

北京六行君通信息科技股份有限公司



# 公开转让说明书

## (申报稿)

主办券商

上海证券有限责任公司

 上海證券 Shanghai Securities Co., Ltd.

上海市西藏中路 336 号 邮政编码：200001

电话：021-53519888 传真：021-63609593

## 声明

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

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本公开转让说明书中财务会计资料真实、完整。

全国股份转让系统公司对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做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

本公司在生产经营过程中，鉴于所处行业及自身特点，特提示投资者应对公司以下重大事项或可能出现的风险予以充分关注：

### （一）行业依赖产生的风险

我国一直致力于建设一个透明高效、结构合理、功能完善、运行安全的资本市场，并已取得了显著成绩。近几年经济的快速发展，银行诸多体系逐步健全、完善，致使我国资本市场持续繁荣，带动了**银行贷款产品信息咨询服务**行业的快速发展。目前我国银行贷款业务处于垄断地位，通货膨胀、基准利率、银行准备金政策、银行信贷规模等因素都将影响银行放贷金额，如果银行市场景气度出现长期下滑，市场活跃程度受到影响，则会导致**银行贷款产品信息咨询服务**行业有效需求下降，**信息服务**行业发展受挫，将直接影响公司经营情况。

### （二）行业竞争加剧产生的风险

随着资本市场的发展，越来越多金融中介机构加入到资本市场的服务领域。主要体现在以下两方面。

#### 第一、服务、营销模式被复制

公司自经营以来，专注于贷款咨询服务，形成了完善且严谨的贷款服务流程，同时也是公司竞争优势之一。公司聘用外包机构开发了适用于自身业务的营销系统，并围绕此系统对公司业务人员进行培训、辅导。此系统的上线，给公司带来收入的大幅增长，同时又降低了公司的人工成本。但是，好的服务或营销模式一定会被复制，随之形成竞争。同类销售系统的研发与使用会对公司贷款咨询业务带来一定的冲击。

#### 第二、银行与互联网金融（P2P）

近年来，银行业受到了国家宏观调控所带来的冲击，主要体现在存、贷款利率的不断下调。对此，银行很有可能恢复原先的贷款营销团队（银行贷款营销团队职责包括贷款咨询服务）作为银行自身营收点。从品牌效益的层面考虑，客户会更加信任银行自身销售、服务团队，会对公司主营业务带来很大冲击。此外，

随着国家政策推动、鼓励 P2P 行业的发展，互联网金融所涉及的金融服务平台逐步推出也会对公司主营业务形成竞争。

### （三）核心人才流失产生的风险

公司从事的业务为**信息咨询服务**中的贷款咨询服务，公司业务的发展与公司拥有的关键人才数量和素质紧密相关。目前，公司已拥有一支具有高素质、高效率的人才队伍，公司为员工提供了多元化的发展平台及个性化的发展路径，努力实现企业和员工的共同成长，建立了独特的企业文化、建立了良好的人才稳定机制，但核心人员和优秀管理人才的流失将给公司的经营发展带来不利影响。

### （四）投资产品价格变动及投资程序严谨性产生的风险

报告期内，公司可供出售的金融资产投资金额达到 282.38 万元，主要投资方向为全国中小企业股份转让系统挂牌公司，上述投资中，除北京东方明康医用设备有限公司尚未在全国中小企业股份转让系统挂牌外，其他均为挂牌公司。全国中小企业股份转让系统虽然已经有良好的发展态势但不属于活跃市场报价，公司可供出售金融资产采用成本法进行计量。挂牌公司价格的变动将对公司投资价值产生风险。

此外，在投资过程中，有限责任公司投资流程中没有专门的管理制度规范投资控制，对投资项目的筛选、考察、尽职调查、投资流程等没有明确的规定。股份公司成立后，公司根据《公司章程》和《董事会议事规则》对其投资决策程序进行了规范。公司对外投资的决策权限为：公司投资金额在公司净资产 5% 以内，由公司总经理审批通过后实施。公司投资金额在公司净资产 10% 以内，由公司董事长审批通过后实施。公司投资金额在公司净资产 30% 以内，由公司董事会审批通过后实施。超过公司净资产 30% 以上的投资，由公司董事会提请股东大会审批通过后实施。公司投资实行集体决策。总经理办公会应根据需要完成投资建议书、可行性研究报告以及评估报告（如有），形成投资报告并提交董事会或股东大会，总经理负责组织实施经股东大会或董事会批准的投资方案。公司不得动用信贷资金买卖流通股票，不得动用股票发行募集资金买卖流通股票，也不得拆借资金给其他机构买卖流通股票。投资的收回、转让与核销，必须经过股东大会、董事会

或总经理办公会集体决策。转让投资价格应由公司职能部门或委托具有相应资质的专门机构进行评估后确定合理的转让价格，并报公司股东大会、董事会或总经理办公会批准。公司对其投资决策程序的执行情况以及执行投资项目的筛选、考察、尽职调查、投资流程等的质量将对公司业绩产生影响。

### **（五）公司营销手段存在的风险**

公司投资研发了具有自主知识产权的“金融服务业电话营销系统”并取得了中华人民共和国国家版权局颁发的“计算机软件著作权登记证书”。公司使用该系统依序拨打不特定用户电话，每天可自动控制 1000 条线路，可实现 800 路并发，节省了大量人工成本，在同等工作时间内实现了客户量的增长、销售业绩的提升，是公司重要的营销手段。截至目前，国内法制环境对上述营销手段持宽容态度，但是在国外，如美国政府联邦贸易委员会于 2003 年公布《D o N o t C a l l R e g i s t r y》（别打我电话）办法，阻止频繁的不受欢迎的商业兜售电话，对过度电话营销行为予以禁止，随着国内法制环境的动态演变，上述营销手段存在一定的法律风险。未来，公司会积极探索更加多元化的营销及广告宣传手段，分散上述电话营销方式可能存在的风险。

### **（六）公司治理产生的风险**

有限公司阶段公司治理存在不足。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、三会议事规则及内部管理制度。新的治理机构和制度对公司治理提出了较高的要求，但由于时间较短，公司治理层及管理层的意识需要进一步提高，对规范的治理机制的执行尚需逐步理解、熟悉。因此，股份公司设立初期，公司存在一定治理风险。

## 目录

声明 .....	1
重大事项提示 .....	2
(一) 行业依赖产生的风险 .....	2
(二) 行业竞争加剧产生的风险 .....	2
(三) 核心人才流失产生的风险 .....	3
(四) 投资产品价格变动及投资程序严谨性产生的风险 .....	3
(五) 公司营销手段存在的相关法律风险 .....	4
(六) 公司治理产生的风险 .....	4
目录 .....	5
释义 .....	7
第一节基本情况 .....	8
一、公司概况 .....	8
二、股票挂牌情况 .....	9
三、公司股权结构 .....	10
四、公司股东情况 .....	11
五、公司历史沿革 .....	14
六、公司重大资产重组情况 .....	21
七、公司规范经营情况 .....	21
八、公司董事、监事、高级管理人员基本情况 .....	21
九、公司最近两年的主要数据及财务指标 .....	24
十、与本次挂牌有关的机构 .....	25
第二节公司业务 .....	27
一、公司主要业务、主要产品或服务及其用途 .....	27
二、公司组织结构及业务流程 .....	28
三、公司商业模式 .....	31
四、与业务相关的关键资源要素 .....	33
五、主营业务相关情况说明 .....	38

六、公司所处行业概况、市场规模、行业基本风险特征及发展规划 .....	44
<b>第三节公司治理 .....</b>	<b>55</b>
一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况 .....	55
二、董事会对公司治理机制的讨论和评估 .....	55
三、公司报告期内违法违规情况 .....	55
四、公司独立情况 .....	56
五、同业竞争 .....	57
六、公司报告期内资金占用和对外担保情况 .....	58
七、公司董事、监事、高级管理人员情况 .....	59
八、    报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况.....	61
九、投资者关系管理的相关制度安排 .....	62
<b>第四节公司财务 .....</b>	<b>63</b>
一、注册会计师审计意见及会计报表 .....	63
二、会计报表的编制基础、合并会计报表范围及变化情况 .....	77
三、报告期内公司采用的主要会计政策、会计估计及其变更情况 .....	77
四、报告期内主要会计数据和财务指标分析 .....	86
五、财务状况分析 .....	90
六、盈利能力分析 .....	110
七、关联方、关联关系及关联交易 .....	119
八、报告期内资产评估情况 .....	122
九、提请投资者关注的财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事 项.....	122
十、报告期内股利分配政策、实际股利分配情况及公开转让后的股利分配政 策.....	122
十一、与公司财务相关的风险因素 .....	123
<b>第五节有关声明 .....</b>	<b>126</b>
<b>第六节附件 .....</b>	<b>130</b>

## 释义

在本公开转让说明书中，除非另有说明，下列简称具有如下含义：

公司、本公司、股份公司、六行君通、六行股份	指	北京六行君通信息科技股份有限公司
六行有限、有限公司	指	北京六行畅通国际投资顾问有限公司、北京六行万通担保有限公司、北京六行万通资产管理有限公司，系北京六行君通信息科技股份有限公司的前身（有限公司历经两次名称变更）
本公开转让说明书	指	北京六行君通信息科技股份有限公司公开转让说明书
股东大会	指	北京六行君通信息科技股份有限公司股东大会
董事会	指	北京六行君通信息科技股份有限公司董事会
监事会	指	北京六行君通信息科技股份有限公司监事会
主办券商、上海证券	指	上海证券有限责任公司
公司章程	指	北京六行君通信息科技股份有限公司章程
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》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
主要股东	指	持有公司 5%（含 5%）以上股东
报告期	指	2013 年度、2014 年度
元、万元	指	人民币元、人民币万元

## 第一节基本情况

### 一、公司概况

公司名称：北京六行君通信息科技股份有限公司

法定代表人：赵复军

有限公司成立日期：2006年2月13日

股份公司成立日期：2015年1月28日

注册资本：1,000万元

注册号：110105009315489

住所：北京市西城区裕民路18号北环中心A座1603室（德胜园区）

邮编：100029

电话：010-82251105（转8010）

传真：010-82253725

邮箱：jingye\_zfl@163.com

网址：<http://www.liuhangwantong.com>

信息披露负责人：赵睿智

主营业务：贷款咨询服务

组织机构代码：78553793-1

所属行业：社会经济咨询业

行业代码为：根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司行业代码为L7233，属于大类租赁和商务服务业、中类咨询与调查、小类社会经济咨询；根据《挂牌公司投资型行业分类指引》公司行业代码为12111111，一级行业：工业、二级行业：商业和专业服务、三级行业：专业服务、四级行业：调查和咨询服务；根据《国民经济行业分类》（GB/T 4754-2011），公司行业代码为7233，属于门类租赁和商务服务业、大类商务服务业、中类咨询与调查、小类社会经济咨询；根据《上市公司行业分类指引》，公司行业代码为L72，商务服务业。

## 二、股票挂牌情

### （一）股票挂牌概况

股票代码：

股票简称：

股票种类：人民币普通股

每股面值：1.00 元

股票总量：1,000 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

《公司法》第一百四十一条规定：“发起人持有的公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有公司股份总数的百分之二十五；所持公司股份自公司股票上市交易之日起一年内不得转让。上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的公司股份。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的公司股份作出其他限制性规定。”

《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》第 2.8 条规定：“挂牌公司控股股东及实际控制人在挂牌前直接或间接持有的股票分三批解除转让限制，每批解除转让限制的数量均为其挂牌前所持股票的三分之一，解除转让限制的时间分别为挂牌之日、挂牌期满一年和两年。挂牌前十二个月以内控股股东及实际控制人直接或间接持有的股票进行过转让的，该股票的管理按照前款规定执行，主办券商为开展做市业务取得的做市初始库存股除外。因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应该继续执行股票限售规定。”

除上述股份锁定的规定以外，公司股东对所持公司股份无自愿锁定的其它承诺和安排，全体股东所持股份不存在质押或冻结等转让受限情况。

截至本公开转让说明书签署日，股份公司成立不足一年，无可挂牌转让的股票。

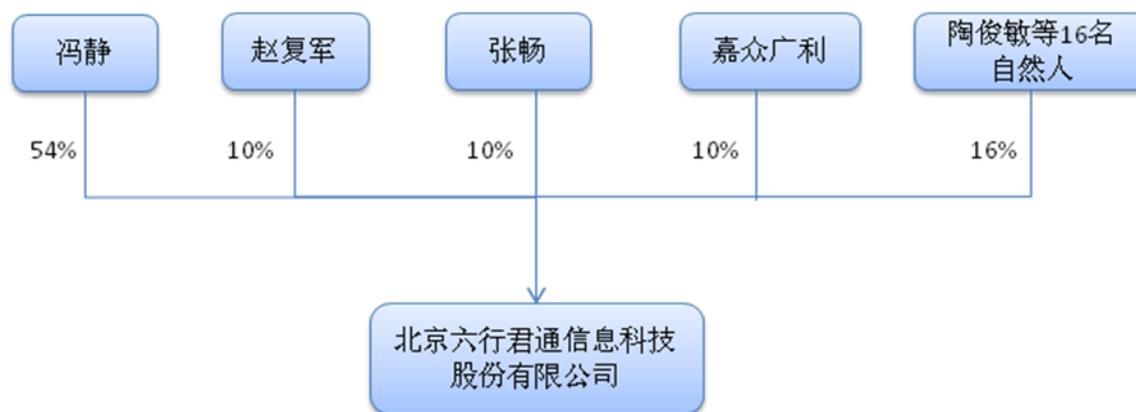
### （三）股票转让方式

公司挂牌后股票采取协议方式转让。

## 三、公司股权结构

### （一）股权结构图

截至本公开转让说明书签署日，公司股权结构如下：



### （二）子公司和分公司情况

#### 1、分公司

名称：北京六行君通信息科技股份有限公司朝阳分公司

注册号：110105018320299

成立日期：2014年12月15日

营业场所：北京市朝阳区安外小营北路55号一层3号

负责人：刘文丰

经营范围：资产管理；投资管理；投资咨询；经济贸易咨询；设计、制作、代理、发布广告等；承办展览展示活动；会议服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 2、子公司

名称：北京六行普惠投资管理有限公司

注册号：110102018179504

成立日期：2014年11月15日

营业场所：北京市西城区裕民路18号1603（德胜园区）

法定代表人：赵复军

注册资本：100万元；实缴资本：0元（截至本公开转让说明书签署日）

经营范围：投资管理；项目投资；企业管理咨询；设计、制作、代理、发布广告等；承办展览展示活动；组织文化艺术交流活动（不含演出）；企业策划；市场调查；会议服务；技术咨询、推广、转让；经济贸易咨询；计算机系统服务；文艺创作；翻译服务；销售珠宝首饰、服装、工艺品、日用品。

## 四、公司股东情况

### （一）公司股东构成

截至本公开转让说明书签署日，公司共有股东20名，其中：自然人股东19名，机构股东1名。

#### 1、自然人股东

序号	股东名称	持股数量 (万股)	持股比 例 (%)	股东性质	身份号码
1	冯静	540	54	境内自然人	12010319620719****
2	赵复军	100	10	境内自然人	12010219750819****
3	张畅	100	10	境内自然人	12010319890730****
4	陶俊敏	49	4.9	境内自然人	14010319650706****
5	郑淑芬	30	3	境内自然人	11010119570603****
6	肖良镗	10	1	境内自然人	36011119651102****
7	武志洋	10	1	境内自然人	11010419491117****
8	高微微	10	1	境内自然人	23030219830510****
9	樊志明	10	1	境内自然人	13213219811011****
10	潘培全	10	1	境内自然人	37060219820806****
11	尹红梅	5	0.5	境内自然人	43042419871227****

12	赵睿智	5	0.5	境内自然人	23010519900417****
13	许佩佩	5	0.5	境内自然人	34082419900613****
14	王丽华	5	0.5	境内自然人	13082619850928****
15	刘佰玲	3	0.3	境内自然人	23070919800626****
16	程万里	3	0.3	境内自然人	37082719831030****
17	卢思美	2	0.2	境内自然人	22028419891009****
18	蔡荣伟	2	0.2	境内自然人	42032219930627****
19	李德均	1	0.1	境内自然人	61240119850404****
合计		900	90	-	-

截至本公开转让说明书签署日，上述自然人股东均无境外永久居留权，也不存在公司股权质押及权属争议事项。

## 2、机构股东

公司机构股东为北京嘉众广利投资顾问有限公司，其持有公司股份 100 万股，持股比例 10%。

北京嘉众广利投资顾问有限公司成立于 2009 年 4 月 3 日，注册号 110102011814144，注册资本 10 万元人民币，法定代表人：武志洋，注册地址：北京市东城区藏经馆胡同 17 号 1 幢 1161 室，经营范围为：“创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）”。

截至本公开转让说明书签署日，嘉众广利出资人情况如下：

序号	出资人名称/姓名	认缴出资（万元）	实缴出资	出资比例（%）
1	武志洋	10	10	100.00
合计		10	10	100.00

北京嘉众广利投资顾问有限公司不属于私募投资基金管理人或私募投资基金，无需依照《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》履行登记备案程序。

## 3、股东之间关联关系

公司全体股东中，自然人股东冯静与张畅为母女关系，自然人股东武志洋为

北京嘉众广利投资顾问有限公司的出资人和法定代表人，公司其他股东之间不存在关联关系。

#### **4、股东适格性**

公司全体股东均为股份公司设立时的发起人股东，其出资、增资行为已经北京市工商行政管理局核准。经对股东进行调查，确认不存在法律、法规或任职单位规定不适合担任股东的情形。

### **(二) 公司控股股东及实际控制人情况**

#### **1、控股股东与实际控制人认定**

公司控股股东和实际控制人为冯静。

冯静女士，1962年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1982年至2002年就职于天津第四建筑公司，职务：职员；2002年至2006年，任北京广通山河科技有限公司总经理；2011年7月至2015年1月，任六行有限经理，2015年1月至今任公司董事、总经理。同时，冯静自2012年9月起任北京物华永胜科技有限公司执行董事，自2014年5月起任北京鼎能开源电池科技股份有限公司监事。

冯静自2009年增资入股六行有限之后一直为公司第一大股东，持股比例始终在50%以上，为公司绝对控股股东。冯静自2011年起至股份公司成立之前一直在公司担任经理职务，对公司的业务经营、发展规划、战略目标及重要决策均有重大影响。自2015年1月股份制改制以来，冯静担任公司董事、总经理职务，能够对公司经营决策产生实质性影响，可以全面控制公司的经营管理活动。截至本公开转让说明书签署日，冯静持有公司54%的股份，能够对公司股东大会决议产生重大影响。

综上，冯静为公司的控股股东、实际控制人；公司控股股东、实际控制人在报告期内未发生变化；控股股东、实际控制人认定的理由和依据充分、合法。

#### **2、控股股东与实际控制人合规性**

经查询全国法院被执行人信息查询系统以及控股股东、实际控制人户籍所在地公安局（派出所）出具的相关证明，公司控股股东、实际控制人冯静最近24个月内不存在重大违法违规行。

## 五、公司历史沿革

### (一) 2006年2月，有限公司设立

北京六行君通信息科技股份有限公司前身北京六行畅通国际投资顾问有限公司(以下简称“六行有限”)成立于2006年2月13日,注册号为:1101052931548(注:有限公司注册号1101052931548于2007年11月13日依国家工商总局《工商行政管理注册号编制规则》,变更为110105009315489);住所:北京市朝阳区安贞西里四区23号楼11E室,法定代表人:潘培全;注册资本:10万元;经营范围:经济贸易咨询;组织文化活动;承办展览活动;销售文具用品、日用品。

2006年2月10日,潘培全签署六行有限《公司章程》;2006年2月10日,潘培全在北京市朝阳区太阳宫农村信用合作社莱太分社缴纳出资10万元。2006年2月10日,北京明鉴同证会计师事务所有限公司出具了[2006]京鉴验字第3-068号《验资报告》对本次出资进行验证,公司注册资本10万元已经全部到位。

2006年2月13日,有限公司取得了北京市工商行政管理局朝阳分局颁发的《企业法人营业执照》,有限责任公司依法设立。

有限公司设立时,公司股权结构如下:

序号	股东名称	认缴注册资本 (万元)	实收资本 (万元)	出资比例 (%)	出资形式
1	潘培全	10	10	100	货币
合计		10	10	100	——

### (二) 2007年10月，有限公司第一次变更公司住所

2007年10月17日,六行有限召开股东会作出决议,同意公司变更住所,由北京市朝阳区安贞西里四区23号楼11E室变更到北京西城区裕民路18号北环中心A座306室,注册号变更为110105009315489,并修改公司章程。2007年11月2日,有限公司办理了相应的工商变更登记手续。

### (三) 2009年4月，六行有限第一次增资

2009年4月16日,六行有限召开股东会作出决议,同意公司注册资本由10万元增加至1000万元,每1元注册资本作价1元,增资额990万元由股东冯静以货币资金方式认缴。

2009年4月17日，股东冯静在北京银行金融街支行缴纳新增注册资本990万元。2009年4月17日，北京嘉钰会计师事务所有限责任公司出具了嘉钰验字[2009]第235号《验资报告》对本次增资进行验证，新增注册资本990万元已经全部到位。

2009年4月20日，有限公司办理了相应的工商变更登记手续。

本次增资后，六行有限股权结构如下：

序号	股东名称	认缴注册资本 (万元)	实收资本 (万元)	出资比例 (%)	出资形式
1	潘培全	10	10	1	货币
2	冯静	990	990	99	货币
合计		<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>100</b>	——

#### (四) 2009年4月，有限公司第一次变更公司名称及变更经营范围

2009年4月24日，有限公司召开股东会会议，同意变更公司名称，将“北京六行畅通国际投资顾问有限公司”变更为“北京六行万通担保有限公司”。

2009年4月24日，有限公司召开股东会会议，同意将公司经营范围变更为：“为中小企业提供贷款、融资租赁及其他经济合同的担保；个人消费信贷担保；汽车消费信贷担保；项目投资；投资管理；投资顾问；信息咨询；企业形象策划；企业管理策划；技术推广；承办展览展示；会议服务”，并修改公司章程。

2009年5月20日，有限公司办理了相应的工商变更登记手续。

#### (五) 2011年7月，六行有限第一次股权转让、变更法定代表人及第二次变更经营范围

2011年7月21日，冯静、潘培全召开股东会作出决议，同意公司原股东潘培全将10万元出资额转让给新股东赵复军。潘培全已收到赵复军支付的股权转让款10万元。2011年7月28日，有限公司办理了相关工商变更登记手续。

2011年7月25日，冯静、赵复军召开股东会作出决议，同意公司法定代表人变更为赵复军，并由赵复军担任执行董事；将公司经营范围变更为“经济合同担保（不含融资性担保）；项目投资；投资管理；投资顾问；信息咨询；企业形象策划；企业管理策划；技术推广；承办展览展示；会议服务”。

本次股权转让后，公司股权结构如下：

序号	股东名称	认缴注册资本 (万元)	实收资本 (万元)	出资比例 (%)	出资形式
1	赵复军	10	10	1	货币
2	冯静	990	990	99	货币
合计		1000	1000	100	——

(六) 2014年6月, 有限公司第二次变更公司名称及第三次变更经营范围

2014年6月3日, 有限公司召开股东, 变更公司名称, 将“北京六行万通担保有限公司”变更为“北京六行万通资产管理有限公司”。

2014年6月3日, 有限公司召开股东, 同意将公司经营范围变更为“资产管理; 投资管理; 投资咨询; 项目投资; 技术推广、服务、开发、转让; 经济贸易咨询; 设计、制作、代理、发布广告; 承办展览展示; 会议服务。”

2014年6月16日, 有限公司办理了相关工商变更登记手续。

(七) 2014年10月, 六行有限第二次股权转让及第二次变更公司住所

2014年10月8日, 有限公司召开股东会作出决议, 同意变更公司住所, 由北京市西城区裕民路18号北环中心A座306室变更为北京市西城区裕民路18号1303室。

2014年10月8日, 有限公司召开股东会作出决议, 同意吸收张畅、北京嘉众广利投资顾问有限公司、陶俊敏、郑淑芬、肖良镗等为公司新股东。

2014年10月18日, 有限公司召开股东会作出决议, 同意公司股东冯静将部分出资额转让给赵复军及新股东张畅、北京嘉众广利投资顾问有限公司、陶俊敏、郑淑芬、肖良镗等, 转让价格均为1元/份出资额。转让情况如下:

序号	转让人	转让出资 (万元)	受让人	受让出资 (万元)	出资比例 (%)
1	冯静	100	张畅	100	10
2	冯静	90	赵复军	90	9
3	冯静	100	北京嘉众广利投资顾问有限公司	100	10
4	冯静	49	陶俊敏	49	4.9
5	冯静	30	郑淑芬	30	3
6	冯静	10	肖良镗	10	1
7	冯静	10	武志洋	10	1

8	冯静	10	高微微	10	1
9	冯静	10	樊志明	10	1
10	冯静	10	潘培全	10	1
11	冯静	5	尹红梅	5	0.5
12	冯静	5	赵睿智	5	0.5
13	冯静	5	许佩佩	5	0.5
14	冯静	5	王丽华	5	0.5
15	冯静	3	刘佰玲	3	0.3
16	冯静	3	程万里	3	0.3
17	冯静	2	卢思美	2	0.2
18	冯静	2	蔡荣伟	2	0.2
19	冯静	1	李德均	1	0.1
合计		<b>450</b>		<b>450</b>	<b>45</b>

受让人均已支付股权转让款，并取得税务机关开具的《个人股东变动情况报告表》，证明受让人已经履行完毕本次股权转让税务局报税手续。2014年11月26日，有限公司办理了相关工商变更登记手续。

出让方潘培成、冯静出具的《关于北京六行君通信息科技股份有限公司股权转让所得税缴纳承诺书》，承诺：

1. 若因有关税务部门要求或决定，需要补缴或被追缴股权转让所得税缴纳时所涉及的个人所得税，股权受让方或公司因此承担罚款或损失，本人将按照股权转让时所得税缴纳比例承担补缴（被追缴）的上述个人所得税款及其相关费用和损失。

2. 若有任何股权受让股东因任何原因导致其没有及时缴纳或支付因公司股权转让所得税缴纳时所涉及的应承担的个人所得税及相关费用和损失，本人作为公司股权出让方承担连带责任。

本次股权转让后，公司股权结构如下：

序号	股东名称	认缴注册资本 (万元)	实收资本 (万元)	出资比例 (%)	出资形式
1	冯静	540	<b>540</b>	54	货币
2	赵复军	100	<b>100</b>	10	货币
3	张畅	100	<b>100</b>	10	货币

4	北京嘉众广利投资 顾问有限公司	100	<b>100</b>	10	货币
5	陶俊敏	49	<b>49</b>	4.9	货币
6	郑淑芬	30	<b>30</b>	3	货币
7	肖良镗	10	<b>10</b>	1	货币
8	伍志洋	10	<b>10</b>	1	货币
9	高微微	10	<b>10</b>	1	货币
10	樊志明	10	<b>10</b>	1	货币
11	潘培全	10	<b>10</b>	1	货币
12	尹红梅	5	<b>5</b>	0.5	货币
13	赵睿智	5	<b>5</b>	0.5	货币
14	许佩佩	5	<b>5</b>	0.5	货币
15	王丽华	5	<b>5</b>	0.5	货币
16	刘佰玲	3	<b>3</b>	0.3	货币
17	程万里	3	<b>3</b>	0.3	货币
18	卢思美	2	<b>2</b>	0.2	货币
19	蔡荣伟	2	<b>2</b>	0.2	货币
20	李德均	1	<b>1</b>	0.1	货币
合计		<b>1000</b>	<b>1000</b>	<b>1000</b>	

#### (八) 2015年1月，股份公司设立、变更公司住所、变更公司名称、变更经营范围

##### ①股份公司设立

2015年1月4日，六行有限股东会做出决议，同意以2014年12月31日为基准日，公司整体变更为股份有限公司。

2015年1月15日，大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了大信审字[2015]第1-00070号《审计报告》，确认截至2014年12月31日，公司经审计的净资产为11,639,527.74元。

2015年1月18日，中铭国际资产评估(北京)有限责任公司出具了中铭评报字[2015]第0006号《评估报告》，截至2014年12月31日，公司经评估的资产为1,243.66万元，负债为61.68万元，净资产为1,181.98万元。

2015年1月19日，股份公司召开创立大会，股东审议并通过了公司《章程》

及有限公司整体变更设立股份公司的相关议案。

2015年1月19日,大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了大信验字[2015]第1-00026号《验资报告》,对股份公司出资情况进行了验证,公司注册资本1,000万元已经全部到位。

2015年1月28日,公司在工商局办理完毕设立登记手续并领取了《企业法人营业执照》,注册号为110105009315489。

股份公司设立后,公司股份结构如下:

序号	股东名称	持股数额(万股)	持股比例(%)	出资方式
1	冯静	540	54	净资产折股
2	赵复军	100	10	净资产折股
3	张畅	100	10	净资产折股
4	北京嘉众广利投资 顾问有限公司	100	10	净资产折股
5	陶俊敏	49	4.9	净资产折股
6	郑淑芬	30	3	净资产折股
7	肖良镗	10	1	净资产折股
8	伍志洋	10	1	净资产折股
9	高微微	10	1	净资产折股
10	樊志明	10	1	净资产折股
11	潘培全	10	1	净资产折股
12	尹红梅	5	0.5	净资产折股
13	赵睿智	5	0.5	净资产折股
14	许佩佩	5	0.5	净资产折股
15	王丽华	5	0.5	净资产折股
16	刘佰玲	3	0.3	净资产折股
17	程万里	3	0.3	净资产折股
18	卢思美	2	0.2	净资产折股
19	蔡荣伟	2	0.2	净资产折股
20	李德均	1	0.1	净资产折股
合计		1000	100	——

公司整体变更为股份有限公司时已委托具有资质的会计师事务所对公司资产情况进行了审计并出具了审计报告,委托了具有资质的资产评估公司对公司资

产进行了评估并出具评估报告。公司整体变更为股份有限公司履行了全部必要程序，相关会议决议内容合法有效，公司以股份制改制基准日经审计的账面净资产为依据，折合股本总额不高于公司净资产，符合挂牌业务规则和企业会计准则的有关规定，经营时间可自有限公司成立之日起连续计算，公司整体变更为股份有限公司合法合规。

公司整体变更为股份有限公司时，自然人股东无需缴纳个人所得税。

#### ②公司住所变更

2015年1月19日，有限公司召开股东会作出决议，同意变更公司住所，由北京市西城区裕民路18号北环中心A座1306室变更为北京市西城区裕民路18号1603室。

#### ③公司名称变更

2015年1月19日，公司召开股东会作出决议，同意变更公司名称，将公司名称“北京六行万通资产管理有限公司”变更为“北京六行君通信息科技股份有限公司”。

#### ④公司经营范围变更

2015年1月19日，有限公司召开股东会作出决议，将公司经营范围变更为“资产管理；投资管理；投资咨询；项目投资；技术推广、服务、开发、转让；经济贸易咨询；设计、制作、代理、发布广告；承办展览展示；会议服务；企业管理”。

### （九）股东历次出资和股权转让相关事项的合法合规情况

#### 1、股东出资

公司成立以来股东的历次出资、增资均已按照《公司法》、《公司章程》的规定召开了股东会、股东大会；均聘请会计师事务所进行验资并出具《验资报告》，对股东历次出资、增资均为足额、真实出资进行验证；出资形式与出资比例符合相关法律法规；就变更事项及时办理工商变更登记手续并得到了主管工商行政管理部门的核准。综上，公司历次出资、增资行为合法合规。

公司自成立以来不存在减资情况。

#### 2、股权转让

公司成立以来股东历次股权转让均已按照《公司法》、《公司章程》的规定履行了相应的内部决策程序，并就变更事项及时办理工商变更登记手续并得到了主管工商行政管理部门的核准；公司历次股权转让行为系股东真实意思表示；公司股东所持股份皆为自己所有，不存在股权代持情形；公司历次股权转让行为合法合规，无潜在纠纷。

综上，公司股东出资真实到位；出资方式符合法律法规的规定；注册资本变动情况合法合规；不存在法律纠纷或潜在纠纷；符合“股权明晰、股份发行转让合法合规”的挂牌条件。

## 六、公司重大资产重组情况

报告期内，公司未发生重大资产重组行为。

## 七、公司规范经营情况

报告期内，公司已经建立健全覆盖各项业务的内部控制制度并且已经有效实施。公司内控制度设计根据实际情况制订，涵盖日常决策管理各个环节，基本规范了公司包括经营、管理、客户服务、资金管理等各方面。

报告期内，公司不存在重大、未决的诉讼、仲裁。截至本公开转让说明书签署日，公司不存在可能导致利益受损的重大债务，也不存在有重大偿还风险的债权。公司执行税收相关法律、法规、政策情况良好。公司在环境保护、服务质量等方面符合国家、行业的规定及要求。

公司已经取得包括工商、税务、等相关主管部门出具的关于公司在报告期内规范经营的合法合规证明，确认公司的生产经营活动不存在违反工商、税务、等有关法律法规的情形。

## 八、公司董事、监事、高级管理人员基本情况

### （一）董事基本情况

公司董事会由五名董事组成，分别为冯静女士、赵复军先生、刘佰玲女士、高微微女士、樊志明先生。董事任期3年。

冯静女士，1962年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。1982

年至 2002 年就职于天津第四建筑公司，职务：职员；2002 年至 2006 年，任北京广通山河科技有限公司总经理；2011 年 7 月至 2015 年 1 月，任六行有限经理，2015 年 1 月至今任公司董事。同时，冯静自 2012 年 9 月起任北京物华永胜科技有限公司执行董事，自 2014 年 5 月起任北京鼎能开源电池科技股份有限公司监事。

赵复军先生，1975 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。1994 年至 1997 年任天津沃特新技术有限公司技术经理；1997 年至 2000 年任北京敬业恒畅科技有限公司副总经理；1997 年至 2011 年任北京广通山河新技术科技有限公司技术经理；2011 年至 2013 年任六行有限执行董事、天津金海城环境科技有限公司副总经理、北京北清生研生物科技发展有限公司执行董事兼经理；2013 年至 2015 年 1 月任六行有限执行董事、北京北清生研生物科技发展有限公司执行董事兼经理；2015 年 1 月至今任六行股份董事长、北京北清生研生物科技发展有限公司执行董事兼经理。

刘佰玲女士，女，1980 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2002 年 9 月至 2006 年 10 月任中国电信廊坊分公司助理；2006 年 11 月至 2010 年 8 月中国电信廊坊分公司大客户经理；2010 年 11 月至 2013 年 7 月任六行有限总经理助理；2013 年 8 月至今任六行有限销售部总监，2015 年 1 月经股份公司创立大会选举为公司董事。

高微微女士，1983 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，专科学历。2006 年至今任六行有限商务经理，2015 年 1 月经股份公司创立大会选举为公司董事。

樊志明先生，1981 年出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历，1999 年至 2001 年任北京京民大厦物业职员；2001 年至 2007 年任北京广通山河网络科技有限公司职员；2007 年至今任六行有限商务副经理，2015 年 1 月经股份公司创立大会选举为公司董事。

## （二）监事基本情况

公司监事会由三名监事组成，分别为陶俊敏女士、潘培全先生、段翔瀚先生。上述监事任期 3 年。

陶俊敏女士，1965年出生，无境外永久居留权，本科学历。1988年至1989年任铁道部第二十工程局技术员；1989年至1994年任北京机床研究所数控部工程师；1994年至1997年月任北京计算机三厂数控分厂工程师；1997年至2003年任北京计算机协会秘书长；2003年月至2007年任北京鼎好世纪电子有限公司副总经理；2007年至今任西安博康电子有限公司北京办事处总经理，2015年1月经股份公司创立大会及第一届监事会选举任监事会主席。

潘培全先生，1982年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2001年至2006年任北京文氏文达物业管理有限公司经理；2006年至今任六行有限公司职员，经股份公司创立大会选举任公司监事。

段翔瀚先生，1993年出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。2013年至2014年任北京中民联强投资顾问有限公司领班；2014年至今任六行有限代主管，经股份公司职工代表大会选举任公司职工监事。

### （三）高级管理人员基本情况

公司高级管理人员具体如下：

冯静女士，公司总经理，基本情况详见本节之“七、公司董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事基本情况”。

肖春容女士，1968年出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。2000年3月至2004年12月，任北京桑德环保集团有限公司会计；2005年2月至2010年2月任博奥生物有限公司主管会计；2010年4月至2013年9月，任北京碧水源净水科技公司财务经理；2013年10月至2014年12月，任北京玻锐特科技有限公司财务经理；2015年1月加入六行君通，经六行君通第一届董事会第一次会议聘任为公司财务总监。

### （四）董事、监事和高级管理人员任职资格

根据相关公安机关（派出所）出具的有关公司董事、监事、高级管理人员的无犯罪记录证明，公司现任董事、监事和高级管理人员最近24个月内无违法犯罪记录。

根据公司董事、监事、高级管理人员的调查问卷表，公司现任董事、监事和高级管理人员均具备法律、法规规定的任职资格，报告期内不存在受到中国证监

会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施的情形。

## 九、公司最近两年的主要数据及财务指标

项目	2014-12-31	2013-12-31
资产总额（万元）	1,225.64	1,109.53
股东权益合计（万元）	1,163.95	1,024.60
归属于申请挂牌公司股东权益合计（万元）	1,163.95	1,019.59
流动比率（倍）	9.61	12.88
速动比率（倍）	9.08	12.88
应收账款周转率（次/年）	1,273.10	--
资产负债率（母公司）	5.03%	7.69%
每股净资产（元/股）	1.16	1.02
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.16	1.02
项目	2014 年度	2013 年度
营业收入（万元）	823.27	298.29
净利润（万元）	144.86	19.13
归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	144.36	19.13
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	145.30	19.05
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）	144.80	19.04
经营活动产生的现金流量净额（万元）	307.46	-106.16
毛利率	94.51%	95.74%
加权平均净资产收益率	13.22%	1.88%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.28%	1.88%
归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益（元/股）	0.14	0.02
扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益（元/股）	0.14	0.02
归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益（元/股）	0.14	0.02
扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益（元/股）	0.14	0.02
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.31	-0.11

每股净资产（元）=股东权益/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）=归属于申请挂牌公司股东权益/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益=报告期归属于申请挂牌公司股东的净利润/发行

在外的普通股加权平均数

扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益=报告期扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益=（报告期归属于申请挂牌公司股东的净利润+稀释事项对归属于申请挂牌公司股东的净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数）

扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益=（报告期扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润+稀释事项对扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数）

## 十、与本次挂牌有关的机构

### （一）主办券商

名称：上海证券有限责任公司

法定代表人：龚德雄

住所：上海市黄浦区西藏中路 336 号

电话：021-53519888

传真：021-63609593

项目小组负责人：赵燕

项目小组成员：赵燕、代彦东、王世宏

### （二）律师事务所

名称：北京宝盈律师事务所

负责人：严少芳

住所：北京市海淀区中关村南大街海淀科技大厦 301 室

电话：010-68948828

传真：010-68948859

经办律师：罗联军 严少芳

### （三）会计师事务所

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：吴卫星

住所：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 15 层

电话：(8610)82331835

传真：(8610)82332287

经办注册会计师：郭莉莉 尚英伟

#### **(四) 资产评估事务所**

名称：中铭国际资产评估（北京）有限责任公司

负责人：罗小根

住所：北京市西城区阜外大街1号四川大厦东楼18层

电话：010-88337301

传真：010-88337312

经办注册评估师：罗小根 张相悌

#### **(五) 证券登记结算机构**

名称：中国证券登记结算有限公司北京分公司

住所：北京市西城区金融大街26号金阳大厦5层

电话：010-58598980

传真：010-58598977

## 第二节公司业务

### 一、公司主要业务、主要产品或服务及其用途

#### (一) 主营业务情况

##### 1、公司业务内容

公司主要从事提供贷款专业咨询服务。本着提高客户贷款效率，降低客户贷款成本，节省客户精力的原则，为不同类型的客户提供全面且针对性强的贷款方案。目前主要涉及抵押贷款咨询及无抵押贷款咨询。

近年来，公司拓宽渠道，分析上百种银行贷款产品，针对客户的条件及需求，选择相匹配的银行及贷款产品给予客户满足，做到了银行贷款业务的深度发掘。与此同时，为进一步扩充团队，公司依托从业经验丰富的业务人员对其余员工定时进行业务培训、考核，力求打造成为国内专业且全面的贷款咨询服务商。

目前，公司主营业务已拥有大量客户。近年来，公司销售收入大幅增长，其中：2013年实现收入298.3万元，2014年销售收入达到823.3万元。

##### 2、公司业务描述准确性

根据全国中小企业股份转让系统挂牌公司行业分类指引(初稿)的相关标准，公司业务描述准确，与实际生产经营情况相符。

#### (二) 主要产品或服务及其用途

公司现有主要服务为银行贷款咨询服务。公司主营业务是为个人客户提供银行贷款咨询服务。

公司贷款咨询业务客户类型主要分为个人客户及中小企业主。个人贷款用于个人消费、留学、置业；中小企业主贷款用于：企业流动资金、企业转型、产品研发、固定资产投资、投资创业等。

公司分析了多家银行不同种类的贷款产品，熟知各种贷款产品的信息，例如，贷款资格与条件，利率，期限，办理流程，所需材料等，实现了对不同种类贷款产品的解析。同时公司会定期给业务人员进行相关培训，更新银行贷款产品明细，实现了银行贷款产品与客户需求的衔接。

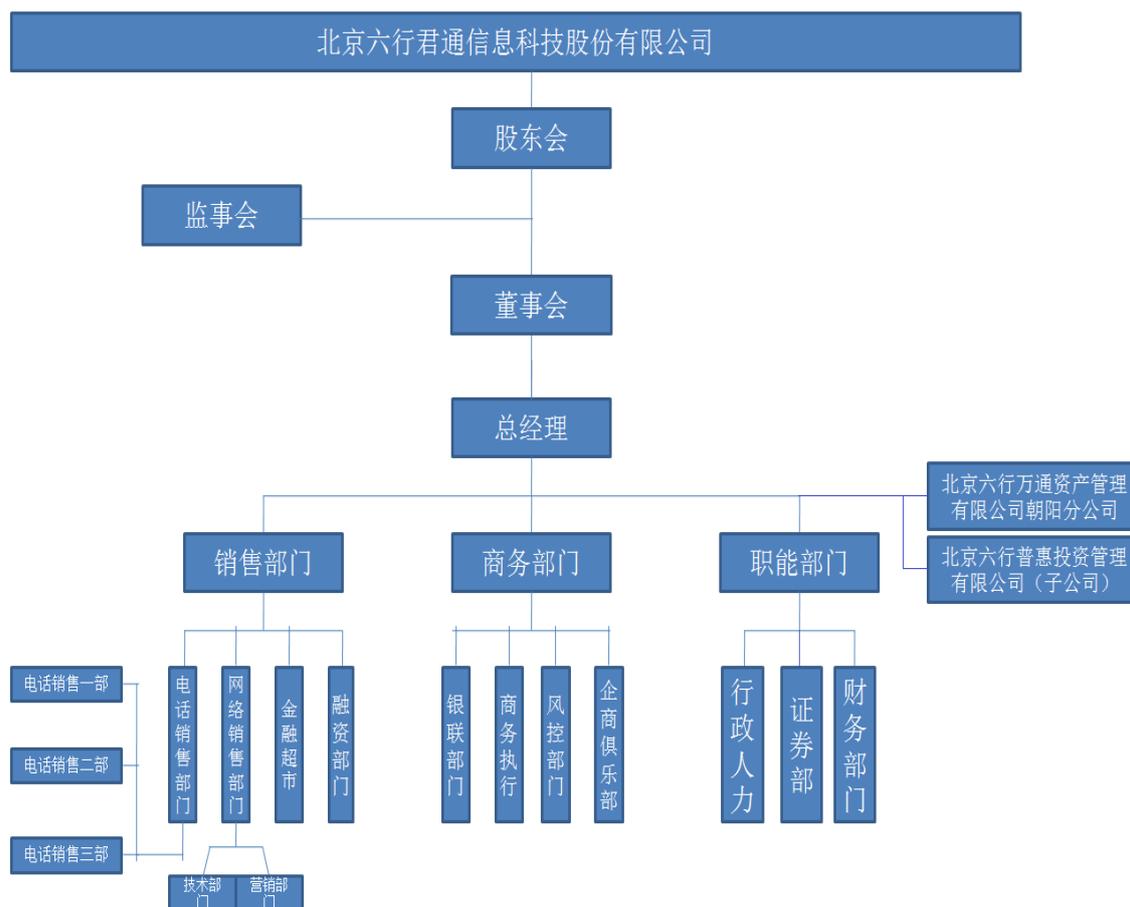
公司为了提高客户效率、降低客户成本、节省客户精力、提供更好的贷款咨询服务，通过市场开发、数据整理、客户服务，公司总结、分析了客户集中的需求点。将如何更好的满足客户的需求作为公司存在的价值。

公司总结认为客户贷款难的原因为以下几点：银行产品太多，客户不知道哪个更适合自己；客户无法判断是否符合银行贷款政策和条件；银行审批手续繁琐且时间不确定；因为客户不了解贷款手续及所需材料，总是无休止的按照银行要求补充材料；银行的产品和审批政策满足不了客户的需求，同时客户也找不到变通的办法；客户选择的银行贷款利率偏高，增大了贷款成本；贷款过程、产品中专业词太多，客户无法分辨其优劣势；客户贷后不能得到持续的服务（还款提醒、到期提醒、新产品推介、银行优惠最新动态等）；银行批贷金额太小，客户无法满足；传统的融资渠道，无法全方位解决个人及企业在生存及发展不同阶段的资金需求。

针对这些问题，公司不断寻求解决措施并应用于自身贷款咨询服务流程中。目前，公司对有需求的贷款客户提供银行贷款过程中各环节的一对一咨询服务。银行贷款咨询服务内容包括：签约前免费的客户征信查询、抵押品专业预估、贷款方案设计、贷款流程优化；客户签约后挖掘客户优秀资质、协助客户按银行要求准备贷款所需资料，银行资料整理及报送，客户与银行面签的安排，陪同银行与客户进行抵押物或贷款主体的现场审核，客户补充资料的完善，抵押物抵押登记的办理以及银行系统放款手续的流程办理等；客户贷款成功后每月定期还款的提醒，到期日前一个月的提醒，客户还款过程中的各类疑难问题的解决，最新银行政策的信息推送以及定期客户联谊活动等。

## 二、公司组织结构及业务流程

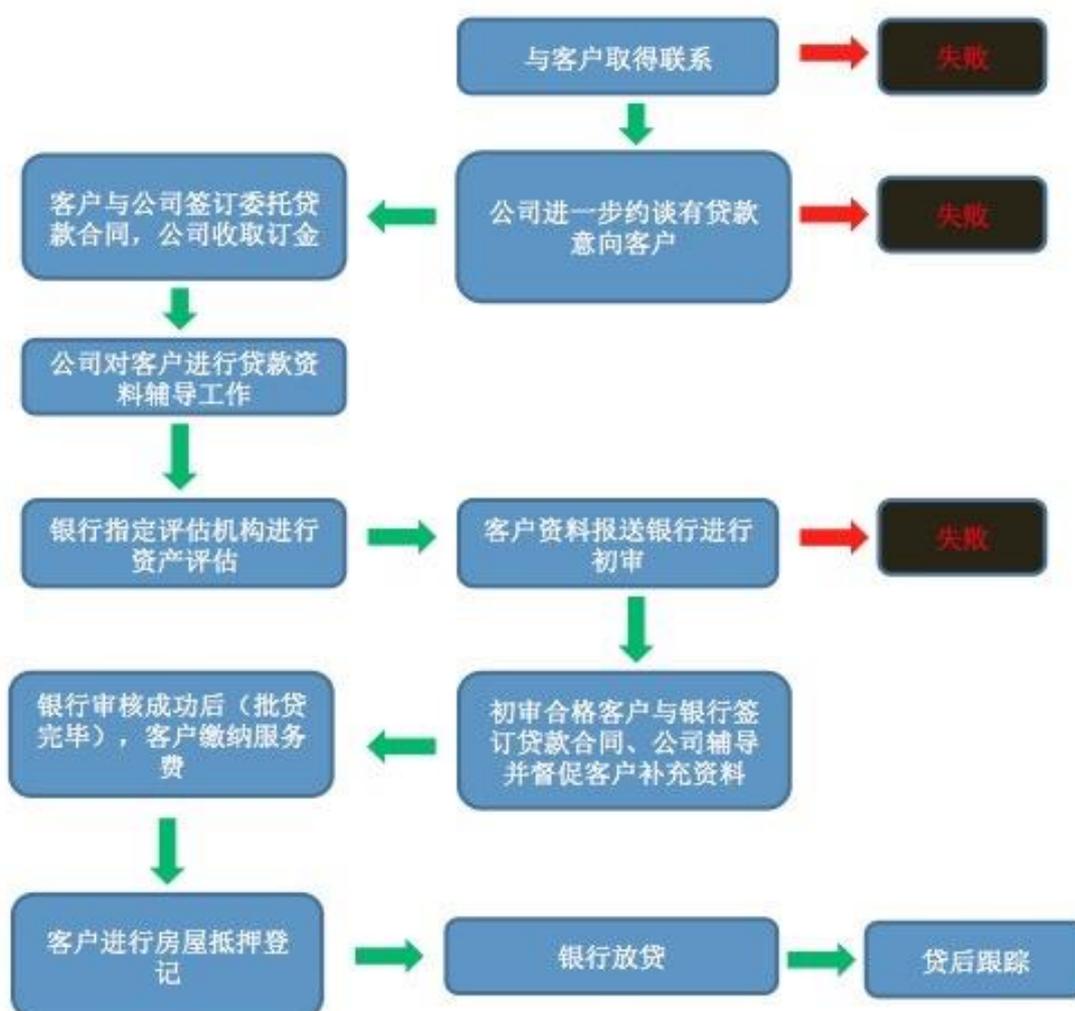
### （一）公司组织结构



## （二）贷款咨询服务流程

公司贷款信息咨询服务流程具体如下：

## 公司主要业务流程图



流程说明：

1、与客户取得联系：通过电话销售，网络营销，老客户介绍以及广告渠道与客户取得联系。

2、通过与客户的电话交谈了解客户贷款意向，进一步进行约谈，通过客户的自我情况介绍了解客户具体情况，通过客户提供的身份证以及房本进行征信查询和房产的评估，结合客户的征信，个人情况以及贷款需求制定符合客户的贷款方案。公司提高客户效率，降低客户成本，节省客户精力，提供更好的贷款咨询服务，通过市场开发、数据整理、客户服务，公司总结、分析了客户集中的需求点，以便更好的满足客户需求。

3、客户与公司商定好贷款方案后双方商定咨询服务费（收费金额：抵押类：贷款金额 1%-2%，无抵押类：贷款金额 4%左右），双方签订贷款咨询服务合同。

4、签订贷款服务后商务部门对客户进行资料辅导，客户需要提供用于消费用途贷款或用于企业经营用途贷款的相关材料。

5、银行指定评估机构进行评估，房屋评估计价办法是依照被评估房屋的常用结构、标准、用料情况计算重置完全价值，然后按各类房屋的结构、装修、设备等组成情况的新旧程度折扣，而确定现值。

6、公司内部整理资料通过后报送银行进行初审。

7、初审合格后与客户约定时间到银行签署贷款合同，商务继续督促客户补充银行需要的其他资料。

8、银行审核通过后下达正式批贷通知，客户与公司进行结算缴纳贷款咨询服务费。

9、银行资料补充齐全后需要带着房本去房屋管理局做抵押登记（如房产存有欠款情况需要先还清之前欠款）。公司负责配合银行、客户与房屋管理局的协调工作，为客户处理抵押登记过程中发生的突发事件。

10、抵押登记后房管局发放他项权利证后银行放款。公司负责与银行相关放款部门沟通根据实际情况尽快安排放款。

11、贷款结束后公司会对客户进行定期还款提醒以及组织沙龙活动，会在客户及家人生日之际寄去公司为客户准备的一些小礼物表示庆祝。

### 三、公司商业模式

公司从事为不同类型的客户提供全面且针对性强的银行贷款咨询服务。就商业模式而言，属于典型的服务业，即提供服务并以此获得经济利益。

#### （一）采购模式

公司在经营中对外采购主要为网络费、广告费、房租等，费用的支付一般不采用信用方式进行支付，公司无存货。

#### （二）销售模式

公司通过行业经营以及经验总结，探索开发出属于自己的销售模式：目前，公司主营业务为银行贷款咨询服务。客户类型主要针对个人客户（贷款用于个人

消费、留学、置业），中小企业主（贷款用于：企业流动资金、企业转型、产品研发、固定资产投资、投资创业等）。

一直以来，国内的中小企业与银行之间存在着严重的信息不对称，银行由于自身经营、开发客户成本的考虑以及因为对中小企业缺乏科学、系统了解而形成的风险不可把控的认知，所以在贷款产品的设计、调查方式、风险控制手段、贷款规模、客户群体开发等方面存在偏差。而个人及中小企业由于缺乏科学的企业管理经验不能有效的体现企业的核心竞争力；由于缺乏正规的财务管理水平不能真实的体现企业核心价值与风险点；由于缺乏对金融行业的认知没有意识到资金、资本的力量对撬动企业的快速发展所起到的重要性；由于缺乏对整个贷款融资市场的了解，所以不能更加有效的使用各类金融工具，不能针对自身企业业务特点、行业特点、自身需求而在众多的银行中选择更加适合的产品。

经过经营与总结，公司以自身对银行、客户的深刻了解，结合专业化的调查、分析系统，搜集与处理信息，有效地识别风险，控制风险，减少客户与银行的信息不对称。针对不同银行产品和客户条件与需求，对接供需双方达到需求满足与风险可控的满意结合。公司以银行贷款业务咨询为主营业务脉络，以企业融资条件及内控体系梳理、企业资本市场对接等业务为拓展的“中小企业综合融资服务体系”的服务产品。

公司创新以及实力得到了上游企业及银行的认可，在当下银行针对优质客户竞争越发激烈的大环境下，公司通过自身营销、评估、调查、分析的专业性，低成本的对接各银行产品，实现了银行不出门，客户走进来的新格局。目前公司已经与中国银行、工行、建行、招商银行、交通银行、浦发银行、平安银行、民生银行、中信银行、兴业银行等多家银行建立了合作关系，并建立了不同银行不同产品的数据分析系统，保证对客户专业、优质的银行贷款咨询服务，保证对银行输送优良的相对风险较低的优质客户。

公司总结经验，制定了严谨的贷款服务流程。首先，采用电销、网销以及门店销售的方式与客户取得联系；对有贷款意向的客户进一步约谈，帮助客户查询征信、调查房产与估值；为客户免费设计贷款方案；达到客户贷款预期后签订委托贷款合同；然后，公司商务人员会指导客户进行银行贷款所需审批资料的辅导及准备工作，同时公司联系银行指定的评估机构对客户房产进行资产评估；商务

人员陪同客户去银行报送材料进行初审；银行初审合格后客户与银行签订贷款合同，公司商务人员会继续辅导并督促客户补充银行所需后续材料；银行审核成功后，客户会向公司缴纳所有咨询服务费。

公司现有业务的收入来源主要包含贷款咨询服务费，一般为客户贷款金额的1%-5%，占公司收入总额95%，为现在公司业务的主要来源。

### （三）公司商业模式可持续性

公司已建立起与主营业务相关的销售和服务体系，形成了能够持续保障公司竞争优势的核心技术和管理团队，经过多年的积累，公司服务水平稳步提升，客户持续增加，市场竞争力逐步凸显。公司商业模式具有可持续性，不存在重大风险。

## 四、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

公司将营销体系建设作为企业的核心竞争力，现拥有呼叫中心系统（call center system）、客户关系管理系统（crm 系统）、营销管理及考核体系（kpi system）、网络营销系统、老客户增值系统、广告及渠道系统。

公司投资研发了具有自主知识产权的“金融服务业电话营销系统”并取得了中华人民共和国国家版权局颁发的“计算机软件著作权登记证书”。该系统使用先进的大型服务器为载体，利用软件控制电话呼叫和呼叫的数量，根据接听者习惯及心理设计电脑语音对话，智能分析判断客户需求，并根据分析结果自动分配人工客服。同时，公司设计了良好的人机对话平台，根据人工客服数量及市场环境，可自动调节呼出量级及反应速度。公司采集了大量**原始数据**，归纳总结了客户需求点及行为习惯，并利用电脑进行数据分析处理，精准的将准客户从众多分析对象中采集出来并精准分配给销售人员进行跟踪。在设计理念上解决了**咨询服务业**销售环节中最重要客户筛选及效率。客户筛选及效率主要体现在两方面。一是系统自动语音播放寻求贷款咨询服务，如有需求直接转为人工接听；二是呼叫中心系统自动拨号，排除无效客户（无效客户为电话无法接听、拨打电话不属于北京号码）。此系统应用过程中研发人员进行了10多次的升级完善，利用系

统大幅度提升了工作效率。目前系统每天自动控制 1000 条线路，可实现 800 路并发，节省了大量人工成本，在同等工作时间内实现了客户量的增长，销售业绩的提升。

**客户关系管理系统：**公司结合行业特点及运营特点，开发出针对金融体系的拥有自主知识产权的客户关系管理系统，使得自身的营销管理体系更加科学、数据分析更加精准。在系统录入客户信息环节中，标注客户所属类型，系统可以精确计算各类指标。

**营销管理及考核体系：**针对整个营销体系团队，公司从业务人员入职开始设立了培训、作业指导、目标管理、团队文化建设、绩效激励、pk 机制（公司销售人员业绩对比，高赏低罚）等一系列管理流程，细化到了每一个管理点，辅助于各项严格的制度及监督机制，使每一个点的内容可量化、可监督、可考核，最后通过考核后的结果，结合薪酬体系，打造完善的营销管理链条。同时对营销过程进行了量化，从电话呼叫数量、网络客户流量等营销源头开始，每一步的客户转化结合数据分析、表格整理，都细化到了基本动作，使各一个层级的工作人员都可以迅速掌握如何填写新增客户表、客户邀约台历、团队日报表、周报表、月报表、来访客户回访记录表、业绩统计表等业务操作。公司考核体系主要包括业绩与行为考核。

**网络营销体系：**作为营销系统的新模式，公司搭建了营销型网站，设立了健全的网络营销体系，包括营销型网站、推广、竞价、站内优化、美工、程序、客服、销售跟踪、数据分析等，公司已经与知名平台及搜索引擎：百度、搜狗、360、融 360、易贷网等建立了战略合作，多平台宣传推广营销方式产生的效益目前正在逐步增长。

**老客户营销系统：**通过对老客户的售后服务跟踪、时事信息推送、定期的联谊活动、客户间资源整合等方式增加客户粘度，然后通过老客户再贷款优惠等营销手段提升客户价值。

**广告及渠道系统：**公司在报纸、杂志、电台等传统媒体广告，电梯广告、户外广告等新媒体以及平台网站、门户网站、搜索引擎的网络媒体投放广告，并辅助于银行渠道、中介渠道资源整合，提升企业品牌。

**门店营销系统：**2014 年 12 月 15 日公司在朝阳区开设了北京六行君通信息

科技股份有限公司朝阳分公司，计划以区域旗舰店为主体，以各社区金融超市为终端，开设贴近企业、百姓生活的金融综合服务平台，现系统正在不断搭建和完善过程中。

公司产品所使用的技术真实、合法。公司产品所使用技术不存在侵犯他人知识产权情形，无潜在纠纷。

## （二）无形资产情况

截至 2014 年 12 月 31 日，公司拥有的主要无形资产主要包括：

### 1、商标

截至本公开转让说明书签署日，公司拥有 4 项正在申请商标，具体如下：

序号	商标内容	注册证编号	状态	类别	申请日期
1	金融一体店	第 14663562 号	受理中	第 35 类	2014 年 07 月 10 日
2	安全贷	第 15099260 号	受理中	第 35 类	2014 年 08 月 05 日
3	六行 财富中心	第 14663561 号	受理中	第 35 类	2014 年 07 月 10 日
4	六行万通 金融超市	第 14663560 号	受理中	第 35 类	2014 年 07 月 10 日

### 2、软件著作权

截至本公开转让说明书签署日，公司已获得 1 项软件著作权，具体如下：

软件名称	著作权人	证书号	批准时间	使用情况
金融服务业电话营销系统 V1.0	北京六行万通资产管理有限公司	软著登字第 0743784 号	2014 年 6 月	正常使用，名称变更中

公司目前经营中使用的该电话营销系统 V1.0 研发采用外包方式获得，公司委托北京阿思恩特软件技术有限公司进行定制开发。

### 3、土地使用权

截至本公开转让说明书签署日，公司不涉及土地使用权相关事项。

#### 4、公司无形资产及知识产权权属情况

公司软件著作权已经取得权属证书；商标注册正在工商局受理中。公司目前的知识产权均为自主取得，并已获得相关权属登记证明。核心技术（业务）人员已出具关于知识产权的承诺函。公司知识产权不存在权利瑕疵、权属争议纠纷或权属不明的情形；知识产权方面不存在对他方的依赖，不影响公司资产、业务的独立性；公司不存在知识产权纠纷的诉讼或仲裁。

#### （三）主要固定资产情况

有关公司固定资产情况，详见本公开转让说明书“第四节公司财务”之“五、财务状况分析”之“（一）主要资产情况”有关内容。

公司固定资产包括电子设备和办公设备等，固定资产主要由公司购买所得，并取得了相应的购买合同及发票。公司固定产权属清晰，不存在纠纷或潜在纠纷。

#### （四）业务许可资格或资质情况

截至本公开转让说明书签署日，公司贷款咨询服务无业务许可资格或资质情况。

报告期内，公司从事了中小企业股交推介服务业务，该存在业务许可资格或资质情况。中小企业股交推介服务资质或业务许可资格由上海股权托管交易中心颁发，有效期从2013年11月19日至2014年11月18号。公司于2014年2月后停止了继续向上海股权托管交易中心推荐新的挂牌企业业务。截止至2014年11月18日双方合作协议到期，公司没有与上海股权托管交易中心继续进行续约，推荐资格自然终止。

#### （五）特许经营权

截至本公开转让说明书签署日，公司无特许经营权。

#### （六）员工和核心人员

##### 1、员工情况

截至本公开转让说明书签署日，公司员工总数52人。公司在职员工分布情况如下：

部门	人数	比例 (%)
电话销售部 1 区	6	12
电话销售部 2 区	8	15
电话销售部 3 区	9	17
网络营销部门	9	17
金融超市	2	4
融资部门	1	2
银联部门	3	6
商务执行	4	8
风控部门	3	6
企商俱乐部	1	2
行政人力	1	2
证券部	1	2
财务部门	2	4
总经理	1	2
董事长	1	2
学历	人数	比例 (%)
研究生	1	2
本科	12	23
大专	21	40
高中及以下	18	35
年龄	人数	比例 (%)
18-19 岁	2	4
20-30 岁	39	74
31-39 岁	5	10
40 及 40 岁以上	6	12

## 2、核心人员情况

### (1) 核心人员简介

公司核心人员主要有 6 人，分别是冯静、刘柏玲、樊志明、王丽华、段翔瀚及何春清。公司与核心人员已签署《保密协议书》。报告期内，公司核心人员未发生重大变动，人员保持稳定。

### (2) 核心人员持有申请挂牌公司的股份情况

序号	姓名	所任职务	持股数量 (万股)	持股比例
----	----	------	--------------	------

1	冯静	总经理	540	54%
2	刘佰玲	董事、销售总监	3	0.3%
3	樊志明	董事、商务副经理	10	1%
4	王丽华	网络部主管	5	0.5%
5	段翔瀚	职工监事	-	-
6	何春清	呼叫中心负责人	-	-

### 3、公司人员、资产、业务的匹配性

公司人员岗位结构的比例显示出公司是以营销为核心竞争力的贷款咨询服务企业，销售人员比例相对较高，凸显出公司的行业特性。在学历结构方面，公司专科及专科以下学历员工占 74%，主要为销售人员；本科学历员工占比 24%、本科以上学历人员占总人数的 2%，主要为风控、商务、财务人员和管理层。商务人员与公司管理层教育程度较高，为公司核心竞争力打下坚实基础。服务类教育程度分布比例符合销售人员配比。公司营销人员来公司工作之前主要从事销售以及在校学习等；公司商务人员和营销管理人员来公司工作之前主要从事银行及公司销售管理工作。公司员工职业经历均与公司主营业务贷款咨询服务相关，从事相应的工作熟练程度较高。公司员工状况与公司业务有匹配性、互补性。

## 五、主营业务相关情况说明

### （一）主要产品或服务的营业收入情况

报告期内，公司主营业务收入按服务类别分类具体如下：

单位：元

项目	2014 年度		2013 年度		
	金额	占比	金额	占比	同比增长
贷款咨询服务业服务费	7,856,798.29	95.43%	2,982,949.58	100.00%	163.39%
中小企业股交推介服务费	375,911.34	4.57%	0.00	0.00	100.00%
<b>营业收入合计</b>	<b>8,232,709.63</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,982,949.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>175.99%</b>

### （二）产品或服务的主要消费群体

#### 1、主要客户

公司主要客户为面对有大额消费需求、需要改善生活品质的普通老百姓客

户, 以及需要生产经营流动资金周转以及企业转型或扩大生产经营规模的小微企业主。公司客户均以个人贷款形势向银行报批。

## 2、前五名客户销售情况

2014 年, 公司前五大客户销售情况如下:

单位: 元

序号	客户名称	合同内容	签署时间	贷款合同金额	服务费金额	执行情况
1	夏 XX	抵押贷款咨询服务	2013.06.09	7,860,000	108,216.98	已完成
2	申 XX	抵押、无抵押贷款咨询服务	2014.10.23 2014.11.05	10,200,000	106,792.45	已完成
3	张 X	抵押贷款咨询合同	2014.6.23 2014.6.30	6,800,000	101,320.75	已完成
4	宿 XX	抵押贷款咨询合同	2013.11.11	20,000,000	100,970.87	已完成
5	王 XX	抵押贷款咨询服务	2014.8.9 2014.8.19	9,750,000	100,485.44	已完成
	合计				<b>517,786.49</b>	

2013 年, 公司前五大客户销售情况如下:

单位: 元

序号	客户名称	合同内容	签署时间	贷款合同金额	服务费金额	执行情况
1	马 XX	抵押贷款咨询服务	2013.03.28	80,000,000	459,359.22	已完成
2	厉 X	抵押贷款咨询服务	2013.01.08	3,700,000	108,834.95	已完成
3	李 X	无抵押贷款咨询服务	2013.10.08	3,370,000	98,168.90	已完成
4	王 XX	抵押、无抵押贷款咨询服务	2013.02.04 2013.03.18	4,350,000	81,990.29	已完成
5	刘 XX	无抵押贷款咨询服务	2013.07.04	1,100,000	64,077.67	已完成
	合计				<b>812,431.03</b>	

公司 2013 年和 2014 年对前五名客户的销售额占主营业务收入比分别为 27.24%、6.29%。报告期内公司不存在对单一客户的重大依赖。

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

### (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

### (1) 原材料供应情况

公司为咨询服务型企业，不涉及原材料供应情况。

### (2) 能源供应情况

公司日常经营中的能源耗费主要为一般类办公用电、用水，占主营业务成本比例极低。

### (3) 成本结构

有关公司营业成本结构，详见本公开转让说明书“第四节公司财务”之“六、盈利能力分析”之“（三）主营业务毛利及毛利率变动分析”。

## 2、前五名供应商情况

公司主营业务是银行贷款咨询服务。作为咨询服务型企业，不涉及大额供应商情况。报告期内，公司主要向独立第三方采购，无关联采购。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供应商中占有权益。

### (四) 研发投入情况

公司累计投入资金共计 94.8 万元研发电话营销系统 V1.0 及 CRM 软件并完成了电话营销系统 V1.0 软件著作权注册。

### (五) 对持续经营有重大影响的业务合同情况

#### 1、销售合同

截至本公开转让说明书签署日，对公司持续经营有重大影响的销售合同如下：

2013 年度公司前十大销售合同

单位：元

序号	客户名称	合同内容	签署时间	贷款合同金额	服务费金额	执行情况
1	马 xx	抵押贷款咨询服务	2013.03.28	80,000,000	459,359.22	已完成
2	历 x	抵押贷款咨询服务	2013.01.08	3,700,000	108,834.95	已完成

3	李 x	无抵押贷款咨询服务	2013.10.08	3,370,000	98,169.90	已完成
4	刘 xx	无抵押贷款咨询服务	2013.07.04	1,100,000	64,077.67	已完成
5	达 x	无抵押贷款咨询服务	2013.12.30	1,300,000	62,427.18	已完成
6	关 x	无抵押贷款咨询服务	2013.09.04	1,527,500	59,320.39	已完成
7	戴 xx	无抵押贷款咨询服务	2013.04.11	1,010,000	49,029.13	已完成
8	周 xx	无抵押贷款咨询服务	2013.01.28	1,000,000	48,446.60	已完成
9	郝 xx	无抵押贷款咨询服务	2013.02.04	910,000	43,786.41	已完成
10	张 xx	无抵押贷款咨询服务	2013.08.23	1,000,000	43,689.32	已完成
	合计				<b>1,037,140.77</b>	

## 2014 年度公司前十大销售合同

单位：元

序号	客户名称	合同内容	签署时间	贷款合同金额	服务费金额	执行情况
1	李 xx	抵押贷款咨询服务	2014.08.26	8,000,000	103,155.34	已完成
2	宿 xx	抵押贷款咨询服务	2013.11.11	20,000,000	100,970.87	已完成
3	申 xx	抵押贷款咨询服务	2014.10.23	10,000,000	100,194.17	已完成
4	张 xx	抵押贷款咨询服务	2014.03.10	11,000,000	96,310.68	已完成
5	夏 xx	抵押贷款咨询服务	2013.06.09	5,860,000	94,932.04	已完成
6	冯 xx 冯 x	抵押贷款咨询服务	2014.11.05	8,200,000	91,689.32	已完成
7	尹 xx	抵押贷款咨询服务	2014.12.24	4,500,000	89,320.39	已完成
8	张 x	无抵押贷款咨询服务	2014.12.12	1,200,000	89,320.39	已完成
9	李 x	抵押贷款咨询服务	2013.11.20	8,000,000	89,165.05	已完成
10	段 xx	无抵押贷款咨询服务	2014.11.13	1,760,000	85,436.89	已完成
	合计				<b>940,495.14</b>	

2013 年，公司收入为 2,982,949.58 元，2013 年前十名销售合同占同期银行贷款咨询服务营业收入比为 34.77%；2014 年公司银行贷款咨询服务收入为 7,856,798.29 元，2014 年前十名销售合同占同期银行贷款咨询服务营业收入比

为 11.97%。报告期内，公司客户变动较大，公司对单一客户的销售占比较低，不存在对单一客户依赖问题。

## 2、采购合同

截至本公开转让说明书签署日，公司作为咨询服务型企业，报告期内不存在大额采购情况。

### （六）公司持续经营能力的自我评估

影响公司持续经营能力的因素主要包括：是否有明确的经营业务和商业模式，是否具备相应的关键资源，目前的经营状况是否良好，以及在可预见的未来，是否有能力按照既定目标持续经营下去。

公司主营业务是银行贷款咨询服务。目前致力于为客户提供专业的、详尽的、可执行的、利益最大化的贷款解决方案为产品，为客户提供贷款全程跟踪、指导的服务项目模式。经过多年经营，公司储备了包括销售、商务、风控、外勤等重要业务岗位人才，摸索总结了行业上下游的操作规范，掌握了银行等金融机构的操作模式以及偏好，逐步成为客户融资的盟友，以谋求与客户共同发展为目的，以保障银行资金安全为职责，秉承防范风险、诚实守信的经营理念。公司在销售模式领域享有独特地位，运用自身**电话营销**系统，大幅降低了人工成本，提升了工作量与客户量，为在今后更加激烈的市场竞争体系下占据一席之地。

公司以全面的银行贷款咨询服务为核心，以辅导、指引客户为基础，通过为客户提供及设计满足其需求的贷款方案来实现盈利。主营业务具有广泛的市场需求基础、国家产业政策支持和保障持续经营的关键资源要素。

#### （1）公司所处行业成熟且市场需求巨大

公司所处行业为**社会经济咨询业**，属于**租赁和商业服务业**的细分行业。

公司上游行业是银行，目前我国银行在贷款业务方面处于垄断地位，通货膨胀、基准利率、银行准备金政策、银行信贷规模等因素都将影响银行放贷金额，如果银行市场景气度出现长期下滑，市场活跃程度受到影响，则会导致**针对银行贷款产品的**信息服务行业有效需求下降，**咨询服务行业**发展受挫，将直接影响公司经营情况。

公司的下游企业主要是中、小企业和个人。下游企业对**银行贷款产品**信息服

务的需求与其发展情况呈正相关关系。随着下游行业的拓展，服务对象行业的分散程度将会得到加强，**咨询服务业**对单一或者少数下游行业的依赖程度将会相对降低。

## (2) 国家产业政策支持有利于本行业发展

加速金融业改革、创新，**提升服务业水平**将成为未来我国实现可持续发展的基本国策和长远发展战略。为此，我国政府通过立法和制定产业政策等方式鼓励和引导相关行业发展。在国家政策的引导下，**咨询服务业**将不断提高自身服务质量与水平，在国家政策鼓励与支持的同时，深化改革，完善机制，这有利于未来**行业**推广和发展。**咨询服务业**中，服务水平高，创新能力强、服务质量稳定的企业将获得更加广阔的发展空间。这将为公司带来较好的发展机遇。

## (3) 公司拥有促进业务持续发展的资源

公司高级管理人员具有丰富的从业经验，管理团队具有一定的互补性；公司采取了积极的措施稳定管理层及核心人员；公司在营销体系及服务专业领域，具备较强的竞争优势。

### ① 技术创新

经过多年经营，遵循公司发展需要，公司投资研发了具有自主知识产权的“金融服务业电话营销系统”，并取得了中华人民共和国国家版权局颁发的“计算机软件著作权登记证书”。该系统使用先进的大型服务器为载体，利用软件控制电话呼叫和呼叫的数量，根据接听者习惯及心理设计电脑语音对话，智能分析判断客户需求，并根据分析结果自动分配人工客服。同时，公司设计了良好的人机对话平台，根据人工客服数量及市场环境，可自动调节呼出量级及反应速度。公司采集了大量**原始数据**，归纳总结了客户需求点及行为习惯，并利用电脑进行数据分析处理，精准的将准客户从众多分析对象中采集出来并精准分配给销售人员跟踪。在设计理念上解决了**咨询服务业**销售环节中最重要的客户筛选及效率。客户筛选及效率主要体现在两方面。一是系统自动语音播放寻求贷款咨询服务，如有需求直接转为人工接听；二是呼叫中心系统自动拨号，排除无效客户（无效客户为电话无法接听、拨打电话不属于北京号码）。此系统应用过程中研发人员进行了 10 多次的升级完善，利用系统大幅度提升了工作效率。目前系统每天自动控制 1000 条线路，可实现 800 路并发，节省了大量人工成本，在同等工作时

间内实现了客户量的增长，销售业绩的提升。

### ② 高水平、质量服务

公司以解决中小企业融资难为己任，承担社会责任。恪守银行合作的伙伴，客户融资的盟友，以谋求与客户共同发展为目的，以保障银行资金安全为职责，秉承防范风险、诚实守信的经营理念。以合法性、安全性、专业性、效益性为基本准则，以诚实信用的道德操守、保持自己的专业水准作为自己的职业准则。公司累计为数千家小、微企业提供了专业的免费融资咨询服务，成功的为数百家企业提供了贷款融资等信息服务的办理，累计了大量客户储备资源，收获了多家已服务企业的认可及好评，赢得了社会普遍的良好评价。公司确定了精准的企业定位和战略发展方向，明确的盈利模式及盈利点，完善的管理体系，不断创新的流程管控系统，在保障企业正常发展的同时也彰显着不断创兴的活力。在外网络营销、电话营销、渠道影响、广告营销、圈子营销等搭建了完整的销售体系网络，同时根据战略定位而衍生出的产品线也逐渐完善清晰。未来，公司将不断丰富服务的种类，满足客户多样性需求，提升公司的综合竞争实力。

### ③ 专业化的管理团队

公司的管理团队拥有多年的从业经验，具备敏锐的行业动态嗅觉；中层管理人员长期从事银行贷款咨询服务工作，在该行业拥有较广泛的资源，能够充分了解下游客户需求，并根据需求变化调整公司的经营策略，提升公司的市场竞争和应变能力。

综上，公司目前发展健康、稳定，具备了较强的服务能力和管理经验，为未来持续经营和发展壮大奠定了坚实的基础。公司经营合法、合规，不存在明显的法律风险，发展方向受国家产业政策支持。公司具备持续经营的能力。

## 六、公司所处行业概况、市场规模、行业基本风险特征及发展规划

**贷款产品**信息咨询服务属于**社会经济咨询业**。按照《全国中小企业股份转让系统挂牌公司行业分类指引（初稿）》，公司具体处于**租赁和商务服务业**。公司具体核心业务为客户提供银行贷款信息咨询服务，包括寻找需求客户、为客户提供贷款方案以及协助客户办理贷款流程及相关文件。

### （一）行业基本情况

咨询是智力服务，是知识转让，是有针对性地向社会提供最优决策、可供选择的方案、计划，或有参考价值的数据、预测、调查结果，是服务于决策者需要的，对促进社会经济发展、技术进步起着不可忽视的作用。

## （二）与行业上下游的关系

公司上游行业是银行，目前我国银行在贷款业务方面处于垄断地位，通货膨胀、基准利率、银行准备金政策、银行信贷规模等因素都将影响银行放贷金额，如果银行市场景气度出现长期下滑，市场活跃程度受到影响，则会导致**针对银行贷款产品的咨询服务**行业有效需求下降。同时，**咨询服务行业**也是上游银行业的重要补充。

公司的下游企业主要是中、小企业主和个人。下游企业对**银行贷款产品咨询服务**的需求与其发展情况呈正相关关系。随着下游行业的拓展，服务对象行业的分散程度将会得到加强，**行业**对单一或者少数下游行业的依赖程度将会相对降低。

## （三）行业监管体制与相关法律法规

### 1、行业主管部门

目前针对银行贷款产品的咨询服务业无行业主管部门。

### 2、行业管理主要法律法规及产业政策

颁布时间	法律法规与政策名称	颁布单位	主要相关内容
2008	国家工商行政管理总局关于促进服务业发展的若干意见	国家工商行政管理总局	充分认识加快发展服务业的重要意义；放宽市场准入，大力培养服务业市场主体；发挥职能作用，为服务业发展积极提供服务；强化市场监管，为服务业发展创造良好环境；加强组织领导，把促进服务业发展落到实处。
2011	关于认定第一批现代服务业创新发展示范企业的通知	中华人民共和国科学技术部	示范企业要进一步提高自主创新能力，着力突破若干领域的共性服务技术与关键技术，主导或参与创新行业标准；着力创新服务模式，探索科技支撑现代服务业企业发展的新机制；着力提升发展实力，完善现代服务业产业链，促进区域产业结构优化升级；深化国际合作，提升对外交流水平，加快国际化进程。
2006	国务院关于印发实施《国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006—2020年）》若干配套政策，主要包括科	国务院	

	技术发展规划纲要(2006—2020年)若干配套政策的通知		技投入, 税收激励, 金融支持, 政府采购, 引进消化吸收再创新, 创造和保护知识产权, 人才队伍, 教育与科普, 科技创新科技与平台, 加强统筹协调这几方面。
2012	现代服务业科技发展“十二五”专项规划	中华人民共和国科学技术部	规划指出要鼓励商务服务业专业化、规模化、网络化, 加大品牌培育力度, 深化服务业改革与扩大服务业开放相结合; 推进服务业改革; 发展科技咨询服务业, 提升科技咨询服务水平。
2012	《金融业发展和改革“十二五”规划》	中国人民银行	规划指出十二五时期我国金融业发展的目标包括: 金融服务业保持平稳较快增长, 金融服务基本实现全覆盖。
2012	《服务业发展“十二五”规划》	国务院	服务业发展面临的形势; 总体要求; 服务业发展重点; 扩大服务业开放; 改革完善服务业发展体制机制。

#### (四) 影响行业发展的重要因素

##### 1、有利因素

###### (1) 全社会贷款、理财观念形成

长久以来, 随着国家经济的稳步增长, 银行业推广的理财、贷款体系逐步完善, 居民对于银行理财、贷款的认识也进一步形成。随着银行理财、贷款产品的多样化推广, 居民对于银行个人消费贷款的需求也迅速增长。同时, 在国家支持中小企业发展的大环境下, 围绕国家鼓励中小企业发展战略与政策, 银行也放开对中小企业经营贷款的政策与限制, 开放个人贷款用于中小企业经营的模式。由于居民不熟悉对于理财、贷款流程及条件等, 所以个人或中小企业对**咨询服务业**的需求极为迫切, 这也促进了该行业的进一步发展。

###### (2) 产业政策和环境

近年来, 政府监管部门颁布了多项支持本行业发展的政策, 其中具有代表性的政策文件包括: 《国家工商行政管理总局关于促进服务业发展的若干意见》、《关于认定第一批现代服务业创新发展示范企业的通知》、《国务院关于印发实施“国家中长期科学和技术发展规划纲要(2006—2020年)若干配套政策的通知》、《现代服务业科技发展“十二五”专项规划》、《服务业发展“十二五”规划》。

2012年, 国务院颁布了《服务业发展“十二五”规划》, 规划涉及服务业发展面临的形势, 总体要求, 服务业发展重点, 扩大服务业开放和改革完善服务业发展体制机制 5 方面内容。该规划提出了加快发展生产性服务业的意见, 涉及

行业包括：金融服务业、交通运输业、现代物流业、高技术服务业、设计咨询、科技服务业、商务服务业、电子商务、工程咨询服务业、人力资源服务业、节能环保服务业、新型业态和新兴产业。同时，也明确了大力发展生活性服务业的要求，包括商贸服务业、文化产业、旅游业、健康服务业、法律服务业、家庭服务业、体育产业、养老服务业等。此外，该规划还就大力发展服务贸易、提高服务业利用外资水平、稳步实施“走出去”战略、深化内地与港澳地区服务业合作、推进海峡两岸服务业合作等提出明确要求。最后，《规划》指出，加快发展服务业是推进经济结构调整、产业结构优化升级的重大任务，是适应对外开放新形势、提升综合国力的有效途径，也是扩大就业、满足人民群众日益增长的物质文化生活需要的内在要求。

(3) 个人或中小企业对**银行贷款产品信息咨询服务**的专业化需求不断深化

随着我国金融市场迅速发展，多层次金融市场日渐成熟，国内金融市场与全球金融市场之间的关联度日趋紧密，金融信息、数据呈爆发式增长，复杂的经济和金融环境使个人或中小企业对**银行贷款产品信息咨询服务**的专业化需求不断深化。个人或中小企业对**银行贷款产品**资讯信息的及时性和全面性、分析工具的有效性和多样性以及系统的安全性和便捷易用性提出了更高的要求。个人或中小企业专业化需求的不断深化将有力推动行业的快速发展。

## 2、不利因素

(1) 行业发展可能受金融政策变动的影响

我国一直致力于建设一个透明高效、结构合理、功能完善、运行安全的资本市场，并已取得了显著成绩。近几年经济的快速发展，银行诸多体系逐步健全、完善，致使我国资本市场持续繁荣，带动了**针对银行贷款产品咨询服务**的快速发展。但相比发达国家，我国资本市场尚未完全成熟，许多方面尚需继续完善。同时，目前我国银行贷款业务处于垄断地位，如果银行市场景气度出现长期下滑，市场活跃程度受到影响，则会导致**该细分行业**有效需求下降，**咨询服务行业**发展受挫。

(2) 行业集中度较低

**咨询服务行业**行业已经进入高速发展、低成本、高利润阶段，**咨询服务行业**企业对于成本和服务质量的要求越来越高。只有具备一定规模的**咨询服务行业**企

业才可能具备**完善服务**并实现规模效应，降低服务成本的同时提高服务水平和质量，适应行业发展趋势。中小型**咨询服务行业**企业数量较多，服务价格和质量水平参差不齐，由此导致的无序竞争扰乱了整个行业的健康发展。劣势企业的淘汰和产业整合需要一定时间，制约了行业的整体发展。

### （3）专业高端人才相对缺乏

对于**咨询服务行业**来说，该行业发展时间较短，多由营销人员组成，构成较为单一，专业服务人才积累较为欠缺，缺乏通晓营销、商务、售后等人才，而上述复合型人才需要较长时间的持续培养。专业高端人才储备相对缺乏可能成为**咨询服务行业**的发展瓶颈。

## （五）行业竞争格局

### 1、公司在行业中的竞争地位

公司作为贷款咨询服务企业，专注于抵押及非抵押贷款咨询业务，近两年公司得到较快发展。公司也在发展中积累了大量的客户资源。具备严谨的风险管控机制，例如：为防范房产抵押贷款风险，办好抵押登记；深入调查，防止“先租后抵”；注意土地的性质和使用期限；加强贷后检查，防止土地用途变更；共有财产抵押要求所有财产共有人签字；详尽调查借款人的房产数量；调查借款人第一还款来源等。同时，公司储备了包括销售、商务、外勤等重要业务岗位人才。公司摸索总结了行业上下游的操作规范，掌握了不同银行的操作模式以及偏好。针对不同的银行、不同的客户需求制定不同的贷款方案，让客户在同等的条件下尽量减少融资成本。良好的专业能力使客户的贷款手续更加快捷简单。

在经营上，公司为客户提供专业的、详尽的、可执行的、利益最大化的贷款解决方案，为客户提供贷款全程跟踪、指导的**贷款产品咨询服务**项目模式。公司在所处行业内创造了较高的品牌声誉，赢得了更多客户的青睐。

### 2、行业内主要竞争对手

六行君通行业内主要竞争对手主要包括资产管理类企业、房地产类企业和担保类企业。六行君通与行业内主要竞争企业部分业务存在竞争关系。

#### （1）北京交广易贷投资管理有限公司

北京交广易贷投资管理有限公司成立于 2013 年 7 月，注册资本 1600 万元，

主要从事投资管理；投资咨询；企业管理咨询；企业策划；会议服务；承办展览展示活动；组织文化艺术交流活动（不含演出）；经济贸易咨询；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

#### （2）北京链家房地产经纪有限公司

北京链家房地产经纪有限公司成立于 2001 年 9 月，注册资本 1046 万元，主要从事房屋全程代理、房屋租赁、房屋买卖、“央产房”上市交易、权证办理、按揭贷款、房地产投资咨询、商铺租售、写字楼租售及商品房、空置房、企业债权房销售代理等多个方面。

#### （3）北京麦田房产经纪有限公司

北京麦田房产经纪有限公司成立于 2005 年 7 月，注册资本 2000 万元，主要从事房地产经纪业务。

#### （4）北京兴业担保有限公司

北京兴业担保有限公司成立于 2008 年 5 月，注册资本 1000 万元，主要从事经济合同担保（不含融资性担保）；项目投资；投资咨询；投资管理；经济贸易管理；财务咨询（不得开展审计、验资、查账、评估、会计咨询、代理记账等需经专项审批的业务，不得出具相应的审计报告、验资报告、查账报告、评估报告等文字材料）。

#### （5）融联伟业投资担保（北京）有限公司

融联伟业投资担保（北京）有限公司成立于 2009 年 7 月，注册资本 5000 万元，主要从事经济合同贷款（不含融资性贷款）；投资咨询；投资管理（未取得行政许可的项目除外）。

### 3、公司竞争优势及劣势

#### （1）竞争优势

##### A、多元化销售渠道

公司投资研发了具有自主知识产权的“金融服务业电话营销系统”并取得了中华人民共和国国家版权局颁发的“计算机软件著作权登记证书”。该系统使用先进的大型服务器为载体，利用软件控制电话呼叫和呼叫的数量，根据接听者习惯及心理设计电脑语音对话，智能分析判断客户需求，并根据分析结果自动分配

人工客服。同时，公司设计了良好的人机对话平台，根据人工客服数量及市场环境，可自动调节呼出量级及反应速度。公司采集了大量**原始数据**，归纳总结了客户需求点及行为习惯，并利用电脑进行数据分析处理，精准的将准客户从众多分析对象中采集出来并精准分配给销售人员进行跟踪。在设计理念上解决了**咨询服务**销售环节中最重要的客户筛选及效率的问题。客户筛选及效率主要体现在两方面。一是系统自动语音播放寻求贷款咨询服务，如有需求直接转为人工接听；二是呼叫中心系统自动拨号，排除无效客户（无效客户为电话无法接听、拨打电话不属于北京号码）。此系统应用过程中研发人员进行了 10 多次的升级完善，利用系统大幅度提升了工作效率。目前系统每天自动控制 1000 条线路，可实现 800 路并发，节省了大量人工成本，在同等工作时间内实现了客户量的增长，销售业绩的提升。

与此同时，网络营销团队成立，公司设计了以搜索引擎竞价+第三方平台合作+自然流量排名外包结合的推广策略，将主要关注点集中在搜索引擎竞价及站内更新的工作上，打造了包含平面设计、编程、策划、竞价、客服及销售的团队，全力抓取流量和转化，并取得了很好的效果。另外，公司在本行业创新的使用了站群的网络营销方式。站群是一个人或一个团队操作多个网站，目的是通过搜索引擎获得大量流量，或者是将链接指向同一个网站，以提高公司在搜索引擎上的排名。公司通过多网站平行占位配合攻击的方式抢占搜索引擎前三位，增加销售机会。

## B、稳固的客户资源

在经营过程中，公司客户资源主要分为两类，一类为自身开发新客户，另一类为公司老客户推介的客户。在激烈的市场竞争体系中，公司在发展新客户的同时也注重对于老客户的维护，公司发展新客户的成本要远远大于挽留老客户的成本，而向老客户推销的成功率也远远大于新客户推销，主要由于老客户对公司的信任程度相对较高，但公司不存在对老客户的依赖关系。公司对于自身客户资源做到了不间断联系，保证了追踪服务。其次，公司具有一定的产品宣传针对性，把自身的产品或服务随时宣传给客户，突出企业服务自身优秀，以换取客户的持续关注。公司产品宣传主要使用客户端平台方式，建立了官方微信群、公众帐号及微博客户端，用来发布推荐新产品或服务及阶段性促销等。同时，公司也会定

期给老客户以短信方式进行宣传。另外，企业具备稳定的售后部门，在维护老客户关系方面起到了至关重要的作用。

### C、先进的数据、流程与客户管理系统

公司在 2014 年开始使用 CRM 客户关系管理系统，该系统是专门针对以电话营销和网络营销方式为主要营销渠道营销的企业而推出的办公解决方案，实时统计员工的电话量、电话效果、发贴量、客户维护情况。采用 B/S 架构，用户数不限，使用期限不限，客户端无须安装任何程序，轻松实现 CRM 系统在局域网和互联网上的应用。在公司使用过程中，该系统具备客户资料管理，合同管理，收款管理，办公管理及统计报表管理，实现公司日常经营信息化。

## (2) 自身竞争劣势

### A、人才瓶颈

由于公司比较依赖效率创新及专业人员素质不断提高，公司人员比较精简，前期企业没有进行有效的人才储备，所以在企业面临扩张时，人员的缺乏就显现出来，而由于行业的特殊性，公司对具有良好的沟通能力、专业的知识技能、良好的职业素养、认同公司的企业文化的人才需求愈来愈高。而人才的培养需要过程、需要时间和投入。

通过与资本市场对接，公司将利用资金的优势，整合并购同行业中具有潜力的同行业公司，通过核心人员输送的方式进行管理，力争通过商业模式培训、专业能力培养、企业文化培训、管理制度培训等手段，尽可能快速同化被并购企业，提高整合效率。同时，公司希望通过员工持股、股权激励等手段留住、吸引高素质人才的加入。

### B、市场体系不健全

来自于互联网 p2p、小额贷款公司的压力在 2014 年尤为突出，其优势在于集中社会闲散资金，没有监管压力，没有存款准备金要求，没有贷款用途的规定，且对借款人条件比较宽松，确实对传统的银行贷款以及典当业务造成了冲击，同时作为贷款业务咨询也收到了波及。

近两年，p2p 平台跑路事件层出不穷，小额贷款公司受到资金融通的监管政策限制，所以造成 p2p 与小额贷款公司的行业口碑持续下滑。其客户对象资金贷款金额低。而随着央行的基准利率持续走低，一些贷款金额高，对融资成本要求

比较苛刻的客户，依然会坚持选择银行贷款业务，公司存在价值将持续攀升。

### C、行业发展不健全

近几年，银行为了减轻贷款客户融资成本，一直寻求扁平化结构，尽量压缩客户融资的中间环节，而且也有部分银行建立了自己的营销团队，试图通过直客式达到目的。这给传统的贷款咨询服务行业带来了压力。

银行的紧逼是劣势也是机遇，通过这一时期的行业洗牌，一些不正规、规模小、缺乏核心竞争力的小中介逐渐退出了舞台，而一些规模大、通过服务提升自身价值、通过专业赢得客户、通过信息分析为客户提升价值的大型咨询服务机构反而得到了快速整合成长。随着央行逐步放开资金利率市场化，银行间的客户竞争会进入短兵相接的阶段，谁掌控市场，谁拥有庞大的客户资源，谁具备了科学的营销体系，谁就具备了竞争的优势。竞争环境促使银行更加依赖于正规的贷款咨询服务机构，依赖于其客户的输送，依赖于其成本低廉的市场开发以及初步风险把控。咨询服务机构的第二次升级将很快到来。

### D、服务类型较单一

纵观**咨询服务行业**，其它服务类型也具有很广阔的市场空间。尽管在自身细分领域具备一定优势，但是，在一定程度上，公司服务类型单一也制约了公司发展空间。

在未来，公司力争在未来3年内布局全金融产业链，以贷款、信托基金理财、保险、资本市场综合服务、投资、互联网金融为六大核心模块，打造综合金融服务体系，实现个人、市场、中小企业的完美融合，在以合法合规的前提下快速整合资源，做到以解决中小企业融资难为己任，勇于承担社会责任。

## （六）行业存在的风险及应对措施

### 1、行业依赖产生的风险

我国一直致力于建设一个透明高效、结构合理、功能完善、运行安全的资本市场，并已取得了显著成绩。近几年经济的快速发展，银行诸多体系逐步健全、完善，致使我国资本市场持续繁荣，带动了**针对银行贷款产品咨询服务行业**的快速发展。目前我国银行贷款业务处于垄断地位，通货膨胀、基准利率、银行准备金政策、银行信贷规模等因素都将影响银行放贷金额，如果银行市场景气度出现

长期下滑，市场活跃程度受到影响，则会导致**咨询服务行业**有效需求下降，**行业发展受挫**，将直接影响公司经营情况。

## 2、行业竞争加剧产生的风险

随着资本市场的发展，越来越多中介机构加入到**该服务领域**。主要体现在以下两方面。

### 第一、服务、营销模式被复制

公司自经营以来，专注于贷款咨询服务，形成了完善且严谨的贷款服务流程，同时也是公司竞争优势之一。公司聘用外包机构开发了适用于自身业务的营销系统，并围绕此系统对公司业务人员进行培训、辅导。此系统的上线，给公司带来收入的大幅增长，同时又降低了公司的人工成本。但是，好的服务或营销模式一定会被复制，随之形成竞争。同类销售系统的研发与使用会对公司贷款咨询业务带来一定的冲击。

### 第二、银行与互联网金融（P2P）

近年来，银行业受到了国家宏观调控所带来的冲击，主要体现在存、贷款利率的不断下调。对此，银行很有可能恢复原先的贷款营销团队（银行贷款营销团队职责包括贷款咨询服务）作为银行自身营收点。从品牌效益的层面考虑，客户会更加信任银行自身销售、服务团队。会对公司主营业务带来很大冲击。此外，随着国家政策推动、鼓励 P2P 行业的发展，互联网金融所涉及的金融服务平台逐步推出也会对公司主营业务形成竞争。

针对行业依赖及行业竞争加剧产生的风险，未来公司将继续为银行输出更加优质的有贷款需求的客户；积极进行产品线拓展，包括但不限于信托基金理财咨询服务、保险咨询服务、投资咨询服务、互联网金融产品等新业务（**获得经营资质的前提下**），分散主营业务集中的风险；不断学习国内外经验，挖掘客户需求，整合市场产品，将产品特性、客户需求、销售模式与政策、制度、规范等资源结合，不断创新，领跑行业，拉开与对手的距离，分散服务营销模式易被复制的风险。

## 3、核心人才流失产生的风险

公司从事的业务为**咨询服务行业贷款产品咨询服务**，公司业务的发展与公司拥有的关键人才数量和素质紧密相关。目前，公司已拥有一支具有高素质、高效

率的人才队伍，公司为员工提供了多元化的发展平台及个性化的发展路径，努力实现企业和员工的共同成长，建立了独特的企业文化、建立了良好的人才稳定机制，但核心人员和优秀管理人才的流失将给公司的经营发展带来不利影响。

公司为了应对上述风险，通过各种完善的薪酬制度设计、职工持股计划、独特的企业文化等方式吸引人才、留住人才。

#### **4、公司营销手段存在的风险**

公司投资研发了具有自主知识产权的“金融服务业电话营销系统”并取得了中华人民共和国国家版权局颁发的“计算机软件著作权登记证书”。公司使用该系统依序拨打不特定用户电话，每天可自动控制 1000 条线路，可实现 800 路并发，节省了大量人工成本，在同等工作时间内实现了客户量的增长、销售业绩的提升，是公司重要的营销手段。截至目前，国内法制环境对上述营销手段持宽容态度，但是在国外，如美国政府联邦贸易委员会于 2003 年公布《D o N o t C a l l R e g i s t r y》（别打我电话）办法，阻止频繁的不受欢迎的商业兜售电话，对过度电话营销行为予以禁止，随着国内法制环境的动态演变，上述营销手段存在一定的法律风险。未来，公司会积极探索更加多元化的营销及广告宣传手段，分散上述电话营销方式可能存在的风险。

#### **（七）公司未来发展规划**

公司未来发展规划：将持续扩大银行贷款咨询服务，完善现有资源，提高服务水平与质量，深度挖掘银行贷款产品特性，力求进一步为解决个人及企业中长期资金需求。

## 第三节公司治理

### 一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

2015年1月股份公司成立后，公司已按照《公司法》等法律法规和《公司章程》的要求设立了股东大会、董事会和监事会，建立了规范的公司治理结构，同时制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》，对股东大会、董事会和监事会的职权范围、召开程序、表决程序、回避程序等事项进行了进一步的规范。公司股东大会、董事会和监事会及其成员能够依照《公司章程》及三会议事规则履行职责，全体董事、监事、高级管理人员对各自职责有了更为明确的了解，有能力承担公司章程以及其他管理制度所赋予的权利和义务。

公司根据自身情况制定了《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《对于子公司、分公司的管理办法》、《重大投资决策管理办法》、《关联交易决策管理办法》、《对外担保管理办法》、《信息披露管理办法》、《委托理财管理办法》、《投资者关系管理办法》等各项内部管理制度。对于公司重大经营的事项的决策权限及流程进行了详细规定，建立了关联股东及关联董事表决权回避制度，以切实保护中小投资者利益。

### 二、董事会对公司治理机制的讨论和评估

公司董事会认为，公司现有的内部控制制度体系符合相关监管部门的要求，公司的内部控制活动涵盖法人法理、经营管理等各个环节，具有较为科学合理的决策、执行和监督机制，内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面不存在重大缺陷，能够保护公司及所有股东利益，保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，便于接受投资者及社会公众的监督，推动公司经营效率的提高和经营目标的实现。公司将根据外部环境的变化和公司经营活动的发展，不断进行内部控制体系的补充和完善，确保公司战略、经营等目标的实现。

### 三、公司报告期内违法违规情况

北京市工商行政管理、北京市国家税务局、北京市地方税务局等相关部门分

别出具了关于公司报告期内生产经营的守法证明。报告期内，公司不存在重大违法违规行，未收到相关主管部门的行政处罚，也不存在重大诉讼、仲裁、行政、刑事处罚及未决诉讼、仲裁事项。

## 四、公司独立情况

### （一）业务独立情况

公司拥有完整的业务管理体系、独立的商务渠道，经营决策独立于股东或关联方。公司自主开展业务，以自己的名义对外签订合同，具有面向市场自主经营的能力。公司股东在业务上与公司之间均不存在竞争关系，且公司主要股东已承诺不经营与公司可能发生同业竞争的业务。公司业务独立。

### （二）资产独立情况

股份公司由六行有限整体变更设立，有限公司的资产和人员全部进入股份公司。股份公司成立后，公司依法办理相关资产和产权的变更登记。公司对相关资产、办公设备、对外投资等权益拥有全部财产权利。公司不存在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用公司资金的情况、不存在为控股股东及实际控制人及其控制的其他企业提供担保的情况。报告期内，公司与持股 5% 以上股东赵复军存在资金拆借（参见本说明书“第四节公司财务”之“七、关联方、关联关系及关联交易”），上述资金均为短期借款，截止 2014 年 12 月 31 日上述资金已经偿还完毕，且股份公司全体股东对上述资金拆借行为予以追认，上述资金拆借是双方真实的意思表示，属于正常的债权债务关系，具有合法性，不构成资产占用。公司已经通过《公司章程》、《北京六行君通信息科技股份有限公司关联交易决策管理办法》等内控制度进一步规范股份公司内部治理结构，保证公司资产独立完整，避免发生资产被占用的情况。公司资产独立。

### （三）人员独立情况

公司已经按照国家有关规定建立了独立的劳动、人事和分配制度，设立了独立的行政人事部门，独立进行劳动、人事和工资管理。公司的董事、监事、高级管理人员均依照《公司法》及《公司章程》等有关规定产生，不存在股东超越公司董事会和股东大会做出人事任免决定的情况。公司总经理、财务总监等高级管

理人员专职在公司工作并领取报酬，不存在在主要股东及其控制的其他企业兼任除董事之外其他职务及领取薪酬的情形。公司财务人员不存在在主要股东及其控制的其他企业兼职的情形。公司人员独立。

#### **（四）财务独立情况**

公司设立了独立的财务部门，配备了专职的财务人员并进行了适当的分工授权，拥有比较完善的财务管理制度与会计核算体系并依法独立纳税。公司在报告期内曾存在为财务方便使用个人银行卡（冯静）收付公司营业收入及费用的情况。该个人银行卡完全由公司使用，不存在股东资产与公司资产混同的情况，也不存在股东侵占公司资产的情形，公司在整体变更为股份有限公司前按照公司治理的要求对上述个人银行卡进行了清理。同时公司股东冯静已作出说明与承诺：“对于上述情况确认属实，并承诺由此产生的法律责任，由本人承担”。在整体变更为股份有限公司后严格按照现金管理制度的规定进行现金支付管理。股份公司设立后，公司财务独立。

#### **（五）机构独立情况**

公司自主设立了相应的职能部门，能够依据章程及内控制度行使职权。公司办公机构与股东单位、关联企业不存在混合经营、合署办公的情况。公司机构独立。

### **五、同业竞争**

#### **（一）同业竞争情况**

报告期内，公司控股股东、实际控制人冯静和主要股东赵复军、张畅、嘉众广利均未从事与公司相同或类似的业务。

#### **（二）避免同业竞争的承诺**

2015年2月9日，公司控股股东、实际控制人冯静出具了《避免同业竞争的承诺函》承诺：

1、目前本人及本人实际控制的其他企业（包括但不限于本公司下属全资、控股、参股公司或间接控股公司）与六行君通不存在任何同业竞争；

2、自本《承诺函》签署之日起，本人将不直接或间接从事或参与任何与六行君通相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害六行君通利益的其他竞争行为；

3、对本人实际控制的其他企业，本人将通过派出机构及人员(包括但不限于董事、经理)确保其履行本《承诺函》项下的义务；

4、如六行君通将来扩展业务范围，导致本人或本人实际控制的其他企业所生产的产品或所从事的业务与六行君通构成或可能构成同业竞争，本人及本人实际控制的其他企业承诺按照如下方式消除与六行君通的同业竞争：

- (1) 停止生产构成竞争或可能构成竞争的产品；
- (2) 停止经营构成竞争或可能构成竞争的业务；
- (3) 如六行君通有意受让，在同等条件下按法定程序将竞争业务优先转让给六行君通；
- (4) 如六行君通无意受让，将竞争业务转让给无关联的第三方。

5、如本人或本人实际控制的其他企业违反上述承诺与保证，本人承担由此给六行君通造成的经济损失。

6、本《承诺函》自签署之日起生效，直至发生下列情形之一时终止：

- (1) 本人不再作为六行君通的股东；
- (2) 六行君通的股票终止在任何证券交易所上市(但六行君通的股票因任何原因暂停买卖除外)；
- (3) 国家规定对某项承诺的内容无要求时，相应部分自行终止。

同日，公司主要股东赵复军、张畅、嘉众广利以及董事、监事、高级管理人员也分别出具了《避免同业竞争的承诺函》，承诺不从事与六行君通主营业务相同、相近或构成竞争的业务。

## 六、公司报告期内资金占用和对外担保情况

### (一) 资金占用和对外担保情况

报告期内，公司与持股5%以上股东赵复军存在资金拆借(参见本说明书“第四节公司财务”之“七、关联方、关联关系及关联交易”)，上述资金均为短期借

款，截止 2014 年 12 月 31 日上述资金已经偿还完毕，且股份公司全体股东对上述资金拆借行为予以追认，上述资金拆借是双方真实的意思表示，属于正常的债权债务关系，具有合法性，不构成资产占用。

报告期内，公司不存在为股东及其控制的其他企业提供担保的情况。

## （二）公司为防止股东及其关联方占用或转移公司资金采取的具体安排

为防止股东及其关联方占用或转移公司资金，公司采取的具体安排如下：

公司在《公司章程》、《对外担保管理办法》中明确了对外担保的审批权限和审议程序，其中：公司下列对外担保行为，须经董事会审议通过后由股东大会最终审议通过：

（1）单笔担保额超过公司最近一期经审计净资产 10%的担保；

（2）公司及其控股子公司的对外担保总额，超过公司最近一期经审计净资产 50%以后提供的任何担保；

（3）为资产负债率超过 70%的担保对象提供的担保；

（4）连续十二个月内担保金额超过公司最近一期经审计总资产的 30%。

（5）对股东、实际控制人及其关联方提供的担保。

公司为股东、实际控制人及其关联方提供担保的，不论数额大小，均应当在董事会审议通过后提交股东大会审议。

## 七、公司董事、监事、高级管理人员情况

### （一）董事、监事、高级管理人员及其直系亲属持股情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员及其直系亲属持有公司股份情况如下：

序号	姓名	职务/关系	持股数额（万股）	持股比例%
1	赵复军	董事长	100	10
2	冯静	董事、总经理	540	54
3	刘佰玲	董事	3	0.3
4	高微微	董事	10	1
6	樊志明	董事	10	1

7	陶俊敏	监事会主席	49	4.9
8	潘培全	监事	10	1
9	段翔瀚	职工监事	0	0
10	肖春容	财务总监	0	0
11	张畅	董事、总经理冯静之女	100	10
合计			<b>822</b>	<b>82.2</b>

## （二）董事、监事、高级管理人员之间存在的亲属关系

除冯静与张畅是母女关系之外，其他公司董事、监事、高级管理人员之间不存在任何亲属关系。

## （三）公司与董事、监事、高级管理人员的相关协议、承诺及履行情况

### 1、协议签署情况

在公司任职并专职领薪的董事、监事、高级管理人员与公司均签有《劳动合同》、《保密协议》，对工作内容、劳动报酬及保密事宜等方面作了规定。除公司曾经与董事长赵复军、冯静签订过借款协议、报告期后与董事、总经理冯静签订过汽车租赁协议之外，公司与其他董事监事高级管理人员未签订过担保、授权经营、租赁等涉及权利转移的协议，亦无其他利益安排。

### 2、承诺情况

公司董事、监事及高级管理人员均签署了《股份锁定承诺书见本说明书》（具体承诺情况详见本公开转让说明书“第一节公司基本情况”之“二、股票挂牌情况”之“（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”）、《对外担保、重大投资、委托理财、关联交易等重要事项决策和执行情况的声明与承诺》、《避免同业竞争承诺函》。

同时，总经理冯静还以控股股东的身份签署了《关于个人卡使用情况的声明与承诺》、《关于社会保险缴纳的声明与承诺》。

## （四）董事、监事、高级管理人员的兼职情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员兼职情况如下：

序号	姓名	公司职务	兼职单位	兼职单位职务
1	冯静	总经理	北京物华永胜科技有限公司	执行董事
			北京鼎能开源电池科技股份有限公司	监事
2	赵复军	董事长	北京北清生研生物科技发展有限公司	执行董事兼经理
3	陶俊敏	监事会主席	西安博康电子有限公司北京办事处	总经理

除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员不存在其他对外兼职情况。

#### (五) 董事、监事、高级管理人员的对外投资与公司存在利益冲突情况

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员对外投资情况如下：

序号	姓名	公司职务	对外投资企业	持股比例%	主营业务
1	冯静	董事、总经理	北京物华永胜科技有限公司	70.56	珠宝首饰销售
2	赵复军	董事长	北京北清生研生物科技发展有限公司	100	生物技术推广

除上述情况外，公司董事、监事、高级管理人员无其他对外投资情况。

#### (六) 董事、监事、高级管理人员的违法违规情况

经查询全国法院被执行人信息查询系统以及相关公安机关（派出所）出具的有关公司董事、监事、高级管理人员的无犯罪记录证明，报告期内，公司董事、监事、高级管理人员无违法犯罪记录，也未受到过中国证监会行政处罚或者被采取证券市场禁入措施，未受到过全国中小企业股份转让系统有限责任公司公开谴责。

#### (七) 董事、监事、高级管理人员对公司持续经营不利影响的其他情形

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对公司持续经营不利影响的其他情形。

## 八、报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

### 1、有限公司董事监事高管变动情况：

有限公司成立至 2011 年 7 月，由潘培全担任有限公司执行董事兼经理，由

赵复祥担任公司监事；

2011年7月，冯静、赵复军召开股东会作出决议，同意潘培全辞去执行董事、经理职务，由赵复军担任执行董事，由冯静担任公司经理。

在有限公司阶段，公司执行董事、经理仅因股东变化变动过一次，监事未发生过变化，公司管理层稳定。

## 2、股份公司董事监事高管变动情况：

2015年1月19日，公司创立大会做出决议，同意整体变更为股份有限公司并成立董事会，选举冯静、赵复军、刘佰玲、高微微、樊志明为公司第一届董事会董事；选举陶俊敏、潘培全为第一届监事会监事，与职工代表大会选举产生的职工监事段翔瀚共同组成监事会。

同日，公司一届一次董事会做出决议，同意选举赵复军为董事长；一届一次监事会作出决议，选举陶俊敏为监事会主席；聘任冯静为总经理，肖春容为财务总监。

股份公司设立后至今，公司董事会、监事会、高级管理人员未发生变动，公司管理层稳定。

## 九、投资者关系管理的相关制度安排

为了加强公司与投资者之间的信息沟通，进一步完善公司治理结构，切实保护投资者特别是社会公众投资者的合法权益，公司制定了《投资者关系管理制度》。该制度明确规定公司可建立与投资者的重大事项沟通机制，在制定涉及股东权益的重大方案时，可通过多种方式与投资者进行沟通与协商。公司与投资者沟通方式应尽可能便捷、有效，便于投资者参与，包括但不限于：1、信息披露，包括法定定期报告和临时报告，以及非法定的自愿性信息；2、股东大会；3、网络沟通平台；4、投资者咨询电话和传真；5、场参观和座谈及一对一的沟通；6、业绩说明会和路演；7、媒体采访或报道；8、邮寄资料。同时规定公司应对董事、监事、高级管理人员及投资者关系管理工作人员进行投资者关系管理的系统培训，提高其与投资者尤其是特定对象进行沟通的能力，增强其对相关法律法规、业务规则和规章制度的理解，不断提高公司投资者关系管理工作水平，切实保护全体股东利益。

## 第四节公司财务

### 一、注册会计师审计意见及会计报表

#### (一) 注册会计师审计意见

大信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司整体变更为股份公司的最近两年出具了大信审字[2015]第 1-00070 号《审计报告》，审计意见类型为标准无保留。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）的会计师认为：“公司财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了贵公司 2013 年 12 月 31 日、2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度、2014 年度的经营成果和现金流量。”

#### (二) 会计报表

#### 合并资产负债表

单位：元

资产	2014-12-31	2013-12-31
流动资产：		
货币资金	5,037,844.23	1,670,994.25
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	12,933.36	
预付款项	524,463.30	4,039,682.00
应收利息		
应收股利		
其他应收款	28,512.00	5,232,408.83
存货		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	324,111.09	
<b>流动资产合计</b>	<b>5,927,863.98</b>	<b>10,943,085.08</b>
非流动资产：		
可供出售金融资产	2,823,868.31	
持有至到期投资		
长期应收款		

长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	2,699,612.97	92,736.43
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
无形资产	804,905.66	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	104.66	59,510.34
其他非流动资产		
<b>非流动资产合计</b>	<b>6,328,491.60</b>	<b>152,246.77</b>
<b>资产总计</b>	<b>12,256,355.58</b>	<b>11,095,331.85</b>

## 合并资产负债表（续）

单位：元

负债和股东权益	2014-12-31	2013-12-31
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	161,550.00	60,610.00
应付职工薪酬		
应交税费	291,407.84	217,704.73
应付利息		
应付股利		
其他应付款	163,870.00	571,009.02
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
<b>流动负债合计</b>	<b>616,827.84</b>	<b>849,323.75</b>
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		

长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>		
<b>负债合计</b>	<b>616,827.84</b>	<b>849,323.75</b>
股东权益：		
股本	10,000,000.00	10,000,000.00
资本公积		
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	163,952.77	19,576.09
未分配利润	1,475,574.97	176,349.63
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	11,639,527.74	10,195,925.72
少数股东权益		50,082.38
<b>股东权益合计</b>	<b>11,639,527.74</b>	<b>10,246,008.10</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>12,256,355.58</b>	<b>11,095,331.85</b>

## 合并利润表

单位：元

项目	2014年度	2013年度
<b>一、营业总收入</b>	8,232,709.63	2,982,949.58
减：营业成本	451,679.62	127,128.32
营业税金及附加	19,334.25	10,569.38
销售费用	5,364,487.76	2,418,368.67
管理费用	596,968.09	301,753.30
财务费用	-132,227.14	-138,443.19
资产减值损失	-51,420.15	2,398.99
加：公允价值变动收益		
投资收益	-10,080.16	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
<b>二、营业利润</b>	<b>1,973,807.04</b>	<b>261,174.11</b>
加：营业外收入	1.10	1,650.00

其中：非流动资产处置净利得		
减：营业外支出	5,896.87	
其中：非流动资产处置净损失		
<b>三、利润总额</b>	<b>1,967,911.27</b>	<b>262,824.11</b>
减：所得税费用	519,351.56	71,479.24
<b>四、净利润</b>	<b>1,448,559.71</b>	<b>191,344.87</b>
其中：归属于母公司所有者的净利润	1,443,602.02	191,262.49
少数股东损益	4,957.69	82.38
五、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.14	0.02
（二）稀释每股收益（元/股）	0.14	0.02
六、其他综合收益		

## 合并现金流量表

单位：元

项目	2014 年度	2013 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	8,724,637.00	3,036,596.01
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	2,194,198.74	1,805,818.24
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>10,918,835.74</b>	<b>4,842,414.25</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	70,986.48	21,482.32
支付给职工以及为职工支付的现金	3,117,644.61	1,711,457.07
支付的各项税费	790,375.47	11,849.96
支付其他与经营活动有关的现金	3,865,235.47	4,159,235.46
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>7,844,242.03</b>	<b>5,904,024.81</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,074,593.71</b>	<b>-1,061,610.56</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益所收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	14,907,360.93	16,253,816.54
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>14,907,360.93</b>	<b>16,253,816.54</b>

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	172,090.74	
投资支付的现金	2,822,520.00	
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	11,620,493.92	14,595,024.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>14,615,104.66</b>	<b>14,595,024.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>292,256.27</b>	<b>1,658,792.54</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
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		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>3,366,849.98</b>	<b>597,181.98</b>
加：期初现金及现金等价物余额	1,670,994.25	1,073,812.27
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,037,844.23</b>	<b>1,670,994.25</b>

## 合并 2014 年度所有者权益变动表

单位：元

项目	归属于母公司所有者权益				少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润		
一、上期期末余额	10,000,000.00		19,576.09	176,349.63	50,082.38	10,246,008.10
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本期期初余额	10,000,000.00		19,576.09	176,349.63	50,082.38	10,246,008.10
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			144,376.68	1,299,225.34	-50,082.38	1,393,519.64
(一) 净利润				1,443,602.02	4,957.69	1,448,559.71
(二) 其他综合收益						
上述(一)和(二)小计				1,443,602.02	4,957.69	1,448,559.71
(三) 所有者投入和减少资本					-55,040.07	-55,040.07
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					-55,040.07	-55,040.07
(四) 利润分配			144,376.68	-144,376.68		
1. 提取盈余公积			144,376.68	-144,376.68		
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者的分配						
4. 其他						
(五) 所有者权益内部结转						
(六) 专项储备						
(七) 其他						
四、本期期末余额	10,000,000.00		163,952.77	1,475,574.97		11,639,527.74

## 合并 2013 年度所有者权益变动表

单位：元

项目	归属于母公司所有者权益				少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润		
一、上期期末余额	10,000,000.00		466.32	4,196.91	50,000.00	10,054,663.23
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本期期初余额	10,000,000.00		466.32	4,196.91	50,000.00	10,054,663.23
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			19,109.77	172,152.72	82.38	191,344.87
（一）净利润				191,262.49	82.38	191,344.87
（二）其他综合收益						
上述（一）和（二）小计				191,262.49	82.38	191,344.87
（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			19,109.77	-19,109.77		
2. 提取一般风险准备						
3. 对所有者的分配						
4. 其他						
（五）所有者权益内部结转						
（六）专项储备						
（七）其他						
四、本期期末余额	10,000,000.00		19,576.09	176,349.63	50,082.38	10,246,008.10

## 母公司资产负债表

单位：元

资产	2014-12-31	2013-12-31
流动资产：		
货币资金	5,037,844.23	1,621,112.72
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	12,933.36	
预付款项	524,463.30	4,039,682.00
应收利息		
应收股利		
其他应收款	28,512.00	5,132,040.21
存货		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	324,111.09	
<b>流动资产合计</b>	<b>5,927,863.98</b>	<b>10,792,834.93</b>
非流动资产：		
可供出售金融资产	2,823,868.31	
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资		100,000.00
投资性房地产		
固定资产	2,699,612.97	92,736.43
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
无形资产	804,905.66	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	104.66	59,510.34
其他非流动资产		
<b>非流动资产合计</b>	<b>6,328,491.60</b>	<b>252,246.77</b>
<b>资产总计</b>	<b>12,256,355.58</b>	<b>11,045,081.70</b>

## 母公司资产负债表（续）

单位：元

负债和股东权益	2014-12-31	2013-12-31
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	161,550.00	60,610.00
应付职工薪酬		
应交税费	291,407.84	217,701.73
应付利息		
应付股利		
其他应付款	163,870.00	571,009.02
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
<b>流动负债合计</b>	<b>616,827.84</b>	<b>849,320.75</b>
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延收益		
其他非流动负债		
<b>非流动负债合计</b>		
<b>负债合计</b>	<b>616,827.84</b>	<b>849,320.75</b>
股东权益：		
股本	10,000,000.00	10,000,000.00
资本公积		
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	163,952.77	19,576.09
未分配利润	1,475,574.97	176,184.86
外币报表折算差额		
<b>股东权益合计</b>	<b>11,639,527.74</b>	<b>10,195,760.95</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>12,256,355.58</b>	<b>11,045,081.70</b>

## 母公司利润表

单位：元

项目	2014 年度	2013 年度
一、营业总收入	8,142,709.63	2,927,649.58
减：营业成本	451,679.62	127,128.32
营业税金及附加	19,334.25	10,569.38
销售费用	5,364,487.76	2,418,368.67
管理费用	524,195.59	246,551.09
财务费用	-134,519.77	-139,943.83
资产减值损失	-51,420.15	2,398.99
加：公允价值变动收益		
投资收益		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
二、营业利润	<b>1,968,952.33</b>	<b>262,576.96</b>
加：营业外收入	1.10	
其中：非流动资产处置净利得		
减：营业外支出	5,896.87	
其中：非流动资产处置净损失		
三、利润总额	<b>1,963,056.56</b>	<b>262,576.96</b>
减：所得税费用	519,289.77	71,479.24
四、净利润	<b>1,443,766.79</b>	<b>191,097.72</b>

### 母公司现金流量表

单位：元

项目	2014 年度	2013 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	8,631,937.00	2,979,637.01
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,982,216.59	1,644,943.55
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>10,614,153.59</b>	<b>4,624,580.56</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	70,986.48	21,482.32
支付给职工以及为职工支付的现金	3,054,644.61	1,670,577.06
支付的各项税费	790,307.98	11,841.56
支付其他与经营活动有关的现金	3,676,193.89	3,982,540.33
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>7,592,132.96</b>	<b>5,686,441.27</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,022,020.63</b>	<b>-1,061,860.71</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益所收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	15,007,360.93	16,253,816.54
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>15,007,360.93</b>	<b>16,253,816.54</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	172,090.74	
投资支付的现金	2,822,520.00	
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	11,618,039.31	14,595,024.00
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>14,612,650.05</b>	<b>14,595,024.00</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>394,710.88</b>	<b>1,658,792.54</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金		
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		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		

偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
<b>筹资活动现金流出小计</b>		
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	3,416,731.51	596,931.83
加：期初现金及现金等价物余额	1,621,112.72	1,024,180.89
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	5,037,844.23	1,621,112.72

**母公司 2014 年度所有者权益变动表**

单位：元

项目	2014 年所有者权益				
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	10,000,000.		19,576.09	176,184.86	10,195,760.95
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本期期初余额	10,000,000.		19,576.09	176,184.86	10,195,760.95
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			144,376.68	1,299,390.11	1,443,766.79
（一）净利润				1,443,766.79	1,443,766.79
（二）其他综合收益					
上述（一）和（二）小计				1,443,766.79	1,443,766.79
（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			144,376.68	-144,376.68	
1. 提取盈余公积			144,376.68	-144,376.68	
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者的分配					
4. 其他					
（五）所有者权益内部结转					
（六）专项储备					
（七）其他					
四、本期期末余额	10,000,000.00		163,952.77	1,475,574.97	11,639,527.74

**母公司 2013 年度所有者权益变动表**

单位：元

项目	2013 年度所有者权益				
	股本	资本公积	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上期期末余额	10,000,000.00		466.32	4,196.91	10,004,663.23
加：会计政策变更					
前期差错更正					
其他					
二、本期期初余额	10,000,000.00		466.32	4,196.91	10,004,663.23
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			19,109.77	171,987.95	191,097.72
（一）净利润				191,097.72	191,097.72
（二）其他综合收益					
上述（一）和（二）小计					
（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			19,109.77	-19,109.77	
1. 提取盈余公积			19,109.77	-19,109.77	
2. 提取一般风险准备					
3. 对所有者的分配					
4. 其他					
（五）所有者权益内部结转					
（六）专项储备					
（七）其他					
四、本期期末余额	10,000,000.0		19,576.09	176,184.86	10,195,760.95

## 二、会计报表的编制基础、合并会计报表范围及变化情况

### （一）会计报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2010 年修订）的披露规定编制财务报表。

### （二）合并会计报表范围及变化情况

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础加以确定。控制，是指一个企业能够决定另一个企业的财务和经营政策，并能据以从另一个企业的经营活动中获取利益的权利。

报告期内，公司纳入合并报表范围的控股子公司如下：

单位名称	级别	成立时间	股权转让时间	是否纳入合并会计报表		合并方法
				2013 年	2014 年	
北京六行君通信息科技股份有限公司	母公司	2006 年 2 月 13 日	--	是	是	
天津六行众通投资咨询有限公司	子公司	2011 年 4 月 19 日	2014 年 10 月 8 日	是	否	同一控制下企业合并
北京六行普惠投资管理有限公司	子公司	2014 年 11 月 15 日	--	否	是	同一控制下企业合并

子公司天津六行众通投资咨询有限公司股权于 2014 年 10 月 8 日转让，该公司仅 2013 年度、2014 年 1-9 月份财务数据纳入合并会计报表。

截止至本公开转让说明书签署日，子公司北京六行普惠投资管理有限公司实收资本尚未到位，尚未开展生产经营。

## 三、报告期内公司采用的主要会计政策、会计估计及其变更情况

### （一）主要会计政策和会计估计

## 1、应收款项坏账准备

在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

根据公司的经营特点，公司销售收款基本以现金方式收款，公司应收账款发生额较小，通常发生坏账的可能性较小。

### (1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项账面余额在 100.00 万以上的款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

### (2) 按组合计提坏账准备的应收款项：

确定组合的依据	款项性质及风险特征
组合 1	单项金额重大但不用单项计提坏账准备的款项
组合 2	单项金额不重大且风险不大的款项
组合 3	关联方不计提坏账准备
按组合计提坏账准备的计提方法	
组合 1	账龄分析法
组合 2	账龄分析法
……	账龄分析法

结合公司的行业特点，公司的应收账款发生额较少，通常发生坏账的可能性较小，公司确定坏账计提比例如下：

账龄	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1
1 至 2 年	10
2 至 3 年	30
3 至 4 年	50
4 至 5 年	80
5 年以上	100

### (3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	账龄 3 年以上的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认

## 2、金融工具

### (1) 金融工具的分类及确认

金融工具划分为金融资产或金融负债。本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产；应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产；可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产；持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

### (2) 金融工具的计量

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

### (3) 本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场

法、收益法和成本法。

#### (4) 金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

以成本计量的金融资产发生减值时，按将该权益工具投资或衍生金融资产的账面价值与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益减值方法，计提减值准备。发生的减值损失，一经确认，不再转回。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

对于权益工具投资，本公司判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为投资成本。
期末公允价值的确定方法	存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用成本法确定其公允价值。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

### 3、长期股权投资

#### (1) 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

## （2）后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

## （3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20% 以上至 50% 的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

## 4、固定资产

### （1）固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关

的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

## (2) 各类固定资产的折旧方法

本公司固定资产主要分为：家具、办公家具、电子设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
家具	20	5%	4.75%
办公家具	5	5%	19%
电子设备	3	5%	31.67%
其他设备	3	5%	31.67%

## (3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。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。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## 5、无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

### (2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	10年	受益使用年限
著作权权	10年	受益使用年限

每年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### (3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据：

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

### (4) 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

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。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

#### （5）划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。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。

划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

## 6、资产减值

长期股权投资、固定资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 7、收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据实际成本占预计总成本的比例确定完工进度，在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司主要为中小企业及个人提供贷款咨询业务，给客户介绍最有利的贷款产品，银行批贷完成后，按贷款额的一定百分比收取服务费，因此收入的确认时点为：银行通知客户批贷时点。

## 8、递延所得税资产和递延所得税负债

(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，确定该计税基础为其差

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) 递延所得税资产的确认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。如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，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

## (二) 主要会计政策、会计估计变更情况和对公司利润的影响

报告期内，公司主要会计政策、会计估计未发生变更，对公司利润不存在重大影响。

## 四、报告期内主要会计数据和财务指标分析

项目	2014-12-31	2013-12-31
资产总额（万元）	1,225.64	1,109.53
股东权益合计（万元）	1,163.95	1,024.60
归属于申请挂牌公司股东权益合计（万元）	1,163.95	1,019.59
流动比率（倍）	9.61	12.88
速动比率（倍）	9.08	12.88
应收账款周转率（次/年）	1,273.10	--
资产负债率（母公司）	5.03%	7.69%
每股净资产（元/股）	1.16	1.02
归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.16	1.02
项目	2014 年度	2013 年度
营业收入（万元）	823.27	298.29
净利润（万元）	144.86	19.13

归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元）	144.36	19.13
扣除非经常性损益后的净利润（万元）	145.30	19.05
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）	144.80	19.04
经营活动产生的现金流量净额（万元）	307.46	-106.16
毛利率	94.51%	95.74%
加权平均净资产收益率	13.22%	1.88%
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	13.28%	1.88%
归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益（元/股）	0.14	0.02
扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益（元/股）	0.14	0.02
归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益（元/股）	0.14	0.02
扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益（元/股）	0.14	0.02
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	0.31	-0.11

每股净资产（元）=股东权益/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元）=归属于申请挂牌公司股东权益/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益=报告期归属于申请挂牌公司股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数

扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的基本每股收益=报告期扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润/发行在外的普通股加权平均数

归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益=（报告期归属于申请挂牌公司股东的净利润+稀释事项对归属于申请挂牌公司股东的净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数）

扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的稀释每股收益=（报告期扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润+稀释事项对扣除非经常性损益后归属于申请挂牌公司股东的净利润的影响）/（发行在外的普通股加权平均数+假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数）

## （一）盈利能力

报告期内，公司营业收入增幅较大，2013年公司实现营业收入298.29万元，2014年公司实现收入823.27万元，同比增长175.99%。报告期内，公司毛利率分别为95.74%、94.51%，毛利率小幅波动。

2014年公司实现净利润144.86万元，同比增长657.04%。扣除非经常性损益后的净利润145.30万元，同比增长661.31%。净利润增幅较大的主要原因是2014年度公司营业收入同比大幅增加175.99%，而公司的主要费用--销售费用同

比增幅为 121.82%。报告期内，公司加权平均净资产收益率分别布为 1.88%、13.22%，每股收益分别为 0.02 元、0.14 元，其变化与同期净利润变动趋势相关。

## （二）偿债能力

截至 2014 年 12 月 31 日，公司资产负债率为 5.03%，公司负债较低。无长期偿债风险。

报告期内，公司流动比率分别为 12.88、9.61，速动比率分别为 12.88、9.08，流动比率和速动比例较高，呈现下降趋势，主要是由于随着固定资产及无形资产采购，预付账款大幅下降导致流动资产规模下降。

## （三）营运能力

公司属于**咨询服务行业**，主要业务为贷款咨询提供服务。报告期内，公司无存货，公司销售模式中主要为服务提供后即收取服务费，无大额长期挂账应收账款。2014 年应收账款周转率 1,273.10，公司运营能力良好。

## （四）获现能力

报告期内，公司现金流量情况如下：

单位：万元

项目	2014 年度	2013 年度
经营活动产生的现金流量净额	307.46	-106.16
投资活动产生的现金流量净额	29.23	165.88
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	336.68	59.72
年末现金及现金等价物余额	503.78	167.10

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额分别为-106.16 万元、307.46 万元，波动较大主要是由于销售商品、提供劳务收到的现金波动较大所致，报告期内公司销售收入增加，销售商品、提供劳务收到的现金分别为 303.66 万元、872.46 万元。

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为 165.88 万元、29.23 万元，主要原因为：报告期内随着资金拆借的清偿及归还，收到其他与投资活动有关的现金减少及 2014 年度投资支付现金 282.25 万元。。

报告期内，公司未发生筹资活动。

报告期内，公司经营活动现金流量净额与净利润具有匹配性，具体如下：

单位：万元

项目	2014 年度	2013 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	144.86	19.13
加：资产减值准备	-5.14	0.24
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	14.55	4.29
无形资产摊销	8.94	
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	-13.79	-14.12
投资损失（收益以“-”号填列）	1.01	
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	5.94	-4.72
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	860.58	9.84
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-709.49	-120.82
其他		
经营活动产生的现金流量净额	307.46	-106.16
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	503.78	167.10
减：现金的期初余额	167.10	107.38
加：现金等价物的期末余额		

减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	336.68	59.72

报告期内，公司大额现金流量变动项目的内容、发生额与实际业务的发生相符，与相关科目的会计核算有相应的勾稽关系，具体如下：

单位：万元

项目	2014 年度	2013 年度
收到其他与经营活动有关的现金	219.42	180.58
其中：收备用金	210.84	154.77
其他	8.58	25.81
支付其他与经营活动有关的现金	386.52	415.92
其中：支备用金	111.51	299.14
房租	87.83	15.59
预付网络推广	25.00	4.56
其他	162.18	96.64
收到其他与投资活动有关的现金	1,490.74	1,625.38
其中：收回的资金拆借款	1,490.74	1,625.38
支付其他与投资活动有关的现金	1,162.05	1,459.50
其中：支出的资金拆借款	1,162.05	1,459.50

报告期内，公司经营活动产生的现金流量波动情况如下：

单位：元

项 目	2014 年度	2013 年度	变动率
销售商品、提供劳务收到的现金	8,724,637.00	3,036,596.01	187.32%
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	2,194,198.74	1,805,818.24	21.51%
经营活动现金流入小计	10,918,835.74	4,842,414.25	125.48%
购买商品、接受劳务支付的现金	70,986.48	21,482.32	230.44%
支付给职工以及为职工支付的现金	3,117,644.61	1,711,457.07	82.16%
支付的各项税费	790,375.47	11,849.96	6569.86%
支付其他与经营活动有关的现金	3,865,235.47	4,159,235.46	-7.07%
经营活动现金流出小计	7,844,242.03	5,904,024.81	32.86%
经营活动产生的现金流量净额	3,074,593.71	-1,061,610.56	-389.62%

报告期内，公司销售商品、提供劳务收到的现金 2014 年度较 2013 年度增幅

为 187.32%，主要原因为 2014 年度公司销售收入较 2013 年度大幅上升 175.99%，由于公司为**咨询服务行业**，客户主要为个人，销售模式中主要为服务提供后即收取服务费，一般不采用信用方式收款，随着 2014 年度公司销售收入的大幅增加公司销售商品、提供劳务收到的现金亦同比例增加。

公司 2014 年度支付给职工以及为职工支付的现金较 2013 年度增加 82.16%，主要是由于公司员工人数增加以及适当提薪所致。

公司 2014 年度支付的各项税费较 2013 年度增加 6569.86%，主要是由于公司 2014 年销售收入大幅增加，同时 2014 年公司利润总额大幅增加导致所得税较 2013 年度大幅增加。

## 五、财务状况分析

### （一）主要资产情况

报告期内，公司主要资产具体如下：

单位：万元

项目	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
货币资金	503.78	41.10%	167.10	15.06%
应收账款	1.29	0.11%	--	--
预付款项	52.45	4.28%	403.97	36.41%
其他应收款	2.85	0.23%	523.24	47.16%
其他流动资产	32.41	2.64%	--	--%
<b>流动资产合计</b>	<b>592.79</b>	<b>48.37%</b>	<b>1,094.31</b>	<b>98.63%</b>
可供出售金融资产	282.39	23.04%	--	--
固定资产	269.96	22.03%	9.27	0.84%
无形资产	80.49	6.57%	--	--
递延所得税资产	0.01	0.00%	5.95	0.54%
<b>非流动资产合计</b>	<b>632.85</b>	<b>51.63%</b>	<b>15.22</b>	<b>1.37%</b>
<b>资产总计</b>	<b>1,225.64</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,109.53</b>	<b>100.00%</b>

### 1、流动资产

#### （1）货币资金

① 报告期内，公司货币资金余额情况如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
现金	28,629.13	80,405.68
银行存款	4,883,083.41	1,590,588.57
其他货币资金	126,131.69	0.00
<b>合计</b>	<b>5,037,844.23</b>	<b>1,670,994.25</b>

2014 年末，公司货币资金余额较 2013 年末大幅增加 3,366,849.98 元，主要是因为公司提供劳务收到的现金增加所致；其他货币资金余额为 126,131.69 元，主要为公司在上海证券开立的新三板证券账户余额。

② 报告期个人卡问题说明

公司报告期内存在使用个人卡（公司控股股东冯静）作为公司账户收支的情况。2014 年 6 月公司在中行北三环中行开立账户，银行存款使用个人卡的情况减少，2014 年 12 月个人卡结清。截止至上报材料日，未再发现公司使用个人卡作为公司账户使用的情况。报告期内个银行账户发生额占比情况如下：

2013 年度各银行账户发生额占比情况如下：

单位：元

账户名称	发生额		占比	
	借方	贷方	借方	贷方
农商行北清路支行（基本户）	6,012,667.11	5,469,339.37	26.69%	24.86%
农商行回龙观支行（一般户）	105,444.66	111,146.20	0.47%	0.51%
中行个人卡（冯静）	16,410,357.03	16,421,919.30	72.84%	74.64%
<b>合计</b>	<b>22,528,468.80</b>	<b>22,002,404.87</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

2014 年度各银行账户发生额占比情况：

单位：元

账户名称	发生额		占比	
	借方	贷方	借方	贷方
农商行北清路支行（基本户）	8,409,656.64	9,607,440.12	27.91%	35.85%

账户名称	发生额		占比	
农商行回龙观支行 (一般户)	32,050.63	36,348.46	0.11%	0.14%
中行个人卡(冯静)	9,472,175.26	9,499,667.90	31.44%	35.45%
中国银行北三环支行	12,218,333.29	7,653,636.90	40.55%	28.56%
合计	<b>30,132,215.82</b>	<b>26,797,093.38</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

经核查，报告期内，个人卡收支情况如下：

2013 年度个人卡收支情况如下：

单位：元

项目	借方	贷方
销售收款及销售退款	2,952,469.41	315,325.00
资金拆借	12,407,260.85	14,682,090.73
支付成本费用	5,900.00	1,024,821.63
收取代垫评估费及支付评估费	28,050.00	115,252.00
收取或支付利息	2,340.17	40,530.25
银行转账	915,385.53	143,971.06
其他	128.30	1,105.86
合计	<b>16,311,534.26</b>	<b>16,323,096.53</b>

2014 年度个人卡收入情况：

单位：元

项目	借方	贷方
销售收款及销售退款	1,622,689.00	89,620.00
资金拆借	7,490,847.00	8,181,833.75
支付成本费用	-	836,874.82
收取代垫评估费及支付评估费	22,400.00	48,112.00
收取或支付利息	138,200.00	460.00
银行转账	194,000.00	338,178.50
其他	139.26	688.83
合计	<b>9,468,275.26</b>	<b>9,495,767.90</b>

虽然公司报告期内存在使用个人卡(公司控股股东冯静)作为公司账户收支的情况，但是该账户全部收支是用于公司生产经营使用，公司未将个人资产与公

司资产混同。截止至 2014 年 12 月 31 日该个人卡已结清。截止至上报材料日，未再发现公司使用个人卡作为公司账户使用的情况。

### ③ 报告期原始票据不规范问题

公司前期财务规范程度较低，由于公司业务性质，公司向客户收取服务费大多以现金方式，然后将现金送存银行，交款票据未注明交款人，大部分客户未开具发票。报告期内公司货币资金中银行存款账户存在进账单丢失的问题，虽然公司后期补打了银行回单，但是显现了公司财务核算不规范。

### ④ 报告期现金收款、员工代收款问题

报告期内，由于公司主要针对个人客户，客户缴付服务费大多以现金，但是公司收取客户款项大多并非通过现金方式进行，而是由要求公司出纳或业务员将客户带至银行进行交款（公司由于担心收款时出现假币，造成不必要的损失）。公司现金收款包括三种情况：第一、公司出纳直接收取现金，主要收取的为小额订金。2013 年度公司出纳直接收取订金 14 笔；2014 年度公司出纳收取订金 78 笔、收取服务费 18 笔；第二、员工代收现金并将收款转入个人卡。2013 年度公司员工代收款 6 笔；2014 年度公司员工代收款 14 笔；第三、ATM 机直接缴存个人卡。报告期内现金收款金额及占比情况如下：

单位：元

类型	2014 年度		2013 年度	
	金额（含税）	占销售收入比重	金额（含税）	占销售收入比重
收取现金	648,920.00	7.65%	20,800.00	0.68%
员工代收款	775,706.00	9.15%	571,890.00	18.61%
ATM 机存款	186,020.00	2.19%	759,600.00	24.72%
<b>合计</b>	<b>1,610,646.00</b>	<b>18.99%</b>	<b>1,352,290.00</b>	<b>44.01%</b>

有限公司阶段，公司客户多为个人客户，客户一般来现场确认银行可以放贷后，公司即向客户收取剩余服务费，如客户将服务费汇款到公司账户，则由于银行记账的原因，该笔收款反映到公司账户记录需要一定的时间，所以公司为确保服务费的及时收取，一般公司业务员或者出纳带领客户到公司附近的银行柜台直接缴存服务费到公司账户或个人卡中，有时客户因为时间较紧张不愿意到银行归档缴存，会将现金交予公司业务员或者出纳，由业务员或者出纳缴存现金到公司

账户，考虑到节约客户的时间成本，以及更好的为客户服务，现金收款有一定的必要性。

公司存在业务员代公司收款的情况。首先，员工代收款情况发生在特定情况下才被允许，例如客户因为时间较紧张不愿意到银行归档缴存，会将现金交予公司业务员或者出纳，由业务员或者出纳缴存现金到公司账户，员工代收款需要经过总经理的电话同意，同时总经理通知财务员工可以代收款。

针对防止业务员挪用或侵吞公司款项所制定的相关制度，并披露如何保证收款入账的及时性及完整性，公司内部控制做了相应规定：公司销售合同的签订需要经过审批，对价格、服务条款等进行审核，行政部门合同盖章登记后交由商务部主管保管合同并进行后续服务监督；客户签订合同前交纳保证金，财务部门根据商务部提供的合同收取保证金并出具收据。业务关键点均有相关登记档案进行登记管理并有商务部经理进行完成情况控制；缴款情况必须向商务部主管进行报备，由商务部经理进行登记，并通知业务员。月末，商务部同财务部门进行账务核对。

#### ⑤ 公司对于发现问题的整改情况

发现问题后，公司加强了公司内部控制规范治理。严格按照《财务管理制度》进行操作。首先清理了个人卡，2014年6月公司在中行北三环中行开立账户，银行存款使用个人卡的情况减少，2014年12月个人卡结清。截止至公开转让说明签署日，公司未再使用个人卡作为公司账户使用的情况；其次将全部销售收入按照规定送存银行，无现金收款情况；最后，要求全部收款均必须由财务人员进行，杜绝员工代收款情况。

针对销售环节收款问题，公司加强了公司内部控制管理。2014年6月至今，公司对现金收款加强管理，要求客户现场确认可以放贷后，由出纳和业务员根据商务部提供的合同金额将客户带至公司账户开立银行柜台，由出纳填写现金缴款单，向银行同时出示出纳身份证及客户身份证，现金缴款单同时填写交款人并在用途栏同时填写客户名称及款型用途，缴款完毕后出纳及时将单据交由财务人员开具发票、同时将缴款情况向商务部进行报备，商务部登记合同登记簿并通知业务员。月末，商务部同财务进行核对。

针对原始票据不规范问题，公司加强了公司内部控制规范治理。2014年6月至今，公司对货币资金加强管理，2014年6月至今，银行账户缴款单交款人中注明了客户名称，并与合同、发票核对一致；费用支付按照现金管理制度的规定采用银行转账的方式进行；货币资金能够做到及时入账；银行票据齐全，审批手续齐全、账务处理正确；公司每月能够及时进行获取对账单并编制银行存款余额调节表，及时对未达账项进行核对。公司能够遵守财务管理规定，内部控制规范。

公司建立了独立的内部控制体系，各岗位配备了专职的人员，不相容岗位相互分离，不同岗位之间相互监督、相互牵制，授权审批符合相关内部控制制度。报告期内，公司财务管理制度健全、会计核算规范。

## (2) 应收账款

### ① 应收账款余额及其变动合理性

报告期内，公司应收账款情况如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
应收账款账面价值	12,933.36	0.00
应收账款占流动资产总额的比例	0.22%	0.00
应收账款账面价值占营业收入的比例	0.16%	0.00

公司为针对银行贷款产品的咨询服务行业，客户主要为个人，销售模式中主要为服务提供后即收取服务费，无大额长期挂账应收账款。公司应收账款余额与公司生产经营实际相符。

### ② 应收账款余额前五名情况

截至2014年12月31日，公司应收账款前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	年限	占应收账款总额比例
平安银行	非关联方	10,064.00	1年以内	77.04%
郭明	非关联方	2,000.00	1年以内	15.31%
刘琪	非关联方	1,000.00	1年以内	7.65%
合计		13,064.00		

截至 2014 年 12 月 31 日，应收账款中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

### ③ 应收账款坏账准备计提情况

报告期内，公司应收账款坏账准备提取情况具体如下：

单位：元

种类	2014-12-31		2013-12-31	
	账面余额	坏账准备	坏账准备	账面余额
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00
单项金额不重大但按信用风险特征（账龄分析）组合后该组合的风险较大的应收账款	13,064.00	130.64	0.00	0.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	0.00	0.00	0.00	0.00

其中：按照单项金额不重大但按信用风险特征（账龄分析）组合后该组合的风险较大的应收账款坏账准备计提情况具体如下：

单位：元

账龄	2014-12-31			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内（含 1 年）	13,064.00	100%	130.64	100%
1 至 2 年	0.00	0.00	0.00	0.00
2 至 3 年	0.00	0.00	0.00	0.00
3 至 4 年	0.00	0.00	0.00	0.00
4 至 5 年	0.00	0.00	0.00	0.00
5 年以上	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>合计</b>	<b>13,064.00</b>	<b>100%</b>	<b>130.64</b>	<b>100%</b>

公司结合自身行业特点、经营环境，根据会计政策充分、合理的计提了应收账款坏账准备。结合公司经营情况，公司应收账款发生坏账损失的可能性较低，应收账款的收回不存在重大不确定性，公司不存在长期未收回款项。

### （3）预付款项

公司预付款项主要为固定资产采购、无形资产采购。报告期内，公司预付款

项账龄分布如下：

单位：元

账龄	2014-12-31			2013-12-31		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1年内	524,463.30	100%	0.00	102,682.00	3%	0.00
1-2年				3,937,000.00	97%	0.00
2-3年						
3年以上						
<b>合计</b>	<b>524,463.30</b>	<b>100%</b>	<b>0.00</b>	<b>4,039,682.00</b>	<b>100%</b>	<b>0.00</b>

截至2013年12月31日，账龄超过1年且金额重大的预付款项为：预付东阳市乾生宝红木家具有限公司红木家具款160.824万元、北京东建海洋家具有限公司红木家具款144.176万元；预付中软融合（北京）软件技术有限公司**电话营销系统V1.0**研发款72.2万元、CRM软件研发款16.5万元。2014年红木家具发票已经开具计入固定资产并计提折旧。**电话营销系统V1.0**及CRM软件研发成功，发票已经开具，计入无形资产并摊销。

截至2014年12月31日，公司预付账款前五名明细如下：

单位：元

单位名称	金额	占预付账款总额的比例(%)	内容或性质
金胜光（房租）	153,991.30	29.36%	房租
上海证券有限公司	100,000.00	19.07%	咨询费
隔断待摊装修费	79,072.00	15.08%	装修费
大信会计师事务所	90,000.00	17.16%	审计费
北京宝盈律师事务所	50,000.00	9.53%	咨询费
<b>合计</b>	<b>473,063.30</b>	<b>90.20%</b>	

截至2014年12月31日，预付账款中无预付持本公司5%以上（含5%）表决权股份的股东货款。

截至2013年12月31日，公司预付账款前五名明细如下：

单位：元

单位名称	金额	占预付账款总额的比例(%)	内容或性质
东阳市乾生宝红木家具有限公司	1,608,240.00	39.81%	家具款
北京东建海洋家具有限公司	1,441,760.00	35.69%	家具款
中软融合(北京)软件技术有限公司	887,000.00	21.96%	呼叫系统开发费
城市纵横(上海)文化传媒有限公司	60,000.00	1.49%	广告费
刘世波	25,182.00	0.62%	房租
<b>合计</b>	<b>4,022,182.00</b>	<b>99.57%</b>	

#### (4) 其他应收款

公司其他应收款主要为非关联方及关联方借款、备用金等。

##### ① 其他应收款资金余额及明细情况

报告期内，公司其他应收款余额如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
其他应收款账面价值	28,512.00	5,232,408.82
其他应收款占流动资产比例	0.48%	47.81%
其他应收款占资产总额比例	0.23%	47.17%

截至2014年12月31日，公司其他应收款明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	占其他应收款余额比例	内容或性质
北京海旺智胜商贸有限公司	非关联方	28,800.00	100%	房租押金
<b>合计</b>		<b>28,800.00</b>	<b>100%</b>	-

截至2013年12月31日，公司其他应收款前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	占其他应收款余额比例	内容或性质
赵秀兰	非关联方	2,017,889.05	38.19%	借款及利息
高胜秋	非关联方	2,013,095.54	38.10%	借款及利息

赵复军	关联方	1,077,254.40	20.39%	备用金
河北深思新材料技术有限公司	关联方	35,000.00	0.66%	借款利息
王新红	关联方	22,000.00	0.42%	借款利息
合计		<b>5,165,238.99</b>	<b>97.75%</b>	

## ② 非关联方资金拆借情况

报告期内公司存在大量资金拆借行为，包括关联方资金拆借及非关联方资金拆借行为。关联方借款和备用金的具体情况，详见本说明书“第四节公司财务”之“七、关联方、关联关系及关联交易”的具体内容。

报告期内，非关联方资金拆借情况如下：

单位：元

序号	借款人	期间	拆出金额	拆入金额	利息
1	朱军平	2012 年度	1,185,955.00	185,955.00	14,000.00
		2013 年度		1,000,000.00	
2	河北深思新材料技术有限公司	2012 年度	2,700,000.00		35,000.00
		2013 年度		2,700,000.00	
3	王新红	2012 年度	1,000,000.00		22,000.00
		2013 年度		1,000,000.00	
4	井红果	2013 年度	600,000.00	600,000.00	7,000.00
		2014 年度	10,360.00	10,360.00	1,140.00
5	北京远光通联科技有限公司	2013 年度	860,000.00	860,000.00	6,450.00
6	北京百信瑞商贸有限公司	2013 年度	600,000.00	600,000.00	12,000.00
		2014 年度	177,500.00	177,500.00	900.00
7	北京五方财盛商贸有限公司	2013 年度	70,000.00	70,000.00	
8	喻江红	2013 年度	426,677.00	426,677.00	11,323.00
9	史彤炎	2013 年度	590,000.00	590,000.00	
10	吴文章	2013 年度	130,000.00	130,000.00	3,292.94
11	刘世合	2013 年度	102,486.00	102,486.00	3,314.00
12	崔财愿	2013 年度	400,000.00	400,000.00	
13	赵秀兰	2013 年度	1,990,000.00		47,200.00
		2014 年度		1,990,000.00	20,000.00

14	高胜秋	2013 年度	1,990,000.00		8,560.00
		2014 年度		1,990,000.00	51,500.00
15	马志存	2013 年度	100,000.00	100,000.00	
16	张建军	2013 年度	230,000.00	230,000.00	
17	杨月	2013 年度	101,670.00	101,670.00	1,000.00
18	北京瑞裕和商贸有限公司	2014 年度	1,400,000.00	1,400,000.00	26,500.00
19	郑淑芬	2014 年度	130,000.00	130,000.00	1,000.00
20	北京久台百商贸有限公司	2014 年度	400,000.00	400,000.00	1,500.00
21	朱光	2014 年度	190,000.00	190,000.00	8,000.00
22	北京百富裕科技有限公司	2014 年度	127,000.00	127,000.00	3,000.00
23	王勇	2014 年度	100,000.00	100,000.00	
24	李强	2014 年度	50,000.00	50,000.00	
25	张晓杰	2014 年度	450,000.00	450,000.00	
26	潘培全	2012 年度	50,000.00		
		2014 年度	1,660,000.00	1,710,000.00	20,000.00
27	樊志明	2014 年度	418,552.00	418,552.00	11,448.00
28	刘佰玲	2014 年度	544,378.00	544,378.00	622.00
29	高微微	2014 年度	253,100.00	253,100.00	1,900.00

注：潘培全、樊志明、刘佰玲、高微微为公司整体变更为股份有限公司时选举产生的董事、监事，在报告期内为非关联方，上述人员资金拆借情况作为非关联方资金拆借披露。

公司的其他应收款包括大量资金拆借，有限公司阶段公司由于公司大股东冯静控股 99%，同时控股股东即管理人，公司内部控制不健全，上述资金拆借未全部签订借款合同，未制定资金拆借的审批流程，资金拆借频繁。但是公司资金拆借会计核算遵守了会计准则的相关要求，其他应收款数据合理、真实。截止至 2014 年 12 月 31 日，上述资金拆借已经全部偿还完毕。公司其他应收款发生坏账的可能性较小，不会影响公司正常的经营，亦不会对持续经营能力构成影响。

### ③ 坏账提取情况

报告期内，公司其他应收款坏账准备提取情况具体如下：

单位：元

种类	2014-12-31		2013-12-31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	0.00	0.00	0.00	0.00
单项金额不重大但按信用风险特征（账龄分析）组合后该组合的风险较大的其他应收款	28,800.00	288.00	5,232,408.82	51,838.79
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	28,800.00	288.00	5,232,408.82	51,838.79

其中：按照单项金额不重大但按信用风险特征（账龄分析）组合后该组合的风险较大的其他应收款坏账准备计提情况具体如下：

单位：元

账龄	2014-12-31			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	比例
1年以内（含1年）	28,800.00	100%	288.00	100%
1至2年				
2至3年				
3至4年				
4至5年				
5年以上				
<b>合计</b>	<b>28,800.00</b>	<b>100%</b>	<b>288.00</b>	<b>100%</b>

单位：元

账龄	2013-12-31			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	比例
1年以内（含1年）	5,284,247.61	100%	51,838.79	100%
1至2年				
2至3年				
3至4年				
4至5年				
5年以上				
<b>合计</b>	<b>5,284,247.61</b>	<b>100%</b>	<b>51,838.79</b>	<b>100%</b>

公司已根据会计政策充分、合理的计提了其他应收款坏账准备。

## 2、非流动资产

### (1) 可供出售金融资产

报告期内，公司可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。包括公司在全国股份转让系统投资的挂牌公司及非挂牌公司。

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
以成本计量的可供出售金融资产：	2,823,868.31	0.00
北京东方明康医用设备有限公司	300,000.00	0.00
中海阳能源集团股份有限公司	840,441.00	0.00
北京联飞翔科技股份有限公司	1,158,151.68	0.00
北京中讯四方科技股份有限公司	525,275.63	0.00
<b>合计</b>	<b>2,823,868.31</b>	<b>0.00</b>

公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法：如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

上述投资中，除北京东方明康医用设备有限公司尚未在全国中小企业股份转让系统挂牌外，其他为挂牌公司。由于全国中小企业股份转让系统不属于活跃市场报价，公司可供出售金融资产按照成本法计量。

### (2) 长期股权投资

报告期内，公司长期股权投资情况如下：

被投资单位名称	投资期间	成立时间	注册地	主要经营业务	投资比例	注册资本(万元)	实缴资本(万元)
天津六行众通投资咨询有限公司	2011年4月19日至2015年10月8日	2011年4月19日	天津市河西区南京路35号亚信大厦1904	投资咨询（金融等需审批的项目除外）；商品信息咨询；企业管理咨询；商务信息咨询；组织文化信息交流活动（演出除外）；展览展示服务；办公用品；日用品批发兼零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）	66.67%	15	10

北京六行普惠投资管理有限公司	2014年11月15日至今	2014年11月15日	北京市西城区裕民路18号1603(德胜园区)	投资管理；投资咨询；项目投资；企业管理咨询；设计、制作、代理、发布广告；承办展览展示活动；组织文化艺术交流活动（不含演出）；企业策划；市场调查文艺创作；翻译服务；销售；会议服务；技术咨询、推广、转让；经济贸易咨询；计算机系统服务；文艺创作；翻译服务；销售珠宝首饰、服装、工艺品、日用品。	100%	100	0
----------------	---------------	-------------	------------------------	---	------	-----	---

报告期内公司纳入合并报表范围的子公司为北京六行普惠投资管理有限公司，该公司成立于2014年11月15日，为公司的全资子公司，注册资本100万元，截止至2014年12月31日，实际缴付出资为0元。子公司尚未有实质经营活动。

公司于2014年10月8日转让了天津六行众通投资咨询有限公司股权，公司于2014年12月25日实际收到股权转让10万元。2014年转让后该子公司未纳入公司合并会计报表范围内。截止至处置日公司净资产状况如下：

单位：元

名称	处置日净资产	子公司报告期期初至股权转让日累计实现净利润
天津六行众通投资咨询有限公司	167,823.23	15,120.23

### (3) 固定资产

公司固定资产主要包括家具及办公设备。截至2014年12月31日，公司固定资产分类列示如下：

单位：元

项目	2013-12-31	本期增加	本期减少	2014-12-31
<b>一、账面原值合计：</b>	<b>142,511.00</b>	<b>2,752,398.80</b>	<b>0.00</b>	<b>2,894,909.80</b>
其中：家具	0.00	2,744,307.68	0.00	2,744,307.68
办公家具	18,000.00	0.00	0.00	18,000.00
电子设备	124,511.00	8,091.12	0.00	132,602.12
<b>二、累计折旧合计：</b>	<b>49,774.57</b>	<b>145,522.26</b>	<b>0.00</b>	<b>195,296.83</b>
其中：家具	0.00	96,243.53	0.00	96,243.53
办公家具	2,463.04	7,282.37	0.00	9,745.41

电子设备	47,311.53	41,996.36	0.00	89,307.89
<b>三、减值准备合计:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
其中: 家具	0.00	0.00	0.00	0.00
办公家具	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>四、固定资产账面价值合计:</b>	<b>92,736.43</b>	<b>2,752,398.80</b>	<b>145,522.26</b>	<b>2,699,612.97</b>
其中: 家具	0.00	2,744,307.68	96,243.53	2,648,064.15
办公家具	15,536.96	0.00	7,282.37	8,254.59
电子设备	77,199.47	8,091.12	41,996.36	43,294.23

截至2013年12月31日, 公司固定资产分类列示如下:

单位: 元

项目	2012-12-31	本期增加	本期减少	2013-12-31
<b>一、账面原值合计:</b>	<b>142,511.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>142,511.00</b>
其中: 家具	0.00	0.00	0.00	0.00
办公家具	18,000.00	0.00	0.00	18,000.00
电子设备	124,511.00	0.00	0.00	124,511.00
<b>二、累计折旧合计:</b>	<b>6,877.24</b>	<b>42,897.33</b>	<b>0.00</b>	<b>49,774.57</b>
其中: 家具	0.00	0.00	0.00	0.00
办公家具	886.67	1,576.37	0.00	2,463.04
电子设备	5,990.57	41,320.96	0.00	47,311.53
<b>三、减值准备合计:</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
其中: 家具	0.00	0.00	0.00	0.00
办公家具	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>四、固定资产账面价值合计:</b>	<b>135,633.76</b>	<b>0.00</b>	<b>42,897.33</b>	<b>92,736.43</b>
其中: 家具	0.00	0.00	0.00	0.00
办公家具	17,113.33	0.00	1,576.37	15,536.96
电子设备	118,520.43	0.00	41,320.96	77,199.47

截至2014年12月30日, 公司固定资产原值为2,894,909.80元, 累计折旧为195,296.83元, 固定资产净值为2,699,612.97元, 累计折旧占原值比例为6.85%。固定资产成新率为93.25%。公司主要的固定资产不存在淘汰等情况。

截至2014年12月31日，公司固定资产质量良好，不存在需计提减值准备的情况。

#### (4) 无形资产

公司无形资产主要为著作权和软件。报告期内，无形资产原值具体如下：

单位：元

序号	项目名称	取得方式	发生日期	原值
1	金融服务业电话营销系统 V1.0	定制开发	2014 年 1 月	719,811.32
2	CRM 软件	定制开发	2014 年 1 月	174,528.30
	合计	-	-	<b>894,339.62</b>

报告期内，无形资产账面价值具体如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
金融服务业电话营销系统 V1.0	647,830.19	0.00
CRM 软件	157,075.47	0.00
合计	<b>804,905.66</b>	<b>0.00</b>

公司无形资产为公司委托外部软件公司定制开发的软件，属于购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。2014 年年初上述软件研发成功并投入使用。

公司无形资产为公司定制开发软件，电话营销系统V1.0办理了软件著作权证书，批准日期为2014年6月，有效期50年，有效期至2059年2月。实际上述软件正式投入使用为2014年1月，公司摊销期限为10年。

截至2014年12月31日，公司无形资产质量良好，不存在需计提减值准备的情况。

报告期内，无形资产摊销情况如下：

单位：元

序号	项目名称	取得方式	摊销起始日期	摊销期限	原值	累计摊销金额	摊余金额
1	金融服务业电话营销系统 V1.0	定制开发	2014 年 1 月	10 年	719,811.32	71,981.16	647,830.16

2	CRM 软件	定制开发	2014 年 1 月	10 年	174,528.30	17,452.80	157,075.50
	合计	-	-		894,339.62	89,433.96	804,905.66

无形资产原值894,339.62元，摊销期限为10年，截止至2014年12月31日，公司无形资产账面价值为804,905.66元，上述无形资产为公司委托北京阿思恩特软件技术有限公司定制开发的电话营销系统V1.0及CRM软件，软件主要用于公司寻找客户的营销系统、公司客户信息管理及公司内部信息流程管理。

## （二）主要负债情况

报告期内，公司主要负债具体如下：

单位：万元

项目	2014-12-31		2013-12-31	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
预收款项	16.16	1.32%	6.06	0.55%
应交税费	29.14	2.39%	21.77	1.97%
其他应付款	16.39	1.34%	57.10	5.16%
流动负债合计	61.68	5.05%	84.93	7.68%
非流动负债合计	0.00	0.00	0.00	0.00
负债总计	61.68	5.05%	84.93	7.68%

### 1、流动负债

#### （1）预收款项

公司预收款项主要为预收服务费。截至2014年12月31日，公司预收款项为161,550.00元，报告期内，预收账款账龄如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
预收账款	161,550.00	60,610.00
其中：1年以内（含1年）	161,550.00	60,300.00
1-2年	0.00	310.00

截至2014年12月31日，预收款项前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	年限	占预收款项比例
陈士强	非关联方	10,000.00	1年以内	6.19%
陈士柱	非关联方	10,000.00	1年以内	6.19%
郑丽峰	非关联方	5,000.00	1年以内	3.10%
崔亮亮	非关联方	3,150.00	1年以内	1.95%
张虹	非关联方	3,000.00	1年以内	1.86%
合计		<b>31,150.00</b>		<b>19.28%</b>

截至2013年12月31日，公司预收款项前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	年限	占预收款项比例
邹昌林	非关联方	9,000.00	1年以内	14.85%
北京天键泰和管理有限公司	非关联方	6,000.00	1年以内	9.90%
张家口市宏兴机械有限责任公司	非关联方	6,000.00	1年以内	9.90%
熊婷	非关联方	3,300.00	1年以内	5.44%
李强	非关联方	3,000.00	1年以内	4.95%
合计		<b>27,300.00</b>		<b>45.04%</b>

截至2014年12月31日，预收账款中无持公司5%以上（含5%）表决权股份的股东款项。

## （2）应交税费

报告期内，公司应交税费具体如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
增值税		79,582.51
企业所得税	291,407.84	128,594.12
城市维护建设税		5,587.70
个人所得税		-51.00
教育费附加		2,394.84
地方教育费附加		1,596.56
合计	<b>291,407.84</b>	<b>217,704.73</b>

## （3）其他应付款

公司其他应付款主要为应付评估费、资金拆借等。报告期内，公司其他应付余额如下：

单位：元

项目	2014-12-31	2013-12-31
其他应付款	163,870.00	571,009.02
其中：1年以内（含1年）	163,870.00	571,009.02

截至2014年12月31日，其他应付款前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	占应付账款比例	性质或内容
评估费	非关联方	163,270.00	99.63%	代收评估费
房屋登记费	非关联方	600.00	0.37%	代收房屋登记费
合计		<b>163,870.00</b>	<b>100.00%</b>	

截至2013年12月31日，其他应付款前5名明细如下：

单位：元

单位名称	与公司关系	金额	占应付账款比例	性质或内容
商淑英	关联方	291,450.00	51.04%	资金拆借
北京荣威星成商贸有限公司	关联方	240,000.00	42.03%	资金拆借
员工社保	非关联方	11,659.02	2.04%	员工社保
张家口市宏兴机械有限责任公司	非关联方	12,000.00	2.10%	挂牌费
北京天键泰和管理有限公司	非关联方	12,000.00	2.10%	挂牌费
合计		<b>567,109.02</b>	<b>99.32%</b>	

截至2014年12月31日，其他应付款不存在欠持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东或关联方的款项。

### （三）所有者权益情况

报告期内，公司所有者权益变动情况如下：

单位：万元

项目	2014-12-31	2013-12-31
股本	1,000.00	1,000.00

资本公积	0.00	0.00
盈余公积	16.40	1.96
未分配利润	147.56	17.63
归属于母公司所有者权益合计	1,163.95	1,019.59
少数股东权益	-	5.01
所有者权益合计	1,163.95	1,024.60

2015年1月15日,大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了大信审字[2015]第1-00070号《审计报告》,确认截至2014年12月31日,母公司经审计的净资产为11,639,527.74元。

2015年1月18日,中铭国际资产评估(北京)有限责任公司出具了中铭评报字[2015]第0006号《评估报告》,截至2014年12月31日,公司经评估的资产为1,243.66万元,负债为61.68万元,净资产为1,181.98万元。

2015年1月19日,六行君通创立大会暨第一次股东大会做出决议,同意以2014年12月31日为改制基准日,由有限公司全体20名股东作为发起人,以公司经审计的账面净资产11,639,527.74元,按照1:0.86的折股比例折合成股份10,000,000股,每股面值1.00元,各股东以其持有股权对应的账面净资产认购公司股份,持股比例不变,其余1,639,527.74元计入资本公积,由全体股东共同享有。

2015年1月19日,大信会计师事务所(特殊普通合伙)出具了大信验字[2015]第1-00026号《验资报告》对股份公司出资情况进行验证,公司注册资本1000万元已经全部到位。

2015年1月28日,公司完成了本次股份制改造工商变更登记手续,领取了股份公司营业执照。

报告期内,公司依据税后利润10%计提盈余公积,无异常情况。

## 六、盈利能力分析

报告期内,公司主要盈利指标具体如下:

单位:万元

项目	2014年度	2013年度
----	--------	--------

营业收入	823.27	298.29
营业成本	45.17	12.71
毛利额	778.10	285.58
营业利润	197.38	26.12
利润总额	196.79	26.28
净利润	144.86	19.13
扣除非经常性损益后的净利润	145.30	19.01

报告期内公司收入主要包括：贷款咨询服务费及中小企业股交推介服务费，其客户基本为申请抵押贷款或无抵押贷款个人。报告期内，公司收入结构未发生变化，营业收入主要来源于主营业务。2013年，2014年公司实现主营业务收入同比增幅为175.99%，保持增长趋势，主要是由于公司2014年使用了**电话营销系统 V1.0** 以及增加了网络营销体系，导致寻找客户效能增加，客户不断增加。

报告期内，2014年公司实现净利润144.86万元，同比增长657.04%。扣除非经常性损益后的净利润145.30万元，同比增长666.73%。净利润增幅较大的主要原因是2014年度公司营业收入同比大幅增加175.99%，而公司的主要费用--销售费用同比增幅为121.82%。报告期内，公司加权平均净资产收益率分别为1.88%、13.22%，每股收益分别为0.02元、0.14元，其变化与同期净利润变动趋势相关。

## （一）营业收入

### 1、营业收入构成情况

报告期内，公司营业收入具体情况如下：

单位：万元

项目	2014年		2013年度		
	金额	占比	金额	占比	同比增长
主营业务收入	8,232,709.63	100.00%	2,982,949.58	100.00%	175.99%
其他业务收入	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>营业收入合计</b>	<b>8,232,709.63</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,982,949.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>175.99%</b>

公司主营业务是为个人客户提供贷款信息咨询服务，其客户基本为申请抵押贷款或无抵押贷款个人。报告期内，公司收入结构未发生变化，营业收入主要来

源于主营业务。2013 年，2014 年公司实现主营业务收入同比增幅为 175.99%，保持增长趋势，主要是由于公司 2014 年使用了电话营销系统 V1.0，导致寻找客户效能增加，客户不断增加。

## 2、营业收入前五名情况

2014 年，公司前五大客户销售情况如下：

单位：元

客户名称	服务类型	营业收入	占营业收入比重（%）
夏 XX	抵押贷款咨询服务	108,216.98	1.31
申 XX	抵押及无抵押贷款咨询服务	106,792.45	1.30
张 X	抵押贷款咨询服务	101,320.75	1.23
宿 XX	抵押贷款咨询服务	100,970.87	1.23
王 XX	抵押贷款咨询服务	100,485.44	1.22
合计		<b>517,786.49</b>	<b>6.29</b>

2013 年，公司前五大客户销售情况如下：

单位：元

客户名称	服务类型	营业收入	占营业收入比重（%）
马 XX	抵押贷款咨询服务	459,359.22	15.40
历 X	抵押贷款咨询服务	108,834.95	3.65
李 X	无抵押贷款咨询服务	98,169.90	3.29
王 XX	抵押及无抵押咨询服务	81,990.29	2.75
刘 XX	无抵押贷款咨询服务	64,077.67	2.15
合计		<b>812,432.03</b>	<b>27.24</b>

公司 2013 年及 2014 年前五名客户的销售额占主营业务收入比分别为 27.24%、6.29%。报告期内，公司客户变动较大，公司对单一客户的销售占比较低。

## （二）主营收入构成及其变动分析

## 1、收入确认时点及计量方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的,采用完工百分比法确认提供劳务收入。本公司根据实际成本占预计总成本的比例确定完工进度,在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的,分别下列情况处理:①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入,并按相同金额结转劳务成本;②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的,将已经发生的劳务成本计入当期损益,不确认提供劳务收入。

公司主要为中小企业及个人提供贷款咨询业务,给客户介绍最有利的贷款产品及为客户提供全程跟踪服务,银行批贷完成后,按贷款额的一定百分比收取服务费,因此收入的确认时点为:银行下发批贷函的时点。

## 2、主营业务收入分类

(1) 报告期内,公司主营业务收入按服务类别分类具体如下:

单位:元

项目	2014年		2013年度		
	金额	占比	金额	占比	同比增长
贷款咨询服务 业服务费	7,856,798.29	95.43%	2,982,949.58	100.00%	163.39%
中小企业股交 推介服务费	375,911.34	4.57%	0.00	0.00	100.00%
<b>营业收入合计</b>	<b>8,232,709.63</b>	<b>100.00%</b>	<b>2,982,949.58</b>	<b>100.00%</b>	<b>175.99%</b>

报告期内,公司主营业务收入产品结构较稳定,增幅较大。公司根据不同类型咨询服务分别按照客户批贷金额收取一定比例的服务费,其中:抵押贷款收取1%-3%,无抵押客户收取3%-5%。2013年公司有效客户数量为252人次,其中:办理抵押贷款客户咨询服务46人次,无抵押贷款客户咨询服务206人次;2014年公司有效客户数量为345人次,其中:办理抵押贷款客户咨询服务193人次,无抵押贷款客户咨询服务152人次。随着客户数量的增加,公司贷款咨询服务业服务费收入较上年度增幅为95.43%。

公司于2013年11月19日与上海股权托管交易中心签署合作协议,为上海股权托管交易中心推荐符合其要求的挂牌企业(Q板),协议有效期一年。公司在所推荐企业上海股权托管交易中心挂牌后确认中小企业股交推介费收入的实现,根据各家单位的实际情况,每家单位挂牌推荐费用在4万元至6万元不

等，报告期内公司累计推荐 7 家企业在中国上海股权托管交易中心挂牌。

(2) 报告期内，公司主营业务收入按客户类别分类具体如下：

单位：元

类型	2014 年度		2013 年度	
	金额	占比	金额	占比
个人客户	7,856,798.29	95.43%	2,982,949.58	100.00%
公司客户	375,911.34	4.57%	0.00	0.00
合计	8,232,709.63	100.00%	2,982,949.58	100.00%

(3) 按照客户签约银行分类如下（母公司）：

2013 年度

单位：元

序号	银行	金额	金额占比	人次	人次占比
1	工行	560,146.60	19.13%	30	11.90%
2	光大	25,825.24	0.88%	1	0.40%
3	广发	20,116.50	0.69%	15	5.95%
4	民生	602,985.44	20.60%	16	6.35%
5	平安	253,257.28	8.65%	54	21.43%
6	浦发	13,349.51	0.46%	1	0.40%
7	深发展	309,567.06	10.57%	84	33.33%
8	天津银行	459,359.22	15.69%	1	0.40%
9	招商	551,024.27	18.82%	43	17.06%
10	中行	63,592.23	2.17%	4	1.59%
11	中信	68,426.21	2.34%	3	1.19%
	合计	2,927,649.56	100.00%	252	100.00%

2014 年度

单位：元

序号	银行	金额	金额占比	人次	人次占比
1	工行	500,944.82	6.45%	35	9.83%
2	光大	106,882.21	1.38%	4	1.12%
3	广发	159,402.91	2.05%	3	0.84%
4	民生	968,187.20	12.47%	18	5.06%

5	平安	751,788.32	9.68%	126	35.39%
6	浦发	30,873.79	0.40%	3	0.84%
7	招商	1,204,339.64	15.51%	25	7.02%
8	中信	3,907,326.66	50.31%	125	35.11%
9	花旗	17,360.04	0.22%	6	1.69%
10	花旗华夏	11,650.49	0.15%	1	0.28%
11	渣打	7,783.01	0.10%	2	0.56%
12	其他	100,259.20	1.29%	8	2.25%
	合计	7,766,798.29	100.00%	356	100.00%

### (三) 营业成本构成及其变动分析

报告期内，公司营业成本结构具体如下：

单位：元

项目	2014年		2013年度	
	收入	成本	收入	成本
贷款咨询服务业服务	7,856,798.29	387,679.62	2,982,949.58	127,128.32
中小企业股交推介服务	375,911.34	64,000.00		
合计	8,232,709.63	451,679.62	2,982,949.58	127,128.32

贷款咨询服务业服务费成本明细如下：

单位：元

项目	2014年		2013年	
	金额	占比	金额	占比
房租	65,060.00	16.78%	7,800.00	6.14%
工资	315,633.14	81.42%	97,500.00	76.69%
其他	6,986.48	1.80%	21,828.32	17.17%
合计	387,679.62	100.00%	127,128.32	100.00%

根据公司业务的特点，营业成本主要是商务部人员工资及房租摊销。报告期内随着销售收入的大幅增加，人员工资增幅较大是导致2014年营业成本上升的主要原因。

### (四) 毛利额和毛利率及其变动分析

#### 1、按服务类别分类

报告期内，按照服务类别分类的毛利额和毛利率情况如下：

单位：元

项目	2014年度	2013年度
毛利额	7,781,030.01	2,855,821.26
其中：贷款咨询服务业服务	7,469,118.67	2,855,821.26
中小企业股交推介服务	311,911.34	0.00
毛利率	94.51%	95.74%
其中：贷款咨询服务业服务	95.07%	95.74%
中小企业股交推介服务	82.97%	0.00

公司主营业务客户类型主要分为针对个人客户（贷款用于个人消费、留学、置业），中小企业主（贷款用于：企业流动资金、企业转型、产品研发、固定资产投资、投资创业等）。公司根据客户情况，总结客户需求，挖掘客户资质，提供专业的一对一客户咨询服务。公司利用自身的信息及专业优势，服务综合性能优势明显，随着客户认可度的不断提高，营业收入稳步增长。报告期内，公司主要业务的毛利额分别为 285.58 万元、778.10 万元，毛利率分别为 95.74%、94.51%，报告期内，毛利率变动不大。

## 2、毛利率合理性分析

公司主营业务客户类型主要分为针对个人客户（贷款用于个人消费、留学、置业），中小企业主（贷款用于：企业流动资金、企业转型、产品研发、固定资产投资、投资创业等）。公司为了更好的提供贷款咨询服务质量，总结了客户需求（公司的价值）：通过市场开发、数据整理、客户服务，公司整理了客户比较集中的需求点，而如何更好的满足客户的需求是公司存在的价值。

公司根据客户情况，总结客户需求，挖掘客户资质，提供专业的一对一客户咨询服务。公司贷款咨询服务包括银行贷款业务咨询、贷款业务办理流程辅导，企业融资过程梳理（包括财务梳理、内控体系建设完善、营销模型搭建等）。贷款咨询服务包括：为客户免费设计贷款方案及流程，公司商务人员对客户进行贷款所需资料的辅导工作，陪同客户递送向银行报送贷款相关资料相关售后跟踪服务等。公司针对客户需求的不同时期，设计了不同的服务产品，包括：贷前的咨询服务、贷款过程中的顾问服务、贷款过程中的财务辅导服务、融资过程中的内部梳理服务、贷后的客服及增值服务等。

公司利用自身的信息及专业优势，服务综合性能优势明显，毛利率高于同行业企业属于合理范畴。

公司根据不同类型咨询服务分别按照客户批贷金额收取一定比例的服务费，其中：抵押贷款收取 1%-3%，无抵押客户收取 3%-5%。2013 年公司有效客户数量为 252 人次，其中：办理抵押贷款客户咨询服务 46 人次，无抵押贷款客户咨询服务 206 人次；2014 年公司有效客户数量为 345 人次，其中：办理抵押贷款客户咨询服务 193 人次，无抵押贷款客户咨询服务 152 人次。随着客户数量的增加，公司贷款咨询服务业服务费收入较上年度增幅为 95.43%。

随着公司销售收入的增加，公司营业成本中人员费用同比上升，报告期内公司毛利率分别为 95.74%、94.51%，报告期内，毛利率变动不大。

### （五）期间费用分析

报告期内，公司期间费用情况如下：

单位：元

项目		2014 年	2013 年度
销售费用	金额（元）	5,364,487.76	2,418,368.67
	占营业收入的比例	65.16%	81.07%
	同比增长	121.82%	
管理费用	金额（元）	596,968.09	301,753.30
	占营业收入的比例	7.25%	10.12%
	同比增长	97.83%	
财务费用	金额（元）	-132,227.14	-138,443.19
	占营业收入的比例	-1.61%	-4.64%
	同比增长	-4.49%	
三费合计	金额（元）	5,829,228.71	2,581,678.78
	占营业收入的比例	70.81%	86.55%
	同比增长	125.79%	

2013 年度和 2014 年度，公司三项期间费用合计总额分别为 258.17 万元、582.92 万元，占营业收入的比重分别为 86.55%、70.81%。

报告期内，公司销售费用主要核算职工薪酬、广告费、网络费、电话费、房租等。2014 年公司销售费用同比增加 294.61 万元，同比增幅 121.82%，主要是

由于随着营业收入的增长职工薪酬大幅增加，此外 2014 年度网络宣传费、电话费、房租增幅较大所致。

报告期内，公司管理费用主要核算职工薪酬、折旧费、办公用房租等。2014 年管理费用同比上升 97.83%，主要是因为随着公司固定资产增加、租赁房屋面积增加导致折旧费、办公用房租均有不同幅度的增幅。

报告期内，公司财务费用主要是资金拆借利息收入及支出和银行手续费，占营业收入的比重较低，公司取得的利息收入主要是资金拆借利息。

#### （六）报告期内重大投资收益情况

报告期内，公司无重大投资收益。

#### （七）报告期内非经常性损益情况

单位：元

项目	2014 年	2013 年度
非流动资产处置损益	0.00	0.00
各种形式的政府补贴	0.00	0.00
除上述各项之外的其他营业外收支净额	-5,895.77	1,650.00
减：所得税影响数	-1,473.94	412.50
减：少数股东影响数	0.00	408.38
归属于母公司的非经常性损益影响数	-4,421.83	829.13

2013 年度公司增值税申报应税收入累计为 308,917.48 元，年终所得税汇算申报表销售收入列示累计为 2,928,115.53 元，2014 年 6 月份补缴 2013 年收入应缴纳的增值税 79,152.64 元，同时缴纳滞纳金 5,896.87 元。

2014 年公司增值税申报应税收入累计为 5,971,298.03 元，四个季度所得税申报表销售收入列示累计为 8,142,709.63 元，2014 年 9 月缴纳当年收入 2,171,411.6 元应缴纳的增值税 65,142.35 元。

#### （八）主要税收政策

##### 1、主要税种和税率

主要税种	计税依据	税率
增值税	销售收入	3%、6%

城市维护建设税	实缴增值税	7%
教育费附加	实缴增值税	3%
地方教育附加	实缴增值税	2%
企业所得税	应纳所得税额	25%

## 2、税收优惠政策

无

## 七、关联方、关联关系及关联交易

### (一) 关联方和关联关系

根据《公司法》、《企业会计准则》的相关规定，公司主要关联方具体如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	冯静	实际控制人、董事、总经理
2	赵复军	董事长
3	高微微	董事
4	刘佰玲	董事
5	樊志明	董事
6	陶俊敏	监事
7	潘培全	监事
8	段翔瀚	职工监事
9	肖春荣	财务总监
10	张畅	冯静女儿，持股 10%
11	北京嘉众广利投资顾问有限公司	原赵复军控制企业，已转让给武志洋
12	商淑英	冯静母亲
13	赵复祥	赵复军弟弟
14	北京物华永胜科技有限公司	冯静持股 70.56%企业
15	北京中民联强投资顾问有限公司	冯静原持股 93%企业，已转让
16	北京鼎能开源电池科技股份有限公司	冯静担任监事的企业
17	北京北清生研生物科技发展有限公司	赵复军持股 100%企业
18	北京复军贵投资管理有限公司	赵复军原持股 80%企业，已转让
19	北京嘉众广利投资顾问有限公司	赵复军原持股 80%企业，已转让

20	天津金海城环境科技有限公司	赵复军弟弟赵复祥持股 60%企业
21	北京荣威星成商贸有限公司	冯静母亲尚淑英持股 100%企业
22	西安博康电子有限公司	监事会主席陶俊敏担任该公司北京办事处总经理

## (二) 关联交易

### 1、经常性关联交易

2015年1月1日，公司与实际控制人冯静签订租车协议，冯静将车号为京PS1W36的奔驰300轿车一辆租赁给公司，租赁期限为2015年1月1日至2016年1月1日，租金为7,000.00元/月。2015年1月7日公司支付冯静租车费7,000.00元。

出租方拥有上述车辆的产权，协议签订时公司尚未整体改制为股份有限公司，尚未对关联方交易权限作出规定，所以公司未对上述关联方交易履行审批程序。截至本尽职调查报告签署日，上述租赁合同仍在履行中。

上述关联交易真实有效，定价公允，符合公司实际经营需要，对公司持续经营不会产生影响。

### 2、偶发性关联交易

#### (1) 报告期内关联方资金余额

单位：元

关联方	2013年度	
	其他应收款	其他应付款
冯静	12,829.87	
赵复军	1,077,254.40	
北京荣威星成商贸有限公司		240,000.00
商淑英		291,450.00

#### (2) 报告期内关联方资金拆借情况

报告期内，公司与部分董事、高级管理人员存在资金往来，具体如下：

单位：元

借款人	期间	拆出金额	拆入金额	结算利息（支付利息为负）
冯静	2014年度	12,829.87	12,829.87	170.13

北京北清生研生物科技发展有限公司	2013 年度	120,000.00	120,000.00	
	2014 年度	30,000.00	30,000.00	
北京荣威星成商贸有限公司	2013 年度	260,000.00	500,000.00	
	2014 年度	686,000.00	446,000.00	-14,000.00
北京中民联强投资顾问有限公司	2013 年度	194,185.00	194,185.00	3,315.00
	2014 年度	157,166.00	157,166.00	6,334.00
赵复军	2013 年度	5,260,566.00	5,820,933.60	1,630.00
	2014 年度	4,465,692.66	3,905,325.06	35,000.00
商淑英	2013 年度	430,000.00	721,450.00	
	2014 年度	291,450.00	-	-8,550.00
北京物华永胜科技有限公司	2014 年度	41,390.00	41,390.00	210.00

注：潘培全、樊志明、刘佰玲、高微微为公司整体变更为股份有限公司时选举产生的董事、监事，在报告期内为非关联方，上述人员资金拆借情况作为非关联方资金拆借披露。参见本公开转让说明书“第四节公司财务”之“五、财务状况分析之（一）主要资产情况之（4）其他应收款”披露内容。

截至 2014 年 12 月 31 日，上述关联方资金拆借均偿还完毕。

截至本尽职调查报告签署日，除上述交易外，公司与其他关联方无担保、抵押等其他偶发性关联交易。

报告期内，公司经常性关联交易为公司运营所需要，按照市场公允价格进行交易。公司所有偶发性关联交易虽然比较随意、没有相关制度规范、部分资金拆借没有签订协议，但是上述关联自然人已将资金偿还给公司，关联交易影响已经消除，不存在损害公司利益的情形。上述关联交易真实有效，公司承诺今后不再和关联自然人进行大额资金往来，该关联交易未来不具有可持续性。

### （三）关联交易决策程序执行情况

股份公司成立后，公司股东及管理层已逐步建立规范关联交易的意识，公司也专门制定了《关联交易管理办法》等内部制度，明确规定了关联交易的决策权限和审批程序。

公司相关制度关于规范关联交易的具体规定如下：

公司与其关联人达成的关联交易的，必须向董事会报告，由公司董事会作出

决议后提交公司股东大会审议，该关联交易在获得公司股东大会批准后实施。

董事会先行决议时关联董事应当回避，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经非关联董事过半数通过方可提交股东大会审议。

任何与该关联交易有利益关系的关联股东在股东大会上应当回避，放弃对该议案的投票权。

审查有关关联交易的合理性时，应当考虑以下因素：（一）如该项关联交易属于向关联方采购或销售商品的，则必须调查该交易对公司是否有利。当公司向关联方购买或销售产品可降低公司生产、采购或销售成本的，应确认该项关联交易存在具有合理性；（二）如该项关联交易属于提供或接受劳务、代理、租赁、抵押和担保、管理、研究和开发、许可等项目，则公司必须取得或要求关联方提供确定交易价格的合法、有效的依据，作为签订该项关联交易的价格依据。

## 八、报告期内资产评估情况

公司自成立起共进行了一次资产评估，未根据资产评估结果进行账务调整。

## 九、提请投资者关注的财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

截至本公开转让说明书出具日，公司无需要披露的重大期后事项、或有事项及其他重要事项。

## 十、报告期内股利分配政策、实际股利分配情况及公开转让后的股利分配政策

### （一）报告期内股利分配政策

根据公司股份改制后现行有效的《公司章程》，公司股利分配政策如下：

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

公司的法定公积金不足以弥补以前年度亏损的，在依照前款规定提取法定公

积金之前，应当先用当年利润弥补亏损。

公司从税后利润中提取法定公积金后，经股东大会决议，还可以从税后利润中提取任意公积金。

公司弥补亏损和提取公积金后所余税后利润，按照股东持有的股份比例分配，但本章程规定不按持股比例分配的除外。

股东大会违反前款规定，在公司弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润的，股东必须将违反规定分配的利润退还公司。

公司的公积金用于弥补公司的亏损、扩大公司生产经营或者转为增加公司资本。但是，资本公积金将不用于弥补公司的亏损。

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

公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

## （二）报告期内股利分配情况

报告期内，公司未进行股利分配。

## （三）公开转让后的股利分配政策

公开转让后，公司股利分配政策将维持不变。公司可根据需要修订公司章程中关于利润分配的相关内容，并经股东大会审议批准后生效。

# 十一、与公司财务相关的风险因素

## （一）公司治理产生的风险

有限公司阶段公司治理存在不足。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、三会议事规则及内部管理制度。新的治理机构和制度对公司治理提出了较高的要求，但由于时间较短，公司治理层及管理层的意识需要进一步提高，对规范的治理机制的执行尚需逐步理解、熟悉。因此，股份公司设立初期，公司存在一定治理风险。

## （二）投资产品价格变动及投资程序严谨性产生的风险

报告期内，公司可供出售的金融资产投资金额达到 282.38 万元，主要投资方向为全国中小企业股份转让系统挂牌公司，上述投资中，除北京东方明康医用设备有限公司尚未在全国中小企业股份转让系统挂牌外，其他均为挂牌公司。全国中小企业股份转让系统虽然已经有良好的发展态势但不属于活跃市场报价，公司可供出售金融资产采用成本法进行计量。挂牌公司价格的变动将对公司投资价值产生风险。

此外，在投资过程中，有限责任公司投资流程中没有专门的管理制度规范投资控制，对投资项目的筛选、考察、尽职调查、投资流程等没有明确的规定。股份公司成立后，公司根据《公司章程》和《董事会议事规则》对其投资决策程序进行了规范。公司对外投资的决策权限为：公司投资金额在公司净资产 5% 以内，由公司总经理审批通过后实施。公司投资金额在公司净资产 10% 以内，由公司董事长审批通过后实施。公司投资金额在公司净资产 30% 以内，由公司董事会审批通过后实施。超过公司净资产 30% 以上的投资，由公司董事会提请股东大会审批通过后实施。公司投资实行集体决策。总经理办公会应根据需要完成投资建议书、可行性研究报告以及评估报告（如有），形成投资报告并提交董事会或股东大会，总经理负责组织实施经股东大会或董事会批准的投资方案。公司不得动用信贷资金买卖流通股票，不得动用股票发行募集资金买卖流通股票，也不得拆借资金给其他机构买卖流通股票。投资的收回、转让与核销，必须经过股东大会、董事会或总经理办公会集体决策。转让投资价格应由公司职能部门或委托具有相应资质的专门机构进行评估后确定合理的转让价格，并报公司股东大会、董事会或总经理办公会批准。公司对其投资决策程序的执行情况以及执行投资项目的筛选、考察、尽职调查、投资流程等的质量将对公司业绩产生影响。

## 第五节有关声明

### 一、申请人全体董事、监事、高级管理人员声明

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

董事签名：刘佰玲 李向同 高微微 冯彬  
赵军

监事签名：冯彬 段翔瀚 冯彬

高级管理人员签名： 冯彬 冯彬

北京六行君通信息科技股份有限公司

2015年7月20日



## 二、主办券商声明

本公司已对《公开转让说明书》核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏的情况，并对其真实性、准确性和完整性承担相应法律责任。

法定代表人： 龚德雄



项目负责人： 赵燕



项目组成员： 赵燕



王文



王世宏



上海证券有限责任公司



2015年 7 月 24日

### 三、会计师事务所声明

本机构及经办注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及经办注册会计师对申请人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。

机构负责人：



经办注册会计师：



大信会计师事务所（特殊普通合伙）

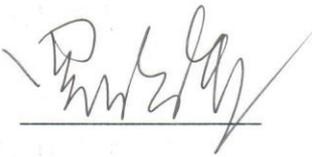


2015 年 7 月 24 日

### 五、律师事务所声明

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

机构负责人：   
严少芳

经办律师：   
罗联军

  
严少芳



### 五、验资评估机构声明

本机构及经办注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及经办注册资产评估师对申请人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。

机构负责人：

经办注册资产评估师：

黄世新

罗小根

张相悌



中铭国际资产评估（北京）有限责任公司



2015年7月24日

---

## 第六节附件

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