



上海财安金融服务股份有限公司

In-Rich Financial Services Co., Ltd.

(上海市虹口区邯郸路 135 号 5 幢 205 室)

公开转让说明书

推荐主办券商



住所：深圳市红岭中路 1012 号国信证券大厦 16-26 层

2014 年 1 月

公司声明

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

本公司特别提醒投资者注意下列重大事项：

（一）公司治理风险

公司于 2013 年 7 月变更为股份有限公司。整体变更为股份公司后，公司建立了较为健全的三会治理机构、三会议事规则及其他内部管理制度。新的治理机构和制度对公司治理的要求比有限公司阶段高，但由于股份公司成立至今时间较短，公司管理层的管理意识需要进一步提高，对执行更加规范的治理机制尚需逐步理解、熟悉。因此股份公司设立初期，公司存在一定治理风险。

（二）经营风险

2011 年度、2012 年度及 2013 年 1-6 月，公司来自于中国工商银行的服务收入分别为 37,061,657.90 元、75,935,134.33 元和 32,036,892.77 元，占当期营业收入总额的比重分别为 32.78%、45.90%和 31.52%。依此来看，公司对中国工商银行的收入存在一定程度的依赖，未来公司将进一步深挖其他银行业务，以降低公司对中国工商银行的依赖风险。

（三）行业政策风险

公司主要为银行、保险等金融机构提供金融文员外派、呼叫中心、金融物流服务、大堂经理业务等流程外包服务，现阶段该部分业务系公司主要收入来源，因此一旦受行业政策影响，银行、保险等金融机构取消该类流程外包项目，将对公司生产经营造成重大不利影响。

目 录

公司声明.....	2
重大事项提示.....	3
目 录.....	4
释 义.....	10
第一节 公司概况.....	13
一、公司基本情况.....	13
二、股份挂牌情况.....	13
（一）股票代码、股票简称、股票种类、挂牌日期等.....	13
（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.....	14
三、公司股权结构图.....	14
四、控股股东、实际控制人及主要股东相关情况.....	15
（一）控股股东、实际控制人及主要股东.....	15
（二）控股股东、实际控制人控制的其他企业.....	20
（三）控股股东、实际控制人、前十名股东或持有公司 5%以上股份的主要股东直接或间接持有公司的股份是否存在质押或其他有争议的情况.....	20
五、公司股本形成及变化情况.....	20
（一）有限公司设立.....	20
（二）有限公司第一次股权转让.....	21
（三）有限公司第二次股份转让.....	22
（四）有限公司第一次增资.....	22
（五）有限公司第一次减资.....	23
（六）有限公司第三次股权转让暨第二次增资.....	23
（七）有限公司第四次股权转让暨第三次增资.....	24
（八）有限公司第一次名称变更.....	25
（九）有限公司第四次增资.....	25
（十）有限公司第五次增资.....	26
（十一）有限公司第六次增资.....	27
（十二）有限公司整体变更为股份公司.....	28
六、公司重大资产重组情况.....	29
七、董事、监事及高级管理人员简介.....	29
（一）董事会成员情况.....	29
（二）监事会成员情况.....	30

(三) 高级管理人员情况.....	31
八、最近两年及一期的主要会计数据和财务指标简表.....	32
九、相关机构.....	33
(一) 主办券商.....	33
(二) 律师事务所.....	33
(三) 会计师事务所.....	33
(四) 资产评估机构.....	34
(五) 证券登记结算机构.....	34
(六) 证券交易场所.....	34
第二节 公司业务.....	35
一、公司主营业务、主要产品或服务及其用途.....	35
(一) 主营业务.....	35
(二) 主要产品或服务及其用途.....	35
二、公司主要生产或服务流程及方式.....	48
(一) 内部组织机构图.....	48
(二) 业务流程图.....	48
三、公司商业模式.....	49
四、公司与业务相关的关键资源要素.....	51
(一) 产品或服务所使用的主要技术.....	51
(二) 主要无形资产情况.....	54
(三) 取得的业务许可资格或资质情况.....	57
(四) 主要生产设备.....	57
(五) 员工情况.....	57
五、与主营业务相关情况.....	59
(一) 营业收入构成.....	59
(二) 产品或服务的主要消费群体.....	60
(三) 主要产品或服务的原材料、能源及供应情况.....	61
(四) 报告期内主要合同执行情况.....	62
六、公司所处行业基本情况.....	63
(一) 行业概况.....	63
(二) 市场规模.....	69
(三) 基本风险特征.....	70
(四) 行业竞争格局.....	71
第三节 公司治理.....	75

一、公司三会建立健全及运行情况.....	75
(一) 股东大会制度的建立健全及运行情况.....	75
(二) 董事会制度的建立健全及运行情况.....	75
(三) 监事会制度的建立健全及运行情况.....	76
(四) 上述机构和相关人员履行职责情况.....	76
(五) 董事会对公司治理机制执行情况的评估结果.....	76
二、公司及其控股股东、实际控制人最近两年内是否存在违法违规及受处罚的情况.....	77
三、公司独立运营情况.....	77
(一) 业务独立情况.....	78
(二) 资产完整情况.....	78
(三) 机构独立情况.....	78
(四) 人员独立情况.....	78
(五) 财务独立情况.....	79
四、同业竞争.....	79
(一) 同业竞争情况.....	79
(二) 关于避免同业竞争的承诺.....	79
五、公司最近两年内资金占用情形以及相关措施.....	80
六、董事、监事、高级管理人员其他情况.....	80
(一) 董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接或间接持有公司股份的情况.....	80
(二) 董事、监事、高级管理人员相互之间存在亲属关系情况.....	81
(三) 董事、监事、高级管理人员与公司签订的协议与承诺.....	81
(四) 董事、监事、高级管理人员的在其他单位兼职情况.....	81
(五) 董事、监事、高级管理人员对外投资情况.....	82
(六) 董事、监事、高级管理人员最近两年受到中国证监会行政处罚或被采取证券市场进入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形.....	82
(七) 董事、监事、高级管理人员最近两年变动情况.....	82
第四节 公司财务.....	84
一、财务报表.....	84
(一) 合并报表.....	84
(二) 母公司报表.....	92
二、审计意见.....	100
三、财务报表编制基础及合并范围变化情况.....	100
(一) 财务报表编制基础.....	100

(二) 合并范围.....	100
四、主要会计政策和会计估计.....	101
(一) 收入确认原则及方式.....	101
(二) 长期股权投资.....	101
(三) 固定资产.....	103
(四) 无形资产.....	103
(五) 政府补助.....	104
(六) 递延所得税资产、递延所得税负债.....	104
(七) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法.....	105
五、主要会计数据和财务指标及分析.....	105
(一) 偿债能力分析.....	105
(二) 营运能力分析.....	106
(三) 盈利能力分析.....	106
(四) 现金流量状况分析.....	107
六、主要税项.....	108
(一) 公司主要税项.....	108
(二) 税收优惠情况.....	108
七、营业收入情况.....	109
(一) 主营业务收入占营业收入比例.....	109
(二) 主营业务收入结构.....	109
(三) 主营业务收入变动趋势及原因.....	110
(四) 毛利率波动情况.....	110
八、主要费用及变动情况.....	111
九、重大投资收益.....	112
(一) 对外长期股权投资.....	112
(二) 其他投资.....	112
十、非经常损益.....	112
十一、主要资产.....	114
(一) 货币资金.....	114
(二) 应收账款.....	115
(三) 其他应收款.....	116
(四) 预付账款.....	118
(六) 固定资产.....	119
(七) 无形资产.....	121

(八) 主要资产减值准备计提依据与实际计提情况	121
十二、主要负债	123
(一) 应付账款	123
(二) 其他应付款	125
(三) 应交税费	126
(四) 其他流动负债	126
十三、股东权益情况	126
(一) 实收资本 (或股本)	126
(二) 资本公积	127
(三) 盈余公积	127
(四) 未分配利润	127
十四、母公司主要财务数据	128
(一) 应收账款	128
(二) 其他应收款	129
(三) 长期股权投资	131
(四) 营业收入与营业成本	132
(五) 投资收益	133
十五、关联方、关联方关系及关联方往来、关联方交易	133
(一) 关联方及关联关系	133
(二) 关联交易	134
(三) 关联方往来	136
(四) 关联交易对公司财务状况及经营成果的影响	137
(五) 公司规范关联交易的制度安排	137
十六、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项	138
十七、报告期内，公司进行资产评估情况	138
十八、报告期内股利分配政策、利润分配情况以及公开转让后的股利分配政策	139
(一) 报告期内股利分配政策	139
(二) 实际利润分配情况	139
(三) 公司股票公开转让后的股利分配政策	139
十九、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况	139
(一) 上海财安人才服务有限公司	140
(二) 上海财安文化传播有限公司	141
(三) 上海诺卫投资咨询有限公司	143
(四) 上海比孚信息科技有限公司	145

(五) 合肥财安管理咨询服务有限公司	146
(六) 江苏财安管理咨询服务有限公司	147
(七) 福州财安管理咨询服务有限公司	149
(八) 上海财安信息技术有限公司	151
(九) 上海财能信息技术有限公司	152
二十、可能影响公司持续经营的风险因素及自我评估	154
(一) 声誉风险	154
(二) 合规风险	154
(三) 核心人员流失风险	154
(四) 公司治理风险	155
第五节 有关声明	156
一、公司全体董事、监事及高级管理人员签名及公司盖章	156
二、主办券商声明	157
三、律师声明	158
四、审计机构声明	159
五、资产评估师事务所声明	160
第六节 附件	161
一、主办券商推荐报告	161
二、财务报表及审计报告	161
三、法律意见书	161
四、公司章程	161
五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见	161
六、其他与公开转让有关的重要文件	161

释 义

除非本文另有所指，下列词语具有的含义如下：

一般释义		
公司、股份公司、本公司	指	上海财安金融服务股份有限公司
有限责任公司、有限公司	指	上海财安金融服务有限公司
子公司	指	上海财安金融服务股份有限公司控股的公司，即财安人才、财安文化、上海诺卫、合肥财安、江苏财安、福州财安、财安信息、上海财能、上海比孚
财安人才	指	上海财安人才服务有限公司，为公司子公司
财安文化	指	上海财安文化传播有限公司，为公司子公司
上海诺卫	指	上海诺卫投资咨询有限公司，为公司子公司
合肥财安	指	合肥财安管理咨询服务有限公司，为公司子公司
江苏财安	指	江苏财安管理咨询服务有限公司，为公司子公司
福州财安	指	福州财安金融服务有限公司，为公司子公司
财安信息	指	上海财安信息技术有限公司，为公司子公司
上海财能	指	上海财能信息技术有限公司，为公司子公司
上海比孚	指	上海比孚信息科技有限公司，为公司子公司
杨浦科创	指	上海杨浦科创小额贷款股份有限公司，为公司参股子公司
瑞佩发展	指	上海瑞佩企业发展有限公司，为公司股东
匡时创投	指	上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）
寅福创投	指	上海寅福创业投资管理有限公司
时福投资	指	上海时福投资合伙企业（有限合伙）
财浩投资	指	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）
工商局	指	上海市工商行政管理局
元、万元	指	人民币元、人民币万元
国信证券、推荐主办券商	指	国信证券股份有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
三会议事规则	指	《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》
《公司章程》	指	上海财安金融服务股份有限公司章程
章程	指	上海财安金融服务有限公司章程
报告期	指	2011年、2012年、2013年1-6月份

专业释义		
BPO, 业务流程外包	指	业务流程外包 (Business Process Outsourcing, BPO) 就是企业将一些重复性的非核心或核心业务流程外包给供应商, 以降低成本, 同时提高服务质量。
ITO, 信息技术外包	指	信息技术外包 (Information Technology Outsourcing, ITO) 是指企业专注于自己的核心业务, 而将其 IT 系统的全部或部分外包给专业的信息技术服务公司。
KPO, 知识流程外包	指	知识流程外包 (Knowledge Process Outsourcing, KPO) 是围绕对业务诀窍的需求而建立起来的业务, 指把通过广泛利用全球数据库以及监管机构等的信息资源获取的信息, 经过即时、综合的分析研究, 最终将报告呈现给客户, 作为决策的借鉴。
GPS	指	全球定位系统 (Global Positioning System, GPS), 又称全球卫星定位系统, 是一个中距离圆型轨道卫星导航系统。它可以为地球表面绝大部分地区 (98%) 提供准确的定位、测速和高精度的时间标准。
CRM	指	客户关系管理 (Customer Relationship Management, CRM)。所谓的客户关系管理就是为企业提供全方位的管理视角, 赋予企业更完善的客户交流能力, 最大化客户的收益率
微软, Microsoft	指	微软公司 (Microsoft), 目前是全球最大的电脑软件提供商。
凯捷	指	凯捷咨询 (中国) 有限公司
毕博	指	毕博管理咨询 (上海) 有限公司
IBM	指	IBM 中国有限公司
SAP	指	SAP 中国公司
Oracle	指	甲骨文 (中国) 软件系统有限公司
PAD	指	指 iPad, 是一款苹果公司于 2010 年发布的平板电脑。
MID	指	Mobile Internet Devices (MID), 指移动互联网设备。
RSA	指	由 RSA 公司发明, 是一个支持变长密钥的公共密钥算法
RSA2048	指	一种基于 RSA 的密钥算法。
SHA-1	指	安全散列算法 (Secure Hash Algorithm, SHA) 由美国国家标准和技术协会 (NIST) 提出, 并作为联邦信息处理标准 (FIPS PUB 180) 公布; 1995 年又发布了一个修订版, 通常称之为 SHA-1。
MDs	指	指 MD (Message Digest Algorithm) 系列算法。是 RSA 数据安全公司开发的一种单向散列算法
SM1/SM2	指	SM1、SM2 算法是由国家密码管理局编制的一种商用密码分组标准对称算法。
CA 证书	指	CA 证书是由电子商务认证授权机构 (CA, Certificate Authority) 签发的证书。
iOS	指	iOS 是由苹果公司开发的手持设备操作系统。
Android	指	Android 是一种基于 Linux 的自由及开放源代码的操作系统, 主要使用于移动设备, 如智能手机和平板电脑, 由 Google 公司和开放手机联盟领导及开发。

Windows Surface	指	Windows Surface 是微软公司推出的第一款平板设备。
ACD	指	Automatic Call Distribution, 自动呼叫系统
CTI	指	Computer Telephony Integration, 计算机电话集成系统
IVR	指	Interactive Voice Response, 交互式语音应答
商务部	指	中华人民共和国商务部
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
保监会	指	中国保险监督管理委员会
外汇局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
国务院	指	中华人民共和国国务院
埃森哲	指	Accenture, 埃森哲公司是全球最大的管理咨询公司和技术服务供应商
塔塔	指	塔塔集团 (Tata), 印度最大的外包服务咨询公司。
萨帝扬	指	萨蒂扬软件技术有限公司

第一节 公司概况

一、公司基本情况

中文名称：上海财安金融服务股份有限公司

英文名称：In-Rich Financial Services Co., Ltd.

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2004年2月13日

变更为股份有限公司日期：2013年7月22日

注册资本：3,529.41万元

住所：上海市虹口区邯郸路135号5幢205室

邮政编码：200437

信息披露负责人：许东日

电话号码：021-51278999

传真号码：021-35350709

电子信箱：shanghai@in-rich.com

组织机构代码：75859699-5

所属行业：根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司所属行业是其他金融业（J69）；根据《国民经济行业分类》（GB T4754-201108）公司所处行业属于其他金融业所属范围下金融信息服务（J6940）

主营业务：提供BPO（业务流程外包）、ITO（信息技术外包）、KPO（知识流程外包）等各种专业金融及咨询服务业务

二、股份挂牌情况

（一）股票代码、股票简称、股票种类、挂牌日期等

股票代码：430656

股票简称：财安金融

股票种类：人民币普通股

每股面值：每股人民币1.00元

股票总量：3,529.41万股

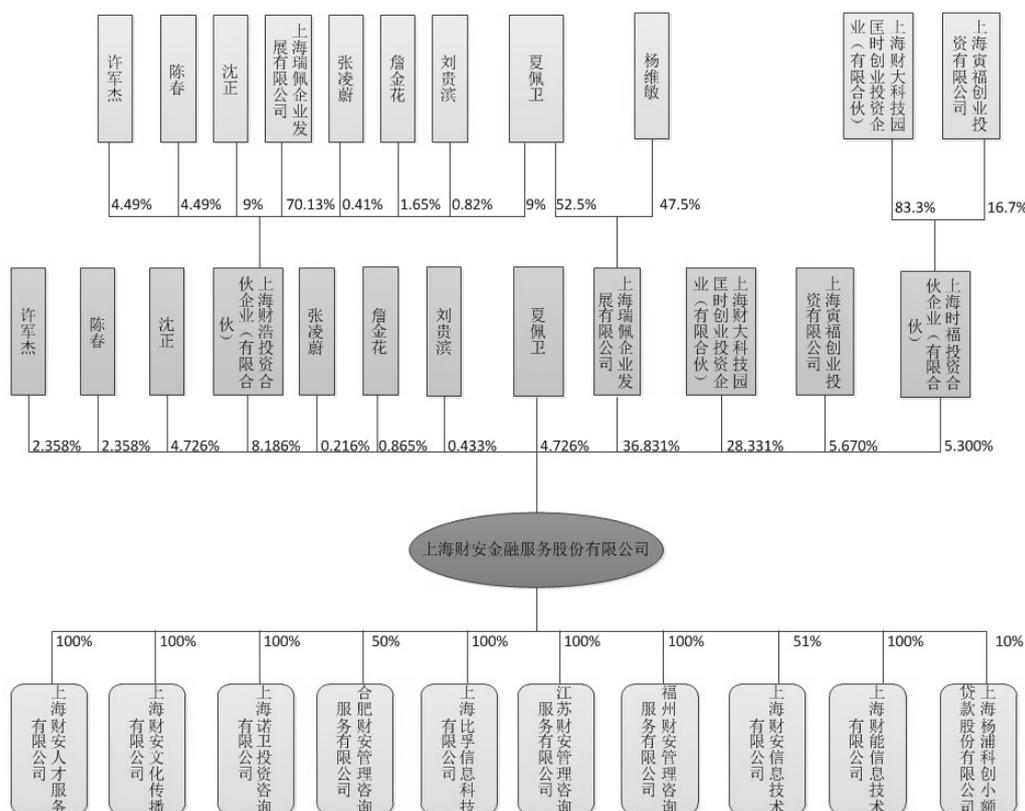
挂牌日期： 年 月 日

(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

股东类型	限售安排	股东对所持股份自愿锁定的承诺
控股股东、实际控制人	根据《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》的相关规定，夏佩卫持有的 166.8 万股和夏佩卫通过瑞佩发展、财浩投资间接控制的公司 1,588.82 万股的股份因属于实际控制人直接持有和间接控制的股份分三批进入全国中小企业股份转让系统转让	瑞佩发展、匡时创投、财浩投资、寅福创投、时福投资、夏佩卫、沈正、许军杰、陈春、詹金花、刘贵滨、张凌蔚均未对其所持股份作出自愿锁定的承诺
担任董事、监事及高级管理人员的股东	根据《公司法》及《公司章程》的规定，公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所直接及间接持有的本公司的股份及变动情况，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。	
其他股东	根据《公司法》规定，其他股东因作为发起人持有股份因股份公司设立未满一年而锁定	

基于上述情况，公司挂牌时无可进入全国中小企业股份转让系统转让的股份。

三、公司股权结构图



如上，公司控股子公司较多，主要是从业务发展战略布局的角度，在各地设立子公司发展相关业务。其中上海财安信息技术有限公司从事信息技术系统集成、软件开发与运维业务；上海财能信息科技有限公司从事金融服务平台的开发，后续为企业提供融资服务；上海财安人才服务有限公司、上海财安文化传播有限公司、上海诺卫投资咨询有限公司、福州财安金融服务有限公司、江苏财安管理咨询服务有限公司、合肥财安管理咨询服务有限公司 6 家子公司因目前未开展相关业务，且现阶段公司已经在各地设立分公司开展相应业务，故后续公司拟注销前述 6 家子公司。

注：财安人才、财安文化等股份公司控股子公司基本情况及历史沿革详见“第四节公司财务十九、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况”。股份公司参股子公司杨浦科创的基本情况为：杨浦科创成立于 2009 年 4 月 27 日，注册资本为 10,000 万元（实收资本 10,000 万元），法定代表人朱方，《企业法人营业执照》注册号为 310000000095830，注册地址为上海市杨浦区武东路 198 号 1205 室，经营范围为发放贷款及相关的咨询活动。

其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海宝东投资管理有限 公司	1,000	10.00
2	上海财安金融服务股份 有限公司	1,000	10.00
3	上海财大产业投资管理 有限公司	1,000	10.00
4	上海财大科技园有限公 司	1,000	10.00
5	上海公盛资产管理有限 公司	1,000	10.00
6	上海辉宁实业投资有限 公司	1,000	10.00
7	上海隆裕投资置业有限 公司	1,000	10.00
8	上海同人投资有限公司	1,000	10.00
9	上海新华传媒股份有限 公司	1,000	10.00
10	上海智源安保消防工程 有限公司	1,000	10.00
合计		10,000	100.00

四、控股股东、实际控制人及主要股东相关情况

（一）控股股东、实际控制人及主要股东

股东名称	持股数量（万股）	持股比例（%）	股东性质	质押、冻结等情况
上海瑞佩企业发展有 限公司	1,299.9	36.831	社会法人股东	无质押、冻结或其 他争议情况

上海财大科技园匡时创业投资企业(有限合伙)	999.9	28.331	合伙企业股东	无质押、冻结或其他争议情况
上海财浩投资合伙企业(有限合伙)	288.92	8.186	合伙企业股东	无质押、冻结或其他争议情况
上海寅福创业投资有限公司	200.1	5.670	社会法人股东	无质押、冻结或其他争议情况
上海时福投资合伙企业(有限合伙)	187.06	5.300	合伙企业股东	无质押、冻结或其他争议情况
夏佩卫	166.8	4.726	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
沈正	166.8	4.726	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
许军杰	83.25	2.358	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
陈春	83.25	2.358	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
詹金花	30.53	0.865	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
刘贵滨	15.27	0.433	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况
张凌蔚	7.63	0.216	自然人股东	无质押、冻结或其他争议情况

1、控股股东

截至本公开转让说明书签署日，公司第一大股东上海瑞佩企业发展有限公司基本情况如下：

瑞佩发展成立于 2003 年 11 月 27 日，注册资本为 200 万元（实收资本 200 万元），法定代表人夏佩卫，《企业法人营业执照》注册号为 310104000270534，注册地址为上海市杨浦区国宾路 36 号 1905-7 室，经营范围为金属材料、建筑装潢材料、卫浴洁具、普通机械、电器机械及器材、橡胶制品、五金交电、百货、汽车配件、电子计算机及配件（除计算机信息系统安全专用产品）、针织纺织品、劳防用品（除特种）、化工产品及其原料（除危险化学品、监控化学品、烟花爆竹、民用爆炸物品、易制毒化学品）销售，计算机软件开发，受托资产管理，投资咨询、经济信息咨询服务（以上咨询不得从事经纪）；食品销售管理（非实物方式）。

其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	夏佩卫	105	52.50

2	杨维敏	95	47.50
合计		200	100.00

2、实际控制人

截至本公开转让说明书签署日，公司实际控制人为夏佩卫，除直接持股 4.726%外，同时还持有第一大股东瑞佩发展 52.5%的股份，及持有第三大股东财浩投资 9%的股份，同时，其控制的瑞佩发展还持有财浩投资 70.13%的股份。因此，夏佩卫通过直接、间接方式共计持有或控制公司 49.743%的股份。自公司成立以来，夏佩卫历任执行董事兼经理、董事长兼总经理、董事长，负责公司的日常经营管理，因此，夏佩卫应为公司实际控制人。

实际控制人夏佩卫基本情况如下：

夏佩卫，男，1964年11月生，中国籍，无境外永久居留权。1985年毕业于东华大学机械制造工艺与装备专业，专科学历。1985年9月至1992年1月就职于上海金属针布厂，任厂长助理；1992年2月至1993年7月就职于上海市工业投资财务管理公司，任办公室主任；1993年8月至1995年5月就职于上海市工业投资咨询公司，任副总经理；1995年8月至1999年5月就职于上海华申资产评估事务所，任所长；1999年5月起至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任总经理；2004年3月至今，任上海财安金融服务有限公司董事、董事长；现任股份公司董事长，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

报告期内，公司实际控制人未发生变化。

3、前十名股东或持有挂牌公司 5%以上股份的主要股东

(1) 上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）

匡时创投成立于2010年12月13日，出资额为4,000万元（实缴出资额为4,000万元），执行事务合伙人上海匡石创业投资管理有限公司（委派代表：邓效），《合伙企业营业执照》注册号为310109000545604，注册地址为上海市虹口区邯郸路135号5幢108室，经营范围为实业投资，投资咨询及管理。其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海匡石创业投资管理有限公司	50	1.250
2	上海财大科技园有限公	1,450	36.250

	司		
3	威海市亨泰房地产开发有限公司	1,000	25.000
4	陈振发	245	6.125
5	林慧	255	6.375
6	上海公盛资产投资管理有限公司	500	12.500
7	上海同人投资有限公司	500	12.500
合计		4,000	100.000

(2) 上海财浩投资合伙企业（有限合伙）

财浩投资成立于2012年11月20日，出资额为963.06万元（实缴出资额为963.06万元），执行事务合伙人夏佩卫，《合伙企业营业执照》注册号为310109000610924，注册地址为上海市虹口区邯郸路135号5幢210室，经营范围为实业投资，资产管理，投资咨询，投资管理，财务咨询（不得从事代理记账）。其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	夏佩卫	86.68	9.00
2	上海瑞佩企业发展有限公司	675.43	70.13
3	沈正	86.68	9
4	陈春	43.25	4.49
5	许军杰	43.25	4.49
6	詹金花	15.87	1.65
7	张凌蔚	3.97	0.41
8	刘贵滨	7.93	0.82
合计		935.29	100.00

(3) 上海寅福创业投资有限公司

寅福创投成立于2010年5月6日，注册资本为10,000万元（实收资本10,000万元），法定代表人谢吉华，《企业法人营业执照》注册号为310110000522050，注册地址为上海市杨浦区国定路335号2号楼1508-5室，经营范围为创业投资，投资咨询，企业管理。其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海复旦科技园高新技术创业服务有限公司	2,500	25

2	上海新华发行集团有限公司	2,500	25
3	上海重矿连铸技术工程有限公司	1,500	15
4	上海正章纺织制品厂	1,500	15
5	科学技术部科技型中小企业技术创新基金管理中心	1,000	10
6	上海佳丽绒绣厂有限公司	1,000	10
合计		10,000	100

(4) 上海时福投资合伙企业（有限合伙）

时福创投成立于 2012 年 11 月 16 日，出资额为 623.53 万元（实缴出资额为 623.53 万元），执行事务合伙人上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）（委派代表：郑积彩），《合伙企业营业执照》注册号为 310109000610455，注册地址为上海市虹口区邯郸路 135 号 5 幢 204 室，经营范围为创业投资，实业投资，资产管理，投资咨询，投资管理，财务咨询（不得从事代理记账）。其出资结构为：

序号	股东姓名或名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	519.56	83.33
2	上海寅福创业投资有限公司	103.97	16.67
合计		623.53	100.00

(5) 沈正

沈正，男，汉族，1973 年 3 月生，中国籍，无境外永久居留权。身份证号码为 31010219730305XXXX（后 4 位隐去）。住所为上海市黄浦区会馆后街 45 号。

(6) 许军杰

许军杰，男，汉族。1971 年 6 月生，中国籍，无境外永久居留权。身份证号码为 41070319710620XXXX（后 4 位隐去）。住所为河南省新乡市牧野区新辉路 27 号。

(7) 陈春

陈春基本情况详见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“七、董事、监事及高级管理人员简介”。

(8) 詹金花

詹金花，女，汉族，1971年9月生，中国籍，无境外永久居留权。身份证号码为35042619710902XXXX（后4位隐去）。住所为福建省福州市鼓楼区乌山支路26号乌山苑3座302。

（9）刘贵滨

刘贵滨基本情况详见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“七、董事、监事及高级管理人员简介”。

（10）张凌蔚

张凌蔚基本情况详见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“七、董事、监事及高级管理人员简介”。

（二）控股股东、实际控制人控制的其他企业

截至本公开转让说明书签署日，本公司实际控制人为夏佩卫直接或间接控制的其他企业情况如下：

序号	公司名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	105.00	52.50
2	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）（注）	86.68	9.00

注：瑞佩发展持有财浩投资70.13%的股份

（三）控股股东、实际控制人、前十名股东或持有公司5%以上股份的主要股东直接或间接持有公司的股份是否存在质押或其他有争议的情况

截至本公开转让说明书签署日，本公司控股股东、实际控制人、前十名股东或持有挂牌公司5%以上股份的主要股东持有的本公司股份不存在质押、冻结或其他有争议的情况。

五、公司股本形成及变化情况

（一）有限公司设立

公司前身为上海财安管理咨询服务有限责任公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于2004年2月13日。《企业法人营业执照》注册号为3101042008279，注册地址为龙吴路1270号，经营范围为：投资项目咨询、财务咨询、经济信息咨询、商务咨询服务、受托资产管理与经营、经济状况调查

分析、企业策划、营销策划、会务服务、寄递服务（信件和其他具有信件性质的物品除外）、劳务服务。（涉及许可经营的凭许可证经营）

有限公司设立时的注册资本为 200 万元。2004 年 2 月 10 日，上海新正光会计师事务所有限公司出具了正光会验字（2004）53 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。有限公司的出资情况如下：

序号	股东姓名或名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海瑞佩企业发展 有限公司	货币	90	90	45
2	夏佩之	货币	50	50	25
3	张翠娥	货币	50	50	25
4	上海财安咨询服务 有限公司	货币	10	10	5
合计			200	200	100

（二）有限公司第一次股权转让

2009 年 2 月 25 日，有限公司股东会作出决议，同意股东张翠娥将 50 万元出资转让给杨维敏，股东夏佩之将 50 万元出资转让给夏佩卫。

2009 年 2 月 25 日，转让各方签订了股权转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	张翠娥	杨维敏	50	50
2	夏佩之	夏佩卫	50	50

本次股权转让后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限 公司	货币	90	45
2	夏佩卫	货币	50	25
3	杨维敏	货币	50	25
4	上海财安咨询服务有限 公司	货币	10	5
合计			200	100

有限公司修改了公司章程，并于 2009 年 3 月 25 日办理了工商变更登记手续。

（三）有限公司第二次股份转让

2010年3月25日，有限公司股东会作出决议，同意股东夏佩卫将50万元出资转让给上海瑞佩企业发展有限公司，股东杨维敏将50万元出资转让给上海瑞佩企业发展有限公司。

2010年3月25日，转让各方签订了股权转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	夏佩卫	上海瑞佩企业发展有限公司	50	50
2	杨维敏		50	50

本次股权转让后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	货币	190	95
2	上海财安咨询服务服务有限公司	货币	10	5
合计			200	100

有限公司修改了公司章程，并于2010年4月28日办理了工商变更登记手续。

（四）有限公司第一次增资

2010年6月29日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本1,000万元，注册资本由200万元变更为1,200万元，新增注册资本由上海瑞佩企业发展有限公司以未分配利润及货币出资770.5万元，上海财安咨询服务服务有限公司以未分配利润及货币出资29.5万元，沈正以货币出资100万元，许军杰以货币出资50万元，陈春以货币出资50万元缴足。

2010年7月5日，上海华申会计师事务所有限公司出具了华会验（2010）第0003号验资报告对本次增资的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润	560.5	80.04
		货币	400.0	
2	沈正	货币	100.0	8.33

3	许军杰	货币	50.0	4.17
4	陈春	货币	50.0	4.17
5	上海财安咨询服务有限 公司	未分配利润	29.5	3.29
		货币	10.0	
合计			1,200.0	100.00

有限公司修改了公司章程，并于 2010 年 7 月 8 日办理了工商变更登记手续。

（五）有限公司第一次减资

2010 年 6 月 19 日，有限公司股东会作出决议，同意减少注册资本 39.5 万元，注册资本由 1,200 万元变更为 1,160.5 万元，减少的注册资本 39.5 万元为上海财安咨询服务有限公司的出资。

2010 年 9 月 26 日，上海华申会计师事务所有限公司出具了华会发（2010）第 0051 号验资报告，对本次减资的情况进行了审验。

有限公司依法编制了资产负债表及财产清单，在股东会决议作出之日起 10 日内并于 2010 年 7 月 10 日在《文汇报》上就本次减资作出公告通知债权人。本次减资，实际上为上海财安咨询服务股份有限公司的股份退出，并无特殊考虑或安排。

本次减少注册资本后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限 公司	未分配利润、货 币	960.5	82.77
2	沈正	货币	100.0	8.62
3	许军杰	货币	50.0	4.31
4	陈春	货币	50.0	4.31
合计			1,160.5	100.00

有限公司修改了公司章程，并于 2010 年 9 月 29 日办理了工商变更登记手续。

（六）有限公司第三次股权转让暨第二次增资

2010 年 9 月 30 日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本 39.5 万元，注册资本由 1,160.5 万元变更为 1,200 万元，新增注册资本由夏佩卫货币出资 39.5 万元；同意股东上海瑞佩企业发展有限公司将 60.5 万元出资转让给夏佩卫。

2010年9月30日，转让双方签订了股权转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	夏佩卫	60.5	60.5

2010年10月8日，上海华申会计师事务所有限公司出具了华会验（2010）第0055号验资报告对本次增资的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本暨股权转让后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润、货币	900	75.00
2	沈正	货币	100	8.33
3	夏佩卫	货币	100	8.33
4	许军杰	货币	50	4.17
5	陈春	货币	50	4.17
合计			1,200	100.00

有限公司修改了公司章程，并于2010年10月12日办理了工商变更登记手续。

（七）有限公司第四次股权转让暨第三次增资

2010年11月26日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本600万元，注册资本由1,200万元变更为1,800万元，新增资本由上海财大科技园匡时创业投资企业(有限合伙)货币出资3,200万元，其中，600万元计入注册资本，2,600万元计入资本公积金。

2010年11月28日，有限公司股东会作出决议，同意上海瑞佩企业发展有限公司将120万元出资转让给上海寅福创业投资有限公司。

2010年11月28日，转让双方签订了股权转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	上海寅福创业投资有限公司	120	640

2010年11月28日，上海华申会计师事务所有限公司出具了华会验（2010）第0095号验资报告对本次增资的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本暨股权转让后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润、货币	780	43.33
2	上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	货币	600	33.33
3	上海寅福创业投资有限公司	货币	120	6.67
4	沈正	货币	100	5.56
5	夏佩卫	货币	100	5.56
6	许军杰	货币	50	2.775
7	陈春	货币	50	2.775
合计			1,800	100.000

有限公司修改了公司章程，并于 2011 年 1 月 6 日办理了工商变更登记手续。

（八）有限公司第一次名称变更

2011 年 1 月 11 日，有限公司股东会作出决议，有限公司第一次名称变更为上海财安金融服务有限公司。

有限公司修改了公司章程，并于 2011 年 01 月 11 日办理了工商变更登记手续。

（九）有限公司第四次增资

2011 年 5 月 18 日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本 1,200 万元，注册资本由 1,800 万元变更为 3,000 万元，新增注册资本由上海瑞佩企业发展有限公司以资本公积出资 519.9 万元，上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）以资本公积出资 399.9 万元，上海寅福创业投资有限公司以资本公积出资 80.1 万元，夏佩卫以资本公积出资 66.8 万元，沈正以资本公积出资 66.8 万元，许军杰以资本公积出资 33.25 万元，陈春以资本公积出资 33.25 万元。

2011 年 5 月 19 日，上海华皓会计师事务所（特殊普通合伙）出具了华皓审验（2011）第 74 号验资报告，对本次新增资本的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润、货币及资本公积	1,299.9	43.33
2	上海财大科技园匡时创	货币、资本公积	999.9	33.33

	业投资企业（有限合伙）			
3	上海寅福创业投资有限公司	货币、资本公积	200.1	6.67
4	沈正	货币、资本公积	166.8	5.56
5	夏佩卫	货币、资本公积	166.8	5.56
6	许军杰	货币、资本公积	83.25	2.775
7	陈春	货币、资本公积	83.25	2.775
合计			3,000.00	100.000

有限公司修改了公司章程，并于 2011 年 5 月 23 日办理了工商变更登记手续。

（十）有限公司第五次增资

2011 年 11 月 23 日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本 53.43 万元，注册资本由 3,000 万元变更为 3,053.43 万元，新增资本由詹金花以货币资金出资 69 万元，其中 30.53 万元计入注册资本，38.47 万元计入资本公积；张凌蔚以货币资金出资 15 万元，其中 7.63 万元计入注册资本，7.37 万元计入资本公积；刘贵滨以货币出资 30 万元，其中 15.27 万元计入注册资本，14.73 万元计入资本公积。

2011 年 12 月 2 日，上海华皓会计师事务所（特殊普通合伙）出具了华皓审验（2011）第 197 号验资报告，对本次新增资本的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额(万元)	出资比例 (%)
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润、货币及资本公积	1,299.9	42.572
2	上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	货币、资本公积	999.9	32.747
3	上海寅福创业投资有限公司	货币、资本公积	200.1	6.553
4	沈正	货币、资本公积	166.8	5.463
5	夏佩卫	货币、资本公积	166.8	5.463
6	许军杰	货币、资本公积	83.25	2.726
7	陈春	货币、资本公积	83.25	2.726
8	詹金花	货币	30.53	1.000
9	刘贵滨	货币	15.27	0.500
10	张凌蔚	货币	7.63	0.250

合计	3,053.43	100.000
----	----------	---------

有限公司修改了公司章程，并于 2011 年 12 月 14 日办理了工商变更登记手续。

（十一）有限公司第六次增资

2012 年 12 月 18 日，有限公司股东会作出决议，同意增加注册资本 475.98 万元，注册资本由 3,053.43 万元变更为 3,529.41 万元，新增资本由上海财浩投资合伙企业（有限合伙）以货币出资 946.21 万元，其中 288.92 万元计入注册资本，657.29 万元计入资本公积；上海时福投资合伙企业（有限合伙）以货币出资 612.62 万元，其中 187.06 万元计入注册资本，425.56 万元计入资本公积。

2012 年 12 月 24 日，上海华皓会计师事务所（特殊普通合伙）出具了华皓审验（2012）第 165 号验资报告，对本次新增资本的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东姓名或名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海瑞佩企业发展有限公司	未分配利润、货币及资本公积	1,299.9	36.83
2	上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	货币、资本公积	999.9	28.33
3	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	货币、资本公积	288.92	8.19
4	上海寅福创业投资有限公司	货币、资本公积	200.1	5.67
5	上海时福投资合伙企业（有限合伙）	货币、资本公积	187.06	5.30
6	沈正	货币、资本公积	166.8	4.73
7	夏佩卫	货币、资本公积	166.8	4.73
8	许军杰	货币	83.25	2.36
9	陈春	货币、资本公积	83.25	2.36
10	詹金花	货币	30.53	0.87
11	刘贵滨	货币	15.27	0.43
12	张凌蔚	货币	7.63	0.22
合计			3,529.41	100.00

有限公司修改了公司章程，并于 2012 年 12 月 28 日办理了工商变更登记手续。

（十二）有限公司整体变更为股份公司

2013年4月20日，有限公司股东会作出决议，同意以2012年12月31日为改制基准日，以经审计的净资产折股，整体变更设立股份有限公司。2013年6月18日，股份公司召开创立大会暨第一次股东大会，审议通过股份有限公司章程，选举五名董事组成第一届董事会，选举两名股东监事，与一名职工监事组成第一届监事会。

根据同意确认上海众华沪银会计师事务所有限公司沪众会字(2013)第2086号《审计报告》，有限公司截至2012年12月31日经审计的净资产为82,102,277.53元；根据银信资产评估有限公司银信资评报(2013)沪第276号《评估报告》，有限公司截至2012年12月31日经评估的净资产为96,981,588.07元。有限公司以经审计的净资产折合股份总额3,529.41万股，每股面值1元，有限公司整体变更为股份公司。

2013年5月28日，上海众华沪银会计师事务所有限公司沪众会字(2013)第4627号《验资报告》，对股份公司设立的实收股本进行了审验。各股东持股情况如下：

序号	股东姓名或名称	出资方式	股份数(万股)	持股比例(%)
1	上海瑞佩企业发展有限公司	净资产	1,299.9	36.831
2	上海财大科技园匡时创业投资企业(有限合伙)	净资产	999.9	28.331
3	上海财浩投资合伙企业(有限合伙)	净资产	288.92	8.186
4	上海寅福创业投资有限公司	净资产	200.1	5.670
5	上海时福投资合伙企业(有限合伙)	净资产	187.06	5.300
6	夏佩卫	净资产	166.8	4.726
7	沈正	净资产	166.8	4.726
8	许军杰	净资产	83.25	2.358
9	陈春	净资产	83.25	2.358
10	詹金花	净资产	30.53	0.865
11	刘贵滨	净资产	15.27	0.433
12	张凌蔚	净资产	7.63	0.216
合计			3,529.41	100.000

2013年7月22日，股份公司取得了工商局核发的注册号为

310104000275933 的企业法人营业执照。

六、公司重大资产重组情况

截止本公开转让说明书签署之日，公司自设立以来，未发生重大资产重组情形。

七、董事、监事及高级管理人员简介

（一）董事会成员情况

夏佩卫，男，1964年11月生，中国籍，无境外永久居留权。1985年毕业于东华大学机械制造工艺与装备专业，专科学历。1985年9月至1992年1月就职于上海金属针布厂，任厂长助理；1992年2月至1993年7月就职于上海市工业投资财务管理公司，任办公室主任；1993年8月至1995年5月就职于上海市工业投资咨询公司，任副总经理；1995年8月至1999年5月就职于上海华申资产评估事务所，任所长；1999年5月起至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任总经理；2004年3月至今，任上海财安金融服务有限公司董事、董事长；现任股份公司董事长，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

杨维敏，女，1963年3月生，中国籍，无境外永久居留权。1981年毕业于上海财政金融学校金融专业，专科学历。1981年8月至1984年5月就职于中国人民银行上海市徐汇区办事处，任信贷管理；1984年5月至1993年4月就职于中国工商银行上海市徐汇支行，任信贷管理；1993年5月至2000年12月就职于中国工商银行上海信托投资公司，任业务经理；2001年1月至2004年5月就职于银河证券公司上海营业部，任驻上交所交易员；2004年5月至2011年12月就职于上海财安管理咨询服务有限公司，任副总经理；2012年1月起至今，任公司董事；现任股份公司董事，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

邓伟，男，1977年10月生，中国籍，无境外永久居留权。2004年毕业于上海财经大学财经研究所，博士学历。2004年至2005年就职于上海财经大学新校区建设办公室，任常务副主任；2005年至2006年就职于上海华燕置业策划有限公司，任副总经理；2006年起至今，任上海财大科技园有限公司总经理；现任

股份公司副董事长，任期三年，自 2013 年 6 月 18 日至 2016 年 6 月 17 日。

林旭伟，男，1971 年 10 月生，中国籍，无境外永久居留权。1993 年毕业于复旦大学生物化学专业，本科学历。1993 年 8 月至 2004 年 10 月就职于上海生化与细胞研究所，任科研处副处长；2004 年 10 月至 2007 年 12 月就职于上海市高新技术成果转化中心，任副主任、书记；2007 年 12 月至起至今，任上海市科技创业中心，任主任、副书记；现任股份公司董事，任期三年，自 2013 年 6 月 18 日至 2016 年 6 月 17 日。

戴国强，男，1952 年 6 月生，中国籍，无境外永久居留权。1983 年毕业于上海财经学院金融专业，本科学历。1968 年 11 月至 1979 年 1 月就职于上海第二织带厂，任统计；1983 年 1 月至起至今，任上海财经大学金融学院、MBA 学院、商学院任金融学教师、教授、院长、党委书记；现任股份公司独立董事，任期三年，自 2013 年 6 月 18 日至 2016 年 6 月 17 日。

（二）监事会成员情况

王荣，男，1949 年 1 月生，中国籍，无境外永久居留权。1992 年毕业于上海财经大学国际贸易专业，研究生学历。1968 年至 1984 年就职于上海远东标准件厂，任厂长；1984 年至 1994 年就职于上海标准件（集团）公司，任部长、副总经理；1994 年至 1996 年就职于上海市科学器材公司，任总经理；1996 年至 1999 年就职于上海科技投资股份公司，任董事、总经理；1999 年至 2009 年就职于上海市科技创业中心，任主任、党委书记；2009 年起至今，就职于上海寅嘉投资管理有限公司，任执行董事；现任股份公司监事会主席，任期三年，自 2013 年 6 月 18 日至 2016 年 6 月 17 日。

陈春，男，1981 年 3 月生，中国籍，无境外永久居留权。2006 年毕业于上海财经大学法律硕士专业，研究生学历。2004 年 4 月至 2004 年 12 月就职于浙江三联专修学院，任学生科科长助理；2005 年 2 月至 2005 年 9 月就职于富阳东大通信器材有限公司，任新产品开发人员；2006 年 3 月至 2006 年 8 月就职于浙江杭廷顿公牛橡胶有限公司，任信息化技术人员；2008 年 7 月至 2008 年 10 月就职于中国工商银行股份有限公司上海市分行，任法律审查员；2008 年 11 月至 2009 年 3 月就职于上海财安金融服务有限公司，任法律顾问；2009 年 4 月至 2012 年 2 月就职于上海德载中怡律师事务所，任律师；2012 年 3 月起至今，就

职于上海笃信尚行律师事务所，任律师；现任股份公司监事，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

林良华，男，1964年9月生，中国籍，无境外永久居留权。1985年毕业于上海冶金专科学校，专科学历。1985年7月至1987年4月就职于上海精艺电讯仪表厂，任技术科长；1987年4月至1988年10月就职于上海体育科技推广应用所，任技术副科长；1988年10月至1990年10月就职于海通电子技术应用公司视频部，任技术科长；2000年6月至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任业务部副经理；2004年3月起至今，就职于上海财安金融服务股份有限公司，任业务部副经理；现任股份公司职工监事，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

（三）高级管理人员情况

许东日，男，1976年8月生，中国籍，无境外永久居留权。1998年毕业于复旦大学管理科学专业，本科学历。1998年7年至2002年12月就职于日立咨询(中国)有限公司，任工程师；2003年1月到2006年10月就职毕博管理咨询(上海)有限公司，任项目经理；2006年11月到2007年11月就职优利系统(中国)有限公司，任高级经理。2007年12月至2011年12月就职于凯捷咨询(中国)有限公司，任运营总监；2012年2月至今起就职于上海财安金融服务股份有限公司，现任股份公司总经理、董事会秘书，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

张凌蔚，女，1973年11月生，中国籍，无境外永久居留权。2008年毕业于上海财经大学EMBA专业，硕士学历。2000年8月至2002年10月就职于上海华侨因私出入境服务有限公司，任副总经理；2002年11月至2003年4月就职于上海交通大学国际教育交流学院，任招生办主任；2003年4月至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任公司副总经理，2004年3月起至今，就职于上海财安金融服务股份有限公司，任副总经理；现任股份公司副总经理，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

刘贵滨，男，1977年1月出生，中国籍，无境外永久居留权。1999年7月毕业于沈阳大学计算机及应用专业，本科学历。1999年7月到2001年12月就职于沈阳荣利科技发展有限公司，任工程师；2002年4月至2004年2月就职于

上海财安咨询服务有限公司，任部门经理；2004年3月至今就职于上海财安金融服务有限公司副总经理，现任股份公司副总经理，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

萧庆，女，1969年6月生，中国籍，无境外永久居留权。2012年毕业于上海建桥学院工商管理专业，本科学历。1989年7月至1991年10月就职于上海柴油机厂，任财务；1991年10月至1997年3月就职于上海远东钢丝针布厂，任财务；1997年3月至2000年1月就职于上海优胜保龄球设备有限公司，任财务及人事；2001年11月至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任财务；2004年3月起至今，就职于上海财安金融服务有限公司，任财务经理；现任股份公司财务负责人，任期三年，自2013年6月18日至2016年6月17日。

八、最近两年及一期的主要会计数据和财务指标简表

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总计（万元）	11,092.97	11,339.35	8,921.71
股东权益合计（万元）	9,300.05	9,126.97	7,141.57
归属于申请挂牌公司的股东权益合计（万元）	9,396.24	9,186.64	7,130.54
每股净资产（元）	2.64	2.59	2.34
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）	2.66	2.59	2.34
资产负债率（母公司）	17.53%	20.09%	16.99%
流动比率（倍）	4.83	3.91	3.88
速动比率（倍）	4.83	3.91	3.87
项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入（万元）	10,164.25	16,543.11	11,305.20
净利润（万元）	178.72	2,040.11	1,521.42
归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	215.24	2,065.12	1,486.76
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	118.87	1,724.49	1,356.55
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）	155.39	1,749.50	1,321.89

毛利率 (%)	26.64%	31.88%	33.69%
净资产收益率 (%)	1.88%	25.30%	23.56%
扣除非经常性损益后 净资产收益率 (%)	1.23%	22.59%	20.95%
基本每股收益 (元/股)	0.05	0.67	0.51
稀释每股收益 (元/股)	0.05	0.67	0.51
应收帐款周转率 (次)	3.87	10.48	12.98
经营活动产生的现金 流量净额 (万元)	-1,816.41	2,970.78	1,406.05
每股经营活动产生的 现金流量净额 (元/股)	-0.51	0.84	0.46

注：上表中净资产收益率、每股收益系按照《公开发行证券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》（2010年修订）的要求进行计算而得。

九、相关机构

（一）主办券商

名称：国信证券股份有限公司

法定代表人：何如

住所：深圳市罗湖区红岭中路1012号国信证券大厦16层至26层

联系电话：0755-82130634

传真：0755-82133196

项目小组负责人：曾伟

项目小组成员：唐立、陈勇、原立中、张达

（二）律师事务所

名称：上海东方华银律师事务所

负责人：吴东桓

住所：上海市浦东新区福山路450号新天国际大厦26楼

联系电话：021-68769686

传真：021-58304009

经办律师：王建文、叶菲

（三）会计师事务所

名称：上海众华沪银会计师事务所有限公司

法定代表人：孙勇

住所：上海市嘉定工业区沪宜路叶城路口

联系电话：021-63525500

传真：021-63525566

经办注册会计师：陆友毅、李福启

（四）资产评估机构

名称：银信资产评估有限公司

法定代表人：梅惠民

住所：嘉定工业区叶城路 1630 号 4 幢 1477 室

联系电话：021-63293886

传真：021-63293566

经办注册资产评估师：赵莹、方宗年

（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深圳分公司

住所：深圳市深南中路 1093 号中信大厦 18 楼

联系电话：0755-25938000

传真：0755-25988122

（六）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

住所：北京市西城区金融大街丁 26 号金阳大厦

联系电话：010-63889513

第二节 公司业务

一、公司主营业务、主要产品或服务及其用途

(一) 主营业务

公司主要提供 BPO（业务流程外包）、ITO（信息技术外包）、KPO（知识流程外包）等各种专业金融及咨询服务业务。公司依托自身完善的人才甄选、培训管理机制，结合先进的信息化管理等设施为银行、证券、保险和事业单位等提供系统一体化解决方案。

(二) 主要产品或服务及其用途

业务类型	主要产品及服务
BPO（业务流程外包）	金融文员外派服务
	金融物流服务
	大堂经理业务服务
	金融风险控制服务
	金融呼叫中心业务
ITO（信息技术外包）	信息技术、软件开发服务
KPO（知识流程外包）	培训、咨询服务
信息设备销售	计算机及服务器硬件销售

报告期内，公司主要收入来源于 BPO。2011 年 BPO 业务收入 10,706 万元，占主营业务收入 95.85%；2012 年 BPO 业务收入 15,831 万元，占主营业务收入 95.87%；2013 年 1-6 月份 BPO 业务收入 9,720 万元，占比 95.71%。公司于 2012 年开始产生 ITO、KPO 收入，信息设备销售是支撑公司相关金融服务业务的备品备件。

公司 BPO 业务分别由三大事业部负责，金融文员及物流事业部主要提供金融文员外派服务以及金融物流服务、智慧大堂事业部提供大堂经理业务服务、金融呼叫中心部提供金融风险控制服务以及金融呼叫中心业务。公司的 ITO 事业部主要负责信息技术以及软件开发业务；KPO 业务目前占比比较少，主要包括培训以及咨询服务。

公司主要服务客户对象以及服务内容如下表所示：

客户对象	服务内容
------	------

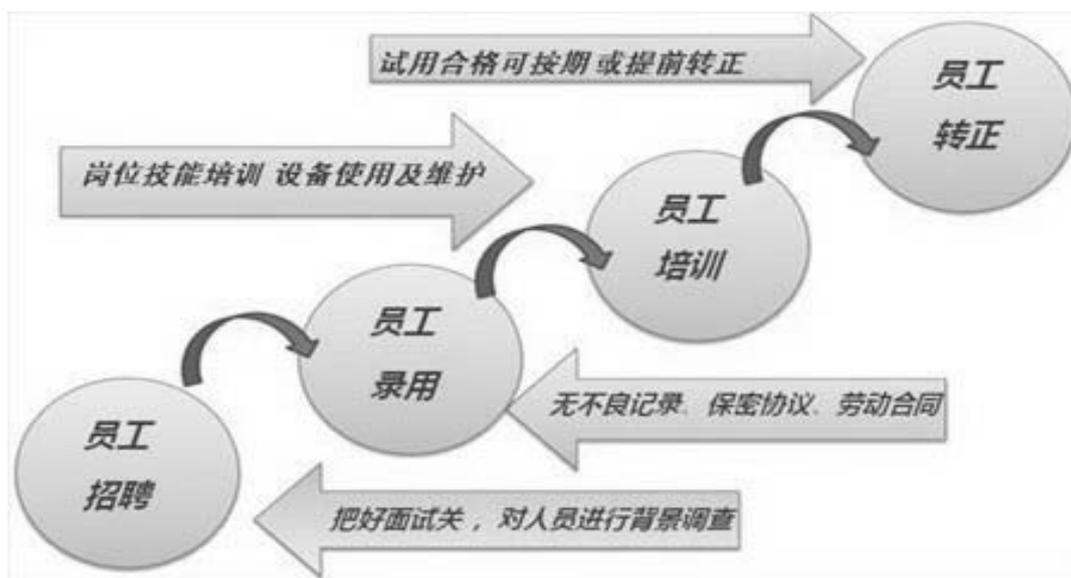
上海银行股份有限公司	呼叫中心服务、金融物流服务
中国银行股份有限公司上海市分行	呼叫中心服务、金融文员服务
中国工商银行股份有限公司上海市分行	呼叫中心服务、金融物流服务、金融文员服务
交通银行上海市分行	呼叫中心服务、大堂副理外包服务
中国工商银行股份有限公司上海市第一支行	呼叫中心服务、金融文员服务
中国建设银行股份有限公司信用卡中心	呼叫中心服务、金融物流服务
中国建设银行股份有限公司上海市分行	网点大堂客户接待服务事项外包服务
上海农村商业银行股份有限公司	呼叫中心服务、金融物流服务、金融文员服务
中银消费金融有限公司	呼叫中心服务、金融文员服务
中国建设银行股份有限公司黑龙江省分行	呼叫中心服务、金融文员服务
中国光大银行服务有限公司	呼叫中心服务
南京银行股份有限公司	呼叫中心服务、金融文员服务
中国工商银行股份有限公司北京市分行	客户识别分流业务(大堂引导员)外包服务
中国农业银行上海市分行	大堂助理外包服务
中国工商银行股份有限公司福建省分行营业部	营业网点大堂引导员外包服务
中国农业银行股份有限公司无锡分行	大堂引导员服务
中国工商银行股份有限公司金华分行	大堂引导员外包服务
中国邮政储蓄银行青岛分行	大堂副理外包服务
中国工商银行股份有限公司湖州分行	大堂引导员外包服务

1、BPO（业务流程外包业务）

（1）金融文员外派与金融物流服务

金融文员及物流事业部自设立起一直致力于成为在全国范围内成本最低、效率最高的最佳外包服务管理团队。金融文员外派与金融物流服务业务具体包括：行政文员岗位及相关服务岗位的整体外包、银企对账服务、开户企业征信核查服务、大客户上门服务、票据传递服务、现金清分清点业务、客户信息核查服务（房产、电信、住址）、资料碎片录入服务、房产抵押服务、商户营销及维护、电子银行密钥专递服务、社保开户上门服务、贷后资产管理服务以及 POS 机具出租和 ATM 机维护服务。

金融文员外派业务主要为各大金融机构提供更加完善和便捷的外包服务，包括人力资源规划、制度设计创新、员工培训、现场管理以及方案设计等业务。为客户有效的节约成本，使其组织简约化，更能专注自身的核心业务。公司严格筛选聘任外包文员，具体操作流程如下：



金融物流服务凭借遍布全上海市的加密物流团队，能在第一时间将用户的需求传达到指定对象，并预约上门，及时传递有关资料。通过专人专递，配备 GPS 全程跟踪，配备保险箱等加密措施，实现金融业的保密措施，确保资料的安全送达。



例如：金融票据以及银企对账单，数额大，保密性强，通常包含大量的企业信息，因此银行和企业都不敢委托普通的快递公司来进行这些票据和文件的送达，公司的金融物流服务业务为银行和企业客户做到了经济又安全的送达票据和文件。

(2) 大堂经理业务服务

银行大堂经理的客户服务是银行兑现服务承诺的第一门户，也是客户与柜员之间交流的纽带，更是银行提高零售业核心竞争力的关键之一。大堂经理专业素质的高低对于创建一流的服务至关重要，公司的智慧大堂事业部致力于打造智慧型的大堂服务业务，帮助银行带来持续的增值效应。

在体验经济时代已经来临的今天，越来越多的企业开始意识到应当将“客户”作为企业最重要的“资产”来管理和运营；也正因为此，对于客户互动渠道的管理也越来越延伸，进而转向对于客户体验的关注。金融行业属于第三产业，由于提供的产品专业性较强，而且各家银行之间产品大多具有同质性，因此客户选择银行办理业务比购买有形产品的决策过程和行为更为复杂。如果有“体验”的场景和气氛，那么对客户的购买决策就能产生很大影响。对于银行来说，提供充分的体验，就意味着能够获得更多客户选择自己服务的机会。因此，从这个角度上说，在客户全面体验时代，客户每一次到银行办理业务在本质上不再仅仅是满足一般需求，而是一种感觉，一种情绪上、体力上、智力上甚至精神上的体验，应该给客户留下难以忘却的愉悦记忆。

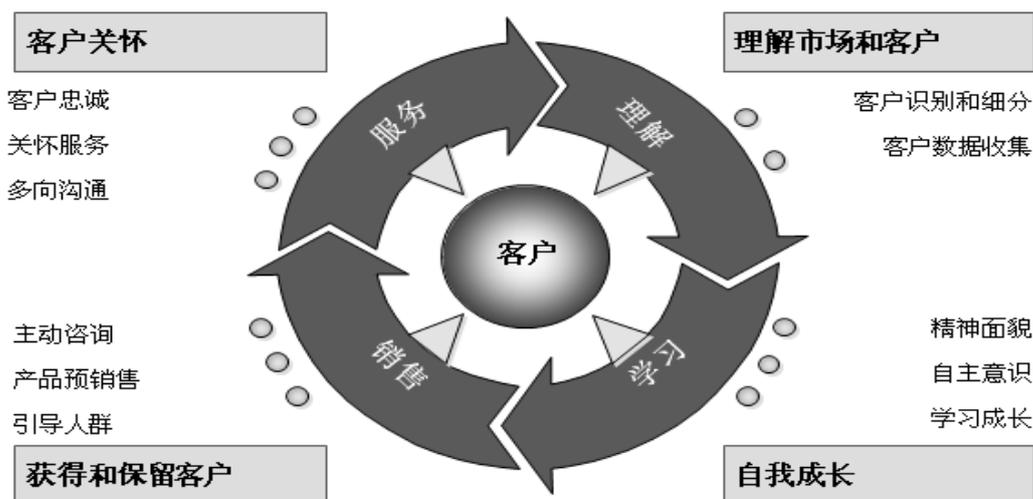
而作为银行营业网点“第一形象”的大堂引导员，从客户走入或即将走入营业厅的那一刻起，就应该让客户真切感受到自己被关注、被尊重、被体贴，让客户感觉到细节上的认真和流程上的效率，进而帮助客户实现财富的增值，赢得客户的信赖和忠诚，力争为每一位客户都创造良好的金融消费体验。这就是公司所倡导的“智慧的大堂”服务理念，它是以 CRM 为理论基础、以现代科技为支撑，关注高端客户并启发和满足其需求，不断增加公司服务对银行的贡献度。

公司倡导的智慧大堂服务与传统大堂服务不同。一个智慧的大堂，就是一部“金融百科全书”，是行长手中一张靓丽的“名片”，而大堂引导员就是实现服务期望和服务要求的最直接载体。公司所提供的智慧大堂服务对传统大堂服务有以下三个突破点：

①智慧的大堂——为客户创造超乎期待的交流界面

在智慧的大堂服务中，智慧型的大堂引导员能够让客户感受到银行大堂不仅仅是一个物理场所，而是感情的纽带，是促进财富和效率提升的空间；智慧型的大堂引导员能够有效实现对客户的识别，并在最短时间内实现与最合适理财经理的成功对接，为新客户带来一次美好的消费体验，并逐步发展成为银行

的忠实客户，为银行带来最大价值贡献。



②智慧的大堂——让客户享受高科技智能化的消费体验

公司的团队资源是公司大堂经理事业部智慧管理的重要源泉，能够为该项目提供更多的知识升级，不断提升公司对银行的服务理解和服务层级，并能够根据大堂人员的工作阶段设计不同的培训解决方案，此外还可以根据银行需要，为其开发协助大堂人员对高端客户引导和识别的智能化软件系统，以便更好的为客户个性化和差异化的服务，提升客户的满意度和忠诚度。

③智慧的大堂——为客户带来高贵至尊的人文关怀

智慧的大堂强调的是在客户全面体验的基础上，为客户带来更多的增值服务，它包括四种类型：

- **财富顾问** 始终强调把握“引导客户金融消费行为”和“投资理财顾问角色定位”两个关键性问题，通过智力的付出实现银行和客户的双赢。
- **情感交流** 把亲人般的情感融入到客户服务工作中，使每一次服务的过程都演变成享受亲情的过程，使客户充分体验到亲情服务的魅力，让亲情服务成为与客户心灵沟通的纽带，用亲情服务打造银行的专业服务品牌。
- **个性选择** 依据不同客户特殊的需求，提供延伸化服务，寻找业务合作点，挖掘银企合作空间，巩固银行和客户的关系。
- **全程关怀** 从第一次接触客户开始直至客户离开，始终提供最亲切的帮助，将关怀融入到银行服务过程中，在为客户提供良好金融业务服务

的同时，让客户体验到更多的人文关怀以及银行的文化品味和服务品质。

- 另外，公司的智慧大堂业务可提供持续性业务支持：



- 多渠道的人才储备 公司自成立以来在人才招聘领域积累了丰富经验，人力资源系统储备了大规模的人才数据，并与国内多家猎头机构和大专院校形成了稳定的合作关系，具备良好的人才集群效应。
- 专业的有效支撑 公司拥有非常专业的银行服务团队，由曾担任国有大型银行的行长、部门领导组成的管理后台，其丰富的基层工作经验和多年一线的专业素养帮助实现本项目的有效外包。大堂事业部还特聘上海财大的专业博士、硕士作为项目顾问，其专业知识和创新能力能精确指导项目达到预期效果。
- 强大的科研力量 公司的研发、管理团队作为大堂部智慧管理的重要源泉，能够为项目提供更多知识升级，此外也能根据银行方的要求，分阶段为大堂服务工作设计不同的培训方案。另外，从银行方需求出发，为其开发协助大堂对高端客户的引导和识别的智能化软件系统，更好的为客户提供个性化和差异化服务，提升客户的满意度和忠诚度。

- 完善的培训系统 公司首创多维度银行业务培训系统，以员工为中心、以信息为基础，保证岗位上员工快捷地查询到新知识，以便解决在银行工作中遇到的实际问题。公司的 Elearning 在线培训系统让大堂助理培训工作实现量化和实时化管理，可供员工体验式学习和不定式考核，有效提高大堂人员的工作成效。

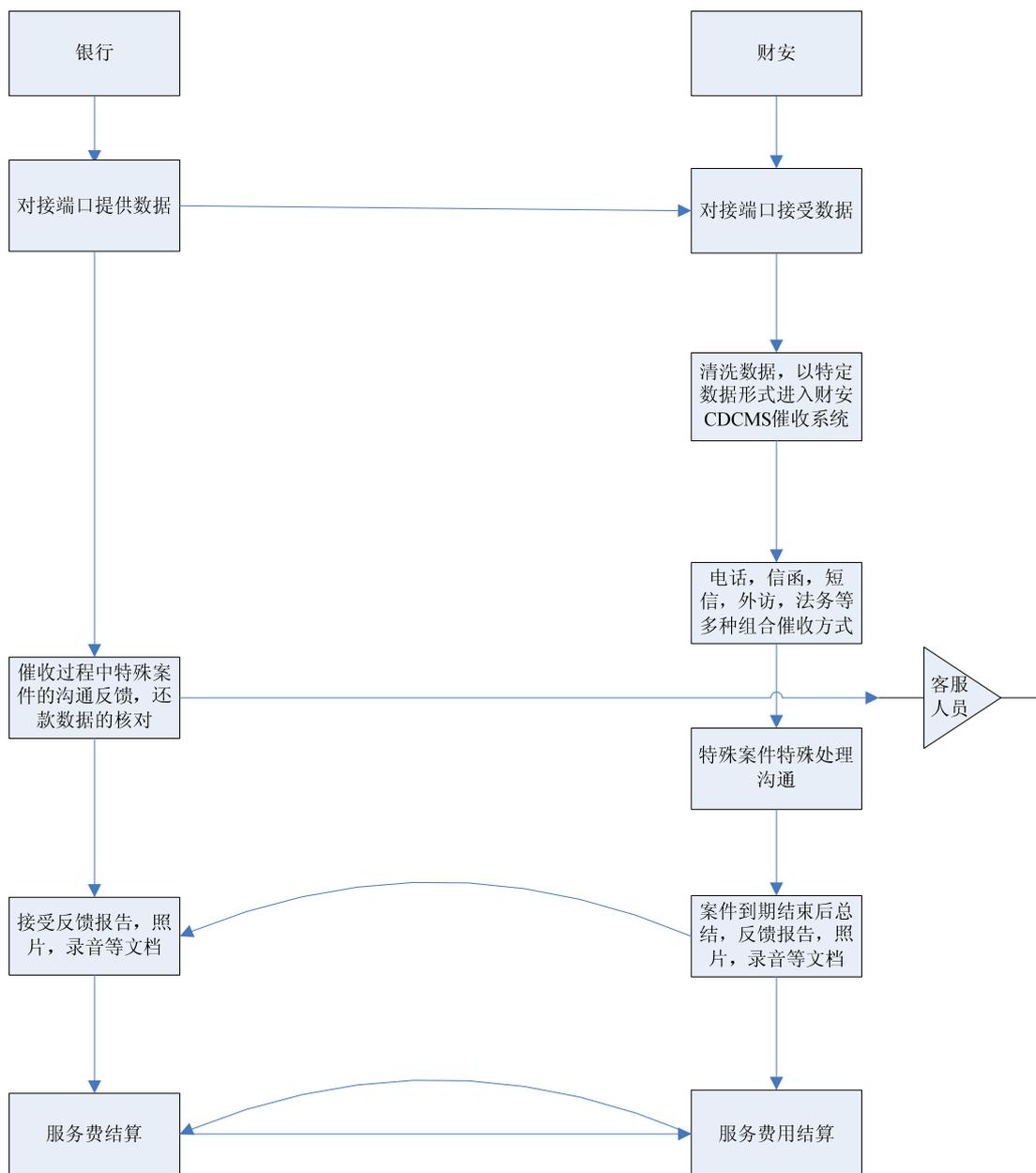
(3) 金融风险控制服务以及金融呼叫中心业务

公司金融呼叫中心主要负责金融风险控制服务以及金融呼叫中心业务，为金融机构提供风险事前防范、事中提醒及事后处理服务。公司自建金融级客户服务呼叫中心，依托自身强大的呼叫中心和信息管理系统，可以为客户提供包括电话银行、电话客服在内的整体外包服务，以及提供数据挖掘、电话营销等定向推介服务。

目前部门合作金融机构超一百家，涵盖四大国有银行、八大商业银行，汽车金融公司和担保公司等多类型金融机构。部门主要业务如下表所示：

职能模块	主要服务内容
风险控制服务	个人贷款贷前调查、个人贷款贷后调查、信用卡信息核查、办卡意愿核实、睡眠卡激活提醒、个人贷款账户还款提醒、个人贷款逾期账户管理、个人金融其他账户管理、信用卡还款提醒、信用卡逾期账户管理、个人账户信息核实、商账追收、法人贷前贷款调查、法人账户信息核实
呼叫中心业务服务	银行及金融卡电话客服中心外包、金融创新产品营销推介、银行理财产品代理营销、400 电话接入服务、数据库营销与分析、用户满意度调查及咨询服务

风险控制业务服务

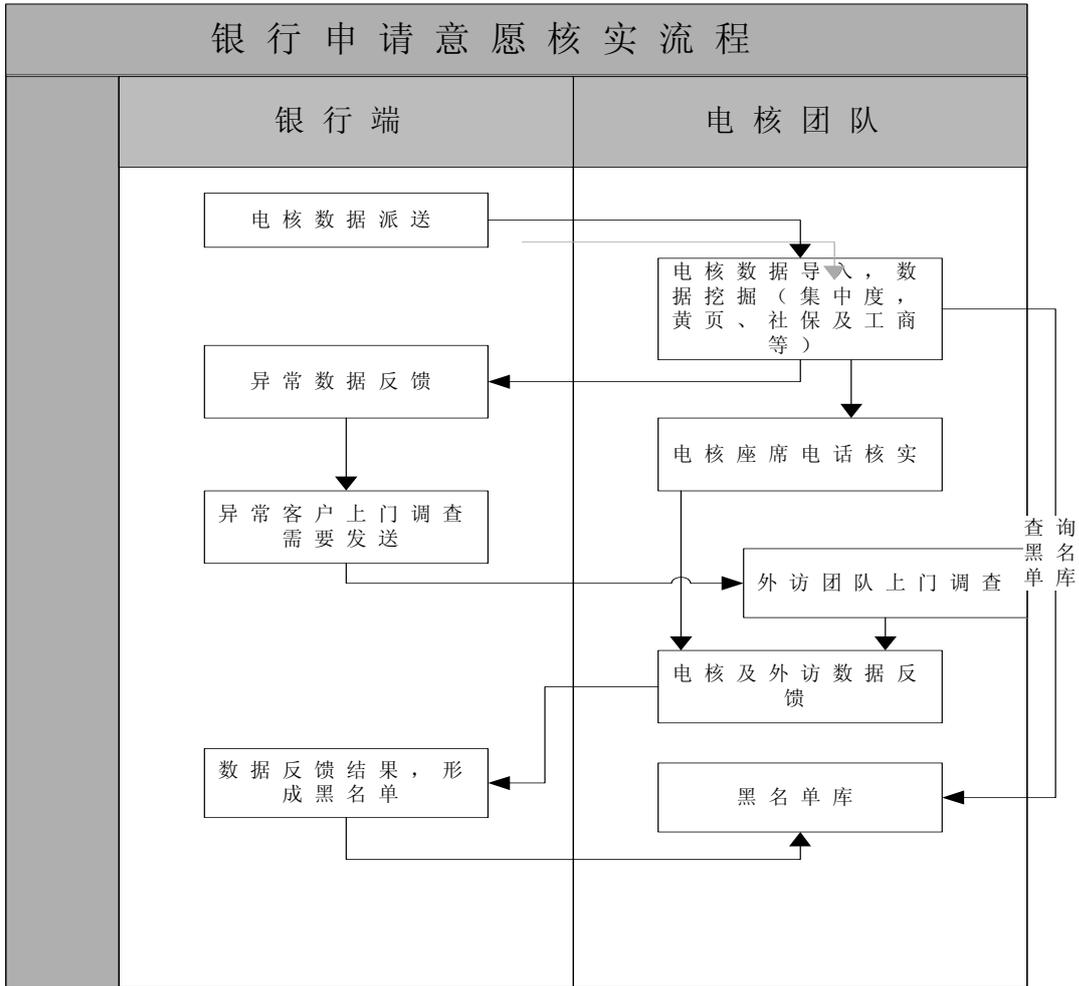


呼叫中心业务

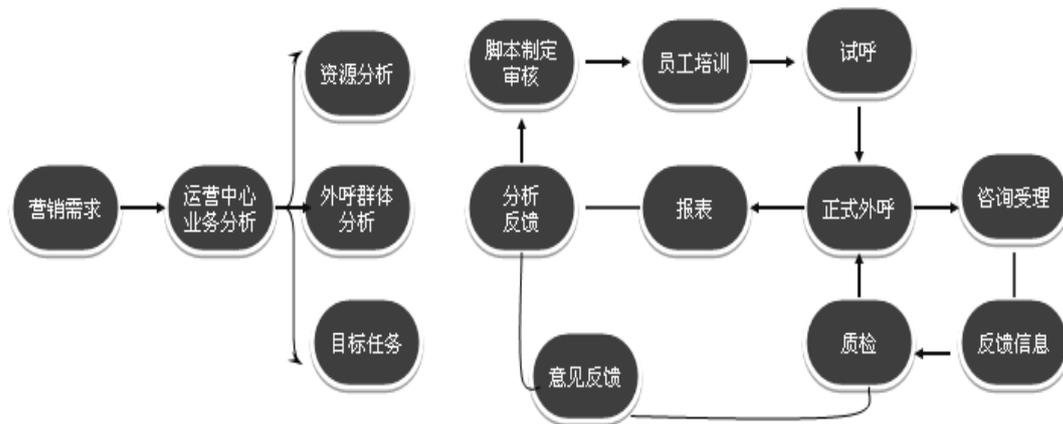
呼叫中心系统采用美国 ININ 公司生产的 CIC3.0 新一代呼入呼出混合式 IP 呼叫中心，并结合公司自主研发的 CRM 系统进行集成，形成一套完整的分布式呼叫中心系统，可以满足 5,000 个客户同时通话，并且实现电话同步录音，传真信箱，语音信箱，多媒体排队，电子信箱，网络在线服务等功能。电话系统还可以接受通话时转语音留言，或者保持已接通电话并与第三通电话正常通话；未接通电话转接功能；未接通电话回拨可直接接通对应的坐席；根据不同的检索条件或者多种检索条件组合，能够查询到录音等多项功能，是目前国内先进的电话呼叫系统。呼叫中心根据不同的业务种类有不同的流程，可分为呼入及

呼出类。

呼出类：以申请意愿核实项目为例



呼入类：以 400 电话接入项目为例



2、IT0（信息技术外包业务）

IT0 部门自成立以来专注信息技术以及软件开发业务，作为公司其他业务的

信息技术支撑，核心人员来自于凯捷、毕博、IBM、微软、SAP 等跨国咨询和信息技术服务公司，在 IT 服务领域拥有丰富的经验，目前已经与 Oracle、IBM、Microsoft、SAP 等国际领先 IT 厂商建立了合作伙伴关系。典型产品如下表所示：

(1) 银估通

公司的银估通系统是为银行量身打造的房屋资产审查、价值动态评估与房贷风险预警与压力测试系统。随着国家的宏观调控，未来房市不再是单边性增长，房价的变化意味着银行的信贷风险可能会变化。如果房屋评估不可靠或者因其他人为因素而造成评估不准，将使银行风险增大，减弱银行在房贷市场的抗风险能力。公司的银估通系统在房产历史交易数据、中介挂牌数据、地理信息系统等信息基础上建立了评估模型，可以科学、批量、迅速地给出评估房屋的价值，该模型同时还减少了人为因素并有效降低了评估成本。



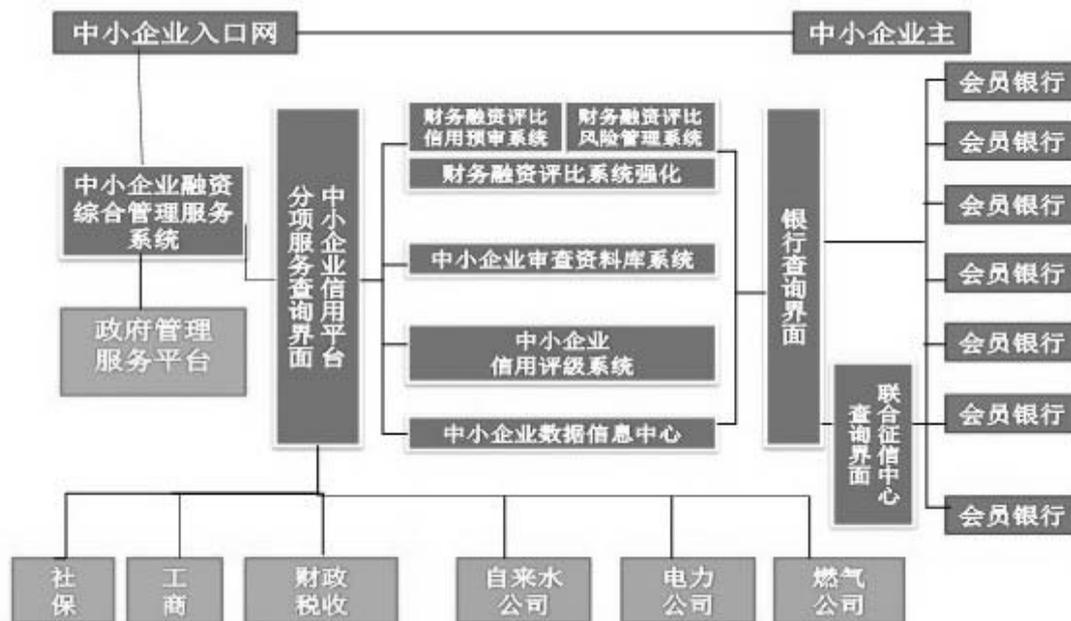
(2) 银行信用卡中心移动商务智能平台 (BizFocus)

作为公司的创新产品，专为银行信用卡中心推出的一款移动商务智能解决方案系统。公司资深信用卡业务专家建立数据模型，采用先进的移动商业智能应用平台和基础框架，为银行信用卡中心提供了全面、专业、灵活的移动数据分析平台。帮助卡中心管理层与不同业务部门及时、便利、有效地获取客户、资产、风险等数据，并基于其成熟的业务内置模板进行业务分析。



(3) 中小企业信用评估平台

众所周知，中小微企业是吸纳社会劳动力，促进社会发展的重要动力之一。然而，由于信用体系不健全，银行无法掌握到此类企业的信用轨迹，从而造成信用评估成本高、贷款风险大，导致中小企业融资难。公司的中小企业信用评估平台就是通过对企业税收、社保、公共事业费用等多种数据的分析，建立中小企业的信用轨迹，向银行提供信用评估报告，方便优质诚信的中小企业融资，降低银行信贷风险。



(4) Coresec 移动智能安全卡

通过在移动终端（手机，PAD，MID，行业专用设备）上植入 CORESEC 移动智

能安全卡，并搭载上层安全应用引擎同云端服务器平台进行安全的数据交互，从而实现软硬件相结合的不同安全等级的数据安全防护解决方案。Coresec 移动智能安全卡通过在移动终端中植入安全控制芯片，实现高速硬件级安全管控，支持多种密钥策略，包括 RSA、RSA2048、SHA-1、MDS、SM1\SM2 等，为安全应用提供硬件基础。

基于云安全的技术优势

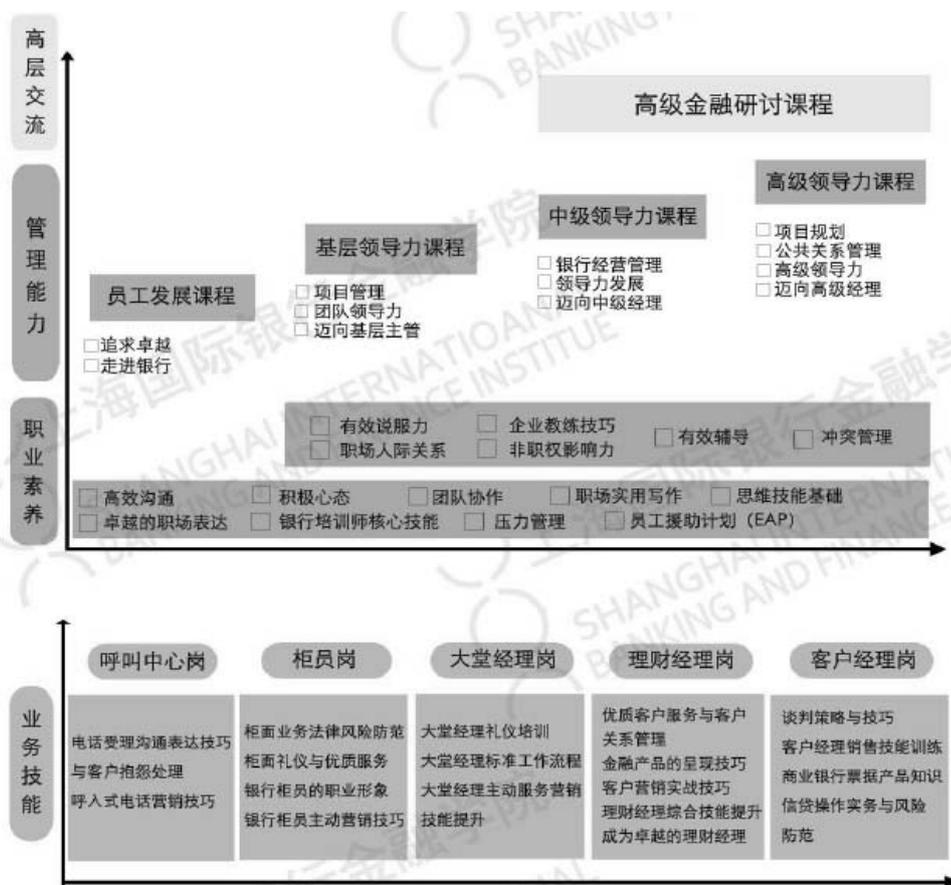


CORESEC是目前国内唯一可以实现硬件级移动数据安全解决方案，比传统数据安全服务商具备明显的技术优势：

传统数据安全服务商	CORESEC	技术优势
传统的加密技术简单，很容易被破解，终端一旦丢失，则信息安全基本无法保障	采取不同的安全策略，配以硬件级加密芯片对数据进行安全保护，即使终端丢失也可保障信息安全，且可以与云端服务平台结合满足不同的行业安全需求	更安全
均依靠软件级服务，反应速度慢	通过智能安全卡实现高速硬件级管控	更高效
只能针对短信和通讯录等有限的功能进行锁定及隐藏，而非加密	可对短信、通讯录、邮件、图片、音频、视频、账号等各类信息加密	更全面
依托于单个终端，用户更换终端时需重新设置	以TF卡为载体智能芯片即插即用，且支持多种封装形式和操作系统，具备超强的设备接入能力，可随卡在其他终端上使用	更便捷

3、KPO（知识流程外包业务）

公司 KPO（知识流程外包业务）主要包括课程培训以及信用咨询服务。公司课程培训业务主要涵盖四个层次，从最基础的业务技能培训到职业素养、管理能力以及高层交流的研讨课程，如下图所示：

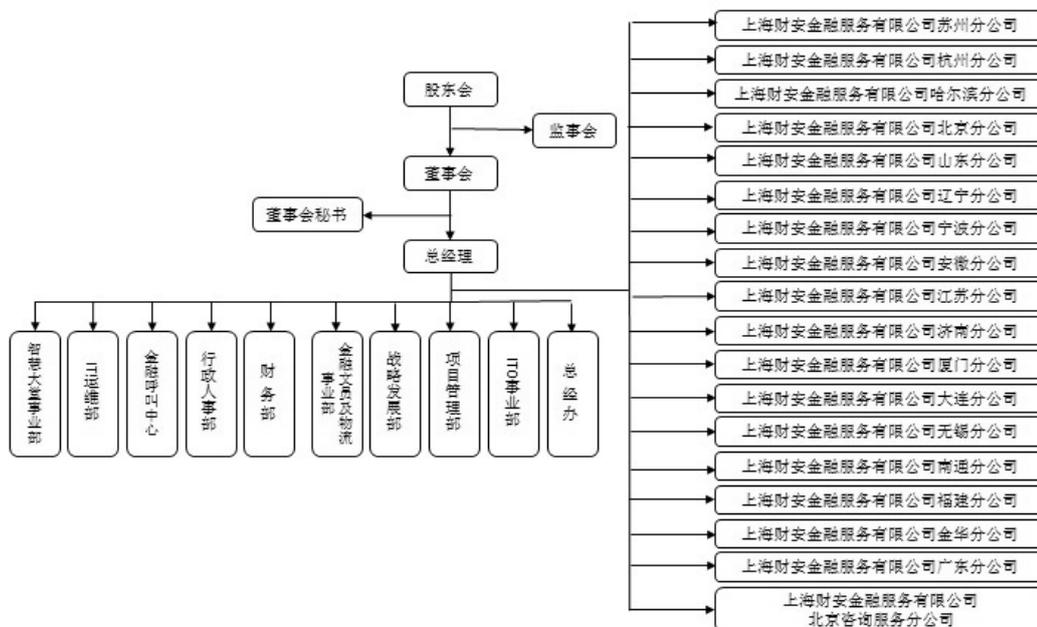


以上每一层次的培训课程，公司 KPO 团队通过制定如下六个环节完成：确定培训需求、培训目标、培训方案、实施培训、培训成果转化、效果评估。具体特色课程有：《网点作业人员系列课程》、《银行网点服务规范与礼仪》、《服务营销和电话营销》、《团队建设与人才选用留》、《产品解读和服务策略》、《员工心理援助品牌课程》、《企业员工心理援助计划 EAP》、《团队合作体验式培训》。

信用咨询业务主要包括融资咨询与顾问服务业务，向企业提供融资顾问、上市估值、私募配售、收购以及风险投资服务；融资方案的整体策划、设计和协助实施；协调银企关系、跟踪融资进度；协助企业进行融资推荐和商务谈判等。另外，公司还为中小企业提供财务管理咨询服务、设计优化企业经营管理方案。

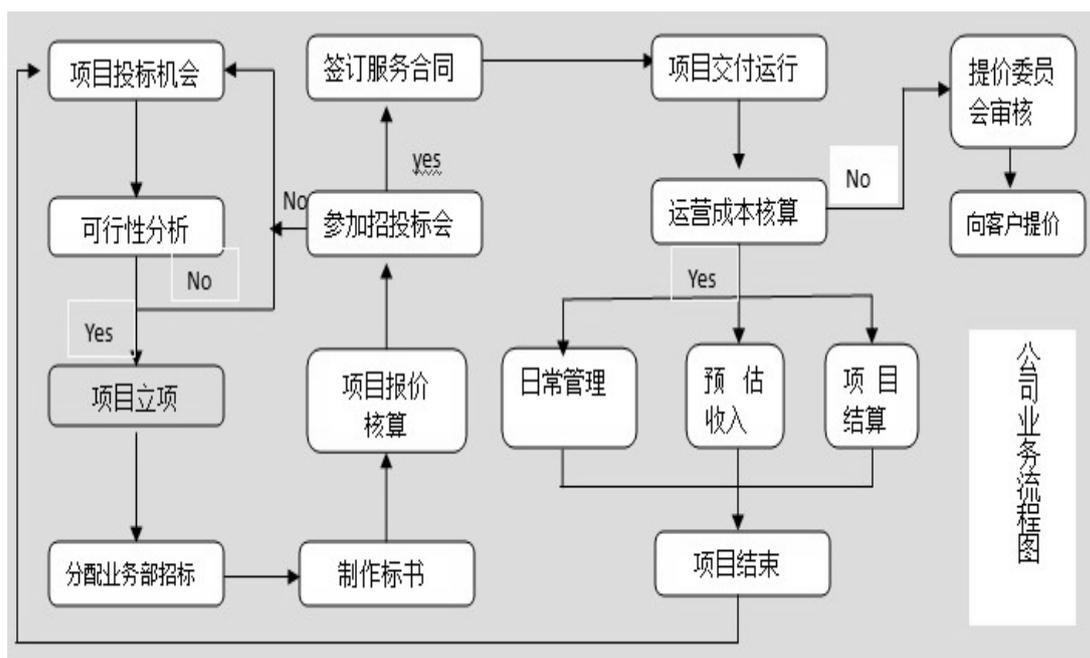
二、公司主要生产或服务流程及方式

(一) 内部组织机构图



(二) 业务流程图

公司是金融服务外包型企业，历经十几年的发展，公司一般通过业内新老客户介绍以及参加招投标的方式获得项目来源。通过招投标方式的业务操作流程如下图所示：



三、公司商业模式

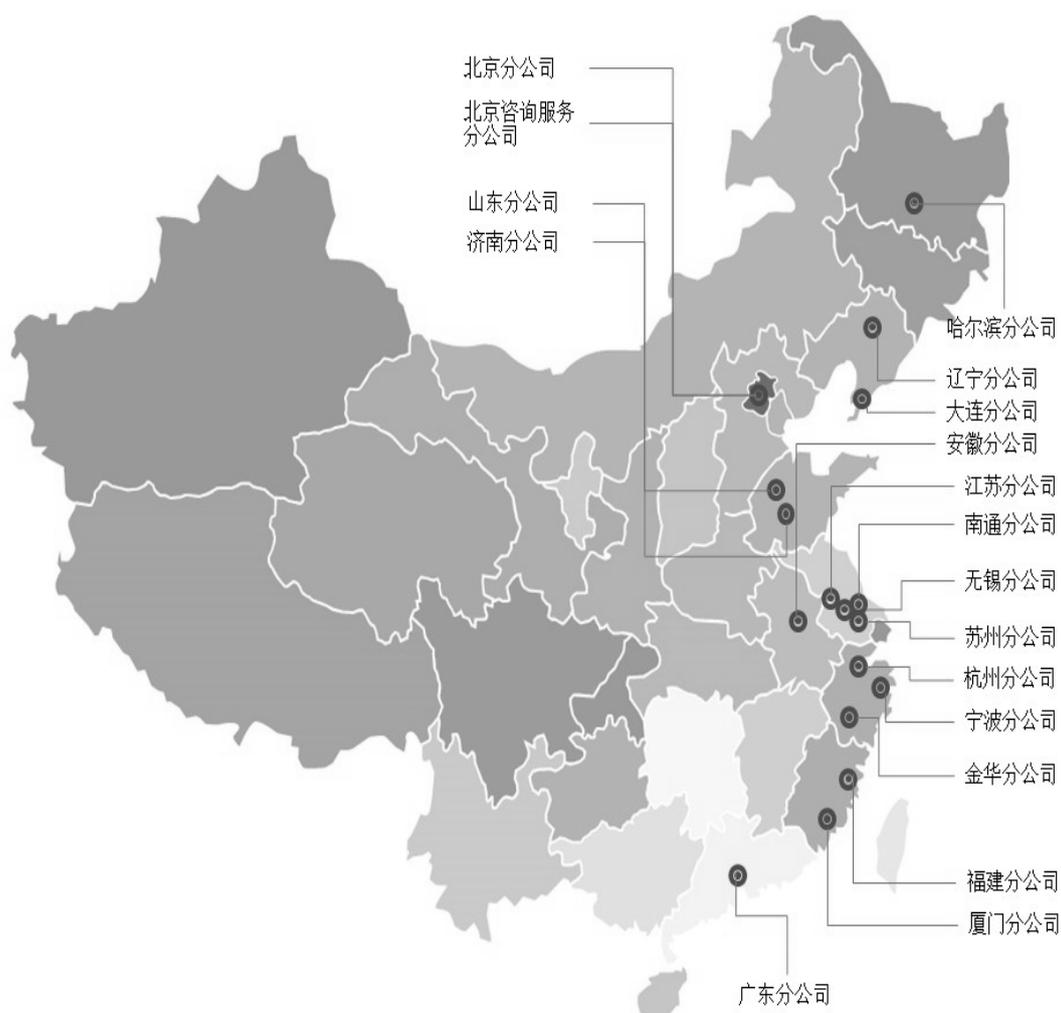
公司是金融服务外包产业提供商，拥有专业的管理团队以及技术团队，为银行、保险、证券等金融机构提供专业、可持续的“BPO+IT0+KPO”整合设计业务模式。

公司主要设置四个事业部作为三块主营业务支撑，具体包括智慧大堂事业部、文员物流事业部、金融呼叫中心部、IT0 事业部。智慧大堂事业部主要负责公司 BPO 业务大堂经理外包业务，主要从事大堂经理、大堂副理、大堂引导员等银行外包项目，针对银行的实际情况，负责制定线上和线下的组织管理模式，确立项目组进行统一管理；金融文员物流事业部主要从事金融文员外派和物流项目，为各大金融机构改革提供完美和便捷的外包服务、人力资源规划、制度设计创新、员工培训、现场管理以及方案设计等工作，建设加密物流团队，能在第一时间将用户要求传达到指定对象，并预约上门，及时传递有关资料；IT0 事业部主要为跨国咨询机构、金融机构等信息技术服务类公司提供应用系统开发及解决方案，ERP 系统实施及开发、移动应用开发、商务智能系统咨询与实施、系统运维服务，测试服务、IT 基础设施服务等。四个事业部既分工明确又相辅相成，共同支撑公司的主营业务发展，拓宽业务渠道。

公司依靠地处上海国际金融大都市的优势地理位置，通过早期优质服务案例在银行业界内部延伸，从而获得行业内的广泛好评逐步打开金融机构市场。

经过十几年的发展与沉淀，公司培养了大量的优秀业务团队，以“连锁式”的速度向全国金融机构蔓延铺设，在行业内树立了专业诚信的形象，获得良好的声誉，为众多客户所认可。公司一方面通过客户内部推荐，在银行业界内部横向拓宽业务覆盖面，另一方面通过招投标方式，与客户签订长期合同并提供具有可持续性的优秀人才获得利润。公司对于人员外包业务主要实行包人月制获得收入，即按照与客户签订的外派人员数目和合约期限为公司获得收入和利润；针对风险控制业务以及呼叫中心业务，公司按照员工完成的业绩以及与客户协商的佣金比例创造利润。

公司总部位于上海，同时正积极成立其他分、子公司网点，扩大全国服务范围。截止报告期末，公司在全国 17 个大中型城市设立分公司推广公司业务，分布状况如下图所示：



四、公司与业务相关的关键资源要素

（一）产品或服务所使用的主要技术

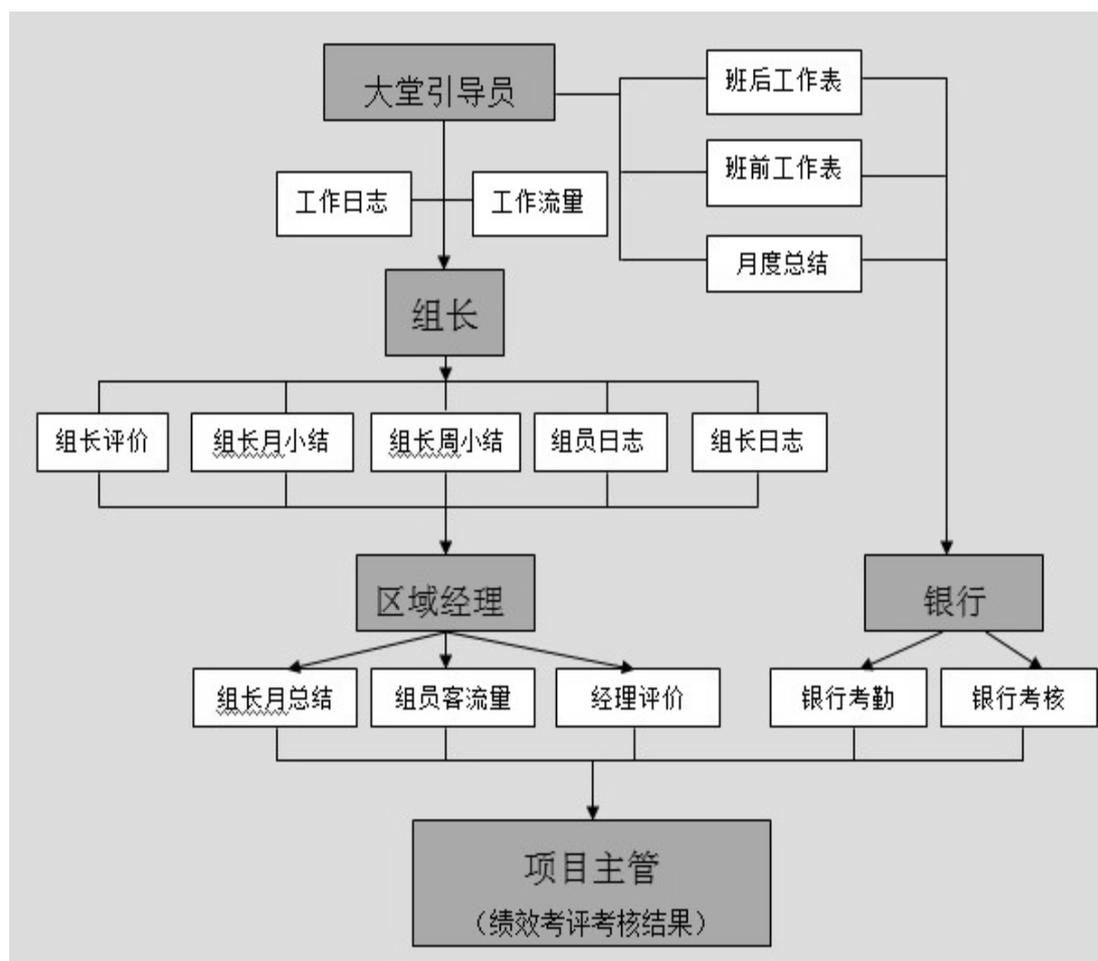
作为致力于金融信息服务外包业务的公司，公司的核心竞争力来自于公司管理人员在金融机构行业从业多年所积累的丰富经验和资源、核心创意团队所拥有的先进培训制度和优秀管理机制，以及公司在市场的多年发展过程中所形成的良好口碑和行业影响力的品牌。

公司作为金融服务外包业务供应商，业务质量离不开员工的业务水平和积极性，因此，服务外包企业一般都对员工培训、管理具有较大的投入。

培训方面：公司核心管理团队研究制定了一套培训方案，通过人员素质、心理、文化、礼仪、知识、营销等具体内容进行培训。如下图所示：



管理方面：公司的管理团队均来自于奋战在金融机构第一线的骨干人才，针对公司大规模的外派员工管理采取层级式、实时式管理。以大堂引导员管理流程为例：



另外，公司一向重视以人为本，强调员工及公司全面的可持续发展观，激励员工的高度责任感，发挥主人翁精神。公司智慧大堂事业部定期举办智慧大堂双月刊《智慧的大堂》，是公司为员工提供的一个较好的交流平台，也是公司对外宣传的一个窗口。

序号	核心技术名称	技术特点描述
1	CDCMS 催收系统	<p>CDCMS(财安商账追收管理系统)，是一套集国外先进管理经验和公司管理理念的综合性管理系统。系统涵盖逾期帐款管理相关的各个作业环节，有效控制催收案件的整个作业流程，包括信函、电话、外访、账务管理与业绩考核等，实现业务流程整合、信息共享、访问权限控制等实用功能，实现了公司业务处理的安全、稳定、方便、灵活。</p> <p>系统的特点：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 可同时处理大批量催收业务 2. 高度自动化与扩充弹性 3. 作业涵盖面广（信用卡、个金、电信帐单等） 4. 提供多种操作权限组合 5. 操作简易（鼠标操作） 6. 特有的数学模型为催收队列排列权重组合 7. 科学化的案件分派 8. 数据上传后的业务分析

		<p>9. 多层次催收任意在系统中转换</p> <p>10. 历史催收记录整合</p> <p>11. 系统将根据催收人员提交的催收记录进行批次案件分析</p> <p>12. 系统将根据管理人员需求提供综合报表</p> <p>13. 系统将自动报警异常案件，由后台管理人员进行处理</p> <p>14. 系统将自动分析在催批次中值得关注的案件</p> <p>15. 海量数据资源提供不良客户相关信息</p> <p>流程特色：</p> <p>1. CDCMS 管理流程包括 28 项（涉及各个环节）</p> <p>2. 新进案件前期数据分析，向催收经理提供一手资料</p> <p>3. 向催收经理进行详细的业务分析制定催收策略，挑选合适的业务人员对帐户进行管理</p> <p>4. 电催流程将根据系统内置的数学模型进行权重排列</p> <p>5. 电催人员根据需要随时可进行外派申请</p> <p>6. 外访人员可通过系统申请查询及调阅资料</p> <p>7. 每个案件后台均有一名业务辅导员进行提示性跟进指示</p> <p>8. 特有案件预定性功能可随时了解催收进度</p> <p>9. 每位催收人员可随时了解自己的催收比率，调整催收方式</p>
2	iBank 移动办卡系统	<p>1. 安全性——专用网络保证数据安全, 数据即时上载, 或数据有线上载以备信号不好时应用</p> <p>2. 终端数据安全——对于设备上保存的数据密文保存, 防止暴力破解, 保证数据的安全性。提供设备安全规则设置引擎, 从四个方面保证设备内数据的安全, 防止因设备遗失或其他不可控情况下导致的数据泄密</p> <p>3. 信道加密——基于 CA 证书的网络访问控制, 网页形式的数据加密传输, Web 服务形式的数据加密</p> <p>4. 合规性——帮助银行确认真实的推广员在真实的时间、真实的地点向真实的申请人推广了信用卡</p> <p>5. 整合营销——不只是信用卡推广, 更是一个移动银行</p> <p>6. 多设备平台兼容——经过多方比较, 建议客户选择 iOS 平台, 但是公司提供的方案还将支持 Android 和 Windows Surface 平台</p>
3	呼叫中心电话系统	<p>公司采用业界领先的美国 ININ 公司生产的 CIC3.0 一体化语音呼叫平台作为基础平台与 CDCMS 进行整合, 该平台具有以下能力:</p> <p>1. 支持 4,000 条中继线、25,000 个分机以及 5,000 个坐席, 能够充分满足不断增长的业务要求</p> <p>2. 通过呼叫管理系统 (CMS) 对交换系统进行监控和管理, 并收集数据, 以报告、图表等方式反映系统和坐席的状况</p> <p>3. 结合 ACD (自动呼叫分配), 提供全面的呼入管理、呼出管理和呼叫分配功能</p> <p>4. 人工座席信息综合应用系统</p> <p>5. 自动拨打 (Auto-dialing)、预览式拨打、无坐席拨打、CTI、IVR、在线录音等功能, 提高工作效率</p> <p>6. 可对所有呼入、呼出电话实时监听, 以作质量监督和确保工作素质</p> <p>7. 所有通话均有录音, 可随时进行翻查, 回放, 所有录音至少保留 12 个月, 也可根据客户需要延长保存时间</p> <p>8. 采用无纸化操作, 省去送、取资料的步骤从而降低资料</p>

		丢失、客户信息泄露等风险，适合远程电话核实及睡眠卡激活提醒 9. 所有数据都导入公司的 CDCMS 系统，通过自检处理能发现曾被催收的客户，向客户及时提醒
--	--	--

(二) 主要无形资产情况

1、专利

截至本公开转让说明书签署之日，公司未拥有任何专利。

2、软件著作权

截止本公开转让说明书签署之日，公司拥有 26 项软件著作权，具体情况如下：

序号	名称	证书编号	取得方式	首次发表日	所有权人	使用期限或保护期
1	财安催收网上查询平台应用软件 V1.0	2010SR062188	原始取得	2009-12-31	上海财安管理咨询服务有限 公司	50 年
2	财安短信平台应用软件 V1.0	2010SR058322	原始取得	2008-10-31	同上	50 年
3	中行委案管理系统 V1.0	2010SR058321	原始取得	2009-6-26	同上	50 年
4	财安报表管理系统 V1.0	2010SR058320	原始取得	2009-5-25	同上	50 年
5	财安知识库和行销话术服务系统 V1.0	2010SR058318	原始取得	2008-5-28	同上	50 年
6	财安委案派单管理平台应用软件 V1.0	2010SR058316	原始取得	2007-10-31	同上	50 年
7	财安数据清洗平台应用软件 V1.0	2010SR058315	原始取得	2008-10-20	同上	50 年
8	财安呼叫中心平台应用软件 V1.0	2010SR055744	原始取得	2009-4-21	同上	50 年
9	财安统一认证管理平台应用软件 V1.0	2010SR055414	原始取得	2007-12-24	同上	50 年
10	财安 IP 电话管理系统 V1.0	2010SR055412	原始取得	2008-11-3	同上	50 年
11	财安银行电核管理系统 V1.0	2010SR055411	原始取得	2009-6-30	同上	50 年
12	财安催收案件账务管理系统 V1.0	2010SR055409	原始取得	2008-12-31	同上	50 年
13	财安催收管理系统 V1.0	2010SR055407	原始取得	2007-11-30	同上	50 年
14	财安信用卡移动风险分析软件	2012SR132286	原始取得	2011-12-12	上海财安金融服务	50 年

	V1.0				有限公司	
15	财安信用卡移动客户分析软件 V1.0	2012SR131685	原始取得	2010-10-8	上海财安金融服务有限公司	50年
16	财安信用卡移动交易分析软件 V1.0	2012SR131682	原始取得	2010-12-31	上海财安金融服务有限公司	50年
17	财安移动 BI 数据分析系统 V1.0	2012SR131271	原始取得	2012-2-15	上海财安金融服务有限公司	50年
18	财安内部业务结算软件 V1.0	2012SR131270	原始取得	2012-11-8	上海财安金融服务有限公司	50年
19	财安对公业务结算软件 V1.0	2012SR131268	原始取得	2012-6-12	上海财安金融服务有限公司	50年
20	财安风险管理业务立项管理系统 V1.0	2012SR131183	原始取得	2012-10-10	上海财安金融服务有限公司	50年
21	财安催收网上查询平台应用软件 V1.0	2012SR129546	原始取得	2010-9-13	上海财安金融服务有限公司	50年
22	财安催收案件账务管理软件 V1.0	2012SR128570	原始取得	2011-12-26	上海财安金融服务有限公司	50年
23	财安呼叫中心平台应用软件 V1.0	2012SR128569	原始取得	2011-12-20	上海财安金融服务有限公司	50年
24	财安催收管理软件 V2.0	2012SR128567	原始取得	2011-11-10	上海财安金融服务有限公司	50年
25	财安 IP 电话管理软件 V2.0	2012SR128565	原始取得	2010-8-16	上海财安金融服务有限公司	50年
26	财安数据清洗平台应用软件 V2.0	2012SR128563	原始取得	2010-6-16	上海财安金融服务有限公司	50年

3、商标

截至本公开转让说明书签署之日，公司及子公司拥有 12 项商标，具体情况如下：

序号	名称	注册号	核定使用商品类别	权利期限	取得方式	商标权人
1	聚金 聚金	6864262	41	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安管理咨询服务有限 公司

2	聚金 聚金	6864263	45	2010/5/28 至 2020/5/27	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
3	聚金 聚金	6864264	42	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
4	财安 财安	6864266	42	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
5	财安 财安	6864267	41	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
6	财安金融服务 财安金融服务	6864268	36	2010/5/14 至 2020/5/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
7	财安 财安	6864269	35	2010/7/28 至 2020/7/27	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
8	财安 财安	6864278	45	2010/5/28 至 2020/5/27	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
9	IN-RICH INRICH	6864279	45	2010/5/28 至 2020/5/27	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
10	IN-RICH INRICH	6864280	36	2010/8/14 至 2020/8/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
11	IN-RICH INRICH	6864281	42	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司
12	IN-RICH INRICH	6864282	41	2010/9/14 至 2020/9/13	原始取得	上海财安 管理咨询 服务有限 公司

根据全国人大常委会 2001 年 10 月 27 日修订的《中华人民共和国商标法》第三十七条规定“注册商标的有效期为十年，自核准注册之日起计算。”因公司已经整体变更为股份公司，上述商标权尚未变更至股份公司名下，变更手续仍在办理之中。

（三）取得的业务许可资格或资质情况

目前，公司及子公司的业务合法经营取得了所有应取得的批准、许可及相关备案登记手续，包括：高新技术企业证书、劳务派遣许可证、人力资源服务许可证及增值电信业务经营许可证，具体如下：

资质名称	取得时间	证书编号	有效期	许可内容
高新技术企业证书	2010年12月9日	GR201031000366	自2010年12月9日至2013年12月8日	——
劳务派遣经营许可证	2013年7月25日	沪人社派许字第00034号	有效期自2013年7月25日至2016年7月24日	劳务派遣
人力资源服务许可证	2013年6月14日	沪虹人社3101091014	有效期自2013年6月14日至2014年4月10日	人才供求信息的收集、整理、储存、发布和咨询服务、人才推荐、人才招聘
增值电信业务经营许可证	2013年4月1日	沪B2-20110084	有效期自2013年4月1日至2016年9月19日	第二类增值电信业务中的呼叫中心业务(上海市)

（四）主要生产设备

公司是服务型外包企业，并无任何生产设备，主要依靠计算机及电子设备等办公设备，因此截至2013年6月30日，公司业务设备具体情况如下：

资产类别	原值	预计使用年限	截至2013年6月30日累计折旧	成新率
计算机及电子设备	5,995,040.85	3-5年	2,771,116.61	53.78%

（五）员工情况

1、员工人数及结构分布

截至2013年6月30日，公司员工总人数3,169人。公司在职员工分布情况如下表：

（1）按岗位种类

岗位结构	人员（名）	比例（%）
管理人员	58	1.83
技术人员	312	9.85
业务人员	2,799	88.32

合计	3,169	100.00
----	-------	--------

(2) 按年龄结构

年龄结构	人员 (名)	比例 (%)
50 以上	342	10.79
40-50 岁	266	8.39
30-40 岁	460	14.52
30 岁以下	2,101	66.30
合计	3,169	100

(3) 按照教育程度

教育程度	人员 (名)	比例 (%)
研究生	5	0.16
本科	492	15.53
专科及以下学历	2,672	84.32
合计	3,169	100.00

2、核心技术（业务）人员情况

(1) 核心技术（业务）人员基本情况

许东日，基本情况详见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“七、董事、监事及高级管理人员简介”。

刘贵滨，基本情况详见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“七、董事、监事及高级管理人员简介”。

巫俊，男，1980年7月生，中国籍，无境外永久居留权。2002年毕业于南通大学职业学院中文（法律）专业，大专学历。2002年至2006年就职于南通移动公司市场部，任内勤；2007年至2009年就职于高柏（广东）顾问咨询有限公司南京分公司，任风险控制部主任；2009年1月至2010年6月就职于上海一诺银华投资有限公司，任风控部经理。2010年7月至2011年7月就职于上海诺卫投资咨询有限公司，任风控部经理。2011年8月至今，就职于上海财安金融服务股份有限公司，任风险控制部经理，培训部副经理。

郑捷，男，1956年12月生，中国籍，无境外永久居留权。1974年12月毕业于大同中学，1994年2月到1996年2月在华东理工学院进修，大专学历；1975年1月至1979年12月服役于大连旅顺水警区37162部队806舰，任扫电班长；1980年2月至1998年12月就职于上海飞轮实业有限公司工作，任车间

主任、党支部书记、质保部经理、总裁助理、下属分厂铜铝材厂厂长；1999年1月至2001年10月就职于浙江台州市路桥凯达制冷有限公司，任总经理助理；2002年6月至2004年2月就职于上海财安咨询服务有限公司，任催收专员；2004年3月至今就职于上海财安金融服务有限公司，任高级经理、全国催收团队主管。

报告期内，公司核心技术（业务）团队未发生重大变动。

（2）核心技术（业务）人员持股情况

本公司核心技术人员在公司持股情况如下：

序号	股东名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	刘贵滨	15.27	0.433
合计		15.27	0.433

本公司核心技术人员在公司第三大股东财浩投资的出资情况如下：

序号	股东名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	刘贵滨	7.93	0.82
合计		7.93	0.82

五、与主营业务相关情况

（一）营业收入构成

公司营业收入主要来源于BPO（业务流程外包），报告期内，公司具体收入构成如下：

单位：人民币元

项目	2011年度		2012年度		2013年1-6月	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
主营业务收入：	112,767,816.22	99.75	165,133,287.62	99.82	101,559,191.87	99.92
业务流程外包（BPO）	108,088,374.20	95.61	158,306,526.69	95.69	97,203,848.07	95.63
技术流程外包（ITO）	0.00	0.00	3,387,515.70	2.05	4,099,210.21	4.03
知识流程外包（KPO）	0.00	0.00	1,236,235.33	0.75	30,000.00	0.03
信息设备销售	4,679,442.02	4.14	2,203,009.90	1.33	226,133.59	0.22
其他业务收入：	284,223.44	0.25	297,766.08	0.18	83,296.86	0.08

营业收入合计	113,052,039.66	100.00	165,431,053.70	100.00	101,642,488.73	100.00
--------	----------------	--------	----------------	--------	----------------	--------

如上表，报告期内，公司收入主要来源于业务流程外包（BPO）业务，其收入占比均在 95%以上。而技术流程外包及知识流程外包系公司于 2012 年启动的新业务，故 2011 年度无收入，2012 年度及 2013 年上半年其产生收入也较少。

（二）产品或服务的主要消费群体

1、主要服务对象

公司主营业务是提供专业金融级别的 BPO、ITO、KPO 等业务，向银行、证券、保险机构等提供外围服务，有助于客户更好的完成核心业务。

2、报告期内各期前五名客户销售额及其占当期销售总额比重情况

2011 年

客户名称	销售收入（元）	占当期销售总额比重（%）
中国工商银行股份有限公司	37,061,657.90	32.78
上海浦东发展银行	15,726,044.74	13.91
中国银行股份有限公司	11,390,883.46	10.08
上海银行股份有限公司	4,804,960.51	4.25
联泰大都会人寿保险有限公司	3,366,498.89	2.98
合计	60,959,162.04	64.00

2012 年

客户名称	销售收入（元）	占当期销售总额比重（%）
中国工商银行股份有限公司	75,935,134.33	45.90
上海浦东发展银行	22,408,483.41	13.55
中国银行股份有限公司	10,209,051.02	6.17
中国农业银行股份有限公司	7,056,695.74	4.27
南京银行股份有限公司	6,565,012.46	3.97
合计	39,674,230.17	73.86

2013 年 1-6 月

客户名称	销售收入（元）	占当期销售总额比重（%）
中国工商银行股份有限公司	32,036,892.77	31.52
上海浦东发展银行	12,532,856.00	12.33
南京银行股份有限公司	7,420,971.25	7.30
中国农业银行股份有限公司	6,800,353.74	6.69

交通银行股份有限公司	4,358,287.81	4.29
合计	38,837,246.51	62.13

公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、持有公司 5%以上股份的股东不在上述客户中占有权益。

(三) 主要产品或服务的原材料、能源及供应情况

1、原材料、能源及供应情况

目前,公司收入主要来源于商务流程外包服务业务,具体包括金融大堂服务、银行呼叫中心业务、金融风险控制业务等,相关业务开展均以人为本,故公司营业成本主要以人员工资为主,同时也包括部分间接费用(如办公场地的租赁摊销、办公家具及设备的折旧等)。

单位:人民币元

成本要素	2013年1-6月	2012年度	2011年度
人力成本	67,096,422.59	96,711,048.11	59,139,732.32
间接费用	7,684,756.01	15,524,718.14	15,421,166.70

2、报告期内各期前五名供应商采购额及其占当期采购总额比重情况

2011年度

单位名称	采购金额(元)	占当期采购总额的比例
戴尔(中国)有限公司	5,565,399.91	36.09%
精诚恒逸软件有限公司	1,170,653.00	7.59%
上海巨燕企业管理有限公司	1,080,000.00	7.00%
上海汉盛信息科技有限公司	792,000.00	5.14%
中国电信集团黄页信息有限公司上海分公司	726,603.00	4.71%
合计	10,335,523.66	67.02%

2012年度

单位名称	采购金额(元)	占当期采购总额的比例
精诚恒逸软件有限公司	1,170,653.00	7.54%
上海巨睿通信科技有限公司	1,519,800.00	9.79%
上海居昭贸易有限公司	1,352,000.00	8.71%
广州葛莉数位电子产品有限公司	1,065,559.46	6.86%
中国电信集团黄页信息有限公司上海分公司	717,441.00	4.62%

合计	5,825,453.46	37.52%
----	--------------	--------

2013年1-6月

单位名称	采购金额（元）	占当期采购总额的比例
中国电信集团黄页信息有限公司上海分公司	647,414.20	7.05%
中国石化集团	579,000.00	6.30%
上海财大科技园创业管理有限公司	558,717.80	6.08%
上海岱宁信息科技有限公司	434,395.95	4.73%
上海港联电信股份有限公司	238,680.00	2.60%
合计	2,458,207.95	26.76%

公司董事、监事、高级管理人员和核心技术人员、持有公司 5%以上股份的股东不在上述供应商中占有权益。

（四）报告期内主要合同执行情况

合同名称	合同内容	执行情况
《电话银行业务外包服务合同》	公司按照银行提供的电话银行业务话术标准为工商银行提供坐席电话人工服务业务。	约定执行期间：2012年2月29日至2014年2月28日 实际执行：正常执行
《南京银行工作外包协议》	公司为南京银行外包服务，包括风险监测家访员、合同签订员、产品推介员、综合行政支持岗，该项目现在为南京银行服务点包括上海、杭州。	约定执行期间：自2012年3月12日到长期(没有终止日期。若要终止，需要提前90天通知对方结束)。 实际执行：正常执行
《大堂助理外包服务合同》	由公司为浦发上海分行下的支行网点提供大堂助理业务。银行根据我方提供的服务人员岗位总数、服务时间进行结算。	约定执行期间：自2012年10月19日起至2013年10月18日 实际执行：正常执行
《客户识别分流引导业务外包服务合同》	由公司给工商银行北京分行下的支行网点提供自助机具（包括自动取款机-ATM、存取款一体机、转账汇款机、查询缴费机、客户叫号机、预填单机等）的分流和客户引导服务。	约定执行期间：自2013年3月19日至2014年3月18日 实际执行：正常执行
《中国工商银行上海市第一支行信用卡违约透支合作催收委托合同》	公司接受工行委托，对信用卡违约透支的持卡人及其担保人进行违约透支催收（包括短信催收、电话催收、信函催收、上门催收等）。	约定执行期间：2013年7月1日至2014年6月30日 实际执行：正常执行
《中国工商银行股份有限公司福建省分行业务集中处理通用文档录入外包服务合同》	为银行提供全省业务集中处理影像碎片数据录入与校验处理服务	约定执行期间：2013年8月8日至2016年8月7日 实际执行：正常执行

《中国工商银行辽宁省分行信用卡违约透支合作催收委托合同》	对信用卡违约透支的持卡人及其担保人进行违约透支催收	约定执行期间：2013年8月12日至2015年8月11日 实际执行：正常执行
《中国民生银行信用卡提醒通知服务委托代理协议》	接受银行委托，通过非诉讼的方式向逾期信用卡账户履行提醒通知服务	约定执行期间：2013年8月21日至2015年8月20日 实际执行：正常执行
《信用卡资产催收外包委托代理协议》	对中国银行股份有限公司泰安分行信用卡透支的持卡人及其担保人进行催收透支金额及利息	约定执行期间：2013年9月24日至2014年9月23日 实际执行：正常执行
《服务协议书》	为宁波通商银行提供大堂引导员服务	约定执行期间：2013年10月22日至2015年10月22日 实际执行：正常执行
《上海农商银行银企对账外包服务项目合同》	接受农商银行账单，预约客户和客户对账	约定执行期间：2013年10月22日至2015年10月22日 实际执行：正常执行
《可口可乐瓶装管理服务(上海)有限公司SCMCE-Learning系统实施项目》	提供咨询服务，完成E-Learning系统的实施工作	约定执行期间：2013年9月25日至2014年8月31日 实际执行：正常执行
《神州数码通用软件(上海)有限公司东方希杰数据仓库项目》	提供技术开发、实施以及项目建设咨询、培训等服务	约定执行期间：2013年11月6日至2014年4月30日 实际执行：正常执行

六、公司所处行业基本情况

(一) 行业概况

1、行业简介

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司所属行业是其他金融业（J69）；根据《国民经济行业分类》（GB T4754-201108）公司所处行业属于其他金融业所属范围下金融信息服务（J6940）。

金融信息服务业是伴随着计算机技术在金融系统的广泛应用而产生的，其核心是信息技术系统、金融数据、增值信息、有效服务，并围绕这四个方面发展的产业。金融服务外包是金融信息服务业发展过程中衍生出的新模式，具体是指银行、保险、证券、期货等金融机构，把IT服务和业务流程等非核心业务甚至部门核心业务，以合同形式发包给专业的服务提供商，以提高核心业务的

竞争力，降低金融机构自身业务成本，分散经营风险。

金融服务外包产业作为细分行业，是外包行业的一种，面向的对象主要是银行等各类金融机构，主要是指金融机构利用外包服务商来完成以前由自身承担的部分业务活动。2005年2月巴塞尔银行监管委员会公布了《金融服务外包》文件，对金融服务外包监管提供指引，文件将金融服务外包定义为“受管制实体在持续性的基础上利用第三方来完成一些一般由受管制现在或将来所从事的事务，而不论该第三方当事人是否为公司集团内的一个附属企业，或为公司集团外的某一当事人。”指的是金融服务外包不仅包括可将业务交给外部机构，还包括将业务交给集团内的其他子公司去完成的情形；不仅包括业务的初始转移，还包括业务的再次转移（也可称之为“分包”）；不仅包括银行业务的外包，还包括保险、基金等业务领域的外包。

2、我国金融服务行业简介

我国金融服务外包业最初可以追溯到20世纪七十年代，部分金融企业为节约成本，将打印及记录等业务进行外包；九十年代后，金融服务外包进入飞速发展时期，外包业务扩展到IT服务及人力资源等更多领域的服务。近年来，发达国家出现了新一轮金融服务外包浪潮，而在所有行业中，金融业外包规模已经仅排在制造业之后，位列第二，覆盖了银行、保险、证券、投资等各类金融机构及各种规模的金融机构。这些业务活动一般都不是金融机构的核心业务，而是为其核心业务提供支持与服务周边性业务。例如，金融软件开发、金融数据处理、支付清算的部分环节、自动柜员机服务、票据整理、缩微和仓储、信用卡业务、现金运营与处理、客户服务中心（呼叫中心）等。根据地理分布状况，金融服务外包分为境内金融服务外包和离岸金融服务外包。根据业务内容，金融服务外包分为三类：一是信息技术外包（ITO），如软件开发等；二是业务流程外包（BPO），如票据影像处理等；三是知识处理外包（KPO），如数据信息分析等。

2、与行业上下游的关系

公司主营业务所处行业是金融服务外包业，其产业链上游是各类人才市场、其他外包服务机构，以及信息系统的各种设备、系统软件、管理软件的软硬件供应商。上游市场是充分竞争的开放市场，我国拥有大批专业技术人才，人才储量大，2011年服务外包产业新增就业人数85.4万人，累计就业人数

318.2 万人；其中，大学生 223.2 万人以上，占比超过 70%。教高[2009]5 号文件指出，“在高职高专、本科、研究生等层次培养高质量的服务外包人才，力争在 5 年内培养和培训 120 万服务外包人才，新增 100 万高校毕业生就业。”另外，软硬件供应商提供的软硬件产品替代性较高，技术更新速度较快，产品的性能不断提升，功能不断发展，有效促进了办公信息系统的应用。

金融服务外包行业下游的终端客户目前主要集中在银行业和保险业两个领域。银行业外包业务主要集中在信息技术外包、灾难备份外包、银行卡外包和客户服务四个方面，较多集中在单点外包和非实时业务方面。保险业服务外包接受程度高，保险业外包业务主要集中在信息技术外包、理赔勘查外包（深入到新契约录入、定损、理赔、保全等业务环节）、营销业务外包等几个方面。银行业和保险业仍将持续释放大量的外包需求，从以 ITO 为主导，正在逐步向 BPO、KPO 领域延伸；目前证券业的企业不断发展壮大，IT 投资日益增加，证券业的外包服务正在兴起。

3、行业监管

（1）行业主管部门及监管体制

对国外的外包服务的主管部门为国家商务部与中国进出口银行。商务部、中国进出口银行按照“商务部积极组织推动，进出口银行独立审贷，进行市场化操作”的原则，共同搭建商务、金融合作平台，支持服务外包产业发展。

地方各级商务主管部门和中国进出口银行各营业机构建立了工作沟通与协调机制，对服务外包基地城市、示范园区和服务外包企业进行了深入的调研，掌握了服务外包基地城市、示范园区建设单位和服务外包企业的融资需求及困难，探索并实施符合实际情况的融资支持措施，帮助服务外包基地城市、示范园区建设单位完善基地硬件设施，支持服务外包企业积极利用银行融资服务把握商机，提高综合竞争力。

对国内的外包服务的主管部门为各级政府。由市领导、市政府相关职能部门和各区政府分管领导负责。包括编制服务外包产业发展规划，制订服务外包产业的政策措施，组织实施服务外包人才培养、拓展市场等具体工作。

我国金融服务外包行业的监管尚处于起步阶段。尚没有全国性的行业协会组织。部分省市成立了省市一级的服务外包行业协会，属于非盈利性团体法人。

(2) 主要法律法规及政策

◆ 主要法律法规

文号/日期	发文单位	文件名称	说明
1999年5月	全国人民代表大会常务委员会	《中华人民共和国商业银行法》	银行等金融机构负有为客户保密的义务，但在外包过程中，客户的资料信息，交易记录的数据交换和转移在所难免。因为金融机构与客户之间具有直接的法律合同关系，就算金融机构是把部分业务外包给第三方服务机构处理，根据合同相对性的原则，金融机构也应保证客户的信息资料安全和财产安全，如发生信息安全事故，对于给客户带来的损失，金融机构应当承担违反合同的责任。
2006年第5号	中国银行业监督管理委员会令	《电子银行业务管理办法》	第一次对业务外包特别是IT技术外包进行了明确的规定和限制
2008年4月	中国银行业监督管理委员会令	《商业银行外包风险管理指引》	商业银行在进行外包活动时，需要界定外包服务的范围，对外包服务提供商进行评估，同时需要评估外包活动的风险。
2009年6月	中国银行业监督管理委员会令	《商业银行信息科技风险管理指引》	全面涵盖商业银行的信息科技活动，进一步明确信息科技与银行业务的关系，对于认识和防范风险具有更加积极的作用；参照了国际国内的标准和成功实践，对商业银行信息科技整个生命周期内的信息安全、业务连续性管理和外包等方面提出高标准、高要求，使操作性更强
2013年2月16日	中国银行业监督管理委员会令	《银行业金融机构信息科技外包风险监管指引》	对外包活动所采取的形式、可能的风险做了揭示。银行应定期进行外包风险评估。对应坚持的原则作出了指示。

◆ 行业政策

金融服务外包是我国服务外包行业发展的重点之一，国家已将其作为优先发展的鼓励项目并制定了一系列扶持政策。

2004年3月出台的《关于加强银行卡安全管理有关问题通知》文件要求切实规范银行发卡的行为。同时加强银行卡交易监测和使用管理，进一步强化对受理市场的风险控管，改进银行卡受理终端的管理，提高中国银联防风险服务水平。并要求银行、公安管理部门各负其责，密切配合。

2006年商务部印发了《商务部关于实施服务外包“千百十工程”的通知》，制定了我国外包服务行业发展的目标。即在“十一五”期间，在全国建设10个具有一定国际竞争力的服务外包基地城市，推动100家世界著名跨国公司将其服务外包业务转移到中国，培育1000家取得国际资质的大中型服务外包企业，创造有利条件，全方位承接国际（离岸）服务外包业务，并不断提升服务价值，

实现 2010 年服务外包出口额在 2005 年基础上翻两番。

2009 年 9 月，中国人民银行与商务部、银监会、证监会、保监会和外汇局联合发文《关于金融支持服务外包产业发展的若干意见》。文件中强调，当前，服务外包产业快速发展，做好金融支持服务外包产业发展工作，是金融机构落实当前宏观调控政策，支持产业结构调整和优化信贷结构的“多赢”战略。金融机构要抓住国家产业政策支持服务外包产业加快发展的有力时机，充分考虑服务外包产业特点和企业的实际情况，配合对服务外包产业的优惠财税补贴政策，稳步有序开展促进服务外包产业发展的金融服务工作，努力通过加大对服务外包产业的金融支持，寻求新的盈利增长点。同时，金融机构要在符合监管要求的前提下，积极探索将非核心后台业务如呼叫中心、客户服务、簿记核算、凭证打印等，发包给有实力、有资质的服务外包企业，进一步提高金融服务的质量和效率。

2010 年 4 月，国务院在给商务部的复函《国务院办公厅关于鼓励服务外包产业加快发展的复函》中强调要做好有关金融服务工作。各金融机构要认真落实金融支持服务外包产业发展的各项措施，积极开展适合服务外包企业特点的金融产品和服务方式创新，拓宽服务外包企业的融资渠道。努力解决服务外包企业特别是中小企业融资难的问题。大力支持符合条件的服务外包企业登上境内外资本市场。

2012 年 3 月，商业部与中国进出口银行发文《关于“十二五”期间金融支持服务贸易发展的意见》指出，要加快发展服务外包，鼓励发展具有高知识含量、高附加值、创新性强的信息技术外包、业务流程外包和知识流程外包，巩固提升软件、信息通讯基础设施、金融、通信、医药研发等领域的服务外包，重点突破文化创意、制造业、商务服务、物流等领域的服务外包，积极培育医疗、公共服务、教育、分销等领域的服务外包。

4、影响行业发展的重要因素

(1) 有利因素

①国内政策支持

我国把发展服务外包作为重点产业之一，商务部已启动了“千百十工程”，即在 5 年内每年投入不少于 1 亿元资金，建设 10 个服务外包基地，吸引 100 家跨国公司部分外包业务转移到中国，培养 1000 家承接服务外包的企

业。目前，上海、深圳、北京等金融发达的城市纷纷建立金融服务中心基地。

②内需的要求

中国正在进行大规模公共基础设施建设，金融行业、电信行业、电力行业等都对服务外包产业提供了极大的需求。为了在我国市场占有立足之地，跨国公司纷纷在我国建立相关业务机构。尤其是香港和上海正在成为整个亚洲的金融中心，以市场带动的服务外包趋势势不可挡。我国金融信息业以满足内需为主，信息化与软件业相辅相成，带动金融服务外包的市场需求。

③国内良好的投资环境

我国社会稳定，经济持续快速发展，投资环境良好，是世界上吸收外资最多的国家之一。全球最大的500家跨国公司中近450家已在华投资，在华设立地区总部的超过30家，投资设立的研发机构超过700家。随着美国把大量的软件业务发包给印度，很多工作机会转移到印度，使美国本土的软件从业人员特别是大量的中低端从业人员失去工作，反对发包给印度的声音不断出现。为缓解这种矛盾，同时为了分散风险，美国开始积极寻找其它外包合作伙伴，而中国良好的投资环境为国内外包业务带来一定的国际市场。

④人才、成本优势

我国在人力资源、基础设施方面都享有较大的成本优势。我国具有丰富充足的人力资源，中国服务外包的人力成本曾经比印度低30%-40%，然而，近年来中国外包业工资上涨，中国的低成本优势开始逐渐减弱。但是人才储量大仍然占据一定的优势，2011年服务外包产业新增就业人数85.4万人，累计就业人数318.2万人，给金融外包行业产业链的上游提供充沛的供给。

(2) 不利因素

①需建立健全金融服务外包监管体系

我国金融服务外包行业总体上尚处于起步阶段，还没有引起监管机构的足够重视，仅有一些与金融外包相关的规范出台。如：2004年3月出台的《关于加强银行卡安全管理有关问题通知》、2006年1月《电子银行业务管理办法》、2008年4月《商业银行外包风险管理指引》以及2009年6月的《商业银行信息科技风险管理指引》都在不同程度上涉及金融服务外包问题。但与欧美等国家及地区成熟的监管体系相比，中国的金融服务外包领域的监管还比较薄弱。覆盖面窄、指引规则不够细化等监管体系不完善成为制约金融服务外包顺利发展的

重要因素。

② 高端人才匮乏

我国的外包服务市场尚处于起步阶段，尤其是金融服务外包业，高端人才的匮乏是制约行业发展的障碍。与印度为例，近 1/3 的《财富》500 强企业都在印度有外包业务，华尔街有 30% 的后台业务在印度完成，印度 IT 服务业也高度依赖美国市场，近 50% 的收入来自华尔街。据调查，印度约有 600 多万专业人士从事软件开发设计，高端业务员工基本都具备硕士以上学位。

（二）市场规模

1、我国金融服务外包业发展迅速

随着国际产业的加快转移，发达国家金融离岸外包需求增加，我国服务外包业已步入快速发展轨道。我国大型金融服务外包企业的外包营收年均增速都在 100% 左右，而印度强大的软件外包企业营收年均增速才 30% 左右。随着市场金融外包服务市场需求的加剧，从我国大型金融服务外包企业人员规模、企业分支机构数量和地域分布变化来看，无论是以金融服务外包为主业的公司，还是兼营金融服务外包的企业，无论是以在岸外包为主的外包公司还是以离岸外包为主的外包公司，其网点不仅铺设于国内重点城市，甚至延伸到发包方最集中的欧美和日韩等国家。

根据商务部公布的统计数据，2009 年中国承接离岸外包协议金额 147.7 亿美元，同比增长 153.9%，执行金额 100.9 亿美元，同比增长 151.9%；2010 年中国承接离岸外包协议金额 198.3 亿美元，同比增长 34.3%，执行金额 144.5 亿美元，同比增长 43.1%。2011 年，中国承接离岸外包协议金额 326.2 亿美元，同比增长 64.5%，比上年提高 30 个百分点；执行金额 238.3 亿美元，同比增长 65.0%，比上年提高 22 个百分点，比 2006 年增长近 16 倍。同样根据商务部的统计，2012 年我国共签订服务外包合同 12.5 万份，合同金额 517.9 亿美元，同比增长 38.2%。随着离岸服务外包的快速增长，我国服务外包产业国际市场份额进一步扩大，2011 年我国承接国际服务外包业务量占全球的比重达到 23.2%，比 2010 年提高 6.3 个百分点，已然进入国际服务外包大国行列。

2、我国以承接国内外金融机构 IT 外包为主

发达国家的银行、保险类公司等已将金融外包业务作为重要战略选择，因

此对我国金融机构信息化发展产生了十分重要的影响。二十世纪九十年代以来，在国内金融竞争加剧和客户需求结构提升等多重因素推动下，国内金融机构信息化进程不断加快，越来越多的金融机构选择信息技术外包模式。2011年其市场规模已达到77亿元。金融机构IT外包已成为近期乃至今后较长一段时期金融外包增长潜力最大的领域。

目前，我国金融服务外包以信息技术外包（ITO）为主，业务流程外包（BPO）为辅，而知识处理外包（KPO）较少。四大国有银行的软件开发、技术研究、支持推广业务均外包予隶属于总行的软件开发中心，而中小银行多数将信息技术业务外包给了专业公司；业务流程外包业务主要是指基础数据输入、普通数据处理等低成本、劳动力密集的中低端业务，而第三方支付清算等技术含量和附加值高的高端业务尚未发展服务外包。

我国承接金融服务的离岸外包业务中，大部分来自日本和韩国，这两个国家很少将高端项目外包。同时，我国大多数的金融服务外包企业缺乏直接从欧美发包商手中接单的能力，主要是从跨国公司驻中国机构承接的第二、第三包等转包业务。

（三）基本风险特征

1、声誉风险

声誉风险为外包商普遍面临的风险，即第三方服务质量低劣、对客户不能提供与发包机构同一标准的服务。

2、合规风险

合规风险，即外包行业尤其是金融外包业常见的风险。第三方不遵守关于隐私以及商业机密的有关法律法规，不能很好地遵守保护消费者以及审慎监管的相关法律，没有严格的确保合规的制度。例如，银行将客户的资料提供给外包服务商，外包服务商需要负责保证客户资料的安全性，一旦发生泄露，将对银行和客户造成巨大的损失。

3、操作风险

操作风险也称技术风险。常见的情况可能有技术故障，外包服务商没有充足的财力来完成承包的工作，或者无力采取及时的补救措施所带来业务风险。

4、核心人员流失风险

BPO 业务外包以人力资源外包为主，属于劳动密集型的产业。而与 BPO 业务不同，KPO 和 IT0 业务以提供技术性、知识性服务为主，对技术型人才具有更大的依赖性，因此会面对核心技术人员流失的风险。一旦出现大规模的核心技术人员出走现象，可能会导致企业工作瘫痪的结果。

5、战略风险

行业里经常还会遇到战略风险，具体是指承包商与发包金融机构之间存在整体战略目标不一致的做法，往往作为发包方的金融机构承担此战略风险。

（四）行业竞争格局

1、公司在行业中的竞争地位

当前，我国从事金融服务外包业务的企业主要有三种类型，一是跨国金融机构自建机构，承接本机构全球或特定区域服务支持业务以及中国企业外包业务；二是大型跨国服务外包企业在华设立分支机构，承接中国企业的外包业务或日韩等离岸外包业务；三是中国本土外包企业，承接国内外服务外包业务。

我国本土的外包企业以中小企业为主，大多从事低端外包业务，而且多数企业没有实现经营理念、管理及商业模式的国际化接轨，缺乏大型化国际化集团化的大型服务外包企业，全球整合资源能力不强，阻碍服务外包产业的升级。即使是我国的服务外包领军企业大多只有 5000~10000 人的规模，无论是企业规模，还是业务水平与印度企业相比都难以匹敌。根据《国际服务外包产业的发展趋势与我国的政策选择》分析，与印度相比我们的服务外包起步时间大约晚 15~20 年，而我们的高端服务能力则有 5~8 年的差距。本土专业金融外包服务商有待进一步发展。目前我国本土金融外包服务商依附性强，发展零散，规模较小，没有处于绝对优势的大型专业金融服务外包公司，离国外有实力的外包服务商如埃森哲（Accenture）、IBM、凯捷（Capgemini）、塔塔（Tata）、萨帝扬（Satyam）等还有很大差距。

从我国承接金融服务外包区域布局来看，金融服务外包主要集中在以下三类城市：一类是战略地位显著的城市如北京、上海，这些城市金融机构最为集中，发展金融业服务外包具有得天独厚的优势；一类是国际地缘优势明显的城市，如大连、深圳、广州、天津、苏州（昆山）、杭州等，这些城市借助自身的产业氛围，承接核心城市的金融溢出业务，如承担基础框架生产的工作，成为

国内外包产业的生产工厂；第三类是成本优势凸显的城市，如成都、重庆、西安、武汉、长沙等地，主要以二线城市为主，其低廉的人力成本及商务成本吸引金融服务外包业务的转入。

公司依靠总部地处上海、分公司辐射全国主要经济发达城市，积极拓展业务渠道和覆盖范围，公司现阶段的主要收入源自于金融机构的业务流程外包（BPO）以及技术服务外包（ITO）业务，实力与国外的知名厂商存在较大的差距，国内的竞争对手还有上海对外服务有限公司、成都三泰电子实业股份有限公司、华拓数码科技有限公司等。

2、公司竞争优势与劣势

（1）竞争优势

①品牌效应

公司自 1999 年成立之时就与中国工商银行建立合作关系，历经十几年的发展，具有一定的品牌效应。公司现已与中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行、上海浦东发展银行等金融机构建立了长期稳定的合作关系，形成一定的客户粘性。由于金融机构对风险控制的要求较高，因此会习惯性选择与具有一定品牌效应的客户合作以此降低风险，致使新入行业的竞争对手很难打破这种长期合作形式。公司依靠强大的品牌效应与多家银行长期合作，形成了规模效应。

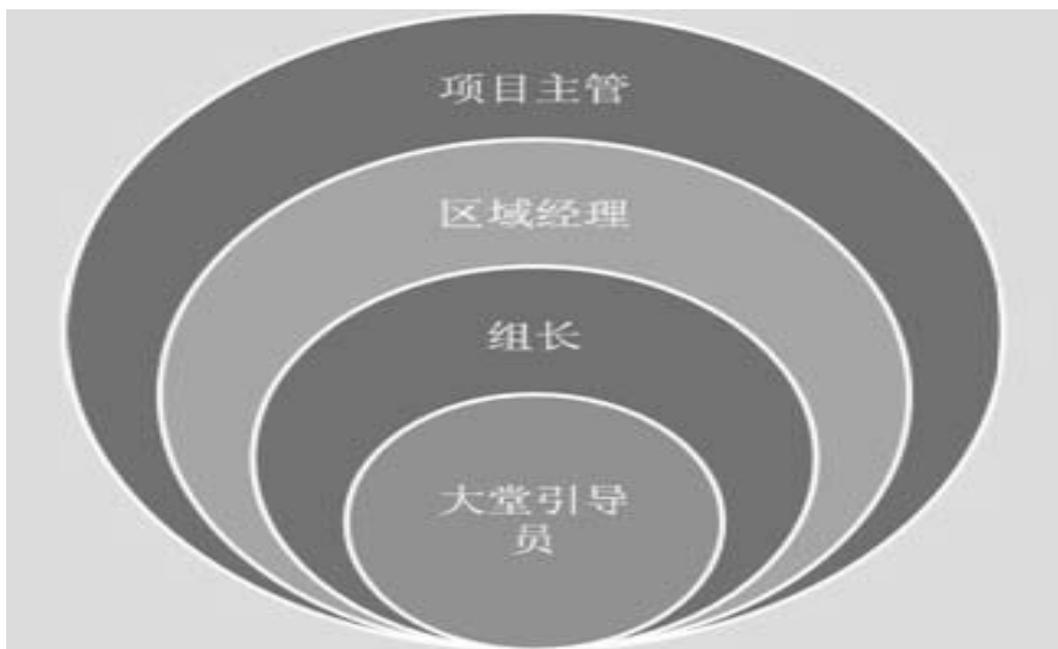
②组合式业务模式

公司从事金融信息服务外包业务多年，具有丰富的行业经验，能够满足客户不同业务需求。公司主营业务包括业务流程外包（BPO）、技术服务外包（ITO）、知识流程外包（KPO），根据客户需求，公司以“BPO+ITO+KPO”组合模式向客户提供专业化服务，占领金融机构的外包服务市场。

③专业性管理

公司的创业团队人员均具有多年的银行系统等金融机构的业务经验，专业化的高效团队管理是公司立于不败之地的主要原因之一。银行作为公司的主要客户来源之一，其网点分布广泛，公司采用科学的分级管理制度，以确保管理效能。例如，大堂事业部根据自身的特点制定科学合理的管理模式，自上而下形成层次分明的管理机构以降低管理环节，其中，项目主管、区域经理的中层管理人员享有一定独立的权利，更能发挥其主观能动性和创造性，一线大堂人

员能够做事有人汇报、遇事有人解答，避免无效重复工作。



另外，公司在信息安全等级设置上很好的应对了金融机构对风险控制的要求。多年来，公司提供的服务人员受到多方好评和嘉奖，部分员工还收到银行客户亲笔书写的表扬信以及上海市公安局、上海市银监局颁发的荣誉证书。

④持续性服务不可替代

截至报告期末，公司一共拥有 3169 名员工，分公司遍布全国中大型城市，可满足不同地域不同金融机构的需求。另外，公司与各大招聘网站长期合作，确保了上游人才供给的充足，同时公司凭借主创人员多年经验积累形成的一套科学高效的管理模式，培育高质量的从业人员，且通过在岗人员的再培训不断提高员工从业素质、给予员工激励等多种措施培养员工的忠诚度，为公司源源不断向金融机构提供专业、持续性服务打下了坚实基础。

(2) 竞争劣势

①高端人才缺乏

公司经过多年积累，在 BPO 业务上，培养了一大批优秀的从业人员。但是，公司在高端人才的培养与招募上，尚显不足。截至报告期末，公司员工中大专及以上学历占 84.32%。随着公司业务规模的逐渐壮大，公司力求在占据原有 BPO 业务市场的前提下，同时拓展技术服务外包 (ITO) 与知识流程外包 (KPO) 业务。ITO 与 KPO 业务对高端人才的要求远胜于 BPO 业务，公司将需要大量的高技术人才。而公司的 ITO 业务在软硬件各方面的人才储备还不够充分，离

竞争高端的信息技术服务外包市场有一定的距离。

②行业壁垒低，市场竞争激烈

从我国当前的金融服务外包业务格局来看，行业壁垒较低，尤其是不存在十分明显的技术壁垒。因而新竞争对手容易进入市场，造成市场竞争激烈，影响市场公允价，服务提供商属于价格的接受者。

3、公司采取的竞争策略及应对措施

①扩大公司的品牌效应

公司依靠上海国际都市的优势地理位置，以中心点向全国范围辐射。通过上海的样板项目建立行业内公司品牌效应，行业内口碑效应迅速将公司品牌横向、纵向推广到其他机构和省份。例如，公司的大堂经理业务是通过与上海各大银行合作的杰出效果受到银行内部系统交流会上的表彰而向其他省份银行推广介绍。

②注重人文关怀

作为金融服务外包企业，公司十分注重员工的人文关怀，增加员工对企业的凝聚度、忠诚度，大大降低了人才流失率，加强公司的竞争力。例如，公司为员工准备了全套的学习系统，员工可免费登录学习系统自主学习，包含了员工入职到合格上岗的一站式培训、充电等学习机会；另外，公司鼓励员工参加相关从业证考试并提供一定的奖学金，作为员工福利待遇。

此外公司通过期刊、简报等方式鼓励员工积极投稿，记录工作、生活的点滴情怀，公司还会定期举办一些活动使团队充满活力，每年的表彰大会都会表彰优秀员工并给予奖励。丰富的企业活动与人文关怀，提升了公司的凝聚度，降低了人才的流失率，强化了公司的竞争力。

③加强与高校的合作

公司依托于上海财经大学，与财经大学有着密切而深入的合作。同时，公司与财大科技园、国际银行金融学院合作，为银行金融机构提供培训和咨询服务。金融研究院是公司内部的智库，由财大专家，博士生以及银行金融方面的专家组成，对金融市场和产品做前瞻性研究，进而把研究成果转化为服务或产品。目前主要的成果有上海财大房地产指数、房产评估云、信用卡指标体系模板，中小企业信用平台等产品。未来公司还将进一步加强与高校的合作，将理论付诸于实践，为金融信息服务业提供更专业的产品。

第三节 公司治理

一、公司三会建立健全及运行情况

有限公司阶段，公司制定了章程，设立了股东会、董事会、监事会，建立了法人治理的基本架构。

股份公司自设立之日起，就依法建立了股东大会、董事会、监事会，制订了《公司章程》，约定各自的权利、义务以及工作程序，并根据《公司章程》制订了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等各项规章制度和管理办法，以规范公司的管理和运作。

公司严格遵守《公司章程》和各项其他规章制度，股东大会、董事会、监事会、董事会秘书各司其职，认真履行各自的权力和义务。公司股东大会、董事会、监事会会议召开符合法定程序，各项经营决策也都按《公司章程》和各项其他规章制度履行了法定程序，合法有效，保证了公司的生产、经营健康发展。

（一）股东大会制度的建立健全及运行情况

股东大会是公司的最高权力机构，决定公司经营方针和投资计划，审议批准公司的年度财务预算方案和决算方案。《公司章程》规定了股东的权利和义务，以及股东大会的职权。公司还根据《公司章程》和相关法规，制定了《股东大会议事规则》，规范了股东大会的运行。自股份公司设立至本公开转让说明书签署日，公司共召开1次股东大会：2013年6月18日，股份公司召开创立大会暨第一次股东大会，表决通过了股份公司章程、三会议事规则等规章制度，选举产生了股份公司第一届董事会和监事会成员，表决通过了《关于申请公司股票在全国股份转让系统公开转让、纳入非上市公众公司监管的议案》。

（二）董事会制度的建立健全及运行情况

公司制定了《董事会议事规则》，董事会运行规范。公司董事严格按照公司《公司章程》和《董事会议事规则》的规定行使自己的权利和履行自己的义务。自股份公司设立至本公开转让说明书签署日，公司共召开1次董事会：2013年6月18日，股份公司第一届董事会第一次会议选举产生了董事长，聘任了高级管理人员。

（三）监事会制度的建立健全及运行情况

公司制定了《监事会议事规则》，监事会运行规范。公司监事严格按照公司《公司章程》和《监事会议事规则》的规定行使自己的权利和履行自己的义务。自股份公司设立至本公开转让说明书签署日，公司共召开1次监事会：2013年6月18日，股份公司第一届监事会第一次会议选举产生了监事会主席。

（四）上述机构和相关人员履行职责情况

公司上述机构的相关人员均符合《公司法》的任职要求，并能够按照《公司章程》及三会议事规则的要求勤勉、诚信地履行职责。

股份公司成立至今时间较短，虽然建立了较为完善的公司治理制度，在实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加强相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

（五）董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

有限公司在实际运作过程中，基本能够按照《公司法》和公司章程的规定进行运作，就增资、减资、股权转让、变更经营范围、整体变更等重大事项召开股东会议进行决议，但是也存在股东会届次记录不清、对外投资等未履行相关决策程序等问题。

股份公司成立后，公司建立健全了公司治理机制，随着管理层对规范运作公司意识的提高，积极针对不规范的情况进行整改，并按照《公司法》制定了股份公司章程、三会议事规则和总经理工作细则以及《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》、《防止控股股东及其关联方占用公司资金管理制度》等相关管理制度。比如《投资者关系管理制度》规定，“在遵循公开信息披露原则的前提下，公司应及时向投资者披露影响其决策的相关信息，投资者关系管理中公司与投资者沟通的主要内容包括：（一）公司的发展战略，包括公司的发展方向、发展规划、竞争战略、市场战略和经营方针等；（二）法定信息披露及其说明，包括定期报告和临时公告和年度报告说明会等；（三）公司依法可以披露的经营管理信息，包括生产经营状况、财务状况、新产品或新技术的研究开发、经营业绩、股利分配、管理模式及变化等；（四）公司依法可以披露的重大事项，包括公司的重大投资及其变化、资产重组、收购兼并、对外合作、对外

担保、重大合同、关联交易、重大诉讼或仲裁、管理层变动以及大股东变化等信息；（五）企业经营管理理念和企业文化建设；（六）公司的其他相关信息。”；《信息披露管理制度》规定，“公司及相关信息披露义务人应当及时、公平地披露所有对公司股票及其他证券品种转让价格可能产生较大影响的信息（“重大信息”），并保证信息披露内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。公司、相关信息披露义务人和其他知情人不得泄露内幕信息。”；《防止控股股东及其关联方占用公司资金管理制度》规定，“公司不得以下列方式将资金直接或间接地提供给控股股东及其关联方使用：（一）有偿或无偿地拆借公司的资金给控股股东及其关联方使用；（二）通过银行或非银行金融机构向控股股东及其关联方提供委托贷款；（三）委托控股股东及其关联方进行投资活动；（四）委托控股股东及其关联方开具没有真实背景的商业承兑汇票；（五）代控股股东及其关联方偿还债务；（六）全国中小企业股份转让系统有限责任公司（“全国股份转让系统公司”）认定的其他方式。”

董事会认为，公司现有的治理机制基本能给所有股东提供合适的保护以及能保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。同时，相关管理制度也保护了公司资产的安全、完整，使各项生产和经营管理活动得以顺利进行，保证公司的高效运作。

未来公司将继续加强对董事、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，以保证有限公司阶段的不规范情形不再发生。

二、公司及其控股股东、实际控制人最近两年内是否存在违法违规及受处罚的情况

公司及其控股股东、实际控制人最近两年未发生重大违法违规及受处罚的情况。

三、公司独立运营情况

公司成立以来，产权明晰、权责明确、运作规范，在业务、资产、机构、人员、财务方面均遵循了《公司法》、《证券法》及《公司章程》的要求规范运

作，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业完全分开，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

（一）业务独立情况

公司拥有完整的业务体系，建立了与业务体系配套的管理制度和相应的职能机构，能够独立开展业务，在业务上完全独立于股东和其他关联方，与实际控制人以及其他关联方不存在同业竞争关系。

（二）资产完整情况

公司由有限公司整体变更设立而来，承继了有限公司的全部资产，具有独立完整的资产结构。公司变更设立后，正在办理相关资产的变更登记手续。

截至本公开转让说明书签署日，公司未以资产、信用为公司股东及其他关联方的债务提供担保，也未将公司的借款或授信额度转借给公司股东及其他关联方。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金和其他资源被公司股东及其关联方占用而损害公司利益的情况。

（三）机构独立情况

公司机构独立，已建立了股东大会、董事会、监事会等完善的法人治理结构。自成立以来，公司逐步建立了符合自身生产经营需要的组织机构且运行良好，公司各部门独立履行职能，独立于控股股东及其控制的其他企业，不存在机构混同、混合经营、合署办公的情形。

（四）人员独立情况

公司董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生和任职，不存在控股股东及实际控制人超越公司董事会和股东大会做出人事任免的情形；公司高级管理人员、财务人员、其他核心人员等均是公司专职人员，且在本公司领薪，均未在控股股东及实际控制人控制的其他公司及关联公司任职及领取报酬；公司的人事及工资管理与股东控制的其他公司及关联公司严格分离，公司建立了员工聘用、考评、晋升等完整的劳动用工制度，公司的劳动、人事及工资管理完全独立。

（五）财务独立情况

公司成立以来，设立了独立的财务部门，并配备了相关的财务人员，建立了符合国家相关法律法规的会计制度和财务管理制度；公司按照《公司章程》规定独立进行财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用的情况；公司在银行单独开立账户，并依法独立纳税，不存在与控股股东及其控制的其他企业混合纳税现象。

四、同业竞争

（一）同业竞争情况

公司实际控制人夏佩卫，除持有本公司控股股东上海瑞佩企业发展有限公司 52.5%出资额、本公司股东上海财浩投资合伙企业（有限合伙）9%出资额以及投资本公司外，未对外投资或控制其他企业。上海瑞佩企业发展有限公司及上海财浩投资合伙企业（有限合伙）除对本公司进行股权投资外，无其他经营活动，与本公司不存在同业竞争。

（二）关于避免同业竞争的承诺

为了避免未来可能发生的同业竞争，本公司实际控制人夏佩卫向公司出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺如下：

1、截至本承诺函出具之日，本人及本人控制的公司（财安金融除外，下同）均未直接或间接从事任何与财安金融构成竞争或可能构成竞争的产品生产或类似业务。

2、自本承诺函出具之日起，本人及本人控制的公司将不会直接或间接以任何方式（包括但不限于独资、合资、合作和联营）参与或进行任何与财安金融构成竞争或可能构成竞争的产品生产或类似业务。

3、自本承诺函出具之日起，本人及将来成立之本人控制的公司将不会直接或间接以任何方式（包括但不限于独资、合资、合作和联营）参与或进行与财安金融构成竞争或可能构成竞争的产品生产或类似业务。

4、自本承诺函出具之日起，本人及本人控制的公司从任何第三者获得的任何商业机会与财安金融之业务构成或可能构成实质性竞争的，本人将立即通知财安金融，并尽力将该等商业机会让与财安金融。

5、本人及本人控制的公司承诺将不向其业务与财安金融之业务构成竞争的其他公司、企业、组织或个人提供技术信息、工艺流程、销售渠道等商业秘密。

6、如上述承诺被证明为不真实或未被遵守，本人将向财安金融赔偿一切直接和间接损失。

此外，本公司控股股东上海瑞佩企业发展有限公司亦承诺，自承诺出具之日起，将不直接或间接从事任何与财安金融构成竞争或可能构成竞争的产品生产或类似业务。

五、公司最近两年内资金占用情形以及相关措施

报告期内，公司不存在资金被控股股东及其控制的其他企业以占用的情形，也不存在为公司股东提供担保的情形。

同时，公司制定了《关联交易管理办法》、《防止控股股东及其关联方占用公司资金管理制度》，建立了严格的资金管理制度规范关联资金往来。

六、董事、监事、高级管理人员其他情况

(一)董事、监事、高级管理人员及其直系亲属直接或间接持有公司股份的情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事及高级管理人员持有公司股份情况如下，除直接持股外，无以家属名义持有公司股份的情况。

序号	姓名	职务	持股数量(万股)	持股比例(%)
1	夏佩卫	董事长	166.8	4.726
2	陈春	监事	83.25	2.358
3	刘贵滨	副总经理	15.27	0.433
4	张凌蔚	副总经理	7.63	0.216
5	邓伟	董事	0	0
6	杨维敏	董事	0	0
7	林旭伟	董事	0	0
8	戴国强	董事	0	0
9	王荣	监事会主席	0	0
10	林良华	职工监事	0	0

12	许东日	总经理、董事会秘书	0	0
13	萧庆	财务负责人	0	0

此外，本公司董事、监事、高级管理人员在公司控股股东上海瑞佩企业发展有限公司的出资情况如下：

序号	姓名	职务	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	夏佩卫	董事长	105	52.5
2	杨维敏	董事	95	47.5

此外，本公司董事、监事、高级管理人员在公司股东上海财浩投资合伙企业（有限合伙）的出资情况如下：

序号	姓名	职务	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	夏佩卫	董事长	86.68	9.00
2	陈春	监事	43.25	4.49
3	刘贵滨	副总经理	7.93	0.82
4	张凌蔚	副总经理	3.97	0.41

（二）董事、监事、高级管理人员相互之间存在亲属关系情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司董事、监事及高级管理人员之间不存在关联关系。

（三）董事、监事、高级管理人员与公司签订的协议与承诺

1、董事、监事、高级管理人员与公司签订的协议情况

在公司任职并领薪的董事、监事、高级管理人员与公司签有《劳动合同》和《保密协议》。

2、董事、监事、高级管理人员作出的主要承诺

（1）避免同业竞争的承诺

无。

（2）股份自愿锁定的承诺

截止公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌之日，本公司股东未对股份自愿锁定作出特别承诺。

（四）董事、监事、高级管理人员的在其他单位兼职情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事及高级管理人员的兼职情

况如下：

人员姓名	在本公司职务	兼职单位名称	兼职职务	兼职单位与本公司关系
邓伟	董事	上海财大科技园有限公司	副主任	关联方
林旭伟	董事	上海科技创业中心	主任	关联方
戴国强	董事	上海财经大学	院长	无
王荣	监事	上海寅嘉投资管理有限公司	执行董事	无
陈春	监事	上海笃信尚行律师事务所	律师	无

除上述兼职情况外，公司董事、监事及高级管理人员不存在在其他单位兼职的情况。

（五）董事、监事、高级管理人员对外投资情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事及高级管理人员对外投资情况如下：

人员姓名	在本公司职务	被投资单位名称	出资金额(万元)	出资比例 (%)
夏佩卫	董事长	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	86.68	9.00
		上海瑞佩企业发展有限公司	105.00	52.50
杨维敏	董事	上海瑞佩企业发展有限公司	95.00	47.50
陈春	监事	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	43.25	4.49
刘贵滨	副总经理	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	7.93	0.82
张凌蔚	副总经理	上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	3.97	0.41

上述董事、监事及高级管理人员对外投资的公司与本公司不存在利益冲突。

（六）董事、监事、高级管理人员最近两年受到中国证监会行政处罚或被采取证券市场进入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员不存在最近两年受到中国证监会行政处罚或被采取证券市场进入措施、受到全国股份转让系统公司公开谴责的情形。

（七）董事、监事、高级管理人员最近两年变动情况

1、董事变化

有限公司设立之初，公司未设立董事会，设执行董事一名，执行董事由夏佩卫担任。

2011年12月28日，公司召开股东会，选举夏佩卫、杨维敏、邓伟、林旭伟、戴国强为公司董事会董事，夏佩卫为公司董事长。

2013年6月18日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，审议通过了《关于选举公司股份公司第一届董事会董事的议案》，选举产生了股份公司第一届董事会成员5名，分别为夏佩卫、杨维敏、邓伟、林旭伟、戴国强。

股份公司设立后，董事会未发生变动。

2、监事变化

有限公司设立之初，公司未设立监事会，设监事一名，监事由杨维敏担任。

2011年12月28日，公司召开股东会，选举王荣、陈春、林良华为公司监事会监事，王荣为公司监事会主席。

2013年6月18日，公司召开创立大会暨第一次股东大会，审议通过了《关于选举公司股份公司第一届监事会非职工代表监事的议案》，选举产生了股份公司第一届监事会股东代表王荣、陈春，与职工监事林良华组成第一届监事会。

股份公司设立后，监事会未发生变动。

3、高级管理人员变化

有限公司设立之初，公司仅设立经理职务，由夏佩卫担任。

2011年12月28日，公司召开股东会，选举夏佩卫为公司经理。

2013年6月18日，股份公司第一届董事会第一次会议同意聘任许东日为股份公司总经理；聘任许东日为股份公司第一届董事会秘书；聘任张凌蔚和刘贵滨为股份公司副总经理；聘任萧庆为股份公司财务负责人。

公司成立至今，形成了以夏佩卫为核心的经营管理团队，不断吸收专业管理人才，提高公司治理及经营管理能力，公司管理层稳定，且相关高级管理人员的增加符合《章程》的规定，履行了必要的法律程序。

第四节 公司财务

一、财务报表

(一) 合并报表

(以下未特殊标明, 单位均为人民币元)

合并资产负债表

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动资产:			
货币资金	38,053,780.60	50,317,645.35	41,543,227.82
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	35,855,476.47	16,654,867.59	14,925,887.96
预付款项	136,074.00	2,044,104.01	1,046,692.29
应收利息			
其他应收款	6,517,715.06	17,385,131.04	11,298,615.29
存货	5,042.74	5,042.74	196,923.00
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	6,000,000.00		
流动资产合计	86,568,088.87	86,406,790.73	69,011,346.36
非流动资产:			
长期应收款	867,506.84	1,086,849.98	1,964,963.90
长期股权投资	11,337,868.17	11,337,868.17	11,337,868.17
固定资产	7,159,932.92	7,980,121.50	4,112,538.22
在建工程			
无形资产	3,180,133.31	3,878,582.33	1,217,976.33
长期待摊费用	1,630,674.02	1,776,037.49	1,482,404.51
递延所得税资产	185,481.40	927,295.13	90,028.79
其他非流动资产			
非流动资产合计	24,361,596.66	26,986,754.60	20,205,779.92
资产总计	110,929,685.53	113,393,545.33	89,217,126.28

合并资产负债表（续表）

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动负债：			
应付票据			
应付账款	363,374.71	2,981,305.65	406,584.40
预收款项	1,600.00	1,600.00	233,400.00
应付职工薪酬	10,753,248.41	9,654,968.50	6,408,863.99
应交税费	4,222,453.22	7,820,685.78	5,555,583.82
应付利息			
应付股利			280,218.60
其他应付款	1,017,781.52	91,707.80	2,610,957.05
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	1,514,314.28	1,573,595.23	2,305,833.33
流动负债合计	17,872,772.14	22,123,862.96	17,801,441.19
非流动负债：			
长期借款			
专项应付款			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	0.00	0.00	0.00
负债合计	17,872,772.14	22,123,862.96	17,801,441.19
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	35,294,100.00	35,294,100.00	30,534,300.00
资本公积	47,975,288.01	26,112,180.75	15,262,147.97
盈余公积		4,330,883.55	2,221,680.75
未分配利润	10,749,393.48	26,129,245.18	23,287,226.46
外币报表折算差额			
归属于母公司所有者权益合计	94,018,781.49	91,866,409.48	71,305,355.18
少数股东权益	-961,868.10	-596,727.11	110,329.91
所有者权益合计	93,056,913.39	91,269,682.37	71,415,685.09
负债和所有者权益总计	110,929,685.53	113,393,545.33	89,217,126.28

合并利润表

项 目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
一、营业总收入	101,642,488.73	165,431,053.70	113,052,039.66
其中：营业收入	101,642,488.73	165,431,053.70	113,052,039.66
利息收入			
二、营业总成本	99,816,017.23	146,904,668.43	97,126,391.32
其中：营业成本	74,560,899.02	112,235,766.25	74,781,178.60
营业税金及附加	3,631,227.33	4,419,817.94	3,967,309.96
销售费用	279,657.73	2,191,163.97	2,845,634.44
管理费用	20,622,796.18	29,186,204.83	16,798,892.30
财务费用	-70,511.16	-1,236,007.47	-468,557.97
资产减值损失	791,948.13	107,722.91	-798,066.01
加：公允价值变动收益			-30,000.00
投资收益		1,978,467.22	50,549.50
三、营业利润	1,826,471.50	20,504,852.49	15,946,197.84
加：营业外收入	776,845.30	2,729,533.99	2,193,113.67
减：营业外支出	14,010.75	60,965.55	23,168.51
四、利润总额	2,589,306.05	23,173,420.93	18,116,143.00
减：所得税费用	802,075.03	2,772,349.53	2,901,949.61
五、净利润	1,787,231.02	20,401,071.40	15,214,193.39
归属于母公司的净利润	2,152,372.01	20,651,221.52	14,867,576.55
少数股东损益	-365,140.99	-707,057.02	346,616.84
六、每股收益：			
（一）基本每股收益	0.05	0.67	0.51
（二）稀释每股收益	0.05	0.67	0.51
七、其他综合收益			
归属于母公司所有者的其他综合收益			
归属于少数股东的其他综合收益			
八、综合收益总额	1,787,231.02	20,401,071.40	15,214,193.39
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,152,372.01	20,651,221.52	14,867,576.55
归属于少数股东的综合收益总额	-365,140.99	-707,057.02	346,616.84

合并现金流量表

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 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	81,869,846.07	163,683,993.40	100,573,434.76
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	1,938,502.28	11,875,491.54	6,553,631.67
经营活动现金流入小计	83,808,348.35	175,559,484.94	107,127,066.43
购买商品、接受劳务支付的现金	6,397,078.68	14,735,507.24	23,696,552.35
支付给职工以及为职工支付的现金	80,249,393.68	113,305,479.74	62,140,339.89
支付的各项税费	6,761,157.33	6,560,554.11	6,033,173.79
支付其他与经营活动有关的现金	8,564,783.39	11,250,155.88	1,196,475.54
经营活动现金流出小计	101,972,413.08	145,851,696.97	93,066,541.57
经营活动产生的现金流量净额	-18,164,064.73	29,707,787.97	14,060,524.86
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	15,000,000.00		1,050,549.50
取得投资收益收到的现金		2,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,000.00	108,558.28	79,249.41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		1,115,000.00	
投资活动现金流入小计	15,008,000.00	3,223,558.28	1,129,798.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,107,800.02	9,334,232.46	5,219,617.95
投资支付的现金	6,000,000.00		13,277,868.17
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		15,000,000.00	
投资活动现金流出小计	9,107,800.02	24,334,232.46	18,497,486.12
投资活动产生的现金流量净额	5,900,199.98	-21,110,674.18	-17,367,687.21
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,588,300.00	1,630,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			490,000.00
取得借款收到的现金			

发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,588,300.00	1,630,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,410,996.26	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		210,218.60	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,410,996.26	
筹资活动产生的现金流量净额		177,303.74	1,630,000.00
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	-12,263,864.75	8,774,417.53	-1,677,162.35
加：期初现金及现金等价物余额	50,317,645.35	41,543,227.82	43,220,390.17
六、期末现金及现金等价物余额	38,053,780.60	50,317,645.35	41,543,227.82

合并股东权益变动表
2013年1-6月

项目	所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	35,294,100.00	26,112,180.75		4,330,883.55	26,129,245.18		-596,727.11	91,269,682.37
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	35,294,100.00	26,112,180.75		4,330,883.55	26,129,245.18		-596,727.11	91,269,682.37
三、本年增减变动金额		21,863,107.26		-4,330,883.55	-15,436,282.05		-365,140.99	1,787,231.02
（一）净利润					2,152,372.01		-365,140.99	1,787,231.02
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计					2,152,372.01		-365,140.99	1,787,231.02
（三）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
（五）所有者权益内部结转		21,863,107.26		-4,330,883.55	-17,532,223.71		0.00	0.00
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								
3. 其他		21,863,107.26		-4,330,883.55	-17,532,223.71		0.00	0.00
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（七）其他								
四、本年年末余额	35,294,100.00	47,975,288.01			10,749,393.48		-961,868.10	93,056,913.39

合并股东权益变动表

2012 年度

项目	所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	30,534,300.00	15,262,147.97		2,221,680.75	23,287,226.46		110,329.91	71,415,685.09
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年年初余额	30,534,300.00	15,262,147.97		2,221,680.75	23,287,226.46		110,329.91	71,415,685.09
三、本年增减变动金额	4,759,800.00	10,850,032.78		2,109,202.80	2,842,018.72		-707,057.02	19,853,997.28
（一）净利润					20,651,221.52		-707,057.02	19,944,164.50
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计					20,651,221.52		-707,057.02	19,944,164.50
（三）所有者投入和减少资本	4,759,800.00	10,850,032.78						15,609,832.78
1. 所有者投入资本	4,759,800.00	10,828,500.00						15,588,300.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他		21,532.78						21,532.78
（四）利润分配				2,109,202.80	-17,809,202.80			-15,700,000.00
1. 提取盈余公积				2,109,202.80	-2,109,202.80			
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配					-15,700,000.00			-15,700,000.00
（五）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								
3. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
（七）其他								
四、本年年末余额	35,294,100.00	26,112,180.75		4,330,883.55	26,129,245.18		-596,727.11	91,269,682.37

合并股东权益变动表
2011 年度

项目	所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	盈余公积	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	18,000,000.00	27,113,391.88		1,012,510.33	9,628,820.33		756,769.20	56,511,491.74
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	18,000,000.00	27,113,391.88		1,012,510.33	9,628,820.33		756,769.20	56,511,491.74
三、本年增减变动金额	12,534,300.00	-11,851,243.91		1,209,170.42	13,658,406.13		-646,439.29	14,904,193.35
（一）净利润					14,867,576.55		346,616.84	15,214,193.39
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计					14,867,576.55		346,616.84	15,214,193.39
（三）所有者投入和减少资本	534,300.00	148,756.09					-993,056.13	-310,000.04
1. 所有者投入资本	534,300.00	605,700.00					490,000.00	1,630,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他		-456,943.91					-1,483,056.13	-1,940,000.04
（四）利润分配				1,209,170.42	-1,209,170.42		0.00	0.00
1. 提取盈余公积				1,209,170.42	-1,209,170.42		0.00	0.00
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
4. 其他								
（五）所有者权益内部结转	12,000,000.00	-12,000,000.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	12,000,000.00	-12,000,000.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本年年末余额	30,534,300.00	15,262,147.97		2,221,680.75	23,287,226.46		110,329.91	71,415,685.09

(二) 母公司报表

母公司资产负债表

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动资产：			
货币资金	26,520,719.50	38,326,269.40	32,855,422.73
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	30,476,182.85	11,611,450.01	9,744,449.76
预付款项	23,274.00	1,992,273.01	545,999.30
应收利息			
其他应收款	13,211,973.93	19,573,113.58	4,084,048.66
存货			
一年内到期的非流动资产			
流动资产合计	70,232,150.28	71,503,106.00	47,229,920.45
非流动资产：			
长期应收款	867,506.84	1,086,849.98	1,964,963.90
长期股权投资	23,203,453.03	18,203,453.03	18,703,453.03
固定资产	5,833,324.32	6,553,501.59	3,216,527.28
在建工程			
无形资产	2,480,637.68	3,011,962.34	1,163,031.97
长期待摊费用	1,216,546.93	1,468,965.53	1,292,844.97
递延所得税资产	185,481.40	912,080.30	64,816.53
其他非流动资产			
非流动资产合计	33,786,950.20	31,236,812.77	26,405,637.68
资产总计	104,019,100.48	102,739,918.77	73,635,558.13

母公司资产负债表（续表）

项 目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
流动负债：			
短期借款			
应付票据			
应付账款	171,554.00	2,938,415.74	406,303.55
预收款项	1,600.00	1,600.00	
应付职工薪酬	10,435,843.40	9,220,707.94	5,920,577.18
应交税费	3,467,868.45	6,397,568.57	2,836,778.67
应付利息			
其他应付款	2,708,050.45	505,753.76	1,044,115.82
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	1,454,314.28	1,573,595.23	2,305,833.33
流动负债合计	18,239,230.58	20,637,641.24	12,513,608.55
非流动负债：			
长期借款			
专项应付款			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计	0.00	0.00	0.00
负债合计	18,239,230.58	20,637,641.24	12,513,608.55
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	35,294,100.00	35,294,100.00	30,534,300.00
资本公积	46,808,177.53	24,839,784.86	14,011,284.86
盈余公积		4,436,168.96	2,326,966.16
未分配利润	3,677,592.37	17,532,223.71	14,249,398.56
所有者权益合计	85,779,869.90	82,102,277.53	61,121,949.58
负债和所有者权益总计	104,019,100.48	102,739,918.77	73,635,558.13

母公司利润表

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
一、营业总收入	95,160,121.16	151,254,180.78	83,470,320.14
其中：营业收入	95,160,121.16	151,254,180.78	83,470,320.14
二、营业总成本	91,431,899.91	131,764,282.97	71,320,972.54
其中：营业成本	69,897,519.62	102,054,195.46	54,706,861.34
营业税金及附加	3,476,682.72	3,916,228.07	2,589,980.96
销售费用	278,478.85	2,142,728.06	2,681,990.96
管理费用	17,412,206.83	24,608,690.59	11,766,912.93
财务费用	-67,336.38	-1,233,434.25	-453,973.50
资产减值损失	434,348.27	275,875.04	29,199.85
加：公允价值变动收益			
投资收益		1,966,959.56	
三、营业利润	3,728,221.25	21,456,857.37	12,149,347.60
加：营业外收入	689,480.95	2,125,057.04	2,068,926.67
减：营业外支出	13,510.93	55,778.13	104.25
四、利润总额	4,404,191.27	23,526,136.28	14,218,170.02
减：所得税费用	726,598.90	2,434,108.33	2,126,465.79
五、净利润	3,677,592.37	21,092,027.95	12,091,704.23
六、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			
七、其他综合收益			
八、综合收益总额	3,677,592.37	21,092,027.95	12,091,704.23

母公司现金流量表

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 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	75,628,646.09	149,033,272.20	74,417,006.89
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	1,768,706.24	2,723,466.07	4,889,975.17
经营活动现金流入小计	77,397,352.33	151,756,738.27	79,306,982.06
购买商品、接受劳务支付的现金	4,014,632.80	10,959,931.38	32,680,661.31
支付给职工以及为职工支付的现金	75,489,802.07	104,888,084.05	32,924,479.58
支付的各项税费	5,811,852.95	4,259,234.32	3,679,275.06
支付其他与经营活动有关的现金	11,252,202.46	7,811,510.35	-1,453,939.16
经营活动现金流出小计	96,568,490.28	127,918,760.10	67,830,476.79
经营活动产生的现金流量净额	-19,171,137.95	23,837,978.17	11,476,505.27
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	15,000,000.00		
取得投资收益收到的现金		2,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,000.00	18,435.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		16,959.56	
收到其他与投资活动有关的现金		1,115,000.00	
投资活动现金流入小计	15,008,000.00	3,150,394.56	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,642,411.95	6,975,048.40	4,593,294.85
投资支付的现金	5,000,000.00		13,787,868.17
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		15,000,000.00	
投资活动现金流出小计	7,642,411.95	21,975,048.40	18,381,163.02
投资活动产生的现金流量净额	7,365,588.05	-18,824,653.84	-18,381,163.02
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		15,588,300.00	1,140,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			

发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		15,588,300.00	1,140,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,130,777.66	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,130,777.66	
筹资活动产生的现金流量净额		457,522.34	1,140,000.00
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	-11,805,549.90	5,470,846.67	-5,764,657.75
加：期初现金及现金等价物余额	38,326,269.40	32,855,422.73	38,620,080.48
六、期末现金及现金等价物余额	26,520,719.50	38,326,269.40	32,855,422.73

母公司股东权益变动表
2013年1-6月

项目	所有者权益						所有者权益合计	
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备		未分配利润
一、上年年末余额	35,294,100.00	24,839,784.86			4,436,168.96		17,532,223.71	82,102,277.53
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	35,294,100.00	24,839,784.86			4,436,168.96		17,532,223.71	82,102,277.53
三、本年增减变动金额		21,968,392.67			-4,436,168.96		-13,854,631.34	3,677,592.37
（一）净利润							3,677,592.37	3,677,592.37
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							3,677,592.37	3,677,592.37
（三）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配								
1. 提取盈余公积								
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
（五）所有者权益内部结转		21,968,392.67			-4,436,168.96		-17,532,223.71	0.00
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		21,968,392.67			-4,436,168.96		-17,532,223.71	0.00
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本年年末余额	35,294,100.00	46,808,177.53					3,677,592.37	85,779,869.90

母公司股东权益变动表
2012 年度

项目	所有者权益							所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	30,534,300.00	14,011,284.86			2,326,966.16		14,249,398.56	61,121,949.58
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	30,534,300.00	14,011,284.86			2,326,966.16		14,249,398.56	61,121,949.58
三、本年增减变动金额	4,759,800.00	10,828,500.00			2,109,202.80		3,282,825.15	20,980,327.95
（一）净利润							21,092,027.95	21,092,027.95
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							21,092,027.95	21,092,027.95
（三）所有者投入和减少资本	4,759,800.00	10,828,500.00						15,588,300.00
1. 所有者投入资本	4,759,800.00	10,828,500.00						15,588,300.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配					2,109,202.80		-17,809,202.80	-15,700,000.00
1. 提取盈余公积					2,109,202.80		-2,109,202.80	-
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配							-15,700,000.00	-15,700,000.00
（五）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								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本年年末余额	35,294,100.00	24,839,784.86			4,436,168.96		17,532,223.71	82,102,277.53

母公司股东权益变动表
2011 年度

项目	所有者权益							所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	18,000,000.00	26,000,000.00			1,117,795.74		3,366,864.75	48,484,660.49
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	18,000,000.00	26,000,000.00			1,117,795.74		3,366,864.75	48,484,660.49
三、本年增减变动金额	12,534,300.00	-11,988,715.14			1,209,170.42		10,882,533.81	12,637,289.09
（一）净利润							12,091,704.23	12,091,704.23
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							12,091,704.23	12,091,704.23
（三）所有者投入和减少资本	534,300.00	11,284.86						545,584.86
1. 所有者投入资本	534,300.00	605,700.00						1,140,000.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他		-594,415.14						-594,415.14
（四）利润分配					1,209,170.42		-1,209,170.42	0.00
1. 提取盈余公积					1,209,170.42		-1,209,170.42	0.00
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
4. 其他								
（五）所有者权益内部结转	12,000,000.00	-12,000,000.00						0.00
1. 资本公积转增资本（或股本）	12,000,000.00	-12,000,000.00						0.00
2. 盈余公积转增资本（或股本）								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本年年末余额	30,534,300.00	14,011,284.86			2,326,966.16		14,249,398.56	61,121,949.58

二、 审计意见

公司聘请了具备证券、期货相关业务资格的上海众华沪银会计师事务所有限公司对本公司 2011 年 12 月 31 日、2012 年 12 月 31 日及 2013 年 6 月 30 日的资产负债表及合并资产负债表，2011 年度、2012 年度及 2013 年 1-6 月的利润表及合并利润表、现金流量表及合并现金流量表、所有者权益变动表及合并所有者权益变动表，以及财务报表附注进行了审计，并出具了沪众会字(2013)第 5134 号标准无保留意见《审计报告》。

三、 财务报表编制基础及合并范围变化情况

(一) 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 合并范围

1、合并报表范围确认原则

公司合并财务报表按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》执行。公司所控制的全部子公司及特殊目的主体均纳入合并财务报表的合并范围。根据企业会计准则的规定，对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同该企业合并于报告期最早期间的期初已经发生，从报告期最早期间的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

2、合并报表范围变化

截至 2013 年 6 月 30 日，公司纳入合并报表范围子公司情况如下：

子公司名称	注册地	注册资本	持股比例	取得方式	合并期间
上海财安人才服务有限公司	上海	50 万元	100.00%	出资设立	2011.1.1-2013.6.30
上海财安文化传播有限公司	上海	30 万元	100.00%	出资设立	2011.1.1-2013.6.30
上海财安信息技术有限公司	上海	200 万元	100.00%	出资设立	2011.1.1-2013.6.30
上海财能信息科技有限公司	上海	100 万元	51.00%	出资设立	2011.10.21-2013.6.30
福州财安金融服务有限公司	福州	100 万元	100.00%	出资设立	2011.1.1-2013.6.30

江苏财安管理咨询服务 有限公司	南京	200 万元	100.00%	出资设立	2011.1.1---20 13.6.30
合肥财安管理咨询服务 有限公司	合肥	30 万元	50.00%	出资设立	2011.1.1-2013 .6.30
上海比孚信息科技有 限公司	上海	500 万元	100.00%	出资设立	2013.6.24-201 3.6.30
上海诺卫投资咨询有 限公司	上海	100 万元	100.00%	同一控制下 控股合并	2011.1.1-2013 .6.30

公司纳入合并范围的子公司基本情况详见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“十九、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况”。

四、主要会计政策和会计估计

（一）收入确认原则及方式

公司主营业务是提供 BPO（业务流程外包）、ITO（信息技术外包）、KPO（知识流程外包）等各种专业金融及咨询服务业务。公司依托自身完善的人才甄选、培训管理机制，结合先进的信息化管理等设施为银行、证券、保险和事业单位等金融机构提供系统一体化解决方案。

公司主营业务收入大部分来源于 BPO（业务流程外包），具体包括金融文员外派服务、大堂经理业务服务、金融物流服务、金融风险控制服务和金融呼叫中心业务。结合业务流程，金融文员外派服务、大堂经理业务服务、金融物流服务三块业务均属于服务岗位外包业务，在具体收入确认上，一般按照服务岗位、总数及服务时间进行结算，主要实行包人月制，即按照与客户签订的外派人员数目和合约期限确认收入。风险控制业务以及呼叫中心业务，公司按照员工完成的业绩以及与客户协商的佣金比例确认收入。

另外，ITO（信息技术外包）主要是指为客户提供信息系统开发与集成、运维以及信息系统咨询、设计、规划等业务。在具体收入确认上，一般按照提供服务后、开票即确认收入；

KPO（知识流程外包）主要是指为中国各类银行及金融机构提供商业银行、资本市场、投资和管理方面等各领域的实践培训，主要包括营销系列品牌课程，员工援助品牌课程，团队合作体验式课程及中国银行业网点作业人员的系列课程，在具体收入确认上，一般按照提供课程培训、开票并确认收入。

（二）长期股权投资

1、投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

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

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整；对不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；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，则视为对被投资单位施加重大影响。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定计提相应的减值准备。

（三）固定资产

1、固定资产确认条件、计价和折旧方法

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

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

2、各类固定资产的折旧方法

固定资产类别	折旧年限	残值率 (%)	年折旧率 (%)
运输工具	5 年	5.00	19.00
计算机及电子设备	3 年	5.00	31.67
办公设备	5 年	5.00	19.00

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

当固定资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于固定资产账面价值时，确认固定资产存在减值迹象。固定资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

符合持有待售条件的固定资产，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。

（四）无形资产

1、无形资产包括软件使用权等。无形资产以实际成本计量。

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

无形资产类别	摊销年限	残值率 (%)	年摊销率 (%)
软件使用权	3	0	33.33

3、当无形资产的公允价值减去处置费用后的净额和资产预计未来现金流量的现值均低于无形资产账面价值时，确认无形资产存在减值迹象。无形资产存在减值迹象的，其账面价值减记至可收回金额。可收回金额根据无形资产的公

允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

4、内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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。

（五）政府补助

1、政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2、政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

（六）递延所得税资产、递延所得税负债

1、根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

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

税资产。

3、资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

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

（七）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的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。公司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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对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以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍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，其差额计入当期损益。

五、主要会计数据和财务指标及分析

（一）偿债能力分析

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产负债率（母公司口径）	17.53%	20.09%	16.99%
流动比率（倍）	4.83	3.91	3.88
速动比率（倍）	4.83	3.91	3.87

如上，报告期内，公司资产负债率一直维持在较低水平。2012年度，母公司资产负债率略有增长，主要是当年度公司向在册股东进行利润分配后，减少了当期末净资产的缘故。至2013年6月30日，公司资产负债率趋于稳定。

同时，报告期内，公司流动比率及速动比率也维持较高水平，公司短期偿

债能力良好。

（二）营运能力分析

指标项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
应收账款周转率（次）	3.87	10.48	12.98

2011年度及2012年度，应收账款周转率均维持在较高水平且变动不大。2013年1-6月，由于客户结算的缘故，公司应收账款周转率明显下降，但与上年同期相比相当。

（三）盈利能力分析

指标项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
净资产收益率	1.88%	25.30%	23.56%
净资产收益率（扣除非经常性损益）	1.23%	22.59%	20.95%
每股收益	0.05	0.68	0.49

与2011年度相比，2012年度当期营业利润增长，公司净资产收益率、每股收益等盈利指标均有所提高；此外，2012年度，净资产收益率上升还得益于当期对股东进行利润分配降低了当期末净资产。

至2013年1-6月，因收入结构有所变化，即毛利率偏低的金融人员外包业务比重提高，降低了整体毛利率，导致利润下降较大，具体分析如下：

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	101,559,191.87	165,133,287.62	112,767,816.22
营业成本	74,560,899.02	112,235,766.25	74,781,178.60
毛利	26,998,292.85	52,897,521.37	37,986,637.62
管理费用：	20,622,796.18	29,186,204.83	16,618,592.30
职工薪酬	6,380,234.21	8,122,950.42	3,519,382.43
研发费用	7,163,918.09	10,072,267.35	7,217,394.62
净利润	2,152,372.01	20,651,221.52	14,867,576.55

从主营业务收入来看，公司业务规模呈逐渐上升趋势，营业成本支出虽有所波动，但对公司业绩影响并不明显，主要还是管理费用快速增长的缘故。经分析管理费用主要明细，公司管理费用增长明显，主要以下几点原因：

①业务规模扩大，公司对人员投入亦加大，相应的人员薪酬支出及与人员相关的间接支出（如办公费用、差旅费用等）均有所增长，如上表，2013年1-6

月，人员薪酬支出达 2012 年度全年 78%；

②基于后期 IT0 业务、KPO 业务的开展，公司持续进行项目研发，并加大投入，其中与 2012 年度全年研发支出 10,072,267.35 元相比，2013 年上半年公司已投入研发支出 7,163,918.09 元，导致公司费用总额进一步上升。

综合影响，公司净利润下降较大。

此外，2013 年上半年政府补助收入也不及 2011 年度及 2012 年度的半数，进一步降低了当期利润。综合两因素的影响，当期净利润下降明显，因此 2013 年 1-6 月净资产收益率及每股收益较前两年大幅下降。

（四）现金流量状况分析

项目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
经营活动产生的现金流量净额	-18,164,064.73	29,707,787.97	14,060,524.86
投资活动产生的现金流量净额	5,900,199.98	-21,110,674.18	-17,367,687.21
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	177,303.74	1,630,000.00

1、经营活动

如上表，公司 2011 年度及 2012 年度经营活动现金流均呈现较大净流入，公司现金流量充足。2013 年 1-6 月由于服务费结算期多在下半年，应收款项未及时收回，造成经营活动现金出现大额净流出。

2、投资活动

2011 年度，公司投资活动出现大额现金流出，主要包括公司投资设立子公司支出现金约 1,300 万元；此外，公司购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付现金约 500 万元。

2012 年度，公司投资活动现金流量净额呈现较大净流出，主要是公司给关联方上海财大科技园有限公司提供 1,500 万借款及购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付现金约 900 万元。虽公司收到上海杨浦科创小额贷款股份有限公司股利 200 万，但与前述大额投资活动现金流出冲抵后，公司投资活动现金流仍呈现大额净流出。

2013 年 1-6 月公司投资活动现金流量净额呈现较大净流入，主要是公司收回上海财大科技园有限公司 1,500 万元，抵消公司投资支付现金 600 万元及购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付现金约 300 万元所致。

3、筹资活动

2011 年度，公司筹资活动现金流呈现 163 万元净流入，系公司吸收股东投入所致；2012 年度，公司吸收股东投入资金 1,558.83 万元，抵消向在册股东分配的现金股利 1,541 万元后，约形成小额现金净流入。

总体来讲，公司获取现金能力极强。

六、主要税项

（一）公司主要税项

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税增值额(应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	17%、6%、3%[注1]
营业税	应纳税营业额	5%、3%[注2]
城市维护建设税	应纳流转税税额	7%、5%[注3]
教育费附加	应纳流转税税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%

[注 1]：根据财政部、国家税务总局财税[2011]111 号《关于在上海市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》及财税[2012]71 号《关于在北京等 8 省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》，上海财安金融服务股份有限公司宁波分公司及上海财安金融服务股份有限公司北京咨询服务分公司对营改增部分业务按 3%征收率缴纳增值税，子公司上海财安信息技术有限公司对营改增部分业务按 6%税率缴纳增值税。

[注 2]：对公司从事的增值电信业务按“邮电通信业”税目征收营业税，适用税率 3%。

[注 3]：子公司江苏财安管理咨询服务有限公司按应缴流转税税额的 5%缴纳城市维护建设税。

（二）税收优惠情况

2010 年 12 月 9 日，公司取得上海市科学技术委员会、上海市财政局、上海市国家税务局、上海市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》(证书编号：GR201031000366)，被认定为高新技术企业，有效期 3 年，2010 年-2012 年可减按 15%的优惠税率计缴企业所得税。

2013 年公司 2010 年-2012 年的高新技术企业资格期满，根据《高新技术企业认定管理工作指引》的规定公司需要提出复审申请，复审通过后由认定机构重

新颁发《高新技术企业证书》。目前复审结果已经于 2013 年 9 月 11 日公示，公司 2013 年 1-6 月计算所得税时暂按 15%计征企业所得税。

七、营业收入情况

(一) 主营业务收入占营业收入比例

项目	2013 年 1-6 月		2012 年度		2011 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
主营业务收入	101,559,191.87	99.92	165,133,287.62	99.82	112,767,816.22	99.75
其他业务收入	83,296.86	0.08	297,766.08	0.18	284,223.44	0.25
合计	101,642,488.73	100.00	165,431,053.70	100.00	113,052,039.66	100.00

公司营业收入主要来源于主营业务，公司主营业务突出。

(二) 主营业务收入结构

报告期内，公司主营业务收入主要来源于业务流程外包（BPO）及技术服务外包（IT0），具体业务收入流程见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“四、主要会计政策和会计估计”之“（一）收入确认原则及方式”。

具体结构如下：

项目	2013 年 1-6 月		2012 年度		2011 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
业务流程外包 (BPO):	97,203,848.07	95.72	158,306,526.69	95.87	108,088,374.20	95.85
金融风险控制服务	15,408,723.31	15.17	34,886,001.74	21.13	37,437,174.18	33.20
金融人员外派业务	76,700,264.21	75.52	111,417,149.74	67.47	60,653,997.41	53.79
金融呼叫中心业务	2,225,878.79	2.19	8,044,274.06	4.87	5,746,694.99	5.10
金融物流服务业务	2,469,860.30	2.43	3,959,101.15	2.40	4,250,507.62	3.77
电信数据核对	393,121.46	0.39				
银行卡业务	6,000.00	0.01				
技术服务外包 (IT0)	4,137,661.75	4.07	3,387,515.70	2.05		

知识流程服务(KPO):	30,000.00	0.03	1,236,235.33	0.75		
咨询业务	10,000.00	0.01	970,435.33	0.59		
培训业务	20,000.00	0.02	265,800.00	0.16		
信息设备销售	187,682.05	0.18	2,203,009.90	1.33	4,679,442.02	4.15
合计	101,559,191.87	100.00	165,133,287.62	100.00	112,767,816.22	100.00

如上表，公司主营业务收入主要来源于业务流程外包（BPO）的运营收入，占当期营业收入总额比重达 95%以上，并呈现较大规模的增长，且 BPO 业务收入则以金融人员外派业务收入为主，占比达 50%-70%；技术服务外包（ITO）也逐步发展并扩大规模，而目前其他收入规模尚小。总体来说，公司主营业务收入的结构稳定。

（三）主营业务收入变动趋势及原因

公司主营业务收入报告期内呈现较大规模的增长，主要得益于业务流程外包（BPO）的稳步增长，以及技术服务外包（ITO）、知识流程服务（KPO）的开展运营。

（四）毛利率波动情况

报告期内，公司毛利率情况如下：

项目	2013年1-6月		2012年度		2011年度	
	营业收入	毛利率	营业收入	毛利率	营业收入	毛利率
主营业务:	101,559,191.87	26.58%	165,133,287.62	31.76%	112,767,816.22	33.69%
其他业务:	83,296.86	100.00%	297,766.08	100.00%	284,223.44	100.00%
合计	101,642,488.73	26.64%	165,431,053.70	31.88%	113,052,039.66	33.85%

从上表来看，公司 2013 年 1-6 月、2012 年度及 2011 年度的综合毛利率分别为 26.64%、31.88%及 33.85%。2011 年度及 2012 年度毛利率相对平稳，而 2013 年上半年较上年毛利率下降近 5 个百分点，主要是因为毛利率偏低（20%左右）的金融人员外派业务收入比重提高、毛利率偏高（45%左右）的金融风险控制业务收入比重降低，相应降低了整体的毛利率，具体如下表：

表一：

项目	2013年1-6月		2012年度		2011年度	
	金额(元)	毛利率(%)	金额(元)	毛利率(%)	金额(元)	毛利率(%)

金融风险控制服务收入	15,408,723.31	45.66	34,886,001.74	48.27	37,437,174.18	44.73
金融人员外派服务收入	76,700,264.21	22.29	111,417,149.74	21.69	60,653,997.41	24.09
合计	92,108,987.52		146,303,151.48		98,091,171.59	
营业收入	101,559,191.87		165,133,287.62		112,767,816.22	

表二：

项目	2013年1-6月		2012年度		2011年度	
	金额(元)	比例(%)	金额(元)	比例(%)	金额(元)	比例(%)
金融风险控制服务	15,408,723.31	15.17	34,886,001.74	21.13	37,437,174.18	33.20
金融人员外派服务	76,700,264.21	75.52	111,417,149.74	67.47	60,653,997.41	53.79
合计	92,108,987.52	90.69	146,303,151.48	88.60	98,091,171.59	86.99
营业收入	101,559,191.87	100.00	165,133,287.62	100.00	112,767,816.22	100.00

八、主要费用及变动情况

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
销售费用	279,657.73	2,191,163.97	2,845,634.44
管理费用	20,622,796.18	29,186,204.83	16,618,592.30
财务费用	-70,511.16	-1,236,007.47	-468,557.97
销售费用占营业收入比重	0.28%	1.32%	2.52%
管理费用占营业收入比重	20.29%	17.64%	14.70%
财务费用占营业收入比重	-0.07%	-0.75%	-0.41%
期间费用占营业收入比重	20.50%	18.22%	16.80%

公司销售费用主要为销售人员工资及业务推广费等，由于收入规模的扩大，相关的规模效应凸显，因此报告期内，公司的销售费用率呈下降趋势。

公司管理费用主要为技术服务费、管理人员职工薪酬等。报告期内，公司管理费用总额呈逐渐上升的趋势，一方面是随着公司业务规模的扩大，人员投入有所增加；另一方面，公司增加了研发投入。其中报告期内，母公司研发投入情况如下：

年份	研究开发费用(元)	主营业务收入(元)	比重(%)
2011年度	7,217,394.62	83,470,320.14	8.65
2012年度	10,072,267.35	151,254,180.78	6.66
2013年1-6月	7,163,918.09	95,076,824.30	7.53

公司财务费用主要包括银行存款利息收入及手续费等。

总体来看，报告期内，公司费用率符合公司实际情况，整体费用控制得当。

九、重大投资收益

（一）对外长期股权投资

截至目前，公司及子公司持有上海杨浦科创小额贷款股份有限公司 10% 股权，均采用成本法核算。具体长期投资情况如下：

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2011年12月31日余额	2012年12月31日余额	2013年6月30日余额	在被投资单位持股比例（%）	在被投资单位表决权比例（%）
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	成本法	11,337,868.17	11,337,868.17	11,337,868.17	11,337,868.17	10	10

参股公司上海杨浦科创小额贷款股份有限公司基本情况见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“十五（一）关联方及关联关系”相关部分介绍。

（二）其他投资

报告期内，公司投资短期银行理财产品情况如下：

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
银行短期理财产品产生的利息收入			50,549.50
合计			50,549.50

2011 年度，公司出于对闲置资金进行合理资金管理的考虑，陆续投资多种银行短期理财产品，获取利息收益。前述理财产品多为保本型理财产品，收益率均高于同期银行存款利率。

十、非经常损益

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
非流动性资产处置损益	-3,632.21	18,436.80	-22,942.92
计入当期损益的政府补助，（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	720,414.95	2,689,479.48	2,192,853.67
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		1,115,000.00	

同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			-344,061.52
除上述各项之外的营业外收支净额	-7,700.00	-39,347.84	34.41
小计	709,082.74	3,783,568.44	1,825,883.64
减：所得税影响额	110,610.81	627,436.24	326,369.16
少数股东权益影响额			-149,154.85
扣除所得税影响后的非经常性损益	598,471.93	3,156,132.20	1,499,514.54
扣除非经常损益后的净利润	1,188,759.09	17,244,939.20	13,565,524.06
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,553,900.08	17,495,089.32	13,218,907.22

报告期内，公司的政府补助主要为政府给予公司及子公司的企业扶持款项和专项补助资金。

政府补助明细如下：

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
递延收益分摊 [注 1]	689,480.95	1,432,238.10	1,364,166.67
扶持款项 [注 2]	30,934.00	1,180,000.00	730,000.00
其他零星补助		77,241.38	98,687.00
合计	720,414.95	2,689,479.48	2,192,853.67

注 1：（1）公司于 2010 年 12 月 27 日、2011 年 11 月 7 日及 2012 年 11 月 17 日收到拨付的“财安金融服务外包综合平台项目”专项资金 230 万元，该项目建设期 2010 年 11 月 1 日至 2012 年 10 月 31 日，专项资金主要用于设备及软件资产投入，故将其作为与资产相关的政府补助计入递延收益，按资产的使用年限摊销计入损益，截止 2013 年 6 月 30 日递延收益尚有余额 583,333.33 元。

（2）公司于 2011 年 5 月 27 日收到拨付的“特色产业中小企业发展项目”专项资金 107 万元，2013 年 6 月 26 日收到款项 20 万元，该项目建设期为 2010 年 10 月至 2012 年 10 月，专项资金主要用于设备的投入，故将其作为与资产相关的政府补助计入递延收益，按资产的使用年限摊销计入损益，截止 2013 年 6 月 30 日递延收益尚有余额 297,222.22 元。

（3）公司于 2011 年 11 月 29 日收到拨付的“科技小巨人培育企业项目”专项资金 80 万元，该项目专项资金中 31.50 万元系与收益相关的政府补助，由于项目的费用已陆续发生，故将上述与收益相关的计入当期损益，其余主要用于设备的投入，故将其作为与资产相关的政府补助计入递延收益，按资产的使用年限摊销计入损益，截止 2013 年 6 月 30 日递延收益尚有余额 228,758.73 元。

（4）公司于 2013 年 6 月 25 日收到拨付的“金融服务外包综合平台科研计划”专项资金 5 万元，该项目已完成，故将其在 2013 年全部摊销计入损益，截止 2013 年 6 月 30 日递

延收益尚有余额 25,000.00 元。

(5) 公司于 2013 年 6 月 27 日收到拨付的“中小企业智能化网络融资平台的支撑技术及应用研究”专项资金 32 万元，该项目建设期为 2013 年 7 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日，专项资金主要用于设备的投入，故将其作为与资产相关的政府补助计入递延收益，截止 2013 年 6 月 30 日递延收益尚有余额 320,000.00 元。

(6) 公司之子公司上海财能信息科技有限公司于 2013 年 6 月 26 日收到拨付的“中小企业信用融资综合管理服务系统”专项资金 6 万元，该项目建设期为 2013 年 7 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日，专项资金主要用于设备的投入，故将其作为与资产相关的政府补助计入递延收益，截止 2013 年 6 月 30 日递延收益尚有余额 60,000.00 元。

注 2：(1) 2013 年 3 月，子公司江苏财安管理咨询服务股份有限公司收到财政专户拨付款项 30,934.00 元。

(2) 2012 年 5 月，子公司上海财安信息技术有限公司收到上海市虹口区科技创新中心拨付款项 200,000.00 元，2012 年 6 月，子公司上海财安人才服务有限公司收到上海市徐汇区财政局财政专户拨付款项 210,000.00 元，2012 年 8 月，公司收到上海市徐汇区财政局财政专户拨付款项 670,000.00 元，2012 年 12 月，子公司上海财安信息技术有限公司收到上海市虹口区科技创新中心拨付款项 100,000.00 元，2012 年度共计收到扶持款项 1,180,000.00 元。

(3) 2011 年 10 月，子公司上海财安人才服务有限公司收到上海市徐汇区财政局财政专户拨付款项 60,000.00 元，2011 年 11 月，公司收到上海市徐汇区财政局财政专户拨付款项 670,000.00 元，2011 年度共计收到扶持款项 730,000.00 元。

十一、主要资产

(一) 货币资金

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
库存现金：			
人民币	38,470.99	23,198.84	56,933.33
小计	38,470.99	23,198.84	56,933.33
银行存款：			
人民币	33,225,779.30	47,905,074.49	39,437,902.33
小计	33,225,779.30	47,905,074.49	39,437,902.33
其他货币资金：			
人民币	4,789,530.31	2,389,372.02	2,048,392.16
小计	4,789,530.31	2,389,372.02	2,048,392.16

合计	38,053,780.60	50,317,645.35	41,543,227.82
----	---------------	---------------	---------------

较 2011 年末相比，2012 年末公司货币资金余额有较大增长，主要是由于 2012 年度公司经营活动产生的现金流量净额远大于 2011 年度所致，2013 年 6 月末货币资金较 2012 年末有所下降，也是由于 2013 年 1-6 月经营活动产生现金净流出所致。

（二）应收账款

1、账龄分析

账龄	2013 年 6 月 30 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	36,621,429.05	98.94	1,098,642.92	35,522,786.13
1-2 年	293,000.11	0.79	29,300.01	263,700.10
2-3 年	98,986.05	0.27	29,695.81	69,290.24
合计	37,013,415.21	100.00	1,157,638.74	35,855,776.47

账龄	2012 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	17,078,123.85	99.42	512,343.71	16,565,780.14
1-2 年	98,986.05	0.58	9,898.60	89,087.45
合计	17,177,109.90	100.00	522,242.31	16,654,867.59

账龄	2011 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	15,387,513.36	100.00	461,625.40	14,925,887.96
合计	15,387,513.36	100.00	461,625.40	14,925,887.96

随着业务规模的不断提高，报告期各期末应收账款余额呈逐渐上升的趋势。

2、报告期各期末，应收账款中无应收持本单位 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位所欠款项。

3、报告期各期末，应收账款前五名单位如下：

单位名称	2013 年 6 月 30 日	占应收账款总额比例 (%)	账龄
中国工商银行	21,286,565.25	57.51	1 年以内

上海浦东发展银行	3,177,830.45	8.59	1年以内
中国银行	2,041,099.19	5.51	1年以内
中国建设银行	1,963,649.91	5.31	1年以内
中国农业银行	1,762,185.86	4.76	1年以内
合计	30,231,330.66	81.68	

单位名称	2012年12月31日	占应收账款总额比例(%)	账龄
中国工商银行	5,477,610.10	31.89	1年以内
上海浦东发展银行	2,293,052.13	13.35	1年以内
中国银行	1,739,129.8	10.12	1年以内
可口可乐装瓶商管理服务(上海)有限公司	1,349,500.00	7.86	1年以内
上海农村商业银行	855,140.66	4.98	1年以内
合计	11,714,432.69	68.20	

单位名称	2011年12月31日	占应收账款总额比例(%)	账龄
中国工商银行	6,643,583.13	43.18	1年以内
中国银行	3,824,553.81	24.85	1年以内
中国浦东发展银行	1,353,501.35	8.80	1年以内
中信银行	981,088.54	6.38	1年以内
中国建设银行	548,075.43	3.56	1年以内
合计	13,350,802.26	86.77	

(三) 其他应收款

1、账龄分析

账龄	2013年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	5,928,835.28	85.79	175,244.70	5,753,590.58
1-2年	558,764.92	8.09	55,876.49	502,888.43
2-3年	373,194.36	5.40	111,958.31	261,236.05
5年以上	50,000.00	0.72	50,000.00	0.00
合计	6,910,794.56	100.00	393,079.50	6,517,715.06

账龄	2012年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	7,790,615.56	44.22	53,718.47	7,736,897.09
1-2年	9,462,318.28	53.70	46,231.83	9,416,086.45
2-3年	313,925.00	1.78	94,177.50	219,747.50
3-4年	4,800.00	0.03	2,400.00	2,400.00
4-5年	50,000.00	0.28	40,000.00	10,000.00
合计	17,621,658.84	100.00	236,527.80	17,385,131.04

账龄	2011年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	10,147,741.60	46.13	34,432.25	10,113,309.35
1-2年	1,285,495.49	51.67	128,549.55	1,156,945.94
2-3年	4,800.00	0.19	1,440.00	3,360.00
3-4年	50,000.00	2.01	25,000.00	25,000.00
合计	11,488,037.09	100.00	189,421.80	11,298,615.29

如上表，报告期内，其他应收款的账龄绝大部分在2年以内，主要为支付的保证金及关联方上海财大科技园有限公司的往来款。

2、报告期各期末，其他应收款中无应收持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

3、报告期各期末，其他应收款前五名单位如下：

单位名称	2013年6月30日	占其他应收账款总额比例(%)	账龄	款项性质
中国工商银行	4,249,909.85	61.50	1年内	保证金
	230,000.00	3.33		保证金
中国农业银行	290,000.00	4.20	1年内	保证金
	50,000.00	0.72	1-2年	保证金
上海丰胜实业有限公司	300,000.00	4.34	2-3年	往来款
中国建设银行	300,000.00	4.34	1年内	保证金
郑岐山	100,000.00	1.45	1-2年	往来款
合计	5,519,909.85	79.87		

单位名称	2012年12月31日	占其他应收账款总额比例(%)	账龄	款项性质
------	-------------	----------------	----	------

上海财大科技园有限公司	15,000,000.00	85.12	1年以内	往来款
中国工商银行	674,165.00	3.83	1年以内	保证金
	115,474.00	0.66	1-2年	
上海丰胜实业有限公司	300,000.00	1.70	2-3年	往来款
中国建设银行	220,000.00	1.25	1年以内	保证金
广州分公司筹备期备用金	142,245.00	0.81	1年以内	往来款
合计	16,451,884.00	93.36		

单位名称	2011年12月31日	占其他应收账款总额比例(%)	账龄	款项性质
上海财大科技园有限公司	9,000,000.00	78.34	1年以内	往来款
上海丰胜实业有限公司	700,000.00	6.09	1-2年	往来款
中国工商银行	100,000.00	0.87	1-2年	保证金
	291,794.00	2.54	1年以内	
刘贵滨	230,000.00	2.00	1-2年	备用金借款
中国建设银行	130,000.00	1.13	1年以内	保证金
合计	10,451,794.00	90.98		

2011年末及2012年末，其他应收款余额主要为关联方上海财大科技园有限公司的欠款；至2013年5月，上海财大科技园有限公司偿还上述款项后，2013年6月末，其他应收款余额主要为客户保证金。

(四) 预付账款

1、账龄分析

账龄	2013年6月30日		2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	136,074.00	100.00	2,044,104.01	100.00	1,046,692.29	100.00
合计	136,074.00	100.00	2,044,104.01	100.00	1,046,692.29	100.00

2012年度末预付账款余额较大，主要为公司预付上海亦风广告传播有限公司2013年宣传费150万元。

2、报告期各期末，预付账款中无预付持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

3、报告期各期末，预付账款余额主要单位如下：

单位名称	2013年6月30日	占预付账款总额比例(%)	账龄
------	------------	--------------	----

上海冷暖制冷设备工程有限公司	84,000.00	61.73	1年以内
上海在富家具制造有限公司	28,800.00	21.16	1年以内
中国银行股份有限公司福建省分行培训中心	10,400.00	7.64	1年以内
无锡市崇安区广益接到莫家庄社区居民委员会	7,875.00	5.79	1年以内
青岛凯通顺达商贸有限公司	4,999.00	3.67	1年以内
合计	136,074.00	100.00	

单位名称	2012年12月31日	占预付账款总额比例(%)	账龄
上海亦风广告传播有限公司	1,500,000.00	73.38	1年以内
北京住房公积金管理中心	243,148.00	11.90	1年以内
上海财大科技园创业管理有限公司	218,394.00	10.68	1年以内
戴尔(中国)有限公司	51,831.00	2.54	1年以内
哈尔滨市医疗保险管理中心	30,731.01	1.50	1年以内
合计	2,044,104.01	100.00	

单位名称	2011年12月31日	占预付账款总额比例(%)	账龄
上海巨燕企业管理有限公司	540,000.00	51.59	1年以内
戴尔(中国)有限公司	435,541.46	41.61	1年以内
深圳发展银行信用卡中心	65,150.83	6.22	1年以内
北京天地小商品批发市场有限责任公司	6,000.00	0.57	1年以内
合计	1,046,692.29	100.00	

(六) 固定资产

1、固定资产变动情况

项目	2011年1月1日	本期增加	本期减少	2011年12月31日
账面原值	3,382,256.14	2,908,387.61	138,800.00	6,151,843.75
运输工具	2,258,691.24	786,605.83	138,800.00	2,906,497.07
计算机及电子设备	987,446.10	1,621,368.24		2,608,814.34
办公设备	136,118.80	500,413.54		636,532.34
累计折旧	959,520.18	1,116,393.02	36,607.67	2,039,305.53

运输工具	693,702.89	464,544.71	36,607.67	1,121,639.93
计算机及电子设备	241,292.98	581,693.03		822,986.01
办公设备	24,524.31	70,155.28		94,679.59
账面净值	2,422,735.96			4,112,538.22
运输工具	1,564,988.35			1,784,857.14
计算机及电子设备	746,153.12			1,785,828.33
办公设备	111,594.49			541,852.75

项目	2012年1月1日	本期增加	本期减少	2012年12月31日
账面原值	6,151,843.75	6,051,137.37	597,035.90	11,605,945.22
运输工具	2,906,497.07	3,172,689.00	558,100.00	5,521,086.07
计算机及电子设备	2,608,814.34	2,839,265.37	10,135.90	5,437,943.81
办公设备	636,532.34	39,183.00	28,800.00	646,915.34
累计折旧	2,039,305.53	2,093,432.61	506,914.42	3,625,823.72
运输工具	1,121,639.93	878,693.33	488,391.48	1,511,941.78
计算机及电子设备	822,986.01	1,101,059.65	8,947.02	1,915,098.64
办公设备	94,679.59	113,679.63	9,575.92	198,783.30
账面净值	4,112,538.22			7,980,121.50
运输工具	1,784,857.14			4,009,144.29
计算机及电子设备	1,785,828.33			3,522,845.17
办公设备	541,852.75			448,132.04

项目	2013年1月1日	本期增加	本期减少	2013年6月30日
账面原值	11,605,945.22	640,872.31	59,069.00	12,187,748.53
运输工具	5,521,086.07	112,662.27	59,069.00	5,574,679.34
计算机及电子设备	5,437,943.81	495,370.04		5,995,040.85
办公设备	646,915.34	32,840.00		618,028.34
累计折旧	3,625,823.72	1,430,984.41	28,992.52	5,027,815.61
运输工具	1,511,941.78	525,963.83	28,992.52	2,003,393.60
计算机及电子设备	1,915,098.64	843,668.33		2,771,116.61
办公设备	198,783.30	61,352.25		253,305.40
账面净值	7,980,121.50			7,159,932.92
运输工具	4,009,144.29			3,565,766.25

计算机及电子设备	3,522,845.17			3,174,546.88
办公设备	448,132.04			419,619.79

如上，公司固定资产主要为服务器、电脑等电子设备及运输设备等。鉴于公司专注从事业务流程外包（BPO）业务，故无需大规模的投资建厂，且电子设备等也是通过公司合格供应商进行采购，省去了大规模生产带来的固定资产投入。

2、固定资产折旧方法

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。各类固定资产预计使用寿命和年折旧率参见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“四、主要会计政策和会计估计”之“（四）固定资产”。

3、公司期末固定资产不存在减值的情况，故未计提固定资产减值准备。期末无暂时闲置、拟处置的固定资产。

（七）无形资产

1、无形资产变动情况

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
账面原值：	5,558,652.29	5,330,652.29	1,661,569.70
软件	5,558,652.29	5,330,652.29	1,661,569.70
累计摊销：	2,378,518.98	1,452,069.96	443,593.37
软件	2,378,518.98	1,452,069.96	443,593.37
账面净值：	3,180,133.31	3,878,582.33	1,217,976.33
软件	3,180,133.31	3,878,582.33	1,217,976.33

2、无形资产摊销方法

无形资产摊销按照预计使用年限，采取直线法摊销。各类无形资产预计使用年限和年摊销率参见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“四、主要会计政策和会计估计”之“（六）无形资产”。

3、公司期末无形资产不存在减值的情况，故未计提无形资产减值准备。

（八）主要资产减值准备计提依据与实际计提情况

1、应收款项

①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

本公司于资产负债表日，将占应收款项账面余额10%的应收款项划分为单项金额重大的应收款项，逐项进行减值测试，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；若未发生减值，按账龄分析计提坏账准备。

②按组合计提坏账准备应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

账龄相同且具有类似信用风险特征的应收款项按组合计提坏账准备。组合按账龄分析法计提坏账准备，其计提坏账准备的比例如下：

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）	3%	3%
1-2年（含2年）	10%	10%
2-3年（含3年）	30%	30%
3-4年（含4年）	50%	50%
4-5年（含5年）	80%	80%
5年以上	100%	100%

③单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法：

有客观证据表明其发生的减值大于按账龄分析法计提的坏账准备的应收款项按单项计提坏账准备。

单项计提坏账准备的应收款项坏账准备计提方法：单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

④对于其他应收款项（包括应收票据、应收利息、长期应收款等），根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

2、固定资产

公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，表明固定资产可能发生了减值：

- 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
- 企业经营所处的经济、技术或法律等环境以及资产所处的市场在当期或

将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

- 市场利率或者其他市场投资回报率在当期已经提高，从而影响企业用来计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
- 有证据表明资产已经陈旧过时或其实体已经损坏；
- 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
- 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如：资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者损失）远远低于预计金额等；
- 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

3、无形资产

公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，应当在资产负债表日进行减值测试。当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项情况的，对无形资产进行减值测试：

- 该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- 该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- 其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

4、资产减值准备实际计提情况

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
坏账准备	1,550,718.24	758,770.11	651,047.20

十二、主要负债

（一）应付账款

1、账龄分析

账龄	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	196,540.00	2,981,305.65	406,584.40

1-2年	166,834.71		
合计	363,374.71	2,981,305.65	406,584.40

报告期各期末，应付账款主要为采购固定资产、无形资产暂未支付的款项。如上表，2012年末应付账款余额偏高，主要是由于该年末集中进行了采购，故导致2012年末应付账款余额较大，在13年初已支付所欠款项。

2、报告期各期期末，应付账款中无应付持有本公司5%以上表决权股份的股东的款项。

3、报告期各期期末，应付账款前五名单位如下：

单位名称	2013年6月30日	占应付账款总额比例(%)	账龄
精诚恒逸软件有限公司	191,540.00	52.71	1年以内
上海巨沛建设工程有限公司	153,980.00	42.37	1-2年
上海居昭贸易有限公司	12,574.00	3.46	1-2年
上海森程电子科技有限公司	5,000.00	1.38	1年以内
合计	363,094.00	99.92	

单位名称	2012年12月31日	占应付账款总额比例(%)	账龄
上海居昭贸易有限公司	1,371,510.00	46.00	1年以内
上海龙刚投资咨询有限公司	480,000.00	16.10	1年以内
上海聚岳贸易有限公司	446,880.00	14.99	1年以内
上海恒晨实业发展有限公司	259,028.51	8.69	1年以内
上海巨沛建设工程有限公司	153,980.00	5.16	1年以内
合计	2,711,398.51	90.95	

单位名称	2011年12月31日	占应付账款总额比例(%)	账龄
广州葛莉数位电子产品有限公司	309,000.00	76.00	1年以内
上海森程电子科技有限公司	4,999.30	1.23	1年以内
上海金蝶软件科技有限公司	39,000.00	9.59	1年以内
光明大厦食堂	27,636.00	6.80	1年以内
上海市邮政公司市西邮政局曹家渡邮政支局	21,701.40	5.34	1年以内
合计	402,336.70	98.96	

（二）其他应付款

1、账龄分析

账龄	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
1年以内	1,017,781.52	91,707.80	2,610,957.05
合计	1,017,781.52	91,707.80	2,610,957.05

2013年，公司收到上海财经大学代收代付课题项目资金80万元，导致2013年6月30日其他应付款金额上升金额。该课题资金是上海市科学技术委员委托上海财经大学和上海财安金融服务股份有限公司分别进行“中小企业网络融资产品匹配和风险控制”、“中小企业智能化网络融资平台的支持技术及应用研究”两项课题研究，首期分别向依托研发单位拨付研发款80万和112万，其中拨付给上海财经大学的研发款80万暂由上海财安金融服务股份有限公司代收，因此形成上海财安金融服务股份有限公司其他应付款上海财经大学80万。截止目前，上述课题资金已经支付完毕。

2、报告期各期末，其他应付款中应付持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位款项。

3、报告期各期末，其他应付款前五名单位如下：

单位名称	2013年6月30日	占其他应付款总额比例（%）	账龄	款项性质
上海财经大学	800,000.00	78.60	1年以内	代收代付课题项目资金
个人社会保险费	87,779.28	8.62	1年以内	个人社保
其他	72,297.44	7.10	1年以内	其他
合计	960,076.72	94.33		

单位名称	2012年12月31日	占其他应付款总额比例（%）	账龄	款项性质
其他	72,271.38	78.81	1年以内	其他
个人社会保险费	19,436.42	21.19	1年以内	个人社保
合计	91,707.80	100.00		

单位名称	2011年12月31日	占其他应付款总额比例（%）	账龄	款项性质
上海财大科技园创业管理有限公司	1,500,000.00	57.45	1年以内	往来款

个人社会保险费	603,951.85	23.13	1年以内	个人社保
合计	2,103,951.85	80.58		

报告期各期末，公司的其他应付款余额主要为财大课题基金、往来款及暂未支付的个人社会保险费。

（三）应交税费

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
企业所得税	1,490,858.60	5,422,884.45	4,273,472.00
增值税	163,340.34	96,244.65	-34,563.48
营业税	1,748,059.48	1,296,706.87	1,066,818.37
城市维护建设税	129,540.36	95,634.30	63,421.67
教育费附加	55,725.16	41,488.03	28,073.81
地方教育附加	37,150.13	27,658.69	13,780.37
河道管理费	25,475.62	15,433.84	9,879.82
残疾人就业保障金	505,118.07	100,343.34	122,451.22
代扣代缴个人所得税	123,615.81	724,291.61	12,250.04
合计	4,278,883.57	7,820,685.78	5,555,583.82

报告期内，公司应交税金余额主要为已经计提尚未缴纳的企业所得税、营业税等。

（四）其他流动负债

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
递延收益	1,514,314.28	1,573,595.23	2,305,833.33
合计	1,514,314.28	1,573,595.23	2,305,833.33

关于递延收益详细情况详见本公开转让说明书“第四章 公司财务”之“十、非经常性损益”部分。

十三、股东权益情况

（一）实收资本（或股本）

股东名称或姓名	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
上海瑞佩企业发展有限公司	12,999,000.00	12,999,000.00	12,999,000.00
上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	9,999,000.00	9,999,000.00	9,999,000.00
上海寅福创业投资有限公司	2,001,000.00	2,001,000.00	2,001,000.00

上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	2,889,200.00	2,889,200.00	
上海时福投资合伙企业（有限合伙）	1,870,600.00	1,870,600.00	
夏佩卫	1,668,000.00	1,668,000.00	1,668,000.00
沈正	1,668,000.00	1,668,000.00	1,668,000.00
许军杰	832,500.00	832,500.00	832,500.00
陈春	832,500.00	832,500.00	832,500.00
詹金花	305,300.00	305,300.00	305,300.00
张凌蔚	76,300.00	76,300.00	76,300.00
刘贵滨	152,700.00	152,700.00	152,700.00
合计	35,294,100.00	35,294,100.00	30,534,300.00

详细情况见本公开转让说明书“第一节 公司概况”之“五、公司股本形成及变化情况”部分。

（二）资本公积

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资本溢价（股本溢价）	47,975,288.01	26,112,180.75	15,262,147.97
合计	47,975,288.01	26,112,180.75	15,262,147.97

2012年度，资本公积增加10,828,500.00元，主要系2012年12月股东增资时产生的资本溢价款；2013年1-6月，资本公积的变动时因公司整体变更为股份公司所致。

（三）盈余公积

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
法定盈余公积	0.00	4,330,883.55	2,221,680.75
合计	0.00	4,330,883.55	2,221,680.75

2012年度，盈余公司增加是根据当期净利润10%提取所致；2013年1-6月盈余公积变动系公司整体改制变更为股份公司所致。

（四）未分配利润

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
年初未分配利润	26,129,245.18	23,287,226.46	9,628,820.33
加：本期归属母公司所有者的净利润	2,095,941.6	20,651,221.52	14,867,576.55

减：提取法定盈余公积		2,109,202.80	1,209,170.42
分配股东股利		15,700,000.00	
净资产折股	17,532,223.71		
年末未分配利润	10,692,963.13	26,129,245.18	23,287,226.46

如上表，2012 年度未分配利润的减少，系公司股东会作出决议向在册股东分配普通股股利及按照公司法规定计提法定盈余公积所致，2013 年 1-6 月公司采取净资产折股整体变更为股份公司导致未分配利润较少。

十四、母公司主要财务数据

（一）应收账款

1、账龄分析

账龄	2013 年 6 月 30 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	31,418,745.22	100.00	942,562.36	30,476,182.86
合计	31,418,745.22	100.00	942,562.36	30,476,182.86

账龄	2012 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	11,970,567.01	100.00	359,117.00	11,611,450.01
合计	11,970,567.01	100.00	359,117.00	11,611,450.01

账龄	2011 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	10,045,824.51	100.00	301,374.75	9,744,449.76
合计	10,045,824.51	100.00	301,374.75	9,744,449.76

如上表，报告期各期末，应收账款余额账龄均在 1 年以内。

2、报告期各期末，应收账款中无应收持本单位 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位所欠款项。

3、报告期各期末，应收账款前五名单位如下：

单位名称	2013 年 6 月 30 日	占应收账款总额比例 (%)	账龄
中国工商银行	19,316,387.52	61.48	1 年以内

中国建设银行	3,856,844.10	12.28	1年以内
中国浦东发展银行	3,177,830.45	10.11	1年以内
中国农业银行	1,758,615.36	5.60	1年以内
中国银行	953,081.31	3.03	1年以内
合计	29,062,758.74	92.50	

单位名称	2012年12月31日	占应收账款总额比例(%)	账龄
中国工商银行	3,939,005.32	32.91	1年以内
中国浦东发展银行	2,356,431.33	19.69	1年以内
上海农村商业银行	855,140.66	7.14	1年以内
中国银行	737,730.23	6.16	1年以内
中国交通银行	736,507.26	6.15	1年以内
合计	8,624,814.80	72.05	

单位名称	2011年12月31日	占应收账款总额比例(%)	账龄
中国工商银行	4,017,914.67	40.00	1年以内
中国浦东发展银行	1,353,501.35	13.47	1年以内
中信银行	981,088.54	9.77	1年以内
中国银行	732,842.60	7.29	1年以内
上海银行	502,483.02	5.00	1年以内
合计	7,587,830.18	75.53	

如上，报告期各期末，应收账款余额前五名占当期应收账款余额比重均在70%以上，且以中国工商银行为主。

（二）其他应收款

1、账龄分析

账龄	2013年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	12,782,743.81	94.65	147,020.33	12,635,723.48
1-2年	350,016.00	2.59	35,001.60	315,014.40
2-3年	373,194.36	2.76	111,958.31	261,236.05
合计	13,505,954.17	100.00	293,980.24	13,211,973.93

账龄	2012年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	18,195,365.92	92.30	129,709.84	18,065,656.08
1-2年	1,056,900.00	4.99	80,190.00	976,710.00
2-3年	743,925.00	2.66	223,177.50	520,747.50
3-4年	20,000.00	0.05	10,000.00	10,000.00
合计	20,016,190.92	100.00	443,077.34	19,573,113.58

账龄	2011年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	2,785,068.21	65.32	117,552.05	2,667,516.16
1-2年	1,503,925.00	34.19	107,392.50	1,396,532.50
2-3年	20,000.00	0.49	0.00	20,000.00
合计	4,308,993.21	100.00	224,944.55	4,084,048.66

2、报告期各期末，其他应收款中无应收持本单位5%（含5%）以上表决权股份的股东单位所欠款项。

3、报告期各期末，其他应收款前五名单位如下：

单位名称	2013年6月30日	占其他应收账款 总额比例(%)	账龄	款项性质
上海诺卫投资咨询有限公司	3,955,000.00	29.28	1年以内	内部往来
中国工商银行	4,209,909.85	31.17	1年以内	保证金
合肥财安金融服务有限公司	1,608,749.89	11.91	1年以内	内部往来
上海财安信息技术有限公司	806,490.31	5.97	1年以内	内部往来
上海财能信息科技有限公司	800,000.00	5.92	1年以内	内部往来
合计	11,380,150.05	84.26		

单位名称	2012年12月31日	占其他应收账款 总额比例(%)	账龄	款项性质
上海财大科技园有限公司	15,000,000.00	74.94	1年以内	往来款
合肥财安金融服务有限公司	280,000.00	1.40	1年以内	内部往来
	682,000.00	3.41	1-2年	
	430,000.00	2.15	2-3年	

	20,000.00	0.10	3-4年	
福州财安金融服务有限公司	560,000.00	2.80	1年以内	内部往来
中国工商银行	495,175.00	2.47	1年以内	保证金
	30,000.00	0.15	1-2年	
上海诺卫投资咨询有限公司	200,000.00	1.00	1年以内	内部往来
	255,000.00	1.27	1-2年	
合计	17,952,175.00	86.69		

单位名称	2011年12月31日	占其他应收账款总额比例(%)	账龄	款项性质
合肥财安金融服务有限公司	682,000.00	15.83	1年以内	内部往来
	430,000.00	9.98	1-2年	
	20,000.00	0.46	2-3年	
上海丰胜实业有限公司	700,000.00	16.25	1-2年	往来款
福州财安金融服务有限公司	569,969.07	13.23	1年以内	内部往来
上海财大科技园有限公司	500,000.00	11.60	1年以内	内部往来
上海诺卫投资咨询有限公司	255,000.00	5.92	1年以内	内部往来
合计	3,156,969.07	73.26		

(三) 长期股权投资

公司先后投资了全资子公司上海财安人才服务有限公司、上海财安文化传播有限公司、上海财安信息技术有限公司、福州财安金融服务有限公司、江苏财安管理咨询服务有限公司、杭州财安投资管理咨询有限公司、上海比孚信息科技有限公司、上海诺卫投资咨询有限公司，控股子公司上海财能信息科技有限公司、合肥财安管理咨询服务有限公司，另持有上海杨浦科创小额贷款股份有限公司10%股权，均采用成本法核算。具体情况如下：

被投资单位名称	核算方法	投资成本	2011年12月31日余额	2012年12月31日余额	2013年6月30日余额
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司	成本法	11,337,868.17	11,337,868.17	11,337,868.17	11,337,868.17
上海财安人才服务有限公司	成本法	500,000.00	500,000.00	500,000.00	500,000.00

上海财安文化传播有限公司	成本法	300,000.00	300,000.00	300,000.00	300,000.00
上海财安信息技术有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
上海财能信息科技有限公司	成本法	510,000.00	510,000.00	510,000.00	510,000.00
上海诺卫投资咨询有限公司	成本法	405,584.86	405,584.86	405,584.86	405,584.86
福州财安金融服务有限公司	成本法	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
江苏财安管理咨询服务有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00	2,000,000.00
合肥财安管理咨询服务有限公司	成本法	150,000.00	150,000.00	150,000.00	150,000.00
杭州财安投资管理咨询有限公司	成本法	500,000.00	500,000.00	500,000.00	
上海比孚信息科技有限公司	成本法	5,000,000.00	0.00	0.00	5,000,000.00
合计		23,203,453.03	18,703,453.03	18,203,453.03	23,203,453.03

(四) 营业收入与营业成本

1、明细情况

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
主营业务收入	95,076,824.30	150,956,414.70	83,186,096.70
其他业务收入	83,296.86	297,766.08	284,223.44
营业成本	95,160,121.16	151,254,180.78	83,470,320.14

2、主营业务收入/主营业务成本（分类别）

行业名称	2013年1-6月		2012年度		2011年度	
	收入	成本	收入	成本	收入	成本
业务流程外包(BPO)	95,046,824.30	69,737,419.01	149,720,179.37	101,766,865.47	83,186,096.70	54,706,861.34
知识流程服务(KPO)	30,000.00	160,100.61	1,236,235.33	287,329.99		
小计	95,076,824.30	69,897,519.62	150,956,414.70	102,054,195.46	83,186,096.70	54,706,861.34

(五) 投资收益

项 目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
成本法核算的长期股权投资收益		2,000,000.00	
处置长期股权投资产生的投资收益		-33,040.44	
合 计		1,966,959.56	

如上表，2012 年度投资收益为参股公司上海杨浦科创小额贷款股份有限公司分配的现金股利及公司处置子公司杭州财安投资管理咨询有限公司产生的投资损失。

十五、关联方、关联方关系及关联方往来、关联方交易

(一) 关联方及关联关系

1、存在控制关系的关联方

关联方名称	与公司关系
上海瑞佩企业发展有限公司	控股股东
上海财安人才服务有限公司	全资子公司
上海财安文化传播有限公司	全资子公司
上海财安信息技术有限公司	全资子公司
上海财能信息科技有限公司	控股子公司
上海诺卫投资咨询有限公司	全资子公司
福州财安金融服务有限公司	全资子公司
江苏财安管理咨询服务服务有限公司	全资子公司
合肥财安管理咨询服务服务有限公司	控股子公司
上海比孚信息科技有限公司	全资子公司
夏佩卫	实际控制人；董事长

上述子公司基本情况详见本公开转让说明书“第四节 公司财务”之“十九、控股子公司或纳入合并报表的其他企业”相关介绍。

2、不存在控制关系的关联方

关联方名称	与公司关系
上海财大科技园有限公司[注 1]	受其重大影响
上海杨浦科创小额贷款股份有限公司[注 2]	公司参股 10%的企业
上海财大科技园匡时创业投资企业（有限合伙）	持股 5%以上的股东

上海财浩投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上的股东
上海寅福创业投资有限公司	持股 5%以上的股东
上海时福投资合伙企业（有限合伙）	持股 5%以上的股东
沈正	持股 5%以下的股东
许军杰	持股 5%以下的股东
詹金花	持股 5%以下的股东
杨维敏	董事
邓伟	董事
林旭伟	董事
戴国强	董事
王荣	监事会主席
陈春	监事；持股 5%以下的股东
林良华	职工监事
许东日	总经理；董事会秘书
张凌蔚	副总经理；持股 5%以下的股东
刘贵滨	副总经理；持股 5%以下的股东
萧庆	财务负责人

注 1：上海财大科技园有限公司，成立于 2006 年 4 月 24 日，法定代表人为邓伟，注册资本为 5,000 万元，经营范围为财经领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让、技术中介、技术培训、技术入股、科技成果转化、技术承包；企业管理服务；物业管理。（涉及行政许可的，凭许可证经营）。因其是持有公司 28.331%股份的主要股东上海财大科技园匡时创业投资合伙企业（有限合伙）的第一大股东，因此公司认为上海财大科技园有限公司对本公司具有重大影响，对其作为关联方进行披露。

注 2：上海杨浦科创小额贷款股份有限公司成立于 2009 年 4 月 27 日，注册资本为 10,000 万元（实收资本 10,000 万元），法定代表人朱方，《企业法人营业执照》注册号为 310000000095830，注册地址为上海市杨浦区武东路 198 号 1205 室，经营范围为发放贷款及相关的咨询活动。

（二）关联交易

报告期内，公司关联交易为股权收购，具体如下：

交易事项	交易对象	2011 年度	2012 年度	2013 年 1-6 月
公司向控股股东上海瑞佩企业发展有限公司收购上海瑞佩企业发展有限公司	上海瑞佩企业发展有限公司	11,337,868.17		

海杨浦科创小额贷款股份有限公司 10%的股权				
公司向控股股东上海瑞佩企业发展有限公司收购上海诺卫投资咨询有限公司 60%的股权	上海瑞佩企业发展有限公司	600,000.00		
公司向高级管理人员副总经理、持股 5%以下的股东刘贵滨收购江苏财安管理咨询服务有限公司（注册资本 200 万元）15%的股权	刘贵滨	300,000.00		
公司向持股 5%以下的股东詹金花收购福州财安金融服务有限公司（注册资本 100 万元）49%的股权	詹金花	490,000.00		
公司向副总经理、持股 5%以下的股东张凌蔚收购杭州财安管理咨询有限公司（注册资本 50 万元）的 30%股权	张凌蔚	150,000.00		
小计		12,877,868.17	-	
占当期交易比重		100.00%	-	

①收购上海诺卫投资咨询有限公司 60%的股权

2011 年 7 月 4 日，上海诺卫股东会作出决议，同意股东上海瑞佩企业发展有限公司将 60 万元出资按注册资本平价转让给有限公司，股东王晖（非关联方）将 30 万元出资按注册资本平价转让给有限公司，股东刘杰（非关联方）将 10 万元出资转让给有限公司。转让各方签订了股权转让协议，上述股权转让完成后，有限公司持有上海诺卫 100%的股权，作为全资子公司。

②收购江苏财安管理咨询服务有限公司 15%的股权

2011 年 8 月 17 日，江苏财安股东会作出决议，同意刘贵滨将 30 万元出资按注册资本平价转让给有限公司。转让双方签订了股权转让协议，上述股权转让完成后，有限公司持有江苏财安 100%的股权，作为全资子公司。

③收购福州财安金融服务有限公司 49%的股权

2011年9月20日，福州财安股东会作出决议，同意股东詹金花将49万元出资按注册资本平价转让给有限公司。转让双方签订了股权转让协议，上述股权转让完成后，有限公司持有福州财安100%的股权，作为全资子公司。

④收购杭州财安管理咨询有限公司 15%的股权

2011年9月28日，有限公司与张凌蔚签订股权转让协议，约定有限公司以注册资本作价15万元购买张凌蔚持有的杭州财安30%的股权。转让完成后，有限公司持有杭州财安100%的股权，作为全资子公司。

⑤收购上海杨浦科创小额贷款股份有限公司的 10%的股权

2011年7月，有限公司与上海瑞佩企业发展有限公司签订的股权转让协议，约定有限公司参考杨浦科创截止2011年7月末的净资产以人民币11,337,868.17元购买上海瑞佩企业发展有限公司持有的杨浦科创10%的股权。

如上，①-④股权收购行为均为收购少数股东权益，主要是为了保证公司业务以及利益的完整性。上述股权收购均发生在有限公司阶段，届时公司未制定关联交易管理制度，故未履行相应的决策程序，但是被收购方履行了股东会决议程序。上述①-④股权收购的被收购方本为有限公司控制的，因此上述股权收购行为，有限公司未履行决策程序，但并不影响股权收购行为的有效性。

此外，⑤股权收购行为，是由于当时有限公司资金比较充足，且小额贷款公司刚刚兴起，收益回报亦可，故从资源配置角度，控股股东上海瑞佩企业发展有限公司将杨浦科创的股份转让给公司，获取相关回报。故有限公司与控股股东上海瑞佩企业发展有限公司签订的股权转让协议，约定以人民币11,337,868.17元购买上海瑞佩企业发展有限公司持有的杨浦科创10%的股权。转让价格是参考杨浦科创截止2011年7月末的净资产作出，转让价格公允。

（三）关联方往来

其他应收款	款项性质	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
上海财大科技园有限公司	往来款		15,000,000.00	9,000,000.00
合计			15,000,000.00	9,000,000.00
占期末余额的比重			86.28%	79.66%

公司与上海财大科技园有限公司签订的资金往来协议，公司向上海财大科

科技园有限公司借出资金，公司以 6%的年利率向上海财大科技园有限公司收取资金占用费。其中 2011 年度，公司未收取资金占用费；2012 年度，累计收取 111.5 万元的资金占用费。截至本报告期末，上述关联方资金占用款项已经全部偿清。

（四）关联交易对公司财务状况及经营成果的影响

2011 年末及 2012 年末，公司与关联方上海财大科技园有限公司存在资金往来，其金额分别为 900 万元及 1,500 万元，占当期资产总额的比重分别为 10.09% 和 13.23%，相对较大；但至 2013 年 6 月末，上海财大科技园有限公司已经偿清上述欠款。

同时，因上述借款，公司于 2012 年度收取利息收入 111.5 万元，占当期利润总额的比重为 4.81%，比重较小，对公司当期经营成果影响较小。

（五）公司规范关联交易的制度安排

公司按照《公司法》等法律法规的规定，建立了规范健全的法人治理结构，公司均按照有关法律法规的要求规范运作。为规范和减少关联交易，保证关联交易的公开、公平、公正，本公司按照《公司法》、《非上市公司公众公司监管指引第 3 号-章程必备条款》等有关法律法规及相关规定，制定了《公司章程》、《关联交易管理办法》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》等规章制度，明确了关联交易的决策权限和决策程序，主要内容如下：

1、关联交易决策制度

（1）公司章程

《公司章程》第三十八条十七款规定，“（股东大会）审议批准交易金额 100 万元以上的关联交易”。

《关联交易管理办法》第九条规定，“如果在实际执行中预计关联交易金额超过年度日常性关联交易安排的交易总金额在 30 万元人民币以上的年度日常性关联交易，应由公司股东大会审议并披露。超过年度日常性关联交易安排的交易总金额不超过 30 万元人民币的年度日常性关联交易，应由公司董事会审议并披露。”

《关联交易管理办法》第十条规定：“公司的非日常性关联交易应由公司股东大会审议并披露。”

2、回避表决制度

《公司章程》、《关联交易管理办法》中就审议有关关联交易事项时关联股东、关联董事回避、作出了明确的要求：

《公司章程》第七十五条规定，“股东大会审议有关关联交易事项时，关联股东可以就该关联交易事项作适当陈述，但不参与该关联交易事项的投票表决，其所代表的有表决权的股份数不计入有效表决总数；股东大会决议应当充分披露非关联股东的表决情况。”

《关联交易管理办法》第二十条规定，“关联股东的回避和表决程序为：

（一）关联股东应主动提出回避申请，否则其他股东有权向股东大会提出关联股东回避申请；（二）当出现是否为关联股东的争议时，由会议主持人进行审查，并依据有关规定对相关股东是否为关联股东做出判断；（三）股东大会对有关关联交易事项表决时，在扣除关联股东所代表的有表决权的股份数后，由出席股东大会的非关联股东按公司章程和股东大会议事规则的规定表决。”

第十八条规定，“公司董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决，也不得代理其他董事行使表决权。关联董事的回避和表决程序为：

（一）关联董事应主动提出回避申请，否则其他董事有权要求其回避；（二）当出现是否为关联董事的争议时，由董事会向其监管部门或公司律师提出确认关联关系的要求，并依据上述机构或人员的答复决定其是否回避；（三）关联董事可以列席会议讨论有关关联交易事项；（四）董事会对有关关联交易事项表决时，关联董事不得行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。对该项由过半数的无关联关系董事出席即可举行，做出决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足 3 人的，应将该事项提交股东大会审议。”

十六、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项

无需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项。

十七、报告期内，公司进行资产评估情况

应本次挂牌需要，公司聘请了银信资产评估有限公司作为公司整体变更为股份公司的资产评估事务所，出具了银信资评报（2013）沪第 276 号《评估报告》

《资产评估报告书》，有限公司 2012 年 12 月 31 日经评估的净资产为 96,981,588.07 元。

十八、报告期内股利分配政策、利润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

1、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。

2、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。

3、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。

4、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。

5、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。

6、公司持有的公司股份不参与分配利润。

（二）实际利润分配情况

2012 年度，公司向在册股东按实际投资比例分配现金股利 15,700,000.00 元。

除上述向股东分配现金股利外，无其他利润分配行为。

（三）公司股票公开转让后的股利分配政策

公司股票进入全国中小企业股份转让系统公开转让后，公司股利分配政策沿用《公司章程》中规定的股利分配制度。

十九、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况

报告期内，公司控股子公司或纳入合并报表的企业包括上海财安人才服务有限公司、上海财安文化传播有限公司、上海诺卫投资咨询有限公司、上海比孚信息科技有限公司、合肥财安管理咨询服务有限公司、江苏财安管理咨询服

务有限公司、福州财安管理咨询服务、上海财安信息技术有限公司、上海财能信息技术有限公司，基本情况如下：

（一）上海财安人才服务有限公司

1、基本情况

注册资本：50 万元

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2005 年 3 月 3 日

住所：茶陵路 225 弄 10 号 210 室

经营范围：职业咨询（不得从事职业经纪）、会务服务、商务信息咨询（除经纪）、经纪信息咨询（除经纪）、财务咨询（不得从事代理记账），为国内企业提供劳务派遣服务，市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测试）。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

（1）财安人才设立

上海财安人才服务有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2005 年 3 月 3 日，《企业法人营业执照》注册号为 310104000309217，注册地址为茶陵路 225 弄 10 号 210 室，经营范围：计算机、网络信息专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），投资管理，投资咨询，企业管理咨询，商务咨询，市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划，销售计算机、软件及辅助设备（除计算机信息系统安全专用产品）。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证经营）

财安人才设立时的注册资本为 10 万元。2005 年 2 月 28 日，上海兴中会计师事务所有限公司出具了兴验内字（2005）-1336 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。财安人才的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务 服务有限公司	货币	9	9	90
2	李书伟	货币	1	1	10
合计			10	10	100

（2）财安人才第一次增资暨第一次股权转让

2010年11月1日，财安人才股东会作出决议，同意增加注册资本40万元，注册资本由10万元变更为50万元，新增注册资本由上海财安管理咨询服务有限责任公司出资40万元；同意股东李书伟将1万元出资转让给上海财安管理咨询服务有限责任公司。

2010年11月1日，转让双方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	李书伟	上海财安管理咨询服务有限责任公司	1	1

2010年11月10日，上海华申会计师事务所有限公司出具了华会验（2010）第0079号验资报告对本次增资的实收情况进行了审验。

本次增加注册资本暨股权转让后，有限公司的出资结构变更为：

序号	股东名称或姓名	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海财安管理咨询服务有限责任公司	货币	50	100.00
合计			50	100.00

有限公司修改了公司章程，并于2010年11月2日办理了工商变更登记手续。

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	-	-	23,465,920.28
净利润	9,348.32	303,642.54	273,752.60
项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	7,737,968.27	7,781,132.40	9,304,958.70
负债总额	43,712.40	96,224.85	1,923,693.69
净资产	7,694,255.87	7,684,907.55	7,381,265.01

（二）上海财安文化传播有限公司

1、基本情况

注册资本：30万元

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2008年5月6日

住所：船厂路 179 号 2 幢 208 室

经营范围：电脑图文设计制作，设计、制作、代理、发布各类广告，投资咨询（除经纪），计算机软硬件、通讯器材、工艺美术品、办公用品、百货、鲜花的销售。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

（1）财安文化设立

上海财安文化传播有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2008 年 5 月 6 日，《企业法人营业执照》注册号为 310104000410520，注册地址为船厂路 179 号 2 幢 208 室，经营范围为：电脑图文设计制作，设计、制作、代理、发布各类广告，投资咨询（除经纪），计算机软硬件、通讯器材、工艺美术品、办公用品、百货、鲜花的销售。（涉及行政许可的，凭许可证经营）。

财安文化设立时的注册资本为 30 万元。2008 年 4 月 21 日，上海骁天诚会计师事务所有限公司出具了上骁审内验（2008）264 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。财安文化的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务 服务有限公司	货币	28.5	28.5	95
2	夏芳	货币	1.5	1.5	5
合计			30	30	100

（2）财安文化第一次股份转让

2010 年 11 月 2 日，财安文化股东会作出决议，股东夏芳将 1.5 万元出资转让给上海财安管理咨询服务服务有限公司。

2010 年 11 月 1 日，转让双方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	夏芳	上海财安管理咨询服务 服务有限公司	1.5	1.5

本次股权转让后，财安文化的出资结构变更为：

序号	股东名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海财安管理咨询服务 服务有限公司	货币	30	100

财安文化修改了公司章程，并办理了工商变更登记手续。

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	-	-	-
净利润	-588.84	9,107.29	30,568.50
项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	6,352,655.70	353,244.54	336,378.00
负债总额	6,000,280.71	280.71	-7,478.54
净资产	352,374.99	352,963.83	343,856.54

(三) 上海诺卫投资咨询有限公司

1、基本情况

注册资本：100万元

法定代表人：王晖

成立日期：2010年6月4日

住所：龙吴路1500号2幢B310室

经营范围：投资管理（除股权投资和股权投资管理），银行委托的非金融性专业服务，银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务（不得从事金融、证券、保险业务），信用管理咨询、为国内企业提供劳务派遣服务，市场营销策划，企业管理咨询，商务咨询（除经纪），经济信息咨询，会展会务服务。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

(1) 上海诺卫设立

上海诺卫投资咨询有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于2010年6月4日，《企业法人营业执照》注册号为310104000464001，注册地址为龙吴路1500号2幢B310室，经营范围为：投资管理（除股权投资和股权投资管理），银行委托的非金融性专业服务，银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务（不得从事金融、证券、保险业务），信用管理咨询、为国内企业提供劳务派遣服务，市场营销策划，企业管理咨询，商务咨询（除经纪），经济信息咨询，会展会务服务。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

上海诺卫设立时的注册资本为 100 万元。2010 年 5 月 25 日，上海海明会计师事务所有限公司出具了沪海验内字（2010）第 1746 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。上海诺卫的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海瑞佩企业发展 有限公司	货币	60	60	60
2	王晖	货币	30	30	30
3	刘杰	货币	10	10	10
合计			100	100	100

(2) 上海诺卫第一次股权转让

2011 年 7 月 4 日，上海诺卫股东会作出决议，同意股东上海瑞佩企业发展有限公司将 60 万元出资转让给上海财安金融服务有限公司，股东王晖将 30 万元出资转让给上海财安金融服务有限公司，股东刘杰将 10 万元出资转让给上海财安金融服务有限公司。

2011 年 7 月 4 日，转让各方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额(万 元)	转让价格 (万元)
1	上海瑞佩企业发展有限公 司	上海财安金融服务 有限公司	60	60
2	王晖		30	30
3	刘杰		10	10

本次股权转让后，上海诺卫的出资结构变更为：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安金融服务 有限公司	货币	100	100	100
合计			100	100	100

上海诺卫修改了公司章程，并办理了工商变更登记手续。

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
营业收入	-	40,901.09	526,623.70
净利润	-43,530.95	-90,316.37	-655,180.35

项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	3,523,941.95	67,472.90	233,966.11
负债总额	3,959,600.00	459,600.00	535,776.84
净资产	-435,658.05	-392,127.10	-301,810.73

(四) 上海比孚信息科技有限公司

1、基本情况

注册资本：500 万元

法定代表人：许东日

成立日期：2013 年 6 月 24 日

住所：上海市徐汇区钦州路 100 号 1 号楼 313 室

经营范围：计算机信息科技、计算机网络科技专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），计算机，软件及辅助设备零售（除计算机信息系统安全专用产品），投资管理，投资咨询、企业管理咨询、商务咨询（以上除经纪），市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

(1) 上海比孚设立

上海比孚信息科技有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2013 年 6 月 24 日，《企业法人营业执照》注册号为 310104000548423，注册地址为上海市徐汇区钦州路 100 号 1 号楼 313 室，经营范围为：计算机信息科技、计算机网络科技专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），计算机，软件及辅助设备零售（除计算机信息系统安全专用产品），投资管理，投资咨询、企业管理咨询、商务咨询（以上除经纪），市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

上海比孚设立时的注册资本为 500 万元。2013 年 6 月 20 日，上海华皓会计师事务所有限公司出具了华皓审验（2013）第 57 号《验资报告》，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。上海比孚信息科技有限公司的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安金融服务 有限公司	货币	500	500	100
合计			500	500	100

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	-	-	-
净利润	-149,354.58	-	-
项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	5,000,160.42	-	-
负债总额	149,515.00	-	-
净资产	4,850,645.42	-	-

(五) 合肥财安管理咨询服务有限公司

1、基本情况

注册资本：30万元

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2008年5月27日

住所：合肥经济技术开发区乡村花园留园13幢101、102室

经营范围：银行委托的非金融性专业服务；银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询服务；受托资产管理与经营；经济状况调查分析；企业策划、营销策划、会展服务；寄递业务（除邮政业务）；劳务咨询服务。（涉及行政许可的凭许可证经营）

2、历史沿革

合肥财安管理咨询服务有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于2008年5月27日，《企业法人营业执照》注册号为340107000005791，注册地址为合肥经济技术开发区乡村花园留园13幢101、102室，经营范围：银行委托的非金融性专业服务；银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询服务；受托资产管理与经营；经济状况调查分析；企业策划、营销策划、会展服务；寄递业务（除邮政业务）；劳务咨询服务。（涉及行政许可的凭许可证经营）

合肥财安设立时的注册资本为 30 万元。2008 年 5 月 8 日，安徽华远会计师事务所出具了皖华远验字（2008）第 007 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。合肥财安的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务 服务有限公司	货币	15	15	50
2	鲍一菁	货币	7.5	7.5	25
3	金晓骅	货币	7.5	7.5	25
合计			30.0	30.0	100

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
营业收入	210,945.51	591,393.93	852,771.83
净利润	-254,624.73	-492,943.39	-424,448.56
项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	414,536.70	473,573.44	727,061.03
负债总额	1,640,804.87	1,445,216.88	1,205,761.08
净资产	-1,226,268.17	-971,643.44	-478,700.05

（六）江苏财安管理咨询服务服务有限公司

1、基本情况

注册资本：200 万元

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2005 年 11 月 15 日

住所：南京市高淳县淳溪镇龙井路 6 号

经营范围：银行委托的非金融性专业服务；银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询服务；受托资产管理与经营；经济状况调查分析；企业策划、营销策划、会展服务；寄递业务（信件和其他具有信件性质的物品除外）；劳务咨询服务；工艺美术品、礼品（不含古字画）、办公用品、百货销售。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

（1）江苏财安设立

江苏财安管理咨询服务有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2005 年 11 月 15 日，《企业法人营业执照》注册号为 3201252006470，注册地址为南京市高淳县开发区溪配套区 488 号，经营范围：银行委托的非金融性专业服务；银行账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询服务；受托资产管理与经营；经济状况调查分析；企业策划、营销策划、会展服务；寄递业务（信件和其他具有信件性质的物品除外）；劳务咨询服务；工艺美术品、礼品（不含古字画）、办公用品、百货销售。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

江苏财安设立时的注册资本为 200 万元。2005 年 11 月 14 日，南京永信联合会计师事务所出具了宁信验字（2005）第 555 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。江苏财安的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务有限公司	货币	140	140	70
2	毛思清	货币	30	30	15
3	徐颖峰	货币	30	30	15
合计			200	200	100

(2) 江苏财安第一次股权转让

2009 年 4 月 22 日，江苏财安股东会作出决议，同意毛思清将 30 万元出资转让给上海财安管理咨询服务有限公司，徐颖峰将 30 万元出资转让给刘贵滨。

2009 年 4 月 22 日，转让各方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额(万元)	转让价格(万元)
1	毛思清	上海财安管理咨询服务有限公司	30	30
2	徐颖峰	刘贵滨	30	30

本次股权转让后，江苏财安的出资结构变更为：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务有限公司	货币	170	170	85
2	刘贵滨	货币	30	30	15
合计			200	200	100

江苏财安修改了公司章程，并办理了工商变更登记手续。

(3) 江苏财安第二次股权转让

2011年8月17日，江苏财安股东会作出决议，同意刘贵滨将30万元出资转让给上海财安管理咨询服务有限公司。

2011年8月17日，转让各方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额(万元)	转让价格(万元)
1	刘贵滨	上海财安管理咨询服务有限公司	30	30

本次股权转让后，江苏财安的出资结构变更为：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	出资比例(%)
1	上海财安管理咨询服务有限公司	货币	200	200	100
合计			200	200	100

江苏财安修改了公司章程，并办理了工商变更登记手续。

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	-24,063.74	1,827,838.85	5,634,554.87
净利润	-871,535.79	-1,373,331.05	2,199,509.77
项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	2,615,716.91	3,635,674.97	5,124,985.74
负债总额	95,962.00	244,384.27	360,363.99
净资产	2,519,754.91	3,391,290.70	4,764,621.75

(七) 福州财安管理咨询服务有限公司

1、基本情况

注册资本：100万元

法定代表人：詹金花

成立日期：2008年8月4日

住所：福州市台江区白马中路15号山海花园1号写字楼四楼403室、405室

经营范围：银行委托的账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询（以上咨询业务不含证券期货投资咨询）；企业策划、营销策划；会展服务；寄递业务（信件和其他具有信件性质的物品除外）；劳务咨询服务。（涉及行政许可的，凭许可证经营）

2. 历史沿革

（1）福州财安设立

福州财安管理咨询服务有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2008 年 8 月 4 日，《企业法人营业执照》注册号为 350100100198822，注册地址为福州市台江区白马中路 15 号山海花园 1 号写字楼四楼 403 室、405 室，经营范围为：银行委托的账户缴还款提醒服务及其他相关服务；投资项目咨询；财务咨询；经济信息咨询；商务咨询（以上咨询业务不含证券期货投资咨询）；企业策划、营销策划；会展服务；寄递业务（信件和其他具有信件性质的物品除外）；劳务咨询服务。（涉及行政许可的，凭许可证经营）。

设立时的注册资本为 100 万元。2008 年 7 月 29 日，福建天和会计师事务所出具了福天会（2008）验字 M397 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。福州财安管理咨询服务有限公司的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务有限公司	货币	51	51	51
2	詹金花	货币	49	49	49
合计			100	100	100

（2）福州财安第一次名称变更

2011 年 5 月 1 日，福州财安股东会作出决议，同意将名称变更为“福州财安金融服务有限公司”，修改了公司章程，并于 2011 年 5 月 3 日办理了工商变更登记手续。

（3）福州财安第一次股权转让

2011 年 9 月 20 日，福州财安股东会作出决议，同意股东詹金花将 49 万元出资转让给上海财安金融服务有限公司。

2011 年 9 月 20 日，转让双方签订了股份转让协议，本次转让情况如下表所示：

序号	转让方	受让方	转让出资额（万元）	转让价格（万元）
1	詹金花	上海财安金融服务 有限公司	49	49

本次股权转让后，福州财安的出资结构变更为：

序号	股东名称	出资方式	出资金额（万元）	出资比例（%）
1	上海财安金融服务有限 公司	货币	100	100

福州财安修改了公司章程，并办理了工商变更登记手续。

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013年1-6月	2012年度	2011年度
营业收入	1,970,142.00	6,126,213.45	7,726,817.95
净利润	-83,633.65	446,418.39	2,359,226.33
项目	2013年6月30日	2012年12月31日	2011年12月31日
资产总额	4,158,801.07	4,618,576.17	4,488,514.38
负债总额	1,192,493.71	1,568,635.16	1,884,991.76
净资产	2,966,307.36	3,049,941.01	2,603,522.62

（八）上海财安信息技术有限公司

1、基本情况

注册资本：200万元

法定代表人：夏佩卫

成立日期：2010年10月24日

住所：上海市虹口区邯郸路135号5幢201室

经营范围：计算机、网络信息专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），投资管理，投资咨询，企业管理咨询，商务咨询，市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划，销售计算机、软件及辅助设备（除计算机信息系统安全专用产品）。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

财安信息为上海财安信息技术有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于2010年10月24日。《企业法人营业执照》注册号为310109000545637，注册地址为上海市虹口区邯郸路135号5幢201室，经营范

围为：计算机、网络信息专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融业务），投资管理，投资咨询，企业管理咨询，商务咨询，市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划，销售计算机、软件及辅助设备（除计算机信息系统安全专用产品）。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证经营）

财安信息设立时的注册资本为 200 万元。2010 年 12 月 8 日，上海中和成会计师事务所出具了中和成【2010】验字 0158 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。上海财能的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安管理咨询服务 有限公司	货币	200	200	100
合计			200	200	100

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
营业收入	4,325,343.80	5,590,525.60	5,708,970.72
净利润	269,010.46	789,443.43	80,362.18
项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	4,356,051.60	3,678,225.70	2,291,921.06
负债总额	1,223,133.53	814,318.09	217,456.88
净资产	3,132,918.07	2,863,907.61	2,074,464.18

(九) 上海财能信息技术有限公司

1、基本情况

注册资本：100 万元

法定代表人：姚东

成立日期：2011 年 10 月 21 日

住所：龙吴路 1500 号 2 幢 B430 室

经营范围：计算机、网络信息专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融服务），计算机、软件及辅助设备零售（除计算机信息系统安全专用产品），投资管理（除股权投资和股权投资管理），投资咨询，企业管理咨询，商务咨询（以上除经纪），市场营销策

划，会展会务服务，企业形象策划，为国内企业提供劳务派遣服务。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证经营）

2、历史沿革

财能信息是上海财能信息技术有限公司，是经工商局批准设立的有限责任公司，成立于 2011 年 10 月 21 日。《企业法人营业执照》注册号为 310104000502218，注册地址为龙吴路 1500 号 2 幢 B430 室，经营范围为：计算机、网络信息专业领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务，电子商务（不得从事增值电信业务、金融服务），计算机、软件及辅助设备零售（除计算机信息系统安全专用产品），投资管理（除股权投资和股权投资管理），投资咨询，企业管理咨询，商务咨询（以上除经纪），市场营销策划，会展会务服务，企业形象策划，为国内企业提供劳务派遣服务。（企业经营涉及行政许可的，凭许可证经营）

财能信息设立时的注册资本为 100 万元。2011 年 10 月 13 日，上海华皓会计师事务所出具了华皓审验（2011）第 161 号验资报告，对申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。财能信息的出资情况如下：

序号	股东名称	出资方式	认缴出资额 (万元)	实缴出资额 (万元)	出资比例 (%)
1	上海财安金融服务 有限公司	货币	51	51	51
2	钱浩	货币	29	29	29
3	姚东	货币	9	9	9
4	杨素春	货币	5	5	5
5	邓中伟	货币	3	3	3
6	石薇	货币	3	3	3
合计			100	100	100

3、最近两年及一期主要财务数据

单位：人民币元

项目	2013 年 1-6 月	2012 年度	2011 年度
营业收入	-	-	-
净利润	-485,364.55	-939,970.04	-286,367.46
项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
资产总额	177,947.51	40,869.95	2,227,068.55
负债总额	889,649.56	267,207.45	1,513,436.01

净资产	-711,702.05	-226,337.50	713,632.54
-----	-------------	-------------	------------

二十、可能影响公司持续经营的风险因素及自我评估

（一）声誉风险

声誉风险为外包服务提供商普遍面临的风险，即第三方服务质量低劣、对客户不能提供与发包机构同一标准的服务。如果公司的声誉受到影响，将影响公司的市场竞争与份额。

公司建立了完善的培训体制，保证业务人员在上岗前，已经过充分的业务培训，对客户业务有足够了解。此外，公司设立有监督人员，会对公司外包人员的工作进行检查，以确保外包人员的服务不会影响到客户及自身的声誉。

（二）合规风险

合规风险是外包行业尤其是金融外包业常见的风险，主要指第三方不遵守关于隐私以及商业机密的有关法律法规，不能很好地遵守保护消费者以及审慎监管的相关法律，例如，银行将客户的资料提供给外包服务商，外包服务商需要负责保证客户资料的安全性，一旦发生泄露，将可能对银行和客户造成巨大的损失。

对此，首先公司从外派员工招聘环节开始，采取严格的甄选制度，层层筛选素质、品行俱佳的人才，保证员工具备基本职业操守；其次，公司对大规模的外派员工采取层级式、实时式管理，通过“外派人员-组长-区域经理-项目主管”层级式、实时汇报工作；最后，公司设立了严格的防火墙制度，客户的数据只能在特定的电脑上访问；同时通过限制 U 盘等设备接入工作电脑、限制工作电脑接入外网等措施，避免客户的资料被泄漏。

（三）核心人员流失风险

BPO 业务外包以人力资源外包为主，属于劳动密集型的产业。与 BPO 业务不同，KPO 和 ITO 业务以提供技术性、知识性服务为主，对技术型人才具有更大的依赖性，因此可能面对核心技术人员流失的风险。一旦出现大规模的核心技术人员出走现象，可能会导致企业工作瘫痪的结果。

一方面公司对所有核心技术都申请了知识产权保护；另一方面公司亦建立了股权、薪酬激励体系，对核心技术人员有一定股权的激励，降低了核心人员出

走的风险。

（四）公司治理风险

公司于 2013 年 7 月变更为股份有限公司。整体变更为股份公司后，公司建立了较为健全的三会治理机构、三会议事规则及其他内部管理制度。新的治理机构和制度对公司治理的要求比有限公司阶段高，但由于股份公司成立至今时间较短，公司管理层的管理意识需要进一步提高，对执行更加规范的治理机制尚需逐步理解、熟悉。因此股份公司设立初期，公司存在一定治理风险。

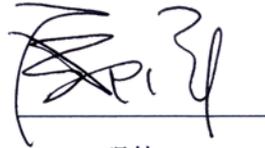
公司建立了较为健全的三会治理机制、三会议事规则及其他内部管理制度。通过股东大会、董事会、监事会共同发挥作用，限制实际控制人的权力，尽可能避免实际控制人利用实际控制权对其他股东带来风险。

第五节 有关声明

一、公司全体董事、监事及高级管理人员签名及公司盖章



夏佩卫



邓伟



杨维敏



林旭伟



戴国强



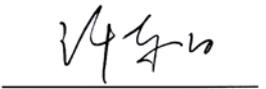
王荣



陈春



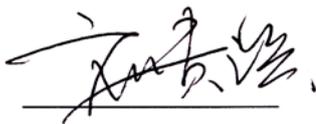
林良华



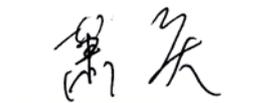
许东日



张凌蔚



刘贵滨



萧庆



上海财安金融服务股份有限公司（盖章）

2014年 1月24日

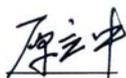
二、主办券商声明

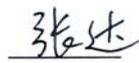
本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

项目小组成员：

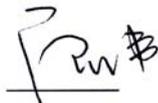

唐立


陈勇


原立中


张达

项目负责人：


曾伟

法定代表人：


何如

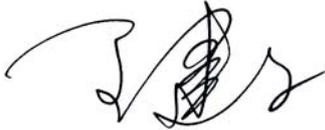


三、律师声明

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

经办律师：

王建文



叶菲



律师事务所负责人：吴东桓



上海东方华银律师事务所



2014年1月24日

四、审计机构声明

本所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。本所及签字注册会计师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的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。

签字注册会计师：

陈以毅 孙扬

会计师事务所负责人：

孙扬

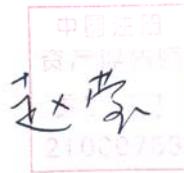
上海众华沪银会计师事务所有限公司



五、资产评估师事务所声明

本所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。本所及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的资产评估报告的内容无异议，确认公开转让说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

签字注册资产评估师：



资产评估机构负责人：



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