# 酷雅信息科技有限公司

**酷雅健康指环项目&酷雅健康药箱项目**

**介**

**绍**

**说**

**明**

**书**

**二零一七年八月**

# 第一节 项目介绍

# 项目的具体情况

（一）酷雅健康指环

1、项目基本情况

本项目名称为“酷雅健康指环”，普通的手机支架，升级成了可以测血压、测心率、测血氧、测呼吸频率、测血流灌注五项健康指标为一体的的智能设备。项目研发总周期为90天，预计11月25号召开产品发布会。目前已经众筹预销售了3800多笔订单，众筹金额已达到64万元。本项目现在正在研发的为酷雅健康指环系列第一代产品，二代产品已经在规划中即将新增无创测血糖功能，酷雅健康指环系列目标是做到全世界最便捷、最专业、最精准的个人健康指标数据采集智能设备。



1. 产值预估

本项目产值预计100亿元，预计5年内累积销售5000万台健康指环，覆盖1亿用户群体.

（二）酷雅健康药箱

1、项目基本情况

本项目名称为“酷雅健康药箱“，是一款会说话的智能药箱，集成了查药品、查疾病、查症状、查天气、药师互动、饮食推荐、运动推荐、测体温、查资讯九大功能，用户通过9个指令就可以和药箱进行人机语音互动，并根据人工智能的大数据库帮助用户解决生活中的健康问题。酷雅健康药箱俨然是未来每个家庭的健康大脑，它将管理千万家庭的日常生活中的健康问题，帮助千万家庭建立更健康的生活起居和生活习惯，为千万家庭建立起健康的安全防护体系。项目研发总周期为1年，预计2018年12月举行产品发布会，目前酷雅健康药箱预计在2017年11月正式启动，目前处于前期调研和准备阶段。酷雅健康药箱的目标是成为千万家庭的健康大脑，守护千万家庭的健康生活！



2、产值预估

本项目产值预计300亿元，预计5年内累积销售1500万台健康指环，覆盖1亿家庭，3亿人群。

# 公司年度经营状况

# 一、公司2016年经营业绩

|  |  |
| --- | --- |
|  | 单位:万元 |
| **项目** | **金额** |
| 2016年全年营业额 | 10,967.36 |
| 2016年全年净利润 | 4,242.51 |

# 二、公司员工情况

目前公司拥有全职员工40名，设立产品中心、研发中心（软件+硬件）、运营中心、市场中心、设计中心、职能中心六大部门。

# 项目融资需求说明

# 项目融资概况

本项目包含酷雅健康指环和酷雅健康药箱两个项目，本次融资的资金将全部投入到该两个项目，具体情况如下：

1、每股面值：人民币1.00元；

2、融资资金股数：项目包总价值4,000,000万元，本次融资总股20,400万股，对投资者出让10,000万股，占比本次融资总股49%

3、融资资金股数占项目包总价值的比例不高于50%；

4、融资资金方式：公司原股东投入和其他投资者定价发行；

5、融资资金对象：符合资格的自然人和法人等投资者。

# 融资项目情况说明

1. 拟融资项目资金预算情况

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 单位:万元 |  |  |
| **项目名称** | **拟融资资金上限金额** | **资金融资期限** |
| 酷雅健康指环 | 6,120 | 待定 |
| 酷雅健康药箱 | 14,280 |

如本次融资资金不能满足项目资金的需求，不足部分公司将以自有资金或银行贷款解决，本次融资资金总额不超过本次项目融资资金上限。

1. 融资本金股量及融资时间
2. 出资形式

融资的股本金只能以现金方式入股，暂不支持以不动产方式入股。

1. 项目分批融资方案

2.1 酷雅健康指环项目，总融资股本6,120万股，对投资者出让3,000万股，须在股本金融资期限内到位为准；不足部分由公司投入。最终总股本的确认：投资者实际到位股本+公司实际到位股本。并以确认的总股本为基数计算投资者的占股比例，占股比例=个人投资股本/总股本。

2.2 酷雅健康药箱项目，总股本14,280万股，对投资者出让7,000万股，项目启动后再按认股数按时足额到位。投资者的股本金需在股本金融资期限内到位为准；其余不足部分由公司投入。最终总股本的确认：投资者实际到位股本+公司实际到位股本。并以确认的总股本为基数计算投资者的占股比例，占股比例=个人投资股本/总股本。

2.3 项目融资股本金最小购买单位为1万股。

1. 项目融资时间：

3.1酷雅健康指环项目股本金融资期限为2017年？月？日至2017年？月？日止。

3.2 酷雅健康药箱项目股本金融资期限为？年？月？日至2017年？月？日止。

1. 股本金资金管理

1、股份认定：

投资者以资金到位核定股份，以公司财务出具的股本金收据为唯一法定依据。在融资截止后30日内，不足部分由公司足额出资购股保底。公司股本金按本项目实施进度所需资金注入，第一批资金？年？月？日前到位30%，第二批资金为70%分批分月进入，在？年？月？日前到位。

2、融资资金使用

本次融资的项目资金需专款专用，仅限于本次融资的酷雅健康指环和酷雅健康药箱项目使用，如需调配资金用于其他项目，需经本项目股东代表同意，并按同期银行贷款资金成本付出利息。该利息归全体项目股东共享。

3、监督机制

为了保证本次融资资金专款专用，保证股利按时分配到位，维护投资者合法权益，由集资股东民主选举组成“酷雅健康指环和酷雅健康药箱项目股东代表资金监察三人小组”，推举组长1人。如公司需对其它项目调配资金，必须经“股东代表资金监督三人小组”一致同意并签字，方可调配资金。监督小组对股东负责，每季度向股东递交资金使用、股利分配情况报告，接受股东监督，对不称职的小组成员，股东1人提议，半数复议，即可撤换小组成员。“股东代表资金监督三人小组”经济待遇支出，进入成本。

# 项目投资回报说明

# 项目投资回报分配政策

1.公司按项目包实行同股同利的投资回报分配政策，按项目股东持有的股份数额，采取现金的形式分配项目投资回报。

2.根据本次融资项目的建设合同约定，在合同签订后的下一年开始，每年12月为回购期，持续5年，在每个回购期将按约定的项目产值比例收回回购资金，因此投资回报分配应在每次回购资金到位后进行。

3.预计本次项目融资资金具体分配时间和方案需经董事会提出由股东大会审议通过后执行。

4.各项目每期回购款投资回报计算方法如下：

酷雅健康指环项目投资回报 ＝ （每期回购款总额－公司管理费和其它管理费用－税金）×占股比例

酷雅健康药箱项目投资回报 ＝ （每期回购款总额－公司管理费和其它管理费用－税金）×占股比例

注：公司管理费按每期项目回购额的1.5%提取；其它管理费用为回购额的1.5%；税金按国家规定缴纳，主要包括营业税3.41%，所得税2.5%等。(如国家税收政策变化应作相应调整)

# 二、项目盈利预测

（一）酷雅健康指环

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单价** | **五年预计完成销售量** | **五年预计完成**  **销售额** | **五年毛利润** | **预计年化收益率** |
| 200  元 | 50,00  万台 | 10,000,00  万元 | 6,000,00  万元 | 40% |

（二）酷雅健康药箱

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **单价** | **五年预计完成销售量** | **五年预计完成**  **销售额** | **五年毛利润** | **预计年化收益率** |
| 2000  元 | 15,00  万台 | 30,000,00  万元 | 18,000,00  万元 | 51% |

# 项目投资风险说明

投资者在评价本公司本次融资项目时，除本融资说明书提供的其他各项资料外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。下述风险只分析存在的可能性，不依据重要性原则或可能影响投资者决策的程度大小排序，该排序并不表示风险因素依次发生。

# 一、融资资金投向相关风险

（一）投资项目实施风险

对于本次融资资金投资项目，公司进行了审慎、充分的可行性论证，预期能够取得较好的经济效益，但可行性分析是基于当前大健康市场环境、代加工生产供应链等因素的现状和变动趋势做出的，如果相关因素的实际情况与预期不一致，投资项目的实际效益也将有可能与预期效益不一致。本次融资资金投资项目分布在两个地点，建设时间相对集中，如果因资金筹划或管理不善导致项目不能如期完工，将会对投资项目预期效益带来不利影响。

# 生产经营风险

1. 原材料市场价格波动风险

设备的原材料成本所占生产总成本的比例一般在 50%以上。

当前经济形势下行，通货膨胀率逐渐增大，生产期内各项原材料价格涨幅较大，项目生产成本明显上升。未来如果原材料价格持续上涨，项目生产成本上升压力将会加大，从而可能对本项目的经营业绩和财务状况造成重大不利影响。

针对市场价格波动的风险，项目经理部为了最大程度的降低生产成本，提高经营效益，将采取如下几个方面的措施：

1.密切关注原材料市场波动，结合工序要求，紧抓行情采购，在材料价低时购进，降低成本；

2.与定额造价站保持密切联系，当材料信息价增幅达到合同约定的调价限额时，立即同业主协商调整材料价格，降低我方承担的材料价格风险。

1. 市场竞争风险

大健康可穿戴智能设备，未来5年将迎来井喷式发展，各种新型产品将不断涌现，过时的产品将不断被淘汰。

针对此风险，项目经理为了最大程度的增加产品竞争力，提高生存能力，将采取如下几个方面的措施：

1.抓紧成立人工智能实验室，组建高端科技的人工智能研发团队，实现核心技术自主化，专利化。

2.加快身体常规检查项目功能的开发，比如尿常规，叶酸，微量元素等，使得日常常规天可以不用去医院就能在家轻松完成。

3、提升精准度，联合权威医院验证检测报告数据具有医疗参考作用，使得产品具有专业性。

# 财务风险

1. 回购款延期分析

酷雅健康指环、酷雅健康药箱回购期为五年，其间面临的风险主要有以下三点：

1.在设计、研发、生产、销售过程中，由于设计、研发需求变更等原因可能导致生产工期和销售工期延长，回购时间相应延后，回购时间延长，回报期加长，导致年化收益率下降。

2.目前，酷雅健康指环已经开始研发，酷雅健康药箱还未启动，资金融资后专款专用，如果两个项目的建设没有很好的衔接，可能导致资金闲置，增加直接成本，降低资金使用效率，回报期加长，导致年化收益率下降。

1. 融资资金缺口导致的分析

项目融资资金总额没有达到项目所需资金的要求，则可能要增加资金成本，影响工期，导致项目建设成本增加，年化收益率下降。

# 项目退出机制说明

# 一、退出机制

本项目为项目投资股东提供了风险退出机制，只要项目投资股东觉得项目的风险已经超出了以上预期风险，或年投资利润率低于10%，则可以与公司注册股东协商退出，退出时按以下计算其投资回报。

在项目未满5年，项目投资股东因个人原因需提前收回本金(投资款)的，在征得公司注册股东同意后，按以下条款执行：

（一）：在收到业主第一笔回购款之前，提出收回部分或全部投资款的，无论本金投资时间的长短，公司均不予计算项目投资股东的本金在项目中所产生的获利。公司只按年利率 6.30 %（不足一年的按月利率 0.510 % ）单利计算该提前收回的投资款的本息，并一次性全额结清给项目投资股东。

1．如果部分收回本金的，剩余的投资款重新计算其在指环和药箱项目总资本金中的占比，并按此获得股权收益。

2．如果全部收回本金的，按上述单利计算连本带利结清后，本合同自然终止。

（二）：在收到业主第一笔回购款之后并正按本协议约定进行回购款分配的过程中，项目投资股东提出提前收回部分投资款的，只能采用先付本金（投资款）后付利的原则，即不得提前收回超出本金的款额。

1．在指环和药箱项目的总投资款（总本金）全部回购之前，若项目投资股东一次或多次提前申请收回部分投资款（本金），则公司按年利率 10%（不足一年的按月利率0.873% ）单利计算提前支取的本息给项目投资股东。剩余的本金按约定重新计算其在项目总资本金中的占比，并按此获得股权收益。

2．在指环和药箱项目的总投资款（总本金）全部回购之前，项目投资股东已经按照约定获得本金回购分配的，则该本金仍然按照其投资占比获得投资收益。已经提前支取的的本金，不可再获得投资收益。

3．在指环和药箱项目的总投资款（总本金）全部回购之后，且项目投资股东已经得回全部的投资款（本金），项目投资股东仍想提前支取本金投资所获得的项目收益，可与公司协商解决。

# 二、大股东兜底承诺

本项目由公司注册股东承诺筹资兜底及风险兜底。筹资兜底指无论项目的资本金变大或缩小，均应由公司注册股东筹集资金顺利完成项目建设。风险兜底指无论项目遇到任何困难或风险（战争和自然灾害除外），均应由公司注册股东想办法顺利完成项目建设。

**董事签名：**

**高级管理**

**人员签名：**

**苏州酷雅信息科技有限公司（盖章）**

**2017年？月？日**