利率呈稳定增长趋势。其中银行数据分析类业务的毛利率分别为 56.16%、64.72%、67.04%；银行经营管理类业务的毛利率分别为 53.20%、59.66%、67.08%。公司非银行金融机构类 IT 业务的毛利率分别为 46.20%、54.66%、64.75%。报告期内，随着公司逐渐将主要市场转移至金融 IT 领域并经公司管理层、研发人员、销售人员的努力，公司在金融 IT 领域的行业经验、开发技术和市场竞争力逐渐增强，使公司金融 IT 业务的营业收入逐渐增加，软件开发成本相对下降，毛利率稳定增长。

报告期内，公司企业管理类业务的毛利率分别为 42.73%、49.91%、62.50%，呈稳定增长趋势。公司 2012 年、2013 年企业管理类业务主要客户为用友软件，提供产品均为外包业务，由于外包业务的毛利率较低，使公司 2012 年、2013 年企业管理类业务毛利率处于较低水平；公司 2014 年 1-7 月企业管理类业务的主要客户为江苏伟康信息技术有限公司、南车戚墅堰机车有限公司等，提供产品均为企业管理类软件开发产品，毛利率较高，故公司 2014 年企业管理类业务的毛利率水平较高。

综上，由于公司各类业务研发能力、技术水平和市场竞争力的提高，以及产品结构的逐步改善，报告期内公司毛利率呈现持续稳定上升趋势。

## 5、毛利率与同行业可比上市公司对比分析

目前，与公司可比的 A 股金融 IT 行业上市公司为长亮科技。报告期内公司综合毛利率分别为 45.25%、55.56%、65.40%；2012 年度、2013 年度、2014 年 1-6 月长亮科技综合毛利率分别为 61.89%、53.99%、54.60%。公司与长亮科技软件开发与系统集成服务各期的毛利率对比情况如下：

报告期	产品	软智科技	长亮科技
2014 年 1-7 月 /2014 年 1-6 月	软件开发	69.96%	54.96%
	系统集成	1.36%	6.76%
2013 年	软件开发	59.29%	56.63%
	系统集成	3.20%	13.55%
2012 年	软件开发	51.38%	64.06%
	系统集成	2.27%	14.51%

数据来源：互联网公布的长亮科技 2012 年、2013 年年度报告和 2014 年半年度报告

报告期内，公司综合毛利率呈现稳定上升趋势，而同期长亮科技综合毛利率呈现下降趋势。公司综合毛利率上升源于软件开发业务毛利率的增长，公司软件开发业务毛利率增长的主要原因系公司从 2012 年开始将主要经营目标转移至附加值更高、二次开发成本较低、市场空间更为广阔的金融 IT 市场，大力发展银行和其他金融机构数据分析及经营管理类软件产品，使公司软件开发与运维服务收入增长较快，且因公司处于发展前期，单位投入成本产生的收益较高。同期长亮科技综合毛利率下降的原因是随着长亮科技业务规模的扩张，为增强自身竞争力，其不断增加研发投入和扩大人员规模，研发投入的上升、员工人数的上涨和薪酬结构的调整造成公司经营成本上升，而随着金融 IT 行业竞争程度的提高和长亮科技逐渐步入成熟期，其单位投入成本的收益率逐渐下降，造成公司毛利率下降。

报告期内公司系统集成业务的毛利率低于长亮科技，原因系公司系统集成业务仅为客户提供软硬件产品的代购及简单的安装服务，而长亮科技作为拥有计算机信息系统集成二级资质的金融 IT 服务供应商，可以为金融机构提供较公司更为复杂的系统集成服务，故长亮科技系统集成业务的毛利率高于公司。

#### （四）利润总额的构成及变动情况

##### 1、利润总额构成及变动情况

单位：元

项目	2014 年 1-7 月	2013 年度	2012 年度
----	--------------	---------	---------

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
营业收入	6,410,815.08	4,542,422.81	3,611,507.91
营业成本	2,217,953.12	2,018,720.79	1,977,245.65
营业利润	2,189,030.54	-554,592.17	-984,532.02
利润总额	2,189,030.54	-554,592.17	-345,532.02
净利润	2,056,569.35	-532,268.22	-330,664.60

报告期内，2012年、2013年公司未实现盈利，主要原因系公司在报告期初期发生业务转型，开始将主要市场转移至金融IT行业，需投入大量的管理、研发和市场费用。报告期内公司管理费用、销售费用占营业收入的比例分别为48.41%、41.60%、16.16%和19.29%、24.19%、15.44%。2012年、2013年公司管理费用和销售费用占公司营业收入的比例显著高于2014年1-7月，新市场的开发成本使公司2012年、2013年未实现盈利。

2014年1-7月，随着公司在金融IT领域市场经验的积累和技术水平、管理能力、市场竞争力的增强，公司销售费用、管理费用占营业收入的比例开始下降，毛利率因营业收入的增加和开发成本的相对下降而逐渐上升，使公司在2014年1-7月开始盈利。

## 2、成本构成情况

报告期内，公司系统集成服务和软件开发业务成本构成明细情况如下：

系统集成服务成本构成：

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
软硬件产品成本	419,846.16	292,637.61	440,583.76
合计	419,846.16	292,637.61	440,583.76

软件开发业务成本构成：

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年度	2012年度
工资及福利	600,324.00	738,396.00	442,118.00
业务咨询服务费	1,114,271.84	786,000.00	0.00
劳务服务费	0.00	0.00	575,200.00
办公费	77,850.74	189,387.18	267,180.90
其他费用	5,660.38	12,300.00	252,162.99
合计	1,798,106.96	1,726,083.18	1,536,661.89

报告期内，公司系统集成服务成本为硬件产品的采购成本；软件开发业务成本包括软件开发人员工资及福利、金融 IT 业务咨询服务费、外包业务劳务服务费以及办公费用和其他费用。

其中，公司采购某项金融 IT 业务咨询服务是基于公司对特定软件开发项目所处相关金融行业知识的需求，该项业务咨询服务与公司特定软件开发项目直接相关，所支付费用为该软件开发项目所产生的直接费用，故金融 IT 业务咨询服务费用于特定软件项目发生时直接计入该项目成本。

公司部分金融 IT 业务咨询服务与特定软件开发项目的对应关系如下：

序号	供应商名称	对应软件开发项目	业务咨询内容	对应项目金额（元）	咨询服务费用（元）
1	南京汇语轩信息咨询有限公司	神州数码金信科技股份有限公司“神州数码金信 ATM 跨平台 SUPERC 终端软件项目 V2.0”	ATM 跨平台终端软件的客户需求分析、人员培养服务	2,700,000.00	615,000.00
2	南京普星商务咨询有限公司	神州数码金信科技股份有限公司“神州数码金信 ATM 跨平台 SUPERC 终端软件项目 V2.0”	ATM 跨平台终端软件的硬件设备咨询、人员培训服务	2,700,000.00	260,000.00
3	南京精益灵泰技术咨询有限公司	神州数码金信科技股份有限公司“神州数码金信 ATM 跨平台 SUPERC 终端软件项目 V2.0”	ATM 跨平台终端软件的测试、集成服务	2,700,000.00	215,000.00
4	南京普星商务咨询有限公司	彭城农村商业银行股份有限公司“1104 综合监管系统开发”	1104、巴川和新版客户风险报送平台项目人员培训费	340,000.00	160,000.00

报告期内，公司金融 IT 业务咨询服务费占软件开发总成本的比例分别为 0.00%、45.54%、61.97%，呈显著上升趋势。主要原因系 2012 年后公司逐步将业务发展重点转移至以银行为主的金融 IT 行业，2013 年后金融 IT 业务显著增加，为尽快积累金融行业知识，增强公司在金融 IT 行业的竞争力，公司向相关专业咨询机构采购金融业务咨询服务，主要服务内容包括金融企业 IT 需求分析、金融企业 IT 业务流程规划设计，以及对公司软件开发人员进行金融业务知识培训等。

2012 年，公司劳务服务费占公司软件开发总成本的比例为 37.43%，2013 年、2014 年 1-7 月公司再无劳务服务费用支出。公司劳务服务费为外包业务支出，因外包业务需要较多人员，若公司当期无足够数量员工参与外包业务，则会向劳务服务公司采购劳务服务。2012 年后公司将业务重点转移至软件产品开发业务，不再从事毛利率相对较低的外包业务，故 2012 年后公司无劳务服务费用支出。

报告期内，公司营业成本归集的内容为系统集成业务所需的软硬件等存货、软件开发业务所需技术开发人员工资、业务咨询服务费、劳务服务费。各项目归集的核算流程如下：

系统集成业务所需存软硬件货在领用时暂不计入成本，待项目验收确认收入时按领用项目计入成本；

技术开发人员工资于当月计入对应项目的成本；

业务咨询费、劳务服务费支出于发生时按项目直接计入成本。

### （五）主要费用及变动情况

单位：元

项目	2014年1-7月	2013年		2012年
	金额	金额	增长率	金额
销售费用	989,783.17	1,098,642.04	57.70%	696,651.00
管理费用	1,035,919.52	1,889,471.87	8.06%	1,748,491.05
其中：研发支出	392,418.23	471,468.00	126.82%	207,864.00
财务费用	255.30	-345.22	-406.05%	112.80
营业收入	6,410,815.08	4,542,422.81	25.78%	3,611,507.91
销售费用占营业收入比重	15.44%	24.19%		19.29%
管理费用占营业收入比重	16.16%	41.60%		48.41%
研发支出占营业收入比重	6.12%	10.38%		5.76%
财务费用占营业收入比重	0.00%	-		0.00%

公司销售费用主要包括销售人员工资及福利、差旅费以及广告费等。2013年公司销售费用较2012年增长57.70%，主要系公司2013年金融IT业务显著增加，新市场的开发需要大量前期投入所致。公司2014年1-7月销售费用较2013年同期依然保持增长趋势，显示了公司对市场开发的高度重视。

公司管理费用主要包括人员工资及福利、办公费用、研发费用等。2013年公司管理费用较2012年增长8.06%，2014年1-7月公司管理费用较2013年同期保持增长趋势，这是公司报告期内业务发展、经营规模逐渐扩大的必然趋势，2014年1-7月公司管理费用占营业收入的比例为16.16%，较2012年、2013年48.41%、41.60%的水平降幅较大，主要系公司2014年1-7月收入水平较高，且公司费用控制能力增强。2013年公司研发支出较2012年增长126.82%，主要系2013年公司金融IT业务显著增长，公司在金融IT领域的研发投入大幅增加。

公司财务费用主要为金融机构手续费及银行存款利息收入。2013 年公司存款利息高于手续费支出导致公司财务费用为负。

## （六）重大投资收益情况

报告期内，公司无重大投资收益。

## （七）非经常性损益情况

单位：元

项目名称	2014 年 1-7 月	2013 年度	2012 年度
非流动资产处置损益	-	-	-
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	-	-	-
计入当期损益的政府补助	-	-	639,000.00
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	-	-	-
非货币性资产交换损益	-	-	-
委托他人投资或管理资产的损益	-	-	-
债务重组损益	-	-	-
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	-	-
对外委托贷款取得的损益	-	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	-	-
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-	-	-
所得税影响数			-
<b>非经常性净损益合计</b>			<b>639,000.00</b>

报告期内，公司计入非经常性损益政府补助明细如下表：

单位：元

2012 年	
项目	金额
服务外包企业新录人员培训补助	162,000.00
服务外包企业资质认证补助	477,000.00
<b>合计</b>	<b>639,000.00</b>

根据财政部、商务部于 2012 年 6 月下发的《关于做好 2012 年度承接国际服务外包业务发展资金管理工作的通知》（财企[2012]165 号）和南京市财政局、南京市商务局于 2012 年 9 月下发的《关于下达 2012 年南京市国际服务外包专项资金的通知》（宁财企[2012]666 号）规定，“服务外包企业每新录用 1 名大专以上学历员工从事服务外包工作并签订 1 年以上（含 1 年，下同）劳动合同的，给予

企业每人不超过 4500 元的定额培训支持。

对服务外包企业取得的开发能力成熟度模型集成（CMMI）、开发能力成熟度模型（CMM）、人力资源成熟度模型（PCMM）……等相关认证及认证的系列维护、升级给予支持，每个企业每年最多可申报 3 个认证项目，每个项目不超过 50 万元的资金支持。”

公司 2012 年所得 162,000.00 元政府补贴为当年录用大学毕业生所得服务外包企业新录人员补助，专项用于从事新录大学生的培训类活动；公司 2012 年所得 477,000.00 元政府补贴为服务外包企业外包软件产品资质认证补助，专项用于公司离散制造业务管理系统、ERP 业务平台系统等外包软件系统的维护与升级。

## （八）公司主要税项及相关税收优惠政策情况

### 1、公司主要税种

税（费）种	税（费）率	计税（费）基数
营业税	5%	提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产
增值税	17%/6%	销售商品17%，信息技术服务6%
企业所得税	25%	应纳税所得额
城建税	7%	应纳流转税额
教育费附加	3%	应纳流转税额
地方教育费附加	2%	应纳流转税额

### 2、报告期税收优惠情况

根据财政部、国家税务总局、海关总署《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》（财税[2000]25 号）及国家税务总局《国家税务总局关于软件企业和高新技术企业所得税优惠政策有关规定执行口径等问题的通知》（国税发[2003]82 号）的规定，软件企业享受自开始获利年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税的优惠政策。

报告期内，因公司从获得软件企业认证至今未有开始获利年度，故公司目前未享受到软件企业所得税“两免三减半”的优惠政策。

根据 2011 年 11 月 16 日财政部、国家税务总局《关于印发<营业税改征增值税试点方案>的通知》（财税[2011]110 号）和 2012 年 7 月 31 日财政部、国家税务总局《关于在北京等 8 省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》（财税[2012]71 号），公司作为试点地区内的试点行业，自 2012

年 10 月 1 日起营业税改征增值税，适用 6% 的增值税率，但依据上述通知的税收优惠政策过渡措施“国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续，但对于通过改革能够解决重复征税问题的，予以取消。”

公司软件产品开发业务属于信息技术服务，营业税改增值税后适用 6% 的增值税率。

根据财政部、国家税务总局《财政部、国家税务总局关于贯彻落实<中共中央国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定>有关税收问题的通知》（财税[1999]273 号），“对单位和个人（包括外商投资企业、外商投资设立的研究开发中心、外国企业和外籍个人）从事技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入，免征营业税”。其中技术开发是指“开发者接受他人委托，就新技术、新产品、新工艺或者新材料及其系统进行研究开发的行为”。

根据财政部、国家税务总局《关于印发<营业税改征增值税试点方案>的通知》（财税[2011]110 号），“国家给予试点行业的原营业税优惠政策可以延续，但对于通过改革能够解决重复征税问题的，予以取消。试点期间针对具体情况采取适当的过度政策。”

根据上述法规及南京市政府现行规定，公司部分软件产品开发合同到江苏省技术合同登记平台备案后，可享受免征增值税的税收优惠政策。报告期内，公司软件开发免税收入分别为 40,000.00 元、2,852,900.00 元、4,675,900.00 元，占当期营业收入的比例分别为 1.11%、62.81%、72.94%。

## （九）报告期主要资产情况

### 1、货币资金

报告期内，公司货币资金明细表如下：

单位：元

项目	2014 年 7 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
现金	9,045.86	18,985.35	24,847.84
银行存款	965,061.43	487,218.32	400,024.44
合计	<b>974,107.29</b>	<b>506,203.67</b>	<b>424,872.28</b>

报告期内，公司所有现金和银行存款均为人民币，在报告期各期末分别为

424,872.28元、506,203.67元、974,107.29元。公司2014年7月31日货币资金较2013年同期有显著增长，主要系公司营业收入增加所致。报告期内公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

## 2、应收账款

报告期内，公司应收账款账龄情况如下：

单位：元

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2014年7月31日			
		金额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	1,608,569.50	88.51%	80,428.48	1,528,141.02
一至二年	10.00	121,960.00	6.71%	12,196.00	109,764.00
二至三年	20.00	86,960.00	4.78%	17,392.00	69,568.00
合计		<b>1,817,489.50</b>	<b>100.00</b>	<b>110,016.48</b>	<b>1,707,473.02</b>

单位：元

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2013年12月31日			
		金额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	1,370,832.15	77.85%	68,541.61	1,302,290.54
一至二年	10.00	280,992.50	15.96%	28,099.25	252,893.25
二至三年	20.00	108,980.00	6.19%	21,796.00	87,184.00
合计		<b>1,760,804.65</b>	<b>100.00</b>	<b>118,436.86</b>	<b>1,642,367.79</b>

单位：元

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2012年12月31日			
		金额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	805,519.00	88.08%	40,275.95	765,243.05
一至二年	10.00	108,980.00	11.92%	10,898.00	98,082.00
二至三年	20.00	0.00	0.00%	0.00	0.00
合计		<b>914,499.00</b>	<b>100.00</b>	<b>51,173.95</b>	<b>863,325.05</b>

报告期内各期末公司应收账款净额分别为 863,325.05 元、1,642,367.79 元、1,707,473.02 元，占同期营业收入的比例分别为 23.90%、36.16%和 26.63%。

报告期内，公司各期末应收账款净额均比上一年增加，2013 年年末较 2012 年年末增长 779,042.7 元，增长率为 90.24%；2014 年 7 月末较 2013 年年末增长 65,105.23 元，增长率为 3.96%。2013 年应收账款增幅较大的原因是公司在当年向金融 IT 市场大力拓展业务，为争取客户从而采用了较为灵活的信用政策。2014 年公司加大了应收账款管理力度，故在收入大幅增加的情况下应收账款增幅相对

较小，占公司营业收入的比例较 2013 年下降。

公司采用备抵法核算应收款项坏账，期末按账龄分析法并结合个别认定法计提坏账准备，计入当期损益。报告期内各期末一年以内应收账款余额占应收账款总额比例分别为88.08%、77.85%和88.51%，应收账款账龄大部分处于一年以内，应收账款坏账风险较小。

截至2014年7月31日，应收账款金额前五名的情况如下：

单位：元

名称	期末余额	账龄	占总额比例
南京市紫金科技小额贷款有限公司	359,040.00	1 年以内	19.75%
南车威墅堰机车有限公司	263,440.00	1 年以内	14.49%
徐州彭城农村商业银行股份有限公司	177,000.00	1 年以内	9.74%
沛县农村商业银行股份有限公司	165,800.00	1 年以内	9.12%
中国移动通信集团江苏有限公司泰州分公司	127,660.00	1-3 年	7.02%
<b>合计</b>	<b>1,092,940.00</b>	—	<b>60.13%</b>

截至2013年12月31日，应收账款金额前五名的情况如下：

单位：元

名称	期末余额	账龄	占总额比例
沛县农村商业银行股份有限公司	388,000.00	1 年以内	22.04%
徐州彭城农村商业银行股份有限公司	301,000.00	1 年以内	17.09%
徐州淮海农村商业银行股份有限公司	170,000.00	1 年以内	9.65%
中国移动通信集团江苏有限公司泰州分公司	153,400.00	1-2 年	8.71%
中国移动通信集团江苏有限公司扬州分公司	131,120.00	1-2 年	7.45%
<b>合计</b>	<b>1,143,520.00</b>	—	<b>64.94%</b>

截至2012年12月31日，应收账款金额前五名情况如下：

单位：元

名称	期末余额	账龄	占总额比例
中国移动通信集团江苏有限公司泰州分公司	124,800.00	1 年以内	13.65%
武汉用友软件有限责任公司	81,840.00	1 年以内	8.95%
中国移动通信集团江苏有限公司扬州分公司	80,120.00	1 年以内	8.76%
连云港市东方医院	60,000.00	1 年以内	6.56%
连云港市第一人民医院	60,000.00	1 年以内	6.56%
<b>合计</b>	<b>406,760.00</b>	—	<b>44.48%</b>

报告期内各期末公司应收账款前五名占总金额的比例分别为 44.48%、64.94%、60.13%，2013 年、2014 年应收账款前五名占总金额比例较 2012 年增

幅较大，主要系从 2013 年开始公司银行类客户数量增加。银行客户在金融 IT 产业链中处于相对强势地位，同时银行采购付款实行预算管理制度，款项的支付需要经过申请、核拨和支付等程序，审批程序相对较复杂，因此付款进度相对较慢。但银行客户资金实力强、信用状况良好，且公司逐渐加强了应收账款的管理力度，公司应收账款回收风险较低。截至 2014 年 7 月 31 日，应收账款中无应收持有本公司 5%（含 5%）以上表决权的股东单位款项。

公司 2014 年 7 月 31 日尚存在账龄为 1-3 年的中国移动通信集团江苏有限公司泰州分公司的应收账款，款项余额为 127,660.00 元，占应收账款余额的 7.02%。该款项系参与中国移动通信集团江苏有线公司泰州分公司分包业务产生，公司已完成该分包项目的所有业务内容，但因总包方自身原因导致项目未按计划完成。根据合同约定，公司完成分包内容后即可获得全部合同收入，因中国移动为大型国企，信用良好，且公司加强了该笔款项的收取力度，故该笔应收款项的可回收性较高。

公司各期末应收账款余额占各期主营业务收入比例情况如下：

单位：元

时间	应收账款余额	主营业务收入	应收账款余额占收入的比例（%）
2014 年 7 月 31 日/2014 年 1-7 月	1,707,473.02	6,410,815.08	26.63
2013 年 12 月 31 日/2013 年度	1,642,367.79	4,542,422.81	36.16
2012 年 12 月 31 日/2012 年度	863,325.05	3,611,507.91	23.90

目前公司客户主要为以银行为主的金融机构，该类客户因规模较大，内控制度较为严格，付款审批程序较长，付款进度较慢，故报告期各期公司应收账款占营业收入的比例较高。但金融机构类客户资金实力较强、信用状况较好，故公司应收账款回收风险较小。目前公司已逐渐加强了应收账款的管理力度，加强与客户的沟通，实现应收账款的及时收取。

### 3、其他应收款

报告期内，公司其他应收款账龄情况如下：

单位：元

账龄	坏账准备计提比例（%）	2014 年 7 月 31 日			
		余额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	283,717.82	95.78%	14,185.89	269,531.90
一至二年	10.00	12,500.00	4.22%	1,250.00	11,250.00

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2014年7月31日			
		余额	比例	坏账准备	净额
二至三年	20.00	-	-	-	-
合计		<b>296,217.82</b>	<b>100.00%</b>	<b>15,435.89</b>	<b>280,781.90</b>

单位：元

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2013年12月31日			
		余额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	454,440.28	86.10%	22,722.01	431,718.30
一至二年	10.00	70,700.00	13.39%	7,070.00	63,630.00
二至三年	20.00	2,683.00	0.51%	536.60	2,146.40
合计		<b>527,823.28</b>	<b>100.00%</b>	<b>30,328.61</b>	<b>497,494.70</b>

单位：元

账龄	坏账准备计提比例 (%)	2012年12月31日			
		余额	比例	坏账准备	净额
一年以内	5.00	164,548.80	99.59%	8,227.44	156,321.40
一至二年	10.00	683.00	0.41%	68.30	614.70
二至三年	20.00	-	-	-	-
合计		<b>165,231.80</b>	<b>100.00%</b>	<b>8,295.74</b>	<b>156,936.10</b>

截至2014年7月31日，其他应收款金额前五名的情况如下：

单位：元

名称	与公司关系	期末余额	账龄	占总额比例 (%)
王伟	高管	75,000.00	1年以内	25.32%
胡昌书	股东、高管	50,843.02	1年以内	17.16%
贾幼凯	员工	44,659.80	1年以内	15.08%
胡林娜	员工	40,000.00	1年以内	13.50%
巩大晶	员工	18,000.00	1年以内	6.08%
合计		<b>228,502.82</b>	—	<b>77.14%</b>

截至2013年12月31日，其他应收款金额前五名情况如下：

单位：元

名称	与公司关系	期末余额	账龄	占总额比例 (%)
詹志国	员工	163,335.05	1年以内	30.95%
黄海晋	员工	108,000.00	1年以内	20.46%
沭阳农村商业银行股份有限公司	非关联方	50,000.00	1-2年	9.47%
许南芳	员工	50,200.00	1年以内	9.51%
胡昌书	股东、高管	43,905.23	1年以内	8.32%

名称	与公司关系	期末余额	账龄	占总额比例 (%)
合计		415,440.28	—	78.71%

截至2012年12月31日，公司其他应收款金额情况如下：

单位：元

名称	与公司关系	期末余额	账龄	占总额比例 (%)
胡昌书	股东、高管	56,448.80	1年以内	34.16%
沐阳农村商业银行股份有限公司	非关联方	50,000.00	1年以内	30.26%
陆晓蕾	非关联方	18,700.00	1年以内	11.32%
尹坤	员工	11,500.00	1年以内	6.96%
杨时明	员工	8,800.00	1年以内	5.33%
合计		145,448.80	—	88.03%

报告期内，公司其他应收款净额分别为 156,936.10 元、497,494.70 元、280,781.90 元。公司其他应收款主要为员工备用金借款，公司客户遍布江苏省各地，且项目实施周期较长，大部分员工长期处于出差状态。为满足员工出差要求，公司实施备用金制度，允许员工预借差旅费。2013 年公司其他应收款较 2012 年增长 217.00%，原因系 2013 年公司金融 IT 业务显著增加导致业务量大幅提高，员工预借备用金增加。

持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份股东单位的欠款情况如下：

单位：元

单位名称	2014 年 7 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日
	欠款金额	欠款金额	欠款金额
胡昌书	50,843.02	43,905.23	56,448.80
合计	50,843.02	43,905.23	56,448.80

公司实际控制人胡昌书因拓展市场所需于报告期各期都向公司预借备用金并按时归还，故其所欠公司款项在报告期内保持稳定且账龄均在 1 年以内，欠款回收风险较小。

#### 4、预付款项

报告期内，公司预付账款账龄情况如下：

单位：元

账龄分析	2014 年 7 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一年以内	68,225.00	100.00%	290,922.00	79.47%	141,967.12	100.00%

账龄分析	2014年7月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
一至二年	-	-	75,167.12	20.53%	-	-
二至三年	-	-	-	-	-	-
三年以上	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>68,225.00</b>	<b>100.00%</b>	<b>366,089.12</b>	<b>100.00%</b>	<b>141,967.12</b>	<b>100.00%</b>

2014年7月31日，预付账款金额前五名的情况如下：

单位：元

单位	与公司关系	金额	账龄	占预付款比例（%）
陆晓蕾	非关联方	35,100.00	1年以内	91.82%
南京软件园经济发展有限公司	非关联方	3,125.00	1年以内	8.18%
<b>合计</b>		<b>38,225.00</b>	—	<b>100.00%</b>

截至2013年12月31日，预付账款金额前五名的情况如下：

单位：元

单位	与公司关系	金额	账龄	占预付款比例（%）
南京昂凯塔科技有限公司	非关联方	100,001.00	1年内	27.32%
南京泰晟科技实业有限公司	非关联方	70,000.00	1年内	19.12%
李波	非关联方	55,020.00	1-2年	15.03%
南京比迪系统数字系统有限公司	非关联方	50,167.12	1-2年	13.70%
陆晓蕾	非关联方	46,800.00	1年内	12.78%
<b>合计</b>		<b>321,988.12</b>	—	<b>87.95%</b>

截至2012年12月31日，预付账款金额前五名情况如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	账面余额	账龄	占预付款总额的比例（%）
陆晓蕾	非关联方	66,800.00	1年内	47.05%
南京比迪系统数字系统有限	非关联方	50,167.12	1年内	35.34%
李波	非关联方	25,000.00	1年内	17.61%
<b>合计</b>		<b>141,967.12</b>	—	<b>100.00%</b>

报告期内，公司预付账款分别为 141,967.12 元、366,089.12 元、68,225.00 元。公司预付款项主要为预付房租与预付供应商技术咨询费。公司 2013 年预付账款较 2012 年增长 157.87%，原因系 2013 年公司金融 IT 业务显著增长，为保证金融 IT 项目的质量并逐步积累金融 IT 行业经验和核心技术，公司向部分科技企业大量采购金融 IT 技术咨询服务，导致当期应付账款比例大幅上升。

## 5、存货

报告期内，公司存货情况如下：

单位：元

存货种类	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
库存商品	-	2,149.10	59,588.85
<b>合计</b>	-	<b>2,149.10</b>	<b>59,588.85</b>
减：存货跌价准备	-	-	-
<b>净额</b>	-	<b>2,149.10</b>	<b>59,588.85</b>

公司存货主要是为软件产品开发提供配套服务的计算机系统集成业务所需的软件和硬件产品，一般根据客户的需求进行采购并直接销售给客户，不会在公司内部长时间储存。故公司报告期各期末存货净额均处于较低水平。报告期内，公司存货周转率分别为 22.62、13.99、492.19。2014 年 1-7 月公司存货周转率大幅提高的原因是公司当期进行了较大规模的系统集成软硬件采购并于当期全部出库所致，故报告期末公司无存货。2012 年、2013 年期末存货按单项计提跌价准备，未发现可变现净值低于账面净值情况，因此无需计提存货跌价准备。公司存货模式符合公司经营模式、生产周期、生产模式。

## 6、固定资产

2014年7月31日，公司固定资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>364,715.04</b>	<b>111,025.64</b>		<b>475,740.68</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	194,082.00	-	-	194,082.00
办公设备	170,633.04	111,025.64	-	281,658.68
<b>2)累计折旧小计</b>	<b>215,159.72</b>	<b>41,970.18</b>	-	<b>257,129.90</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	142,911.11	20,459.39		163,370.50
办公设备	72,248.61	21,510.79	-	93,759.40
<b>3)减值准备小计</b>	-	-	-	-
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>4)账面价值合计</b>	<b>149,555.32</b>	-	-	<b>218,610.78</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	51,170.89	-	-	30,711.50
办公设备	98,384.43	-	-	187,899.28

2013年12月31日，公司固定资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>364,715.04</b>	-	-	<b>364,715.04</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	194,082.00	-	-	194,082.00
办公设备	170,633.04	-	-	170,633.04
<b>2)累计折旧小计</b>	<b>147,160.04</b>	<b>67,999.68</b>	-	<b>215,159.72</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	104,480.98	38,430.13	-	142,911.11
办公设备	42,679.06	29,569.55	-	72,248.61
<b>3)减值准备小计</b>	-	-	-	-
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
<b>4)账面价值合计</b>	<b>217,555.00</b>	-	-	<b>149,555.32</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	89,601.02	-	-	51,170.89
办公设备	127,953.98	-	-	98,384.43

2012年12月31日，公司固定资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>286,080.97</b>	<b>78,634.07</b>	-	<b>364,715.04</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	194,082.00	-	-	194,082.00
办公设备	91,998.97	78634.07	-	170,633.04

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>2)累计折旧小计</b>	<b>93,285.84</b>	<b>53,874.20</b>	-	<b>147,160.04</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	71,163.40	33,317.58	-	104,480.98
办公设备	22,122.44	20,556.62	-	42,679.06
<b>3)减值准备小计</b>	-	-	-	-
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
办公设备	-	-	-	-
<b>4)账面价值合计</b>	<b>192,795.13</b>	-	-	<b>217,555.00</b>
房屋建筑物	-	-	-	-
机器设备	-	-	-	-
运输工具	122,918.60	-	-	89,601.02
办公设备	69,876.53	-	-	127,953.98

截至2014年7月31日，公司固定资产使用状态良好，不存在各项减值迹象，固定资产未计提减值准备。报告期内公司固定资产账面价值分别为217,555.00元、149,555.32元、218,610.78元，2012年增加的主要固定资产为电脑、办公家具等；2014年1-7月增加的主要固定资产为电脑、打印机、交换机等。

## 7、无形资产

2014年7月31日，公司无形资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>3,200,000.00</b>	-	-	<b>3,200,000.00</b>
专有技术	990,000.00	-	-	990,000.00
著作权	2,210,000.00	-	-	2,210,000.00
<b>2)累计摊销额小计</b>	<b>705,100.00</b>	-	-	<b>814,416.69</b>
专有技术	462,000.00	57,750.00	-	519,750.00
著作权	243,100.00	51,566.69	-	294,666.69
<b>3)减值准备金额小计</b>	-	-	-	-
专有技术	-	-	-	-
著作权	-	-	-	-
<b>4)账面价值合计</b>	<b>2,494,900.00</b>	-	-	<b>2,385,583.31</b>
专有技术	528,000.00	-	-	470,250.00
著作权	1,966,900.00	-	-	1,915,333.31

2013年12月31日，公司无形资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>3,200,000.00</b>	-	-	<b>3,200,000.00</b>
专有技术	990,000.00	-	-	990,000.00
著作权	2,210,000.00	-	-	2,210,000.00
<b>2)累计摊销额小计</b>	<b>517,700.00</b>	-	-	<b>705,100.00</b>
专有技术	363,000.00	99,000.00	-	462,000.00
著作权	154,700.00	88,400.00	-	243,100.00
<b>3)减值准备金额小计</b>	-	-	-	-
专有技术	-	-	-	-
著作权	-	-	-	-
<b>4)账面价值合计</b>	<b>2,682,300.00</b>	-	-	<b>2,494,900.00</b>
专有技术	627,000.00	-	-	528,000.00
著作权	2,055,300.00	-	-	1,966,900.00

2012年12月31日，公司无形资产情况如下表：

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
<b>1)账面原值小计</b>	<b>3,200,000.00</b>	-	-	<b>3,200,000.00</b>
专有技术	990,000.00	-	-	990,000.00
著作权	2,210,000.00	-	-	2,210,000.00
<b>2)累计摊销额小计</b>	<b>330,300.00</b>	-	-	<b>517,700.00</b>
专有技术	264,000.00	99,000.00	-	363,000.00
著作权	66,300.00	88,400.00	-	154,700.00
<b>3)减值准备金额小计</b>	-	-	-	-
专有技术	-	-	-	-
著作权	-	-	-	-
<b>4)账面价值合计</b>	<b>2,869,700.00</b>	-	-	<b>2,682,300.00</b>
专有技术	726,000.00	-	-	627,000.00
著作权	2,143,700.00	-	-	2,055,300.00

公司无形资产为公司股东于2009年、2011年用于增资的知识产权，截至2014年7月31日，公司无形资产应用状态良好，不存在各项减值迹象。报告期内公司无形资产账面价值分别为2,682,300.00元、2,494,900.00元、2,385,583.31元，呈递减趋势，主要系无形资产每期摊销所致。

## 8、递延所得税资产

单位：元

项目	2014年7月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	账面余额	可抵扣暂时性差异	账面余额	可抵扣暂时性差异	账面余额	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	31,363.09	125,452.37	37,191.37	148,765.47	14,867.42	59,469.69
合计	<b>31,363.09</b>	<b>125,452.37</b>	<b>37,191.37</b>	<b>148,765.47</b>	<b>14,867.42</b>	<b>59,469.69</b>

报告期内，公司资产减值准备构成的递延所得税资产系计提应收账款坏账准备和其他应收款坏账准备造成。

## 9、资产减值准备

截至2014年7月31日，公司除对应收款项计提坏账准备外，存货、固定资产和无形资产不存在减值迹象，故未计提减值准备。应收款项计提减值准备情况如下：

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
坏账准备	-23,313.10	89,295.78	59,469.69
合计	<b>-23,313.10</b>	<b>89,295.78</b>	<b>59,469.69</b>

## (十) 报告期主要负债情况

### 1、应付账款

报告期内，公司应付账款账龄情况如下：

单位：元

项目	2014年7月31日		2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
一年以内	12,500.00	100.00	1,169,273.55	88.90	146,060.00	77.67
一至二年			146,060.00	11.10%	42,000.00	22.33%
合计	<b>12,500.00</b>	<b>100.00</b>	<b>1,315,333.55</b>	<b>100.00</b>	<b>188,060.00</b>	<b>100.00</b>

截至2014年7月31日，应付账款金额前五名明细如下：

单位：元

单位	与公司关系	金额	账龄	占总额比例(%)
南京阅软信息技术有限公司	供应商	12,500.00	1年以内	100.00
合计		<b>12,500.00</b>	—	<b>100.00</b>

截至2013年12月31日，应付账款金额前五名明细如下：

单位：元

名称	与公司关系	金额	账龄	占总额比例(%)
----	-------	----	----	----------

名称	与公司关系	金额	账龄	占总额比例 (%)
南京精益灵泰技术咨询有限公司	供应商	440,000.00	1 年以内	33.45
南京普星商务咨询有限公司	供应商	160,000.00	1 年以内	12.16
深圳市宇碟科技有限公司	供应商	138,000.00	1-2 年	10.49
上海威至教条码技术有限公司	供应商	113,570.00	1 年以内	8.63
南京形丰意远科技有限公司	供应商	94,620.00	1 年以内	7.19
<b>合计</b>		<b>946,190.00</b>	—	<b>71.94</b>

截至2012年12月31日，应付账款金额前五名明细如下：

单位：元

单称	与公司关系	金额	账龄	占总额比例 (%)
深圳市宇碟科技有限公司	供应商	98,000.00	1 年以内	52.11
江苏异博科技有限公司	供应商	44,660.00	1 年以内	23.75
南京比迪数字系统有限公司	供应商	3,400.00	1 年以内	1.81
贵州宇能电气有限公司	非关联方	42,000.00	1 年以内	22.33
<b>合计</b>		<b>188,060.00</b>	—	<b>100.00</b>

报告期各期末，公司应付账款余额分别为 188,060.00 元、946,190.00 元、12,500.00 元。2013 年年末公司应付账款余额较 2012 年年末增长 403.13%，原因系 2013 年公司金融 IT 业务显著增长，为保证金融 IT 项目的质量，充分了解金融业的业务知识和市场机会，公司向部分企业采购相关业务咨询服务，从而导致应付账款增幅较大。

公司应付账款金额前五名变动较大，主要系公司不同的软件开发项目需要不同的技术咨询服务提供商。报告期内，应付账款中无欠持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东款项。

## 2、预收账款

报告期内，公司预收账款情况如下：

单位：元

账龄	2014 年 7 月 31 日		2013 年 12 月 31 日		2012 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
一年以内	-	-	340,388.01	100.00	290,303.95	100.00
一至二年	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	-	-	<b>340,388.01</b>	<b>100.00</b>	<b>290,303.95</b>	<b>100.00</b>

公司系统集成业务外购的软硬件产品主要根据客户需求而订购，部分业务规定客户须预付相关款项供公司代为采购相关产品，因此产生预收账款情况。所采

购软硬件主要是为软件开发业务提供配套服务，大部分经公司采购后直接配送至客户处，一般不会在公司长期储存，故该部分预收款账龄很短。

### 3、应付职工薪酬

报告期内，公司应付职工薪酬情况如下表：

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	144,027.24	506,631.97	168,868.00
二、职工福利费	-	-	-
三、社会保险费	-	-	-
四、住房公积金	-	-	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-
六、非货币性福利	-	-	-
七、因解除劳动关系给予的补偿	-	-	-
八、其他	-	-	-
<b>合计</b>	<b>144,027.24</b>	<b>506,631.97</b>	<b>168,868.00</b>

报告期各期末公司应付职工薪酬分别为 168,868.00 元、506,631.97 元、144,027.24 元。2013 年公司应付职工薪酬较 2012 年增长 200.01%，主要系公司 2013 年主要市场转移需增加管理、研发、销售投入所致。

### 4、应交税费

报告期内，公司应交税金情况如下表：

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
增值税	2,671.28	724.68	-5,911.41
企业所得税	126,632.91	-	-
城建税	603.12	126.50	-
教育费附加	258.47	54.22	-
地方教育费附加	172.32	36.14	-
个人所得税	-	146.00	388.01
印花税	524.70	220.00	6.8
<b>合计</b>	<b>116,217.94</b>	<b>1,307.54</b>	<b>-5,516.60</b>

报告期内，公司未受到税务部门重大处罚。公司应交税费在 2014 年大幅增加，主要系公司从 2014 年开始扭亏为盈而缴纳的企业所得税。2013 年公司应交税费为负，主要系该年末公司增值税存在留抵金额。

## 5、其他应付款

报告期内，公司其他应付款情况如下表：

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
增值税	-	264,945.70	231,692.20
合计	-	264,945.70	231,692.20

报告期内，公司其他应付款为向胡昌书和原股东科颐通信的借款，至2014年7月31日已全部结清，故2014年7月31日公司已无其他应付款。

## （十一）股东权益情况

单位：元

项目	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
股本	8,000,000.00	8,000,000.00	4,125,000.00
资本公积	561,556.52	561,556.52	9,175,000.00
盈余公积	-	-	-
未分配利润	861,748.83	585,554.43	-3,920,678.98
所有者权益合计	9,423,305.35	9,147,110.95	9,379,321.02

2014年9月11日，软智有限召开股东会作出决议，约定按照亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具的“亚会B审字【2014】第329号”《审计报告》，以截至2014年7月31日的账面净资产值5,323,913.62元，按1:0.93916的比例折为公司股本500万股，每股面值人民币1元，其余的323,913.62元转入股份公司资本公积，整体变更为股份有限公司。

2014年10月9日，公司整体变更为股份有限公司，经南京市工商行政管理局予以核准并颁发企业法人营业执照，注册号为：320104000052260。

## 七、关联方、关联方关系及关联交易情况

### （一）关联方

#### 1、公司控股股东、实际控制人

序号	关联方名称	与本公司的关系	直接和间接持股比例合计
1	胡昌书	控股股东、实际控制人、董事长、总经理	63.40%

#### 2、控股股东控制的其他企业

截至本公开转让说明书签署之日，胡昌书无控制的其他企业。

### 3、持有公司 5%及以上股份的其他股东

序号	关联方名称	关联方与公司的关联关系
1	中浦建设	持有公司 20.00% 的股权，委派董事王成武
2	刘小玢	持有公司 10.00% 的股权，任公司董事
3	融智优创	持有公司 6.00% 的股权

### 4、公司董事、监事、高级管理人员及其近亲属

#### (1) 董事会成员

序号	关联方名称	关联关系
1	胡昌书	董事长、总经理
2	王伟	董事、副总经理
3	刘小玢	董事
4	巩大晶	董事
5	王成武	董事

#### (2) 监事会成员

序号	关联方名称	关联关系
1	周建和	股东代表监事
2	胡林娜	监事会主席、职工代表监事
3	乔文武	职工代表监事

#### (3) 高级管理人员

序号	关联方名称	关联关系
1	胡昌书	董事长、总经理
2	王伟	董事、副总经理
3	江小庆	财务总监
4	管燕	董事会秘书

#### (4) 公司董事、监事、高级管理人员近亲属

公司董事、监事、高级管理人员近亲属构成公司关联方。

### 5、主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员及其关系密切家庭成员控制、共同控制及具有重大影响的企业

序号	被投资/兼职企业名称	出资额(万元)	关联关系	经营范围
----	------------	---------	------	------

序号	被投资/兼职企业名称	出资额(万元)	关联关系	经营范围
1	南京把握信息技术有限公司	9.00	胡昌书持股 30%，其妻贾慧娣持股 70%	文化体育用品及器材销售、技术服务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)
2	南京庆松陵财务咨询有限公司	2.70	江小庆持股 90.00%，并担任监事	许可经营项目：代理记帐服务。一般经营项目：经济信息咨询；税务代理。

## (二) 关联方交易

### 1、经常性关联交易

报告期内，公司与关联方之间未发生经常性关联交易。

### 2、偶发性关联交易

报告期内，公司与关联方之间未发生偶发性关联交易。

### 3、其他关联方往来

单位：元

项目名称	关联方	2014年7月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
其他应收款	胡昌书	50,843.02	43,905.23	56,448.80
其他应收款	王伟	75,000.00	-	-
其他应收款	巩大晶	18,000.00	3,000.00	-
其他应收款	胡林娜	40,000.00	-	-
其他应付款	王伟	-	3,000.00	-

报告期内，胡昌书、王伟、巩大晶、胡林娜与公司发生的往来款主要系日常各项费用支出的备付金。

## (三) 公司规范关联交易的制度安排

### 1、公司章程的相关规定

《公司章程》第三十七条规定：“公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司利益。违反规定的，给公司造成损失的，应当承担赔偿责任。

公司控股股东及实际控制人对公司和公司除控股股东以外的其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东不得利用利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。”

《公司章程》第六十条规定：“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效表决总数；股

东大会决议的公告应当充分披露非关联股东的表决情况。

关联股东的回避及表决程序为：

（一）股东大会审议关联交易事项时，主持人应宣布有关关联股东的名单，并对关联事项作简要介绍，关联股东不参与投票表决。

（二）股东大会对有关关联交易事项进行表决时，在扣除关联股东所代表的有表决权的股份数后，由出席股东大会的非关联股东按本章程的规定表决。”

《公司章程》第七十八条规定：“……（三）审议并决定公司与关联人发生的交易（获赠现金资产和提供担保除外）。

1、公司与关联自然人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额低于 30 万元的关联交易（提供担保除外），以及与关联法人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额低于 300 万元或占公司最近一期经审计净资产绝对值低于 0.5% 的交易（提供担保除外），在董事会闭会期间，可由董事长批准后实施，若董事长为关联董事，则应当将该交易提交董事会审议。

2、公司与关联自然人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 30 万元以上的关联交易，以及公司与关联法人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 300 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 0.5% 以上的关联交易，由董事会审议。

3、公司与关联人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 500 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易事项，应当在董事会审议通过后提交股东大会审议。……”

《公司章程》第八十六条规定：“董事与董事会会议决议事项所涉及的企业有关联关系的，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人时，应将该项提交股东大会审议。”

## 2、关联交易管理办法

《关联交易管理办法》第十一条规定：“公司与关联自然人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 30 万元以上的关

联交易，以及公司与关联法人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 300 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 0.5% 以上的关联交易，由董事会审议。”

第十二条规定：“公司与关联人发生的单笔或预计连续十二个月内发生的交易标的相关的同类关联交易金额在 500 万元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 5% 以上的关联交易事项（公司获赠现金资产、提供担保除外），应当在董事会审议通过后提交股东大会审议。”

第十四条规定：“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。

股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联人提供的担保议案时，该股东或者受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的半数以上通过。”

第二十四条规定：“对于不需要提交股东大会审议由董事会审议的议案，召开董事会时，有关联关系的董事应当尽快向董事会披露其关联关系的性质和程度，并在对相关议案进行审议时回避表决。

本条所称有关联关系的董事系指发生以下情形之一的董事：

（一）审议董事个人与公司的关联交易；

（二）审议董事个人在关联企业任职或拥有关联企业的控制权，该关联企业与公司的关联交易；

（三）按法律、法规、公司章程和本办法的规定应当回避的。”

第二十五条规定：“董事会在审议本案所述关联事项时，有关联关系的董事应自行回避，董事会也有权通知其回避，不得对该项决议行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。

应予回避的关联董事可以参加审议涉及自己的关联交易，并可就该关联交易是否公平、合法及产生的原因等向董事会作出解释和说明，但该董事无权就该事项参与表决。

该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足三人的，应将该事项提交股东大会审议。”

## 八、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

报告期内，公司无期后事项、或有事项及其他重要事项。

## 九、报告期内资产评估情况

2014 年公司整体变更为股份公司时进行了资产评估，具体情况如下：

坤元资产评估有限公司接受南京软智科技有限公司的委托，以 2014 年 7 月 31 日为评估基准日，对公司股份制改制项目进行了评估，并于 2014 年 8 月 27 日出具了“坤元评报[2014] 321 号”《南京软智科技有限公司拟变更设立为股份有限公司涉及的相关资产及负债评估项目资产评估报告》。

本次资产评估采用资产基础法进行评估。南京软智科技有限公司评估基准日总资产账面价值 5,636,144.42 元，总负债账面价值 312,230.80 元，净资产账面价值 5,323,913.62 元。评估基准日的资产评估结果为：总资产价值 5,676,516.22 元，总负债 312,230.80 元，净资产 5,364,285.42 元，评估增值 40,371.80 元，增值率 0.76 %。

本次资产评估仅为改制为股份有限公司提供参考，评估结果未进行调账。

## 十、股利分配政策及最近两年及一期股利分配情况

### （一）股利分配的政策

《公司章程》关于股利分配的规定如下：

“第一百一十四条公司分配当年税后利润时，应当提取利润的百分之十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百分之五十以上的，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，按照股东持有的股份比例分配。

股东大会或者董事会违反前款规定，在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还公司。

公司持有的本公司股份不参与分配利润。

第一百一十五条公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司资本。但是，资本公积金不能用于弥补公司的亏损。

股东大会决议将公积金转为股本时，按股东原有股份比例派送新股。但法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于转增前公司注册资本的 25%。

第一百一十六条公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。公司可以采取现金或者股票方式分配股利。”

## （二）报告期内股利分配情况

公司报告期内未对股利进行分配。

## （三）公开转让后股利分配政策

公司股利分配政策没有变动。

# 十一、控股子公司情况

公司无控股子公司。

# 十二、风险因素

## （一）公司主要客户变动较大且集中度上升的风险

由于软件开发行业的行业特点和公司正处于发展阶段，企业规模和营业规模均较小，公司主要客户在报告期各期变化较大且客户集中度呈显著上升趋势。报告期内，公司向前五名客户销售金额占公司营业收入总额的比例分别为 41.62%、51.14%、71.62%。虽然公司重视市场开发工作，在维护现有客户、充分发掘现有客户需求的同时大力开发新客户，但若公司与主要客户合作出现问题或公司主要客户采购政策发生变化，并且公司在短时间内无法发展足够多的新客户，则会对公司的经营业绩产生风险。

## （二）应收账款管理风险

报告期各期末，公司应收账款占同期营业收入的比例分别为23.90%、36.16%和26.63%。如果公司应收账款出现不能按期收回或无法收回的情况，将对公司业绩和经营产生不利影响。

目前公司客户主要为以银行为主的金融机构，该类客户虽因付款审批程序较长而导致付款进度较慢，但其资金实力强、信用状况良好，故公司应收账款回收风险较小。目前公司已逐渐加强了应收账款的管理力度，加强与客户的沟通，实现应收账款的及时收取。

## （三）软件著作权被侵犯和被诉侵权的风险

公司在金融 IT 领域具有较高的研发能力和技术水平，拥有多项计算机软件著作权等核心技术，而软件著作权等知识产权是金融 IT 企业提高市场竞争力的关键所在。如因公司技术人员的流动和其他不正当竞争情况的出现导致公司核心技术机密被泄露或者软件著作权被侵权，则会对公司经营产生不利影响。

软件行业人员流动性较大，人员流动可能将原有公司的研发技术或者理念带入新公司，导致新公司所开发知识产权和原有公司具有一定的相似性，故新公司可能面临知识产权被诉侵权的法律风险。如公司不能及时研发自有核心技术和大力培养自有核心技术人员而过度依赖外来研发人员所带来的成熟技术，则可能面临此类法律风险。

## （四）人才流失风险

金融 IT 行业属于知识密集型行业，对高水平的技术人才及管理人才具有较强的依赖性，能否维持管理团队和技术团队的稳定并不断吸引优秀人才加盟是公司能否在行业保持现有市场地位和并持续发展的关键。如公司的人才培养和引进不能满足发展需要，发生管理人员和技术人员流失的情况，则会对公司经营产生负面影响。

公司为了保证核心员工的稳定性和吸引更多优秀人才，现已设立了核心员工持股平台，对相应人员进行股权激励，以稳定公司经营，促进公司技术水平和市场竞争力的提高。

## （五）实际控制人风险

公司实际控制人为胡昌书。胡昌书直接持有公司 310.00 万股，通过融智优创间接持有公司 7.00 万股，合计持有公司 63.40% 股份，能够对公司的经营管理和决策施加重大影响。虽然公司建立了关联交易回避表决制度等，但实际控制人仍可凭借其控股地位，能够对公司的重大人事、发展战略、经营决策和管理、投资方针、关联交易等重大事项决策予以控制或施加重大影响，给公司生产经营带来影响。

## （六）公司治理风险

公司已依法建立健全了法人治理结构，制定了完备的《公司章程》、“三会”议事规则、《对外担保管理办法》、《对外投资管理办法》、《关联交易管理办法》等各项制度，但因股份公司成立时间较短，公司及管理层规范运作意识的提高、相关制度的切实执行及完善均需要一定的过程。因此，公司短期内仍可能存在治理不规范、相关内部控制制度不能有效执行的风险。

## （七）公司经营规模较小的风险

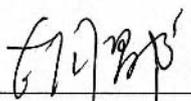
报告期内，公司主营业务是为金融机构和其他企业提供一体化 IT 解决方案。2012 年、2013 年及 2014 年 1-7 月公司营业收入分别为 3,611,507.91 元、4,542,422.81 元、6,410,815.08 元，净利润分别为-330,664.60 元、-532,268.22 元、2,056,569.35 元。公司收入及利润规模虽然呈增长趋势，但目前经营规模仍然较小，抵御市场波动能力相对较弱。

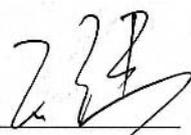
### 第五节 有关声明

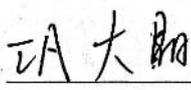
#### 一、公司声明

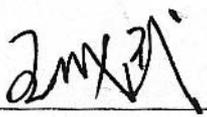
本公司全体董事、监事、高级管理人员承诺本公开转让说明书不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担个别和连带的法律责任。

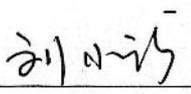
公司全体董事签字：

  
胡昌书

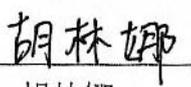
  
王伟

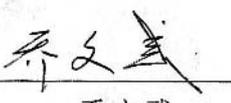
  
巩大晶

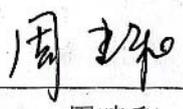
  
王成武

  
刘小玢

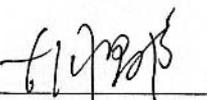
公司全体监事签字：

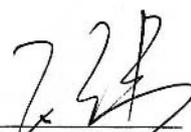
  
胡林娜

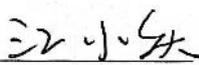
  
乔文武

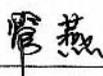
  
周建和

公司全体高级管理人员签字：

  
胡昌书

  
王伟

  
江小庆

  
管燕

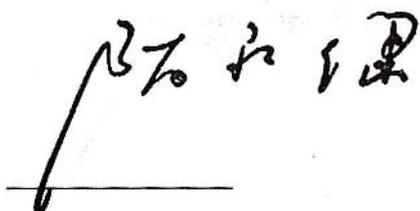


年 月 日

## 二、主办券商声明

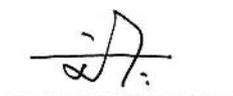
本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人：



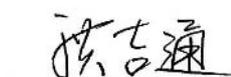
陈永健

项目负责人：

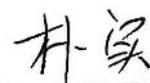


刘冬

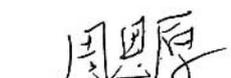
项目小组成员：



洪吉通



朴实



周思源



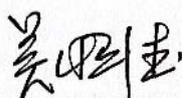
谢琳



### 三、律师事务所声明

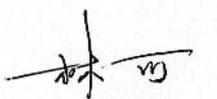
本所及经办律师已阅读南京软智科技股份有限公司公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人：



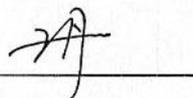
吴明德

经办律师：



林可

经办律师：



王丹



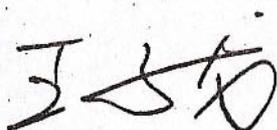
上海市锦天城律师事务所

2015年2月12日

#### 四、会计师事务所声明

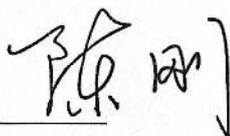
本所及签字注册会计师已阅读南京软智科技股份有限公司公开转让说明书，确认公开转让说明书与本所出具的审计报告无矛盾之处。本所及经办注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的审计报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人：

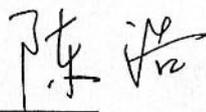


王子龙

签字注册会计师：



陈刚



陈浩

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）



2015年2月12日

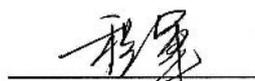
## 五、资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读南京软智科技股份有限公司公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的坤元评报（2014）321号资产评估报告无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，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。

签字注册资产评估师（签字）：



（丁凌霄）



（程 军）

资产评估机构负责人（签字）：



（俞华开）



坤元资产评估有限公司

2015年2月12日

## 第六节 附件

- 一、主办券商推荐报告
- 二、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