

江苏中融外包服务股份有限公司

公开转让说明书



主办券商



二〇一五年十一月

声明

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

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

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

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

重大事项提示

本公司特别提醒投资者关注以下重大事项：

一、公司治理的风险

有限公司期间，公司治理不够规范，公司存在诸如未按要求提前发出会议通知、股东会届次记录不清，相关决议书面记录及保存不完整，资金占用、关联交易缺少决策和表决程序等不规范现象。公司由有限公司整体变更设立为股份有限公司后，建立健全了股东大会、董事会、监事会等治理结构及相应的议事规则，制定了《对外投资管理制度》、《关联交易决策管理办法》等各项管理制度。随着公司经营规模扩大、员工数量增加，公司的组织结构也愈加复杂，对公司治理提出了更高的要求。若公司各项内部控制制度不能按设计有效执行，公司治理风险将可能影响公司的持续成长。

二、控股股东、实际控制人控制不当风险

公司控股股东中融盈行直接持有公司 800 万股股份，占公司股本总额的 80.00%，实际控制人为查磊、胡明晶。公司股权集中，如果实际控制人及控股股东利用其控制地位，通过行使表决权等方式对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司及其他股东利益。为避免控股股东、实际控制人不当控制，公司已制定《公司章程》、“三会”议事规则等制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策。

但股份公司规范运行时间较短，公司制度的执行情况尚需经过实践检验，公司存在控股股东、实际控制人控制不当的风险。

三、分公司经营许可备案的风险

根据《劳务派遣行政许可实施办法》规定，劳务派遣单位设立分公司经营劳务派遣业务的，应当书面报告许可机关，并由分公司向所在地人力资源社会保障行政部门备案。截至本说明书签署日，尚有吴江、张家港分公司正在办理劳务派遣业务备案手续。

2015 年 9 月，公司实际控制人查磊、胡明晶作出不可撤销的承诺如下：如公司因上述事项被政府主管部门处以罚款等行政处罚，公司实际控制人将连带承

担公司因此遭受的全部经济损失，且在承担相关责任后不向公司追偿。

虽然实际控制人作出承诺对上述风险的经济损失予以承担，但如果分公司未能及时办理资质备案手续，可能面临被主管部门行政处罚，进而可能对公司的正常经营产生不利影响。

四、客户集中风险

2015年1-5月、2014年、2013年公司向前五大客户的销售金额分别为29,660,296.75元、68,988,355.24元、65,120,831.68元，占报告期内营业收入的比例分别为74.20%、75.87%、78.76%，公司存在一定程度的销售客户集中的风险。

五、应收账款规模较大及发生坏账的风险

报告期内，公司应收账款的规模较大，截至2015年5月31日、2014年12月31日、2013年12月31日，应收账款账面净值分别为10,051,894.99元、9,881,906.66元、9,857,969.36元，占公司资产总额的比重分别为29.14%、27.61%、24.06%。

应收账款规模与公司的业务规模相关，目前报告期内公司主要客户系国内各大银行，经营稳定且商业信誉良好，公司应收账款按月度或季度进行结算，报告期内均能按时回款。虽然公司应收账款回收风险较小，并按照审慎的原则计提了坏账准备，但若该款项不能及时收回，可能给公司带来呆坏账损失的风险。

六、市场竞争加剧的风险

受全球IT技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。

七、声誉风险

公司为金融类、事业机构提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均是通过公开市场招聘。虽然公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证

所提供人员的服务质量,但不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣,未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁,将对公司的声誉造成影响,继而影响公司的营业收入增长。

八、资金拆借风险

报告期内,股东苏州安达金融咨询有限公司、关联方苏州市金诺职业培训学校存在占用公司资金行为,上述资金用于与公司业务无关的支出,已于股改基准日前全部归还。公司与股东及关联方的资金往来,未签订协议对利率、借款期限等进行约定,亦未实际收取或支付利息,对公司的资金使用造成了一定的影响。

虽然股份公司成立后,公司制定了《关联交易决策管理办法》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》等一系列制度规范资金拆借行为,但如果未来公司不能有效减少资金拆借行为,或者不能按照公司相关制度对资金拆借履行相关决策程序,将导致由于资金拆借损害公司及公司股东利益的风险。

目录

| | |
|---|----|
| 声明 | 2 |
| 重大事项提示 | 3 |
| 目录 | 6 |
| 释义 | 10 |
| 第一节基本情况 | 12 |
| 一、公司概况 | 12 |
| 二、本次挂牌基本情况..... | 13 |
| 三、本次挂牌的有关当事人..... | 14 |
| 四、挂牌公司股东、股权变化情况..... | 16 |
| (一) 股权结构图 | 16 |
| (二) 控股股东、实际控制人及实际控制人最近两年内变化情况 | 16 |
| (三) 前十名股东情况及持股 5% 以上股东持股情况及股东之间关联关系 | 18 |
| (四) 股东之间的关联关系 | 19 |
| (五) 公司法人股东基本情况..... | 19 |
| (六) 股本的形成及其变化 | 19 |
| (七) 公司分公司、子公司情况..... | 22 |
| (八) 重大资产重组情况 | 25 |
| 五、董事、监事、高级管理人员基本情况..... | 25 |
| (一) 董事基本情况 | 25 |
| (二) 监事基本情况 | 27 |
| (三) 高级管理人员基本情况..... | 27 |
| 六、最近两年及一期的主要会计数据和财务指标简表..... | 28 |
| 第二节 公司业务..... | 31 |
| 一、公司主要业务、主要产品其用途..... | 31 |
| 二、公司生产及服务的主要流程及方式..... | 33 |
| 三、公司业务相关的资源性要素..... | 38 |
| 四、与业务相关的情况..... | 42 |
| 五、公司的商业模式 | 49 |
| 六、公司所处行业的基本情况..... | 50 |
| 第三节 公司治理..... | 63 |
| 一、报告期内股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况..... | 63 |
| (一) 关于股东大会、董事会、监事会制度的建立健全及运行情况 | 63 |
| (二) 关于股东大会、董事会、监事会履行职责情况的说明 | 64 |
| (三) 投资者参与公司治理及职工代表监事履行责任的实际情况 | 64 |
| 二、公司董事会对公司治理机制建设及运行情况的评估..... | 64 |
| (一) 公司董事会对现有公司治理机制的讨论 | 64 |
| (二) 公司内部管理制度的建设情况..... | 65 |
| (三) 董事会对公司治理机制执行情况的评估结果 | 66 |
| 三、公司及其股东最近两年存在的违法违规及受处罚情况..... | 66 |
| (一) 最近两年公司诉讼、仲裁情况..... | 66 |
| (二) 最近两年公司违法违规及受处罚情况..... | 66 |
| (三) 最近两年控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况 | 66 |

| | |
|--|-----------|
| 四、公司的独立性 | 67 |
| (一) 业务独立 | 67 |
| (二) 资产独立 | 67 |
| (三) 人员独立 | 67 |
| (四) 财务独立 | 68 |
| (五) 机构独立 | 68 |
| 五、同业竞争情况 | 68 |
| (一) 公司与实际控制人控制的其他企业的同业竞争情况 | 68 |
| (二) 公司股东为避免同业竞争的措施及承诺 | 71 |
| 六、股东和其他关联方及其控制的其他企业占用公司资金，或者公司为股东和其他关联方及其控制的其他企业提供担保的情况说明 | 71 |
| (一) 资金占用情况 | 71 |
| (二) 对外担保情况 | 72 |
| (三) 重大投资情况 | 72 |
| 七、关联交易情况 | 73 |
| (一) 公司关联交易事项 | 73 |
| (二) 公司章程及内部规定中确定的关联交易决策程序 | 73 |
| 八、董事、监事及高级管理人员持股情况 | 74 |
| (一) 董事、监事及高级管理人员及其近亲属持股情况 | 74 |
| (二) 董事、监事及高级管理人员相互之间亲属关系 | 75 |
| (三) 董事、监事及高级管理人员与公司签订重要协议和做出的重要承诺 | 75 |
| (四) 董事、监事及高级管理人员在其他单位兼职情况 | 75 |
| (五) 董事、监事及高级管理人员与公司存在利益冲突的对外投资情况 | 76 |
| (六) 董事、监事及高级管理人员受处罚情况 | 77 |
| 九、最近两年董事、监事、高级管理人员变动 | 77 |
| 第四节公司财务..... | 79 |
| 一、公司最近两年一期的主要财务报表 | 79 |
| 二、最近两年及一期审计意见和财务报表编制基础 | 96 |
| (一) 审计意见 | 96 |
| (二) 财务报表编制基础 | 96 |
| (三) 合并报表范围 | 96 |
| 三、报告期采用的主要会计政策和会计估计 | 96 |
| (一) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法 | 96 |
| (二) 合并财务报表的编制方法..... | 98 |
| (三) 合营安排分类及共同经营会计处理方法 | 101 |
| (四) 现金及现金等价物的确定标准..... | 101 |
| (五) 外币业务和外币报表折算..... | 101 |
| (六) 金融工具 | 102 |
| (七) 应收款项坏账准备的确认标准、计提方法 | 106 |
| (八) 存货 | 107 |
| (九) 长期股权投资 | 107 |
| (十) 固定资产 | 110 |
| (十一) 在建工程 | 111 |
| (十二) 借款费用 | 112 |

| | |
|---|------------|
| (十三) 无形资产 | 113 |
| (十四) 长期待摊费用 | 115 |
| (十五) 职工薪酬 | 115 |
| (十六) 收入 | 116 |
| (十七) 政府补助 | 117 |
| (十八) 递延所得税资产和递延所得税负债 | 118 |
| (十九) 主要会计政策、会计估计的变更情况 | 119 |
| (二十) 前期差错更正 | 119 |
| 四、最近两年及一期主要会计数据和财务指标分析..... | 119 |
| (一) 财务状况分析 | 119 |
| (二) 财务指标分析 | 121 |
| (三) 报告期内营业收入、利润变动情况 | 125 |
| (四) 营业收入、营业成本构成及比例 | 126 |
| (五) 营业毛利、毛利率及变动情况 | 127 |
| (六) 公司最近两年及一期主要费用及其变动情况 | 128 |
| (七) 对外投资收益情况 | 131 |
| (八) 非经常性损益 | 131 |
| (九) 适用主要税种、税率及主要财政税收优惠政策 | 133 |
| (十) 报告期主要资产情况 | 133 |
| (十一) 报告期主要负债情况 | 145 |
| (十二) 报告期股东权益情况 | 150 |
| 五、关联方及关联交易..... | 152 |
| (一) 关联方和关联关系 | 152 |
| (二) 关联方交易 | 154 |
| (三) 关联方往来余额 | 156 |
| (四) 关联交易决策程序执行情况 | 156 |
| (五) 减少和规范关联交易的具体安排 | 156 |
| 六、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项..... | 157 |
| (一) 或有事项 | 157 |
| (二) 承诺事项 | 157 |
| (三) 资产负债表日后事项 | 157 |
| (四) 其他重要事项说明 | 157 |
| 七、公司报告期内资产评估情况..... | 157 |
| 八、报告期内股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策..... | 158 |
| (一) 报告期内股利分配政策 | 158 |
| (二) 公司最近两年分配情况 | 158 |
| (三) 公开转让后股利分配政策 | 158 |
| 九、控股子公司情况 | 158 |
| (一) 子公司基本情况 | 158 |
| (二) 子公司主要财务指标 | 159 |
| 十、可能影响公司持续经营的风险因素及自我评估因素..... | 159 |
| 第五节有关声明..... | 162 |
| 一、公司全体董事、监事、高级管理人员声明..... | 162 |
| 二、主办券商声明 | 163 |

| | |
|-----------------|-----|
| 三、律师声明 | 164 |
| 四、审计机构声明 | 165 |
| 五、资产评估机构声明..... | 166 |
| 第六节附件..... | 167 |

释义

本说明书中，除非另有所指，下列词语具有如下含义：

| | | |
|-------------------------|---|---|
| 公司、本公司、股份公司、中融股份 | 指 | 江苏中融外包服务股份有限公司 |
| 有限公司、中融有限 | 指 | 江苏中融外包服务有限公司（江苏中融外包服务股份有限公司前身） |
| 常州中融 | 指 | 常州中融外包服务有限公司（中融股份控股子公司） |
| 中融物业 | 指 | 苏州中融物业服务服务有限公司（中融股份控股子公司） |
| 中融盈行 | 指 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 |
| 安达金融 | 指 | 苏州安达金融咨询有限公司 |
| 金诺学校 | 指 | 苏州市金诺职业培训学校 |
| 公司章程、章程 | 指 | 江苏中融外包服务股份有限公司章程 |
| “三会”议事规则 | 指 | 江苏中融外包服务股份有限公司《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 | 2013年12月28日第十二届全国人民代表大会常务委员会第六次会议修订，2014年3月1日生效的《中华人民共和国公司法》及2005年10月27日第十届全国人民代表大会常务委员会第十八次会议修订，2006年1月1日生效的《中华人民共和国公司法》 |
| 尽职调查报告 | 指 | 东吴证券股份有限公司关于江苏中融外包服务股份有限公司股票进入全国中小企业股份转让系统公开转让的尽职调查报告 |
| 全国股份转让系统公司、全国中小企业股份转让系统 | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司 |
| 业务规则 | 指 | 《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》 |
| 主办券商、东吴证券 | 指 | 东吴证券股份有限公司 |

| | | |
|---------|---|---|
| 会计师事务所 | 指 | 利安达会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 律师事务所 | 指 | 江苏新苏律师事务所 |
| 资产评估事务所 | 指 | 上海申威资产评估有限公司 |
| 元（万元） | 指 | 人民币元（万元） |
| 证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 中国 | 指 | 中华人民共和国（为本公开转让说明书之目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区） |

本公开转让说明书中若出现总计数与所加总数值总和尾数不符，均为四舍五入所致。

第一节基本情况

一、公司概况

1、中文名称：江苏中融外包服务股份有限公司

2、法定代表人：胡明晶

3、成立日期：2010年05月11日

4、整体变更日期：2015年9月14日

5、注册资本：1000万元

6、住所：江苏省苏州市沧浪区劳动路66号

7、邮编：215000

8、董事会秘书：徐娟

9、所属行业：根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司所属行业是商务服务业（L72）；根据《国民经济行业分类》（GB T4754-201108）公司所处行业属于商务服务业下的人力资源服务（L726）；根据《挂牌公司投资型行业分类指引》，公司属于“121111 专业服务”；根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所处行业归属于“L726 人力资源服务”，具体可细分为金融服务外包行业。

10、主要业务：公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。公司凭借自身完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。

11、组织机构代码：55469819-9

12、电话：0512-65723012

13、传真：0512-69325093

14、公司网址：<http://andazr.com>

二、本次挂牌基本情况

- 1、股票代码：
- 2、股票简称：
- 3、股票种类：人民币普通股
- 4、每股面值：人民币1.00元
- 5、股票总量：10,000,000股
- 6、挂牌日期：
- 7、转让方式：协议转让
- 8、股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

《公司法》第一百四十一条规定：发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司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；所持本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本公司股份。

根据《公司章程》第二十八条规定：发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。

公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的25%；上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

根据《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》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票除外。

因司法裁决、继承等原因导致有限售期的股票持有人发生变更的，后续持有人应继续执行股票限售规定。

截至本公开转让说明书签署之日，股份公司成立未满一年，公司全体股东均为股份公司发起人，因此股东无可公开转让的股份。

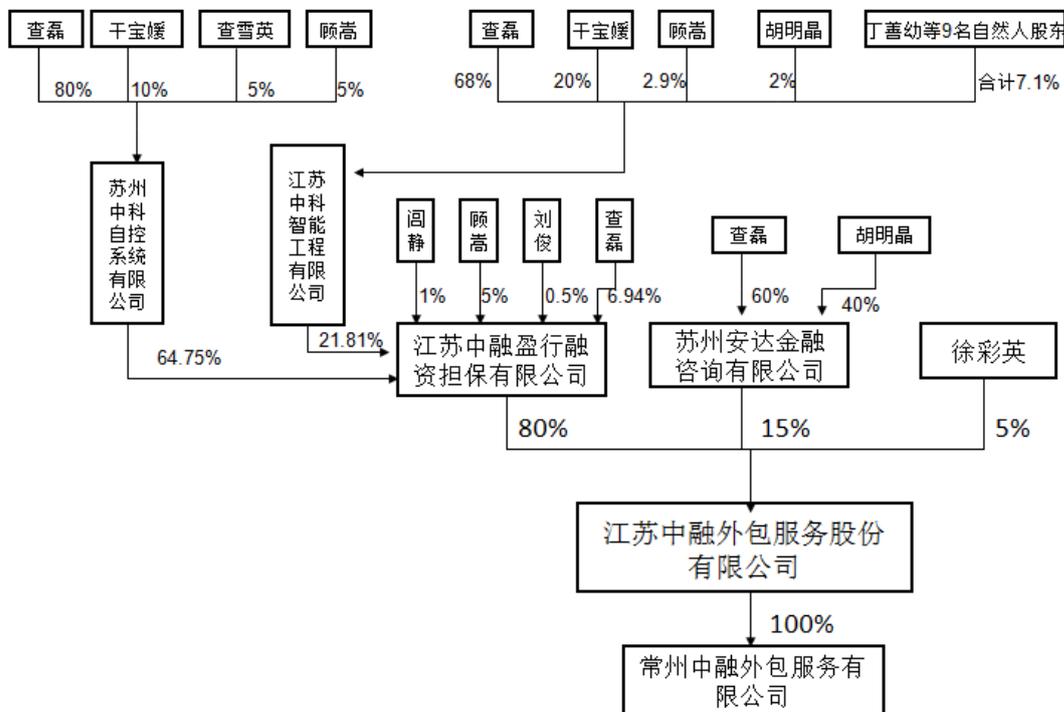
三、本次挂牌的有关当事人

| | |
|-----------|----------------------------|
| 1、主办券商： | 东吴证券股份有限公司 |
| 法定代表人： | 范力 |
| 地址： | 苏州工业园区星阳街5号 |
| 联系电话： | (0512) 62938523 |
| 传真： | (0512) 62938500 |
| 项目小组负责人： | 吾晟劼 |
| 项目组成员： | 胡云垒、吾晟劼、王一飞 |
| | |
| 2、律师事务所： | 江苏新苏律师事务所 |
| 负责人： | 李日钧 |
| 地址： | 苏州市胥江路426号江南文化产业园426号5号楼2F |
| 联系电话： | (0512) 67010505 |
| 传真： | (0512) 67010500 |
| 经办律师： | 韩阳、张晓霞 |
| | |
| 3、会计师事务所： | 利安达会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 执行事务合伙人： | 黄锦辉 |
| 主要经营场所： | 北京市朝阳区八里庄西里住邦2000一号楼东区2008 |
| 联系电话： | (010) 85866870 |
| 传真： | (010) 85866877 |
| 经办注册会计师： | 周余俊、黄宇峰 |

| | |
|-------------|------------------------|
| | |
| 4、评估机构： | 上海申威资产评估有限公司 |
| 法定代表人： | 马丽华 |
| 地址： | 上海市虹口区东体育会路860号2号楼202室 |
| 联系电话： | (021) 31273006 |
| 传真： | (021) 31273013 |
| 经办注册评估师： | 陆华、朱颖颖 |
| | |
| 5、证券登记结算机构： | 中国证券登记结算有限责任公司北京分公司 |
| 地址： | 北京市西城区金融大街26号金阳大厦5层 |
| 联系电话： | (010) 58598980 |
| 传真： | (010) 58598977 |
| | |
| 6、挂牌场所： | 全国中小企业股份转让系统 |
| 法定代表人： | 杨晓嘉 |
| 地址： | 北京市西城区金融大街丁26号 |
| 联系电话： | (010) 63889513 |
| 传真： | (010) 63889514 |

四、挂牌公司股东、股权变化情况

(一) 股权结构图



(二) 控股股东、实际控制人及实际控制人最近两年内变化情况

本公司控股股东为中融盈行，实际控制人为查磊和胡明晶夫妻。

1、公司控股股东基本情况

江苏中融盈行融资担保有限公司直接持有公司 800 万股股份，持股比例为 80%，其基本情况如下：

| | |
|-------|----------------------|
| 名称 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 |
| 注册号 | 320506000075505 |
| 法定代表人 | 查磊 |
| 成立日期 | 2006年07月18日 |
| 注册资本 | 10088万元人民币 |
| 住所地 | 苏州吴中经济开发区越溪街道溪翔路136号 |

| | | | | |
|------|---|----------|--------|------|
| 经营范围 | 融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。其他业务：诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；保险兼业代理。（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） | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 苏州中科智能系统有限公司 | 6532.28 | 64.75% | 货币 |
| | 江苏中科智能工程有限公司 | 2200.00 | 21.81% | 货币 |
| | 查磊 | 700.00 | 6.94% | 货币 |
| | 顾嵩 | 504.4 | 5.00% | 货币 |
| | 闫静 | 100.88 | 1.00% | 货币 |
| | 刘俊 | 50.44 | 0.5% | 货币 |
| | 合计 | 10088.00 | 100% | - |

2、公司实际控制人基本情况及最近两年内变化

截至本公开转让说明书签署日，公司实际控制人为查磊、胡明晶夫妻。

查磊、胡明晶夫妻持有股东安达金融 100% 的股份，因此二人通过安达金融间接持有、实际支配公司股份表决权比例为 15%。查磊、胡明晶夫妻能实际控制公司股东中融盈行的股东即苏州中科自控系统有限公司、江苏中科智能工程有限公司，因此二人能实际控制公司股东中融盈行的股东会，二人通过中融盈行实际支配公司股份表决权比例为 80%。综上，查磊、胡明晶二人实际支配公司股份表决权比例为 95%。

2015 年 8 月 27 日，二人签署《一致行动人协议》，约定在公司股东会议提案及表决、公司高管提名及投票选举以及在公司其他有关重大决策中意思表示

保持一致,两人为一致行动人。自公司成立以来,查磊始终为公司的第一大股东,其妻胡明晶现任公司董事长,二人能够控制公司的重大经营、决策事项。因此,认定查磊、胡明晶为公司实际控制人。

查磊,男,1969年3月出生,中国国籍,无境外永久居留权,硕士学历。

工作经历:1991年8月至1993年8月,任中国银行苏州分行科员。1993年8月至1994年8月,任苏州中苑计算机网络有限公司副总经理。1994年8月至1994年1月,任苏州中苑经济贸易总公司副总经理。1999年5月至1999年10月,任苏州华升商用系统有限公司副总经理。1999年11月至2001年12月,任苏州宝源投资有限公司总经理。2001年12月至今,任江苏中科智能工程有限公司董事长兼总经理。2002年12月至2015年6月,任苏州中科自控系统有限公司法定代表人。2003年3月至今,任苏州安达金融咨询有限公司执行董事。2006年7月至今,任江苏中融盈行融资担保有限公司执行董事。

胡明晶,女,1971年12月出生,中国国籍,无境外永久居留权,本科学历。

工作经历:1993年9月至2004年1月,任苏州广播电视台主持人。2003年3月至今,任苏州安达金融咨询有限公司监事。2004年1月至今,任江苏中科智能工程有限公司副总经理。2015年8月31日至今,任公司董事长,任期三年。

公司自设立以来,公司控股股东、实际控制人一直为查磊、胡明晶,近两年未发生变化。

(三) 前十名股东情况及持股5%以上股东持股情况及股东之间关联关系

| 序号 | 股东 | 股东情况 | 持股数量 (股) | 持股比 例(%) | 股东性质 | 股份质押或其 他争议事项 |
|----|----------------|-------------|-------------|-------------|-------|-----------------|
| 1 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 控股股东 | 8,000,000 | 80.00 | 境内法人 | 不存在 |
| 2 | 苏州安达金融咨询有限公司 | 持有5%以上股份的股东 | 1,500,000 | 15.00 | 境内法人 | 不存在 |
| 3 | 徐彩英 | 持有5%以上股份的股东 | 500,000 | 5.00 | 境内自然人 | 不存在 |
| 合计 | | | 10,000,000 | 100.00 | | |

公司控股股东、实际控制人详见本公开转让说明书“第一节基本情况”之“四、挂牌公司股东、股权变化情况”之(二)控股股东、实际控制人及实际控制人最

近两年内变化情况。”

（四）股东之间的关联关系

截至本公开转让说明书签署日，中融盈行和安达金融均是由自然人查磊作为控股股东投资的公司。除上述披露以外，公司股东之间不存在关联关系。

（五）公司法人股东基本情况

1、江苏中融盈行融资担保有限公司，详见本公开转让说明书“第一节基本情况”之“四、挂牌公司股东、股权变化情况”之（二）控股股东、实际控制人及实际控制人最近两年内变化情况。”

2、苏州安达金融咨询有限公司

| | | | | |
|-------|---|---------|---------|------|
| 名称 | 苏州安达金融咨询有限公司 | | | |
| 注册号 | 320500000026575 | | | |
| 法定代表人 | 查磊 | | | |
| 成立日期 | 2003年03月25日 | | | |
| 注册资本 | 200万元人民币 | | | |
| 住所地 | 苏州市沧浪区劳动路336号 | | | |
| 经营范围 | 金融信息咨询、房产中介服务、商务咨询、投资咨询、汽车租赁服务；销售：汽车及零配件(以上经营项目涉及资质许可和专项审批的凭相关批准证书和批准文件经营)。（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） | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 查磊 | 120.00 | 60.00% | 货币 |
| | 胡明晶 | 80.00 | 40.00% | 货币 |
| | 合计 | 200.00 | 100.00% | — |

（六）股本的形成及其变化

1、2010年5月，有限公司成立

中融有限是由江苏中融资产管理有限公司、苏州安达金融咨询有限公司于

2010年5月共同出资设立的。2010年4月26日，江苏中融资产管理有限公司、苏州安达金融咨询有限公司召开股东会，会议一致通过江苏中融外包服务有限公司章程。

2010年4月30日，苏州市嘉泰联合会计师事务所有限公司出具嘉会验字[2010]130号《验资报告》，截至2010年4月30日，中融外包已经收到股东缴纳的注册资本合计100万元。各股东均以货币出资。

2010年5月11日，苏州市工商行政管理局向中融外包颁发了注册号为320500000069479的企业法人营业执照。有限公司设立时，股权结构如下：

| 股东 | 注册资本 | | 实缴资本 | | |
|--------------|-------------|---------|-------------|---------|------|
| | 认缴额 (万元) | 认缴比例 | 出资额 (万元) | 出资比例 | 出资方式 |
| 江苏中融资产管理有限公司 | 400.00 | 80.00% | 80.00 | 80.00% | 货币 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 100.00 | 20.00% | 20.00 | 20.00% | 货币 |
| 合计 | 500.00 | 100.00% | 100.00 | 100.00% | — |

2、2011年4月，有限公司增资

2011年4月7日，中融有限召开股东会，同意增加公司注册资本，公司注册资本变更为1000万元，由江苏中融资产管理有限公司增加400万元，苏州安达金融咨询有限公司增加100万元。

2011年4月7日，苏州市嘉泰联合会计师事务所出具嘉会验字(2011)70号《验资报告》，审验截至2011年4月7日止，有限公司已收到全体股东缴纳的新增注册资本（实收资本）合计人民币900万元，各股东均以货币出资。

2011年4月8日，中融有限完成工商变更登记。本次变更后，中融有限股权结构如下：

| 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
|--------------|---------|---------|------|
| 江苏中融资产管理有限公司 | 800.00 | 80.00% | 货币 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 200.00 | 20.00% | 货币 |
| 合计 | 1000.00 | 100.00% | — |

3、2011年8月，有限公司股东江苏中融资产管理有限公司名称变更

2011年7月29日，中融有限召开股东会，原股东江苏中融资产管理有限公司

变更为江苏中融盈行融资担保有限公司，并就本次股东名称变更事项修改了公司章程。

2011年8月4日，中融有限就上述变更股东名称完成了工商变更登记并换领了《企业法人营业执照》。

4、2013年3月，有限公司第一次股权转让

2013年2月28日，中融有限召开股东会，同意吸纳新股东朱磊，由安达金融作为转让方与朱磊作为受让方签订的《股权转让协议》，安达金融将其持有的中融有限5%的股权作价50万元转让给朱磊，其他股东放弃优先受让权。

同日，双方就上述股权转让事项签署了《股权转让协议》。

2013年3月13日，中融有限完成工商变更登记。本次变更后，中融有限股权结构如下：

| 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
|----------------|---------|---------|------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 800.00 | 80.00% | 货币 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 150.00 | 15.00% | 货币 |
| 朱磊 | 50.00 | 5.00% | 货币 |
| 合计 | 1000.00 | 100.00% | - |

5、2015年5月，有限公司第二次股权转让

2015年5月7日，有限公司召开股东会，同意股东朱磊将其持有的中融外包5%的股权以50万元的价格转让给徐彩英。同日，双方就上述股权转让事项签署了《股权转让协议》。其他股东放弃优先受让权。

2015年5月14日，中融有限完成工商变更登记。本次变更后，中融有限股权结构如下：

| 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
|----------------|---------|---------|------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 800.00 | 80.00% | 货币 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 150.00 | 15.00% | 货币 |
| 徐彩英 | 50.00 | 5.00% | 货币 |
| 合计 | 1000.00 | 100.00% | - |

6、有限公司整体变更为股份公司

2015年8月10日，利安达会计师事务所（特殊普通合伙）以2015年5月31日为

基准日对中融有限进行审计，并出具利安达审字[2015]第2084号《审计报告》，经审计有限公司账面净资产为人民币10,394,665.95元。

2015年8月11日，上海申威资产评估有限公司以2015年5月31日为基准日对中融有限进行评估，并出具沪申威评报字（2015）第0463号《资产评估报告》，净资产评估值为10,466,461.06元。

2015年8月27日，中融有限召开临时股东会，全体股东作为发起人签署《发起人协议》，以经审计的净资产折合股份公司股本10,000,000股，每股面值1元，整体变更设立股份公司。

2015年8月29日，利安达会计师事务所（特殊普通合伙）出具利安达验字[2015]第2058号《验资报告》对股份公司出资情况进行验证，公司注册资本1000万元已全部到位。

2015年8月31日，公司召开第一次股东大会，选举产生公司董事、监事（非职工监事）并组成第一届董事会和第一届监事会。2015年9月14日，公司完成工商变更登记，并取得《企业法人营业执照》。整体变更后公司的股权结构如下：

| 股东姓名/名称 | 出资方式 | 持股数量（股） | 出资比例（%） |
|----------------|------|------------|---------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 净资产 | 8,000,000 | 80.00 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 净资产 | 1,500,000 | 15.00 |
| 徐彩英 | 净资产 | 500,000 | 5.00 |
| 合计 | | 10,000,000 | 100.00 |

（七）公司分公司、子公司情况

1、分公司情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司共有6家分公司，分别为江苏中融外包服务有限公司常熟分公司、江苏中融外包服务有限公司昆山分公司、江苏中融外包服务有限公司吴江分公司、江苏中融外包服务有限公司苏州工业园区分公司、江苏中融外包服务有限公司太仓分公司以及江苏中融外包服务有限公司张家港分公司。

（1）江苏中融外包服务有限公司常熟分公司

2011年12月8日成立，营业地址为常熟高新技术产业开发区湖山路333号同济科技广场1号楼310-1室，负责人为胡明晶。

(2) 江苏中融外包服务有限公司张家港分公司

2011年12月8日成立，营业地址为张家港市杨舍镇白鹿路1号（友通商业广场）564，负责人为胡明晶。

(3) 江苏中融外包服务有限公司昆山分公司

2011年1月24日成立，营业地址为昆山开发区前进中路342号，负责人为闫静。

(4) 江苏中融外包服务有限公司吴江分公司

2011年12月20日成立，营业地址为吴江区松陵镇花园路2518号鼎盛银座商务楼420室，负责人为胡明晶。

(5) 江苏中融外包服务有限公司工业园区分公司

2011年11月16日成立，营业地址为苏州工业园区唯亭镇唯新路99号，负责人为胡明晶。

(6) 江苏中融外包服务有限公司太仓分公司

2011年12月8日成立，营业地址为太仓市城厢镇郑和西路280号1幢03室，负责人为胡明晶。

2、控股子公司情况

报告期内，公司有两家子公司，分别是常州中融外包服务有限公司和苏州中融物业服务有限公司，其基本情况如下：

(1) 常州中融外包服务有限公司

| | |
|-------|---|
| 注册号 | 320400000046166 |
| 注册资本 | 500万元 |
| 法定代表人 | 解俊 |
| 成立日期 | 2013年3月8日 |
| 住所 | 常州市延陵西路23号 |
| 经营范围 | 信息外包服务、商业流程外包服务；非学历职业技能培训咨询；国内劳务派遣；接受银行委托从事银行信用卡、消费信贷及其信贷业务的咨询服务、催收客户服务、大堂客户服务、帐务管理服务、数 |

| | | | | |
|------|---------------|---------|------|------|
| | 据处理服务、钱币清分服务。 | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70% | 货币 |
| | 朱焱平 | 100.00 | 20% | 货币 |
| | 查雪英 | 50.00 | 10% | 货币 |
| | 合计 | 500.00 | 100% | - |

①2013年3月，常州中融设立

常州中融外包服务有限公司是由中融有限、朱焱平、查雪英三方出资共同设立的。2013年1月28日，中融有限、朱焱平、查雪英召开股东会，会议一致通过常州中融外包服务有限公司章程。

2013年3月1日，常州永嘉会计师事务所有限公司出具了常永嘉验（2013）第073号《验资报告》，对常州中融申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。常州中融的出资情况如下：

| 股东 | 注册资本 | | 实缴资本 | | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|------|
| | 认缴额（万元） | 认缴比例 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70.00% | 210.00 | 70.00% | 货币 |
| 朱焱平 | 100.00 | 20.00% | 60.00 | 20.00% | 货币 |
| 查雪英 | 50.00 | 10.00% | 30.00 | 10.00% | 货币 |
| 合计 | 500.00 | 100.00% | 300.00 | 100.00% | — |

②2015年4月，常州中融实收资本变更

2015年4月30日，苏州市嘉泰联合会计师事务所出具了嘉会验字[2015]013号《验资报告》，对常州中融第二期出资进行了审验，截至2015年4月30日，全体股东本次出资连同第一期出资，共计500万元。

本次实收资本变更后，常州中融的股权结构如下：

| 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
|--------------|---------|--------|------|
| 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70.00% | 货币 |
| 朱焱平 | 100.00 | 20.00% | 货币 |
| 查雪英 | 50.00 | 10.00% | 货币 |

| | | | |
|----|--------|---------|---|
| 合计 | 500.00 | 100.00% | - |
|----|--------|---------|---|

(2) 苏州中融物业服务有限公司

| | | | | |
|-------|--|---------|---------|------|
| 注册号 | 320594000408716 | | | |
| 注册资本 | 50 万元 | | | |
| 法定代表人 | 查雪英 | | | |
| 成立日期 | 2015 年 04 月 24 日 | | | |
| 住所 | 苏州工业园区唯亭唯新路 99 号 4 号楼 | | | |
| 经营范围 | 物业管理服务、餐饮管理、房地产中介；室内外装修设计及施工、绿化工程设计与施工；设备租赁服务、家政服务、智能化综合布线，灯光及音响集成系统工程的设计、安装和维修；家用电器的维修服务。（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） | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 江苏中融外包服务有限公司 | 1.00 | 2.00% | 货币 |
| | 查雪英 | 49.00 | 98.00% | 货币 |
| | 合计 | 50.00 | 100.00% | — |

2015 年 7 月 10 日，中融物业召开股东会，决议解散公司，并于同日成立公司清算组。

2015 年 7 月 12 日，中融物业在《现代快报》上发布了注销公告。截至本公开转让说明书签署之日，中融物业正在办理注销手续。

(八) 重大资产重组情况

公司设立以来，无重大资产重组情况。

五、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

胡明晶，现任股份公司董事长，详见本公开转让说明书“第一节基本情况”之“四、挂牌公司股东、股权变化情况”之（二）控股股东、实际控制人及实际

控制人最近两年内变化情况。”

刘俊，女，1971年2月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。

工作经历：1992年1月至1998年6月，任苏州吴县物资公司财务出纳。1998年7月至2003年5月，任苏州芳香贸易有限公司财务主管。2003年6月至2006年7月，任苏州安达金融咨询有限公司财务主管。2006年8月至2010年5月，任江苏中融资产管理有限公司（后更名为江苏中融盈行融资担保有限公司）财务总监。2010年5月至今，历任江苏中融外包服务有限公司副总经理、总经理。2013年1月至今，任常州中融外包服务有限公司执行董事。2015年4月至今，任苏州中融物业服务有限公司总经理。2015年8月31日至今，任公司董事、总经理，任期三年。

查雪英，女，1963年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历。

工作经历：1980年7月至1992年3月，任苏州阳澄湖镇粮管所统计员。1992年3月至2002年12月，历任中国农业银行苏州分行吴中支行信贷员、网点负责人。2003年5月至2011年1月，任苏州安达金融咨询有限公司总经理。2008年5月至今，任苏州智富盈行信息科技有限公司监事。2015年4月至今，任苏州中融物业服务有限公司执行董事。2015年8月31日至今，任公司董事，任期三年。

闾静，男，1976年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。

工作经历：1995年5月至2001年12月，历任中国建设银行泰兴支行信贷员、客户经理。2002年1月至2005年3月，任恒泰保险经纪有限公司苏州分公司副总经理。2005年3月至2010年12月，任苏州安达金融咨询有限公司副总经理、昆山分公司总经理。2011年1月至今，任苏州安达金融咨询有限公司总经理。2011年2月至今，任江苏中融盈行融资担保有限公司总经理。2015年8月31日至今，任公司董事，任期三年。

王秋亚，女，1982年11月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。

工作经历：2006年4月至2008年4月，任深圳LED国际控股有限公司人力资源经理。2008年5月至今，任江苏中融外包服务有限公司版块总监。2015年8月31日至今，任公司董事，任期三年。

（二）监事基本情况

周龙云，男，1951年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，初中学历。

工作经历：1970年9月至2003年4月，任苏州仪表总厂检验科科长。现任公司监事，任期三年。2015年8月31日至今，任公司监事会主席，任期三年。

陆稼芸，女，1989年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。

工作经历：2010年4月至2013年2月，任江苏中融外包服务有限公司人事督导。2013年3月至2014年12月，任江苏中融外包服务有限公司区域经理。2015年1月至今，任江苏中融外包服务有限公司常熟分公司副总经理。现任公司监事，任期三年。2015年8月31日至今，任公司职工代表监事，任期三年。

杨超林，男，1989年4月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。

工作经历：2010年9月至2012年3月，任平安证券客户经理。2012年5月至今，任江苏中融外包服务有限公司项目经理。2015年8月31日至今，任公司职工代表监事，任期三年。

（三）高级管理人员基本情况

公司共设高级管理人员三名，设总经理一名，由刘俊担任；设财务负责人一名，由朱巧妹担任；设董事会秘书一名，由徐娟担任。

刘俊，现任股份公司总经理，基本情况详见本说明书“第一节公司基本情况”之“五、董事、监事、高级管理人员基本情况”之“（一）董事基本情况”。

徐娟，女，1982年12月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。

工作经历：2006年9月至2007年9月，任苏州乐城实业有限公司人力资源部经理。2008年5月至2010年8月，任上海点石机构行政人力资源总监。2010年9月至2012年5月，任中国就业促进会江苏区域中心执行总监。2012年5月至2013年5月，任江苏珍生源医药营销有限责任公司人力资源行政经理。2014年4月至今，任江苏中融外包服务有限公司版块总监。2015年8月31日至今，任公司董事会秘书，任期三年。

朱巧妹，女，1966年7月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中专学历。

工作经历：1986年7月至2009年2月，任苏州孔雀电子有限公司职员。2013年2月至今，任江苏中融外包服务有限公司财务部会计主管、支持板块总监。2015

年4月至今，任苏州中融物业服务有限公司监事。2015年8月31日至今，任公司财务负责人，任期三年。

六、最近两年及一期的主要会计数据和财务指标简表

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-------------------------------|------------|-------------|-------------|
| 资产总计（万元） | 3,449.82 | 3,578.52 | 4,097.21 |
| 负债合计（万元） | 2,266.48 | 2,655.27 | 3,060.32 |
| 股东权益合计（万元） | 1,183.35 | 923.24 | 1,036.89 |
| 归属于申请挂牌公司的股东权益合计（万元） | 1,035.18 | 855.93 | 947.94 |
| 每股净资产（元/股） | 1.18 | 0.92 | 1.04 |
| 归属于申请挂牌公司股东的每股净资产（元/股） | 1.04 | 0.86 | 0.95 |
| 资产负债率（母公司）（%） | 68.47 | 74.43 | 76.27 |
| 流动比率（倍） | 1.52 | 1.33 | 1.33 |
| 速动比率（倍） | 1.52 | 1.32 | 1.33 |
| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
| 营业收入（万元） | 3,997.00 | 9,094.38 | 8,267.82 |
| 净利润（万元） | 200.11 | -113.65 | 21.54 |
| 归属于申请挂牌公司股东的净利润（万元） | 179.25 | -92.00 | 22.59 |
| 扣除非经常性损益后的净利润（万元） | 169.91 | -183.31 | -57.72 |
| 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） | 149.06 | -161.21 | -56.31 |
| 毛利率（%） | 12.15 | 9.34 | 10.22 |
| 净资产收益率（%） | 19.00 | -11.60 | 2.20 |
| 扣除非经常性损益后净资产收益率（%） | 16.13 | -18.70 | -5.88 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.20 | -0.11 | 0.02 |
| 稀释每股收益（元/股） | 0.20 | -0.11 | 0.02 |
| 应收帐款周转率（次） | 3.94 | 9.04 | 9.34 |
| 存货周转率（次） | 无 | 无 | 无 |
| 经营活动产生的现金流量净额（万元） | 1,694.56 | 805.46 | 181.43 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 1.69 | 0.81 | 0.18 |

注：

(一) 净资产收益率、每股收益两项指标计算公式引用中国证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算与披露》；

1、净资产收益率

$$\text{净资产收益率} = P_0 / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

其中：P₀ 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E₀ 为归属于公司普通股股东的期初净资产；E_i 为报告期发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；E_j 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产；M₀ 为报告期月份数；M_i 为新增净资产次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少净资产次月起至报告期期末的累计月数；E_k 为因其他交易或事项引起的、归属于公司普通股股东的净资产增减变动；M_k 为发生其他净资产增减变动次月起至报告期期末的累计月数。

2、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

$$\text{基本每股收益} = P_0 \div S$$

$$S = S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k$$

其中：P₀ 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润；S 为发行在外的普通股加权平均数；S₀ 为期初股份总数；S₁ 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数；S_i 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；S_j 为报告期因回购等减少股份数；S_k 为报告期缩股数；M₀ 为报告期月份数；M_i 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数；M_j 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

(2) 稀释每股收益

稀释每股收益 = P₁ / (S₀ + S₁ + S_i × M_i ÷ M₀ - S_j × M_j ÷ M₀ - S_k + 认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数) 其中，P₁ 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。公司在计算稀释每股收益时，应考虑所有稀释性潜在普通股对归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润和加权平均股数的影响，按照其稀释程度从大到小的顺序计入稀释每股收益，直至稀释每股收益达到最小值。

(二) 其他财务指标计算说明

1、每股净资产按照“期末净资产/期末实收资本（或股本）”计算；

2、资产负债率按照“期末负债总额/期末资产总额”计算；

- 3、流动比率按照“流动资产/流动负债”计算；
- 4、速动比率按照“（流动资产-存货-预付款项-其他流动资产）/流动负债”计算。
- 5、毛利率按照“（营业收入-营业成本）/营业收入”计算；
- 6、应收账款周转率按照“当期营业收入/((期初应收账款+期末应收账款)/2)”计算；
- 7、存货周转率按照“当期营业成本/((期初存货+ 期末存货)/2)”计算；
- 8、每股经营活动产生的现金流量净额按照“当期经营活动产生的现金流量净额/期末实收资本（或股本）”计算。

第二节 公司业务

一、公司主要业务、主要产品其用途

（一）公司主营业务介绍

公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。公司凭借自身完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。报告期内，公司主营业务未发生变更。

（二）提供的主要产品和服务

BPO（业务流程外包）：Business Process Outsourcing，企业将一些重复性的非核心或核心业务流程外包给供应商，以降低成本，同时提高服务质量。

KPO（知识流程外包）：Knowledge Process Outsourcing，相较于 BPO，KPO 服务于更高端的阶层，公司将内部具体的业务承包给外部专门的服务提供商，涉及的领域包括知识产权研究、医药和生物技术研发和测试、产品技术研发、工业设计、分析学和数据挖掘、动漫及网游设计研发、教育课件研发、工程设计等。

（1）公司提供的 BPO（业务流程外包）情况：

公司的主要业务--BPO（业务流程外包）是目前公司主营收入的构成部分。公司 BPO 包括劳务派遣和业务外包，其具体差别体现为劳务派遣是公司为客户提供特定岗位而非特定项目的派遣员工，派遣员工通常只占某项目用工总数的一部分；业务外包是公司为客户提供特定项目的整个劳务服务而非特定岗位的外包员工，因此，劳务派遣按派遣员工的薪酬加管理费的形式进行结算；业务外包是按服务的岗位进行报价。

公司依靠多年的客户积累与品牌沉淀，凭借丰富的行业经验和完善的招聘培训与管理体系，为银行业、事业单位等众多客户提供劳务派遣、大堂业务外包、后勤综合业务外包等服务。公司通过向上游人才市场、公开招聘网站等人力资源搜索，通过面试、招聘、培训等流程，为下游客户提供匹配专业人员。业务流程外包的服务项目主要包括三类：营业厅管理、后台管理、电话营销，涉及银行大

堂经理助理、后台文员、档案管理、客户经理助理、电话营销等众多岗位。公司凭借多年行业相关经验，为客户目前公司的服务范围以苏州为中心，辐射周边多个城市。

(2) 公司提供的 KPO（知识流程外包）情况：

在发展 BPO 业务的同时，公司大力发展第三方测评服务，并获得“国家涉外调查许可证”，结合专业手段和科学方法为金融机构（银行业、税务系统）、政府单位、企业制定专项测评计划，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务力、打造标杆形象提供依据的专业报告。

此外，公司的标杆打造对客户特定的岗位专业培训，主要为塑造各金融类、事业机构的职业形象进行一系列专业的辅导和改善，主要服务的内容为礼仪培训和办公环境的规范。凭借行业内多年的经验积累，公司标杆打造服务已形成了一套相对成熟的模式，对服务对象现场发现的问题进行采集、通过数据分析、针对性一对一辅导、固化培训到最终的情景演示，通过公司标杆打造后，客户会进一步优化服务，创造服务标准规范的氛围，树立明星服务榜样。

(三) 公司相关服务的图示如下：

| 名称 | 图片 | 图片 |
|------|---|--|
| 暗访图片 |  |  |
| | 工作人员上班玩手机 | 大门外绿化枯萎严重 |

| | | |
|------|--|---|
| 标杆打造 |  |  |
| | 服务礼仪培训 | 柜台人员一对一辅导 |
| 结果对比 |  |  |
| | 整改前 | 整改后 |

（四）公司子公司情况

报告期内，公司有两家子公司，分别是常州中融外包服务有限公司和苏州中融物业服务有限公司，其基本情况如下：

（1）常州中融外包服务有限公司

| | |
|-------|---|
| 注册号 | 320400000046166 |
| 注册资本 | 500 万元 |
| 法定代表人 | 解俊 |
| 成立日期 | 2013 年 3 月 8 日 |
| 住所 | 常州市延陵西路 23 号 |
| 经营范围 | 信息外包服务、商业流程外包服务；非学历职业技能培训咨询；国内劳务派遣；接受银行委托从事银行信用卡、消费信贷及其信贷业务的咨询服务、催收客户服务、大堂客户服务、帐务管理服务、数 |

| | | | | |
|------|---------------|---------|------|------|
| | 据处理服务、钱币清分服务。 | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70% | 货币 |
| | 朱焱平 | 100.00 | 20% | 货币 |
| | 查雪英 | 50.00 | 10% | 货币 |
| | 合计 | 500.00 | 100% | - |

①2013年3月，常州中融设立

常州中融外包服务有限公司是由中融有限、朱焱平、查雪英三方出资共同设立的。2013年1月28日，中融有限、朱焱平、查雪英召开股东会，会议一致通过常州中融外包服务有限公司章程。

2013年3月1日，常州永嘉会计师事务所有限公司出具了常永嘉验（2013）第073号《验资报告》，对常州中融申请设立登记的注册资本的实收情况进行了审验。常州中融的出资情况如下：

| 股东 | 注册资本 | | 实缴资本 | | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|------|
| | 认缴额（万元） | 认缴比例 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70.00% | 210.00 | 70.00% | 货币 |
| 朱焱平 | 100.00 | 20.00% | 60.00 | 20.00% | 货币 |
| 查雪英 | 50.00 | 10.00% | 30.00 | 10.00% | 货币 |
| 合计 | 500.00 | 100.00% | 300.00 | 100.00% | — |

②2015年4月，常州中融实收资本变更

2015年4月30日，苏州市嘉泰联合会计师事务所出具了嘉会验字[2015]013号《验资报告》，对常州中融第二期出资进行了审验，截至2015年4月30日，全体股东本次出资连同第一期出资，共计500万元。

本次实收资本变更后，常州中融的股权结构如下：

| 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
|--------------|---------|--------|------|
| 江苏中融外包服务有限公司 | 350.00 | 70.00% | 货币 |
| 朱焱平 | 100.00 | 20.00% | 货币 |
| 查雪英 | 50.00 | 10.00% | 货币 |

| | | | |
|----|--------|---------|---|
| 合计 | 500.00 | 100.00% | - |
|----|--------|---------|---|

(2) 苏州中融物业服务有限公司

| | | | | |
|-------|--|----------------|-------------|-------------|
| 注册号 | 320594000408716 | | | |
| 注册资本 | 50 万元 | | | |
| 法定代表人 | 查雪英 | | | |
| 成立日期 | 2015 年 04 月 24 日 | | | |
| 住所 | 苏州工业园区唯亭唯新路 99 号 4 号楼 | | | |
| 经营范围 | 物业管理服务、餐饮管理、房地产中介；室内外装修设计及施工、绿化工程设计与施工；设备租赁服务、家政服务、智能化综合布线，灯光及音响集成系统工程的设计、安装和维修；家用电器的维修服务。（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） | | | |
| 股权结构 | 股东 | 出资额（万元） | 出资比例 | 出资方式 |
| | 江苏中融外包服务有限公司 | 1.00 | 2.00% | 货币 |
| | 查雪英 | 49.00 | 98.00% | 货币 |
| | 合计 | 50.00 | 100.00% | — |

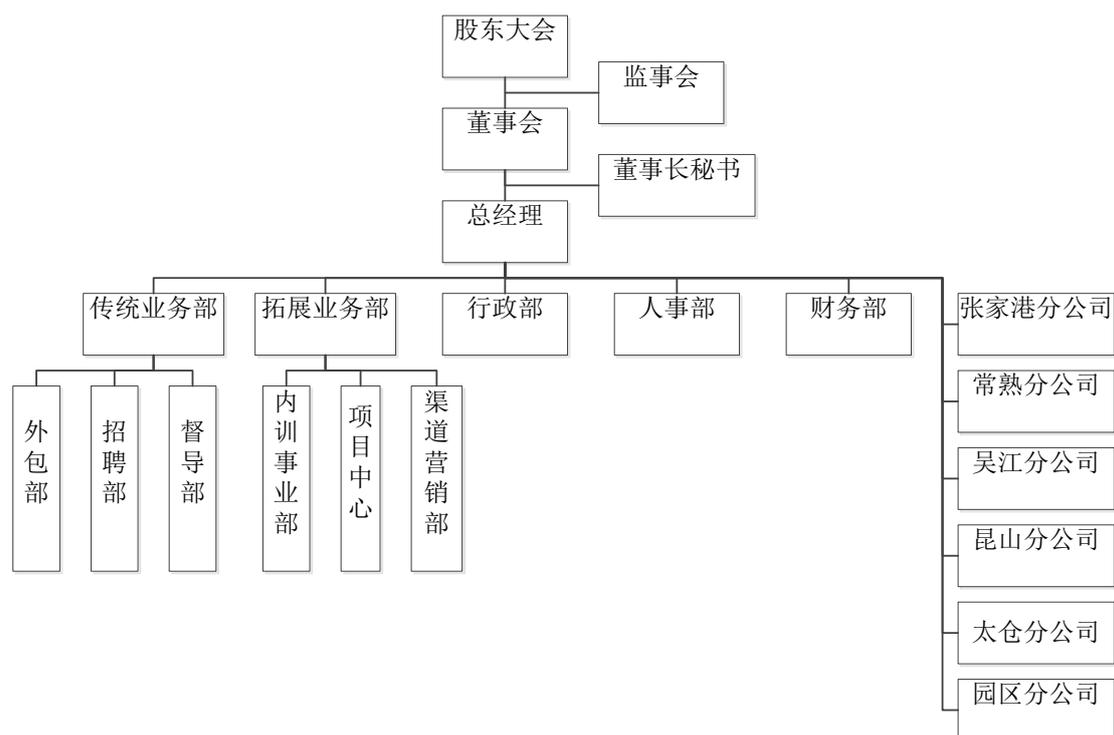
2015 年 7 月 10 日，中融物业召开股东会，决议解散公司，并于同日成立公司清算组。

2015 年 7 月 12 日，中融物业在《现代快报》上发布了注销公告。截至本公开转让说明书签署之日，中融物业正在办理注销手续。

二、公司生产及服务的主要流程及方式

(一) 公司组织架构图

1、内部组织架构图

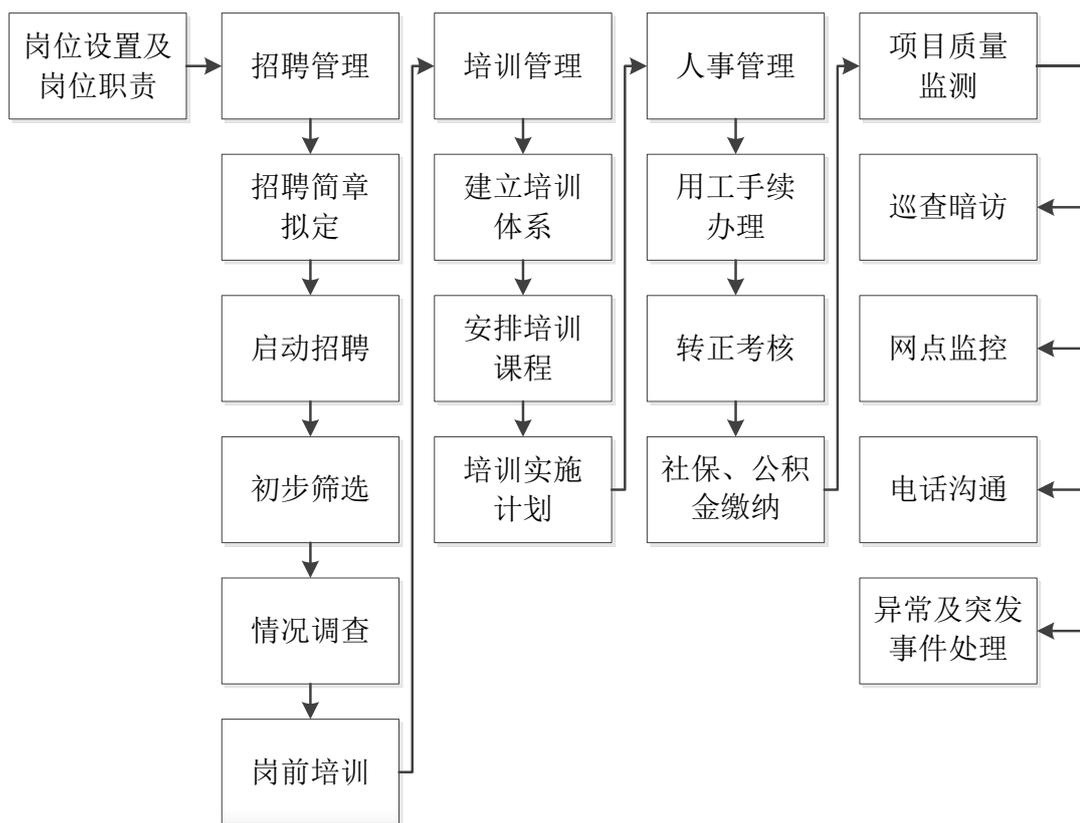


（二）公司提供服务的流程

公司的业务都为服务类型，根据客户的需求定制相应的服务。主要流程为：与客户沟通服务的需求和打算实施的外包内容、制定详细的解决方案和实施计划书、客户反馈后进行最后的报价、根据沟通定制计划实施外包管理、项目管理。各项业务的具体流程如下：

1、BPO（业务流程外包）

公司在接到客户的岗位要求后，岗位的设置和岗位相关职责进行拟定，根据项目的时间及区域要求，通过智联招聘、前程无忧、中华英才等网络渠道或本地人才市场开展现场招聘活动，为更高提升招聘人员的服务形象和服务技能，公司开展了对新招聘人员进行培训管理，合格后经人事考核等程序正式转正入职。在人员招聘完成后不特定时间内，公司对该项目质量会进行监测，主要包括巡查暗访、电话沟通、网点监控等。具体流程如下：



(2) KPO (知识流程外包)

目前公司 KPO 业务主要的服务内容为礼仪培训, 公司根据客户的需求进行服务力提升标杆建设的整体规划, 主要的流程如下:



三、公司业务相关的资源性要素

(一) 公司产品所使用的专有技术

公司致力于金融服务外包行业，核心竞争力包括公司在行业内多年积累的丰富经验和客户资源以及公司发展过程中形成的良好口碑和品牌影响力。作为专业的金融服务外包服务提供商，业务质量离不开员工的业务水平和工作积极性。公司一贯注重以人为本的企业文化，强调员工和公司的可持续发展，通过合理的薪酬激励体系和绩效管理制度、完善的培训计划以及明确的职业生涯规划来提高员工的归属感，增强企业凝聚力和向心力，充分发挥其主人翁精神。

(二) 主要无形资产情况

公司的无形资产主要包括域名及公司购置的固定资产等。截至本公开书签署日，公司尚未取得任何商标、专利、房屋使用权等，公司的无形资产具体情况如下：

1、域名

截止本报告签署日，公司共获得一项域名，情况如下：

| 序号 | 域名 | 域名持有者 | 域名所属注册机构 | 注册日期 | 到期日期 |
|----|------------|-------|--------------|------------|------------|
| 1 | andazz.com | 中融有限 | 北京万网志成科技有限公司 | 2011-02-14 | 2016-03-09 |

(三) 公司的资质及荣誉

根据 2004 年 10 月 13 日国家统计局令第 7 号公布的《涉外调查管理办法》规定，涉外市场调查必须通过涉外调查机构进行，从事涉外调查机构必须取得涉外调查许可证，否则不得进行社会调查和涉外调查。

2013 年 6 月 20 日，中华人民共和国人力资源和社会保障部令第 19 号公布《劳务派遣行政许可实施办法》规定，经营劳务派遣业务，应当向所在地有许可管辖权的人力资源社会保障行政部门（以下称许可机关）依法申请行政许可。未经许可，任何单位和个人不得经营劳务派遣业务。

人力资源服务许可证是人力资源服务(人才中介)机构设立的必要前提条件。

也是规范人力资源服务行业、提高人力资源服务行业门槛的有力保障。

目前，公司已获得人力资源服务许可证、劳务派遣经营许可证、中华人民共和国涉外调查许可证，公司具体的资质情况如下：

| 证书名称 | 颁发单位 | 颁发日期或有效期限 |
|----------------|------------------|------------------------|
| 人力资源服务许可证 | 苏州市沧浪区人力资源和社会保障局 | 2015.7.30--2018.7.29 |
| 劳务派遣经营许可证 | 江苏省人力资源和社会保障厅 | 2014.8.8--2017.8.7 |
| 中华人民共和国涉外调查许可证 | 中华人民共和国国家统计局 | 2014.10.24--2017.10.24 |

（四）特许经营权情况

公司目前无特许经营权。

（五）主要生产设备使用情况

公司作为服务外包企业，并无任何生产设备，主要采购对象为电脑及电子相关等设备，截至本公开书签署日，公司的设备具体情况如下：

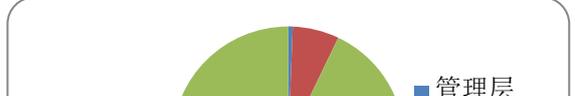
| 序号 | 名称 | 原值小计 | 预计使用年限 | 累计折旧 | 成新率% |
|----|---------|-------------------|--------|-------------------|-------|
| 1 | 电子设备 | 174,147.00 | 3 | 140,232.66 | 19.47 |
| 2 | 运输设备 | 243,770.00 | 4 | 195,956.50 | 19.61 |
| 3 | 办公设备及其他 | 4,900.00 | 3-5 | 1,464.69 | 70.11 |
| | 合计 | 422,817.00 | -- | 337,653.85 | -- |

（六）员工情况

截至 2015 年 5 月 31 日，公司共有在册员工 1801 人，公司员工岗位结构、受教育程度及年龄分布如下：

1、员工岗位结构

| 员工部门分布 | 人数 | 占比 |
|--------|----|------|
| 管理层 | 11 | 0.6% |



| | | | |
|-----------|-------------|-------------|--|
| 执行层 | 117 | 6.5% | |
| 外包团队 | 1673 | 92.9% | |
| 合计 | 1801 | 100% | |

2、员工教育程度

| 员工教育程度 | 人数 | 占比 |
|-----------|-------------|---------------|
| 本科 | 430 | 23.9% |
| 专科 | 1043 | 57.9% |
| 其他学历 | 328 | 18.2% |
| 合计 | 1801 | 100.0% |

3、员工年龄分布

| 员工年龄分布 | 人数 | 占比 |
|------------------|-------------|-------------|
| 71-60 岁 | 4 | 0.2% |
| 59-50 岁 | 24 | 1.3% |
| 49-40 | 115 | 6.4% |
| 39-30 岁 | 332 | 18.4% |
| 29-20 岁 | 1316 | 73.1% |
| 18 岁以上 20 岁以下 | 10 | 0.6% |
| 合计 | 1801 | 100% |

截至 2015 年 5 月 31 日，公司共有在册员工 1801 人，其中主要人员属于外包团队，占公司总人数比例为 92.9%，公司专科学历共 1043 人，占公司总员工比例为 57.9%，主要分布于业务流程外包岗位，由于目前公司所从事的外包岗位所需人员专业度要求普遍不高，对学历等并无较高要求，公司员工比例分配、学历水平符合公司业务特点。

（七）公司研发情况

核心技术人员

截止 2015 年 5 月 31 日，公司共有核心技术人员 4 人，具体情况如下：

| 姓名 | 年龄 | 主要业务经历及职务 | 现任职务及任期 | 持股比例 |
|----|----|-----------|---------|------|
|----|----|-----------|---------|------|

| | | | | |
|-----|----|---|-----------------------------------|----|
| 刘俊 | 44 | 1992年至1998年，任苏州吴县物资公司财务出纳。1998年至2003年，任苏州芳香贸易有限公司财务主管。2003年至2006年，任苏州安达金融咨询有限公司财务主管。2006年至2010年，任江苏中融资产管理有限公司财务总监。2010年至今，任江苏中融外包服务有限公司总经理。 | 总经理 2012年8月1日至 2017年7月31日 | -- |
| 王秋亚 | 33 | 2006年4月至2008年4月，任深圳LED国际控股有限公司人力资源经理。2008年5月至今，任江苏中融外包服务有限公司传统业务版块总监。 | 副总经理 2012年8月1日至 2017年7月31日 | -- |
| 徐娟 | 33 | 2006年9月至2007年9月，任苏州乐城实业有限公司人力资源部经理。2008年5月至2010年8月，任上海点石机构行政人力资源总监。2010年9月至2012年5月，任中国就业促进会江苏区域中心执行总监。2012年5月至2013年5月，任江苏珍生源医药营销有限责任公司人力资源行政经理。2014年4月至今，任江苏中融外包服务有限公司拓展业务版块总监。 | 副总经理 2012年8月1日至 2017年7月31日 | -- |
| 朱巧妹 | 49 | 1986年7月至2009年2月，任苏州孔雀电子有限公司职员。2013年2月至今，任江苏中融外包服务有限公司财务部会计主管、支持版块总监。 | 财务负责人 2012年8月1日至 2017年7月31日 | -- |
| 合计 | | | | -- |

(八) 生产经营场所

截止本公开转让说明书签署日，公司租赁房产的具体情况如下：

| 承租方 | 出租方 | 租期截至日 | 年租金（元） | 租赁合同法律效力 |
|-------------------|-------------|------------|--------|----------|
| 江苏中融外包服务有限公司常熟分公司 | 常熟大学科技园有限公司 | 2015年12月9日 | 44820 | 有效 |

| | | | | |
|-----------------------|-------------------|-------------|--|----|
| 常州中融外包服务有限公司 | 常州投资集团有限公司 | 2016年3月17日 | 94073 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司吴江分公司 | 胡学新 | 2017年11月30日 | 32500 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司苏州工业园区分公司 | 江苏中科智能有限公司 | 2020年12月31日 | 无偿 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司太仓分公司 | 严建国、张彩英 | 2016年12月31日 | 20000 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司昆山分公司 | 昆山高树饰品有限公司 | 2020年12月31日 | 无偿 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司张家港分公司 | 苏州友和酒店有限公司 | 2019年12月31日 | 20000 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司 | 苏州技师学院 | 2016年6月27日 | 无偿 | 有效 |
| 江苏中融外包服务有限公司 | 苏州市易美和声影视视觉技术有限公司 | 2018年4月15日 | 第一年 115200; 第二年 120960; 第三年 127008 | 有效 |

四、与业务相关的情况

(一) 公司最近两年主营业务收入占营业收入比例如下:

单位: 元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| 主营业务收入 | 39,969,967.51 | 90,943,819.82 | 82,678,198.50 |
| 其他业务收入 | -- | -- | -- |
| 营业收入合计 | 39,969,967.51 | 90,943,819.82 | 82,678,198.50 |
| 主营业务收入占营业收入比例 (%) | 100 | 100 | 100 |

(二) 主营业务收入的构成

单位: 元

| 类别 | 2015年1-5月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|----------|---------------|-------|---------------|-------|---------------|-------|
| | 金额 | 比重(%) | 金额 | 比重(%) | 金额 | 比重(%) |
| 劳务外派服务收入 | 39,532,351.01 | 98.91 | 90,005,559.82 | 98.97 | 81,909,945.50 | 99.07 |

| 类别 | 2015年1-5月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|----------------------|------------|
| | 金额 | 比重(%) | 金额 | 比重(%) | 金额 | 比重(%) |
| 劳务外派增值服务收入 | 437,616.50 | 1.09 | 938,260.00 | 1.03 | 768,253.00 | 0.93 |
| 合计 | 39,969,967.51 | 100 | 90,943,819.82 | 100 | 82,678,198.50 | 100 |

(三) 产品主要的消费群体

江苏中融外包服务有限公司的客户群体主要分为：（1）金融类客户，包括中国银行、工商银行、建设银行、苏州银行、农村商业银行、江苏银行，公司为各大银行提供人力资源外包，其中有大堂经理助理、银行后台内勤、电话营销；同时也为银行提供专业第三方测评服务，主要的服务内容包括为银行厅堂做暗访服务、银行客户满意度调研以及银行厅堂人员服务能力提升培训。（2）政府部门客户，包括了国家税务、地方税务、姑苏区商务局、行政服务中心、便民服务中心等政府服务性窗口。（3）其他服务性质的企业，主要为企业做第三方测评及礼仪类培训工作。

2015年1-5月度前五名客户销售情况：

| 公司名称 | 销售额（元） | 占营业收入的比重（%） |
|--------------|----------------------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 11,492,287.91 | 28.75 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 5,895,831.90 | 14.75 |
| 中信银行股份有限公司 | 4,532,279.10 | 11.34 |
| 苏州银行股份有限公司 | 3,934,083.14 | 9.84 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 3,805,814.70 | 9.52 |
| 合计 | 29,660,296.75 | 74.20 |

2014年度前五名客户销售情况：

| 公司名称 | 销售额（元） | 占营业收入的比重（%） |
|--------------|----------------------|--------------|
| 中国银行股份有限公司 | 26,351,185.94 | 28.98 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 14,212,224.86 | 15.63 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 11,646,658.34 | 12.81 |
| 中信银行股份有限公司 | 8,821,198.90 | 9.70 |
| 苏州银行股份有限公司 | 7,957,087.20 | 8.75 |
| 合计 | 68,988,355.24 | 75.87 |

2013年前五名客户销售情况：

| 公司名称 | 销售额（元） | 占营业收入的比重（%） |
|------------|---------------|-------------|
| 中国银行股份有限公司 | 28,275,159.68 | 34.20 |

| | | |
|--------------|----------------------|--------------|
| 中国工商银行股份有限公司 | 12,862,271.15 | 15.56 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 12,196,787.13 | 14.75 |
| 中信银行股份有限公司 | 7,023,176.07 | 8.49 |
| 中国农业股份有限公司 | 4,763,437.65 | 5.76 |
| 合计 | 65,120,831.68 | 78.76 |

公司与主要客户的合作模式如下：

①获取方式：目前公司合作客户都是通过发包方招投标方式获得项目合作，从而实现合同签订。

②交易背景：介于金融服务行业竞争进入新的阶段，各机构都在积极制定战略，集中力量提高自身的核心竞争力，非核心辅助性的服务岗位及流程管理逐渐以外包的形式委托第三方单位执行，在这样的情况下，中融外包专注金融行业，与各大银行合作，实施非核心辅助性的服务岗位及流程管理的外包工作。目前服务的岗位包括银行大堂经理助理、柜面辅助、客服、大堂后台、电话销售等。

③定价政策：公司根据不同服务岗位对应的基本人力资源成本、管理成本、服务水平、服务模式、服务风险控制等方面并结合市场行业水平，客户单位对人员的预算定位等要求综合定价。

④销售模式：公司通过银行招投标方式获取项目合同。公司凭借自身完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。公司通过服务外包业务获取大量客户，并形成客户黏性，此外，公司通过第三方测评服务挖掘客户所需，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供依据的专业报告。

经与公司股东、董监高人员访谈，查阅上述前五大客户 2013 年度报告、2014 年度报告及 2015 年半年度报告，并取得公司股东、董监高人员出具的《不在公司前五大客户中占有权益》的确认函，确认公司股东、董监高与上述前五大客户没有关联关系（关联关系包括但不限于《企业会计准则第 36 号-关联方披露》规定的情形，在上述企业任职董监高、持有上述企业 5% 以上股份等情况）。

（四）公司原料采购情况

1、报告期内主要产品或服务的原材料、能源及供应情况，占成本的比重

公司从事服务外包行业，根据其行业属性及经营特点，并没有传统意义上的原材料供应商。公司目前对外采购的主要为电脑、房屋租赁、财务办公软件等，上述对外采购项目皆为充分市场化的产品或服务，市场供应充足。公司不存在重大客户依赖的风险。

（五）重大合同及履行情况

1、报告期内，公司签订的重大销售合同履行情况如下：

公司劳务派遣合同按派遣员工的薪酬加管理费的形式进行结算；业务外包合同则按服务的岗位进行报价，均为框架性协议。

| 序号 | 签订日期 | 对方名称 | 合同（项目）名称 | 协议性质 | 履行状况 |
|----|------------|---------------------|--------------------------|----------|------|
| 1 | 2014年12月1日 | 江苏领航人力资源服务有限公司 | 异地人力资源服务合作协议 | 人事代理服务合同 | 正在履行 |
| 2 | 2012年7月1日 | 江苏省常熟市国家税务局 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 3 | 2013年8月28日 | 常熟国家税务局第一税务分局 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 4 | 2013年9月1日 | 常熟市虞山镇协税护税办公室 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 5 | 2015年3月31日 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司苏州市分行 | 中国邮政储蓄银行常熟支行网点大堂引导服务外包合同 | 外包合同 | 正在履行 |

| | | | | | |
|----|-----------|---------------------|--------------------------|--------|------|
| 6 | 2015年5月1日 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司苏州市分行 | 中国邮政储蓄银行苏州分行网点大堂引导服务外包合同 | 外包合同 | 正在履行 |
| 7 | 2015年4月1日 | 中国邮政储蓄银行股份有限公司苏州市分行 | 中国邮政储蓄银行吴江支行网点大堂引导服务外包合同 | 外包合同 | 正在履行 |
| 8 | 2015年1月1日 | 苏州银行股份有限公司 | 苏州银行营业网点大堂助理外包服务合同 | 外包合同 | 正在履行 |
| 9 | 2014年8月日 | 苏州邮政局 | 苏州邮政企业代理金融网点大堂助理服务 | 承揽服务合同 | 正在履行 |
| 10 | 2015年1月1日 | 中国工商银行股份有限公司苏州分行 | 银行营业网点客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 11 | 2015年5月1日 | 中国建设银行股份有限公司苏州分行 | 服务外包协议书 | 外包合同 | 正在履行 |
| 12 | 2014年7月1日 | 苏州市市政工程设计院有限公司 | 服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |

| | | | | | |
|----|-------------|----------------|---------------|--------|------|
| 13 | 2014年7月1日 | 浙商银行苏州分行 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 14 | 2014年9月1日 | 常熟市国家税务局第一税务分局 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 15 | 2014年7月日 | 江苏省常熟市国家税务局 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 16 | 2014年9月1号 | 常熟市虞山镇协税护税办公室 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 17 | 2014年11月17日 | 江苏省常熟市国家税务局 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 18 | 2014年12月1日 | 江苏省苏州市吴江区国家税务局 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 19 | 2015年1月1日 | 宁波银行苏州分行 | 税务局客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |

| | | | | | |
|----|------------|-------------------------|----------------------------|--------|------|
| 20 | 2015年1月1日 | 苏州如意金贸易有限公司 | 外包服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 21 | 2014年6月17日 | 国寿(苏州)养老养生投资有限公司 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 22 | 2013年6月21日 | 南昌银行苏州分行 | 劳务派遣协议 | 劳务派遣合同 | 正在履行 |
| 23 | 2015年4月1日 | 南洋商业银行(中国)有限公司苏州分行 | 银行营业网点客户服务项目委托书 | 外包合同 | 正在履行 |
| 24 | 2015年3月1日 | 中国农业银行股份有限公司高新技术产业开发区支行 | 中国农业银行苏州分行驾驶服务外包合同 | 外包合同 | 正在履行 |
| 25 | 2013年1月1日 | 中国银行股份有限公司苏州分行 | 个人贷款业务辅助岗业务外包协议之补充协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 26 | 2014年9月1日 | 中国银行股份有限公司苏州分行 | 中国银行股份有限公司苏州分行金库实时监控业务外包合同 | 外包合同 | 正在履行 |

| | | | | | |
|----|-----------|----------------|------------------------------|--------|------|
| 27 | 2015年1月1日 | 中国银行股份有限公司苏州分行 | 中国银行股份有限公司苏州分行银行卡中后台管理业务外包协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 28 | 2015年1月1日 | 中国银行股份有限公司苏州分行 | 业务外包协议之补充协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 29 | 2014年1月1日 | 中国银行股份有限公司苏州分行 | 长城商户通业务外包协议之补充协议 | 外包合同 | 正在履行 |
| 30 | 2014年6月1日 | 张晖波 | 人事代理服务协议书 | 人事服务合同 | 正在履行 |
| 31 | 2012年7月1日 | 中信银行苏州分行 | 银行营业网点客户服务项目委托协议 | 外包合同 | 正在履行 |

五、公司的商业模式

公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务。公司凭借自身完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务。公司通过服务外包业务获取大量客户，并形成客户黏性，此外，公司通过第三方测评服务挖掘客户所需，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供依据的专业报告。公司力在打造集客户单位测评、现场服务改善、服务能力提升、品牌服务一体化的业务外包流程。

1、BPO（服务流程外包）的商业模式

公司依靠多年的客户积累与品牌沉淀，凭借丰富的行业经验和完善的招聘培训与管理体系，为银行业、事业单位等众多客户提供劳务派遣、大堂业务外包、后勤综合业务外包等服务。该业务具有较强客户黏性，并主要通过公司品牌效应与原有客户的口碑介绍吸引新客户。根据与客户签订的服务合同，公司按照合同约定的服务标准和服务要求提供相应的服务内容，并根据服务内容和具体业务量与客户进行结算并确认收入。在具体结算方式上，劳务派遣按派遣员工的薪酬加管理费的形式进行结算；业务外包是按服务的岗位进行报价。

2、KPO（第三方测评和服务力提升业务）的商业模式

公司第三方测评业务结合专业手段和科学方法为金融机构制定专项测评计划，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供依据的专业报告，根据客户的实际情况，针对性的策划服务里提升标杆建设的方案。项目收费根据每个客户的具体情况，如项目时间、培训师人数、期间费用等综合成本，再报以一定利润比列的合同金额。

六、公司所处行业的基本情况

（一）行业概况

1、公司所处行业的分类情况

根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司所属行业是商务服务业（L72）；根据《国民经济行业分类》（GB T4754-201108）公司所处行业属于商务服务业下的人力资源服务（L726）；根据《挂牌公司投资型行业分类指引》，公司属于“121111 专业服务”；根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所处行业归属于“L726 人力资源服务”，具体可细分为金融服务外包行业。

2、行业主管部门、监管体制及主要法规

（1）行业主管部门和监管体制

金融服务外包行业的主要监管部分为中国银监会、商务部、中国进出口银行以及各级政府。中国银监会由国务院授权，统一监督管理银行、金融资产管理公司、信托投资公司及其他存款类金融机构，维护银行业的合法、稳健运行。

商务部、中国进出口银行按照“商务部积极组织推动，进出口银行独立审贷，进行市场化操作”的原则，共同搭建商务、金融合作平台，支持服务外包产业发展。

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

各级政府负责编制服务外包产业发展规划，制订服务外包产业的政策措施，组织实施服务外包人才培养、拓展市场等具体工作。

目前，由于行业尚处于起步阶段，未形成全国性的行业协会组织。

（2）行业的法律法规及政策

公司业务不属于国家产业政限制发展的行业或业务，公司业务符合国家产业政策要求，并将受益于国家产业政策，具体情况如下：

| 序号 | 政策名称 | 发布时间与发布部门 | 主要相关内容 |
|----|------------------------|----------------|---|
| 1 | 《国务院关于促进服务外包产业加快发展的意见》 | 2015年8月 国务院 | 推动我国服务外包产业的快速发展，加快发展高技术、高附加值服务外包产业，促进大众创业、万众创新，推动从主要依靠低成本竞争向更多以智力投入取胜转变，对于推进结构调整，形成产业升级新支撑、外贸增长新亮点、现代服务业发展新引擎和扩大就业新渠道，提出了若干意见 |
| 2 | 《中国国际服务外包产业发展规划纲要 | 2013年1月 商务部 | 为更好抓住全球经济一体化不断深化，全球资源加速向中国集聚的历史性机遇，进一步发挥其在转变经济发展方式、推动产业结构调整、提升企 |

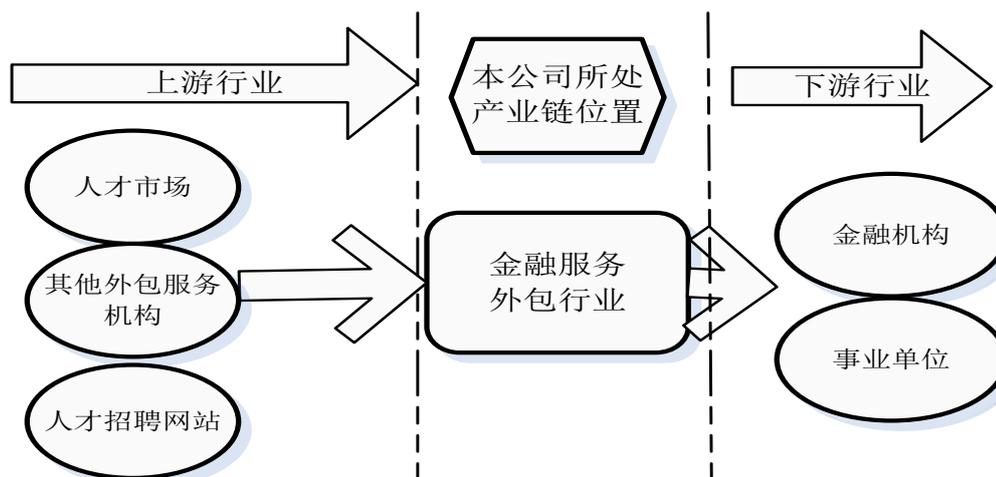
| | | | |
|---|--------------------------------|---|--|
| | (2011-2015)》 | 发改委 | 业创新能力、扩大就业等方面，制定了相关规划 |
| 3 | 《关于示范城市离岸服务外包业务免征营业税的通知》 | 2010年8月 国税局 | 为了进一步促进离岸服务外包产业发展，中国21个服务外包城市从事连服务外包业务取得的收入免征营业税 |
| 4 | 《关于境内企业承接服务外包业务信息保护的若干规定》 | 2009年12月 商务部 工信部 | 为促进承接服务外包业务的中国境内企业（以下称接包方）妥善保护保密信息，维护公平竞争环境，促进我国服务外包产业的进一步发展，制定了若干规定 |
| 5 | 《关于鼓励政府和企业发包促进我国服务外包产业发展的指导意见》 | 2009年9月 工信部 | 为鼓励政府和企业通过购买服务等方式，将数据处理等不涉及秘密的业务外包给专业公司，促进我国服务外包产业又好又快发展，提出若干意见 |
| 6 | 《金融支持服务外包产业发展的若干意见》 | 2009年9月 中国人民银行、 商务部、银监会、 证监会、保监会、 外汇局 | 加大金融对产业转移和产业升级的支持力度，重点做好20个示范城市服务外包产业发展的金融服务工作，提出了若干意见 |
| 7 | 《关于促进服务外包产业发展的复函》 | 2009年2月 商务部 | 为贯彻落实中央经济工作会议“保增长、扩内需、调结构”的精神，积极应对金融危机，大力承接国际服务外包，切实转变经济、贸易发展方式，优化出口结构、提高利用外资水平，推动区域协调发展，扩大高校毕业生就业 |

（二）行业规模与发展趋势

1、行业市场规模

（1）行业上下游关系

公司主营业务所处行业是金融服务外包业，其产业链上游是各类人才招聘网站、人才市场及其他外包服务机构，上游为充分竞争市场，且我国人才储量充足；公司通过上游市场选择合适的人员为下游金融机构、事业单位提供人员的劳务派遣、岗位外包及其他增值服务。行业上下游关系图如下：

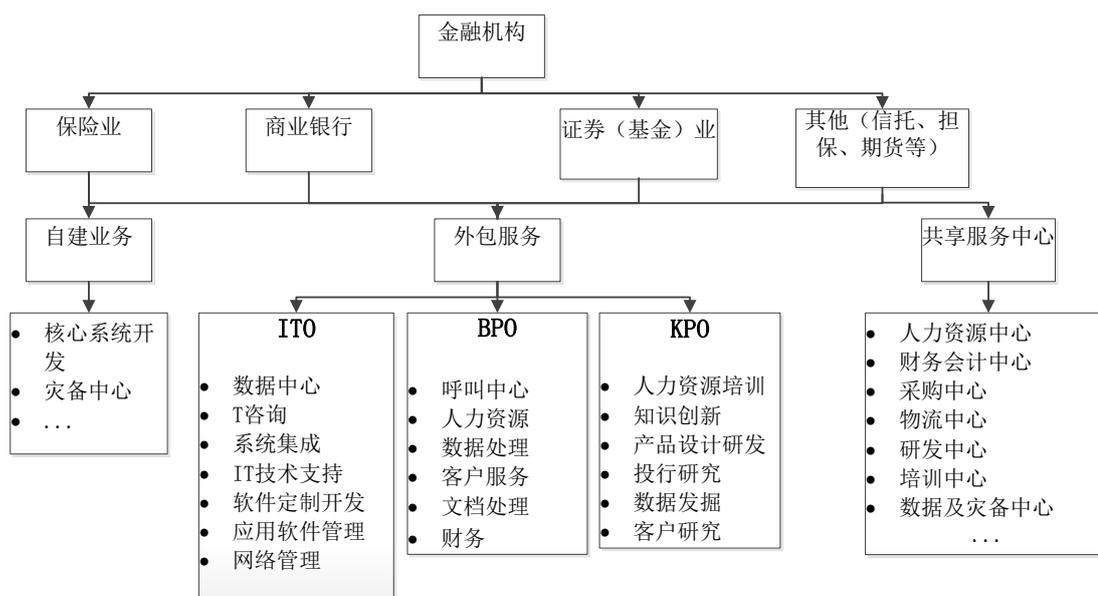


(2) 公司行业市场情况

A. 金融服务外包行业

金融服务外包行业是指金融企业利用外包服务商将其非核心业务外包给其他专业机构，完成以前由自身承担的业务活动。根据 2005 年由巴塞尔银行监管委员会（BCBS）、国际证监会组织（IOSCO）、国际保险监督官协会（IAIS）及国际清算银行（BIS）组织联合论坛上发表的《金融服务外包》（Outsourcing in Financial Services）报告，将金融业务外包定义为“受监管实体持续地利用外包服务商（为集团内的附属实体或集团以外的实体）来完成以前由自身承担的业务活动。金融服务外包可以是将某项业务（或业务的一部分）从受监管实体转交给服务商操作，或由服务商进一步转移给另一服务商（称为转包）”。金融服务外包通常是金融后台服务外包。金融后台服务则指与金融机构直接经营活动相对分离，并为前台业务提供支撑的功能模块和业务部门。如：数据中心、清算中心、银行卡中心、研发中心、呼叫中心、灾备中心、培训中心、档案管理中心、客服中心等。

金融机构的主要分类形式详见下图：



金融外包服务业具有科技含量高、人才密集、吸纳就业量大、技术保障能力强等特点，日渐成为金融机构创新发展的重要支撑。金融危机之后，银行、保险、证券、基金等金融机构的辅助性后台业务，如：数据处理、资金清算、应用开发、银行卡业务、呼叫服务等成为新的外包热点，其实质在于，金融企业为了降低成本，将资源集中于相对优势领域，重组价值链、优化资源配置、增强核心竞争力，增强持续发展能力。

B. 我国金融服务外包行业情况

① 行业发展介绍

起源于上世纪 70 年代欧美发达市场的金融服务外包在历经四十年的发展中已成为令人瞩目的新兴产业。目前，全球金融 BPO 市场规模约为 160 亿至 180 亿美元，占全球外包市场总额的近 40%。伴随着金融服务外包行业高速成长期的到来和金融业开放度的不断提高，以及贸易经济发展的催化，金融服务外包产业的发展必将继续提升新的高度。

我国金融服务外包开始于上世纪 90 年代，虽然行业尚处于发展的初级阶段，但近年来进入高速发展时期，增长速度快、市场潜力大、吸纳就业能力强，是提高金融服务信息化、专业化、标准化、国际化的重要途径。我国金融服务外包未

来增速可能将超过全球水平。根据同花顺数据显示，截至 2014 年底我国银行业金融机构数量为 4,091 家，自 2008 年金融危机后，全球经济复苏并持续增长，我国金融机构数量均呈现不断上升的趋势，因而也带动了金融服务外包产业的发展。

②行业现状

目前我国金融服务外包主要为在岸金融外包，服务对象主要是国内客户。根据相关数据显示，我国的金融 BPO 市场在岸与离岸的比例大约为 10:1，主要原因系国内大部分金融服务外包提供商为本地企业，绝大部分主要承接国内金融机构后台业务，并且我国金融外包支出占金融业运营总支出与发达国家如美国相比，仍有一段差距。因此，在岸金融外包在我国市场上还有很大的发展空间。此外，与国际金融机构相比，国内金融机构信息化起点低，在金融业务流程方面仍存在人才、经验和技能缺口，也更多地采用与服务提供商的战略协作方式，这些都加快释放国内金融机构的外包需求。

从业务类型看，金融服务外包业务结构以 ITO 为主，逐步向 BPO、KPO 延伸。据不完全统计，2012 年我国金融服务外包市场中 ITO 和 BPO 的市场规模分别为 40.36 亿美元、9.65 亿美元，与去年相比，增长率分别为 15%和 25%，我国金融 BPO 业务规模、业务种类逐渐扩大，已经从简单的单据录入、数据处理等低端业务向研发设计、客户服务、财务会计、理赔等高端业务过渡。随着金融企业需求层次的提升，除 IT 基础设施服务外，BPO 和 KPO 都将成为新的增长源，如泰康人寿和新华人寿的电话营销中心均采用 IT 外包的方式。一些保险机构和基金管理机构在外包 IT 业务的基础上，逐步拓展到外包战略管理、法律服务、投资管理、基金单位定价及托管、核保与理赔、人力资源、财务管理等。我国金融服务外包业务中 BPO、KPO 将是未来金融服务外包业务增长的主要方向。

2、行业发展趋势

①金融服务外包规模将持续增长

目前，专业化服务进入全球化趋势，尤其是在金融行业内，主要原因系金融行业竞争的加剧，使得各金融机构的利润率不断下降，面临更高的市场标准和需求，与此同时受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，金融服务外包行业的市场也将较之前有较大的扩展。

②金融外包服务内容的深度化

据国外金融服务外包行业发展历程看，金融服务外包起步于金融 IT 的成长，壮大于金融 BPO 和 KPO 时期。以前中国的金融服务外包主要为 IT 业务的外包，包括为金融机构提供数据系统或网络连接等外包服务。但伴随着多年的发展，近年来，金融机构已将单一的 IT 业务外包进化为非核心业务的统一外包，外包市场逐步向纵深的角度发展，尤其是一些提供特殊专业功能的外包商，为保持其竞争力而不断加大外包业务的深度，配合高科技的智能应用，拓展其专家型外包业务。

③离岸金融服务外包具有发展潜力

目前，我国金融服务外包业市场主要以在岸金融服务市场为主，离岸金融服务市场尚未成熟开发。随着我国金融服务外包行业的快速发展，人才力量的不断增强，行业专业性的不断提升，我国在离岸金融服务外包上将具有较大的发展空间和潜力。

3、行业发展的有利因素和不利因素

行业发展的有利因素：

一、服务外包价值链提升较快。我国服务外包仍以信息技术外包为主，近年来知识流程外包呈现显著增长的趋势。根据相关数据显示，我国金融服务外包业务中 BPO 和 KPO 增长迅速且呈发展趋势，反映出服务外包产业链升级速度加快，

业务覆盖范围更加广泛。近年来，软件服务外包、IT 基础设施服务外包、金融服务外包、通信服务外包、医药研发服务外包等领域都实现了较快发展。

二，离岸服务外包具有较大发展空间。美国是全球第一大发包方，市场具有高成长性，成为我国最大的离岸市场；日本具有较强的地缘优势、区位优势、文化优势，也是我国主要离岸市场之一。2012 年我国承接美国、欧盟、日本的外包执行额依次为 89.4 亿美元、54.6 亿美元和 48.3 亿美元，但离岸服务外包的规模占整个外包市场的份额为十分之一，市场具有较大发展潜力。

三，就业规模继续扩大。截至 2012 年，我国服务外包从业人员 428.9 万人，相当于 2008 年（232.8 万人）的 1.8 倍；其中大专以上学历 291 万人，占 67.8%。我国就业人员规模的持续扩大是服务外包产业的发展基础，目前我国已形成多层次、多渠道的服务外包人才培养体系，通过海外引进、国内院校培养、企业培训等不同方式，人才素质得到了快速提升。

行业发展的不利因素：

一、企业研发创新能力较弱。目前服务外包企业的创新能力与产业发展速度存在较大差距。由于我国服务外包行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一，全行业呈现利润下降的趋势。未来需通过加大政策支持力度，如国家重大专项，高技术行业、现代服务业的优惠政策来辅助行业内的研发创新能力。

二、企业成本上升导致经营压力加大。目前，我国的人员工资、社保、房租都呈现上升趋势，服务外包行业的主要人力成本不断上升。随着我国经济的发展，尤其在人员工资、社会保障等方面均有较大幅度的提升，企业对人员工资及社保的承担方面呈现的支出比例造成对企业的经营压力，随着人力成本上升，全行业利润率下降的趋势明显。

三、行业内中高端人才不足。高层次、专业性强的服务外包商需要具备丰富的行业运营经验、较强的技术开发管理能力等中高端人才的支持。我国对行业内

中高端人才的专项培训的相对缺乏，国家缺乏配套的人才政策支持等方面，导致我国目前在服务外包行业的人才相对缺失。

四、缺乏品牌推广。目前，我国服务外包还没有形成有国际竞争力的品牌，企业缺乏承接国际业务的网络和渠道，海外宣传缺乏整体组织、规划，由于海外广告宣传费用较高，企业通常难以负担。

（三）行业基本风险

1、市场竞争加剧的风险

受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。

2、声誉风险

公司为金融类、事业机构提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均是通过公开市场招聘。虽然公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证所提供人员的服务质量，但不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣，未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁，将对公司的声誉造成影响，继而影响公司的营业收入增长。

（四）行业竞争格局

（1）公司在行业竞争中的地位

1、行业竞争格局

从地域的层面看，我国将北京、天津、上海、苏州等 21 个城市列为中国服务外包示范城市，通过示范城市的辐射带动效应来影响周边城市共同发展。目前，长三角、珠三角、环渤海等地区已初步形成了以示范城市为核心的服务外包产业集聚带，对中西部地区的产业辐射效应逐步凸显，并通过跨区域分工协作，推动

了中西部地区服务外包产业加快发展。

从金融服务外包企业的类型看,当前我国存在的企业主要类型包括跨国金融机构自建机构、大型跨国服务外包企业在华设立分支机构以及中国本土服务外包企业。相较于国际型服务外包企业如埃森哲、IBM等,由于我国服务外包行业起步时间短、行业经验积累少,本土企业多数处在价值链低端,服务能力单一,品牌竞争力较弱。目前我国本土外包企业所提供的专业服务主要集中于人才招聘、劳务派遣、行政事务等初级服务上,技术含量较低、附加值较小。但随着政府政策的支持,通过建设金融服务外包园区或基地,引进和培育金融外包企业,培养金融外包人才,将对我国本土金融外包企业具有一定的推动作用,有利于金融外包行业的快速发展。

近年来,国内各大银行、国际金融机构越来越多地设立后台服务中心,促进了金融外包快速发展。全国有17个城市提出建设金融后台服务中心,其中北京、上海、杭州、苏州、深圳、广州、大连、成都、西安、武汉、天津、济南、南京、重庆等城市发展较快,并逐步形成特色。北京、上海以承接高端金融业务和研究为主;大连、深圳、广州主要承接日、韩等国和中国香港的金融服务外包;天津、杭州、南京以承接国内金融服务外包为主;成都、重庆、西安、武汉、长沙、济南、昆山等城市具有明显的成本优势。这些地区的发展经验是,政府政策大力支持,通过建设金融服务外包园区或基地,引进和培育金融外包企业,培养金融外包人才,推动金融外包快速发展。

目前,在苏州及周边市场上与公司形成直接竞争关系的主要有:

北京美兰德信息公司。国家统计局所属的为国内外企业提供市场调查、行业分析、数据信息服务的股份制综合性信息产业公司,自1992年10月成立以来,已经为美国、日本、荷兰、德国、法国、澳大利亚、土耳其、巴基斯坦、新加坡、韩国、香港等十几个国家和地区的客商提供了服务。

京北方信息技术股份有限公司致力于为国内外金融机构客户提供信息技术服务(ITO)及业务流程外包服务(BPO),京北方总部位于北京,在无锡、大庆、深圳设有三个全资子公司,在近20个城市设有分支机构及办事处,其客户包括银行、保险、信托、基金等金融类客户。

深圳市银雁金融服务有限公司是一家专注从事金融外包服务的公司，成立于1996年，全国160多家分支机构服务于全国主要城市及港澳地区。公司提供金融物流、数据处理、文档管理、信贷服务、网点管理、现金管理等个性化和全流程综合解决方案，服务客户包括中资银行、外资银行、保险公司。

(2) 公司的竞争优势和劣势

1、公司的竞争优势

①本地的品牌效应

公司在金融外包领域历经了多年的发展后，在苏州市场上已具有一定的影响力和服务口碑。公司现与中国工商银行苏州分行、中国建设银行苏州分行、中国农业银行苏州分行、中国银行苏州分行、中国邮政储蓄银行苏州市分行等大型金融机构均保持着稳定的合作关系，并且因金融机构对风险控制的要求较高，故为降低风险，会选择合作顺利且有较高市场口碑的企业，具有一定的客户粘性。

②优质的内部管理

公司注重内部管理，服务品质的提升，为保障公司的员工素质和专业能力公司自设金融服务外包实训基地。基地总面积1000多平方米，除四分之一的办公场地外，其余的场地全部用于外包岗位的岗前培训和在岗提升训练，其中模拟银行服务大厅格局的设置是为了专门培训提升银行服务岗位人员，推动青年就业，解决企业招聘难和大学生就业难的矛盾。目前公司仍在积极开发更多实用的技能型实训项目和平台，为客户提供良好的服务品质进行了保障。

③业务链的深度化

随着信息时代的到来，企业间的竞争越来越激烈，管理者越来越难把握消费者的真实需求和看法。公司在传统业务的基础上开展第三方测评业务以帮助金融机构识别和确定营销问题及发展机会。公司的测评项目均由经验丰富的暗访人员和问卷调查人员进行现场深入调查，客观、公正、系统地阐述被访对象存在的具体问题及改进意见。此外，公司的标杆建设和外部人员培训业务均为公司业务链的深度化体现。

2、公司在竞争中的劣势

①公司高端人才不足

公司主要从事银行金融类机构的服务外包业务，但涉及的 BPO 业务如大堂经理助理、呼叫中心等岗位对人员并无太高要求，目前公司本科学历以上人员约占公司总人数 24%，公司在高端人才的培养和招募上，尚不能与大型跨国服务外包公司相比，公司的高端人才尚显不足。

②公司市场的覆盖范围较小

公司在苏州地区具有较强的竞争优势，服务对象也基本以苏州地区为主，但辐射全国范围来看，公司尚未形成全国性的品牌和营销网络布局，综合实力尚显不足，无法与国际性、全国性大型服务外包公司进行竞争。公司需在市场开发力度上加强，业务类别上拓宽，进一步完善公司营销网络，提升公司综合竞争能力。

3、公司采取的竞争策略和应对措施

①扩大品牌效应、提升品牌形象

目前公司以苏州为根据地，发展本地金融服务外包业务，已取得一定的市场份额和影响力，未来公司将通过维护传统业务，铸服务新品质；开发拓展业务，树服务新标杆；加强政府互动，造服务新体系三个方面来提升扩大自身品牌效应，提升行业品牌形象。

②注重人文关怀，提升企业凝聚力

公司作为金融服务外包企业，服务的实质以人为本。为提升服务品质，公司在员工管理上秉承企业、员工共成长的企业文化，尊重员工的价值实现并关注员工的身心健康，定期组织各类员工活动，关爱员工；同时企业专门成立的企业文化部门，定期出版“融音”内刊，传播企业文化精神，链接企业、员工、客户，凝结企业精神。良好的企业文化将帮助公司留住人才，提升公司凝聚力，强化公司的核心竞争力。

③发展多元化业务

在发展多元化外包新模式上,公司不断尝试,研究合作,并已开始逐步推动,未来在金融外包领域,公司将开发集金融行业岗位外包、物业外包、安全保障外包、工程维护外包为一体的金融非核心岗位、流程一站式外包的新型外包公司,将以全新的理念、运作模式、强大的资源联合为当地金融行业提供更为全面、广泛的一站式外包服务。

第三节公司治理

一、报告期内股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

(一) 关于股东大会、董事会、监事会制度的建立健全及运行情况

1、有限公司阶段三会建立及运行情况

有限公司设立初期，公司制定了有限公司章程，并根据有限公司章程的规定建立了股东会。因公司处于成长、发展时期，并未建立健全“三会”机制，仅根据自身情况设立执行董事、监事，聘任总经理负责经营管理工作。公司依法审议并通过历次《公司章程》，并对股东会、董事会、监事及总经理的职责和权利做出了规定，但由于管理层对于法律、法规的了解不够深入，存在会议文件届次记录不清、部分会议文件缺失或签署不规范等情况。有限公司仅设一名监事，监事未能按照《公司法》及公司章程的规定，定期向股东会报告工作，其对董事及高级管理人员的监督作用未能充分体现。公司未制定专门的关联交易、对外投资、对外担保等管理制度。但上述瑕疵不影响决策的实质效力，未损害公司利益。

2、股份公司阶段三会建立及运行情况

股份公司成立后，针对上述不规范之处，在主办券商及各中介机构的帮助下，建立健全了公司的治理结构，制定完善了公司的《公司章程》。公司按照《公司法》、《公司章程》等相关规定的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会组成的公司治理结构，建立健全了股东大会、董事会、监事会等相关制度。公司制订了《公司章程》、“三会”议事规则、《对外投资管理制度》、《信息披露管理制度》、《总经理工作细则》、《关联交易决策管理办法》等一系列制度来规范公司管理。

公司严格遵守《公司章程》和各项其他规章制度，“三会”（股东大会、董事会和监事会）及董事会秘书按照有关规定履行各自的权利和义务。公司重要决策的制定能够遵照《公司章程》和相关议事规则规定，通过相关会议审议通过，公司股东、董事、监事均能按照要求出席参加相关会议，并履行相关权利义务。

截至本公开转让说明书签署日，股份公司三会运行情况良好。

（二）关于股东大会、董事会、监事会履行职责情况的说明

股份公司阶段，公司召开了2次股东大会、2次董事会、1次监事会，公司三会会议召开程序、决议内容能够按照《公司法》等法律法规、《公司章程》和三会议事规则的规定规范运作，会议记录、决议齐备，并对公司的重大决策事项做出决议，保证公司的正常运行。公司监事会能够较好地履行对公司生产经营及董事、高级管理人员的监督职责，保证公司治理的合法有效运行。公司股东大会、董事会、监事会的成员符合《公司法》等法律法规的任职要求，股份公司的三会会议文件完整，会议记录中时间、地点、出席人数等要件齐备，会议文件已经由公司董事会秘书负责归档保存。由于股份公司成立时间很短，公司及管理层对规范运作的意识有待提高，长期的规范运作效果有待考察。

（三）投资者参与公司治理及职工代表监事履行责任的实际情况

公司现有3名股东，没有专业投资机构股东。公司董事会共有5名董事。公司现任5名董事由第一次股东大会选举产生，公司股东均参加了第一次股东大会，对选举上述5名董事的议案予以审议并表决通过。公司监事会共有3名监事，其中包括2名职工代表监事。2015年8月27日召开职工代表大会，选举陆稼芸、杨超林为职工代表监事；2018年8月31日，公司召开第一次股东大会，选举1名股东代表监事，监事的选任根据《公司法》和《公司章程》的规定履行了必要的内部审议程序，任职合法有效。

股份公司设立之后，上述组织机构的设置未发生变化。

二、公司董事会对公司治理机制建设及运行情况的评估

（一）公司董事会对现有公司治理机制的讨论

1、公司治理机制能够对股东提供合适的保护

公司已经依法建立、健全了股东大会、董事会、监事会、总经理等公司治理架构，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》、《关联交易决策管理办法》、《对外投资管理制度》、《投资者关系管理制度》等公司治理的基本制度，确立了纠纷解决机制、累积投票制、关联股东和董事回

避制度，相关机构和人员能够依法履行职责。公司现有治理机制能够有效地提高公司治理水平和决策质量，较为有效地识别和控制公司运营中存在的风险。自股份公司设立以来，前述制度能得以有效执行，能够给所有股东提供合理保护及保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，有利于公司的长远发展。

2、公司治理机制对股东权利保障的规定

根据《公司章程》、《股东大会议事规则》的规定，公司建立了相对健全的股东保障机制。公司的治理机制给股东提供了合适的保护，为了保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利，《公司章程》规定了股东有查阅、复制公司相关材料的权利，规定了股东通过年度和临时股东大会行使参与重大决策的权利，规定了股东对公司的经营进行监督并提出建议或质询的权利，规定了投票表决权等制度。

(二) 公司内部管理制度的建设情况

截至本公开转让说明书签署日，公司已建立内部管理的相关制度和机制，如投资者关系管理制度、纠纷解决机制、累积投票制、关联股东和董事回避制度等，具体建设情况如下：

| 序号 | 制度 | 建设情况 |
|----|-------------|---|
| 1 | 投资者关系管理制度 | 公司已经在《章程》中予以明确规定，并通过了《投资者关系管理制度》予以细化 |
| 2 | 纠纷解决机制 | 公司已经在《章程》中予以明确规定 |
| 3 | 累积投票制 | 公司已经在《章程》中予以明确规定 |
| 4 | 关联股东和董事回避制度 | 公司已经在《章程》中予以明确规定，并通过了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易决策管理办法》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》予以细化 |

另外，公司还建立了与财务管理、风险控制相关的内部管理制度，确保公司运行的合法性、规范性。

（三）董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

公司董事会在充分讨论的基础上，认为公司治理机制相对健全，且能够较为有效执行。现有公司治理机制能够给所有股东提供合适的保护，能够保证股东充分行使知情权、参与权、质询权和表决权等权利。

中融股份虽然建立了完善的公司治理制度，但由于股份公司成立时间较短，在实际运作中仍需要管理层不断深化公司治理理念，加深相关知识的学习，提高规范运作的意识，以保证公司治理机制的有效运行。

三、公司及其股东最近两年存在的违法违规及受处罚情况

（一）最近两年公司诉讼、仲裁情况

报告期内，公司不存在重大违法违规行为，不存在尚未了结的或可预见的重大诉讼、仲裁案件。

（二）最近两年公司违法违规及受处罚情况

报告期内，公司未因违法违规经营而被工商、税务、社保、人力资源与社会保障局等监管部门处罚的情况，公司不存在重大违法违规行为。

苏州姑苏区市场监督管理局、苏州姑苏区地税局、苏州姑苏区人力资源和社会保障局等主要监管部门均出具了最近两年无重大违法违规的书面证明。同时，公司已就公司最近两年不存在重大违法违规及处罚做出了书面声明，承诺其真实性。

（三）最近两年控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况

报告期内，公司控股股东、实际控制人不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章而受到处罚的情形。

四、公司的独立性

（一）业务独立

公司专业从事 BPO（业务流程外包）、KPO（知识流程外包）等各种金融及咨询服务业务，公司凭借自身完善的人才甄选和培训管理机制，为银行、事业单位等机构提供服务外包、调研咨询、教育培训等服务，具有面向市场的自主经营能力。公司具有完整的业务流程、独立的生产经营场所，在经营各环节不存在对实际控制人及其控制的其他企业的业务依赖关系。

（二）资产独立

1、股份公司成立后，根据各发起人签订的《发起人协议书》和利安达会计师事务所（特殊普通合伙）出具的利安达审字[2015]第 2084 号《审计报告》，发起人于原有限公司变更设立股份公司时承诺投入股份公司的出资已经全部投入并足额到位。股份公司承继了原有限公司的各项资产权利和全部经营业务资质，并拥有上述资产的所有权、使用权等权利，不存在上述资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业侵占的情形。

2、股份公司设立后，有限公司名下的域名、资质证书正办理名称变更登记，变更至股份公司名下。股份公司系由有限公司整体变更而来，前述产权的权属变更不存在法律上的障碍，股份公司的主要资产不存在重大权属纠纷。

3、公司主要财产权属明晰，均由公司实际控制和使用。公司目前不存在资产被控股股东、实际控制人占用的情形，也不存在为控股股东、实际控制人及其控制的企业提供担保的情形。

（三）人员独立

1、股份公司总经理、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员均未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司的财务人员均为专职，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

2、股份公司董事会成员、股东代表监事均由股份公司股东大会选举产生；职工代表监事由股份公司职工大会选举产生；高级管理人员均由股份公司董事会聘任或者辞退。股份公司制定的选举及聘任和辞退的程序符合法律、行政法规及公司章程的规定。

3、股份公司严格执行有关的劳动人事管理制度，独立与员工签订劳动合同，独立发放员工工资。

（四）财务独立

公司建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度。公司独立在银行开户，依法独立进行纳税申报和履行纳税义务，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共享银行账户的情形，与股东单位及其他关联企业无混合纳税现象。

（五）机构独立

公司根据《公司法》、公司章程设立了股东大会、董事会、监事会等组织机构，公司的内部经营管理职能部门系根据自身的经营需要设立，并按照各自的规章制度行使各自的职能，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业混同的情形。公司拥有机构设置自主权，公司机构独立运作，不存在混合经营、合署办公的情形。

五、同业竞争情况

（一）公司与实际控制人控制的其他企业的同业竞争情况

公司的控股股东、实际控制人为查磊和胡明晶，二人系夫妻关系。截至本公开转让说明书签署日，上述人员及其近亲属对外投资情况如下表所示：

| 被投资单位 | 注册资本 (万元) | 股东姓名 | 持股比例 | 经营范围 |
|----------------|--------------|------|-----------------------------|--|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 10088 | 查磊 | 直接持股6.94%；通过苏州中科自控系统有限公司间接持 | 融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。其他业务：诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、 |

| | | | | |
|----------------|------|------------|---|--|
| | | | 股 51.8%；通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 14.83%；合计持股 73.57% | 尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；保险兼业代理。（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） |
| | | 胡明晶 | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 0.44% | |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 200 | 查磊 | 60% | 金融信息咨询、房产中介服务、商务咨询、投资咨询、汽车租赁服务；销售：汽车及零配件(以上经营项目涉及资质许可和专项审批的凭相关批准证书和批准文件经营)。（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） |
| | | 胡明晶 | 40% | |
| 昆山安达投资咨询有限公司 | 100 | 查磊 | 通过安达金融间接持股 54% | 非行政许可类商务信息咨询，投资咨询，汽车租赁服务，房产中介服务；汽车及零配件销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| | | 胡明晶 | 通过安达金融间接持股 36% | |
| 江苏中科智能工程有限公司 | 3200 | 查磊 | 68% | 承接楼宇智能化系统工程、智能交通工程、安防系统工程、会议舞台灯光系统工程、室内装饰、户外景观及灯光工程的设计施工并提供相关维修咨询服务；计算机系统集成；视频编解码器的组装加工、生产、销售；自有房屋出租；软件开发服务。（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） |
| | | 干宝媛（查磊的母亲） | 20% | |
| | | 顾嵩（查雪英之子） | 2.9% | |
| | | 胡明晶 | 2% | |
| 苏州凯顺轨道交通设备有限公司 | 200 | 查磊 | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 68% | 轨道交通设备的研发、销售和相关软件的开发并提供相关设备的维修保障服务；弱电工程设备材料的销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| | | 干宝媛（查磊的母亲） | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 20% | |
| | | 顾嵩（查雪英之子） | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 2.9% | |
| | | 胡明晶 | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 2% | |
| 苏州市姑苏区 E 管家服务中 | 3 | 查磊 | 通过苏州中科自控系统有限公司间接持股 80% | 1、为低收入困难家庭中的老年人、残疾人、母婴等弱势群体提供公益性的家政服务。2、为下岗及就业困难人群提供就 |

| | | | | |
|----------------|-------|------------|----------------------------------|---|
| 心 | | | | 业机会。3、免费开展家政服务员的业务技能培训。4、为家政服务对象提供公益服务和公益活动等。 5、居家养老（水电维修、物资配送等） |
| 苏州市金诺职业培训学校 | 200 | 查磊 | 通过苏州中科自控系统有限公司间接持股 52.8% | 办学类型：呼叫中心客户服务座席员培训、服务外包技能考试（NSO）、企业内训和大学生就业指导 |
| 苏州中科自控系统有限公司 | 15000 | 查磊 | 80% | 销售计算机及配件、办公自动化设备、通讯设备（不含地面卫星接收设备）；提供相关维修与咨询服务；金融控制系统的设计、开发；投资管理，企业管理，受托资产管理；受托管理股权投资基金。（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） |
| | | 干宝媛（查磊的母亲） | 10% | |
| | | 查雪英（查磊的姑姑） | 5% | |
| | | 顾嵩（查雪英之子） | 5% | |
| 江苏中慧交通智能科技有限公司 | 1000 | 查磊 | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 33.32% | 智能交通及相关领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，智能化管理系统设计、工程施工及相关产品的研发、销售、安装、维护；车载设备的装配（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）。 |
| | | 胡明晶 | 通过江苏中科智能工程有限公司间接持股 0.98% | |
| 苏州天润科技有限公司 | 200 | 查磊 | 15% | 许可经营项目：无一般经营项目：设计、加工塑胶件；销售：计算机、办公用品及以上产品的进出口业务；铝键盘及相关五金件的加工。 |
| 苏州景瑞建文贸易有限公司 | 30 | 查磊 | 10% | 化工原料及产品（除危险品）、钢材、电线电缆、环保设备、五金轴承、紧固件、标准件的销售；自营和代理各类商品和技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（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） |
| 苏州智富盈行信息科技有限公司 | 500 | 查磊 | 直接持股 15%；通过安达金融间接持有 12%，合计持有 27% | 计算机软件开发、网络技术服务及咨询；经济信息咨询服务，数据处理服务，提供相关咨询服务。（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） |

注：苏州智富盈行信息科技有限公司正在办理注销手续。

报告期内，金诺学校的实际办学内容与公司的第三方测评业务有重合，为保证中融股份业务的完整性和独立性，2015年8月，金诺学校所有员工人事关系正在转移至中融股份，目前，金诺学校已不再经营与中融股份相同的培训业务。

同时金诺学校全体出资人承诺“将不从事与中融股份及其下属公司相同、相似或在任何方面构成竞争的业务”。

除上述情况外，实际控制人及其近亲属对外投资的其他企业的主营业务与中融股份的主营业务并不相同，与挂牌主体不存在同业竞争的情形。

（二）公司股东为避免同业竞争的措施及承诺

为了避免潜在的同业竞争，保障公司利益，公司采用的具体措施和安排如下：

公司控股股东、实际控制人及持有5%以上股份的主要股东、公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员出具了《避免同业竞争承诺函》，具体内容如下：“本人将不直接或间接从事、参与任何与公司目前或将来相同、相近或类似的业务或项目，不进行任何损害或可能损害公司利益的其他竞争行为；本人承诺不为自己或者他人谋取属于公司的商业机会，自营或者为他人经营与公司同类业务；本人保证不利用自身特殊的地位损害公司及其他股东的合法权益，也不利用自身特殊地位谋取正常的额外利益。本人保证本人关系密切的家庭成员也遵守以上承诺。如本人、本人关系密切的家庭成员或者本人实际控制的其他企业违反上述承诺和保证，本人将依法承担由此给公司造成的一切经济损失。”

六、股东和其他关联方及其控制的其他企业占用公司资金，或者公司为股东和其他关联方及其控制的其他企业提供担保的情况说明

（一）资金占用情况

公司报告期内，存在资金被关联方及其控制的其他企业占用情形，具体情况如下：

| | | | |
|-------|------------------|-------------------|-------------------|
| 其他应收款 | <u>2015-5-31</u> | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|-------|------------------|-------------------|-------------------|

| 其他应收款 | <u>2015-5-31</u> | <u>2014-12-31</u> | <u>2013-12-31</u> |
|------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 苏州安达金融咨 询有限公司 | | 5,378,403.30 | 23,535,011.00 |
| 苏州市金诺职业 培训学校 | | 2,662,000.00 | 2,700,000.00 |
| 合 计 | | <u>8,040,403.30</u> | <u>26,235,011.00</u> |

2013年、2014年存在较大资金被股东安达金融、金诺学校占用情形，资金占用款已于2015年归还。

股份公司设立之前，关联方占用公司资金未履行相关法律程序。2015年8月31日，公司召开了第一次股东大会审议通过了《关联交易决策管理办法》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》。

公司最新修订的《公司章程》规定，公司的控股股东、实际控制人不得利用其对公司的控制地位损害公司和其他股东的利益。控股股东及实际控制人违反相关法律、法规及章程规定，给公司及其他股东造成损失的，应承担赔偿责任。《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》明确规定了关联交易的表决和回避程序，并制定了《关联交易决策管理办法》对公司与关联方的关联交易内容、董事会及股东大会批准关联交易的权限以及董事会、股东大会审议关联交易的决策程序、关联董事的回避表决程序。

（二）对外担保情况

截至本公开转让说明书签署之日，公司不存在为实际控制人及其控制的其他企业担保的情况。

（三）重大投资情况

公司最近两年内不存在对外重大投资的情况。有限公司时期，《公司章程》中没有对重大投资做出具体规定。股份公司成立之后，公司为规范经营管理，不仅在《公司章程》中详细规定了重大投资事项的具体程序，还制定了专门的《对外投资融资管理制度》，从制度上规范完善了公司的重大投资事项。

七、关联交易情况

（一）公司关联交易事项

公司关联交易事项详见本公开转让说明书“第四节公司财务”之“五、关联方及关联交易”。

（二）公司章程及内部规定中确定的关联交易决策程序

上述事项发生在有限公司阶段，公司治理结构和内控制度还未进行严格规范，还未制订相应的关联交易管理办法，存在关联交易决策程序不规范的问题。2015年8月31日，中融外包召开了第一次股东大会审议通过了《关联交易决策管理办法》明确了关联关系、关联交易的认定，并规定了关联交易的相关决策程序。公司今后可能发生的关联交易将严格按照相关制度进行。

为避免潜在关联交易风险，2015年8月公司全体股东出具《减少并规范关联交易的承诺函》，郑重承诺：现有（如有）及将来与公司发生的关联交易是公允的，是按照正常商业行为准则进行的。本人保证将继续规范并逐步减少与公司及其子公司、分公司、合营或联营公司发生关联交易。保证本人及本人控制的公司、分公司、合营或联营公司及其他任何类型的企业不以垄断采购和销售业务渠道等方式干预公司的经营，损害其利益。关联交易活动应遵循商业原则，关联交易的价格原则上应不偏离市场独立第三方的价格或收费标准。本人保证将按照法律法规和公司章程的规定，在审议涉及到本人的关联交易时，切实遵守公司股东大会上进行的关联交易表决时的回避程序。

为加强关联交易管理，维护公司股东和债权人的合法利益，特别是中小投资者的合法利益，公司《关联交易决策管理办法》所采取的具体制度安排如下：

“第十一条公司与关联人发生的交易金额在1000万元以上，或占公司最近一期经审计净资产绝对值30%以上的关联交易（以金额低者为准），应当经二分之一以上董事同意后提交董事会讨论，并由董事会审议通过后将该交易提交公司股东大会审议通过，方可实施。在讨论该交易时，应当聘请具有执行证券、期货相关业务资格的中介机构，对交易标的进行审计或者评估。

公司与关联法人发生的关联交易总额在100万元以上、不满1000万元，或

占公司最近一期经审计净资产值 3%以上、不满 30%（以金额低者为准）的关联交易，由二分之一以上董事发表同意意见，并经董事会审议通过，方可实施。关联交易金额符合上述总额和净资产值比例的任何一项标准的，均应提请董事会审议。

公司与关联自然人发生的关联交易总额在 30 万元以上、不满 500 万元，或占公司最近一期经审计净资产值 1%以上、不满 15%（以金额低者为准）的关联交易，由二分之一以上董事发表同意意见，并经董事会审议通过，方可实施。关联交易金额符合上述总额和净资产值比例的任何一项标准的，均应提请董事会审议。

除前三款以外的关联交易，除《公司章程》另有规定外，由总经理批准，方可实施。总经理批准的程序，本制度未作规定的，按《总经理工作细则》的规定执行。

构成关联交易的对外担保，除应当符合本制度之外，还应当符合《对外担保管理制度》的规定。”

八、董事、监事及高级管理人员持股情况

（一）董事、监事及高级管理人员及其近亲属持股情况

1、董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持有公司股份情况如下：

| 姓名 | 职务/关联关系 | 直接持股 (%) | 间接持股 (%) | 合计持股 (%) |
|-----|---------------|----------|----------|----------|
| 胡明晶 | 董事长 | — | 6.35 | 6.35 |
| 查磊 | 与董事长胡明晶系夫妻关系 | — | 67.86 | 67.86 |
| 干宝媛 | 与实际控制人查磊系母子关系 | — | 6.93 | 6.93 |
| 刘俊 | 董事、总经理 | — | 0.4 | 0.4 |
| 查雪英 | 董事 | — | 2.59 | 2.59 |
| 顾嵩 | 与董事查雪英系母子关系 | — | 2.59 | 2.59 |
| 闫静 | 董事 | — | 0.8 | 0.8 |

| | | | | |
|-----|-------|---|-------|-------|
| 王秋亚 | 董事 | — | — | — |
| 周龙云 | 监事 | — | — | — |
| 杨超林 | 监事 | — | — | — |
| 陆稼芸 | 监事 | — | — | — |
| 朱巧妹 | 财务负责人 | — | — | — |
| 徐娟 | 董事会秘书 | — | — | — |
| 合计 | | — | 87.52 | 87.52 |

除上述情形外，公司不存在董事、监事、高级管理人员及其直系亲属持有公司股份情况。

（二）董事、监事及高级管理人员相互之间亲属关系

截至本公开转让说明书签署之日，公司董事长胡明晶与实际控制人查磊系夫妻关系，实际控制人查磊与董事查雪英系姑侄关系。除此之外，公司董事、监事、高级管理人员相互之间不存在亲属关系。

（三）董事、监事及高级管理人员与公司签订重要协议和做出的重要承诺

截至本公开转让说明书签署日，公司的高级管理人员及职工代表监事均与本公司签署了《劳动合同》和《保密协议》，对双方的权利义务进行了约定。目前所有合同及协议均正常履行，不存在违约情形。

董事、监事、高级管理人员及核心技术人员作出的重要声明和承诺包括：（1）公司管理层关于避免同业竞争的承诺；（2）公司管理层关于诚信状况的书面声明；（3）关于规范关联交易的承诺；（4）公司高级管理人员关于不在股东单位双重任职、不从公司关联企业领取报酬及其他情况的书面声明；（5）公司管理层就公司对外担保、重大投资、委托理财、关联方交易等事项的情况符合法律法规和公司章程的书面声明；（6）公司管理层对公司最近两年不存在重大诉讼、仲裁及未决诉讼、仲裁事项情况的声明。

（四）董事、监事及高级管理人员在其他单位兼职情况

| 姓名 | 职务 | 兼职单位名称 | 兼职职务 | 兼职单位与公司的关系 |
|----|----|--------|------|------------|
|----|----|--------|------|------------|

| | | | | |
|-----|------------|----------------|----------|----------|
| 胡明晶 | 董事长 | 苏州安达金融咨询有限公司 | 监事 | 公司股东 |
| | | 江苏中科智能工程有限公司 | 副总经理 | 公司关联方 |
| 刘俊 | 董事、 总经理 | 常州中融外包服务有限公司 | 执行董事 | 公司子公司 |
| | | 苏州中融物业服务有限公司 | 总经理 | 公司子公司 |
| 查雪英 | 董事 | 苏州中融物业服务有限公司 | 执行董事 | 公司子公司 |
| | | 苏州中科自控系统有限公司 | 执行董事兼总经理 | 公司关联方 |
| | | 苏州智富盈行信息科技有限公司 | 监事 | 公司关联方 |
| 闫静 | 董事 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 总经理 | 公司股东 |
| | | 苏州安达金融咨询有限公司 | 总经理 | 公司股东 |
| | | 昆山安达投资咨询有限公司 | 执行董事兼总经理 | 公司股东的子公司 |
| 王秋亚 | 董事 | 无 | 无 | 不适用 |
| 周龙云 | 监事会主席 | 无 | 无 | 不适用 |
| 杨超林 | 监事 | 无 | 无 | 不适用 |
| 陆稼芸 | 监事 | 无 | 无 | 不适用 |
| 朱巧妹 | 财务负责人 | 苏州中融物业服务有限公司 | 监事 | 公司子公司 |
| 徐娟 | 董事会秘书 | 无 | 无 | 不适用 |

截至本公开转让说明书签署日，公司董事、监事、高级管理人员在其他单位的兼职情况如下：

（五）董事、监事及高级管理人员与公司存在利益冲突的对外投资情况

截至公开转让说明书签署之日，董事、监事及高级管理人员对外投资情况如下：

董事长胡明晶对外投资情况，详见本公开转让说明书“第三节公司治理”之“五、同业竞争”之“（一）公司与实际控制人控制、投资的其他企业的同业竞争情况。”

| 投资人 | 公司名称 | 持股比例 | 经营范围 |
|-----|--------------|------|--|
| 查雪英 | 苏州中科自控系统有限公司 | 5% | 销售计算机及配件、办公自动化设备、通讯设备（不含地面卫星接收设备）；提供相关维修与咨询服务；金融 |

| | | | |
|-----|----------------|------|---|
| | | | 控制系统的设计、开发；投资管理，企业管理，受托资产管理；受托管理股权投资基金。（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） |
| 闫静 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 1% | 融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。其他业务：诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；保险兼业代理。（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） |
| | 昆山安达投资咨询有限公司 | 10% | 非行政许可类商务信息咨询，投资咨询，汽车租赁服务，房产中介服务；汽车及零配件销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 刘俊 | 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 0.5% | 融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保。其他业务：诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资；保险兼业代理。（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） |
| 周龙云 | 苏州智富盈行信息科技有限公司 | 20% | 计算机软件开发、网络技术服务及咨询；经济信息咨询服务，数据处理服务，提供相关咨询服务。（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） |

注：苏州智富盈行信息科技有限公司正在办理注销手续。

截至公开转让说明书签署之日，董事、监事及高级管理人员不存在与公司利益冲突的对外投资情况。

（六）董事、监事及高级管理人员受处罚情况

公司董事、监事及高级管理人员最近两年没有受到过中国证监会行政处罚，也没有被采取证券市场禁入措施、没有受到全国股份转让系统公司公开谴责或其他对挂牌公司持续经营有不利影响的情形。

九、最近两年董事、监事、高级管理人员变动

报告期内，公司董事、监事以及高级管理人员变动情况及其原因如下：

1、公司董事的变化情况及其原因

自 2010 年 4 月 26 日起至 2013 年 6 月 27 日，有限公司未设立董事会，设

有执行董事一名，由查雪英担任公司执行董事兼经理。

2013年6月28日，有限公司召开股东会，免除查雪英执行董事职务，选举胡明晶为公司执行董事。

2015年8月31日，公司发起人召开第一次股东大会，选举胡明晶、刘俊、查雪英、闫静、王秋亚5人为公司第一届董事会董事。同日，公司第一届董事会第一次会议选举胡明晶为公司董事长。

由上可见，近两年公司董事人员基本保持稳定。目前，公司董事会构成符合现阶段公司发展需要，能够较好地保护公司及广大股东利益，对促进公司规范运作具有积极意义。

2、公司监事的变化情况及其原因

自2013年1月1日起至2015年8月30日，有限公司未设立监事会，设监事一名，一直由刘俊担任公司监事。

2015年8月31日，公司发起人召开第一次股东大会，选举周龙云为公司股东代表监事，与职工代表监事陆稼芸、杨超林共同组成了股份公司第一届监事会。同日，公司第一届监事会第一次会议选举周龙云为公司监事会主席。

由上可见，近两年公司监事会从无到有，监事人员也有所变化。但公司监事的变动为了符合现阶段公司发展需要，能够较好地保护公司及广大股东利益，对促进公司规范运作具有积极意义。

3、公司高级管理人员的变化情况及其原因

自2010年4月26日起至2013年6月27日，一直由查雪英担任公司经理；自2013年6月28日至2015年8月30日，一直由刘俊担任总经理。

2015年8月31日，公司召开第一届董事会第一次会议，聘任刘俊为公司总经理；徐娟为董事会秘书；朱巧妹为公司财务负责人。

以上高管人员变动系股份公司成立后公司经营管理的需要。目前，公司高管人员构成符合现阶段公司发展需要，有利于公司现代化的经营管理，对促进公司规范运作具有积极意义。

因此，近两年，公司董事、监事、高管人员均未发生重大变动，未对公司生产经营的稳定性产生不利影响。

第四节公司财务

(除特别说明外，金额以人民币元为单位)

一、公司最近两年一期的主要财务报表

合并资产负债表

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 23,824,136.79 | 6,661,303.17 | 4,006,291.63 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 10,051,894.99 | 9,881,906.66 | 9,857,969.36 |
| 预付款项 | | | |
| 应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 其他应收款 | 471,467.62 | 18,563,819.11 | 26,737,979.21 |
| 存货 | | | |
| 划分为持有待售的资产 | | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | | 128,996.45 | 76,572.18 |
| 流动资产合计 | 34,347,499.40 | 35,236,025.39 | 40,678,812.38 |
| 非流动资产： | | | |
| 可供出售金融资产 | | | |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 85,163.15 | 106,093.69 | 182,025.72 |
| 在建工程 | | | |
| 工程物资 | | | |
| 固定资产清理 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 无形资产 | 19,250.00 | | |

| | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | 46,337.02 | 443,037.80 | 111,278.86 |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 150,750.17 | 549,131.49 | 293,304.58 |
| 资产总计 | 34,498,249.57 | 35,785,156.88 | 40,972,116.96 |

合并资产负债表（续）

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 14,500,000.00 | 14,500,000.00 | 19,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | 198,440.00 | 237,990.00 | |
| 预收款项 | | | |
| 应付职工薪酬 | 6,785,768.80 | 10,721,755.33 | 10,279,244.58 |
| 应交税费 | 968,062.99 | 823,511.41 | 917,834.63 |
| 应付利息 | 127,932.77 | 25,744.44 | 37,585.00 |
| 应付股利 | | | |
| 其他应付款 | 84,559.28 | 243,725.84 | 368,554.80 |
| 划分为持有待售的负债 | | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | | |
| 其他流动负债 | | | |
| 流动负债合计 | 22,664,763.84 | 26,552,727.02 | 30,603,219.01 |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 专项应付款 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | | | |
| 负债合计 | 22,664,763.84 | 26,552,727.02 | 30,603,219.01 |
| 所有者权益： | | | |

| | | | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 实收资本（或股本） | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 资本公积 | | | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | | | |
| 未分配利润 | 351,839.80 | -1,440,662.25 | -520,643.81 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 10,351,839.80 | 8,559,337.75 | 9,479,356.19 |
| 少数股东权益 | 1,481,645.93 | 673,092.11 | 889,541.76 |
| 所有者权益合计 | 11,833,485.73 | 9,232,429.86 | 10,368,897.95 |
| 负债和所有者权益总计 | 34,498,249.57 | 35,785,156.88 | 40,972,116.96 |

母公司资产负债表

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 19,169,505.43 | 6,633,700.58 | 3,952,120.26 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 9,754,141.87 | 9,700,860.66 | 9,587,219.36 |
| 预付款项 | | | |
| 应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 其他应收款 | 414,683.92 | 16,652,525.41 | 24,095,031.71 |
| 存货 | | | |
| 划分为持有待售的资产 | | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | | 128,996.45 | 76,572.18 |
| 流动资产合计 | 29,338,331.22 | 33,116,083.10 | 37,710,943.51 |
| 非流动资产： | | | |
| 可供出售金融资产 | | | |
| 持有至到期投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 3,500,000.00 | 2,100,000.00 | 2,100,000.00 |
| 投资性房地产 | - | - | - |

| | | | |
|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 固定资产 | 71,398.43 | 88,421.32 | 164,749.08 |
| 在建工程 | | | |
| 工程物资 | | | |
| 固定资产清理 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 无形资产 | 19,250.00 | | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | 37,166.13 | 235,473.47 | 72,940.73 |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 3,627,814.56 | 2,423,894.79 | 2,337,689.81 |
| 资产总计 | 32,966,145.78 | 35,539,977.89 | 40,048,633.32 |

母公司资产负债表（续）

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2014年12月31日 |
|------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 14,500,000.00 | 14,500,000.00 | 19,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | 198,440.00 | 196,990.00 | |
| 预收款项 | | | |
| 应付职工薪酬 | 6,771,769.84 | 10,694,320.74 | 10,264,190.58 |
| 应交税费 | 888,777.94 | 790,407.38 | 874,544.19 |
| 应付利息 | 127,932.77 | 25,744.44 | 37,585.00 |
| 应付股利 | | | |
| 其他应付款 | 84,559.28 | 243,725.84 | 368,554.80 |
| 划分为持有待售的负债 | | | |
| 一年内到期的非流动负债 | | | |
| 其他流动负债 | | | |
| 流动负债合计 | 22,571,479.83 | 26,451,188.40 | 30,544,874.57 |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | | | |
| 应付债券 | | | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |

| | | | |
|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 专项应付款 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | | | |
| 负债合计 | 22,571,479.83 | 26,451,188.40 | 30,544,874.57 |
| 所有者权益： | | | |
| 实收资本（或股本） | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 其他权益工具 | | | |
| 资本公积 | | | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | | | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | | | |
| 未分配利润 | 394,665.95 | -911,210.51 | -496,241.25 |
| 所有者权益合计 | 10,394,665.95 | 9,088,789.49 | 9,503,758.75 |
| 负债和所有者权益总计 | 32,966,145.78 | 35,539,977.89 | 40,048,633.32 |

合并利润表

| 项目 | 2015 年度 1-5 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 39,969,967.51 | 90,943,819.82 | 82,678,198.50 |
| 减：营业成本 | 35,112,992.00 | 82,452,547.06 | 74,227,594.56 |
| 营业税金及附加 | 1,858,821.37 | 3,989,624.93 | 3,710,448.07 |
| 销售费用 | 91,137.52 | 226,342.58 | 213,608.70 |
| 管理费用 | 1,800,465.38 | 4,363,908.65 | 3,934,715.84 |
| 财务费用 | 422,233.40 | 892,501.56 | 1,103,792.48 |
| 资产减值损失 | -1,586,803.13 | 1,327,035.76 | 239,762.83 |
| 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 | 2,271,120.97 | -2,308,140.72 | -751,723.98 |
| 加：营业外收入 | 413,261.12 | 1,084,495.74 | 1,238,799.13 |
| 其中：非流动资产处置利得 | | | |
| 减：营业外支出 | 10,625.11 | 155,715.72 | 181,999.02 |
| 其中：非流动资产处置损失 | | | |
| 三、利润总额 | 2,673,756.98 | -1,379,360.70 | 305,076.13 |
| 减：所得税费用 | 672,701.11 | -242,892.61 | 89,673.30 |

| | | | |
|------------------|--------------|---------------|------------|
| 四、净利润 | 2,001,055.87 | -1,136,468.09 | 215,402.83 |
| 其中：归属于母公司所有者的净利润 | 1,792,502.05 | -920,018.44 | 225,861.07 |
| 少数股东损益 | 208,553.82 | -216,449.65 | -10,458.24 |

母公司利润表

| 项目 | 2015 年度 1-5 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 39,623,419.17 | 90,328,559.82 | 82,205,698.50 |
| 减：营业成本 | 35,011,542.08 | 82,011,853.02 | 74,131,624.75 |
| 营业税金及附加 | 1,839,414.66 | 3,955,170.37 | 3,683,988.07 |
| 销售费用 | 91,137.52 | 226,342.58 | 213,608.70 |
| 管理费用 | 1,707,936.61 | 3,949,888.04 | 3,642,788.44 |
| 财务费用 | 422,219.64 | 892,752.56 | 1,104,971.45 |
| 资产减值损失 | -793,229.35 | 650,130.96 | 86,410.33 |
| 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 | 1,344,398.01 | -1,357,577.71 | -657,693.24 |
| 加：营业外收入 | 411,615.70 | 1,024,495.74 | 1,188,799.13 |
| 其中：非流动资产处置利得 | | | |
| 减：营业外支出 | 9,528.23 | 155,553.70 | 180,161.27 |
| 其中：非流动资产处置损失 | | | |
| 三、利润总额 | 1,746,485.48 | -488,635.67 | 350,944.62 |
| 减：所得税费用 | 440,609.02 | -73,666.41 | 100,680.99 |
| 四、净利润 | 1,305,876.46 | -414,969.26 | 250,263.63 |

合并现金流量表

| 项目 | 2015 年度 1-5 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 39,832,963.69 | 90,908,248.01 | 80,293,997.65 |
| 收到的税费返还 | | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 20,190,713.42 | 7,932,198.90 | 3,846,682.40 |
| 经营活动现金流入小计 | 60,023,677.11 | 98,840,446.91 | 84,140,680.05 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 156,106.31 | 822,153.23 | 422,182.50 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 40,587,202.64 | 84,003,358.81 | 72,979,611.18 |

| | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 支付的各项税费 | 1,886,158.07 | 4,216,559.98 | 3,585,668.24 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 448,621.24 | 1,743,745.11 | 5,338,895.48 |
| 经营活动现金流出小计 | 43,078,088.26 | 90,785,817.13 | 82,326,357.40 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 16,945,588.85 | 8,054,629.78 | 1,814,322.65 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | | |
| 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 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | - | - |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 24,850.00 | 15,283.00 | 101,811.00 |
| 投资支付的现金 | | | |
| 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 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | 24,850.00 | 15,283.00 | 101,811.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -24,850.00 | -15,283.00 | -101,811.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 600,000.00 | | 900,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 600,000.00 | | 900,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | 10,000,000.00 | 14,500,000.00 | 28,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,000,000.00 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 12,600,000.00 | 14,500,000.00 | 28,900,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 10,000,000.00 | 19,000,000.00 | 28,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 357,905.23 | 884,335.24 | 1,096,433.34 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 2,000,000.00 | |
| 筹资活动现金流出小计 | 10,357,905.23 | 21,884,335.24 | 29,096,433.34 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,242,094.77 | -7,384,335.24 | -196,433.34 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 19,162,833.62 | 655,011.54 | 1,516,078.31 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 4,661,303.17 | 4,006,291.63 | 2,490,213.32 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 23,824,136.79 | 4,661,303.17 | 4,006,291.63 |

母公司现金流量表

| 项目 | 2015年度1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|----------------|------------|--------|--------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | | |

| | | | |
|---------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 39,612,038.69 | 90,195,789.01 | 80,106,497.65 |
| 收到的税费返还 | | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 17,532,026.76 | 7,844,659.40 | 3,795,500.93 |
| 经营活动现金流入小计 | 57,144,065.45 | 98,040,448.41 | 83,901,998.58 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 70,550.00 | 567,010.00 | 391,000.00 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 40,451,199.27 | 83,708,064.25 | 72,858,805.81 |
| 支付的各项税费 | 1,879,233.73 | 4,171,919.01 | 3,572,668.24 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 424,522.37 | 1,519,972.59 | 2,341,273.25 |
| 经营活动现金流出小计 | 42,825,505.37 | 89,966,965.85 | 79,163,747.30 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 14,318,560.08 | 8,073,482.56 | 4,738,251.28 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | |
| 收回投资收到的现金 | | | |
| 取得投资收益收到的现金 | | | |
| 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 | | | |
| 投资活动现金流入小计 | | - | - |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 24,850.00 | 7,567.00 | 79,911.00 |
| 投资支付的现金 | 1,400,000.00 | | 2,100,000.00 |
| 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 | | | |
| 投资活动现金流出小计 | 1,424,850.00 | 7,567.00 | 2,179,911.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,424,850.00 | -7,567.00 | -2,179,911.00 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | |
| 吸收投资收到的现金 | | | |
| 取得借款收到的现金 | 10,000,000.00 | 14,500,000.00 | 28,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,000,000.00 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 12,000,000.00 | 14,500,000.00 | 28,000,000.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 10,000,000.00 | 19,000,000.00 | 28,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 357,905.23 | 884,335.24 | 1,096,433.34 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | 2,000,000.00 | |
| 筹资活动现金流出小计 | 10,357,905.23 | 21,884,335.24 | 29,096,433.34 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 1,642,094.77 | -7,384,335.24 | -1,096,433.34 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 14,535,804.85 | 681,580.32 | 1,461,906.94 |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 4,633,700.58 | 3,952,120.26 | 2,490,213.32 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 19,169,505.43 | 4,633,700.58 | 3,952,120.26 |

| | | | | | | | | | | | |
|------------------------------|---------------|--|--|--|--|--|--|------------|------------|--------------|---------------|
| (四) 专项储备 | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | |
| (五) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | 351,839.80 | 351,839.80 | 1,481,645.93 | 11,833,485.73 |

合并所有者权益变动表（续）

| 项目 | 2014 年度 | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者 权益合计 |
|----------|---------------|--------|------|-------|--------|------|------|-------------|-------------|------------|---------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | |
| | 实收资本(或股本) | 其他权益工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 小计 | | |
| 一、上年年末余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -520,643.81 | -520,643.81 | 889,541.76 | 10,368,897.95 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -520,643.81 | -520,643.81 | 889,541.76 | 10,368,897.95 |

| | | | | | | | | | |
|---------------------------------|---------------|--|--|--|--|--|--|-------------|--------------|
| 4.其他 | | | | | | | | | |
| (四) 专项储备 | | | | | | | | | |
| 1.本期提取 | | | | | | | | | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | |
| (五) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4.结转重新计量设定受益计划净 负债或净资产所产生的变动 | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -911,210.51 | 9,088,789.49 |

母公司所有者权益变动表（续）

| 项目 | 2013 年度 | | | | | | | | |
|---------------------------|---------------|------------|------|-------|--------|------|------|-------------|--------------|
| | 实收资本(或股 本) | 其他权益 工具 | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -746,504.88 | 9,253,495.12 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -746,504.88 | 9,253,495.12 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-” 号填列) | | | | | | | | 250,263.63 | 250,263.63 |

| | | | | | | | | | |
|-----------------------------|---------------|--|--|--|--|--|--|-------------|--------------|
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | | 250,263.63 | 250,263.63 |
| (二) 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 | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | | |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | |
| 3.对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | |
| (四) 专项储备 | | | | | | | | | |
| 1.本期提取 | | | | | | | | | |
| 2.本期使用 | | | | | | | | | |
| (五) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | |
| 4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动 | | | | | | | | | |
| 5.其他 | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 10,000,000.00 | | | | | | | -496,241.25 | 9,503,758.75 |

二、最近两年及一期审计意见和财务报表编制基础

（一）审计意见

公司聘请具有证券期货相关业务资格的利安达会计师事务所(特殊普通合伙)对公司 2013 年度、2014 年度、2015 年 1-5 月财务报表实施了审计,并出具了编号为利安达审字[2015]第 2084 号标准无保留意见的审计报告。

（二）财务报表编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),并参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)的披露规定编制。

（三）合并报表范围

截至 2015 年 5 月 31 日,本公司纳入合并范围的子公司共两户,具体情况列示如下:

| 被投资企业全称 | 注册资本(万元) | 持股比例(%) | 表决权比例(%) | 合并期间 |
|--------------|----------|---------|----------|----------------------------------|
| 常州中融外包服务有限公司 | 500.00 | 70.00 | 70.00 | 2013 年 3 月 8 日至 2015 年 5 月 31 日 |
| 苏州中融物业服务有限公司 | 50.00 | 95.00 | 95.00 | 2015 年 4 月 24 日至 2015 年 5 月 31 日 |

三、报告期采用的主要会计政策和会计估计

（一）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。通常情况下,同一控制下的企业合并是指发生在同一企业集团内部企业之间的合并,除此之外,一般不作为同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并,合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的,应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财

务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。如果被合并方在被合并以前，是最终控制方通过非同一控制下的企业合并所控制的，则合并方长期股权投资的初始投资成本还应包含相关的商誉金额。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方以发行权益性证券作为合并对价的，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司作为合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。与发行权益性工具作为合并对价直接相关的交易费用，冲减资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。与发行债务性工具作为合并对价直接相关的交易费用，计入债务性工具的初始确认金额。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

在合并财务报表中，合并方在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得日与合并方与被合并方向处于同一最终控制之日孰晚日与合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

2、非同一控制下的企业合并

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

一次交换交易实现的企业合并，合并成本为本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。

通过多次交换交易分步实现的企业合并，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资

的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等应当转为购买日所属当期收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性工具或债务性工具的交易费用，应当计入权益性工具或债务性工具的初始确认金额。在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，本公司将其计入合并成本。

非同一控制下的企业合并中，企业合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；在吸收合并情况下，该差额在母公司个别财务报表中确认为商誉；在控股合并情况下，该差额在合并财务报表中列示为商誉。企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，本公司计入合并当期损益（营业外收入）。在吸收合并情况下，该差额计入合并当期母公司个别利润表；在控股合并情况下，该差额计入合并当期的合并利润表。

（二）合并财务报表的编制方法

1、合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。相关活动是指对被投资方的回报产生重大影响的活动。被投资方的相关活动根据具体情况进行判断，通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处臵、研究与开发活动以及融资活动等。

母公司将其全部子公司（包括母公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表的合并范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2、合并财务报表编制的方法

母公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体；合并财务报表以母公司和纳入合并范围的子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料编制

合并财务报表，以反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

(1) 合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

(2) 抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

(3) 抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

(4) 站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。少数股东损益，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。在合并财务报表中，子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

本公司在编制合并财务报表时，如果子公司所采用的会计政策、会计期间与母公司不一致的，需要按照母公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整；或者要求子公司按照母公司的会计政策和会计期间另行编报财务报表。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，应当调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。母公司在报告期内处置子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。母公司在报告期内处置子公司以及业务，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

母公司在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点

起一直存在。因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。母公司在报告期内处置子公司，将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，比照母公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

3、合并财务报表编制特殊交易的会计处理

(1) 母公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 企业因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。

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

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

(5) 企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种

或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- ④一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（三）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1、合营安排的分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

2、共同经营的会计处理方法

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

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

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金，是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指企业持有的同时具备期限短（一般指从购入日起不超过3个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（五）外币业务和外币报表折算

1、发生外币交易时折算汇率的确定方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为人民币金额。

2、在资产负债表日对外币项目的折算方法、汇兑损益的处理方法

外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除了按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》的规定，与购建或生产符合资本化条件的资产相关的外币借款产生的汇兑差额予以资本化外，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的股票、基金等外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益。

3、外币报表折算的会计处理方法

本公司按照以下规定，将以外币表示的财务报表折算为人民币金额表示的财务报表。

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述方法折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目“其他综合收益”中单独列示。以外币表示的现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

（六）金融工具

1、金融工具的分类

按照投资目的和经济实质将本公司拥有的金融资产划分为四类：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；②持有至到期投资；③贷款和应收款项；④可供出售金融资产。

按照经济实质将承担的金融负债划分为两类：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；②其他金融负债。

2、金融工具的确认依据

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且符合《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》规定的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才终止确认该金融负债或其一部分。

3、金融工具的计量方法

本公司初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

本公司对金融资产和金融负债的后续计量主要方法：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 持有至到期投资和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本计量。

(3) 可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，计入其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 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，按照成本计量。

(5) 其他金融负债按摊余成本进行后续计量。但是下列情况除外：

①与在活跃市场中没有报价，公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量。

②不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：

A.《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额。

B.初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产转移，是指公司（转出方）将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

5、金融负债终止确认条件

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

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

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

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

6、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本公司公允价值计量按《企业会计准则第39号—公允价值计量》的相关规定执行，具体包括：

（1）公允价值初始计量

本公司根据交易性质和相关资产或负债的特征等，判断初始确认时的公允价值是否与其交易价格相等。其他相关会计准则要求或者允许企业以公允价值对相

关资产或负债进行初始计量，且其交易价格与公允价值不相等的，公司将相关利得或损失计入当期损益，但其他相关会计准则另有规定的除外。

（2）公允价值的估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用多种估值技术计量公允价值时，会充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情下最能代表公允价值的金额作为公允价值。公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（3）公允价值的层次划分

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

以上层次划分具体表现为：金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

7、金融资产减值测试方法及会计处理方法

（1）持有至到期投资

以摊余成本计量的持有至到期投资发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值（折现利率采用原实际利率），减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

（2）应收款项

应收款项减值测试方法及减值准备计提方法参见附注（十）。

（3）可供出售金融资产

可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，则按其公允价值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提减值准备。在确认减值损失时，将原直接计入其他综合收益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入减值损失。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

(4) 其他

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，或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发生减值时，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。

(七) 应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

应收款项包括应收账款、其他应收款。

本公司采用备抵法核算坏帐损失。

对于单项金额重大的金融资产单独进行减值测试。坏账准备根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提；单项金额重大主要指 250 万元以上的款项；

对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

1、单项金额重大并单独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 | 250 万元 |
|----------------------|---|
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 本公司于资产负债表日，将 250 万元以上的应收款项划分为单项金额重大的应收款项逐项进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备；单独测试未发生减值的应收账款和其他应收款，包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中再进行减值测试 |

2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项：

| 按信用风险特征组合计提坏账准备的计提方法 | |
|----------------------|-------|
| 账龄组合 | 账龄分析法 |

| | |
|----------------------------|-------------------|
| 合并范围内母子公司，受同一实际控制人控制的其他关联方 | 经单独测试后未减值的不计提坏账准备 |
|----------------------------|-------------------|

具体账龄划分组合和坏账准备计提比例为：

| 账龄 | 应收账款计提比例(%) | 其他应收款计提比例(%) |
|-------------|-------------|--------------|
| 1个月以内（含1个月） | 0.00 | 0.00 |
| 1个月—1年 | 5.00 | 5.00 |
| 1—2年 | 30.00 | 30.00 |
| 2—3年 | 50.00 | 50.00 |
| 3年以上 | 100.00 | 100.00 |

3、单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

| | |
|-------------|-----------------------------|
| 单项计提坏账准备的理由 | 有确凿证据表明可收回性存在明显差异 |
| 坏账准备的计提方法 | 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备 |

（八）存货

1、存货类别

本公司存货为低值易耗品。

发出存货的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，领用和发出按个别计价法计价。

3、确定不同类别存货可变现净值的依据及存货跌价准备的计提方法

中期末及年末，本公司存货按照成本与可变现净值孰低计量。本公司按照单个存货项目计提存货跌价准备，可变现净值为市场公允价格。

4、存货的盘存制度

存货的盘存制度为永续盘存制。

5、低值易耗品和周转材料的摊销方法

低值易耗品采用一次摊销法摊销。

（九）长期股权投资

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

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。投资方能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

2、初始投资成本确定

(1) 本公司合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应区分是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应区分是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上

新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

(2) 除本公司合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

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

以发行权益性证券取得的长期股权投资，应当按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定。

通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》的有关规定确定。

3、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；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算，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，都可以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。

(1) 采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资应当调整长期股权投资的成本；被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

(2) 采用权益法核算的长期股权投资，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。被投资单位可辨认净资产的公允价值，比照《企业会计准则第 20 号——企业合

并》的有关规定确定。

本公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；本公司于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配之外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位净利润进行调整后确认。对被投资单位采用的与本公司不一致的会计政策及会计期间、以本公司取得投资时被投资单位固定资产及无形资产的公允价值为基础计提的折旧额或摊销额，以及以本公司取得投资时有关资产的公允价值为基础计算确定的资产减值准备金额等对被投资单位净利润的影响进行调整，并且将本公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益和其他综合收益等。本公司与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。

在确认应分担的被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限（投资企业负有承担额外损失义务的除外）；如果被投资单位以后各期实现盈利的，在收益分享额超过未确认的亏损分担额以后，按超过未确认的亏损分担额的金额，依次恢复长期权益、长期股权投资的账面价值。

（十）固定资产

1、固定资产的确认条件

本公司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。在同时满足下列条件时才能确认固定资产：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、固定资产分类和折旧方法

本公司固定资产分为电子设备、运输工具、办公设备及其他等。

固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。按固定资产的类别、使用寿命和预计净残值率确定的年折旧率如下：

| 固定资产类别 | 预计净残值率(%) | 预计使用年限(年) | 年折旧率(%) |
|--------|-----------|-----------|---------|
| 电子设备 | 5.00 | 3 | 31.67 |

| 固定资产类别 | 预计净残值率(%) | 预计使用年限(年) | 年折旧率(%) |
|---------|-----------|-----------|-------------|
| 运输工具 | 5.00 | 4 | 23.75 |
| 办公设备及其他 | 5.00 | 3—5 | 19.00—31.67 |

已计提减值准备的固定资产折旧计提方法：已计提减值准备的固定资产，按该项固定资产的原价扣除预计净残值、已提折旧及减值准备后的金额和剩余使用寿命，计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

本公司至少于每年年度终了时，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如果发现固定资产使用寿命预计数与原先估计数有差异的，进行相应的调整。

3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；⑤租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；

融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

（十一）在建工程

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

(1) 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；

(2) 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；

(3) 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；

(4) 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

（十二）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

借款费用同时满足下列条件的，才能开始资本化：

(1) 资产支出已经发生。

(2) 借款费用已经发生。

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

2、资本化期间

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

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。如果中断是所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态必要的程序，借款费用的资本化继续进行。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时计入当期损益。

3、资本化金额的计算方法

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金

额，按照下列规定确定：

(1) 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

(2) 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，本公司根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

专门借款发生的辅助费用，在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，在发生时根据其发生额予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本；在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(十三) 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，分别为：①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；②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，使用寿命估计情况

本公司对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

- ①运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- ②技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- ③以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；
- ④现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- ⑤为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- ⑥对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- ⑦与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内系统合理摊销。本公司采用直线法摊销。

| 无形资产类别 | 预计使用年限(年) | 年摊销率(%) |
|--------|-----------|-------------|
| 软件 | 3—5 | 20.00—33.33 |

3、使用寿命不确定的无形资产，使用寿命不确定的判断依据以及对其寿命的复核程序

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：①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；②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。

4、内部研究、开发支出会计政策

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，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。

（十四）长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期分担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产改良支出等。

长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内平均摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十五）职工薪酬

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

本公司短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。本公司离职后福利，是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。辞退福利，是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本公司其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

1、短期薪酬的会计处理方法

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

2、离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 公司在职工为公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括如下步骤：

①根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间；

②设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。资产上限是指公司可从设定受益计划退款或减少未来对设定受益计划缴存资金而获得的经济利益的现值；

③期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额；

④在设定受益计划结算时，确认一项结算利得或损失。

3、辞退福利的会计处理方法

公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：①公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；②公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、其他长期职工福利的会计处理方法

公司向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划进行会计处理，但是重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动计入当期损益后相关资产成本。

(十六) 收入

1、提供劳务的收入确认

(1) 在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入。

(2) 如劳务的开始和完成分属不同的会计年度，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，在资产负债表日按完工百分比法确认相关劳务收入。在提供劳务交易的结果不能可靠估计的情况下，在资产负债表日按已经发生并预计能够补偿的劳务成本金额确认收入。

在同时满足下列条件的情况下，表明其结果能够可靠估计：

①与合同相关的经济利益很可能流入企业；

②实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；

③固定造价合同还必须同时满足合同总收入能够可靠计量及合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

(3) 合同完工进度的确认方法：本公司按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定合同完工进度。

2、收入确认的具体方法

本公司对外提供劳务服务，在劳务服务已提供且取得收取服务费的权利时确认收入。公司以提供的工作量为基础，按经对方确认的结算金额确认相应的劳务收入。

(十七) 政府补助

1、政府补助的类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产(但不包括政府作为所有者投入的资本)，主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两种类型。

2、政府补助会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；②用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

3、区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。

本公司取得的除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关

的政府补助。

4、与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本公司取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5、政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。

除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、暂时性差异

暂时性差异包括资产与负债的账面价值与计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认，但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额。暂时性差异分为应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

2、递延所得税资产的确认依据

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

3、递延所得税负债的确认依据

对于各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，

该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

4、递延所得税资产的减值

在资产负债表日应当对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法取得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。除原确认时计入所有者权益的递延所得税资产部分，其减记金额也应计入所有者权益外，其他的情况应计入当期的所得税费用。在很可能取得足够的应纳税所得额时，减记的递延所得税资产账面价值可以恢复。

（十九）主要会计政策、会计估计的变更情况

1、重要会计政策变更

2014年1月至7月，财政部发布了《企业会计准则第2号--长期股权投资》（修订）、《企业会计准则第9号--职工薪酬》（修订）、《企业会计准则第30号--财务报表列报》（修订）、《企业会计准则第33号--合并财务报表》（修订）、《企业会计准则第37号--金融工具列报》（修订）、《企业会计准则第39号--公允价值计量》、《企业会计准则第40号--合营安排》、《企业会计准则第41号--在其他主体中权益的披露》等8项会计准则。除《企业会计准则第37号--金融工具列报》（修订）在2014年度及以后期间的财务报告中使用时外，上述其他会计准则于2014年7月1日起施行。

上述会计政策变更，对本公司报告期内财务报表列示未产生影响，不存在追溯调整事项。除此之外，本公司无其他的重要会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本报告期内无会计估计变更。

（二十）前期差错更正

本报告期未发现采用追溯重述法的前期差错。

本报告期未发现采用未来适用法的前期会计差错。

四、最近两年及一期主要会计数据和财务指标分析

（一）财务状况分析

1、资产结构分析

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|----|------------|-------------|-------------|
|----|------------|-------------|-------------|

| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| 货币资金 | 23,824,136.79 | 69.06 | 6,661,303.17 | 18.61 | 4,006,291.63 | 9.78 |
| 应收账款 | 10,051,894.99 | 29.14 | 9,881,906.66 | 27.61 | 9,857,969.36 | 24.06 |
| 其他应收款 | 471,467.62 | 1.37 | 18,563,819.11 | 51.88 | 26,737,979.21 | 65.26 |
| 其他流动资产 | | | 128,996.45 | 0.36 | 76,572.18 | 0.19 |
| 流动资产合计 | 34,347,499.40 | 99.56 | 35,236,025.39 | 98.47 | 40,678,812.38 | 99.28 |
| 固定资产 | 85,163.15 | 0.25 | 106,093.69 | 0.30 | 182,025.72 | 0.44 |
| 无形资产 | 19,250.00 | 0.06 | | | | |
| 递延所得税资产 | 46,337.02 | 0.13 | 443,037.80 | 1.24 | 111,278.86 | 0.27 |
| 非流动资产合计 | 150,750.17 | 0.44 | 549,131.49 | 1.53 | 293,304.58 | 0.72 |
| 资产总计 | 34,498,249.57 | 100.00 | 35,785,156.88 | 100.00 | 40,972,116.96 | 100.00 |

报告期内公司的资产结构较为稳定，主要由流动资产构成，2013年末、2014年末和2015年5月末流动资产占各期末资产总额的比重分别为99.28%、98.47%和99.56%。

报告期内公司流动资产主要由货币资金、应收账款及其他应收款构成。报告期内货币资金逐年增加且呈上升趋势，而其他应收款逐年减少且呈下降趋势，主要系公司收回与关联单位往来款造成，截止2015年5月末，货币资金、其他应收款占资产总额的比重分别为69.06%、1.37%；报告期内公司应收账款略有上升，与营业收入的增长幅度，应收账款占总资产的比重也较为稳定，主要系公司的客户主要为国内知名的各大银行，回款情况良好。

公司非流动资产由固定资产、无形资产、递延所得税资产构成。而公司的固定资产、无形资产均为必要的运输设备、电子设备、办公设备及办公软件等，非流动资产占总资产比重较低，与公司为服务业的性质匹配。。

2、负债结构分析

| 项目 | 2015年5月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|----------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 短期借款 | 14,500,000.00 | 63.98 | 14,500,000.00 | 54.61 | 19,000,000.00 | 62.08 |
| 应付账款 | 198,440.00 | 0.88 | 237,990.00 | 0.90 | | - |
| 应付职工薪酬 | 6,785,768.80 | 29.94 | 10,721,755.33 | 40.38 | 10,279,244.58 | 33.59 |
| 应交税费 | 968,062.99 | 4.27 | 823,511.41 | 3.10 | 917,834.63 | 3.00 |
| 应付利息 | 127,932.77 | 0.56 | 25,744.44 | 0.10 | 37,585.00 | 0.12 |
| 其他应付款 | 84,559.28 | 0.37 | 243,725.84 | 0.92 | 368,554.80 | 1.20 |
| 流动负债合计 | 22,664,763.84 | 100.00 | 26,552,727.02 | 100.00 | 30,603,219.01 | 100.00 |
| 非流动负债合计 | | | | | | |
| 负债合计 | 22,664,763.84 | 100.00 | 26,552,727.02 | 100.00 | 30,603,219.01 | 100.00 |

报告期内公司负债均为流动负债。从流动负债的构成看，公司流动负债主要

由短期借款、应付职工薪酬构成，2013年末、2014年末、2015年5月末两者合计占负债总额的比重分别为95.67%、94.99%、93.92%，报告期内相对稳定，主要与公司的业务较为稳定造成。

（二）财务指标分析

1、盈利能力指标

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------------|--------------|---------------|------------|
| 净利润（元） | 2,001,055.87 | -1,136,468.09 | 215,402.83 |
| 毛利率（%） | 12.15 | 9.34 | 10.22 |
| 净资产收益率（%） | 19.00 | -11.60 | 2.20 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.20 | -0.11 | 0.02 |

报告期内，公司的综合毛利率相对稳定，而2015年1-5月毛利率相对较高主要系未发放毛利率仅有8%左右的年终奖造成，公司的毛利率相对稳定主要由于公司的客户主要为长期合作的国内各大银行，业务报价相对稳定造成。

2013年度、2014年度、2015年1-5月净利润分别为21.54万元、-113.65万元、200.11万元，先降后增，波动幅度相对较大，主要系2014年度公司与永灵电子商行的及苏州市金诺职业培训学校往来款而计提坏账准备，使得2014年资产减值损失金额高达132.70万元，随着公司启动“全国中小企业股份转让系统挂牌”项目，于2015年1-5月收回了与其他单位往来款，导致坏账准备转回，最终使得2015年1-5月资产损失金额为-158.68万元造成，扣除资产减值损失的影响，报告期内公司的净利润相对稳定，主要系报告期内公司的业务收入及毛利率均稳定导致。

报告期内公司净资产收益率、每股收益波动相对较大，主要系受公司报告期内净利润的波动影响。

综合来看，公司报告期内的盈利能力相对稳定且有所增强。

公司同行业公司盈利能力情况如下表所示：

| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-4月 | 2014年度 | 2013年度 |
|--------|-------------|-----------|--------|--------|
| 三人行(注) | 毛利率（%） | 43.52 | 49.66 | 56.44 |
| | 净资产收益率（%） | -3.27 | 35.56 | 14.73 |
| | 基本每股收益（元/股） | -0.07 | 0.61 | 0.20 |
| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-6月 | 2014年度 | 2013年度 |
| 财安金融 | 毛利率（%） | 28.29 | 28.79 | 26.46 |

| | | | | |
|-------------------|--------------|------|-------|-------|
| (股票代码: 430656) | 净资产收益率 (%) | 6.78 | 18.37 | 10.81 |
| | 基本每股收益 (元/股) | 0.24 | 0.59 | 0.30 |

数据来源：全国中小企业股份转让系统

注：“三人行”全称为广东三人行管理咨询股份有限公司，目前正处于全国中小企业股份转让系统挂牌审核阶段，尚无股票代码。

相比三人行、财安金融，就盈利能力指标来看，公司盈利能力均弱于三人行、财安金融，盈利能力一般。

公司毛利率远低于三人行毛利率主要原因有，一方面，三人行主要从事劳务派遣业务，收入为扣除人工成本后的净额开票确认收入；另一方面，公司主要从事岗位外包服务，收入为收到的全部款项。

2、偿债能力指标

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|-------------|
| 资产负债率（母公司，%） | 68.47 | 74.43 | 76.27 |
| 流动比率（倍） | 1.52 | 1.33 | 1.33 |
| 速动比率（倍） | 1.52 | 1.32 | 1.33 |

报告期内，公司资产负债率、流动比率、速动比率等长短期偿债能力指标较为稳定且偿债能力略有增强，主要系随着公司经营业务稳定开展而使得经营活动产生的现金流量净额有所增加造成。总体看，公司财务风险适中，不存在偿债能力风险。

公司同行业公司偿债能力情况如下表所示：

| 公司名称 | 指标项目 | 2015年4月30日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-------------------|----------|------------|-------------|-------------|
| 三人行（注） | 资产负债率（%） | 11.69 | 23.35 | 16.45 |
| | 流动比率（倍） | 9.06 | 4.04 | 5.71 |
| | 速动比率（倍） | 9.06 | 4.04 | 5.71 |
| 公司名称 | 指标项目 | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
| 财安金融（股票代码：430656） | 资产负债率（%） | 21.62 | 17.05 | 19.59 |
| | 流动比率（倍） | 3.69 | 5.00 | 4.27 |
| | 速动比率（倍） | 3.66 | 4.99 | 3.60 |

数据来源：全国中小企业股份转让系统

注：“三人行”全称为广东三人行管理咨询股份有限公司，目前正处于全国中小企业股

份转让系统挂牌审核阶段，尚无股票代码。

相比三人行、财安金融，就偿债能力指标而言，报告内公司短期偿债能力、长期偿债能力均弱于三人行、财安金融，偿债能力一般。

3、营运能力指标

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|------------|-----------|--------|--------|
| 应收账款周转率（次） | 3.94 | 9.04 | 9.34 |
| 存货周转率（次）注 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

注：由于公司业务性质为服务业，无需核算存货，因此无存货周转率。

报告期内，公司2014年度和2013年度的应收账款周转率分别为9.04次/年、9.34次/年，应收账款周转率较为稳定，主要系公司的客户主要为长期合作的国内各大银行，应收账款按约定的月度或季度进行结算，且能及时收回。2015年1-5月应收账款周转率远低于2013年度、2014年度，主要受会计期间不一致的影响，营运能力指标不具有参考性、可比性。

公司同行业公司营运能力情况如下表所示：

| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-4月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------------------|------------|-----------|--------|--------|
| 三人行（注） | 应收帐款周转率（次） | 1.37 | 6.75 | 7.39 |
| | 存货周转率（次） | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-6月 | 2014年度 | 2013年度 |
| 财安金融（股票代码：430656） | 应收帐款周转率（次） | 3.62 | 9.71 | 10.23 |
| | 存货周转率（次） | 不适用 | 不适用 | 不适用 |

数据来源：全国中小企业股份转让系统

注：“三人行”全称为广东三人行管理咨询股份有限公司，目前正处于全国中小企业股份转让系统挂牌审核阶段，尚无股票代码。

相比三人行、财安金融，就营运能力指标来看，报告期内公司应收帐款回款速度快于三人行，与财安金融相当，营运能力相对较强。

4、现金流量指标

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|------------------|---------------|---------------|--------------|
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | 16,945,588.85 | 8,054,629.78 | 1,814,322.65 |
| 投资活动产生的现金流量净额（元） | -24,850.00 | -15,283.00 | -101,811.00 |
| 筹资活动产生的现金流量净额（元） | 2,242,094.77 | -7,384,335.24 | -196,433.34 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 1.69 | 0.81 | 0.18 |

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------|-----------|--------|--------|
| (元/股) | | | |

(1) 经营活动产生的现金流量

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额呈上升趋势，主要系逐年收回与其他单位间的资金往来款造成，与其他应收款减少额保持一致。扣除公司与其他单位资金往来影响，公司经营活动产生的现金流量相对稳定，与公司净利润匹配一致。

公司同行业公司现金流量情况如下表所示：

单位：元

| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-4月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------------------|----------------------|-----------|--------|--------|
| 三人行（注） | 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | 0.14 | 0.13 | -0.44 |
| 公司名称 | 指标项目 | 2015年1-6月 | 2014年度 | 2013年度 |
| 财安金融（股票代码：430656） | 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股） | -0.84 | 0.75 | 0.28 |

数据来源：全国中小企业股份转让系统

注：“三人行”全称为广东三人行管理咨询股份有限公司，目前正处于全国中小企业股份转让系统挂牌审核阶段，尚无股票代码。

相比三人行、财安金融，就获现能力指标而言，报告期内获取现金流能力强于三人行，与财安金融相当，获现能力相对较强。

(2) 投资活动产生的现金流量

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额较小，主要系公司采购部分经营必需的办公设备、电子设备、办公软件等造成。

(3) 筹资活动产生的现金流量

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额为银行借款净额及支付的利息支出。2013年度为-19.64万元系支付利息109.64万元及收到少数股东投资款90万元造成；2014年度为-738.43万元主要系偿还银行借款450万元及支付的票据保证金200万元造成；2015年1-5月为224.21万元，主要系收回票据保证金200万元造成。

(4) 经营活动现金流量净额与净利润的匹配性

单位：元

| 名称 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 将净利润调节为经营活动现金流量： | | | |
| 净利润 | 2,001,055.87 | -1,136,468.09 | 215,402.83 |
| 加：资产减值准备 | -1,586,803.13 | 1,327,035.76 | 239,762.83 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 25,980.54 | 91,215.03 | 88,650.73 |
| 无形资产摊销 | 550.00 | - | - |
| 长期待摊费用摊销 | | | |
| 财务费用 | 357,905.23 | 884,335.24 | 1,096,433.34 |
| 递延所得税资产减少 | 396,700.78 | -331,758.94 | -59,940.71 |
| 递延所得税负债增加 | | | |
| 存货的减少 | | | |
| 经营性应收项目的减少 | 19,509,166.29 | 6,783,187.04 | -2,569,091.98 |
| 经营性应付项目的增加 | -3,758,966.73 | 437,083.74 | 2,803,105.61 |
| 其他 | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 16,945,588.85 | 8,054,629.78 | 1,814,322.65 |

(三) 报告期内营业收入、利润变动情况

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | 2013年度 |
|------|---------------|---------------|---------|---------------|
| | 金额 | 金额 | 增长率(%) | 金额 |
| 营业收入 | 39,969,967.51 | 90,943,819.82 | 10.00 | 82,678,198.50 |
| 营业利润 | 2,271,120.97 | -2,308,140.72 | 207.05 | -751,723.98 |
| 利润总额 | 2,673,756.98 | -1,379,360.70 | -552.14 | 305,076.13 |
| 净利润 | 2,001,055.87 | -1,136,468.09 | -627.60 | 215,402.83 |

报告期内，2014年度较2013年度收入增幅为10%，营业收入相对稳定，主要系公司业务主要集中在苏州市场，与苏州地区内各大银行形成长期合作，受制于苏州市场饱和及客户相对稳定等因素影响，使得公司收入规模不会出现大幅增长。2015年1-5月收入为3,997.00万元，根据前5月营业收入平均数估算全年营业收入较2014年度略有增长，营业收入较为稳定。

2013年度、2014年度、2015年1-5月净利润分别为21.54万元、-113.65万元、200.11万元，先降后增，波动幅度相对较大，主要系2014年度公司与永灵电子商行的及苏州市金诺职业培训学校往来款而计提坏账准备，使得2014年资

产减值损失金额高达 132.70 万元，随着公司启动“全国中小企业股份转让系统挂牌”项目，于 2015 年 1-5 月收回了与其他单位往来款，导致坏账准备转回，最终使得 2015 年 1-5 月资产损失金额为-158.68 万元造成，扣除资产减值损失的影响，报告期内公司的净利润相对稳定，主要系报告期内公司的业务收入及毛利率均稳定导致。另外，营业利润、利润总额也呈现先降后增情况，与净利润变动一致。由此可以看出，报告期内公司营业利润、利润总额、净利润相对稳定，与公司业务的稳定性一致。

(四) 营业收入、营业成本构成及比例

1、报告期内营业收入、营业成本按业务构成列示

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | | 2014 年度 | | 2013 年度 | |
|--------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） |
| 主营业务收入 | 39,969,967.51 | 100.00 | 90,943,819.82 | 100.00 | 82,678,198.50 | 100.00 |
| 合计 | 39,969,967.51 | 100.00 | 90,943,819.82 | 100.00 | 82,678,198.50 | 100.00 |
| 主营业务成本 | 35,112,992.00 | 100.00 | 82,452,547.06 | 100.00 | 74,227,594.56 | 100.00 |
| 合计 | 35,112,992.00 | 100.00 | 82,452,547.06 | 100.00 | 74,227,594.56 | 100.00 |

报告期内，公司的营业收入均为主营业务收入，而主营业务主要来源于业务流程外包，公司主营业务明确。

2、主营业务收入、主营业务成本按产品类别列示

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | | 2014 年度 | | 2013 年度 | |
|---------------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） |
| 主营业务收入 | | | | | | |
| 业务流程外包 | 39,532,351.01 | 98.91 | 90,005,559.82 | 98.97 | 81,909,945.50 | 99.07 |
| 知识流程外包 | 437,616.50 | 1.09 | 938,260.00 | 1.03 | 768,253.00 | 0.93 |
| 合计 | 39,969,967.51 | 100.00 | 90,943,819.82 | 100.00 | 82,678,198.50 | 100.00 |
| 主营业务成本 | | | | | | |
| 业务流程外包 | 34,939,542.08 | 99.51 | 82,004,048.02 | 99.46 | 73,911,700.75 | 99.57 |
| 知识流程外包 | 173,449.92 | 0.49 | 448,499.04 | 0.54 | 315,893.81 | 0.43 |
| 合计 | 35,112,992.00 | 100.00 | 82,452,547.06 | 100.00 | 74,227,594.56 | 100.00 |

公司业务流程外包的服务项目主要包括三类：营业厅管理、后台管理、电话营销，涉及银行大堂经理助理、后台文员、档案管理、客户经理助理、电话营销等众多岗位。

公司开展知识流程外包业务的同时，大力发展第三方测评服务，并获得“国家涉外调查许可证”，结合专业手段和科学方法为金融机构（银行业、税务系统）、政府单位、企业制定专项测评计划，通过暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供依据的专业报告。

报告期内，2014 年度较 2013 年度收入增幅为 10%，营业收入相对稳定，主要系公司业务主要集中在苏州市场，与苏州地区内各大银行形成长期合作，受制于苏州市场饱和及客户相对稳定等因素影响，使得公司收入规模不会出现大幅增长。2015 年 1-5 月收入为 3,997.00 万元，根据前 5 月营业收入平均数估算全年营业收入较 2014 年度略有增长，营业收入较为稳定。报告期内营业成本与营业收入变动一致。

3、按照地区分类列示的主营业务收入构成及变动分析

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | | 2014 年度 | | 2013 年度 | |
|------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
| | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） | 金额（元） | 比例（%） |
| 华东地区 | 39,969,967.51 | 100.00 | 90,943,819.82 | 100.00 | 82,678,198.50 | 100.00 |
| 合计 | 39,969,967.51 | 100.00 | 90,943,819.82 | 100.00 | 82,678,198.50 | 100.00 |

报告期内，公司营业收入均来自于在华东地区，受制于当地市场饱和及客户相对稳定等因素影响，报告期内收入较为稳定。

（五）营业毛利、毛利率及变动情况

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|------------|--------------|---------|---------|
| 主营业务毛利率（%） | 12.15 | 9.34 | 10.22 |
| 综合毛利率（%） | 12.15 | 9.34 | 10.22 |

报告期内公司的综合毛利率与主营业务毛利率一致。

主营业务毛利、毛利率的构成情况如下：

单位：元

| 行业名称 | 2015 年 1-5 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|------|--------------|---------|---------|
|------|--------------|---------|---------|

| | 毛利 | 毛利率 (%) | 毛利 | 毛利率 (%) | 毛利 | 毛利率 (%) |
|--------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|
| 业务流程外包 | 4,592,808.93 | 11.62 | 8,001,511.80 | 8.89 | 7,998,244.75 | 9.76 |
| 知识流程外包 | 264,166.58 | 60.36 | 489,760.96 | 52.20 | 452,359.19 | 58.88 |
| 合计 | 4,856,975.51 | 12.15 | 8,491,272.76 | 9.34 | 8,450,603.94 | 10.22 |

公司 2013 年度、2014 年度、2015 年 1-5 月主营业务毛利率分别为 9.76%、8.89%、11.62%，公司的综合毛利率相对稳定，而 2015 年 1-5 月毛利率相对较高主要系未发放毛利率仅有 8% 左右的年终奖造成，公司的毛利率相对稳定主要由于公司的客户主要为长期合作的国内各大银行，业务报价相对稳定造成。

2013 年度、2014 年度、2015 年 1-5 月业务流程外包毛利分别为 799.82 万元、800.15 万元、459.28 万元，占各期毛利的比重分别为 94.65%、94.23%、94.56%，由此可以看出，报告期内公司毛利主要来源于业务流程外包业务，综合毛利率主要与业务流程外包毛利率一致。

报告期内，公司知识流程外包主要系结合第三方测评、暗访调查、满意度调查、数据调研等方式为客户提升服务、打造标杆形象提供依据的专业报告，均为非标项目，毛利率相对较高且较为稳定，但由于目前收入规模相对较小，对公司毛利贡献较小。公司目前对知识流程外包的拓展力度较大，未来或带动公司净利润增长。

(六) 公司最近两年及一期主要费用及其变动情况

公司报告期内主要费用及变动情况如下：

单位：元

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | 2014 年度 | | 2013 年度 |
|----------------|---------------|---------------|------------|---------------|
| | 金额 | 金额 | 增长率 (%) | 金额 |
| 销售费用 | 91,137.52 | 226,342.58 | 5.96 | 213,608.70 |
| 管理费用 | 1,800,465.38 | 4,363,908.65 | 10.91 | 3,934,715.84 |
| 其中：研发费 | | | | |
| 财务费用 | 422,233.40 | 892,501.56 | -19.14 | 1,103,792.48 |
| 期间费用合计 | 2,313,836.30 | 5,482,752.79 | -2.27 | 5,252,117.02 |
| 营业收入 | 39,969,967.51 | 90,943,819.82 | 10.00 | 82,678,198.50 |
| 销售费用占营业收入比重(%) | 0.23 | 0.25 | | 0.26 |
| 管理费用占营业收入比重(%) | 4.50 | 4.80 | | 4.76 |
| 其中：研发费占营业收入比重 | | | | |

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | 2013年度 |
|----------------|-----------|--------|--------|--------|
| | 金额 | 金额 | 增长率(%) | 金额 |
| (%) | | | | |
| 财务费用占营业收入比重(%) | 1.06 | 0.98 | | 1.34 |
| 期间费用占营业收入比重(%) | 5.79 | 6.03 | | 6.35 |

公司2013年度、2014年度、2015年1-5月销售费用、管理费用、财务费用（以下统称期间费用）合计金额分别为525.21万元、548.28万元、231.38万元，期间费用有所增加，而期间费用占营业收入的比重分别为6.35%、6.03%、5.79%，稳定中略有下降，表明公司期间费用增幅略低于公司营业收入增长速度，与营业收入波动基本一致，表明公司期间费用支出合理且具有持续性。而2013年度、2014年度、2015年1-5月管理费用占期间费用的比重分别为74.92%、79.59%、77.81%，可以看出，公司期间费用主要由管理费用构成。

销售费用变动分析：

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | | 2013年度 |
|-------|-----------|------------|------------|--------|------------|
| | 金额 | 金额 | 增长额 | 增长率(%) | 金额 |
| 职工薪酬 | 85,707.52 | 183,089.58 | 25,805.88 | 16.41 | 157,283.70 |
| 业务招待费 | 5,430.00 | 43,253.00 | -13,072.00 | -23.21 | 56,325.00 |
| 合计 | 91,137.52 | 226,342.58 | 12,733.88 | 5.96 | 213,608.70 |

报告期内销售费用系销售人员薪酬、业务招待费构成，2013年度、2014年度、2015年1-5月公司销售费用分别为21.36万元、22.63万元、9.11万元，占各期营业收入的比分别为0.26%、0.25%、0.23%，销售费用相对稳定，表明公司销售费用支出合理且具有持续性。

管理费用变动分析：

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | | 2013年度 |
|------|--------------|--------------|------------|--------|--------------|
| | 金额 | 金额 | 增长额 | 增长率(%) | 金额 |
| 职工薪酬 | 1,011,413.73 | 2,302,898.15 | 346,150.99 | 17.69 | 1,956,747.16 |
| 办公费用 | 454,217.12 | 1,309,354.08 | 206,651.96 | 18.74 | 1,102,702.12 |

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | | 2013年度 |
|-----|--------------|--------------|-------------|--------|--------------|
| | 金额 | 金额 | 增长额 | 增长率(%) | 金额 |
| 交通费 | 136,396.00 | 267,470.78 | -120,722.69 | -31.1 | 388,193.47 |
| 租赁费 | 92,745.00 | 150,373.00 | 35,962.00 | 31.43 | 114,411.00 |
| 通讯费 | 26,220.61 | 71,474.39 | -26,032.52 | -26.7 | 97,506.91 |
| 折旧费 | 25,980.54 | 91,215.03 | 2,564.30 | 2.89 | 88,650.73 |
| 其他 | 53,492.38 | 171,123.22 | -15,381.23 | -8.25 | 186,504.45 |
| 合计 | 1,800,465.38 | 4,363,908.65 | 429,192.81 | 10.91 | 3,934,715.84 |

报告期内，管理费用主要包括管理人员薪酬、办公费用、交通费、租赁费、通讯费、折旧费等。2013年度、2014年度和2015年1-5月公司管理费用分别为393.47万元、436.39万元和180.05万元，报告期内管理费用略有增加，稳定中略有下降，主要系随着公司业务收入的增加，管理人员的薪酬及办公费用有所增加造成。而管理费用占各期营业收入的比重分别为4.76%、4.80%和4.50%，较为稳定但略有下降，表明公司管理费增长幅度低于营业收入的增长速度，表明公司管理费用支出合理且具有持续性。

财务费用变动分析：

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | | | 2013年度 |
|--------|------------|------------|------------|--------|--------------|
| | 金额 | 金额 | 增长额 | 增长率(%) | 金额 |
| 利息支出 | 357,905.23 | 884,335.24 | -212,098.1 | -19.34 | 1,096,433.34 |
| 减：利息收入 | 4,209.46 | 8,944.31 | -1,780.1 | -16.60 | 10,724.40 |
| 银行手续费 | 68,537.63 | 17,110.63 | -972.9 | -5.38 | 18,083.54 |
| 合计 | 422,233.40 | 892,501.56 | -211,290.9 | -19.14 | 1,103,792.48 |

报告期内财务费用主要包括利息支出、利息收入、银行手续费等，2013年度、2014年度和2015年1-5月公司财务费用分别为110.38万元、89.25万元和42.22万元，财务费用呈下降趋势。2014年财务费用较2013年度有所减少主要系报告期内归还银行借款而使得利息支出有所减少造成；根据2015年前5月财务费用平均数估算2015年度全年的财务费用，与2014年基本一致，表明公司财务费用支出合理。

(七) 对外投资收益情况

无。

(八) 非经常性损益**1、公司最近两年及一期非经常损益情况：**

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-----------------------|------------|--------------|--------------|
| 计入当期损益的政府补助 | 411,615.70 | 1,084,495.74 | 1,238,799.13 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -8,979.69 | -155,715.72 | -181,999.02 |
| 非经常性损益合计 | 402,636.01 | 928,780.02 | 1,056,800.11 |
| 减：所得税影响额 | 100,659.00 | 232,195.01 | 264,200.03 |
| 非经常性损益净额（影响净利润） | 301,977.01 | 696,585.01 | 792,600.08 |
| 减：少数股东权益影响额 | 41.14 | 4,487.85 | 3,612.17 |
| 归属于母公司普通股股东净利润的非经常性损益 | 301,935.87 | 692,097.16 | 788,987.91 |

2、报告期内营业外收入

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|---------|------------|--------------|--------------|
| 政府补助（注） | 411,615.70 | 1,084,495.74 | 1,238,799.13 |
| 运输货损赔偿款 | 1,645.42 | | |
| 合计 | 413,261.12 | 1,084,495.74 | 1,238,799.13 |

报告期内公司营业外收入主要系政府补助收入。

其中，政府补助明细如下：

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 | 与资产相关/与收益相关 |
|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 小微企业灵活就业补贴 | 161,193.70 | 742,675.74 | 375,259.13 | 与收益相关 |
| 品牌连锁企业奖励 | 140,000.00 | | | 与收益相关 |
| 领军企业引导资金 | 50,000.00 | | | 与收益相关 |
| 胥江街道财政补贴 | 50,000.00 | | | 与收益相关 |

| | | | | |
|-------------|------------|--------------|--------------|-------|
| 见习补贴 | 10,422.00 | 3,660.00 | 16,470.00 | 与收益相关 |
| 大学生就业补贴 | | 82,000.00 | | 与收益相关 |
| 服务业创新项目引导资金 | | | 150,000.00 | 与收益相关 |
| 公共实训基地补贴 | | | 300,000.00 | 与收益相关 |
| 姑苏领军企业奖励 | | 50,000.00 | | 与收益相关 |
| 培训补贴 | | 146,160.00 | 47,070.00 | 与收益相关 |
| 苏州市服务外包扶持资金 | | | 300,000.00 | 与收益相关 |
| 政府引导资金 | | 60,000.00 | 50,000.00 | 与收益相关 |
| 合计 | 411,615.70 | 1,084,495.74 | 1,238,799.13 | |

3、报告期内营业外支出

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|---------|-----------|------------|------------|
| 公益性捐赠支出 | | 70,000.00 | 120,000.00 |
| 其他 | 10,625.11 | 85,715.72 | 61,999.02 |
| 合计 | 10,625.11 | 155,715.72 | 181,999.02 |

注：公司营业外支出主要为公益性捐赠支出、防洪保安资金等。

4、非经常损益占净利润比重

单位：元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|-----------------------------|--------------|---------------|-------------|
| 归属于母公司的净利润 | 2,001,055.87 | -1,136,468.09 | 215,402.83 |
| 归属于母公司的非经常损益 | 301,935.87 | 692,097.16 | 788,987.91 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司的净利润 | 1,699,120.00 | -1,828,565.25 | -573,585.08 |
| 归属于母公司非经常性损益占归属于母公司净利润比重（%） | 15.09 | -60.90 | 366.28 |

2013年度、2014年度、2015年1-5月公司发生的归属于母公司的非经常损益分别为78.90万元、69.21万元、30.19万元，占归属于母公司净利润的比重分别为366.28%、-60.90%、15.09%，可以看出，2013年度、2014年度归属于母公司净利润对归属于母公司非经常性损益产生了重大依赖，但随着公司净利润增加，

2015年1-5月归属于母公司的非经常性损益占归属于母公司的净利润比重仅为15.09%，对归属于母公司的非经常性损益依赖程度大幅下降。

（九）适用主要税种、税率及主要财政税收优惠政策

1、公司适用的主要税费及税率如下：

| 主要税费项目 | 报告期执行的法定税率 | 计税依据 |
|---------|------------|------------|
| 营业税 | 5% | 应税营业收入 |
| 城市维护建设税 | 7% | 按照实际缴纳流转税额 |
| 教育费附加 | 3% | 按照实际缴纳流转税额 |
| 地方教育费附加 | 2% | 按照实际缴纳流转税额 |
| 企业所得税 | 25% | 应纳税所得额 |

2、报告期内，公司享受的税收优惠情况

无。

（十）报告期主要资产情况

1、货币资金

单位：元

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-----------|---------------|--------------|--------------|
| 现金 | 116,170.90 | 201,898.13 | 60,676.55 |
| 银行存款 | 23,707,965.89 | 4,459,405.04 | 3,945,615.08 |
| 其他货币资金(注) | | 2,000,000.00 | |
| 合计 | 23,824,136.79 | 6,661,303.17 | 4,006,291.63 |

注：其他货币资金2014年期末余额为已开立银行承兑汇票相关的质押存单。

2、应收账款

（1）应收账款按种类列示

单位：元

| 种类 | 2015年5月31日 | | | |
|----|------------|-------|------|-------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例（%） | 金额 | 比例（%） |
| | | | | |

| | | | | |
|------------------------|---------------|--------|------------|------|
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 10,214,525.73 | 100.00 | 162,630.74 | 1.59 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 合计 | 10,214,525.73 | 100.00 | 162,630.74 | 1.59 |

单位：元

| 种类 | 2014年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|-------|------------|-------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 10,077,521.91 | 100 | 195,615.25 | 1.94 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 合计 | 10,077,521.91 | 100 | 195,615.25 | 1.94 |

单位：元

| 种类 | 2013年12月31日 | | | |
|------------------------|---------------|-------|------------|-------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 10,041,950.10 | 100 | 183,980.74 | 1.83 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | | | | |
| 合计 | 10,041,950.10 | 100 | 183,980.74 | 1.83 |

报告期内公司应收账款较为稳定，主要由于公司的业务收入相对稳定，同时公司的主要客户系长期合作的国内各大，按约定的月度或季度进行结算并能及时

收回，共同使得公司应收账款在报告期内较为稳定。

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

单位：元

| 账龄 | 2015年5月31日 | | |
|--------|---------------|--------|------------|
| | 应收账款 | 比例(%) | 坏账准备 |
| 1个月以内 | 6,961,911.06 | 68.16 | |
| 1个月-1年 | 3,252,614.67 | 31.84 | 162,630.74 |
| 合计 | 10,214,525.73 | 100.00 | 162,630.74 |

单位：元

| 账龄 | 2014年12月31日 | | |
|--------|---------------|--------|------------|
| | 应收账款 | 比例(%) | 坏账准备 |
| 1个月以内 | 6,165,216.82 | 61.18 | |
| 1个月-1年 | 3,912,305.09 | 38.82 | 195,615.25 |
| 合计 | 10,077,521.91 | 100.00 | 195,615.25 |

单位：元

| 账龄 | 2013年12月31日 | | |
|--------|---------------|--------|------------|
| | 应收账款 | 比例(%) | 坏账准备 |
| 1个月以内 | 3,679,614.74 | 36.64 | |
| 1个月-1年 | 6,362,335.36 | 63.36 | 183,980.74 |
| 合计 | 10,041,950.10 | 100.00 | 183,980.74 |

应收账款坏账准备的计提方法见本公开转让说明书“第四节公司财务”之“三、报告期采用的主要会计政策和会计估计”之“(七)应收款项坏账准备的确认标准、计提方法”。

2015年5月末账龄1个月以内应收账款余额占总额比为68.16%，1个月-1年应收账款余额占总额比为31.84%，公司应收账款整体回收状况良好，且公司已对计提了充分的坏账准备。

(3) 本报告期末，无应收持本公司5%以上(含5%)表决权股份的股东单位或其他关联方单位的款项。

(4) 应收账款金额前五名单位情况

2015年5月31日

单位：元

| 单位名称 | 与本公司关系 | 欠款金额 | 账龄 | 占应收账款总额的比例(%) |
|----------------|--------|--------------|------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 客户 | 3,251,312.66 | 一年以内 | 31.83 |
| 苏州银行股份有限公司 | 客户 | 1,606,728.91 | 一年以内 | 15.73 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 客户 | 1,249,421.70 | 一年以内 | 12.23 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 客户 | 728,393.79 | 一年以内 | 7.13 |
| 昆山鹿城村镇银行股份有限公司 | 客户 | 449,773.39 | 一年以内 | 4.40 |
| 合计 | | 7,285,630.45 | | 71.32 |

2014年12月31日

单位：元

| 单位名称 | 与本公司关系 | 欠款金额 | 账龄 | 占应收账款总额的比例(%) |
|--------------|--------|--------------|------|---------------|
| 中国工商银行股份有限公司 | 客户 | 2,396,619.18 | 1年以内 | 23.78 |
| 中信银行股份有限公司 | 客户 | 2,128,821.74 | 1年以内 | 21.12 |
| 中国银行股份有限公司 | 客户 | 1,976,950.23 | 1年以内 | 19.62 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 客户 | 956,828.52 | 1年以内 | 9.49 |
| 苏州银行股份有限公司 | 客户 | 782,117.89 | 1年以内 | 7.76 |
| 合计 | | 8,241,337.56 | | 81.78 |

2013年12月31日：

单位：元

| 单位名称 | 与公司关系 | 金额 | 账龄 | 占应收账款总额的比例(%) |
|--------------|-------|--------------|------|---------------|
| 中国银行股份有限公司 | 客户 | 2,535,840.30 | 1年以内 | 25.25 |
| 中信银行股份有限公司 | 客户 | 1,989,064.78 | 1年以内 | 19.81 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 客户 | 1,301,812.84 | 1年以内 | 12.96 |
| 中国工商银行股份有限公司 | 客户 | 1,190,020.03 | 1年以内 | 11.85 |
| 中国农业银行股份有限公司 | 客户 | 919,229.99 | 1年以内 | 9.15 |
| 合计 | | 7,935,967.94 | | 79.03 |

3、其他应收款

(1) 其他应收款按种类列示

单位：元

| 种类 | 2015年5月31日 | | | |
|-------------------------|------------|--------|-----------|--------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 组合1 (按账龄) | 494,184.92 | 100.00 | 22,717.30 | 4.60 |
| 组合2 (关联方) | | | | |
| 组合小计 | 494,184.92 | 100.00 | 22,717.30 | 4.60 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 合计 | 494,184.92 | 100.00 | 22,717.30 | 4.60 |

单位：元

| 种类 | 2014年12月31日 | | | |
|-------------------------|---------------|--------|--------------|--------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 组合1 (按账龄) | 14,761,951.73 | 73.3 | 1,576,535.92 | 10.68 |
| 组合2 (关联方) | 5,378,403.30 | 26.7 | | |
| 组合小计 | 20,140,355.03 | 100 | 1,576,535.92 | 7.83 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 合计 | 20,140,355.03 | 100 | 1,576,535.92 | 7.83 |

单位：元

| 种类 | 2013年12月31日 | |
|----|-------------|------|
| | 账面余额 | 坏账准备 |
| | | |

| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
|-------------------------|---------------|--------|------------|--------|
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 组合 1 (按账龄) | 3,464,102.88 | 12.83 | 261,134.67 | 7.54%9 |
| 组合 2 (关联方) | 23,535,011.00 | 87.17 | | |
| 组合小计 | 26,999,113.88 | 100.00 | 261,134.67 | 0.97 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | |
| 合计 | 26,999,113.88 | 100.00 | 261,134.67 | 0.97 |

(2) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

单位: 元

| 账龄 | 2015年5月31日 | | |
|----------|------------|--------|-----------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例 (%) | |
| 1 个月以内 | 382,288.92 | 77.36 | |
| 1 个月-1 年 | 45,846.00 | 9.28 | 2,292.30 |
| 1-2 年 | 63,000.00 | 12.75 | 18,900.00 |
| 2-3 年 | 3,050.00 | 0.62 | 1,525.00 |
| 合计 | 494,184.92 | 100.00 | 22,717.30 |

单位: 元

| 账龄 | 2014年12月31日 | | |
|----------|---------------|--------|--------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例 (%) | |
| 1 个月以内 | 330,298.49 | 2.24 | |
| 1 个月-1 年 | 11,319,246.00 | 76.68 | 565,962.30 |
| 1-2 年 | 2,978,150.00 | 20.17 | 893,445.00 |
| 2-3 年 | 34,257.24 | 0.23 | 17,128.62 |
| 3 年以上 | 100,000.00 | 0.68 | 100,000.00 |
| 合计 | 14,761,951.73 | 100.00 | 1,576,535.92 |

单位: 元

| 账龄 | 2013年12月31日 | | |
|--------|--------------|--------|------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 |
| | 金额 | 比例(%) | |
| 1个月以内 | 312,695.64 | 9.03 | |
| 1个月-1年 | 3,017,150.00 | 87.10 | 150,857.50 |
| 1-2年 | 34,257.24 | 0.99 | 10,277.17 |
| 2-3年 | 100,000.00 | 2.89 | 100,000.00 |
| 合计 | 3,464,102.88 | 100.00 | 261,134.67 |

按组合计提坏账准备的其他应收款已根据公司坏账政策足额计提坏账准备。

(4) 报告期期末余额中, 应收持本公司 5%以上(含 5%) 表决权股份的股东单位及其他关联方单位的款项, 明细如下:

| 债权人名称 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|--------------|------------|--------------|---------------|
| 苏州安达金融咨询有限公司 | | 5,378,403.30 | 23,535,011.00 |
| 合计 | | 5,378,403.30 | 23,535,011.00 |

(5) 其他应收款主要明细情况

2015年5月31日:

单位: 元

| 单位名称 | 与公司关系 | 款项性质 | 金额 | 年限 | 占其他应收款总额的比例(%) |
|------------------|-------|--------|------------|------|----------------|
| 代扣代缴社保 | 客户 | 代扣代缴款项 | 229,449.92 | 1年以内 | 46.43 |
| 代扣代缴公积金 | 客户 | 代扣代缴款项 | 152,839.00 | 1年以内 | 30.93 |
| 江苏江南农村商业银行股份有限公司 | 客户 | 保证金 | 73,446.00 | 1-2年 | 14.86 |
| 暂支款 | 员工 | 备用金 | 22,000.00 | 1年以内 | 4.45 |
| 苏州友和酒店有限公司 | 客户 | 押金 | 10,000.00 | 1年以内 | 2.02 |
| 合计 | | | 487,734.92 | | 98.69 |

2014年12月31日:

单位: 元

| 单位名称 | 与公司关系 | 款项性质 | 金额 | 年限 | 占其他应收款总额的比例 (%) |
|-----------------|-------|--------|---------------|------|-----------------|
| 永灵电子商行 | 客户 | 借款 | 10,000,000.00 | 1年以内 | 49.65 |
| 苏州安达金融咨询有限公司(注) | 关联方 | 往来款 | 5,378,403.30 | 1年以内 | 26.70 |
| 苏州市金诺职业培训学校(注) | 关联方 | 往来款 | 2,799,500.00 | 1-2年 | 13.90 |
| 闫静 | 员工 | 借款 | 395,100.00 | 2年以内 | 1.96 |
| 代扣代缴社保 | 员工 | 代扣代缴款项 | 206,141.45 | 1年以内 | 1.02 |
| 合计 | | | 18,779,144.75 | | 93.24 |

2013年12月31日:

单位:元

| 单位名称 | 与公司关系 | 款项性质 | 金额 | 年限 | 占其他应收款总额的比例 (%) |
|-----------------|-------|--------|---------------|------|-----------------|
| 苏州安达金融咨询有限公司(注) | 关联方 | 借款 | 23,535,011.00 | 1年以内 | 87.17 |
| 苏州市金诺职业培训学校(注) | 关联方 | 往来款 | 2,700,000.00 | 1年以内 | 10.00 |
| 闫静 | 员工 | 借款 | 235,100.00 | 1年以内 | 0.87 |
| 代扣代缴社保 | 客户 | 代扣代缴款项 | 169,454.80 | 1年以内 | 0.63 |
| 代扣代缴公积金 | 客户 | 代扣代缴款项 | 143,240.84 | 1年以内 | 0.53 |
| 合计 | | | 26,782,806.64 | | 99.20 |

注:报告期内,公司存在关联方占用公司资金的不规范情形,已于股改前全部收回,由于关联方资金占用时公司尚处于有限公司阶段,公司未制定关联方资金管理方面的制度,2015年8月公司股东大会表决通过《关联交易制度》,对公司与关联方之间的交易及资金往来进一步予以规范。

4、其他流动资产

单位：元

| 类别及内容 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------|------------|-------------|-------------|
| 预交企业所得税 | | 128,996.45 | 76,572.18 |
| 合计 | | 128,996.45 | 76,572.18 |

5、固定资产及累计折旧

(1) 固定资产类别及预计使用年限、残值率和年折旧率：

详见本公开转让说明书“第四节公司财务\三、报告期主要会计政策、会计估计\（十）固定资产”；

(2) 固定资产原值及累计折旧情况：

单位：元

| 项目 | 2014年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2015年5月31日 |
|----------|-------------|-----------|------|------------|
| 一、原价合计 | 417,767.00 | 5,050.00 | | 422,817.00 |
| 其中：电子设备 | 171,797.00 | 2,350.00 | | 174,147.00 |
| 办公设备及其他 | 2,200.00 | 2,700.00 | | 4,900.00 |
| 运输设备 | 243,770.00 | | | 243,770.00 |
| 二、累计折旧合计 | 311,673.31 | 25,980.54 | | 337,653.85 |
| 其中：电子设备 | 120,551.17 | 19,681.49 | | 140,232.66 |
| 办公设备及其他 | 1,103.14 | 361.55 | | 1,464.69 |
| 运输设备 | 190,019.00 | 5,937.50 | | 195,956.50 |
| 三、减值准备合计 | | | | |
| 其中：电子设备 | | | | |
| 办公设备及其他 | | | | |
| 运输设备 | | | | |
| 四、账面价值合计 | 106,093.69 | | | 85,163.15 |
| 其中：电子设备 | 51,245.83 | | | 33,914.34 |
| 办公设备及其他 | 1,096.86 | | | 3,435.31 |
| 运输设备 | 53,751.00 | | | 47,813.50 |

单位：元

| 项目 | 2013年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2014年12月31日 |
|----------|-------------|-----------|------|-------------|
| 一、原价合计 | 402,484.00 | 15,283.00 | | 417,767.00 |
| 其中：电子设备 | 156,514.00 | 15,283.00 | | 171,797.00 |
| 办公设备及其他 | 2,200.00 | | | 2,200.00 |
| 运输设备 | 243,770.00 | | | 243,770.00 |
| 二、累计折旧合计 | 220,458.28 | 91,215.03 | | 311,673.31 |
| 其中：电子设备 | 67,699.66 | 52,851.51 | | 120,551.17 |
| 办公设备及其他 | | 1,103.14 | | 1,103.14 |
| 运输设备 | 152,758.62 | 37,260.30 | | 190,019.00 |
| 三、减值准备合计 | | | | |
| 其中：电子设备 | | | | |
| 办公设备及其他 | | | | |
| 运输设备 | | | | |
| 四、账面价值合计 | 182,025.72 | | | 106,093.69 |
| 其中：电子设备 | 88,814.34 | | | 51,245.83 |
| 办公设备及其他 | 2,200.00 | | | 1,096.86 |
| 运输设备 | 91,011.38 | | | 53,751.00 |

单位：元

| 项目 | 2012年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2013年12月31日 |
|----------|-------------|------------|------|-------------|
| 一、原价合计 | 300,673.00 | 101,811.00 | | 402,484.00 |
| 其中：电子设备 | 116,903.00 | 39,611.00 | | 156,514.00 |
| 办公设备及其他 | | 2,200.00 | | 2,200.00 |
| 运输设备 | 183,770.00 | 60,000.00 | | 243,770.00 |
| 二、累计折旧合计 | 131,807.55 | 88,650.73 | | 220,458.28 |
| 其中：电子设备 | 22,694.25 | 45,005.41 | | 67,699.66 |
| 办公设备及其他 | | | | |
| 运输设备 | 109,113.30 | 43,645.32 | | 152,758.62 |
| 三、减值准备合计 | | | | |
| 其中：电子设备 | | | | |
| 办公设备及其他 | | | | |
| 运输设备 | | | | |

| 项目 | 2012年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2013年12月31日 |
|----------|-------------|------|------|-------------|
| 四、账面价值合计 | 168,865.45 | | | 182,025.72 |
| 其中：电子设备 | 94,208.75 | | | 88,814.34 |
| 办公设备及其他 | | | | 2,200.00 |
| 运输设备 | 74,656.70 | | | 91,011.38 |

(3) 报告期内固定资产增加中无利息资本化情形；

(4) 截至 2015 年 5 月 31 日，无尚未办理产权证明的房屋

(5) 截至 2015 年 5 月 31 日，无已办理抵押的固定资产

(6) 截至 2015 年 5 月 31 日，公司固定资产不存在减值迹象，未计提减值准备。

6、无形资产

(1) 无形资产类别及预计使用年限、摊销年限：

详见本公开转让说明书“第四节公司财务\三、报告期主要会计政策、会计估计\（十三）无形资产”；

(2) 无形资产增减变动情况：

单位：元

| 项目 | 2014年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2015年5月31日 |
|--------------|-------------|-----------|------|------------|
| 一、账面原值合计 | | 19,800.00 | | 19,800.00 |
| 其中：软件 | | 19,800.00 | | 19,800.00 |
| 二、累计摊销合计 | | 550.00 | | 550.00 |
| 其中：软件 | | 550.00 | | 550.00 |
| 三、减值准备合计 | | | | |
| 其中：软件 | | | | |
| 四、无形资产账面价值合计 | | 19,250.00 | | 19,250.00 |
| 其中：软件 | | 19,250.00 | | 19,250.00 |

2013年度、2014年度公司无无形资产。

(3) 截至 2015 年 5 月 31 日，无无形资产抵押情况。

(4) 截至 2015 年 5 月 31 日，公司无形资产不存在减值迹象，未计提减值准备。

7、递延所得税资产

递延所得税资产不以抵销后的净额列示

单位：元

| 项目 | 2015 年 5 月 31 日 | | 2014 年 12 月 31 日 | | 2013 年 12 月 31 日 | |
|--------|-----------------|-----------|------------------|------------|------------------|------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 185,348.04 | 46,337.02 | 1,772,151.17 | 443,037.80 | 445,115.41 | 111,278.86 |
| 合计 | 185,348.04 | 46,337.02 | 1,772,151.17 | 443,037.80 | 445,115.41 | 111,278.86 |

8、资产减值准备计提情况

(1) 资产减值准备计提情况

截至 2015 年 5 月 31 日，公司除对应收款项（应收账款和其他应收款）计提坏账准备外，其他资产未出现减值迹象，未计提减值准备。

(2) 资产减值准备计提政策

详见本公开转让说明书“第四节公司财务\三、报告期主要会计政策、会计估计\（八）应收款项”。

(3) 应收款项减值准备计提情况

单位：元

| 项目 | 2014 年 12 月 31 日 | 本期增加额 | 本期减少额 | | 2015 年 5 月 31 日 |
|------|------------------|-------|--------------|----|-----------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 坏账准备 | 1,772,151.17 | | 1,586,803.13 | | 185,348.04 |
| 合计 | 1,772,151.17 | | 1,586,803.13 | | 185,348.04 |

单位：元

| 项目 | 2013 年 12 月 31 日 | 本期增加额 | 本期减少额 | | 2014 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|--------------|-------|----|------------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 坏账准备 | 445,115.41 | 1,327,035.76 | | | 1,772,151.17 |

| 项目 | 2013年12月31日 | 本期增加额 | 本期减少额 | | 2014年12月31日 |
|----|-------------|--------------|-------|----|--------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 合计 | 445,115.41 | 1,327,035.76 | | | 1,772,151.17 |

单位：元

| 项目 | 2012年12月31日 | 本期增加额 | 本期减少额 | | 2013年12月31日 |
|------|-------------|------------|-------|----|-------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 坏账准备 | 205,352.58 | 239,762.83 | | | 445,115.41 |
| 合计 | 205,352.58 | 239,762.83 | | | 445,115.41 |

(十一) 报告期主要负债情况

1、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

| 借款类别 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------|---------------|---------------|---------------|
| 质押借款 | 4,500,000.00 | 4,500,000.00 | 9,000,000.00 |
| 保证及抵押借款 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 合计 | 14,500,000.00 | 14,500,000.00 | 19,000,000.00 |

截止2015年5月末，质押借款系公司从苏州银行股份有限公司工业园区支行借入款项，借款期限自2014年8月13日至2015年8月1日，江苏中融盈行融资担保有限公司以500万元定期存单为公司提供质押担保；保证借款系公司从上海银行股份有限公司苏州分行借入款项，借款期限自2014年12月24日至2015年12月24日，该借款由江苏中科智能工程有限公司、苏州安达金融咨询有限公司、查磊及胡明晶分别提供1,000万元的最高额保证担保，同时由顾嵩以房产提供202.84万元的最高额抵押担保。

2、应付账款

(1) 应付账款按账龄分类

单位：元

| 账龄 | 2015年5月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|-------------|-------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 1年以内 | 198,440.00 | 100.00 | 237,990.00 | 100.00 | | |
| 合计 | 198,440.00 | 100.00 | 237,990.00 | 100.00 | | |

应付账款余额主要为尚未到期的服装采购款。公司 2014 年末、2015 年 5 月应付账款均为 1 年以内，可以看出，公司无长期拖欠货款的情况，无重大信用风险。

(2) 本报告期末，无应付持有本公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或其他关联方单位的款项。

(3) 应付账款余额前五位情况

2015 年 5 月 31 日：

单位：元

| 名称 | 与公司关系 | 金额 | 账龄 | 占应付账款总额比例 (%) |
|-------------------|-------|------------|-------|---------------|
| 苏州市相城区望亭镇恒惠服装厂 | 非关联方 | 128,900.00 | 1 年以上 | 64.96 |
| 吴中区木渎杰成服装厂 | 非关联方 | 37,170.00 | 1 年以内 | 18.73 |
| 吴中区长桥培成服饰经营部 | 非关联方 | 25,710.00 | 1 年以内 | 12.96 |
| 吴中区城区丹仕服饰销售部 | 非关联方 | 1,660.00 | 1 年以内 | 0.84 |
| 苏州市美筌贝鹿装饰设计工程有限公司 | 非关联方 | 5,000.00 | 1 年以内 | 2.51 |
| 合计 | | 198,440.00 | | 100.00 |

2014 年 12 月 31 日：

单位：元

| 名称 | 与公司关系 | 金额 | 账龄 | 占应付账款总额比例 (%) |
|----------------|-------|------------|-------|---------------|
| 苏州市相城区望亭镇恒惠服装厂 | 非关联方 | 128,900.00 | 1 年以内 | 54.16 |
| 吴中区木渎杰成服装厂 | 非关联方 | 37,170.00 | 1 年以内 | 15.62 |
| 吴中区长桥培成服饰经营部 | 非关联方 | 29,260.00 | 1 年以内 | 12.29 |
| 常州天宁区兰凌展晟电脑经营部 | 非关联方 | 23,000.00 | 1 年以内 | 9.66 |
| 苏州新城酒店 | 非关联方 | 18,000.00 | 1 年以内 | 7.56 |
| 合计 | | 237,990.00 | | 99.30 |

3、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

单位：元

| 项目 | 2014 年 12 月 31 | 本年增加 | 本年减少 | 2015 年 5 月 31 |
|----|----------------|------|------|---------------|
| | | | | |

| | 日 | | | 日 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|--------------|
| 短期薪酬 | 9,974,873.99 | 32,352,934.97 | 36,479,173.34 | 5,848,635.62 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 746,881.34 | 4,298,281.14 | 4,108,029.30 | 937,133.18 |
| 合计 | 10,721,755.33 | 36,651,216.11 | 40,587,202.64 | 6,785,768.80 |

单位：元

| 项目 | 2013年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2014年12月31日 |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 短期薪酬 | 9,818,215.14 | 75,419,869.91 | 75,263,211.06 | 9,974,873.99 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 461,029.44 | 9,052,714.65 | 8,766,862.75 | 746,881.34 |
| 合计 | 10,279,244.58 | 84,472,584.56 | 84,030,073.81 | 10,721,755.33 |

单位：元

| 项目 | 2012年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2013年12月31日 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 短期薪酬 | 7,082,465.57 | 68,100,891.77 | 65,365,142.20 | 9,818,215.14 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 362,791.27 | 7,712,707.15 | 7,614,468.98 | 461,029.44 |
| 合计 | 7,445,256.84 | 75,813,598.92 | 72,979,611.18 | 10,279,244.58 |

(2) 短期薪酬

单位：元

| 项目 | 2014年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年5月31日 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 9,099,014.72 | 26,863,722.50 | 30,912,312.51 | 5,050,424.71 |
| 二、职工福利费 | 262,156.29 | 2,285,675.12 | 2,406,077.51 | 141,753.90 |
| 三、社会保险费 | 320,449.84 | 1,828,944.29 | 1,750,661.32 | 398,732.81 |
| 其中：医疗保险费 | 264,809.29 | 1,516,895.45 | 1,451,045.93 | 330,658.81 |
| 工伤保险费 | 31,955.95 | 188,473.24 | 179,315.66 | 41,113.53 |
| 生育保险费 | 23,684.60 | 123,575.60 | 120,299.73 | 26,960.47 |
| 四、住房公积金 | 293,253.14 | 1,358,103.06 | 1,393,632.00 | 257,724.20 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | | 16,490.00 | 16,490.00 | |
| 合计 | 9,974,873.99 | 32,352,934.97 | 36,479,173.34 | 5,848,635.62 |

单位：元

| 项目 | 2013年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2014年12月31日 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 8,592,055.42 | 63,674,845.32 | 63,167,886.02 | 9,099,014.72 |
| 二、职工福利费 | 721,614.38 | 5,106,603.99 | 5,566,062.08 | 262,156.29 |

| | | | | |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 三、社会保险费 | 192,629.78 | 3,884,502.02 | 3,756,681.96 | 320,449.84 |
| 其中：医疗保险费 | 160,727.86 | 3,210,218.43 | 3,106,137.00 | 264,809.29 |
| 工伤保险费 | 17,549.02 | 387,153.65 | 372,746.72 | 31,955.95 |
| 生育保险费 | 14,352.90 | 287,129.94 | 277,798.24 | 23,684.60 |
| 四、住房公积金 | 311,915.56 | 2,742,063.58 | 2,760,726.00 | 293,253.14 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | | 11,855.00 | 11,855.00 | |
| 合计 | 9,818,215.14 | 75,419,869.91 | 75,263,211.06 | 9,974,873.99 |

单位：元

| 项目 | 2012年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2013年12月31日 |
|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 6,509,666.38 | 57,139,972.79 | 55,057,583.75 | 8,592,055.42 |
| 二、职工福利费 | 225,273.90 | 5,260,530.55 | 4,764,190.07 | 721,614.38 |
| 三、社会保险费 | 151,464.58 | 3,222,351.96 | 3,181,186.76 | 192,629.78 |
| 其中：医疗保险费 | 126,450.83 | 2,688,904.10 | 2,654,627.07 | 160,727.86 |
| 工伤保险费 | 13,222.44 | 293,299.63 | 288,973.05 | 17,549.02 |
| 生育保险费 | 11,791.31 | 240,148.23 | 237,586.64 | 14,352.90 |
| 四、住房公积金 | 196,060.71 | 2,468,100.47 | 2,352,245.62 | 311,915.56 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | | 9,936.00 | 9,936.00 | |
| 合计 | 7,082,465.57 | 68,100,891.77 | 65,365,142.20 | 9,818,215.14 |

(3) 设定提存计划

单位：元

| 项目 | 2014年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2015年5月31日 |
|--------|-------------|--------------|--------------|------------|
| 基本养老保险 | 697,682.37 | 4,014,396.91 | 3,836,827.87 | 875,251.41 |
| 失业保险 | 49,198.97 | 283,884.23 | 271,201.43 | 61,881.77 |
| 合计 | 746,881.34 | 4,298,281.14 | 4,108,029.30 | 937,133.18 |

单位：元

| 项目 | 2013年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2014年12月31日 |
|--------|-------------|--------------|--------------|-------------|
| 基本养老保险 | 419,232.72 | 8,456,267.40 | 8,177,817.75 | 697,682.37 |
| 失业保险 | 41,796.72 | 596,447.25 | 589,045.00 | 49,198.97 |
| 合计 | 461,029.44 | 9,052,714.65 | 8,766,862.75 | 746,881.34 |

单位：元

| 项目 | 2012年12月31日 | 本年增加 | 本年减少 | 2013年12月31日 |
|----|-------------|------|------|-------------|
|----|-------------|------|------|-------------|

| | | | | |
|--------|------------|--------------|--------------|------------|
| 基本养老保险 | 327,846.67 | 7,013,716.26 | 6,922,330.21 | 419,232.72 |
| 失业保险 | 34,944.60 | 698,990.89 | 692,138.77 | 41,796.72 |
| 合计 | 362,791.27 | 7,712,707.15 | 7,614,468.98 | 461,029.44 |

4、应交税费

单位：元

| 税费项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------|------------|-------------|-------------|
| 企业所得税 | 84,237.08 | 27,330.44 | 27,330.44 |
| 应交营业税 | 731,094.64 | 675,058.44 | 741,719.44 |
| 城市维护建设税 | 51,176.62 | 47,254.08 | 51,920.36 |
| 教育附加 | 36,554.72 | 33,752.92 | 37,085.97 |
| 个人所得税 | 64,999.93 | 40,115.53 | 59,778.42 |
| 合计 | 968,062.99 | 823,511.41 | 917,834.63 |

5、其他应付款

(1) 其他应付款账龄分析如下：

| 账龄 | 2015年5月31日 | | 2014年12月31日 | | 2013年12月31日 | |
|------|------------|--------|-------------|--------|-------------|--------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 1年以内 | 83,771.48 | 99.07 | 40,565.22 | 16.64 | 339,245.03 | 92.05 |
| 1-2年 | 787.80 | 0.93 | 178,332.34 | 73.17 | 29,309.77 | 7.95 |
| 2-3年 | | | 24,828.28 | 10.19 | | |
| 合计 | 84,559.28 | 100.00 | 243,725.84 | 100.00 | 368,554.80 | 100.00 |

(2) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

| 款项性质 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-------|------------|-------------|-------------|
| 代收代付款 | 83,771.48 | 178,332.34 | 332,245.03 |
| 其他 | 787.80 | 65,393.50 | 36,309.77 |
| 合计 | 84,559.28 | 243,725.84 | 368,554.80 |

报告期内其他应付款余额中主要为代收代付款项。

(3) 期末余额中，无应付持本公司5%以上（含5%）表决权股份的股东单位的款项。

(4) 其他应付款余额前五位情况

2015年5月31日：

单位：元

| 债权人名称 | 与公司关系 | 性质 | 金额 | 账龄 | 占其他应付款总额比例(%) |
|---------|-------|------|-----------|------|---------------|
| 中行卡部(注) | 非关联方 | 代收代付 | 83,771.48 | 1-2年 | 99.07 |
| 其他 | 非关联方 | | 787.80 | 1年以内 | 0.93 |
| 合计 | | | 84,559.28 | | 100.00 |

2014年12月31日:

单位：元

| 债权人名称 | 与公司关系 | 性质 | 金额 | 账龄 | 占其他应付款总额比例(%) |
|---------|-------|-------|------------|------|---------------|
| 中行卡部(注) | 非关联方 | 代收代付 | 178,332.34 | 1-2年 | 73.17 |
| 生育金 | 非关联方 | 代收代付款 | 15,874.12 | 2-3年 | 6.51 |
| 中信银行社保 | 非关联方 | 代收代付款 | 8,954.16 | 2-3年 | 3.67 |
| 其他 | 非关联方 | | 40,565.22 | 1年以内 | 16.64 |
| 合计 | | | 243,725.84 | | 100.00 |

2013年12月31日:

单位：元

| 债权人名称 | 与公司关系 | 性质 | 金额 | 账龄 | 占其他应付款总额比例(%) |
|---------|-------|-------|------------|------|---------------|
| 中行卡部(注) | 非关联方 | 代收代付 | 332,245.03 | 1年以内 | 90.15 |
| 生育金 | 非关联方 | 代收代付款 | 20,355.61 | 1-2年 | 5.52 |
| 中信银行社保 | 非关联方 | 代收代付款 | 8,954.16 | 1-2年 | 2.43 |
| 其他 | 非关联方 | | 7,000.00 | 1年以内 | 1.90 |
| 合计 | | | 368,554.80 | | 100.00 |

注：其他应付款-中行卡部系公司代扣员工的风险保证金。

(十二) 报告期股东权益情况

单位：元

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|----------|---------------|---------------|---------------|
| 实收资本(股本) | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 未分配利润 | 351,839.80 | -1,440,662.25 | -520,643.81 |
| 少数股东权益 | 1,481,645.93 | 673,092.11 | 889,541.76 |
| 所有者权益 | 11,833,485.73 | 9,232,429.86 | 10,368,897.95 |

1、实收资本（股本）

单位：元

| 股东名称 | 2015年1月31日 | | 本期增加额 | 本期减少额 | 2015年5月31日 | |
|----------------|---------------|--------|------------|------------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例(%) | | | 金额 | 比例(%) |
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 8,000,000.00 | 80.00 | | | 8,000,000.00 | 80.00 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 1,500,000.00 | 15.00 | | | 1,500,000.00 | 15.00 |
| 朱磊 | 500,000.00 | 5.00 | | 500,000.00 | | |
| 徐彩英 | | | 500,000.00 | | 500,000.00 | 5.00 |
| 合计 | 10,000,000.00 | 100.00 | | | 10,000,000.00 | 100.00 |

注：2015年5月7日，公司股东朱磊与徐彩英就股权转让事宜达成一致协议，由徐彩英以50万元的价格受让朱磊所持有的公司5%共计50万元的股份。同日，公司召开股东会，审议并通过了该股权转让事项。公司已就该股东变更事项办理相应的工商登记手续。

单位：元

| 股东名称 | 2014年1月1日 | | 本期增加额 | 本期减少额 | 2014年12月31日 | |
|----------------|---------------|--------|------------|------------|---------------|--------|
| | 金额 | 比例(%) | | | 金额 | 比例(%) |
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 8,000,000.00 | 80.00 | | | 8,000,000.00 | 80.00 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 2,000,000.00 | 20.00 | | 500,000.00 | 1,500,000.00 | 15.00 |
| 朱磊 | | | 500,000.00 | | 500,000.00 | 5.00 |
| 合计 | 10,000,000.00 | 100.00 | 500,000.00 | 500,000.00 | 10,000,000.00 | 100.00 |

注：2013年2月28日，公司股东苏州安达金融咨询有限公司与朱磊就股权转让事宜达成一致协议，由朱磊以50万元的价格受让苏州安达金融咨询有限公司所持有的公司5%共计50万元的股份。同日，公司召开股东会，审议并通过了该股权转让事项。公司已就该股东变更事项办理相应的工商登记手续。

单位：元

| 股东名称 | 2013年1月1日 | 本期增加额 | 本期减少 | 2013年12月31日 |
|------|-----------|-------|------|-------------|
|------|-----------|-------|------|-------------|

| | 金额 | 比例 (%) | 额 | 金额 | 比例(%) |
|----------------|---------------|-----------|---|---------------|--------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 8,000,000.00 | 80.00 | | 8,000,000.00 | 80.00 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 2,000,000.00 | 20.00 | | 2,000,000.00 | 20.00 |
| 合计 | 10,000,000.00 | 100.00 | | 10,000,000.00 | 100.00 |

2、未分配利润

单位：元

| 项目 | 2015年5月31日 | 2014年度 | 2013年度 |
|------------|---------------|---------------|-------------|
| 期初未分配利润 | -1,440,662.25 | -520,643.81 | -746,504.88 |
| 加：本期净利润 | 1,792,502.05 | -920,018.44 | 225,861.07 |
| 加：净资产折股 | | | |
| 减：提取法定盈余公积 | | | |
| 期末未分配利润 | 351,839.80 | -1,440,662.25 | -520,643.81 |

五、关联方及关联交易

（一）关联方和关联关系

根据《公司法》和《企业会计准则》的相关规定，结合公司的实际情况，公司关联方包括：公司控股股东；持有公司股份 5% 以上的其他股东；控股股东及其股东控制或参股的企业；对控股股东及主要股东有实质影响的法人或自然人；公司参与的合营企业、联营企业；公司的参股企业；主要投资者个人、董事、监事、高级管理人员、核心技术人员或与上述人员关系密切的人员控制的其他企业；其他对公司有实质影响的法人或自然人。

1、公司的实际控制人

截至本公开转让说明书签署日，公司实际控制人为查磊、胡明晶夫妻。查磊、胡明晶夫妻持有股东安达金融 100% 的股份，因此二人通过安达金融间接持有、实际支配公司股份表决权比例为 15%。查磊、胡明晶夫妻能实际控制公司股东中融盈行的股东即苏州中科自控系统有限公司、江苏中科智能工程有限公司，因此二人能实际控制公司股东中融盈行的股东会，二人通过中融盈行实际支配公司股

份表决权比例为 80%。综上，查磊、胡明晶二人实际支配公司股份表决权比例为 95%，因此，认定查磊、胡明晶为公司实际控制人。

2、公司的子公司情况

本公司之子公司的基本情况详见本转让说明书之“第一节公司基本情况”之“四、挂牌公司股东、股权变化情况”之“（七）公司控股子公司情况”。

3、公司的合营和联营企业

无。

4、公司的其他关联方情况

| 关联方名称 | 与本公司关系 |
|-----------------|---------------------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 控股股东 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 股东 |
| 徐彩英 | 股东 |
| 查磊 | 共同实际控制人 |
| 胡明晶 | 共同实际控制人、董事长 |
| 刘俊 | 董事、总经理 |
| 胡雪英 | 董事 |
| 闫静 | 董事 |
| 王秋亚 | 董事 |
| 周龙云 | 监事会主席 |
| 陆稼芸 | 监事 |
| 杨超林 | 监事 |
| 朱巧妹 | 财务负责人 |
| 徐娟 | 董事会秘书 |
| 常州中融外包服务有限公司 | 公司控股子公司 |
| 苏州中融物业服务有限公司（注） | 公司控股子公司 |
| 昆山安达投资咨询有限公司 | 股东安达金融控股子公司 |
| 江苏中科智能工程有限公司 | 实际控制人查磊控制的企业，持股 68% |
| 苏州凯顺轨道交通设备有限公司 | 江苏中科智能工程有限公司全资子公司 |
| 苏州中科自控系统有限公司 | 实际控制人查磊控制的企业，持股 80% |
| 苏州金诺职业培训学校 | 民办非企业单位，中科自控持股 66% |
| 苏州市姑苏 E 管家服务中心 | 民办非企业单位，中科自控持股 100% |

| 关联方名称 | 与本公司关系 |
|----------------|----------------|
| 江苏中慧交通智能科技有限公司 | 实际控制人查磊对外投资的企业 |
| 苏州景瑞建文贸易有限公司 | 实际控制人查磊对外投资的企业 |
| 苏州天润科技有限公司 | 实际控制人查磊对外投资的企业 |
| 苏州智富盈行信息科技有限公司 | 实际控制人查磊对外投资的企业 |

注：苏州中融物业服务有限公司、苏州智富盈行信息科技有限公司正在办理注销手续。

（二）关联方交易

报告期内，公司与关联方之间发生的关联交易：

1、经常性关联交易

①销售商品、提供劳务的关联交易

| 关联方 | 关联交易类型 | 关联交易内容 | 关联交易定价方式及决策程序 | 2015年1-5月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|--------------|--------|--------|---------------|-----------|---------------|-----------|---------------|--------|---------------|
| | | | | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) |
| 江苏中科智能工程有限公司 | 提供劳务 | 提供劳务 | 按市场价 值确定 | 24,633.31 | 0.06 | 44,339.96 | 0.05 | | |

报告期内公司与江苏中科智能工程有限公司的关联交易系向其提供前台服务，关联交易存在必要性，未来具有持续性，但是关联交易金额占营业收入总额比重较低，不存在利益输送的情形。

2、偶发性关联交易

（1）关联方资产转让

无。

（2）关联资金往来

报告期内，股东苏州安达金融咨询有限公司、关联方苏州市金诺职业培训学校存在占用公司资金行为，上述资金用于与公司业务无关的支出，已于股改基准日前全部归还。公司与股东及关联方的资金往来，未签订协议对利率、借款期限等进行约定，亦未实际收取或支付利息。有限公司阶段，关联方之间往来频繁，

股份公司成立后，公司大幅减少关联方之间资金往来，随着管理层对关联交易与资金往来的决策程序进行了进一步的规范，制定了《关联交易制度》，未来公司将严格按照《公司章程》、《关联交易制度》的规定执行，规范和减少关联方交易与资金往来。

关联方资金往来余额详见本公开转让说明书至“第四节公司财务”之“五、关联方及关联交易”至“（三）关联方往来余额”。

（3）关联交易

①购买商品、接受劳务的关联交易

| 关联方 | 关联交易类型 | 关联交易内容 | 关联交易定价方式及决策程序 | 2015年1-5月 | | 2014年度 | | 2013年度 | |
|--------------|--------|--------|---------------|-----------|---------------|--------|---------------|------------|---------------|
| | | | | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) | 金额 | 占同类交易金额的比例(%) |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 接受劳务 | 接受劳务 | 按市场价格确定 | | | | | 275,000.00 | 100 |

2013年公司与苏州安达金融咨询有限公司的关联交易主要系公司为取得金融机构贷款，而接受其提供的融资贷款服务，该融资贷款服务的价格与非关联方价格一致。因此，公司与关联方苏州安达金融咨询有限公司发生的关联交易的价格是公允、必要的，不存在利益输送的情形。

②抵押担保事项

| 担保方 | 被担保方 | 担保金额 | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|----------------|--------------|---------------|------------|------------|------------|
| 江苏中融盈行融资担保有限公司 | 江苏中融外包服务有限公司 | 4,500,000.00 | 2014/8/13 | 2015/8/1 | 否 |
| 江苏中科智能工程有限公司 | 江苏中融外包服务有限公司 | 10,000,000.00 | 2014/12/17 | 2015/12/24 | 否 |
| 苏州安达金融咨询有限公司 | 江苏中融外包服务有限公司 | 10,000,000.00 | 2014/12/17 | 2015/12/24 | 否 |
| 查磊及胡明晶 | 江苏中融外包服务有限公司 | 10,000,000.00 | 2014/12/17 | 2015/12/24 | 否 |

报告期内公司为了从金融机构取得银行借款，根据其要求而接受股东及关联方提供担保的行为，未对公司生产经营产生影响，因此，公司接受关联方担保的行为是公允的、必要的，不存在利益输送的情形。

（三）关联方往来余额

| 科目名称 | 关联方名称 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|-------|--------------|------------|--------------|---------------|
| 其他应收款 | 苏州安达金融咨询有限公司 | | 5,378,403.30 | 23,535,011.00 |
| 其他应收款 | 苏州市金诺职业培训学校 | | 2,799,500.00 | 2,700,000.00 |

（四）关联交易决策程序执行情况

由于上述关联交易发生时，有限公司治理结构和内控制度还未进行严格规范，还未制订相应的关联交易管理办法，存在关联交易决策程序不规范的问题。同时，有限公司时期，公司内控制度有欠缺，《公司章程》中没有对关联方交易事项决策和执行的具体规定，公司关联交易事项缺少股东会、董事会、监事会等相关决议通过的程序。

（五）减少和规范关联交易的具体安排

为规范公司和关联方之间的关联交易，维护股东合法权益，保证公司与关联方之间的关联交易的公允、合理，公司根据法律、法规和规范性文件的规定，已在股份公司《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《关联交易制度》中规定了股东大会、董事会审议有关关联交易事项时，关联股东、关联董事须回避表决的制度和其他公允决策程序，且有关议事规则和管理办法已经股东大会审议通过，其执行可以使公司和股东利益得到有效保护。

同时，为规范关联方与公司之间潜在的关联交易，公司持股5%以上股东已分别就关联交易事项作出如下承诺：

现有（如有）及将来与公司发生的关联交易是公允的，是按照正常商业行为准则进行的。本人保证将继续规范并逐步减少与公司及其子公司、分公司、合营或联营公司发生关联交易。保证本人及本人控制的公司、分公司、合营或联营公司及其他任何类型的企业不以垄断采购和销售业务渠道等方式干预公司的经营，损害其利益。关联交易活动应遵循商业原则，关联交易的价格原则上应不偏离市场独立第三方的价格或收费标准。本人保证将按照法律法规和公司章程的规定，在审议涉及到本人的关联交易时，切实遵守公司股东大会上进行的关联交易表决时的回避程序。

六、需提醒投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项

（一）或有事项

截至 2015 年 5 月 31 日，公司无需要披露的重大或有事项。

（二）承诺事项

截至 2015 年 5 月 31 日，公司无需要披露的承诺事项。

（三）资产负债表日后事项

公司的子公司苏州中融物业服务有限公司股东会于 2015 年 7 月 10 日决议解散公司，并于同日成立了清算组，清算尚未完成。由于苏州中融物业服务有限公司尚未有实质性的经营，也尚未收到股东出资，预计其清算不会对公司造成重大影响。

截至本公开转让说明书签署日，公司无需要披露的资产负债表日后事项。

（四）其他重要事项说明

截至 2015 年 5 月 31 日，公司无需要披露的其他重要事项。

七、公司报告期内资产评估情况

在评估基准日 2015 年 5 月 31 日企业持续经营前提下，江苏中融外包服务有限公司评估前账面总资产账面值为 32,966,145.78 元，负债账面值为 22,571,479.83 元，所有者权益账面值为 10,394,665.95 元（账面价值业经利安达会计师事务所(特殊普通合伙)）；总资产评估值为 33,037,940.89 元，增值额为 71,795.11 元，增值率为 0.22%；总负债评估值为 22,571,479.83 元，无增减值；净资产评估值为 10,466,461.06 元，增值额为 71,795.11 元，增值率为 0.69%。

具体评估结果详见下列评估结果汇总表：

单位：人民币元

| 项目 | 账面价值 | 评估价值 | 增减值 | 增值率% |
|-------|---------------|---------------|-----------|------|
| 流动资产 | 29,338,331.22 | 29,338,331.22 | | |
| 非流动资产 | 3,627,814.56 | 3,699,609.67 | 71,795.11 | 1.98 |

| 项目 | 账面价值 | 评估价值 | 增减值 | 增值率% |
|-------------------|----------------------|----------------------|------------------|-------------|
| 其中：长期股权投资 | 3,500,000.00 | 3,459,893.54 | -40,106.46 | -1.15 |
| 固定资产 | 71,398.43 | 183,250.00 | 111,851.57 | 156.66 |
| 无形资产 | 19,250.00 | 19,300.00 | 50.00 | 0.26 |
| 递延所得税资产 | 37,166.13 | 37,166.13 | | |
| 资产总计 | 32,966,145.78 | 33,037,940.89 | 71,795.11 | 0.22 |
| 流动负债 | 22,571,479.83 | 22,571,479.83 | | |
| 非流动负债 | | | | |
| 负债合计 | 22,571,479.83 | 22,571,479.83 | | |
| 净资产（所有者权益） | 10,394,665.95 | 10,466,461.06 | 71,795.11 | 0.69 |

本次资产评估仅为改制为股份有限公司提供定价参考，公司未根据评估结果调账。

八、报告期内股利分配政策、实际股利分配情况以及公开转让后的股利分配政策

（一）报告期内股利分配政策

公司缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：1、弥补上一年度的亏损；2、提取法定盈余公积金10%；3、提取任意盈余公积金；4、支付股东股利。

（二）公司最近两年分配情况

公司最近两年未进行利润分配。

（三）公开转让后股利分配政策

公开转让后公司股利分配政策未发生变动。

九、控股子公司情况

（一）子公司基本情况

详见第四节、公司财务\五、关联方及关联方交易\（一）关联方和关联方关系\2、公司的子公司情况。

（二）子公司主要财务指标

单位：元

| 子公司 | 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
|---------------------|---------|--------------|--------------|--------------|
| 常州中融外包服务有限公司 | 资产合计 | 5,032,103.79 | 2,365,178.99 | 3,023,483.64 |
| | 所有者权益合计 | 4,938,819.78 | 2,243,640.37 | 2,965,139.20 |
| | 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
| | 营业收入 | 346,548.34 | 615,260.00 | 472,500.00 |
| | 净利润 | 695,179.41 | -721,498.83 | -34,860.80 |
| 苏州中融物业服务 有限公司（注） | 项目 | 2015年5月31日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
| | 资产合计 | 无 | 无 | 无 |
| | 所有者权益合计 | 无 | 无 | 无 |
| | 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
| | 营业收入 | 无 | 无 | 无 |
| | 净利润 | 无 | 无 | 无 |

注：苏州中融物业服务股份有限公司的注册资本尚未实际出资，公司亦尚未实际经营，因此无财务数据。

十、可能影响公司持续经营的风险因素及自我评估因素

（一）公司治理的风险

有限公司期间，公司治理不够规范，公司存在诸如未按要求提前发出会议通知、股东会届次记录不清，相关决议书面记录及保存不完整，资金占用、关联交易缺少决策和表决程序等不规范现象。公司由有限公司整体变更设立为股份有限公司后，建立健全了股东大会、董事会、监事会等治理结构及相应的议事规则，制定了《对外投资管理制度》、《关联交易决策管理办法》等各项管理制度。随着公司经营规模扩大、员工数量增加，公司的组织结构也愈加复杂，对公司治理提出了更高的要求。若公司各项内部控制制度不能按设计有效执行，公司治理风险将可能影响公司的持续成长。

（二）控股股东、实际控制人控制不当风险

公司控股股东中融盈行直接持有公司 800 万股股份，占公司股本总额的 80.00%，实际控制人为查磊、胡明晶。公司股权集中，如果实际控制人及控股股

东利用其控制地位，通过行使表决权等方式对公司的经营决策、人事、财务等进行不当控制，可能损害公司及其他股东利益。为避免控股股东、实际控制人不当控制，公司已制定《公司章程》、“三会”议事规则等制度，重大事项严格依据制度要求由董事会以及股东大会集体决策。

但股份公司规范运行时间较短，公司制度的执行情况尚需经过实践检验，公司存在控股股东、实际控制人控制不当的风险。

（三）分公司经营许可备案的风险

根据《劳务派遣行政许可实施办法》规定，劳务派遣单位设立分公司经营劳务派遣业务的，应当书面报告许可机关，并由分公司向所在地人力资源社会保障行政部门备案。截至本说明书签署日，尚有吴江、张家港分公司正在办理劳务派遣业务备案手续。

2015年9月，公司实际控制人查磊、胡明晶作出不可撤销的承诺如下：如公司因上述事项被政府主管部门处以罚款等行政处罚，公司实际控制人将连带承担公司因此遭受的全部经济损失，且在承担相关责任后不向公司追偿。

虽然实际控制人作出承诺对上述风险的经济损失予以承担，但如果分公司未能及时办理资质备案手续，可能面临被主管部门行政处罚，进而可能对公司的正常经营产生不利影响。

（四）客户集中风险

2015年1-5月、2014年、2013年公司向前五大客户的销售金额分别为29,660,296.75元、68,988,355.24元、65,120,831.68元，占报告期内营业收入的比例分别为74.20%、75.87%、78.76%，公司存在一定程度的销售客户集中的风险。

（五）应收账款规模较大及发生坏账的风险

报告期内，公司应收账款的规模较大，截至2015年5月31日、2014年12月31日、2013年12月31日，应收账款账面净值分别为10,051,894.99元、9,881,906.66元、9,857,969.36元，占公司资产总额的比重分别为29.14%、27.61%、24.06%。

应收账款规模与公司的业务规模相关，目前报告期内公司主要客户系国内各大银行，经营稳定且商业信誉良好，公司应收账款按月度或季度进行结算，报告

期内均能按时回款。虽然公司应收账款回收风险较小，并按照审慎的原则计提了坏账准备，但若该款项不能及时收回，可能给公司带来呆坏账损失的风险。

（六）市场竞争加剧的风险

受全球 IT 技术的高速发展、成本压力、自身安全要求及风险转移等综合性因素的驱动，金融机构将金融前、后台业务进行分离更利于其核心业务的高效率发展，以增加其在市场经济下的核心竞争力，带动了金融服务外包行业的发展。但我国本土服务外包企业由于行业起步时间短、行业经验积累少，多数处在价值链低端，服务能力单一。随着服务外包行业的快速发展，若未来行业竞争进一步加剧，公司有可能存在市场份额下降的风险。

（七）声誉风险

公司为金融类、事业机构提供服务流程外包业务，其主要派出的人员均是通过公开市场招聘。虽然公司目前建立了相关的人员招聘以及培训管理机制来保证所提供人员的服务质量，但不排除因派出人员个人因素或其它环节操作失误而导致的服务质量恶劣，未能满足客户需求的情况。若此类事件发生频繁，将对公司的声誉造成影响，继而影响公司的营业收入增长。

（八）资金拆借风险

报告期内，股东苏州安达金融咨询有限公司、关联方苏州市金诺职业培训学校存在占用公司资金行为，上述资金用于与公司业务无关的支出，已于股改基准日前全部归还。公司与股东及关联方的资金往来，未签订协议对利率、借款期限等进行约定，亦未实际收取或支付利息，对公司的资金使用造成了一定的影响。

虽然股份公司成立后，公司制定了《关联交易决策管理办法》、《防范控股股东及关联方占用公司资金管理制度》等一系列制度规范资金拆借行为，但如果未来公司不能有效减少资金拆借行为，或者不能按照公司相关制度对资金拆借履行相关决策程序，将导致由于资金拆借损害公司及公司股东利益的风险。

第五节 有关声明

一、公司全体董事、监事、高级管理人员声明

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

公司董事：

李智英 周静 文超 胡明君
丁林超

公司监事：

陈瑞芸 杨进林 周龙云

公司高级管理人员：

朱以妹 徐伟 文超

江苏中融外包服务股份有限公司
2015年11月2日



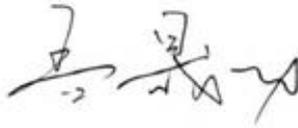
二、主办券商声明

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

法定代表人：



项目负责人：



项目小组成员：



东吴证券股份有限公司

2015年 月 日



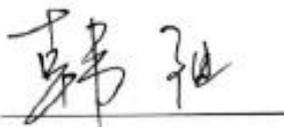
三、律师事务所声明

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书无矛盾之处。本机构及经办人员对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，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。

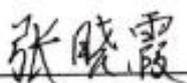
律师事务所负责人：



经办律师：



经办律师：

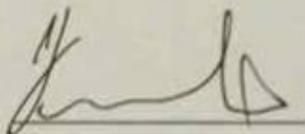


2015年 11 月 2 日

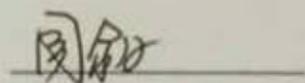
四、会计师事务所声明

本机构及签字注册会计师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的审计报告无矛盾之处。本机构及经办人员对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，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。

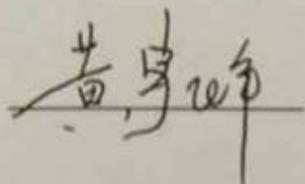
会计师事务所负责人：



签字注册会计师：



签字注册会计师：



利安达会计师事务所（特殊普通合伙）



2015年11月2日

五、资产评估机构声明

本机构及签字注册资产评估师已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的《江苏中融外包服务有限公司拟股份制改制涉及的资产和负债价值评估报告》（沪申威评报字（2015）第0463号）无矛盾之处。本机构及签字注册资产评估师对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的专业报告的内容无异议，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。

资产评估机构负责人： 马丽华

签字注册资产评估师： 马丽华
 中国注册
资产评估师
31111880

签字注册资产评估师： 张颖
 中国注册
资产评估师
3130022

 SHANGHAI SHENWEI ASSE
上海申威资产评估有限公司
2015年 7月 2日

第六节附件

以下附件于全国股份转让系统指定信息网站披露。

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（无）