



金智东博（北京）教育科技股份有限公司

Oriental Wisdom (Beijing) Education & Technology Corp., Ltd

公开转让说明书

主办券商



中泰证券股份有限公司
ZHONGTAI SECURITIES CO.,LTD

中泰证券股份有限公司

二零一六年六月

声 明

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

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

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

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

重大事项提示

公司特别提醒投资者关注下列风险及重大事项：

一、宏观经济下滑的风险

教育咨询行业与宏观经济有较强的联动性，一方面企业越艰难就困惑越多，咨询培训的需求加大，但另一方面随着中国经济增速的放缓，企业可能压缩培训支出，其他行业的培训公司更多涌入相对较好的金融培训领域，使得国内同类型的公司业绩出现了明显的下滑，虽然公司凭借自身的优势，收入持续增长，但是仍然面临行业平均业绩下降的压力和风险。

二、核心业务人员流失风险

公司处于知识密集型行业，教育培训和咨询服务工作是高智力劳动，掌握知识的人员是公司的核心竞争力，只有通过他们的研发和设计才能使公司不断成长壮大应对来自市场上的竞争。如果核心人员流失，则相关项目的开发、设计和运作会出现断层，影响公司的正常业务的开展。

三、公司知识产权被侵权的风险

公司的沙盘课程、网站电子资料等内容的知识产权，一经发布存在被同业模仿和侵权的风险。虽然公司对保护自身知识产权非常重视，并且也采取了诸如购买线下培训项目或课程免费赠送网络课程学习卡；网络视频、电子书设置成只能在线观看不能下载等措施，使盗版者很难复制公司的产品，但是随着公司规模的扩大，产品知名度的提升不能排除今后公司产品的知识产权不被侵权，产生公司知识产权被侵权的风险。

四、客户集中的风险

2015年、2014年公司客户中国建设银行股份有限公司收入占公司总收入的59.58%、73.73%，公司对单一客户依赖性较高，若未来出现第一大客户对公司产品需求量大减少的情况，将直接影响公司业务规模的扩大。

目 录

声 明	2
重大事项提示	3
目 录	4
释义	6
第一节 基本情况	8
一、公司概况	8
二、股份挂牌情况	8
三、公司股权结构	10
四、股本形成及历次股本变化情况	12
五、重大资产重组	18
六、董事、监事及高级管理人员基本情况	18
七、公司分支机构及子公司基本情况	22
八、报告期内主要会计数据和财务指标简表	27
九、本次挂牌的有关机构情况	28
第二节 公司业务	30
一、公司业务概况	30
二、公司组织结构及主要运营流程	36
三、公司关键资源要素	38
四、公司安全生产及环保情况	44
五、公司主营业务相关情况	45
六、公司商业模式	48
七、公司所处行业情况、风险特征及公司在行业所处地位	50
第三节 公司治理	64
一、报告期内股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况	64
二、董事会对公司治理机制执行情况的评估结果	65
三、报告期内有关处罚情况	67
四、公司的独立性	67
五、同业竞争情况	68
六、公司资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况和对外担保情况	69
七、董事、监事、高级管理人员有关情况说明	72

八、报告期内董事、监事、高级管理人员的变动情况及其原因	74
第四节 公司财务	76
一、审计意见类型及会计报表编制基础	76
二、最近两年一期的资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表	77
三、报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更情况	94
四、报告期利润形成的有关情况	123
五、报告期主要资产情况	129
六、报告期重大负债情况	138
七、报告期股东权益情况	141
八、关联方、关联方关系及交易	143
九、提请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	146
十、最近两年一期股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策	147
十一、报告期内评估情况	148
十二、管理层对公司最近两年一期财务状况、经营成果及现金流量的分析	148
十三、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的情况	153
十四、影响公司持续经营能力的风险因素	154
第五节 有关声明	156
第六节 附件	157

释义

一般类释义		
公司、金智教育、股份公司	指	金智东博（北京）教育科技有限公司
有限公司	指	金智东博（北京）教育科技有限公司（原名：金智东博（北京）国际投资咨询有限公司）
金智博达	指	金智博达（北京）投资咨询有限公司、公司子公司
赛富金智	指	四川赛富金智教育科技有限公司、公司子公司
鸿达博兴	指	鸿达博兴（北京）投资咨询有限公司、报告期内公司子公司
河北教育	指	金智东博河北教育科技有限公司、公司子公司
宏达金智	指	北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）、公司股东
郑州分公司	指	金智东博（北京）教育科技有限公司郑州分公司
三会	指	股东大会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监
公司章程	指	金智东博（北京）教育科技有限公司章程
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
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
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统

主办券商、中泰证券	指	中泰证券股份有限公司
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2014年度、2015年度
京师律师事务所	指	北京市京师律师事务所
兴华会计师事务所	指	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
专业释义		
大数据金融沙盘系列课程	指	充分利用大数据对银行的管理、金融投资以及其他管理等进行数据建模，设计实景模拟课程，设定各个学员的相关参与身份，学员参与度极高，从亲身实践中获得极深的学习体验，此类课程在行业中具有非常明显的领先地位。
私人银行一体化解决方案	指	为银行私人银行管理部门提供的包括组织流程设计、落地执行、岗位专业训练以及持续的专业顾问服务。因为其高专业性在市场中具有独特的领先性。具有专有性、高专业度、体系化、持续化的特点。
APP	指	结合公司自身已有的银行培训业务优势，开发系列的移动专业营销、教学辅助工具，移动工具和课程的设计，紧扣银行业的科技化和智能化趋势，充分利用科技手段，进行专业的资产配置建议和客户管理。

*注：本公开转让说明书中有限公司阶段历次股本变更情况所涉股权比例与实际存在误差的，均为按四舍五入后保留两位小数点所产生，特此注明。公司股东郭蔓为原股东郭建芳，姓名变更，实为一人。

第一节 基本情况

一、公司概况

中文名称	金智东博（北京）教育科技有限公司
英文名称	Oriental Wisdom (Beijing) Education & Technology Corp., Ltd
法定代表人	郭鉴旻
有限公司设立日期	2011 年 3 月 2 日
股份公司设立日期	2016 年 3 月 21 日
注册资本	人民币 1160 万元
住所	北京市东城区南竹杆胡同 2 号银河搜候中心 5 层 20616-A1984
邮政编码	100010
董事会秘书	杜海军
联系电话	010-58561989
传真	010-58561990
网址	www.ori-wisdom.com
电子信箱	ori-wisdom@vip.163.com
所属行业	根据证监会颁布的《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》，公司所处行业为 O81 其他服务业；根据国家统计局发布的《国民经济行业分类（GB/T4754-2011）》，公司所属行业为“O81 其他服务业”之“O8190 其他未列明服务业；根据全国中小企业股份转让系统公司发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“O81 其他服务业”之“O8190 其他未列明服务业”。
主营业务	为金融机构及其他企业提供培训、咨询服务，其中主要是针对银行业提供通用和定制的关于银行管理能力培训、银行网点竞争力培训、人员销售技能培训、咨询及银行私人银行部门业务辅导的专业教育服务。
统一社会信用代码	911101015694738658

二、股份挂牌情况

（一）股份代码、股份简称、挂牌日期

股份代码	
股份简称	金智教育
股票种类	人民币普通股
每股面值	1元
股票总量	1160万股
转让方式	协议转让
挂牌日期	【】年【】月【】日

股票挂牌审议程序：2016年4月12日，股份公司2016年第一次临时股东大会，全体股东一致同意，公司股票挂牌后采用协议转让的方式。

（二）股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

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

《系统业务规则》2.8条规定：“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股份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》第二十九条：“发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公

公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的 25%。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”

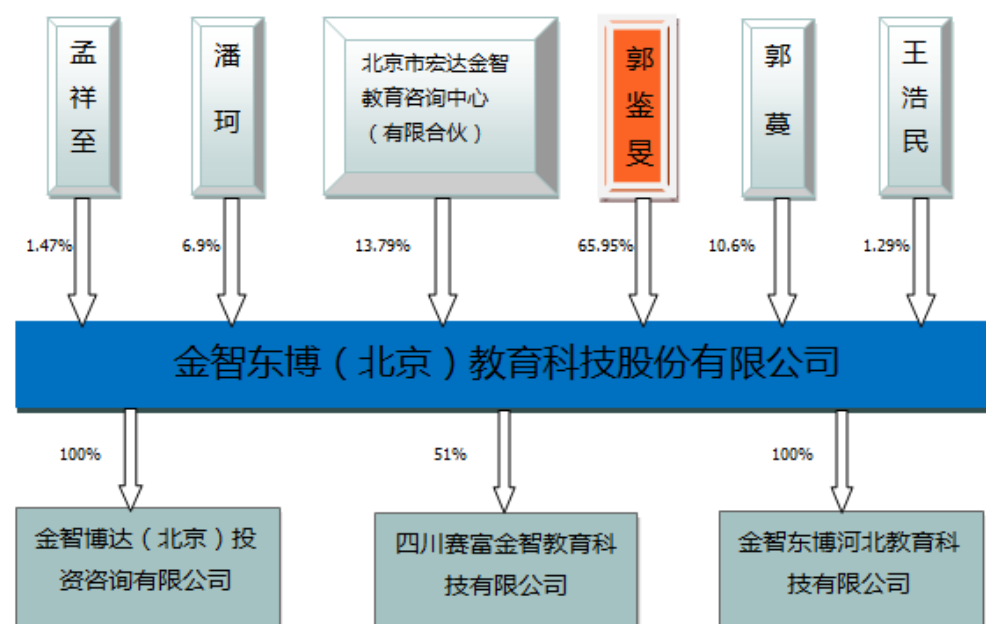
公司股东所持股份无自愿锁定承诺。

股份公司成立于2016年3月21日。根据上述相关法律法规及公司章程对股东所持股份的限制性规定，公司现有股东持股情况及本次可进入全国股份转让系统报价转让的股份数量如下：

序号	股东姓名	持有股份数量（股）	持股比例(%)	挂牌时可转让股份（股）
1	郭鉴旻	7,650,000	65.95	0
2	郭蔓	1,230,000	10.60	0
3	潘珂	800,000	6.90	0
4	孟祥至	170,000	1.47	0
5	王浩民	150,000	1.29	0
6	宏达金智	1,600,000	13.79	0
合计		11,600,000	100.00	0

三、公司股权结构

（一）公司股权结构图



（二）控股股东、实际控制人、前十名股东及持有 5%以上股份股东持有股份的情况

截至报告期末，公司共有 5 名自然人股东和 1 名法人股东，具体情况如下：

序号	股东名称或姓名	持股数量(股)	持股比例 (%)	股东性质	股份质押情况
1	郭鉴旻	7,650,000	65.95	自然人股东	无
2	郭蔓	1,230,000	10.60	自然人股东	无
3	潘珂	800,000	6.90	自然人股东	无
4	孟祥至	170,000	1.47	自然人股东	无
5	王浩民	150,000	1.29	自然人股东	无
6	宏达金智	1,600,000	13.79	非国有法人	无
合计		11,600,000	100.00	-	-

（三）股东之间的关系

公司控股股东实际控制人郭鉴旻与股东郭蔓为姐妹关系，公司控股股东、实际控制人郭鉴旻为宏达金智的执行事务合伙人，股东郭蔓为宏达金智的有限合伙人，除此之外，公司股东之间不存在关联关系。

（四）报告期内，控股股东、实际控制人的基本情况

1、控股股东、实际控制人的认定及变化情况

公司控股股东、实际控制人为郭鉴旻，郭鉴旻直接持有公司 65.95%的股权，为公司第一大股东，并担任公司董事长兼总经理职务，可以通过股东大会、董事会决议影响公司的经营管理决策及管理人选任，可以全面控制公司的经营管理活动。根据《公司法》第二百一十六条的规定，公司控股股东、实际控制人为郭鉴旻。

报告期内，郭鉴旻一直为公司第一大股东，且实际管理和经营公司。公司控股股东、实际控制人在报告期内未发生重大变化。

2、控股股东、实际控制人的基本情况

郭鉴旻女士，出生于 1969 年 11 月，中国国籍，无境外居留权。硕士学历。1991 年 6 月毕业于新乡学院，获得大专学历；2000 年毕业于郑州大学金融专业，获得学士学位；2012 年 6 月毕业于中国社科院研究生院金融管理专业，获得硕士学位。1991 年 7 月至 2007 年 11 月，就职于中国银行新乡分行，任分理处主任；2007 年 11 月至 2009 年 7 月，就职于荷兰银行北京分行，任高级咨询经理；2009 年 7 月至 2011 年 3 月，就职于德意志银行北京分行，任高级财富经理；2011 年 3 月至 2016 年 3 月就职于有限公司，现任公司董事长兼总经理。

（五）关于公司现有股东中是否存在私募投资基金管理人或私募投资基金及其登记备案程序履行情况的专项意见

根据《私募投资基金监督管理暂行办法》的规定，私募投资基金，是指在中华人民共和国境内，以非公开方式向投资者募集资金设立的投资基金。非公开募集资金，以进行投资活动为目的设立的公司或者合伙企业，资产由基金管理人或者普通合伙人管理的，其登记备案、资金募集和投资运作适用本办法。

公司现有法人股东为宏达金智。其出资情况如下：

序号	姓名	出资额（万元）	出资比例（%）	出资方式
1	郭鉴旻	150	93.75	货币
2	郭蔓	10	6.25	货币
合计		160	100.00	-

宏达金智系由其合伙人以其自有合法资金出资设立的有限合伙企业，其设立目的作为金智教育的员工持股平台，不存在基金管理人依据授权进行其他投资活动，且不存在设立私募投资基金从事基金管理人的计划。宏达金智目前其除持有金智教育公司股份外，不存在其他对外投资业务。

综上，宏达金智不属于私募投资基金，不需要按照《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理登记和基金备案办法（试行）》等相关规定履行登记备案程序。

四、股本形成及历次股本变化情况

（一）2011年3月，有限公司成立

经北京市工商行政管理局房山分局核准，金智东博（北京）国际投资咨询有限公司于2011年3月2日设立，其注册资本为人民币50万元整，注册号为110111013649382；

有限公司设立时的注册资本为50万元，实收资本分两次入资，并经北京润鹏冀能会计师事务所有限责任公司两次审验，于2011年3月2日出具京润验字[2011]—203796号《验资报告》及2012年1月19日出具京润（验）字[2012]第200542号《验资报告》。

有限公司设立时的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	45.00	45.00	货币	90.00
2	郭建芳	5.00	5.00	货币	10.00
合计		50.00	50.00	-	100.00

（二）2012年1月，有限公司第一次增资

2012年1月19日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意，公司注册资本由50万元增加至100万元，新增50万元由股东郭鉴旻以货币出资45万元，郭建芳以货币出资5万元。

2012年1月19日，北京润鹏冀能会计师事务所有限责任公司出具京润（验）字[2012]第200542号《验资报告》，对公司本次新增注册资本的实收情况予以审验。

本次增资完成后，有限公司的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	90.00	90.00	货币	90.00
2	郭建芳	10.00	10.00	货币	10.00
合计		100.00	100.00	-	100.00

2012年1月19日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《企业法人营业执照》。

（三）2012年3月，有限公司第一次股权转让

2012年3月15日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意：吸收谷青芝为新股东；同意将郭鉴旻的8万元出资（占注册资本的8%）转让给谷青芝；同意将郭鉴旻6万元（占注册资本的6.00%）的出资转让给郭建芳。

2012年3月15日，转让方郭鉴旻分别与受让方谷青芝及郭建芳签署《股权转让协议》，约定本次股权转让事宜。本次股权转让价格为每股一元。

本次变更后，有限公司的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
----	----------	----------	----------	------	---------

1	郭鉴旻	76.00	76.00	货币	76.00
2	郭建芳	16.00	16.00	货币	16.00
3	谷青芝	8.00	8.00	货币	8.00
合计		100.00	100.00	-	100.00

2012年3月19日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《企业法人营业执照》。

（四）2012年10月，有限公司第二次增加注册资本

2012年10月22日，有限公司召开股东会，决议通过：吸收张林、戴鹏杰为新股东；同意变更公司注册资本，注册资本由100万元增加到121万元，新增21万元由股东张林以货币出资16万元，戴鹏杰以货币出资5万元。

2012年10月22日，北京润鹏冀能会计师事务所有限责任公司出具编号京润验字[2011]—217981《验资报告》，对公司本次新增注册资本的实收情况予以审验。

本次增资完成后，有限公司的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	76.00	76.00	货币	62.81
2	郭建芳	16.00	16.00	货币	13.22
3	谷青芝	8.00	8.00	货币	6.62
4	张林	16.00	16.00	货币	13.22
5	戴鹏杰	5.00	5.00	货币	4.13
合计		121.00	121.00	-	100.00

2012年10月23日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《企业法人营业执照》。

（五）2014年4月，有限公司第二次股权转让、第三次增资

2014年4月28日，有限公司召开股东会，决议通过：吸收邢向晖、孟祥至、王浩民为公司新股东；谷青芝将其所持有的8万股权（占注册资本的6.62%）转让

给郭鉴旻；郭蔓将其所持有的6万股权（占注册资本的4.96%）转让给王浩民；郭蔓将其所持有的6.5万股权（占注册资本的5.37%）转让给孟祥至；郭蔓将其所持有的3.5万股权（占注册资本的2.89%）转让给邢向晖；决议通过变更公司注册资本，公司注册资本由121万元增加到304万元，其中邢向晖由3.5万元增加到46万元、郭鉴旻由84万元增加到218.5万元、戴鹏杰由5万元增加到11万元；

2014年4月28日，上述转受让各方分别签署了《股权转让协议》，约定本次股权转让事宜。本次股权转让价格为每股一元。

本次变更后，有限公司的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	出资额（万元）	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	218.50	货币	71.88
2	邢向晖	46.00	货币	15.13
3	张林	16.00	货币	5.26
4	戴鹏杰	11.00	货币	3.62
5	孟祥至	6.50	货币	2.14
6	王浩民	6.00	货币	1.97
合计		304.00	-	100.00

2014年4月30日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《营业执照》。

2016年2月20日，北京东审鼎立国际会计师事务所有限责任公司出具编号为鼎立会（2016）08-136号《验资报告》，对公司本次新增注册资本的实收情况予以验资复核。

（六）2015年1月，有限公司第四次增资

2015年1月26日，公司召开股东会，全体股东一致同意将公司注册资本由304万元增至1,000万元。其中邢向晖由46万元增加至76.26万元、郭鉴旻由218.5万元增加至827.57万元、戴鹏杰由11万元增加至48.91万元、张林由16万元增加至26.53万元、孟祥至由6.5万元增加至10.78万元、王浩民由6万元增加至9.95万元。

有限公司本次增资完成后的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	出资额（万元）	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	827.57	货币	82.76
2	邢向晖	76.26	货币	7.63
3	张林	26.53	货币	2.65
4	戴鹏杰	48.91	货币	4.89
5	孟祥至	10.78	货币	1.08
6	王浩民	9.95	货币	0.99
合计		1000.00	-	100.00

2015年1月27日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《营业执照》。

2016年2月20日，北京东审鼎立国际会计师事务所有限责任公司出具编号为鼎立会（2016）08-136号《验资报告》，对公司本次新增注册资本的实收情况予以验资复核。

（七）2015年10月，有限公司第三次股权转让、第五次增资

2015年10月28日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意：股东戴鹏杰将其持有的出资48.91万元转让给潘珂；股东郭鉴旻将其持有的出资31.09万元转让给潘珂；股东郭鉴旻将其持有的出资46.74万元转让给郭蔓；股东郭鉴旻将其持有的出资5.05万元转让给王浩民；股东郭鉴旻将其持有的出资6.22万元转让给孟祥至；股东邢向晖将其持有的出资76.26万元转让给郭蔓；股东张林将其持有的出资26.53万元转让给郭鉴旻。

上述转受让各方签署《转让协议》，约定本次股权转让事宜。本次股权转让价格为每股一元。本次转让情况如下：

转让方	受让方	转让金额 (万元)	转让后股东名称	转让后出资额 (万元)	转让后出资比例 (%)
郭鉴旻	潘珂	31.09	郭鉴旻	765.00	76.50
	郭蔓	46.74	郭蔓	123.00	12.30
	王浩民	5.05	潘珂	80.00	8.00

	孟祥至	6.22	孟祥至	17.00	1.70
戴鹏杰	潘珂	48.91	王浩民	15.00	1.50
邢向辉	郭蔓	76.26	合计	1000.00	100.00
张林	郭鉴旻	26.53			

同日，全体股东一致同意：公司注册资本增加至1,160.00万元，由新增股东北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）出资160.00万元。

本次变更后，公司的股权结构为：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资（万元）	实缴出资（万元）	出资方式	股权比例（%）
1	郭鉴旻	765.00	765.00	货币	65.95
2	郭蔓	123.00	123.00	货币	10.60
3	潘珂	80.00	80.00	货币	6.90
4	孟祥至	17.00	17.00	货币	1.47
5	王浩民	15.00	15.00	货币	1.29
6	宏达金智	160.00	160.00	货币	13.79
合计		1160.00	1160.00	-	100.00

2015年11月23日，北京市工商行政管理局东城分局核发变更后的《营业执照》。

2016年2月20日，北京东审鼎立国际会计师事务所有限责任公司出具编号为鼎立会（2016）08-136号《验资报告》，对公司本次新增注册资本的实收情况予以验资复核。

（八）股份公司成立

2016年2月22日，北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具的[2016]京会兴审字第04010111号《审计报告》，截至2015年12月31日，公司经审计的账面净资产为人民币13,019,534.45元。

2016年2月23日，北京中和谊资产评估有限公司出具中和谊评报字[2016]11030号《评估报告》，确认截至2015年12月31日，公司经评估的净资产值为1,392.65万元。

2016年2月24日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意有限公司整体

变更为股份有限公司（非上市公司），以 2015 年 12 月 31 日为审计基准日，以审计的净资产 13,019,534.45 元为基础，共计折合股本 1160 万股，每股面值 1 元，余额 1,419,534.45 元计入资本公积。

2016 年 3 月 10 日，股份公司召开创立大会，全体股东一致同意，通过《金智东博（北京）教育科技股份有限公司筹建情况的报告》等议案；同意启用《金智东博（北京）教育科技股份有限公司章程》。

2016年3月10日，兴华会计师事务所出具[2016]京会兴验字第04010041号《验资报告》。验证股份公司已收到全体出资者所拥有的截至2015年12月31日公司经审计的净资产13,019,534.45元，其中，折合实收资本11,600,000.00元，资本公积1,419,534.45元。

2016年3月21日，北京市工商行政管理局东城分局核发统一社会信用代码为911101015694738658号《营业执照》。公司注册资本为1,160.00万元，法定代表人为郭鉴旻，公司类型为股份有限公司。

整体变更后，公司股东及出资情况如下：

序号	股东名称（姓名）	持股数量（股）	出资方式	股权比例(%)
1	郭鉴旻	7,650,000	净资产	65.95
2	郭蔓	1,230,000	净资产	10.60
3	潘珂	800,000	净资产	6.90
4	孟祥至	170,000	净资产	1.47
5	王浩民	150,000	净资产	1.29
6	宏达金智	1,600,000	净资产	13.79
合计		11,600,000	-	100.00

五、重大资产重组

报告期内，公司未进行重大资产重组。

六、董事、监事及高级管理人员基本情况

（一）董事、监事及高级管理人员的基本情况

公司董监高基本情况如下：

序号	姓名	职务	任期
1	郭鉴旻	董事长兼总经理	2016.3.10---2019.3.9
2	郭蔓	董事兼财务总监	2016.3.10---2019.3.9
3	杜海军	董事兼董事会秘书	2016.3.10---2019.3.9
4	孟祥至	董事	2016.3.10---2019.3.9
5	王浩民	董事	2016.3.10---2019.3.9
6	刘芳	监事会主席	2016.3.10---2019.3.9
7	刘佳媛	监事	2016.3.10---2019.3.9
8	朱晓	职工监事	2016.3.5---2019.3.4
9	李学立	副总经理	2016.3.10---2019.3.9

1、董事基本情况

公司董事会由 5 名董事组成。2016 年 3 月 10 日，公司召开创立大会，选举郭鉴旻、郭蔓、杜海军、孟祥至、王浩民为公司第一届董事会成员，任期三年。同日，公司第一届董事会第一次会议选举郭鉴旻为董事长。董事基本情况如下：

郭鉴旻女士，公司董事长，简历详见本节“三、主要股东情况”之“（四）报告期内，控股股东、实际控制人的基本情况以及实际控制人发生变化情况”。

郭蔓女士，公司董事，出生于 1978 年 5 月，中国国籍，无境外居留权。本科学历。2002 年 6 月毕业于甘肃政法学院经济法学专业。2002 年 6 月至 2003 年 12 月就职于上海医疗器械有限公司，任区域经理；2004 年 1 月至 2011 年 3 月，就职于海尔郑州工贸有限公司，任大连锁客户经理；2011 年 3 月就职于有限公司，现任公司董事兼财务总监，公司董事任期三年，自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

孟祥至先生，公司董事，出生于 1975 年 10 月，中国国籍，无境外居留权。本科学历。1997 年 6 月毕业于北京联合大学机械工程学院机械制造专业。1997 年 7 月至 2001 年 12 月，就职于北京碧际汽车用品有限公司，任销售经理；2002 年 1 月至 2007 年 9 月，就职于理光（中国）投资有限公司，任教育课课长；2007 年 9 月至 2010 年 10 月，就职于江苏云瀚股份有限公司，任销售总监；2010 年 10 月至今，就职于北京蓝海佳思贸易有限公司，任执行董事兼经理。现任公司董事，任期三年，自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

王浩民先生，公司董事，出生于 1966 年 11 月，中国国籍，无境外居留权。本科学历。1986 年 9 月至 1988 年 7 月，毕业于新乡学院中文专业；2001 年 7 月，毕业于郑州大学金融专业，本科学历；2014 年 8 月，毕业于安阳师范学院金融专业，本科学历。1986 年 09 月至 1993 年 07 月，就职于河南省第二建筑公司中学，任教师；1993 年 08 月至 2013 年 05 月，就职于中国建设银行新乡分行，任客户经理；2013 年 06 月，就职于有限公司，现任公司董事。任期三年，自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

杜海军女士，公司董事，出生于 1986 年 2 月，中国国籍，无境外居留权。硕士学历。2011 年 6 月毕业于河南理工大学人力资源管理专业，获得学士学位；2014 年 6 月毕业于郑州大学企业管理专业，获得硕士学位。2014 年 6 月至 2016 年 3 月就职于有限公司，2016 年 3 月至今任公司董事兼董事会秘书。任期三年，自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

2、监事基本情况

公司监事会由 3 名监事组成。2016 年 3 月 10 日公司创立大会选举刘芳、刘佳媛为公司监事，与 2016 年 3 月 5 日公司职工代表大会选举的职工监事朱晓共同组成公司第一届监事会，任期三年；同日，公司第一届监事会第一次会议选举刘芳任监事会主席。

监事基本情况如下：

刘芳女士，公司监事会主席，出生于 1978 年 12 月，中国国籍，无境外居留权。1999 年 7 月，毕业于内蒙古财经大学金融专业，本科学历。1999 年 8 月至 2004 年 6 月，就职于工商银行呼伦贝尔分行，任信贷员；2004 年 7 月至 2012 年 11 月，就职于上海财安金融服务有限公司，任大堂事业部经理；2012 年 12 月至 2016 年 3 月就职于有限公司，2016 年至今现任公司行政部经理，并任公司监事会主席，任期三年，任期自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

刘佳媛女士，公司监事，出生于 1989 年 2 月，中国国籍，无境外居留权。2009 年 7 月，毕业于海口经济学院空中乘务与旅游专业，专科学历。2009 年 7 月至 2011 年 6 月，就职于交通银行海南省分行营业部，任大堂经理；2011 年 7 月至 2012 年 7 月，就职于上海财安金融服务有限公司，任区域经理；2012 年 8 月，就职于公司，现任公司人力资源部经理，并任公司监事，任期三年，任期自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

朱晓女士，公司职工监事，出生于 1984 年 1 月，中国国籍，无境外居留权。2008 年 7 月，毕业于郑州大学新闻学专业，获得学士学位。2008 年 8 月至 2011 年 4 月，就职于河南电视台商务信息频道，任编导；2011 年 5 月，就职于公司，现任公司咨询师，同时任公司职工监事，任期三年，任期自 2016 年 3 月 5 日至 2019 年 3 月 4 日。

3、高级管理人员基本情况

公司高级管理人员为郭鉴旻、郭蔓、李学立和杜海军。2016 年 3 月 10 日，公司第一届董事会第一次会议选举郭鉴旻为公司总经理、李学立为公司副总经理、郭蔓为公司财务总监、杜海军为公司董事会秘书。

郭鉴旻女士，公司董事、总经理，简历详见本节“三、主要股东情况”之“（四）报告期内，控股股东、实际控制人和其他重要股东的基本情况以及实际控制人发生变化情况”。

郭蔓女士，公司董事、财务总监，简历详见本节“三、主要股东情况”之“（四）报告期内，控股股东、实际控制人和其他重要股东的基本情况以及实际控制人发生变化情况”。

杜海军女士，公司董事、董事会秘书，简历详见本节“六、董事、监事及高级管理人员的基本情况”之“（一）董事、监事及高级管理人员的基本情况”。

李学立先生，公司副总经理。出生于 1974 年 7 月，中国国籍，无境外居留权。1994 年 7 月，毕业于山东大学外贸英语，专科学历；2008 年 7 月，毕业于山东大学会计学专业，本科学历。1994 年 8 月至 2015 年 6 月，就职于建行滨州分行，任私人银行主管；2015 年 6 月，就职于公司，现任公司副总经理。

公司高级管理人员任期自 2016 年 3 月 10 日至 2019 年 3 月 9 日。

（二）董事、监事及高级管理人员的任职资格及合法合规

《公司法》第一百四十六条规定，有下列情形之一的，不得担任公司的董事、监事、高级管理人员：（1）无民事行为能力或者限制民事行为能力；（2）因贪污、贿赂、侵占财产、挪用财产或者破坏社会主义市场经济秩序，被判处刑罚，执行期满未逾五年，或者因犯罪被剥夺政治权利，执行期满未逾五年；（3）担任破产清算的公司、企业的董事或者厂长、经理，对该公司、企业的破产负有个人责任的，自该公司、企业破产清算完结之日起未逾三年；（4）担任因违法被吊销营业执照、责令关闭的公司、企业的法定代表人，并负有个人责任的，自该公司、企

业被吊销营业执照之日起未逾三年； (5)个人所负数额较大的债务到期未清偿。

经查询中国人民银行征信系统、全国企业信用信息公示系统、全国法院被执行人信息查询系统等公共诚信系统，取得公司全体董事、监事和高级管理人员签署的《管理层关于诚信状况的书面声明》和《高级管理人员关于是否在股东单位双重任职的书面声明》，现任董事、监事和高级管理人员具备和遵守法律法规规定的任职资格和义务。

根据公司董事、监事、高级管理人员工作或生活所在居委会或派出所出具《无违法犯罪记录证明》确认，上述公司董事、监事、高级管理人员报告期内不存在违法行为和违法犯罪记录。

（三）竞业禁止

公司与董事、监事及高级管理人员均对竞业禁止做出了相关约定。另经公司董事、监事、高级管理人员说明，不存在使用涉及他人技术秘密或其他商业秘密信息，不存在可能侵犯他人知识产权的行为，与第三人不存在涉及保密、竞业禁止等问题的纠纷或潜在纠纷。公司董监高、核心技术人员还签署了《避免同业竞争承诺函》，承诺不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务或活动，愿意承担因违反承诺而给公司造成的全部经济损失。

综上，公司董事、监事及高级管理人员不存在与原任职单位或其他单位签订竞业禁止的情形，不存在侵犯原任职单位知识产权的情形，不存在商业秘密纠纷或潜在纠纷。

七、公司分支机构及子公司基本情况

（一）金智博达（北京）投资咨询有限公司

1、金智博达设立时的基本情况

中文名称	金智博达（北京）投资咨询有限公司
注册号	110111016002808
注册资本	50万元
企业类型	其他有限责任公司
住所	北京市房山区良乡长虹西路翠柳东街1号—2299
经营范围	许可经营项目：无。 一般经营项目：投资咨询、企业管理咨询（中介除外）；计算机技术培训；企业形象策划；营销策划；市场调查；电脑图文设计、制作；

	室内装饰设计；组织文化艺术交流活动（演出除外）
营业期限	自2013年6月13日至2063年6月12日

金智博达 2013 年 6 月 13 日设立时的股权结构如下：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	金智教育	25	25	货币	50
2	郭鉴旻	20	20	货币	40
3	邢向晖	5	5	货币	10
合计		50.00	50.00	-	100.00

2013年6月13日，北京精与诚会计师事务所有限责任公司出具[2013]精师验字第150号《验资报告》，对本次注册资本的实收情况予以审验。

2、2015 年 7 月，金智博达第一次股权转让

2015 年 7 月 10 日，金智博达召开股东会，全体股东一致同意：股东邢向晖将其 5 万股权（占注册资本的 10%）转让给金智教育；股东郭鉴旻将其持有的 20 万股权（占注册资本的 40%）转让给金智教育。

2015 年 7 月 10 日，转让方郭鉴旻及邢向晖分别与受让方金智教育签署《股权转让协议》，约定本次股权转让事宜。本次股权转让价格为每股一元。

本次股权转让后股权结构变化如下：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	金智教育	50	50	货币	100
合计		50.00	50.00	-	100.00

2015年8月11日，北京市工商行政管理局房山分局核发变更后的《营业执照》。

（二）四川赛富金智教育科技有限公司

1、赛富金智 2016 年 1 月 12 日设立时的基本情况

中文名称	四川赛富金智教育科技有限公司
注册号	91510100MA61T8M848
注册资本	100万元
企业类型	其他有限责任公司

住所	成都高新区天府大道北段1700号9幢1单元19层1922号
经营范围	软件开发并提供技术推广；教育咨询（不含出国留学及中介服务）；企业营销策划；组织文化艺术交流活动；计算机系统集成；电脑图文设计；企业管理咨询；会议服务；销售文化用品（不含图书、音像、报刊及电子出版物）、日用品。（依法须经批准的项目、经相关部门批准后方可开展经营活动）。
营业期限	自2016年1月12日至永久

赛富金智设立时的股权结构如下：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资（万元）	出资方式	股权比例(%)
1	金智教育	51	货币	51
2	四川安成联盟投资管理有限公司	49	货币	49
合计		100.00	-	100.00

（三）金智东博河北教育科技有限公司

1、河北教育 2016 年 3 月 4 日设立时的基本情况

中文名称	金智东博河北教育科技有限公司
注册号	91130100MA07NH6X3F
注册资本	2000万元
企业类型	其他有限责任公司
住所	河北省石家庄市裕华区槐安东路136号经济学院综合楼10楼1005室
经营范围	计算机软硬件技术研发、技术推广；企业形象策划；组织文化艺术交流活动；经济贸易信息咨询（投资咨询、教育咨询、出国留学咨询除外）；计算机系统集成；电脑图文设计；企业管理咨询；会议服务；文化用品销售（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
营业期限	自2016年3月4日至2036年3月3日

河北教育设立时的股权结构

序号	股东名称（姓名）	认缴出资（万元）	出资方式	股权比例(%)
1	金智教育	1200	货币	60

2	许红双	800	货币	40
合计		2000.00	-	100.00

(四) 鸿达博兴（北京）投资咨询有限公司（报告期内子公司，目前已注销）

1、鸿达博兴 2013 年 6 月 13 日设立时的基本情况

中文名称	鸿达博兴（北京）投资咨询有限公司
注册号	110111016002793
注册资本	50万元
企业类型	其他有限责任公司
住所	北京市房山区良乡长虹西路翠柳东街1号—2298
经营范围	许可经营项目：无。 一般经营项目：投资咨询、企业管理咨询（中介除外）；计算机技术培训；企业形象策划；营销策划；市场调查；电脑图文设计、制作；家居装饰设计；组织文化艺术交流活动（演出除外）。
营业期限	自2013年6月13日至2063年6月12日

鸿达博兴设立时的股权结构如下：

序号	股东名称（姓名）	认缴出资(万元)	实缴出资(万元)	出资方式	股权比例(%)
1	金智教育	25	25	货币	50
2	郭鉴旻	20	20	货币	40
3	邢向晖	5	5	货币	10
合计		50.00	50.00	-	100.00

2013年6月13日，北京精与诚会计师事务所有限责任公司出具[2013]精师验字第149号《验资报告》，对本次注册资本的实收情况予以审验。

2、2015 年 6 月，鸿达博兴注销

公司为有效扩充公司业务，壮大公司经营实力，2013年6月13日，同时对外投资设立2家子公司，即鸿达博兴与金智博达。

报告期内，公司主要为银行等金融机构提供培训、咨询服务，包括针对银行业提供通用和定制的关于银行管理能力培训、银行网点竞争力培训、人员销售技能培训、咨询及银行私人银行部门业务辅导的专业教育服务；公司子公司

金智博达及鸿达博兴主要为从事除银行等金融机构以外的企业类咨询服务，因 2 家子公司业务存在重叠，且报告期内鸿达博兴存在持续亏损状态，因此，为优化公司结构、降低公司成本，全体股东决议注销鸿达博兴。

2015 年 6 月 25 日，鸿达博兴召开股东会决议，全体股东一致同意：由于经营不善，根据公司法的有关规定，全体股东一致同意解散公司，同时成立清算组并对公司的债权、债务进行清算；清算组成员为：邢向晖、郭鉴旻、金智东博（北京）国际投资咨询有限公司，负责人为：邢向晖；一致同意注销鸿达博兴。

2015 年 6 月 25 日，全体清算组成员出具清算报告：鸿达博兴已结清各项税款及职工工资，债权债务已清理完毕并于 2015 年 7 月 7 日在北京晨报上发布了注销公告。

2015 年 7 月 14 日，北京市房山区地方税务局出具“京地税（房）销字（2015）第 00633 号《北京市地方税务局注销税务登记证明》，证明鸿达博兴已办结注销税务登记手续。

2015 年 8 月 24 日，北京市工商行政管理局房山分局出具《注销核准通知书》，鸿达博兴因决议解散申请注销登记，经核定，准予注销。

2016 年 1 月 18 日，北京普惠中天税务师事务所有限责任公司出具“普惠中天鉴证字[2016]第 119101 号”《鸿达博兴（北京）投资咨询有限公司纳税清算审核报告》。

（五）金智东博（北京）教育科技有限公司郑州分公司

1、郑州分公司 2015 年 12 月日设立时的基本情况

中文名称	金智东博（北京）教育科技有限公司郑州分公司
注册号	91410100MA3X5GH28X
负责人	郭鉴旻
企业类型	有限责任公司分公司（自然人投资或控股）
住所	郑州经济技术开发区航海东路1212号C单元4层402号
经营范围	为隶属企业联系业务。

八、报告期内主要会计数据和财务指标简表

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
资产总计（万元）	1,523.66	610.41
负债总计（万元）	132.93	292.81
股东权益合计（万元）	1,390.73	317.60
归属于申请挂牌公司股东权益合计（万元）	1,390.73	317.84
每股净资产（元）	1.20	1.04
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）	1.20	1.05
母公司资产负债率（%）	6.82	38.83
流动比率（倍）	11.00	2.03
速动比率（倍）	10.72	2.03
项目	2015 年度	2014 年度
营业收入（万元）	1,490.06	1,343.34
净利润（万元）	232.50	-1.20
归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	239.25	29.55
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	225.21	-1.24
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）	231.96	29.51
毛利率（%）	48.71	40.16
净资产收益率（%）	21.98	10.84
扣除非经常性损益后净资产收益率（%）	21.31	10.83
基本每股收益（元/股）	0.25	0.12
稀释每股收益（元/股）	0.25	0.12
应收帐款周转率（次）	11.85	24.36
存货周转率（次）	-	-
经营活动产生的现金流量净额（万元）	-120.68	43.30
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.10	0.14

注：除特注：除特别指出外，上述财务指标均以合并财务报表的数据为基础进行计算。

净资产收益率及每股收益计算方法参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》。

归属于申请挂牌公司股东的每股净资产=归属于公司普通股股东期末净资产÷期末股份总数或实收资本

每股收益=归属于公司普通股股东净利润÷加权平均股本（实收资本）

九、本次挂牌的有关机构情况

（一）主办券商

机构名称：中泰证券股份有限公司

法定代表人：李玮

住所：山东省济南市经七路 86 号

联系电话：010-59013902

传真：010-59013777

项目小组负责人：刘岑

项目组成员：周鑫强 关静 张勇

（二）律师事务所

名称：北京市京师律师事务所

负责人：张凌霄

住所：北京市朝阳区东四环中路 37 号

邮政编码：100025

电话：010-50959999

传真：010-50959998

经办律师：陈浩武 王刚

（三）会计师事务所

名称：北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：王全洲

住所：北京市西城区裕民路 18 号 2206 房间

邮政编码：100029

电话：010-82250801

传真：010-82250851

经办注册会计师：李彦宏 许来正

（四）资产评估机构

名称：北京中和谊资产评估有限公司

负责人：刘俊永

联系地址：北京市东城区崇文门外大街 11 号 11 层 1107 室

邮政编码：100062

电话：010-67084076

传真：010-67084810

经办注册资产评估师：牛从然 马彦芳

（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

负责人：王彦龙

住所：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层

电话：010-58598980

传真：010-59598977

（六）申请挂牌证券交易场所

名称：全国中小企业股份转让系统有限责任公司

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 5 层

电话：010-63889512

传真：010-63889514

第二节 公司业务

一、公司业务概况

（一）公司主营业务

公司主营业务是为金融机构提供培训、咨询服务，其中主要是针对银行业提供通用和定制的关于银行管理能力培训、银行网点竞争力培训、人员销售技能培训、咨询及银行私人银行部门业务辅导的专业教育服务。

子公司金智博达主营业务是为非金融机构的企业客户提供培训、咨询服务。

（二）主要产品或服务及其用途

公司及子公司主要提供针对银行业及其他企业的培训、咨询、版权类课程的销售及定制私人银行业务等服务。其中，培训业务是公司的主要业务，2015 年、2014 年，公司培训业务收入占主营业务收入比例分别为 79.09%、97.55%，其中子公司占公司收入的比例分别为 21.27%和 6.75%。

母公司主要服务：

1、具有突出专业能力和领先性的银行业培训服务

银行培训类服务主要有银行网点提供竞争力提升、管理能力提升、网点基层员工培训、员工销售能力培训以及其他特色培训或者咨询服务，具体如下：

（1）网点负责人培训课程系类

网点负责人培养课程系列	
初级	360 度线上线下打造优秀管理者（包括线上全程学习指导与线下训练）
	决胜千里一大数据下的管理技能提升（含线上线下版权技术）
	网点团队文化建设具象化
	以绩效为导向的部属培育、员工辅导与通关技术（含在线技术）
	网点客户管理、客户异议处理
	网点绩效管理、服务管理、营销管理
	网点岗位压力缓释技术
	网点操作风险防范
中级	高阶 020 全方位打造卓越管理者（包括线上线下全方位学习训练）
	智能化时代的高端营销管理
	综合金融方案设计
	协作管理与资源平台

高级	宏观经济金融与区域经济形势
	互联网+时代的服务营销创新
	金领职业工作坊
	潜力人才培养与员工激发

(2) 中高层培训课程系列

中高层培训课程系列	
初级	博弈论与领导力创新（线上线下技术）
	组织设计与团队领导力
	组织行为分析与基层主管管理
	经理人管理 6 项修炼
中级	领导力与竞争力
	人才体系建设与业务推动
	国学文化与企业文化内核
	高级管理心理学
高级	新锐高级经理私董会
	管人心管天下
	卓越领导力

(3) 个人客户经理培养课程系列

个人客户经理培养课程系列	
初级	领先职业形象打造
	巅峰对决-投资管理大数据沙盘（含线上线下版权技术）
	180 度打造新锐客户经理（含线上线下学习训练）
	专业求精之业务能力提升
	客户拜访与需求挖掘、客户异议处理强训练
	专业营销金典、锁定客户锁定未来
	职业防火墙-法律法规制度与风险控制
中级	大数据下的市场与客户
	大客户开发与管理、说服力沟通、销售全流程
	商务谈判技巧、结构性思维呈现与表达
高级	社区商圈与营销布局、战略客户开发与维护
	茶道、红酒文化、艺术鉴赏、领导力训练、奢侈品鉴赏
	巅峰对决—大数据下的专业财富管理（含 APP 线上技术）

	销售的革命-从迎合到引领 （含专业工具）
	客户关系管理与维护、客情就是竞争力、客户分析与产品配置

(4) 大堂经理培养课程系列

大堂经理培养课程系列	
初级	客户快速识别
	现场服务营销与管理
	客户识别与需求挖掘
	快速销售三部曲
	客户营销之转介绍
中级	客户抱怨处理
	百日成就卓越大堂经理（线上线下一体化训练）
	网点现场管理与维护
	新技术下的厅堂高峰沙龙
高级	厅堂专业步步为赢（含专业工具）
	畅享尖峰营销
	厅堂互联网+之悦动客户技术
	网点现场客户管理
	客户关怀

(5) 高柜、低柜柜员培养课程系列

高柜、低柜柜员培养课程系列	
初级	商务礼仪、岗位认知、角色转变与心态突破
	职业形象塑造、有效沟通
	业务产品知识与操作流程
	客户营销技能基础、客户基础服务、客户异议处理
中级	一句话营销
	FABE 营销
	说服力沟通
	联动营销
高级	客户需求挖掘
	脱颖而出-金牌柜员发光术
	异议处理
	客户关系管理与维护

(6) 对公客户经理培养课程系列

对公客户经理培养课程系列	
初级	对公客户经理营销技能提升（初级）
	商业银行常用公文写作知识与技巧讲座
	客户识别与需求挖掘
	公司信贷全流程风险管理
	企业财务报表分析及财务舞弊识别
中级	核心客户情报获取与业务渗透
	授信的非财务分析
	营销型学习—大数据企业沙盘（含线上线下版权技术）
	金融服务方案定制与商务展示
高级	大数据时代营销新策略
	金融服务方案定制与商务展示
	行业客户的定位与营销
	小微企业信贷创新、营销高端讲座
	商业银行对公客户融资需求及授信业务管理

(7) 特别岗位特色培训

机关人员	高效能人际关系与沟通技巧
	国学思想与管理实践
	自我管理——经理人九大能力训练
	团队目标与绩效管理
会计主管	会计主管综合能力运
	会计主管阳光心态与情绪管理
	网点投诉处理专题

2、沙盘类课程

公司沙盘类课程具体包括以下三类课程：

版权类课程	
网点管理类	通过大数据模型实景模拟网点运营、通过底层逻辑深度体验来获得网点运营能力的实际提升；深入理解银行网点生命周期、熟悉银行基层网点不同岗位定位及角色定位、掌控网点日常管理重点环节和流程；人力资源，营销管理，激励与驱动，

	经营环境与战略。通过虚拟空间内模拟现场经营活动进行决策实验，在实战中不断加深对规律的理解和体验，促使学员养成对银行管理工作所必需的正确思维和逻辑认知，进而将其转化为管理能力，由此衍生出属于自己行之有效的管理营销方法论，而非停留在对营销话术与标准流程的反复培训中。
投资管理类	依据实际的投资背景，通过大数据投资模型，进行实景模拟的资产配置与基金、黄金投资；中高端客户资产配置与组合投资；高端资产配置与全球视野。用实战与模拟结合，构建上级银行、理财经理（团队）、VIP 客户与投资市场四位一体的实战模式，在实战中处理与上级银行的关系与任务，在仿真的环境中体验资产配置的魔力，在竞争的市场氛围中领会客户的感受与需求，在风起云涌的投资市场中经历痛苦与狂喜。实景模拟投资周期内的全面资产管理、通过底层逻辑深度体验来获得专业投资管理能力的实际提升。
企业管理类	实景模拟企业运营、通过底层逻辑深度体验来获得企业的各项财务指标、运营能力和企业成长全周期的实际管理能力提升。采用“沙盘模拟教学”方式，通过对企业历程全景式模拟与管理实验，让学员在短短课堂中经历企业在三至五年中所遇见的各种内外部问题，在摸索中进行，在实践中学习。让企业领导者在“没有实际代价”的情景下，实践自己的企业战略思考与企业内部管理方式。实景模拟企业运营、通过底层逻辑深度体验来获得企业的各项财务指标、运营能力和企业成长全周期的实际管理能力提升。

目前公司沙盘课程系类具体有《运筹帷幄—网点管理模拟舱沙盘实战管理课》、《决胜千里—专业投资精英版》、《巅峰体验--综合运营管理课》、《对公营销赢在分析与执行沙盘》等四种。

3、独具竞争力的私人银行业务全流程解决方案

公司定制化的私人银行业务培训主要有：

定制化的私人银行业务培训

咨询项目	私人银行组织架构、运营流程、服务流程的咨询业务
专业提升和持续学习系统	集训、互动演练、微沙盘、工作坊多维模式；应用云学习核心功能，实现提升常态、长效；
落地辅导	现场私人银行日常工作全流程辅导、年度检视现场指导
全程投资顾问	每周市场解读和投资策略学习，全程在线答疑和专业顾问指导

私人银行中心培养课程系列：

私人银行中心培养课程系列	
中心主管	私人银行的实务、运营服务、管控实务、法律事务
	私人银行活动的环球视角
	新的财富环境与高端客户营销
	高端客户关系管理
投资顾问	私人银行品牌设计与合规管理
	成功私人银行业务运作模式及盈利模式
	私人财富管理业务的组织与发展
	私募基金与股权投资
客户经理	财富管理服务、国际资产传承规划服务
	理财方案和理财服务过程法律管理
	私人银行金融产品创新与金融解决方案设计
	年度检视专业训练、客户经理个人专业特长运用

4、专业营销、辅销类项目

包括旺季吸金存款突破、千里马计划-金牌客户经理营销训练营、基金特别训练营、保险专业训练营以及网点基金辅销专项突破等，一系列的以专有产品为核心的营销业绩突破项目，在市场中独居优势，效果显著。

子公司主要服务类型

2015 年以来，子公司金智博达在原有的各银行业金融机构客户的基础上，拓展了一批新的非银行企业客户，有效实现了客户结构的多元化，同时，在公司业务模式和服务类型方面也更加多元化。子公司的主要服务包括：

1、员工职业培训

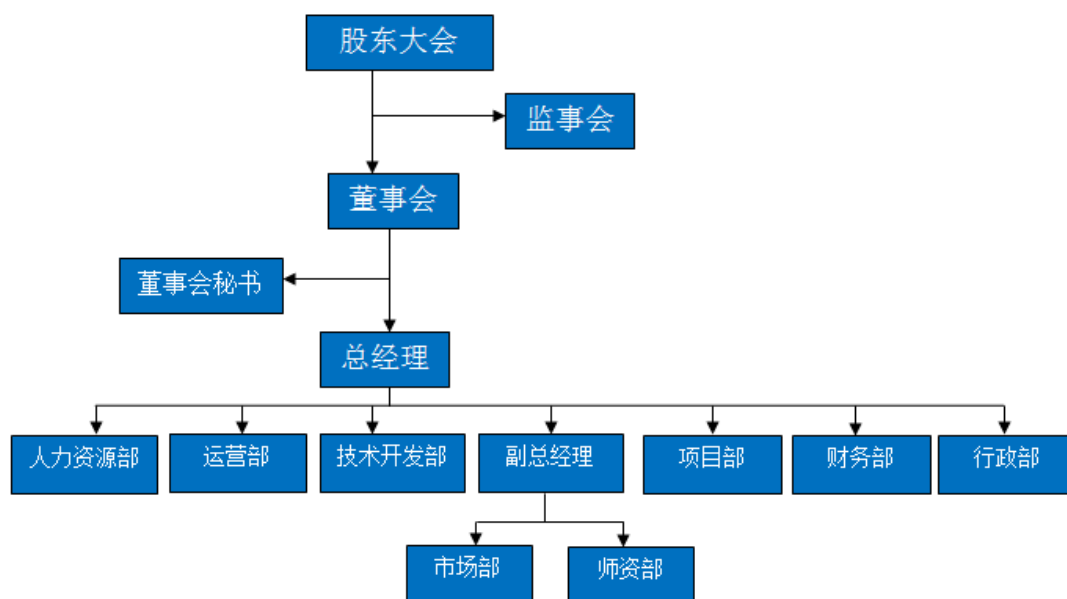
特色课程系列	
青年员工培训	职业规划与职业素养
	沟通与团队协作
	员工职业六项修炼
	个人职业类型与发展图
	快速成为办公达人
资深员工培训	职业价值再定位
	快乐工作，健康生活
	情商管理与沟通
	续航远航

2、人力资源培训

人力资源培训	
人力资源	绩效与激励
	高效员工行为管理
	执行力的深处驱动
	员工职业全周期管理
	战略与人力资源

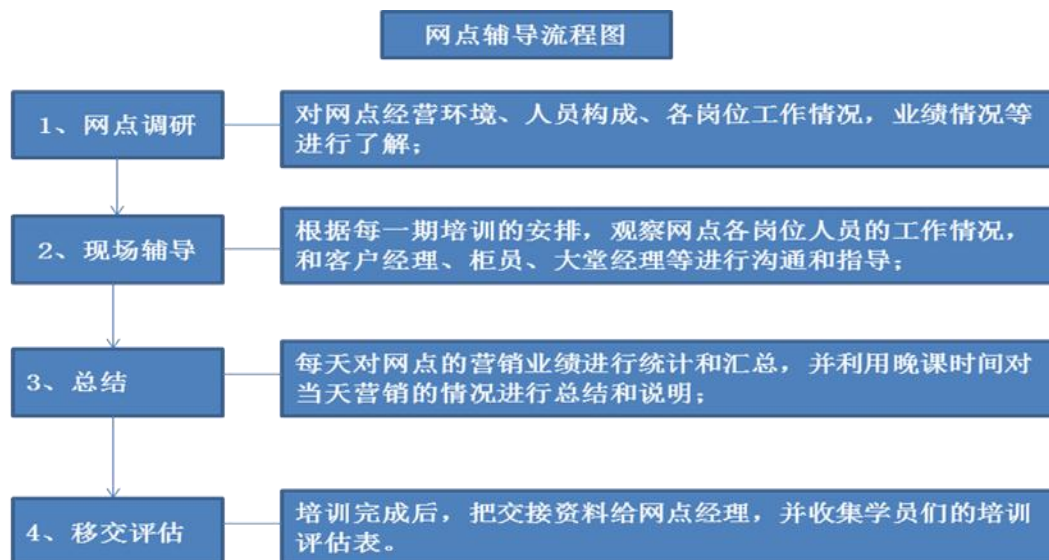
二、公司组织结构及主要运营流程

(一) 公司内部组织结构图



（二）主要运营流程

1、培训服务业务流程



2、版权类课程服务业流程



3、私人银行业务培训服务流程

当前，公司针对银行私人银行部门提供的服务类型主要包括咨询、增值服务、辅导课程以及在线顾问服务四类。公司私人银行业务流程如下：



三、公司关键资源要素

（一）主要产品及服务的主要技术含量

1、公司主要产品及服务的技术优势

（1）稳定的专家团队和卓越的研发能力

银行业咨询与培训的主要产品形式和服务形式即培训课程。保证课程质量的关键是师资、课程研发能力和创新能力。5年来，公司积累了 40 多人的师资队伍，其中核心技术师资十余人均来自各大中外资银行和金融机构的骨干岗位。师资对于银行的各条线实战有着充分的实践和透彻的研究，在咨询和培训当中，从行业战略到具体实务，均能给客户提出专业建议，受到市场客户的广泛认可，在市场中树立了领先的行业专业地位。

在金融转型和银行转型的大背景下，公司重视新课程的研发，组建了宏观经理投研团队、金融大数据沙盘研究团队等多个研发小组。新内容、新形式的课程适应行业趋势，甚至引领行业趋势，在市场推广中优势明显。

为配合客户持续学习和进度监控的需求，公司自组 IT 技术团队，打造了专注于银行人职业能力提升的移动应用，通过设计美观、使用流畅、内容领先的金融行业教育技术实现了线下培训的线上碎片化学习、远程指导和学习进程监控等，更好的保证了咨询与培训的质量。

（2）公司自主开发的特色沙盘课

目前公司核心技术人员已经自主开发了网点管理类、投资管理类、企业管理类和对公类四套特色沙盘课程，同时进行开发新的沙盘课程。公司大数据沙盘系

列课程高度结合科技元素，由海内外资深银行业精英、权威金融建模专家与专业 IT 设计团队联手设计，在大数据背景下融合各个资本市场专业体验与分析，最大程度切合现实逻辑关系，实现了对银行及企业管理底层逻辑的高度解构和探讨。沙盘内容着眼于解决金融行业管理培训中普遍存在的一系列问题，旨在训练学员站在全局角度，以道御术，培养战略思维，形成实战管理能力。该系列课程拥有独有 LOGO、教材视觉体系以及核心算法代码，形成了成熟完备的版权课程；经过多次公开课成功发布，该课程已在市场中拥有初具规模的合作师资与合作机构体系。

公司效仿欧美领先的培训机构，开发有自身的版权课程，具有独创性，形成知识产权保护措施。而该课程目前在市场中具有非常明显的领先性和独创性，并要在未来继续开发系类课程，目标是逐步形成可以自己的核心技术能力，并通过授权，使更多的市场中的自由讲师能得到授权，即形成新的利润来源，也奠定了行业领先地位，在客户中形成品牌认知。

（3）已拥有以 APP 为载体的系列专业工具研发成果

公司已充分利用本身的资源和专业优势，开发了系统化的平台金挚 APP，以此 APP 为平台，开发了基金诊断、基金管理、金挚优选、业绩管理、理财分析以及带语音的每日全球财讯等一系列高使用频度高专业含量的专业工具。为客户延展服务并进一步提升客户粘度，也为进一步延伸开发更多客户提供了技术上的可能，当前已经拥有一定的客户基础，未来将进一步进行 APP 的后续功能开发和市场合作的推广运营模式，移动终端用户将进一步得到快速增加。

公司一系列的课程设计紧扣行业发展趋势：首先是全球近年凸显的科技化发展方向，潜心研究科技技术在职业教育中的应用，运用多项行之有效的科技技术和贴身实用的专业内容，做专业型、高技术含量的教育科技公司；其次是银行智能化转型的发展趋势，普通交易类将很快被机器替代，普通柜员大量消失，而高专业要求、高客户关系互动的客户经理类将不断壮大，更多的银行人员转为与客户充分沟通、专业服务的高等级业务。面对银行转型压力较大、凸显客户导向的行业大趋势，公司发展战略方向也取势明道，清晰地循着专业、科技、领先、持续追踪等特色布局了系列线上线下高互动的长尾效应专业课程。

2、公司主要产品及服务的可替代性

公司定位于为银行等金融机构提供专业的，个性化的培训和咨询服务，公司所提供的银行业培训和咨询业务的可替代性较弱。其一，公司是专注于银行业培训，师资团队专业素质高、实战经验丰富，可以为银行提供高水平的、贴近现实的培训课程。因此，强大的师资团队和高水平的培训课程是公司在该行业立足的根基，不易被替代或者模仿的；其二，公司已经建立了完善的一体化课程体系，同时包括线上和线下的课程，课程培训的形式丰富、灵活、便捷、高效；其三，公司已经在业内具备了一定的品牌优势，对客户的吸引力较大，原有的客户关系稳固，公司的客户资源也是很难被替代的。

正是由于公司提供的服务质量过硬，客户认可度较高，在业内拥有良好的品牌知名度与声誉。因此，公司的产品及服务的可替代性较低。

3、公司主要产品及服务的质量控制

公司坚持客户至上的理念，认真贯彻执行严格的质量管理制度，为客户提供高质量的服务与产品。首先，建立项目管理流程制度，从项目投标之前就确认专人管理，使用标准流程和标准工具；其次，在项目实施中设立带领老师和领队项目经理双重项目质量管理人员，加强对参与项目的员工的过程细节管理；第三，强化客户评价体系，通过书面和电话回访双重采集客户意见和建议，每次网点辅导和大课培训过程中，都会让每一位学员填写《学员评估表》，公司会将其汇总为一份《评估报告》，用于向接受培训的银行进行工作的汇报。同时，公司后续会根据接受培训的银行员工反馈的评估表来评价本次培训的课程效果以及讲师的讲课效果，并提出相应的改进培训的建议；第四，每次项目开始前和项目结束后都建立了项目分析和后评价制度，不断完善流程、工具和客户关系，形成良性以学代督的良性成长制度；第五，建立业务质量督导师，从企业文化的员工成长指导角度，由专人进行新人、新项目、新客户的全程贴身成长跟踪，以指导而非惩戒的方式进行细节提升。

公司培训课程评估表模板

课程 course content	很 满 意	满 意	尚 可	不 满 意
1、课程内容与主题的适合度				
2、课程内容设计有针对性				
3、活动、讨论、练习及案例				

讲师 Trainer				
4、充分准备				
5、授课技巧				
6、促进学员参与				
7、职业精神与职业态度				
效用 Effectiveness				
8、课程适合我的需要				
9、课程对我工作与生活有启发				
10、我将采用课程中学到的知识				

公司由项目部专门负责培训课程的质量控制和监督，每个项目的助教收集和整理项目的评估表，并将评估表反馈给项目部的负责人，由项目部的负责人掌握和了解项目培训的效果，对后续改进提出建议。

成长督导是公司文化的一个具体体现，由资深专业优秀的员工作为成长督导师，对新人第一次、第二次上岗、新项目第一次开启以及员工的半年、一年定期的跟踪回访，包括访问本人、导师、客户三个方面的反馈，提出细节成长指导，是员工在得到关怀和成长动力的同时保证了项目的质量和持续提升。

（二）业务许可及资质情况

截至报告期末，公司及其子公司没有业务许可及资质情况。

（三）无形资产

1、知识产权和非专利技术

截至报告期末，公司及其子公司共拥有一项无形资产，具体如下：

序号	权利人	非专利技术名称	权利取得方式
1	有限公司	金挚 APP	原始取得

2、商标

截至报告期末，公司及其子公司未取得注册商标。

3、域名

截至报告期末，公司及其子公司共拥有域名 2 项，具体如下表所示：

序号	域名注册人	域名	注册日期	到期日期
1	有限公司	ori-wisdom.com	2011-03-01	2017-03-01
2	有限公司	geniibank.com	2015-06-16	2016-06-16

（四）主要资产情况

1、房产情况

截至报告期末，公司并无自有房产。公司的房屋租赁情况如下：

序号	承租人	租赁地点	租赁面积	租金	租赁期间
1	有限公司	北京市西城区国英园一号楼 0428 号	110.83 平方米	13,750.00 元/月	2013.6.28—2016.6.27
2	有限公司	北京市东城区南竹杆胡同 2 号银河搜候中心 5 层 20616-A1984	10 平方米	5000 元/年	2015.6.25-2016.6.24
3	金智博达	北京市房山区良乡长虹西路翠柳东街 1 号-2298	20 平方米	0.00	2013.6.15-2016.6.14
4	郑州分公司	郑州经济技术开发区航海东路 1212 号 C 单元 4 层 402 号	207.09 平方米	80,000.00 元 / 年	2015.11.10-2020.11.9

公司子公司金智博达承租的北京市房山区良乡夏庄工业园房屋，租金为 0 的原因是：为招商引资，扶持中小微企业发展，夏庄工业园为园区内注册的企业免费提供注册地址等优惠政策。对此，夏庄工业园于 2016 年 6 月 3 日出具证明，并承诺若合同到期后金智博达仍为夏庄工业园注册企业，则继续签订三年无偿使用房屋的租赁合同。截至本说明书签署之日，公司已与夏庄工业园续签房屋租赁合同，合同期限为自 2016 年 6 月 15 日至 2019 年 6 月 14 日。

2、土地使用权情况

截至报告期末，公司无自有土地。

3、固定资产

截至报告期末，公司主要固定资产主要包括办公设备以及电子设备。具体情况如下：

序号	设备名称	购置日期	原值	净值	成新率
----	------	------	----	----	-----

1	办公家具	2013-07	250,000.00	58,680.62	23.47%
2	美的空调	2015-01	6,699.00	5,532.23	82.58%
3	苹果台式电脑	2015-11	11,012.00	11,012.00	100.00%
4	苹果一体机	2015-11	7,582.91	7,582.91	100.00%
5	投影仪	2015-09	5,799.00	5,615.36	96.83%
6	索尼 AX30 数码摄像机	2015-06	5,890.00	4,957.42	84.17%
7	索尼 AX30 数码摄像机	2015-06	5,890.00	4,957.42	84.17%
8	电脑	2015-11	4,073.50	4,073.50	100.00%

截至 2015 年 12 月 31 日，公司固定资产原值为 369,342.41 元，累计折旧 228,643.39 元，固定资产账面净值为 140,699.02 元，固定资产净值占原值比为 38.09%，公司电子设备、办公家具等固定资产正常使用，主要固定资产不存在面临进行淘汰、更新、大修、技术升级等情况。

（五）公司员工情况

1、员工数量与结构

截止报告期末，公司共有在册员工 56 人，具体构成情况如下：

（1）按员工岗位划分：

岗位	金智教育	
	人数	占比
管理岗位	5 人	8.93%
技术岗位	6 人	10.71%
销售岗位	4 人	7.14%
业务岗位	41 人	73.22%
合计	56 人	100%

（2）按员工学历划分

学历	金智教育	
	人数	占比
硕、博士	8 人	14.29%
本科	41 人	73.21%
大专及以下	7 人	12.5%
合计	56 人	100%

（3）按员工年龄划分

学历	金智教育	
	人数	占比
40 岁以上	12 人	21.43%
31-40 岁	13 人	23.21%
30 岁以下	31 人	55.36%
合计	56 人	100%

公司员工年龄结构合理，教育程度较高，技术人员、业务人员、销售人员和管理人员占比适中，符合公司业务发展需要。公司人员结构合理，与公司业务的匹配性、互补性较高。

2、公司员工社保缴纳情况

截至报告期末，公司共有员工 56 人，公司与全体员工签订了《劳动合同》，其中与 49 名员工签订全日制劳动合同，与 7 名员工签订非全日制劳动合同。公司依法为 36 名员工缴纳社会保险，11 名员工签署《自愿放弃购买社保声明书》，另外 2 名为 2015 年底入职员工，公司于 2016 年 1 月初始为其缴纳社保。

3、核心业务人员情况

根据公司内部组织结构和公司人力资源部提供的名单，企业核心业务人员共计 2 名，为郭鉴旻及李学立。

郭鉴旻女士，董事长兼总经理。简历详见“第一节基本情况”之“三、公司股权结构”之“（四）报告期内，控股股东、实际控制人的基本情况、变化情况及其他重要股东的基本情况”。

李学立先生，公司副总经理。简历详见“第一节基本情况”之“六、董事、监事及高级管理人员基本情况”之“（一）董事、监事及高级管理人员基本情况”。

（2）核心业务人员持股情况

上述核心业务人员郭鉴旻、李学立，截至报告期末，其持股情况详见本说明书“第三节 公司治理”之“七、董事、监事、高级管理人员有关情况说明”。

四、公司安全生产及环保情况

（一）安全生产情况

公司为培训、咨询的服务性公司，自身不涉及实物产品的生产，且自公司自设立以来，严格遵守国家法律、行政法规、部门规章，合法生产经营。报告期内未出现因违反安全生产等法律法规而受到相关部门处罚。

（二）环境保护情况

公司为培训、咨询的服务性公司，自身不涉及实物产品的生产，经营活动不涉及环境污染。报告期内公司没有因违反环境保护方面的有关法律、法规、规章而受到环境保护主管部门任何处罚的情形。

五、公司主营业务相关情况

（一）报告期内收入的主要构成

公司主营业务收入由培训类、沙盘课程及私人银行业务三部分组成。

项目	2015 年度		2014 年度	
	营业收入	占比（%）	营业收入	占比（%）
培训类	11,785,511.26	79.09	13,104,201.86	97.55
沙盘课程类	2,737,721.19	18.37		
私人银行业务咨询类	377,358.49	2.53	329,245.28	2.45
合计	14,900,590.94	100.00	13,433,447.14	100.00

（二）销售与采购情况

1、服务提供情况

公司直接为客户提供服务，客户主要为建设银行、农村商业银行等金融机构。公司报告期内前五大客户包含建设银行山东分行、广西分行及重庆分行等多个分行，由于建设银行各分行直接独立核算，对于项目采购事宜均有独立的决策权，相互之间不存在依赖关系，公司在与建行各分行之间签订合同时均独立，按各分行列示收入更能具体体现公司的客户分布情况，具体如下：

年度	名称	金额（元）	所占比例（%）
2015 年度	中国建设银行山东分行	4,441,032.87	29.80
	中国建设银行广西分行	2,061,698.11	13.84
	鹤壁市黎阳中学	1,456,310.68	9.77
	新密市农村信用合作联社	919,444.95	6.17
	中国建设银行重庆分行	792,452.83	5.32
合计		9,670,939.44	64.90
2014 年度	中国建设银行山东分行	4,096,761.67	30.50
	中国建设银行大连分行	2,816,266.71	20.96
	中国建设银行广西分行	1,100,000.00	8.19
	中国银行安阳分行	681,132.08	5.07

	新密市农村信用合作联社	396,226.42	2.95
合计		9,090,386.88	67.67

合并列示口径可以看出客户整体情况，具体如下合并核算后公司报告期内前五大客户情况如下：

年度	名称	金额（元）	所占比例（%）
2015	中国建设银行股份有限公司	8,877,452.83	59.58
	鹤壁市黎阳中学	1,456,310.68	9.77
	新密市农村信用合作联社	919,444.95	6.17
	中国邮政集团公司	525,943.40	3.53
	中原银行股份有限公司	389,622.64	2.61
	合计	12,168,774.50	81.67
2014	中国建设银行股份有限公司	9,904,917.92	73.73
	中国银行股份有限公司	893,396.23	6.65
	新密市农村信用合作联社	396,226.42	2.95
	河南新郑农村商业银行股份有限公司	391,834.91	2.92
	中国邮政储蓄银行股份有限公司	160,377.36	1.19
	合计	11,746,752.84	87.44

公司自设立以来与中国建设银行、中国银行等金融机构保持了良好的合作关系，为其提供贴身的个性化咨询、培训服务，公司深度理解客户的需求，得到客户的好评，与其形成了较强的粘性，建设银行等金融机构每年均采购专业的咨询服务，以提高其在市场中的专业服务竞争力，公司所拥有的专业服务正好能够满足银行需求。

公司获取客户方式：公司市场部人员首先与建设银行、中国银行个人金融部、人力资源部门谈判是否入选库供应商事项，同时考察公司各项业务的专业情况、以往业务及客户情况；入选供应商后如果有相关培训业务会向公司发放招标邀请函（有项目时间、完成检验等要求）；公司市场部业务员参与银行招标洽谈，通过培训项目介绍、已有案例简介等方面的展示和承诺，获得项目招标。

一般情况，建设银行、中国银行等大型商业银行 10 万以上项目需进行招标，10 万以下项目与具体项目负责部门直接商谈签署、实施即可。

公司通过投标的方式取得金融机构等客户，价格通过招标确定，价格水平合理。

2、采购情况

对外采购软件、在线运营及相关培训方面的专家将其派到公司项目组，与公司项目组人员共同对所实施项目进行大数据采集软件开发、在线运营的辅导，从而优化公司员工素质，增强员工专业能力，以扩宽公司经营业务的范围。

报告期内公司对主要客户的销售情况如下：

年度	名称	金额（元）	所占比例
2015 年度	中欧国际工商学院	235,200.00	19.64
	北京环球国广媒体科技有限公司	152,500.00	12.73
	北京优购文化发展有限公司	138,000.00	11.52
	北京宏图三胞科技发展有限公司	112,000.00	9.35
	凡客诚品（北京）科技有限公司	80,000.00	6.68
合计		717,700.00	59.92
2014 年度	中纺流通（北京）商务咨询有限公司	900,000.00	46.16
	北京优购文化发展有限公司	600,000.00	30.77
	北京环球瑞视传媒文化有限公司	400,000.00	20.52
合计		1,900,000.00	97.45

3、公司与主要客户或供应商关联情况

公司董事、监事和高级管理人员、核心技术人员、主要关联方或持有公司5%以上股份股东不在主要客户或供应商中占有权益，也不存在其他关联关系。

（三）对公司持续经营有重大影响的业务合同情况

1、销售合同

截至报告期末，公司及子公司销售合同中总额超过 50.00 万元人民币的情况如下：

序号	合同对方	合同主要内容	合同金额（元）	合同签订期/执行期	履行状况
1	中国建设银行股份有限公司山东省分行	网点综合竞争力提升培训服务项目框架协议	10,000.00/天/网点	2014.09	履行完毕
2	中国建设银行股份有限公司山东省分行	培训服务框架协议	12000-18000/天	2015.07	履行完毕

3	中国建设银行股份有限公司重庆市分行	建行重庆市分行员工教育培训项目框架合同	15000.00-26000.00 元/天	2015.07	履行完毕
4	中国建设银行股份有限公司大连市分行	营业机构网点综合竞争力提升培训项目	集中授课：不高于 15000/天；10 天辅导模式：60000/网点	2014.04	履行完毕
5	中国建设银行股份有限公司广西壮族自治区分行	网点综合营销服务能力提升培训服务项目	驻点辅导 7 天：40800.00 元/网点；网点负责人训练营 3 天：51000.00/网点	2015.11	履行完毕
6	中国建设银行股份有限公司山东省分行	社区及商圈类网点现场辅导培训服务项目	1,530,000.00	2015.8-2015.12	履行中
7	中国建设银行股份有限公司广西壮族自治区分行	网点综合营销服务能力提升培训项目	1,056,000.00	2014.04	履行完毕
8	鹤壁黎阳中学	青年教师授课能力提升项目	500,000.00	2015.07	履行完毕
9	鹤壁黎阳中学	中年教师发展动力提升项目	500,000.00	2015.07	履行完毕
10	鹤壁黎阳中学	教师队伍整体素质提升项目	500,000.00	2015.08	履行完毕

2、采购合同

截至报告期末，公司及子公司销售合同中总额超过 8.00 万元人民币的情况

如下：

序号	合同对方	合同主要内容	合同金额（元）	签订期	履行状况
1	北京环球瑞视传媒文化有限公司	金融服务方案定制与商务展示	400,000.00	2014.09	履行完毕
2	中纺流通（北京）商务咨询有限公司	金融学理论及实务深度培训	300,000.00	2014.04	履行完毕
3	北京优购文化发展有限公司	市场营销技巧全面提升	300,000.00	2014.03	履行完毕
4	北京优购文化发展有限公司	新员工职工素养及形象礼仪一体化打造	300,000.00	2014.06	履行完毕
5	中纺流通（北京）商务咨询有限公司	公司发展战略深度咨询	600,000.00	2014.01	履行完毕
6	北京环球国广媒体科技有限公司	公司发展战略深度咨询	80,000.00	2015.04	履行完毕

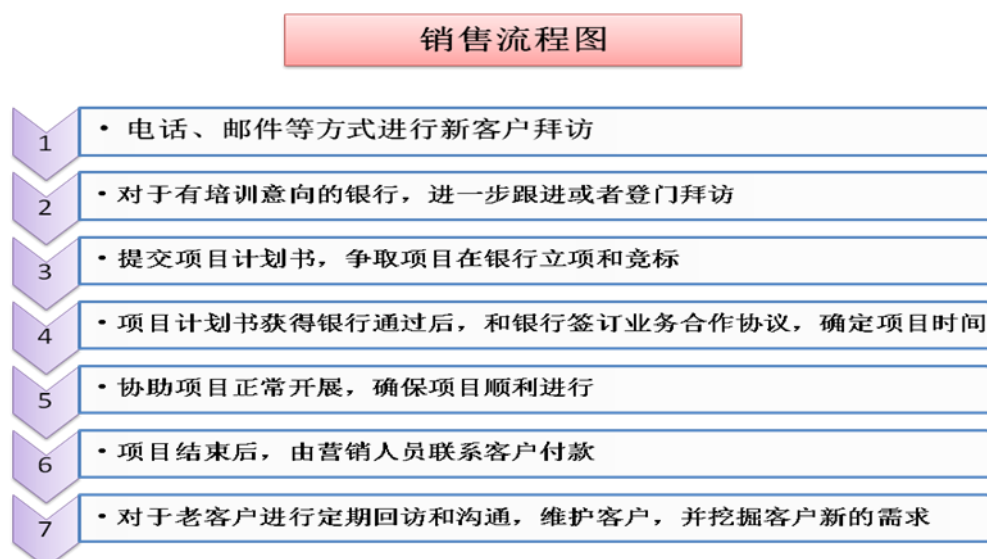
六、公司商业模式

（一）商业模式

公司为提供专业培训服务、咨询服务及私人银行业务的服务机构，拥有学术能力强、经验丰富的专家团队、一流的后台技术开发团队以及自身研发的定制功能的 APP 软件，为各大类金融机构及企业提供专业的、定制化的培训、顾问咨询、项目实施类服务等，同时公司研发并开发沙盘类课程项目。公司主要通过直接和金融机构签订服务协议，直接拜访客户等方式拓展业务，收入来源是培训、咨询服务等，获取利润的方式主要包括提供专业培训和咨询服务。

报告期内，公司的商业模式未发生重大变化，培训服务收入占比较多，其他类服务不断加大。

（二）公司的销售模式



（三）公司的项目管理模式



七、公司所处行业情况、风险特征及公司在行业所处地位

（一）公司所处行业基本情况

1、公司所处行业

按照中国证监会发布的《上市公司行业分类指引》（2012 年修订），公司所属行业为“O81 其他服务业”；按照国家统计局发布的《国民经济行业分类(GB/T 4754-2011)》，公司所属行业为“O81 其他服务业”之“O8190 其他未列明服务业”；按照全国中小企业股份转让系统公司发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“O81 其他服务业”之“O8190 其他未列明服务业”。

公司的主要业务为向银行业等金融机构提供相关培训和咨询服务。因此，公司所处的行业包括银行业和教育培训咨询行业。

金融业作为知识型人才密集行业，其竞争的激烈性和复杂性对从业人员的素质要求越来越高，培训作为人力资源开发、管理的有效手段，在全面提高金融业从业人员素质、提高其执行能力、推动金融业战略目标实现等方面，发挥着越来越重要的作用。

金融业是国民经济的命脉，在国民经济中处于十分重要的地位，经济体制的转轨对深化金融体制改革提出了迫切要求，金融业必须适应我国经济发展的要求，要走向世界，向国际市场与国际标准靠拢，迎接未来激烈的国际经济竞争和挑战，传统的金融业务必须改革拓展，金融人才市场化和国际化的趋势已经成为

不可抗拒的潮流。因此，培养一大批高层次、高质量的金融类专业人才，已经成为金融交易事业迫在眉睫的重要任务。

2、行业监管体制

教育培训、咨询服务业在我国属于新兴行业，目前仍处于发展阶段，行业缺乏统一的监管部门和监管体制，目前主要的全国性协会为中国企业联合会下设的管理咨询委员会。

教育培训属于国家鼓励发展的基础性服务业，国务院及相关部门先后颁布了《服务业发展“十二五”规划》、《国务院办公厅关于加快发展服务业若干政策措施的实施意见》等一系列鼓励管理培训服务业发展的重要政策性文件，鼓励培训行业健康发展并引导民间投资进入该领域，为管理培训行业营造了有利的政策和法规环境。公司由于主要针对银行业提供相关服务，除了以上政策法规外，还有部分银行业相关的法规政策，包括《中国人民银行培训工作若干意见》、《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》等，相关文件有利于银行业向村镇拓展业务，同时要求银行业加强从业人员的培训。

主要法律法规和政策如下：

序号	法规政策名称	发布日期	发布单位及文号
1	《中国人民银行培训工作若干意见》	1999年3月26日	中国人民银行办公厅，银办发[1999]38号
2	《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》	2014年12月12日	银监发〔2014〕46号
3	《服务业发展“十二五”规划》	2012年12月1日	国务院（国发[2012]62号）
4	《国务院办公厅关于加快发展服务业若干政策措施的实施意见》	2008年3月13日	国务院办公厅（国办发[2008]11号

（1）《中国人民银行培训工作若干意见》

中国人民银行培训工作的指导思想是，适应金融改革发展的需要，紧紧围绕履行中央银行职责，培养现代金融专业人才。根据中央银行对各级干部的要求，通过制度化的短期在职培训方式，及时进行新知识、新业务、新技能的培训，以政策、业务操作为重点，逐步提高中国人民银行工作人员，尤其是中高级管理人员的政策水平与业务素质。

培训工作的基本目标是针对金融干部队伍实际情况，逐步建立规范的培训制度，按照“分级分类、突出重点”的原则进行培训。通过适应性在岗培训，提高

中央银行现有干部履行职责的水平与能力；通过任职资格培训，培养与发现具有现代金融管理能力的各级专业管理干部；通过金融专业证书的考试制度，形成自觉培训与竞争上岗的良好风气与机制。

（2）《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》

该文件着重强调发展普惠金融的精神，进一步健全农村金融服务体系，加快推动村镇银行本地化、民营化和专业化发展，加强“三农”和小微企业金融服务工作。加大村镇银行县（市、旗）全覆盖工作的推进力度。鼓励国有商业银行和股份制商业银行主要在中西部地区发起设立村镇银行，支持其在未设立分支机构的县（市、旗）发起设立村镇银行。积极支持和鼓励民间资本参与村镇银行组建，扩大民间资本进入村镇银行渠道。公开村镇银行市场准入标准和流程，强化市场行为约束，提高市场准入透明度。

（3）《服务业发展“十二五”规划》

鼓励商务服务业专业化、规模化、网络化发展，加大品牌培育力度，积极开拓国内外市场。培育一批著名商务服务企业和机构；建设一批影响力大的商务服务集聚区。

（4）《国务院关于加快发展服务业的若干意见》

大力发展科技服务业，充分发挥科技对服务业发展的支撑和引领作用，鼓励发展专业化的科技研发、技术推广、工业设计和节能服务业；规范发展法律咨询、会计审计、工程咨询、认证认可、信用评估、广告会展等商务服务业。

3、银行金融机构培训行业的特点

（1）与发展战略不相匹配，针对性不强

国内商业银行拥有一支规模庞大的员工队伍，但人才队伍的现状还难以适应发展战略的需要：一是各类人才总量不足，管理人才和各类专业人才在全行员工总量中的占比还不够高；二是人才的整体素质不够理想，人才的专业知识、业务技能 and 创新能力，与先进银行相比还存在较大差距；三是人才的结构矛盾比较突出，既熟悉国内金融业务又具有国际视野和国际金融从业经验的人才仍显紧缺。

（2）培训体系不够完善

商业银行以适应市场竞争为目标，以职业道德建设与业务能力培训并举，建

立统一培训责任体系和支持保障体系，形成各级、各部门各司其职、密切配合，广大员工广泛参与的协调高效的培训工作格局基本模式还处于初级阶段。

（3）培训资源整合较差

因缺乏统一培训责任体系和支持保障体系，培训的集约化、共享合作机制难以建立；培训项目、课程研发等费用没有按照“归口管理、专款专用、适度集中、有效激励”原则规范管理，在一定程度上造成资源的浪费。

（4）培训的效果评估不系统

培训跟踪、评估、反馈措施缺乏，培训后的跟进、评估和反馈不足，培训效果无法度量，不利于改进。同时培训结果无法应用到员工的绩效评估、人才的选拔、晋升、淘汰等工作中去。

根据中国银行金融机构培训制度的不完善，对具有针对性的问题作出相应的培训，选拔各类人才，提高整体素质，各部门做到各司其职，专款专用加大培训力度，培训后跟进，不足处进行改进，将培训结果纳入领导班子等，把培训体系进行完善，制定内部自己的一套完整培训体系。

（二）行业发展概况及前景

“教育培训业是 21 世纪最朝阳产业之一”的观点，已成为越来越多人的共识。培训产业利润逐年稳步增长，企业规模扩大，但质量参差不齐。培训行业是一个非常诱人的行业，每年均有较快的速度增长，行业整体发展速度较快。但和发达国家相比，国内从事培训业务的公司规模小，数量多，“大市场，小作坊”现象非常突出。伴随着中国企业经营的成熟度提高，企业多样化、个性化需求不断增加，对培训及咨询服务的需求将快速加大。

中国培训业规模速度递增不断提高，截至目前，全国大、中型培训机构 2 万余家，中国教育培训的潜在市场规模巨大，并保持着迅猛的发展态势。培训市场的办学主体也由最初的学校和行业企业办班，开始逐渐扩大到社会力量、培训公司或个人办学等。同时，随着外资企业不断进入中国市场，以及留学人数的不断攀升，众多外资培训机构也陆续进入中国，与国外大大小小的培训机构展开竞争。教育培训市场增速放缓，增量扩增加大。



（数据来源：wind 资讯）

近年来，在中国经济持续稳定增长、企业规模不断扩大以及企业对培训日益重视等有利因素的带动下，中国的银行业培训行业呈现出了高速增长的态势。需求面上看，各银行的培训意识提高，培训消费能力增强；而从供给的角度看，银行业培训服务产业化也已经开始加速。在需求和供给的双方面带动下，最近几年，银行业培训业发展迅速，培训课程体系和模式不断创新，银行业培训市场规模不断扩大，银行业培训行业已经发展成为庞大的智力产业。相关市场分析结果表明，金融业培训行业是整个教育培训行业增速较快的细分市场之一。考虑到未来中国经济的持续增长以及银行业对培训的巨大需求，未来五年，中国银行业培训市场还将保持着较高的增长速度。

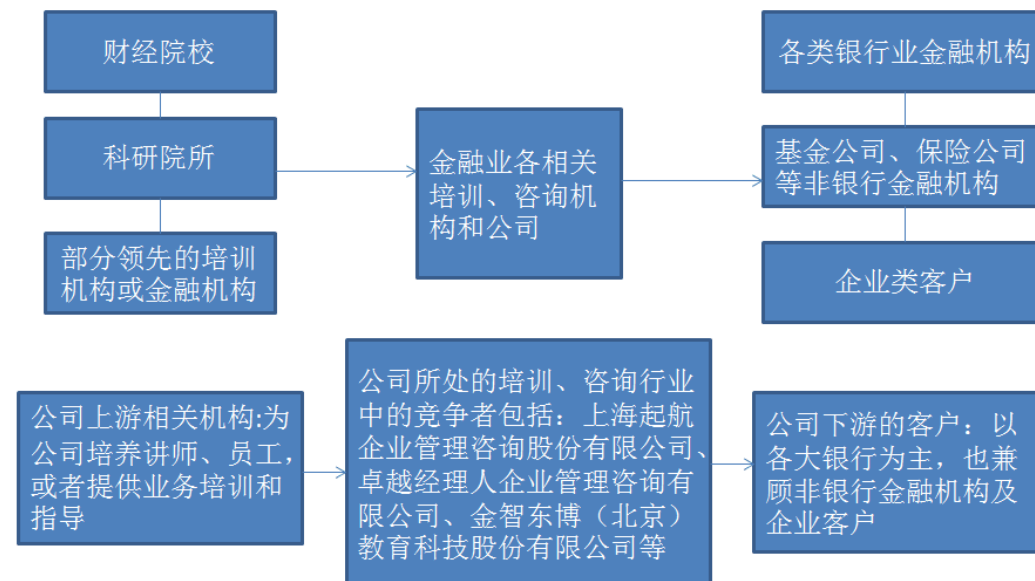
截止 2014 年末，我国共有 4091 家银行业金融机构，银行业从业人员有 376 万人，相对 2013 年底，全国银行金融机构共有法人机构 3,949 家，从业人员 355 万人，增幅分别为 3.6%和 5.9%。银行业培训主要针对的客户群体有各银行通过校园招聘或社会招聘新招聘的新员工，各银行在职的员工、各银行不同层次的管理人员三大主要类别。

每年银行业都要招聘大量的应届毕业生以及跳槽和转行的社会招聘渠道的员工。因此，银行业对于金融理论和业务方面的培训和咨询需求量很大。我国每年银行业培训和咨询业务的市场规模巨大，其中各银行内部培训和外部培训约各占一半，参与银行业的各类培训机构大约有近 5000 家，其构成情况主要包括专

业的银行业培训公司、各综合性的教育培训公司，各高校和科研机构下属的培训团队这三类。

（三）行业上下游产业链分析

培训、咨询服务行业作为典型的技术与知识密集型行业，经过多年的发展已经形成了完整的产业链。培训、咨询行业根据所提供的服务类型具体分类外语培训、管理培训、金融业培训等，金融培训行业的产业链具体如下：



1、与上游行业关系

该行业的上游企业也就是：各财经类院校、科研院所以及相关金融机构，对于培训和咨询行业而言，最主要的投入即为人力资源的投入，公司的讲师和管理人员主要来自于在金融机构具有丰富实践经验的从业人员，来自各科研院所的研究人员，以及其他培训机构的从业者，普通员工多来自于各大财经院校的毕业生。同时，公司为了提高专职讲师和普通员工的专业素质，会聘请中国社科院等科研院所、财经院校的部分教授，以及金融机构的部分资深人士为公司提供内训课程，以及专业的顾问和指导服务。因此，公司上游企业主要为向公司提供人员和业务培训的科研院所、高校及部分金融机构。

从目前情况来看，公司与上游行业合作良好，业务关系密切。公司作为中国社科院硕士生实习基地，每年可为学生提供一定的实习机会，深获学校领导的认可，部分实习生毕业后进入我公司工作，成为了公司的业务骨干。同时，公司也与北京、郑州、济南等地的部分财经高校建立了良好的合作关系，由其为公司源

源不断的输入人才，并进行一定的业务合作。

2、与下游行业关系

该行业的下游客户是指对培训和咨询有需要的一系列企业，机构等，伴随着行业的发展，服务项目的逐步扩大，行业的下游客户将不断扩大，渗透到各行各业当中。培训、咨询服务行业是为国家各行业信息化建设提供服务的企业，各行业的终端用户对本行业发展具有较大的牵引与驱动作用，其需求变化直接决定了本行业的未来发展状况以及发展速度。下游各企业对于信息化建设要求的不断提高，使得本行业在提供服务的同时，必须对自身的 product 与服务进行创新，以更好的满足下游客户的需求。

当前，公司最主要的下游客户为国内各大商业银行，包括国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行以及农村信用社。除此以外，公司也在积极拓展针对基金公司、证券公司等其他金融企业，以及非金融业公司客户。公司主要讲师来自于各大商业银行，因此与各银行的关系密切。同时，公司已经在银行业培训行业耕耘多年，树立了一定的市场领导地位，占有一定的市场份额，公司在同行业的竞标活动中屡屡拔得头筹，由此表明，我公司较好地获得了下游客户的认可。

（四）行业进入壁垒

1、人才壁垒

培训咨询行业是人才密集型行业，特别在银行业培训咨询方面，由于银行业务的复杂性和多元性，银行业培训咨询机构更加需要一批具有完整知识结构、丰富银行业实践经验以及良好培训技能的高管团队及专业的执行团队来满足银行管理者的培训咨询需求。该行业具有较高的人力资源壁垒。

2、研发壁垒

客户对培训的要求越来越细致和系统，未来培训咨询服务会越来越专业精细，旨在为不同阶层不同需求的人群提供差异化培训咨询服务，为同一层次的人提供分阶段成长的阶梯式学习。因此培训和咨询服务的适用性、创新性是培训机构制胜的关键要素，而这些都要求培训咨询机构具有较强的研发能力作为支撑。在越来越强劲的市场竞争中，较强的研发能力是培训咨询机构的核心竞争力之一。

3、客户群体壁垒

金融机构的培训行业中客户均为大型银行、城商行等，先进入者与各大银行建立起长期、稳定的合作关系，对客户已经深入了解，对其需求有着更为准确的把握，具有较高的客户粘度。

4、品牌壁垒

培训咨询服务业已进入品牌竞争时代，从中国培训咨询机构发展情况来看，能够持续发展的培训咨询机构是那些真正树立品牌、真正做到诚信、真正为广大客户服务的机构，培训咨询机构品牌化已经成为生存与发展的一个重要战略。在行业逐步走向成熟的时候，新进机构打造一个有竞争力的品牌需要较多的时间和资金投入。同时，同一时间为上千人提供培训，需要公司有较强的规模化运作的组织能力及配套资源。

（五）影响行业发展的因素

1、 有利因素

（1）国家经济“新常态”调整以及相关产业政策的大力扶持

目前国家处于经济“新常态”之下，经济结构的调整是重中之重。该常态之下，一方面，国家对于服务行业的政策扶持力度进一步加大；另一方面，经济结构的调整对于企业的相关管理也提出了更高的要求，尤其面临银行业竞争激烈，企业管理水平要求提高，相应的企业对于培训和咨询的需求日益提升。

培训与咨询服务行业属于国家鼓励发展的重点产业，国家制定了一系列的支持政策来促进该行业的发展，近几年政策更新完善速度进一步加快，为解决行业发展过程中出现的问题，政府与相关部门不断制定并且完善相应的政策，为国内软件与信息服务行业的发展创造了良好的条件，为我国软件与信息技术服务行业发展指明了方向，帮助行业实现更好的发展。

（2）客户的专业要求提升

在行业整体经济发展水平不断提升、企业不断完善的情况下，中国大会金融结构和企业已经完成了对简单、初级培训等服务的布局，进而提出了更加专业化的要求，诸如金融机构培训行业的私人银行业务等。

（3）多样化需求增加

随着下游行业客户之间的竞争加剧，个性化的需求不断成为未来服务的导向，通过差异化战略占领市场，需要有丰富的需求实现，所以客户多样化的需求不断

增加，从而对市场提出了更大、更多的需求。

2、不利因素

（1）市场竞争激烈

培训、咨询机构繁多，整个行业处于无序、野蛮生长状况。当前，培训、咨询行业仍处于比较初级的阶段，特别是在金融业培训和咨询行业，各公司多为区域化、碎片化的竞争阶段，尚未有公司处于一定的垄断地位。未来，该行业将面临一定的行业整合，可能通过兼并重组等方式出现一批金融业培训的领先者。但是，在这个过程中，各培训机构之间可能会出现价格战等恶性竞争状态，不利于各公司提高专业水平。

（2）客户更新快

银行业的培训需求随着经济环境以及国家金融业政策的变化而变化，同时，银行业培训服务外包和内部培训的比例也会发生变化的。各培训机构和银行之间的业务合作也是逐笔项目合作的，这种合作具有短期性特征，未来可能会因为银行战略和需求的调整而失去合作机会，需要重新拓展新的客户。

（3）行业规范缺乏

目前，金融业培训、咨询行业尚未形成一定的行业自律规范，主要是由培训机构自己进行自我约束和管理，也没有建立一定的标准，主要是各自根据经验探索 and 在实际培训中不断修正完善的。

（六）行业风险

1、市场竞争风险

目前，我国银行业培训机构数量众多，市场竞争日趋激烈，而且由于银行业培训的巨大市场需求和广阔的发展前景，使得行业的新进入企业不断增多。随着行业内各培训机构的资金充实、人才扩充，以及新进企业的挑战，行业将面临更激烈的市场竞争。

2、核心人员流失风险

公司所处的银行业培训行业，核心竞争优势在于具有丰富的产品开发和销售、推广经验的核心管理团队，核心管理团队有利于保持公司的市场竞争力。若核心管理团队流失，可能对企业发展带来一定的不利影响。但从我公司的实际情况来看，核心师资团队非常稳定，未出现核心人员离职造成的品牌和业务损失，

强大专业的师资团队恰恰是我公司重要的竞争力所在。

3、互联网推广带来的风险

随着信息技术、互联网和移动互联网技术的快速发展，培训媒介、培训手段也日新月异，特别是移动互联时代的到来，给企业管理培训带来了较大的提升空间。新的技术平台、新的模式能够提高老师与学员之间的互动效果、提高学习效率、降低学习成本，给管理培训行业的发展与提升带来新的机遇与挑战，专注于线下面授的培训机构如果不能及时转型，很好的和互联网应用相结合，可能会面临客户流失的风险。

（七）公司在行业竞争中的地位

1、公司在行业中的竞争地位

第一，师资力量和专业能力的领先性。

公司5年来积累了40多人的师资队伍，其中核心技术师资十余人，在行业中处于领先地位，公司核心师资基本来自各大银行的骨干岗位，涉及德意志银行、渣打银行、东亚银行、中国银行、建设银行、工商银行、农业银行、广发银行、证券公司等中外资银行和其他金融机构，并涉及行长、私人银行总经理、个人金融部总经理、高级投资顾问、培训总监、客户经理等职，因此研发的课程专业度高、务实好用、引领市场。

第二，大客户中品牌地位稳定，具有良好的客户传导作用。

公司是专注于金融机构培训、咨询的服务机构，常年来一直为建设银行等金融机构提供专业的培训方案等，在客户信赖度方面已经有了很大的粘度。同时在客户资源方面有较大的优势，主要体现在两个方面：其一，主要客户实力雄厚，付款及时。公司最主要的客户多为国有大行，其中与建设银行大部分省分行建立了深度合作关系，未来与国有大行间的业务合作仍有一定的拓展空间。另一方面公司客户来源除了国有大行外，也积极与各地方城市商业银行、股份制银行、农信社等，目前已经与国内多家银行建立了业务合作关系，未来还可进一步挖掘更多银行客户的业务需求，建立合作关系。从农商行、城商行客户向四大国有银行和股份制转移会具有一定的专业劣势，相反，从市场中处于引领地位的大行向农商行、城商行很容易形成业务转移。

第三、服务产品项目多元化并不断升级

相较于其他类似培训企业，单一化的内容，公司实现了全面的覆盖。已有服务培训项目中，针对初级的新员工，网点销售到支行行长管理、银行转型咨询，对银行各个阶段和职级的培训实现了全面的覆盖。客户在选择产品时可以但根据自身情况进行调整，因此培训产品能够更好的贴近客户需求。同时随着同业竞争的加剧，公司组建了强有力的技术团队，成功开发了APP软件“金挚”，并已投产使用，目前用户数量已超过6000人，用户多为专业性较强的客户经理为主的银行营销人员。

在APP的基础上，2015年公司业务骨干开发了具有良好实战效果、能够应用于银行业务等不同场景的实景沙盘课，未来将通过课程授权等形式开展对外合作，预计实景沙盘课程未来将会成为重要的利润来源。另外，公司将继续发挥在高端私人银行业务方面的师资、业务及客户优势，通过私人银行业务的咨询及增值服务创造价值，打造在银行业培训和咨询领域的专业高度和行业地位。最后，公司将继续巩固在传统银行培训业务方面的优势，并争取将基础业务规模做大做强。

2、行业主要竞争对手

近年来，随着计算机领域的发展、政府相关政策的扶持以及相关法律法规的建立与完善，软件与信息技术服务行业市场的规模不断扩大，越来越多的企业进入，不过由于该行业存在诸多细分分支，经营单项业务与多项业务并存的品牌多而分散，目前在公司服务领域尚未出现主导型、垄断型企业。该特点决定了难以简单的从业绩规模上对行业内各企业进行排名比较。

公司凭借多年积累的丰富的项目经验、高素质的技术团队、广泛的客户群体以及良好的品牌优势，在具体的细分行业中能够保持一定的竞争优势，基于上述情况和公司主营业务，公司在软件与信息技术服务行业业务相类似的上市公司有上海起航企业管理咨询股份有限公司等，其具体情况如下：

（1）起航咨询

上海起航企业管理咨询股份有限公司（股票代码：833380，公司简称起“起航股份”）。公司主营业务：公司主要从事提供针对银行业的培训、咨询及科技服务。其中，培训业务是公司的主要业务。

起航的劣势：

① 客户行业地位较弱：起航前五大销售金额的客户主要为各农信社和农村商业银行，国有大型商业银行及股份制商业银行没有成为其重要客户。农信社和农商行在银行的行业地位较弱，处于补充地位。起航迄今为止尚未得到国有大型商业银行的认可，这在一定程度上反映出培训专业水平等方面仍有待提高。与起航相比，金融东博最主要的客户为国有大型商业银行，我公司已经得到了大型商业银行的认可，业务的可复制性更强，因此未来客户拓展的空间更大。

② 公司运营成本较高：根据起航公司披露的信息，起航在师资等人员方面的投入费用较高，同时，其客户有相当一部分为偏僻地区的农商行，因此培训价格相对较低，这对其经营业绩造成了一定的影响。

（2）圣才教育

北京圣才教育科技有限公司（股票代码：831611，公司简称起“圣才教育”）。

公司主营业务：公司主营业务是为参加职业资格、考硕、考博的考生或学员提供考试辅导图书及在线教育培训服务。

圣才教育的劣势：

① 品牌实力较弱：圣才教育目前在“在线教育”领域知名度不高，市场份额较低，品牌实力较弱，不利于在线教育产品的销售。

② 后备人才不足：行业和市场的高速发展造成了对公司人员规模的要求，公司过去为了控制人力成本在人员招聘上偏于保守，不利于改进客户服务和新业务的开展。

3、公司的竞争优势

（1）专注度和专业化程度较高

同其他机构相比，公司的专注度更高，公司当前主要的业务就是银行业的培训咨询，是一家融合国际先进经验、专注于国内银行一体化咨询培训业务的国际教育科技有限公司。公司专注于为中国银行界提供先进的银行管理、营销、投资等咨询培训；为外资银行提供本土化的适应、融入、共生等咨询培训。公司拥有大批专业务实并深谙中国文化的资深金融专家，主要讲师多同时拥有中外资银行的工作经验，贯通国内外银行业的运营和服务，熟悉中外投资市场，能将国际化的先进管理经验和高效营销技能适时引入国内。公司拥有 40 多名国际国内先进

银行管理专家和行业精英，主要包括：第一，金融业专家，其核心成员都拥有在中外资银行的工作经验，分别在花旗银行、汇丰银行、苏格兰皇家银行等担任高级管理人员及资深理财咨询经理等职，深谙国际化银行的管理精髓，注重团队管理和流程优化，关注本土实际情况，能将国际先进金融机构的优秀经验和管理方法因地制宜引入国内银行；第二，来自行业顶尖机构的专家，如社科院、清华、北大、时代光华等多个机构的资深专家和著名讲师，从战略、管理、国学、礼仪到心灵修养等，对银行从业人员给予全方位的深度指导与培训。

（2）线上线下一体化

公司已经率先开启了银行业培训服务的 O2O 运营模式，成功开发了 APP，并已经成功上线运营。公司未来将把线下培训和在线的培训结合起来，更好的为银行业客户提供服务。线下业务能够为线上业务带来充足的客户资源，成为在线业务拓展客户的重要渠道。同时，线上业务能够有效配合线下业务，使得线下业务变得更加便捷和有效，且能够提高客户黏性。两者结合既能带来新的业务增长点，也能够提升公司经营效率。

（3）客户资源广泛

当前公司服务的客户包括四大行、股份制商业银行、城市商业银行、地方农信社等各个层次的银行业机构。地点包括全国多个省市大部分的二三线城市和县城。公司已在郑州、济南设立了分公司，正在成都和石家庄设立子公司。未来公司将进一步拓展客户资源，力争形成全国各主要商业银行和各主要地区业务全覆盖的业务体系。

4、公司的竞争劣势

（1）公司的客户结构相对单一

当前，公司的培训对象主要为各商业银行，营收主要来源于建设银行等部分客户。公司的客户还集中于银行业，银行业以外的行业培训业务量很少，这使得公司的营收变化和银行业经营周期具有了一定相关性，可能因银行业业绩的下滑而影响到公司的收入。同时营收主要来源于建行等部分客户使得客户集中度过高，可能存在一定的隐患。未来，公司应该探索并加大对于银行业以外其他行业的培训，并减少对单个银行的业务依赖性，使得客户结构更趋合理化。

（2）公司的品牌需进一步增强

尽管公司当前已在银行业培训的细分领域取得了一定的领先优势，占据一定的市场份额，然而，公司的品牌效应还不算太强。还应该进一步做强做大，通过兼并收购等方式拓展业务规模，通过课程体系的完善和升级提高专业化水平，以增强品牌效应，进一步树立和巩固公司在银行业培训领域的市场领先地位。

第三节 公司治理

一、报告期内股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

（一）股东大会、董事会、监事会的建立健全情况

有限公司期间，公司依照相关法律法规及《公司章程》的规定，设立了股东会、执行董事、监事及经理，建立了法人治理的基本架构。但存在召开股东会之前未由执行董事做出提案和通知、股东会届次不清晰、缺乏会议记录等不规范之处。

股份公司设立后，公司依照相关法律法规要求建立了较规范的治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了内容完备的公司章程、三会议事规则及其他管理制度，董事会设立董事会秘书，明确了股东大会、董事会、监事会以及总经理等高级管理人员的职责分工。上述管理架构从组织上奠定了完善公司治理的基础；股份公司在沿袭有限公司规章制度的基础上，制定和完善了公司的内控制度，主要有《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《总经理工作细则》、《董事会秘书工作制度》、《关联交易管理制度》、《对外投资管理制度》、《对外担保管理制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露事务管理制度》等。

公司制定的上述制度均遵循了《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等法律法规的规定，没有出现损害股东、债权人及第三人合法利益的情况，会议程序规范、会议记录完整。

（二）股东大会、董事会、监事会的运行情况

有限公司阶段，公司治理机构较为简单，公司制定了章程，设立了股东会、执行董事、监事及经理。公司股东会召开程序上存在瑕疵，主要体现在股东会届次不清晰、缺乏会议记录等，但股东会的决议内容都得到了有效执行。公司执行董事履行职责不够充分；监事的监督职能未能得到充分体现。

股份公司成立后，公司按照规范化公司治理的要求，在中介机构的帮助下，建立健全了治理结构，完善了各项规章制度。在此基础上，公司管理层进行了认真地学习，提高了规范治理意识，目前公司“三会”均能按《公司章程》、“三会”议事规则、《总经理工作细则》及相关法律法规的规定召开，会议记录正常签署、记录完整、及时存档。公司制定了“三会”议事规则、《总经理工作细则》

等一系列制度来规范公司管理，目前公司现有的治理机制能够得到很好地执行。

自股份公司成立以来，公司三会召开程序均严格依照《公司法》、《公司章程》和三会议事规则等规定，未发生损害公司股东、债权人及第三人合法权益的情形。

二、董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

股份公司成立后，公司建立健全了较为完善的治理机制，并能够按照相关制度、规则严格执行。公司依法建立了股东大会、董事会、监事会，并制定了相应的“三会议事规则”，对“三会”的职权、通知、召开程序、提案、表决程序等都做了相关规定。另外，公司依照《公司法》的规定进一步修改完善了《公司章程》，有效维护了公司股东对公司必要事务的知情权、参与权、表决权和质询权。此外，公司还建立了一系列内部控制管理制度，不仅规范了各项业务制度，更严格了关联交易、担保、关联方资金占用等行为。这些制度主要包括：

1、内部管理制度建设

公司建立了一套包含公司全部业务的程序、标准、制度、规范。公司内部控制制度主要包括研发管理制度、财务管理制度、人事管理制度、《总经理工作细则》、《关联交易管理制度》和《投资者关系管理制度》等。这些制度基本是以公司内部管理文件形式公布、执行，涵盖了公司管理的各个环节，符合公司的特点和现实情况。

2、投资者关系管理制度

为推动公司完善治理结构，规范公司投资者关系管理工作，进一步保护投资者的合法权益，建立公司与投资者之间及时、互信的良好沟通关系，完善公司治理，根据《公司法》、《证券法》、《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监督指引第1号——信息披露》和《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》等相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的相关规定，公司制定了《投资者关系管理制度》等一系列公司治理规章制度。对投资者关系管理的基本原则与目的、工作对象与工作内容、管理部门设置及人员配置等方面做出规定。通过建立《投资者关系管理制度》，有利于加强公司与投资者之间的沟通，增进投资者对公司的了解和认同，实现公司价值及股东利益最大化。

3、关联交易管理制度

公司股东大会审议关联交易时，关联股东应当回避表决。由两名非关联股东代表参加计票、监票。股东大会决议公告中应当充分披露非关联股东的表决情况。

公司董事会审议关联交易事项时，关联董事可以出席会议，在会上关联董事应当说明其关联关系并回避表决，关联董事不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所作出决议须经非关联董事过半数通过。出席董事会的非关联董事人数不足三人的，公司应当将该交易提交股东大会审议。

4、纠纷解决机制

公司章程规定，公司、股东、董事、监事、高级管理人员之间产生与章程规定有关的纠纷，应当先行通过友好协商的方式解决。协商不成的，可通过诉讼方式解决。

股份公司成立后，管理层须提高规范运作公司的意识，公司应加强对董事、监事及高级管理人员在公司治理和规范运作方面的培训，充分发挥监事会的作用，督促股东、董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的相关规定，各尽其职，勤勉、忠诚地履行义务，使公司治理更加规范。

5、信息披露事务管理制度

为规范公司及相关信息披露义务人的信息披露行为，保护投资者合法权益，根据《非上市公众公司监督管理办法》、《非上市公众公司监管指引第1号--信息披露》、全国中小企业股份转让系统有限责任公司（以下简称“全国股份转让系统公司”）颁布的《全国中小企业股份转让系统公司信息披露细则（试行）》和《金智东博（北京）教育科技有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）等规定，公司第一届董事会第一次会议审议通过了信息披露相关制度。

公司董事会认为，公司在所有重大方面内部控制制度的设计是完整和合理的，并已得到有效执行，能够合理的保证内部控制目标的实现。这些内部控制制度虽已初步形成，但随着环境、情况的改变，内部控制的有效性可能随之改变，本公司将随着管理的不断深化，进一步给予补充和完善，优化内部控制制度，并监督控制政策和控制程序的持续有效性，使之始终适应公司的发展需要。

总体而言，公司现有治理机制能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

三、报告期内有关处罚情况

（一）公司存在的违法违规及受处罚情况

报告期内，公司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、社保等部门重大处罚的情况。

（二）控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况

报告期内，没有发生控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况。

四、公司的独立性

（一）业务独立性

公司主营业务是为金融机构及其他企业提供培训、咨询服务，其中主要是针对银行业提供通用和定制的关于银行管理能力培训、银行网点竞争力培训、人员销售技能培训、咨询及银行私人银行部门业务辅导的专业教育服务。

各个环节均不依赖控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，且与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在同业竞争或者显失公平的关联交易。

综上所述，公司的业务独立。

（二）资产独立性

自有限公司设立以来，公司的历次出资、股权转让、增加注册资本均合法合规，并通过了公司行政管理部门的变更登记确认。整体变更后，股份公司承继了原有限公司的各项资产权利和全部经营业务，并拥有上述资产的所有权、使用权等权利，资产独立完整、产权明晰。公司目前不存在资产被控股股东违法占用的情形，也不存在为控股股东及其控制的企业提供担保的情形。

综上所述，公司的资产独立。

（三）人员独立性

公司已按照国家有关规定，与员工签订劳动合同，形成了独立的员工队伍，设立了独立的人力管理部门，制定了劳动人事制度，工资报酬和社会保障，独立进行劳动、人事和工资管理。

股份公司的董事、监事、高级管理人员的选举或任免符合法定程序，公司的董事、股东监事由股东大会选举产生，职工监事由职工代表大会选举产生，总经理、副总经理、财务总监及董事会秘书等高级管理人员由公司董事会聘任，不存

在股东越权任命的情形。

根据公司和公司高管人员的声明，公司的总经理、副总经理、财务总监和董事会秘书等高级管理人员未在股东单位及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，未在股东单位及其控制的其他企业中领薪。

综上所述，公司的人员独立。

（四）财务独立性

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务人员，建立了独立的会计核算体系，制定了独立的财务管理制度及各项内部控制制度，独立进行会计核算和财务决策。公司拥有独立银行账户，依法独立纳税。公司运作规范，不存在与股东单位混合纳税现象。

综上所述，公司的财务独立。

（五）机构独立性

按照建立规范法人治理结构的要求，本公司设立了股东大会、董事会和监事会，实行董事会领导下的总经理负责制。公司根据生产经营的需要设置了完整的内部组织机构，各部门职责明确、工作流程清晰。公司组织机构独立，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在合署办公、混合经营的情形，自设立以来未发生股东干预本公司正常生产经营活动的现象。

综上所述，公司的机构独立。

五、同业竞争情况

（一）公司与控股股东、实际控制人投资的其他企业之间的同业竞争情况

公司控股股东、实际控制人为郭鉴旻。截至本说明书签署之日，郭鉴旻除持有本公司股份外，还持有嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）及北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）的合伙份额。嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）主要业务为资产管理，北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）主要业务为设计、制作、代理发布广告；具体情况如下：

投资企业名称	注册资本	经营范围	出 资 额	持股比例
嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）	1050万	实业投资、投资管理	350万	33%

北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）	160万	设计、制作、代理、广告发布；承办展览展示；礼仪服务；家庭劳务服务。 （企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	150万	93.75%
---------------------	------	--	------	--------

公司营业执照登记的经营范围为：技术推广服务；教育咨询（不含中介服务）；企业策划；组织文化艺术交流；经济信息咨询；计算机系统集成；软件开发；电脑图文设计；企业管理咨询；会议服务；销售文化用品、日用品。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；人才中介服务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

公司主营业务是为金融机构及其他企业提供培训、咨询服务，其中主要是针对银行业提供通用和定制的关于银行管理能力培训、银行网点竞争力培训、人员销售技能培训、咨询及银行私人银行部门业务辅导的专业教育服务。

公司在主营业务方面与上述公司存在显著不同，不存在同业竞争。

（二）关于避免同业竞争采取的措施及承诺

为避免产生潜在的同业竞争，公司的控股股东及实际控制人、持股 5%以上股东、董事、监事、高级管理人员、核心技术人员已签署《避免同业竞争承诺函》，其内容摘录如下：“本人将不在中国境内外直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动，或拥有与公司存在竞争关系的任何经营实体、机构、经济组织的权益，或以其他任何形式取得该经营实体、机构、经济组织的控制权，或在该经营实体、机构、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员。本人同时保证本人关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。本人保证严格履行上述承诺，如出现因本人及本人控制的其他企业违反上述承诺而导致公司的权益受到损害的情况，本人愿意承担因此给公司造成的全部损失。”

六、公司资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况和对外担保情况

（一）公司资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情况

报告期内，关联方资金占用情况详见“第四节 公司财务”之“八、关联方、关联方关系及交易”。

公司控股股东、实际控制人郭鉴旻与鸿达博兴及公司分别于 2014 年 11 月 1 日及 2014 年 12 月 31 日及签订《借款协议》，约定：郭鉴旻分别向公司及鸿达博兴借款人民币 65 万元及 40 万元。报告期内，公司控股股东、实际控制人郭鉴旻向公司借款的明细具体如下：

出借方	借款方	借款金额(单位：元)	借款时间
金智教育	郭鉴旻	300,000.00	2014 年 06 月 07 日
		124,000.00	2014 年 07 月 24 日
		141,000.00	2014 年 12 月 19 日
		111,000.00	2014 年 12 月 19 日
2014 年 12 月 31 日余额		641,130.01	——
鸿达博兴	郭鉴旻	48,000.00	2013 年 08 月 29 日
		49,800.00	2013 年 08 月 29 日
		49,900.00	2013 年 09 月 03 日
		49,900.00	2013 年 09 月 03 日
		49,800.00	2013 年 09 月 03 日
		49,910.00	2013 年 09 月 03 日
		11,000.00	2013 年 09 月 03 日

		18,000.00	2013 年 11 月 07 日
		46,000.00	2013 年 11 月 07 日
		30,000.00	2013 年 12 月 09 日
2014 年 12 月 31 日余额		388,478.31	—

有限公司阶段，公司治理不规范，公司的关联交易管理制度及相关内控制度等不够健全，公司发生关联交易时未进行相关审批程序，签署的借款协议中也未约定收取相关利息。股份公司成立后，公司在《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》及《关联交易管理制度》中明确、详细地规定了股东大会、董事会在审议有关关联交易事项时关联股东、关联董事回避表决制度及其他决策权限与程序，且有关议事规则及决策制度已经公司股东大会审议通过。

在向全国中小企业股份转让系统申请挂牌前，公司控股股东、实际控制人郭鉴旻已将上述借款全部归还。同时，公司控股股东、实际控制人郭鉴旻已于2016年3月30日签署《避免占用发行人资金的承诺函》，承诺：“本人及本人控制的其他企业将严格执行金智东博（北京）教育科技有限公司的资金管理制度，不以任何方式变相占用股份公司资金；不以利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保及其他任何方式损害股份公司和其他股东的合法权益。本人将严格履行承诺事项，并督促本人控制的其他企业严格履行本承诺事项。如相关方违反本承诺给股份公司造成损失的，由本人赔偿一切损失。”截至本说明书出具之日，公司控股股东、实际控制人郭鉴旻未发生违反上述承诺之情形。

（二）公司对外担保情况

报告期内，公司不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

公司目前已制定《对外担保管理制度》，明确对外担保的审批权限和审议程

序。截至本说明书签署日，不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业进行违规担保的情形。

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

为进一步完善公司治理，规范公司关联交易和对外担保行为，股份公司股东大会审议通过了《公司章程》、《关联交易管理制度》、《对外担保管理制度》和《投资运作管理制度》等制度，在《公司章程》中规定公司的控股股东、实际控制人员不得利用其关联关系损害公司和其他股东利益，违反规定给公司及其他股东造成损失的，应当承担赔偿责任；在关联交易的制度中，就对外担保尤其是关联方的担保表明了具体的担保条件、审批权限、审批程序、回避表决制度等事项，从制度上防止股东及其他关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为。

七、董事、监事、高级管理人员有关情况说明

（一）董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接或间接持有发行人股份的情况

姓名	职务	直接持股数 (股)	直接持股比例 (%)	间接持股情况
郭鉴旻	董事长兼总经理	7,650,000	65.95	通过宏达金智间接持有公司 13.79%的股份
郭蔓	董事兼财务总监	1,230,000	10.60	
孟祥至	董事	170,000	1.47	-
杜海军	董事兼董事会秘书	-	-	-
王浩民	董事	150,000	1.29	-
刘芳	监事会主席	-	-	-
刘佳媛	监事	-	-	-
朱晓	职工监事	-	-	-
李学立	副总经理	-	-	-
合计	-	9,200,000	79.31	13.79%

（二）董事、监事、高级管理人员相互之间存在的亲属关系

公司董事兼财务总监郭蔓与公司董事长兼总经理郭鉴旻为姐妹关系，除此之外，公司董事、监事及高级管理人员之间不存在亲属关系。

（三）与申请挂牌公司签订重要协议或做出重要承诺情况

公司与任职并领薪的董事、监事、高级管理人员签订了《劳动合同》。全体董事、监事及高级管理人员出具了《关于避免同业竞争的承诺书》、《管理层关于诚信状况的书面声明》及《与公司不存在利益冲突承诺函》。

（四）董事、监事、高级管理人员对外投资及在其他单位任职情况

1. 董事、监事、高级管理人员对外投资情况

姓名	投资公司	出资额（万元）	出资比例
郭鉴旻	嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）	350	33%
	北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）	150	93.75%
郭蔓	北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙）	10	6.25%
孟祥至	北京蓝海佳思贸易有限公司	5	50%
	江苏云瀚股份有限公司	10	0.2%

2. 董事、监事、高级管理人员在外任职情况

姓名	公司内职务	外部任职情况	性质
郭鉴旻	董事长兼总经理	嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙） 执行事务合伙人	关联方
		北京市宏达金智教育咨询中心（有限合伙） 执行事务合伙人	
		金智博达（北京）投资咨询有限公司执行董事 兼经理	
		四川赛富金智教育科技有限公司监事	
		金智东博河北教育科技有限公司监事	
		联储证券独立董事	
孟祥至	董事	金智博达（北京）投资咨询有限公司监事	关联方
		北京蓝海佳思贸易有限公司执行董事兼经理	

（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，全体董事、监事及高级管理人员签署了《与公司不存在利益冲突承诺函》。

（六）报告期内，受到中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责情况

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，不存在受到全国股份转让系统公司公开谴责情况。

（七）公司管理层的诚信状况

公司董事、监事、高级管理人员出具书面声明，郑重承诺：最近二年不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则受到刑事、行政处罚或纪律处分的情形；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；无应对所任职公司最近二年因重大违法违规行为被处罚负有责任的情形；不存在可能对公司利益造成影响的诉讼、仲裁及未决诉讼仲裁的情况；不存在个人负有数额较大债务到期未清偿的情形；不存在欺诈或其他不诚实行为。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的情形。

八、报告期内董事、监事、高级管理人员的变动情况及其原因

（一）有限公司阶段

2012年3月15日，有限公司召开股东会，决议通过免去郭鉴旻的执行董事职务同意选举谷青芝为执行董事；同日，公司执行董事决定解聘郭鉴旻的经理职务，同意聘任谷青芝为经理。

2014年4月28日，有限公司召开股东会，决议通过免去谷青芝公司执行董事职务，选举邢向晖为公司执行董事职务；同日，公司执行董事决定解聘谷青芝的经理职务，同意聘任邢向晖为经理。

2015年10月28日，有限公司召开股东会，同意免去邢向晖的执行董事职务，并解聘邢向晖经理职务；同日，选举郭鉴旻为执行董事并聘用郭鉴旻为经理。

报告期内，公司执行董事及经理发生变动，主要原因为公司控股股东、实际控制人郭鉴旻同时也为公司核心业务人员，为了更好的进行业务拓展，委托其妹妹的配偶邢向辉进行公司日常管理，但公司的决策权及整体运营管理权限仍由控

股股东郭鉴旻控制。

报告期内，郭蔓一直担任公司监事，未发生重大变更。

（二）股份公司阶段

2016年3月10日，经公司创立大会暨第一次股东大会会议决议，选举郭鉴旻、郭蔓、杜海军、孟祥至、王浩民担任公司董事，刘芳、刘佳媛担任公司监事，与职工代表大会选举的职工监事朱晓共同组成监事会。

同日，公司第一届董事会第一次会议选举郭鉴旻担任公司董事长；聘任郭鉴旻为公司总经理、李学立为公司副总经理；聘任杜海军为公司董事会秘书；聘任郭蔓为公司财务总监。公司第一届监事会选举刘芳担任公司监事会主席。

第四节 公司财务

一、审计意见类型及会计报表编制基础

（一）注册会计师意见

公司聘请的具有证券期货相关业务资格的北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2015年、2014年度财务会计报告实施审计，并于2016年2月22日出具了编号为“（2016）京会兴审字第04010111号”的《审计报告》，审计意见为标准无保留意见。

（二）会计报表编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》、41项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下简称“企业会计准则”）以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）的披露规定编制财务报表。

（三）合并财务报表范围及变化情况

子公司名称	合并财务报表的期间
金智博达（北京）投资咨询有限公司	2014年、2015年
鸿达博兴（北京）投资咨询有限公司	2014年

金智博达为公司于2013年6月设立，设立时注册资本50万元，股东分别为金智东博（北京）教育科技有限公司、郭鉴旻、邢向晖，投资额分别为25万元、20万元、5万元，由邢向晖担任执行董事、总经理，郭鉴旻担任监事。股东郭鉴旻签订授权委托书，在自愿的基础上，依法授权公司股东金智东博（北京）国际投资咨询有限公司行使表决权，所以金智教育能够对其进行控制，所以纳入合并范围。2015年7月郭鉴旻和邢向晖将其持有股份转让给金智东博（北京）教育科技有限公司，金智博达成为金智东博的全资子公司。

鸿达博兴为公司于2013年6月的控股子公司，股东分别为金智东博（北京）教育科技有限公司、郭鉴旻、邢向晖，投资额分别为25万元、20万元、5万元，由邢向晖担任执行董事、总经理，股东郭鉴旻签订授权委托书，在自愿的基础上，依法授权公司股东金智东博（北京）国际投资咨询有限公司行使表决权，

所以金智教育能够对其进行控制，所以纳入合并范围。于2015年6月3日清算，鸿达博兴注销，不在公司2015年公司合并财务报表范围内。

二、最近两年一期的资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表

以下财务报表反映了公司基本的财务状况、经营成果和现金流量，投资者欲进行更详细了解，请阅读审计报告全文。

合并资产负债表

单位：元

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	11,011,758.71	4,114,934.63
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	1,891,602.00	624,215.55
预付款项	366,500.00	-
应收利息	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	1,352,355.18	1,202,974.32
流动资产合计	14,622,215.89	5,942,124.50
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	140,699.02	153,790.57
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	448,804.79	-
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	-	-
递延所得税资产	24,889.50	8,213.36
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	614,393.31	162,003.93
资产总计	15,236,609.20	6,104,128.43
流动负债：		
短期借款	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
预收款项	-	-
应付职工薪酬	356,141.37	1,800,000.00
应交税费	925,668.06	357,313.84
应付利息	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	47,485.64	770,800.63
划分为持有待售的负债	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	1,329,295.07	2,928,114.47
非流动负债：		
长期借款	-	-

应付债券	-	-
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
专项应付款	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	-	-
负债合计	1,329,295.07	2,928,114.47
所有者权益：		
实收资本（股本）	11,600,000.00	3,040,000.00
资本公积	-	-
其他综合收益	-	-
专项储备	-	-
盈余公积		64,439.01
未分配利润	2,307,314.13	74,005.06
归属于母公司所有者权益合计	13,907,314.13	3,178,444.07
少数股东权益	-	-2,430.11
所有者权益合计	13,907,314.13	3,176,013.96
负债和所有者权益总计	15,236,609.20	6,104,128.43

合并利润表

单位：元

项目	2015 年度	2014 年度
一、营业总收入	14,900,590.94	13,433,447.14
其中：营业收入	14,900,590.94	13,433,447.14
二、营业总成本	12,117,336.92	13,244,559.53
其中：营业成本	7,642,771.52	8,039,062.25
营业税金及附加	78,152.74	76,196.28
销售费用	238,158.58	405,264.84
管理费用	3,988,139.77	4,711,527.48
财务费用	3,943.76	4,455.23
资产减值损失	166,170.55	8,053.45
投资收益（损失以“-”号	96,327.47	

填列)		
三、营业利润(亏损以“一”号填列)	2,879,581.49	188,887.61
加：营业外收入	875.11	524.27
减：营业外支出	3.93	
四、利润总额(亏损总额以“一”号填列)	2,880,452.67	189,411.88
减：所得税费用	555,479.98	201,405.62
五、净利润(净亏损以“一”号填列)	2,324,972.69	-11,993.74
归属于母公司所有者的净利润	2,392,505.80	295,486.44
少数股东损益	-67,533.11	-307,480.18
七、综合收益总额	2,324,972.69	-11,993.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,392,505.80	295,486.44
归属于少数股东的综合收益总额	-67,533.11	-307,480.18
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.25	0.12
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.25	0.12

合并现金流量表

单位：元

项目	2015 年度	2014 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	14,408,186.00	13,153,066.66
收到其他与经营活动有关的现金	6,960.23	1,003.14
经营活动现金流入小计	14,415,146.23	13,154,069.80
购买商品、接受劳务支付的现金	5,317,097.92	6,189,428.39
支付给职工以及为职工支付的现金	5,837,939.09	2,228,268.96
支付的各项税费	1,353,960.73	939,276.23
支付其他与经营活动有关的现金	3,112,912.76	3,364,076.51
经营活动现金流出小计	15,621,910.50	12,721,050.09

经营活动产生的现金流量净额	-1,206,764.27	433,019.71
二、投资活动产生的现金流量：		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	456,411.65	-
投资活动现金流出小计	456,411.65	-
投资活动产生的现金流量净额	-456,411.65	-
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	8,560,000.00	1,830,000.00
筹资活动现金流入小计	8,560,000.00	1,830,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	8,560,000.00	1,830,000.00
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	6,896,824.08	2,263,019.71
加：期初现金及现金等价物余额	4,114,934.63	1,851,914.92
六、期末现金及现金等价物余额	11,011,758.71	4,114,934.63

2015 年度合并所有者权益变动表

单位：元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	少数 股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	3,040,000.00		64,439.01	74,005.06	-2,430.11	3,176,013.96
加：会计政策变更						-
前期差错更正						-
同一控制下企业合并						-
其他						-
二、本年期初余额	3,040,000.00		64,439.01	74,005.06	-2,430.11	3,176,013.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,560,000.00		-64,439.01	2,233,309.07	2,430.11	10,731,300.17
（一）综合收益总额				2,392,505.80		2,392,505.80
（二）所有者投入和减少资本	8,560,000.00		-	-	-	8,560,000.00
1．所有者投入普通股						-
2．其他权益工具持有者投入资本						-
3．股份支付计入所有者权益的金额						-

4. 其他	8,560,000.00					8,560,000.00
（三）利润分配	-	-	77,866.03	-77,866.03	-	-
1. 提取盈余公积			77,866.03	-77,866.03		-
2. 提取一般风险准备						-
3. 对所有者（或股东）的分配						-
4. 其他						-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-142,305.04	-	-	-142,305.04
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						-
4. 其他			-142,305.04			-142,305.04
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取						-
2. 本期使用						-
（六）其他				-81,330.70	2,430.11	-78,900.59
四、本期期末余额	11,600,000.00		-	2,307,314.13	0.00	13,907,314.13

2014 年度合并所有者权益变动表

单位：元

项目	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	1,210,000.00		4,142.35	-161,184.73	392,634.64	1,445,592.26
加：会计政策变更						-
前期差错更正						-
同一控制下企业合并						-
其他						-
二、本年期初余额	1,210,000.00		4,142.35	-161,184.72	305,050.07	1,358,007.70
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,830,000.00	-	60,296.66	235,189.78	-307,480.18	1,818,006.26
（一）综合收益总额				295,486.44	-307,480.18	-11,993.74
（二）所有者投入和减少资本	1,830,000.00	-	-	-	-	1,830,000.00
1．所有者投入普通股						-
2．其他权益工具持有者投入资本						-
3．股份支付计入所有者权益的金额						-
4．其他	1,830,000.00					1,830,000.00

（三）利润分配	-	-	60,296.66	-60,296.66	-	-
1. 提取盈余公积			60,296.66	-60,296.66		-
2. 提取一般风险准备				-		-
3. 对所有者（或股东）的分配						-
4. 其他						-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-
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						-
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	3,040,000.00		64,439.01	74,005.06	-2,430.11	3,176,013.96

母公司资产负债表

单位：元

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	9,642,565.90	4,090,156.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,891,602.00	624,215.55
预付款项		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	1,324,307.58	641,130.01
存货		
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	12,858,475.48	5,355,502.54
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	500,000.00	500,000.00
投资性房地产		
固定资产	140,699.02	153,790.57
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	448,804.79	
开发支出		

商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	24,889.50	8,213.36
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,114,393.31	662,003.93
资产总计	13,972,868.79	6,017,506.47
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
应付职工薪酬	303,641.37	1,800,000.00
应交税费	602,207.33	356,032.29
应付利息		
应付股利		
其他应付款	47,485.64	180,600.00
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	953,334.34	2,336,632.29
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
负债合计	953,334.34	2,336,632.29

所有者权益：		
实收资本	11,600,000.00	3,040,000.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	142,305.04	64,439.01
未分配利润	1,277,229.41	576,435.17
所有者权益合计	13,019,534.45	3,680,874.18
负债和所有者权益总计	13,972,868.79	6,017,506.47

母公司利润表

单位：元

项目	2015 年度	2014 年度
一、营业收入	11,731,971.52	12,417,469.48
减：营业成本	6,655,279.14	7,148,758.82
营业税金及附加	68,757.26	73,233.78
销售费用	238,158.58	336,850.33
管理费用	3,412,746.60	4,045,573.80
财务费用	2,108.37	627.05
资产减值损失	66,704.55	8,053.45
投资收益（损失以“－”号填列）	-250,000.00	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,038,217.02	804,372.25
加：营业外收入	0.60	
减：营业外支出	3.93	
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,038,213.69	804,372.25
减：所得税费用	259,553.42	201,405.62
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	778,660.27	602,966.63
五、其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	778,660.27	602,966.63

母公司现金流量表

单位：元

项目	2015 年度	2014 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	11,104,508.00	12,131,089.16
收到其他与经营活动有关的现金	5,540.40	184.95
经营活动现金流入小计	11,110,048.40	12,131,274.11
购买商品、接受劳务支付的现金	4,714,605.54	5,871,848.58
支付给职工以及为职工支付的现金	5,225,439.09	1,607,900.00
支付的各项税费	1,276,863.07	891,883.51
支付其他与经营活动有关的现金	2,444,320.13	2,348,940.92
经营活动现金流出小计	13,661,227.83	10,720,573.01
经营活动产生的现金流量净额	-2,551,179.43	1,410,701.10
二、投资活动产生的现金流量：		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	456,411.65	
投资活动现金流出小计	456,411.65	
投资活动产生的现金流量净额	-456,411.65	-
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	8,560,000.00	1,830,000.00
筹资活动现金流入小计	8,560,000.00	1,830,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	8,560,000.00	1,830,000.00
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	5,552,408.92	3,240,701.10
加：期初现金及现金等价物余额	4,090,156.98	849,455.88
六、期末现金及现金等价物余额	9,642,565.90	4,090,156.98

2015 年度母公司所有者权益变动表

单位：元

项目	实收资本	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	3,040,000.00	64,439.01	576,435.17	3,680,874.18
加：会计政策变更				-
前期差错更正				-
其他				-
二、本年期初余额	3,040,000.00	64,439.01	576,435.17	3,680,874.18
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8,560,000.00	77,866.03	700,794.24	9,338,660.27
（一）综合收益总额			778,660.27	778,660.27
（二）所有者投入和减少资本	8,560,000.00	-	-	8,560,000.00
1. 股东投入普通股				-
2. 其他权益工具持有者投入资本				-
3. 股份支付计入所有者权益的金额				-
4. 其他	8,560,000.00			8,560,000.00
（三）利润分配	-	77,866.03	-77,866.03	-
1. 提取盈余公积		77,866.03	-77,866.03	-

2. 对所有者（或股东）的分配				-
3. 其他				-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-
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				-
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	11,600,000.00	142,305.04	1,277,229.41	13,019,534.45

2014 年度母公司所有者权益变动表

单位：元

项目	实收资本	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	1,210,000.00	4,142.35	33,765.20	1,247,907.55
加：会计政策变更				-
前期差错更正				-
其他				-
二、本年期初余额	1,210,000.00	4,142.35	33,765.20	1,247,907.55
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,830,000.00	60,296.66	542,669.97	2,432,966.63
（一）综合收益总额			602,966.63	602,966.63
（二）所有者投入和减少资本	1,830,000.00	-	-	1,830,000.00
1. 股东投入普通股				-
2. 其他权益工具持有者投入资本				-
3. 股份支付计入所有者权益的金额				-
4. 其他	1,830,000.00			1,830,000.00
（三）利润分配	-	60,296.66	-60,296.66	-
1. 提取盈余公积		60,296.66	-60,296.66	-
2. 对所有者（或股东）的分配				-
3. 其他				-

（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-
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				-
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	3,040,000.00	64,439.01	576,435.17	3,680,874.18

三、报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更情况

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（二）会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。本报告期为2014年1月1日至2015年12月31日止。

（三）记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，合并方在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照调整后的账面价值确认。

在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下吸收合并，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，按照下列步骤进行会计处理：

（1）确定同一控制下企业合并形成的长期股权投资的初始投资成本。在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。

（2）长期股权投资初始投资成本与合并对价账面价值之间的差额的处理。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

（3）合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。

（4）在合并财务报表中的会计处理见本附注四、（六）。

2、非同一控制下企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值。

购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可

靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

对合并中取得的被购买方资产进行初始确认时，对被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产进行充分辨认和合理判断，满足以下条件之一的，应确认为无形资产：（1）源于合同性权利或其他法定权利；（2）能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

购买方在企业合并中取得的被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日不符合递延所得税资产确认条件的，不予以确认。购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产，计入当期损益。

非同一控制下企业合并，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

购买方通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。。其中，处置后的剩余股权根据长期股权投资准则采用成本法或权益法核算的，其他综合

收益和其他所有者权益应按比例结转，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益应全部结转。在合并财务报表中的会计处理见本附注四、（六）。

购买日之前持有的股权投资，采用金融工具确认和计量准则进行会计处理的，将该股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本，原持有股权的公允价值与账面价值的差额与原计入其他综合收益的累计公允价值变动全部转入改按成本法核算的当期投资损益。

（五）合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，已按照统一的会计政策及会计期间，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。合并程序具体包括：合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目；抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额；抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响，内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失；站在企

业集团角度对特殊交易事项予以调整。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向母公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照母公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

本公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并报表时，调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本公司在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润、现金流量纳入合并利润表和合并现金流量表。

本公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数，该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表，现金流量纳入合并现金流量表。

母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买

日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现的同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，取得控制权日，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并，不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或资产变动而产生的其他综合收益除外。

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

合并所有者权益变动表根据合并资产负债表和合并利润表编制。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应该首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务确定合营安排的分类。合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- 1、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- 2、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- 3、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- 4、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- 5、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（七）编制现金流量表时现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币业务折算

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生

的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

2、外币报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益项目下单独列示“外币报表折算差额”项目。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款、应收票据、预付账款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资，作为可供出售金融资产列报，按成本进行后续计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融资产

按其公允价值和和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

6、金融资产（不含应收款项）减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

（1）可供出售金融资产的减值

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于可供出售金融资产由于下列损失事项影响其预计未来现金流量减少，并且能够可靠计量，将认定其发生减值：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- ③ 本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- ⑤ 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

⑥ 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑦ 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

（2）持有至到期投资的减值准备

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

（十）应收款项坏账准备

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其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。可收回金额是通过对其未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

1、单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：	本公司将 30 万元以上应收账款确定为单项金额重大。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：	对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

2、按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本期各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本期应计提的坏账准备。

确定组合的依据	
组合 1：账龄组合	应收款项账龄
组合 2：个别认定组合	合并范围内的关联方款项、本公司职工个人备用金等。
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1：账龄组合	不同账龄段的应收款项对应不同的计提比例，详见采用账龄分析法计提坏账准备
组合 2：个别认定组合	本公司对于合并报表范围内的各财务报表主体之间的应收款项、公司职工个人备用金单独进行减值测试，单独测试未发现减值的，不再计提坏账准备。

组合中，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（含 1 年）	5	5
1—2 年	10	10
2—3 年	30	30
3—4 年	50	50
4—5 年	70	70
5 年以上	100	100

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
坏账准备的计提方法	全额计提

（十一）存货

1、存货的分类

存货分类为：低值易耗品。

2、取得和发出存货的计价方法

取得存货时按照成本进行计量。存货成本包括采购成本和其他成本。

3、低值易耗品和包装物的摊销方法

（1）低值易耗品采用一次转销法；

（2）包装物采用一次转销法。

（十二）长期股权投资

1、长期股权投资的分类及其判断依据

（1）长期股权投资的分类

长期股权投资分为三类，即是指投资方对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

（2）长期股权投资类别的判断依据

① 确定对被投资单位控制的依据：

控制是指投资方拥有被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动，是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。

被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等。

在综合考虑被投资方的设立目的、被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策、本公司享有的权利是否使其目前有能力主导被投资方的相关活动、是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报、是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额以及与其他方的关系等基础上对是否控制被投资方进行判断。一旦相关事实和情况的变化导致控制所涉及的相关要素发生变化的，将进行重新评估。

在判断是否拥有对被投资方的权力时，仅考虑与被投资方相关的实质性权利，包括自身所享有的实质性权利以及其他方所享有的实质性权利。

② 确定对被投资单位具有重大影响的依据：

重大影响，是指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。

公司通常通过以下一种或几种情形判断是否对被投资单位具有重大影响：

A、在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表。在这种情况下，由

于在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，并相应享有实质性的参与决策权，投资方可以通过该代表参与被投资单位财务和经营政策的制定，达到对被投资单位施加重大影响。

B、参与被投资单位财务和经营政策制定过程。这种情况下，在制定政策过程中可以为其自身利益提出建议和意见，从而可以对被投资单位施加重大影响。

C、与被投资单位之间发生重要交易。有关的交易因对被投资单位的日常经营具有重要性，进而一定程度上可以影响到被投资单位的生产经营决策。

D、向被投资单位派出管理人员。在这种情况下，管理人员有权力主导被投资单位的相关活动，从而能够对被投资单位施加重大影响。

E、向被投资单位提供关键技术资料。因被投资单位的生产经营需要依赖投资方的技术或技术资料，表明投资方对被投资单位具有重大影响。

公司在判断是否对被投资方具有重大影响时，不限于是否存在上述一种或多种情形，还需要综合考虑所有事实和情况来做出综合的判断。

投资方对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。

③ 确定被投资单位是否为合营企业的依据：

本公司的合营企业是指本公司仅对合营安排的净资产享有权利。

合营安排的定义、分类以及共同控制的判断标准详见本说明书第四节之、二（八）。

2、长期股权投资初始成本的确定

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

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

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确

定。

3、长期股权投资的后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算。

采用成本法核算的长期股权投资按照初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。

本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

被投资单位以后实现净利润的，本公司在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本公司计算确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。

本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第 8

号——资产减值》等的有关规定属于资产减值损失的，全额确认交易损失。

本公司因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产分类为：房屋及建筑物、机器设备、运输设备、电子设备、办公设备。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	平均年限法	3-5	5	31.67-19.00
其他设备	平均年限法	3-5	5	31.67-19.00

（十四）在建工程

在建工程以立项项目分类核算。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（十五）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

（2）借款费用已经发生；

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

2、借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、借款费用暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用及其辅助费，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十六）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支

付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

（2）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
软件	5 年	软件的使用周期

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。检查无形资产的权属证书原件及入账价值；经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调

查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

4、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- （2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- （3）无形资产产生经济利益的方式，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。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

（十七）长期资产的减值测试方法及会计处理方法

在每个资产负债表日判断长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生物性资产、油气资产使用寿命确定的无形资产等是否存在减值迹象，对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认相应的减值损失，计入当期损益，同时计提相应的减值准备。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。企业以单项资产为基础估计其可收回金额，在难以对单项资产可回收金额进行估计的情况下，以资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间做相应调整，使资产在剩余寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值。

对于使用寿命不确定的无形资产、尚未达到使用状态的无形资产以及合并所形成的商誉每年年度终了进行减值测试。

关于商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按

照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

（十八）长期待摊费用

对于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，包括经营租入固定资产改良支出，作为长期待摊费用按预计受益年限分期摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，则将其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

（十九）职工薪酬

职工薪酬是指为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1、短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪

酬。

公司根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率对所有设定受益计划义务予以折现，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务。

设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，企业以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。其中，资产上限，是指企业可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值。

报告期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本中的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额部分计入当期损益或资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，可以在权益范围内转移。

在设定受益计划下，在修改设定受益计划与确认相关重组费用或辞退福利孰早日将过去服务成本确认为当期费用。

企业在设定受益计划结算时，确认结算利得或损失。该利得或损失是在结算日确定的设定受益计划义务现值与结算价格的差。

3、辞退福利的会计处理方法

在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- （1）企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- （2）企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，根据上述 2、处理。不符合设定提存计划的，适用关于设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，将其他长期职工福利中的服务成本、净负债或净资产的利息净额、重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动

的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十）预计负债

涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

（二十一）股份支付

1、股份支付的种类及会计处理

股份支付是公司为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（1）以权益结算的股份支付

股票期权计划为用以换取职工提供服务的权益结算的股份支付，以授予职工的权益工具在授予日的公允价值计量。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

（2）以现金结算的股份支付

股票增值权计划为以现金结算的股份支付，按照公司承担的以本公司股份数量为基础确定的负债的公允价值计量。该以现金结算的股份支付须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2、权益工具公允价值的确定方法

对于授予职工的股份，其公允价值按公司股份的市场价格计量，同时考虑授予股份所依据的条款和条件（不包括市场条件之外的可行权条件）进行调整。

对于授予职工的股票期权，通过期权定价模型估计所授予的期权的公允价值。

3、确认可行权权益工具最佳估计的依据

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。

4、修改和终止股份支付计划的处理

如果股份支付计划的修改增加了所授予的权益工具的公允价值，应按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。

如果股份支付计划的修改增加了所授予的权益工具的数量，应将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。

如果按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（而非市场条件），公司在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

如果以减少股份支付公允价值总额的方式或其他不利于职工的方式修改条款和条件，仍应继续对取得的服务进行会计处理，如同该变更从未发生，除非取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内如果取消了授予的权益工具，对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十二）收入

1、销售商品收入的确认

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

2、提供劳务收入的确认

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

（1）已发生的劳务成本预计能够得到补偿，应按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

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

（二十三）政府补助

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。

1、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助属于与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。

2、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益。

（2）用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

政府补助在实际收到款项时按照到账的实际金额确认和计量。只有存在确凿证据表明该项补助是按照固定的定额标准拨付的以及有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，可以按应收金额予以确认和计量。

（二十四）递延所得税资产和递延所得税负债

对于某些资产、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。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，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，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，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暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本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。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，才确认递延所得税资产。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。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（二十五）租赁

1、经营租赁会计处理

（1）租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由承担的与租赁相关的费用时，将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2、融资租赁会计处理

（1）融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。

采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

（2）融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

（二十六）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的已被企业处置或被企业划归为持有待售的、在经营和编制财务报表时能够单独区分的组成部分：

该组成部分代表一项独立的主要业务或一个主要经营地区；

该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个主要经营地区进行处置计划的一部分；

该组成部分是仅仅为了再出售而取得的子公司。

（二十七）附回购条件的资产转让

销售产品或转让其他资产时，与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议，根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易，则在交付产品或资产时，不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额，在回购期间按期计提利息，计入财务费用。

（二十八）股份回购

为减少注册资本或奖励本公司职工等原因而收购本公司股份时，按实际支付的金额记入库存股。

根据以权益结算的股份支付协议将收购的股份奖励给本公司职工时，按奖励库存股账面余额与职工所支付现金及授予权益工具时确认的资本公积之间的差额，计入资本公积（股本溢价）。

注销库存股时，按所注销库存股面值总额注销股本，按所注销库存股的账面余额，冲减库存股，按其差额冲减资本公积（股本溢价），股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（二十九）持有待售的非流动资产及处置组

1、持有待售的非流动资产及处置组标准

将同时符合下列条件的非流动资产确认为持有待售的非流动资产及处置组：

- （1）公司已就该资产出售事项作出决议；
- （2）公司已与对方签订了不可撤消的转让协议；
- （3）该资产转让将在一年内完成。

2、持有待售的非流动资产及处置组的会计处理方法

符合持有待售条件的非流动资产被划分为持有待售的非流动资产及被划分为持有待售的处置组中的资产（不包括金融资产及递延所得税资产），不计提折旧或进行摊销，以账面价值与公允价值减去处置费用孰低的金额列示。公允价值减去处置费用低于原账面价值的金额，确认为资产减值损失。

（三十）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

本公司关联方包括但不限于：

- 1、母公司；
- 2、子公司；
- 3、受同一母公司控制的其他企业；
- 4、实施共同控制的投资方；
- 5、施加重大影响的投资方；

- 6、合营企业，包括合营企业的子公司；
- 7、联营企业，包括联营企业的子公司；
- 8、主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9、本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- 10、本公司主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

除上述按照企业会计准则的有关要求被确定为本公司的关联方以外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，以下企业或个人(包括但不限于)也属于本公司的关联方：

- 11、持有本公司 5% 以上股份的企业或者一致行动人；
- 12、直接或者间接持有本公司 5% 以上股份的个人及与其关系密切的家庭成员，上市公司监事及与其关系密切的家庭成员；
- 13、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 1、3 和 11 项情形之一的企业；
- 14、在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 月内，存在上述第 9、12 项情形之一的个人；
- 15、由上述第 9、12 和 14 项直接或者间接控制的、或者担任董事、高级管理人员的，除本公司及其控股子公司以外的企业。

（三十一）重要会计政策、会计估计的变更

因执行新企业会计准则导致的会计政策变更

2014 年初，财政部分别以财会[2014]6 号、7 号、8 号、10 号、11 号、14 号及 16 号发布了《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》、《企业会计准则第 30 号——财务报表列报（2014 年修订）》、《企业会计准则第 9 号——职工薪酬（2014 年修订）》、《企业会计准则第 33 号——合并财务报表（2014 年修订）》、《企业会计准则第 40 号——合营安排》、《企业会计准则第 2 号——长期股权投资（2014 年修订）》及《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，要求自 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励在境外上市的企业提前执行。另外，财政部以财会[2014]23 号发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2014 年修订）》（以下简称“金融工具列报准则”），本公司已在 2014 年执行上述准则。

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

（三十二）其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法
无。

四、报告期利润形成的有关情况

（一）营业收入及毛利率的主要构成、变化趋势及原因分析

1、按产品划分的营业收入构成情况

公司收入主要包括培训类、版权课程类及私人银行收入，具体构成情况如下表：

项目	2015 年度		2014 年度	
	营业收入	占比 (%)	营业收入	占比 (%)
培训类	11,785,511.26	79.09	13,104,201.86	97.55
沙盘（版权课程类）	2,737,721.19	18.37		
私人银行业务	377,358.49	2.53	329,245.28	2.45
合计	14,900,590.94	100.00	13,433,447.14	100.00

公司收入的具体确认方式：公司培训类服务类业务可分为分期执行的服务项目和一次性执行完成的服务项目，公司主要是按照合同约定进行授课服务，取得客户满意情况调查表经客户确认后确认收入；沙盘类课程服务包括公司提供运用APP软件面授课程服务获取收入和授权别的机构或老师获取收入，公司直接提供服务的待服务完成后取得客户满意情况调查表经客户确认后确认收入；授权使用APP的服务按照实际使用天数确认收入；私人银行类业务主要是待服务完成后取得客户满意情况调查表经客户确认后确认收入。

报告期内公司收入全部来源于主营业务收入，其中主要为培训类收入，2015年、2014年分别占当期收入的79.09%、97.55%；版权课程类和私人银行类业务为公司新开展的业务，版权课程类业务在2015年占到18.37%，增长较快，随着公司培训业务中不断融入科技手段，客户体验度不断提高，该类业务占比将逐渐增加；私人银行类业务为公司针对银行开展的专业定制化服务，报告期内所占比重较为稳定。

公司近几年一直致力提升客户的服务，不断拓展服务类业务的客户数量，同时通过全面提升服务能力，提高客户满意度使得客户的粘稠度逐年提升，同一客户产生新的项目合作的比例也在逐年提高；公司销售规模逐渐扩大。

公司沙盘课收入沙盘类课程服务包括公司提供运用 APP 软件面授课程服务获取收入和授权别的机构或老师获取收入。公司于 2015 年人工授课的基础上增加科技手段以节约成本，推出沙盘类课程产品，以减少老师的面授量，提高效率，并在 2015 年实现收入 2,737,721.19 元，占当年总收入的 18.37%；同时公司逐渐推行授权别的机构或老师获取授权费收入，公司开始授权收入主要是增加公司的盈利点，解决授课受限于人员受限的原因，扩大收入规模，充分发挥公司沙盘课程的优势。

公司在报告期内尚未实现授权类的收入，沙盘类收入全部为直接授课收入，2016年1月至2016年5月31日期间，公司与尹雪飞、浦小峰签订合同，双方约定客户获得授权时支出基础授权费6000元，在客户公开授课过程中，按照课程天数支付后续授权费用，前十次课程，客户支付公司1500元/天、十次课程之后，客户支付公司1000元/天；与嘉信慧远（北京）投资管理有限公司签订合作机构授权协议书，按照对方客户项目收取授权费。公司沙盘课程授权收入不断增加扩大。

2、营业成本构成情况

项目	2015 年		2014 年	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
工资	2,578,777.60	33.74	2,007,926.80	24.98
差旅费	1,451,636.30	18.99	1,322,985.52	16.46
住宿费	807,712.74	10.57	1,125,986.97	14.01
咨询培训费	1,197,835.51	15.67	1,949,641.83	24.25
会议费	638,000.00	8.35	709,762.39	8.83
办公费	586,124.17	7.67	512,792.28	6.38
社会保险费	217,644.00	2.85	88,263.56	1.10
交通费	165,041.20	2.16	321,702.90	4.00
合计	7,642,771.52	100.00	8,039,062.25	100.00

公司的成本主要为与项目相关的人工成本、差旅费、住宿费及会议培训费等。报告期内工资占比有所提高，主要是由于随着员工专业水平的提升，工资相应提高，同时由于在北京员工占比由 10%提高到 16%，导致整体工资金额提高；差旅住宿费主要是公司针对每个项目发生的费用，占比保持稳定；

公司报告期内咨询培训费分别为 1,197,835.51 元、1,949,641.83 元，占当期总成本的比重分别为 15.67%、24.25%。咨询培训费主要是公司对外采购软件、在线运营及相关培训方面的专家将其派到公司项目组，与公司项目组人员共同

对所实施项目进行大数据采集软件开发、在线运营的辅导，从而优化公司员工素质，增强员工专业能力，以扩宽公司经营业务的范围。

会议费是公司举办各种培训会须租赁场地、会议室等支出，各年占比较为稳定。

公司按照项目将工资、差旅费、会议费、咨询服务费等各项支出计入各自对应的成本，培训、咨询完成后，按照实际的发生额结转成本。

3、主营业务毛利率情况及分析：

项目	2015 年度		
	营业收入	营业成本	毛利率（%）
培训类	11,785,511.26	6,108,839.20	48.17
沙盘（版权课程类）	2,737,721.19	1,341,479.52	51.00
私人银行业务	377,358.49	192,452.80	49.00
合计	14,900,590.94	7,642,771.52	48.71
项目	2014 年度		
	营业收入	营业成本	毛利率（%）
培训类	13,104,201.86	7,842,029.92	40.16
沙盘（版权课程类）	-	-	-
私人银行业务	329,245.28	197,032.33	40.16
合计	13,433,447.14	8,039,062.25	40.16

公司各类业务的介绍详见本公开转让说明书“第二节公司业务”之“主要产品或服务及其用途”。

公司 2015 年度、2014 年度主营业务毛利率分别为 48.17%、40.16%，呈上升趋势，主要原因是：一方面随着公司培训服务中高科技手段融入增加，人工成本降低；另一方面公司 2014 年发放年终奖，导致年度营业成本较多，公司 2015 年采取扩张型的发展战略，资深专家减少培训课时，专做公司管理和研发工作，年轻讲师课时相对增多，按照公司的奖金机制，2015 年员工年终奖减少；最后公司近几年一直致力提升客户的服务，不断拓展服务类业务的客户数量，同时通过全面提升服务能力，随着项目经验的不断积累，公司课程成熟度和讲师服务经验的提升也会带来相应的成本降低。

其中培训类业务的毛利相对沙盘类和私人银行类业务较低，主要是由于传统类的培训业务附加值较低，2015 年公司在培训类业务中不断增加科技手段，为

客户提供更快贴身、专业化的服务，同时经过前期的积淀，人员熟练程度和极高，在以前业务中的经验不断积累，耗用成本逐年下降，故 2015 年培训类业务毛利较 2014 年提高；公司在 2015 年新增版权类课程销售业务，占到当前收入的 18.37%，集中了公司 2015 年的研发成果，融入了公司自有的知识体系，毛利达到 51.00%；公司的私人银行类业务是在针对银行等金融机构传统培训业务基础上发展起来的专业化业务，为客户提供更加贴身、针对性更强的业务，对客户增值程度较高，所以毛利相对较高。公司调整了业务结构，在维护现有培训业务市场的同时，大力开拓高附加值、盈利水平更高的咨询业务等。

综上分析，公司的销售客户范围不断扩大，业务类型增多，母子公司之间的分工明确，公司经营模式不断改善；公司员工经验不断丰富，专业水平得到提升；充分发挥前期的研发成果，在提供服务过程中增加高科技手段的运用，推出附加值更高的沙盘类课程和私人银行类业务，提供的产品和服务不断增多，主营业务毛利率保持较高，由此可见公司经营模式具有可持续性，公司持续经营具备核心资源要素和核心竞争力。

4、利润构成及变动情况：

项目	2015 年度	增长率（%）	2014 年度
主营业务收入	14,900,590.94	10.92	13,433,447.14
主营业务成本	7,642,771.52	-4.93	8,039,062.25
毛利	7,257,819.42	34.54	5,394,384.89
营业利润	2,879,581.49	1424.49	188,887.61
利润总额	2,880,452.67	1420.73	189,411.88
净利润	2,392,505.80	709.68	295,486.44

报告期内公司2015年主营业务收入较2014年增长10.92%，主营业务成本下降4.93%，期间费用合计下降17.40%，公司营业利润、净利润增长较多。

（二）期间费用分析

主要费用占营业收入的比重和变化情况如下表：

项目	2015 年度		2014 年度
	金额	增长率（%）	金额
营业收入	14,900,590.94	10.92	13,433,447.14
营业成本	7,642,771.52	-4.93	8,039,062.25

销售费用	238,158.58	-41.23	405,264.84
管理费用	3,988,139.77	-15.35	4,711,527.48
财务费用	3,943.76	-11.48	4,455.23
三费合计	4,230,242.11	-17.40	5,121,247.55
占收入比重(%)	2015 年度		2014 年度
销售费用	1.60	--	3.02
管理费用	26.76	--	35.07
财务费用	0.03	--	0.03
合计	28.39	--	38.12

2015 年度、2014 年度销售费用、管理费用、财务费用合计为 4,230,242.11、5,121,247.55 元，分别占当期营业收入的 28.39%、38.12%，营业收入增长了 10.92%，营业成本降低 4.93%，同时期间费用下降 17.40%，其中 2015 年销售费用比 2014 年下降 41.23%，主要是销售费用中的职工工资下降所致；管理费用下降 15.35%，主要是差旅费和职工工资下降导致；财务费用下降 11.48%是由于利息收入增长较多导致。

1、销售费用

报告期内，公司销售费用明细情况如下：

单位：元

项目	2015 年度			2014 年度	
	金额	占比（%）	增长率（%）	金额	占比（%）
职工工资	135,548.00	56.92	-61.51	352,176.62	86.90
办公费	28,534.68	11.98			
社保费	26,158.99	10.98	52.15	17,193.37	4.24
差旅费	47,916.91	20.12	33.49	35,894.85	8.86
合计	238,158.58	100.00	-41.23	405,264.84	100.00

2015 年度、2014 年度销售费用分别为 238,158.58 元、405,264.84 元，占当期营业收入的 1.60%、3.02%，2015 年销售费用比 2014 年下降 41.23%。

从公司销售费用构成情况看，主要是销售人员工资、社保费和差旅费，2015 年销售人员工资大幅度下降是由于公司在 2015 年实施扩张性发展战略，减少了对销售人员年终奖发放。

2、管理费用

报告期内，公司管理费用明细情况如下：

项目	2015 年度			2014 年度	
	金额	占比（%）	增长率（%）	金额	占比（%）
办公费	571,031.51	14.32	23.86	477,565.02	9.79
差旅费	1,376,428.74	34.51	-31.58	2,011,777.53	42.70
通讯费	158,576.62	3.98	-28.76	222,590.10	4.72
工资	1,252,735.00	31.41	-15.75	1,486,851.97	31.56
折旧费及摊销	101,431.82	2.54	-4.94	90,165.92	2.26
社保费	78,301.70	1.96	14.33	68,487.68	1.45
福利费	36,808.67	0.92	800.13	4,089.26	0.09
咨询费	179,164.71	4.49		-	
房租	233,661.00	5.86	-33.24	350,000.00	7.43
合计	3,988,139.77	100.00	-15.35	4,711,527.48	100.00

2015 年度、2014 年度管理费用分别为 3,988,139.77 元、4,711,527.48 元，占当期营业收入的 26.76%、35.07%，2015 年管理费用比 2014 年下降 15.35%，其中差旅费下降 31.58%、工资下降 15.75%，主要是公司 2015 年实施扩张性发展战略，减少了对管理人员年终奖发放，加强了差率费用的报销管理。

3、财务费用

报告期内，公司财务费用明细：

项目	2015 年度			2014 年度	
	金额	占比（%）	增长率（%）	金额	占比（%）
利息支出	-			-	
减：利息收入	5,865.01	148.72	1,124.76	478.87	10.75
加：银行手续费	9,808.77	248.72	98.80	4,934.10	110.75
合计	3,943.76	100.00	-11.48	4,455.23	100.00

报告期内，财务费用主要是银行手续费，2015 年公司利息收入增长较多，导致财务费用有所下降。

（三）报告期内非经常性损益情况

单位：元

项目	2015 年度	2014 年度
非流动资产处置损益	96,327.47	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	871.18	524.27

项目	2015 年度	2014 年度
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
小计	97,198.65	524.27
所得税影响额	24,299.66	131.07
少数股东权益影响额		
合计	72,898.99	393.20

报告期内，公司非流动资产处置损益为处置子公司鸿达博兴的投资收益。

（四）适用的主要税收政策

1、报告期内，公司适用的主要税种及税率列示如下：

税种	计税依据	税率	
		母公司	子公司
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
增值税	应税收入	6%	3%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%	2%

母公司金智教育的增值税税率为 6%，子公司金智博达和鸿达博兴为小规模纳税人，增值税税率为 3%。

五、报告期主要资产情况

（一）货币资金

公司最近两年一期的货币资金情况见下表：

单位：人民币元

项目	2015 年	2014 年
库存现金		36,660.09
银行存款	11,011,758.71	4,078,274.54
其他货币资金		
合计	11,011,758.71	4,114,934.63

报告期内，公司货币资金主要包括库存现金、银行存款，公司2015年银行存款增加主要系股东增加股本8,560,000.00元导致。

截至2015年12月31日，公司不存在使用受限的货币资金。

（二）应收账款

1、公司最近两年一期的应收账款按种类列示见下表：

单位：人民币元

种 类	2015 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		应收账款净额
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
组合 1：账龄组合	1,991,160.00	100.00	99,558.00	5.00	1,891,602.00
组合 2：个别认定组合					
组合小计	1,991,160.00	100.00	99,558.00	5.00	1,891,602.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	1,991,160.00	100.00	99,558.00	5.00	1,891,602.00

续

种 类	2014 年 12 月 31 日				
	账面余额		坏账准备		应收账款净额
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款					
组合 1：账龄组合	657,069.00	100	32,853.45	5.00	624,215.55
组合 2：个别认定组合					
组合小计	657,069.00	100	32,853.45	5.00	624,215.55
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合计	657,069.00	100	32,853.45	5.00	624,215.55

按账龄组合计提坏账准备的应收账款：

单位：人民币元

项目	2015 年应收账款	2015 年坏账准备	计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	1,991,160.00	99,558.00	5.00
合计	1,991,160.00	99,558.00	

续表 1

项目	2014 年应收账款	2014 年坏账准备	计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	657,069.00	32,853.45	5.00
合计	657,069.00	32,853.45	

2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日，公司应收账款余额分别为

1,991,160.00 元、657,069.00 元，应收账款余额 2015 年比 2014 年增长 203.04%，销售收入增长 10.92%，伴随着公司销售规模的扩大，应收账款余额增长较快。公司应收账款账龄均在一年以内，公司已按账龄组合对应收账款计提了坏账准备。2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日公司应收账款账面价值分别为 1,891,602.00 元、624,215.55 元，占总资产比例分别为 12.41%、10.23%，占比略有提高。

2、报告期末应收账款前五名

(1) 截至 2015 年 12 月 31 日，期末应收账款中欠款金额前五名：

单位：人民币元

单位名称	与本公司关系	账面余额	占应收款余额合计数的比例(%)	账龄	款项性质
中国建设银行股份有限公司山东分行	非关联方	1,530,000.00	76.84	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司湘西州分行	非关联方	103,500.00	5.20	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司长沙天心支行	非关联方	69,000.00	3.47	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司南宁民主支行	非关联方	48,960.00	2.46	1 年以内	服务款
澳大利亚和新西兰银行（中国）有限公司	非关联方	40,500.00	2.03	1 年以内	服务款
合计		1,791,960.00	90.00		

(2) 截至 2014 年 12 月 31 日，期末应收账款中欠款金额前五名：

单位：人民币元

单位名称	与本公司关系	账面余额	占应收款余额合计数的比例(%)	账龄	款项性质
中国建设银行股份有限公司日照分行	非关联方	240,000.00	36.53	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司邵阳分行	非关联方	107,000.00	16.28	1 年以内	服务款
河南新郑农村商业银行股份有限公司	非关联方	83,069.00	12.64	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司湘西州分行	非关联方	69,000.00	10.50	1 年以内	服务款
中国建设银行股份有限公司长沙天心分行	非关联方	34,500.00	5.25	1 年以内	服务款
合计		533,569.00	81.20	1 年以内	

报告期内，公司应收账款总体质量较好，全部应收账款账龄均在 1 年以内，均为公司为中国建设银行各分行及其他商业银行提供培训、咨询服务等的收入款项，其中中国建设银行山东省分行为公司长期合作的大客户。

应收建行山东省分行的 1,530,000.00 款项已于 2016 年 6 月收回。

公司目前的收款政策主要是根据与客户的合同约定进行，客户一般在服务提供完毕后 1 个月—6 个月内款。由于对方客户主要为信誉很好的大型金融机构，如有客户审批方面原因造成付款延迟，公司积极提醒催收，但是不存在收款的风险。

3、截至 2015 年 12 月 31 日，应收账款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的单位及其他关联方款项。

（三）预付款项

1、公司最近两年的预付款项见下表：

单位：人民币元

账龄	2015 年		2014 年	
	金额	占总额比例（%）	金额	占总额比例（%）
1 年以内	366,500.00	100.00		
合计	366,500.00	100.00		

2、报告期末应收账款前五大

截至 2015 年 12 月 31 日，期末预付款项中欠款金额前五名：

单位：人民币元

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例（%）	账龄	未结算原因
郑州嘉品企业管理咨询有限公司	非关联方	366,500.00	100	1 年以内	服务尚未提供
合计		366,500.00	100		

2015 年 12 月 31 日预付账款余额为 366,500.00 元，占资产总额的 2.41%。

子公司金智博达于 2015 年 12 月与郑州嘉品企业管理咨询有限公司签订《公司发展战略深度咨询》合同，并预付郑州嘉品企业管理咨询有限公司 366,500.00 元，目前该项目正在进行中。该项目主要是郑州嘉品给金智博达提供公司发展

相关的咨询服务，针对公司在人力资源管理、员工激励及人力资源与公司战略发展之间关系方面的咨询服务，以全面提高公司管理水平。

3、公司预付款项期末余额中无预付关联方款项。

（四）其他应收款

1、公司最近两年的其他应收款按账龄列示见下表：

单位：人民币元

类别	2015 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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1：账龄组合					
组合 2：个别认定组合	1,352,355.18	100			1,352,355.18
组合小计					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,352,355.18	100			1,352,355.18

类别	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					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款					
组合 1：账龄组合					
组合 2：个别认定组合	1,202,974.32	100			1,202,974.32
组合小计					
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,202,974.32	100			1,202,974.32

2、公司最近两年的其他应收款按性质列示见下表：

单位：人民币元

款项性质	2015 年 12 月 31 日账面余额	2014 年 12 月 31 日账面余额
备用金	1,330,355.18	173,366.00
保证金	22,000.00	
个人往来款		1,029,608.32
合计	1,352,355.18	1,202,974.32

公司 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日其他应收款账面余额分别为 1,352,355.18 元、1,202,974.32 元；占当期总资产的比重分别为 8.88%、19.71%。报告期末的其他应收款项主要为员工的备用金，由于在有限公司阶段公司备用金管理不是很完善，长期出差在外地的员工预支款项金额较大，截至 2016 年 4 月 5 日公司累计收回备用金 1,189,345.18 元，收回比例为 89.04%。今后将加强对备用金申请、使用、报销和归还的管理，以保证公司资金安全和使用效率。2014 年末的应收款主要系公司与股东的往来款，在报告期内已经全部偿还。

3、按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

(1) 2015 年其他应收款金额前五名单位情况

单位：人民币元

单位名称	与公司的关系	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质
邢晓萌	非关联方	158,781.92	一年以内	11.74	备用金
李剑	非关联方	100,000.00	一年以内	7.39	备用金
李超	非关联方	84,717.00	一年以内	6.26	备用金
黄艳婷	非关联方	76,890.50	一年以内	5.69	备用金
张涵	非关联方	67,843.60	一年以内	5.02	备用金
合计	--	488,233.02	--	36.10	--

(2) 2014 年其他应收款金额前五名单位情况

单位：人民币元

单位名称	与公司的关系	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质
郭鉴旻	关联方	1,059,608.32	一年以内	89.35	个人往来款/

					备用金
刘芳	关联方	69,900.00	一年以内	5.81	备用金
冷超	非关联方	27,693.00	一年以内	2.30	备用金
罗树忠	非关联方	20,000.00	一年以内	1.66	备用金
陈龙	非关联方	8,716.00	一年以内	0.72	备用金
合计	--	1,185,917.32	--	99.85	--

（五）固定资产

公司报告期内，固定资产情况如下表：

单位：人民币元

项目	办公家具	电子设备	合计
一、账面原值：			
1.2014 年 12 月 31 日余额	250,000.00	38,609.00	288,609.00
2.本期增加金额		80,733.41	80733.41
购置		80,733.41	80733.41
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2015 年 12 月 31 日余额	250,000.00	119,342.41	369,342.41
二、累计折旧			
1.2014 年 12 月 31 日余额	112,152.74	22,665.69	134,818.43
2.本期增加金额			
(1) 计提	79,166.64	14,658.32	93,824.96
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2015 年 12 月 31 日余额	191,319.38	37,324.01	228,643.39
三、减值准备			
1.2014 年 12 月 31 日余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2015 年 12 月 31 日余额			
四、账面价值			
1. 2015 年 12 月 31 日账面价值	58,680.62	82,018.40	140,699.02

项目	办公家具	电子设备	合计
2.2014 年 12 月 31 日账面价值	137,847.26	15,943.31	153,790.57

单位：人民币元

项目	办公家具	电子设备	合计
一、账面原值：			
1.2013 年 12 月 31 日余额	250,000.00	38,609.00	288,609.00
2.本期增加金额			
购置			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2014 年 12 月 31 日余额	250,000.00	38,609.00	288,609.00
二、累计折旧			
1.2013 年 12 月 31 日余额	32,986.10	11,666.41	44,652.51
2.本期增加金额			
(1) 计提	79,166.64	10,999.28	90,165.92
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2014 年 12 月 31 日余额	137,847.26	15,943.31	153,790.57
三、减值准备			
1.2013 年 12 月 31 日余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置或报废			
4. 2014 年 12 月 31 日余额			
四、账面价值			
2014 年 12 月 31 日账面价值	137,847.26	15,943.31	153,790.57
2013 年 12 月 31 日账面价值	217,013.90	26,942.59	243,956.49

公司的固定资产全部为办公家具、电子设备，与公司经营活动相匹配。

公司固定资产折旧采用年限平均法计提，残值率 5%。固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业

利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。电子设备预计使用寿命为 3-5 年，办公设备使用寿命为 3-5 年，统一使用 5%的残值率，会计政策和会计估计符合会计准则的相关规定。

截至 2015 年 12 月 31 日，公司固定资产原值为 369,342.41 元，累计折旧 228,643.39 元，固定资产账面净值为 140,699.02 元，固定资产净值占原值比为 38.09%，公司电子设备、办公家具等固定资产正常使用，主要固定资产不存在面临进行淘汰、更新、大修、技术升级等情况。

（六）无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1. 2014 年 12 月 31 日余额		
2. 2015 年增加金额		
(1)购置		
(2)内部研发	456,411.65	456,411.65
(3)企业合并增加		
3. 2015 年减少金额		
(1)处置		
4. 2015 年 12 月 31 日余额	456,411.65	456,411.65
二、累计摊销		
1. 2014 年 12 月 31 日余额		
2. 2015 年增加金额		
(1) 计提	7,606.86	7,606.86
3. 2015 年减少金额		
(1)处置		
4. 2015 年 12 月 31 日余额	7,606.86	7,606.86
三、减值准备		
1. 2014 年 12 月 31 日余额		
2. 2015 年增加金额		
(1) 计提		
3. 2015 年减少金额		
(1)处置		
4. 2015 年 9 月 30 日余额		
四、账面价值		

项目	软件	合计
2015年12月31日账面价值	448,804.79	448,804.79

公司报告期内的无形资产为 APP 为公司原始取得，由公司通过与外部开发和自身研发而成。公司于 2105 年 6 月 15 日与杭州恒略科技有限公司签订合计开发合同书，约定金挚金融平台应用系统-第一期 WEB,WEB 后台+移动服务器+Android+IOS,合同主要内容为完成金挚金融平台应用系统-第一期的开发；同时 2015 年 6 月 16 日公司与优雅一佰信息技术（北京）有限公司，主要进行基金相关模块的后台算法及功能开发，约定将基金相关功能的后台算法和功能设计成果提交公司，后期经过公司研发人员完成，由公司戴鹏杰任研发组长，陈中正、陈志科等人组成开发小组，并于 2015 年 12 月完成项目研发。该无形资产原值为 456,411.65 元，使用期限为 5 年，账面价值为 448,804.79 元。

（七）递延所得税资产

未经抵销的递延所得税资产

项目	2015 年		2014 年	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	99,558.00	24,889.50	32,853.45	8,213.36
合计	99,558.00	24,889.50	32,853.45	8,213.36

六、报告期重大负债情况

（一）应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	1,800,000.00	4,146,356.99	5,617,301.25	329,055.74
二、离职后福利-设定提存计划		247,723.47	220,637.84	27,085.63
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	1,800,000.00	4,394,080.46	5,837,939.09	356,141.37

续上表：

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日
一、短期薪酬		3,907,620.56	2,107,620.56	1,800,000.00
二、离职后福利-设定提存计划		120,648.40	120,648.40	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计		4,028,268.96	2,228,268.96	1,800,000.00

2、短期薪酬列示

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,800,000.00	3,943,163.96	5,432,783.94	310,380.02
二、职工福利费		36,808.67	36,808.67	0.00
三、社会保险费		166,384.36	147,708.64	18,675.72
其中：医疗保险费		149,963.68	133,102.72	16,860.96
工伤保险费		6,315.81	5,617.77	698.04
生育保险费		10,104.87	8,988.15	1,116.72
四、住房公积金				
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				
合计	1,800,000.00	4,146,356.99	5,617,301.25	329,055.74

续上表：

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		3,820,294.00	2,020,294.00	1,800,000.00
二、职工福利费		4,089.26	4,089.26	
三、社会保险费		83,237.30	83,237.30	

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日
其中：医疗保险费		75,156.12	75,156.12	
工伤保险费		3,108.13	3,108.13	
生育保险费		4,973.05	4,973.05	
四、住房公积金				
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				
合计		3,907,620.56	2,107,620.56	1,800,000.00

3、设定提存计划列示

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
基本养老保险		238,400.08	212,343.28	26,056.80
失业保险费		9,323.39	8,294.56	1,028.83
企业年金缴费				
合计		247,723.47	220,637.84	27,085.63

续上表：

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		116,019.40	116,019.40	
失业保险费		4,629.00	4,629.00	
企业年金缴费				
合计		120,648.40	120,648.40	

(二) 应交税费

项目	2015 年 12 月 31 日余额	2014 年 12 月 31 日余额
增值税	321,710.55	131,592.03
企业所得税	569,452.19	197,114.34
个人所得税	6,891.62	-
城市维护建设税	15,899.40	13,720.15
教育费附加	11,714.30	14,887.32

项目	2015 年 12 月 31 日余额	2014 年 12 月 31 日余额
合计	925,668.06	357,313.84

（三）其他应付款

1、账龄分析

账龄	2015-12-30		2014-12-31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	47,485.64	100.00	770,800.63	100.00
合计	47,485.64	100.00	770,800.63	100.00

报告期内 2015 年其他应付款均为公司员工代垫款项，2014 年应付邢向晖 763,200.63 元为公司于关联方之间的往来款。

2、其他应付款前五名情况

（1）截至 2015 年 12 月 31 日，期末其他应付款前五大：

项目	与本公司关系	账面余额	账龄	占比（%）	款项性质
职冰楠	非关联方	9,657.57	1 年以内	20.34	个人往来款
孟祥至	关联方	6,729.00	1 年以内	14.17	个人往来款
高杉杉	非关联方	4,739.50	1 年以内	9.98	个人往来款
刘乔	非关联方	4,325.30	1 年以内	9.11	个人往来款
王岳	非关联方	3,763.50	1 年以内	7.93	个人往来款
合计		29,214.87	--	61.52	

（2）截至 2014 年 12 月 31 日，期末其他应付款前五大：

项目	与本公司关系	账面余额	账龄	占比（%）	款项性质
邢向晖	关联方	763,200.63	1-2 年	99.01	个人往来款
其他	非关联方	7,600.00	1 年以内	0.99	个人往来款
合计		770,800.63		100.00	

3、截至 2015 年 12 月 31 日，其他应付款中无应付持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方的款项。

七、报告期股东权益情况

(一) 股本

股东名称	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
郭鉴旻	7,650,000.00	2,185,000.00
张林	-	160,000.00
戴鹏杰	-	110,000.00
邢向晖	-	460,000.00
孟祥至	170,000.00	65,000.00
王浩民	150,000.00	60,000.00
郭蔓	1,230,000.00	
潘珂	800,000.00	
北京市宏达金智教育咨询中心 (有限合伙)	1,600,000.00	
合计	11,600,000.00	3,040,000.00

(二) 盈余公积

项目	2014 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2015 年 12 月 31 日
法定盈余公积	64,439.01	77,866.03	142,305.04	
合计	64,439.01	77,866.03	142,305.04	

续上表：

项目	2013 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2014 年 12 月 31 日
法定盈余公积	4,142.35	60,296.66		64,439.01
合计	4,142.35	60,296.66		64,439.01

(三) 未分配利润

项目	2015 年度	2014 年度
期初未分配利润	74,005.06	-161,184.72
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,392,505.80	295,486.44
减：提取法定盈余公积	77,866.03	60,296.66
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
其他	81,330.71	
期末未分配利润	2,307,314.13	74,005.06

八、关联方、关联方关系及交易

（一）公司的主要关联方及关联方关系

根据《公司法》和《企业会计准则第 36 号—关联方披露》的相关规定，报告期内本公司主要关联方及关联关系如下：

1、实际控制人、控股股东

关联方名称（姓名）	持股比例（%）	与本公司关系
郭鉴旻	65.95	控股股东、实际控制人、董事长、总经理

2、不存在控制关系的关联方

关联方名称（姓名）	持股比例（%）	持股方式	与本公司关系
郭蔓	10.60	直接持股	股东、董事
宏达金智	13.79	直接持股	股东
潘珂	6.9	直接持股	股东
孟祥至	1.47	直接持股	股东、董事
王浩民	1.29	直接持股	股东、董事
杜海军	—	—	董事
金智博达	—	—	公司全资子公司
鸿达博兴	—	—	报告期内子公司（已注销）
赛富金智	—	—	公司子公司
河北教育	—	—	公司子公司
嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）	—	—	控股股东、实际控制人投资并担任执行事务合伙人
刘芳	—	—	监事会主席
刘佳媛	—	—	监事
朱晓	—	—	职工监事
李学立	—	—	副总经理
邢向晖	—	—	股东、董事兼财务总监郭蔓的配偶
联储证券有限责任公司	—	—	控股股东、实际控制人担任独

关联方名称（姓名）	持股比例（%）	持股方式	与本公司关系
			立董事的公司
北京金挚科技有限公司	——	——	持股 5%以上的股东潘珂投资的企业
北京蓝海佳思贸易有限公司	——	——	董事孟祥至对外投资的公司
江苏云瀚股份有限公司	——	——	董事孟祥至对外投资的公司
滨州市普锐科贸有限公司	——	——	公司高管李学立的配偶李淑美投资的公司

关联方的认定和披露准确、全面，公司不存在为规避披露关联交易将关联方非关联化的情形。

3、公司持股 5%以上的股东、董事、监事、高级管理人员及其配偶担任重要职务或投资的企业基本情况

企业名称	投资或任职状况	主营业务
宏达金智	控股股东郭鉴旻持股比例为 93.75%且担任执行事务合伙人	设计、制作、代理、发布广告；承办展览展示；礼仪服务；家庭劳务服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
嘉兴广陵潮投资合伙企业（有限合伙）	控股股东郭鉴旻持股比例为 33%且担任执行事务合伙人	实业投资、投资管理。
联储证券有限责任公司	控股股东郭鉴旻担任独立董事	证券业务
北京金挚科技有限公司	股东潘珂持股 20%	软件服务；技术开发；技术转让；技术咨询；技术服务；企业征信服务；公共关系服务。
北京蓝海佳思贸易有限公司	董事孟祥至持股比例	销售化工产品（不含危险化学品及一类易制

	为 50%并担任执行董事兼经理	毒化学品）、电子产品、机械设备、汽车零配件、文化用品、体育用品；经济贸易咨询；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；组织文化交流活动。
江苏云瀚股份有限公司	董事孟祥至持股比例为 0.02%	汽车养护品生产及销售。
滨州市普锐科贸有限公司	公司高管李学立的配偶李淑美持股比例 100%	软件开发及销售；计算机、办公用品、办公耗材、礼品、家电、文体用品、安防设备、劳保用品、建筑材料、五金建材、洁具、卫浴销售；安防工程施工，水电暖安装。

（二）报告期内关联交易

1、经常性关联交易

公司报告期内不存在经常性关联交易，预计公司在未来一年内不会发生经常性关联交易。

2、偶发性关联方交易

应收项目

单位：元

项目名称	关联方	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应收款	郭鉴旻		1,059,608.32
	刘芳	55,645.42	69,900.00
	李学立	49,648.25	
	杜海军	41,751.00	
	潘珂	6,070.00	
	刘佳媛	4,842.00	
	朱晓	18,880.00	
	邢向晖	30,882.46	
	合计	207,719.13	1,129,508.32

应付项目

项目名称	关联方	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
其他应付款	孟祥至	6,729.00	
	邢向晖		763,200.63
	合计	6,729.00	763,200.63

4、关键管理人员薪酬

项目	2015 年度	2014 年度
关键管理人员报酬	1,153,020.00	645,102.00

（三）关联交易对公司经营成果和财务状况的影响

公司报告期内不存在经常性的关联交易。公司与控股股东及之间存在资金往来，截止报告期末已经清理；存在股东借款及员工备用金的情况，主要系公司处在业务扩张时期，为便于业务开展，为员工准备了较多的备用金而造成，同时公司与股东之间存在往来款，不存在收回风险，并于 2015 年全部收回，股份公司设立后，逐步规范备用金制度及关联交易管理制度，减少员工备用金提取，杜绝股东占用资金情况。

（四）关联交易决策程序执行情况

有限公司时期，公司未针对关联方交易制定专门的管理办法。股份公司成立以后，公司制定了《关联交易管理制度》、《防止大股东资金占用管理制度》。同时，《公司章程》中对关联交易决策权力、决策程序、关联股东和利益冲突董事在关联交易表决中的回避制度做出了明确的规定。

九、提请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、或有事项

无。

（二）其他重要事项

本公司在审计报告期后至报告出具日期之间以货币形式出资 51 万元新投资设立了一家控股子公司，公司名称为四川赛富金智教育科技有限公司，本公司持股 51%。

十、最近两年一期股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策

（一）报告期内股利分配政策和实际股利分配情况

有限公司阶段，公司未制定明确的股利分配政策。根据公司法规定，公司分配当年税后利润时，应先弥补以前年度亏损，弥补亏损后有剩余的，提取 10% 计入法定公积金，法定公积金达到公司注册资本 50% 以上，可不再提取；提取法定公积金后，可提取任意盈余公积。上述分配完成后，如有剩余且股东决定进行分配，则按照各股东股权比例进行分配。

报告期内，公司未进行利润分配。

（二）公开转让后的股利分配政策

公司重视对投资者的回报，公开转让后公司将按照修订后的《公司章程》的规定，本着同股同利的原则，在每个会计年度结束后，由公司董事会根据该会计年度的经营业绩和未来的生产经营计划提出股利分配方案，由股东大会审议通过后予以执行，具体内容如下：

1、根据《公司章程》第一百五十六条的规定：

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，但本章程规定不按持股比例分配的除外。

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。

公司持有的本公司股份不参与分配利润。

2、根据《公司章程》第一百三十八条的规定：

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%。

3、根据《公司章程》第一百三十九条的规定：

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。

4、根据《公司章程》第一百四十四条的规定：

公司利润分配政策为：采取现金或者股票方式分配股利。

十一、报告期内评估情况

有限公司以截止 2015 年 12 月 31 日净资产整体折股改制为股份公司。北京中和谊资产评估有限责任公司以 2015 年 12 月 31 日为评估基准日，就金智东博（北京）教育科技有限公司拟改制为股份有限公司之事宜对拟改制涉及的资产和负债在 2015 年 12 月 31 日的市场价值进行了评估，并出具了《金智东博（北京）教育科技有限公司拟整体改制设立股份有限公司项目评估报告》（中和谊评报字[2016]11030 号），截至 2015 年 12 月 31 日公司净资产评估值为 1,392.65 万元，公司除上述资产评估外，未进行过其他资产评估。

十二、管理层对公司最近两年一期财务状况、经营成果及现金流量的分析

（一）财务状况分析

报告期内公司资产负债结构如下：

资产分类	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总资产比例（%）	金额	占总资产比例（%）
流动资产	14,622,215.89	95.97	5,942,124.50	97.35
货币资金	11,011,758.71	72.27	4,114,934.63	67.41
应收账款	1,891,602.00	12.41	624,215.55	10.23
预付款项	366,500.00	2.41	-	0.00
其他应收款	1,352,355.18	8.88	1,202,974.32	19.71
其他流动资产	-	0.00	-	0.00
非流动资产	614,393.31	4.03	162,003.93	2.65
固定资产	140,699.02	0.92	153,790.57	2.52
无形资产	448,804.79	2.95	-	0.00
递延所得税资产	24,889.50	0.16	8,213.36	0.13
资产合计	15,236,609.20	100.00	6,104,128.43	100.00

负债分类	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占总负债比例（%）	金额	占总负债比例（%）
流动负债	1,329,295.07	100.00	2,928,114.47	100.00
应付职工薪酬	356,141.37	26.79	1,800,000.00	61.47
应交税费	925,668.06	69.64	357,313.84	12.20
其他应付款	47,485.64	3.57	770,800.63	26.32
非流动负债		0.00		0.00
合计	1,329,295.07	100.00	2,928,114.47	100.00

报告期内，公司资产结构稳定，资产总额中 95.00%以上为流动资产，流动资产主要为公司经营过程中所占用的资金，包括货币资金、应收账款、预付账款、其他应收款等。

报告期内，公司负债主要包括应付职工薪酬、其他应付款、应交税费等，其他应付款为公司在实际经营过程中，公司职工为代垫款项。

管理层认为，总体来看公司的资产质量良好，能够满足经营管理需要，没有重大坏账或减值情形。

（二）盈利能力分析

公司最近两年一期的营业收入及利润指标情况表：

项目	2015年度	2014年度
毛利率	48.71%	40.16%
归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	21.98%	10.84%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的加权平均净资产收益率	21.31%	10.83%
每股收益（元/股）	0.25	0.12
每股收益（扣除非经常性损益）（元/股）	0.24	0.12

毛利率分析见本说明书之“四、报告期利润形成的有关情况之（一）营业收入及毛利率的主要构成、变化趋势及原因分析。

随着公司净利润增长较快，加权平均净资产收益率、每股收益 2015 年较 2014 年相应均有提高。

公司进一步改善盈利能力的具体措施有：

- 1、继续保持与现有大客户的合作关系，增强互相之间的合作粘度；
- 2、扩宽公司的销售渠道，开发除中国建设银行、中国银行等大型金融机构的客户群体的同时，开发其他金融机构客户，通过金智博达拓宽非金融机构的企业客户，增加销售规模；
- 3、进一步增加在咨询、培训服务过程中的科技应用手段，一方面增加客户的实际操作环节，提高客户体验度；另一方面节约人工成本，提高毛利率；
- 4、加强公司内部员工的培训，提高其专业能力，减少外请专家的成本；加强公司内部管理，节约成本。

可行性分析公司改善盈利能力的具体措施的有效性分析如下：

截至本说明签署日公司签订合同 8,149,953.00 元，与建行威海分行签订战略合作协议，与建行广西分行的合作协议在下半年签订。客户中既包括原有客户建设银行山东分行、广西分行等，同时包括中国民生银行、中原银行、中国邮政储蓄银行、华夏人寿保险股份有限、嘉实基金管理有限公司、中邮保险股份有限公司山东分公司、新乡市宏博房地产开发有限公司等新客户，公司客户范围不断扩大，较去年同期合同订单数量明显增加。

（三）偿债能力分析

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
资产负债率	8.72%	47.97%
流动比率	11.00	2.03
速动比率	10.72	2.03

公司 2015 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日资产负债率分别为 8.72%、47.97%，资产负债率大幅度下降，公司流动比率和速动比例大幅增长，主要是由于公司 2015 年公司新增投资 8,560,000.00 元，同时公司应付职工薪酬和其他应付款下降导致；公司长、短期偿债能力均大幅度提高。

（四）营运能力分析

项目	2015年度	2014年度
应收账款周转率（次）	11.85	24.36

2015 年度、2014 年度应收账款周转率分别为 11.85、24.36，2015 年度应收

账款周转率较 2014 年度有所下降，随着公司收入规模的扩大，公司应收账款较 2014 年增长较多，故应收账款周转率有所下降。

（五）现金流量分析

项目	2015 年度	2014 年度
经营活动产生的现金流量净额	-1,206,764.27	433,019.71
投资活动产生的现金流量净额	-456,411.65	-
筹资活动产生的现金流量净额	8,560,000.00	1,830,000.00
现金及现金等价物净增加额	6,896,824.08	2,263,019.71
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-0.10	0.14

1、经营活动产生的现金流量分析

项目	2015 年度	2014 年度
销售商品、提供劳务收到的现金	14,408,186.00	13,153,066.66
收到其他与经营活动有关的现金	6,960.23	1,003.14
经营活动现金流入小计	14,415,146.23	13,154,069.80
购买商品、接受劳务支付的现金	5,317,097.92	6,189,428.39
支付给职工以及为职工支付的现金	5,837,939.09	2,228,268.96
支付的各项税费	1,353,960.73	939,276.23
支付其他与经营活动有关的现金	3,112,912.76	3,364,076.51
经营活动现金流出小计	15,621,910.50	12,721,050.09
经营活动产生的现金流量净额	-1,206,764.27	433,019.71

公司 2015 年度、2014 年度每股经营性现金流分别为-0.10 元、0.14 元，2015 年公司经营活动产生的现金流量净额为负数主要是 2015 年公司支付职工奖金较多，同时公司偿还往来款，导致现金流出较多。

2015 年度、2014 年度公司销售商品提供劳务收到的现金分别为 14,408,186.00 元、13,153,066.66 元，营业收入分别为 14,900,590.94 元、13,433,447.14 元，公司销售商品提供劳务收到的现金增长幅度比公司营业收入增长幅度小系由于 2015 年应收账款增加较多导致。

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	2015 年	2014 年
利息收入	6,085.12	478.87
违约金	1.33	524.27
增值税减免	873.78	
合计	6,960.23	1,003.14

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	2015 年度	2014 年度
办公费	502,857.92	400,679.39
差旅费	1,424,345.65	1,544,728.00
会务费	221,160.00	300,000.00
房租	233,661.00	350,000.00
银行手续费	10,028.88	4,934.10
咨询费	179,164.71	
往来款项	541,690.67	763,735.02
滞纳金	3.93	
合计	3,112,912.76	3,364,076.51

公司支付其他与经营活动有关的现金主要是支付现金的财务费用、销售费用、管理费用等。

2、投资活动产生的现金流量

公司 2015 年度、2014 年度投资活动产生的现金流量净额分别为-456,411.65 元、0 元，主要系公司 2015 年研发无形资产金挚 APP 软件支出。

3、筹资活动产生的现金流量

公司 2015 年度、2014 年度筹资活动产生的现金流量净额分别为 8,560,000.00 元、1,830,000.00 元，均为股东增加投资收到的现金。

4、现金流量表补充资料

补充资料	2015 年度	2014 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,324,972.69	-11,993.74
加：资产减值准备	166,170.55	8,053.45
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	93,824.96	90,165.92

补充资料	2015 年度	2014 年度
无形资产摊销	7,606.86	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-96,327.47	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-16,676.14	-2,013.36
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-1,783,267.31	-896,078.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,903,068.41	1,244,886.11
经营活动产生的现金流量净额	-1,206,764.27	433,019.71
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	11,011,758.71	4,114,934.63
减：现金的期初余额	4,114,934.63	1,851,914.92
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	6,896,824.08	2,263,019.71

十三、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的情况

1、纳入合并报表的子公司情况

报告期内纳入合并报表范围的子公司基本情况如下：

子公司名称	注册地	成立时间	注册资本	经营范围	持股比例
金智博达	北京	2013 年 6 月 13 日	50 万	投资咨询、企业管理咨询（中介除外）；计算机技术培训；企业形象策划；营销策划；市场调查；电脑图文设计、制作；室内装饰设计；组织文化艺术交流活动（演出除外）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）	100%
鸿达博兴	北京	2013 年 6 月 13 日	50 万	投资咨询、企业管理咨询（中介除外）；计算机技术培训；企业形象策划；营销策划；市场调查；电脑图文设计、制作；家居装饰设计；组织文化艺术	51%

				交流活动（演出除外）。	
--	--	--	--	-------------	--

2、纳入合并范围期间收入占比超过10%的子公司主要财务数据

(1) 金智博达

单位：元

项目	2015 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
货币资金	1,369,192.81	24,010.07
预付账款	366,500.00	-
其他应付款	28,047.60	30,000.00
流动资产	1,763,740.41	54,010.07
总资产	1,763,740.41	54,010.07
应付职工薪酬	52,500.00	-
应交税费	323,460.73	1,281.55
流动负债合计	375,960.73	1,281.55
负债	375,960.73	1,281.55
实收资本	500,000.00	500,000.00
盈余公积	88,777.97	-
未分配利润	799,001.71	-447,271.48
净资产	1,387,779.68	52,728.52
项目	2015 年度	2014 年度
营业收入	3,168,619.42	907,239.80
净利润	1,335,051.16	-430,532.19

十四、影响公司持续经营能力的风险因素

一、宏观经济下滑的风险

教育咨询行业与宏观经济有较强的联动性，一方面企业越艰难就困惑越多，咨询培训的需求加大，但另一方面随着中国经济增速的放缓，企业可能压缩培训支出，其他行业的培训公司更多涌入相对较好的金融培训领域，使得国内同类型的公司业绩出现了明显的下滑，虽然公司凭借自身的优势，收入持续增长，但是

仍然面临行业平均业绩下降的压力和风险。

应对措施：公司在开发私人银行、沙盘版权课程等在市场上有竞争力的新项目，通过占领高端市场，避开因经济下滑带来的低端同业竞争。经济下滑时期是挑战，对公司来说更是机遇，只有完成转型，积极开发新课程、拓展其他营销培训领域才能够应对宏观经济下滑的风险。

二、核心业务人员流失风险

公司处于知识密集型行业，教育培训和咨询服务工作是高智力劳动，掌握知识的人员是公司的核心竞争力，只有通过他们的研发和设计才能使公司不断成长壮大应对来自市场上的竞争。如果核心人员流失，则相关项目的开发、设计和运作会出现断层，影响公司的正常业务的开展。

应对措施：建立完整的员工成长体系，不断完善员工培养机制，使得员工与公司同步发展；其次加强企业文化建设，增强员工的归属感。

三、公司知识产权被侵权的风险

公司的版权课程、网站电子资料等内容的知识产权，一经发布很容易被同业模仿和侵权。虽然公司对保护自身知识产权非常重视，并且也采取了诸如购买线下培训项目或课程免费赠送网络课程学习卡；网络视频、电子书设置成只能在线观看不能下载等措施，使盗版者很难复制公司的产品，但是随着公司规模扩大，产品知名度的提升不能排除今后公司产品的知识产权不被侵权，产生公司知识产权被侵权的风险。

应对措施：运用技术手段在对 APP、课程软件加密，同时积极申请软件著作权、课程视频课程专利等知识产权类。同时聘请专业的律师做顾问维护企业知识产权。最后不断开发完善 APP、网络课程架构，做市场的领导者。

第五节有关声明

一、申请挂牌公司全体董事、监事、高级管理人员声明

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

全体董事签名：



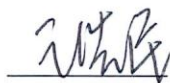
【郭鉴旻】



【郭蔓】



【孟祥全】



【王浩民】



【杜海军】

全体监事签名：



【刘芳】

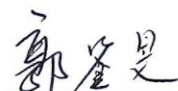


【刘佳媛】

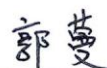


【朱晓】

全体高级管理人员签名：



【郭鉴旻】



【郭蔓】



【李学立】



【杜海军】

金智东博（北京）教育科技股份有限公司

2016年6月16日



二、主办券商声明

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

项目负责人（签字）： 刘岑
刘 岑

项目小组（签字）： 周鑫强 关静 张勇
周鑫强 关 静 张 勇

法定代表人（签字）： 李玮
李 玮



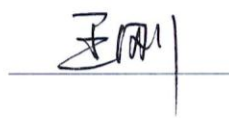
三、律师事务所声明

本机构及经办签字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。本机构及经办人员对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办律师： 陈浩武



王 刚



负责人： 张凌霄



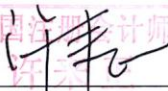
北京市京师律师事务所

2016年6月16日

四、会计师事务所声明

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

经办注册会计师：


中国注册会计师
11000150039
许来正


中国注册会计师
李彦宏
140701490003
李彦宏

负责人：


王全洲

北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）

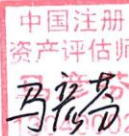


五、评估机构声明

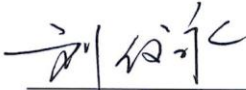
本机构及签字注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及经办人员对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

经办注册资产评估师：


李从然
11000300


中国注册
资产评估师
马强
11000002

负责人：


刘伯永

北京中和谊资产评估有限公司

2016年6月16日



第六节 附件

- （一）主办券商推荐报告
- （二）财务报表及审计报告
- （三）法律意见书
- （四）公司章程
- （五）全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见
- （六）其他与公开转让有关的重要文件