

上海心意答融讯电子股份有限公司

公开转让说明书

(申报稿)

心意答 教育
iClassmateEdu

主办券商



安信证券股份有限公司
Essence Securities Co., Ltd.

二〇一六年二月

声明

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。

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。

全国股份转让系统公司对公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对公司股票的价值或投资者的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

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

重大事项提示

公司在经营过程中，由于所处行业及自身特点的原因，特提醒投资者对公司以下重大事项予以关注：

一、内部控制风险

公司已经建立了较为完善的内部控制制度，但是随着公司生产规模的扩大和业务的发展，将对公司的治理提出更高的要求。股份公司设立后，公司已经建立了较为完善的内部控制制度，但是随着公司生产规模的扩大和业务的发展，将对公司的治理提出更高的要求。公司的内控制度被管理层理解并有效执行需要一段时期，并且需要实际检验，在这个过程中，公司内控制度的有效执行存在一定的风险，从而影响公司持续、健康发展。

二、产品研发风险

公司生产的是硬件和软件相结合的高科技产品，涉及多学科的综合运用。同时，产品还需满足不同客户的个性化需求，保持产品研发的前瞻性和领先性是在行业中取得竞争优势及领导地位的关键。报告期内，公司不断进行产品研发与技术创新，持续加大研发投入，但产品研发周期较长、资金投入较多、客户个性化要求较高，如果公司不能在产品研发及技术创新方面保持行业领先优势，将对未来的持续发展产生不利影响。

三、核心技术人才流失风险

公司所处行业属于知识密集型行业，产品技术含量高，对研发人员，特别是核心研发人员的依赖度较高。目前，行业内人才争夺激烈，发展前景、薪酬、工作环境、福利等因素会造成行业内的人才流动。核心技术人才的流失会对公司的发展造成不利影响。

四、税收优惠政策变化风险

公司于2012年11月18日获得了由上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局联合颁发的证书编号为GR201231000437的《高新技术企业证书》，有效期为三年。根据《企业所得税法》和《企业所得税

法实施条例》的规定，公司享受按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠政策。如果不能持续被认定为高新技术企业，公司的所得税率将会上升，从而对公司业绩产生一定的影响。

五、资产负债率较高的风险

公司 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日资产负债率（母公司口径）分别为 99.10%、81.67% 和 94.79%，保持在较高水平，负债总额主要由经营活动产生的商业信用负债构成。另一方面，公司流动比率较低，2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日流动比率分别为 0.98、1.11 和 1.03。目前公司业务正处于快速发展的阶段，资金需求量大，如果公司不能做好现金收支预算，就有可能给企业带来流动性风险。

六、经营业绩季节性波动风险

公司客户主要以学校、教育局等部门为主，客户项目资金主要来源于财政拨款。政府采购需进行公开招投标，时间通常为年度的初期，中标后，项目实施阶段在年中及下半年。行业内客户的采购特点，使公司及同行业公司存在明显的收入和利润季节性波动特征。营业收入主要集中在第四个季度体现。而成本费用在各个季度发生较为均衡的情况下，会造成公司出现季节性亏损或盈利较低的情况，公司经营业绩存在季节性波动风险。

七、产品更新换代风险

公司产品为“心意答”网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微课程云平台和微课程录制工具及软件、网络远程互动教学平台、数码校园软件平台、数字高清视频展台和教学助手软件、实验多视频显微互动系统等，随着市场的逐渐成熟及技术的更新换代，市场需求将越来越多样化。如公司不能主动升级技术或适时推出新产品来迎合市场需求，公司产品技术存在更新换代的风险。

八、公司实际控制人不当控制风险

公司实际控制人张东兵同时担任董事长兼总经理职务。若实际控制人对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，则会产生公司治理风险及实际控制人控制不当风险，给公司的经营和发展带来不利影响。

九、公司利润对非经常性损益依赖的风险

公司 2013 年、2014 年及 2015 年 1-7 月净利润分别为 968,649.38 元、1,610,321.47 元和 15,188.29 元；非经常性损益分别为 85,567.97 元、130,660.52 元和 51,000.00 元；非经常性损益占净利润的比例分别为 8.83%、8.11%和 335.79%。报告期内，公司 2015 年利润对非经常性损益存在较大依赖。公司 2013 年、2014 年及 2015 年 1-7 月获得各类政府补助分别为 1,177,541.50 元、1,693,776.57 元和 646,745.76 元，对公司净利润影响较大。公司的主营业务是提供教育信息化产品和服务，公司以教育信息化软件、硬件研发和服务为核心，专注研发针对中小学教育的信息化产品，其资金主要来自于企业自身营收和政府政策补贴支持，如果公司未来政府补贴大幅减少将对公司的利润产生不利影响。

十、公司规模较小的风险

公司自成立以来，受行业快速发展的带动，公司在近十年发展过程中积累了较强的技术储备、人员储备和客户储备，但是与市场上发展规模较大，有相当数量客户基础的竞争者相比，公司规模仍然较小，面对竞争压力和应对市场风险的能力较弱。

目录

声明	2
重大事项提示	3
目录	6
释义	8
一、一般术语	8
二、专业术语	8
第一节 基本情况	10
一、公司基本情况	10
二、挂牌股份的基本情况	10
三、公司股权基本情况	13
四、公司设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况	16
五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况	25
六、公司最近两年的主要会计数据和财务指标简表	28
七、本次挂牌的有关机构	29
第二节 公司业务	32
一、公司的业务、产品及服务	32
二、公司组织结构、生产或服务流程及方式	36
三、公司业务相关的关键资源要素	42
四、公司业务具体情况	51
五、公司的商业模式	57
六、公司所处行业基本情况	64
第三节 公司治理	76
一、公司股东大会、董事会、监事会制度建立健全及运行情况	76
二、公司董事会对公司治理机制建设及运行情况的评估结果	77
三、公司及控股股东、实际控制人最近两年一期违法违规及受处罚情况	81
四、公司独立性情况	81
五、同业竞争情况	82
六、公司最近两年一期关联方资金占用和对关联方的担保情况	84
七、董事、监事、高级管理人员有关情况说明	85
八、最近两年一期董事、监事、高级管理人员的变动情况及其原因	87
第四节 公司财务	89
一、最近两年一期的审计意见、主要财务报表	89
二、主要会计政策、会计估计及其变更情况和对公司利润的影响	113
三、公司两年一期主要的财务指标	121
四、报告期利润形成的有关情况	128
五、公司主要资产情况	137
六、公司重大债务情况	153
七、股东权益情况	162

八、关联方关系及关联交易	162
九、需提醒投资者关注的财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项.....	167
十、股利分配政策和最近两年一期分配及实施情况.....	168
十一、控股子公司或联营企业的基本情况.....	169
十二、可能影响公司持续经营的风险因素.....	171
第五节 有关声明	175
一、全体董事、监事、高级管理人员声明.....	175
二、主办券商声明	176
三、承担审计业务的会计师事务所声明.....	177
四、公司律师声明	178
五、承担资产评估业务的评估机构声明.....	179
第六节附件	180

释义

本公开转让说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

一、一般术语

公司、股份公司、心意答有限公司	指	上海心意答融讯电子股份有限公司
心意答信息科技	指	上海心意答信息科技有限公司
意答资产管理	指	上海意答资产管理合伙企业（有限合伙）
杭州博泰	指	杭州博泰信息技术服务有限公司
三会	指	股东大会（股东会）、董事会、监事会
股东大会	指	上海心意答融讯电子股份有限公司股东大会
董事会	指	上海心意答融讯电子股份有限公司董事会
监事会	指	上海心意答融讯电子股份有限公司监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》（2013 修正）
《公司章程》	指	《上海心意答融讯电子股份有限公司章程》
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
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
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
本次挂牌	指	公司进入全国中小企业股份转让系统挂牌并公开转让的行为
本公开转让说明书	指	上海心意答融讯电子股份有限公司公开转让说明书
报告期/最近两年一期	指	2013 年度、2014 年度及 2015 年 1-7 月
主办券商、安信证券	指	安信证券股份有限公司
瑞华	指	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
百瑞、律所	指	北京市百瑞律师事务所

二、专业术语

教育信息化	指	把提高信息素养纳入教育目标，培养适应信息社会的人才；把信息技术手段有效应用于教学与科研，注重教育信息资源的开发和利用
三通二平台	指	宽带网络校校通、优质资源班班通、网络学习空间人人通，建设教育资源公共服务平台和教育管理公共服务平台
CMOS	指	互补金属氧化物半导体，电压控制的一种放大器件，是组成 CMOS 数字集成电路的基本单元

B2B2C	指	一种电子商务类型的网络购物商业模式，B 是 BUSINESS 的简称，C 是 CUSTOMER 的简称，第一个 B 指的是商品或服务的供应商，第二个 B 指的是从事电子商务的企业，C 则是表示消费者
大数据	指	无法在可承受的时间范围内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合
id	指	账号、唯一编码、专属号码
Tab	指	工作表选项卡，标签
RTMFP	指	RTMFP 是 Adobe 公司开发的一套新的通信协议，全称 Real Time Media Flow Protocol，该协议可以让使用 Adobe Flash Player 的终端用户之间进行直接通信。用 Adobe AIR 框架开发的程序也可以用此协议来发布直播、实时信息
Adobe Flash Player	指	一种广泛使用的、专有的多媒体程序播放器
UDP	指	User Datagram Protocol 的缩写，中文名是用户数据报协议，是 OSI (Open System Interconnection, 开放式系统互联) 参考模型中一种无连接的传输层协议，提供面向事务的简单不可靠信息传送服务
AMF	指	Flash 与服务端通信的一种常见的二进制编码模式，其传输效率高，可以在 HTTP 层面上传输。现在很多 Flash WebGame 都采用这样的消息格式
TCP	指	一种面向连接的、可靠的、基于字节流的传输层通信协议
CE 证书	指	是安全合格标志而非质量合格标志，是构成欧洲指令核心的"主要要求"
FC 证书	指	美国联邦准则对于进入美国市场的电子产品，其工作频率在 9KHz 以上的 ITE 资讯产品、科学和医疗设备、家电产品及通讯产品等电磁干扰 (EMI) 的要求
K12	指	kindergarten through twelfth grade 的简写，是指从幼儿园 (Kindergarten, 通常 5-6 岁) 到十二年级 (grade 12, 通常 17-18 岁)，这两个年级是美国、澳大利亚及 English Canada 的免费教育头尾的两个年级，此外也可用作对基础教育阶段的通称。
3C 证书	指	全称为“强制性产品认证制度”，它是中国政府为保护消费者人身安全和国家安全、加强产品质量管理、依照法律法规实施的一种产品合格评定制度
阿里云计算服务平台	指	阿里云计算科技公司提供的服务平台

注：除特别说明外，本公开转让说明书所有数值保留 2 位小数；若出现各分项数值之和与合计数尾数不符的情况，均为四舍五入造成。

第一节 基本情况

一、公司基本情况

公 司 名 称：上海心意答融讯电子股份有限公司

注 册 资 本：175万元

法 定 代 表 人：张东兵

有限公司成立日期 2004年11月30日

股份公司成立日期：2015年9月24日

营 业 期 限：2004年11月30日至长期

住 所：上海市嘉定区银翔路655号1幢1411室

邮 编：200333

电 话：021-61671739

传 真：021-61671713

董 事 会 秘 书：花晶葵

组织机构代码证：76965084-6

所 属 行 业：根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》，公司属于I65软件和信息技术服务业；按照《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2011），公司属于I65软件和信息技术服务业下的I6599其他未列明信息技术服务业；按照全国中小企业股份转让系统发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司属于I65软件和信息技术服务业下的I6599其他未列明信息技术服务业

主 营 业 务：提供教育信息化产品和服务

二、挂牌股份的基本情况

（一）挂牌股份的基本情况

1、股份代码：

- 2、股份简称：
- 3、股票种类：人民币普通股
- 4、每股面值：1.00元
- 5、股票总量：1,750,000股
- 6、挂牌日期：
- 7、股票转让方式：协议转让

2015年9月2日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，同意公司申请股票在全国中小企业股份转让系统挂牌，转让方式为协议转让。

（二）公司股份总额及分批进入全国中小企业股份转让系统转让时间和数量

- 1、股份总额：1,750,000股
- 2、公司股份分批进入全国中小企业股份转让系统转让时间和数量

《公司法》第一百四十一条规定，“发起人持有的公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有公司股份总数的百分之二十五；所持公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的公司股份。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公司股份作出其他限制性规定。”

《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第二章第八条规定，“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。挂牌前十二个月以内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市初始库存股票除外。因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。”

《公司章程》第二十六条规定：“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。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起1年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有公司股份总数的25%；所持公司股份自公司股票上市交易之日起1年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的公司股份。”

截至本公开转让说明书签署之日，股份公司成立未满一年，因此公司发起人无可公开转让的股票。

2016年1月，自然人石峰以及杭州博泰信息技术服务有限公司通过增资成为公司股东，根据石峰以及杭州博泰信息技术服务有限公司分别与心意答签署的《认股协议书》，石峰、杭州博泰信息技术服务有限公司承诺本次认购的股份自完成登记之日起12个月内不转让。

除上述情况，公司全体股东所持股份无冻结、质押或其他转让限制情况。

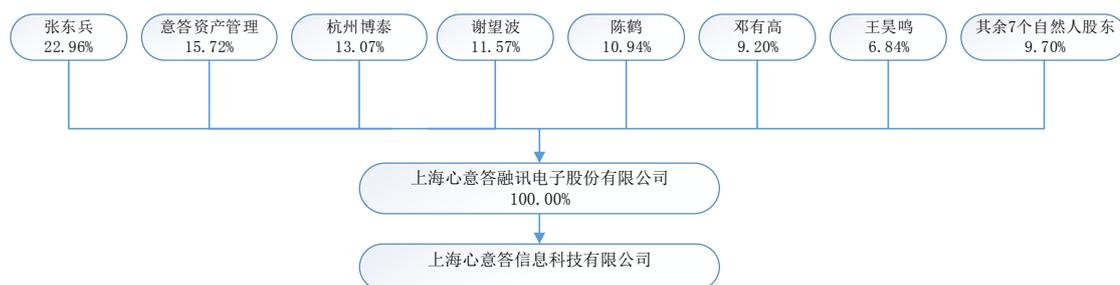
序号	股东姓名	持股数量(股)	持股比例(%)	是否冻结或质押	可转让股份数量(股)
1	张东兵	401,778	22.96	否	-
2	意答资产管理	275,138	15.72	否	-
3	杭州博泰信息技术服务有限公司	228,759	13.07	否	-
4	谢望波	202,500	11.57	否	-
5	陈鹤	191,400	10.94	否	-
6	邓有高	161,063	9.20	否	-
7	王昊鸣	119,625	6.84	否	-
8	考宇辉	49,159	2.81	否	-
9	蒋风雷	35,887	2.05	否	-
10	石锋	21,241	1.21	否	-
11	吴锋刚	20,934	1.20	否	-
12	朱晓明	21,054	1.20	否	-
13	游欣	14,643	0.84	否	-
14	花晶葵	6,819	0.39	否	-
合计	-	1,750,000	100.00	-	-

（三）股东对所持股份自愿锁定的承诺

石峰、杭州博泰信息技术服务有限公司承诺其所持股份自完成登记之日起 12 个月内不转让，公司其他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、公司股权基本情况

（一）公司股权结构图



（二）前十名股东及持有 5%以上股份股东持有股份的情况

前十名股东及持有 5%以上股份股东持有股份的情况，如下表：

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
1	张东兵	401,778	22.96
2	上海意答资产管理合伙企业（有限合伙）	275,138	15.72
3	杭州博泰信息技术服务有限公司	228,759	13.07
4	谢望波	202,500	11.57
5	陈鹤	191,400	10.94
6	邓有高	161,063	9.20
7	王昊鸣	119,625	6.84
合计	-	1,580,263	90.30

（三）股东之间关联关系

公司股东之间不存在关联关系。

（四）控股股东、实际控制人和持股 5%以上的其他股东基本情况

1、控股股东、实际控制人基本情况

2015年6月29日，张东兵与意答资产管理签订一致行动人协议，协议约定，自协议签订日起五年内，任何一方拟就有关公司经营发展的重大事项向股东大会、董事会提出议案之前，或在行使股东大会或董事会等事项的表决权之前，一致行动人内部先对相关议案或表决事项进行协调；出现意见不一致时，以张东兵意见为准。同时约定，意答资产管理全权授权张东兵参加公司股东大会并行使表决权，并对张东兵参加公司股东大会的行为及表决结果予以认可。**截至本公开转让说明书签署之日，张东兵持有公司401,778股股份，占公司总股本的22.96%；意答资产管理持有公司275,138股股份，占公司总股本的15.72%，共计持有股份公司676,916股股份，占公司总股本的38.68%。**

公司股东单独所持股份均不足百分之五十，且其持有的股份也不能对股东大会的决议产生重大影响，因此，公司股东均不具备单独控股股东身份，不能独立实际控制公司，公司不存在控股股东。张东兵与一致行动人意达资产管理合计持有公司38.68%的股份，且张东兵担任公司董事长、总经理职务，实际参与公司经营，对公司发展战略、重大经营决策实施重大影响，因此，张东兵为公司的实际控制人。

张东兵，男，1966年出生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历。1989年8月至1990年8月，担任黑龙江省计算机总公司研发部副经理；1990年8月至2014年10月，担任上海融磁电子有限公司总经理；2009年9月至今，担任无锡心意答信息科技有限公司董事、总经理；2004年9月至2015年9月，担任有限公司执行董事、总经理；2015年9月至今，担任公司董事长、总经理，任期三年。

2、持股5%以上的其他股东基本情况

上海意答资产管理合伙企业（有限合伙），注册号为310107000803175，有限合伙企业，2015年6月19日成立，住所为上海市普陀区真男路500号148幢316室，经营范围：实业投资、投资管理、投资咨询（除金融证券保险业务）。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动），合伙期限至2025年6月18日。

意答资产管理的合伙人情况：

序号	合伙人	出资数额（元）	出资比例（%）
1	张义攀	300,000.00	50.00

2	夏海	300,000.00	50.00
合计		600,000.00	100.00

意答资产管理不以对外投资为业务，不属于私募基金管理人或私募基金，且不从事与私募基金管理人或私募基金相关的经营活动。上述意答资产管理的合伙人中张义攀为普通合伙人，夏海为有限合伙人，张义攀为执行事务合伙人。

杭州博泰信息技术服务有限公司，统一社会信用代码证为91330108722784740M，私营有限责任公司，2000年5月31日成立，住所为杭州市西湖区文三路20号1号楼12层，经营范围：技术咨询、技术服务、技术开发：计算机软件；安装、调试：电子仪器、计算机设备；服务：信息化工程监理；接受金融机构委托从事金融信息技术外包，接受金融机构委托从事金融流程外包；其他无需报经审批的一切合法项目。

杭州博泰的股东情况：

序号	股东名称	出资数额（元）	出资比例（%）
1	杭州鑫粟投资管理有限公司	2,782.80	92.76
2	杭州铜粟投资管理有限公司	217.20	7.24
合计		3,000.00	100.00

谢望波，男，1967年出生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历。1989年9月至1993年5月，南昌市汽车贸易公司普通职员；1993年5月至1995年9月，自由职业；1995年9月至1999年12月，担任海南赛格国际信托投资公司江西分公司投资部经理；1999年12月至2002年11月，自由职业；2002年11月至2014年5月，担任曼图资本（香港）有限公司投资总监；2014年5月至2015年1月，自由职业；2015年1月至今，担任上海永韬投资管理合伙企业（普通合伙）合伙人；2015年9月至今，担任公司董事，任期三年。

陈鹤，女，1968年出生，中国国籍，无境外永久居住权，博士研究生学历；1993年7月至1999年9月，担任哈尔滨医科大学病理教研室助教；1999年9月至2005年9月，担任哈尔滨医科大学病理教研室讲师；2005年9月至2010年9月，担任哈尔滨医科大学病理教研室副教授、副主任、硕士研究生导师；2010年9月至今，担任哈尔滨医科大学病理教研室教授、副主任；2014年4月至今，兼任哈尔滨医科大学法医教研室主任、党支部书记、法医学教授、硕士研究生导师。

邓有高，男，1966年出生，中国国籍，无境外永久居住权，硕士研究生学历。1988年8月至1991年1月，担任江西船舶工业公司职员；1991年1月至1994年8月，就读于江西财经大学；1994年8月至2004年10月，担任深圳市鸿基（集团）股份有限公司总裁助理、董事会秘书、董事；2004年10月至2008年12月，担任深圳南山电力公司任董事长、副董事长；2008年12月至2011年9月，自由职业；2011年9月至今，担任无锡心意答信息科技有限公司董事；2012年2月至今，担任深圳市嘉力达实业有限公司副总裁；2012年2月至今，担任深圳市嘉力达实业有限公司副总裁；2015年9月至今，担任公司监事会主席，任期三年。

王昊鸣，男，1966年出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。2004年12月至今，担任黑龙江省昊洲农业科技开发有限公司股东、副总经理；2009年12月至2014年12月，担任黑龙江心意答电子科技有限公司总经理；2014年12月至2015年9月，自由职业；2015年9月至今，担任公司董事，任期三年。

（五）最近两年一期内公司控股股东及实际控制人变化情况

报告期初至2015年6月，张东兵持有有限公司54.92%股权，为公司的控股股东及实际控制人。2015年6月至今，公司无控股股东，张东兵为公司实际控制人。

四、公司设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况

（一）2004年11月，有限公司设立

2004年11月，自然人朱晓明、梁伟、张萍、吴锋刚、李然共同出资设立上海融讯电子有限公司。注册资本50.00万元，其中朱晓明、梁伟、张萍、吴锋刚、李然五人分别货币出资15.00万元、10.00万元、10.00万元、7.50万元和7.50万元。

2004年11月26日，上海同诚会计师事务所出具了同诚会验（2004）第9067号《验资报告》，截至2004年11月26日止，有限公司已收到股东朱晓明、梁伟、张萍、吴锋刚、李然首期缴纳的注册资本人民币50.00万元整，出资方式为货币出资。

2004年11月30日，上海市工商行政管理局核准有限公司设立。法定代表人为朱晓明，住所为上海市嘉定区胜辛南路355号；经营期限：自2004年11月30日至2014年11月29日。

有限公司设立时的股东及其股权结构情况如下：

序号	股东名称	认缴资本（万元）	实收资本（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	朱晓明	15.00	15.00	货币	30.00
2	梁伟	10.00	10.00	货币	20.00
3	张萍	10.00	10.00	货币	20.00
4	吴锋刚	7.50	7.50	货币	15.00
5	李然	7.50	7.50	货币	15.00
合计		50.00	50.00	-	100.00

（二）2005年11月，第一次股权转让

2005年11月23日，有限公司召开股东会，会议决议：朱晓明将其持有的有限公司30.00%股份转让给张东兵，同意修改后的公司章程。

根据有限公司股东会决议，朱晓明与张东兵签署了《股权转让协议》，将其持有的公司30.00%股权全部转让给张东兵，转让价格为人民币15.00万元。

有限公司已完成上述事项工商变更登记备案事项，并领取了上海市工商行政管理局嘉定分局于2006年2月27日颁发的营业执照。

此次变更后，有限公司股东出资情况如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	15.00	货币	30.00
2	梁伟	10.00	货币	20.00
3	张萍	10.00	货币	20.00
4	吴锋刚	7.50	货币	15.00
5	李然	7.50	货币	15.00
合计		50.00	-	100.00

（三）2010年10月，第二次股权转让

2010年10月11日，有限公司召开股东会，会议决议：张萍将其持有的有限公司20.00%股权转让给张东兵；梁伟将其持有的有限公司20.00%股权转让给张东兵；李然将其持有的有限公司15.00%股权转让给张东兵；同意修改后的公司章程。

根据有限公司股东会决议，张东兵分别与张萍、梁伟、李然签署了《股权转让

协议》，转让价格分别为10.00万元、10.00万元、7.50万元。

有限公司已完成上述事项工商变更登记备案事项，并领取了上海市工商行政管理局嘉定分局于2010年1月3日颁发的营业执照。

本次变更后的股权结构为：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	42.50	货币	85.00
2	吴锋刚	7.50	货币	15.00
合计		50.00	-	100.00

（四）2011年4月，有限公司变更名称、第三次股权转让

2011年3月28日，有限公司召开股东会，会议决议：将有限公司名称变更为上海心意答融讯电子有限公司；张东兵将其持有的有限公司10.57%股权转让给王昊鸣；张东兵将其持有的有限公司10.00%股权转让给谢望波；张东兵将其持有的有限公司10.00%股权转让给邓有高；张东兵将其持有的有限公司1.76%股权转让给朱晓明；张东兵将其持有的有限公司3.00%股权转让给蒋风雷；张东兵将其持有的有限公司0.43%股权转让给考宇辉；吴锋刚将其持有的有限公司5.25%股权转让给考宇辉；同意修改后的公司章程。

根据有限公司股东会决议，张东兵分别与王昊鸣、谢望波、邓有高、朱晓明、蒋风雷、考宇辉签署了《股权转让协议》，转让价格分别为人民币5.29万元、5.00万元、5.00万元、0.88万元、1.50万元、0.215万元；吴锋刚与考宇辉签署了《出资转让协议书》，转让价格为人民币2.625万元。

2011年4月7日，上海市工商行政管理局嘉定分局核准上述变更事项。

本次变更后，有限公司的股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	24.62	货币	49.24
2	王昊鸣	5.29	货币	10.57
3	谢望波	5.00	货币	10.00
4	邓有高	5.00	货币	10.00
5	吴锋刚	4.87	货币	9.75

6	考宇辉	2.84	货币	5.68
7	蒋风雷	1.50	货币	3.00
8	朱晓明	0.88	货币	1.76
合计		50.00	-	100.00

(五) 2011年10月，有限公司第四次股权转让

2011年10月17日，有限公司召开股东会，会议决议：考宇辉将其持有的公司5.68%股权转让给张东兵；王昊鸣将其持有的有限公司10.57%股权转让给花晶葵，同意修改后的有限公司章程。

根据有限公司股东会决议，考宇辉与张东兵签署了《股权转让协议》，转让价格为2.84万元；王昊鸣与花晶葵签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币5.29万元。

此次变更后，有限公司的股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	27.46	货币	54.92
2	花晶葵	5.29	货币	10.57
3	谢望波	5.00	货币	10.00
4	邓有高	5.00	货币	10.00
5	吴锋刚	4.87	货币	9.75
6	蒋风雷	1.50	货币	3.00
7	朱晓明	0.88	货币	1.76
合计		50.00	-	100.00

(六) 2012年12月，有限公司第一次增资

2012年11月26日，有限公司召开股东会，会议决定：注册资本由50.00万元增加至100.00万元，本次增加的注册资本由张东兵增加27.46万元货币出资，花晶葵增加5.28万元货币出资，谢望波增加5.00万元货币出资，邓有高增加5.00万元货币出资，吴锋刚增加4.88万元货币出资，蒋风雷增加1.50万元货币出资，朱晓明增加0.88万元货币出资，增资价格均为1元/股。

2012年11月30日，上海佳安会计师事务所有限公司出具佳安会验（2012）第5919号《验资报告》，截至2012年11月27日止，有限公司已收到股东张东兵、

花晶葵、谢望波、邓有高、吴锋刚、蒋风雷、朱晓明缴纳的新增注册资本（实收资本）合计人民币 50.00 万元，出资方式为货币。

2012 年 12 月 10 日，上海市工商行政管理局嘉定分局核准上述变更事项，此次变更后，有限公司股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	54.92	货币	54.92
2	花晶葵	10.57	货币	10.57
3	谢望波	10.00	货币	10.00
4	邓有高	10.00	货币	10.00
5	吴锋刚	9.75	货币	9.75
6	蒋风雷	3.00	货币	3.00
7	朱晓明	1.76	货币	1.76
合计		100.00	-	100.00

（七）2015 年 6 月，有限公司第五次股权转让

2015 年 6 月 10 日，有限公司召开股东会，会议决定：张东兵将其持有的公司 13.60% 股权转让给新股东陈鹤；张东兵将其持有的公司 1.0405% 股权转让给新股东游欣；张东兵将其持有的有限公司 3.493% 股权转让给新股东考宇辉；张东兵将其持有的有限公司 8.238% 股权转让给新股东张义攀；花晶葵将其持有的有限公司 1.5855% 股权转让给新股东张义攀；花晶葵将其持有的有限公司 8.50% 股权转让给王昊鸣；蒋风雷将其持有的有限公司 0.45% 股权转让给新股东张义攀；吴锋刚将其持有的有限公司 8.2625% 股权转让给新股东张义攀；邓有高将其持有的有限公司 0.75% 股权转让给新股东张义攀；朱晓明将其持有的有限公司 0.264% 股权转让给新股东张义攀；同意修改后的公司章程。

根据有限公司全体股东意见，张东兵与陈鹤、游欣、考宇辉、张义攀签署了《股权转让协议》，转让价格分别为 13.60 万元、1.0405 万元、3.493 万元、8.238 万元；花晶葵与张义攀、王昊鸣签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 1.5855 万元、8.50 万元；蒋风雷与张义攀签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 0.45 万元；吴锋刚与张义攀签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 8.2625 万元；邓有高与张义攀签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 0.75 万元；朱晓明与张义攀

签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 0.264 万元。

此次变更后，有限公司的股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	28.5485	货币	28.5485
2	张义攀	19.5500	货币	19.5500
3	陈鹤	13.6000	货币	13.6000
4	谢望波	10.0000	货币	10.0000
5	邓有高	9.2500	货币	9.2500
6	王昊鸣	8.5000	货币	8.5000
7	考宇辉	3.4930	货币	3.4930
8	蒋风雷	2.5500	货币	2.5500
9	朱晓明	1.4960	货币	1.4960
10	吴锋刚	1.4875	货币	1.4875
11	游欣	1.0405	货币	1.0405
12	花晶葵	0.4845	货币	0.4845
合计		100.0000	-	100.0000

（八）2015 年 6 月，有限公司第六次股权转让

2015 年 6 月 24 日，有限公司召开股东会，经有限公司全体股东就以下事项达成一致意见：张东兵将其持有的有限公司 1.7633% 股权转让给谢望波；花晶葵将其持有的有限公司 0.0299% 股权转让给谢望波；蒋风雷将其持有的有限公司 0.1575% 股权转让给谢望波；吴锋刚将其持有的有限公司 0.0919% 股权转让给谢望波；朱晓明将其持有的有限公司 0.0924% 股权转让给谢望波；王昊鸣将其持有的有限公司 0.5250% 股权转让给谢望波；陈鹤将其持有的有限公司 0.84% 股权转让给谢望波；游欣将其持有的有限公司 0.0643% 股权转让给邓有高；考宇辉将其持有的有限公司 0.2157% 股权转让给邓有高；张义攀将其持有的有限公司 1.2075% 股权转让给邓有高；张义攀将其持有的有限公司 18.3425% 股权转让给新股东意答资产管理；同意修改后的公司章程。

根据有限公司全体股东意见，谢望波与张东兵、花晶葵、蒋风雷、吴锋刚、朱晓明、王昊鸣、陈鹤签署了《股权转让协议》，转让价格分别为人民币 1.7633 万元、0.0299 万元、0.1575 万元、0.0919 万元、0.0924 万元、0.5250 万元、0.84 万元；邓

有高与游欣、考宇辉、张义攀签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 0.0643 万元、0.2157 万元、1.2075 万元；张义攀与意答资产管理签署了《股权转让协议》，转让价格为人民币 18.3425 万元。

此次变更后，有限公司的股权结构如下：

序号	股东名称	出资额（万元）	出资形式	出资比例（%）
1	张东兵	26.7852	货币	26.7852
2	意答资产管理	18.3425	货币	18.3425
3	谢望波	13.5000	货币	13.5000
4	陈鹤	12.7600	货币	12.7600
5	邓有高	10.7375	货币	10.7375
6	王昊鸣	7.9750	货币	7.9750
7	考宇辉	3.2773	货币	3.2773
8	蒋风雷	2.3925	货币	2.3925
9	朱晓明	1.4036	货币	1.4036
10	吴锋刚	1.3956	货币	1.3956
11	游欣	0.9762	货币	0.9762
12	花晶葵	0.4546	货币	0.4546
合计		100.0000	-	100.0000

（九）2015 年 9 月，有限公司整体变更为股份有限公司

2015 年 8 月 18 日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了瑞华审字（2015）31050067 号《审计报告》，截至 2015 年 7 月 31 日，有限公司经审计的账面净资产值为人民币 1,624,158.69 元。

2015 年 8 月 18 日，有限公司股东会决议，同意有限公司全体 12 名股东作为发起人，以 2015 年 7 月 31 日经审计的账面净资产值 1,624,158.69 元为基础，按照 1: 0.9235 比例折合成股份公司 1,500,000.00 股股本，净资产超出股本的部分 124,158.69 元计入资本公积。整体变更为股份公司前后各股东的持股比例不变。

2015 年 8 月 18 日，全体发起人签订了《发起人协议书》，该协议就拟设立股份公司的名称、住所、经营范围、经营期限、公司设立的方式和组织形式、资产投入及股本结构等内容作出了明确约定。

2015年8月24日，万隆（上海）资产评估有限公司出具了万隆评报字2015第（1524）号《评估报告》，对有限公司整体变更并设立为股份有限公司所涉及的全部资产和负债进行评估，经评估，截至2015年7月31日，有限公司净资产评估值为211.55万元。

2015年8月28日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资报告》（瑞华验字（2015）310500号），截至2015年7月31日止，公司已收到全体股东以有限公司经审计的净资产1,624,158.69元整体折股投入，其中人民币150.00万元折合为公司的股本，股本总额共计150.00万股，每股面值人民币1元。净资产折合股本后的余额转为资本公积。

2015年9月2日，股份公司创立大会暨第一次临时股东大会作出决议，审议通过了《关于上海心意答融讯电子股份有限公司筹办情况的报告》、《关于设立上海心意答融讯电子股份有限公司的议案》、《关于制定〈上海心意答融讯电子股份有限公司章程〉的议案》等，并选举了股份公司董事会成员及监事会非职工代表监事，授权董事会办理股份公司注册登记手续。

2015年9月24日，上海市工商行政管理局核发了注册号为“310114001185169”的《营业执照》。

本次整体变更后，股份公司的股权结构如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	张东兵	401,778	26.79
2	意答资产管理	275,137	18.34
3	谢望波	202,500	13.50
4	陈鹤	191,400	12.76
5	邓有高	161,063	10.74
6	王昊鸣	119,625	7.98
7	考宇辉	49,159	3.28
8	蒋风雷	35,888	2.39
9	吴锋刚	20,934	1.40
10	朱晓明	21,054	1.40
11	游欣	14,643	0.98
12	花晶葵	6,819	0.45

合计	1,500,000	100.00
----	-----------	--------

(十) 2015年10月，股份公司第一次增资

2015年10月21日，公司召开2015年第二次临时股东大会，会议决定：审议通过《上海心意答融讯电子股份有限公司股票发行方案》。本次发行的发行股数为25万股，其中石峰认购21,241股，杭州博泰认购228,759股，均为人民币普通股。参考公司盈利能力、资产规模等因素，经过与投资者沟通协商后，确定本次发行的发行价格为每股153元。

2015年11月24日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资报告》（瑞华验字（2015）31050019号），截至2015年11月19日止，公司发行股份25万股，已收到募集资金3,825万元，其中25万元计入股本，其余3,800万元计入资本公积；其中：石峰出资3,249,873.00元认购21,241.00股，杭州博泰出资35,000,127.00元认购228,759.00股。

本次增资后，股份公司的股权结构如下：

序号	股东姓名	持股数量（股）	持股比例（%）
1	张东兵	401,778	22.96
2	意答资产管理	275,138	15.72
3	杭州博泰信息技术服务有限公司	228,759	13.07
4	谢望波	202,500	11.57
5	陈鹤	191,400	10.94
6	邓有高	161,063	9.20
7	王昊鸣	119,625	6.84
8	考宇辉	49,159	2.81
9	蒋风雷	35,887	2.05
10	石锋	21,241	1.21
11	吴锋刚	20,934	1.20
12	朱晓明	21,054	1.20
13	游欣	14,643	0.84
14	花晶葵	6,819	0.39

合计	-	1,750,000	100.00
----	---	-----------	--------

（十一）重大资产重组情况

为了增强公司核心竞争力、消除同业竞争、减少关联交易、优化公司治理、提升公司市场竞争力，有限公司在报告期内收购了心意答信息科技全部股权，具体情况如下：

2014年11月21日，有限公司股东会作出决定，收购上海心意答电子科技有限公司持有的心意答信息科技全部股权。同日，有限公司与上海心意答电子科技有限公司签署了《股权转让协议书》，协议约定，上海心意答电子科技有限公司将持有心意答信息科技的100%股权作价1,000.00万元人民币转让给有限公司，有限公司于协议签订之日起15日内付清全部股权转让价款。

2014年12月20日，有限公司与上海心意答电子科技有限公司签署了《股权转让协议书之补充协议》，补充协议约定，有限公司无需向上海心意答电子科技有限公司支付股权转让款1,000.00万元，有限公司应按照国家心意答信息科技章程的约定，在心意答信息科技成立20年内，履行认缴1,000.00万元注册资本及实缴1,000.00万元注册资本的义务。

2014年12月2日，上海市工商行政管理局普陀分局核准了上述变更，心意答信息科技完成了上述股权转让的工商变更登记手续。

有限公司收购心意答信息科技为全资子公司，程序和方式符合法律法规的规定，并且已经履行了必要的法律程序。

综上，公司上述重大资产变化及收购兼并行为符合《公司法》和《公司登记管理条例》等法律、法规和规范性文件的规定，并已履行了必要的法律手续。

五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况

（一）董事基本情况

张东兵，详见本节之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控制人和持股5%以上的其他股东基本情况”。

花晶葵，男，1968年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989

年7月至2000年4月，担任中国民用航空黑龙江省局工程师、副处长；2000年5月至2004年9月，担任亨特道格拉斯工业（中国）有限公司项目经理；2004年10月至2010年4月，担任上海良友新港储运有限公司信息技术部经理；2010年5月至2015年9月，担任有限公司副总经理；2015年9月至今，担任公司董事、副总经理、董事会秘书，任期三年。

谢望波，详见本节之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控制人和持股5%以上的其他股东基本情况”。

朱晓明，男，1976年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2000年6月至2012年10月，担任上海融磁电子有限公司总工程师；2011年2月至2015年6月，担任江门心意答科技有限公司总经理；2012年1月至2013年2月，担任海南心意答科技有限公司总经理；2014年11月至2015年9月，担任有限公司副总经理；2015年9月至今，担任公司董事、副总经理，任期三年。

王昊鸣，详见本节之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控制人和持股5%以上的其他股东基本情况”。

张俩，女，1976年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2014年8月至今，担任致同（北京）税务师事务所有限责任公司总监；2015年9月至今担任公司董事，任期三年。

周建新，男，1965年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1987年8月至1994年3月，担任中国建设银行浙江省分行科技处工程师；1994年4月至1995年11月，担任浙江建达电子工程公司副总经理；1995年11月至1999年11月，担任浙江建达电子工程公司总经理；1999年11月至2001年6月，担任浙江建达电子有限公司董事长兼总经理；2000年6月至2015年6月，担任杭州博泰信息技术服务有限公司董事长；2001年6月至2008年9月，担任浙江建达科技有限公司董事长兼总经理；2008年9月至今，担任浙江建达科技股份有限公司董事长兼总经理；2013年11月至今，担任杭州金粟投资管理有限公司法定代表人、总经理；2015年9月至今，担任公司董事，任期三年。

（二）监事基本情况

邓有高，详见本节之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控

制人和持股 5% 以上的其他股东基本情况”。

考宇辉，男，1967 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989 年 7 月至 1997 年 8 月，担任成都红光实业股份有限公司职员；1997 年 8 月至 1998 年 3 月，担任云南南天电子信息产业股份有限公司职员；1998 年 3 月至 2001 年 4 月，担任北京德加拉信息技术有限公司成都分公司总经理；2001 年 4 月至 2015 年 9 月，担任成都融磁科技有限公司总经理；2015 年 9 月至今，担任公司监事，任期三年。

张义攀，男，1985 年出生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历。2010 年 9 月至 2012 年 8 月，担任上海心意答电子科技有限公司项目主管；2012 年 9 月至 2015 年 8 月，担任有限公司项目经理；2015 年 9 月至今，担任公司职工代表监事，任期三年。

（三）高级管理人员基本情况

张东兵，总经理，详见本节之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控制人和持股 5% 以上的其他股东基本情况”。

花晶葵，副总经理，董事会秘书，详见本节之“五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事基本情况”。

朱晓明，详见本节之“五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事基本情况”。

芦建国，男，1968 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1990 年 7 月至 1996 年 9 月，担任黑龙江省水利工程局财务处科员；1996 年 9 月至 2006 年 3 月，担任联想集团哈尔滨公司财务经理；2006 年 3 月至 2007 年 3 月，担任黑龙江建大集团财务总监；2007 年 4 月至 2015 年 9 月，担任有限公司财务行政部经理；2015 年 6 月至 2015 年 10 月，担任黑龙江心意答电子科技有限公司监事；2015 年 9 月至今，担任公司副总经理，任期三年。

吴洪忠，男，1969 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989 年 10 月至 1993 年 3 月，担任福建省计算机公司大庆办事处负责人；1993 年 4 月至 2011 年 12 月，担任福建磐基软件有限公司副总经理；2012 年 1 月至 2015 年 9 月，担任有限公司副总经理；2015 年 9 月至今，担任公司副总经理，任期三年。

刘翔，男，1967 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，研究生学历。1992 年 7 月至 1994 年 5 月，担任上海浦东软件园发展有限公司软件开发工程师；1994 年 5 月至 1995 年 1 月，担任上海摩天办公自动化技术有限公司系统开发工程师；1995 年 1 月至 2000 年 10 月，担任上海城市地理信息系统开发公司研发部系统开发工程师、应用服务部经理、总经理助理；2000 年 10 月至 2001 年 5 月，自由职业；2001 年 5 月至 2003 年 8 月，担任 Autodesk 设计软件(上海)有限公司 Autodesk Design Software (Shanghai) Co.LTD 技术支持经理；2003 年 9 月至 2005 年 2 月，担任上海逸翔信息技术有限公司总经理；2005 年 3 月至 2008 年 8 月，担任上海琼宇信息技术有限公司总经理；2008 年 8 月至 2014 年 11 月，担任上海岳乐信息技术有限公司总经理；2014 年 12 月至 2015 年 8 月，担任有限公司副总经理；2015 年 9 月至今担任公司副总经理，任期三年。

游欣，男，1968 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1989 年 7 月至 1994 年 8 月，担任四川省工业品展销服务中心电脑部销售工程师；1994 年 8 月至 1996 年 8 月，担任宝隆洋行成都办事处业务代表；1996 年 8 月至 1999 年 9 月，担任英美烟草(中国)有限公司成都办事处业务主管；1999 年 9 月至 2007 年 7 月，担任飞利浦电子(中国)有限公司成都分公司手机部西区市场经理；2007 年 7 月至 2010 年 2 月，担任 LG 电子(中国)有限公司成都分公司手机部西区市场经理；2010 年 2 月至 2014 年 12 月，担任山西省爱普思科技开发有限公司总经理；2012 年 7 月至今，担任山西太正利德科技有限公司执行董事、法定代表人；2015 年 1 月至 2015 年 9 月，担任有限公司副总经理；2015 年 9 月至今，担任公司副总经理，任期三年。

六、公司最近两年的主要会计数据和财务指标简表

项目	2015 年 7 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
资产总计(万元)	3,154.22	970.21	1,036.73
股东权益合计(万元)	171.88	170.36	9.33
归属于申请挂牌公司的股东权益合计(万元)	171.88	170.36	9.33
每股净资产(元)	1.15	1.14	0.06
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产(元)	1.15	1.14	0.06
资产负债率(母公司)(%)	94.79	81.67	99.10

流动比率（倍）	1.03	1.11	0.98
速动比率（倍）	0.95	1.07	0.85
项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
营业收入（万元）	1,040.24	2,499.59	2,730.18
净利润（万元）	1.52	161.03	96.86
归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	1.52	161.03	96.86
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	-3.58	147.96	88.30
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（万元）	-3.58	147.96	88.30
毛利率（%）	55.35	46.37	44.72
销售净利率（%）	0.15	6.44	3.55
净资产收益率（%）	0.89	179.24	-247.69
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	-2.09	164.70	-225.81
基本每股收益（元/股）	0.01	1.07	0.65
稀释每股收益（元/股）	0.01	1.07	0.65
应收帐款周转率（次）	5.99	32.96	46.96
存货周转率（次）	3.63	16.28	8.12
经营活动产生的现金流量净额（万元）	-710.49	136.91	-6.32
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.74	0.91	-0.04

注：表中相关指标的计算公式如下：

- 1、每股经营活动的现金流量净额=当期经营活动产生的现金流量净额/期末股本总额
- 2、每股净资产=期末净资产/期末股本总额
- 3、资产负债率=负债总计/资产总计
- 4、流动比率=流动资产/流动负债
- 5、速动比率=(流动资产-存货)/流动负债
- 6、应收账款周转率=营业收入/应收账款期初期末平均余额
- 7、存货周转率=营业成本/存货期初期末平均余额
- 8、毛利率=(营业收入-营业成本)/营业收入

七、本次挂牌的有关机构

（一）主办券商

主办券商：安信证券股份有限公司

法定代表人：王连志

项目负责人：李龙

项目小组成员：徐源、于勇、杜川、杨平

住所：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 35 层、28 层 A02 单元

邮政编码：518026

电话：0755-82558269

传真：0755-82825424

（二）会计师事务所

会计师事务所：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：杨建涛

经办注册会计师：程端世、高铭

住所：北京市东城区永定门西滨河路8号院7号楼中海地产广场西塔5-11层

邮政编码：100077

电话：010-88095588

传真：010-88091199

（三）律师事务所

律师事务所：北京市百瑞律师事务所

负责人：王志强

经办律师：高爱国、乔利斌、于欣

住所：北京市海淀区蓝靛厂东路2号金源时代商务中心B区写字楼6层

邮政编码：100097

电话：010-8886 2787

传真：010-8886 2558

（四）资产评估机构

名称：万隆（上海）资产评估有限公司

法定代表人：赵斌

经办资产评估师：李璇、裴俊伟

住所：上海市黄浦区迎勋路168号16楼

邮政编码：200011

电话：021-63788398

传真：021-63767768

（五）证券登记结算机构

名称：中国证券登记结算有限责任公司北京分公司

住所：北京市西城区金融大街26号金阳大厦5层

电话：010-50939965

传真：010-50939982

（六）证券交易场所

名称：全国中小企业股份转让系统

法定代表人：杨晓嘉

住所：北京市西城区金融大街丁26号金阳大厦

邮编：100033

电话：010-63889512

第二节 公司业务

一、公司的业务、产品及服务

（一）公司的主要业务

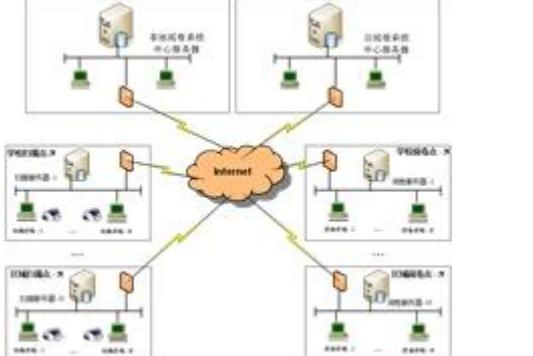
公司经工商部门核准的经营范围：“电子产品设计、销售；计算机软、硬件的研发、销售；教育软件开发及经营，电气化教学设备、百货零售；设计、制作、发布代理各类广告；教育咨询服务；自有设备租赁；计算机系统集成；企业管理咨询；安全技术防范工程设计、施工、维修”。

公司的主营业务是提供教育信息化产品和服务。公司以教育信息化软件、硬件研发和服务为核心，专注研发针对中小学教育的信息化产品，形成了一系列有核心竞争力的产品，主要包括“心意答”网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微课程云平台 and 微课程录制工具及软件、网络远程互动教学平台、数码校园软件平台、数字高清视频展台和教学助手软件、实验多视频显微互动系统等产品，是集教育信息化软硬件研发、设计、销售、服务为一体的上海市高新技术企业。

2014年10月，公司开拓了互联网+教育的服务模式，2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作，搭建了“心意答教育服务云平台”（www.iclassmate.cn），平台内容主要包括了：网络考试阅卷、教育质量监测评价平台和微视频课程平台、多媒体远程互动教学平台、手机APP等，加快了互联网+教育的服务模式的推广。

（二）公司的主要产品、服务及其用途

1、公司产品说明：

产品名称	产品图片	主要用途
网络考试阅卷和教育质量监测评价平台		<p>该平台包括：制作考试答题卡、扫描学生完成的答题卡、教师网上阅卷、全维度的学生成绩大数据分析和展示四大功能。</p> <p>主要作用：客观公正批阅试卷和生成成绩数据，提高阅卷效率和质量，有利于学生考试试卷和大数据的存储、查询和快速进行各维度的大数据分析、为学生智能生成错题集。为教育局提供全面、科学、精细、客观的教研水平监测评价，对各学校教学水平、学业水平监测评价；建立教师空间，</p>



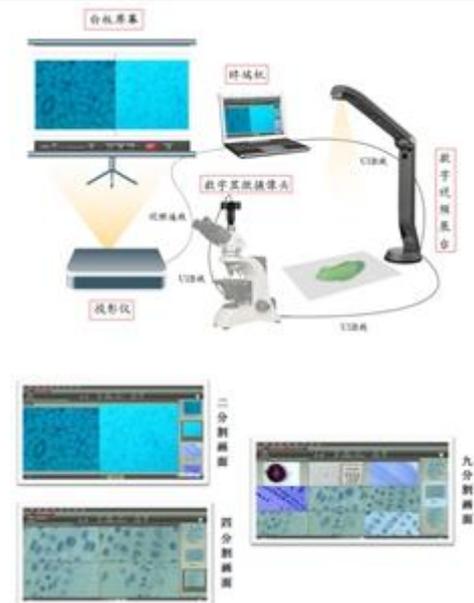
对学生成绩进行多维度、精细化的大数据分析，分析学生知识点的薄弱点，开展正对性分层教学；为学生建立学习空间，智能生成错题集，学生和家通过手机 APP 获取考试评价报告，可以快速、准确发现知识点掌握的薄弱点。

微视
频课
程云
平台



该平台是国家教育部推广的中小学教育信息化“三通二平台”中教育资源人人通平台的内容之一。教育局、学校建设该平台，汇聚了优秀教师关于教学课程知识点的讲解、作业讲解、实验内容演示等微视频课程，实现了学生自主学习、翻转课堂、教师网上研修交流等先进的教学理念，实现了优质教学资源快速形成和广泛传播，从而推动了教育资源均衡。该平台与学业质量测评平台高度融合、无缝连接，可以在考试后推送给学生和家长的错题微课程讲解，从而极大提高教学质量和教师的教学水平。

<p>微课宝</p>	 <p>新一代教学微课程录制仪 教师多功能高课仪</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. 教师讲解过程 2. 教师学习过程 3. 教师批注过程 4. 教师操作过程 <p>支持纸面手写讲解、电脑软件如 PPT、WORD、几何画板等直接讲解、电子批注等录制方式。</p>	<p>该产品包括微课宝硬件和微视频课件录制的软件，是国内首创多功能、方便易用的微视频录制工具。可实现双视频录制，如教师讲解头像及课件讲解同屏“画中画”展示录像；支持纸面手写讲解、电脑软件如 PPT、WORD、几何画板等直接讲解、电子批注等录制方式。</p> <p>方便教师日常教学过程课件录制，实现翻转课堂等教学模式；方便学校、教育局快速建立微视频课件资源库；方便学生自主学习。</p>
<p>多媒体网络远程互动教学平台</p>	 <p>教师 在线上课录屏 学生 在线上课录屏</p> <p>家庭教师使用 1200px</p> <p>同步辅导 异步问答</p>	<p>该平台拥有两项国家发明专利，主要用途是以教育局、学校师生、家教、辅导机构、学校跨校帮扶为主要对象的多媒体网络交流的互动教学平台。实现交流、教学、云存储等功能，可在网络上实时进行一对一、一对多的远程教学、沟通等。其优势是解决云学习沟通平台关键问题：纸质文档（试卷、作业等）共同桌面展示、云学习沟通过程符号图表交互（公式、几何图形等，可手写交互），是实用、专业云学习沟通平台，可达到面对面式沟通效果。</p>

<p>数码校园</p>		<p>“心意答数码校园”包括考试平台、作业平台、资源平台、互动平台、系统管理等功能。是由心意答自主研发的中小学校园信息化整体解决方案，应用了最新信息技术，全面提升教学管理、教学过程、学习过程、互动交流等关键环节的信息化应用水平，为教学管理者、教师、学生、家长提供信息化的支持和服务。可以实现：教育教研的信息化管理和服务、教学的科学评价和诊断、优质资源的共建共享、教师专业协作、促进多元化教学模式的发展平台、多元深层互动和交流、促进个性化教育、学生的自主学习等。</p>
<p>多视频显微互动系统</p>		<p>该系统是应用在中小学校生物、物理、化学等显微镜实验教学中，通过应用“心意答”多视频数字显微演示软件和实验室控制软件系统，连接显微镜的专用数字显微摄像头，实现数字显微功能，有利于教师讲解演示宏观物体和微观实验结果的比较；帮助教师充分了解学生显微镜实验的进展及结果，实现互动教学等工作。该系统将数字视频采集技术与网络传感技术应用于现代实验室教学中，提高了实验数据处理的速度与精度，实时显示实验结果，并全程记录学生实验过程，丰富实验教学资源库，便于学生反思性学习，有利于培养和提升学生创新能力。</p>
<p>数字高清视频展台和教学助手软件</p>		<p>采用最新 CMOS 技术和影像处理技术的高效、智能的文档扫描及视频展示的高科技教学专用设备，教师使用它可以通过快速扫描方式方便地将各种教学所需资料采集到电脑中，如：教材、参考资料、学生优秀作业、典型错例、教案等，制作成课件用以课堂演示，亦可直接上传到云空间，并推送给学生；展示文档、图片等各种实物影像。通过配套的电子白板展示工具，教师还可以在展示过程中随时使用批注、书写、重点突出等电子白板功能；硬件专利。</p>

2、公司互联网+教育服务说明

产品/服务	功能和用途
-------	-------

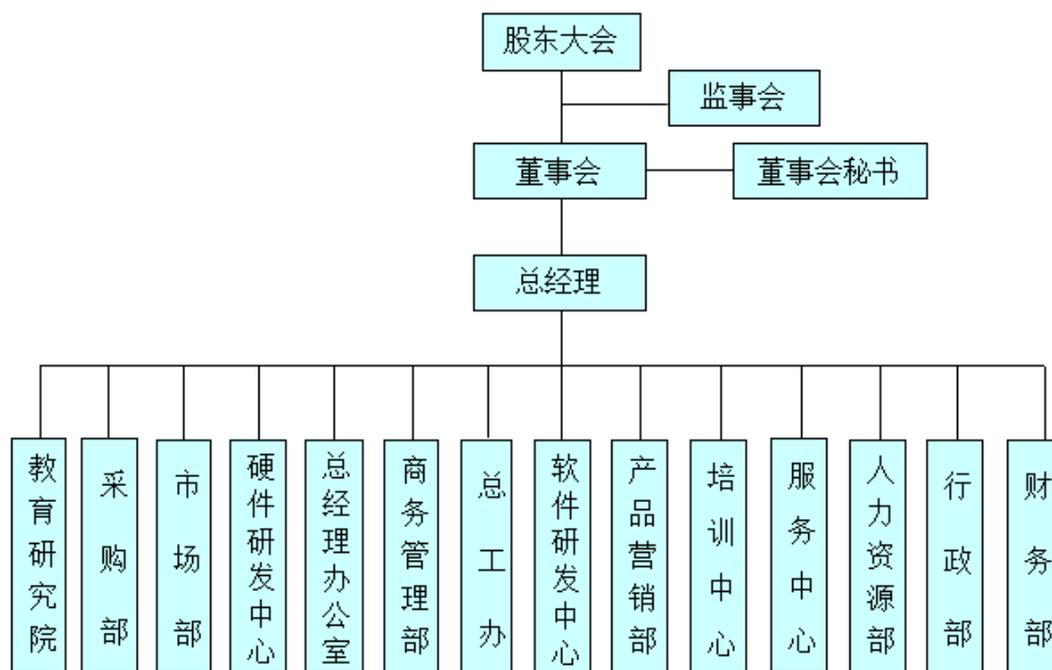
心意答教育服务云平台	软件产品	网址为： www.iclassmate.cn ，平台内容包括：网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微视频课程云平台、多媒体远程互动教学云平台、手机 APP 等
	硬件设备	高速试卷扫描仪（外购）、自主研发微课录制工具—微课宝（含客户端软件）、自主研发随堂测评快拍仪（含客户端软件）
互联网+教育的服务		<p>2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作，将上述公司自主研发软件产品部署到“阿里云计算服务平台”。为教育局、学校、教师、学生和家长以及课外辅导机构提供“心意答教育服务云平台”的互联网教育产品 B2B2C 的服务。</p> <p>1、为教育局、学校提供的服务：通过组织学生考试和教师网上阅卷，对学生成绩进行多维度、精细化的大数据分析，为教育局提供全面、科学、精细、客观的教研水平监测评价，对各学校教学水平、学业水平监测评价，并可组织教师进行微课程或实时教研或备课交流互动。</p> <p>2、为教师提供的服务：建立教师空间，对学生成绩进行多维度、精细化的大数据分析，分析学生知识点的薄弱点，开展正对性分层教学，通过录制微课可以加强学生自主学习和创新教学模式，也可以借助平台远程对学生进行实时讲解和答疑辅导。</p> <p>3、为学生、家长提供的服务：建立学生空间，学生和家长通过手机 APP 获取考试评价报告，可以快速、准确发现知识点掌握的薄弱点，通过观看平台微视频课程讲解，快速提高学生成绩。</p> <p>4、为课外辅导机构提供的服务：平台名师微视频课程讲解可以充实其教学资源，提供其互联网远程一对一或一对多的教学模式。</p>

二、公司组织结构、生产或服务流程及方式

（一）公司组织结构

公司按照《公司法》和《公司章程》的规定，并结合公司业务发展的需要，建立了规范的法人治理结构和健全的内部管理机构。

公司现行组织结构图如下：



公司的最高权力机构为股东大会，股东大会下设董事会、监事会，董事会和监事会向股东大会负责。公司实行董事会领导下的总经理负责制，在董事会的领导下，由总经理负责公司日常经营与管理。各部门的主要职责如下：

序号	部门	主要职责
1	教育研究院	1、结合国际、国内教育发展状况和信息化发展现状，负责公司整体教育信息化产品发展战略的研究； 2、收集和研究国际、国家、省、市相关政策，结合市场实际情况，出具相关的研究报告； 3、负责组织实施公司各类科技项目报奖，负责各类科技项目款项的及时下拨和正确使用； 1、负责公司各类专利和知识产权保护的申报工作。
2	采购部	1、主动与申购部门联系，核实所购物资的规格、型号、数量、验货时间等，避免差错，按需进货，及时采办保证按时到货； 2、熟悉和掌握各种生产所需物料的名称、型号、规格、单价、品质及供应商品的厂家、供应商，要准确了解、掌握市场供求即时行情，适时组织采购； 3、及时完成部门下达的各项采购任务，及时保障企业正常经营需求。
3	市场部	1、根据企业的发展战略目标和发展的需要，制订企业品牌推广和品牌建设工作计划； 2、根据企业发展战略目标，建立企业长期市场发展战略规划，并提出建议及咨询意见； 3、宣传、介绍和推广企业产品，树立良好的产品形象、品牌形象、企业形象； 4、实现企业内外部的有效利用，用以提高企业经济效益和市场竞争能力、提高管理水平、开发能力、经营水平。
4	硬件研发中心	1、结合公司发展战略，进行新产品/项目的设计、研发、测试及维护； 2、对公司已有的老产品进行升级和改良； 3、在新产品投入使用的一段时间内，对产品的使用情况进行跟踪； 4、对客户在使用公司的产品过程中出现的问题进行解决、建议和意见进行收集和整理。

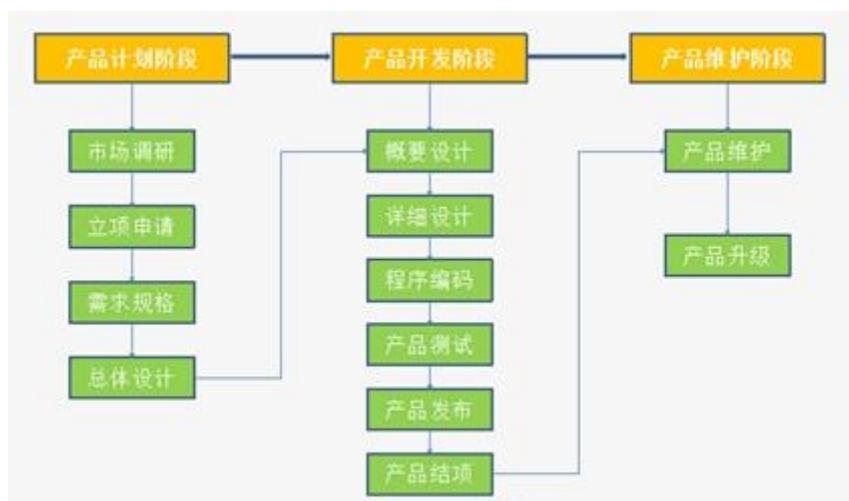
5	总经理办公室	<ol style="list-style-type: none"> 1、协助总经理做好综合、协调各部门工作，处理公司日常事务； 2、负责组织公司规章制度的拟定、修改和编写工作； 3、负责做好行政文书的处理，做好文件的收发登记、传递、催办、归档、立卷工作； 4、协助参与公司发展规划的拟定，年度经营计划的编制和公司重大决策事项的讨论。
6	商务管理部	<ol style="list-style-type: none"> 1、协助销售部门，针对销售团队的目标和结构，以销售目标为核心进行综合管理； 2、根据公司发展需要，牵头完成各类产品资质申请和认证工作，包括各级安防资质申请、各级系统集成资质申请、高新企业认证等； 3、根据公司发展需要，负责专利的布局与分析，推进公司知识产权包含体系的建立与完善； 4、根据公司发展需要，负责完成各类产品与项目相关的质量体系建立与维护工作； 5、负责各类资源和相关部门的信息跟踪和掌握。
7	总工办	<ol style="list-style-type: none"> 1、主持编制公司技术发展规划及新技术、新产品、新工艺、新材料的推广应用计划； 2、对设计变更进行技术评审，并签署变更意见； 3、全面负责解决设计及施工中出现的重大技术问题； 4、负责技术文件对内、对外的审核签发。
8	软件研发中心	<ol style="list-style-type: none"> 1、结合公司发展战略，制定软件开发项目发展规划，并进行设计和实施； 2、对公司已有软件开发产品进行迭代升级； 3、应用软件系统开发设计与实施； 4、应用软件测试规划实施； 5、负责应用软件系统项目评审。
9	产品营销部	<ol style="list-style-type: none"> 1、依照各项销售管理制度和公司管理要求，结合自身实际，建立公司销售管理体系，制订公司合同、价格、结算、客户、信息、绩效考核等各项销售管理制度和工作规范； 2、根据公司发展战略规划和市场占有率目标，组织开展市场调研，合理划分销售区域，明确市场定位，协调各区域之间的销售流向； 3、分析市场供求趋势，制订以市场整合和产能平衡为目标的市场推广方案，提高公司对区域市场的控制力和运营质量； 4、负责各类销售计划的编制、上报和业务费用预算，对销售计划执行情况进行监控，确保销售计划完成、销售费用预算受控和费用支出规范、合理。
10	培训中心	<ol style="list-style-type: none"> 1、负责软件和硬件产品的用户、培训、技术支持等； 2、负责公司建立的互联网服务平台的管理维护； 3、负责客户远程支持和答疑服务等工作
11	服务中心	<ol style="list-style-type: none"> 1、负责软件和硬件产品的用户、培训、技术支持等； 2、负责公司建立的互联网服务平台的管理维护； 3、负责客户远程支持和答疑服务等工作。
12	人力资源部	<ol style="list-style-type: none"> 1、根据企业发展战略目标和经营需要，制订人力资源各项战略规划； 2、对公司重大人事问题向公司决策层提供专业性意见； 3、负责审定公司有关招聘、培训、薪酬、考核等方面的方案； 4、制定人力资源管理制度，健全人力资源管理体系，完善公司人力资源管理制度和 workflows，为公司发展提供支持； 5、负责对公司内部沟通机制运行进行指导和检查。
13	行政部	<ol style="list-style-type: none"> 1、根据企业发展战略和经营需要，贯彻领导指示，做好上下联络沟通，对各部门间事宜相互协调； 2、筹备董事会、总经理办公会议的召开，组织编写会议纪要和决议，并检查各业务部门贯彻执行情况； 3、持续开展行政事务、后勤保障、安全消防、接待工作等为公司发展提供坚实基础，保障公司日常工作有序进行； 4、公司固定资产、低值易耗品、办公用品、礼品等采购、分发和管理，行政费用的预算与控制。

14	财务部	1、贯彻执行《会计法》及国家有关各项法规和规章制度。严格执行国家的《企业会计准则》和上级的《会计核算办法》、《投融资资产管理办法》； 2、制定企业财务管理的各项规章制度并监督执行； 3、配合协助企业年度目标任务的制订与分解，编制并下达企业的财务计划，编制并上报企业年度财务预算，指导企业的财务活动； 4、负责企业的财务管理、资金筹集、调拨和融通，制定资金使用管理办法，合理控制使用资金； 5、负责成本核算管理工作，建立成本核算管理体制，制定成本管理和考核办法。
----	-----	--

（二）主要生产流程及方式

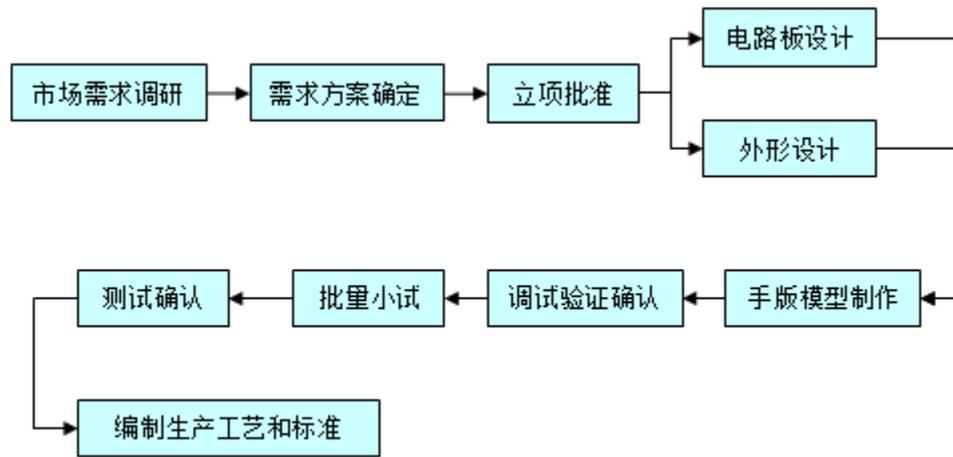
1、软件研发流程

公司软件研发中心结合公司的发展战略、市场需求，制定软件新产品的发展规划，对公司已有老产品进行迭代升级。公司总工办会对新产品设计进行技术评审，通过后，软件研发中心进行产品开发等步骤，同时由行政部负责把控流程执行情况。

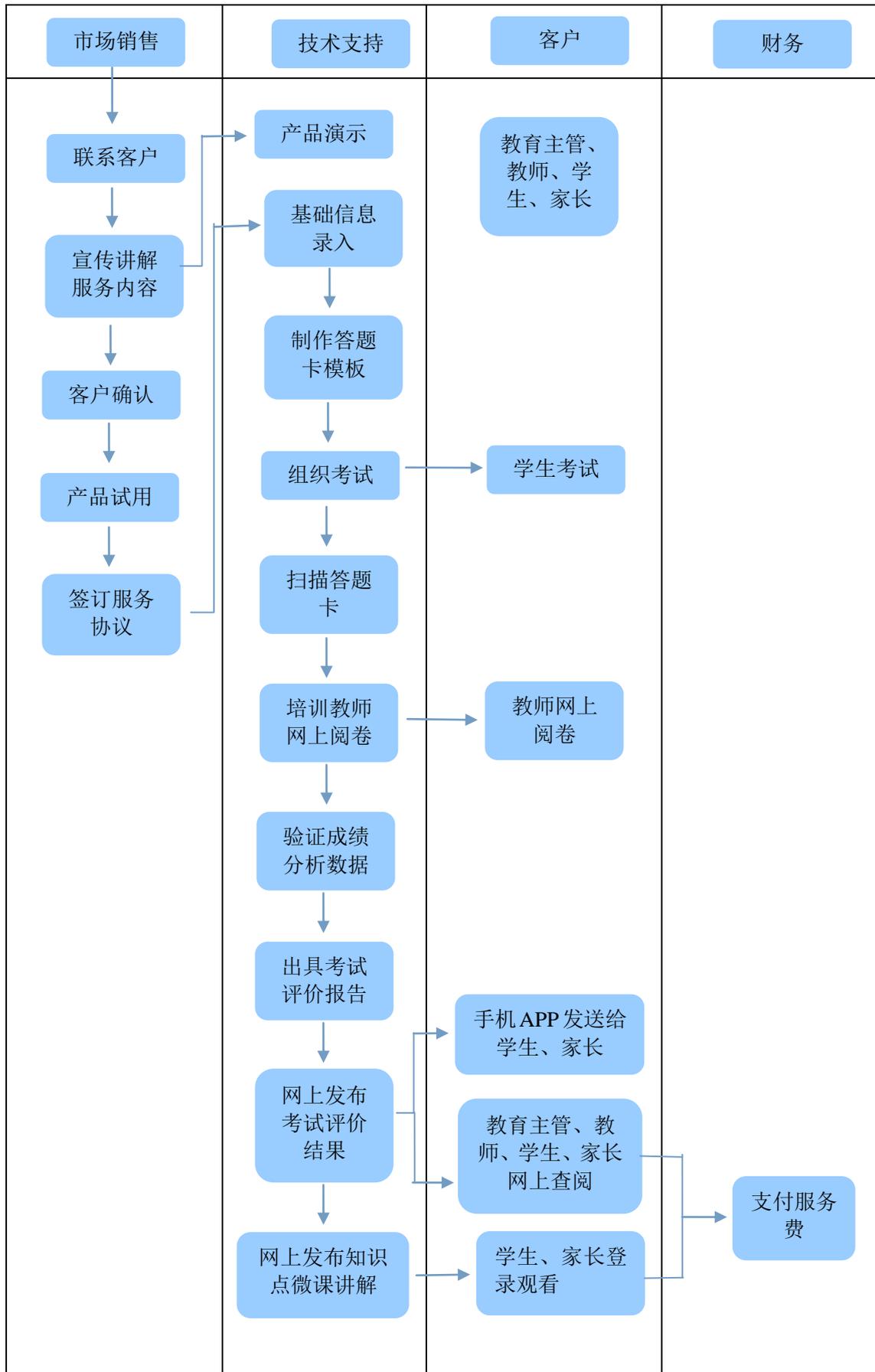


2、硬件研发流程

公司的硬件研发主要由公司的硬件研发中心负责，硬件研发中心根据市场的调研结果、结合公司的发展战略，制定新产品的设计及制作方案，或在原有产品的基础上根据市场的需求对产品进行更新升级。研发过程中，由采购部负责零星的原材料采购，总工办对设计技术进行评审，并签署变更意见，通过后，按照新的设计工艺进行组装加工。



3、“心意答教育服务云平台”服务流程



三、公司业务相关的关键资源要素

(一) 公司产品及服务所涉及的主要技术

公司经过近十年的软件研发,积累了包括网络电子阅卷和教育质量监测评价系统、教学助手软件、微课宝软件、多媒体远程互动教学等软件具有市场较强竞争力的核心技术。在国内,公司很多技术均为行业内首创,具体技术如下:

1、电子阅卷软件

(1) 答题卡生成和模板信息提取技术

对于电子阅卷来说,试卷答题卡的制作是给分、评价等系统的基础。我公司研发两种答题卡生成技术,其一、通过word宏代码,按用户的输入按word元数据的方式自动创建出来,实现word用户常用习惯。其二、把答题卡中的每一个元素都抽象成一个个功能点,版面的生成和排版全部通过抽象功能实现,每一个元素的属性抽离形成我们所需要的模板信息。

(2) 定位识别和异步异常处理技术

包括:二维码定位识别技术为我公司独创的定位识别技术、方块定位点技术、融合定位识别技术和无定位点识别技术。利用相应的算法,分别实现试卷答题卡识别、定位和匹配。异步异常处理技术是指扫描与数据处理进行分离,通过考试答题卡扫描,并确认扫描的图片学号识别正常并上传成功,对于其他的异常问题,则在线上智能处理。

2、质量监测平台

(1) 图形化表格和多图层融合显示技术

图形化表格显示技术指的是分析数据通过系统将数据转换成图形或图像在成绩分析上显示出来,形成多层次、多维度的超直观数据分析图表。

多图层融合显示技术指的是把批阅痕迹、分值及图片等多层次的数据融合在一起在阅卷及成绩分析时显示给用户查看。

(2) 动态指标计算和自定义报表技术

动态指标计算技术指的是通过自定义指标计算公式,利用已有的教育质量监测

数据和指标，计算出新的指标。通过动态指标技术可以保证指标计算的灵活性和教育质量监测指标体系的可扩展性。

自定义报表内容导出技术指的是通过自定义报表模板，提取已有的教育质量监测数据和指标，并可利用动态指标计算技术产生新的指标，按展示模板要求生成完整的报表，支持将报表导出为多种文件格式。。

3、教学助手

(1) 柔化实物展示技术

对视频进行实时进行动态降噪、边缘柔化、线条拉升、字体加粗、背景渐模、防抖抗晕等核心技术对新一代数字展台进行软件优化。保证在教学过程中，长时间近看远看都达到最佳感受。

(2) 多视频水印合成和多画面对比显示技术（拼接扫描）

多路视频合成展示（画中画，画外画，拼接画），合成拍摄。先把多路视频同时按某种排列的方式，呈现出来，再分别抓图没路视频中的图像，按排列的方式把多个位图叠加起来，再经过编码存储。同时，把一个显示视图分成多个画面，每一个小画面可以接收多种输入来源[文件、图片、视频、白板、摄像头等]，并且分别呈现在不同的画面中，每一个画面都是单独的进程，可以实现单独的控制和拼接显示。

4、微课宝软件

(1) 视频画面移动和文档录制技术

画面录制的对象可以在录制过程中上下或者左右移动，甚至进行缩放，都会录制在同一份视频当中。同时纸张文稿设定自动裁切录制文稿范围，通过视图显示出来，在此时再启用视频柔化处理技术，形成视频。

(2) 多画面无缝拼接录制技术

将PPT、WORD、图片、纸质文稿、头像、白板等多种画面内容通过软件切换完美的同时录制到一个视频中去。从而达到完整的把各种画面都链接录制在一起的目的。

5、在线辅导交流平台

（1）实时媒体流和跨平台技术

该技术采用RTMFP新的通信协议，可以让使用Adobe Flash Player的终端用户之间进行直接通信，提升了目前Flash Player在网络交互方面的体验。同时，RTMFP将减少直播、实时聊天方案的带宽消耗，适合于大范围的部署，且RTMFP采用了UDP，提升了传送的速度。

本系统采用的Adobe Flash Player作为系统的运行环境，能够在各种浏览器、操作系统和移动设备上使用，功能强大，兼容性高。

（2）RO直传重组和自动网络转换技术

RO直传重组技术是本项目的一项独有技术创新，在AMF基础之上，将拍摄的高清晰图片数据流和白板数据组合在一起，合并为二进制流数据，使各个客户端之间的屏幕同步。

本系统具有UDP和TCP双重协议实现高效的防火墙穿透能力，保证99.9%的用户正常连接使用。

6、多视频显微互动系统

（1）桌面广播技术

教师端按20帧的速度抓取桌面图像，然后再通过视频编码技术把图像编码形成视频流，通过实时媒体流协议把视频流传送到学生端电脑，控制整个桌面的窗口，达到远程桌面广播的目的。

（2）显微镜成像和测量技术

一个高清的摄像头前置一个摄像头目镜，用以替换传统显微镜的目镜，摄像头再抓图通过双重放大的画面，可以实现屏幕显示生物细胞的功能。

通过目镜的放大倍数，然后再通过摄像头的dpi数据，再通过显示的缩放比例，多重数据汇算出细胞的长度，宽度等信息。可以实现可见的细胞大小测算，让学生更直观的感受细胞大小。

（二）公司的无形资产

1、公司拥有的专利情况

序号	专利名称	专利号	专利类别	权利人	有效期至
1	一种局部成像面成像的拍摄时扫描仪	ZL201110120746.2	发明	有限公司	2031.5.10
2	一种用于教学的信息交互方法	ZL2010105322553.3	发明	有限公司	2030.11.3
3	一种信息的异步交互方法	ZL201010532471.9	发明	有限公司	2030.11.3
4	悬臂转轴快拍仪	ZL201420466207.3	实用新型	有限公司	2024.8.17
5	悬臂转轴快拍仪	ZL201430278947.X	外观设计	有限公司	2024.8.7
6	壁挂式数字视频展台	ZL201420291618.3	实用新型	有限公司	2024.6.2
7	无线数字视频扫描设备	ZL201420246944.2	实用新型	有限公司	2024.5.13
8	快拍仪（K1）	ZL201330444090.X	外观设计	有限公司	2023.9.15
9	快拍仪（K0）	ZL201330443799.8	外观设计	有限公司	2023.9.15
10	一种悬挂固定的拍摄时扫描仪	ZL201220638193.X	实用新型	有限公司	2022.11.26
11	拍摄式扫描仪	ZL201230391212.9	外观设计	有限公司	2022.8.16
12	一种基于多定焦镜头实现变焦的图像采集设备	ZL201220038695.9	实用新型	有限公司	2022.7.19
13	一种包含激光辅助定位系统的快拍仪	ZL201220016231.8	实用新型	有限公司	2022.1.12
14	一种局部成像面成像的拍摄时扫描仪	ZL201120148235.7	实用新型	有限公司	2021.5.10
15	一种双数码摄像模块高速拍摄扫描仪	ZL201020109112.8	实用新型	有限公司	2020.2.4
16	扫描仪	ZL201030105608.3	外观设计	有限公司	2020.2.4
17	一种台灯式高速拍摄扫描仪	ZL200920214126.3	实用新型	有限公司	2019.11.23

注：公司专利权所有权人目前正在申请变更为股份公司。

2、计算机软件著作权

序号	软件名称	登记号	取得方式	所有权人	发表日期
1	心意答微课宝软件 V3.6.5	2015SR161118	原始取得	有限公司	2015.6.20
2	心意答实物展示教学软件 V3.0	2015SR106625	原始取得	有限公司	2015.3.20

3	互联网远程阅卷云平台软件 V1.0	2015SR064572	原始取得	心意答信息科技	2015.2.9
4	心意答教学助手软件 V3.03	2014SR104375	原始取得	心意答信息科技	2014.6.25
5	心意答电子阅卷平台软件 V1.0	2014SR104409	原始取得	心意答信息科技	2014.6.16
6	心意答网络电子阅卷与智能成绩分析平台软件 V1.0	2013SR048828	受让取得	有限公司	2013.3.10
7	心意答数码校园平台软件 V1.0	2013SR048927	受让取得	有限公司	2013.3.5
8	心意答教学质量监测与评价平台软件 V1.0	2013SR048856	受让取得	有限公司	2013.3.1
9	心意答网络互动实验软件 V1.0	2013SR048817	受让取得	有限公司	2013.2.5
10	心意答教学助手软件 V3.01	2013SR004626	受让取得	有限公司	2012.11.19
11	心意答基础教育质量监测和评价平台软件 V1.0	2011SR087847	原始取得	有限公司	2011.5.6
12	心意答在线交流教学平台软件 V1.0	2010SR036048	受让取得	有限公司	2010.2.25
13	心意答拍摄式高速文档扫描软件 V1.0	2010SR066695	受让取得	有限公司	2010.2.20
14	心意答实物展示教学软件 V1.0	2010SR066698	受让取得	有限公司	2010.2.20
15	数码校园教育教学综合管理系统 V1.0	2011SR074261	受让取得	有限公司	2009.12.29
16	iClassroom 校园扫描阅卷及综合信息互动软件 V2.6	2011SR074259	受让取得	有限公司	2007.11.30
17	IClassroom-爱答校园扫描阅卷系统 V2.5	2011SR074323	受让取得	有限公司	2007.7.18

注：公司计算机软件著作权所有权人目前正在申请变更为股份公司。

根据《计算机软件保护条例》，公司软件著作权保护期为 50 年，截止于软件首次发表后第 50 年的 12 月 31 日。

3、网络域名

序号	域名名称	域名持有者	域名到期日
1	iiilook.com	有限公司	2018.8.10
2	italk365.cn	有限公司	2018.8.12
3	iiitalk.com	有限公司	2018.8.10
4	iclassmate.net	有限公司	2018.10.6
5	iclassmate.cn	有限公司	2015.11.29

序号	域名名称	域名持有者	域名到期日
6	心意答.中国	有限公司	2018.6.9
7	心意答.com	有限公司	2018.6.9
8	心意答.net	有限公司	2018.6.9
9	心意答.cn	有限公司	2018.6.9
10	nationcloud.cn	有限公司	2018.6.25
11	nationcloud.net	有限公司	2018.6.25
12	江山云.com	有限公司	2018.6.25
13	江山云.net	有限公司	2018.6.25
14	江山云.cn	有限公司	2018.6.25
15	江山云.中国	有限公司	2018.6.25

(三) 取得的业务许可资格或资质情况

1、管理体系认证证书

序号	证书名称	证书编号	许可范围	批准单位	有效期至
1	ISO9001: 2008 标准质量管理体系认证证书	CI/13477	数字展台（快拍仪）及其他教育行业软硬件的设计、生产、销售及服务	Group Head of Certification	2016.9.21
2	ISO14001: 2004 环境管理体系认证证书	132887	数字展台（快拍仪）及其他教育行业软硬件的设计研发和销售	上海赛瑞质量认证有限公司	2015.12.24
3	职业健康安全管理体系认证证书	10115S10307 ROS	CCC 范围内数字展台（快拍仪）及其配套教育行业软件和配件的设计、生产和销售及其场所所涉及的职业健康安全管理体系相关活动	北京中联天润认证中心	2018.3.4

2、国家强制性产品认证证书

序号	资质名称	证书编号	颁发单位	有效期至	产品范围
1	3C 证书	20130108 05661352	中国质量认证中心	2018.12.10	高清数字展台（快拍仪、音视频录制功能）K0、K1、K2、K3、K4、K5、K6、K7、K8、K9、KW、KD、KF、KM、KT、KC、12VDC、3A（电源适配器：KPA-040F 输出；12V、3.33A）

3、国际安全测试认证证书

序号	资质名称	证书编号	颁发单位	有效期限
1	CE 证书	SCC (13) -720-10-R	TESTING &	长期

			CERTIFICATION SKT	
2	FC 证书	SIT130916308F	Shenzhen SIT Testing Technology CO.,Ltd	长期

4、高新技术企业证书

序号	证书名称	证书编号	批准单位	有效期至
1	高新技术企业证书	GR201531000254	上海市科学技术委员会	2018.8.18

5、高新技术成果转化认定证书

序号	证书名称	证书编号	批准单位	有效期至
1	高新技术成果转化认定证书	201301009	上海市高新技术成果转化项目认定办公室	2021.1.28

6、行业会员证书

序号	资质名称	证书编号	颁发单位	有效期至
1	上海教育装备行业协会会员证书	01354	上海教育装备行业协会	2015.12.31
2	中国教育装备行业协会会员证书	003219	中国教育装备行业协会	2015.12.31

注：公司将在上述资质证书到期前申请续期，确保公司经营不受影响。

7、经营性 ICP 许可

序号	域名	备案公司	备案号	备案时间
1	iclassmate.net	心意答	沪 ICP 备 10007330 号-2	2010 年 8 月 18 日
2	qiq.net.cn	心意答	沪 ICP 备 06051176 号-1	2011 年 10 月 31 日
3	italk365.cn	心意答	沪 ICP 备 14037159 号-4	2014 年 9 月 3 日
4	iiilook.com	心意答	沪 ICP 备 14037159 号-1	2014 年 9 月 3 日
5	iiitalk.com	心意答	沪 ICP 备 14037159 号-2	2014 年 9 月 3 日
6	iclassmate.cn	心意答	沪 ICP 备 14037159 号-3	2014 年 9 月 3 日
7	cnkwk.cn	心意答	沪 ICP 备 14037159 号-5	2016 年 1 月 29 日

（四）公司主要生产设备等重要固定资产

截至2015年7月31日，公司固定资产情况如下：

货币单位：元

项目	原值	累计折旧	账面价值	成新率（%）
机器设备	186,324.79	44,252.14	142,072.65	76.25
运输工具	455,800.00	163,342.60	292,457.40	64.16
办公电子设备	698,638.32	419,556.67	279,081.65	39.95
总计	1,340,763.11	627,151.41	713,611.70	53.22

截至2015年7月31日，公司固定资产的综合成新率为53.22%，可以满足公司生产经营所需。

（五）员工情况

截至2015年7月31日，公司共有员工102人，截至本公开转让说明书签署之日，公司及全资子公司心意答信息科技已经与全部员工签订了劳动合同，缴纳了社会保险及住房公积金。根据公司控股股东及实际控制人张东兵出具的《承诺函》，若公司因为员工缴纳的各项社会保险及住房公积金不符合规定而承担任何滞纳金、罚款或损失，公司控股股东、实际控制人张东兵均承诺承担相关连带责任，为公司补缴各项社会保险及住房公积金，承担任何滞纳金、罚款等一切可能给公司造成的损失。员工专业结构、受教育程度、年龄分布如下：

1、按专业结构划分

部门	人数	比例（%）
研发及技术人员	53	51.96
管理人员	20	19.61
财务人员	5	4.90
营销人员	24	23.53
合计	102	100.00

2、按教育程度划分

学历	人数	比例（%）
硕士及以上	7	6.86

本科	56	54.90
专科	29	28.43
高中（含职业高中）以下	10	9.80
合计	102	100.00

3、按年龄段划分

年龄	人数	比例（%）
20-30 岁	45	44.12
31-40 岁	38	37.25
41-50 岁	19	18.63
合计	102	100.00

4、公司核心技术人员

张东兵，详见本公开转让说明书之“第一节基本情况”之“三、公司股权基本情况”之“（四）控股股东、实际控制人和持股 5% 以上的其他股东基本情况”。

刘翔，详见本公开转让说明书之“第一节基本情况”之“五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（三）高级管理人员基本情况”。

朱晓明，详见本公开转让说明书之“第一节基本情况”之“五、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事基本情况”。

杨大浒，男，1986 年出生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历。2008 年 1 月至 2012 年 8 月，担任上海心意答电子科技有限公司软件工程师、项目经理；2012 年 9 月至 2015 年 9 月，担任有限公司软件研发部经理；2015 年 9 月至今，担任公司软件研发部经理。

唐寅，男，1979 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2003 年 9 月至 2015 年 8 月，担任上海融磁电子有限公司硬件工程师、研发部经理；2015 年 8 月至 2015 年 9 月，担任有限公司硬件研发部经理；2015 年 9 月至今，担任公司硬件研发部经理。

5、核心技术人员持有公司的股份情况

核心技术人员持有公司的股份的情况如下：

序号	股东	职务	持股数量（股）	持股比例（%）
----	----	----	---------	---------

1	张东兵	董事长/总经理	401,778.00	26.79
2	朱晓明	副总经理	21,054.00	1.40
合计	-	-	422,832.00	28.19

四、公司业务具体情况

(一) 公司营业收入构成及各期主要产品或服务的规模、销售收入

1、公司营业收入构成

公司主要营业收入包括：自主研发的数字高清视频展台和教学助手软件、网上电子阅卷和成绩分析系统、微课宝硬件和软件等产品的销售收入。

2014年10月，公司积极创新开拓了互联网+教育的服务模式，2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作，搭建了“心意答教育服务云平台”（平台内容主要包括：网络考试阅卷测评和微视频课程、多媒体远程互动教学），加快了互联网+教育的服务模式的推广。截至报告期内，“心意答教育服务云平台”上线考试已达29.15万学生，覆盖22个省市和1,184所学校。

2013年、2014年及2015年1-7月，公司主营业务收入占比为100.00%、100.00%和100.00%。

2、各期主要产品或服务的规模、销售收入

报告期内，公司各期主要产品或服务的规模、销售收入及营业收入比例如下：

货币单位：元

项目	2015 年度 1-7 月		2014 年度		2013 年度	
	收入	占比 (%)	收入	占比 (%)	收入	占比 (%)
软件	5,115,616.30	49.18	9,919,637.55	39.69	10,314,376.15	37.78
销售商品	5,095,030.65	48.98	14,642,406.88	58.58	16,711,310.59	61.21
提供劳务	191,729.82	1.84	433,820.75	1.74	276,103.78	1.01
合计	10,402,376.77	100.00	24,995,865.18	100.00	27,301,790.52	100.00

(二) 公司服务的主要消费群体、前五名客户情况

1、产品的主要消费群体

公司是一家专业从事教育信息化软、硬件研发、设计、销售、服务为一体的上

海市高新技术企业。公司的主营业务为为政府教育局、学校、教师、学生和家長、教育辅导机构提供教育信息化产品和服务。

近年来公司通过销售人员推广、客户调研推荐等途径已经积累了丰富的客户资源，全国产品代理商累计达 300 余家。同时积极与各地教育局、学校、中国电信、联通、中国移动、阿里云等开展互联网+教育服务模式的合作。

2、公司前五名客户情况

货币单位：元

序号	客户名称	销售内容	销售额	占营业收入的比例 (%)
2015 年度 1-7 月				
1	郑州威科姆科技股份有限公司	高拍仪	1,467,820.51	15.75
2	湛江市力讯科技有限公司	心意答高清数字展台	1,211,538.46	13.00
3	黑龙江四方教育信息技术有限公司	微课宝	564,102.56	6.05
4	济南苑通科技发展有限公司	心意答高清数字展台	480,811.97	5.16
5	江门心意答科技有限公司	高拍仪	447,649.57	4.80
	合计	-	4,171,923.07	44.76
2014 年度				
1	郑州威科姆科技股份有限公司	高拍仪	3,766,683.76	15.30
2	武汉三好科技有限公司	数码视频展台	1,845,683.76	7.50
3	湛江市新宏基科技发展有限公司	数字高清视频展台	1,658,461.54	6.70
4	济南苑通科技发展有限公司	心意答高清数字展台	1,468,452.99	5.95
5	深圳市天时通科技有限公司	心意答高清数字展台	620,076.92	2.51
	合计	-	9,359,358.97	37.96
2013 年度				
1	郑州威科姆科技股份有限公司	低亮度高拍仪机头	3,438,632.48	12.59
2	湛江市新宏基科技发展有限公司	数字高清视频展台	3,013,675.21	11.04
3	武汉三好科技有限公司	数码视频展台	2,547,925.64	9.33
4	济南苑通科技发展有限公司	心意答高清数字展台	1,103,555.56	4.04
5	昆明新蓝欣科技有限公司	心意答高清数字展台	979,786.32	3.59
	合计	-	11,083,575.21	40.59

公司董事朱晓明担任江门心意答科技有限公司总经理职务（2015 年 6 月后不再担任）；除此之外，公司及其董事、监事、高级管理人员与上述前五大客户不存在关联关系。

（三）主要服务的原材料、能源及其供应情况以及公司前五名供应商情况

1、主要产品或服务的原材料及其供应情况

公司日常采购的原材料主要是与自主研发网上阅卷和教育质量监测评价系统相配套的松下阅卷高速扫描仪，和与教学助手配套的快拍仪生产的材料包括：塑料外壳、电子元器件、电线电缆、摄像头和传感器等。公司原材料均在国内采购。除松下阅卷高速扫描仪外，公司产品的原材料多是通用物品，供应商数量众多，公司从质量、价格等方面的综合考量，选定了一批优质的供应商并为之建立了稳定的合作关系。

（1）报告期内，公司直接材料、直接人工、制造费用明细如下表：

项目	2015年1-7月		2014年度		2013年度	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	占比(%)
直接材料	3,477,894.20	92.24	11,097,924.52	96.52	13,457,254.10	97.59
直接人工	292,349.16	7.76	400,383.84	3.48	216,783.55	1.57
制造费用	-	-	-	-	115,865.53	0.84
生产成本	3,770,243.36	100.00	11,569,969.54	100.00	13,789,903.18	100.00

（2）成本归集、分配结转方法

公司生产成本科目主要包括：直接材料、直接人工、制造费用等；其中直接材料按照产品大类分别进行归集；直接人工按照实际发生工资进行归集，然后按照产品大类的材料成本之间进行分配，计入产品大类的生产成本；制造费用按照权责发生制进行实际归集，期末按照产品大类的材料成本将其一次性结转至不同产品的生产成本中。每月月末公司将生产成本中除在产品领用的直接材料归集到在产品外，直接人工、制造费用全部结转至库存商品。库存商品的发出按照加权平均法计价，仓库根据出库单登记仓库台账，财务根据销售发票、客户双签单确认收入后，根据出库单、双签单对应的数量与成本单价结转销售成本。

2、公司前五名供应商情况

货币单位：元

序号	供应商名称	采购内容	采购额	占采购总额的比例(%)
----	-------	------	-----	-------------

2015 年度 1-7 月

1	深圳市华菱冠鸿供应链管理有限公司	集成电路	857,677.50	16.12
2	深圳市凯利光电有限公司	镜头芯片, 镜头	568,409.36	10.68
3	深圳世大光电有限公司	镜头	324,000.00	6.10
4	上海余粤申模具厂	塑件加工	339,224.60	6.37
5	海礼胜塑料五金制品有限公司	喷漆	282,794.60	5.31
	合计	-	2,372,106.1	44.58

2014 年度

1	深圳市华菱冠鸿供应链管理有限公司	集成电路	1,603,625.04	14.82
2	深圳市凯利光电有限公司	镜头芯片, 镜头	1,465,790.72	13.54
3	上海余粤申模具厂	塑件加工	809,632.33	7.48
4	上海礼胜塑料五金制品有限公司	喷漆	467,265.98	4.32
5	上海榆泉电子有限公司	集成电路, 二三极管, 晶振	453,434.79	4.19
	合计	-	4,799,748.86	44.35

2013 年度

1	上海余粤申模具厂	塑件加工	1,437,596.57	12.44
2	深圳市凯利光电有限公司	镜头芯片, 镜头	1,250,452.16	10.82
3	深圳市华菱冠鸿供应链管理有限公司	集成电路	1,420,948.72	12.29
4	上海礼胜塑料五金制品有限公司	喷漆	758,309.19	6.56
5	上海榆泉电子有限公司	集成电路, 二三极管, 晶振	383,966.11	3.32
	合计	-	5,251,272.75	45.43

公司及其董事、监事、高级管理人员与上述前五大供应商不存在关联关系。

(四) 重大合同及履行情况

1、报告期内, 公司主要的销售合同 (合同金额超过60万元) 情况如下:

货币单位: 元

序号	签署时间	合同相对方	金额 (元)	合同标的	履行情况
1	2015.6.25	黑龙江四方教育信息技术有限公司	600,000.00	1000 套微课宝+软件	正在履行
2	2015.1.23	厦门市瑞云元电子科技有限公司	780,000.00	1200 套数字高清视频展台+教学助手软件	正在履行
3	2014.9.2	日照鑫伟鸿科贸有限公司	667,000.00	667 套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
4	2013.9.2	郑州威科姆科技股份有限公司	900,000.00	3000 套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕

5	2013.8.14	广西内联网络系统有限责任公司	642,600.00	1260套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
6	2013.8.9	日电通信有限公司	745,180.00	1406套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
7	2013.8.6	广西航天信息技术有限公司	775,840.00	1492套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
8	2013.8.6	广西顶佳计算机信息有限公司	806,960.00	1441套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
9	2013.7.5	湛江市力讯科技有限公司	1,600,000.00	5000套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕
10	2013.5.8	济南道图工贸有限公司	1,475,000.00	5000套数字高清视频展台+教学助手软件	履行完毕

2、报告期内，公司主要的采购合同（合同金额超过20万元）情况如下：

货币单位：元

序号	签署时间	合同相对方	金额	合同标的	履行情况
1	2015.7.17	深圳华菱冠鸿供应链管理有限公司	200,400.00	集成电路	履行结束
2	2014.12.9	慈溪观海卫润亿塑料制品厂	320,000.00	K3整套模具	正在履行
3	2014.9.9	深圳云视科技有限公司	433,550.00	IR-Z300U	履行结束
4	2014.9.2	深圳华菱冠鸿供应链管理有限公司	206,700.00	集成电路	履行结束
5	2014.8.26	深圳华菱冠鸿供应链管理有限公司	206,700.00	集成电路	履行结束
6	2014.7.1	上海余粤申模具厂	215,196.80	塑件加工费	履行结束
7	2014.6.19	深圳华菱冠鸿供应链管理有限公司	206,700.00	集成电路	履行结束
8	2013.10.29	深圳华菱冠鸿供应链管理有限公司	275,600.00	集成电路	履行结束
9	2013.10.24	长春凯利光电有限公司	240,720.00	镜头芯片	履行结束
10	2013.4.1	上海余粤申模具厂	451,400.52	塑件加工费	履行结束
11	2013.1.5	上海余粤申模具厂	291,148.25	塑件加工费	履行结束

3、房屋租赁合同

2015年1月16日，上海新曹杨（集团）有限公司与有限公司签订《房屋租赁合同》，租赁有限公司位于上海市普陀区怒江北路598号红星世贸大厦16层1620单元150m²的房屋作为办公使用。根据合同约定，房屋每日每平方米建筑面积租金为人民币2.4元。租金从2015年1月16日计算，每3个月支付1次。租赁期限为2015年1月16日至2017年1月15日。

2014年7月1日，上海新曹杨（集团）有限公司与上海心意答信息科技有限公司签订《房屋租赁合同》，租赁心意答信息科技位于上海市普陀区怒江北路598号红星世贸大厦16层1619单元198 m²的房屋作为办公使用。根据合同约定，房屋每日每平方米建筑面积租金为人民币2.5元。租金从2014年7月1日计算，每3个月支付1次。租赁期限为2014年7月1日至2016年6月30日。

2015年10月20日，上海苏宁环球实业有限公司与心意答签订《房屋租赁合同》，租赁心意答位于上海市普陀区丹巴路99号A1座801、802、803、805、806、807、808，共1,379.80 m²的房屋作为办公使用。根据合同约定，房屋每日每平方米建筑面积租金为人民币4.5元。租金从2015年10月20日计算，每2个月支付1次。租赁期限为2015年10月20日至2018年10月19日。

2015年8月10日，张艳红、彭飞与有限公司签订《房屋租赁合同》，租赁有限公司位于北京市海淀区悦秀路99号6层1单元621、622、623，共320.99 m²的房屋作为办公使用。根据合同约定，房屋每年租金为人民币398,000元。租金从2015年8月10日计算，押一付十二（单位：月）。租赁期限为2015年8月10日至2016年8月9日。

4、合作协议

序号	合同类型	相对方	合同金额	合同内容	合同期限
1	销售服务外包合同	上海融磁电子有限公司	甲方按每台17.07元人民币向乙方支付售后服务费	高清数字展台（快拍仪）销售服务工作	2015.1.1-2015.12.31
2	销售服务外包合同	上海融磁电子有限公司	甲方按每台17.07元人民币向乙方支付售后服务费	高清数字展台（快拍仪）销售服务工作	2014.1.1-2014.12.31
3	销售服务外包合同	上海融磁电子有限公司	甲方按每台17.07元人民币向乙方支付售后服务费	高清数字展台（快拍仪）销售服务工作	2013.1.1-2013.12.31

5、主要代理合同

序号	合同相对方	代理产品	合同编号	代理期限
----	-------	------	------	------

1	广州新宏基教育科技有限公司	数字高清视频展台+教学助手软件	XYD-HZ201203002	2012.2.27-2015.2.26
2	深圳市华拓科技有限公司	数字高清视频展台+教学助手软件	XYD-HZ201301001	2013.1.1-2013.12.31
3	四川校校通工程有限公司	数字高清视频展台+教学助手软件、微课宝应用软件	XYD-DL201502002	2015.2.10-2017.12.31
4	北京众达联创科技有限公司	电子阅卷及成绩分析	XYD-DL201504004	2015.4.1-2016.6.30

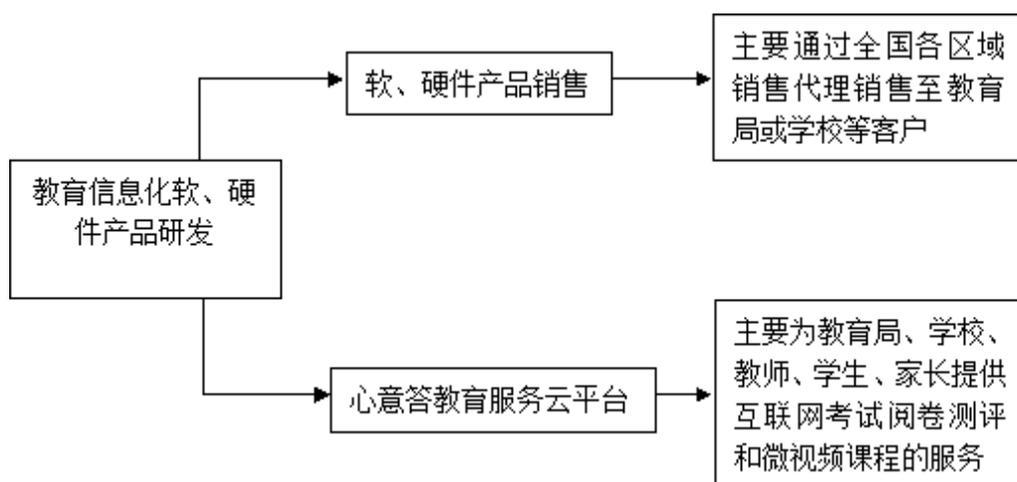
五、公司的商业模式

（一）经营模式

公司以教育信息化软件、硬件研发和服务为核心，专注研发针对中小学教育信息化的“心意答”网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微课程云平台和微课程录制工具及软件、网络远程互动教学平台、数码校园软件平台、数字高清视频展台和教学助手软件、实验多视频显微互动系统等产品，是集教育信息化软硬件研发、设计、销售、服务为一体的上海市高新技术企业。公司的主营业务为提供教育信息化产品和服务。

公司传统的经营模式为针对中小学教育信息化软件、硬件产品的销售，产品95%以上是通过产品代理机制进行市场销售。目前公司代理合作单位累计达到300余家，遍布全国30个省市。2014年10月，公司积极创新开拓了互联网+教育的服务模式，2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作，将原与电信合作的“心意答教育服务云平台”（平台内容主要包括：网络考试阅卷测评和微视频课程）迁移到“阿里云计算服务平台”，加快了互联网+教育的服务模式的推广。因此，目前公司的经营模式是针对中小学教育信息化软件、硬件产品的销售和针对教育局、教师、学生和家長、辅导机构的“心意答教育服务云平台”的互联网教育产品服务。

公司经营模式图如下：



（二）主要业务模式

1、采购模式

公司采购类别主要分为：计划采购（每月由主生产计划产生需求而进行的采购）、零星采购、备货采购、委外采购、非生产物资采购、按其他需求部门每月提出的需求计划执行的采购。

产品营销部按照市场、销售需求、进行产品预测，提交采购申请。采购员收到各部门提交的采购申请后，从合格供应商名录中，选择相应的供应商查询货源、价格、交期等，如满足需求，则编制《采购订单》。如不能满足需求，采购员尽快反馈至采购主管，采购主管寻找货源的结果及时反馈至需求部门，确认无异常后，寻找货源的结果和相关资料移交采购员。采购员收到采购主管移交的资料后，申请定价、编制订单。在交货期限内，采购员及时跟踪物料状况，确保交货的及时性、准确性。

公司采购流程图如下：

运作流程	负责部门	流程说明	输出表单
	产品营销部 软/硬件研发中心 其它需求部门	申请需求的来源	采购申请、委外申请 固资/物品申请
	采购部	回复申请需求的 货源、交期等信 息	
	采购部	编制《采购订单》	《采购订单》
	采购部	《采购订单》审 核	主管审批签字
	采购部	跟踪《采购订单》 下发及回签	
	采购部	跟踪物料交货进 度	
	采购部	供应商交货物料 验收、入库	生部库存验收
	供应商 财务部 采购部	对帐及申请付款	

2、生产模式

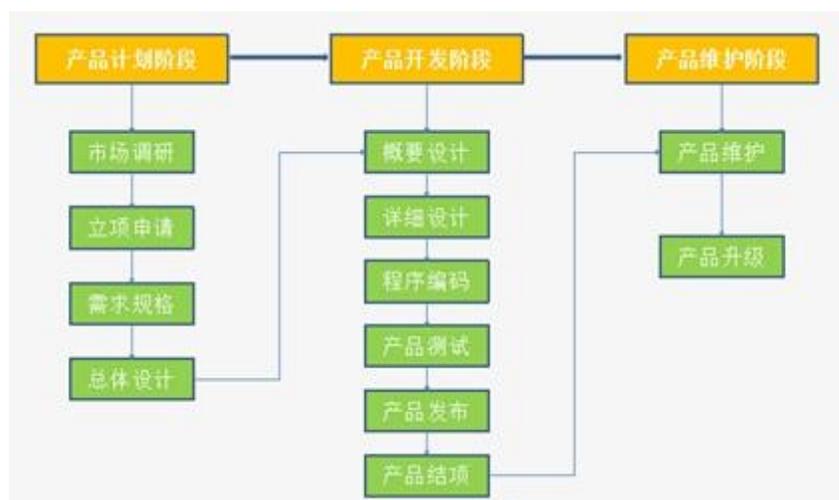
由产品营销部依照销售预估发起备货流程，并由主管签发《备货通知单》；由

产品营销部依照销售订单发起发货流程，签发《发货通知单》；当成品库存不足发起备货流程，并依照《备货通知单》发起产品《生产工单》。由于公司采购的原材料主要以半成品为主，公司生产过程为半成品的加工组装。采购部及硬件研发中心依照《生产工单》进行产品上线前准备及首件确认，由硬件研发中心进行产品测试，合格后由采购部进行物资管理、物资入库和验收工作；硬件研发中心依照《产品生产工单》进行成品组装作业；采购部依照《成品检验规范》进行成品检验，最后依照《成品入库单》进行成品入库，产品入库后，交由商务部安排物流发货事宜。

3、研发模式

公司按照标准的软件和硬件研发流程，通过市场调研和需求分析，确定产品研发和提高改进的方案，经公司主管领导批准后进行产品研发，并持续进行产品测试和升级工作。

公司研发流程图如下：



4、销售模式

公司销售的产品主要包括软件和硬件，软件全部为自主研发产品、硬件大部分为公司自主研发产品。产品营销部根据公司销售计划、合同以及客户的要求，提出产品需求计划，在财务部门办理付款、付货手续后，软件产品由公司软件研发中心进行安装、培训，硬件产品委外加工或采购后，由库存管理员接单出库，通过物流送货至代理商或最终客户处。

公司销售渠道以区域代理商为主，公司与代理商签订长期（一般为一年）的区域销售代理协议。根据代理协议内容，代理商采购公司产品时签订产品销售合同，

双方履行合同义务。合同付款基本上为款到发货模式。

报告期内，公司销售模式、合作模式、定价原则等详细情况如下：

2013 年度

序号	销售模式	销售占比	合作模式	定价原则	交易结算方式	买断或代理	退货政策
1	代理商销售	70.40%	买断销售	公司根据产品成本、市场情况、代理商级别等定价	公司财务收到货款后发货	买断	无
2	终端直销	29.60%	产品销售和服务	谈判定价	根据合同约定内容	买断	无

2014 年度

序号	销售模式	销售占比	合作模式	定价原则	交易结算方式	买断或代理	退货政策
1	代理商销售	69.39%	买断销售	公司根据产品成本、市场情况、代理商级别等定价	公司财务收到货款后发货	买断	无
2	终端直销	30.61%	产品销售和服务	谈判定价	根据合同约定内容	买断	无

2015 年 1-7 月

序号	销售模式	销售占比	合作模式	定价原则	交易结算方式	买断或代理	退货政策
1	代理商销售	72.32%	买断销售	公司根据产品成本、市场情况、代理商级别等定价	公司财务收到货款后发货	买断	无
2	终端直销	27.68%	产品销售和服务	谈判定价	根据合同约定内容	买断	无

公司两年一期销售模式主要以代理商为主，与代理商的销售模式为买断销售，定价依据产品成本和市场情况协商确定。公司未制定退货政策，公司已制定一年保修终身维修的质保政策，根据合同约定，公司收款货款后发货，销售的货物若

出现问题负责售后维修，不存在退货情况。

报告期内，公司代理商区域分布如下：

地域分布	省份	2013年	2014年	2015年1-7月
华北	北京、天津、河北、山西、内蒙古	21	32	23
东北	辽宁、吉林、黑龙江 台湾、香港、澳门	6	18	12
华东	山东、江苏、安徽、浙江、福建、上海	105	135	80
华中	湖北、湖南、河南、江西	24	36	24
西南	四川、云南、贵州、西藏、重庆	13	15	6
西北	宁夏、新疆、青海、陕西、甘肃	10	11	7
华南	广东、广西、海南	31	48	26
合计		210	295	178

报告期内，公司前十名代理商如下：

2013年度

序号	代理商名称	地域分布	销售内容	销售金额	与公司关系	销售金额占收入的比(%)
1	湛江市新宏基科技发展有限公司	广东省	数字高清视频展台+教学助手软件	3,013,675.21	代理商(非关联关系)	11.03
2	济南苑通科技发展有限公司	山东省	数字高清视频展台+教学助手软件	1,103,555.56	代理商(非关联关系)	4.04
3	广西航天信息技术有限公司	广西省	数字高清视频展台+教学助手软件	1,003,260.00	代理商(非关联关系)	3.67
4	昆明新蓝欣科技有限公司	云南省	数字高清视频展台+教学助手软件	979,786.32	代理商(非关联关系)	3.59
5	北京金贝斯特科技有限公司	北京市	数字高清视频展台+教学助手软件	819,260.00	代理商(非关联关系)	3.00
6	广西顶佳计算机信息有限公司	广西省	数字高清视频展台+教学助手软件	806,960.00	代理商(非关联关系)	2.95
7	日电通信有限公司	广西省	数字高清视频展台+教学助手软件	759,770.00	代理商(非关联关系)	2.78
8	广东瑞普信息科技有限公司	广西省	数字高清视频展台+教学助手软件	691,080.00	代理商(非关联关系)	2.53

9	广西内联网络系统有限责任公司	广西省	数字高清视频展台+教学助手软件	642,600.00	代理商(非关联关系)	2.35
10	上海润景信息技术有限公司	上海市	数字高清视频展台+教学助手软件	632,800.00	代理商(非关联关系)	2.32
合计		-	-	10,452,747.09	-	38.27

2014年度

序号	代理商名称	地域分布	销售内容	销售金额	与公司关系	销售金额占收入的比(%)
1	湛江市新宏基科技发展有限公司	广东省	数字高清视频展台+教学助手软件	1,658,461.54	代理商(非关联关系)	6.74
2	济南苑通科技发展有限公司	山东省	数字高清视频展台+教学助手软件	1,468,452.99	代理商(非关联关系)	5.96
3	成都欣汇冠科技有限公司	四川省	数字高清视频展台+教学助手软件	848,680.00	代理商(非关联关系)	3.45
4	江门心意答科技有限公司	广东省	数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	716,590.00	代理商(非关联关系)	2.91
5	日照鑫伟鸿科贸有限公司	山东省	数字高清视频展台+教学助手软件	681,000.00	代理商(非关联关系)	2.77
6	合肥宝恒电子科技有限公司	安徽省	数字高清视频展台+教学助手软件	622,993.00	代理商(非关联关系)	2.53
7	辽宁易网科技有限公司	辽宁省	数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪、电子阅卷平台软件	522,600.00	代理商(非关联关系)	2.12
8	山东薇蕤教育科技有限公司	山东省	数字高清视频展台+教学助手软件	473,600.00	代理商(非关联关系)	1.92
9	唐山明东信息科技有限公司	河北省	数字高清视频展台+教学助手软件	469,000.00	代理商(非关联关系)	1.91
10	北京金贝斯特科技有限公司	北京市	数字高清视频展台+教学助手软件	468,370.00	代理商(非关联关系)	1.90
合计		-	-	7,929,747.53	-	32.21

2015年1-7月

序号	代理商名称	地域分布	销售内容	销售金额	与公司关系	销售金额占收入的比(%)
1	湛江市力讯科技有限公司	福建省	数字高清视频展台+教学助手软件	1,211,538.46	代理商(非关联关系)	13.00
2	黑龙江四方教育信息技术有限公司	黑龙江省	数字高清视频展台+教学助手软件	564,102.56	代理商(非关联关系)	6.05
3	济南苑通科技发展有限公司	山东省	数字高清视频展台+	480,811.97	代理商(非	5.16

			教学助手软件		关联关系)	
4	江门心意答科技有限公司	广东省	数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	447,649.57	代理商(非关联关系)	4.80
5	合肥宝恒电子科技有限公司	安徽省	数字高清视频展台+教学助手软件	445,795.00	代理商(非关联关系)	4.78
6	赣州市协同科技发展有限公司	江西省	数字高清视频展台+教学助手软件、数码校园平台软件、高速扫描仪	331,676.00	代理商(非关联关系)	3.56
7	辽宁易网科技有限公司	辽宁省	电子阅卷平台软件、数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	306,860.00	代理商(非关联关系)	3.29
8	太原晋文源教育科技发展有限公司	山西省	技术支持服务费、数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	269,173.60	代理商(非关联关系)	2.89
9	北京京师励耘教育科技有限公司	北京市	电子阅卷平台软件、数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	230,300.00	代理商(非关联关系)	2.47
10	海南心意答科技有限公司	海南省	数字高清视频展台+教学助手软件、高速扫描仪	207,740.00	代理商(非关联关系)	2.23
合计		-	-	4,495,647.16	-	48.24

5、互联网+教育的服务模式

心意答采用的云计算服务模式，建设完成“心意答教育服务云平台”，平台可以实现提供面向教育局和学校的教育信息化产品及服务，如网络考试阅卷、成绩分析评价、考题讲解视频等（按照年服务费、服务次数收费或试卷张数收费），科学、全面、准确评价学校的教研水平、学业水平、考试出题水平；对于家长和学生，平台可以通过大数据分析方法，针对学生的薄弱环节提供个性化学习运营服务，为家长、学生详细、准确地分析学生学习的薄弱点，准确、快速提高学生的学习成绩。

六、公司所处行业基本情况

（一）行业分类

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》，公司属于“I65 软件和信息技术服务业”；按照《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2011），公司属于“I65 软件和信息技术服务业”下的“I6599 其他未列明信息技术服务业”；按照全国中小企业股份转让系统发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司属于“I65 软件

和信息技术服务业”下的“I6599 其他未列明信息技术服务业”。

（二）行业主管部门、监管体制及相关政策

1、行业主管部门及监管体制

公司提供的服务和产品属于软件和信息技术服务业，该行业业务主管部门为工业和信息化部；又公司提供的服务和产品涉及教育行业，所以公司又受教育部的监管。

工业和信息化部是根据 2008 年 3 月 11 日公布的国务院机构改革方案，组建的国务院直属部门。工业和信息化部主要职责为：拟订实施行业规划、产业政策和标准；监测工业行业日常运行；推动重大技术装备发展和自主创新；管理通信业；指导推进信息化建设；协调维护国家信息安全等。

教育部是中华人民共和国国务院主管教育事业和语言文字工作的国务院组成部门。教育部现有 19 个内设司、局，直接管理 15 个教育类社会团体和组织。主要职责有：拟订教育改革与发展的方针、政策和规划，起草有关法律法规草案并监督实施；负责各级各类教育的统筹规划和协调管理，会同有关部门制订各级各类学校的设置标准，指导各级各类学校的教育教学改革，负责教育基本信息的统计、分析和发布；负责推进义务教育均衡发展 and 促进教育公平，负责义务教育的宏观指导与协调，指导普通高中教育、幼儿教育和特殊教育等工作。制定基础教育教学基本要求和教学基本文件，组织审定基础教育国家课程教材，全面实施素质教育等。

2、行业主要法律法规

序号	名称	实施日期	主要内容
1	《软件和信息技术服务业“十二五”发展规划》	2012.4	明确提出了“十二五”时期是我国软件和信息技术服务业加快发展和提升的重要战略机遇期，国家将采取落实鼓励软件与信息技术服务企业发展的投融资政策、鼓励企业创新发展、加快拓宽应用市场等措施对行业发展给予支持。
2	《规范互联网信息服务市场秩序若干规定》	2011.12	明确禁止实施的行为及相应罚则，规范了互联网信息服务提供者的活动，强化了对用户个人信息的保护。
3	《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》	2011.2	明确提出将继续实施软件增值税优惠政策，对符合条件的软件企业免征企业税，并首次提出鼓励、支持软件企业和集成电路企业加强产业资源整合。
4	《软件产业“十一五”专项规划》	2008.1	明确以服务于国民经济发展和社会信息化建设、改造传统产业为主要目标，大力发展适应我国信

			息化建设需要的软件产品和系统。
5	《2006—2020年国家信息化发展战略》	2006.5	明确社会信息化和加快教育科研信息化是我国信息化发展的战略重点，鼓励推广新型教学模式。

3、行业主要政策

长期以来，国家始终关注中国教育信息化的进程，相继出台了一系列政策和法规，为加速我国教育信息化事业的发展营造了良好的外部条件：

1999 年中共中央办公厅印发中发（1999）9 号《中共中央国务院关于深化教育改革全面推进素质教育的决定》，提出大力提高教育技术手段的现代化水平和教育信息化程度，并在高中阶段的学校和有条件的初中、小学普及计算机操作和信息技术教育。

2006 年中共中央办公厅、国务院办公厅印发《2006-2020 年国家信息化发展战略》提出在全国中小学普及信息技术教育，建立完善的信息技术基础课程体系，优化课程设置，丰富教学内容，提高师资水平，改善教学效果；推广新型教学模式，实现信息技术与教学过程的有机结合，全面推进素质教育，促进教育均衡发展。

2010 年党的十七届五中全会、全国教育工作会议和《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020 年）》，对今后五年、十年我国教育改革发展做出了全面谋划和部署，提出六项保障任务，加快教育信息化进程是其中重要的保障任务。纲要强调应把教育信息化纳入国家信息化发展整体战略，强化信息技术应用，提高教师应用信息技术水平，加快学校管理信息化进程，从而提高教学和学校管理效果。

2012 年 1 月 13 日，教育部印发《教育部关于开展教育信息化试点工作的通知》（教技函（2012）4 号），提出用 4 年左右的时间，总体完成 100 个左右区域试点和 1,600 所左右学校试点，从中总结经验并加以推广。其中中小学试点 1,000 所左右，重点在信息技术与教育教学的深度融合（如：特色信息化环境促进学生信息素养和实践能力提高，绿色数字化校园建设，家校互动，跨地区学校合作开展信息化应用）、优质资源共享与应用（如：优质资源共享机制与应用模式、校本教育资源建设模式）、教育教学模式创新（如：按照全面实施素质教育和课程改革的要求总结信息技术与课程深度融合的经验，信息化环境下启发式、探究式、合作式学习模式探索，以学生为中心的教学模式创新，信息技术应用促进学生个性化学习）等方面开展试点。

2013年7月,教育部印发《国家教育管理信息系统建设总体方案》(简称《总体方案》),要求各省级教育行政部门要按照《总体方案》的要求,结合本地区实际情况,统筹规划,积极做好国家教育管理信息系统的部署实施工作,保障系统的运行维护和全面应用。

2013年7月,教育部、财政部、人力资源社会保障部印发《关于进一步加强教育管理信息化工作的通知》,明确“十二五”期间教育管理信息化的工作重点是建设覆盖全国学前教育、中小学教育、中等和高等职业教育(含技工院校)、高等教育的学生、教师、经费、资产及办学条件等管理信息系统和数据库,实现学生、教师、学校基本业务和日常管理信息化,基本建成国家教育管理公共服务平台,为重大项目实施提供监管和支撑。

2013年12月,教育部发文《关于全面改善贫困地区义务教育薄弱学校基本办学条件的意见》,明确充分认识改善贫困地区重要意义,全面改善贫困地区薄弱学校基本办学条件,推进义务教育学校标准化建设,不让贫困家庭孩子输在成长“起点”,既是守住“保基本”民生底线、推进教育公平和社会公正的有力措施,也是增强贫困地区发展后劲、缩小城乡和区域差距、推动义务教育均衡发展的有效途径,关乎国家长远发展。

2014年3月,教育部办公厅印发《2014年教育信息化工作要点》,明确深入贯彻落实党的十八大、十八届三中全会精神,围绕解决教育改革重大发展问题,以促进教育公平、提高教育质量为重点,根据教育规划纲要和全国教育信息化工作会议确定的“三通两平台”重点工作部署,狠抓工作落实,使教育信息化在推进教育领域综合改革、教育治理体系和治理能力现代化进程中发挥更大作用,取得明显成效。

2014年12月,教育部、财政部、国家发展改革委员会、工业和信息化部 and 中国人民银行五部门联合印发《构建利用信息化手段扩大优质教育资源覆盖面有效机制的实施方案》,明确通过构建利用信息化手段扩大教育资源覆盖面的有效机制,加快推进教育信息化“三通两平台”建设与应用,实现各级各类学校宽带网络的全覆盖,优质数字教育资源的共建共享,信息技术与教育教学的全面深度融合,逐步缩小区域、城乡、校际之间的差距,促进教育公平,提高教育质量,支撑学习型社会建设,形成与国家教育现代化发展目标相适应的教育信息化体系。

2015年2月,教育部印发《2015年教育信息化工作要点》,明确以支撑教育改

革、促进教育公平、提高教育质量为重点，以有效机制的构建为引领，以“三通两平台”为重要抓手，全面深化信息技术在教学、管理等方面的应用，全面完成“十二五”目标任务，为实现教育现代化和构建学习型社会提供有力支撑。大力提升信息技术安全保障能力，为教育信息化持续健康发展提供良好的网络环境。

（三）行业概况

中国自 20 世纪 90 年代末开始，随着网络技术的迅速普及，整个社会的发展与信息技术的关系越来越密切，人们越来越关注信息技术对社会发展的影响，“社会信息化”的提法开始出现，联系到教育改革和发展，“教育信息化”的提法也开始出现了。政府的各种文件已经正式使用“教育信息化”这一概念，并高度重视教育信息化的工作。进入二十一世纪，国民经济水平的提高，互联网、移动通信终端等信息化手段的普及，为教育信息服务提供了更多的实现方式；信息技术水平的提高，使开展教育服务不再存在技术障碍。教育信息业逐步发展壮大起来。

据 GSV 全球教育行业报告预测，2017 年全球在线教育市场规模预计将增至 2,555 亿美元，保持 23% 的年复合增长率。随着世界各国对在线教育重要性认识的逐渐提升，全球各国在线教育市场规模将实现快速增长。2012 年全球教育产业规模为 4.5 万亿美元，2017 年预计将达到 6.3 万亿美元，行业实现年 7% 的稳定增长。2012 年全球教育产业规模为 4.5 万亿美元，按照受众群体对教育行业拆分，K12（基础教育）规模为 2.2 万亿美元，占整体规模的 50%；高等教育规模为 1.5 万亿美元，占整体规模的 34%；学前教育和培训辅导占比较小，但未来相对行业整体可能较快增长。按照渠道拆分，线上教育增长速度远高于传统线下教育，未来五年线上教育年复合增长率为 23%，行业规模将由 2012 年的 900 亿美元迅速提升至 2017 年的 2,600 亿美元。

根据中国在线教育行业发展现状及趋势分析，在线教育以其独特的共享优势，使实现教育机会公平和教育质量公平变成现实可行，是一个技术上的重大突破。在线教育帮助人们树立终身学习理念，是构建学习型社会的重要手段。从 2015 年初至今，在线教育领域已发生近百起融资事件，预计融资总额近 10 亿美元，其中语言、职业和 K12 教育是投资最为火热的三个方向。

（四）行业市场现状及发展趋势

因为公司从事的业务是向教育行业的用户提供信息化教育资源，故公司所属行业为基于教育行业的信息化软件服务业。

1、行业市场现状

《国家中长期教育改革和发展规划纲要（2010-2020年）》中提出加快教育信息基础设施建设。信息技术对教育发展具有革命性影响，并把教育信息化纳入国家信息化发展整体战略。到2020年，基本建成覆盖城乡各级各类学校的教育信息化体系，促进教育内容、教学手段和方法现代化。加快终端设施普及，推进数字化校园建设，实现多种方式接入互联网。教育信息化已经被上升为国家战略高度，受到高度重视。

随着我国教育信息化水平的不断提升、信息化网络的逐步完善以及社会对教育信息服务需求的日益增强，作为协调家庭教育与学校教育的家校互动信息服务行业逐步形成一个独立的国民经济细分行业。进入二十一世纪，国民经济水平的提高，为教育信息化服务的诞生奠定了良好的经济基础；互联网、移动通信终端等信息化手段的普及，为家校、家庭、教师、学生互动信息服务提供了更多的实现方式；信息技术水平的提高，使开展家校互动信息服务、课后学生教师互动不再存在技术障碍。部分信息技术企业开始推出基于短信、云端、软硬件设备结合的互动信息服务业务，并逐步发展壮大。

教学质量检测与评价的信息化，在教育信息化中具有重要的意义。考试、课后作业、教学视频等，是教学质量评价所以来的基础数据。网络阅卷系统则是方便、高效、准确、公正公平的采集考试成绩。网络阅卷系统依托计算机网络技术、图像扫描和识别等技术应运而生。把多年来人工评卷积累起来的丰富经验和现代化的高科技产品技术结合起来，相比于传统的人工阅卷，即可以使成绩更加客观化，同时也可以建立所有考生的小题、得分点数据库。目前，全国所有省份的高考、部分地区的中考等一些主要考试都已采用网络阅卷。

教学质量监测和评价系统正逐步在教育局和学校得到应用和重视。2013年我国有小学21.3万余所，在校生9,485万余人，初级中学5.46万所，在校生4,488万余人，高级中学2.6万余所，在校生4,370万余人。网上阅卷配合教学质量分析

进行学生档案管理、教师教学评价的市场依然有较大的发展空间。（数据来源：wind）

软件产业是国民经济和社会发展的基础性、先导性、战略性和支柱性产业，对经济社会发展具有重要的支撑和引领作用。发展和提升软件和信息技术服务业，对于推动信息化和工业化深度融合，培育和发展战略性新兴产业，加快经济发展方式转变和产业结构调整，提高国家信息安全保障能力和国际竞争力具有重要意义。

2014年，信息技术服务产业运行态势良好，产业规模不断扩大。统计数据显示，2014年，我国软件和信息技术服务业共包括38,695家企业，实现软件业务收入3.7万亿元，其中，全国15个中心城市实现软件业务收入超过2万亿元。在细分市场中，信息技术咨询服务、数据处理和存储类服务分别实现收入3,841和6,834亿元，传统的软件产品和信息系统集成服务分别实现收入11,324和7,679亿元，嵌入式系统软件实现收入6,457亿元，集成电路设计业实现收入1,099亿元。

随着信息化向纵深发展，信息技术服务日益综合化、集成化，市场将从单一企业竞争到以聚合生态系统的协同效应参与全产业链竞争。多元化并购合作活动的增长趋势将于2015年延续，主要围绕大数据、云计算、物联网等新兴技术以及金融、医疗、数字内容等需求大、普及率高的领域展开，我国企业的海外战略投资与合作也将保持活跃。

2、行业发展趋势

2015年3月5日，在第十二届全国人民代表大会第三次会议上，李克强总理在政府工作报告中提出，“制定‘互联网+’行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。”

随着我国教育信息化水平的不断提升、信息化网络的逐步完善以及社会对教育信息服务需求的日益增强，作为协调家庭教育与学校教育的家校互动信息服务行业逐步形成一个独立的国民经济细分行业。进入二十一世纪，国民经济水平的提高，为教育信息化服务的诞生奠定了良好的经济基础；互联网、移动通信终端等信息化手段的普及，为家校、家庭、教师、学生互动信息服务提供了更多的实现方式；信息技术水平的提高，使开展家校互动信息服务、课后学生教师互动不再存在技术障碍。部分信息技术企业开始推出基于短信、云端、软硬件设备结合的互动信息服务

业务，并逐步发展壮大。

（1）教育支出促进行业发展

根据国家统计局发布的《2014 年国民经济和社会发展统计公报》数据，2014 年我国的教育科技事业较快发展。全年研究生招生 62.1 万人，在学研究生 184.8 万人，毕业生 53.6 万人。普通本专科招生 721.4 万人，在校生 2,547.7 万人，毕业生 659.4 万人。普通高中招生 796.6 万人，在校生 2,400.5 万人，毕业生 799.6 万人。初中招生 1,447.8 万人，在校生 4,384.6 万人，毕业生 1,413.5 万人。教育软件信息服务行业发展空间巨大。更多的潜在用户将转化为实际用户，从而带动全行业市场渗透率的提升。随着家长对子女教育重视程度的不断提高，以及教育信息产品种类的需求日益丰富，家校互动信息新产品和新功能将会不断推出，订阅多样化产品的服务用户会大幅增加。此外，越来越多的学校、教育机构将利用教育信息化软件平台，将一些高端应用功能普及到教学工作中，从而进一步增加服务的附加值。

（2）市场集中度不断提高

随着教育信息软件服务行业的发展，用户不断增加，需求不断丰富，对服务运营商综合服务能力的要求也逐步提高，市场竞争已转移到对用户深层次需求的挖掘和新产品研发方面。从 2015 年初至今，在线教育领域已发生近百起融资事件，预计融资总额近 10 亿美元，其中语言、职业和 K12 教育是投资最为火热的三个方向。

（五）公司在行业中的竞争地位

“心意答”产品品牌经过近10年的市场运作和宣传，已成为该行业著名品牌，其中“心意答”数字高清视频展台（含教学助手软件）不论是产品质量，还是销售数量均处于市场领先地位。

“心意答”网络阅卷和成绩分析系统已销售近1,000套，其中包括上海延安中学、成都七中实验、成都七中嘉祥、北京人大附中、大连育明中学等全国知名中学，以及广东江门市、阳江市、沈阳于洪区、上海普陀区等教育局。

2014年10月，公司积极创新开拓了互联网+教育的服务模式，2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作，将原与电信合作的“心意答教育服务云平台”（平台内容主要包括：网络考试阅卷测评和微视频课程）迁移到“阿里云计算服务平台”，加快了互联网+教育的服务模式的推广。同时，公司与中国电信、沈阳联通等电信

运营商签署了共同推广教育服务的合作协议。公司加强了与全国各省市教育服务平台合作，目前微课人人通平台已上线于黑龙江省教委的龙学网、四川省教育资源服务平台、南京栖霞区微课平台等。

1、公司主要竞争对手简介

(1) 广州光大教育软件科技股份有限公司（简称“光大教育”）

广州光大教育软件科技股份有限公司（股票代码833500）。光大教育是教育软件和教育行业解决方案及服务提供商，致力于云教学、云校务、数字化校园等应用软件的开发、以及基于移动互联网、云计算、云存储技术等解决方案的设计与实施。主营业务为教育行业软件的研发、生产和销售以及相关服务，主要产品包括教学质量检测与评价系统，个性化学习平台、教育招生考试管理系统等。2014年营业收入、净利润分别为2,011.10万元、378.59万元。

(2) 上海网班教育科技股份有限公司（简称“网班教育”）

上海网班教育科技股份有限公司（股票代码833587）。网班教育系提供移动在线教育培训综合解决方案的软件服务企业。主营业务包括移动在线教育培训领域的软件产品的开发、销售、后续运维服务以及相关配套设备的销售和系统集成。主要的产品及服务包括提供移动在线教育培训综合解决方案、微学堂移动学习系统，智慧课堂等移动在线教育平台的开发、云服务、运维及相关配套设备的销售和系统集成。2014年营业收入、净利润分别为1,236.22万元、167.23万元。

(3) 广东全通教育股份有限公司（简称“全通教育”）

广东全通教育股份有限公司（股票代码300359），公司成立于2005年6月9日，注册资本21,384万，主营业务为：综合利用移动通信和互联网技术手段，采用与基础运营商合作发展的模式，构建信息化系统平台，为中小学校（幼儿园）及学生家长提供即时、便捷、高效的沟通互动服务，推动家庭教育和学校教育二者间的良性配合，满足家长对于关心子女健康成长、提升教育有效性的需要，同时在统一业务体系下，为学生提供学习辅导、学习资源等产品。2014年营业收入、净利润分别为1.93亿元、4487.74万元。

2、公司的竞争优势

(1) 技术优势

公司拥有行业内的顶尖人才，在领域内拥有多年的连续研发经验和行业基础，对用户的需求、技术前沿及行业趋势能做到精确把握。公司紧跟信息技术发展步伐，凭借自身对行业业务的深入了解，随需而动，不断优化产品研发结构，持续提升软件产品竞争力，使得公司在技术研发方面始终处于行业前沿，单快拍仪一个产品就开发出多种型号适用于不同的服务客户及信息化软件产品，不断开拓创新，产品系统不断迭代升级。并在相应行业取得了良好的应用效果。

（2）产品优势

公司硬件设备快拍仪为公司自主研发产品，能解决作业试卷等纸质文档电子化、展示、录像，沟通、课件制作过程符号公式等输入问题。在软件配合上，会考虑保持原有习惯和使用方便性。云阅卷系统则从常态化考试帮助教学出发点，具有识别速度快、识别率准确、负载容量大等特性，在目前网络阅卷市场中具有较强的性能优势。既能不增加用户工作量，又能服务于教育工作者，也服务于学生家长，市场占有率较高。

（3）渠道优势

“心意答”产品品牌经过近 10 年的市场运作和宣传，已成为该行业著名品牌。公司在全国市场上已累积近 300 家全国产品代理合作商，具有较强的渠道优势。

3、公司竞争劣势

（1）内部控制不够完善

随着公司规模的不不断扩大，公司原有的内部管理制度已不能满足公司发展的需要，公司各项内部控制制度需要不断完善，这样才能使管理能力跟上企业的发展。

（2）融资能力有待加强

家校互动信息服务行业正处于高速发展期，新产品新业务更替频率较高，需要加大资金投入进行产品升级和业务拓展。公司属于典型的轻资产企业，所处的发展阶段和业务特征决定了公司资产结构中固定资产占比较低，通过资产抵押等途径获得银行贷款的难度较大，融资渠道较为缺乏，仅依靠自身业务积累进行发展，可能导致公司无法技术掌握新业务拓展的先机，束缚公司未来的发展前途。

（六）行业壁垒

1、经验壁垒

进入该行业的企业除了具备扎实的技术基础以外，还需要对教育行业的历次信息化建设以及技术演变过程有深刻了解，只有这样开发出的软件产品才能与原有系统相兼容，才能符合企业实际业务发展需要。

2、资金壁垒

与传统生产型企业不同的是，软件企业在产品的研发初期，需要高额的研发投入。基础性的软件研究还需要在硬件环境方面做高额投入，资金问题成为行业进入的一个重要障碍。

3、教育资源壁垒

学校是学生入学后的主要生活和学习场所，教师是家校互动业务中的重要参与方，也是学生在校信息的主要掌握者，从业企业必须推动更多的教师积极参与，才能实现学校与家庭间的高效互动，也决定了教育资源是行业的进入门槛之一。

（七）行业基本风险特征

1、市场风险

网上阅卷系统经过多年的发展已经越来越成熟化，同时随着网上阅卷形势逐渐被教育局、学校所采纳，市场需求增加，特别是二、三线城市的需求逐渐增多，产于到产品开发中的企业也将进一步增加，市场竞争越来越激烈。近年来，公司不断拓展业务范围，放眼全国，全国市场的开发面临竞争加剧的风险。

2、技术风险

公司产品属于高新技术产品，技术含量较高，性能优秀。但随着市场逐渐的成熟以及新技术的出现，需求将越来越多样化，新产品上市的速度将不断加快，产品更迭，也将带来应用方案的整体更新。如果公司不能适时推出新的产品或主动升级技术来适应市场需求的变化，公司产品技术存在更新换代的风险。

3、技术人才流失风险

公司所处行业为高新技术行业，拥有稳定、高速时的研发技术人才，对公司的

发展壮大至关重要。目前，科技人才的争夺十分激烈，发展前景、薪酬福利、工作环境等因素的影响，可能会造成科技人才队伍的不稳定，从而给公司经营带来一定的风险。

第三节 公司治理

一、公司股东大会、董事会、监事会制度建立健全及运行情况

有限公司阶段，有限公司依据《公司法》的规定制定了公司章程，构建了适应有限公司发展的组织结构。股东会由全体股东组成，为有限公司的最高权力机构，行使《公司法》及有限公司章程规定的职权。有限公司不设董事会，设立执行董事一名，对股东会负责，执行股东会决定。有限公司不设监事会，设立监事一名，由股东会选举产生，负责检查公司财务，对董事、高级管理人员执行公司职务时违反法律、法规或者公司章程的行为进行监督等。有限公司设总经理一名，主持公司的日常生产经营管理工作。

股份公司成立后，公司建立健全了组织机构，按照《公司法》等相关法律法规的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的法人治理结构。2015年9月2日，公司全体发起人依法召开公司创立大会暨第一次股东大会，审议通过了股份公司《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》、《对外担保管理制度》、《对外投资管理制度》、《关联交易决策制度》、《总经理工作细则》、《信息披露管理制度》等公司内部管理制度。股份公司创立大会暨第一次股东大会选举产生了董事会成员与非职工代表监事，公司职工代表大会选举产生了1名职工代表监事。股份公司第一届董事会第一次会议选举产生了董事长，聘任了总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书。股份公司第一届监事会第一次会议选举产生了监事会主席。

至此，公司依据《公司法》和《公司章程》的相关规定，建立健全了公司的股东大会、董事会、监事会制度，并制定了相应的议事规则和工作细则。

公司整体变更设立后，公司能够按照《公司法》、《公司章程》及相关治理制度规范运行。截至本公开转让说明书签署之日，公司共召开了一次股东大会、一次董事会、一次监事会，符合《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则的要求，决议内容没有违反《公司法》、《公司章程》及“三会”议事规则等规定，也没有损害股东、债权人及第三人合法利益，会议程序规范、会议记录完整。公司“三会”的相关人员均符合《公司法》的任职要求，能按照“三会”议事规则独立、勤勉、

诚信地履行职责及义务。公司股东大会和董事会能够按期召开，对公司的重大决策事项作出决议，保证公司的正常经营。公司监事会能够较好地履行对公司财务状况及董事、高级管理人员的监督职责，保证公司治理的合法合规。

由于股份公司成立时间尚短，“三会”的规范运作及相关人员的规范意识和执行能力仍待进一步提高。公司将在未来的公司治理实践中，严格执行相关法律法规、《公司章程》、各项内部管理制度；继续强化董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作等方面的理解能力和执行能力，使公司规范治理更加完善。

二、公司董事会对公司治理机制建设及运行情况的评估结果

根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及中国证监会、全国中小企业股份转让系统有限责任公司及《公司章程》的规定，董事会对现有公司治理机制及其执行情况进行了认真讨论与评估。

经公司董事会的讨论及评估，公司董事会认为，公司按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》制订了新的《公司章程》，设立了股东大会、董事会、监事会等治理机构，同时制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规章制度。根据前述《公司章程》及相关制度，公司所有股东享有的知情权、参与权、质询权、表决权、剩余财产分配权等权利；公司建立了公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定的纠纷的解决机制，并建立了关联股东和董事回避机制。公司能够按照法律、行政法规及上述相关制度规定保证股东能够依法行使权利。

《公司章程》对投资者关系管理进行专章规定，同时公司制定了《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》，保证公司维护投资者合法权益，建立公司与投资者之间及时、互信的良好沟通关系。

此外，为保障全体股东尤其是中小股东的权益，《公司章程》对关联交易、对外投资、对外担保等重大事项的审批权限作出安排，并制定了《关联交易管理制度》、《对外投资管理办法》、《对外担保管理办法》等制度，规范公司重大关联交易、对外投资、对外担保等重大事项的决策程序、流程，促进公司治理的规范发展。

综上，公司董事会认为，公司已按照《公司法》、《非上市公众公司监督管理

办法》以及中国证监会、全国股份转让系统公司的相关规定，建立了规范的公司治理机制，现有治理机制能够给所有股东提供合适的保护。但是，由于股份公司刚刚设立，规范的公司治理机制运作也处于起步阶段，各项公司治理机制还需要在实践中认真贯彻执行。公司管理层应进一步加强法律法规和公司治理制度的学习，公司也将根据发展情况适时修订公司各项规章制度，进一步完善公司治理机制。

（一）股东权利保障

在股东权利保障方面，公司根据《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定，建立了相对健全的股东保障机制，保证股东能充分行使知情权、参与权、质询权与表决权。

1、知情权

股东有权查阅公司章程、股东名册、公司债券存根、股东大会会议记录、董事会会议决议、监事会会议决议及财务会计报告；

股东提出查阅前条所述有关信息或者索取资料的，应当向公司提供证明其持有公司股份的种类以及持股数量的书面文件，公司经核实股东身份后按照股东的要求予以提供。

2、参与权

股东通过股东大会行使重大决策参与权。股东大会分为年度股东大会和临时股东大会。年度股东大会每年召开一次，应于上一会计年度结束后的6个月内举行；临时股东大会不定期召开。

3、质询权

《公司章程》明确规定，股东有权对公司的经营进行监督，提出建议或质询。

4、表决权

股东通过股东大会行使表决权，普通决议是指对于股东大会的一般表决事项，仅需出席会议的股东所持表决权的半数即可通过的决议。特别决议是指对于股东大会的特殊表决事项，如修改公司章程、增加或者减少注册资本的决议，公司合并、分立、解散或者变更公司形式，公司在一年内购买、出售重大资产、对外投资金额超过公司最近一期经审计总资产30%的，股权激励计划等，必须经出席会议的股

东所持表决权的三分之二以上同意才可以通过。

（二）投资者关系管理机制建设情况

公司重视投资者关系管理工作，制订了《投资者关系管理制度》，明确董事会秘书为公司投资者关系管理事务的具体负责人。公司通过以下渠道和方式加强与投资者的沟通和交流：

1、公告，包括定期报告和临时报告；2、股东大会；3、说明会；4、一对一沟通；5、电话咨询；6、邮寄资料；7、广告、媒体、报刊或其他宣传资料；8、路演；9、现场参观；10、公司网站。

（三）纠纷解决机制建设情况

《公司章程》第一百九十五条规定：公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间涉及章程规定的纠纷，应当先行通过协商解决。协商不成的，可向人民法院提起诉讼。

（四）累积投票制建设情况

《公司章程》第七十九条规定：董事、监事候选人名单以提案的方式提请股东大会表决。

股东大会审议董事、监事选举的提案，应当对每一个董事、监事候选人逐个进行表决。

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。董事会应当向股东通报候选董事、监事的简历和基本情况。

（五）关联股东和董事回避制度建设情况

《公司章程》第七十六条规定：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；股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。关联股东的回避和表决程序为：

董事会会在股东大会召开前，应对关联股东做出回避的决定。股东大会在审议有关关联交易的事项时，主持人应向股东大会说明该交易为关联交易，所涉及的关联股

东以及该关联股东应予回避等事项；关联股东投票表决人应将注明“关联股东回避表决”字样的表决票当即交付会议投票表决总监票人；然后其他股东就该事项进行表决。

有关联关系的股东没有回避的，其他股东有权向会议主持人申请该有关联关系的股东回避并说明回避事由，会议主持人应当根据有关法律、法规和规范性文件决定是否回避。会议主持人不能确定该被申请回避的股东是否回避或有关股东对被申请回避的股东是否回避有异议时，由全体与会股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决决定该被申请回避的股东是否回避。

关联股东未获准参与表决而擅自参与表决，所投之票按弃权票处理。

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

（六）财务管理及风险控制机制建设情况

《公司章程》第一百四十七条规定：公司依照法律、行政法规和国家有关部门的规定，制定公司的财务会计制度。

《公司章程》第一百四十八条规定：公司除法定的会计账簿外，不另立会计账簿。公司的资产，不得以任何个人名义开立账户存储。

公司《信息披露事务管理制度》第七条规定：公司应在每个会计年度结束之日起 4 个月内编制并披露年度报告。年度报告中的财务报告必须经会计师事务所审计，公司挂牌后年度报告中的财务报告必须经具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所审计。

公司《信息披露事务管理制度》第九条规定：公司应在每个会计年度的上半年结束之日起 2 个月内编制并披露半年度报告。

公司制定了《财务管理制度》，包括总则、财务部岗位设置、财务部岗位责任制、费用报销管理制度、备用金管理制度、固定资产管理制度、现金管理制度、销售与收款管理制度、薪酬管理制度、银行账户管理制度、印章管理制度、资产盘点制度、会计档案管理制度等，公司基本能够按照财务制度的要求执行，持续进行财务核算，纳税申报，资金管理，定期出具财务报告。

公司设置有独立的财务部门，由财务总监、主办会计、出纳各一名组成，专门处理与公司有关的财务事项，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司独立在银行开户，不存在与其他单位共用银行账户的情况；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况。公司拥有一套完整、独立的财务核算制度和体系。因此，公司财务独立。结合公司业务经营状况，公司财务人员数量充足、具备相应的专业知识，能够满足公司财务核算的需要。

公司在重大方面内部控制制度的设计和建立较为健全，并已得到有效执行，能够合理的保证内部控制目标的实现。

三、公司及控股股东、实际控制人最近两年一期违法违规及受处罚情况

1、公司最近两年一期存在的违法违规及受处罚情况

公司最近两年一期没有发生因违反国家法律、行政法规、部门规章而受到工商、税务、环保等部门处罚的情况。

2、最近两年一期控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况

最近两年一期没有发生控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况。

四、公司独立性情况

（一）业务独立性

公司自成立至今已形成了以自有品牌为主导和核心的业务结构，具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及独立的采购、生产及销售系统，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联交易；公司以自身的名义独立开展业务和签订合同，具有直接面向市场的独立经营能力。在业务上已与实际控制人及其控制的其他企业完全分开、相互独立。

（二）资产独立性

公司的主要财产包括机器设备、电子设备、办公设备、车辆等，相关财产均有权利凭证。此外，自公司设立至今历次增资均经过中介机构出具的验资报告验证，并通过了工商行政管理部门的变更登记确认，因此，公司资产独立于公司实际控制

人及其参股的其他企业。

（三）人员独立性

公司依法独立与员工签署劳动合同，公司的总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书等高级管理人员均在心意答领薪，未在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，未在实际控制人及其控制的其他企业领薪；财务人员未在实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

（四）财务独立性

公司有独立的财务部门，专门处理公司有关的财务事项，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度；公司独立在银行开户，不存在与其他单位共用银行账户的情况；公司依法独立纳税；公司能够独立作出财务决策，不存在股东干预公司资金使用的情况；公司拥有一套完整独立的财务核算制度和体系。

（五）机构独立性

公司已经建立起独立完整的组织结构，拥有独立的职能部门。此外，公司各机构制定了内部规章制度，各部门均已建立了较为完备的规章制度。公司设立了独立于实际控制人的组织机构，拥有机构设置自主权，各部门之间分工明确、各司其职，保证了公司运转顺利。报告期内，公司与实际控制人均拥有独立的住所，不存在合署办公、混合经营的情形。

五、同业竞争情况

（一）公司与控股股东及其控制的其他企业的同业竞争情况

截至本公开转让说明书签署之日，实际控制人张东兵控制的其他企业如下所示：

1、无锡心意答信息科技有限公司

企业名称	无锡心意答信息科技有限公司
地址	无锡新区龙山路4号旺庄科技创业中心B幢604-605室
法定代表人	沈济
企业类型	有限责任公司
成立日期	2009年09月08日
注册资本	100万元

经营范围	许可经营项目：无一般经营项目：计算机软件技术开发、销售、技术服务、技术咨询；计算机信息系统集成、安装、调试、技术支持与维护；计算机信息工程及技术服务；非学历职业技能培训（不含发证）。（上述经营范围中涉及行政许可的，经许可后方可经营；涉及专项审批的，经批准后方可经营）
-------------	---

截至本公开转让说明书签署之日，无锡心意答的股东及其股权结构如下：

序号	股东	出资额（万元）	持股比例（%）
1	张东兵	49.24	49.24
2	谢望波	10.00	10.00
3	考宇辉	16.25	16.25
4	邓有高	10.00	10.00
5	蒋风雷	3.00	3.00
6	朱晓明	1.76	1.76
7	吴锋刚	9.75	9.75
合计	-	100.00	100.00

为了避免同业竞争问题，无锡心意答正在办理注销手续。截至本公开转让说明书签署之日，工商注销登报公示已完成，正在办理税务注销等事宜。

（二）关于避免同业竞争的措施

为避免同业竞争，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司的实际控制人及董事、监事、高级管理人员均出具了《避免同业竞争的承诺函》：

一、本人承诺将不会在中国境内或境外以任何方式（包括但不限于单独经营、通过合资经营或拥有另一公司或企业的股权及其它权益）直接或间接从事或参与任何商业上与心意答构成竞争的任何业务或活动，或以其他任何形式取得上述经济实体的控制权，或在上述经济实体中担任高级管理人员或核心技术人员。不以任何方式从事或参与生产任何与心意答产品相同、相似或可能取代心意答产品的业务活动。公司如从任何第三方获得的商业机会与心意答经营的业务有竞争或可能竞争，则公司将立即通知心意答，并将该等商业机会让予心意答。

二、本人承诺不利用公司对心意答了解及获取的信息从事、直接或间接参与和心意答相竞争的活动，并承诺不直接或间接进行或参与任何损害或可能损害心意答利益的其他竞争行为。该等竞争包括但不限于：直接或间接从心意答招聘专业技术人员、销售人员、高级管理人员；不正当地利用心意答的无形资产；在广告、宣传

上贬损心意答的产品形象与企业形象等。

三、本人在作为公司股东期间，本承诺持续有效。如出现因公司违反上述承诺与保证而导致心意答或其股东的权益受到损害的情况，公司将依法承担全部经济损失。

四、上述承诺为不可撤销之承诺，公司严格履行上述承诺内容，如有违反，公司将承担由此产生的一切法律责任。

该《避免同业竞争承诺函》依法具有法律约束力。

六、公司最近两年一期关联方资金占用和对关联方的担保情况

（一）资金占用情况

报告期内，公司关联方资金占用的情况如下：

货币单位：元

项目名称	关联方	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
		账面余额	账面余额	账面余额
应收账款	江门心意答科技有限公司	-	102,700.00	126,020.00
应收账款	上海心意答电子科技有限公司	-	-	16,100.00
其他应收款	江门心意答科技有限公司	-	-	155,250.00
其他应收款	上海心意答电子科技有限公司	2,879,935.18	3,696,925.30	3,611,625.30
其他应收款	上海融磁电子有限公司	600,000.00		
其他应收款	无锡心意答信息科技有限公司	-	-	120,000.00
其他应收款	张东兵	-	164,812.54	29,399.80
其他应收款	朱晓明		184,269.90	136,086.00

应收上海心意答电子科技有限公司、上海融磁电子有限公司款项已于2015年11月28日之前收回。截至本公开转让说明书签署之日，公司不存在资金占用情况。

（二）对外担保情况

报告期内，公司不存在对关联方担保的情况。

（三）防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的制度安排

公司为防止控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生，公司制定了《公司章程》、三会议事规则、《总经理工作细则》、《对外投资融资管理制度》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》等法人管理制度，对公司关联交易、对外担保等相关事项的审批权限以及关联股东、董事回避制度做出了明确规定，上述制度的有效执行将有利于保障公司关联交易的公允性，防止控股股东及其关联方侵占公司利益。同时，公司实际控制人、董事、监事、高级管理人员出具了《规范资金往来承诺函》、《关于规范及减少关联交易的承诺函》。

七、董事、监事、高级管理人员有关情况说明

（一）董事、监事、高级管理人员持股情况

公司董事、监事、高级管理人员直接持有心意答股份的情况如下：

序号	股东	职务	持股数量（股）	持股比例（%）
1	张东兵	董事长、总经理	401,778	22.96
2	花晶葵	董事、副总经理、董事会秘书	6,819	0.39
3	谢望波	董事	202,500	11.57
4	朱晓明	董事、副总经理	21,054	1.20
5	王昊鸣	董事	119,625	6.84
6	张俩	董事	-	-
7	周建新	董事	-	-
8	芦建国	副总经理	-	-
9	吴洪忠	副总经理	-	-
10	刘翔	副总经理	-	-
11	游欣	副总经理	14,643	0.84
12	邓有高	监事会主席	161,063	9.20
13	考宇辉	监事	49,159	2.81
14	张义攀	监事	-	-
合计	-	-	976,641	55.81

公司董事、监事、高级管理人员间接持有心意答股份的情况如下：

序号	股东	职务	意答资产管理对公司的持股比例 (%)	张义攀对意达资产管理的持股比例 (%)
1	张义攀	监事	15.72	50.00

(二) 相互之间存在亲属关系情况

公司董事、监事、高级管理人员之间无亲属关系。

(三) 与申请挂牌公司签订重要协议或作出重要承诺情况

为避免今后出现同业竞争情形，维护公司的利益和保证公司的长期稳定发展，公司实际控制人张东兵出具了《避免同业竞争承诺函》。

除此之外，董事、监事、高级管理人员本人及其直系亲属没有与公司签订重要协议或作出重要承诺情况。

(四) 在其他单位兼职情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司的董事、监事、高级管理人员兼职情况如下表：

姓名	在公司职务	兼职单位	兼职单位职务	兼职单位与公司的关系
谢望波	董事	永韬资产管理公司	合伙人	关联方
邓有高	监事会主席	深圳市嘉力达实业有限公司	副总裁	关联方
		无锡心意答信息科技有限公司	董事	受同一实际控制人张东兵控制
张俩	董事	致同（北京）税务师事务所有限责任公司	总监	关联方
周建新	董事	杭州博泰信息技术服务有限公司	董事长	关联方
		浙江建达科技股份有限公司	董事长	关联方
		杭州金粟投资管理有限公司	董事长、总经理	关联方
		杭州银粟投资管理有限公司	股东	关联方
考宇辉	监事	成都学舟信息技术有限公司	经理	关联方
游欣	副总经理	山西太正利德科技有限公司	执行董事、法定代表人	关联方
芦建国	副总经理	黑龙江心意答电子科技有限公司	监事	关联方
刘翔	副总经理	上海岳乐信息技术有限公司	执行董事、总经理	关联方
张东兵	董事长、总经理	无锡心意答信息科技有限公司	董事、总经理	受同一实际控制人张东兵控制

（五）对外投资与申请挂牌公司存在利益冲突的情况

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员不存在对外投资与公司存在利益冲突的情况。

（六）最近两年一期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

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员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）其它对申请挂牌公司持续经营有不利影响的情形

公司董事、监事、高级管理人员不存在其他对公司持续经营有不利影响的情形。

八、最近两年一期董事、监事、高级管理人员的变动情况及其原因

报告期内公司董事、监事和高级管理人员变动情况如下：

（一）董事变动情况

2005年11月23日，有限公司选举张东兵为执行董事。2015年9月2日，公司召开创立大会暨第一次临时股东大会，选举张东兵、花晶葵、谢望波、朱晓明、王昊鸣、张俩、周建新担任公司董事，组成公司第一届董事会。同日，公司召开第一届董事会第一次会议，选举张东兵为董事长。

（二）监事变动情况

2005年11月23日，有限公司选举张萍为监事。2010年10月11日，有限公司选举吴锋刚为监事。2015年9月2日，公司召开创立大会暨2015年第一次临时股东大会，选举邓有高、考宇辉为非职工代表监事，与公司职工大会选举的职工代表监事张义攀共同组成公司第一届监事会。同日，公司召开第一届监事会第一次会议，选举邓有高为监事会主席。

（三）高级管理人员变动情况

2005年11月23日，有限公司有限公司选举张东兵为总经理。2015年9月2日，公司召开第一届董事会第一次会议，聘任张东兵为公司总经理，花晶葵、朱晓

明、芦建国、吴洪忠、刘翔、游欣为副总经理，花晶葵为董事会秘书。

公司董事、监事和高级管理人员的任职符合现行法律、法规、规范性文件和《公司章程》的规定，公司董事、监事、高级管理人员最近两年一期所发生的变化情况符合相关法规和《公司章程》的规定，并履行了必要的法律程序。公司董事、监事、高级管理人员的变动均因《公司章程》规定、经营管理需要等正常原因而发生，且核心管理人员并未发生变动，并没有构成公司董事和高级管理人员的重大变化，没有对公司持续经营造成不利影响。

第四节 公司财务

一、最近两年一期的审计意见、主要财务报表

(一) 最近两年一期的审计意见

公司执行财政部已颁布的最新企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）的要求。公司2013年度、2014年度、2015年度1-7月份的财务会计报告经具有证券期货相关业务资格的瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了编号为“瑞华审字（2015）31050067号”的标准无保留意见审计报告。

(二) 最近两年一期的资产负债表、利润表、现金流量表以及所有者权益变动表

1、公司合并报表范围确定原则、最近两年一期合并财务报表范围

公司合并财务报表按照2014年7月颁布的《企业会计准则第33号——合并财务报表》执行。公司所控制的全部子公司及特殊目的主体均纳入合并财务报表的合并范围。本报告期内因同一控制下企业合并而增加的子公司，母公司自申报财务报表的最早期初至本报告期末均将该子公司纳入合并范围；本报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司，母公司自购买日起至本报告期末将该子公司纳入合并范围。合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的个别财务报表为基础，根据其他有关资料为依据，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由母公司编制。

报告期纳入合并财务报表范围的子公司情况家如下：

子公司名称	子公司类型	持股比例（%）	表决权比例（%）
上海心意答信息科技有限公司	全资子公司	100.00	100.00

2、主要财务报表

合并资产负债表

货币单位：元

资产	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动资产：			
货币资金	19,894,047.73	2,080,709.37	1,311,494.42
交易性金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	2,629,089.20	631,533.41	790,227.43
预付款项	2,381,733.77	735,267.64	1,476,376.38
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	3,549,352.48	5,105,100.54	5,117,443.10
存货	2,256,363.83	302,557.10	1,344,820.23
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
流动资产合计	30,710,587.01	8,855,168.06	10,040,361.56
非流动资产：			
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	713,611.70	802,397.68	319,136.31
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
长期待摊费用	600.00	1,300.00	2,400.00
递延所得税资产	117,357.98	43,233.23	5,445.09
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	831,569.68	846,930.91	326,981.40
资产总计	31,542,156.69	9,702,098.97	10,367,342.96

合并资产负债表（续）

货币单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动负债：			
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	3,274,053.11	3,193,158.23	5,117,399.24
预收款项	752,275.00	1,982,640.00	2,222,400.00
应付职工薪酬	60,875.60	-	-
应交税费	327,280.31	388,324.87	664,374.85
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	25,408,910.47	2,434,401.96	2,269,916.43
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	29,823,394.49	7,998,525.06	10,274,090.52
非流动负债：			
长期借款	-	-	-
长期债券	-	-	-
长期应付款	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	29,823,394.49	7,998,525.06	10,274,090.52
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
资本公积	-	-	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	78,368.16	78,368.16	-
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	640,394.04	625,205.75	-906,747.56

归属于母公司股东权益合计	1,718,762.20	1,703,573.91	93,252.44
少数股东权益	-	-	-
所有者权益（或股东权益）合计	1,718,762.20	1,703,573.91	93,252.44
负债和所有者权益总计	31,542,156.69	9,702,098.97	10,367,342.96

合并利润表

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
一、营业收入	10,402,376.77	24,995,865.18	27,301,790.52
减：营业成本	4,644,483.70	13,406,302.36	15,091,600.02
营业税金及附加	83,780.74	145,413.45	126,598.84
销售费用	1,343,640.73	3,401,056.15	4,580,563.36
管理费用	4,744,111.82	7,848,894.59	7,704,713.67
财务费用	163,080.17	17,143.06	-479.61
资产减值损失	103,434.21	22,219.02	32,134.08
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-680,154.60	154,836.55	-233,339.84
加：营业外收入	646,745.76	1,700,131.57	1,231,709.70
减：营业外支出	-	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-33,408.84	1,854,968.12	998,369.86
减：所得税费用	-48,597.13	244,646.65	29,720.48
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	15,188.29	1,610,321.47	968,649.38
归属于母公司所有者的净利润	15,188.29	1,610,321.47	968,649.38
少数股东损益	-	-	-
五、综合收益总额	15,188.29	1,610,321.47	968,649.38
归属于母公司所有者的综合收益总额	15,188.29	1,610,321.47	968,649.38
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-

合并现金流量表

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
一、经营活动产生的现金流量	-	-	-
销售商品、提供劳务收到的现金	9,108,546.69	29,189,564.80	28,628,129.58
收到的税费返还	586,745.76	1,532,476.57	1,131,041.50
收到其他与经营活动有关的现金	5,818,898.08	2,814,105.06	106,702.11
经营活动现金流入小计	15,514,190.53	33,536,146.43	29,865,873.19
购买商品、接受劳务支付的现金	8,974,762.95	16,307,103.42	14,294,312.55
支付给职工以及为职工支付的现金	1,981,346.12	2,064,941.26	1,886,350.95
支付的各项税费	1,026,066.92	2,748,700.51	1,508,685.03
支付其他与经营活动有关的现金	10,636,918.43	11,046,332.92	12,239,712.59
经营活动现金流出小计	22,619,094.42	32,167,078.11	29,929,061.12
经营活动产生的现金流量净额	-7,104,903.89	1,369,068.32	-63,187.93
二、投资活动产生的现金流量	-	-	-
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
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	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,757.75	599,853.37	86,265.85
投资支付的现金	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	81,757.75	599,853.37	86,265.85
投资活动产生的现金流量净额	-81,757.75	-599,853.37	-86,265.85
三、筹资活动产生的现金流量	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	25,000,000.00	-	-
筹资活动现金流入小计	25,000,000.00	-	-
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	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	25,000,000.00	-	-

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	17,813,338.36	769,214.95	-149,453.78
加：期初现金及现金等价物余额	2,080,709.37	1,311,494.42	1,460,948.20
六、期末现金及现金等价物余额	19,894,047.73	2,080,709.37	1,311,494.42

合并所有者权益变动表

货币单位：元

项目	2015年1-7月份												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专项 储备	其他	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	78,368.16	-	625,205.75	-	-	-	1,703,573.91
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	78,368.16	-	625,205.75	-	-	-	1,703,573.91
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	15,188.29	-	-	-	15,188.29
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	15,188.29	-	-	-	15,188.29
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或实收资本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2015年1-7月份												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专项 储备	其他	所有者权益 合计
		优先 股	永续 债	其他									
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	640,394.04	-	-	1,718,762.20

合并所有者权益变动表（续）

货币单位：元

项目	2014年度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	-	1,531,953.31	-	-	1,610,321.47
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,610,321.47	-	-	1,610,321.47
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	-	-78,368.16	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	-	-78,368.16	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2014年度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
股本)													
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	625,205.75	-	-	1,703,573.91

合并所有者权益变动表（续）

货币单位：元

项目	2013 度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,374,775.75	-	-	-374,775.75
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-500,621.19	-	-	-500,621.19
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,875,396.94	-	-	-875,396.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,649.38	-	-	968,649.38
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,649.38	-	-	968,649.38
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2013 度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44

母公司资产负债表

货币单位：元

资产	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动资产：	-	-	-
货币资金	19,811,975.26	1,950,407.41	1,311,494.42
交易性金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	2,010,023.10	631,533.41	790,227.43
预付款项	2,370,733.77	735,267.64	1,476,376.38
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	3,908,964.48	5,300,448.54	5,117,443.10
存货	2,256,363.83	302,557.10	1,344,820.23
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
流动资产合计	30,358,060.44	8,920,214.10	10,040,361.56
非流动资产：	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	-	-	-
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	687,644.43	799,564.36	319,136.31
在建工程	-	-	-
工程物资	-	-	-
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	-	-	-
开发支出	-	-	-
长期待摊费用	600.00	1,300.00	2,400.00
递延所得税资产	103,638.08	8,777.94	5,445.09
其他非流动资产	-	-	-
非流动资产合计	791,882.51	809,642.30	326,981.40
资产总计	31,149,942.95	9,729,856.40	10,367,342.96

母公司资产负债表（续）

货币单位：元

负债和所有者权益（或股东权益）	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动负债：	-	-	-
短期借款	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-
应付票据	-	-	-
应付账款	3,274,053.11	3,189,739.43	5,117,399.24
预收款项	752,275.00	1,932,640.00	2,222,400.00
应付职工薪酬	-	-	-
应交税费	173,769.68	394,393.36	664,374.85
应付利息	-	-	-
应付股利	-	-	-
其他应付款	25,325,686.47	2,429,401.96	2,269,916.43
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
流动负债合计	29,525,784.26	7,946,174.75	10,274,090.52
非流动负债：	-	-	-
长期借款	-	-	-
长期债券	-	-	-
长期应付款	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-
其他非流动负债	-	-	-
非流动负债合计	-	-	-
负债合计	29,525,784.26	7,946,174.75	10,274,090.52
所有者权益（或股东权益）：	-	-	-
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
资本公积	-	-	-
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	78,368.16	78,368.16	-
一般风险准备	-	-	-
未分配利润	545,790.53	705,313.49	-906,747.56
所有者权益（或股东权益）合计	1,624,158.69	1,783,681.65	93,252.44
负债和所有者权益总计	31,149,942.95	9,729,856.40	10,367,342.96

母公司利润表

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
一、营业收入	9,317,274.18	24,672,788.20	27,301,790.52
减：营业成本	4,554,947.81	13,314,678.43	15,091,600.02
营业税金及附加	62,153.83	140,587.24	126,598.84
销售费用	1,343,640.73	3,401,056.15	4,580,563.36
管理费用	3,973,136.03	7,498,021.28	7,704,713.67
财务费用	162,248.51	15,271.02	-479.61
资产减值损失	95,710.31	22,219.02	32,134.08
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-874,563.04	280,955.06	-233,339.84
加：营业外收入	620,179.94	1,688,576.09	1,231,709.70
减：营业外支出	-	-	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-254,383.10	1,969,531.15	998,369.86
减：所得税费用	-94,860.14	279,101.94	29,720.48
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-159,522.96	1,690,429.21	968,649.38
五、综合收益总额	-159,522.96	1,690,429.21	968,649.38

母公司现金流量表

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金	8,319,809.71	27,453,734.61	28,628,129.58
收到的税费返还	560,179.94	1,520,921.09	1,131,041.50
收到其他与经营活动有关的现金	5,818,771.04	2,809,008.90	106,702.11
经营活动现金流入小计	14,698,760.69	31,783,664.60	29,865,873.19
购买商品、接受劳务支付的现金	7,011,593.98	15,447,414.11	14,268,120.81
支付给职工以及为职工支付的现金	1,146,452.27	1,938,019.60	1,886,350.95
支付的各项税费	972,094.75	2,750,930.02	1,534,876.77
支付其他与经营活动有关的现金	10,551,823.65	10,893,491.41	12,239,712.59
经营活动现金流出小计	19,681,964.65	31,029,855.14	29,929,061.12
经营活动产生的现金流量净额	-4,983,203.96	753,809.46	-63,187.93
二、投资活动产生的现金流量	-	-	-
收回投资收到的现金	-	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-	-
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	-	-	-
投资活动现金流入小计	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,228.19	596,776.45	86,265.85
投资支付的现金	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-
投资活动现金流出小计	55,228.19	596,776.45	86,265.85
投资活动产生的现金流量净额	-55,228.19	-596,776.45	-86,265.85
三、筹资活动产生的现金流量	-	-	-
吸收投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	25,000,000.00	-	-
筹资活动现金流入小计	25,000,000.00	-	-
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	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-
筹资活动现金流出小计	-	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	25,000,000.00	-	-
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	19,961,567.85	157,033.01	-149,453.78

上海心意答融讯电子股份有限公司公开转让说明书

加：期初现金及现金等价物余额	1,950,407.41	1,311,494.42	1,460,948.20
六、期末现金及现金等价物余额	21,911,975.26	1,468,527.43	1,311,494.42

母公司所有者权益变动表

货币单位：元

项目	2015年1-7月份												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专项 储备	其他	所有者权 益 合计
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	78,368.16	-	705,313.49	-	-	-	1,783,681.65
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	78,368.16	-	705,313.49	-	-	-	1,783,681.65
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-159,522.96	-	-	-	-159,522.96
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-159,522.96	-	-	-	-159,522.96
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2015年1-7月份												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专项 储备	其他	所有者权益 合计
		优 先 股	永 续 债	其 他									
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	545,790.53	-	-	1,624,158.69

母公司所有者权益变动表（续）

货币单位：元

项目	2014 年度												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专项 储备	其他	所有者权益 合计
		优 先 股	永 续 债	其 他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	1,612,061.05	-	-	-	1,690,429.21
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	1,690,429.21	-	-	-	1,690,429.21
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	-78,368.16	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	-78,368.16	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2014 年度												
	实收资本	其他权益工具			资本公 积	减： 库存 股	其他 综合 收益	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	专 项 储 备	其他	所有者权益 合计
		优 先 股	永 续 债	其 他									
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	78,368.16	-	705,313.49	-	-	1,783,681.65

母公司所有者权益变动表（续）

货币单位：元

项目	2013 度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,374,775.75	-	-	-374,775.75
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-500,621.19	-	-	-500,621.19
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-1,875,396.94	-	-	-875,396.94
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,649.38	-	-	968,649.38
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	968,649.38	-	-	968,649.38
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

项目	2013 度												
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	专项储备	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-906,747.56	-	-	93,252.44

二、主要会计政策、会计估计及其变更情况和对公司利润的影响

（一）主要会计政策、会计估计

1、会计期间

公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。公司采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、记账本位币

人民币为公司经营所处的主要经济环境中的货币，公司以人民币为记账本位币。

3、现金及现金等价物的确定标准

公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4、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

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：公司将母公司及子公司单体财务报表中单项金额为100万元及以上的应收账款和其他应收款确认为单项金额重大的应收账款和其他应收款。

公司对单项金额重大的应收账款和其他应收款单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收账款和其他应收款，不再包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

（2）按组合计提坏账准备应收款项

①信用风险特征组合的确定依据

公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收账款和

其他应收款，按信用风险特征的相似性和相关性对该金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据：

项目	确定组合的依据
关联方款项组合	关联方的款项具有类似的信用风险特征
保证金组合	保证金具有类似较低的信用风险特征
账龄分析组合	相同账龄的应收款项具有类似的信用风险特征

②根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
关联方款项组合	一般不计提坏账准备
保证金组合	一般不计提坏账准备
账龄分析组合	账龄分析法

采用账龄分析法计提坏账准备的

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1年以内	1	1
1—2年	20	20
2—3年	50	50
3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为：存在客观证据表明公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为：根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(4) 其他计提方法说明

无。

(5) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

5、存货

(1) 存货的分类

存货主要包括在原材料、产成品、库存商品、周转材料（低值易耗品）等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存法。

(5) 周转材料（低值易耗品）的摊销方法

低值易耗品按一次摊销法摊销。

6、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	直线法	5	5.00
运输设备	直线法	4	5.00
办公及电子设备	直线法	3、5	5.00
机器设备	直线法	5	5.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果存在资产市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所

有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

7、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 研究与开发支出

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件

的开发阶段的支出计入当期损益：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

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

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

8、长期待摊费用

(1) 摊销方法

长期待摊费用，是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直接法分期摊销。

(2) 摊销年限

类别	摊销年限	备注
系统使用费	36 月	—
软件开发费	36 月	—

9、收入

(1) 销售软件、销售商品收入确认

公司软件销售收入和商品销售收入按合同约定将货物运至客户并经客户验收合格后确认收入。

(2) 提供劳务收入确认

公司提供劳务收入按照合同约定，于劳务提供完成后确认收入。

10、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，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，减记的金额予以转回。

11、政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的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和损

失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

（二）重大会计政策、会计估计变更及对公司利润的影响

报告期内公司无重大会计政策、会计估计变更，对公司的利润未产生影响。

三、公司两年一期主要的财务指标

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产总计（万元）	3,154.22	970.21	1,036.73
股东权益合计（万元）	171.88	170.36	9.33
归属于申请挂牌公司的股东权益合计（万元）	171.88	170.36	9.33
每股净资产（元）	1.15	1.14	0.06
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.15	1.14	0.06
资产负债率（母公司）（%）	94.79	81.67	99.10
流动比率（倍）	1.03	1.11	0.98
速动比率（倍）	0.95	1.07	0.85
项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
营业收入（万元）	1,040.24	2,499.59	2,730.18
净利润（万元）	1.52	161.03	96.86
归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	1.52	161.03	96.86
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	-3.58	147.96	88.30
归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（万元）	-3.58	147.96	88.30
毛利率（%）	55.35	46.37	44.72

销售净利率（%）	0.15	6.44	3.55
净资产收益率（%）	0.89	179.24	-247.69
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	-2.09	164.70	-225.81
基本每股收益（元/股）	0.01	1.07	0.65
稀释每股收益（元/股）	0.01	1.07	0.65
应收帐款周转率（次）	5.99	32.96	46.96
存货周转率（次）	3.63	16.28	8.12
经营活动产生的现金流量净额（万元）	-710.49	136.91	-6.32
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-4.74	0.91	-0.04

（一）盈利能力分析

1、毛利率分析

公司分产品毛利率情况如下：

货币单位：元

产品名称	2015年1-7月			
	主营业务收入	主营业务成本	毛利率（%）	收入占比（%）
软件	5,115,616.30	-	100.00	49.18
销售商品	5,095,030.65	4,644,483.70	8.84	48.98
提供劳务	191,729.82	-	100.00	1.84
合计	10,402,376.77	4,644,483.70	55.35	100.00

（续上表）

产品名称	2014年度			
	主营业务收入	主营业务成本	毛利率（%）	收入占比（%）
软件	9,919,637.55	-	100.00	39.69
销售商品	14,642,406.88	13,406,302.36	8.44	58.58
提供劳务	433,820.75	-	100.00	1.74
合计	24,995,865.18	13,406,302.36	46.37	100.00

（续上表）

产品名称	2013年度			
------	--------	--	--	--

	主营业务收入	主营业务成本	毛利率(%)	收入占比(%)
软件	10,314,376.15	-	100.00	37.78
销售商品	16,711,310.59	15,091,600.02	9.69	61.21
提供劳务	276,103.78	-	100.00	1.01
合计	27,301,790.52	15,091,600.02	44.72	100.00

公司2013年度、2014年度及2015年1-7月的综合毛利率分别为44.72%、46.37%和55.35%，报告期内毛利率逐年增长。从毛利率的构成来看，主要来源于软件销售收入和销售硬件商品收入。

公司软件产品销售业务主要包括网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微视频课程云平台、多媒体远程互动教学云平台、手机APP。公司软件产品的成本在研发过程中全部进行费用化，导致软件产品销售无对应成本，软件产品销售业务的毛利率为100%。

公司销售商品业务主要包括高速试卷扫描仪、自主研发微课录制工具—微课宝（含客户端软件）、自主研发随堂测评快拍仪（含客户端软件），该类商品的原材料等产品主要为外购，并且市场竞争逐年加剧，公司采用降价的应对措施，导致产品的毛利率降低。

公司提供劳务主要通过软件给予教育教学的线上线下服务，因此该部分收入主要为人工成本，但由于工作量较小，无法匹配人工成本，因此提供劳务收入的毛利率为100%，随着将来服务地域的拓展，这一领域的收入将会不断增长。

公司毛利率与同行业上市公司相比如下：

项目	2014年度(%)	2013年度(%)
全通教育(300359)	47.85	50.61
光大教育(833500)	71.59	72.01
网班教育(833587)	61.73	36.26
上述三个公司平均毛利率(%)	60.39	52.96
心意答	46.37	44.72

公司与同行业上市公司相比，公司毛利率较同行业低主要原因为公司销售硬件产品，硬件产品毛利率较低，导致公司整体毛利率偏低。

2、销售净利率分析

公司2013年、2014年及2015年1-7月的销售净利率分别为3.55%、6.44%和0.15%。2014年销售净利率较2013年相比上升的主要原因为2014年公司获得的政府补贴较高，造成在毛利率保持平稳的情况下销售净利率明显提高；2015年1-7月销售净利率较2014年比下降较多，主要原因为公司2015年上半年收入较低，在管理费用、销售费用支出保持不变的情况下公司的净利润较低，使得销售净利率较低。

3、净资产收益率及每股收益分析

公司2013年、2014年和2015年1-7月净资产收益率分别为-247.69%、179.24%和0.89%，净资产收益率的波动较大。2014年净资产收益率较2013年相比上升较大的主要原因为以前年度经营亏损导致2013年加权平均净资产为负数，2014年获得政府补助较多，导致净利润较2013年高。2015年1-7月净资产收益率较2014年降低较高，主要因为2014年、2015年1-7月未分配利润增加及2015年新股东溢价购买股权资金的增加，使得2015年7月31日净资产规模较大。

2013年、2014年和2015年1-7月每股收益分别为0.65元、1.07元和0.01元，报告期内公司每股收益变动与上述利润率等比率变动的的原因基本相同。

4、扣除非经常性损益后的净资产收益率分析

公司2013年、2014年和2015年1-7月扣除非经常性损益后的净资产收益率分别为-225.81%、164.70%和-2.09%。2013年公司获得1.45万元税收返回及3.20万元政府补助，2014年，公司获得2.03万元税收返回及14.10万元政府补助，2015年1-7月，公司获得6.00万元政府补助。

综合上述盈利能力分析，报告期内，公司毛利率呈现上升的趋势，销售净利率、净资产收益率等出现一定波动；预期随着公司收入的增长及控制成本及管理能力的加强，公司未来整体盈利能力会逐步加强。

5、公司业绩下降原因分析

公司的主营业务是提供中小学的教育信息化产品和服务，公司销售收入主

要包括销售商品(主要为自主研发的数字高清展台)的销售收入、软件销售收入、服务收入三部分,2013年、2014年、2015年的销售收入占比为:

项目	2015年度1-7月		2014年度		2013年度	
	收入	占比(%)	收入	占比(%)	收入	占比(%)
软件	5,115,616.30	49.18	9,919,637.55	39.69	10,314,376.15	37.78
销售商品	5,095,030.65	48.98	14,642,406.88	58.58	16,711,310.59	61.21
提供劳务	191,729.82	1.84	433,820.75	1.74	276,103.78	1.01
合计	10,402,376.77	100.00	24,995,865.18	100.00	27,301,790.52	100.00

公司业绩下降的主要原应如下:

(1) 报告期内,公司产品下游市场需求下降

公司报告期内,公司占收入较大的产品为自主研发的数字高清视频展台和教学助手软件销售,客户主要以学校、教育局等部门为主,客户项目资金主要来源于财政拨款。2013年政府教育信息化建设投入处于高峰期,尤其是中小学“农村义务教育薄弱学校改造”教室多媒体项目投入较多,公司参与中标的教室多媒体项目比较多,例如参与中标2013年广西“农村义务教育薄弱学校改造”教室多媒体项目签约总金额为4,188,310.00元。2014、2015年政府在此方面投入逐步减少,公司参与中标的项目也逐步较少。市场需求量在2014年和2015逐步较少,是造成公司业绩下降的主要原因。2015年国家公布的国民经济和社会发展第十三个五年规划中,要求提高教育质量,会导致教室多媒体的采购量增加,而且教室多媒体设备更新换代将导致公司该部分收入增加。

(2) 公司研发新产品和新的商业模式处于市场推广初期

2014年10月,公司开拓了“互联网+教育”的服务新的在线教育商业模式,2015年1月与“阿里云计算服务平台”合作,搭建了“心意答教育服务云平台”(www.iclassmate.cn),平台内容主要包括了:网络考试阅卷、教育质量监测评价平台和微视频课程平台、多媒体远程互动教学平台、智慧学习手机APP等在线学习功能。截至报告期内,“心意答教育服务云平台”上线考试已达29.15万学生,覆盖22个省市和1,184所学校,初期市场推广以试用为主要推广模式。经过试用后,公司2015年已经签署了包括北京人大附中、北京166中

学、北方交大附中、上海曹杨二中等十余所学校付费协议。未来“在线教育”将会为公司带来新的收入增长。

（二）偿债能力分析

从公司近两年一期的偿债能力指标来看，2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日公司资产负债率(母公司口径)分别为99.10%、81.67%和94.79%。

报告期末，公司资产负债率呈波动状态。2014年12月31日较2013年12月31日降低，主要原因为公司总资产、总负债规模同步降低，总负债规模降低略快；2015年7月31日，公司资产负债率较2014年12月31日增加，公司负债总额主要由经营活动产生的应付账款、预收账款、其他应付款等商业信用负债构成。

2013年12月31日、2014年12月31日和2015年3月31日流动比率分别为0.98、1.11和1.03，速动比率分别为0.85、1.07和0.95，公司报告期末流动比率、速动比率均接近1，显示出公司具有的短期偿债能力比较弱。

综合上述偿债能力指标分析，报告期内，公司整体负债水平较高，公司拟通过挂牌同时定向增发来降低资产负债率。

（三）营运能力分析

从公司近两年一期的营运指标来看，2013年度、2014年度和2015年1-7月应收账款周转率分别为46.96次、32.96次和5.99次。公司的主营业务类别分为软件销售收入、硬件产品销售收入和提供软件服务收入。公司开展软件销售一般预收客户款项，因此该业务很少产生应收账款，2015年1-7月主要是公司销售教育教学类产品，在开学前订单较大，由于公司客户大多为教育机构，其结算受国家预算影响，目前余额均为尚未结算的尾款。2013年和2014年按年结算导致应收账款余额较低，应收账款周转率较高。

从公司近两年一期的营运指标来看，2013年度、2014年度和2015年1-7月存货周转率分别8.12次、16.28次、3.63次。公司存货主要是与硬件产品销售相关的

原材料及产成品。公司2014年期末储存的存货数量较小，导致存货周转率较高，2015年存货周转率较低的主要原因为每年的7、8、9月属于公司销售产品的高峰期，在高峰期前公司大量备货，导致存货余额较高。

综合上述营运能力指标分析，报告期内，公司的营运能力波动较大，但处于合理范围内。

（四）现金流量分析

从公司经营活动的现金流情况来看，公司 2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-7 月经营活动产生的现金流量净额分别为-63,187.93 元、1,369,068.32 元和 -7,104,903.89 元；2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-7 月每股经营活动产生的现金流量净额分别为-0.04 元、0.91 元和-4.74 元。报告期内 2013 年公司经营活动产生的现金流量净额为负数，主要因为 2013 年公司支付的管理费用中的研发费用金额较高，2015 年 1-7 月经营活动现金流为负数的主要原因为公司公司的营业收入主要集中在第四个季度体现。而成本费用在各个季度发生较为均衡的情况下，会造成公司出现季节性经营活动现金流为负数。

从公司投资活动产生的现金流情况来看，2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-7 月份投资活动产生的现金流量净额分别为-86,265.85 元、-599,853.37 元和 -81,757.75 元。公司三年投资现金流量支出用途均为购建固定资产。

从公司筹资活动产生的现金流情况来看，2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-7 月份，筹资活动产生的现金流量净额分别为 0.00 元、0.00 元和 25,000,000.00 元。公司于 2015 年 4 月 7 日与浙江建达科技股份有限公司签订《借款协议》，向其借款人民币 500 万元，借款利率为月息千分之八，借款期限自 2015 年 4 月 7 日起至 2016 年 4 月 6 日止。公司收到杭州博泰信息技术服务有限公司无息借款 20,000,000.00 元。

公司报告期内的净利润与经营活动现金流量净额具体如下表所示：

货币单位：元

将净利润调节为经营活动现金流量：	2015 年 1-7 月	2014 年度	2013 年度
净利润	15,188.29	1,610,321.47	968,649.38

加：资产减值准备	103,434.21	22,219.02	32,134.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	170,543.73	208,892.00	131,027.71
无形资产摊销	-	-	-
长期待摊费用摊销	700.00	1,100.00	21,605.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	160,000.00	-	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-	-	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-74,124.75	-37,788.41	-4,820.11
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,953,806.73	1,042,263.13	1,026,201.56
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,507,308.07	861,595.33	-808,176.84
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-3,019,530.57	-2,339,534.49	-1,429,809.41
其他	-	-	-
经营活动产生的现金流量净额	-7,104,903.89	1,369,068.32	-63,187.93

四、报告期利润形成的有关情况

（一）收入具体确认方法

公司目前的收入为软件销售收入、销售商品收入、提供劳务。

（1）销售软件、销售商品收入确认

公司软件销售收入确认按合同约定将货物运至客户并经客户验收合格后全额确认收入。

（2）销售商品收入确认

公司商品销售收入按合同约定将货物运至客户并经客户验收合格后全额确认收入。

（3）提供劳务收入确认

公司提供劳务收入按照合同约定，于劳务提供完成后确认收入。

（二）营业收入的主要构成及毛利率变动原因分析

1、按业务列示营业收入的主要构成

货币单位：元

项目	2015 年度 1-7 月		2014 年度		2013 年度	
	收入	占比 (%)	收入	占比 (%)	收入	占比 (%)
软件	5,115,616.30	49.18	9,919,637.55	39.69	10,314,376.15	37.78
销售商品	5,095,030.65	48.98	14,642,406.88	58.58	16,711,310.59	61.21
提供劳务	191,729.82	1.84	433,820.75	1.74	276,103.78	1.01
合计	10,402,376.77	100.00	24,995,865.18	100.00	27,301,790.52	100.00

报告期内，公司的主营业务收入主要有三个业务版块构成，分别是软件销售收入、销售商品收入、提供劳务收入。

2014年度公司营业收入较2013年度下降8.45%，因为公司的主营产品快拍仪为了应对市场竞争进行降价，而销量没有显著增加。公司的产品主要为教育教学产品，每年的7、8、9月属于公司销售产品的高峰期，导致公司2015年1-7月收入较低。

2、主营业务分产品毛利率变动及分析

主营业务分产品毛利率变动及分析详见本节之“三、公司两年一期主要的财务指标”之“（一）盈利能力分析”。

（三）主营业务收入的变动趋势及原因分析

货币单位：元

2015 年 1-7 月			
项目	金额	增长率 (%)	占主营业务收入比例 (%)
主营业务收入	10,402,376.77	-	100.00
其中：软件销售	5,115,616.30	-	49.18
销售商品	5,095,030.65	-	48.98
提供劳务	191,729.82	-	1.84
2014 年度			
项目	金额	增长率 (%)	占主营业务收入比例 (%)

主营业务收入	24,995,865.18	-8.45	100.00
其中：软件销售	9,919,637.55	-3.83	39.69
销售商品	14,642,406.88	-12.38	58.58
提供劳务	433,820.75	57.12	1.74
2013 年度			
项目	金额	增长率 (%)	占主营业务收入比例 (%)
主营业务收入	27,301,790.52	-	100.00
其中：软件销售	10,314,376.15	-	37.78
销售商品	16,711,310.59	-	61.21
提供劳务	276,103.78		1.01

报告期内，公司营业收入主要来自于软件销售收入和销售商品。

2013年、2014年以及2015年1-7月，软件销售收入占营业收入的比重分别为37.78%、39.69%以及49.18%，呈现逐年上升的趋势。主要因为公司管理层将未来主营业务侧重于软件销售及网络教育平台，因此加大对该业务板块的市场开发。其中，2014年较2013年降低39.47万元，相对比较稳定。2015年市场行情继续看好，公司在推进已有订单项目同时获得新的订单，预计全年收入较2014年继续实现增长。

2013年、2014年以及2015年1-7月，销售商品收入占营业收入的比重分别为61.21%、58.58%及48.98%，收入比重逐渐降低，收入的绝对量逐步降低。下降的主要原因为市场竞争激烈导致产品降价，公司未来发展主要集中在软件销售板块，因此预计2015年全年，公司在该业务版块的收入占主营业务收入比例将降低。

2013年、2014年以及2015年1-7月，提供劳务收入占比分别为1.01%、1.74%、1.84%，占比较低，提供劳务主要通过软件来实现教育教学的线上线下服务，因此该部分成本主要为人工成本，但由于工作量较小，无法匹配人工成本，因此提供劳务收入的毛利率为100%，随着将来服务地域的拓展，这一领域的收入将会不断增长。

（四）主要费用及变动情况

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
----	-----------	--------	--------

营业收入	10,402,376.77	24,995,865.18	27,301,790.52
销售费用	1,343,640.73	3,401,056.15	4,580,563.36
管理费用	4,744,111.82	7,848,894.59	7,704,713.67
（其中）研发费用	3,210,961.60	5,207,225.24	5,592,635.97
财务费用	163,080.17	17,143.06	-479.61
销售费用占营业收入比例	12.92%	13.61%	16.78%
管理费用占营业收入比例	45.61%	31.40%	28.22%
财务费用占营业收入比例	1.57%	0.07%	
期间费用合计占营业收入比例	60.10%	45.08%	45.00%
（其中）研发费用占营业收入比例	30.87	20.83	20.48

1、销售费用占营业收入的比重变化趋势及分析

公司2013年、2014年及2015年1-7月份销售费用占主营业务收入的比重分别为16.78%、13.61%和12.92%，比例逐年降低。

销售费用明细表如下：

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
工资	305,932.56	344,993.20	194,437.55
职工社会保险	70,646.60	73,837.11	74,756.60
住房公积金及房租	11,894.00	10,294.00	-
办公费	20,481.06	160,938.53	253,816.70
业务招待费	83,910.40	293,500.80	407,903.88
差旅费	412,655.80	529,965.30	457,173.87
运输费	189,981.14	355,235.00	534,982.43
折旧费	2,445.91	698.83	-
广告宣传费	-	426,300.00	-
其他	91,731.06	84,583.66	28,813.08
售后服务费	153,962.20	1,120,754.72	2,628,679.25
合计	1,343,640.73	3,401,056.15	4,580,563.36

公司销售费用主要有由销售人员薪酬、运输费、差旅费、业务招待费及售后

项目服务费等项目构成，售后服务费为公司将销售服务外包给上海融磁电子有限公司产生的费用，具体服务范围为销售服务和售后服务，销售服务具体细分为产品试用、产品实施、定制服务；售后服务细分为产品咨询、维修服务等，该部分费用按件结算，公司每月统计销量，年度终了公司与上海融磁电子有限公司根据审计后实际实现的产品销售量进行结算。2015年发生额较小主要是因为公司的销售旺季在下半年，上半年销售台数较少，结算较少；运输费用为销售产品承担的产品运输费，运费与销售收入不存在配比关系，公司根据产品一次销量的多少选择不同的运输方式，不同的运输方式成本存在差异，2013年运费较高的主要原因为公司初创期部分货物由销售人员直接运送且选择的快递单位较多尚未构成协议定价，从2014年开始选择的快递运送单位相对固定，协议定价导致运费单价降低。

2、管理费用占营业收入的比重变化趋势及分析

公司2013年、2014年及2015年1-5月份管理费用占主营业务收入的比重分别为28.22%、31.40%和45.61%呈逐年上升趋势，管理费用明细表如下：

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
工资	234,982.47	200,851.10	344,467.00
职工福利费	-	5,242.00	7,843.50
职工社会保险	32,729.00	51,013.77	108,624.72
住房公积金及房贴	6,770.00	7,126.00	26,486.20
办公费	195,199.93	337,823.82	303,357.33
业务招待费	187,893.25	376,203.94	296,186.27
研究开发费	3,210,961.60	5,207,225.24	5,592,635.97
差旅费	363,948.31	463,854.03	305,708.07
会务费	18,913.00	6,464.00	126,595.00
租赁费	164,855.28	269,867.34	233,940.16
折旧费	109,186.91	118,968.99	61,920.27
长期待摊费用摊销	700.00	1,100.00	21,605.70
装修费摊销	-	91,116.67	8,283.33
汽车费用	65,055.14	184,837.49	198,624.47
水电煤费	26,454.56	31,605.56	25,082.29

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
咨询费	-	200,000.00	-
其他	126,462.37	295,594.64	43,353.39
合计	4,744,111.82	7,848,894.59	7,704,713.67

管理费用是公司期间费用的主要组成部分。管理费用中占比较大的为研究开发费，具体明细如下：

货币单位：万元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
直接材料	9,296.93	132,972.91	45,209.05
职工薪酬	770,163.78	754,135.31	688,378.30
社保	217,873.30	198,029.48	200,592.08
公积金	38,735.00	32,913.00	31,793.80
折旧费	38,259.91	65,623.04	69,107.44
产品试制费用	157,205.69	389,860.46	44,402.54
研发成果费用	3,436.79	321.00	5,891.70
办公费	38,044.21	42,739.33	375,884.73
差旅费	70,916.00	84,773.10	11,213.60
委托研发费	1,860,164.59	3,465,120.11	4,102,462.73
其他	6,865.40	40,737.50	17,700.00
合计	3,210,961.60	5,207,225.24	5,592,635.97

研发费呈下降趋势的主要原因为2014、2015年硬件产品外观逐步标准化，相应降低公司外观改造方面的支出。

2014年度管理费用金额较2013年增加约14万元，主要为办公费、差旅费及业务招待费支出增加，公司管理费用支出与收入增长变化相匹配。

2015年1-7月，公司的管理费用占营业收入的比例进一步上升至45.61%，主要是公司上半年收入较少，但是成本费用正常发生，导致管理费用占营业收入的比例有上升。

3、财务费用占营业收入的比重变化趋势及分析

公司2013年、2014年及2015年1-7月份财务费用占主营业务收入的比重为

0.00%、0.07%和 1.57%。

财务费用明细表如下：

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
利息支出	160,000.00	-	-
减：利息收入	3,107.96	6,200.06	6,033.91
汇兑损益	-	-	-
手续费	6,188.13	23,343.12	5,554.30
合计	163,080.17	17,143.06	-479.61

2015年利息支出主要为2015年4月7日与浙江建达科技股份有限公司签订《借款协议》，向其借款人民币500万元，借款利率为8%/月，借款期限自2015年4月7日起至2016年4月6日止，由公司实际控制人张东兵担保。截至2015年7月31日，已预提应付利息160,000元。

（五）非经常性损益情况

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	60,000.00	161,300.00	46,500.00
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	-	-13,936.74	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	6,355.00	54,168.20
所得税影响额	-9,000.00	-23,057.74	-15,100.23
少数股东权益影响额（税后）	-	-	-
合计	51,000.00	130,660.52	85,567.97

2013年度、2014年度和2015年1-7月公司发生的税后非经常性损益占同期净利润的比例分别为8.83%、8.11%和335.79%，2013年公司获得1.45万元税收返回及3.20万元政府补助，2014年，公司获得2.03万元税收返回及14.10万元政府补助，2015年1-7月，公司获得6.00万元政府补助，该事项对公司当期净利润的有一定影响。

1、营业外收入

(1) 按项目列示

货币单位：元

项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度
政府补助	646,745.76	1,693,776.57	1,177,541.50
其他	-	6,355.00	54,168.20
合计	646,745.76	1,700,131.57	1,231,709.70

(2) 报告期政府补助情况

货币单位：元

补助项目	2015年1-7月	2014年度	2013年度	补助单位	文号	与资产相关/与收益相关
增值税即征即退税	586,745.76	1,532,476.57	1,131,041.50	上海市地方税务局嘉定区局第六税务所	财政部、国家税务总局财税(2011)100	与收益相关
财政退教育费附加	-	20,300.00	14,500.00	嘉定区南翔镇财政直接支付专户	-	与收益相关
政府扶持资金	-	41,000.00	32,000.00	嘉定区财政局	-	与收益相关
面向教学新一代实时交互展示系统项目	60,000.00	100,000.00		上海市科委	-	与收益相关
高新技术企业补助	-	-	300,000.00	中共宿迁市委、宿迁市人民政府	宿发(2012)17号	与收益相关
财政退税	-	83,000.00	223,000.00	-	-	与收益相关
合计	646,745.76	1,693,776.57	1,177,541.50	-	-	-

(六) 公司主要税项及相关税收优惠政策

1、公司适用的主要税(费)种和税(费)率

税(费)种	税(费)率	计税(费)依据
增值税	销售货物	17%

税（费）种	税（费）率	计税（费）依据
增值税	应税服务收入	6%
城市维护建设税	实缴流转税税额	1%、5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%
河道管理费	实缴流转税额	1%
教育费附加	流转税额	3%
地方教育费附加	流转税额	2%

注：公司的城市维护建设税，在 2015 年 4 月之前按 1% 的税率缴纳，自 2015 年 4 月开始按 5% 的税率缴纳；公司的子公司按 7% 的税率缴纳城市维护建设税。

不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
上海心意答融讯电子有限公司	15%
心意答信息科技	20%

2、公司享受税收优惠政策的有关情况

（1）增值税优惠

根据财政部、国家税务总局财税（2011）100 号《关于软件产品增值税政策的通知》的规定，公司（增值税一般纳税人）销售自行开发生产的软件产品，按 17% 税率征收增值税后，对公司增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。

（2）企业所得税优惠

①心意答于 2012 年 11 月 18 日获得了由上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局联合颁发的证书编号为 GR201231000437 的《高新技术企业证书》，有效期为三年。

根据国家税务总局国税函（2009）203 号《关于实施高新技术企业所得税优惠有关问题的通知》，心意答企业所得税按照 25% 预缴，年终汇算清缴时达到高新技术收入、研究开发费用相关指标后实际按照 15% 汇缴。

②根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条：“符合条件的小型微

利企业，减按 20% 的税率征收企业所得税。”的规定，公司子公司心意答信息科技减按 20% 税率缴纳企业所得税。

五、公司主要资产情况

（一）货币资金

货币单位：元

项目	2015 年 7 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
库存现金	309,570.06	318,344.35	12,286.34
银行存款	19,584,477.67	1,762,365.02	1,299,208.08
其他货币资金	-	-	-
合计	19,894,047.73	2,080,709.37	1,311,494.42

注：截至 2015 年 7 月 31 日，公司不存在质押、冻结等对使用有限制、以及存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

公司的货币资金主要包括库存现金、银行存款。2015 年 7 月 31 日银行存款显著增加的原因收到一笔杭州博泰金额 2,000 万元的往来款，杭州博泰为公司的战略投资者，为了支持公司生产经营借款 20,000,000.00 元，不收任何利息。

（二）应收账款

1、应收账款分类

货币单位：元

种类	2015 年 7 月 31 日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	2,785,043.01	100.00	155,953.81	5.60	2,629,089.20
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	2,785,043.01	100.00	155,953.81	5.60	2,629,089.20

(续上表)

货币单位：元

种类	2014年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	587,353.01	85.12	58,519.60	9.96	528,833.41
按关联方款项组合计提坏账准备的应收账款	102,700.00	14.88	-	-	102,700.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	690,053.01	100.00	58,519.60	8.48	631,533.41

(续上表)

货币单位：元

种类	2013年12月31日				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按账龄组合计提坏账准备的应收账款	684,408.01	82.81	36,300.58	5.30	648,107.43
按关联方款项组合计提坏账准备的应收账款	142,120.00	17.19	-	-	142,120.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合计	826,528.01	100.00	36,300.58	4.39	790,227.43

公司的应收账款主要是销售硬件商品款项，软件销售与提供劳务的应收款项较少。报告期内应收账款余额上升趋势明显。2014年12月31日应收账款余额较2013年12月31日减少近14万元，降幅为16.51%，主要是因为公司按年度结算应收账款余额较稳定。截至2015年7月31日，公司应收账款余额为2,785,043.01元，占营业收入比例为23.86%，较2014年12月31日增加209万元，主要是公司销售教育教学类产品，在开学前订单较大，公司根据约定收取预收货款，待发货开票后确认收入和应收账款，余额为尚未结算的尾款。截至2015年8月31日已收回1,038,405.00元。公司客户大多为教育机构，资信较好，发生坏账的风险较小。

2、按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

货币单位：元

账龄	2015年7月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	2,491,530.00	24,915.30	1.00
1-2年	119,060.00	23,812.00	20.00
2-3年	134,453.01	67,226.51	50.00
3年以上	40,000.00	40,000.00	100.00
合计	2,785,043.01	155,953.81	

(续上表)

货币单位：元

账龄	2014年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	412,900.00	4,129.00	1.00
1-2年	134,453.01	26,890.60	20.00
2-3年	25,000.00	12,500.00	50.00
3年以上	15,000.00	15,000.00	100.00
合计	587,353.01	58,519.60	-

(续上表)

货币单位：元

账龄	2013年12月31日		
	应收账款	坏账准备	计提比例(%)
1年以内	553,058.01	5,530.58	1.00
1-2年	116,350.00	23,270.00	20.00
2-3年	15,000.00	7,500.00	50.00
3年以上	-	-	-
合计	684,408.01	36,300.58	-

公司应收账款的账龄主要集中在1年以内。2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日，账龄在1年以内的应收账款占比分别为80.81%、70.30%和89.46%；总体来讲，公司的应收账款增长符合行业情况，且公司客户的资信状况良好，应收账款不存在重大坏账损失风险。

公司坏账计提政策符合谨慎性原则，与同行业上市公司相比，公司的坏账准备计提比例不存在重大差异，公司的坏账准备计提政策较为谨慎。账龄较长的应

收款项主要是应收教育机构的款项，由于各种原因，该款项仍未能收回，企业已按照会计政策，足额计提了坏账准备，鉴于该部分款项金额较小，不会对公司造成严重的坏账风险。

3、各期末公司应收账款前五名单位情况

(1) 截至 2015 年 7 月 31 日，应收账款前五名单位情况如下：

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
上海华师京城高新技术开发有限公司	非关联方	67,670.00	1-2 年	2.43
	非关联方	53,045.00	2-3 年	1.90
湛江市力讯科技有限公司	非关联方	800,000.00	1 年以内	28.72
黑龙江四方教育信息技术有限公司	非关联方	660,000.00	1 年以内	23.70
锦州睿智科技发展有限公司	非关联方	634,590.00	1 年以内	22.79
江门心意答科技有限公司	非关联方	145,620.00	1 年以内	5.23
合计	-	2,360,925.00	-	84.77

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，应收账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
阳江市教育局	非关联方	250,000.00	1 年以内	36.23
上海华师京城高新技术开发有限公司	非关联方	67,670.00	1 年以内	9.81
	非关联方	53,045.00	1-2 年	7.69
江门心意答科技有限公司	关联方	102,700.00	1 年以内	14.88
杭州汉古信息科技有限公司	非关联方	33,020.00	1 年以内	4.79
	非关联方	31,560.00	1-2 年	4.57
上海胤瑞信息技术有限公司	非关联方	6,380.00	1 年以内	0.92
	非关联方	39,440.00	1-2 年	5.72
合计	-	583,815.00	-	84.60

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日, 应收账款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)
武汉三好科技有限公司	非关联方	230,000.00	1 年以内	27.83
上海华师京城高新技术开发有限公司	非关联方	153,540.00	1 年以内	18.58
江门心意答科技有限公司	关联方	126,020.00	1 年以内	15.25
浙江教育用品发展有限公司	非关联方	91,350.00	1-2 年	11.05
江门市福泉奥林匹克学校	非关联方	48,100.00	1 年以内	5.82
合计	-	649,010.00	-	78.53

2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日, 公司前五大客户应收账款合计数占应收账款总额比例分别为 78.53%、84.60%和 84.77%。公司的应收账款客户集中度有增强的趋势, 主要因为公司在硬件产品销售部分采用代理商销售, 但随着软件产品的销售, 公司收入对某一特定代理商的依赖程度会降低。

2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日, 应收账款余额中应收有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东及其他关联方款项详见本节之“八、关联方关系及关联交易”之“(三) 关联交易”。

(三) 预付账款

1、预付账款账龄结构

货币单位: 元

账龄	2015 年 7 月 31 日		2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,381,733.77	100.00	645,544.78	87.80	1,425,104.88	96.53
1 至 2 年	-	-	89,722.86	12.20	51,271.50	3.47
合计	2,381,733.77	100.00	735,267.64	100.00	1,476,376.38	100.00

公司预付款项主要是预付硬件产品的模具和委托开发的软件的费用。公司 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日账龄在 1 年以内的预付账款占比分别为 96.53%、87.80%及 100.00%, 其中 2013 年和 2014 年, 预

付长账龄款项主要是模具和软件开发的周期比较长，导致预付账款未能及时结算。2015年7月31日较2014年预付账款增加加多的主要原因为每年的7、8、9月属于公司销售产品的高峰期，在高峰期前公司大量备货，导致预付账款余额较高，从总体来看，公司预付账款的账龄结构合理。

2、各期末公司预付账款前五名单位情况

(1) 截至2015年7月31日，预付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占预付账款总额的比例(%)
上海薇育信息科技中心	非关联方	630,000.00	1年以内	26.57
海南心意答科技有限公司	关联方	192,855.00	1年以内	8.13
深圳市华菱冠鸿供应链管理有限公司	非关联方	164,117.50	1年以内	6.92
上海融磁电子有限公司	关联方	163,247.95	1年以内	6.89
深圳市凯利光电有限公司	非关联方	160,288.80	1年以内	6.73
合计	-	1,310,509.25	-	55.02

(2) 截至2014年12月31日，预付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占预付账款总额的比例(%)
慈溪市观海卫润亿塑料制品厂	非关联方	160,000.00	1年以内	21.76
贝莱特集成电路(福州)有限公司	非关联方	129,600.00	1年以内	17.63
深圳市凯利光电有限公司	非关联方	106,900.00	1年以内	14.54
深圳市心耀鑫光电科技有限公司	非关联方	43,700.00	1年以内	5.94
赵卫	非关联方	29,042.00	1年以内	3.95
合计	-	469,242.00	-	63.82

(3) 截至2013年12月31日，预付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占预付账款总额的比例(%)
------	-------	----	----	---------------

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占预付账款总额的比例 (%)
上海薇育信息科技有限公司	非关联方	300,000.00	1年以内	20.32
广西南宁澳加华文化传播有限责任公司	非关联方	200,000.00	1年以内	13.55
深圳市菱睿科技有限公司	非关联方	137,800.00	1年以内	9.33
深圳市陆骐电子有限公司	非关联方	113,040.00	1年以内	7.66
深圳市锋彩科技发展有限公司	非关联方	93,550.00	1年以内	6.34
合计	-	844,390.00	-	57.20

2013年12月31日、2014年12月31日和2015年3月31日，预付账款余额中无持有公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位及其他关联方款项。公司预付账款不存在重大减值的情形。

（四）其他应收款

1、其他应收款分类

货币单位：元

种类	2015年7月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	2,879,935.18	81.00	-	-	2,879,935.18
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	600,000.00	16.88	6,000.00	1.00	594,000.00
按关联方款项组合计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
按保证金款项组合计提坏账准备的应收账款	75,417.30	2.12	-	-	75,417.30
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	3,555,352.48	100.00	6,000.00	0.17	3,549,352.48

（续上表）

货币单位：元

种类	2014年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	

种类	2014年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按关联方款项组合计提坏账准备的应收账款	4,112,605.74	80.56	-	-	4,112,605.74
按保证金款项组合计提坏账准备的应收账款	992,494.80	19.44	-	-	992,494.80
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	5,105,100.54	100.00	-	-	5,105,100.54

(续上表)

货币单位：元

种类	2013年12月31日				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
按关联方款项组合计提坏账准备的应收账款	4,072,361.10	79.58	-	-	4,072,361.10
按保证金款项组合计提坏账准备的应收账款	1,045,082.00	20.42	-	-	1,045,082.00
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-	-
合计	5,117,443.10	100.00	-	-	5,117,443.10

2、单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
上海心意答电子科技有限公司	非关联方往来款	378,800.00	1年以内	10.65	-
上海心意答电子科技有限公司	非关联方往来款	922,100.00	1-2年	25.94	-
上海心意答电子科技有限公司	非关联方往来款	1,579,035.18	2-3年	44.41	-
合计	-	2,879,935.18	-	81.00	-

2015年7月27日，经心意答股东会决定，心意答以评估价428万元购买上海心意答电子科技有限公司（现更名为上海意橙电子科技有限公司）计算机软件著作权，该软件著作权均为心意答生产经营所需。公司将以应收上海心意答电子科技有限公司款项充抵购买无形资产的款项，目前尚在等待知识产权管理部门办理变更登记手续，因此不存在减值迹象。

该无形资产价值经万隆（上海）资产评估有限公司评估，出具《上海心意答融讯电子有限公司拟收购项目设计的上海心意答电子科技有限公司（更名为上海意橙电子科技有限公司）持有的部分无形资产评估报告》评估报告号为万隆评报字（2015）第1422号。

收购的软件著作权具体明细如下：

名称	证书号	首次发表日期	登记号
心意答教学助手软件V3.01	软著登字第0510388号	2012年11月19日	2013SR004626
心意答网络电子阅卷与智能成绩分析平台软件V1.0	软著登字第0554590号	2013年03月10日	2013SR048828
心意答网络互动实验软件V1.0	软著登字第0554579号	2013年02月05日	2013SR048817
心意答数码校园平台软件V1.0	软著登字第0554689号	2013年03月05日	2013SR048927
心意答教学质量监测与评价平台软件V1.0	软著登字第0554618号	2013年03月01日	2013SR048856
心意答在线交流教学平台软件V1.0	软著登字第0224321号	2010年02月25日	2010SR036048

3、组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

货币单位：元

账龄	2015年7月31日		
	其他应收款	坏账准备	计提比例（%）
1年以内	600,000.00	6,000.00	1.00
合计	600,000.00	6,000.00	1.00

4、各期末公司其他应收款前五名单位情况

（1）截至2015年7月31日，其他应收款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例（%）
------	-------	------	----	----	----------------

单位名称	与公司关系	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
上海心意答电子科技有限公司	非关联方	往来款	378,800.00	1年以内	10.65
	非关联方	往来款	922,100.00	1-2年	25.94
	非关联方	往来款	1,579,035.18	2-3年	44.41
上海融磁电子有限公司	非关联方	借款	600,000.00	1年以内	16.88
刘基伟	非关联方	备用金	21,798.00	2-3年	0.61
太原市政府采购中心	非关联方	保证金	10,000.00	2-3年	0.28
单位员工代扣款	非关联方	职工负担的公积金	9,336.80	1年以内	0.26
合计	-	-	3,521,069.98	-	99.04

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日, 其他应收款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例 (%)
上海心意答电子科技有限公司	关联方	往来款	922,100.00	1年以内	18.06
	关联方	往来款	1,828,045.30	1-2年	35.81
	关联方	往来款	946,780.00	2-3年	18.55
张东兵	关联方	往来款	164,812.54	1年以内	3.23
	关联方	往来款	298,800.00	3年以上	5.85
张东纯	非关联方	备用金	220,000.00	1年以内	4.31
朱晓明	关联方	往来款	130,000.00	1年以内	2.55
	关联方	往来款	54,269.90	1-2年	1.06
杨大浒	非关联方	往来款	106,250.00	1-2年	2.08
合计	-	-	4,764,807.74	-	91.50

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日, 其他应收款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	款项性质	金额	账龄	占其他应收款总额的比例(%)
上海心意答电子科技有限公司	关联方	往来款	1,828,045.30	1年以内	35.72
	关联方	往来款	1,227,200.00	1-2年	23.98
	关联方	往来款	556,380.00	2-3年	10.87
张东兵	关联方	往来款	29,399.80	1年以内	0.57
	关联方	往来款	298,800.00	3年以上	5.84
刘辉	非关联方	备用金	283,430.50	1年以内	5.54
江门心意答科技有限公司	关联方	往来款	155,250.00	1年以内	3.03
朱晓明	关联方	往来款	5,000.00	1年以内	0.01
	关联方	往来款	90,000.00	1-2年	1.76
	关联方	往来款	5,000.00	2-3年	0.01
	关联方	往来款	36,086.00	3年以上	0.88
合计	-	-	4,514,591.60	-	88.21

截至2015年7月31日其他应收款余额为3,549,352.48元，主要系往来款、保证金、备用金等。2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日，公司其他应收款前五名单位占公司其他应收款总额的比例分别为88.21%、91.50%和99.04%，其中对关联方上海心意答电子科技有限公司往来款占了大部分比例。

2013年度、2014年度，其他应收款中均存在关联方占用公司资金的情形，主要为公司对上海心意答电子科技有限公司（后更名为上海意橙电子科技有限公司）及上海融磁电子有限公司提供资金支持。2015年7月，张东兵分别将其持有上海心意答电子科技有限公司、上海融磁电子有限公司的股权转让给汪军，该两公司不再为公司关联方，两笔款项于2015年11月28日之前已收回，截至本公开转让说明书签署之日，不存在关联方占用公司资金的情形。

关联方资金往来详见本节之“八、关联方关系及关联交易”之“（三）关联交易”。同时，为规范公司的关联资金占用问题，公司已制定《关联交易决策制

度》对相关关联交易进行了规范。

4、截至 2015 年 7 月 31 日，公司其他应收款余额中无持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东欠款。

（五）存货

报告期末存货分类情况如下：

2015 年 7 月 31 日

货币单位：元

项目	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	2,098,749.25	-	2,098,749.25
库存商品	157,614.58	-	157,614.58
合计	2,256,363.83	-	2,256,363.83

（续上表）

2014 年 12 月 31 日

货币单位：元

项目	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	73,112.90	-	73,112.90
库存商品	229,444.20	-	229,444.20
合计	302,557.10	-	302,557.10

（续上表）

2013 年 12 月 31 日

货币单位：元

项目	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	438,416.25	-	438,416.25
库存商品	906,403.98	-	906,403.98
合计	1,344,820.23	-	1,344,820.23

公司存货主要是硬件产品销售所需的原材料、产成品等。报告期各期末，公司存货不存在重大减值风险。

截至 2015 年 7 月 31 日，公司存货余额为 2,256,363.83 元，2013 年度、2014 年度和 2015 年 1-7 月存货周转率分别 8.12、16.28、3.63。公司 2014 年报表截止日储存的存货数量较小，导致存货周转率较高，2015 年存货周转率较低的主要

原因为每年的7、8、9月属于公司销售产品的高峰期，在高峰期前公司大量备货，导致存货余额较高。

（六）固定资产

1、固定资产原值、累计折旧、减值准备、净值及变动列表如下：

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年7月31日
一、账面原值合计：	1,259,005.36	81,757.75	-	1,340,763.11
其中：机器设备	186,324.79	-	-	186,324.79
运输设备	455,800.00	-	-	455,800.00
办公及电子设备	616,880.57	81,757.75	-	698,638.32
二、累计折旧合计：	456,607.68	170,543.73	-	627,151.41
其中：机器设备	23,601.14	20,651.00	-	44,252.14
运输设备	100,195.31	63,147.29	-	163,342.60
办公及电子设备	332,811.23	86,745.44	-	419,556.67
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中：机器设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
办公及电子设备	-	-	-	-
四、账面价值合计	802,397.68	-	-	713,611.70
其中：机器设备	162,723.65	-	-	142,072.65
运输设备	355,604.69	-	-	292,457.40
办公及电子设备	284,069.34	-	-	279,081.65

（续上表）

货币单位：元

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日
一、账面原值合计：	566,851.99	692,153.37	-	1,259,005.36
其中：机器设备	-	186,324.79	-	186,324.79
运输设备	146,500.00	309,300.00	-	455,800.00

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日
办公及电子设备	420,351.99	196,528.58	-	616,880.57
二、累计折旧合计:	247,715.68	208,892.00	-	456,607.68
其中: 机器设备	-	23,601.14	-	23,601.14
运输设备	34,793.75	65,401.56	-	100,195.31
办公及电子设备	212,921.93	119,889.30	-	332,811.23
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中: 机器设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
办公及电子设备	-	-	-	-
四、账面价值合计	319,136.31	-	-	802,397.68
其中: 机器设备	-	-	-	162,723.65
运输设备	111,706.25	-	-	355,604.69
办公及电子设备	207,430.06	-	-	284,069.34

(续上表)

货币单位: 元

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
一、账面原值合计:	480,586.14	86,265.85	-	566,851.99
其中: 机器设备	-	-	-	-
运输设备	146,500.00	-	-	146,500.00
办公及电子设备	334,086.14	86,265.85	-	420,351.99
二、累计折旧合计:	116,687.97	131,027.71	-	247,715.68
其中: 机器设备	-	-	-	-
运输设备	-	34,793.75	-	34,793.75
办公及电子设备	116,687.97	96,233.96	-	212,921.93
三、减值准备合计	-	-	-	-
其中: 机器设备	-	-	-	-
运输设备	-	-	-	-
办公及电子设备	-	-	-	-

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
四、账面价值合计	363,898.17	-	-	319,136.31
其中：机器设备	-	-	-	-
运输设备	146,500.00	-	-	111,706.25
办公及电子设备	217,398.17	-	-	207,430.06

报告期末，公司固定资产不存在淘汰、更新、大修、技术升级等重大情形，不会对公司财务状况和持续经营能力产生较大的影响；同时，公司固定资产均在正常使用，状态良好，不存在减值迹象，未计提固定资产减值准备。

2、期末未办妥产权证书的固定资产

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
运输设备	309,300.00	无法办理产权证书

公司于2014年购入别克轿车一辆，车牌号为沪B7H396，账面价值309,300.00元，由于当时用公司名义投拍上海车辆额度多次未能中标，后以张东兵个人拍牌额度办理上牌手续，行驶证户名登记车辆登记证和行驶证产权人为张东兵，该车辆实际由公司使用，所有费用也由公司承担。由于上海市建交委相关文件规定三年内不能过户，故无法办理过户手续。现张东兵做出承诺：该车辆属于上海心意答融讯电子有限公司所有，其个人在该车辆过户前对上述车辆的所有权无任何要求。相应的有关该车辆产权产生的所有责任，其个人无承担义务，在使用过程中导致的任何费用及对第三方的赔偿款均与其个人无关。在期限条件允许后，其个人将配合及时办理过户手续。

3、受到限制的固定资产情况

无

4、期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
机器设备	71,900.00	71,900.00	-
运输设备	298,800.00	298,800.00	298,800.00
办公及电子设备	381,559.07	322,893.56	240,353.85

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
合计	752,259.07	693,593.56	539,153.85

(七) 长期待摊费用

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本期增加	本期摊销	其他减少	2015年7月31日
系统使用费	1,300.00	-	700.00	-	600.00
合计	1,300.00	-	700.00	-	600.00

(续上表)

货币单位：元

项目	2013年12月31日	本期增加	本期摊销	其他减少	2014年12月31日
系统使用费	2,400.00	-	1,100.00	-	1,300.00
合计	2,400.00	-	1,100.00	-	1,300.00

(续上表)

货币单位：元

项目	2012年12月31日	本期增加	本期摊销	其他减少	2013年12月31日
系统使用费	-	2,400.00	-	-	2,400.00
软件开发费	21,605.70	-	21,605.70	-	-
合计	21,605.70	2,400.00	21,605.70	-	2,400.00

报告期内，公司长期待摊费用主要是系统使用费及其他零星费用。

(八) 资产减值准备

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本年增加额	本年减少额		2015年7月31日
			转回	转销	
应收账款-坏账准备	58,519.60	97,434.21	-	-	155,953.81
其他应收款-坏账准备	-	6,000.00	-	-	6,000.00
合计	58,519.60	103,434.21	-	-	161,953.81

(续上表)

项目	2013年12月31日	本年增加额	本年减少额		2014年12月31日
			转回	转销	

应收账款-坏账准备	36,300.58	22,219.02	-	-	58,519.60
其他应收款-坏账准备	-	-	-	-	-
合计	36,300.58	22,219.02	-	-	58,519.60

(续上表)

项目	2012年12月31日	本年增加额	本年减少额		2013年12月31日
			转回	转销	
应收账款-坏账准备	4,166.5	32,134.08	-	-	36,300.58
其他应收款-坏账准备	-	-	-	-	-
合计	4,166.5	32,134.08	-	-	36,300.58

六、公司重大债务情况

(一) 应付账款

1、应付账款账龄分析

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
1年以内	2,622,075.54	2,791,776.80	4,757,315.06
1至2年	273,953.14	204,747.25	82,194.34
2至3年	181,390.25	10,094.34	275,775.34
3年以上	196,634.18	186,539.84	2,114.50
合计	3,274,053.11	3,193,158.23	5,117,399.24

公司应付账款主要为应付硬件产品材料款，2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日，公司应付账龄1年以内的款项占应付账款比例分别为92.96%、87.43%和80.09%。

2014年末应付账款余额较2013年减少1,924,241.01元，增幅为37.60%，主要因为公司在2014年度对以前欠款客户偿还了部分款项；2015年7月31日应付账款余额较2014年末增加80,894.88元，增幅为2.53%，因采购较稳定，因此发生的信用负债金额相对稳定。

2、各期末公司应付账款前五名单位情况

(1) 截至2015年7月31日，应付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应付账款总额的比例 (%)
世大光电（深圳）有限公司	非关联方	231,823.06	1年以内	7.08
上海榆泉电子有限公司	非关联方	225,065.00	1年以内	6.87
上海心意答电子科技有限公司	非关联方	165,588.60	1年以内	5.06
上海广悦电子有限公司	非关联方	155,237.80	1年以内	4.74
上海大佳田电子制造有限公司	非关联方	72,857.00	1年以内	2.23
	非关联方	61,467.61	1-2年	1.87
合计	-	912,039.07	-	27.85

(2) 截至2014年12月31日，应付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应付账款总额的比例 (%)
上海融磁电子有限公司	关联方	556,752.05	1年以内	17.45
上海榆泉电子有限公司	非关联方	244,041.50	1年以内	7.65
上海广悦电子有限公司	非关联方	220,075.00	1年以内	6.90
上海礼胜塑料五金制品有限公司	非关联方	186,270.00	1年以内	5.84
世大光电（深圳）有限公司	非关联方	180,585.86	1年以内	5.66
合计	-	1,387,724.41	-	43.50

(3) 截至2013年12月31日，应付账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应付账款总额的比例 (%)
上海融磁电子有限公司	关联方	1,318,752.05	1年以内	25.77
上海心意答电子科技有限公司	关联方	524,800.00	1年以内	10.26
北京壹人壹本信息科技有限公司	非关联方	436,400.00	1年以内	8.53
上海礼胜塑料五金制品有限公司	非关联方	314,164.35	1年以内	6.14

单位名称	与公司关系	金额	账龄	占应付账款总额的比例 (%)
上海大佳田电子制造有限公司	非关联方	280,289.42	1年以内	5.48
合计	-	2,874,405.82	-	56.18

3、截至2015年7月31日，公司应付账款余额中无持有公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位及其他关联单位款项。

（二）预收账款

1、预收账款账龄分析

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
1年以内	290,450.00	1,955,920.00	2,064,020.00
1至2年	461,825.00	26,720.00	131,880.00
2至3年	-	-	26,500.00
3年以上	-	-	-
合计	752,275.00	1,982,640.00	2,222,400.00

公司预收款项主要为预收代理商客户的货物款，账龄主要集中在1年以内，账龄超过1年的部分为代理商预付货款中未提货的余款；部分为产品开发周期较长还未发货的货款。

2、各期末公司预收账款前五名情况

（1）截至2015年7月31日，预收账款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占预收账款总额的比例 (%)
福建扬航电子技术有限公司	非关联方	143,125.00	1-2年	货款	19.03
承德泰越电子技术工程有限公司	非关联方	3,000.00	1年以内	货款	0.40
	非关联方	130,780.00	1-2年	货款	17.38
济南道图工贸有限公司	非关联方	108,000.00	1-2年	货款	14.36
太原市晋文源图书有限公司	非关联方	53,910.00	1年以内	货款	7.17
上海润景信息技术有限公司	非关联方	52,360.00	1-2年	货款	6.96

合计	-	491,175.00	-	-	65.30
----	---	------------	---	---	-------

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日, 预收账款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占预收账款总额的比例 (%)
湛江市力讯科技有限公司	非关联方	315,100.00	1 年以内	货款	15.89
郑州威科姆科技股份有限公司	非关联方	300,000.00	1 年以内	货款	15.13
承德泰越电子技术工程有限公司	非关联方	130,780.00	1 年以内	货款	6.60
深圳市天时通科技有限公司	非关联方	128,610.00	1 年以内	货款	6.49
济南道图工贸有限公司	非关联方	108,000.00	1 年以内	货款	5.45
合计	-	982,490.00	-	-	49.56

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日, 预收账款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占预收账款总额的比例 (%)
郑州威科姆科技股份有限公司	非关联方	450,000.00	1 年以内	货款	20.25
昆明新蓝欣科技有限公司	非关联方	340,780.00	1 年以内	货款	15.33
成都欣汇冠科技有限公司	非关联方	140,610.00	1 年以内	货款	6.33
济南道图工贸有限公司	非关联方	109,000.00	1 年以内	货款	4.90
北京润科天下科技有限公司	非关联方	108,000.00	1 年以内	货款	4.86
合计	-	1,148,390.00	-	-	51.67

2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日和 2015 年 7 月 31 日, 公司前五大客户预收账款合计数占预收账款总额比例分别为 51.67%、49.56% 和 65.30%。公司的预收账款客户集中度有增强的趋势。

3、截至 2015 年 7 月 31 日, 公司预收账款余额中无持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位及其他关联单位款项。

(三) 其他应付款

1、其他应付款性质分析

货币单位: 元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
应付关联方公司往来款	44,100.00	2,215,900.00	2,203,900.00
应付其他公司款项	25,221,174.00	950.00	950.00
应付员工款项	143,636.47	217,551.96	65,066.43
合计	25,408,910.47	2,434,401.96	2,269,916.43

2、其他应付款账龄分析

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
1年以内	25,357,108.73	209,696.22	35,222.80
1至2年	-	35,222.80	2,233,743.63
2至3年	4,118.80	2,188,532.94	950.00
3年以上	47,682.94	950.00	-
合计	25,408,910.47	2,434,401.96	2,269,916.43

3、金额较大的其他应付款明细

项目	年末余额	性质或内容
杭州博泰信息技术服务有限公司	20,000,000.00	借款
浙江建达科技股份有限公司	5,160,000.00	带息借款
合计	25,160,000.00	-

2015年1-7月公司收到杭州博泰往来款20,000,000.00元，杭州博泰为公司的战略投资者，为了支持公司生产经营借款20,000,000.00元，不收任何利息。

公司于2015年4月7日与浙江建达科技股份有限公司签订《借款协议》，向其借款人民币500万元，借款利率为月息千分之八，借款期限自2015年4月7日起至2016年4月6日止，由公司实际控制人张东兵担保。截至2015年7月31日，已预提应付利息160,000元。

报告期内无账龄超过一年且重要的其他应付款。

4、其他应付款前五名单位情况

(1) 截至2015年7月31日，其他应付款前五名单位情况

货币单位：元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占其他应付款总额的比例
------	-------	----	----	------	-------------

					(%)
杭州博泰信息技术服务有限公司	关联方	20,000,000.00	1年以内	借款	78.71
浙江建达科技股份有限公司	关联方	5,160,000.00	1年以内	借款	20.31
杨纳晋	非关联方	46,732.94	3年以上	垫付款	0.18
无锡心意答信息科技有限公司	关联方	44,100.00	1年以内	往来款	0.17
凌再学	非关联方	20,786.60	1年以内	垫付款	0.08
合计	-	25,271,619.54	-	-	99.46

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日, 其他应付款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占其他应付款总额的比例 (%)
邓有高	关联方	2,100,000.00	2-3 年	往来款	86.26
无锡心意答信息科技有限公司	关联方	74,100.00	1年以内	往来款	3.04
芦建国	非关联方	50,526.69	1年以内	垫付款	2.08
杨纳晋	非关联方	46,732.94	2-3 年	垫付款	1.92
谢望波	关联方	41,800.00	2-3 年	往来款	1.72
合计	-	2,313,159.63	-	-	95.02

(3) 截至 2013 年 12 月 31 日, 其他应付款前五名单位情况

货币单位: 元

单位名称	与公司关系	金额	年限	款项性质	占其他应付款总额的比例 (%)
邓有高	关联方	2,100,000.00	1-2 年	往来款	92.51
杨纳晋	非关联方	46,732.94	1-2 年	垫付款	2.06
芦建国	非关联方	45,210.69	1-2 年	垫付款	1.99
谢望波	关联方	41,800.00	1-2 年	往来款	1.84
李林娇	非关联方	28,542.00	1年以内	垫付款	1.26
合计	-	2,262,285.63	-	-	99.66

3、截至 2015 年 5 月 31 日, 公司其他应付款期末余额中无持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位及其他关联方款项。

(四) 应付职工薪酬**1、分类列示**

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本期增加	本期支付	2015年7月31日
短期薪酬	-	1,762,333.47	1,701,457.87	60,875.60
离职后福利中的设定 提存计划负债	-	280,618.00	280,618.00	-
合计	-	2,042,951.47	1,982,075.87	60,875.60

(续上表)

货币单位：元

项目	2013年12月31日	本期增加	本期支付	2014年12月31日
短期薪酬	-	1,780,959.71	1,780,959.71	-
离职后福利中的设定 提存计划负债	-	284,003.10	284,003.10	-
合计	-	2,064,962.81	2,064,962.81	-

(续上表)

货币单位：元

项目	2012年12月31日	本期增加	本期支付	2013年12月31日
短期薪酬	-	1,632,170.40	1,632,170.40	-
离职后福利中的设定 提存计划负债	-	254,149.40	254,149.40	-
合计	-	1,886,319.80	1,886,319.80	-

2、短期薪酬列示

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年7月31日
一、工资、奖金、津贴 和补贴	-	1,570,203.87	1,509,328.27	60,875.60
二、职工福利费	-	-	-	-
三、社会保险费	-	129,758.60	129,758.60	-
其中：基本医疗保险费	-	115,602.80	115,602.80	-
工伤保险费	-	6,405.90	6,405.90	-
生育保险	-	7,749.90	7,749.90	-
四、住房公积金	-	62,371.00	62,371.00	-

五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	-	-	-	-
合计	-	1,762,333.47	1,701,457.87	60,875.60

(续上表)

货币单位：元

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	-	1,583,099.31	1,583,099.31	-
二、职工福利费	-	-	-	-
三、社会保险费	-	136,802.40	136,802.40	-
其中：基本医疗保险费	-	121,519.00	121,519.00	-
工伤保险费	-	6,446.00	6,446.00	-
生育保险	-	8,837.40	8,837.40	-
四、住房公积金	-	61,058.00	61,058.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	-	-	-	-
合计	-	1,780,959.71	1,780,959.71	-

(续上表)

货币单位：元

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
一、工资、奖金、津贴和补贴	-	1,444,066.40	1,444,066.40	-
二、职工福利费	-	-	-	-
三、社会保险费	-	129,824.00	129,824.00	-
其中：基本医疗保险费	-	100,818.20	100,818.20	-
工伤保险费	-	16,251.80	16,251.80	-
生育保险	-	5,484.10	5,484.10	-
四、住房公积金	-	58,280.00	58,280.00	-
五、工会经费和职工教育经费	-	-	-	-
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
八、其他短期薪酬	-	-	-	-

合计	-	1,632,170.40	1,632,170.40	-
----	---	--------------	--------------	---

3、离职后福利中的设定提存计划列示

货币单位：元

项目	2014年12月31日	本期增加	本期减少	2015年7月31日
基本养老保险	-	268,993.60	268,993.60	-
失业保险	-	11,624.40	11,624.40	-
合计	-	280,618.00	280,618.00	-

(续上表)

货币单位：元

项目	2013年12月31日	本期增加	本期减少	2014年12月31日
基本养老保险	-	270,747.30	270,747.30	-
失业保险	-	13,255.80	13,255.80	-
合计	-	284,003.10	284,003.10	-

(续上表)

货币单位：元

项目	2012年12月31日	本期增加	本期减少	2013年12月31日
基本养老保险	-	239,514.00	239,514.00	-
失业保险	-	14,635.40	14,635.40	-
合计	-	254,149.40	254,149.40	-

公司应付职工薪酬中无属于拖欠性质的款项，应付职工薪酬的核算为当月计提并在下月发放。

(五) 应交税费

货币单位：元

税费项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
增值税	288,819.06	242,481.08	636,013.51
企业所得税	4,377.46	129,282.51	-15,674.39
个人所得税	851.45	121.70	100.15
城市维护建设税	17,359.41	2,348.51	6,276.51
教育费附加	7,936.48	7,045.55	18,829.55
地方教育费附加	5,290.96	4,697.01	12,553.01
河道管理费	2,645.49	2,348.51	6,276.51
合计	327,280.31	388,324.87	664,374.85

七、股东权益情况

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
实收资本	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
盈余公积	78,368.16	78,368.16	-
未分配利润	640,394.04	625,205.75	-906,747.56
所有者权益合计	1,718,762.20	1,703,573.91	93,252.44

1、股本权益变动情况请参见本公开转让说明书之“第一节基本情况”之“四、公司设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况”。

2、公司在挂牌前未实施限制性股票或股票期权等股权激励计划。

八、关联方关系及关联交易

（一）关联方的认定标准

根据《企业会计准则第36号关联方披露》，公司关联方认定标准以是否存在控制、共同控制或重大影响为前提条件，并遵循实质重于形式的原则，即判断一方有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益，及按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和生产经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，或对一个企业的财务和经营决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，均构成关联方。关联方包括关联法人和关联自然人。

（二）公司主要关联方

1、存在控制关系的关联方

股东	与公司关系
张东兵	实际控制人
上海心意答信息科技有限公司	全资子公司

2、不存在控制关系的关联方

关联公司及关联关系人名称	与公司关系
上海意答资产管理合伙企业(有限合伙)	本公司股东

上海意橙电子科技有限公司（原名上海心意答电子科技有限公司）	2015年7月18日前受本公司实际控制人控制(注1)
上海融磁电子有限公司	2015年6月11日前受本公司实际控制人控制(注2)
江门心意答科技有限公司	2015年7月18日前受本公司实际控制人控制(注3)
无锡心意答科技有限公司	同一控制人控制企业（注4）
哈尔滨融磁电子有限公司	同一控制人控制企业（注5）
陈鹤	本公司股东
王昊鸣	本公司股东、董事
邓有高	本公司股东
谢望波	本公司股东、董事
花晶葵	本公司股东、董事、董事会秘书、副总经理
朱晓明	本公司股东、董事、副总经理
张俩	董事
周建新	董事
芦建国	副总经理
吴洪忠	副总经理
刘翔	副总经理
游欣	本公司股东、副总经理
邓有高	监事会主席
考宇辉	本公司股东、监事
张义攀	监事
山西太正利德科技有限公司	游欣参股企业并担任该公司执行董事、法定代表人
山西爱普思科技开发有限公司	游欣担任总经理
成都学舟信息技术有限公司	考宇辉担任经理
黑龙江心意答电子科技有限公司	芦建国持有60%股权
黑龙江省昊洲农业科技开发有限责任公司	王昊鸣担任副总经理
海南心意答科技有限公司	朱晓明担任总经理
浙江建达科技股份有限公司	周建新担任总经理
杭州博泰信息技术服务有限公司	周建新担任董事长
杭州金粟投资管理有限公司	周建新参股并担任董事长、总经理

杭州银粟投资管理有限公司	周建新控制
上海岳乐信息技术有限公司	刘翔控制
深圳市嘉力达实业有限公司	邓有高担任董事、副总裁

注 1：2015 年 7 月 18 日，张东兵将其持有上海意橙电子科技有限公司（原名上海心意答电子科技有限公司）45%的股权转让给汪军，且不再担任该公司的法定代表人，该公司不再为公司关联方。

注 2：2015 年 6 月 11 日，张东兵将其持有的上海融磁电子有限公司 48.50%的股权转让给汪军，该公司不再为公司关联方。

注 3：江门心意答科技有限公司是上海意橙电子科技有限公司参股企业，股权比例 30%，张东兵将其持有上海意橙电子科技有限公司 45%的股权转让给汪军后，该公司不再为公司关联方。

注 4：张东兵持有无锡心意答信息科技有限公司 49.24%股权，截至本公开转让说明书签署之日，该公司正在办理注销手续。

注 5：张东兵持有哈尔滨融磁电子有限公司 50%股权，该公司已于 2015 年 7 月 28 日注销。

（三）关联交易

1、经常性关联交易

（1）销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	2015 年 1-7 月	2014 年度	2013 年度
上海心意答电子科技有限公司	出售硬件	124,444.45	176,068.38	13,760.08
江门心意答科技有限公司	出售硬件	447,649.58	679,162.39	1,377,743.59
合计	-	572,094.03	855,230.77	1,391,503.59

公司向上海心意答电子科技有限公司、江门心意答科技有限公司出售的商品为出售高清数字展台，价格参照同类产品的市场价格协商确定。

（2）采购商品、接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	2015 年 1-7 月	2014 年度	2013 年度
上海心意答电子科技有限公司	购买商品	165,588.60	78,632.48	448,547.01
江门心意答科技有限公司	购买商品	9,509.43	-	-
上海融磁电子有限公司	接受劳务	153,962.20	1,120,754.72	2,628,679.25
合计	-	329,060.23	1,199,387.20	3,077,226.26

公司向上海心意答电子科技有限公司、江门心意答科技有限公司购买的商品为辅助软件，价格参照同类产品的市场价格协商确定。

2、偶发性关联交易

(1) 应收关联方款项

货币单位：元

项目名称	关联方	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
		账面余额	账面余额	账面余额
应收账款	江门心意答科技有限公司	-	102,700.00	126,020.00
应收账款	上海心意答电子科技有限公司	-	-	16,100.00
其他应收款	江门心意答科技有限公司	-	-	155,250.00
其他应收款	上海心意答电子科技有限公司	2,879,935.18	3,696,925.30	3,611,625.30
其他应收款	上海融磁电子有限公司	600,000.00		
其他应收款	无锡心意答信息科技有限公司	-	-	120,000.00
其他应收款	张东兵	-	164,812.54	29,399.80
其他应收款	朱晓明		184,269.90	136,086.00

注：2013年度、2014年度，其他应收款中均存在关联方占用公司资金的情形，主要为公司对上海心意答电子科技有限公司（后更名为上海意橙电子科技有限公司）及上海融磁电子有限公司提供资金支持。2015年7月，张东兵分别将其持有上海心意答电子科技有限公司、上海融磁电子有限公司的股权转让给汪军，该两公司不再为公司关联方，两笔款项于2015年11月28日之前已收回。

(2) 应付关联方款

货币单位：元

项目名称	关联方	2015年7月31日	2014年12月31日	2013年12月31日
应付账款	上海融磁电子有限公司	-	556,752.05	1,318,752.05
应付账款	上海心意答电子科技有限公司	165,588.60	-	524,800.00
其他应付款	无锡心意答信息科技有限公司	44,100.00	74,100.00	62,100.00
其他应付款	杭州博泰信息技术服务有限公司	20,000,000.00		
其他应付款	浙江建达科技股份有限公司	5,160,000.00		
其他应付款	谢望波	-	41,800.00	41,800.00
其他应付款	邓有高	-	2,100,000.00	2,100,000.00

产生偶发性关联交易的主要原因为当时的关联方都是在同一个实际控制人控制下，为开展各关联公司对应的业务，而提供的资金借款支持，当时确定方向是：上海心意答电子科技有限公司进行软件开发销售业务，上海融磁电子有限公司进行硬件售后服务业务，其余公司均为资金借款。

3、关联方资金往来的情况说明

报告期内，股东、关联方与公司之间存在资金往来，公司承诺以后从制度上逐步规范公司的资金管理，并严格执行《关联交易决策制度》。

4、关联交易决策权限及决策程序

上述关联交易发生在有限公司时期，有限公司章程未就关联交易决策程序作出明确规定。上述关联方交易由各股东协商确定，并未形成书面决议。

股份公司成立后，公司制定了《关联交易管理制度》，具体规定了关联交易的审批程序，公司董事、监事和高级管理人员承诺将严格遵守《关联交易管理制度》的规定，在未来的关联交易实践中履行合法审批程序。

5、关联交易的合规性

报告期内公司的关联交易主要为关联方往来及股东借款，且关联交易主要发生在有限公司阶段。股份公司成立后，公司将严格遵循关联交易决策程序，逐步减少与关联方的资金往来。

6、关联交易对财务状况和经营成果的影响

报告期内，公司的关联交易对公司财务状况和经营成果无不利影响。

7、减少和规范关联交易的具体安排

为了规范公司与关联方之间的关联交易，维护公司股东特别是中小股东的合法权益，保证公司与关联方之间的关联交易公允、合理，公司在《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易决策制度》等内部制度、议事规则中对关联方及关联交易的认定、关联交易定价原则、关联方对关联交易的回避、关联交易的披露等事宜进行了严格规定，明确了关联交易公允决策的程序。

同时，为规范关联方与公司之间的潜在关联交易，公司实际控制人、董事、监事、高级管理人员已分别向公司出具了《关于关联交易的承诺函》。

8、董事、监事、高级管理人员、核心业务人员、主要关联方及持有公司 5%

以上股份股东在主要客户或供应商占有权益的情况

经过对 2013 年、2014 年及 2015 年 1-7 月份公司前五大客户和前五大供应商权益情况进行核查，无公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有公司 5% 以上股份股东在主要客户或供应商中占有权益的情况。

九、需提醒投资者关注的财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

（一）期后事项

1、2015 年 8 月 18 日，有限公司股东会决议，同意有限公司全体 12 名股东作为发起人，以 2015 年 7 月 31 日经审计的账面净资产值 1,624,158.69 元为基础，按照 1.08277246:1 比例折合成股份公司 1,500,000.00 股股本。

2015 年 8 月 28 日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资报告》（瑞华验字（2015）310500 号），验证本次出资。

2015 年 9 月 24 日，上海市工商行政管理局核发了注册号为“31011401185169”的《营业执照》。

2、公司于 2015 年 7 月 27 日与上海心意电子科技有限公司（现更名为上海意橙电子科技有限公司）签订计算机软件著作权转让合同，以总价 428 万元购买上海心意电子科技有限公司持有的 6 项软件著作权。

截至本公开转让说明书签署之日，上述计算机软件著作权尚在等待知识产权管理部门办理变更登记手续。

3、2015 年 10 月 21 日，公司召开 2015 年第二次临时股东大会，会议决定：审议通过《上海心意答融讯电子股份有限公司股票发行方案》。本次发行的发行股数为 25 万股，其中石峰认购 21,241 股，杭州博泰认购 228,759 股，均为人民币普通股。参考公司盈利能力、资产规模等因素，经过与投资者沟通协商后，确定本次发行的发行价格为每股 153 元。

2015 年 11 月 24 日，瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《验资报

告》(瑞华验字(2015)31050019号),截至2015年11月19日止,公司发行股份25万股,已收到募集资金3,825万元,其中25万元计入股本,其余3,800万元计入资本公积;其中:石峰出资3,249,873.00元认购21,241.00股,杭州博泰出资35,000,127.00元认购228,759.00股。

截至本公开转让说明书签署之日,公司未发生其他应披露的期后事项。

(二) 承诺事项

截至本公开转让说明书签署之日,公司不存在应披露的承诺事项。

(三) 或有事项

截至本公开转让说明书签署之日,公司不存在应披露的或有事项。

(四) 其他重要事项

截至本公开转让说明书签署之日,公司不存在应披露的其他重要事项。

十、股利分配政策和最近两年一期分配及实施情况

(一) 股利分配的政策

根据公司法及《公司章程》规定,目前公司股利分配政策如下:

公司分配当年税后利润时,应当提取利润的10%列入公司法定公积金。公司法定公积金累计额为公司注册资本的50%以上的,可以不再提取。

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的,在依照前款规定提取法定公积金之前,应当先用当年利润弥补亏损。

公司从税后利润中提取法定公积金后,经股东大会决议,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。

公司持有的公司股份不参与分配利润。

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，资本公积金将不用于弥补公司的亏损。

法定公积金转为资本时，所留存的该项公积金将不少于转增前公司注册资本的25%。

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。

公司利润分配原则为：

（1）公司的利润分配应重视对股东的合理投资回报，以可持续发展和维护股东权益为宗旨，应保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规的相关规定；

（2）公司利润分配可采取现金、股票、现金股票相结合或者法律许可的其他方式；在有条件的情况下，公司可以进行中期现金利润分配。

（二）最近两年一期股利分配情况

无。

（三）公开转让后的股利分配政策

公司股利分配政策在本次公开转让前后保持一致。

十一、控股子公司或联营企业的基本情况

（一）控股子公司情况

1、上海心意答信息科技有限公司

公司名称	上海心意答信息科技有限公司
公司住所	上海市普陀区

法定代表人	张萍
注册资本	1,000 万
企业类型	有限责任公司
经营范围	电子信息领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务，计算机软件的开发、设计、销售（除计算机信息系统安全专用产品），计算机及相关产品（除计算机信息系统安全专用产品）、智能化设备、通信产品（除卫星电视广播地面接收设施）、网络港城、技术产品的销售及维修（除特种设备）
成立日期	2014 年 6 月 5 日
股东情况	心意答出资 1,000 万元，占注册资本的 100%

心意答信息科技最近一年一期的财务状况和经营成果：

货币单位：元

项目	2015年7月31日	2014年12月31日
资产总额	907,813.74	172,242.57
净资产	94,603.51	-80,107.74
项目	2015年1-7月	2014年度
营业收入	1,209,547.04	323,076.98
净利润	174,711.25	-80,107.74

2、历史沿革

(1) 公司设立

2014 年 6 月，上海心意答电子科技有限公司出资设立上海心意答信息科技有限公司（简称“心意答信息科技”）。注册资本 1,000.00 万元。2014 年 6 月 5 日，取得经上海市工商行政管理局普陀分局核准的《企业法人营业执照》，注册号为 310107000737341。

心意答信息科技设立时股权结构如下：

股东姓名	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资类型
上海心意答电子科技有限公司	1,000.00	0.00	100.00	货币
合计	1,000.00	0.00	100.00	-

(2) 2014 年 11 月，公司第一次股权转让

2014年11月21日，上海心意答电子科技有限公司召开股东会，会议决议：上

海心意答电子科技有限公司将其持有的心意答信息科技100.00%股权（认缴出资额1,000.00万元）转让给有限公司，心意答信息科技成为有限公司的全资子公司，同意修改后的公司章程。

根据有限公司股东会决议，2014年12月10日，有限公司与上海心意答电子科技有限公司签署了《股权转让协议书之补充协议》，补充协议约定，有限公司无需向上海心意答电子科技有限公司支付股权转让款1,000.00万元，有限公司应按照国家心意答信息科技章程的约定，履行认缴1,000.00万元注册资本及实缴1,000.00万元注册资本的义务。

2014年12月2日，有限公司已完成上述事项工商变更登记备案事项。此次变更后，心意答信息科技股东的出资情况如下：

股东姓名	认缴出资额（万元）	实缴出资（万元）	出资比例（%）	出资类型
上海心意答融讯电子科技有限公司	1,000.00	0.00	100.00	货币
合计	1,000.00	0.00	100.00	-

（二）联营企业及合营企业的情况

报告期内，公司无联营及合营企业。

十二、可能影响公司持续经营的风险因素

（一）内部控制风险

公司已经建立了较为完善的内部控制制度，但是随着公司生产规模的扩大和业务的发展，将对公司的治理提出更高的要求。股份公司设立后，公司已经建立了较为完善的内部控制制度，但是随着公司生产规模的扩大和业务的发展，将对公司的治理提出更高的要求。公司的内控制度被管理层理解并有效执行需要一段时期，并且需要实际检验，在这个过程中，公司内控制度的有效执行存在一定的风险，从而影响公司持续、健康发展。

（二）产品研发风险

公司生产的是硬件和软件相结合的高科技产品，涉及多学科的综合运用，同

时还需满足不同客户的个性化需求,保持产品研发的前瞻性和领先性是在行业中取得竞争优势及领导地位的关键。报告期内,公司不断进行产品研发与技术创新,持续加大研发投入,但产品研发周期较长、资金投入较多、客户个性化要求较高,如果公司不能在产品研发及技术创新方面保持行业领先优势,将对未来的持续发展产生不利影响。

(三) 核心技术人才流失风险

公司所处行业属于知识密集型行业,产品技术含量高,对研发人员,特别是核心研发人员的依赖度较高。目前,行业内人才争夺激烈,发展前景、薪酬、工作环境、福利等因素会造成行业内的人才流动。核心技术人才的流失会对公司的发展造成不利影响。

(四) 税收优惠政策变化风险

公司于2012年11月18日获得了由上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局联合颁发的证书编号为GR201231000437的《高新技术企业证书》,有效期为三年。根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定,公司享受按15%的税率征收企业所得税的税收优惠政策。如果不能持续被认定为高新技术企业,公司的所得税率将会上升,从而对公司业绩产生一定的影响。

(五) 资产负债率较高的风险

公司2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日公司资产负债率(母公司口径)分别为99.10%、81.67%和94.79%,保持在较高水平,公司负债总额主要由经营活动产生的商业信用负债构成,另一方面,公司流动比率较低,2013年12月31日、2014年12月31日和2015年7月31日流动比率分别为0.98、1.11和1.03。目前公司业务正处于快速发展的阶段,资金需求量大,如果公司不能做好现金收支预算,就有可能给企业带来流动性风险。

(六) 经营业绩季节性波动风险

公司客户主要以学校、教育局等部门为主,客户项目资金主要来源于财政拨款

款。政府采购需进行公开招投标，时间通常为年度的初期，中标后，项目实施阶段在年中及下半年。行业内客户的采购特点，使公司及同行业公司存在明显的收入和利润季节性波动特征。营业收入主要集中在第四个季度体现。而成本费用在各个季度发生较为均衡的情况下，会造成公司出现季节性亏损或盈利较低的情况，公司经营业绩存在季节性波动风险。

（七）产品更新换代风险

公司产品为“心意答”网络考试阅卷和教育质量测评云平台、微课程云平台和微课程录制工具及软件、网络远程互动教学平台、数码校园软件平台、数字高清视频展台和教学助手软件、实验多视频显微互动系统等，随着市场的逐渐成熟及技术的更新换代，市场需求将越来越多样化。如公司不能主动升级技术或适时推出新产品来迎合市场需求，公司产品技术存在更新换代的风险。

（八）公司实际控制人不当控制风险

公司实际控制人张东兵同时担任董事长兼总经理职务。若实际控制人对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，则会产生公司治理风险及实际控制人控制不当风险，给公司的经营和发展带来不利影响。

（九）公司利润对非经常性损益依赖的风险

公司 2013 年、2014 年及 2015 年 1-7 月净利润分别为 968,649.38 元、1,610,321.47 元和 15,188.29 元；非经常性损益分别为 85,567.97 元、130,660.52 元和 51,000.00 元；非经常性损益占净利润的比例分别为 8.83%、8.11% 和 335.79%。报告期内，公司 2015 年利润对非经常性损益存在较大依赖。公司 2013 年、2014 年及 2015 年 1-7 月获得各类政府补助分别为 1,177,541.50 元、1,693,776.57 元和 646,745.76 元，对公司净利润影响较大。公司的主营业务是提供教育信息化产品和服务，公司以教育信息化软件、硬件研发和服务为核心，专注研发针对中小学教育的信息化产品，其资金主要来自于企业自身营收和政府政策补贴支持，如果公司未来政府补贴大幅减少将对公司的利润产生不利影响。

（十）公司规模较小的风险

公司自成立以来，受行业快速发展的带动，公司在近十年发展过程中积累了较强的技术储备、人员储备和客户储备，但是与市场上发展规模较大，有相当数量客户基础的竞争者相比，公司规模仍然较小，面对竞争压力和应对市场风险的能力较弱。

第五节 有关声明

一、全体董事、监事、高级管理人员声明

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：

张东兵 张东兵

谢望波 谢望波

王昊鸣 王昊鸣

周建新 周建新

花晶葵 花晶葵

朱晓明 朱晓明

张俩 张俩

公司全体监事：

邓有高 邓有高

张义攀 张义攀

考宇辉 考宇辉

公司全体高级管理人员：

张东兵 张东兵

朱晓明 朱晓明

吴洪忠 吴洪忠

游欣 游欣

花晶葵 花晶葵

芦建国 芦建国

刘翔 刘翔

上海心意答融讯电子股份有限公司

2016年12月18日

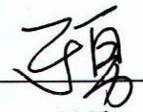
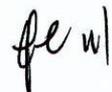


二、主办券商声明

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： 
王连志

项目负责人： 
李龙

项目小组成员：   
徐源 于勇 杜川

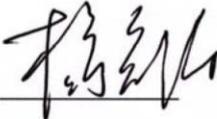

杨平



三、承担审计业务的会计师事务所声明

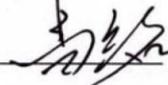
本机构及经办签字注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及经办签字注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

机构负责人：

杨剑涛： 

签字注册会计师：

程端世： 

高 铭： 

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）



2016年 2月18日

四、公司律师声明

本机构及经办律师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的法律意见书无矛盾之处。本机构及经办律师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，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。

机构负责人：



王志强

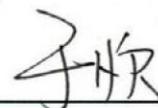
经办律师：



高爱国 律师



乔利斌 律师



于 欣 律师

北京市百瑞律师事务所

2016年2月18日



五、承担资产评估业务的评估机构声明

本机构及经办签字的注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的评估报告无矛盾之处。本机构及经办签字的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专业报告的内容无异议，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。

机构负责人：

赵斌：赵斌

经办资产评估师：

李璇：李璇

裴俊伟：裴俊伟

万隆（上海）资产评估有限公司



第六节 附件

- 一、主办券商推荐报告；
- 二、财务报表及审计报告；
- 三、法律意见书；
- 四、公司章程；
- 五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见。