

南京软智科技股份有限公司

关于对《关于对南京软智科技股份有限公司的年报问询函》的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

贵公司于2017年4月28日出具的《关于对南京软智科技股份有限公司的年报问询函》（以下简称“问询函”）已收悉。南京软智科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）董事会对贵司出具的问询函件高度重视，并就贵司重点关注的本公司商业模式、托管全资子公司、其他货币资金及现金流量表大额项目等有关问题进行了详细核查，经自查确认，公司不存在因披露内容错误而须作出更正公告的情形。现就相关问题的核查情况汇报如下：

一、关于商业模式

你公司2015年营业收入5,866,553.82元，收入类型为技术服务收入；2016年营业收入为85,358,787.48元，同比增长1,355.01%，收入类型为技术服务收入42,429,159.85元，占比49.71%，信息服务收入42,929,627.63元，占比50.29%。

收入增长原因披露为“通过收购北京百乘科技有限公司（百乘科技），为广大中小微企业主提供便捷、高效的融资信息服务，以获取信息管理服务费，促使公司营业收入的大幅增加；同时，公司新设赣州金蛋科技有限公司（金蛋科技），为广大金融机构、互联网企业及相关个人等提供软件技术开发及信息技术支撑，收取信息技术服务费用形成公司收入来源”。百乘科技营业收入42,929,627.63元，金蛋科技营业收入51,131,953.23元。

请你公司说明：

（1）百乘科技主要运营“房互网”，请说明房互网的产品与服务内容、收入来源，信息服务费的具体构成，以及是否涉及金融类业务的资质、牌照管理；

回复：

A、房互网的产品与服务内容

房互网系百乘科技搭建的一个互联网获客、风险评级及协助贷款申请服务互联网平台。房互网一方面为广大中小微企业主提供高效、低成本的协助贷款申请服务；另一方面为多家持牌金融机构互联网获客、科技风控，并根据持牌金融机构的风控要求，把符合其风险控制标准的客户推荐给各家金融机构，由其进行审核，并由持牌金融机构作为出借人，直接放款至借款客户。

主要服务流程可以分为如下步骤：

①房互网互联网平台在互联网上获取有短期借款需求的客户；

②根据金融机构的风控要求，房互网把平台上获取的客户进行风险评价，通过对客户资质的审核以及对客户抵押资产的审核，完成初步风控评级；

③把符合各大持牌金融机构风控评级的客户，推荐给各方，并由各大持牌金融机构进行最终风险审批，通过最终风险审批的客户，由金融机构与客户签订《贷款协议》，并作为出借人将款项打至借款人账户。

B、房互网的收入来源

房互网的收入来源为向客户收取协助贷款申请融资信息服务费用。

C、信息服务费的具体构成

信息服务费的具体构成为每笔协助贷款申请服务，公司均会向客户收取一笔协助贷款申请融资信息服务费，其收取对象为每个向房互网申请金融机构借款的单个的借款用户。

D、公司不涉及金融类业务

①公司作为互联网获客、第一层风险控制以及协助贷款申请服务机构，不触碰资金，不涉及金融类业务。

②公司仅限于互联网获客、科技风控以及协助贷款申请服务，仅限于信息流的审核及推送。若公司推送的给持牌金融机构的客户经持牌金融机构最终风控合格后，由持牌金融机构作为出借人与借款用户签订贷款协议。

③房互网为互联网科技服务平台，为持牌金融机构及贷款客户双方进行信息服务与科技风控服务，自身不涉及金融牌照相关任何业务。

(2)赣州金蛋科技的产品与服务内容、收入来源，技术服务费的具体构成，以及是否涉及金融类业务的资质、牌照管理。

回复：

A、赣州金蛋科技的产品与服务内容

赣州金蛋科技有限公司为技术服务支持公司，其产品与服务内容是在“房互网”给客户协助贷款申请融资信息服务时，向金融机构和客户提供技术支持，其中向持牌金融机构及其他合作方在与“房互网”做技术对接和科技风控过程中提供技术支持（如智能风控识别系统、业务后台系统对接的研发及日常运营的支持与维护等），向客户在申请贷款过程中的信息提供和资金划扣等提供技术支持（如金融信息服务获取、互联网及移动端服务提供、信息撮合系统涉及的技术服务等）。

B、赣州金蛋科技的收入来源

赣州金蛋科技的收入来源为向持牌金融机构及其他合作方提供技术支持所收取的技术服务费用；也包含部分向贷款申请客户提供技术支持所收取的技术服务费用。

C、技术服务费的具体构成

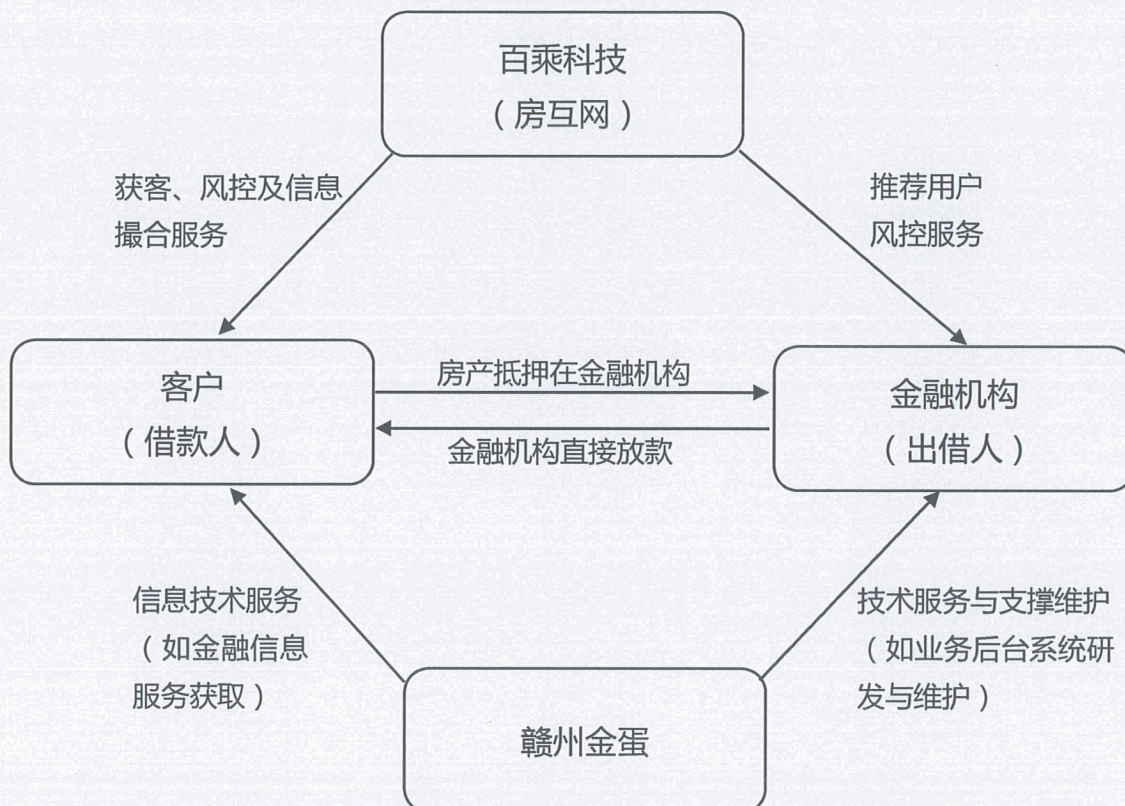
技术服务费用为赣州金蛋科技向各大持牌金融机构及其他合作方在与“房互网”做技术对接和科技风控过程中提供技术支持所收取的技术服务费用，具体收取对象为各大持牌金融机构及其他合作方；赣州金蛋科技向贷款客户提供技术支持所收取的技术服务费用，具体收取对象为每个向“房互网”申请金融机构借款的单个借款用户。

D、不涉及金融类业务

赣州金蛋科技为技术服务支持公司，其主要产品与业务为在“房互网”给

客户提供协助贷款申请融资信息服务时，向客户和金融机构提供技术支持，因而不涉及任何金融类业务或相关牌照管理。详见问题（1）回复。

E、上述百乘科技和赣州金蛋模式及产品服务图示：



(3) 内部交易的抵消情况。

赣州金蛋科技与北京百乘科技签订《技术服务外包合同》，根据合同约定，由赣州金蛋科技为北京百乘科技（旗下“房互网”）提供（2）中所述的技术服务（如移动端 APP 开发与维护、风控管理系统的研发等技术服务），赣州金蛋科技向北京百乘科技收取技术服务费（计入收入），北京百乘科技向赣州金蛋支付技术服务费（计入支出），根据会计准则二者可内部进行抵消，抵消金额为 11,015,740.55 元。

二、托管全资子公司

你公司 2015 年投资收购控股股东及实际控制人邓巍持有的北京钱得乐科技有限公司（钱得乐）100% 股权，收购方式为现金，并于 2015 年 9 月 25 日向钱

得乐增资至 5000 万元。报告期，你公司委托北京天宇大通科技有限公司对钱得乐实施整体托管经营，并计入可供出售金融资产核算。

钱得乐的主营业务是“金蛋理财”P2P 网站，根据金蛋理财网页信息“金蛋理财是新三板全资子公司的互联网金融平台，是钱得乐为广大投资用户创建一个透明、便捷的信息中介平台。”

请你公司说明：

(1) 收购、增资北京钱得乐科技有限公司并对其实施整体托管经营的原因；

回复：

金蛋科技一贯秉承着遵守国家、证监会、股转中心以及相关主管部门相关的法律法规及规定，在符合行业政策、行业监管原则的前提下进行业务的不断进取及发展。

A、收购北京钱得乐

软智科技自成立以来，一直本着以软件研发与技术为公司发展根本，为以银行为主的金融机构及其他企业提供金融数据分析和经营管理一体化 IT 综合解决方案，并得到了区域市场的一致认可。通过为银行等金融机构和其他企业开发数据分析和经营管理类软件产品，提供与之配套的运行维护和系统集成服务，以获取收入和利润。

公司作为金融行业信息化服务的专业公司，早在 2015 年 5 月，公司先后与用友金融、银桔金融签订软件开发服务合同和 p2p 网贷（含小微信贷管理）系统项目合作协议，提供平台技术支持服务，致力于为新兴金融服务机构提供信息技术整体解决方案。2015 年 5 月 15 日、7 月 13 日，公司分别与江苏民丰农商行、江苏溧水农商行签订不良资产管理系统、数据平台系统（一期）技术开发合同，为金融机构提供软件技术信息服务，旨在成为金融行业信息化专家。

但自 2015 年以来，随着国内宏观经济在低位运行，公司传统 IT 解决方案及 IT 综合服务的市场竞争加剧，宏观经济形势及行业运行状况均对公司业绩产生了负面的影响。公司以原有技术作为基础，适时向互联网及移动互联网领域拓

展。

为了深入金融行业信息化及金融去中介化的实践，公司于2015年9月2日，公司召开了2015年第二次临时股东大会，审议并收购了北京钱得乐科技有限公司这一P2P平台（旗下互联网金融居间服务线上平台为“金蛋理财”），旨在降低社会融资成本的同时，提升金融服务运营效率。公司属于纯中介平台，即把小额分散的贷款需求，通过线上APP端向金蛋理财注册用户进行发布和展示，并通过技术手段与投资者的资金进行匹配，使双方形成一一对应的借贷关系。平台只负责信息流的处理，不存在任何资金流的经手。

B、钱得乐经营合规性简述

钱得乐运营符合国家相关法律法规规定，符合《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法》的规定。

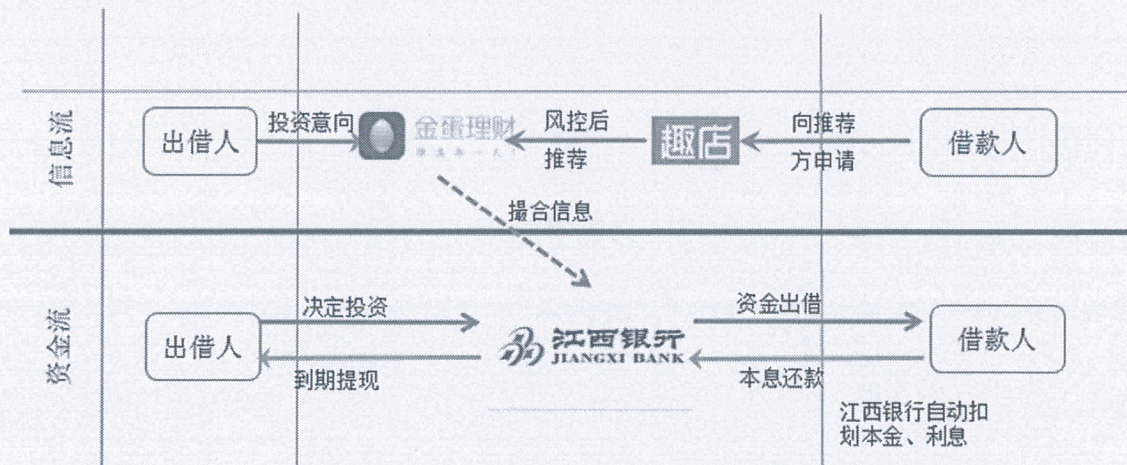
① 纯信息中介平台

金蛋理财的商业模式是在整个互联网升级改造传统行业的整体背景下，产生的金融去中心化、去中介化的产物，该子公司属于纯中介平台，不设立任何资金池。公司把小额分散的白领贷款需求，通过APP端与投资者的资金进行匹配，并使双方形成借贷关系。

金蛋理财系纯信息中介平台，为投资方和融资方提供信息交互等中介服务。

② 银行存管，仅信息流匹配，无资金流经手

金蛋理财是国内少数接入银行存管系统的互金平台之一，平台仅信息流的匹配，所有资金流均为银行进行处理。在银行存管系统下，金蛋理财仅是将投资人及借款人的双方需求信息进行匹配。信息流匹配完成后，存管银行将根据信息流的匹配，进行资金流的匹配与监控。具体情况如下图：



C、2015年9月增资北京钱得乐科技有限公司

2015年9月25日，为了增加转型力度，满足金蛋理财的快速发展需求，公司通过增资的方式增大金蛋理财运营资本。上述事项已经公司于2015年9月10日召开的第一届董事会第七次会议和于2015年9月25日召开的2015年第三次临时股东大会审议通过，并进行了公告。

D、委托经营管理

软智科技于2016年2月4日与天宇大通签署了《托管经营协议》，并由公司2016年第三次临时股东大会审议通过该项议案。

公司股东认为该项托管更有利于公司的战略布局与长远发展，并签署了《托管事项确认函》。该托管事项有利于公司经营及架构的战略布局，符合公司长远利益，未有任何损害股东利益的情况存在。

(2) 提供相关公司章程、托管经营中双方的主要权利和义务的约定条款，说明公司对钱得乐不纳入合并范围的依据；

回复：

托管经营协议主要约定如下：

- 1、南京软智科技股份有限公司（即甲方）决定对北京钱得乐科技有限公司（即丙方）实施整体托管经营。
- 2、北京天宇大通科技有限公司（即乙方）拥有在互联网行业内具有深厚经验的行业专家组成的队伍，愿意接受甲方委托对丙方（北京钱得乐科技有限公司）

实施整体托管经营。

3、根据公司实际经营情况，甲方同意授权乙方对丙方实施整体托管经营，负责丙方战略、管理、运营及财务的全面托管。为明确甲、乙、丙三方的权利和义务，根据《中华人民共和国合同法》、《中华人民共和国公司法》等法律、法规的相关规定，甲、乙、丙三方经自愿、平等协商一致，就丙方托管事宜达成协议如下：

甲方的权利和义务

- 1 按照本协议约定协助乙方组织、协调有关托管经营工作。
- 2 不得干涉乙方正常的生产、经营、管理活动。

乙方的权利和义务

- 1 有权按照本协议约定接管丙方，有权以丙方名义开展对外经营活动。
- 2 有权按照本协议约定组织、实施丙方的生产、经营及管理活动。
- 3 应当确保丙方资产实现保值增值，保证托管经营目标的实现。
- 4 依法经营，按照工商、税务等机关的规定和要求办理丙方年检、依法纳税。
- 5 严格执行企业财务会计制度。
- 6 不得以丙方名义贷款、提供担保，不得以出租、出借、赠与、转让、质押、抵押等任何方式处分丙方财产。
- 7 按照本协议约定履行托管经营义务，不得部分或全部将丙方交由他人托管经营。
- 8 不得为自己或者他人谋取属于丙方的商业机会，不得自营或为他人经营与托管丙方同类的业务。
- 9 有权按照本协议约定，行使丙方董事会及股东大会的所有权利。

依据以上约定，根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的规定，亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）出具了《公司 2016 年度审计报告》（亚会 B 审字（2017）0689 号），会计师认定由于公司对钱得乐不具备控制，因而在审计报告中不应将钱得乐纳入合并范围。

（3）可供出售金融资产初始计量时公允价值确定为 5,000 万元的依据，报告期内无公允价值变动损益也未计提减值的依据。

回复：

1、依据《企业会计准则》，长期股权投资的核算范围只包括：1)对子公司投资；2)对合营企业投资(共同控制)；3)对联营企业投资(重大影响)。即长期股权投资中不包含投资企业持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。按照新准则投资企业应将该类投资划为可供出售金融资产，计量时采用成本法。

2、我公司对钱得乐投资 5000 万元，以账面价值 5000 万元确认为初始计量成本。

3、期末审计对 2017-2021 年钱得乐做过减值测试，预计未来可收回金额大于期末账面价值，故未计提减值准备。

三、其他货币资金

年报第十节“财务报告”显示，期末其他货币资金中存放在金运通网络支付股份有限公司（金运通）的存款为 10,935,922.33 元，不是受限资金。

请你公司说明：

(1) 金运通为公司第五大客户，而公司将款项存放于金运通的原因；

回复：

①金运通为赣州金蛋公司的客户，赣州金蛋为金运通提供技术及运营服务支持，并向其收取技术服务费。

②将款项存放于金运通的为百乘科技公司。金运通是第三方支付公司，百乘科技公司在金运通开立了商户，通过金运通代为收取向持牌金融机构申请贷款的客户的信息服务费，收取金额存放在百乘科技在金运通开立的商户内。

综上，上述两项业务无关联，均为公司旗下各子公司的实际经营需要，不存在损害公司股东利益的情形。

(2) 该款项计入其他货币资金的原因。

回复：

金运通拥有《中华人民共和国支付业务许可证》，而此款项不属于银行存款，所以将其计入其他货币资金。

四、现金流量表大额项目

年报第十节“财务报告”显示，现金流量表中“收到的其他与经营活动有关的现金”中“往来款及其他”为 484,926,286.12 元，“支付的其他与经营活动有关的现金”中“往来款及其他”金额 526,765,497.55 元。

请你公司说明：

“往来款及其他”中金额的主要构成情况。

回复：

（一）“收到的其他与经营活动有关的现金”中“往来款及其他”主要包括：

1、报告期内赎回银行理财，所产生的与经营活动有关的现金 89,740,697.48 元。

2、金融机构在发放贷款给借款用户后，委托百乘科技及第三方支付公司金运通代其收取服务费，该部分所产生的与经营活动有关的现金 341,728,650.77 元。具体流程为：在“房互网”的服务内容中，根据金融机构与借款客户的贷款协议，金融机构与借款客户授权第三方支付公司金运通绑定双方账户，并委托百乘科技在金融机构发放贷款给借款客户后，由百乘科技代其发送收借款客户服务费的指令给金运通（金融机构及客户之所以委托百乘发送划扣指令的原因在于，百乘科技作为推荐方，掌握客户申请资料、借款金额、利率、信息及技术服务费率、还款时间等完整信息，即出于客户资料的保护和操作便利性的考虑），并通过金运通资金清分将服务费代付给金融机构。

3、公司间往来款，所产生的与经营活动有关的现金 5000 万元，包括：2016 年 08 年 16 日，收到珠海和聚百川君格投资管理中心（有限合伙）3000 万元；2016 年 08 月 30 日，收到宁波心元创业投资合伙企业（有限合伙）2000 万元。上述事项业经公司 2016 年第四次临时股东大会审议通过，资金用途为补充流动性资金、促进公司业务发展。

4、其他日常经营，所产生的与经营活动有关的现金 3,456,937.87 元。

（二）支付的其他与经营活动有关的现金”中“往来款及其他”主要包括：

1、购买银行理财，所产生的与经营活动有关的现金 89,740,697.48 元。

2、金融机构在发放贷款给借款用户后，委托百乘科技及第三方支付公司金运通代其收取服务费并代为支付给金融机构，所产生的与经营活动有关的现金 341,728,305.94 元。

3、公司的往来款，所产生的与经营活动有关的现金 85,748,958.90 元，为 2016 年 01 月 04 日，归还贾鹏借予公司款项 1000 万元，2016 年 01 月 07 日，归还贾鹏借予公司款项 40,064,876.71 元；2016 年 5 月 5 日，归还邓巍借予公司款项 35,684,082.19 元。

4、其他日常支出，所产生的与经营活动有关的现金 9,547,535.23 元。

综上，公司对股转公司重点关注问题及公司 2016 年年度报告整体内容进行了详细核查与确认，披露内容真实、准确、完整，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，决策程序符合相关法律、法规的要求。

未来，公司将继续严格遵循《非上市公众公司监督管理办法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露细则（试行）》及《挂牌公司年度报告内容与格式模板》等相关法律法规的要求，不断提升规范化运作水平和信息披露质量。

特此说明。

南京软智科技股份有限公司



2017年5月8日