

# 资和信控股集团股份有限公司



## 公开转让说明书

（申报稿）

## 主办券商



二〇一五年十二月

## 声明

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

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

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

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

## 重大事项提示

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

### （一）实际控制人不当决策的风险

公司的实际控制人为王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人，三人合计通过直接持有和间接控制的方式合计控制了本公司 91.00%的股份，处于绝对控股地位。根据王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人签署的《一致行动协议》，当各方对公司经营决策等有关事项存在分歧时，应以王吉绯先生的表决意见为准。此外，王吉绯一直担任公司董事长（执行董事），对公司董事会存在重大影响。因此，王吉绯先生对公司发展战略、经营决策、利润分配、人事、财务安排等重大事项的具有决定权或能够产生重大影响。若王吉绯先生在公司发展战略、经营决策等重大事项的决策过程中出现不当，可能给公司经营带来风险。

### （二）税收优惠政策变化的风险

股份公司旗下子公司资和信电子支付、资和信网络支付、北京嘉利兴业均于 2014 年 10 月 30 日取得高新技术企业资质，有效期限 3 年，并在所属当地税务部门进行了税收优惠备案，按照 15%的税率缴纳企业所得税。如果上述 3 家公司在高新技术企业资质到期后未能通过复评或因国家税务部门调整高新技术企业的税收优惠政策等原因导致税收优惠发生不利变化，将对公司的净利润产生一定程度的影响。

### （三）人才流失的风险

公司通过多年发展，聚集了一大批在支付、清算领域具备优势技术和丰富行业经验的核心骨干人员。如果公司的核心骨干人员大量流失，可能会对公司的持续竞争力产生不利影响。

### （四）客户备付金管理不当的风险

中国人民银行制订的《支付机构客户备付金存管办法》对支付机构的备付金存放、归集、使用、划转等存管活动有明确的程序要求和日常监督的规定。公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质。在公司的业务开展过程中，客户备付金的管理是日常最重要的工作，按照中国人民银行的

要求，公司与备付金银行建立了客户备付金核对校验机制，备付金银行会对备付金账户进行及时的监控，且公司每个月向央行报送备付金的监管报告。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，但在日常工作中仍有可能因操作或人为原因造成备付金的管理违规，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

### （五）客户信息泄密的风险

公司的预付卡包括记名和不记名两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记购卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。

### （六）分公司众多带来的管理风险

公司及其子公司的分公司较多，特别是资和信电子支付拥有 39 家分公司，资和信网络支付拥有 31 家分公司，遍布全国的主要地区。根据《非金融机构支付服务管理办法》第 27 条的规定：“支付机构的分公司不得以自己的名义开立备付金专用存款账户，只能将接受的备付金存放在支付机构开立的备付金专用存款账户。”公司目前的管理体系能够有效控制分公司将备付金统一划转至公司开设的备付金专用存款账户。但分公司众多，给公司的管理提出了挑战，既要让分公司的业务蓬勃发展，又要防止业务人员不当操作所带来的风险，意味着公司存在一定的管理风险。

### （七）预付卡监管风险

近年来，商业预付卡市场发展迅速、规模不断扩大，在减少现钞使用、便利公众支付、刺激消费等方面发挥了积极作用。同时，商业预付卡市场也存在监管不严、违反财务纪律、缺少风险防范机制、公款消费等突出问题。为此，政府相继出台《关于规范商业预付卡管理的意见》，意见明确要求预付卡限额发行，记名发行。由于预付卡发行环节监管不严，违反国家关于预付卡的管理规定，带来预付卡监管风险。

### （八）支付许可到期的风险

公司目前是国内唯一一家同时拥有中国人民银行颁发的两张支付业务许可证，能够在全国范围开展预付卡发行和受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务的企业。公司两项支付许可证将分别于2016年5月和2016年12月到期，如果届时中国人民银行不予以续期，公司主营业务将无法顺利开展。

### （九）国内预付卡需求持续降低的风险

由于宏观经济增速放缓，商业零售业发展增速放缓，与其关联密切的预付卡行业也受到影响。未来，如果预付卡需求持续下滑，将对公司主营业务造成不利影响。

### （十）业务拓展效果低于预期风险

公司目前正处于转型期，公司业务发展主要方向对公业务是支付自主性平台，对私业务是个人卡的优惠平台，即一体化支付系统解决方案和卡们业务。如果未来公司业务拓展实际效果低于预期，则会影响公司持续经营能力。

### （十一）供应商集中度较高的风险

报告期内，公司采购内容主要包含包括未激活的磁条卡，专用软件开发及服务，商户刷卡所需的硬件产品，如收银机、扫描枪、路由器、服务器等，供应商集中度较高。

### （十二）硬件故障导致支付无法完成的风险

由于预付卡刷卡后，支付流程是由后台计算机自动完成，如果机房因故障导致主机停止运行将造成持卡人无法完成支付，影响客户体验并导致投诉，进而可能影响公司日常经营。

### （十三）金融性资产安全及收益波动风险

公司为了提高存量资金的资产回报率，根据企业的资金存量规模及未来业务预期的支出情况进行资金管理，并严格按照人民银行关于支付机构备付金的管理规定，购买了银行理财产品、货币基金等风险低，收益不确定的金融产品此类业务存在一定的收益不确定性，对公司的净利润存在一定影响，并对资金的日常使用存在一定影响。

### （十四）新支付技术普及带来的风险

由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司的营业收入。

## 释 义

除非本说明书另有所指，下列简称具有如下含义：

|                       |   |                                         |
|-----------------------|---|-----------------------------------------|
| 公司、本公司、股份公司、<br>资和信控股 | 指 | 资和信控股集团股份有限公司                           |
| 有限公司                  | 指 | 资和信控股集团有限公司                             |
| 资和信贸易                 | 指 | 北京资和信贸易有限公司                             |
| 资和信咨询公司               | 指 | 北京资和信咨询有限公司                             |
| 资和信咨询中心               | 指 | 北京资和信咨询中心                               |
| 数联投资                  | 指 | 广州数联资讯投资有限公司                            |
| 天津强核力                 | 指 | 天津强核力企业管理合伙企业（有限合伙）                     |
| 天津向心力                 | 指 | 天津向心力企业管理合伙企业（有限合伙）                     |
| 天津共阵                  | 指 | 天津共阵企业管理合伙企业(有限合伙)                      |
| 天津汉印                  | 指 | 天津汉印企业管理合伙企业(有限合伙)                      |
| 创得投资                  | 指 | 广州创得投资咨询有限公司                            |
| 资和信担保                 | 指 | 北京资和信担保有限公司                             |
| 资和信融资担保               | 指 | 北京资和信融资担保有限公司                           |
| 金军资和信风投               | 指 | 北京金军资和信风险投资有限公司                         |
| 资和信风投                 | 指 | 北京资和信风险投资有限公司                           |
| 资和信电子支付               | 指 | 资和信电子支付有限公司                             |
| 资和信网络支付               | 指 | 资和信网络支付有限公司                             |
| 北京嘉利兴业                | 指 | 北京嘉利兴业科技有限公司                            |
| 北京嘉利得                 | 指 | 北京嘉利得科技有限公司                             |
| 嘉利得科贸                 | 指 | 北京嘉利得科贸有限公司                             |
| 亿平方电子商务               | 指 | 上海亿平方电子商务有限公司                           |
| 资和信实业（BVI）            | 指 | 资和信实业有限公司、ZIHAXIN International Co.,Ltd |
| 天津牛洋群                 | 指 | 天津牛洋群电子商务有限公司                           |
| 资和信百货商场               | 指 | 北京资和信百货商场有限公司                           |
| 北京卡易                  | 指 | 北京卡易俱乐部有限公司                             |
| 重庆资和信担保               | 指 | 重庆资和信非融资性担保有限公司                         |

|              |   |                                                           |
|--------------|---|-----------------------------------------------------------|
| 资和信典当        | 指 | 北京资和信典当行有限公司                                              |
| 好生活网络        | 指 | 北京好生活网络科技有限公司                                             |
| 广宁家业         | 指 | 北京广宁家业房地产经纪有限公司                                           |
| 山水堂广告        | 指 | 北京山水堂国际广告有限公司                                             |
| 食全餐饮         | 指 | 北京资和信食全餐饮有限公司                                             |
| 资和信金融（CAY）   | 指 | Property&Credit International Corporation、资和信金融有限公司       |
| 亿平方控股（BVI）   | 指 | Espace Group Holding Limited、亿平方集团控股有限公司                  |
| 资和信资本投资（CAY） | 指 | Property&Credit Capital Group Holding Limited、资和信资本投资有限公司 |
| 资和信国际（HK）    | 指 | 资和信（国际）有限公司                                               |
| 艾登瑞德         | 指 | 艾登瑞德(中国)有限公司                                              |
| 上海易瑞德        | 指 | 上海易瑞德企业服务有限公司                                             |
| 亿平方国际（CAY）   | 指 | Espace International Limited、亿平方国际有限公司                    |
| 亿平方香港（HK）    | 指 | 亿平方（香港）有限公司                                               |
| CAY          | 指 | Cayman Islands，即开曼群岛                                      |
| BVI          | 指 | British Virgin Islands，即英属维尔京群岛                           |
| HK           | 指 | Hong Kong，即香港                                             |
| 离岸公司         | 指 | 泛指在离岸法域内依据离岸公司法规范注册成立，只能在公司注册地以外法域从事经营的公司                 |
| 北京商服通        | 指 | 北京商服通网络科技有限公司                                             |
| 北京资和信通联      | 指 | 北京资和信通联科技有限公司                                             |
| 嘉利国际（BVI）    | 指 | 嘉利国际企业有限公司、Comlink International Enterprises Limited      |
| 香港资和信        | 指 | 香港资和信有限公司                                                 |

|                 |   |                                                                                          |
|-----------------|---|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 天津凝聚泰           | 指 | 天津凝聚泰企业管理有限公司                                                                            |
| 天津金生水           | 指 | 天津金生水企业管理有限公司                                                                            |
| 北京凝聚泰           | 指 | 北京凝聚泰企业管理有限公司                                                                            |
| 北京超光波           | 指 | 北京超光波企业管理有限公司                                                                            |
| 北京强核力           | 指 | 北京强核力企业管理合伙企业                                                                            |
| 北京引力场           | 指 | 北京引力场企业管理合伙企业                                                                            |
| 最近两年一期、报告期      | 指 | 2013 年度、2014 年度、2015 年 1-9 月                                                             |
| 高级管理人员          | 指 | 本公司的总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人                                                                 |
| 工商部门            | 指 | 北京市工商行政管理局、北京市工商行政管理局平谷分局、北京市工商行政管理局海淀分局、北京市工商行政管理局西城分局、国家工商行政管理总局、上海市工商行政管理局、天津市工商行政管理局 |
| 商务部             | 指 | 中华人民共和国商务部                                                                               |
| 国务院             | 指 | 中华人民共和国国务院                                                                               |
| 推荐主办券商、华鑫证券     | 指 | 华鑫证券有限责任公司                                                                               |
| 律师事务所           | 指 | 北京市中伦律师事务所                                                                               |
| 公司律师            | 指 | 北京市中伦律师事务所律师                                                                             |
| 大信会计师事务所、会计师事务所 | 指 | 大信会计师事务所（特殊普通合伙）                                                                         |
| 资产评估机构          | 指 | 中京民信（北京）资产评估有限公司                                                                         |
| 全国股份转让系统        | 指 | 全国中小企业股份转让系统                                                                             |
| 全国股份转让系统公司      | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司                                                                       |
| 内核委员会           | 指 | 华鑫证券有限责任公司推荐挂牌项目内核委员会                                                                    |
| 挂牌              | 指 | 公司在全国股份转让系统挂牌                                                                            |
| 元、万元            | 指 | 人民币元、人民币万元                                                                               |

|            |   |                                                                                                                     |
|------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 《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<br>员会第六次会议修订,2014 年 3 月 1 日生效的《中<br>华人民共和国公司法》                                      |
| 《业务规则》     | 指 | 《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》                                                                                              |
| 《商标法》      | 指 | 《中华人民共和国商标法》                                                                                                        |
| 《公司章程》     | 指 | 公司在 2015 年 11 月 25 日创立大会暨第一次临时股<br>东大会上通过的《资和信控股集团股份有限公司公<br>司章程》                                                   |
| 《公司章程（草案）》 | 指 | 公司在 2015 年 12 月 15 日股东大会上通过的《资和<br>信控股集团股份有限公司公司章程（草案）》                                                             |
| 三会         | 指 | 股东大会、董事会、监事会                                                                                                        |
| 三会议事规则     | 指 | 股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事<br>规则                                                                                        |
| POS        | 指 | 销售终端（point of sale）是一种多功能终端，把它<br>安装在信用卡的特约商户和受理网点中与计算机联<br>成网络，就能实现电子资金自动转帐，它具有支持<br>消费、预授权、余额查询和转帐等功能             |
| 发行         | 指 | 指发卡机构以特定载体和形式发出的、可在发卡机<br>构之外购买商品或服务的预付价值                                                                           |
| 受理         | 指 | 公司与商户签订合作协议，该商户消费可以提供预<br>付卡支付服务                                                                                    |
| 收单         | 指 | 持卡人消费后，收集持卡人签字凭证                                                                                                    |
| 转接         | 指 | 将支付信息传送给银行                                                                                                          |
| 清算         | 指 | 为了终结现存的法律关系、处理其剩余财产、使之<br>归于消灭而进行的一个程序，包括计算、核实等                                                                     |
| 终端         | 指 | 通常是指那些与集中式主机系统(例如 IBM 大型计<br>算机)相连的“哑”用户设备                                                                          |
| 备付金，支付准备金  | 指 | 广义的支付准备金，包括库存现金和在中央银行的<br>存款，前者叫现金准备，后者叫存款准备，其中存<br>款准备金是主体。中国统称的支付准备金，即备付<br>金，是狭义上的存款准备，即专业银行和其他金融<br>机构存入中央银行的存款 |

|          |   |                                                                                                                                   |
|----------|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 中国银联     | 指 | 中国的银行卡联合组织，通过银联跨行交易清算系统，实现商业银行系统间的互联互通和资源共享，保证银行卡跨行、跨地区和跨境的使用                                                                     |
| 维萨，VISA  | 指 | 全球第一大信用卡国际组织，由位于美国加利福尼亚州圣弗朗西斯科市的 Visa 国际组织负责经营和管理                                                                                 |
| 万事达      | 指 | 全球第二大信用卡国际组织（第一：VISA 国际组织）。1966 年美国加州的一些银行成立了银行卡协会，并于 1970 年启用 Master Charge 的名称及标志，统一了各会员银行发行的信用卡名称和设计，1978 年再次更名为现在的 MasterCard |
| 美国运通，美运通 | 指 | 国际上最大的旅游服务及综合性财务、金融投资及信息处理的环球公司。美国运通公司创立于 1850 年，总部设在美国纽约                                                                         |
| JCB      | 指 | 源自日本的世界通用国际信用卡。JCB 是成立于 1961 年的唯一源自日本的国际信用卡品牌                                                                                     |
| 大莱       | 指 | 1950 年由创业者 Frank MC Mamaca 创办，是第一张塑料付款卡，最终发展成为一个国际通用的信用卡                                                                          |
| 货现率      | 指 | 对放弃储蓄行为或选择特定消费的一种补偿                                                                                                               |

特别说明：本说明书中部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上存在差异，均系计算中四舍五入所致。

## 目录

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 声明.....                                 | 2   |
| 重大事项提示.....                             | 3   |
| 释 义.....                                | 6   |
| 第一节 基本情况.....                           | 13  |
| 一、公司基本情况.....                           | 13  |
| 二、股份挂牌情况.....                           | 14  |
| 三、股权情况.....                             | 15  |
| 四、公司设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况.....         | 23  |
| 五、公司子公司、孙公司基本情况.....                    | 38  |
| 六、公司分公司基本情况.....                        | 58  |
| 七、董事、监事及高级管理人员情况.....                   | 88  |
| 八、最近两年一期的主要会计数据和财务指标.....               | 91  |
| 九、本次公开转让有关机构.....                       | 94  |
| 第二节 公司业务.....                           | 96  |
| 一、公司主要业务情况.....                         | 96  |
| 二、主要生产或服务流程及方式.....                     | 101 |
| 三、公司业务关键资源要素.....                       | 103 |
| 四、公司业务其他相关情况.....                       | 138 |
| 五、商业模式.....                             | 145 |
| 六、公司未来业务的发展规划.....                      | 150 |
| 七、所处行业基本情况.....                         | 154 |
| 第三节 公司治理.....                           | 171 |
| 一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况.....           | 171 |
| 二、董事会对公司治理机制执行情况的评估结果.....              | 172 |
| 三、公司及其控股股东、实际控制人最近两年一期内违法违规及受处罚的情况..... | 172 |
| 四、公司独立性情况.....                          | 174 |
| 五、同业竞争情况.....                           | 175 |
| 六、股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为.....     | 198 |

|                                                  |     |
|--------------------------------------------------|-----|
| 七、为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生所采取的具体安排..... | 198 |
| 八、董事、监事、高级管理人员对公司持续经营影响因素分析.....                 | 201 |
| 九、董事、监事、高级管理人员报告期内发生变动的情况和原因.....                | 204 |
| 第四节 公司财务.....                                    | 206 |
| 一、最近两年及一期的财务报表和审计意见.....                         | 206 |
| 二、报告期内的主要会计政策、会计估计及其变更情况和影响.....                 | 230 |
| 三、报告期内主要会计数据和财务指标的重大变化及说明.....                   | 245 |
| 四、关联方关系.....                                     | 273 |
| 五、重要事项.....                                      | 277 |
| 六、资产评估情况.....                                    | 277 |
| 七、股利分配.....                                      | 278 |
| 八、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况.....                    | 278 |
| 九、经营中可能影响公司持续经营能力的风险分析及相关管理措施.....               | 281 |
| 第五节 股票发行.....                                    | 287 |
| 一、挂牌公司符合豁免申请核准股票发行情形的说明.....                     | 287 |
| 二、股票发行的基本情况.....                                 | 287 |
| 三、发行前后相关情况对比.....                                | 287 |
| 四、新增股份限售安排.....                                  | 287 |
| 第六节 相关声明.....                                    | 289 |
| 一、全体董事、监事、高级管理人员声明.....                          | 289 |
| 二、主办券商声明.....                                    | 290 |
| 三、律师事务所声明.....                                   | 291 |
| 四、会计师事务所声明.....                                  | 292 |
| 五、资产评估机构声明.....                                  | 293 |
| 附 件.....                                         | 294 |

## 第一节 基本情况

### 一、公司基本情况

公司名称：资和信控股集团股份有限公司

法定代表人：王吉绯

有限公司成立日期：2005 年 10 月 13 日

股份公司设立日期：2015 年 11 月 26 日

注册资本：股票发行前为 310,000,000 股  
股票发行完成后拟不超过 316,000,000.00 股

住所：北京市平谷区平谷镇乐园西小区 7 号 316 室

电话号码：010-88665588

传真号码：010-88665600

邮编：100033

董事会秘书：陈畅

信息披露负责人：陈畅

所属行业：根据中国证监会 2012 年修订的《上市公司行业分类指引》，公司归属于其他金融业（J69）；根据《国民经济行业分类指引》（GB/T4754-2011），公司归属其他金融业（J69）中的非金融机构支付服务（J6930）；根据全国中小企业股份转让系统公司发布的《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司归属批发业中的其他金融业（J69）中的非金融机构支付服务（J6930）；根据全国中小企业股份转让系统公司发布的《挂牌公司投资型行业分类指引》，公司归属于其他金融（16131010）。

经营范围：项目投资；销售日用百货、电子产品、计算机软硬件及外围设备（不含计算机信息系统安全专用产品）、针纺织用品、工艺美术品、机械设备、五金交电、定型包装食品、散装非直接入口食品；经济信息咨询；技术咨询（以上中介除外）；技术服务；

货物进出口、代理进出口、技术进出口；以下限分支机构经营：批发（非实物方式）预包装食品。（“1、未经有关部门批准，不得以公开方式募集资金；2、不得公开开展证券类产品和金融衍生品交易活动；3、不得发放贷款；4、不得对所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益”；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。）

主营业务：预付卡发行与受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单，并提供其他非银行金融支付及商业零售业支付产品发行、受理、清算的信息系统和业务管理服务，各类通用、专用支付产品的渠道销售、基础设施服务和平台服务。

统一社会信用代码：91110000781745805N

## 二、股份挂牌情况

### （一）挂牌股份的基本情况

股票代码：【】

股票简称：资和信

股票种类：人民币普通股

每股面值：1.00 元/股

股票总量：股票发行前为 310,000,000 股

股票发行完成后拟不超过 316,000,000 股

股票转让方式：做市转让

挂牌日期：【】年【】月【】日

### （二）股东所持股份的限售安排及股东对所持股份自愿锁定的承诺

#### 1、相关法律法规及公司章程对股东所持股份转让的限制性规定

《公司法》第 141 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交

易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本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。公司章程可以对公司董事、监事、高级管理人员转让其所持有的本公司股份作出其他限制性规定。”

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

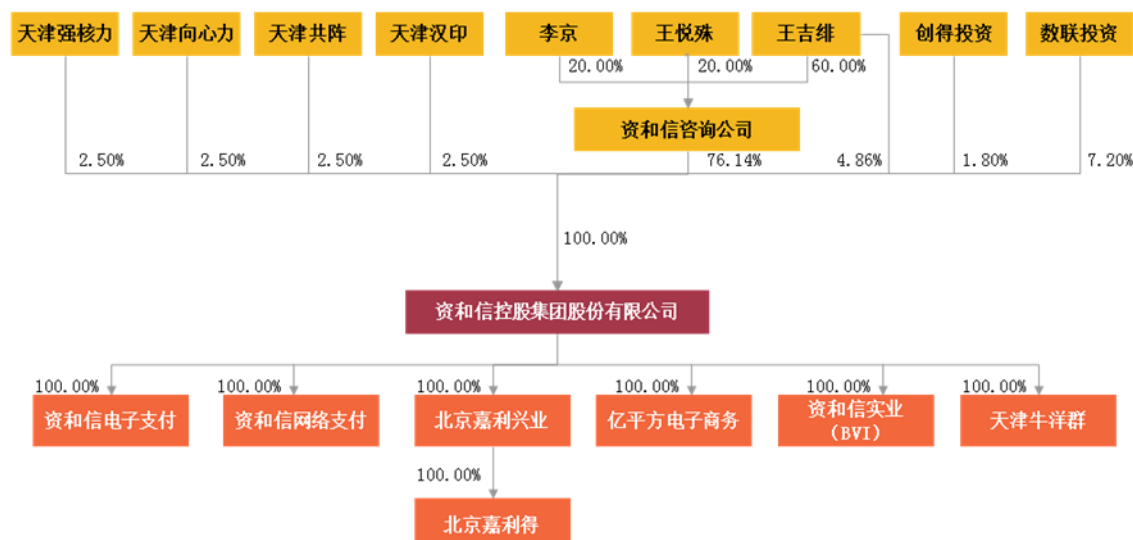
公司章程第 25 条规定：“发起人持有的公司股份，自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份，自公司股票在证券交易所上市交易之日起一年内不得转让。公司董事、监事、高级管理人员应当向公司申报所持有的本公司的股份及其变动情况，在任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五；上述人员离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。”

## 2、股东所持股份的限售安排

挂牌之日，股份公司无可转让的股份。

## 三、股权情况

### （一）股权结构图



## （二）控股股东、实际控制人、前十名股东、持股 5%以上股东持股情况

### 1、控股股东和实际控制人

公司的控股股东为资和信咨询，持股比例为 76.14%。

公司的实际控制人为王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士三人，认定公司共同实际控制人的主要依据如下：

（1）王吉绯先生与李京女士系夫妻关系，王吉绯先生系王悦殊女士的弟弟。王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士三人在公司历次与经营活动有关的表决中均保持一致意见。王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士三人于 2015 年 11 月 17 日签署了《一致行动协议》，共同约定：

“一、自本协议生效之日起，在各方作为北京资和信咨询有限公司股东期间，在决定北京资和信咨询有限公司财务和经营决策等重大事项时，将保证采取一致意见和行动，以王吉绯先生的最终意见为准，李京女士和王悦殊女士作为一致行动人，不做出部分相反意思表示或者部分放弃权利的意思表示。

北京资和信咨询有限公司作为资和信控股集团有限公司（包括其股改后设立的股份有限公司，以下统称“公司”）的股东参与公司股东（大）会并行使股东表决权时，三方应事先进行商讨，形成一致意见后采取相同的意思表示，相同的意思表示的情形包括但不限于共同提案、共同推荐董事、委托行使未注明投票意向的表决权等情形，各方对有关事项存在分歧时，应以王吉绯先生的表决意见为准。

二、各方均同意并承诺，在持有北京资和信咨询有限公司股权期间，各方所有股权转让相关事宜，均需征得另两方同意方可进行。”

（2）王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士分别持有资和信咨询 60.00%、20.00%、20.00%的股份，合计持股比例为 100.00%，通过资和信咨询控制了股份公司 76.14%的股份；王吉绯先生、王悦殊女士同时共同控制了天津强核力、天津向心力、天津共阵、天津汉印的执行事务合伙人，通过上述四家有限合伙企业合计控制了股份公司 10.00%的股份；另外，王吉绯先生还直接持有股份公司 4.86%的股份；因此，王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人通过直接持有和间接控制的方式合计控制了股份公司 91.00%的股份，能够通过公司股东（大）会决议实际支配公司的经营决策。

（3）股份公司成立后，王吉绯担任公司董事长、总经理，能够对董事会决议和公司的日常经营决策产生重大影响。

鉴于上述事实，王吉绯先生、李京女士和王悦殊女士三人是公司的共同实际控

制人。

王吉绯，男，1969年01月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1991年9月至1993年12月，在美国HOO WOOD HOLDING CO.,LTD.北京代表处，历任首席代表助理、首席代表；1994年1月至1996年2月，在中国国际期货有限公司，历任客户主任、基金部副总经理；1996年3月至1997年4月，在中国光大恒远贸易有限公司，历任副总裁、常务副总裁；1997年5月创立了北京助销服务有限责任公司，1999年6月创立北京资和信咨询中心（现更名为北京资和信咨询有限公司），并陆续创立资和信系列公司，组建资和信集团任集团董事长兼总裁。现任股份公司董事长，直接持有公司股份15,067,519股，持股比例为4.86%。

李京，女，1968年02月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1990年7月至今，任职于中青旅控股股份有限公司，现任副总裁。目前未在股份公司担任任何职务，未直接持有公司股份。

王悦殊，女，1967年11月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1990年8月至1995年6月，在中华人民共和国国家教育委员会人事司教师处，任科员；1995年6月至1997年3月在香港联合第一有限公司北京代表处，任总经理助理；1997年3月至1998年2月在泰康人寿保险股份有限公司，任公关主管；1998年2月至今，进入北京助销服务有限责任公司；1999年6月进入北京资和信咨询中心（现更名为北京资和信咨询有限公司）。目前未在股份公司担任任何职务，未直接持有公司股份。

最近两年一期，公司控股股东及实际控制人未发生变化。

## 2、前十名股东及持股5%以上股份股东持股情况

| 序号 | 股东      | 持股数量（股）     | 持股比例（%） | 股东性质 | 是否存在质押或其他争议事项 |
|----|---------|-------------|---------|------|---------------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 236,032,481 | 76.14   | 法人   | 无             |
| 2  | 数联投资    | 22,320,000  | 7.20    | 法人   | 无             |
| 3  | 王吉绯     | 15,067,519  | 4.86    | 自然人  | 无             |
| 4  | 天津强核力   | 7,750,000   | 2.50    | 法人   | 无             |
| 5  | 天津向心力   | 7,750,000   | 2.50    | 法人   | 无             |
| 6  | 天津共阵    | 7,750,000   | 2.50    | 法人   | 无             |
| 7  | 天津汉印    | 7,750,000   | 2.50    | 法人   | 无             |

|    |      |             |        |    |   |
|----|------|-------------|--------|----|---|
| 8  | 创得投资 | 5,580,000   | 1.80   | 法人 | 无 |
| 合计 | -    | 310,000,000 | 100.00 | -  | - |

公司股东之间，资和信咨询公司、天津强核力、天津向心力、天津共阵、天津汉印均受王吉绯控制，具有关联关系。资和信咨询公司的股东中，王吉绯先生与李京女士系夫妻关系，王吉绯先生系王悦殊女士的弟弟。除此以外，公司其他股东之间不存在关联关系。

### (1) 资和信咨询公司

|        |                                                                                                                       |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信咨询有限公司                                                                                                           |
| 注册号:   | 91110102700144697F                                                                                                    |
| 住所:    | 北京市西城区金融大街27号投资广场B座802                                                                                                |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                   |
| 注册资本:  | 50万元                                                                                                                  |
| 主营业务:  | 无实际经营业务，仅作为持股平台持有股权                                                                                                   |
| 经营范围:  | 企业管理咨询；投资咨询；经济信息咨询（不含中介服务）；技术服务、技术咨询；市场调查；会议服务；销售日用品、针纺织品、工艺品、机械设备、五金交电、计算机、软件及辅助设备。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 1999年06月02日                                                                                                           |
| 经营期限:  | 1999年06月02日至2065年07月06日                                                                                               |

截至本说明书出具之日，资和信咨询公司的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（万元） | 出资比例(%) |
|----|-----|----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 30.00    | 60.00   |
| 2  | 王悦殊 | 10.00    | 20.00   |
| 3  | 李 京 | 10.00    | 20.00   |
| 合计 |     | 50.00    | 100.00  |

### (2) 数联投资

|        |                        |
|--------|------------------------|
| 公司名称:  | 广州数联资讯投资有限公司           |
| 注册号:   | 440108000044493        |
| 住所:    | 广州市番禺区大石街大山朝阳东路166号512 |
| 法定代表人: | 杨飞                     |
| 注册资本:  | 8000万元                 |

|       |                                                               |
|-------|---------------------------------------------------------------|
| 主营业务: | 企业自有资金投资；投资咨询服务                                               |
| 经营范围: | 企业自有资金投资；投资咨询服务；企业管理服务（涉及许可经营项目的除外）；企业管理咨询服务；投资管理服务；信息技术咨询服务。 |
| 成立日期: | 2001年5月28日                                                    |
| 经营期限: | 无期限                                                           |

截至本说明书出具之日，数联投资的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（万元） | 出资比例(%) |
|----|-----|----------|---------|
| 1  | 侯朗基 | 7,600.00 | 95.00   |
| 2  | 杨飞  | 400.00   | 5.00    |
| 合计 |     | 8,000.00 | 100.00  |

（3）王吉绯，见本说明书第一节之“三、股权情况”之“（二）控股股东、实际控制人、前十名股东、持股 5%以上股东持股情况”。

（4）天津强核力

|          |                                                                                                |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:    | 天津强核力企业管理合伙企业（有限合伙）                                                                            |
| 注册号:     | 91120118MA05J66343                                                                             |
| 企业性质:    | 有限合伙企业                                                                                         |
| 住所:      | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8479号房间                                                            |
| 执行事务合伙人: | 天津金生水企业管理有限公司（委派代表：王吉绯）                                                                        |
| 出资金额:    | 205.740741万元                                                                                   |
| 主营业务:    | 持股平台                                                                                           |
| 经营范围:    | 企业管理及咨询服务；计算机软硬件技术、电子信息技术、网络技术开发、转让、咨询、服务；针纺织品、日用百货、办公用品、工艺美术品的销售。（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） |
| 成立日期:    | 2015年09月01日                                                                                    |
| 经营期限:    | 2015年09月01日至2025年08月31日                                                                        |

截至本说明书出具之日，天津强核力的股权结构如下：

| 序号 | 合伙人           | 合伙人类型 | 出资金额（万元）   | 出资比例(%) |
|----|---------------|-------|------------|---------|
| 1  | 天津金生水企业管理有限公司 | 普通合伙人 | 2.97       | 1.44    |
| 2  | 尤学智等 44 名自然人  | 有限合伙人 | 202.770741 | 98.56   |
| 合计 |               | -     | 205.740741 | 100.00  |

天津强核力成立的目的系完成股份公司的股权激励计划。

## (5) 天津向心力

|          |                                                                                                |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:    | 天津向心力企业管理合伙企业（有限合伙）                                                                            |
| 注册号:     | 91120118MA05J69256                                                                             |
| 企业性质:    | 有限合伙企业                                                                                         |
| 住所:      | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8477号房间                                                            |
| 执行事务合伙人: | 天津凝聚泰企业管理有限公司（委派代表：王吉绯）                                                                        |
| 出资金额:    | 205.740741万元                                                                                   |
| 主营业务:    | 持股平台                                                                                           |
| 经营范围:    | 企业管理及咨询服务；计算机软硬件技术、电子信息技术、网络技术开发、转让、咨询、服务；针纺织品、日用百货、办公用品、工艺美术品的销售。（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） |
| 成立日期:    | 2015年09月01日                                                                                    |
| 经营期限:    | 2015年09月01日至2025年08月31日                                                                        |

截至本说明书出具之日，天津向心力的股权结构如下：

| 序号 | 合伙人           | 合伙人类型 | 出资金额（元）    | 出资比例(%) |
|----|---------------|-------|------------|---------|
| 1  | 天津凝聚泰企业管理有限公司 | 普通合伙人 | 2.97       | 1.44    |
| 2  | 张吉新           | 有限合伙人 | 202.770741 | 98.56   |
| 合计 |               | -     | 205.740741 | 100.00  |

天津向心力系成立的目的系完成股份公司的股权激励计划。

## (6) 天津共阵

|          |                                                                         |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:    | 天津共阵企业管理合伙企业（有限合伙）                                                      |
| 注册号:     | 91120118MA05M98237                                                      |
| 企业性质:    | 有限合伙企业                                                                  |
| 住所:      | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8594号房间                                     |
| 执行事务合伙人: | 天津凝聚泰企业管理有限公司（委派代表：王悦殊）                                                 |
| 出资金额:    | 205.740741万元                                                            |
| 主营业务:    | 持股平台                                                                    |
| 经营范围:    | 企业管理咨询；办公用品、针织纺品、工艺品的销售；计算机软硬件技术开发、转让、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） |
| 成立日期:    | 2015年09月18日                                                             |
| 经营期限:    | 2015年09月18日至2035年09月17日                                                 |

截至本说明书出具之日，天津共阵的股权结构如下：

| 序号 | 合伙人           | 合伙人类型 | 出资金额（元）    | 出资比例(%) |
|----|---------------|-------|------------|---------|
| 1  | 天津凝聚泰企业管理有限公司 | 普通合伙人 | 2.97       | 1.44    |
| 2  | 林怡等 45 名自然人   | 有限合伙人 | 202.770741 | 98.56   |
| 合计 |               | -     | 205.740741 | 100.00  |

天津共阵成立的目的系完成股份公司的股权激励计划。

#### （7）天津汉印

|          |                                                                         |
|----------|-------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：    | 天津汉印企业管理合伙企业（有限合伙）                                                      |
| 注册号：     | 91120118MA05M9815C                                                      |
| 企业性质：    | 有限合伙企业                                                                  |
| 住所：      | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8596号房间                                     |
| 执行事务合伙人： | 天津金生水企业管理有限公司（委派代表：王悦殊）                                                 |
| 出资金额：    | 205.740741万元                                                            |
| 主营业务：    | 持股平台                                                                    |
| 经营范围：    | 企业管理咨询；办公用品、针织纺品、工艺品的销售；计算机软硬件技术开发、转让、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） |
| 成立日期：    | 2015年09月18日                                                             |
| 经营期限：    | 2015年09月18日至2035年09月17日                                                 |

截至本说明书出具之日，天津汉印的股权结构如下：

| 序号 | 合伙人           | 合伙人类型 | 出资金额（元）    | 出资比例(%) |
|----|---------------|-------|------------|---------|
| 1  | 天津金生水企业管理有限公司 | 普通合伙人 | 2.97       | 1.44    |
| 2  | 陈畅等 45 名自然人   | 有限合伙人 | 202.770741 | 98.56   |
| 合计 |               | -     | 205.740741 | 100.00  |

天津汉印成立的目的系完成股份公司的股权激励计划。

#### （8）创得投资

|       |                    |
|-------|--------------------|
| 公司名称： | 广州创得投资咨询有限公司       |
| 注册号：  | 440126000076267    |
| 住所：   | 广州市番禺区大石街大发大厦2楼E6铺 |

|        |                                             |
|--------|---------------------------------------------|
| 法定代表人: | 林栋梁                                         |
| 注册资本:  | 100万元                                       |
| 主营业务:  | 投资管理服务                                      |
| 经营范围:  | 投资管理服务；投资咨询服务；企业管理服务（涉及许可经营项目的除外）；企业管理咨询服务。 |
| 成立日期:  | 2010年4月7日                                   |
| 经营期限:  | 2010年4月7日至2030年4月7日                         |

截至本说明书出具之日，创得投资的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元） | 出资比例(%) |
|----|-----|---------|---------|
| 1  | 王福喜 | 50.00   | 50.00   |
| 2  | 林栋梁 | 50.00   | 50.00   |
| 合计 |     | 100.00  | 100.00  |

### 3、股东主体资格的适格性

公司股东不存在或曾经存在法律法规、任职单位规定不得担任股东的情形，也不存在不满足法律法规规定的股东资格条件等主体资格瑕疵问题，公司股东主体适格。

### 4、私募投资基金管理人或私募投资基金登记备案的情况

根据《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》的规定：私募投资基金是指以非公开方式向合格投资者募集资金设立的投资基金。公司非自然人股东资和信咨询股东为3名自然人、数联投资、创得投资股东为2名自然人，因为不存在募集资金的行为，故数联投资与创得投资不属于私募投资基金，无需按照《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》等相关规定履行登记备案程序。

天津强核力、天津向心力、天津共阵、天津汉印四家有限合伙企业均系王吉绯先生投资设立的员工持股平台，成立的目的系完成股份公司的股权激励计划，而非募集资金进行股权投资，上述四家合伙企业亦未进行除投资资和信控股以外的其他投资。因此，天津强核力、天津向心力、天津共阵、天津汉印无需按照《证券投资基金法》、《私募投资基金监督管理暂行办法》及《私募投资基金管理人登记和基金备案办法（试行）》等相关规定履行登记备案程序。

## 四、公司设立以来股本的形成及其变化和重大资产重组情况

### （一）有限公司设立

有限公司的前身北京资和信贸易有限公司成立于 2005 年 10 月 13 日，注册资本人民币 2,000 万元，其中股东北京资和信担保有限公司出资 1,600 万元；股东北京金军资和信风险投资有限公司出资 400 万元，上述出资均为货币出资。根据大信会计师事务所出具的“大信验字[2015]第 1-00260 号”《验资报告专项复核报告》，上述出资已全部到位。

2005 年 10 月 13 日，工商部门核准了资和信贸易的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。资和信贸易成立时的基本信息如下：

|        |                                                                                                                           |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称：    | 北京资和信贸易有限公司                                                                                                               |
| 注册号：   | 1102261897241（1-1）                                                                                                        |
| 住所：    | 北京市平谷区平谷镇乐园西小区 7 号 316 室                                                                                                  |
| 注册资本：  | 2000 万元                                                                                                                   |
| 实收资本：  | 2000 万元                                                                                                                   |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                                                                                       |
| 经营范围：  | 法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；法律、行政法规、国务院决定未规定许可的，自主选择经营项目开展经营活动。（实缴注册资本 2000 万元） |
| 成立日期：  | 2005 年 10 月 13 日                                                                                                          |
| 营业期限：  | 自 2005 年 10 月 13 日至 2025 年 10 月 12 日                                                                                      |

根据公司提供的工商登记资料，北京资和信贸易有限公司设立时的股权结构为：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信担保   | 16,000,000.00 | 货币   | 80.00   |
| 2  | 金军资和信风投 | 4,000,000.00  | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 20,000,000.00 | -    | 100.00  |

### （二）有限公司第一次股权转让

2008 年 9 月 9 日，资和信贸易召开股东会会议，全体股东一致同意股东资和信担保将资和信贸易 1,600 万元出资额全部转让给资和信咨询中心；股东资和信风投（已由“北京金军资和信风险投资有限公司”更名为“北京资和信风险投资有限公

司”)将资和信贸易 400 万元出资额转让给王吉绯。股权转让价格为每 1 元出资额作价 1 元,股权转让各方签署了《股权转让协议书》。

2008 年 10 月 8 日,工商部门核准了上述变更申请,并核发了新的营业执照。至此,资和信贸易的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)       | 出资方式 | 出资比例(%) |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信咨询中心 | 16,000,000.00 | 货币   | 80.00   |
| 2  | 王吉绯     | 4,000,000.00  | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 20,000,000.00 | -    | 100.00  |

### (三) 有限公司第一次变更企业名称、第一次增资

2008 年 9 月 9 日,资和信贸易召开 2009 年度第一次临时股东会,全体股东一致同意将北京资和信贸易有限公司更名为资和信控股集团有限公司;同意将注册资本增加至人民币 6,666 万元,增加的注册资本 4,666 万元由资和信咨询中心认缴,并同意资和信咨询中心以其所持有的资和信担保 46.66%的股权(出资额为 4,666 万元)向公司出资。资和信咨询中心出资的股权价值以评估值为准,股权价值低于 4,666 万元的,由资和信咨询中心以现金补足,股权价值超过 4,666 万元的,超过部分视为公司应付资和信咨询中心的款项,由公司另行支付给资和信咨询中心。

2009 年 9 月 28 日,资和信咨询中心与资和信贸易签署《股权转让合同》,约定资和信咨询中心自愿以其拥有的资和信担保 46.66%的股权向资和信贸易增资人民币 4,666 万元。

2009 年 10 月 9 日,公司召开 2009 年度第二次临时股东会,确认资和信咨询中心已将其所持有的资和信担保 46.66%的股权转让给北京资和信贸易有限公司。

2009 年 10 月 10 日,北京华德恒资产评估有限公司出具《资产评估报告书》(华德恒评报字[2009]第 A-074 号),经评估,截至评估基准日(2009 年 9 月 30 日)资和信担保股东部分权益(资和信咨询中心所持有 46.66%的股权)的评估值为人民币 5,072.99 万元,股权价值超过 4,666 万元的部分 406.99 万元视为资和信贸易应付资和信咨询中心的款项,已由资和信贸易于 2015 年 10 月 31 日支付给资和信咨询中心。

根据北京中威华浩会计师事务所 2009 年 10 月 15 日出具《验资报告》(中威华浩验字[2009]第 3006 号),上述出资已全部到位。

2009 年 10 月 19 日，工商部门核准了上述变更申请，并核发了新的营业执照。至此，有限公司的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信咨询中心 | 16,000,000.00 | 货币   | 94.00   |
|    |         | 46,660,000.00 | 股权投资 |         |
| 2  | 王吉绯     | 4,000,000.00  | 货币   | 6.00    |
| 合计 |         | 66,660,000.00 | -    | 100.00  |

#### （四）有限公司第二次增资

2015 年 7 月 8 号，有限公司召开股东会确认公司股东北京资和信咨询中心企业名称变更为北京资和信咨询有限公司。

2015 年 9 月 18 日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意将注册资本增加至人民币 82,296,296.30 元，增加的注册资本 15,636,296.30 元由 2 家公司和 4 家有限合伙企业共同出资认缴，其中，其中数联投资以增资款 112,818,736.58 元认缴新增注册资本 5,925,333.33 元（溢价部分 106,893,403.25 元计入资本公积）、创得投资以增资款 28,204,684.15 元认缴新增注册资本 1,481,333.33 元（溢价部分 26,723,350.82 元计入资本公积）、天津强核力以 2,057,407.41 元认缴新增注册资本 2,057,407.41 元、天津向心力以 2,057,407.41 元认缴新增注册资本 2,057,407.41 元、天津共阵以 2,057,407.41 元认缴新增注册资本 2,057,407.41 元、天津汉印以 2,057,407.41 元认缴新增注册资本 2,057,407.41 元。

根据大信会计师事务所 2015 年 11 月 20 日出具的《验资报告专项复核报告》（大信验字[2015]第 1-00261 号），上述出资已全部到位。

2015 年 9 月 24 日，工商部门核准了上述变更申请，并核发了新的营业执照。至此，有限公司的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 16,000,000.00 | 货币   | 76.14   |
|    |         | 46,660,000.00 | 股权投资 |         |
| 2  | 数联投资    | 5,925,333.33  | 货币   | 7.20    |
| 3  | 王吉绯     | 4,000,000.00  | 货币   | 4.86    |

|    |       |               |    |        |
|----|-------|---------------|----|--------|
| 4  | 天津强核力 | 2,057,407.41  | 货币 | 2.50   |
| 5  | 天津向心力 | 2,057,407.41  | 货币 | 2.50   |
| 6  | 天津共阵  | 2,057,407.41  | 货币 | 2.50   |
| 7  | 天津汉印  | 2,057,407.41  | 货币 | 2.50   |
| 8  | 创得投资  | 1,481,333.33  | 货币 | 1.80   |
| 合计 |       | 82,296,296.30 | -  | 100.00 |

#### （五）有限公司整体变更为股份公司

2015年10月15日，有限公司召开股东会并通过决议，全体股东一致同意以2015年09月30日为基准日，将有限公司整体变更为股份有限公司，并决定聘请大信会计师事务所对公司的资产进行审计、验资，聘请中京民信（北京）资产评估有限公司对公司资产进行评估。

2015年11月5日，大信会计师事务所出具了文号为“大信审字[2015]第1-01402号”的《审计报告》，截至2015年09月30日，有限公司净资产为665,121,452.91元。2015年11月8日，中京民信（北京）资产评估有限公司出具了编号为“京信评报字（2015）第390号”的《评估报告》，截至2015年09月30日，有限公司净资产评估值为123,667.90万元。

2015年11月10日，有限公司召开股东会并作出决议，同意以公司截至基准日经依法审计的公司净资产665,121,452.91元为基础，按1:0.4660802905的比例折为310,000,000股，作为股份有限公司总股本，每股面值1元，其余355,121,452.91元净资产计入资本公积。公司全体股东共同作为股份有限公司的发起人，按各自在有限公司的持股比例所对应的公司净资产折算认购股份有限公司股份。

2015年11月10日，有限公司原8名股东作为发起人签署《资和信控股集团股份有限公司发起人协议书》，决定发起设立资和信控股集团股份有限公司。

2015年11月25日，公司依法召开了股份公司创立大会暨第一次股东大会，通过了股份公司章程和公司治理各项规则与管理办法的议案，选举了第一届董事会成员及第一届监事会股东代表监事。同日，公司举行了第一届董事会第一次会议，通过了公司董事长的选举、高级管理人员的聘任的议案等。同日，公司还召开了第一届监事会第一次会议并作出决议，依法选举产生了第一届监事会主席。

2015年11月25日，大信会计师事务所出具“大信验字（2015）第1-00240号”《验资报告》，截至2015年9月30日，公司已收到全体出资人缴纳的注册资本合计人民币310,000,000.00元。

2015年11月26日，工商部门核准了上述变更申请，并换发了股份公司营业执照。改制后股份有限公司的股权结构如下：

| 序号 | 股东      | 股份数量（股）     | 持股比例（%） |
|----|---------|-------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 236,032,481 | 76.14   |
| 2  | 数联投资    | 22,320,000  | 7.20    |
| 3  | 王吉绯     | 15,067,519  | 4.86    |
| 4  | 天津强核力   | 7,750,000   | 2.50    |
| 5  | 天津向心力   | 7,750,000   | 2.50    |
| 6  | 天津共阵    | 7,750,000   | 2.50    |
| 7  | 天津汉印    | 7,750,000   | 2.50    |
| 8  | 创得投资    | 5,580,000   | 1.80    |
| 合计 |         | 310,000,000 | 100.00  |

#### （六）公司设立以来的重大资产重组情况

##### 1、资和信融资担保及其子公司的剥离

###### （1）基本情况

|        |                                                                                                                                                                             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 北京资和信融资担保有限公司                                                                                                                                                               |
| 注册号：   | 110000005770177                                                                                                                                                             |
| 住所：    | 北京市平谷区兴谷工业开发区6区67号                                                                                                                                                          |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                                                                                                                                         |
| 注册资本：  | 22,000万元                                                                                                                                                                    |
| 主营业务：  | 融资性担保业务                                                                                                                                                                     |
| 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、信用证担保及其他融资性担保业务；监管部门批准的其他业务：债券担保；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；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期：  | 2003年06月17日                                                                                                                                                                 |

|              |                         |
|--------------|-------------------------|
| <b>经营期限：</b> | 2003年06月17日至2023年06月16日 |
|--------------|-------------------------|

资和信融资担保还持有资和信典当 80%的股权，重庆资和信担保 100%的股权，北京卡易 70%的股份。

资和信融资担保主要为企业融资提供担保业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持资和信融资担保 94.10%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。资和信融资担保在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 207,020,000.00 | 94.10   |
| 2  | 资和信咨询中心     | 12,980,000.00  | 5.90    |
| 合计 |             | 220,000,000.00 | 100.00  |

剥离后资和信融资担保的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）        | 出资比例（%） |
|----|---------|----------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 220,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 220,000,000.00 | 100.00  |

## （2）法律程序

2015 年 7 月 7 日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持资和信融资担保 94.10%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015 年 7 月 8 日，资和信融资担保召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持资和信融资担保 94.10%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015 年 8 月 21 日，资和信融资担保完成了股权转让的工商变更登记。至此，资和信融资担保及其子公司完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持资和信融资担保 207,020,000.00 元出资额全部转让给资和信咨询公司，转让价格为 240,000,000.00 元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第 1-01449 号”《审计报告》中资和信融资担保截至 2015 年 6 月 30 日经审计的净资产值确定，定价公允。

## 2、资和信百货及其子公司的剥离

### (1) 基本情况

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信百货商场有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 注册号:   | 110106010038087                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 法定代表人: | 林怡                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 注册资本:  | 2,800万元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 主营业务:  | 百货商场经营管理业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 经营范围:  | 制售中餐（含冷荤凉菜）；销售定型包装食品、调味品、冷饮、糕点、干鲜果品、蔬菜、粮油、禽蛋、茶叶、冷冻食品、保健食品；销售图书、报纸、期刊、音像制品；第二类增值电信业务中的信息服务业务(仅限互联网信息服务) 互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗、保健、药品和医疗器械、电子公告服务（电信与信息服务业务经营许可证有效期至2018年12月25日）；销售日用品、针纺织品、文化办公用品、体育用品、五金交电、电子产品、服装、鞋帽、箱包、珠宝首饰、工艺美术品、计算机软件及辅助设备、摩托车配件、金属材料、装饰材料、化工产品（不含一类易制毒危险化学品及化学危险品）；商业设施租赁；电子商务；停车场服务；零售黄金制品；技术检测；广告设计、制作；代理、发布；销售眼镜；货物进出口；餐饮管理；会议服务；承办展览展示。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2007年03月09日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 经营期限:  | 2007年03月09日至2027年03月08日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

资和信百货还持有食全餐饮等十家公司 100%的股权。

资和信百货主要从事百货商场经营管理业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持资和信百货 100.00%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。资和信百货在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 28,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |             | 28,000,000.00 | 100.00  |

剥离后资和信百货的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 28,000,000.00 | 100.00  |

|    |               |        |
|----|---------------|--------|
| 合计 | 28,000,000.00 | 100.00 |
|----|---------------|--------|

## （2）法律程序

2015年7月7日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持资和信百货100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015年7月8日，资和信百货召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持资和信百货100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015年8月3日，资和信百货完成了股权转让的工商变更登记。至此，资和信百货及其子公司完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持资和信百货28,000,000.00元出资额全部转让给资和信咨询公司，转让价格为33,600,000.00元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第1-01446号”《审计报告》中资和信百货截至2015年6月30日经审计的净资产值确定，定价公允。

# 3、资和信金融（CAY）及其子公司的剥离

## （1）基本情况

|         |                                           |
|---------|-------------------------------------------|
| 公司中文名称： | 资和信金融有限公司                                 |
| 公司英文名称： | Property&Credit International Corporation |
| 注册地：    | 开曼群岛                                      |
| 可发行股份数： | 50,000万股（0.0001美元/股）                      |
| 注册日期：   | 2013年11月14日                               |

资和信金融（CAY）旗下还控制了资和信资本投资（CAY）、资和信国际（HK）、艾登瑞德、上海易瑞德、亿平方国际（CAY）、亿平方香港（HK）等6家公司。

资和信金融（CAY）由资和信实业（BVI）100%控股，资和信实业（BVI）是资和信控股集团有限公司的全资子公司。资和信金融（CAY）目前并无实际业务，资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，需将资和信金融（CAY）100.00%的股权转让给有限公司的控股股东

资和信咨询公司的全资子公司亿平方控股（BVI）。资和信金融（CAY）在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名    | 持股比例（%） |
|----|------------|---------|
| 1  | 资和信实业（BVI） | 100.00  |
| 合计 |            | 100.00  |

剥离后资和信金融（CAY）的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 持股比例（%） |
|----|---------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 100.00  |
| 合计 |         | 100.00  |

## （2）法律程序

2015年7月7日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将全资子公司资和信实业（BVI）所持资和信金融（CAY）100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015年8月13日，资和信实业（BVI）、资和信金融（CAY）均召开股东会，同意资和信实业（BVI）将所持资和信金融（CAY）100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015年9月，资和信金融（CAY）完成了股权转让。至此，资和信金融（CAY）及其子公司完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信实业（BVI）将所持资和信金融（CAY）股权全部转让给资和信咨询公司，转让价格为0元，主要系因资和信金融（CAY）并未实际缴纳注册资本，定价公允。

## 4、广宁家业的剥离

### （1）基本情况

|       |                          |
|-------|--------------------------|
| 公司名称： | 北京广宁家业房地产经纪有限公司          |
| 注册号：  | 110102016771232          |
| 住所：   | 北京市西城区珠市口西大街120号1号楼0811室 |

|        |                                                                                    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 法定代表人: | 王悦殊                                                                                |
| 注册资本:  | 100万元                                                                              |
| 主营业务:  | 房地产经纪与房地产咨询业务                                                                      |
| 经营范围:  | 从事房地产经纪业务；房地产咨询；技术开发、技术服务。（领取本执照后，应到住建委、房管局、工商局备案；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2014年02月21日                                                                        |
| 经营期限:  | 2014年02月21日至2034年02月20日                                                            |

广宁家业主要从事房地产经纪与房地产咨询业务房地产经纪业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持广宁家业 100.00%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。广宁家业在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|-------------|--------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 1,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |             | 1,000,000.00 | 100.00  |

剥离后广宁家业的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|---------|--------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 1,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 1,000,000.00 | 100.00  |

## （2）法律程序

2015 年 7 月 7 日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持广宁家业 100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015 年 7 月 8 日，广宁家业召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持广宁家业 100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015 年 7 月 29 日，广宁家业完成了股权转让的工商变更登记。至此，广宁家业完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持广宁家业 1,000,000.00 元出资额全部转让给资

和信咨询公司，转让价格为 1,000,000.00 元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第 1-01448 号”《审计报告》中广宁家业截至 2015 年 6 月 30 日经审计的净资产值确定，定价公允。

## 5、资和信风投的剥离

### (1) 基本情况

|        |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信风险投资有限公司                                                                                                                                                                                                                               |
| 注册号:   | 110104006420793                                                                                                                                                                                                                             |
| 住所:    | 北京市西城区珠市口西大街120号1号楼0810房间                                                                                                                                                                                                                   |
| 法定代表人: | 王悦殊                                                                                                                                                                                                                                         |
| 注册资本:  | 1,000万元                                                                                                                                                                                                                                     |
| 主营业务:  | 高新技术企业投资管理业务                                                                                                                                                                                                                                |
| 经营范围:  | 高新技术企业投资管理；信息咨询；风险管理咨询（以上不含中介服务）；技术开发及转让、技术培训与服务；销售日用百货、针纺织品、工艺美术品、机械电子设备、五金交电；租赁电子设备；文化用品租赁（未取得行政许可的项目除外）。（（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。）；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2004年01月17日                                                                                                                                                                                                                                 |
| 经营期限:  | 2004年01月17日至2024年01月16日                                                                                                                                                                                                                     |

资和信风投还持有资和信典当 20%的股权。

资和信风投主要从事高新技术企业投资管理业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持资和信风投 80.00%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。资和信风投在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 8,000,000.00  | 80.00   |
| 2  | 王悦殊         | 2,000,000.00  | 20.00   |
| 合计 |             | 10,000,000.00 | 100.00  |

剥离后资和信风投的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 8,000,000.00  | 80.00   |
| 2  | 王悦殊     | 2,000,000.00  | 20.00   |
| 合计 |         | 10,000,000.00 | 100.00  |

## （2）法律程序

2015年7月7日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持资和信风投80.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015年7月8日，资和信风投召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持资和信风投80.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015年7月29日，资和信风投完成了股权转让的工商变更登记。至此，资和信风投完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持资和信风投8,000,000.00元出资额全部转让给资和信咨询公司，转让价格为11,000,000.00元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第1-01445号”《审计报告》中资和信风投截至2015年6月30日经审计的净资产值确定，定价公允。

## 6、山水堂广告的剥离

### （1）基本情况

|        |                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京山水堂国际广告有限公司                                                                                                  |
| 注册号:   | 110105003975759                                                                                                |
| 住所:    | 北京市朝阳区裕民路12号2号(住宅)楼B-504室                                                                                      |
| 法定代表人: | 刁择明                                                                                                            |
| 注册资本:  | 50万元                                                                                                           |
| 主营业务:  | 包装设计、活动策划、展览展示业务                                                                                               |
| 经营范围:  | 代理、发布广告；企业策划、设计；电脑图文设计；组织文化艺术交流活动（不含演出）；展览展示服务；经济贸易咨询；影视策划；市场调查；家居装饰及设计；网页设计。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2002年07月23日                                                                                                    |

|              |                         |
|--------------|-------------------------|
| <b>经营期限：</b> | 2002年07月23日至2022年07月22日 |
|--------------|-------------------------|

山水堂广告主要从事包装设计、活动策划、展览展示业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持山水堂广告 100.00%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。山水堂广告在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|-------------|------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 500,000.00 | 100.00  |
| 合计 |             | 500,000.00 | 100.00  |

剥离后山水堂广告的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 500,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 500,000.00 | 100.00  |

## （2）法律程序

2015 年 7 月 7 日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持山水堂广告 100.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015 年 7 月 8 日，山水堂广告召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持山水堂广告 80.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015 年 7 月 31 日，山水堂广告完成了股权转让的工商变更登记。至此，山水堂广告完全从有限公司剥离。

## （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持山水堂广告 500,000.00 元出资额全部转让给资和信咨询公司，转让价格为 500,000.00 元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第 1-01444 号”《审计报告》中山水堂广告截至 2015 年 6 月 30 日经审计的净资产值确定，定价公允。

## 7、好生活网络的剥离

### （1）基本情况

|        |                                                                                                                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京好生活网络科技有限公司                                                                                                                                                                            |
| 注册号:   | 110108015293074                                                                                                                                                                          |
| 住所:    | 北京市朝阳区西大望路15号4号楼14层1401内117单元                                                                                                                                                            |
| 法定代表人: | 张吉新                                                                                                                                                                                      |
| 注册资本:  | 100万元                                                                                                                                                                                    |
| 主营业务:  | 服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务                                                                                                                                                |
| 经营范围:  | 销售食品；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；经济贸易咨询；计算机系统服务，数据处理；电脑动画设计；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品、日用品、文化用品、体育用品、工艺品、针、纺织品、机械设备、五金、交电、家用电器；租赁计算机、通讯设备；会议服务；企业策划；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2012年10月12日                                                                                                                                                                              |
| 经营期限:  | 2012年10月12日至2032年10月11日                                                                                                                                                                  |

好生活网络主要从事服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，为了明晰挂牌主体的主营业务，有限公司将所持好生活网络60.00%的股权转让给有限公司的控股股东资和信咨询公司。好生活网络在剥离前的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名        | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|----------------|--------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司    | 600,000.00   | 60.00   |
| 2  | 北京外企人力资源服务有限公司 | 400,000.00   | 40.00   |
| 合计 |                | 1,000,000.00 | 100.00  |

剥离后好生活网络的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名        | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|----------------|--------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司        | 600,000.00   | 60.00   |
| 2  | 北京外企人力资源服务有限公司 | 400,000.00   | 40.00   |
| 合计 |                | 1,000,000.00 | 100.00  |

## （2）法律程序

2015年7月7日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了将所持好生活网络60.00%的股权全部转让给资和信咨询公司的议案。

2015年7月8日，好生活网络召开股东会，同意股东资和信控股集团有限公司将所持好生活网络60.00%的股权全部转让给资和信咨询公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015年8月3日，好生活网络完成了股权转让的工商变更登记。至此，好生活网络完全从有限公司剥离。

### （3）定价依据

资和信控股集团有限公司将所持好生活网络600,000.00元出资额全部转让给资和信咨询公司，转让价格为600,000.00元。此次股权转让的定价系依据大信会计师事务所出具的“大信审字[2015]第1-01447号”《审计报告》中好生活网络截至2015年6月30日经审计的净资产值确定，定价公允。

## 8、亿平方电子商务的股权重组

### （1）基本情况

|        |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 上海亿平方电子商务有限公司                                                                                                                                                                                                                                     |
| 注册号:   | 310000400730800                                                                                                                                                                                                                                   |
| 住所:    | 中国（上海）自由贸易试验区希雅路55号第4层427室                                                                                                                                                                                                                        |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                                                                                               |
| 注册资本:  | 5,678.605万元                                                                                                                                                                                                                                       |
| 主营业务:  | 电子商务业务                                                                                                                                                                                                                                            |
| 经营范围:  | 电子商务（不得从事增值电信、金融业务），转口贸易，从事货物及技术的进出口业务，区内企业间的贸易及贸易代理，家具及家居用品、家电和数码产品及其配件、照相器材、厨卫用具、纺织品、针织品、服装鞋帽及箱包、化妆品及卫生用品、办公用品、体育用品及器材、玩具、日用百货、汽摩配件、珠宝首饰、工艺品、五金制品、计算机软、硬件及配件、机械设备、消防器材、通讯设备、建筑材料、食用农产品的销售，商务信息咨询，会务服务，设计、制作、发布各类广告。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】 |
| 成立日期:  | 2014年2月17日                                                                                                                                                                                                                                        |
| 经营期限:  | 2014年2月17日至2044年2月16日                                                                                                                                                                                                                             |

亿平方电子商务主要从事电子商务业务。资和信控股集团有限公司拟将支付业务作为挂牌主体的主营业务，亿平方电子商务属于挂牌主体主营业务的业务体系范围内，需要保留在挂牌主体体系内。亿平方电子商务的股东资和信国际（HK）将所持亿平方电子商务100.00%的股权转让给有限公司。亿平方电子商务在剥离前的股

权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名   | 认缴出资额（元）      | 实缴出资额（元） | 出资比例（%） |
|----|-----------|---------------|----------|---------|
| 1  | 资和信国际（HK） | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |
| 合计 |           | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |

股权转让后亿平方电子商务的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 认缴出资额（元）      | 实缴出资额（元） | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|----------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |
| 合计 |             | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |

## （2）法律程序

2015年7月7日，资和信控股集团有限公司召开股东会，审议通过了收购亿平方电子商务100.00%股权的议案。

2015年8月31日，亿平方电子商务召开股东会，同意股东资和信国际（HK）将所持亿平方电子商务100.00%的股权全部转让给资和信控股集团有限公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，并实际支付了股权转让款。

2015年8月3日，亿平方电子商务完成了股权转让的工商变更登记。至此，亿平方电子商务的股权重组完成。

## （3）定价依据

资和信国际（HK）将所持亿平方电子商务56,786,050.00元出资额全部转让给资和信控股集团有限公司，因注册资本尚未实缴，因此转让价格为0元。

# 五、公司子公司、孙公司基本情况

截至本公转书出具之日，资和信控股共有6家子公司，均为100%全资控股；有一家孙公司，亦为100%全资控股。资和信控股子公司、孙公司的具体情况如下：

## （一）资和信电子支付有限公司

### 1、基本情况

|       |             |
|-------|-------------|
| 公司名称： | 资和信电子支付有限公司 |
|-------|-------------|

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 注册号:   | 911100007921104428                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 住所:    | 北京市海淀区东北旺北京中关村软件园孵化器1号楼B座1109、1110室                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 注册资本:  | 50,000万元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 主营业务:  | 预付卡发行与受理, 互联网支付业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 经营范围:  | 互联网支付; 预付卡发行与受理; 互联网信息服务(除新闻、出版、教育、医疗保健、药品、医疗器械和BBS以外的内容); 第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和信息服务业务(不含固定网电话信息服务和互联网信息服务)(中华人民共和国增值电信业务经营许可证有效期至2018年03月15日); 研究、开发软件; 技术转让、技术咨询、技术服务; 经济信息咨询; 销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器; 计算机系统服务; 数据处理; 租赁计算机、通讯设备; 贸易代理; 通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务; 会议服务; 市场调查; 设计、制作、代理、发布广告; 票务代理; 物业管理; 餐饮管理。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2006年08月14日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 经营期限:  | 2006年08月14日至2026年08月13日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## 2、历史沿革

### (1) 北京商服通初始设立

北京商服通网络科技有限公司(资和信电子支付的前身)成立于2006年08月14日, 注册资本为人民币1,000万元, 其中股东资和信贸易以货币出资800万元; 股东资和信担保以货币出资200万元。根据北京中威华浩会计师事务所有限公司出具的“京中会(验)字[2006]第3-019号”《验资报告》, 上述出资已全部到位。

2006年08月14日, 工商部门核准了北京商服通的设立申请, 并颁发了企业法人营业执照。北京商服通设立时股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)       | 出资方式 | 出资比例(%) |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信贸易   | 8,000,000.00  | 货币   | 80.00   |
| 2  | 资和信担保   | 2,000,000.00  | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 10,000,000.00 | -    | 100.00  |

### (2) 北京商服通第一次增资、变更股东名称

2010年1月18日, 北京商服通召开股东会并作出决议, 同意股东北京资和信贸易有限公司的名称变更为资和信控股集团有限公司; 同意以税后未分配利润转增

注册资本人民币 47,727,273.00 元，股东各方按照出资比例对该部分增加的注册资本享有权利。其中，股东资和信控股集团有限公司以税后未分配利润增资 38,181,818.40 元，股东资和信担保以税后未分配利润增资 9,545,454.60 元；增资完成后，北京商服通注册资本为人民币 57,727,273.00 元。根据大信会计师事务所有限公司出具“大信验字[2010]第 1-0005 号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2010 年 1 月 29 日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 46,181,818.40 | 货币   | 80.00   |
| 2  | 资和信担保       | 11,545,454.60 | 货币   | 20.00   |
| 合计 |             | 57,727,273.00 | -    | 100.00  |

### （3）北京商服通第二次增资、第一次股权转让、第一次变更企业性质

2010 年 2 月 1 日，北京商服通召开股东会并作出决议，同意资和信担保将其持有的北京商服通 6,559,917.50 元出资额转让给 Momentum Capital Holdings Limited；同意将注册资本增加至人民币 65,599,714.00 元，由 Momentum Capital Holdings Limited 以折合人民币 42,272,727.00 元的美元认购全部增资，其中，人民币 7,871,901.00 元计入注册资本，人民币 34,400,826.00 元计入资本公积，折合每 1 元出资额的认购价为 5.37 元；同意企业性质由内资有限责任公司变更为中外合资企业。

2010 年 2 月 3 日，资和信担保与 Momentum Capital Holdings Limited 签署了《股权转让协议》，约定北京商服通 6,559,917.15 元出资额的转让价款为等值于人民币 35,227,273.00 的美元，折合每 1 元出资额作价 5.37 元。对股权转让增值部分资和信担保已按照法律法规的规定缴纳了企业所得税。同日，北京商服通、资和信控股集团有限公司、资和信担保与 Momentum Capital Holdings Limited 就本次增资签署了《认购增资协议》。

2010 年 2 月 5 日，中关村科技园区海淀园管理委员会向中国资和信控股集团有限公司出具《关于香港 Momentum Capital Holdings Limited 并购北京商服通网络科技有限公司的批复》（海园发[2010]161 号），同意资和信担保将其持有的北京商服通 11.36%股权转让给 Momentum Capital Holdings Limited，Momentum Capital Holdings Limited 以 42,272,727.00 元人民币的对价认购 7,871,901.00 元人民币的增资额，全部

以美元现汇出资，溢价部分计入资本公积。股权转让及增资后，北京商服通网络科技有限公司依法变更为中外合资经营企业。同时批复了企业经营范围、经营期限、住所、董事会、法定代表人。

2010年2月8日，北京市人民政府向北京商服通网络科技有限公司核发《中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书》（批准号：商外资京字[2010]17368号），企业类型为中外合资企业（外资比例小于25%），经营年限为20年，投资总额为16,000万元人民币，注册资本为人民币65,599,714.00元。

2010年3月18日，大信会计师事务所有限公司出具“大信验字[2010]第1-0010号”《验资报告》，经审验，截至2010年3月18日，北京商服通已收到Momentum Capital Holdings Limited缴纳的出资款6,207,448.00美元，按到账当日汇率折合人民币42,375.523.03元。

2010年3月22日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名                           | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-----------------------------------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司                       | 46,181,818.40 | 货币   | 70.40   |
| 2  | Momentum Capital Holdings Limited | 14,431,818.50 | 货币   | 22.00   |
| 3  | 资和信担保                             | 4,985,537.10  | 货币   | 7.60    |
| 合计 |                                   | 65,599,174.00 | -    | 100.00  |

#### （4）北京商服通第三次增资

2010年4月2日，北京商服通召开董事会，同意注册资本增加至人民币1亿元，以北京商服通资本公积金转增，全体股东按照持股比例共同认购；同意总投资增加至3亿元。

2010年4月19日，中关村科技园区海淀园管理委员会向北京商服通出具《关于合资企业北京商服通网络科技有限公司增资的批复》（海园发[2010]250号），同意北京商服通网络科技有限公司投资总额增加至3亿元人民币；注册资本增加至1亿元人民币，全部以资本公积转增。

2010年4月20日，北京市人民政府向北京商服通网络科技有限公司核发《中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书》（批准号：商外资京字[2010]17368号），企

业类型为中外合资企业（外资比例小于25%），经营年限为20年，投资总额为3亿元人民币，注册资本为1亿元人民币。

2010年8月4日，大信会计师事务所出具“大信验字[2010]第1-0050号”《验资报告》，验证上述出资已全部到位。

2010年8月9日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名                           | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-----------------------------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司                       | 70,400,000.00  | 货币   | 70.40   |
| 2  | Momentum Capital Holdings Limited | 22,000,000.00  | 货币   | 22.00   |
| 3  | 资和信担保                             | 7,600,000.00   | 货币   | 7.60    |
| 合计 |                                   | 100,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （5）北京商服通第二次股权转让

2010年8月23日，北京商服通召开董事会，同意Momentum Capital Holdings Limited将其所持北京商服通12.00%股权转让给资和信担保，将8.00%股权转让给数联投资，将2.00%股权转让给创得投资；同意北京商服通由中外合资经营企业变更为内资有限责任公司。股权转让各方签署了《股权转让合同》，股权转让价格系以北京商服通2010年3月31日经审计的每股净资产值作为定价依据，为每1元出资额作价4.3元。本次股权转让具体转让明细如下：

| 序号 | 转让方                               | 受让方   | 转让出资额（元）      | 转让价款（元）       |
|----|-----------------------------------|-------|---------------|---------------|
| 1  | Momentum Capital Holdings Limited | 资和信担保 | 12,000,000.00 | 51,600,000.00 |
| 2  |                                   | 数联投资  | 8,000,000.00  | 34,400,000.00 |
| 3  |                                   | 创得投资  | 2,000,000.00  | 8,600,000.00  |
| 合计 |                                   |       | 22,000,000.00 | 94,600,000.00 |

2010年9月6日，北京市海淀区商务委员会向北京商服通网络科技有限公司出具《关于北京商服通网络科技有限公司转为内资企业的批复》（海商审字〔2010〕509号），同意Momentum Capital Holdings Limited将其所持北京商服通12.00%股权转让给资和信担保，将8.00%股权转让给数联投资，将2.00%股权转让给创得投资，转让后，北京商服通转为内资企业。

2010年9月7日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人

营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 70,400,000.00  | 货币   | 70.40   |
| 2  | 资和信担保       | 19,600,000.00  | 货币   | 19.60   |
| 3  | 数联投资        | 8,000,000.00   | 货币   | 8.00    |
| 4  | 创得投资        | 2,000,000.00   | 货币   | 2.00    |
| 合计 |             | 100,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （6）北京商服通第四次增资

2010年9月20日，北京商服通召开股东会，同意注册资本增加至人民币3亿元，以税后未分配利润人民币2亿元转增注册资本，由全体股东按照持股比例认购。根据大信会计师事务所有限公司出具的“大信验字[2010]第1-0075号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2010年10月22日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 211,200,000.00 | 货币   | 70.40   |
| 2  | 资和信担保       | 58,800,000.00  | 货币   | 19.60   |
| 3  | 数联投资        | 24,000,000.00  | 货币   | 8.00    |
| 4  | 创得投资        | 6,000,000.00   | 货币   | 2.00    |
| 合计 |             | 300,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （7）北京商服通第五次增资

2011年4月19日，北京商服通召开股东会，同意注册资本增加至人民币4亿元，以税后未分配利润人民币1亿元转增注册资本，由全体股东按照持股比例认购。根据大信会计师事务所有限公司出具的“大信验字[2011]第1-0035号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2011年4月28日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名       | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团股份有限公司 | 281,600,000.00 | 货币   | 70.40   |
| 2  | 资和信担保         | 78,400,000.00  | 货币   | 19.60   |
| 3  | 数联投资          | 32,000,000.00  | 货币   | 8.00    |
| 4  | 创得投资          | 8,000,000.00   | 货币   | 2.00    |
| 合计 |               | 400,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （8）北京商服通第二次股权转让

2011年8月18日，北京商服通召开股东会，同意资和信担保将其所持北京商服通19.60%股权转让给资和信控股集团股份有限公司。股权转让双方签署了《股权转让合同》，股权转让价格为7,840.00万元，折合每1元出资额作价1元。

2011年12月8日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京商服通股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名       | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团股份有限公司 | 360,000,000.00 | 货币   | 90.00   |
| 2  | 数联投资          | 32,000,000.00  | 货币   | 8.00    |
| 3  | 创得投资          | 8,000,000.00   | 货币   | 2.00    |
| 合计 |               | 400,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （9）北京商服通变更企业名称

2011年12月20日，北京商服通召开股东会，同意将公司名称变更为“资和信电子支付有限公司”。

2012年6月25日，北京商服通取得了北京市工商局核发“（国）名称变核内字[2012]第6号”《企业名称变更核准通知书》，核准企业名称变更为“资和信电子支付有限公司”。

2012年6月27日，中国人民银行向资和信电子支付核发《支付业务许可证》（许可证编号：Z2000311000013），许可业务类型为：预付卡发行与受理、互联网支付，有效期至2016年5月2日。

2012年9月10日，工商部门核准了北京商服通的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。

#### （10）资和信电子支付第六次增资

2012年10月15日，资和信电子支付召开股东会，同意注册资本增加至人民币5亿元，以税后未分配利润人民币1亿元转增注册资本，由全体股东按照持股比例认购。根据北京中平建华浩会计师事务所有限公司出具的“中平建华浩验字[2012]第22002号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2013年3月19日，中国人民银行核发《中国人民银行关于资和信电子支付有限公司增加注册资本的批复》（银函[2013]34号），批准资和信电子支付增加注册资本。

2013年4月3日，工商部门核准了资和信电子支付的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，资和信电子支付股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 450,000,000.00 | 货币   | 90.00   |
| 2  | 数联投资        | 40,000,000.00  | 货币   | 8.00    |
| 3  | 创得投资        | 10,000,000.00  | 货币   | 2.00    |
| 合计 |             | 500,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### （11）资和信电子支付第三次股权转让

2015年6月30日，资和信电子支付召开股东会，同意股东数联投资将所持资和信电子支付8.00%股权转让给资和信控股集团有限公司；同意股东创得投资将所持资和信电子支付2.00%股权转让给资和信控股集团有限公司。股权转让各方签署了《股权转让协议》，本次股权转让具体转让明细如下：

| 序号 | 转让方  | 受让方         | 转让出资额（元）      | 转让价款（元）       |
|----|------|-------------|---------------|---------------|
| 1  | 数联投资 | 资和信控股集团有限公司 | 40,000,000.00 | 74,336,839.53 |
| 2  | 创得投资 |             | 10,000,000.00 | 18,584,209.88 |
| 合计 |      |             | 50,000,000.00 | 92,921,049.41 |

2015年8月5日，中国人民银行支付结算司核发《中国人民银行支付结算司关于资和信电子支付有限公司变更股权结构的批复》（银支付[2015]214号），批准资和信电子支付变更股权结构。

2015年8月27日，工商部门核准了资和信电子支付的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，资和信电子支付股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 500,000,000.00 | 货币   | 100.00  |
| 合计 |             | 500,000,000.00 | -    | 100.00  |

## （二）资和信网络支付有限公司

### 1、基本情况

|        |                                                                                                                                                                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 资和信网络支付有限公司                                                                                                                                                                                                     |
| 注册号:   | 91110000793430966G                                                                                                                                                                                              |
| 住所:    | 北京市海淀区东北旺北京中关村软件园孵化器2号楼2313、2314号                                                                                                                                                                               |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                                                             |
| 注册资本:  | 10,000万元                                                                                                                                                                                                        |
| 主营业务:  | 银行卡收单、互联网支付、移动电话支付业务                                                                                                                                                                                            |
| 经营范围:  | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2006年08月28日                                                                                                                                                                                                     |
| 经营期限:  | 2006年08月28日至2026年08月27日                                                                                                                                                                                         |

### 2、历史沿革

#### （1）北京资和信通联初始设立

北京资和信通联科技有限公司（资和信网络支付的前身）成立于2006年08月28日，注册资本为人民币2,000万元，其中股东资和信担保以货币出资1,600万元；股东资和信贸易以货币出资400万元。根据北京中威华浩会计师事务所有限公司出具的“京中会验字[2006]第3-021号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2006年08月28日，工商部门核准了北京资和信通联的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。北京资和信通联设立时股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信担保   | 16,000,000.00 | 货币   | 80.00   |
| 2  | 资和信贸易   | 4,000,000.00  | 货币   | 20.00   |

|    |               |   |        |
|----|---------------|---|--------|
| 合计 | 20,000,000.00 | - | 100.00 |
|----|---------------|---|--------|

#### (2) 北京资和信通联第一次股权转让、股东变更名称

2009年10月30日，北京资和信通联召开股东会，确认原股东北京资和信贸易有限公司更名为“资和信控股集团有限公司”；同意资和信担保将其持有的北京资和信通联70.00%股权转让给资和信控股集团有限公司。转让双方签署了《股权转让协议》，约定北京资和信通联70.00%的股权转让价格为人民币1,400万元，折合每1元出资额作价1元。

2006年08月28日，工商部门核准了北京资和信通联的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京资和信通联股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）       | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 18,000,000.00 | 货币   | 90.00   |
| 2  | 资和信担保       | 2,000,000.00  | 货币   | 10.00   |
| 合计 |             | 20,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### (3) 北京资和信通联第一次增资

2010年11月10日，北京资和信通联召开股东会，同意注册资本增加至人民币1亿元，其中，以北京资和信通联税后未分配利润转增注册资本人民币7,300万元，由全体股东按照持股比例认购；由股东资和信控股集团有限公司以货币出资认缴700万元。根据大信会计师事务所有限公司出具的“大信验字[2011]第1-0110号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2011年3月11日，工商部门核准了北京资和信通联的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京资和信通联股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 90,700,000.00  | 货币   | 90.70   |
| 2  | 资和信担保       | 9,300,000.00   | 货币   | 9.30    |
| 合计 |             | 100,000,000.00 | -    | 100.00  |

#### (4) 北京资和信通联变更企业名称

2012年9月10日，北京资和信通联召开股东会，同意将企业名称变更为资和信网络支付有限公司。

2013年4月12日，中国人民银行核发《中国人民银行关于北京资和信通联科技有限公司变更公司名称的批复》（银函〔2013〕50号），同意北京资和信通联科技有限公司更名为资和信网络支付有限公司。

2013年4月28日，北京市工商局核发“（国）名称变核内字[2013]第625号”《企业名称变更核准通知书》，核准企业名称变更为“资和信网络支付有限公司”。

2013年5月3日，工商部门核准了北京资和信通联的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。

#### （5）资和信网络支付第二次股权转让

2015年6月17日，资和信网络支付召开股东会；同意股东资和信融资担保将其持有的资和信网络支付9.30%股权转让给资和信控股集团有限公司。转让双方签署了《股权转让协议》，约定资和信网络支付9.30%股权转让价格为人民币11,158,147元。

2015年8月5日，中国人民银行支付清算司核发《中国人民银行支付清算司关于资和信网络支付有限公司变更股权结构的批复》（银支付[2015]215号），批准资和信网络支付变更股权结构。

2015年8月14日，工商部门核准了资和信网络支付的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，资和信网络支付股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 出资金额（元）        | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 100,000,000.00 | 货币   | 100.00  |
| 合计 |             | 100,000,000.00 | -    | 100.00  |

### （三）北京嘉利兴业科技有限公司

#### 1、基本情况

|        |                               |
|--------|-------------------------------|
| 公司名称：  | 北京嘉利兴业科技有限公司                  |
| 注册号：   | 110000410172935               |
| 住所：    | 北京市海淀区中关村南大街乙12号院1号楼2层北区C-015 |
| 法定代表人： | 王吉绯                           |
| 注册资本：  | 702.05万元                      |

|              |                                                                                                |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>主营业务：</b> | 自产产品的技术咨询、技术服务业务                                                                               |
| <b>经营范围：</b> | 提供自产产品的技术咨询、技术服务、技术培训；开发计算机软、硬件；计算机系统集成；销售自产产品；销售计算机、软件及辅助设备。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期：</b> | 2002年8月9日                                                                                      |
| <b>经营期限：</b> | 2002年8月9日至2032年8月8日                                                                            |

## 2、历史沿革

### （1）北京嘉利兴业设立

北京嘉利兴业设立于 2002 年 8 月 9 日，系由嘉利国际企业有限公司（BVI）出资设立的外商投资企业，设立时注册资本 15 万美元，投资总额 15 万美元。

2002 年 7 月 25 日，中关村科技园区海淀园管理委员会向嘉利国际（BVI）出具《关于“北京嘉利兴业科技有限公司”可行性报告和章程的批复》，同意嘉利国际（BVI）在海淀园设立外商独资企业“北京嘉利兴业科技有限公司”。

2002 年 8 月 2 日，北京市人民政府核发《中华人民共和国外商投资企业批准证书》（批准号：外经贸京资字[2002]0743 号），北京嘉利兴业企业类型为外资企业，经营年限为 30 年，投资总额为 15 万美元，注册资本为 15 万美元。

2002年8月9日，工商部门核准了北京嘉利兴业的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。北京嘉利兴业设立时股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名   | 认缴出资额（万美元） | 实缴出资额（万美元） | 出资比例（%） |
|----|-----------|------------|------------|---------|
| 1  | 嘉利国际（BVI） | 15.00      | 0          | 100.00  |
| 合计 |           | 15.00      | 0          | 100.00  |

### （2）北京嘉利兴业注册资本实缴

嘉利国际（BVI）向北京嘉利兴业缴纳了15万美元的注册资本金。2002年8月28日，北京中仁信会计师事务所出具《验资报告》（中仁信验字[2002]第1205号），经审验，截至2002年8月23日，北京嘉利兴业注册资本15万美元已经全部到位。

2002 年 12 月 23 日，工商部门核准了北京嘉利兴业的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利兴业的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名   | 认缴出资额（万美元） | 实缴出资额（万美元） | 出资比例（%） |
|----|-----------|------------|------------|---------|
| 1  | 嘉利国际（BVI） | 15.00      | 15.00      | 100.00  |
| 合计 |           | 15.00      | 15.00      | 100.00  |

### （3）北京嘉利兴业第一次增资

2010年7月10日，北京嘉利兴业召开股东会，同意将注册资本增加至100万美元，以税后未分配利润转增注册资本85万美元，北京嘉利兴业增资后投资总额变更为100万美元。

2010年9月15日，北京市海淀区商务委员会向北京嘉利兴业出具《关于北京嘉利兴业科技有限公司增资的批复》（海商审字〔2010〕551号），同意北京嘉利兴业投资总额及注册资本由15万美元增加至100万美元。

2010年9月17日，北京市人民政府核发《中华人民共和国外商投资企业批准证书》（批准号：外经贸京资字[2002]0743号），北京嘉利兴业企业类型为外资企业，经营年限为30年，投资总额为100万美元，注册资本为100万美元。

2010年11月26日，北京天平会计师事务所有限责任公司出具《验资报告》“天平验资（2010）第3534号”，经审验，新增注册资本85万美元已经全部到位。

2010年12月28日，工商部门核准了北京嘉利兴业的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利兴业的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名   | 出资金额（万美元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-----------|-----------|------|---------|
| 1  | 嘉利国际（BVI） | 100.00    | 货币   | 100.00  |
| 合计 |           | 100.00    | -    | 100.00  |

### （4）北京嘉利兴业第一次股权转让、企业性质变更

2012年5月21日，北京嘉利兴业召开股东会，同意股东嘉利国际（BVI）将其所持北京嘉利兴业100%的股权转让给资和信控股集团有限公司；同意将企业性质由外商投资企业变更为内资企业。转让双方签署了《股权转让协议书》，约定股权转让价格为折合1,927.20万元人民币的美元。

2012年6月4日，北京市海淀区商务委员会出具《关于北京嘉利兴业科技有限公司转为内资企业的批复》（海商审字[2012]386号），批准本次股权转让，股权转让完成后，北京嘉利兴业由外商投资企业变更为内资企业。

2012年6月13日，工商部门核准了北京嘉利兴业的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利兴业的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名     | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|-------------|----------|------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 702.05   | 货币   | 100.00  |
| 合计 |             | 702.05   | -    | 100.00  |

#### （四）北京嘉利得科技有限公司

##### 1、基本情况

|        |                                                              |
|--------|--------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 北京嘉利得科技有限公司                                                  |
| 注册号：   | 110102000819427                                              |
| 住所：    | 北京市西城区广安门外大街168号1幢7层2-801                                    |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                          |
| 注册资本：  | 3,000万元                                                      |
| 主营业务：  | 技术开发业务                                                       |
| 经营范围：  | 技术开发、技术咨询、服务；批发机械电器设备、金属材料、计算机及外部设备；经济贸易咨询（不含中介服务）；租赁机械电器设备。 |
| 成立日期：  | 1998年4月20日                                                   |
| 经营期限：  | 1998年4月20日至2018年4月19日                                        |

##### 2、历史沿革

###### （1）嘉利得科贸设立

北京嘉利得科贸有限公司（北京嘉利得科技有限公司的前身）设立于1998年4月20日，注册资本50万元，由陈灏以货币出资40万元，张士广以货币出资10万元。根据北京君万通审计事务所出具的“君万通审事验字（98）第41号”《开业验资报告》，上述出资已全部到位。

1998年4月20日，工商部门核准了嘉利得科贸的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。嘉利得科贸设立时的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 陈 灏     | 40.00    | 货币   | 80.00   |
| 2  | 张士广     | 10.00    | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 50.00    | -    | 100.00  |

## (2) 嘉利得科贸变更企业名称

1999 年 10 月 26 日，嘉利得科贸召开股东会，同意将企业名称变更为“北京嘉利得科技有限公司”。1999 年 11 月 4 日，北京市工商行政管理局核发“(京西)企名预核(内)变字[1999]第 10118697 号”《企业名称变更预先核准通知书》，核准企业名称变更为北京嘉利得科技有限公司。

1999 年 11 月 12 日，工商部门核准了嘉利得科贸的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。

## (3) 北京嘉利得第一次股权转让

2001 年 3 月 5 日，北京嘉利得召开股东会，同意股东张士广将其持有的北京嘉利得 20%的股权转让给杨爱军。转让双方签署了《股权转让协议书》，约定股权转让价格为人民币 10 万元，折合每 1 元出资额作价 1 元。

2001 年 3 月 28 日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 陈 灏     | 40.00    | 货币   | 80.00   |
| 2  | 杨爱军     | 10.00    | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 50.00    | -    | 100.00  |

## (4) 北京嘉利得第一次增资

2001 年 4 月 2 日，北京嘉利得召开股东会，同意将注册资本增加至 300 万元，新增注册资本由股东陈灏以货币出资认购 200 万元，由股东杨爱军以货币出资认购 50 万元。根据北京六星会计师事务所有限责任公司出具的“(2001)京星验丁字第 111 号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2001 年 5 月 11 日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 陈 灏     | 240.00   | 货币   | 80.00   |
| 2  | 杨爱军     | 60.00    | 货币   | 20.00   |
| 合计 |         | 300.00   | -    | 100.00  |

## (5) 北京嘉利得第二次股权转让

2008 年 3 月 12 日，北京嘉利得召开股东会，同意股东陈灏将其持有的北京嘉利得 150 万元出资额转让给安珂；90 万元出资额转让给杨爱军。2008 年 3 月 12 日股权转让各方签署了《出资转让协议书》。

2008 年 4 月 1 日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 安 珂     | 150.00   | 货币   | 50.00   |
| 2  | 杨爱军     | 150.00   | 货币   | 50.00   |
| 合计 |         | 300.00   | -    | 100.00  |

## (6) 北京嘉利得第三次股权转让

2008 年 12 月 1 日，北京嘉利得召开股东会，同意股东安珂将其持有的北京嘉利得 120 万元出资额转让给北京嘉利兴业；股东杨爱军将其持有的北京嘉利得 150 万元出资额转让给北京嘉利兴业。2008 年 3 月 12 日股权转让各方签署了《股权转让协议》。

2009 年 1 月 16 日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 北京嘉利兴业  | 270.00   | 货币   | 90.00   |
| 2  | 安 珂     | 30.00    | 货币   | 10.00   |
| 合计 |         | 300.00   | -    | 100.00  |

## (7) 北京嘉利得第二次增资

2010 年 6 月 11 日，北京嘉利得召开股东会，同意将注册资本增加至 600 万元，新增注册资本由股东北京嘉利兴业以货币出资认缴 300 万元。根据北京天平会计师事务所有限责任公司出具的“天平验资（2010）第 2026 号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2010 年 6 月 21 日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 北京嘉利兴业  | 570.00   | 货币   | 95.00   |
| 2  | 安珂      | 30.00    | 货币   | 5.00    |
| 合计 |         | 600.00   | -    | 100.00  |

#### （8）北京嘉利得第四次股权转让

2012年8月22日，北京嘉利得召开股东会，同意股东安珂将其持有的北京嘉利得30万元出资额转让给北京嘉利兴业。2012年8月22日股权转让各方签署了《出资转让协议书》。

2012年9月17日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 北京嘉利兴业  | 600.00   | 货币   | 100.00  |
| 合计 |         | 600.00   | -    | 100.00  |

#### （9）北京嘉利得第三次增资

2013年6月25日，北京嘉利得召开股东会，同意将注册资本增加至3,000万元，新增注册资本由股东北京嘉利兴业以货币出资认缴2,400万元。根据北京华澳诚会计师事务所（普通合伙）出具的“北华澳诚验字[2013]第300754号”《验资报告》，上述出资已全部到位。

2013年7月3日，工商部门核准了北京嘉利得的上述变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，北京嘉利得的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名 | 出资金额（万元） | 出资方式 | 出资比例（%） |
|----|---------|----------|------|---------|
| 1  | 北京嘉利兴业  | 3,000.00 | 货币   | 100.00  |
| 合计 |         | 3,000.00 | -    | 100.00  |

### （五）上海亿平方电子商务有限公司

#### 1、基本情况

|       |                 |
|-------|-----------------|
| 公司名称： | 上海亿平方电子商务有限公司   |
| 注册号：  | 310000400730800 |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 住所:    | 中国（上海）自由贸易试验区希雅路55号第4层427室                                                                                                                                                                                                                        |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                                                                                               |
| 注册资本:  | 5,678.605万元                                                                                                                                                                                                                                       |
| 主营业务:  | 电子商务业务                                                                                                                                                                                                                                            |
| 经营范围:  | 电子商务（不得从事增值电信、金融业务），转口贸易，从事货物及技术的进出口业务，区内企业间的贸易及贸易代理，家具及家居用品、家电和数码产品及其配件、照相器材、厨卫用具、纺织品、针织品、服装鞋帽及箱包、化妆品及卫生用品、办公用品、体育用品及器材、玩具、日用百货、汽摩配件、珠宝首饰、工艺品、五金制品、计算机软、硬件及配件、机械设备、消防器材、通讯设备、建筑材料、食用农产品的销售，商务信息咨询，会务服务，设计、制作、发布各类广告。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】 |
| 成立日期:  | 2014年2月17日                                                                                                                                                                                                                                        |
| 经营期限:  | 2014年2月17日至2044年2月16日                                                                                                                                                                                                                             |

## 2、历史沿革

### （1）亿平方电子商务设立

亿平方电子商务设立于 2014 年 2 月 17 日，设立时注册资本 6,888 万港币，投资总额 17200 万港币，由资和信国际（HK）以货币出资 5,678.605 万元，系外商投资企业。

2014 年 2 月 8 日，中国（上海）自由贸易试验区管理委员会向资和信国际（HK）出具《关于同意设立上海亿平方电子商务有限公司的批复》，同意资和信国际（HK）在上海市设立外商独资企业“上海亿平方电子商务有限公司”。

2014 年 2 月 11 日，上海市人民政府核发《中华人民共和国台港澳侨投资企业批准证书》（批准号：商外资中（沪）自字[2014]0023 号），亿平方电子商务企业类型为外资企业，经营年限为 30 年，投资总额为 17,200 万港币，注册资本为 6,888 万港币。

2014年2月17日，工商部门核准了亿平方电子商务的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。亿平方电子商务设立时股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名   | 认缴出资额（万港币） | 实缴出资额（万港币） | 出资比例（%） |
|----|-----------|------------|------------|---------|
| 1  | 资和信国际（HK） | 6,888.00   | 0          | 100.00  |
| 合计 |           | 6,888.00   | 0          | 100.00  |

### （2）亿平方电子商务第一次股权转让

2015年8月31日，亿平方电子商务作出股东决定，同意资和信国际（HK）将其持有的亿平方电子商务100.00%股权转让给其股东资和信控股集团有限公司。股权转让双方签署了《股权转让协议》，因双方受同一实际控制人控制，股权转让前后并未变更最终控制人，且亿平方电子商务的注册资本尚未实缴，本次转让的转让对价为0元。

本次股权转让完成后，亿平方电子商务的企业类型由外商独资企业变更为内资企业，依据亿平方电子商务的股东决定及中国国家外汇管理局2015年8月31日人民币对港币的汇率中间价，亿平方电子商务的注册资本变更为人民币56,786,049.60元，在工商登记变更时进行了四舍五入处理，工商登记时的注册资本登记为56,786,050.00元。

2015年9月14日，中国（上海）自由贸易试验区管理委员会出具了备案号为No.BSQ015205的《中国（上海）自由贸易试验区外商投资企业备案证明》，亿平方电子商务变更类型为：经营范围变更；股权转让。

2015年9月25日，工商部门核准了亿平方电子商务的变更申请，并颁发了企业法人营业执照。至此，亿平方电子商务股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名     | 认缴出资额（元）      | 实缴出资额（元） | 出资比例（%） |
|----|-------------|---------------|----------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |
| 合计 |             | 56,786,050.00 | 0        | 100.00  |

## （六）资和信实业有限公司（BVI）

### 1、基本情况

|           |                               |
|-----------|-------------------------------|
| 公司中文名称:   | 资和信实业有限公司                     |
| 公司英文名称:   | ZIHEXIN International Co.,Ltd |
| BVI 公司编码: | 1798412                       |
| 国家/地区:    | 英属维尔京群岛                       |
| 投资总额:     | 990万美元                        |
| 注册资本:     | 5万美元                          |
| 经营范围:     | 投资控股                          |
| 注册日期:     | 2013年11月11日                   |

|       |     |
|-------|-----|
| 经营期限: | 99年 |
|-------|-----|

资和信实业（BVI）成立以来仅进行投资控股业务，投资了资和信金融（CAY）、资和信资本投资（CAY）、资和信国际（HK）、艾登瑞德、上海易瑞德、亿平方国际（CAY）、亿平方香港（HK）等7家公司。目前，资和信实业（BVI）未投资任何企业，并未实际开展业务。

## 2、历史沿革

### （1）资和信实业（BVI）设立

资和信实业（BVI）于2013年11月11日由资和信控股集团有限公司注册成立于英属维尔京群岛，可发行股份数为5万股（1美元/股）。

2014年3月31日，北京市商务委员会出具《北京市商务委员会关于同意资和信控股集团有限公司在英属维尔京群岛设立资和信实业有限公司的批复》（京商务京字[2014]125号），同意资和信集团有限公司在英属维尔京群岛设立全资子公司资和信实业有限公司（BVI），注册资本5万美元，投资总额990万美元。

2014年4月8日，资和信控股集团有限公司获得商务部颁发的《企业境外投资证书》（商境外投资证第1100201400146号）。

2014年4月14日，北京市发展和改革委员会发出《关于资和信控股集团有限公司在香港设立资和信（国际）有限公司用于建立海外业务平台项目备案的通知》（京发改[2014]793号），批准资和信集团拟在英属维尔京群岛、开曼群岛和香港设立多级公司用于建立海外业务平台项目的备案，项目编号为京发改境外备2014031号，项目内容为：由资和信在英属维尔京群岛设立资和信实业有限公司（ZIHEXIN International Co., Ltd），并由资和信实业有限公司在开曼群岛设立资和信金融有限公司（Property & Credit International Corporation），进而由资和信金融有限公司在开曼群岛设立资和信资本投资有限公司（Property & Credit Capital Group Holdings Limited），最终由资和信资本投资有限公司在中国香港设立资和信（国际）有限公司（Property & Credit International Limited）。项目总投资为990万美元，备案通知书有效期1年。

### （七）天津牛洋群电子商务有限公司

## 1、基本情况

|        |                                                                                                                                                                 |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 天津牛洋群电子商务有限公司                                                                                                                                                   |
| 注册号:   | 91120118MA05N6855J                                                                                                                                              |
| 住所:    | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-4835                                                                                                                                |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                             |
| 注册资本:  | 200万元                                                                                                                                                           |
| 主营业务:  | 电子商务业务                                                                                                                                                          |
| 经营范围:  | 网上销售机械设备；五金交电、建筑材料、电子产品、办公用品、照相器材、计算机硬件及外围设备、化妆品、卫生用品、体育用品、针纺织品、服装、日用品、家具、水果、蔬菜、工艺品、钟表、眼镜、玩具、仪器仪表、陶瓷制品、橡胶制品、塑料制品、花卉、装饰材料、通讯设备批发兼零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 成立日期:  | 2015年09月22日                                                                                                                                                     |
| 经营期限:  | 2015年09月22日至2035年09月21日                                                                                                                                         |

## 2、历史沿革

### （1）天津牛洋群设立

天津牛洋群设立于 2015 年 9 月 22 日，注册资本 200 万元，由资和信控股集团有限公司认缴 200 万元，实缴 0 元。

2015 年 9 月 22 日，工商部门核准了天津牛洋群的设立申请，并颁发了企业法人营业执照。天津牛洋群设立时的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称或姓名     | 认缴出资金额（万元） | 实缴出资金额（万元） | 出资比例（%） |
|----|-------------|------------|------------|---------|
| 1  | 资和信控股集团有限公司 | 200.00     | 0          | 100.00  |
| 合计 |             | 200.00     | 0          | 100.00  |

## 六、公司分公司基本情况

### （一）资和信控股的分公司

#### 1、资和信控股集团有限公司北京销售分公司

资和信控股集团有限公司北京销售分公司正在办理名称变更手续，其基本情况如下：

|      |                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信控股集团股份有限公司北京销售分公司                                                 |
| 注册号  | 110102010982707                                                      |
| 住所   | 北京市西城区北三环中路27号商厦大厦528室(德胜园区)                                         |
| 负责人  | 王吉绯                                                                  |
| 企业类别 | 股份有限公司分公司                                                            |
| 经营范围 | 批发（非实物方式）预包装食品；销售日用品、工艺品；技术咨询、技术服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期 | 2008年04月25日                                                          |

## （二）资和信电子支付的分公司

资和信电子支付在全国共设置了 39 家分公司，具体情况如下：

### 1、资和信电子支付有限公司内蒙古分公司

资和信电子支付有限公司内蒙古分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                       |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司内蒙古分公司                                                                                                                     |
| 注册号  | 150103000041612                                                                                                                       |
| 住所   | 内蒙古自治区呼和浩特市新城区中山东路48号中央座B1306号写字楼                                                                                                     |
| 负责人  | 冀雷                                                                                                                                    |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                             |
| 经营范围 | 许可经营项目：预付卡发行与受理、互联网支付； 一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务。（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） |
| 成立日期 | 2012年01月04日                                                                                                                           |

### 2、资和信电子支付有限公司青海分公司

资和信电子支付有限公司青海分公司基本情况如下：

|      |                                                                     |
|------|---------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司青海分公司                                                    |
| 注册号  | 630103070041865                                                     |
| 住所   | 西宁市城中区西大街42号13层1311室（三田世纪广场）                                        |
| 负责人  | 郑连国                                                                 |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                           |
| 经营范围 | 为公司承揽以下业务:预付卡发行与受理，互联网支付，软件研究、开发；技术转让、咨询、服务，经济信息咨询，计算机软硬件及外围设备销售，贸易 |

|             |                              |
|-------------|------------------------------|
|             | 代理，通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务 |
| <b>成立日期</b> | 2011年12月26日                  |

### 3、资和信电子支付有限公司甘肃分公司

资和信电子支付有限公司甘肃分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                        |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司甘肃分公司                                                                                                                                       |
| <b>注册号</b>  | 620102000011383                                                                                                                                        |
| <b>住所</b>   | 甘肃省兰州市城关区广场南路4-6号国芳大酒店11楼1120室                                                                                                                         |
| <b>负责人</b>  | 卢岩                                                                                                                                                     |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                              |
| <b>经营范围</b> | 预付卡发行与受理、互联网支付（凭其上级法人公司授权的许可证核定的范围在有效期内经营），研究、开发软件，技术转让、技术咨询、技术服务，经济信息咨询(不含中介)、销售计算机软硬件及外围设备，通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务（以上各项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） |
| <b>成立日期</b> | 2012年02月17日                                                                                                                                            |

### 4、资和信电子支付有限公司陕西分公司

资和信电子支付有限公司陕西分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司陕西分公司                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>注册号</b>  | 610000200026396                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>住所</b>   | 西安市莲湖区北大街55号                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>负责人</b>  | 郑连国                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>经营范围</b> | 预付卡发行与受理，互联网支付（支付业务许可证有效期至2016年05月02日）；研究开发软件、技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询（金融、证券、期货、基金投资咨询等专控除外）；计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统服务；数据处理；计算机、通讯设备的租赁；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；广告的设计、制作、代理与发布；餐饮管理（经营除外）。（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） |
| <b>成立日期</b> | 2011年10月11日                                                                                                                                                                                                                                                             |

### 5、资和信电子支付有限公司黑龙江分公司

资和信电子支付有限公司黑龙江分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司黑龙江分公司                                                                                                                                                                                    |
| <b>注册号</b>  | 230199100100588                                                                                                                                                                                      |
| <b>住所</b>   | 哈尔滨经开区南岗集中区长江路368号1508室                                                                                                                                                                              |
| <b>负责人</b>  | 唐健                                                                                                                                                                                                   |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                            |
| <b>经营范围</b> | 预付卡发行与受理、互联网支付；计算机软件开发、系统服务、数据处理及技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售：计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；租赁计算机、通讯设备；会议服务；设计、制作、代理、发布国内广告业务；接受委托从事市场调查；餐饮企业管理。（法律行政法规禁止的项目除外，法律行政法规限制的项目取得许可后方可经营） |
| <b>成立日期</b> | 2010年11月9日                                                                                                                                                                                           |

## 6、资和信电子支付有限公司吉林分公司

资和信电子支付有限公司吉林分公司基本情况如下：

|             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司吉林分公司               |
| <b>注册号</b>  | 220105000018388                |
| <b>住所</b>   | 二道区生产资料市场28栋601号5层             |
| <b>负责人</b>  | 田德文                            |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                      |
| <b>经营范围</b> | 在所属公司的经营范围内从事经营，其民事责任由所隶属的公司承担 |
| <b>成立日期</b> | 2011年06月16日                    |

## 7、资和信电子支付有限公司辽宁分公司

资和信电子支付有限公司辽宁分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                   |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司辽宁分公司                                                                                                                                  |
| <b>注册号</b>  | 210133100007077                                                                                                                                   |
| <b>住所</b>   | 沈阳市沈河区悦宾街1号(1101室)                                                                                                                                |
| <b>负责人</b>  | 元阿军                                                                                                                                               |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                         |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：预付卡发行与受理、互联网支付。<br>一般经营项目：技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；计算机系统服务；数据处理；计算机、通讯设备租赁；贸易代理；通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；设计、制作、发布、代理国内外各类广告；物业管理；餐饮管理。 |
| <b>成立日期</b> | 2010年11月23日                                                                                                                                       |

## 8、资和信电子支付有限公司大连分公司

资和信电子支付有限公司大连分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                              |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司大连分公司                                                                                                                                             |
| 注册号  | 210202000034361                                                                                                                                              |
| 住所   | 辽宁省大连市中山区同兴街25号1单元39层1号（4710室）                                                                                                                               |
| 负责人  | 黄浩                                                                                                                                                           |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                    |
| 经营范围 | 互联网支付、预付卡发行与受理（凭许可证经营）；计算机软硬件技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；计算机软硬件、日用百货、针纺织品、机械设备（不含汽车）、五金交电、工艺美术品（不含专项审批）、办公用品、体育用品、家用电器销售；计算机系统服务、会议接待服务、经营广告业务、企业营销策划、经济信息咨询（不含专项审批） |
| 成立日期 | 2011年09月20日                                                                                                                                                  |

## 9、资和信电子支付有限公司北京第一分公司

资和信电子支付有限公司北京第一分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司北京第一分公司                                                                                                                                                                                                |
| 注册号  | 110102011003608                                                                                                                                                                                                   |
| 住所   | 北京市西城区金融大街27号投资广场B座805室                                                                                                                                                                                           |
| 负责人  | 王吉绯                                                                                                                                                                                                               |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                         |
| 经营范围 | 互联网支付；预付卡发行与受理；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；餐饮管理。（领取本执照后，应到所在地中国人民银行分支机构备案）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期 | 2008年5月6日                                                                                                                                                                                                         |

## 10、资和信电子支付有限公司北京第二分公司

资和信电子支付有限公司北京第二分公司基本情况如下：

|     |                    |
|-----|--------------------|
| 名称  | 资和信电子支付有限公司北京第二分公司 |
| 注册号 | 110106011420986    |
| 住所  | 北京市丰台区西四环南路1号5层    |

|             |                                                                                                                                                                                         |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>负责人</b>  | 王吉绯                                                                                                                                                                                     |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                               |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；餐饮管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期</b> | 2008年10月30日                                                                                                                                                                             |

### 11、资和信电子支付有限公司北京第三分公司

资和信电子支付有限公司北京第三分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司北京第三分公司                                                                                                                                                                                                |
| <b>注册号</b>  | 110102012458863                                                                                                                                                                                                   |
| <b>住所</b>   | 北京市西城区北三环中路27号5层559号（德胜园区）                                                                                                                                                                                        |
| <b>负责人</b>  | 王吉绯                                                                                                                                                                                                               |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                         |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；餐饮管理。（领取本执照后，应到所在地中国人民银行分支机构备案）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期</b> | 2009年12月3日                                                                                                                                                                                                        |

### 12、资和信电子支付有限公司北京第六分公司

资和信电子支付有限公司北京第六分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                       |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司北京第六分公司                                                                                                                                                    |
| <b>注册号</b>  | 110102014167683                                                                                                                                                       |
| <b>住所</b>   | 北京市西城区金融大街20号B座10层                                                                                                                                                    |
| <b>负责人</b>  | 王吉绯                                                                                                                                                                   |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                             |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；设计、 |

|             |                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|             | 制作、代理、发布广告；餐饮管理。（领取本执照后，应到所在地中国人民银行分行进行备案）（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期</b> | 2010年8月18日                                                                  |

### 13、资和信电子支付有限公司北京第七分公司

资和信电子支付有限公司北京第七分公司正在办理注销手续，其基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司北京第七分公司                                                                                                                                                                                                          |
| <b>注册号</b>  | 110105015367421                                                                                                                                                                                                             |
| <b>住所</b>   | 北京市朝阳区曙光西里甲5号院24号楼3层L317-318                                                                                                                                                                                                |
| <b>负责人</b>  | 王吉绯                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理；技术推广服务；经济贸易咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文具用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；票务代理；餐饮管理。（领取本执照后，应到所在地中国人民银行分支机构备案。；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期</b> | 2012年11月9日                                                                                                                                                                                                                  |

### 14、资和信电子支付有限公司北京第八分公司

资和信电子支付有限公司北京第八分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司北京第八分公司                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>注册号</b>  | 110105015436306                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>住所</b>   | 北京市朝阳区西大望路3号院3号楼11层1206                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>负责人</b>  | 王吉绯                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理（支付业务许可证有效期至2016年5月2日）；技术推广服务；经济贸易咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文具用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；餐饮管理。（领取本执照后，应到所在地中国人民银行分支机构备案。；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| <b>成立日期</b> | 2012年12月3日                                                                                                                                                                                                                                        |

### 15、资和信电子支付有限公司天津分公司

资和信电子支付有限公司天津分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司天津分公司                                                                                                                                              |
| 注册号  | 120104000181765                                                                                                                                               |
| 住所   | 南开区南京路309号环球置地广场2502室                                                                                                                                         |
| 负责人  | 张香红                                                                                                                                                           |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                     |
| 经营范围 | 互联网支付，预付卡发行与受理（凭公司许可文件经营）（有效期至2016年5月2日）；计算机软件技术开发、咨询、服务、转让；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务。（以上经营范围涉及行业许可的凭许可证件，在有效期限内经营，国家有专项专营规定的按规定办理） |
| 成立日期 | 2011年8月30日                                                                                                                                                    |

#### 16、资和信电子支付有限公司河北分公司

资和信电子支付有限公司河北分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                        |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司河北分公司                                                                                                       |
| 注册号  | 130103300005044                                                                                                        |
| 住所   | 石家庄桥西区中山东路118号东方新世界2203（地上19层1903室）                                                                                    |
| 负责人  | 卢岩                                                                                                                     |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                              |
| 经营范围 | 研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；互联网支付，预付卡发行与受理（凭公司许可文件经营）（有效期至2016年5月2日）。（法律法规规定需专项审批的，在未批准前不得开展经营活动） |
| 成立日期 | 2011年9月23日                                                                                                             |

#### 17、资和信电子支付有限公司山东分公司

资和信电子支付有限公司山东分公司基本情况如下：

|      |                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司山东分公司                                                     |
| 注册号  | 370103300010019                                                      |
| 住所   | 济南市市中区经四路5号万达广场写字楼B座1406室                                            |
| 负责人  | 卢岩                                                                   |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                            |
| 经营范围 | 预付卡发行与受理、互联网支付（有效期限以许可证为准）；开发软件；经济信息咨询；销售:计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、 |

|             |                                                                                                                        |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | 五金交电、工艺品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、非专控通讯设备；通过服务卡体系为企事业单位提供策划及咨询；会议服务；市场调查；设计、制作代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2011年12月01日                                                                                                            |

### 18、资和信电子支付有限公司青岛分公司

资和信电子支付有限公司青岛分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                             |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司青岛分公司                                                                                                                                            |
| <b>注册号</b>  | 370202330013773                                                                                                                                             |
| <b>住所</b>   | 青岛市南区香港中路61号阳光大厦16A房间                                                                                                                                       |
| <b>负责人</b>  | 卢岩                                                                                                                                                          |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                   |
| <b>经营范围</b> | 一般经营项目：研究、开发软件，软件技术转让、技术咨询、技术服务，经济信息咨询，销售计算机软硬件及外围设备，计算机系统服务，数据处理，会议服务。<br>许可经营项目：预付卡发行与受理、互联网支付（中华人民共和国支付业务许可证 有效期至：2016-05-02）。<br>（以上范围需经许可经营的，须凭许可证经营）。 |
| <b>成立日期</b> | 2011年12月09日                                                                                                                                                 |

### 19、资和信电子支付有限公司上海分公司

资和信电子支付有限公司上海分公司基本情况如下：

|             |                                           |
|-------------|-------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司上海分公司                          |
| <b>注册号</b>  | 310115001866930                           |
| <b>住所</b>   | 浦东新区银城中路8号32楼07、08室                       |
| <b>负责人</b>  | 应广润                                       |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                 |
| <b>经营范围</b> | 代理母公司委托的相关业务。【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】 |
| <b>成立日期</b> | 2011年8月22日                                |

### 20、资和信电子支付有限公司上海黄浦分公司

资和信电子支付有限公司上海黄浦分公司基本情况如下：

|           |                    |
|-----------|--------------------|
| <b>名称</b> | 资和信电子支付有限公司上海黄浦分公司 |
|-----------|--------------------|

|      |                                                                                              |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 注册号  | 310101000608666                                                                              |
| 住所   | 上海市黄浦区福佑路234号二楼F区                                                                            |
| 负责人  | 应广润                                                                                          |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                    |
| 经营范围 | 研究、开发软件，技术转让、技术咨询、技术服务，经济信息咨询，销售计算机软硬件及外围设备，贸易代理；互联网支付，预付卡发行与受理。【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】 |
| 成立日期 | 2012年9月3日                                                                                    |

## 21、资和信电子支付有限公司上海自贸试验区分公司

资和信电子支付有限公司上海自贸试验区分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司上海自贸试验区分公司                                                                                                                                                                                                                                     |
| 注册号  | 310141000115420                                                                                                                                                                                                                                           |
| 住所   | 中国（上海）自由贸易试验区富特北路 206 号一层 19 室                                                                                                                                                                                                                            |
| 负责人  | 应广润                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 经营范围 | 互联网支付；预付卡发行与受理；软件开发，从事计算机科技领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；计算机软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品（除文物）、文化用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统服务；数据处理；贸易代理；企业管理咨询；会议服务；市场信息咨询及调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验）；设计、制作、代理、广告；票务代理；物业管理；餐饮管理（不得从事食品生产经营，不得从事餐饮服务）。【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】 |
| 成立日期 | 2014 年 11 月 26 日                                                                                                                                                                                                                                          |

## 22、资和信电子支付有限公司浙江分公司

资和信电子支付有限公司浙江分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司浙江分公司                                                                                                    |
| 注册号  | 330103000144601                                                                                                     |
| 住所   | 杭州市下城区建国北路236号诚信大厦904室                                                                                              |
| 负责人  | 应广润                                                                                                                 |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                           |
| 经营范围 | 许可经营项目：预付卡发行与受理、互联网支付（业务覆盖范围：浙江省）（在有效期内方可经营）。<br>一般经营项目：服务；软件、计算机、通讯设备的技术开发，承办会展，经济信息咨询（除商品中介）；批发、零售：计算机软硬件，日用品，针纺织 |

|             |                                                                   |
|-------------|-------------------------------------------------------------------|
|             | 品，机械设备，五金交电，工艺美术品，文化用品，体育用品，家用电器。（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。） |
| <b>成立日期</b> | 2011年11月21日                                                       |

### 23、资和信电子支付有限公司宁波分公司

资和信电子支付有限公司宁波分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                         |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司宁波分公司                                                                                                                                                                                        |
| <b>注册号</b>  | 330200000084654                                                                                                                                                                                         |
| <b>住所</b>   | 宁波市江东区彩虹北路48号（7-6）                                                                                                                                                                                      |
| <b>负责人</b>  | 应广润                                                                                                                                                                                                     |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                               |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：预付卡发行与受理，互联网支付（在许可有效期内经营）。<br>一般经营项目：软件开发；计算机软件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器销售；计算机、通讯设备租赁；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；广告设计、制作；票务代理；物业管理服务；餐饮管理；（上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目。） |
| <b>成立日期</b> | 2012年10月19日                                                                                                                                                                                             |

### 24、资和信电子支付有限公司江苏分公司

资和信电子支付有限公司江苏分公司基本情况如下：

|             |                                                     |
|-------------|-----------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司江苏分公司                                    |
| <b>注册号</b>  | 320104000113446                                     |
| <b>住所</b>   | 南京市秦淮区中山南路501号1201                                  |
| <b>负责人</b>  | 高昂                                                  |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                           |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：互联网支付；预付卡发行与受理。（涉及许可经营的凭许可证经营）一般经营项目：承接公司业务。 |
| <b>成立日期</b> | 2011年05月26日                                         |

### 25、资和信电子支付有限公司重庆分公司

根据重庆市工商局渝中区分局2015年4月10日核发的营业执照，资和信电子支付有限公司重庆分公司基本情况如下：

|            |                  |
|------------|------------------|
| <b>名称</b>  | 资和信电子支付有限公司重庆分公司 |
| <b>注册号</b> | 500103300027951  |

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>住所</b>   | 重庆市渝中区民生路283号第七层710座                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>负责人</b>  | 胡华                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、预付卡发行与受理（备案后方可从事经营）。计算机软硬件开发及研究；商务信息咨询；计算机系统服务（国家有专项规定的除外）；市场营销策划；设计、制作、代理、发布广告；票务代理（法律、法规规定需审批或许可的项目除外）；餐饮企业管理；销售：计算机及辅助设备、日用百货、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺美术品、文化用品、体育用品、家用电器、通信设备（不含卫星地面接收设施）；会议及展览服务（法律、法规规定需审批或许可的项目除外）。『以上范围法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规规定应经审批而未获审批前不得经营』 |
| <b>成立日期</b> | 2010年12月7日                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 26、资和信电子支付有限公司成都分公司

资和信电子支付有限公司成都分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司成都分公司                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>注册号</b>  | 510105000131924                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>住所</b>   | 成都市青羊区提督街88号四川建行大厦第24楼01室                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>负责人</b>  | 胡华                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>经营范围</b> | 研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；票务代理；物业管理；餐饮管理互联网支付，预付卡发行与受理（有效期至2016年5月2日）。（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）。 |
| <b>成立日期</b> | 2010年11月22日                                                                                                                                                                                                                                |

## 27、资和信电子支付有限公司河南分公司

资和信电子支付有限公司河南分公司基本情况如下：

|             |                                  |
|-------------|----------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司河南分公司                 |
| <b>注册号</b>  | 410105000234208                  |
| <b>住所</b>   | 郑州市金水区金水路299号浦发国际金融中心9号楼21层2110号 |
| <b>负责人</b>  | 高玉磊                              |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                        |
| <b>经营范围</b> | 隶属公司业务联系；销售：计算机软硬件及外围设备。         |

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>成立日期</b> | 2011年11月12日 |
|-------------|-------------|

## 28、资和信电子支付有限公司湖北分公司

资和信电子支付有限公司湖北分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司湖北分公司                                                                                                                                                            |
| <b>注册号</b>  | 420102000230324                                                                                                                                                             |
| <b>住所</b>   | 武汉市江岸区江汉路26号正信大厦13层1306室                                                                                                                                                    |
| <b>负责人</b>  | 郑连国                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                   |
| <b>经营范围</b> | 计算机系统服务、数据处理；会议服务；市场调查；票务代理；物业管理；餐饮管理（不含餐饮及住宿）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务；；预付卡发行与受理、互联网支付（经营期限与许可证核定的有效期限一致）。（国家有专项规定须经审批的项目，经审批后或凭有效许可证方可经营） |
| <b>成立日期</b> | 2011年10月25日                                                                                                                                                                 |

## 29、资和信电子支付有限公司湖南分公司

资和信电子支付有限公司湖南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司湖南分公司                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>注册号</b>  | 430192000045267                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>住所</b>   | 湖南省长沙市芙蓉区韭菜园街道五一大道618号银华大酒店2218房                                                                                                                                                                                                         |
| <b>负责人</b>  | 郑连国                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>经营范围</b> | 预付卡发行与受理、互联网支付（凭支付业务许可证经营）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务；日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；会议服务；设计、制作、代理、发布广告；票务代理；物业管理；餐饮管理。（不含未经审批的前置许可项目，涉及行政许可的，凭许可证经营） |
| <b>成立日期</b> | 2011年11月7日                                                                                                                                                                                                                               |

## 30、资和信电子支付有限公司安徽分公司

资和信电子支付有限公司安徽分公司基本情况如下：

|           |                  |
|-----------|------------------|
| <b>名称</b> | 资和信电子支付有限公司安徽分公司 |
|-----------|------------------|

|      |                             |
|------|-----------------------------|
| 注册号  | 340100000598784             |
| 住所   | 合肥市马鞍山路绿地赢海国际大厦B座2513-2516室 |
| 负责人  | 刘源                          |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                   |
| 经营范围 | 互联网支付；预付卡发行与受理；在总公司授权范围内经营。 |
| 成立日期 | 2011年12月15日                 |

### 31、资和信电子支付有限公司江西分公司

资和信电子支付有限公司江西分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                                              |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司江西分公司                                                                                                                                                                                                                             |
| 注册号  | 360125120001159                                                                                                                                                                                                                              |
| 住所   | 江西省南昌市红谷滩新区南昌国际金融大厦A商业金融、办公塔楼-A908室                                                                                                                                                                                                          |
| 负责人  | 郑连国                                                                                                                                                                                                                                          |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                    |
| 经营范围 | 互联网支付、预付卡发行与管理（许可证有效期至2016年5月2日）；经济信息咨询、销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器、计算机系统服务、租赁计算机、通讯设备；通过服务体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务，会议服务、市场调查；设计、制作、代理、发布广告；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务、餐饮管理（酒店经营除外）、数据处理（以上项目国家有专项规定的凭许可证、资质证或其他批准文件在有效期内经营） |
| 成立日期 | 2011年11月3日                                                                                                                                                                                                                                   |

### 32、资和信电子支付有限公司厦门分公司

根据厦门市思明区工商局2014年8月6日核发的营业执照，资和信电子支付有限公司厦门分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                         |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司厦门分公司                                                                                                                                                        |
| 注册号  | 350203280033623                                                                                                                                                         |
| 住所   | 厦门市思明区鹭江道100号财富中心29层03单元                                                                                                                                                |
| 负责人  | 尤学智                                                                                                                                                                     |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                               |
| 经营范围 | 研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；租赁计算机、通讯设备；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告；餐饮管理。互联网支付； |

|             |                          |
|-------------|--------------------------|
|             | 预付卡发行与受理；（有效期至二〇一六年五月二日） |
| <b>成立日期</b> | 2011年10月25日              |

### 33、资和信电子支付有限公司广东分公司

资和信电子支付有限公司广东分公司基本情况如下：

|             |                                                        |
|-------------|--------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司广东分公司                                       |
| <b>注册号</b>  | 440104000267107                                        |
| <b>住所</b>   | 广州市越秀区中山三路33号B塔5701、5702房（自编）中华国际中心B塔57楼5704单元（仅限办公用途） |
| <b>负责人</b>  | 尤学智                                                    |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                              |
| <b>经营范围</b> | 软件开发;贸易代理;商品信息咨询服务;餐饮管理;票务服务;互联网支付;预付卡的发行与受理;          |
| <b>成立日期</b> | 2011年10月27日                                            |

### 34、资和信电子支付有限公司深圳分公司

资和信电子支付有限公司深圳分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                 |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司深圳分公司                                                                                                                |
| <b>注册号</b>  | 440301105719664                                                                                                                 |
| <b>住所</b>   | 深圳市福田区福中三路1006号诺德金融中心3层J单元                                                                                                      |
| <b>负责人</b>  | 尤学智                                                                                                                             |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                       |
| <b>经营范围</b> | 研究、开发软件，经济信息咨询，销售计算机软硬件及外围设备；票务代理；预付卡发行与受理（按《中华人民共和国支付业务许可证》编号Z2000311000013号经营，有效期至2016年5月2日）；贸易代理；通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务。 |
| <b>成立日期</b> | 2011年9月22日                                                                                                                      |

### 35、资和信电子支付有限公司广西分公司

资和信电子支付有限公司广西分公司基本情况如下：

|            |                          |
|------------|--------------------------|
| <b>名称</b>  | 资和信电子支付有限公司广西分公司         |
| <b>注册号</b> | 450103000020204          |
| <b>住所</b>  | 南宁市青秀区金浦路16号汇东国际C座C1805号 |
| <b>负责人</b> | 尤学智                      |

|             |                                                                                                                         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                               |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；预付卡发行与受理；研究开发软件、技术转让、技术咨询、技术服务，经济信息咨询，销：计算机软硬件及外围设备，贸易代理，通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务。（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。） |
| <b>成立日期</b> | 2011年9月28日                                                                                                              |

### 36、资和信电子支付有限公司云南分公司

根据昆明市工商局2014年10月30日核发的营业执照，资和信电子支付有限公司云南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                            |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司云南分公司                                                                                                                                                                                                           |
| <b>注册号</b>  | 530102000010698                                                                                                                                                                                                            |
| <b>住所</b>   | 云南省昆明市五华区青年路448号华尔顿大厦主楼6层601室602室                                                                                                                                                                                          |
| <b>负责人</b>  | 胡华                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>经营范围</b> | 计算机软硬件的开发、应用及技术咨询、技术转让、技术服务；计算机系统服务、数据处理；计算机、通讯设备的租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、发布、代理国内各类广告；票务代理；物业管理；餐饮企业管理；经济信息咨询；计算机软硬件及外围设备、日用百货、针纺织品、普通机械设备、五金产品、工艺美术品、文具用品、体育用品、家用电器的销售；按照《支付业务许可证》核准的业务类型及时限开展经营活动（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） |
| <b>成立日期</b> | 2012年3月14日                                                                                                                                                                                                                 |

### 37、资和信电子支付有限公司海南分公司

资和信电子支付有限公司海南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                           |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信电子支付有限公司海南分公司                                                                                                                                          |
| <b>注册号</b>  | 460100000342669                                                                                                                                           |
| <b>住所</b>   | 海口市龙昆北路2号帝晶大厦8层F座                                                                                                                                         |
| <b>负责人</b>  | 尤学智                                                                                                                                                       |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                 |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、预付卡发行与受理；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；通过服务卡体系为企业事业单位提供管理、策划及咨询服务。（一般经营项目自主经营，许可经营项目凭相关许可证或者批准文件经营）（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。） |
| <b>成立日期</b> | 2011年10月25日                                                                                                                                               |

### 38、资和信电子支付有限公司福建分公司

资和信电子支付有限公司福建分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                      |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司福建分公司                                                                                                                                     |
| 注册号  | 350100100267014                                                                                                                                      |
| 住所   | 福建省福州市台江区鳌峰街道鳌江路 8 号（江滨中大道北侧、曙光路东侧）福州金融街万达广场二期 C2#写字楼 18 层 08 单元                                                                                     |
| 负责人  | 尤学智                                                                                                                                                  |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                            |
| 经营范围 | 预付卡发行与受理、互联网支付（支付业务许可证有效期至2016年5月2日）；一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售计算机软硬件及外围设备；贸易代理；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务。（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。） |
| 成立日期 | 2011年09月29日                                                                                                                                          |

### 39、资和信电子支付有限公司山西分公司

资和信电子支付有限公司山西分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信电子支付有限公司山西分公司                                                                                                                                                                                                      |
| 注册号  | 91140100583346168J                                                                                                                                                                                                    |
| 住所   | 太原高新区长治路 227 号 A 座 11 层 10-1 号房间                                                                                                                                                                                      |
| 负责人  | 卢岩                                                                                                                                                                                                                    |
| 企业类别 | 其他有限责任分公司                                                                                                                                                                                                             |
| 经营范围 | 研究、开发软件；计算机系统服务；数据处理；计算机、通讯设备的租赁；技术转让、技术咨询、技术服务；计算机软硬件及外围设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、办公文化用品、体育用品、家用电器的销售；通过服务卡体系为企事业单位提供管理、策划及咨询服务；会议服务；市场调查；涉及、制作代理、发布广告（国家法律法规禁止的不得经营，须经审批，未获批准前不得经营，获准审批的以审批的有效期限为准）；互联网支付；预付卡发行与受理。 |
| 成立日期 | 2011 年 10 月 28 日                                                                                                                                                                                                      |

### （三）资和信网络支付的分公司

资和信网络支付在全国共设置了 31 家分公司，具体情况如下：

#### 1、资和信网络支付有限公司青海分公司

资和信网络支付有限公司青海分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                      |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司青海分公司                                                                                                                                                                                                     |
| 注册号  | 630103070066692                                                                                                                                                                                                      |
| 住所   | 西宁市城中区西大街42号写字楼                                                                                                                                                                                                      |
| 负责人  | 郑连国                                                                                                                                                                                                                  |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                            |
| 经营范围 | 为总公司承揽以下业务：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21号）。研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 成立日期 | 2015年1月7日                                                                                                                                                                                                            |

## 2、资和信网络支付有限公司甘肃分公司

资和信网络支付有限公司甘肃分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司甘肃分公司                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 注册号  | 620102000019515                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 住所   | 甘肃省兰州市城关区广场南路4-6号国芳大酒店11楼1120室                                                                                                                                                                                                                                      |
| 负责人  | 卢岩                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 经营范围 | 许可经营项目：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务、经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告(不得开展非法集资、贷款、存款、理财等金融业务；法律法规及国务院决定禁止或限制的事项，不得经营；需取得其他行政部门审批的事项，待批准后方可经营)。 |
| 成立日期 | 2014年12月10日                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 3、资和信网络支付有限公司黑龙江分公司

资和信网络支付有限公司黑龙江分公司基本情况如下：

|     |                         |
|-----|-------------------------|
| 名称  | 资和信网络支付有限公司黑龙江分公司       |
| 注册号 | 230199100130236         |
| 住所  | 哈尔滨经开区南岗集中区长江路368号1508室 |
| 负责人 | 唐健                      |

|             |                                                                                                                                                                                            |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                  |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单，研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告（法律行政法规禁止的项目除外；法律行政法规限制的项目取得许可后方可经营）。 |
| <b>成立日期</b> | 2014年1月21日                                                                                                                                                                                 |

#### 4、资和信网络支付有限公司吉林分公司

资和信网络支付有限公司吉林分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司吉林分公司                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>注册号</b>  | 220104000101550                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>住所</b>   | 吉林省长春市朝阳区西安大路727号中银大厦A座2305室                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>负责人</b>  | 田德文                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；设计、制作、代理、发布广告（不含灯箱、牌匾广告制作）（法律、法规和国务院决定禁止的项目，不得经营；许可经营项目凭有效许可证或批准文件并在其核准的期限与范围内经营） |
| <b>成立日期</b> | 2014年02月14日                                                                                                                                                                                                                                  |

#### 5、资和信网络支付有限公司辽宁分公司

资和信网络支付有限公司辽宁分公司基本情况如下：

|             |                                                                          |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司辽宁分公司                                                         |
| <b>注册号</b>  | 210133100016318                                                          |
| <b>住所</b>   | 沈阳市沈河区悦宾街1号1101-1室                                                       |
| <b>负责人</b>  | 元阿军                                                                      |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）。（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。） |
| <b>成立日期</b> | 2014年5月23日                                                               |

#### 6、资和信网络支付有限公司大连分公司

资和信网络支付有限公司大连分公司基本情况如下：

|      |                                                |
|------|------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司大连分公司                               |
| 注册号  | 210202000052982                                |
| 住所   | 辽宁省大连市中山区同兴街25号1单元4710室                        |
| 负责人  | 元阿军                                            |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                      |
| 经营范围 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单(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) |
| 成立日期 | 2014年7月4日                                      |

## 7、资和信网络支付有限公司北京第一分公司

资和信网络支付有限公司北京第一分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司北京第一分公司                                                                                                                                          |
| 注册号  | 110106014820574                                                                                                                                             |
| 住所   | 北京市丰台区西四环1号F4-07                                                                                                                                            |
| 负责人  | 王吉绯                                                                                                                                                         |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                   |
| 经营范围 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单；研究、开发软件；销售电气设备、计算机软硬件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期 | 2012年3月30日                                                                                                                                                  |

## 8、资和信网络支付有限公司天津分公司

资和信网络支付有限公司天津分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                        |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司天津分公司                                                                                                                       |
| 注册号  | 120104000289143                                                                                                                        |
| 住所   | 天津市南开区南京路309号-2501                                                                                                                     |
| 负责人  | 张香红                                                                                                                                    |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                              |
| 经营范围 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（凭许可证经营）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机软硬件及辅助设备、日用品、针织纺品、机械设备（小轿车除外）、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理； |

|             |                                                             |
|-------------|-------------------------------------------------------------|
|             | 机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2014年09月10日                                                 |

### 9、资和信网络支付有限公司河北分公司

资和信网络支付有限公司河北分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司河北分公司                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>注册号</b>  | 130104300078243                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>住所</b>   | 河北省石家庄市桥西区中山东路118号东方新世界1903                                                                                                                                                                                                         |
| <b>负责人</b>  | 卢岩                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（经营期限以支付业务许可证有效期为准）。一般经营项目：开发计算机软件，技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询（金融、证券、期货咨询除外）；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电产品、工艺品、文具用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2014年12月3日                                                                                                                                                                                                                          |

### 10、资和信网络支付有限公司河南分公司

资和信网络支付有限公司河南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                   |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司河南分公司                                                                                                                                                                  |
| <b>注册号</b>  | 410192000155732                                                                                                                                                                   |
| <b>住所</b>   | 郑州市金水区金水路299号浦发国际金融中心9号楼21层2110号                                                                                                                                                  |
| <b>负责人</b>  | 高玉磊                                                                                                                                                                               |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                         |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：银行卡收单、互联网支付、移动电话支付（有效期至：2016年12月21日）；一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务、经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。 |

### 11、资和信网络支付有限公司山东分公司

资和信网络支付有限公司山东分公司基本情况如下：

|           |                  |
|-----------|------------------|
| <b>名称</b> | 资和信网络支付有限公司山东分公司 |
|-----------|------------------|

|      |                                                                                                                                                                                                 |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 注册号  | 370103300015599                                                                                                                                                                                 |
| 住所   | 山东省济南市市中区万达商业广场B座1406-B室                                                                                                                                                                        |
| 负责人  | 付彦春                                                                                                                                                                                             |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                       |
| 经营范围 | 受公司委托开展许可范围内的互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务（按许可证核准期限经营）；研究、开发软件；经济信息咨询；销售：电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 成立日期 | 2014年08月21日                                                                                                                                                                                     |

## 12、资和信网络支付有限公司青岛分公司

资和信网络支付有限公司青岛分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司青岛分公司                                                                                                                                                                                            |
| 注册号  | 370202330022151                                                                                                                                                                                             |
| 住所   | 青岛市市南区团岛路2号286室                                                                                                                                                                                             |
| 负责人  | 付彦春                                                                                                                                                                                                         |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                   |
| 经营范围 | 研究、开发软件；计算机技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布国内广告；互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期限以许可证为准）。（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）。 |
| 成立日期 | 2014年04月30日                                                                                                                                                                                                 |

## 13、资和信网络支付有限公司上海分公司

资和信网络支付有限公司上海分公司基本情况如下：

|      |                                           |
|------|-------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司上海分公司                          |
| 注册号  | 310115002186435                           |
| 住所   | 上海市浦东新区银城中路8号32楼09室                       |
| 负责人  | 应广润                                       |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                 |
| 经营范围 | 代理母公司委托的相关业务。【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】 |

|             |             |
|-------------|-------------|
| <b>成立日期</b> | 2013年10月12日 |
|-------------|-------------|

#### 14、资和信网络支付有限公司江苏分公司

资和信网络支付有限公司江苏分公司基本情况如下：

|             |                                     |
|-------------|-------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司江苏分公司                    |
| <b>注册号</b>  | 320104000207483                     |
| <b>住所</b>   | 南京市秦淮区中山南路501号1201室                 |
| <b>负责人</b>  | 高昂                                  |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                           |
| <b>经营范围</b> | 承接公司业务。（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） |
| <b>成立日期</b> | 2014年12月11日                         |

#### 15、资和信网络支付有限公司浙江分公司

资和信网络支付有限公司浙江分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司浙江分公司                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>注册号</b>  | 330196000065686                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>住所</b>   | 杭州市转塘街道美院南街99号3710室                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>负责人</b>  | 应广润                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（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）服务：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告（除网络广告）；经济信息咨询（除证券、期货）；批发、零售：电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器。（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） |
| <b>成立日期</b> | 2015年3月11日                                                                                                                                                                                                                          |

#### 16、资和信网络支付有限公司宁波分公司

资和信网络支付有限公司宁波分公司基本情况如下：

|            |                        |
|------------|------------------------|
| <b>名称</b>  | 资和信网络支付有限公司宁波分公司       |
| <b>注册号</b> | 330204000198246        |
| <b>住所</b>  | 江东区彩虹北路48号（7-6）（集中办公区） |
| <b>负责人</b> | 应广润                    |

|             |                                                                                                                                                  |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                        |
| <b>经营范围</b> | 一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备（除汽车）、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。 |
| <b>成立日期</b> | 2014年12月25日                                                                                                                                      |

## 17、资和信网络支付有限公司重庆分公司

资和信网络支付有限公司重庆分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司重庆分公司                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>注册号</b>  | 500103308564302                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>住所</b>   | 重庆市渝中区民生路283号第七层706座                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>负责人</b>  | 付彦春                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（取得备案资质后按备案资质许可上核定的范围及期限从事经营）。计算机软件开发；商务信息咨询（法律、法规规定需审批或许可的项目除外）；销售：电气设备、计算机及辅助设备、日用百货、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺美术品（国家有专项规定的除外）、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务（国家有专项规定的除外）；机械设备租赁；会议及展览服务（法律、法规规定需审批或许可的项目除外）；市场营销策划；设计、制作、代理、发布国内外广告。『以上范围法律、法规、国务院决定禁止经营的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应经审批而未获审批前不得经营』 |
| <b>成立日期</b> | 2014年10月31日                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

## 18、资和信网络支付有限公司湖北分公司

资和信网络支付有限公司湖北分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                               |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司湖北分公司                                                                                                                                                                              |
| <b>注册号</b>  | 420102000379885                                                                                                                                                                               |
| <b>住所</b>   | 武汉市江岸区江汉路26号正信大厦13层1307室                                                                                                                                                                      |
| <b>负责人</b>  | 付彦春                                                                                                                                                                                           |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                     |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（凭有效许可证经营）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理及发布广告。（国家有专项规定的项目，须经审批后或凭有效许可证方可经营） |

|             |            |
|-------------|------------|
| <b>成立日期</b> | 2014年7月18日 |
|-------------|------------|

## 19、资和信网络支付有限公司湖南分公司

资和信网络支付有限公司湖南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司湖南分公司                                                                                                                                                                                                            |
| <b>注册号</b>  | 430102000250279                                                                                                                                                                                                             |
| <b>住所</b>   | 湖南省长沙市五一大道618号银华大厦2216号                                                                                                                                                                                                     |
| <b>负责人</b>  | 郑连国                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>经营范围</b> | 在总公司经营范围内开展下列经营活动：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）；软件开发；计算机技术开发、技术服务；数据处理和存储服务；机械设备租赁；会议服务；市场调研服务；经济与商务咨询服务（不含金融、证券、期货咨询）；广告制作服务、设计；电气机械设备、文化用品的销售；计算机、软件及辅助设备、纺织、服装及日用品、五金产品、工艺品的零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2015年1月5日                                                                                                                                                                                                                   |

## 20、资和信网络支付有限公司安徽分公司

资和信网络支付有限公司安徽分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                    |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司安徽分公司                                                                                                                                                   |
| <b>注册号</b>  | 340100001139682                                                                                                                                                    |
| <b>住所</b>   | 合肥市包河区马鞍山路720号绿地赢海B2513-B2516室                                                                                                                                     |
| <b>负责人</b>  | 刘源                                                                                                                                                                 |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                          |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（在许可证有效期内经营）；研究、开发软件、技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务，数据处理，机械设备租赁，会议服务；市场调查，设计、制作、代理、发布广告。 |
| <b>成立日期</b> | 2014年11月26日                                                                                                                                                        |

## 21、资和信网络支付有限公司江西分公司

资和信网络支付有限公司江西分公司基本情况如下：

|            |                  |
|------------|------------------|
| <b>名称</b>  | 资和信网络支付有限公司江西分公司 |
| <b>注册号</b> | 360125120004028  |

|             |                                                                                                                                                                             |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>住所</b>   | 江西省南昌市红谷滩新区红谷中大道与春晖路交汇处南昌国际金融大厦A商业金融、办公楼塔楼-A909室                                                                                                                            |
| <b>负责人</b>  | 郑连国                                                                                                                                                                         |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                   |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付；移动电话支付；银行卡收单；研究、开发软件；技术咨询；技术服务；经济信息咨询；销售电气机械；计算机软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2014年11月17日                                                                                                                                                                 |

## 22、资和信网络支付有限公司福建分公司

资和信网络支付有限公司福建分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                           |
|-------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司福建分公司                                                                                                          |
| <b>注册号</b>  | 350100100368882                                                                                                           |
| <b>住所</b>   | 福建省福州市台江区鳌峰街道鳌江路8号福州金融街万达广场二期C2#写字楼18层1807单元                                                                              |
| <b>负责人</b>  | 付彦春                                                                                                                       |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                 |
| <b>经营范围</b> | 许可经营项目：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）。一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询。（以上经营范围涉及许可经营项目的，应在取得有关部门的许可后方可经营） |
| <b>成立日期</b> | 2014年2月26日                                                                                                                |

## 23、资和信网络支付有限公司厦门分公司

资和信网络支付有限公司厦门分公司基本情况如下：

|             |                  |
|-------------|------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司厦门分公司 |
| <b>注册号</b>  | 350203280043750  |
| <b>住所</b>   | 厦门市思明区海岸街59号501室 |
| <b>负责人</b>  | 付彦春              |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司        |
| <b>经营范围</b> | 软件开发。            |
| <b>成立日期</b> | 2014年3月25日       |

## 24、资和信网络支付有限公司广东分公司

资和信网络支付有限公司广东分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                       |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司广东分公司                                                                                                                                                                      |
| 注册号  | 440104000403949                                                                                                                                                                       |
| 住所   | 广州市越秀区中山三路33号B4001房自编A（仅限办公使用）                                                                                                                                                        |
| 负责人  | 尤学智                                                                                                                                                                                   |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                             |
| 经营范围 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日止）；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售：电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布国内外各类广告。 |
| 成立日期 | 2013年11月27日                                                                                                                                                                           |

## 25、资和信网络支付有限公司深圳分公司

资和信网络支付有限公司深圳分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                               |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司深圳分公司                                                                                                                                                                                              |
| 注册号  | 440301108896372                                                                                                                                                                                               |
| 住所   | 深圳市福田区福中三路1006号诺德金融中心3层J单元                                                                                                                                                                                    |
| 负责人  | 付彦春                                                                                                                                                                                                           |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                     |
| 经营范围 | 一般经营项目：计算机软件的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；机械电器设备的批发；计算机软硬件及周边设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统集成；数据库管理；机械电器设备、计算机、通讯设备的租赁；会议服务；市场营销策划；从事广告业务。许可经营项目：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年12月21日）。 |
| 成立日期 | 2014年03月03日                                                                                                                                                                                                   |

## 26、资和信网络支付有限公司广西分公司

资和信网络支付有限公司广西分公司基本情况如下：

|     |                           |
|-----|---------------------------|
| 名称  | 资和信网络支付有限公司广西分公司          |
| 注册号 | 450103000158257           |
| 住所  | 南宁市青秀区金浦路16号汇东国际C座1805-1号 |
| 负责人 | 付彦春                       |

|             |                                                                                                                                                                         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                               |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（有效期至2016年12月21日）。研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。 |
| <b>成立日期</b> | 2014年3月3日                                                                                                                                                               |

## 27、资和信网络支付有限公司云南分公司

资和信网络支付有限公司云南分公司基本情况如下：

|             |                                                                                                                                                                                     |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司云南分公司                                                                                                                                                                    |
| <b>注册号</b>  | 530102000016952                                                                                                                                                                     |
| <b>住所</b>   | 云南省昆明市五华区青年路448号华尔顿大厦6层602室                                                                                                                                                         |
| <b>负责人</b>  | 胡华                                                                                                                                                                                  |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                           |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单；计算机软件开发、技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金产品、工艺美术品、文具用品、体育用品、家用电器的销售；计算机系统服务；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理及发布国内各类广告（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2015年1月20日                                                                                                                                                                          |

## 28、资和信网络支付有限公司海南分公司

资和信网络支付有限公司海南分公司基本情况如下：

|             |                                                 |
|-------------|-------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 资和信网络支付有限公司海南分公司                                |
| <b>注册号</b>  | 460100000617974                                 |
| <b>住所</b>   | 海南省海口市龙华区龙昆北路2号帝晶大厦8层F座                         |
| <b>负责人</b>  | 付彦春                                             |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                       |
| <b>经营范围</b> | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单。（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） |
| <b>成立日期</b> | 2014年7月30日                                      |

## 29、资和信网络支付有限公司陕西分公司

资和信网络支付有限公司陕西分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                                                       |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司陕西分公司                                                                                                                                                                                                      |
| 注册号  | 610104200013492                                                                                                                                                                                                       |
| 住所   | 西安市莲湖区北大街55号新时代广场7层B号                                                                                                                                                                                                 |
| 负责人  | 付彦春                                                                                                                                                                                                                   |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                                                             |
| 经营范围 | 许可经营项目：互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（许可证有效期至2016年12月21日）。一般经营项目：研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。 |
| 成立日期 | 2014年11月3日                                                                                                                                                                                                            |

### 30、资和信网络支付有限公司成都分公司

资和信网络支付有限公司成都分公司基本情况如下：

|      |                                                                                                                                                                                    |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司成都分公司                                                                                                                                                                   |
| 注册号  | 510105000516654                                                                                                                                                                    |
| 住所   | 成都市青羊区提督街88号四川建行大厦2404、2405室                                                                                                                                                       |
| 负责人  | 付彦春                                                                                                                                                                                |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                                                                                                          |
| 经营范围 | 研究、开发软件，技术转让、技术咨询、技术服务，经济信息咨询；销售：电气机械，计算机、软件及辅助设备、日用品，针纺织品、机械设备、五金交电，工艺品，文化用品，体育用品，家用电器。计算机系统，数据处理，机械设备租赁，会议服务，市场调查，设计、制作、代理、发布广告；互联网支付、移动电话支付、银行卡收单。（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）。 |
| 成立日期 | 2015年7月31日                                                                                                                                                                         |

### 31、资和信网络支付有限公司山西分公司

资和信网络支付有限公司山西分公司基本情况如下：

|      |                                     |
|------|-------------------------------------|
| 名称   | 资和信网络支付有限公司山西分公司                    |
| 注册号  | 91140100325772375K                  |
| 住所   | 太原高新区长治路227号A座11层10-2号房间            |
| 负责人  | 卢岩                                  |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                           |
| 经营范围 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单（支付业务许可证有效期至2016年 |

|             |                                                                                                                                                                         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             | 12月21日)；研究、开发软件；技术转让、技术咨询、技术服务；经济信息咨询；销售电气机械、计算机、软件及辅助设备、日用品、针纺织品、机械设备、五金交电、工艺品、文化用品、体育用品、家用电器；计算机系统服务；数据处理；机械设备租赁；会议服务；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| <b>成立日期</b> | 2014年12月25日                                                                                                                                                             |

#### （四）北京嘉利兴业的分公司

北京嘉利兴业在全国共设置了 2 家分公司，具体情况如下：

##### 1、北京嘉利兴业科技有限公司广州分公司

北京嘉利兴业科技有限公司广州分公司基本情况如下：

|             |                                                   |
|-------------|---------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 北京嘉利兴业科技有限公司广州分公司                                 |
| <b>注册号</b>  | 440101400016658                                   |
| <b>住所</b>   | 广州市天河区天河北路725号13B05房（本住所限写字楼功能）                   |
| <b>负责人</b>  | 陈宇虹                                               |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                         |
| <b>经营范围</b> | 软件开发;信息系统集成服务;计算机批发;计算机零售;软件批发;软件零售;计算机技术开发、技术服务; |
| <b>成立日期</b> | 2002年10月23日                                       |

##### 2、北京嘉利兴业科技有限公司南京分公司

北京嘉利兴业科技有限公司南京分公司基本情况如下：

|             |                                                                                          |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>名称</b>   | 北京嘉利兴业科技有限公司南京分公司                                                                        |
| <b>注册号</b>  | 91320104MA1MBHAE3Y                                                                       |
| <b>住所</b>   | 南京市秦淮区中山南路501号通服大厦1001室                                                                  |
| <b>负责人</b>  | 程莉                                                                                       |
| <b>企业类别</b> | 有限责任公司分公司                                                                                |
| <b>经营范围</b> | 提供自产产品的技术咨询、技术服务、技术培训；开发计算机软、硬件；计算机系统集成；销售自产产品；销售计算机、软件及辅助设备（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） |
| <b>成立日期</b> | 2015年11月23日                                                                              |

#### （五）北京嘉利得的分公司

北京嘉利得在全国设置了 1 家分公司，具体情况如下：

## 1、北京嘉利得科技有限公司上海分公司

北京嘉利得科技有限公司上海分公司基本情况如下：

|      |                                                                                          |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 名称   | 北京嘉利得科技有限公司上海分公司                                                                         |
| 注册号  | 310104000201732                                                                          |
| 住所   | 上海市徐汇区漕宝路70号1401室                                                                        |
| 负责人  | 张吉新                                                                                      |
| 企业类别 | 有限责任公司分公司                                                                                |
| 经营范围 | 计算机领域内四技服务，电子计算机及配件、电器设备、建筑装潢材料、金属材料、工艺美术品、百货、针纺织品销售，商贸信息咨询。【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】 |
| 成立日期 | 2001年11月2日                                                                               |

## 七、董事、监事及高级管理人员情况

### （一）公司董事

1、王吉绯：见本说明书第一节之“三、股权情况”之“（二）控股股东、实际控制人、前十名股东、持股 5%以上股东持股情况”。

2、张吉新：男，1968 年 07 月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1990 年 7 月至 2008 年 1 月，在中国银行股份有限公司北京市分行，任部门副总经理；2008 年 1 月至 2008 年 6 月，在北京银行股份有限公司信用卡筹备组，任临时负责人；2008 年 7 月，进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、总经理，未直接持有公司股份。

3、陈畅：女，1975 年 07 月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1997 年 7 月至 1999 年 11 月，在国有资产管理局国有资产研究中心，任职员；1999 年 12 月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理、董事会秘书，未直接持有公司股份。

4、关宇：男，1975 年 09 月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1997 年 07 月至 1999 年 09 月，在北京巴布科克威尔科克斯有限公司，任职员；1999 年 09 月至 2000 年 08 月，在中国水网，任技术部经理；2000 年 08 月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理，未直接持有公司股份。

5、林怡：女，1975年02月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；1998年5月至2000年7月，在北京上地科技投资有限公司，任项目助理；2000年8月至2001年12月，在北京万维世纪科技有限公司，任项目经理；2002年1月至2002年7月，在北京同济华医投资管理有限公司，任项目经理；2003年3月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理，未直接持有公司股份。

6、岳灏：男，1973年05月出生，中国籍，拥有加拿大永久居留权，硕士学历；1997年7月至2010年11月，在中国惠普有限公司，历任工程师、服务经理、事业部总经理；2010年11月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理，未直接持有公司股份。

7、尤学智：男，1978年07月出生，中国籍，无境外永久居留权，硕士学历；2003年7月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理，未直接持有公司股份。

上述公司董事任期均为三年，自2015年11月25日至2018年11月24日。

## （二）公司监事

1、刘佳莉：女，1980年09月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；2003年4月进入资和信集团内任职。现任股份公司监事会主席，未直接持有公司股份。

2、白晶晶：女，1984年01月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；2002年10月进入资和信集团内任职。现任股份公司监事，未直接持有公司股份。

3、马莉莉：女，1980年05月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1999年6月进入资和信集团内任职。现任股份公司职工监事，未直接持有公司股份。

上述公司监事任期均为三年，自2015年11月25日至2018年11月24日。

## （三）公司高级管理人员

1、总经理，张吉新：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

2、副总经理兼董事会秘书，陈畅：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及

高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

3、副总经理，关宇：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

4、副总经理，林怡：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

5、副总经理，岳灏：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

6、副总经理，尤学智：详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（一）公司董事”。

7、财务负责人，车向军：女,1968 年 08 月出生,中国籍,无境外永久居留权，本科学历,中级职称。1993 年 9 月至 2002 年 4 月，在北京当代商城实业有限公司任财务主管；2002 年 4 月,进入资和信集团内任职。现任财务负责人，未直接持有公司股份。

#### （四）公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况

公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员直接持有公司股份的情况如下：

| 姓名  | 任职 |    |        |        | 直接持有的股份数量（股） | 持股比例（%） |
|-----|----|----|--------|--------|--------------|---------|
|     | 董事 | 监事 | 高级管理人员 | 核心技术人员 |              |         |
| 王吉绯 | √  |    |        |        | 15,067,519   | 4.86    |
| 张吉新 | √  |    | √      |        | -            | -       |
| 陈 畅 | √  |    | √      |        | -            | -       |
| 林 怡 | √  |    | √      |        | -            | -       |
| 尤学智 | √  |    | √      |        | -            | -       |
| 岳 灏 | √  |    | √      |        | -            | -       |
| 关 宇 | √  |    | √      | √      | -            | -       |
| 刘佳莉 |    | √  |        |        | -            | -       |
| 白晶晶 |    | √  |        |        | -            | -       |
| 马莉莉 |    | √  |        |        | -            | -       |
| 车向军 |    |    | √      |        | -            | -       |

|    |  |  |   |            |      |
|----|--|--|---|------------|------|
| 李上 |  |  | √ | -          | -    |
| 合计 |  |  |   | 15,067,519 | 4.86 |

上表中董事、监事、高级管理人员相互之间不存在关联关系。

除上述直接持股之外，公司董事长王吉绯先生还通过资和信咨询公司间接持有公司股份，具体情况如下：

| 企业名称    | 该企业持有资和信控股的持股数量（股） | 该企业持有资和信控股的持股比例（%） | 王吉绯先生直接持有及间接控制该企业的出资比例（%） |
|---------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| 资和信咨询公司 | 236,032,481        | 76.14              | 60.00                     |
| 合计      | 236,032,481        | 76.14              | 60.00                     |

注：王吉绯先生直接持有及间接控制表格内企业的出资比例，系使用直接持股比例与间接控制部分能够享有权益的比例相加之和来进行计算。

公司其他董事、监事、高级管理人员及核心技术人员还分别通过天津共阵、天津汉印、天津强核力、天津向心力间接持有公司股份，具体情况如下：

| 姓名  | 任职 |    |        |        | 持有天津共阵的出资比例（%） | 持有天津汉印的出资比例（%） | 持有天津强核力的出资比例（%） | 持有天津向心力的出资比例（%） | 间接持有资和信控股的持股比例（%） |
|-----|----|----|--------|--------|----------------|----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
|     | 董事 | 监事 | 高级管理人员 | 核心技术人员 |                |                |                 |                 |                   |
| 张吉新 | √  |    | √      |        | 26.19          | 0              | 0               | 98.56           | 3.12              |
| 陈 畅 | √  |    | √      |        | 3.27           | 22.58          | 0               | 0               | 0.65              |
| 林 怡 | √  |    | √      |        | 20.39          | 0              | 5.46            | 0               | 0.65              |
| 尤学智 | √  |    | √      |        | 0              | 0              | 20.39           | 0               | 0.51              |
| 岳 灏 | √  |    | √      |        | 0              | 13.03          | 0               | 0               | 0.33              |
| 关 宇 | √  |    | √      | √      | 0              | 3.78           | 20.77           | 0               | 0.61              |
| 刘佳莉 |    | √  |        |        | 6.26           | 0              | 0               | 0               | 0.16              |
| 白晶晶 |    | √  |        |        | 0              | 2.90           | 0               | 0               | 0.07              |
| 马莉莉 |    | √  |        |        | 0              | 0              | 2.97            | 0               | 0.07              |
| 车向军 |    |    | √      |        | 0              | 0              | 4.65            | 0               | 0.12              |
| 李上  |    |    |        | √      | 0              | 11.16          | 0               | 0               | 0.28              |
| 合计  |    |    |        |        | 56.11          | 53.45          | 54.24           | 98.56           | 6.56              |

## 八、最近两年一期的主要会计数据和财务指标

单位：元

| 财务指标                  | 2015年9月30日       | 2014年12月31日      | 2013年12月31日      |
|-----------------------|------------------|------------------|------------------|
| 资产总计（元）               | 4,906,099,447.48 | 5,943,818,245.04 | 6,560,180,312.03 |
| 股东权益合计（元）             | 1,217,111,143.07 | 1,546,021,060.73 | 1,388,445,192.17 |
| 归属于申请挂牌公司的股东权益合计（元）   | 1,217,111,143.07 | 1,432,991,327.14 | 1,287,217,462.43 |
| 每股净资产（元/股）            | 14.79            | 23.19            | 20.83            |
| 归属于申请挂牌公司的股东的每股净资产（元） | 14.79            | 21.50            | 19.31            |
| 资产负债率（%）              | 75.19            | 73.99            | 78.84            |
| 流动比率（倍）               | 1.31             | 1.26             | 1.15             |
| 速动比例（倍）               | 1.31             | 1.25             | 1.15             |

| 财务指标                         | 2015年1-9月       | 2014年           | 2013年          |
|------------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 营业收入（元）                      | 239,409,003.79  | 422,823,927.51  | 561,274,689.94 |
| 净利润（元）                       | 60,861,644.25   | 162,786,717.74  | 218,196,895.22 |
| 归属于申请挂牌公司股东的净利润（元）           | 58,474,044.91   | 146,184,486.85  | 196,838,512.35 |
| 扣除非经常性损益后的净利润（元）             | 55,323,993.99   | 148,298,573.75  | 208,342,523.55 |
| 归属于申请挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元） | 53,260,888.66   | 132,490,923.57  | 187,572,116.67 |
| 毛利率（%）                       | 56.08           | 50.42           | 49.91          |
| 净资产收益率（%）                    | 4.24            | 11.08           | 12.21          |
| 扣除非经常性损益的加权净资产收益率（%）         | 3.86            | 10.09           | 11.66          |
| 基本每股收益（元/股）                  | 0.91            | 2.44            | 3.27           |
| 稀释每股收益（元/股）                  | 0.91            | 2.44            | 3.27           |
| 扣除非经常性损益的每股收益（元/股）           | 0.83            | 2.22            | 3.13           |
| 应收账款周转率（次/年）                 | 4.91            | 5.15            | 3.49           |
| 存货周转率（次/年）                   | 16.05           | 34.00           | 36.72          |
| 经营活动产生的现金流量净额（元）             | -388,179,235.56 | -378,634,224.27 | 352,846,982.47 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）         | -4.72           | -5.68           | 5.29           |

主要财务指标计算公式如下：

$$(1) \text{净资产收益率} = P / (E_0 + NP \div 2 + E_i \times M_i \div M_0 - E_j \times M_j \div M_0 \pm E_k \times M_k \div M_0)$$

其中：P 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；Ei 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；Ej 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；Mi 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Mj 为减少净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Ek 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动；Mk 为发生其他净资产增减变动下一月份起至报告期期末的月份数。

(2) 基本每股收益= $P \div S$

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

其中：P 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；Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数；Sj 为报告期因回购等减少股份数；Sk 为报告期缩股数；M0 报告期月份数；Mi 为增加股份下一月份起至报告期期末的月份数；Mj 为减少股份下一月份起至报告期期末的月份数，有限公司阶段以实收资本作为公司股份数。

稀释每股收益= $[P + (\text{已确认为费用的稀释性潜在普通股利息} - \text{转换费用}) \times (1 - \text{所得税率})] \div (S_0 + S_1 + S_i \times M_i \div M_0 - S_j \times M_j \div M_0 - S_k + \text{认股权证、股份期权、可转换债券等增加的普通股加权平均数})$

其中：P 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。

(3) 每股净资产=公司期末净资产÷期末股份总数或实收资本

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

(4) 流动比率=流动资产/流动负债

(5) 速动比率=(流动资产-存货)/流动负债

(6) 资产负债率=负债总额/资产总额

(7) 应收账款周转率=营业收入/应收账款平均余额

(8) 存货周转率=营业成本/存货平均余额

(9) 每股经营活动的现金流量=经营活动产生的现金流量净额/期末普通股股份总数或实收资本

## 九、本次公开转让有关机构

### （一）主办券商

名称：华鑫证券有限责任公司  
法定代表人：俞洋  
住所：深圳市福田区金田路 4018 号安联大厦 28 层 A01、B01(b)单元  
联系电话：021-64339000  
传真：021-64376097  
项目负责人：秦发亮  
项目小组成员：漆敏、魏旭锟、雷月华、李志新

### （二）律师事务所

名称：北京市中伦律师事务所  
负责人：张学兵  
经办律师：曹雪峰、韩涌涛  
住所：北京市朝阳区建国门外大街甲 6 号 SK 大厦 36、37 层  
电话：010-59572288  
传真：010-65681022

### （三）会计师事务所

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）  
负责人：胡咏华、吴卫星  
经办注册会计师：密惠红、于曙光  
住所：北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 1504 室  
电话：010-82330558  
传真：010-82327668

### （四）资产评估机构

名称：中京民信（北京）资产评估有限公司  
负责人：周国章  
经办注册资产评估师：黄建平、靳洋  
住所：北京是海淀区知春路 6 号锦秋国际大厦 7 层 A703 室  
电话：010-82961362  
传真：010-82961376

---

**（五）证券登记结算机构**

名称：中国证券登记结算有限责任公司北京分公司  
住所：北京市西城区金融大街 26 号金阳大厦 5 层  
电话：010-58598980  
传真：010-58598977

**（六）证券交易场所**

机构名称：全国中小企业股份转让系统有限责任公司  
法定代表人：杨晓嘉  
住所：北京市西城区金融大街丁 26 号金阳大厦  
联系电话：010-63889512  
传真：010-63889514

## 第二节 公司业务

### 一、公司主要业务情况

#### （一）主要业务

资和信控股集团股份有限公司专业从事综合一体化支付系统服务，目前是国内唯一一家同时拥有中国人民银行颁发的支付全部业务许可的企业。公司主营业务是作为第三方支付机构在全国范围开展预付卡发行与受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务，并提供其他非银行金融支付及商业零售业支付产品发行、受理、清算的信息系统和业务管理服务，各类通用、专用支付产品的渠道销售、基础设施服务和平台服务。

公司依托多年来在预付卡领域的积淀以及安全稳定的支付体系，积累了大量非常优质的线下商户，包括新世界集团、百盛商业、沃尔玛、家乐福、星巴克、苏宁、周大福、新华书店等国际国内知名企业。公司正在基于线下商户所提供的庞大消费场景和海量的个人用户群，通过互联网手段，建立独有的最终面向 C 端客户的优惠支付产品平台。未来，公司还将致力建立国内最大的支付一体化（All in one）的非银行线下支付基础设施网络。

公司目前主要业务是通过下属子公司完成。公司旗下子公司资和信电子支付、资和信网络支付、北京嘉利兴业、亿平方电子商务分别对应了支付清算行业产业链中发行与受理、收单、支付系统服务、预付卡销售各个环节。其中，资和信电子支付有限公司获得中国人民银行的支付许可证，可以在全国开展预付卡发行和受理、互联网支付业务；资和信网络支付有限获得获得中国人民银行的支付许可证，可在全国开展互联网支付、移动支付、银行卡收单业务；其他各个子公司在各自的环节上均具有独特的竞争优势，具体如下图所示：

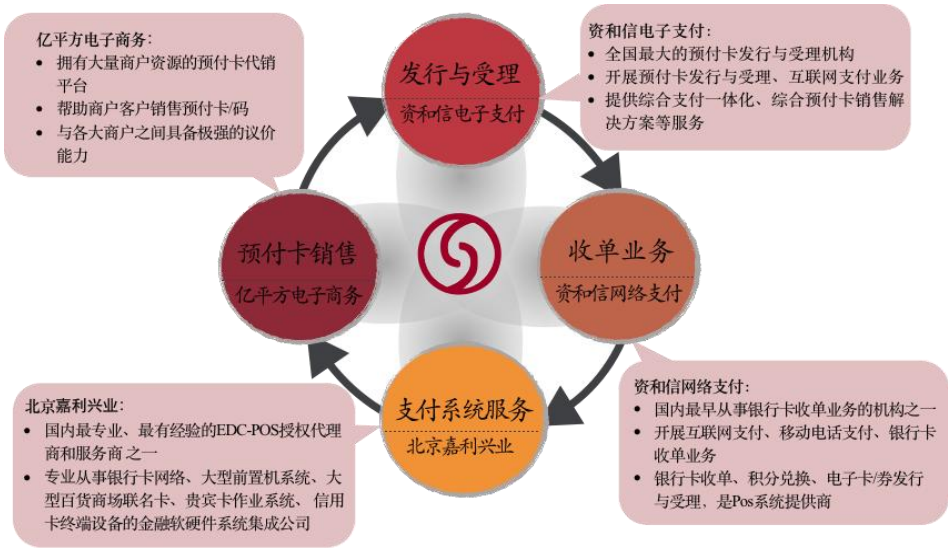


图 1 公司主要产品和服务在产业链中的布局情况

（二）主要产品或服务及其用途

1、面向 B 端客户的一体化支付产品及服务

支付清算行业的特点是高度专业化、信息化、集中化，预付卡的支付清算产业链，从预付卡的发行与受理、收单、支付系统服务直到销售，构成自我闭环。公司主要产品和服务依托于整个预付卡支付清算行业的产业链展开，在整个产业链的各个环节均有布局。因此，本公司将依产业链布局情况来介绍公司主要产品或服务，并完整描述公司的产业链闭环结构。

| 所处产业链环节 | 产品/服务名称 |                  | 产品/服务简介                                                    | 配图                                                                                   | 对应子公司   |
|---------|---------|------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 发行与受理   | 商通卡     | 企业福利商通卡          | 由公司发行，企业为员工购买，用于发放福利，需要员工实名登记的多用途预付卡，能够在公司签约商户处刷卡消费，能够反复充值 |  | 资和信电子支付 |
|         |         | 普通商通卡            | 由公司发行，需要实名购买的多用途预付卡，能够在公司签约商户处刷卡消费，不能反复充值                  |  |         |
|         | 联名卡     | 单用途卡预付卡（一般由商户发行） | 由商户独立发行的，只能在该商户刷卡消费的预付卡                                    |  |         |

| 所处产业链环节 | 产品/服务名称          |        | 产品/服务简介                               | 配图                                                                                   | 对应子公司   |
|---------|------------------|--------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|         |                  | 多用途预付卡 | 由公司发行，以某家商户合作，主要使用于该合作商户，并可在约定的其他商户使用 |    |         |
| 收单      | 综合受理终端           |        | 为银行卡、预付卡等多种介质提供刷卡、转接、清算等相关服务          |   | 资和信网络支付 |
| 支付系统服务  | 支付系统软硬件产品的系统集成服务 |        | 为金融业或非金融业提供系统集成、硬件设备与日常维护服务           |    | 嘉利兴业    |
| 销售      | 移动端销售系统          |        | 通过手机 APP 完成移动端销售等相关服务                 |   | 资和信控股   |
|         | （资和信手机 APP）      |        |                                       |                                                                                      |         |
|         | 线上销售系统           |        | 已在天猫、京东、一号店、工行融 E 购、中信商城、建行善融等电商完成上线  |  | 上海亿平方   |
|         | （卡们）             |        |                                       |                                                                                      |         |
|         | 线下销售系统           |        | 公司通过多种渠道以实体售卡网点等方式完成线下销售              |  | 资和信电子支付 |

## 2、面向 C 端客户的优惠支付产品平台

公司目前的主要产品和服务主要落脚于上述介绍的整个支付清算体系。公司计划在这样一套业务体系的基础上，基于已经拥有的线下商户所提供的庞大消费场景和正在逐步扩大的海量个人用户群，通过移动互联网手段，逐步建立独有的最终面向 C 端客户的优惠支付产品平台，从而形成移动互联网生态闭环。

面向 C 端客户的优惠支付产品平台，主要在移动端展开，并以资和信手机 APP 及微信公众号为 C 端客户载体，以资和信多年来在合作商户所布置的大量支付机具为商户载体。公司拥有近 8,000 余家合作商户，共有近 16,000 个合作商户网点可以使用资和信预付卡，覆盖全国主要的百货商场、超市、餐饮、娱乐、生活服务等各种消费形态，形成了庞大的线下消费场景。C 端客户在与公司签约的合作商户处消费时，使用资和信手机 APP 支付，能够享受对应的优惠。



图 2 面向 C 端客户的优惠支付产品平台示意图

### （三）公司业务的开展情况

#### 1、预付卡业务的开展情况

经过多年的发展，公司已经成长为中国最大的预付卡发行与受理企业之一，是国内唯一一家同时拥有中国人民银行颁发的支付全部业务许可并涵盖了所有业务许可类别的企业。

公司及其子公司在全国各地都设立了分支机构，涵盖了除新疆、西藏、宁夏、贵州、台湾以外中国所有的省、自治区、直辖市。

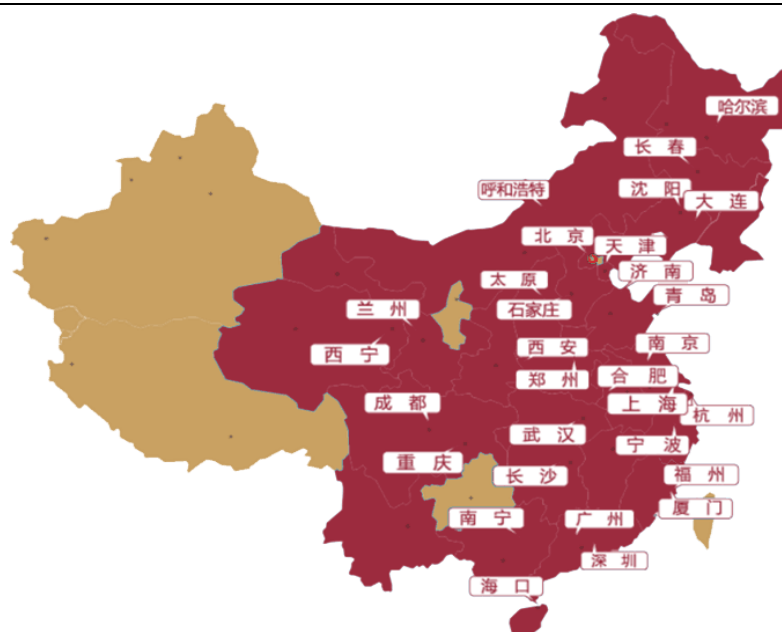


图3 公司分支机构分布情况

## 2、面向 C 端客户的优惠支付产品平台的发展情况

目前传统线下零售企业受到线上网络零售市场的冲击，面临转型。尽管近年来全国网络零售市场发展迅猛，但其销售额仅占整个零售市场销售额的20%，另外80%的销售额仍然发生在线下零售企业。面对线上的挑战，目前各大商场的销售额增长率直线下滑，若不与线上企业合作或者开辟自身的线上销售渠道，未来发展前景堪忧。线下零售企业发展的出路是线下企业与线上平台融合，将线下品牌的质量信誉优势与线上平台的便捷性、成本及价格优势结合起来，培养客户消费习惯，培育客户群。

反观线上网络零售市场，其增速开始出现逐步放缓的趋势。与线下零售企业相比，线上网络零售企业存在消费体验、消费即时性、产品品质、售后、物流等一系列问题需要解决。线上网络零售企业若想弥补这些天生缺陷，就必须从线上向线下发展，将消费场景留在线下，而将支付留在线上。

在线上与线下的网络零售市场相互交叉的大背景下，资和信既能够以自身的面向 C 端客户的优惠支付产品平台帮助下企业实现向线上的转移，又能够利用庞大的线下消费场景和独有的对传统线下商业的理解，帮助线上企业向线下延伸。

资和信手机 APP 于 2015 年 10 月正式上线运行，仅仅通过 2 个月的试运营，就已经积累了数万名拥有活跃消费的用户。公司计划在未来 3 年内发展 1,000 万手机 APP 用户，其中 300 万用户绑定实体预付卡。

## 二、主要生产或服务流程及方式

### （一）公司内部组织结构

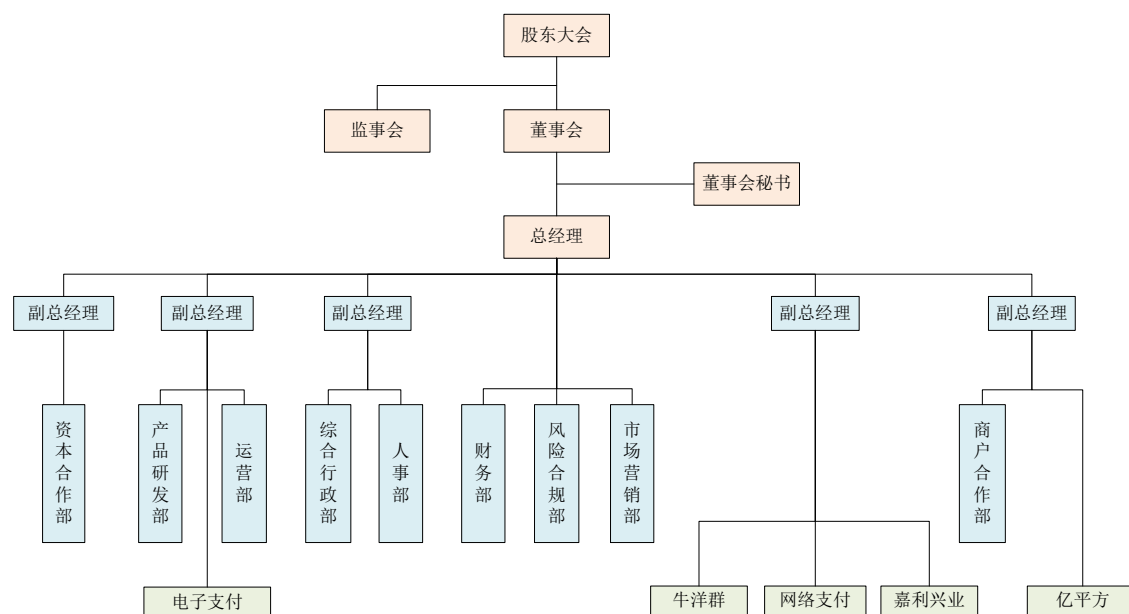


图 4 公司的内部组织结构

### （二）公司内部机构的职责分工

| 部 门   | 职 责                     |
|-------|-------------------------|
| 资本合作部 | 负责对外投资，挂牌上市的实施和管理       |
| 产品研发部 | 市场调研及新产品研发和生产           |
| 运 营 部 | 已投产产品的日常运营              |
| 综合行政部 | 行政、后勤管理                 |
| 人 事 部 | 人力资源管理                  |
| 财 务 部 | 财务管理、支付产品的结算            |
| 风险合规部 | 风险控制及法律合规管理             |
| 市场营销部 | 企业形象宣传，广告宣传，产品推广及营销策划   |
| 商户合作部 | 与外部机构合作，开展商户支付业务合作及推广活动 |

### （三）主要生产、服务流程及方式

公司预付卡发行和支付具体业务流程如下：

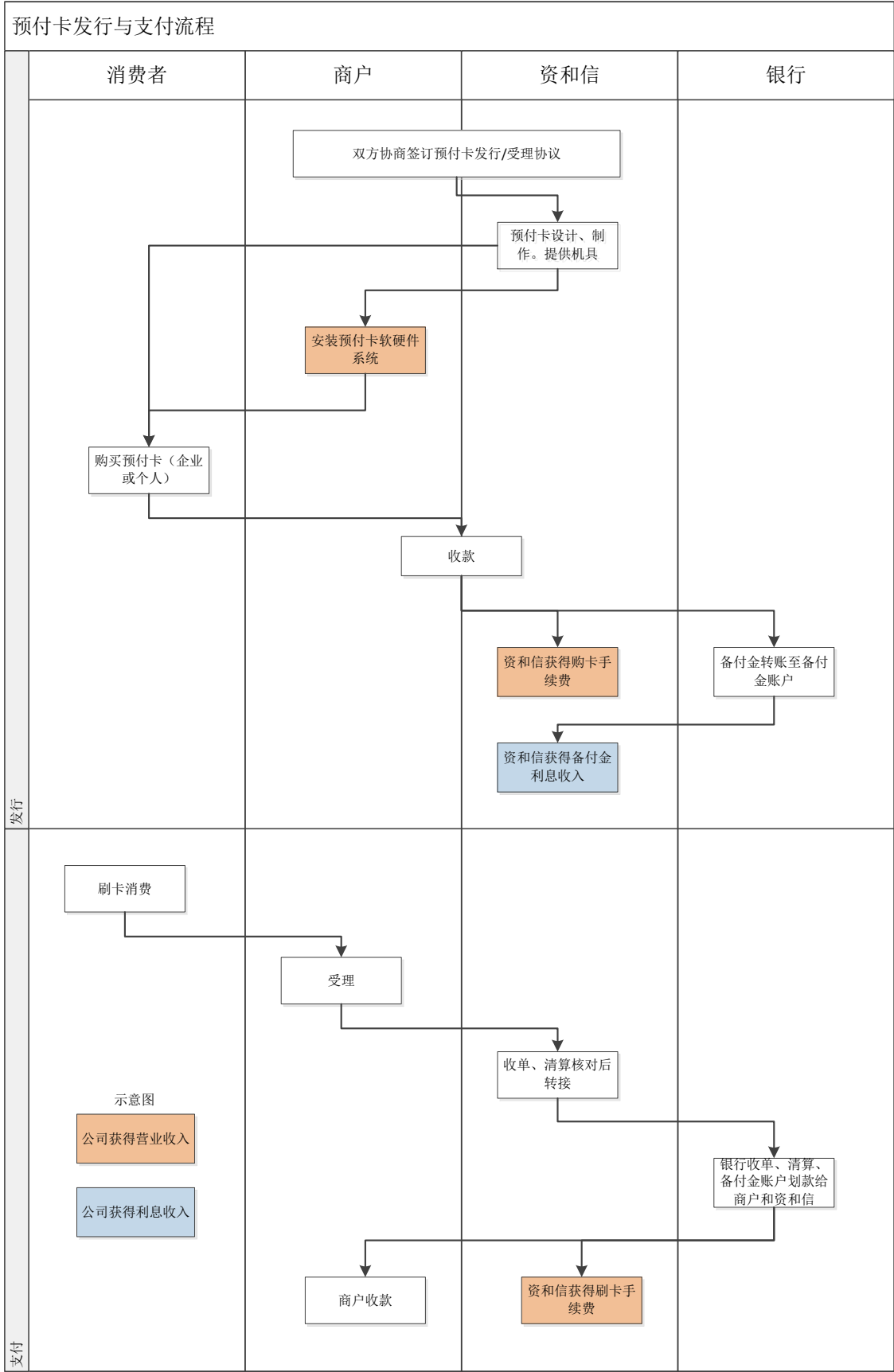


图 5 预付卡发行与支付流程

预付卡发行流程中，由商户提出预付卡发行需求，公司和商户签订合作协议，

约定持卡人可以在该商户刷卡消费；公司负责预付卡的设计和制作，并负责为商户安装预付卡刷卡、收单的软硬件；消费者购买预付卡，公司获得备付金和售卡手续费。在预付卡刷卡流程中，消费者刷卡消费后资和信受理；公司收单后清算核对后将信息转接给银行，银行收单、清算、备付金账户划款给商户和资和信，公司获得商户交易手续费。

### 三、公司业务关键资源要素

#### （一）产品或服务所使用的主要技术

##### 1、一卡多账户账户系统

“一卡多账户”账户系统系公司自主开发，开发的目的是为了解决预付卡持卡人在多个不同类型的消费场景下进行消费时，需要分别出示不同的单用途卡的问题。“一卡多账户”账户系统的应用使得后台系统能够在预付卡刷卡消费时自动识别消费场景对应的账户类型，为客户默认优先选择使用刷卡范围较窄的账户：如卡中同时拥有资金类账户和一次性使用的折扣券类账户，则优先使用一次性折扣券；再如卡中同时拥有多用途预付卡账户和单用途预付卡账户，则优先使用单用途预付卡账户，该系统可以满足大多数持卡人的要求，但也能够支持持卡人自主选择，使持卡人获得较好的消费体验。

“一卡多账户”账户系统是公司打造面向 C 端客户的优惠支付产品平台的重要技术支撑。通过“一卡多账户”账户系统，公司能够让客户摆脱原有的实体卡介质，将实体卡变为了客户的专属支付账户，从而嵌入至客户的移动端载体中，使得客户能够更加方便地在移动端使用公司提供的优惠支付产品平台。

除此以外，“一卡多账户”账户系统还可以使用户预存在优惠支付产品平台主账户中的资金能够充入各个子账户（对应不同的消费场景）中并享有一定程度的优惠，同时用户若想改变消费场景，也可以按照一定的货现率，将子账户内的资金在主账户和其他子账户之间进行兑换，从而在为用户带来真正意义上的优惠支付的同时，为用户保留了流动性选择权，提升了用户体验。

举个例子来说，一个用户在主账户 A 中预存了 5,000 元，这 5,000 元可以在资和信任意签约商户处消费，能享受部分商户 A%的消费折扣，然而资和信也为该用户提供了其他几个消费选择，比如用户可以选择将其中 2,000 元充入服装专卖店消

费的子账户 B，通过该子账户消费可享受 B% 的优惠；用户还可以将其中 3,000 元充入餐饮消费的子账户 C，通过该子账户消费可享受 C% 的优惠；用户还可以根据既定的兑换政策，按照一定货现率将预存资金在 A、B、C 各个账户中进行兑换。



图 6 公司一卡多账户技术

## 2、All-in-one 统一支付技术

传统预付卡是以物理卡片的展现形式，随着互联网和手机移动端的发展，电子卡正逐步成为新的卡片展示形式。而物理展现形式的卡片可以分为磁条卡、芯片卡和非接卡，而电子卡又可以分为条码、二维码和手机支付等介质。公司自主研发的多种介质的综合受理终端，依托前置收单系统可以实现依靠一套 Pos 机具实现集中式整体支付，不仅支持磁条卡、芯片卡、非接卡条码，还可以使用二维码和手机支付等多介质支付，既能够大大降低公司收单成本，也能够降低商户收单难度。

对于持卡人而言，预付卡刷卡或许仅是其一种需求。公司自主研发的一体化预付卡发行、受理、管理系统将 CRM 系统与预付费卡系统整合，能够实现预付卡刷卡、电子优惠券投放与受理、积分兑换、信用卡分期付款、银行卡收单等功能。

公司将多种介质的综合受理终端和预付卡发行、受理、管理系统相结合，称为统一支付技术。公司是国内唯一拥有该技术的预付卡支付系统服务商。



图 7 公司 All-in-one 统一支付技术

3、安全稳定 IT 设施

公司在机房选择方面系选择与国内领先的中金数据系统有限公司（以下简称“中金数据”）进行合作，中金数据机房除拥有稳定的服务器和存储系统外，有一系列设施以保障服务器安全、稳定的运行，在业内具有良好口碑。而且，公司还设置了备用机房，进行异地灾备，当发生突发情况，公司可以通过人工干预的方式启用备用机房。

由于公司硬件设备和机房设施是为公司量身打造的，具备安全、稳定、高效的特点，因此公司在国内的认证体系获得《服务认证证书（非金融机构支付业务设施技术认证）》和《国家信息化安全技术资格证》；国际认证获得第三方支付行业(支付卡行业 PCI DSS)数据安全标准。

4、预付卡防伪措施

公司的预付卡拥有先进的防伪措施。首先公司制卡方选择的是国内最大的制卡公司金邦达。金邦达是国内唯一一家同时获得国际主流信用卡组织认证的安全支付产品提供商。公司和金邦达合作迄今已超过 10 年，并在预付卡制作中按照等同于银行卡的要求进行防伪处理，并使用了硬件加密措施。



图 8 公司磁条卡防伪措施

（二）公司内部运营体系

1、结合行业特点的ITIL运营体系

公司结合支付清算行业的特点，设计了符合自身需要的ITIL运营体系（即信息技术基础架构库），在这套运营体系下，公司业务能够实现合规、有序开展，具体如下图：

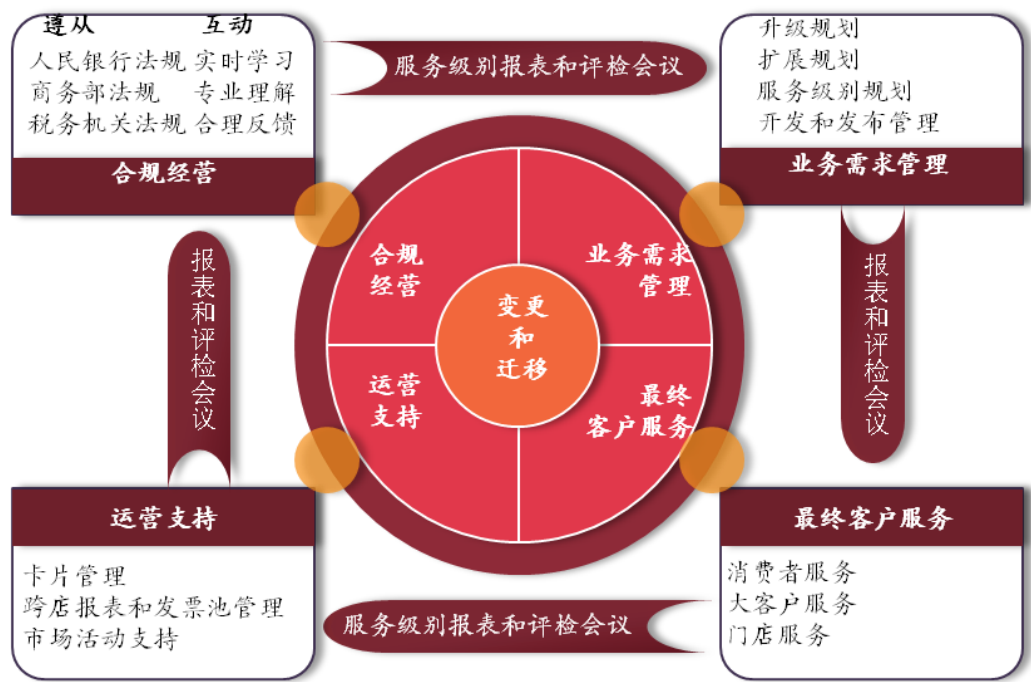


图9公司ITIL运营体系

2、完善的产品、研发和项目管理体系

公司拥有健全的产品管理、研发管理、项目管理体系，具体如下：

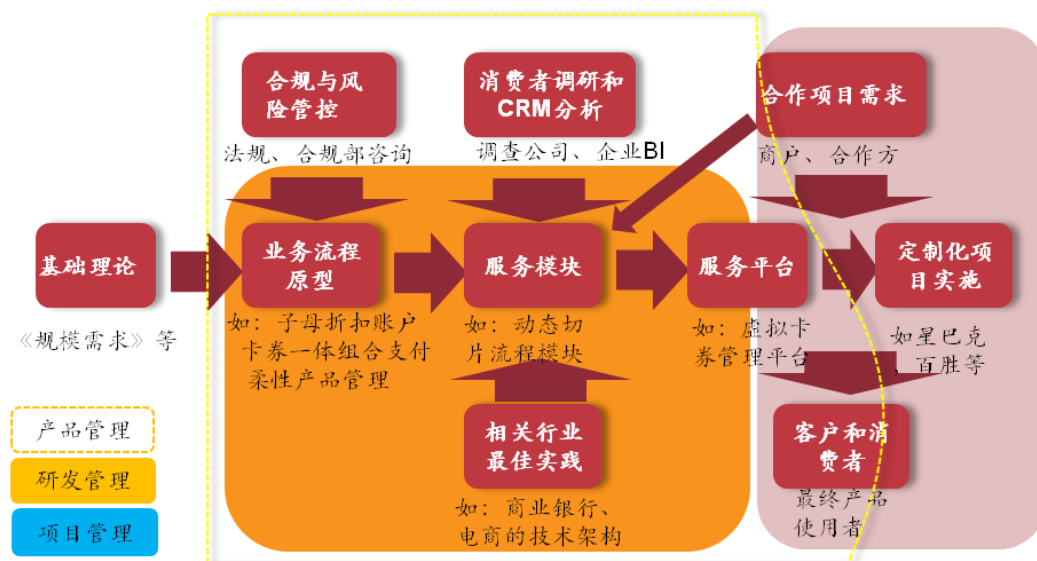


图 10 公司产品、研发和项目管理体系

### （三）主要无形资产情况

#### 1、软件著作权

截至本公开转让说明书签署日，公司拥有 58 项软件著作权，具体为：

| 序号 | 著作权人 | 取得方式 | 名称                              | 登记号           | 开发完成日期     | 首次发表日期     |
|----|------|------|---------------------------------|---------------|------------|------------|
| 1  | 电子支付 | 原始取得 | GIFT CARD系统 V1.0                | 2014SR 053898 | 2013.11.30 | 2013.11.30 |
| 2  | 电子支付 | 原始取得 | 资和信智能IC卡系统V1.0                  | 2014SR 069848 | 2011.06.01 | 2013.05.21 |
| 3  | 电子支付 | 原始取得 | 易码支付系统平台V1.0                    | 2014SR 069844 | 2013.12.20 | 2013.12.20 |
| 4  | 电子支付 | 原始取得 | 二维码管理系统平台V1.0                   | 2014SR 053888 | 2013.12.15 | 2013.12.15 |
| 5  | 电子支付 | 原始取得 | 百里挑一礼品卡系统V1.0                   | 2014SR 053896 | 2013.12.26 | 2013.12.26 |
| 6  | 电子支付 | 原始取得 | 资和信福利卡系统V1.0                    | 2013SR 132716 | 2011.12.12 | 2011.12.12 |
| 7  | 电子支付 | 原始取得 | 资和信预付卡受理系统V1.0                  | 2013SR 132720 | 2011.11.12 | 2011.11.12 |
| 8  | 电子支付 | 原始取得 | 商服通通用金融卡服务管理软件 V1.0[简称:商服通管理软件] | 2006SR 13284  | ---        | 2006.08.16 |

| 序号 | 著作权人 | 取得方式 | 名称                    | 登记号          | 开发完成日期     | 首次发表日期     |
|----|------|------|-----------------------|--------------|------------|------------|
| 9  | 电子支付 | 原始取得 | 资和信个人信用预授信系统V1.0      | 2009SR08885  | ---        | 2008.12.16 |
| 10 | 电子支付 | 原始取得 | 商服通经济档案分类收编统筹管理系统V1.0 | 2010SR005167 | 2009.08.17 | 2009.11.10 |
| 11 | 电子支付 | 原始取得 | 多渠道模式客户统一服务平台V1.0     | 2010SR036508 | 2007.05.14 | 2007.06.13 |
| 12 | 电子支付 | 原始取得 | 多渠道统一接入通用前置系统V1.0     | 2010SR028455 | 2007.12.18 | 2008.01.07 |
| 13 | 电子支付 | 原始取得 | 金融卡风险控制管理系统 V1.0      | 2010SR028568 | 2007.06.12 | 2007.07.09 |
| 14 | 电子支付 | 原始取得 | 金融卡业务经营管理决策分析系统V1.0   | 2010SR037868 | 2007.07.11 | 2007.07.30 |
| 15 | 电子支付 | 原始取得 | 金融卡业务统一发布及接入服务平台V1.0  | 2010SR013651 | 2007.3.5   | 2007.4.2   |
| 16 | 电子支付 | 原始取得 | 联名卡系统V1.0             | 2013SR090032 | 2012.12.09 | 2012.12.09 |
| 17 | 电子支付 | 原始取得 | 反洗钱系统V1.0             | 2013SR089286 | 2012.05.15 | 2012.05.15 |
| 18 | 电子支付 | 原始取得 | 旅游卡系统V1.0             | 2013SR090024 | 2012.12.16 | 2012.12.16 |
| 19 | 电子支付 | 原始取得 | 福利卡实时扣帐系统V1.0         | 2013SR089283 | 2012.12.05 | 2012.12.05 |
| 20 | 电子支付 | 原始取得 | 新世界百货专用卡系统V1.0        | 2012SR123869 | 2011.12.28 | 2012.01.09 |
| 21 | 电子支付 | 原始取得 | 商服通资金管理系统V1.0         | 2013SR004589 | 2011.08.15 | 2011.08.29 |
| 22 | 电子支付 | 原始取得 | 预付卡交易信息验证系统V1.0       | 2012SR123778 | 2011.10.14 | 2011.10.25 |
| 23 | 网络支付 | 原始取得 | 收单交易对账管理系统 V1.0       | 2014SR053647 | 2013.11.30 | 2013.11.30 |
| 24 | 网络支付 | 原始取得 | 易码支付交易处理系统V1.0        | 2014SR053536 | 2013.12.26 | 2013.12.26 |
| 25 | 网络支付 | 原始取得 | 综合支付终端系统V1.0          | 2014SR053825 | 2013.12.30 | 2013.12.30 |

| 序号 | 著作权人          | 取得方式 | 名称                      | 登记号           | 开发完成日期     | 首次发表日期     |
|----|---------------|------|-------------------------|---------------|------------|------------|
| 26 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信手机支付系统V1.0           | 2014SR 053588 | 2013.12.24 | 2013.12.24 |
| 27 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信卡业务统计系统V1.0          | 2013SR 130193 | 2012.06.07 | 2012.06.07 |
| 28 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信卡管理及调拨分配系统V1.0       | 2013SR 130088 | 2012.11.02 | 2012.11.02 |
| 29 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信银企互联系统V1.0           | 2012SR 123509 | 2011.11.30 | 2011.12.06 |
| 30 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信非接IC卡系统V1.0          | 2012SR 123476 | 2011.11.20 | 2011.11.29 |
| 31 | 网络支付          | 原始取得 | pos专业化服务协同服务系统V1.0      | 2010SR 056868 | 2008.03.11 | 2008.03.24 |
| 32 | 网络支付          | 原始取得 | 金融卡第三方互联网支付服务平台V1.0     | 2010SR 056835 | 2008.01.09 | 2008.01.28 |
| 33 | 网络支付          | 原始取得 | 金融卡交易监控系统V1.0           | 2010SR 052282 | 2008.02.07 | 2008.02.27 |
| 34 | 网络支付          | 原始取得 | 自主式金融终端远程智能管理平台V1.0     | 2010SR 046951 | 2007.12.11 | 2008.01.15 |
| 35 | 网络支付          | 原始取得 | 商户金融卡收单服务平台V1.0         | 2010SR 020942 | 2007.07.16 | 2007.08.09 |
| 36 | 网络支付          | 原始取得 | 资和信KMS密钥管理系统V1.0        | 2012SR 123477 | 2011.12.26 | 2011.12.29 |
| 37 | 网络支付          | 原始取得 | 金融终端应用标准开发平台V1.0        | 2013SR 089190 | 2012.02.24 | 2012.02.24 |
| 38 | 网络支付          | 原始取得 | 银行卡支付会员管理系统V1.0         | 2013SR 089341 | 2012.11.15 | 2012.11.15 |
| 39 | 网络支付          | 原始取得 | 银行卡收单商户管理系统V1.0         | 2013SR 089289 | 2012.11.20 | 2012.11.20 |
| 40 | 网络支付          | 原始取得 | 商户收银一体化系统V1.0           | 2013SR 090086 | 2012.11.12 | 2012.11.12 |
| 41 | 北京资和信通联科技有限公司 | 原始取得 | 通联综合业务服务软件[简称：通联软件]V1.0 | 2006SR 14159  | --         | 2006.09.05 |

| 序号 | 著作权人          | 取得方式 | 名称                           | 登记号          | 开发完成日期     | 首次发表日期     |
|----|---------------|------|------------------------------|--------------|------------|------------|
| 42 | 北京资和信通联科技有限公司 | 原始取得 | 资和信多单位销售及流通指标分析系统V1.0        | 2009SR08884  | --         | 2008.06.16 |
| 43 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 二维码支付系统1.0                   | 2014SR013996 | 2013.12.19 | 未发表        |
| 44 | 嘉利兴业          | 原始取得 | POS机具综合管理系统1.0               | 2014SR013993 | 2013.12.19 | 未发表        |
| 45 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 咖啡连锁店收单前置管理系统1.0             | 2014SR018135 | 2013.11.01 | 2013.11.01 |
| 46 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 智能表移动服务平台系统1.0               | 2014SR014000 | 2013.11.01 | 未发表        |
| 47 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 园区卡圈存平台系统1.0                 | 2014SR018340 | 2013.05.10 | 2013.05.10 |
| 48 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 柜面通系统1.0                     | 2014SR018267 | 2012.11.19 | 2012.11.19 |
| 49 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 公积金代扣系统1.0                   | 2014SR013939 | 2012.09.11 | 2012.09.11 |
| 50 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 非税POS系统1.0                   | 2014SR013956 | 2011.11.09 | 未发表        |
| 51 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 化肥厂收款系统1.0                   | 2014SR018131 | 2011.05.11 | 2011.05.11 |
| 52 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 商户收银一体经系统软件V3.0              | 2014SR018260 | 2009.08.15 | 2009.08.15 |
| 53 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 商户收银一体经系统软件[简称BankPos系统]V1.0 | 2011SR047829 | 2009.08.15 | 未发表        |
| 54 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 中行公务卡管理系统V1.0                | 2011SR047784 | 2010.03.15 | 未发表        |
| 55 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 保险公司银行卡支付系统V1.0              | 2011SR047785 | 2010.09.22 | 未发表        |
| 56 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 接触式消费卡系统V1.0                 | 2011SR047515 | 2010.12.15 | 未发表        |
| 57 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 商务卡消费积分系统V1.0                | 2011SR047780 | 2010.12.15 | 未发表        |
| 58 | 嘉利兴业          | 原始取得 | 商户及卡片交易风险警示系统V1.0            | 2011SR047827 | 2010.12.28 | 未发表        |

《著作权法》规定：“法人或者其他组织的作品、著作权（署名权除外）由法人或者其他组织享有的职务作品，其发表权、本法第十条第一款第（五）项至第（十七）项规定的权利的保护期为五十年，截止于作品首次发表后第五十年的 12 月 31 日，但作品自创作完成后五十年内未发表的，本法不再保护。”上述计算机软件著作权，均在法律规定的有效保护期限内，且权利范围皆为全部权利，均系原始取得。

公司拥有的专利权、软件著作权等无形资产及核心技术均为公司自主研发的技术成果，不存在与其他方合作开发的情况，不存在纠纷或潜在纠纷。

## 2、注册商标

截至本公开转让说明书签署日，公司拥有 253 项注册商标，具体情况如下：

| 序号 | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-----------------|---------------------------|
| 1  |    | 资和信有限 | 7863611 | 第 1 类           | 2011.08.28-<br>2021.08.27 |
| 2  |   | 资和信有限 | 7863610 | 第 2 类           | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 3  |  | 资和信有限 | 7863609 | 第 3 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 4  |  | 资和信有限 | 7863608 | 第 4 类           | 2011.09.07-<br>2021.09.06 |
| 5  |  | 资和信有限 | 7863607 | 第 5 类           | 2011.06.07-<br>2021.06.06 |
| 6  |  | 资和信有限 | 7863606 | 第 6 类           | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 7  |  | 资和信有限 | 7863605 | 第 7 类           | 2011.09.14-<br>2021.09.13 |
| 8  |  | 资和信有限 | 7863604 | 第 8 类           | 2011.03.28-<br>2021.03.27 |
| 9  |  | 资和信有限 | 7863603 | 第 9 类           | 2013.02.28-<br>2023.02.27 |
| 10 |  | 资和信有限 | 7863602 | 第 10 类          | 2011.04.14-<br>2021.04.13 |
| 11 |  | 资和信有限 | 7863521 | 第 11 类          | 2011.03.28-<br>2021.03.27 |

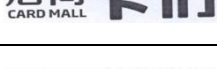
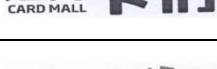
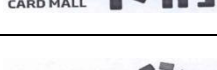
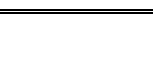
| 序号 | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-----------------|---------------------------|
| 12 |    | 资和信有限 | 7863520 | 第 12 类          | 2012.01.14-<br>2022.01.13 |
| 13 |    | 资和信有限 | 7863519 | 第 13 类          | 2011.03.28-<br>2021.03.27 |
| 14 |    | 资和信有限 | 7863518 | 第 14 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 15 |    | 资和信有限 | 7863517 | 第 15 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 16 |    | 资和信有限 | 7863516 | 第 16 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 17 |    | 资和信有限 | 7863515 | 第 17 类          | 2010.12.21-<br>2020.12.20 |
| 18 |   | 资和信有限 | 7863513 | 第 19 类          | 2010.12.14-<br>2020.12.13 |
| 19 |  | 资和信有限 | 7863512 | 第 20 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 20 |  | 资和信有限 | 7863531 | 第 21 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 21 |  | 资和信有限 | 7863527 | 第 25 类          | 2012.03.14-<br>2022.03.13 |
| 22 |  | 资和信有限 | 7863523 | 第 29 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 23 |  | 资和信有限 | 7863522 | 第 30 类          | 2011.06.21-<br>2021.06.20 |
| 24 |  | 资和信有限 | 7863541 | 第 31 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 25 |  | 资和信有限 | 7863540 | 第 32 类          | 2010.12.28-<br>2020.12.27 |
| 26 |  | 资和信有限 | 7863539 | 第 33 类          | 2011.01.07-<br>2021.01.06 |
| 27 |  | 资和信有限 | 7863538 | 第 34 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |

| 序号 | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|---------|-----------------|---------------------------|
| 28 |    | 资和信有限 | 7863537 | 第 35 类          | 2011.02.21-<br>2021.02.20 |
| 29 |    | 资和信有限 | 7863536 | 第 37 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 30 |    | 资和信有限 | 7863535 | 第 38 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 31 |    | 资和信有限 | 7863534 | 第 39 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 32 |    | 资和信有限 | 7863533 | 第 40 类          | 2011.03.14-<br>2021.03.13 |
| 33 |    | 资和信有限 | 7863532 | 第 41 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 34 |   | 资和信有限 | 7863551 | 第 42 类          | 2011.01.21-<br>2021.01.20 |
| 35 |  | 资和信有限 | 7863550 | 第 43 类          | 2011.02.21-<br>2021.02.20 |
| 36 |  | 资和信有限 | 7863671 | 第 44 类          | 2011.02.21-<br>2021.02.20 |
| 37 |  | 资和信有限 | 7863670 | 第 45 类          | 2011.02.21-<br>2021.02.20 |
| 38 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380897 | 第 1 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 39 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380896 | 第 2 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 40 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380895 | 第 3 类           | 2010.03.21-<br>2020.03.20 |
| 41 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380894 | 第 4 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 42 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380893 | 第 5 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 43 | <b>资和信</b>                                                                          | 资和信有限 | 6380892 | 第 6 类           | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |

| 序号 | 商标名称和/或图形  | 所有权人  | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|------------|-------|---------|-----------------|---------------------------|
| 44 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380891 | 第 7 类           | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |
| 45 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380890 | 第 8 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 46 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380889 | 第 9 类           | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 47 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380888 | 第 10 类          | 2010.02.21-<br>2020.02.20 |
| 48 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380887 | 第 11 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 49 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380886 | 第 12 类          | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |
| 50 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380885 | 第 13 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 51 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380884 | 第 14 类          | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |
| 52 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380883 | 第 15 类          | 2010.02.28-<br>2020.02.27 |
| 53 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380881 | 第 17 类          | 2010.03.21-<br>2020.03.20 |
| 54 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380880 | 第 18 类          | 2010.05.07-<br>2020.05.06 |
| 55 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380879 | 第 19 类          | 2010.03.21-<br>2020.03.20 |
| 56 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380878 | 第 20 类          | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |
| 57 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380877 | 第 21 类          | 2010.03.07-<br>2020.03.06 |
| 58 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380876 | 第 22 类          | 2010.04.21-<br>2020.04.20 |
| 59 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380875 | 第 23 类          | 2010.04.28-<br>2020.04.27 |

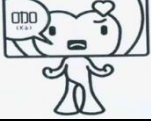
| 序号 | 商标名称和/或图形  | 所有权人  | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|------------|-------|---------|-----------------|---------------------------|
| 60 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380874 | 第 24 类          | 2010.05.07-<br>2020.05.06 |
| 61 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380873 | 第 25 类          | 2010.05.07-<br>2020.05.06 |
| 62 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380872 | 第 26 类          | 2010.04.28-<br>2020.04.27 |
| 63 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380871 | 第 27 类          | 2010.05.07-<br>2020.05.06 |
| 64 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380861 | 第 28 类          | 2010.05.07-<br>2020.05.06 |
| 65 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380862 | 第 29 类          | 2009.10.21-<br>2019.10.20 |
| 66 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380863 | 第 30 类          | 2010.03.14-<br>2020.03.13 |
| 67 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380864 | 第 31 类          | 2009.10.21-<br>2019.10.20 |
| 68 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380865 | 第 32 类          | 2010.02.28-<br>2020.02.27 |
| 69 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380866 | 第 33 类          | 2010.02.21-<br>2020.02.20 |
| 70 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380867 | 第 34 类          | 2009.11.07-<br>2019.11.06 |
| 71 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380868 | 第 35 类          | 2010.10.28-<br>2020.10.27 |
| 72 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380869 | 第 37 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 73 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380870 | 第 38 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 74 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380851 | 第 39 类          | 2010.07.07-<br>2020.07.06 |
| 75 | <b>资和信</b> | 资和信有限 | 6380852 | 第 40 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |

| 序号 | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-----------------|---------------------------|
| 76 | 资和信                                                                                 | 资和信有限 | 6380853  | 第 41 类          | 2010.07.07-<br>2020.07.06 |
| 77 | 资和信                                                                                 | 资和信有限 | 6380854  | 第 42 类          | 2010.07.07-<br>2020.07.06 |
| 78 | 资和信                                                                                 | 资和信有限 | 6380855  | 第 43 类          | 2010.04.07-<br>2020.04.06 |
| 79 | 资和信                                                                                 | 资和信有限 | 6380856  | 第 44 类          | 2010.04.07-<br>2020.04.06 |
| 80 | 资和信                                                                                 | 资和信有限 | 6380857  | 第 45 类          | 2010.03.28-<br>2020.03.27 |
| 81 |    | 资和信有限 | 11721931 | 第 39 类          | 2015.07.21-20<br>25.07.20 |
| 82 |   | 资和信有限 | 11721930 | 第 42 类          | 2015.07.21-20<br>25.07.20 |
| 83 |  | 资和信有限 | 11721935 | 第 9 类           | 2015.05.07-<br>2025.05.06 |
| 84 |  | 资和信有限 | 11332107 | 第 9 类           | 2014.02.14-20<br>14.02.13 |
| 85 |  | 资和信有限 | 11721933 | 第 35 类          | 2015.07.21-20<br>25.07.20 |
| 86 |  | 资和信有限 | 20       | 第 19 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 87 |  | 资和信有限 | 13746242 | 第 44 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 88 |  | 资和信有限 | 13746239 | 第 2 类           | 2015.02.28-<br>2025.02.27 |
| 89 |  | 资和信有限 | 13746237 | 第 4 类           | 2015.02.28-<br>2025.02.27 |
| 90 |  | 资和信有限 | 13746233 | 第 8 类           | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 91 |  | 资和信有限 | 13746229 | 第 12 类          | 2015.04.14-<br>2025.04.13 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-----------------|---------------------------|
| 92  |    | 资和信有限 | 13746228 | 第 13 类          | 2015.02.21-<br>2025.02.20 |
| 93  |    | 资和信有限 | 13746226 | 第 15 类          | 2015.04.28-<br>2025.04.27 |
| 94  |    | 资和信有限 | 13746224 | 第 17 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 95  |    | 资和信有限 | 13746219 | 第 22 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 96  |    | 资和信有限 | 13746218 | 第 23 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 97  |    | 资和信有限 | 13746217 | 第 24 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 98  |   | 资和信有限 | 13746214 | 第 27 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 99  |  | 资和信有限 | 13746213 | 第 28 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 100 |  | 资和信有限 | 13746249 | 第 37 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 101 |  | 资和信有限 | 13746248 | 第 38 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 102 |  | 资和信有限 | 13746247 | 第 39 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 103 |  | 资和信有限 | 13746241 | 第 45 类          | 2015.04.21-<br>2025.04.20 |
| 104 |  | 资和信有限 | 13746258 | 第 2 类           | 2015.02.21-<br>2025.02.20 |
| 105 |  | 资和信有限 | 13746256 | 第 4 类           | 2015.02.28-<br>2025.02.27 |
| 106 |  | 资和信有限 | 13746147 | 第 8 类           | 2015.04.14-<br>2025.04.13 |
| 107 |  | 资和信有限 | 13746143 | 第 12 类          | 2015.02.21-<br>2025.02.20 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-----------------|---------------------------|
| 108 |    | 资和信有限 | 13746142 | 第 13 类          | 2015.02.21-<br>2025.02.20 |
| 109 |    | 资和信有限 | 13746136 | 第 17 类          | 2015.03.14-<br>2025.03.13 |
| 110 |    | 资和信有限 | 13746131 | 第 22 类          | 2015.03.14-<br>2025.03.13 |
| 111 |    | 资和信有限 | 13746130 | 第 23 类          | 2015.03.14-<br>2025.03.13 |
| 112 |    | 资和信有限 | 13746129 | 第 24 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 113 |    | 资和信有限 | 13746126 | 第 27 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 114 |   | 资和信有限 | 13746125 | 第 28 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 115 |  | 资和信有限 | 13746116 | 第 37 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 116 |  | 资和信有限 | 13746115 | 第 38 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 117 |  | 资和信有限 | 13746114 | 第 39 类          | 2015.03.07-<br>2025.03.06 |
| 118 |  | 资和信有限 | 13746137 | 第 45 类          | 2015.03.14-<br>2025.03.13 |
| 119 |  | 资和信有限 | 13746149 | 第 6 类           | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 120 |  | 资和信有限 | 13746139 | 第 16 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 121 |  | 资和信有限 | 13746135 | 第 18 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 122 |  | 资和信有限 | 13746127 | 第 26 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |
| 123 |  | 资和信有限 | 13746119 | 第 34 类          | 2015.06.14-20<br>25.06.13 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人  | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                 |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|----------|-----------------|-----------------------|
| 124 |    | 资和信有限 | 13746113 | 第 40 类          | 2015.06.14-2025.06.13 |
| 125 |    | 电子支付  | 11727827 | 第 9 类           | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 126 |    | 电子支付  | 11727826 | 第 16 类          | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 127 |    | 电子支付  | 11727824 | 第 36 类          | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 128 |   | 电子支付  | 11727823 | 第 39 类          | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 129 |  | 电子支付  | 11727822 | 第 42 类          | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 130 |  | 电子支付  | 11727825 | 第 35 类          | 2015.07.21-2025.07.20 |
| 131 | 快码支付                                                                                | 电子支付  | 13789997 | 第 35 类          | 2015.02.28-2025.02.27 |
| 132 |  | 电子支付  | 11721915 | 第 36 类          | 2014.04.14-2024.04.13 |
| 133 |  | 电子支付  | 11721916 | 第 21 类          | 2014.05.28-2024.05.27 |
| 134 |  | 电子支付  | 11721912 | 第 36 类          | 2014.4.14-2024.4.13   |
| 135 |  | 电子支付  | 11721913 | 第 21 类          | 2014.5.28-2024.5.27   |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|-----------------|---------------------------|
| 136 |    | 电子支付 | 13761550 | 第 9 类           | 2015.06.15-<br>2015.06.13 |
| 137 |    | 电子支付 | 11727821 | 第 9 类           | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 138 |    | 电子支付 | 11727820 | 第 16 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 139 |    | 电子支付 | 11727819 | 第 35 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 140 |   | 电子支付 | 11727818 | 第 36 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 141 |  | 电子支付 | 11727817 | 第 39 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 142 |  | 电子支付 | 11727816 | 第 42 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 143 |  | 电子支付 | 11721925 | 第 9 类           | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 144 |  | 电子支付 | 11721924 | 第 16 类          | 2014.04.21-<br>2024.04.20 |
| 145 |  | 电子支付 | 11721923 | 第 20 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 146 |  | 电子支付 | 11721922 | 第 21 类          | 2014.04.21-<br>2024.04.20 |
| 147 |  | 电子支付 | 11721921 | 第 28 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 148 |  | 电子支付 | 11721920 | 第 35 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 149 |  | 电子支付 | 11721919 | 第 36 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号      | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|----------|-----------------|---------------------------|
| 150 |    | 电子支付 | 11721918 | 第 39 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 151 |    | 电子支付 | 11721917 | 第 42 类          | 2014.04.14-<br>2024.04.13 |
| 152 |    | 电子支付 | 8662627  | 第 1 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 153 |    | 电子支付 | 8662536  | 第 2 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 154 |    | 电子支付 | 8662535  | 第 3 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 155 |    | 电子支付 | 8662534  | 第 4 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 156 |   | 电子支付 | 8662533  | 第 5 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 157 |  | 电子支付 | 8662532  | 第 6 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 158 |  | 电子支付 | 8662531  | 第 7 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 159 |  | 电子支付 | 8662530  | 第 8 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 160 |  | 电子支付 | 8662529  | 第 9 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 161 |  | 电子支付 | 8662528  | 第 10 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 162 |  | 电子支付 | 8662527  | 第 11 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 163 |  | 电子支付 | 8662526  | 第 12 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 164 |  | 电子支付 | 8662525  | 第 13 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 165 |  | 电子支付 | 8662524  | 第 14 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |

| 序号  | 商标名称和/或图形 | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-----------|------|---------|-----------------|---------------------------|
| 166 | 小十汇       | 电子支付 | 8662523 | 第 15 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 167 | 小十汇       | 电子支付 | 8662522 | 第 16 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 168 | 小十汇       | 电子支付 | 8662521 | 第 17 类          | 2011.11.7-<br>2021.11.6   |
| 169 | 小十汇       | 电子支付 | 8662520 | 第 18 类          | 2011.9.28-<br>2021.9.27   |
| 170 | 小十汇       | 电子支付 | 8662519 | 第 19 类          | 2011.11.7-<br>2021.11.6   |
| 171 | 小十汇       | 电子支付 | 8662518 | 第 20 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 172 | 小十汇       | 电子支付 | 8662517 | 第 21 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 173 | 小十汇       | 电子支付 | 8662516 | 第 22 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 174 | 小十汇       | 电子支付 | 8662515 | 第 23 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 175 | 小十汇       | 电子支付 | 8662514 | 第 24 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 176 | 小十汇       | 电子支付 | 8662513 | 第 25 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 177 | 小十汇       | 电子支付 | 8662512 | 第类 26           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 178 | 小十汇       | 电子支付 | 8662511 | 第 27 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 179 | 小十汇       | 电子支付 | 8662510 | 第 28 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 180 | 小十汇       | 电子支付 | 8662509 | 第类              | 2011.11.07-<br>2021.11.06 |
| 181 | 小十汇       | 电子支付 | 8662508 | 第 30 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|-----------------|---------------------------|
| 182 |    | 电子支付 | 8662507 | 第 31 类          | 2011.10.28-<br>2021.10.27 |
| 183 |    | 电子支付 | 8662506 | 第 32 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 184 |    | 电子支付 | 8662505 | 第 33 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 185 |    | 电子支付 | 8662504 | 第 34 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 186 |    | 电子支付 | 8662503 | 第 35 类          | 2012.01.14-<br>2022.01.13 |
| 187 |    | 电子支付 | 8670198 | 第 36 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06 |
| 188 |    | 电子支付 | 8662502 | 第 37 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06 |
| 189 |  | 电子支付 | 8662501 | 第 38 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 190 |  | 电子支付 | 8662500 | 第 39 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 191 |  | 电子支付 | 8662499 | 第 40 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 192 |  | 电子支付 | 8662498 | 第 41 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 193 |  | 电子支付 | 8662497 | 第 42 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 194 |  | 电子支付 | 8662496 | 第 43 类          | 2012.01.14-<br>2022.01.13 |
| 195 |  | 电子支付 | 8662495 | 第 44 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06 |
| 196 |  | 电子支付 | 8662494 | 第 45 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06 |
| 197 |  | 电子支付 | 8662545 | 第 1 类           | 2011.12.28-<br>2021.12.27 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|-----------------|---------------------------|
| 198 |    | 电子支付 | 8662544 | 第 2 类           | 2011.12.28-<br>2021.12.27 |
| 199 |    | 电子支付 | 8662543 | 第 3 类           | 2012.06.21-<br>2022.06.20 |
| 200 |    | 电子支付 | 8662542 | 第 4 类           | 2012.01.07-<br>2022.01.06 |
| 201 |    | 电子支付 | 8662541 | 第 5 类           | 2012.01.07-<br>2022.01.06 |
| 202 |    | 电子支付 | 8662540 | 第 6 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 203 |    | 电子支付 | 8662539 | 第 7 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 204 |   | 电子支付 | 8662538 | 第 8 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 205 |  | 电子支付 | 8662537 | 第 9 类           | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 206 |  | 电子支付 | 8662596 | 第 10 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 207 |  | 电子支付 | 8662595 | 第 11 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 208 |  | 电子支付 | 8662594 | 第 12 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 209 |  | 电子支付 | 8662593 | 第 13 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 210 |  | 电子支付 | 8662592 | 第 14 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 211 |  | 电子支付 | 8662591 | 第 15 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 212 |  | 电子支付 | 8662590 | 第 16 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 213 |  | 电子支付 | 8662589 | 第 17 类          | 2011.12.21-<br>2021.12.20 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                     |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|-----------------|---------------------------|
| 214 |    | 电子支付 | 8662588 | 第 18 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 215 |    | 电子支付 | 8662587 | 第 19 类          | 2011.12.14-<br>2021.12.13 |
| 216 |    | 电子支付 | 8662606 | 第 20 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 217 |    | 电子支付 | 8662605 | 第 21 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 218 |    | 电子支付 | 8662604 | 第 22 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 219 |    | 电子支付 | 8662603 | 第 23 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 220 |   | 电子支付 | 8662602 | 第 24 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 221 |  | 电子支付 | 8662601 | 第 25 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 222 |  | 电子支付 | 8662600 | 第 26 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 223 |  | 电子支付 | 8662599 | 第 27 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 224 |  | 电子支付 | 8662598 | 第 28 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 225 |  | 电子支付 | 8662597 | 第 29 类          | 2011.12.21-<br>2021.12.20 |
| 226 |  | 电子支付 | 8662616 | 第 30 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 227 |  | 电子支付 | 8662615 | 第 31 类          | 2011.10.07-<br>2021.10.06 |
| 228 |  | 电子支付 | 8662614 | 第 32 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |
| 229 |  | 电子支付 | 8662613 | 第 33 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27 |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                           | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/<br>服务项目 | 专用权期限                           |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------|------|---------|-----------------|---------------------------------|
| 230 |    | 电子支付 | 8662611 | 第 35 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06       |
| 231 |    | 电子支付 | 8670199 | 第 36 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06       |
| 232 |    | 电子支付 | 8662610 | 第 37 类          | 2011.12.21-<br>2021.12.20       |
| 233 |    | 电子支付 | 8662609 | 第 38 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27       |
| 234 |    | 电子支付 | 8662608 | 第 39 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27       |
| 235 |    | 电子支付 | 8662607 | 第 40 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27       |
| 236 |   | 电子支付 | 8662626 | 第 41 类          | 2012.05.21-<br>2022.05.20       |
| 237 |  | 电子支付 | 8662625 | 第 42 类          | 2011.09.28-<br>2021.09.27       |
| 238 |  | 电子支付 | 8662624 | 第 43 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06       |
| 239 |  | 电子支付 | 8662623 | 第 44 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06       |
| 240 |  | 电子支付 | 8662622 | 第 45 类          | 2011.11.07-<br>2021.11.06       |
| 241 |  | 电子支付 | 8662612 | 第 34 类          | 仅有注册商<br>标变更证明<br>文件，无商标<br>注册证 |
| 242 |  | 电子支付 | 6692216 | 第 36 类          | 2010.04.14-<br>2020.04.13       |
| 243 |  | 电子支付 | 6692215 | 第 39 类          | 2010.09.07-<br>2020.09.06       |
| 244 |  | 电子支付 | 6692214 | 第 42 类          | 2010.09.07-<br>2020.09.06       |

| 序号  | 商标名称和/或图形                                                                         | 所有权人 | 注册号     | 核定使用商品/服务项目 | 专用权期限                 |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------|------|---------|-------------|-----------------------|
| 245 |  | 电子支付 | 6692217 | 第 35 类      | 2010.09.07-2020.09.06 |
| 246 |  | 电子支付 | 6692219 | 第 16 类      | 2010.03.28-2020.03.27 |
| 247 |  | 电子支付 | 6692218 | 第 9 类       | 2010.05.28-2020.05.27 |
| 248 | <b>商通卡</b>                                                                        | 电子支付 | 6692223 | 第 42 类      | 2012.05.14-2022.05.13 |
| 249 | <b>商通卡</b>                                                                        | 电子支付 | 6692224 | 第 39 类      | 2012.05.14-2022.05.13 |
| 250 | <b>商通卡</b>                                                                        | 电子支付 | 6692226 | 第 35 类      | 2012.05.14-2022.05.13 |
| 251 | <b>商通卡</b>                                                                        | 电子支付 | 6692227 | 第 16 类      | 2012.04.28-2022.04.27 |
| 252 | <b>商通卡</b>                                                                        | 电子支付 | 6692225 | 第 36 类      | 2012.01.28-2022.01.27 |

《商标法》规定：“注册商标的有效期为 10 年，自核准注册之日起计算。”目前上述注册商标均在法律规定的有效保护期限内，且权利范围皆为全部权利，系原始取得，处于正常实际使用状态。

截止本公转书出具之日，公司已申请正在办理的商标共计 115 项。

### 3、域名

根据公司及其子公司现持有的域名证书并经核查，截至本公转书出具之日，公司及其子公司拥有 203 项境内域名，具体情况如下：

| 序号 | 域名所有者 | 域 名             | 注册日期       | 到期日期       |
|----|-------|-----------------|------------|------------|
| 1  | 资和信有限 | 千秋家国.com        | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 2  | 资和信有限 | 千秋家国.中国         | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 3  | 资和信有限 | 千秋家国.cn         | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 4  | 资和信有限 | lifehold.com.cn | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 5  | 资和信有限 | lifehold.cn     | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 6  | 资和信有限 | lifehold.net.cn | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 7  | 资和信有限 | lifehold.org    | 2010.12.03 | 2016.12.03 |

| 序号 | 域名所有者 | 域 名                  | 注册日期       | 到期日期       |
|----|-------|----------------------|------------|------------|
| 8  | 资和信有限 | lifehold.org.cn      | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 9  | 资和信有限 | lifehold.net         | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 10 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.com    | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 11 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.com.cn | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 12 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.cn     | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 13 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.net    | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 14 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.net.cn | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 15 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.org    | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 16 | 资和信有限 | qianqiujiaguo.org.cn | 2010.12.03 | 2016.12.03 |
| 17 | 资和信有限 | outonline.cn         | 2013.12.24 | 2016.12.24 |
| 18 | 资和信有限 | outonline.com.cn     | 2013.12.24 | 2016.12.24 |
| 19 | 资和信有限 | outonline.net.cn     | 2013.12.24 | 2016.12.24 |
| 20 | 资和信有限 | fansos.com.cn        | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 21 | 资和信有限 | fansos.net.cn        | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 22 | 资和信有限 | fansos.cn            | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 23 | 资和信有限 | fansos.net           | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 24 | 资和信有限 | fansos.com           | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 25 | 资和信有限 | 返时针.com              | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 26 | 资和信有限 | 返时针.中国               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 27 | 资和信有限 | 返时针.cn               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 28 | 资和信有限 | 返时珍.com              | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 29 | 资和信有限 | 返时珍.中国               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 30 | 资和信有限 | 返时珍.cn               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 31 | 资和信有限 | 返时真.com              | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 32 | 资和信有限 | 返时真.中国               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 33 | 资和信有限 | 返时真.cn               | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 34 | 资和信有限 | fanshizhen.com.cn    | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 35 | 资和信有限 | fanshizhen.cn        | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 36 | 资和信有限 | fanshizhen.net.cn    | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 37 | 资和信有限 | fanshizhen.net       | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 38 | 资和信有限 | fanshizhen.com       | 2009.04.17 | 2016.04.17 |
| 39 | 资和信有限 | kuaimajiabian.net.cn | 2015.06.03 | 2016.06.03 |
| 40 | 资和信有限 | kuaimajiabian.com.cn | 2015.06.03 | 2016.06.03 |

| 序号 | 域名所有者 | 域 名               | 注册日期       | 到期日期       |
|----|-------|-------------------|------------|------------|
| 41 | 资和信有限 | kuaimajiabian.cn  | 2015.06.03 | 2016.06.03 |
| 42 | 资和信有限 | kuaimajiabian.net | 2015.06.03 | 2016.06.03 |
| 43 | 资和信有限 | 快马加鞭.中国           | 2015.06.03 | 2016.06.03 |
| 44 | 资和信有限 | 快码家边.中国           | 2015.06.11 | 2016.06.11 |
| 45 | 资和信有限 | aaabing.com       | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 46 | 资和信有限 | aaabing.com.cn    | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 47 | 资和信有限 | aaabing.cn        | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 48 | 资和信有限 | aaabing.mobi      | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 49 | 资和信有限 | 阿饼.中国             | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 50 | 资和信有限 | 阿饼.com            | 2015.08.26 | 2016.8.26  |
| 51 | 电子支付  | fenhehui.com      | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 52 | 电子支付  | fenhehui.com.cn   | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 53 | 电子支付  | fenhehui.cn       | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 54 | 电子支付  | fenhehui.net      | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 55 | 电子支付  | fenhehui.net.cn   | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 56 | 电子支付  | fenhehui.mobi     | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 57 | 电子支付  | 分和惠.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 58 | 电子支付  | 分和惠.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 59 | 电子支付  | 分和惠.cn            | 2015.04.13 | 2016.04.13 |
| 60 | 电子支付  | 分合惠.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 61 | 电子支付  | 分合惠.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 62 | 电子支付  | 分合惠.cn            | 2015.04.13 | 2016.04.13 |
| 63 | 电子支付  | 分和汇.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 64 | 电子支付  | 分和汇.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 65 | 电子支付  | 分和汇.cn            | 2015.04.13 | 2016.04.13 |
| 66 | 电子支付  | 分和会.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 67 | 电子支付  | 分和会.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 68 | 电子支付  | 分和会.cn            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 69 | 电子支付  | 分合汇.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 70 | 电子支付  | 分合汇.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 71 | 电子支付  | 分合汇.cn            | 2015.04.13 | 2016.04.13 |
| 72 | 电子支付  | 分合会.com           | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 73 | 电子支付  | 分合会.中国            | 2010.04.07 | 2016.04.07 |

| 序号  | 域名所有者 | 域 名                  | 注册日期       | 到期日期       |
|-----|-------|----------------------|------------|------------|
| 74  | 电子支付  | 分合会.cn               | 2010.04.07 | 2016.04.07 |
| 75  | 电子支付  | xiaoshihui.com       | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 76  | 电子支付  | xiaoshihui.net       | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 77  | 电子支付  | xiaoshihui.com.cn    | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 78  | 电子支付  | xiaoshihui.net.cn    | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 79  | 电子支付  | xiaoshihui.cn        | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 80  | 电子支付  | xiaoshichong.com     | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 81  | 电子支付  | xiaoshichong.net     | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 82  | 电子支付  | xiaoshichong.com.cn  | 2010.07.07 | 2017.07.07 |
| 83  | 电子支付  | xiaoshichong.net.cn  | 2010.07.07 | 2017.07.07 |
| 84  | 电子支付  | xiaoshichong.cn      | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 85  | 电子支付  | 小十充.com              | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 86  | 电子支付  | 小十充.中国               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 87  | 电子支付  | 小十充.cn               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 88  | 电子支付  | 小十汇.com              | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 89  | 电子支付  | 小十汇.中国               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 90  | 电子支付  | 小十汇.cn               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 91  | 电子支付  | 小拾惠.com              | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 92  | 电子支付  | 小拾惠.中国               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 93  | 电子支付  | 小拾惠.cn               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 94  | 电子支付  | 小十会.com              | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 95  | 电子支付  | 小十会.中国               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 96  | 电子支付  | 小十会.cn               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 97  | 电子支付  | 小实惠.com              | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 98  | 电子支付  | 小实惠.中国               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 99  | 电子支付  | 小实惠.cn               | 2010.07.07 | 2016.07.07 |
| 100 | 电子支付  | shangtongcard.com.cn | 2011.01.06 | 2016.01.06 |
| 101 | 电子支付  | shangtongcard.cn     | 2011.01.06 | 2017.01.06 |
| 102 | 电子支付  | shangtongcard.net.cn | 2011.01.06 | 2016.01.06 |
| 103 | 电子支付  | shangtongcard.net    | 2010.12.24 | 2016.12.24 |
| 104 | 电子支付  | shangtongka.cn       | 2011.01.05 | 2016.01.05 |
| 105 | 电子支付  | shangtongka.net.cn   | 2011.01.05 | 2016.01.05 |
| 106 | 电子支付  | shangtongka.com.cn   | 2011.01.05 | 2016.01.05 |

| 序号  | 域名所有者 | 域 名                   | 注册日期       | 到期日期       |
|-----|-------|-----------------------|------------|------------|
| 107 | 电子支付  | shangtongka.com       | 2010.12.24 | 2016.12.24 |
| 108 | 电子支付  | 需求工场.com              | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 109 | 电子支付  | 需求工场.net              | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 110 | 电子支付  | 需求工场.中国               | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 111 | 电子支付  | 需求工场.cn               | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 112 | 电子支付  | demandwork.cn         | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 113 | 电子支付  | demandwork.net.cn     | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 114 | 电子支付  | demandwork.com.cn     | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 115 | 电子支付  | xuqiugongchang.net.cn | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 116 | 电子支付  | xuqiugongchang.cn     | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 117 | 电子支付  | xuqiugongchang.com.cn | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 118 | 电子支付  | xuqiugongchang.net    | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 119 | 电子支付  | xuqiugongchang.com    | 2011.01.11 | 2016.01.11 |
| 120 | 电子支付  | 95159.com             | 2005.09.14 | 2016.09.13 |
| 121 | 电子支付  | 95159.net             | 2005.12.15 | 2016.12.14 |
| 122 | 网络支付  | caifuhui.cn           | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 123 | 网络支付  | 财付汇.中国                | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 124 | 网络支付  | 财付汇.cn                | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 125 | 网络支付  | 财付汇.com               | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 126 | 网络支付  | 财富汇.com               | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 127 | 网络支付  | 财富会.中国                | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 128 | 网络支付  | 财富会.cn                | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 129 | 网络支付  | 财富会.com               | 2007.05.14 | 2016.05.14 |
| 130 | 网络支付  | 101li.com             | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 131 | 网络支付  | 101li.cn              | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 132 | 网络支付  | 101li.com.cn          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 133 | 网络支付  | 101li.net             | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 134 | 网络支付  | 101li.net.cn          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 135 | 网络支付  | 10lli.com             | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 136 | 网络支付  | 10lli.cn              | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 137 | 网络支付  | 10lli.com.cn          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 138 | 网络支付  | 10lli.net             | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 139 | 网络支付  | 10lli.net.cn          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |

| 序号  | 域名所有者 | 域 名               | 注册日期       | 到期日期       |
|-----|-------|-------------------|------------|------------|
| 140 | 网络支付  | 1011i.cn          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 141 | 网络支付  | 1011i.com.cn      | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 142 | 网络支付  | 1011i.net         | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 143 | 网络支付  | 1011i.net.cn      | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 144 | 网络支付  | 1001li.com        | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 145 | 网络支付  | 1001li.cn         | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 146 | 网络支付  | 1001li.com.cn     | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 147 | 网络支付  | 1001li.net        | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 148 | 网络支付  | 1001li.net.cn     | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 149 | 网络支付  | 10001li.com       | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 150 | 网络支付  | 10001li.cn        | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 151 | 网络支付  | 10001li.com.cn    | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 152 | 网络支付  | 10001li.net       | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 153 | 网络支付  | 10001li.net.cn    | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 154 | 网络支付  | 百礼挑一.中国           | 2009.08.13 | 2016.08.12 |
| 155 | 网络支付  | 百礼挑一.com          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 156 | 网络支付  | 千礼挑一.中国           | 2009.08.13 | 2016.08.12 |
| 157 | 网络支付  | 千礼挑一.com          | 2009.08.12 | 2016.08.12 |
| 158 | 网络支付  | 万礼桃一.中国           | 2009.08.13 | 2016.08.12 |
| 159 | 网络支付  | 万礼桃一.com          | 2014.03.21 | 2016.08.12 |
| 160 | 网络支付  | 万礼桃一.cn           | 2014.03.31 | 2016.08.13 |
| 161 | 网络支付  | 百礼挑一.cn           | 2009.08.13 | 2016.08.13 |
| 162 | 网络支付  | 千礼挑一.cn           | 2009.08.13 | 2016.08.12 |
| 163 | 网络支付  | capitalpay.cn     | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 164 | 网络支付  | capitalpay.com.cn | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 165 | 网络支付  | capitalpay.net    | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 166 | 网络支付  | capitalpay.net.cn | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 167 | 网络支付  | capitalpay.mobi   | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 168 | 网络支付  | capitalpay.org    | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 169 | 网络支付  | 都联.com            | 2011.04.29 | 2016.04.29 |
| 170 | 网络支付  | 都联.net            | 2011.05.10 | 2016.05.09 |
| 171 | 网络支付  | jialixy.com       | 2013.09.26 | 2016.09.26 |
| 172 | 网络支付  | jialixy.com.cn    | 2013.09.26 | 2017.09.26 |

| 序号  | 域名所有者 | 域 名               | 注册日期       | 到期日期       |
|-----|-------|-------------------|------------|------------|
| 173 | 网络支付  | jialixy.net       | 2013.09.26 | 2017.09.26 |
| 174 | 网络支付  | jiadianer.com     | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 175 | 网络支付  | jiadianer.cn      | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 176 | 网络支付  | jiadianer.com.cn  | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 177 | 网络支付  | jiadianer.net     | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 178 | 网络支付  | 加垫儿.中国            | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 179 | 网络支付  | 加垫儿.com           | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 180 | 网络支付  | jiaquaner.com     | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 181 | 网络支付  | jiaquaner.cn      | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 182 | 网络支付  | jiaquaner.com.cn  | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 183 | 网络支付  | jiaquaner.net     | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 184 | 网络支付  | 加圈儿.中国            | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 185 | 网络支付  | 加圈儿.com           | 2015.04.02 | 2016.04.02 |
| 186 | 网络支付  | gongzhen2o.com    | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 187 | 网络支付  | gongzhen2o.cn     | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 188 | 网络支付  | gongzhen2o.com.cn | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 189 | 网络支付  | gongzhen2o.net    | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 190 | 网络支付  | gongzhen2o.net.cn | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 191 | 网络支付  | 共振.com            | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 192 | 网络支付  | 共振.中国             | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 193 | 网络支付  | 共阵.com            | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 194 | 网络支付  | 共阵.中国             | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 195 | 上海亿平方 | 亿平方.com           | 2014.05.05 | 2016.05.05 |
| 196 | 上海亿平方 | 亿平方.中国            | 2014.05.05 | 2016.05.05 |
| 197 | 上海亿平方 | niuyangqun.com    | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 198 | 上海亿平方 | niuyangqun.cn     | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 199 | 上海亿平方 | niuyangqun.com.cn | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 200 | 上海亿平方 | niuyangqun.net    | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 201 | 上海亿平方 | niuyangqun.net.cn | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 202 | 上海亿平方 | 牛洋群.com           | 2015.04.09 | 2016.04.09 |
| 203 | 上海亿平方 | 牛洋群.中国            | 2015.04.09 | 2016.04.09 |

#### (四) 取得的业务许可资格或资质情况

### 1、《支付许可证》

公司全资子公司资和信电子支付有限公司于 2012 年 6 月 12 日获得中国人民银行颁发的《支付业务许可证》可在全国范围内办理预付卡发行与受理、互联网支付业务，有效期至 2016 年 5 月 2 日。

公司全资子公司资和信网络支付有限公司于 2013 年 7 月 22 日获得中国人民银行颁发的《支付业务许可证》可在全国范围内办理互联网支付、移动电话支付、银行卡收单，有效期至 2016 年 12 月 21 日。具体情况如下：

| 证书编号          | 公司名称        | 业务类型               | 业务范围 | 发证机关   | 取得日期            | 有效期至             |
|---------------|-------------|--------------------|------|--------|-----------------|------------------|
| Z200031100013 | 资和信电子支付有限公司 | 预付卡发行与受理、互联网支付     | 全国   | 中国人民银行 | 2012 年 6 月 12 日 | 2016 年 5 月 2 日   |
| Z200751100016 | 资和信网络支付有限公司 | 互联网支付、移动电话支付、银行卡收单 | 全国   | 中国人民银行 | 2013 年 7 月 22 日 | 2016 年 12 月 21 日 |

### 2、《高新技术企业批准证书》

公司全资子公司资和信电子支付有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411000550，有效期至 2017 年 10 月 29 日。

公司全资子公司资和信网络支付有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001674，有效期至 2017 年 10 月 29 日。

公司全资子公司嘉利兴业科技有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001311，有效期至 2017 年 10 月 29 日。具体情况如下：

| 证书编号           | 公司名称        | 发证机关       | 取得日期             | 有效期至             |
|----------------|-------------|------------|------------------|------------------|
| GR201411000550 | 资和信电子支付有限公司 | 北京市科学技术委员会 | 2014 年 10 月 30 日 | 2017 年 10 月 29 日 |
| GR201411001674 | 资和信网络支付有限公司 | 北京市科学技术委员会 | 2014 年 10 月 30 日 | 2017 年 10 月 29 日 |
| GR201411001311 | 嘉利兴业科技有限公司  | 北京市科学技术委员会 | 2014 年 10 月 30 日 | 2017 年 10 月 29 日 |

### 3、《电信与信息服务业务经营许可证》

公司全资子公司资和信电子支付有限公司于 2013 年 2 月 17 日取得北京市通信管理局颁发的《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》，证书编号：京 ICP 证 110649 号，业务种类为第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）；有效期至：2016 年 8 月 26 日。

公司全资子公司资和信网络支付有限公司于 2013 年 7 月 5 日取得北京市通信管理局颁发的《中华人民共和国电信与信息服务业务经营许可证》，证书编号：京 ICP 证 110686 号，业务种类为第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务）；有效期至：2016 年 9 月 7 日。具体情况如下：

| 证书编号             | 公司名称 | 业务类型                         | 网站名称 | 域名              | 取得日期            | 有效期至            |
|------------------|------|------------------------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 京 ICP 证 110649 号 | 电子支付 | 第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务） | 商通卡  | shangtongka.com | 2013 年 2 月 17 日 | 2016 年 8 月 26 日 |
| 京 ICP 证 110686 号 | 网络支付 | 第二类增值电信业务中的信息服务业务（仅限互联网信息服务） | 财富汇  | 财富汇.com         | 2013 年 7 月 5 日  | 2016 年 9 月 7 日  |

#### 4、《增值电信业务经营许可证》

公司全资子公司资和信电子支付有限公司于 2013 年 9 月 13 日取得中华人民共和国工业和信息化部颁发的中华人民共和国增值电信业务经营许可证，编号为 B2-20130086；业务种类为第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和信息服务业务（不含固定网电话信息服务和互联网信息服务）；业务覆盖范围为全国；有效期至 2018 年 3 月 15 日。具体情况如下：

| 证书编号        | 公司名称 | 业务类型                                          | 业务范围 | 发证机关    | 取得日期            | 有效期至            |
|-------------|------|-----------------------------------------------|------|---------|-----------------|-----------------|
| B2-20130086 | 电子支付 | 第二类增值电信业务中的呼叫中心业务和信息服务业务（不含固定网电话信息服务和互联网信息服务） | 全国   | 工业和信息化部 | 2013 年 9 月 13 日 | 2018 年 3 月 15 日 |

#### 5、跨境电子商务外汇支付业务试点

2014 年 2 月 26 日获得国家外汇管理局《关于易支付科技（北京）有限公司等 5 家支付机构开展跨境电子商务外汇支付业务试点的批复》，同意包括资和信电子支付有限公司在内的 5 家支付机构开展跨境电子商务外汇支付业务试点。

#### 6、基金销售支付结算机构备案资格

公司于 2015 年 3 月 10 日收到中国证监会《关于资和信电子支付有限公司备案为基金销售支付结算机构无异议的复函》对资和信在广发银行监督下开展基金销售支付结算业务不持异议。

### （五）质量体系及其他证书情况

#### 1、《服务认证证书》

2015年9月28日取得北京中金国盛认证有限公司的《服务认证证书（非金融机构支付业务设施技术认证）（一级）》，注册号：CFNR201201110013，证明电子支付的支付业务设施符合“JR/T0122-2014”《非金融机构支付业务设施技术要求》、“JR/T0123-2014”《非金融机构支付业务设施检测规范》、“银科技〔2011〕104号”《非金融机构支付业务设施技术认证规范》和《非金融机构支付业务设施技术认证实施规则》的相关要求；认证范围为互联网支付，资和信互联网支付系统（V2.0）、预付卡发行与受理，商通卡支付清算服务系统平台（V1.1）；有效期为2015年9月28日至2018年9月27日。

## 2、《中国支付清算协会会员证》

公司全资子公司资和信电子支付有限公司于2015年4月1日取得中国支付清算协会颁发的《中国支付清算协会会员证》，证书编号：Z20110005，会员名称为资和信电子支付有限公司，有效期自2015年4月1日至2019年12月31日。具体情况如下：

| 证书编号      | 公司名称 | 发证机关     | 取得日期      | 有效期至        |
|-----------|------|----------|-----------|-------------|
| Z20110005 | 电子支付 | 中国支付清算协会 | 2015年4月1日 | 2019年12月31日 |

## （六）主要固定资产使用情况、成新率

为了专注于支付业务，公司于2015年6月30日将原有业务进行调整，将资和信担保、资和信百货商场、资和信风险投资、资和信典当、广宁家业房地产等原有子公司从资和信控股集团剥离。公司目前固定资产为运输工具和电子设备及其他，目前均用于公司的日常生产与办公。目前相关设备均在正常的使用年限内，固定资产运行状况良好，未面临淘汰、更新、大修和技术升级的可能。公司固定资产成新率如下表：

| 类别      | 原值             | 净值            | 成新率（%） |
|---------|----------------|---------------|--------|
| 运输工具    | 12,103,364.28  | 2,807,128.60  | 23.19  |
| 电子设备及其他 | 117,108,835.70 | 35,013,397.42 | 29.90  |
| 合计      | 129,212,199.98 | 37,820,526.02 | 29.27  |

## （七）员工情况

截至本说明书出具之日，公司共有员工613人，其具体结构如下：

## 1、按专业结构划分

| 专业结构 | 人数（个） | 比例(%)   |
|------|-------|---------|
| 技术类  | 134   | 21.86%  |
| 非技术类 | 479   | 78.14%  |
| 合计   | 613   | 100.00% |

## 2、按受教育程度划分

| 受教育程度 | 人数（个） | 比例(%)   |
|-------|-------|---------|
| 硕士及以上 | 26    | 4.24%   |
| 本科    | 285   | 46.49%  |
| 专科及以下 | 302   | 49.27%  |
| 合计    | 613   | 100.00% |

## 3、按年龄划分

| 年龄段（岁）    | 人数（个） | 比例(%)   |
|-----------|-------|---------|
| 小于 30 岁   | 330   | 53.83%  |
| 30 岁-40 岁 | 211   | 34.42%  |
| 大于等于 40 岁 | 72    | 11.75%  |
| 合计        | 613   | 100.00% |

## 4、核心技术人员情况

（1）关宇：男，1975 年 09 月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1997 年 07 月至 1999 年 09 月，在北京巴布科克威尔科克斯有限公司，任职员；1999 年 09 月至 2000 年 08 月，在中国水网任技术部经理；2000 年 08 月进入资和信集团内任职。现任股份公司董事、副总经理，负责公司技术框架的制定以及日常运营管理，未直接持有公司股份。

（2）李上：男，1974 年 10 月出生，中国籍，无境外永久居留权，本科学历；1997 年 7 月至 2001 年 1 月，黑龙江省邮电通讯公司，任职员；2000 年 2 月至 2000 年 11 月，北京鲨威网路公司，任数据库部门经理；2000 年 11 月至 2001 年 8 月在 TOM.COM 北京讯能网路有限公司，任技术部副经理；2001 年进入资和信集团内任职，现任股份公司技术总监，分管公司技术部门，未直接持有公司股份。

## （八）公司环境保护情况

公司主要从事预付卡发行与受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单、

预付卡支付系统软硬件产品和卡渠道业务。公司业务没有生产环节，不会产生任何污染，不需要办理排污许可证，也不需要办理相关的环评手续。

### （九）安全生产

公司主要从事预付卡发行与受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单、预付卡支付系统软硬件产品和卡渠道业务。公司业务没有生产环节，不属于相关法律法规规定需要取得安全生产许可的企业范围，公司无须取得安全生产许可证。

## 四、公司业务其他相关情况

### （一）业务收入的构成情况

报告期内，公司主要收入来源于商品销售收入、售卡手续费和商户交易手续费。公司两年一期的营业收入构成情况如下：

单位：元

| 项目            | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年度        |        | 2013 年度        |        |
|---------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|               | 收入             | 占比 (%) | 收入             | 占比 (%) | 收入             | 占比 (%) |
| 一、主营业务小计      | 213,809,739.81 | 89.31  | 400,885,879.69 | 94.81  | 539,179,618.40 | 96.06  |
| 商户交易手续费       | 34,109,015.11  | 14.25  | 55,802,232.69  | 13.20  | 71,643,755.25  | 12.76  |
| 售卡手续费         | 47,755,076.41  | 19.95  | 72,272,502.69  | 17.09  | 134,071,793.66 | 23.89  |
| 商品销售收入        | 102,915,081.49 | 42.99  | 214,881,280.72 | 50.82  | 277,590,615.89 | 49.46  |
| 担保费、典当利息、咨询收入 | 14,740,964.55  | 6.16   | 39,076,639.53  | 9.24   | 16,668,411.05  | 2.97   |
| 软件及硬件收入       | 8,536,055.49   | 3.57   | 14,911,868.44  | 3.53   | 30,213,527.64  | 5.38   |
| 其他收入          | 5,753,546.76   | 2.40   | 3,941,355.62   | 0.93   | 8,991,514.91   | 1.60   |
| 二、其他业务小计      | 25,599,263.98  | 10.69  | 21,938,047.82  | 5.19   | 22,095,071.54  | 3.94   |
| 房租收入          | 4,913,468.74   | 2.05   | 10,524,021.37  | 2.49   | 12,800,398.32  | 2.28   |

|          |                |        |                |        |                |        |
|----------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
| 物业管理费    | 1,945,146.83   | 0.81   | 5,276,519.63   | 1.25   | 5,102,792.30   | 0.91   |
| 停车收入     | 597,763.00     | 0.25   | 1,417,861.50   | 0.34   | 1,257,790.50   | 0.22   |
| 委托贷款利息收入 | 15,867,313.31  | 6.63   | 3,842,666.65   | 0.91   |                | 0.00   |
| 其他       | 2,275,572.10   | 0.95   | 876,978.67     | 0.21   | 2,934,090.42   | 0.52   |
| 合计       | 239,409,003.79 | 100.00 | 422,823,927.51 | 100.00 | 561,274,689.94 | 100.00 |

公司主要从事综合一体化支付系统服务，是全国最大的预付卡发行与受理机构。公司依据《企业会计准则第 14 号-收入》原则确认收入，公司业务流程主要分为预付卡发行流程和预付卡支付流程。预付卡发行流程中，由商户提出预付卡发行需求；公司负责预付卡的设计和制作，并负责为商户安装预付卡刷卡、收单的软硬件后，公司获得软硬件销售和服务收入；消费者购买预付卡，公司获得备付金和售卡手续费。在预付卡刷卡流程中，消费者刷卡消费后商户受理；公司收单后清算核对后将信息转接给银行，银行收单、清算、备付金账户划款给商户和资和信，公司获得商户交易手续费。

2015 年 6 月 30 日，公司将与主营业务相关性较弱、盈利能力较低的百货、担保典当等业务的相关资产进行剥离。公司业务剥离后公司业务收入主要来源于商品交易手续费和售卡手续费，将剥离业务收入剔除，公司两年一期收入构成模拟如下：

单位：元

| 项 目      | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年         |        | 2013 年         |        |
|----------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|          | 收入             | 占比 (%) | 收入             | 占比 (%) | 收入             | 占比 (%) |
| 商户交易手续费  | 34,109,015.11  | 31.64  | 55,802,232.69  | 37.96  | 71,643,755.25  | 30.20  |
| 售卡手续费    | 47,755,076.41  | 44.30  | 72,272,502.69  | 49.16  | 134,071,793.66 | 56.52  |
| 软件及硬件收入  | 8,536,055.49   | 7.92   | 14,911,868.44  | 10.14  | 30,213,527.64  | 12.74  |
| 非预付卡业务收入 | 17,402,555.02  | 16.14  | 4,020,288.88   | 2.73   | 1,275,865.16   | 0.54   |
| 合计       | 107,802,702.03 | 100.00 | 147,006,892.70 | 100.00 | 237,204,941.71 | 100.00 |

按照剥离后的收入公司 2015 年 1-9 月、2014 年度、2013 年度营业收入分别为 1.08 亿元、1.47 亿元和 2.37 亿元。2014 年收入相比 2013 年度收入同比下滑 38.03%，

公司主营业务呈现下滑态势，主要是由于两方面因素：一方面是由于受到宏观经济下滑，社会消费总额增速也随之下滑；另一方面是由于互联网支付和移动支付兴起，挤压预付卡支付市场需求，2014 年我国商业银行公处理网上支付业务 285.74 亿笔，金额 1376.02 亿元，分别同比增长 20.70%和 29.72%；2014 年国内银行共处理移动电话支付业务 45.24 亿笔，金额 22.59 亿元，同比分别增长 170.25%和 134.30%。鉴于新兴支付方式尤其是线上支付，未来，公司将充分利用其线下商户资源，整合线上销售渠道，与电商平台和互联网公司开展合作，开拓 O2O 新业务。

## （二）产品或服务的主要消费群体和前五名客户情况

### 1、前五名客户的销售情况

#### （1）公司前五名客户销售情况

| 2015 年 1-9 月      |               |        |
|-------------------|---------------|--------|
| 客户名称              | 金额(元)         | 占比 (%) |
| 北京市大中家用电器连锁销售有限公司 | 1,676,677.23  | 1.56   |
| 北京翠微大厦股份有限公司      | 1,208,982.39  | 1.12   |
| 北京易喜新世界百货有限公司     | 1,166,922.62  | 1.08   |
| 北京燕莎友谊商城有限公司      | 917,730.00    | 0.85   |
| 沃尔玛（中国）投资有限公司     | 739,096.40    | 0.69   |
| 合 计               | 5,709,408.64  | 5.30   |
| 2014 年度           |               |        |
| 客户名称              | 金额(元)         | 占比 (%) |
| 北京市大中家用电器连锁销售有限公司 | 3,882,447.22  | 2.64   |
| 北京燕莎友谊商城有限公司      | 2,063,769.40  | 1.40   |
| 北京易喜新世界百货有限公司     | 2,031,577.88  | 1.38   |
| 北京王府井百货集团         | 1,470,224.58  | 1.00   |
| 北京翠微大厦股份有限公司      | 1,981,767.64  | 1.35   |
| 合 计               | 11,429,786.72 | 7.78   |
| 2013 年度           |               |        |
| 客户名称              | 金额(元)         | 占比 (%) |
| 北京翠微大厦股份有限公司      | 3,487,410.98  | 5.19   |
| 北京燕莎友谊商城有限公司      | 3,418,334.55  | 1.47   |

|                   |               |      |
|-------------------|---------------|------|
| 百盛商业发展有限公司        | 2,067,706.24  | 1.44 |
| 北京市大中家用电器连锁销售有限公司 | 1,971,125.12  | 0.87 |
| 北京易喜新世界百货有限公司     | 1,867,735.32  | 0.83 |
| 合 计               | 12,812,312.21 | 5.40 |

公司 2013 年、2014 年和 2015 年 1-9 月，公司前五名客户销售收入占公司总收入的比例分别为 5.40%，7.78%和 5.30%，两年一期的前五大客户占公司销售收入占比均未超过 10%，公司不存在对少数客户依赖。

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方及持股 5%以上股份的股东均不在上述客户中任职或拥有权益。

### （三）产品或服务的分业务成本构成和前五名供应商情况

#### 1、产品或服务的分业务成本构成情况

公司非主营业务剥离前，成本主要来源于商品销售、商户交易手续费、售卡手续费，按照公司非主营业务剥离前的成本构成情况如下所示：

单位：元

| 项 目                   | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年度        |        | 2013 年度        |        |
|-----------------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|                       | 成本             | 占比 (%) | 成本             | 占比 (%) | 成本             | 占比 (%) |
| 一、主营业小计               | 103,547,447.40 | 98.48  | 204,723,788.30 | 97.67  | 276,231,794.09 | 98.26  |
| 商 户 交 易 手 续 费         | 9,167,205.71   | 8.72   | 12,713,911.04  | 6.07   | 11,333,033.18  | 4.03   |
| 售 卡 手 续 费             | 4,762,139.32   | 4.53   | 5,678,281.77   | 2.71   | 4,691,762.42   | 1.67   |
| 商 品 销 售 收 入           | 87,023,648.06  | 82.76  | 180,085,764.20 | 85.91  | 240,775,571.59 | 85.65  |
| 担 保 费、典 当 利 息、咨 询 收 入 |                | 0.00   |                | 0.00   |                | 0.00   |
| 软 件 及 硬 件 收           | 1,108,524.25   | 1.05   | 2,869,128.57   | 1.37   | 18,423,912.65  | 6.55   |

| 项目             | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年度        |        | 2013 年度        |        |
|----------------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|                | 成本             | 占比 (%) | 成本             | 占比 (%) | 成本             | 占比 (%) |
| 入              |                |        |                |        |                |        |
| 其 他 收入         | 1,485,930.06   | 1.41   | 3,376,702.72   | 1.61   | 1,007,514.25   | 0.36   |
| 二、其 他 业 务 小 计  | 1,598,606.42   | 1.52   | 4,893,329.56   | 2.33   | 4,893,329.56   | 1.74   |
| 房 租 收入         | 1,598,606.42   | 1.52   | 4,893,329.56   | 2.33   | 4,893,329.56   | 1.74   |
| 物 业 管 理 费      |                | 0.00   |                | 0.00   |                | 0.00   |
| 停 车 收入         |                | 0.00   |                | 0.00   |                | 0.00   |
| 委 托 贷 款 利 息 收入 |                | 0.00   |                | 0.00   |                | 0.00   |
| 其他             |                | 0.00   |                | 0.00   |                | 0.00   |
| 合计             | 105,146,053.82 | 100.00 | 209,617,117.86 | 100.00 | 281,125,123.65 | 100.00 |

2015 年 6 月 30 日，公司非主营业务资产剥离，公司目前业务成本主要来源于商户交易手续费、售卡手续费和软件及硬件收入，将剥离业务成本剔除，公司两年一期成本构成模拟如下：

| 项目       | 2015 年 1-9 月  |        | 2014 年        |        | 2013 年        |        |
|----------|---------------|--------|---------------|--------|---------------|--------|
|          | 成本            | 占比 (%) | 成本            | 占比 (%) | 成本            | 占比 (%) |
| 商户交易手续费  | 9,167,205.71  | 60.81  | 12,713,911.04 | 59.42  | 11,333,033.18 | 32.89  |
| 售卡手续费    | 4,762,139.32  | 31.59  | 5,678,281.77  | 26.54  | 4,691,762.42  | 13.61  |
| 软件及硬件收入  | 1,108,524.25  | 7.35   | 2,869,128.57  | 13.41  | 18,423,912.65 | 53.46  |
| 非预付卡业务收入 | 38,461.54     | 0.26   | 134,358.96    | 0.63   | 12,262.00     | 0.04   |
| 合计       | 15,076,330.82 | 100.00 | 21,395,680.34 | 100.00 | 34,460,970.25 | 100.00 |

## 2、前五名供应商情况

| 2015 年 1-9 月 |
|--------------|
|--------------|

| 供应商名称                | 金额（元）                | 占采购金额的比例（%）  |
|----------------------|----------------------|--------------|
| 珠海市金邦达保密卡有限公司        | 4,440,139.32         | 24.78        |
| 百富计算机技术(深圳)有限公司北京分公司 | 607,700.00           | 3.39         |
| 上海世屹智能识别科技有限公司       | 580,000.00           | 3.24         |
| 北京天创信达科技发展有限公司       | 380,000.00           | 2.12         |
| 北京神州新桥科技有限公司         | 326,000.00           | 1.82         |
| 合 计                  | <b>6,333,839.32</b>  | <b>35.36</b> |
| <b>2014 年度</b>       |                      |              |
| 供应商名称                | 金额（元）                | 占采购金额的比例（%）  |
| 百富计算机技术(深圳)有限公司北京分公司 | 15,054,080.00        | 43.10        |
| 珠海市金邦达保密卡有限公司        | 7,518,281.77         | 21.52        |
| 杭州邦盛金融信息技术有限公司       | 1,316,000.00         | 3.77         |
| 德宇公司                 | 1,225,308.56         | 3.51         |
| 北京耀隆益达科技发展有限公司       | 900,000.00           | 2.58         |
| 合 计                  | <b>26,013,670.33</b> | <b>74.48</b> |
| <b>2013 年度</b>       |                      |              |
| 供应商名称                | 金额（元）                | 占采购金额的比例（%）  |
| 惠尔丰信息系统公司            | 13,206,990.00        | 29.31        |
| 珠海市金邦达保密卡有限公司        | 5,711,762.42         | 12.67        |
| 百富计算机技术（深圳）有限公司      | 4,800,750.00         | 10.65        |
| 北京诚和创业科技有限公司         | 2,234,010.00         | 4.96         |
| 北京耀隆益达科技发展有限公司       | 1,150,000.00         | 2.55         |
| 合 计                  | <b>27,103,512.42</b> | <b>60.14</b> |

2013 年、2014 年和 2015 年 1-6 月公司前五名供应商采购金额占采购总额的比例分别为 60.14%、74.48%和 35.36%，2015 年 1-9 月公司供应商集中度大幅降低，主要是因为公司业务向全国拓展，分公司需要在全国商户布设 POS 机具，公司在 2013 年和 2014 年向惠尔丰和百富计算机公司集中大批量采购 POS 机具，而 2015 年此项采购大幅减少使得公司采购集中度降低。公司预付卡主要采购自金邦达，但为保证公司卡的供应安全，公司也有备份的供应商。公司的 POS 机具和软件开发一般是从市场选择供应商，由于供应商众多，公司可以比较便利的找到供应商下达采购订单，公司供应商依赖风险较小。

公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、主要关联方及持股 5%以上股份的股东均不在上述供应商中任职或拥有权益。

#### （四）对持续经营有重大影响的业务合同及履行情况

根据合同的不同性质进行分类，对公司持续经营有重大影响的业务合同分为采购合同、销售合同与其他合同。对同种性质的合同参照合同金额与重要性以及代表性等标准进行排序，对公司目前主要客户和主要供应商签订的销售和采购合同以及其他重要合同进行披露，具体如下：

##### 1、销售合同

| 序号 | 合同对方           | 合同己方 | 产品/服务          | 签订时间        | 合同金额（元）      | 履行情况 |
|----|----------------|------|----------------|-------------|--------------|------|
| 1  | 中行北京分行         | 兴业   | AIMS、MIS 维护    | 2015 年 9 月  | 957,845.00   | 正在履行 |
| 2  | 上海世屹智能识别科技有限公司 | 网络支付 | 通讯线            | 2015 年      | 580,000.00   | 正在履行 |
| 3  | 中行湖北省分行        | 兴业   | 黄石万达百货 MIS     | 2015 年 5 月  | 595,500.00   | 履行完毕 |
| 4  | 苏宁云商集团股份有限公司   | 电子支付 | 受理预付卡合作协议      | 2015 年 4 月  | 按约定比例收取交易手续费 | 正在履行 |
| 5  | 百盛商业发展有限公司     | 电子支付 | 受理预付卡合作协议      | 2015 年 4 月  | 按约定比例收取交易手续费 | 正在履行 |
| 7  | 陕西邮政           | 嘉利得  | 读卡器            | 2014 年 5 月  | 182,525.00   | 履行完毕 |
| 8  | 中行山东省分行        | 兴业   | 潍坊万达广场 MIS     | 2014 年 2 月  | 205,000.00   | 履行完毕 |
| 9  | 中行山东省分行        | 兴业   | 青啤在线收单系统       | 2013 年 12 月 | 170,000.00   | 履行完毕 |
| 10 | 北京燕莎友谊商城有限公司   | 电子支付 | 受理商通卡系列卡合作协议   | 2013 年 12 月 | 按约定比例收取交易手续费 | 正在履行 |
| 11 | 沃尔玛（中国）投资有限公司  | 电子支付 | 受理商通卡系列预付卡合作协议 | 2013 年 12 月 | 按约定比例收取交易手续费 | 履行完毕 |
| 12 | 交通银行           | 嘉利得  | POS 设备采购       | 2013 年 9 月  | 6,035,920.00 | 履行完毕 |
| 13 | 中行海南省分行        | 兴业   | 特色业务收单二期       | 2013 年 9 月  | 300,000.00   | 履行完毕 |
| 14 | 交通银行           | 嘉利得  | POS 设备采购       | 2013 年 2 月  | 6,276,200.00 | 履行完毕 |

注：公司与商户之间在合同中一般是按持卡人消费金额收取约定比例的交易手续费按。

##### 2、采购合同

| 序号 | 合同对方                   | 合同己方 | 产品/服务                | 签订时间       | 合同金额(元)    | 履行情况 |
|----|------------------------|------|----------------------|------------|------------|------|
| 1  | 上海世屹智能识别科技有限公司         | 网络支付 | 通讯线                  | 2015 年     | 580,000.00 | 履行完毕 |
| 2  | 北京鸿睿思博科技有限公司           | 控股集团 | 资和信 APP              | 2015.9.    | 250,000.00 | 正在履行 |
| 3  | 北京神州新桥科技有限公司           | 电子支付 | 负载均衡                 | 2015.7.29  | 326,000.00 | 履行完毕 |
| 4  | 江苏千米网络科技有限公司           | 控股集团 | 千米云销电商系统软件 V1.3 销售协议 | 2015.6.30  | 220,000.00 | 履行完毕 |
| 5  | 北京赛迪信息物理系统测评工程技术中心有限公司 | 网络支付 | 技术服务                 | 2015.6.23  | 240,000.00 | 正在履行 |
| 6  | 云和恩墨(北京)信息技术有限公司       | 电子支付 | 资和信数据库 2015 年度维保服务合同 | 2015.4     | 320,000.00 | 正在履行 |
| 7  | 北京朗程科讯科技有限公司           | 电子支付 | 小型机维护服务项目合同          | 2015.4     | 200,000.00 | 正在履行 |
| 8  | 北京德勤正源科技有限公司           | 电子支付 | 2015 年度中间件维护服务       | 2015.3.10  | 280,000.00 | 正在履行 |
| 9  | 北京和佳软件技术有限公司           | 电子支付 | 电商私有云平台项目合同          | 2014.12    | 270,000.00 | 正在履行 |
| 10 | 杭州邦盛金融信息技术有限公司         | 电子支付 | 金融信息风险监控平台软件费        | 2014.11.26 | 940,000.00 | 正在履行 |
|    |                        |      | 金融信息风险监控平台维护费        |            | 376,000.00 |      |

### 3、其他合同

报告期内，公司租赁机房具体情况如下：

| 序号 | 出租方        | 承租方  | 标的物            | 承租价款(元)      | 承租期限                |
|----|------------|------|----------------|--------------|---------------------|
| 1  | 中金数据系统有限公司 | 电子支付 | 生产中心场地资源外包技术服务 | 2,772,000.00 | 2015.6.18-2015.6.17 |

## 五、商业模式

### (一) 公司传统预付卡业务的商业模式

公司作为第三方支付机构在全国范围开展预付卡发行和受理、互联网支付、移动支付、银行卡收单业务，并能够为商户提供支付系统软硬件产品的系统集成服务，

覆盖了整个支付清算产业链。因此公司传统预付卡业务的商业模式是布局于整个支付清算产业链。

在预付卡发行和受理方面公司集聚了大量国际国内知名的商户资源，并在此基础上发行并销售各种类型的多用途预付卡及联名预付卡，依托公司的第三方支付清算系统，使用户能够在商户处实现刷预付卡消费。同时公司还拥有搭建一体化支付系统的能力，为商户提供支付系统软硬件产品的系统集成服务。因此，公司的收入和盈利主要来自于四个方面，一是销售预付卡时购卡人支付的购卡手续费；二是预付卡消费时商户支付的刷卡手续费；三是支付系统软硬件产品的系统集成服务收入；四是公司账面上的预付款备付金所产生的利息收入。

## （二）公司新兴业务的商业模式

目前，公司正在基于线下商户所提供的庞大消费场景和海量的个人用户群，通过互联网手段，建立独有的最终面向 C 端客户的优惠支付产品平台。该平台的商业模式的基本框架和逻辑是，资和信的实名制用户购买预付卡或向预付卡账户中充值，实际上在一定程度上放弃了消费选择权，资和信利用与众多商户的合作关系，打包用户的消费需求，反向配置给商户，并向商户承诺一定的消费量，于是能够使商户做出一定程度的价格折让，这部分折让金额由用户和资和信共同享有。因此用户在商户处使用预付卡账户进行消费和支付时能够享受优惠，同时资和信能够在交易过程中收取手续费。

公司优惠支付产品平台的商业模式需要从两个层次来理解。第一个层次是传统预付卡业务商业模式的转型升级，在优惠支付产品平台上，公司通过让利甚至补贴用户，让用户在使用资和信优惠支付时能够享受到切实的、有吸引力的优惠，吸引到大量用户的持续性消费，从而使极大地提升用户粘性和消费频度，并作为第二个层次商业模式的基础；第二个层次，是基于互联网产生的海量用户群体而衍生出的商业模式，未来将会给公司带来诸如金融产品销售、消费引流、广告等新的盈利来源。

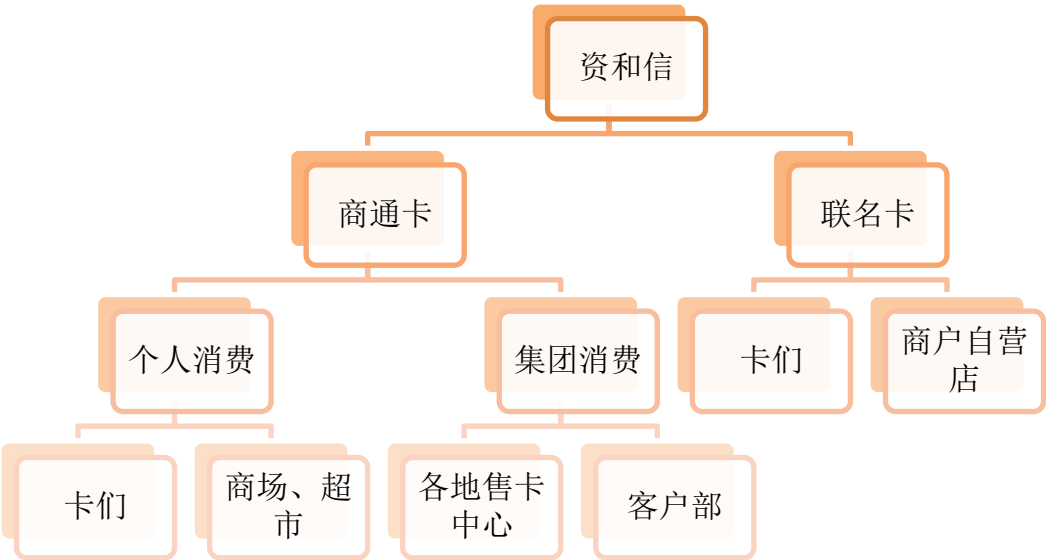
## （二）公司的销售模式

公司目前预付卡的销售渠道主要分三种情况：

（1）商通卡中的集团消费客户渠道主要包括公司下属各地售卡中心和公司客户

部；

- (2) 商通卡中的个人消费客户渠道主要包括卡们和商场、超市；
- (3) 联名卡的渠道主要是卡们和客户自营店，具体情况如下图所示：



公司的售卡流程如下图所示：

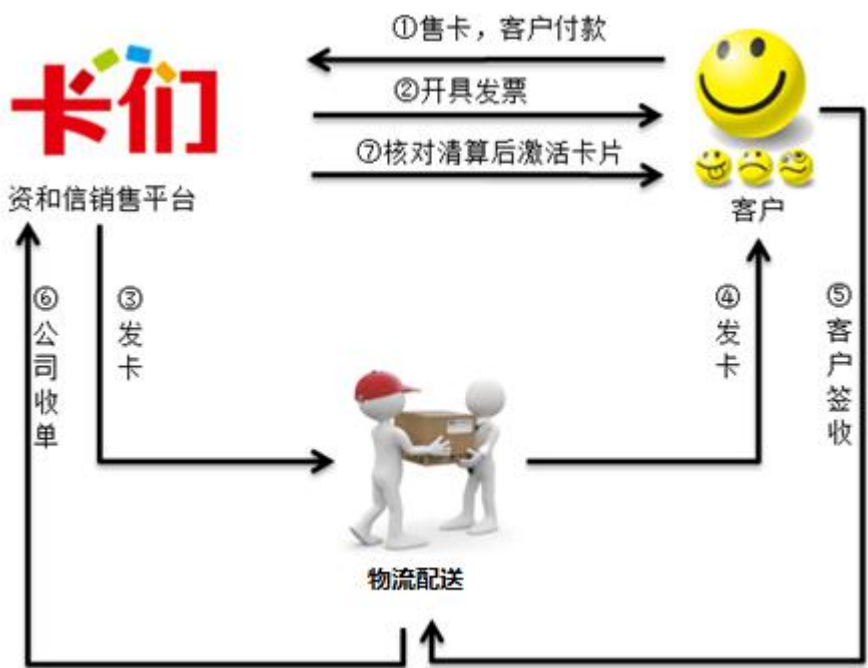


图 12 公司预付卡售卡流程

（三）公司提供的刷卡服务模式

在预付卡刷卡流程中，消费者通过 POS 机刷卡消费，公司前置机收单，清算核对无误后将信息转接给银行，银行收单、清算、核对无误后将备付金账户中的款项

划款给商户和公司，公司获得商户交易手续费。

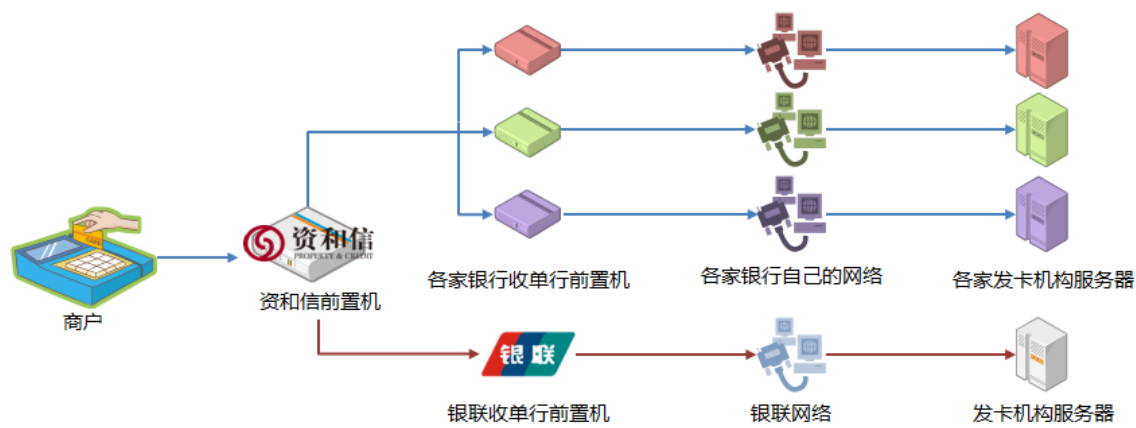


图 13 公司提供的刷卡服务

(四) 公司的采购模式

公司采购的物品主要包括未激活的磁条卡，专用软件开发及服务，商户刷卡所需的硬件产品，如收银机、扫描枪、路由器、服务器等。公司的采购模式由采购员寻找供应商，然后初步询价后向公司分管领导汇报，分管领导同意后由厂商提供小批量样品试用，试用合格后，公司与厂商签订供货协议，厂商批量供货。具体采购流程如下：

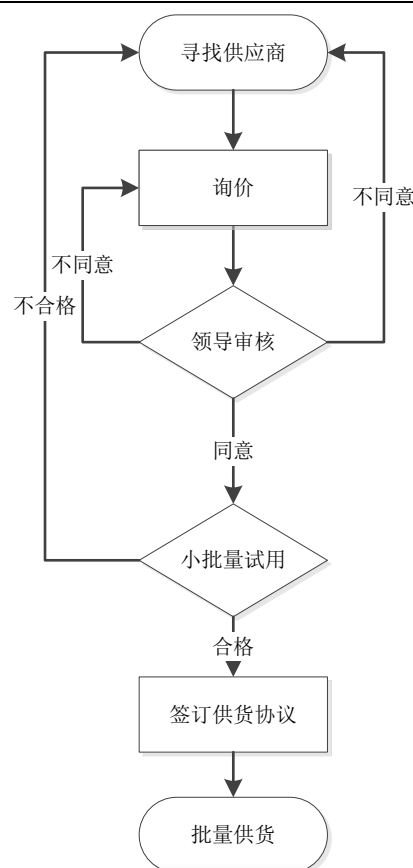


图 14 公司采购流程

### （五）公司的研发模式

公司研发模式主要分为三种类型，分别是自行开发、合作开发和外包开发。

自行开发是指主要依赖公司自身的管理、业务和技术力量进行系统设计、软件开发、集成和相关的技术支持工作，一般仅向外购置有关的硬件设备和支撑软件平台。

合作开发是公司与专业 IT 公司（合作商）共同协作完成 IT 应用的项目实施和技术支持工作，一般形式是公司负责提供业务框架，合作商提供技术框架，双方组成开发团队进行项目实施，IT 系统的日常支持由技术研发部承担。

外包开发是指将 IT 应用项目的设计、开发、集成、培训等任务承包给某家专业公司（可以是专业的 IT 公司或咨询公司等），由该公司（承包商）负责应用项目的实施。

公司研发流程总共分为九个步骤，分别是：立项管理、需求分析、项目计划和监控、系统设计、系统实现、系统和用户测试、试运行、系统验收、系统上线。具

体研发流程如下：



图 15 公司研发流程

六、公司未来业务的发展规划

（一）布局互联网生态闭环

互联网的生态闭环包括“用户引流——消费转化——支付——点评分享”，从这个角度看，公司的固有优势在于消费转化和支付两个环节。下面将分别介绍公司在互联网生态闭环的各个环节上的布局情况。

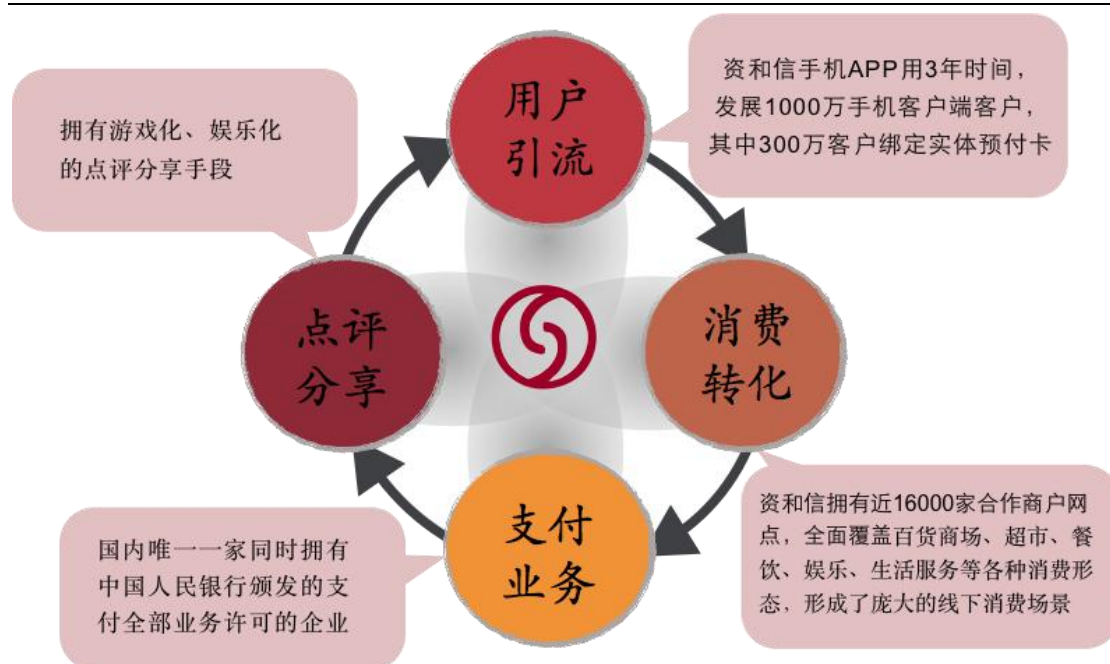


图 16 公司在互联网生态闭环中的布局情况

## 1、用户引流

公司布局用户引流和点评分享主要依托资和信手机 APP，并以公司自主开发的“一卡多账户”系统作为支撑。公司正在将原有的资和信企业福利商通卡用户努力转化为资和信手机 APP 的用户，并同时通过各种方式和手段吸引新用户注册资和信手机 APP 并实际使用。

每个资和信手机 APP 用户都将对应拥有一个资和信实名制支付账户，利用公司自主开发的“一卡多账户”系统，在用户的主支付账户下，设置多个虚拟子账户，每个虚拟子账户都对应一些特定的消费场景，每个特点的消费场景都会有一定的折扣率，当用户在这些消费场景中进行消费时，系统就会按照预设的折扣率给予用户一定的折扣。

公司目前已经拥有了一定数量的 APP 装机用户，接下来公司将利用以下几种方式进行用户引流：

### (1) 原有资和信企业福利商通卡用户的转化

企业福利商通卡本身就已经登记了用户的身份信息、联系方式等，且使用者一般系登记用户本人，为转化提供了便利。公司打算利用优惠支付的方式实现资和信企业福利商通卡用户的转化。

### (2) 与线上电子商务企业合作

线上电子商务企业一直试图向线下进行延伸，而公司拥有庞大的线下商户资源，双方是理想的合作伙伴。公司正在与部分线上电子商务企业洽谈，以合作推出联名预付卡（账户）的方式，吸引用户注册并实际使用资和信手机 APP，并通过优惠活动吸引用户持续进行消费。除此以外，公司还打算与线上电子商务企业合作进行线下推广活动，

### （3）与线下实体商业企业合作

近年来受到电子商务迅速增长的冲击，线下实体商业企业面临转型升级，主动朝线上交易的方向发展。公司与线下实体商业企业合作推出联名预付卡（账户）的方式，配合实体店的推广活动，吸引用户注册并实际使用资和信手机 APP。

## 2、消费转化

公司拥有近 8,000 余家合作商户，共有近 16,000 个合作商户网点可以使用资和信预付卡，覆盖全国主要的百货商场、超市、餐饮、娱乐、生活服务等各种消费形态，形成了庞大的线下消费场景，具体情况如下：

| 类别   | 主要商户/网点（篇幅所限不能尽述）                |
|------|----------------------------------|
| 百货   | 新世界百货、百盛百货、王府井百货、大悦城百货、万达百货      |
| 超市   | 沃尔玛、家乐福、华润超市、永辉超市、华润万家、津工超市、京客隆  |
| 餐饮   | 星巴克、望湘园、小南国、老北京涮羊肉、金钱豹、大顺茶楼、丸来玩趣 |
| 娱乐   | 金色逸站、UME 国际影城、巴歌量贩 KTV           |
| 生活服务 | 福奈特干洗、维纳斯婚纱摄影                    |
| 医疗   | 北京同仁堂、慈铭体检、国药大药房                 |
| 旅游   | 中青旅、宝中旅游、港中旅旅行社                  |
| 家电数码 | 苏宁电器、国美电器、五星电器、中百电器、五星电器、迪信通     |
| 家居建材 | 美克美家、百安居、特力屋、科勒卫浴                |
| 其他   | 新华书店、迪卡侬、周大福                     |

## 3、支付

支付环节是公司的传统主业，公司是国内唯一一家同时拥有中国人民银行颁发的支付全部业务许可并涵盖了所有业务许可类别的企业，能够在全国范围开展预付

卡发行和受理、互联网支付、移动支付业务。公司传统的预付卡通过刷卡的方式完成支付行为。为了适应移动支付时代用户的需求，公司正在开发二维码支付手段，配合资和信手机 APP 的使用，在实现优惠支付和保证安全支付的同时实现便捷支付。

#### 4、点评分享

资和信通过十余年的深耕细作，累积了海量而忠实的客户并最终转化为移动端装机用户的前提下，点评分享不仅能为用户带来传统的优惠支付，还通过自身的技术优势为用户带来更多游戏化、娱乐化的场景体验。在不断增加客户粘性的同时，通过点评分享吸引新的用户。

### （二）同时拓展线上和线下业务。

资和信是国内最早、最大的通用预付卡发行机构，商通卡累计发卡客户有数千万人次，有国内先进的支付管理体系和营销体系，在此基础上将充分借鉴国际预付卡的经验，在传统预付卡业务领域外，推出“资和信钱包”，将线下卡基支付向个人客户，日常支付，网上支付，移动支付方向拓展。

### （三）建立国内最大的支付一体化的非银行线下支付基础设施网络

利用已经基本成型的覆盖全国重点地区主流商业企业的非银行线下支付网络，为商业零售业企业在线下提供银行卡收单、预付卡发行与受理、会员卡和积分管理、外部积分使用以及团购等优惠支付的受理通道和技术支持，包括对实体磁条卡、芯片卡以及新兴的条码、二维码、串码支付等支付形式的支持，与商业零售业企业的内部管理系统（商业 MIS）逐步打通，为商户提供精细化的优惠支付和促销活动的基础设施服务，同时为其他机构如：金融、电信、航空、互联网企业等提供在商业企业促销和客户回馈的支付通道。

### （四）建设国内最大的电子卡券分销平台

利用与传统商业企业的密切合作，将商业企业的实体优惠支付产品电子化、虚拟化，通过“卡们”平台在线上与线下销售，以主流和传统商业企业和电商平台为电子卡券的主要销售渠道，利用自身的发行服务和线下网络支付优势，建立以优惠支付为主要特色的，兼顾实体卡与虚拟卡的电子卡券分销平台。

### （五）发展第三代支付——“资和信.惠支付”

第一代支付是以银行支付为主体的安全支付，第二代支付是以第三方支付为主体的便捷支付，而“资和信.惠支付”是以优惠为特点与商业密切结合的第三代支付。

利用线下支付网络和电子卡券的销售平台，将百货商场、连锁超市、家电卖场等消费的主流场所，作为资和信第三代业务的核心，实现线上销售实体商业的虚拟优惠支付产品，将线上消费人群引流到线下；在线下将传统商业的客流通过手机客户端等网络服务和销售形式引流到资和信的线上电子卡券销售平台，实现线上线下互相引流的双向 O2O，发展第三代支付。

## 七、所处行业基本情况

### （一）所处行业概况

#### 1、预付卡行业分类

根据中国证监会《上市公司行业分类指引》（2012年修订），公司所属行业可归类为：J69其他金融业；根据《国民经济行业分类与代码》（GB/T4754-2011）的分类标准，公司所属行业可归类为：J6930非金融机构支付服务。根据《挂牌公司管理型行业分类指引》公司所处行业属于J6930非金融机构支付服务；根据《挂牌公司投资型行业分类指引》公司所处行业属于16131010其他金融。公司主营提供一体化支付系统服务，是全国最大的预付卡发行与受理机构。属于“金融-其他金融业-非金融机构支付服务”范畴。

公司为商户提供POS软硬件系统和网络接口服务，并在全国范围开展预付卡发行和受理、互联网支付、移动支付、银行卡收单业务。预付卡是公司业务开展载体。传统的预付卡表现形式是物理卡片，但随着信息技术的不断发展，预付卡可以是物理卡的形式，也可以通过网络支付和移动支付完成，线上支付和线下支付的界限也越来越模糊。

预付卡又称储值卡、智能卡、积分卡等，顾名思义就是先付费再消费的卡片。预付卡按照使用范围可以分为：只用于单个法人商家内封闭使用的单用途预付卡和用于多个不同法人商家之间开放式使用的多用途预付卡；按记名类型可以分为：记名卡和不记名卡；按市场定位可分为集团消费和个人消费，前者主要定位企事业单位福利和礼品市场（即商通卡），后者主要定位个人折扣消费。

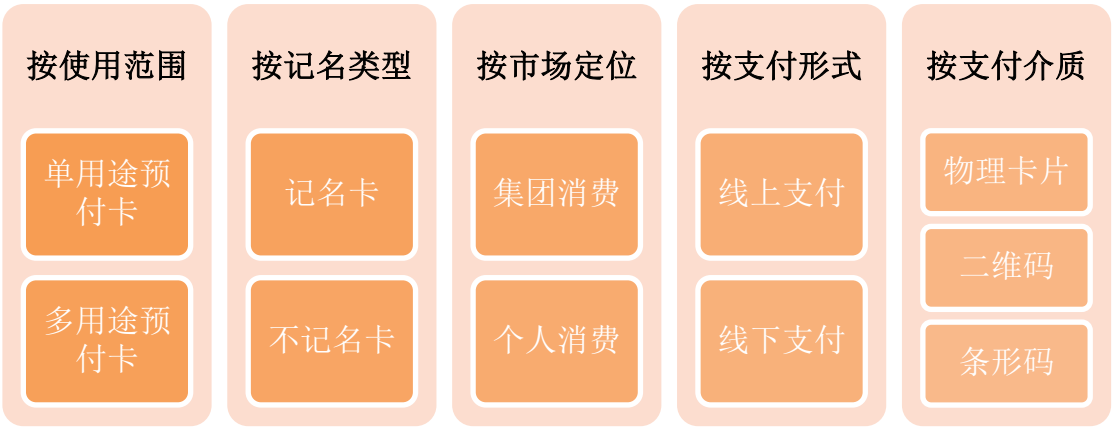


图 17 预付卡的分类

2、预付卡产业链

依据各专业化分工的情况，预付卡产业链可分为发卡企业、售卡渠道、系统处理、受理服务四个主要环节。

在发行流程中，主要涉及发行企业、售卡渠道和系统处理三个环节。卡片由发行企业通过售卡渠道流转至购卡用户手中；而资金从购卡用户流转至发行企业（或其签约存管银行），发行企业通过自主或第三方系统对客户信息和交易信息进行处理和存储。

而在消费流程中则主要涉及发行企业、系统处理和受理服务三个环节。商品或服务由商户流转至消费者；资金通过支付平台和收单机构由发行企业（或其签约存管银行）流转至商户，发行企业通过自主或第三方系统对卡片及用户信息进行更新存储。各个环节环环相扣为整个产业链提供服务：

第 1 环节，发行企业。发行企业分为两类，一类是发行单用途预付卡的商业企业，一类是以发行多用途预付卡为主营业务的第三方支付企业。

第 2 环节，售卡渠道。随着预付卡产业链的不断完善，卡片销售环节中将出现一些独立的代销机构参与进来，与预付卡发行企业独立销售和合作商家代销两种模式行成一个完善的代销体系。而特别值得注意的是，在借记卡和信用卡的发行和使用过程中，这一环节是不存在的。

第 3 环节，系统处理。根据卡片发行和使用的流程，系统处理方面已经形成发行系统、受理系统、资金清算系统、卡片信息管理系统等多个系统处理环节。而预

付卡交易对系统的稳定性、安全性有极高的要求。在此背景下，一些专业的第三方数据处理机构逐步介入进来，为发行企业提供准金融级别的系统解决方案。

第 4 环节，受理服务。预付卡的发展得益于银行卡受理市场的发展以及在此基础上的金融创新，广泛覆盖的 POS 网络以及迅速发展的电子商务平台为预付卡受理市场提供了良好的基础条件。新政落地之后，未获收单牌照的发行企业将无法继续进行收单业务，将逐步从受理服务环节中退出。另外，商业银行的资金管理地位将逐步显现，成为多用途卡发行和受理的必经环节。



18 中国预付卡产业链

（二）市场规模

1、供给端

（1）预付卡机构数量基本稳定

由于预付卡行业监管政策趋严和线上支付快速增长等因素的共同影响，我国预付卡发行和受理机构增长逐年趋缓，2014年，我国新获人民银行业务许可从事预付卡发行与受理业务的支付机构共计6家，其中3家为首次获得《支付业务许可证》，其他3家为新增业务类型。截止2014年年末，获准从事预付卡业务的支付机构数量增至

173家，增速较上年大幅放缓。

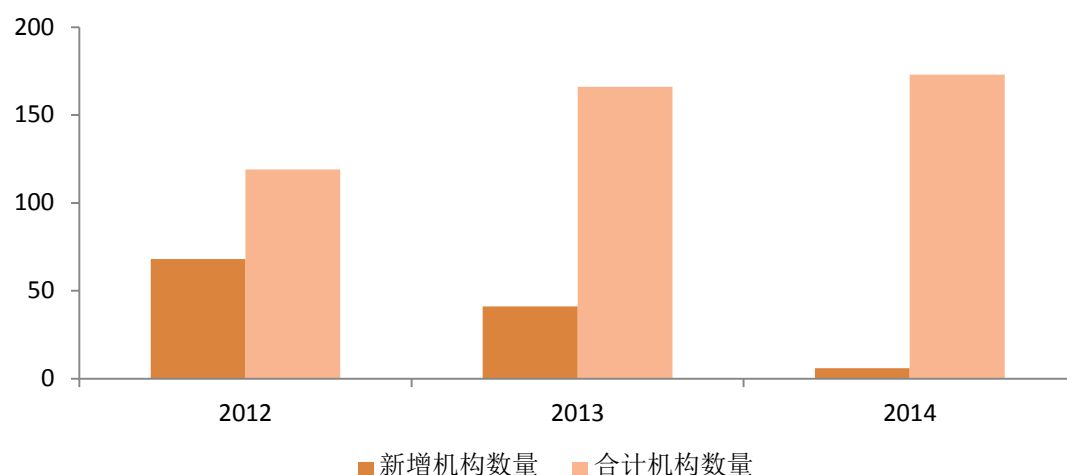


图 19 预付卡发行和受理机构数量

预付卡发行和受理机构数量对预付卡行业竞争程度有较大影响，随着预付卡发行和受理机构数量增长放缓将有利于减轻行业竞争压力，也有利于行业的健康发展。

## （2）预付卡发卡数量大幅下滑，但发行金额下滑幅度不大

受经济增速放缓、反腐以及移动支付兴起的共同影响，2014年我国166家预付卡发卡机构共计发卡2.39亿张，同比下滑62.65%，从发卡金额来看，2014年我国预付卡发卡金额为740.88亿元，同比下滑14.82%，好于发卡量。

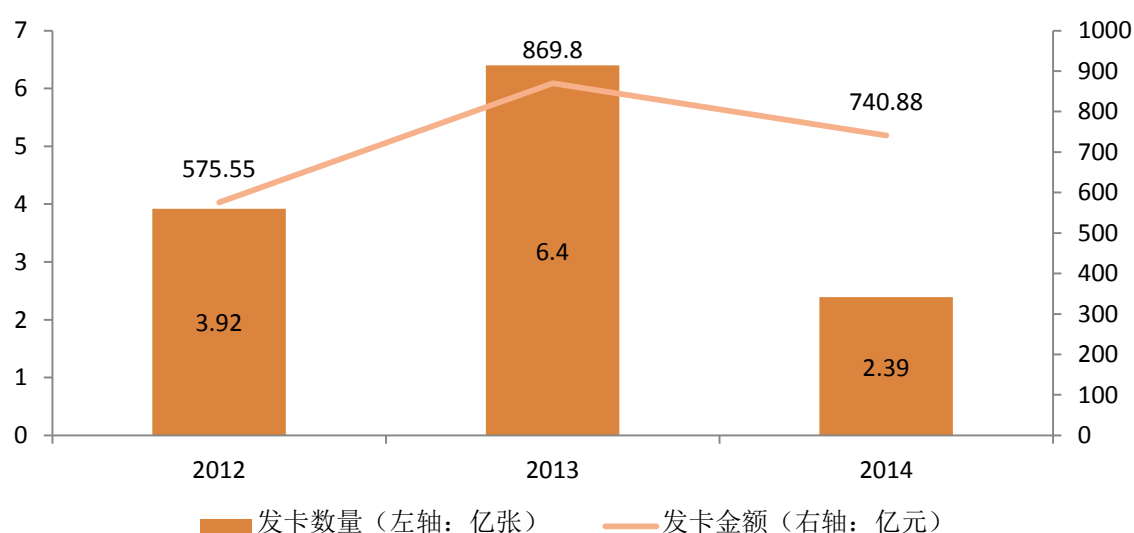


图 20 我国预付卡发行数量及发卡金额

公司主要发行预付卡全部为商业预付卡，2014年我国预付卡发行数量和发行金额分别为5400万张和417.44亿元，同比分别下滑45.45%和14.20%。

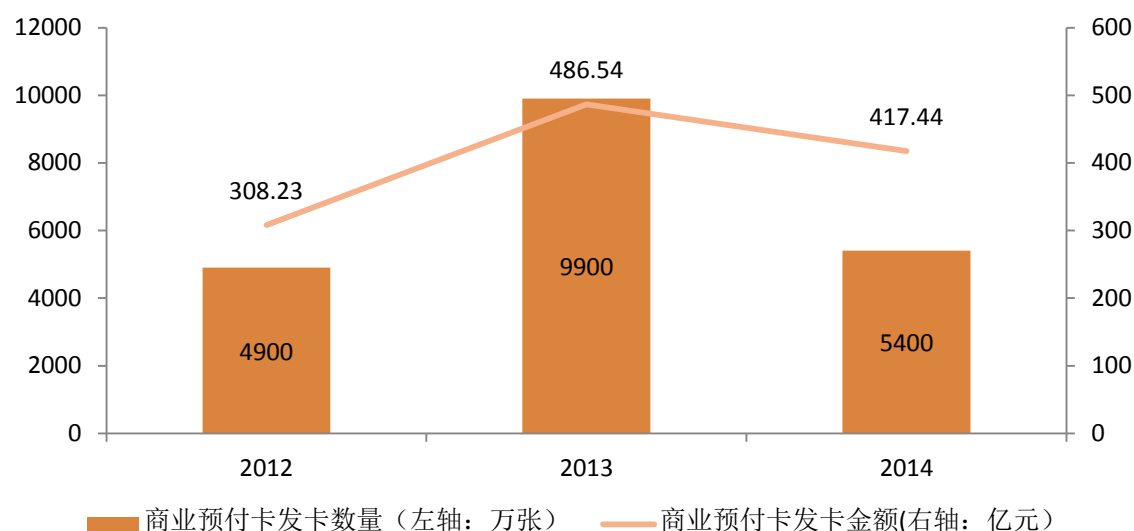


图21我国商业预付卡发行数量及发卡金额

## 2、需求端

(1) 受国际宏观政策调整和机构积极转型多因素的影响，发卡机构的笔均受理金额下降较为明显，预付卡向小额便民领域渗透势头逐渐呈现。2014年61家机构共开展预付卡受理业务86.13亿笔，受理金额539.24亿元，笔均交易金额6.26元，较上年下降1.57元，降幅20.05%。

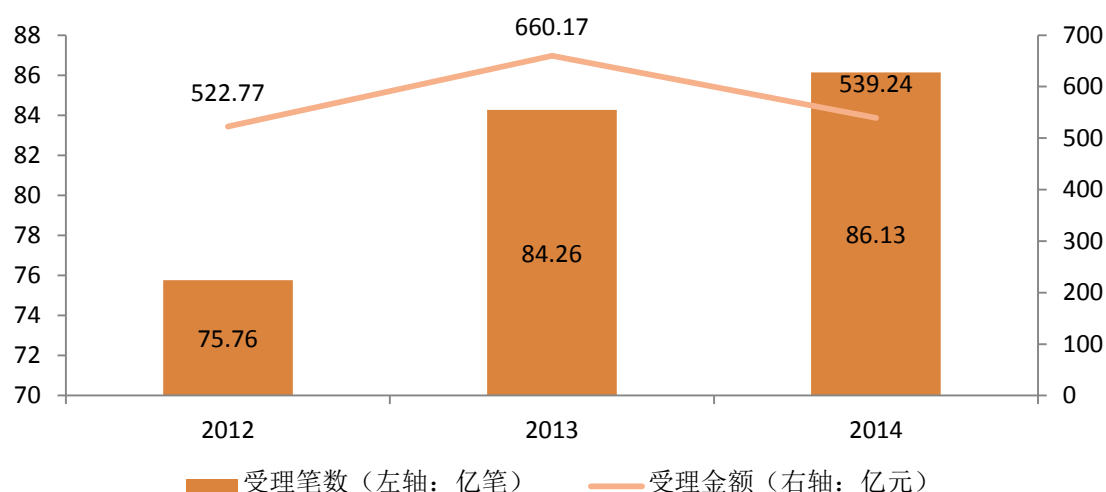


图22我国商业预付卡受理数量及受理金额

## (2) 商户数量

2014年各机构拓展商户热情不减，预付卡使用领域、范围持续扩展，商户数量和受理终端数量稳步增长。截止2014年末，64家机构累计发展特约商户95705家，特约商户网点306603个，布放预付卡受理终端1542254台，同比分别增长6.32%、5.30%和143.76%。不断增长的商户数量、商户网点和受理终端数量不断增长将能够增强持

卡人刷卡体验，有助于预付卡的销量增长。

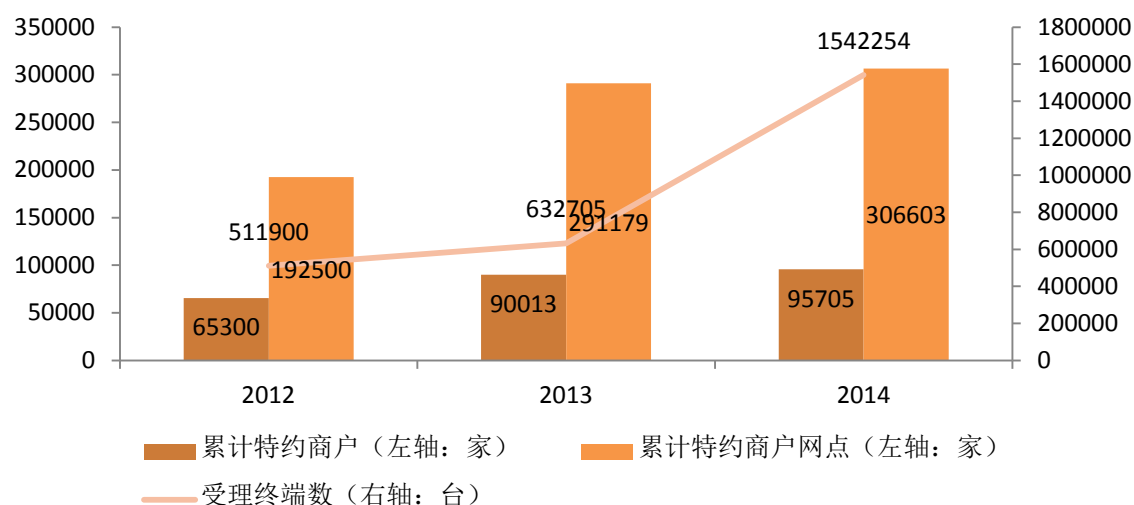


图23预付卡特约商户、网点及受理终端数

### （三）行业发展前景及趋势

#### 1、消费将支撑预付卡需求

随着宏观经济增速的不断走低，固定资产投资和出口快速下滑，消费需求亦受到抑制。2014 年我国实行全社会销售总额 262394.08 亿元，同比增长 11.95%，增速虽逐年走低，但 2014 年社会销售总额增速较 GDP 高出 4.6 个百分点，说明消费正逐步取代投资和出口成为稳增长的主要动力。消费需求的稳定增长也为商业预付卡需求稳定提供了坚实的基础。

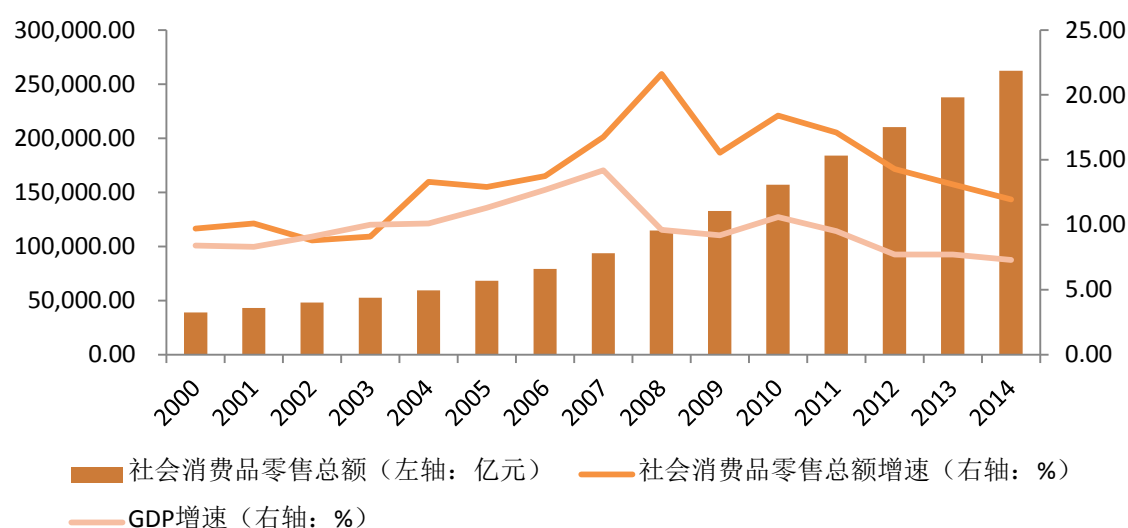


图24社会零售品总额增速与GDP增速对比

#### 2、预付卡行业呈现逆周期性

2008年以来爆发的世界性金融危机,美国权威机构Mercator Advisory最新发布的《预付卡市场研究及预测报告(2010-2012)》在对全球33多个预付卡市场的发卡情况进行调查和研究。研究结果显示:2010年全球预付卡增长速度为17.29%,高于2008年12.39%的增长速度。预付卡市场不但没有受到牵连,2010年反而成为全球预付卡市场爆发式增长的一年,2010年全球预付卡市场规模达到10526亿美元。由此可以看出在美国预付卡市场是在经济下行后两年开始复苏的。

这主要是由于在宏观经济增速下行的过程中,消费需求总体不振,商家为扩大销售额,采用各种手段进行促销,包括采用预付卡的形式来吸引消费者,并增加消费者消费的黏性。2014年我国GDP增速为7.3%,预计2015年将降至6.5-7%,未来中国经济增长由高速增长转变为中高速增长已成为共识,在宏观经济增速下台阶的同时,我国预付卡市场有望迎来复苏。

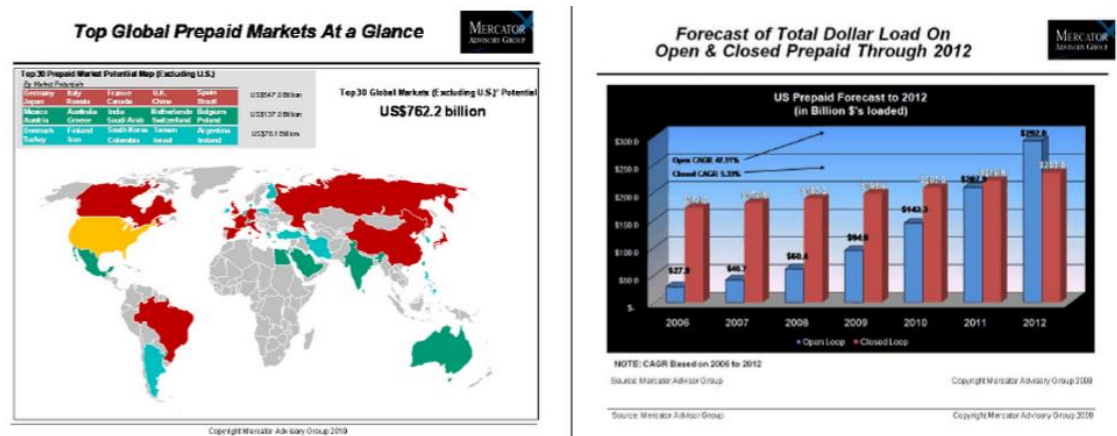


图25全球预付卡市场一览

3、市场集中度有望提高,企业盈利能力有望好转

由于获得发牌照的企业越来越多,各预付卡企业素质也参差不齐,为了能够快速打开市场,诸多企业开始恶性竞争。结果导致诸多发卡企业发卡市场份额被过多的分割,发卡量显著下降;同时受理商户的手续费也因同行恶意竞争在大幅下降,部分大型商家甚至在大幅手续费下降的同时,对发卡企业提出更多的苛刻要求:如规定一定期限内,发卡企业所发行的预付卡必须在该商家完成金额庞大的消费金额,如不能如期完成,发卡企业还将面临一定的罚金,并且有可能取消下一阶段合作;这些都让正规的发卡企业经营困难重重。

2015年11月20日,中国人民银行发布了《中国人民银行关于<支付业务许可证>续展工作文件的通知》(银发[2015]358号)。要求非银行支付机构在《支付业务许可

证》期满前 6 个月向人民银行提出申请续展，人民银行将根据相关要求进行核查，再根据核查结果决定是否予以延期。该通知还指出对于支付机构许可存续期间存在截至申请日出现以下 11 种任一情形的，应指导其客观审慎开展续展申请，敦促引导其开展兼并重组，调整支付业务类型或覆盖范围、稳妥安排市场退出等工作。



图26央行颁布的11种支付许可不予续签的情形

此次人民银行下发关于《支付业务许可证》续展工作的通知，也再次表明了兼并重组、分类监管的立场。对于支付机构许可存续期间存在的“十一条”之内的任一现象，人行将指导其客观审慎开展续展申请，敦促引导其开展兼并重组、调整支付业务类型或覆盖范围，稳妥安排市场退出等工作。支付牌照管理日趋严格，一方面将规范业内企业的经营活动，避免不正当竞争出现；另一方面，将使得经营较为困难的企业，被兼并重组或市场退出。预计未来数年，支付行业包括预付卡行业将步入兼并重组期，一些经营不规范的，业绩不好的发卡企业经逐步被淘汰出局，行业经营环境将大为好转，企业盈利能力也将好转。

#### 4、行业步入转型期，差异化竞争格局逐步形成

伴随宏观经济环境的编号，预付卡行业依托企业福利和礼品等传统领域发展空间进一步收窄，同质化竞争和价格战促销方式不仅拉低了行业整体利润水平，也使市场参与者内外俱伤。外部环境压力及行业内在发展需求推动预付卡行业步入深度转型期，预付卡目标客户将逐步从对公市场转向个人市场，持续丰富客户和商户两端的服务内容；努力做好客户细分及业务市场细分，了解并贴近客户内在差异化需求；特约商户的拓展趋向精细化、品质化；结合电子商务 O2O 模式深入推进以及支

付服务向移动端迁移趋势，推出业务和服务创新。

在市场实践层面，不少机构也摸索出了一套与本机构资源优势、特性相适配的特色卡产品和服务，依托个性化的预付卡业务，以纵深化全方位的服务模式，精心培育差异化品牌竞争优势，实现业务成功转型，为行业突破同质化竞争困局起到了良好的示范效应。特色卡产品如下：

| 产品类型   | 适用范围       | 功能介绍                                                     |
|--------|------------|----------------------------------------------------------|
| 园区一卡通  | 大型工业园区     | 主要包含门禁、考勤、企业福利、员工就餐、消费购物等功能                              |
| 行业一卡通  | 交通、加油等特定行业 | 与行业特性、行业特定服务内容深度结合                                       |
| 商圈一卡通  | 商业地产、大型商场  | 与业主卡、商场积分卡结合，既可以定向支付也可以完成日常消费                            |
| 校园一卡通  | 校园及大学城     | 将学校内部定向支付与通用型预付卡结合，方便学生日常学习和生活消费                         |
| 企业一卡通  | 大型企业       | 为企业提供个性化定制的联名卡或专用卡，集身份认证、门禁、饭卡、消费等为一体，使交易方式和商业运营模式更加丰富多样 |
| 产业链一卡通 | 汽车、物流等行业   | 以纵深化全方位的服务模式继承了产业供应链服务，实现“用户—企业—供应商”之间的无缝化链接             |

#### 5、特约商户端 O2O 布局加快，带动预付卡产品创新

随着国内电子商务的高速发展，网上支付市场迎来了战略机遇。截至 2014 年 6 月，我国网民规模达 6.32 亿，互联网普及率为 46.9%，预计 2015 年年底，中国网民的渗透率将接近 50%。2013 年中国互联网消费金融市场交易规模达到 60.0 亿元。电商行业也随之不断发展演变，线上商务在市场份额中的迅速成长扩大对线下实体商户经营产生显著的冲击。为适应行业变化趋势，众多实体商户也开始深层次发掘“互联网+”的创新途径，欲借力互联网信息透明化、交易成本低、深化分工和提升劳动生产率的优势，实现传统商贸行业“触网”，从而推动 O2O 模式落地生根和繁荣生长。与此同时，持卡人对线上受理预付卡的需求与日俱增，商贸机构与预付卡机构达成线上合作成为双方所需，“购物+会员+支付”的产业链条亟待打通。

部分预付卡机构也借力特约商户的 O2O 战略布局大势，积极拓展特约商户网上商圈，满足持卡人线上交易需求，有效扩大交易量。同时，依托系统建设经验推动商户端系统建设，并利用自身积累的持卡人数据和分析技术对交易信息进行消费心理分析，帮助商户提升推广促销的针对性，帮助其明确经营定位，力图实现产品和服务的可追踪、可衡量、可预测性，不仅显著提升持卡人的消费频率，丰富了特约商户会员服务体系内涵，还提高了持卡人的用卡满意度，有效巩固了商圈和客户两

方面黏性。在这方面，机构的产品和服务创新动作频出。

#### （四）行业监管体制和政策扶持

##### 1、行业监管体制

公司所属的非金融机构支付服务行业的主管部门是中国人民银行，中国人民银行负责《支付业务许可证》的颁发和管理，中国人民银行及其分支机构依法对支付机构的预付卡业务活动、内部控制及风险状况等进行非现场监管及现场检查；商务部负责单用途预付卡的备案管理，地方人民政府商务主管部门负责对发卡企业的监督管理；公司所从事的网络支付和移动支付业务属于工业和信息化部监管。公司所在行业的自律组织是中国支付清算协会。

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行，中华人民共和国国务院组成部门之一，其主要职能包括：起草有关法律和行政法规；完善有关金融机构运行规则；发布与履行职责有关的命令和规章。依法制定和执行货币政策。监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场、外汇市场、黄金市场。防范和化解系统性金融风险，维护国家金融稳定。确定人民币汇率政策；维护合理的人民币汇率水平；实施外汇管理；持有、管理和经营国家外汇储备和黄金储备。发行人民币，管理人民币流通。经理国库。会同有关部门制定支付结算规则，维护支付、清算系统的正常运行。制定和组织实施金融业综合统计制度，负责数据汇总和宏观经济分析与预测。

中国支付清算协会（Payment & Clearing Association of China，缩写为“PCAC”）成立于2011年5月23日，是经国务院同意、民政部批准成立，并在民政部登记注册的全国性非营利社会团体法人，是中国支付清算服务行业自律组织。协会业务主管单位为中国人民银行。会址设在北京。中国支付清算协会以促进会员单位实现共同利益为宗旨，遵守国家宪法、法律、法规和经济金融方针政策，遵守社会道德风尚，对支付清算服务行业进行自律管理，维护支付清算服务市场的竞争秩序和会员的合法权益，防范支付清算风险，促进支付清算服务行业健康发展。

##### 2、政策扶持

中国政府一贯重视和支持非金融机构支付服务行业的发展，目前针对该行业出台的主要法律法规和产业政策摘要如下：

| 发布时间     | 部门     | 主要政策                               | 主要内容                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------|--------|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2006年10月 | 全国人大   | 中华人民共和国反洗钱法                        | 在中华人民共和国境内设立的金融机构和按照规定应当履行反洗钱义务的特定非金融机构，应当依法采取预防、监控措施，建立健全客户身份识别制度、客户身份资料和交易记录保存制度、大额交易和可疑交易报告制度，履行反洗钱义务                                                                                                                                                                                                       |
| 2010年6月  | 中国人民银行 | 非金融机构支付服务管理办法                      | 支付机构之间的货币资金转移应当委托银行业金融机构办理，不得通过支付机构相互存放货币资金或委托其他支付机构等形式办理；支付机构应当遵守反洗钱的有关规定，履行反洗钱义务；请《支付业务许可证》的，需经所在地中国人民银行分支机构审查后，报中国人民银行批准；申请人拟在全国范围内从事支付业务的，其注册资本最低限额为1亿元人民币；拟在省（自治区、直辖市）范围内从事支付业务的，其注册资本最低限额为3千万元人民币。注册资本最低限额为实缴货币资本；支付机构不得转让、出租、出借《支付业务许可证》                                                                |
| 2011年5月  | 国务院办公厅 | 国务院办公厅转发人民银行监察部等部门关于规范商业预付卡管理意见的通知 | 规范商业预付卡的发行和购买，是防范利用商业预付卡洗钱、套现、偷逃税款以及行贿受贿的有效途径，必须进一步建立健全规章制度，加大执法力度。一是建立商业预付卡购卡实名登记制度。对于购买记名商业预付卡和一次性购买1万元（含）以上不记名商业预付卡的单位或个人，由发卡人进行实名登记。二是实施商业预付卡非现金购卡制度。单位一次性购卡金额达5000元（含）以上或个人一次性购卡金额达5万元（含）以上的，通过银行转账方式购买，不得使用现金；使用转账方式购卡的，发卡人要对转出、转入账户名称、账号、金额等进行逐笔登记。三是实行商业预付卡限额发行制度。不记名商业预付卡面值不超过1000元，记名商业预付卡面值不超过5000元 |
| 2012年9月  | 中国人民银行 | 支付机构预付卡业务管理办法                      | 单张不记名预付卡资金限额不超过1000元；不记名预付卡不挂失，不赎回，本办法另有规定的除外。不记名预付卡有效期不得低于3年；个人或单位购买记名预付卡或一次性购买不记名预付卡1万元以上的，应当使用实名并提供有效身份证件；单位一次性购买预付卡5000元以上，个人一次性购买预付卡5万元以上的，应当通过银行转账等非现金结算方式购买，不得使用现金；受理机构只能受理发卡机构按照本办法规定发行的预付卡，受理范围不得超过发卡机构获准办理“预付卡发行与受理”的业务覆盖范围；发卡机构应当向记名预付卡持卡人提供紧急挂失服务，并提供至少一种24小时免费紧急挂失渠道                              |
| 2012年9月  | 中国人民银行 | 中国人民银行关于进一步加强预付卡业务管理的通知            | 各支付机构应严格按照25号文要求，全面落实购卡实名登记制度、非现金购卡制度和限额发行制度；支付机构只能根据客户发起的支付指令转移客户备付金，不得以任何形式挤占、挪用，不得将客户备付金用于缴存商户结算保证金，确保资金安全；应健全延期、激活、赎回、换卡等配套服务措施，提供安全便利的查询、赎回渠道，维护持卡人的合法权益；人民银行各分支机构应切实履行职责，加强对辖区内支付机构的监督管理，中国支付清算协会应切实加强预付卡行业自律管理，维护预付卡市场秩序                                                                                |
| 2013年7月  | 中国人民银行 | 支付机构客户备付金存管办法                      | 任何单位和个人不得擅自挪用、占用、借用客户备付金，不得擅自以客户备付金为他人提供担保；支付机构应当并且只能选择一家备付金存管银行，可以根据业务需要选择备付金合作银行；支付机构在满足办理日常支付业务需要后，可以以单位定期存款、单位通知存款、协定存款或中国人民银行认可的其他形式存放客户备付；支付机构每月在备付金存管银行存放的客户备付金日终余额合计数，                                                                                                                                 |

| 发布时间        | 部门     | 主要政策                     | 主要内容                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------|--------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|             |        |                          | 不得低于上月所有备付金银行账户日终余额合计数的 50%                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2015 年 7 月  | 中国人民银行 | 非银行支付机构网络支付业务管理办法（征求意见稿） | 支付机构为客户开立支付账户的，应当对客户实行实名制管理，登记客户身份基本信息，核实客户有效身份证件，按规定留存有效身份证件复印件或者影印件，并通过三个(含)以上合法安全的外部渠道对客户身份基本信息进行多重交叉验证，确保有效核实客户身份及其真实意愿，不得开立匿名、假名支付账户；支付机构采用不包括数字证书、电子签名在内的两类(含)以上要素进行验证的交易，单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过 5000 元；支付机构采用不足两类要素进行验证的交易，单个客户所有支付账户单日累计金额应不超过 1000 元，且支付机构应当承诺无条件全额承担此类交易的风险损失赔付责任 |
| 2015 年 11 月 | 中国人民银行 | 央行发布《支付业务许可证》续展工作的通知     | 要求非银行支付机构在《支付业务许可证》期满前 6 个月向人民银行提出申请续展，人民银行将根据相关要求进行核查，再根据核查结果决定是否予以延期。该通知还指出对于支付机构许可存续期间存在截至申请日出现以下 11 种任一情形的，应指导其客观审慎开展续展申请，敦促引导其开展兼并重组，调整支付业务类型或覆盖范围、稳妥安排市场退出等工作。                                                                                                                      |

### （五）影响该行业发展的有利因素和不利因素

#### 1、有利因素：

##### （1）社会零售品总额快速增长

随着宏观经济增速的不断走低，固定资产投资和出口快速下滑，消费需求亦受到抑制。2014 年我国实行全社会销售总额 262,394.08 亿元，同比增长 11.95%，增速虽逐年走低，但 2014 年社会销售总额增速较 GDP 高出 4.6 个百分点，说明消费正逐步取代投资和出口成为拉动经济增长的主要方式。消费需求的稳定增长为预付卡行业需求稳定提供了坚实的基础。

##### （2）政府引导行业健康发展

2015 年 11 月 20 日，中国人民银行发布了《中国人民银行关于<支付业务许可证>续展工作文件的通知》（银发[2015]358 号）。要求非银行支付机构在《支付业务许可证》期满前 6 个月向人民银行提出申请续展，人民银行将根据相关要求进行核查，再根据核查结果决定是否予以延期。该通知还指出对于支付机构许可存续期间存在截至申请日出现以下 11 种任一情形的，应指导其客观审慎开展续展申请，敦促引导其开展兼并重组，调整支付业务类型或覆盖范围、稳妥安排市场退出等工作。

此次人民银行下发关于《支付业务许可证》续展工作的通知，也再次表明了兼并重组、分类监管的立场。对于支付机构许可存续期间存在的“十一条”之内的任一

现象，人行将指导其客观审慎开展续展申请，敦促引导其开展兼并重组、调整支付业务类型或覆盖范围，稳妥安排市场退出等工作。支付牌照管理日趋严格，一方面将规范业内企业的经营活动，避免不正当竞争出现；另一方面，将使得经营较为困难的企业，被兼并重组或市场退出。预计未来数年，支付行业包括预付卡行业将步入兼并重组期，一些经营不规范的，业绩不好的发卡企业经逐步被淘汰出局，行业经营环境将大为好转，企业盈利能力也将好转。

### （3）网络支付、移动支付兴起

由于互联网的普及，为网络支付与结算提供了平台；而电子商务的流行，是网络支付与结算兴起的外力。新兴的网络支付、移动支付兴起对传统的现金支付和预付卡支付造成了一定的冲击，但新的结算方式流行也为传统预付卡企业转型提供方向。由于传统预付卡行业具备强大线下资源，使得传统预付卡企业发展 O2O 业务具备先天优势。

2014 年是预付卡行业整体发力转型之年。不少支付机构已从优化业务结构着手，努力提升产品的可识别度，不断创新业务品种，并结合特约商户 O2O 战略布局和智能移动终端的普及，开拓自身业务领域、丰富服务内容，为持卡人和特约商户提供更加便捷易用的产品和服务，提升两端的黏性。

2014 年，共有 48 家预付卡机构经监管部门获批变更了牌照内容。其中，3 家机构扩大了业务经营地域，6 家机构新获得了“互联网支付”业务许可，1 家机构在新获得“预付卡受理”业务许可的同时，同时获得了“移动支付”业务许可，业务类型的丰富和结构优化，有利于预付卡企业推进业务综合布局和整合，推动业务创新升级。

## 2、不利因素：

### （1）无序竞争的影响

由于各预付卡企业素质也参差不齐，为了能够快速打开市场，诸多企业开始恶性竞争。结果导致诸多发卡企业发卡市场份额被过多的分割，发卡量显著下降；同时受理商户的手续费也因同行恶性竞争在大幅下降，部分大型商家甚至在大幅手续费下降的同时，最终导致恶币驱逐良币。

### （2）交易环境有待改进

对于传统预付卡来说，统预付卡刷卡的交易环境直接影响消费者的消费体验度。目前线下交易环境还有待改进，比如线下服务提供商或交易环节不是特别标准、规

范，预付卡保密性、安全性不足导致“伪卡”侵犯持卡人的权益等因素，可能对线下电子商务交易产生不利影响。

## （六）公司所在行业的竞争状况和公司优劣势

### 1、行业竞争状况

#### （1）预付卡行业竞争状况以及公司行业地位

截止2014年年底，获准从事多用途预付卡业务的第三方支付机构共有173家，增速较上年大幅放缓。

截止2014年年底，公司累计发卡1.5亿张，实名持卡人达600万，合作商户15000余家，Pos受理终端30余万部，累计消费额达900亿元，占国内预付卡的市场份额为27.5%，居市场第一地位。

未来，公司将利用现有业务基础，进一步扩大线下卡机支付的规模和服务范围，巩固公司在预付卡行业的领先优势。

#### （2）第三方支付的竞争状况

公司着力打造的面向C端客户的优惠支付平台摆脱了传统预付卡的局限，使公司进入了预付卡以外的第三方支付领域。在这个领域中，公司面临支付宝、财付通、百度钱包、京东支付、银联在线等优势企业的竞争。根据速途研究院出具的《2015年第三季度第三方支付市场分析报告》，从2013年第三季度到2015年第三季度（以下用Qn表示季度），中国第三方支付的交易结构如下图所示：

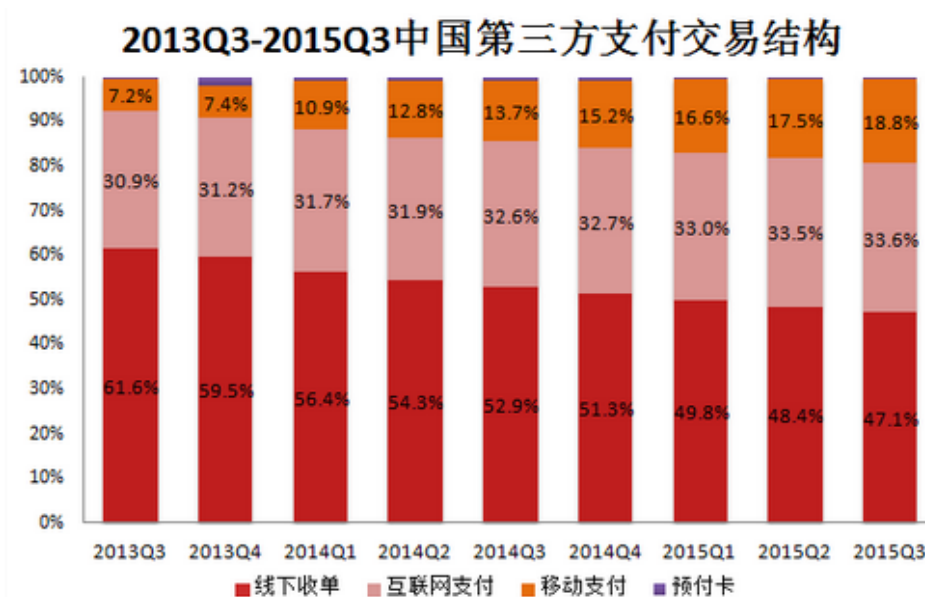


图 27 中国第三方支付的交易结构

由上图可以明显发现，线下收单的市场在逐季度降低，从 2013 年 Q3 的 61.6% 下降至 2015 年 Q3 的 47.1%，平均每季度的下滑速度为 3.30%。而互联网支付在从 2013 年 Q3 到 2015 年 Q3 虽保持持续增长，但整体不过增长了 2.7%，增长速度很慢。与之相比，增长最为迅速的是移动支付，从 2013 年 Q3 的 7.2% 增长到 2015 年 Q3 的 18.8%，平均单季度增长速度为 13.44%。预付卡则始终在第三方支付行业中处于极小份额，且份额处于下滑趋势。

资和信的传统优势在于预付卡领域，因此从第三方支付领域的整体视角来看，公司所占的市场份额非常小，但公司通过面向 C 端客户的优惠支付平台，依托庞大的线下消费场景，抓住线下零售企业线上化的趋势，并借助线上网络零售企业向线下延伸的诉求，充分发挥公司固有优势，未来有望逐步扩大自身在第三方支付领域的市场份额，增强竞争地位。

### （3）竞争与合作并存

公司与支付宝、财付通、百度钱包、京东支付、银联在线为代表的第三方支付领军企业之间是一种合作与竞争并存的关系。

首先谈合作，线上网络商户，其增速开始出现逐步放缓的趋势。与线下实体商户相比，线上网络商户存在消费体验、消费即时性、产品品质、售后、物流等一系列问题需要解决。线上网络商户若想弥补这些天生缺陷，就必须从线上向线下延伸，将消费场景留在线下，而将支付留在线上。

而在线上网络商户向线下延伸的过程中，消费场景的取得和支付是他们的瓶颈。无论是淘宝、天猫还是京东，都缺少在实体消费场景的沉淀。而且由于这些电商近年来迅猛发展给线下实体商户带来巨大冲击，实体商户对这些电商本身有强烈的排斥心理。当面对这些电商旗下的支付工具时，线下实体商户既希望通过这些支付工具向线上发展，又对这种形式的合作有所抵触，害怕最终被强大的电商所绑架。

在这种冲击和变化的情势下，资和信的机会就来了。资和信一直以来与线下实体商户保持着非常紧密的合作关系，资和信依托自主开发的支付一体化（All in one）的非银行线下支付基础设施网络，已经帮助 8,000 多家商户的近 16,000 个网点完成了资和信支付系统与商户后台系统的连接与搭建工作，其中不乏极具实力的知名企业集团，如新世界集团、星巴克、沃尔玛等。

因此，线上网络商户在向线下延伸过程中遇到的消费场景沉淀和支付系统合作搭建问题都能够由资和信一手解决。资和信是包括阿里巴巴、腾讯、京东在内的电

商巨头们向线下延伸的良好合作伙伴，公司也正在与这些电商巨头紧密洽谈，将在未来数年内全面展开这方面的合作。

接下来，公司与电商巨头们旗下的支付工具的竞争还是不可避免的，但正如上文所描述的，公司依托自身在线下商户领域的固有优势，能够在未来与这些优势支付工具的竞争中找到特定的市场定位，具有一定的不可替代性，有望稳定地获取一定的市场份额。

## 2、公司在行业中的竞争优势

### (1) 先发优势

资和信品牌创立于 1999 年，是国内较早从事预付卡相关业务的企业之一，公司通过多年的诚信经营，在预付卡行业内积累了良好声誉，也为公司赢得众多消费者和合作商户的青睐。

### (2) 规模优势

根据中国银联发布的《国内预付卡研究报告》，截止 2014 年年底，公司累计发卡 1.5 亿张，实名持卡人达 600 万，合作商户近 16000 家，Pos 受理终端 30 余万部，累计消费额达 900 亿元，占国内预付卡的市场份额为 27.5%，居市场第一地位。

### (3) 特许经营优势

公司具备中国人民银行颁发的预付卡发行和受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务资质，是国内唯一一家具备完整支付业务牌照的企业。完整的支付牌照为公司业务创新和拓展奠定良好基础。

| 项目     | 支付宝 | 银联商务 | 快钱支付 | 资和信 | 财付通 | 平安支付 | 联通支付 |
|--------|-----|------|------|-----|-----|------|------|
| 预付卡发行  | ○   |      |      | ●   |     | ○    | ○    |
| 预付卡受理  | ○   | ●    | ●    | ●   | ●   | ○    | ○    |
| 互联网支付  | ●   | ●    | ●    | ●   | ●   | ●    | ●    |
| 移动电话支付 | ●   |      | ●    | ●   | ●   | ●    | ●    |
| 银行卡收单  | ●   | ●    | ●    | ●   | ●   | ●    | ●    |

注：○仅限于线上实名支付账户充值

### (4) 商户优势

公司目前合作商户涵盖全国主要商超、百货、餐饮娱乐等企业，截止本公开转让说明书发布之日公司合作商户总数达 15,977 家，全国零售百强企业前十名覆盖率达 80%，电商前十名覆盖率达 100%。众多合作商户支持，能够带给持卡人良好的刷卡

消费体验，有助于提升公司的市场份额。

#### （5）技术优势

公司具备 15 年的卡业务经验，铸就全国专业化的预付卡团队。公司核心技术系统由资和信技术团队自主开发，《商服通通用金融卡服务管理软件》、《和佳客户关系管理系统软件》、《金军资和信商账管理系统》、《和佳企业资源计划软件系统》、《自组织分布式金融系统》、《和佳分销资源计划软件系统》等多项自有知识产权为卡交易管理系统提供技术支持和后期维护。

公司在全国拥有十余个备用 A 级后台机房，确保所有消费记录都能完整保留。公司预付卡数据系统通过国际 PCI DSS（第三方支付行业数据安全标准）安全合规认证。

#### （6）营销优势

公司的业务从北京开始，现在已扩展到全国各直辖市，省会城市（除新疆，西藏，宁夏和贵州）和计划单列市，甚至二、三线城市。此外，公司创立“卡们”新业务，将公司的销售渠道从传统门店直销拓展至主流电商平台。

#### （7）人才优势

公司所处行业及公司自身的业务模式，决定了公司需要大量既懂技术又懂销售同时具备电子支付行业经验的高素质复合型人才，公司通过外聘和自身培育集聚了一批经验丰富的专业人才，与国内同类公司比较，公司存在一定的优势。

### 3、公司在行业中的竞争劣势

公司多年深耕线下市场，发展了庞大的线下商户资源，但对比百度、阿里、腾讯等互联网公司而言，线上资源目前尚不足。若未来公司与这些实力强大的互联网公司存在同类产品的直接竞争，公司可能会处于不利的位置。

未来，公司将充分利用其线下商户资源，整合线上销售渠道，与电商平台和互联网公司开展合作，开拓O2O新业务。

### 第三节 公司治理

#### 一、股东大会、董事会、监事会的建立健全及运行情况

2015年11月25日，股份公司召开创立大会暨第一次临时股东大会，会议决议通过了股份公司《公司章程》。股东大会选举产生了股份公司第一届董事会成员，选举产生了2名监事，与职工代表大会选举产生的1名职工监事组成了股份公司第一届监事会。

2015年11月25日，股份公司召开第一届董事会第一次会议，选举产生了股份公司董事长，并发出召开第一届董事会第二次会议的通知和召开股份公司2015年第二次临时股东大会的通知。

2015年11月25日，股份公司召开第一届监事会第一次会议，选举产生了股份公司监事会主席。

2015年11月30日，股份公司召开第一届董事会第二次会议，经董事长提名董事会聘任了总经理及董事会秘书，经总经理提名聘任了公司其他高级管理人员，并通过了《总经理工作细则》、《董事会秘书工作细则》。

2015年12月10日，股份公司召开2015年第二次临时股东大会，会议审议通过了新的《公司章程（草案）》（符合《非上市公众公司监管指引第3号——章程必备条款》，自股东大会审议通过、公司取得全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见后，于公司股票进入全国中小企业股份转让系统挂牌之日起适用），并通过了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》、《对外投资管理办法》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《投资者关系管理制度》、《信息披露管理制度》等一系列公司治理的制度性文件。

至此，股份公司已依据《公司法》和《公司章程》的规定，建立了股份公司的股东大会、董事会、监事会及与其配套的符合公众公司治理要求的一整套公司治理制度。

自股份公司成立以来，公司严格依照《公司法》和《公司章程》的相关规定，按时召开股东大会、董事会及监事会。

公司职工监事系马莉莉，自履职以来严格按照《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的有关规定参加监事会，并在监事会上履行了监督职责，职工监事的监督作用得到有效发挥。

有限公司阶段，有限公司未设董事会、监事会，设执行董事、监事各一名。有限公司在股权变更等重大事项上能及时召开股东会并做出相关决议，股东会决议执行情况良好；有限公司监事未按期出具监事报告，监事的监督作用未能得到充分发挥。有限公司未规定执行董事、监事的任期；执行董事与监事并未制作其他完整的工作执行报告，也无相关的会议记录和会议文件对其执行情况有所说明；股东会届次标注不规范，缺乏会议记录和执行情况说明等会议文件。

## 二、董事会对公司治理机制执行情况的评估结果

根据公司董事会出具的《资和信控股集团股份有限公司董事会对公司治理机制的评估报告》（以下简称“《治理机制评估报告》”）。《治理机制评估报告》指出公司现有治理机制给股东提供了适当的保护，并且得到了有效执行，具体评估结果如下：

公司根据《公司法》、《公司章程》等相关制度，建立了相对健全的股东权利保障机制，能够有效保护股东的知情权、参与权、质询权和表决权。为了保障公司治理机制得到有效实施，公司已建立了三会议事规则、关联交易管理办法、对外担保管理办法、对外投资管理办法、总经理工作细则、董事会秘书工作细则、年报信息披露重大差错责任追究制度、投资者关系管理制度、信息披露管理制度等相对健全的运行规范制度，公司管理层将严格按照上述规则和制度进行操作。但公司内控制度建立时间不长，公司管理层对上述规则和制度的理解和适用尚需要一定的时间，因此，公司治理机制的实际运行情况尚有待观察。公司董事会将定期对公司治理机制进行评估，发现公司治理机制在运行中的不足之处，及时制定改进措施。

## 三、公司及其控股股东、实际控制人最近两年一期内违法违规及受处罚的情况

2013年12月，资和信百货接到北京市丰台区消防支队《行政处罚决定书》【丰公（消）决字1111号】，罚款金额为30,000元。2014年3月，资和信百货接到北京市丰台区消防支队《行政处罚决定书》【丰公（消）决字（2014）1795号】，罚

款金额为 5,000 元。2014 年 11 月，资和信百货接到北京市丰台区消防支队《行政处罚决定书》【丰公（消）罚字（2014）8806 号】，罚款金额为 10,000 元。2014 年 11 月，资和信百货接到北京市丰台区消防支队《行政处罚决定书》【丰公（消）罚字（2014）8807 号】，罚款金额为 500 元。

2014 年 11 月，资和信百货接到北京市工商行政管理局丰台分局的《行政处罚决定书》【京工商丰处字（2014）第 1608 号】，因商场内销售的 6 中服装被检查为不合格，资和信百货被处罚款 35,872 元，没收违法所得 774 元。

2015 年 5 月 18 日，资和信网络支付有限公司深圳分公司接到深圳市福田区地方税务局出具的 5 份《税务行政处罚决定书》，具体情况如下：

| 序号 | 罚款事由            | 税款所属期间                  | 罚款金额（元） | 处罚决定书文号            |
|----|-----------------|-------------------------|---------|--------------------|
| 1  | 未按规定期限申报城市维护建设税 | 2014-01-01 至 2014-03-31 | 40.00   | 深地税福罚[2015]16098 号 |
| 2  | 未按规定期限申报城市维护建设税 | 2014-04-01 至 2014-06-30 | 35.00   | 深地税福罚[2015]16099 号 |
| 3  | 未按规定期限申报城市维护建设税 | 2014-07-01 至 2014-09-30 | 30.00   | 深地税福罚[2015]16100 号 |
| 4  | 未按规定期限申报城市维护建设税 | 2014-10-01 至 2014-12-31 | 25.00   | 深地税福罚[2015]16101 号 |
| 5  | 未按规定期限申报城市维护建设税 | 2015-01-01 至 2015-03-31 | 20.00   | 深地税福罚[2015]15950 号 |
| 合计 |                 |                         | 150.00  | -                  |

2013 年 9 月 27 日，资和信典当行接到北京市商务委员会的《行政处罚决定书》【京商罚字[2013]第 0914 号】，因典当行有两笔房地长抵押典当单笔金额超过注册资本的 10%，违反了《典当管理办法》，被处罚款 5000 元。

公司上述违法违规行为情节轻微，罚款数额较低，且未对公司或他人利益造成重大影响，因此不构成重大违法违规行为，该行政处罚事项对公司挂牌不构成实质性影响。

除上述事项以外，公司及其子公司最近两年一期内不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章等被行政机关处罚的情况。

公司控股股东、实际控制人最近两年一期内不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章等被行政机关处罚的情况。

## 四、公司独立性情况

公司控股股东为资和信咨询公司，公司实际控制人为王吉绯、李京、王悦殊三人。公司控股股东及实际控制人所控制的其他企业具体情况详见本节之“五、同业竞争情况”。公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面与控股股东、实际控制人及其所控制的其他企业相区分，具有独立完整的业务体系及面向市场自主经营的能力，拥有独立完整的供应和销售系统。具体情况如下：

### （一）业务独立

公司具有完整的业务流程、独立的生产经营场所以及供应、销售部门和渠道，独立开展生产经营活动，不存在影响公司独立性的重大或频繁的关联交易。公司业务独立。

### （二）资产独立

公司的固定资产、无形资产等均为公司所有，公司的其他应收款、其他应付款、预收账款及预付账款基本符合公司日常生产经营活动需要。公司目前不存在资产被控股股东、实际控制人非正常占用的情形，不存在为控股股东、实际控制人提供担保的情形。公司为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源，制订了详细的规定（详见本说明书“第三节公司治理”之“七、为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生所采取的具体安排”）。公司资产独立。

### （三）人员独立

目前，公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员专职在公司工作并领取报酬，目前并无在关联企业担任除董事、监事以外的职务、领取报酬。公司建立了独立完整的劳动、人事和工资管理等各项管理制度，公司已与全体员工签订了劳动合同或聘用协议，由公司人力资源部独立负责公司员工的聘任、考核和奖惩；公司在有关员工的社会保障、工资报酬等方面保持独立。公司人员独立。

### （四）财务独立

公司已建立了一套独立、规范的财务会计制度和财务核算体系，并建立了相应的内部控制制度。公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员；公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税。公司财务独立，不存在被控股股东、实际控制人不当控制的情况。

## （五）机构独立

公司的机构独立运作，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业混合经营、合署办公的情形，完全拥有机构设置自主权。公司的机构独立。

## 五、同业竞争情况

公司控股股东为资和信咨询公司，公司实际控制人为王吉绯、李京、王悦殊三人。公司控股股东资和信咨询除控制资和信控股及其子公司、孙公司以外，还控制了资和信融资担保、资和信典当、重庆资和信担保、香港资和信、北京卡易、广宁家业、资和信风投、资和信百货、食全餐饮、山水堂广告、好生活网络、亿平方控股（BVI）、资和信金融（CAY）、资和信资本投资（CAY）、资和信国际（HK）、艾登瑞德、上海易瑞德、亿平方国际（CAY）、亿平方香港（HK）等 28 家企业。除此以外，公司实际控制人还控制了天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印、天津凝聚泰、天津金生水、北京凝聚泰、北京超光波、北京强核力、北京引力场等 10 家企业，其中天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印是股份公司的股东。上述公司的具体情况如下：

### （一）控股股东情况

|        |                                                                                                 |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 北京资和信咨询有限公司                                                                                     |
| 注册号：   | 91110102700144697F                                                                              |
| 住所：    | 北京市西城区金融大街27号投资广场B座802                                                                          |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                                                             |
| 注册资本：  | 50万元                                                                                            |
| 主营业务：  | 无实际经营业务，仅作为持股平台持有股权                                                                             |
| 经营范围：  | 企业管理咨询；投资咨询；经济信息咨询（不含中介服务）；技术服务、技术咨询；市场调查；会议服务；销售日用品、针纺织品、工艺品、机械设备、五金交电、计算机、软件及辅助设备。（依法须经批准的项目， |

|       |                         |
|-------|-------------------------|
|       | 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)  |
| 成立日期: | 1999年06月02日             |
| 经营期限: | 1999年06月02日至2065年07月06日 |

截至本说明书出具之日，资和信咨询公司的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元）    | 出资比例(%) |
|----|-----|------------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 300,000.00 | 60.00   |
| 2  | 王悦殊 | 100,000.00 | 20.00   |
| 3  | 李 京 | 100,000.00 | 20.00   |
| 合计 |     | 500,000.00 | 100.00  |

资和信咨询公司目前仅作为投资控股平台，不从事具体业务的运营。因此，资和信咨询公司与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

## （二）控股股东控制的其他企业情况

### 1、资和信融资担保

|        |                                                                                                                                                                             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信融资担保有限公司                                                                                                                                                               |
| 注册号:   | 110000005770177                                                                                                                                                             |
| 住所:    | 北京市平谷区兴谷工业开发区6区67号                                                                                                                                                          |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                         |
| 注册资本:  | 22,000万元                                                                                                                                                                    |
| 主营业务:  | 融资性担保业务                                                                                                                                                                     |
| 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、信用证担保及其他融资性担保业务；监管部门批准的其他业务：债券担保；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；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金投资。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2003年06月17日                                                                                                                                                                 |
| 经营期限:  | 2003年06月17日至2023年06月16日                                                                                                                                                     |

截至本说明书出具之日，资和信融资担保的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）        | 出资比例（%） |
|----|---------|----------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 220,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 220,000,000.00 | 100.00  |

资和信融资担保主要经营融资性担保业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 2、资和信典当

|        |                                                                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信典当行有限公司                                                                                                                             |
| 注册号:   | 110000009025045                                                                                                                          |
| 住所:    | 北京市西城区珠市口西大街120号太丰惠中大厦一层0107-0111                                                                                                        |
| 法定代表人: | 王悦殊                                                                                                                                      |
| 注册资本:  | 2,000万元                                                                                                                                  |
| 主营业务:  | 典当、质押、抵押业务                                                                                                                               |
| 经营范围:  | 动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；商务部 依法批准的其他典当业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2005年11月4日                                                                                                                               |
| 经营期限:  | 2005年11月4日至2025年11月3日                                                                                                                    |

截至本说明书出具之日，资和信典当的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信融资担保 | 16,000,000.00 | 80.00   |
| 2  | 资和信风投   | 4,000,000.00  | 20.00   |
| 合计 |         | 20,000,000.00 | 100.00  |

资和信典当主要经营典当、质押、抵押业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 3、重庆资和信担保

|        |                      |
|--------|----------------------|
| 公司名称:  | 重庆资和信非融资性担保有限公司      |
| 注册号:   | 500103000047724      |
| 住所:    | 重庆市渝中区民生路283号第七层710座 |
| 法定代表人: | 王悦殊                  |
| 注册资本:  | 1,000万元              |

|              |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>主营业务:</b> | 非融资性担保业务                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>经营范围:</b> | 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（以上担保不得经营融资担保业务）；代办汽车贷款手续、代办机动车定期检验、机动车检验委托及相关信息咨询服务,经济信息咨询（国家有专项规定的除外）；销售日用百货,针纺织品、工艺美术品（国家有专项规定的除外）、电气机械；货物进出口及技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的项目取得许可后经营）。代办汽车年审、过户、转籍手续及机动车驾驶证年审换证手续（国家有专项规定的除外）『以上范围法律、法规禁止经营的不得经营；法律、法规规定应经审批而未获审批前不得经营』 |
| <b>成立日期:</b> | 2008年7月21日                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>经营期限:</b> | 2008年7月21日至永久                                                                                                                                                                                                                                                                  |

截至本说明书出具之日，重庆资和信担保的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信融资担保 | 10,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 10,000,000.00 | 100.00  |

重庆资和信担保主要经营非融资性担保业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

#### 4、香港资和信

|                |                               |
|----------------|-------------------------------|
| <b>公司中文名称:</b> | 香港资和信有限公司                     |
| <b>公司英文名称:</b> | Hongkong ZIHEXIN Co., Limited |
| <b>注册号:</b>    | 1276822                       |
| <b>国家/地区:</b>  | 中国香港                          |
| <b>注册资本:</b>   | 1万港元                          |
| <b>注册日期:</b>   | 2008年10月2日                    |

截至本说明书出具之日，香港资和信的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（港元）  | 出资比例（%） |
|----|---------|-----------|---------|
| 1  | 资和信融资担保 | 10,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 10,000.00 | 100.00  |

香港资和信目前不实际从事具体业务的运营。因此，香港资和信与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

## 5、北京卡易

|        |                                                              |
|--------|--------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京卡易俱乐部管理有限公司                                                |
| 注册号:   | 110102003965463                                              |
| 住所:    | 北京市西城区金融大街27号投资广场B座807室                                      |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                          |
| 注册资本:  | 80万元                                                         |
| 主营业务:  | 会员管理与服务业务                                                    |
| 经营范围:  | 企业管理咨询、企业形象策划、组织文化艺术交流（演出除外）、市场调查、会务服务、信息咨询（中介服务除外）、计算机软件开发。 |
| 成立日期:  | 2002年07月19日                                                  |
| 经营期限:  | 2002年07月19日至2022年07月18日                                      |

截至本说明书出具之日，北京卡易的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信融资担保 | 560,000.00 | 70.00   |
| 2  | 李 京     | 240,000.00 | 30.00   |
| 合计 |         | 800,000.00 | 100.00  |

北京卡易主要经营会员管理与服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 6、广宁家业

|        |                                                                                    |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京广宁家业房地产经纪有限公司                                                                    |
| 注册号:   | 110102016771232                                                                    |
| 住所:    | 北京市西城区珠市口西大街120号1号楼0811室                                                           |
| 法定代表人: | 王悦殊                                                                                |
| 注册资本:  | 100万元                                                                              |
| 主营业务:  | 房地产经纪与房地产咨询业务                                                                      |
| 经营范围:  | 从事房地产经纪业务；房地产咨询；技术开发、技术服务。（领取本执照后，应到住建委、房管局、工商局备案；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2014年02月21日                                                                        |
| 经营期限:  | 2014年02月21日至2034年02月20日                                                            |

截至本说明书出具之日，广宁家业的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|---------|--------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 1,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 1,000,000.00 | 100.00  |

广宁家业主要经营房地产经纪与房地产咨询业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 7、资和信风投

|        |                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 北京资和信风险投资有限公司                                                                                                                                                                                                                               |
| 注册号：   | 110104006420793                                                                                                                                                                                                                             |
| 住所：    | 北京市西城区珠市口西大街120号1号楼0810房间                                                                                                                                                                                                                   |
| 法定代表人： | 王悦殊                                                                                                                                                                                                                                         |
| 注册资本：  | 1,000万元                                                                                                                                                                                                                                     |
| 主营业务：  | 高新技术企业投资管理业务                                                                                                                                                                                                                                |
| 经营范围：  | 高新技术企业投资管理；信息咨询；风险管理咨询（以上不含中介服务）；技术开发及转让、技术培训与服务；销售日用百货、针纺织品、工艺美术品、机械电子设备、五金交电；租赁电子设备；文化用品租赁（未取得行政许可的项目除外）。（（1、不得以公开方式募集资金；2、不得公开交易证券类产品和金融衍生品；3、不得发放贷款；4、不得向所投资企业以外的其他企业提供担保；5、不得向投资者承诺投资本金不受损失或者承诺最低收益。）；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期：  | 2004年01月17日                                                                                                                                                                                                                                 |
| 经营期限：  | 2004年01月17日至2024年01月16日                                                                                                                                                                                                                     |

截至本说明书出具之日，资和信风投的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）       | 出资比例（%） |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 8,000,000.00  | 80.00   |
| 2  | 王悦殊     | 2,000,000.00  | 20.00   |
| 合计 |         | 10,000,000.00 | 100.00  |

资和信风投主要经营高新技术企业投资管理业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 8、资和信百货

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信百货商场有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 注册号:   | 110106010038087                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 法定代表人: | 林怡                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 注册资本:  | 2,800万元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 主营业务:  | 百货商场经营管理业务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 经营范围:  | 制售中餐(含冷荤凉菜);销售定型包装食品、调味品、冷饮、糕点、干鲜果品、蔬菜、粮油、禽蛋、茶叶、冷冻食品、保健食品;销售图书、报纸、期刊、音像制品;第二类增值电信业务中的信息服务业务(仅限互联网信息服务)互联网信息服务不含新闻、出版、教育、医疗、保健、药品和医疗器械、电子公告服务(电信与信息服务业务经营许可证有效期至2018年12月25日);销售日用品、针纺织品、文化办公用品、体育用品、五金交电、电子产品、服装、鞋帽、箱包、珠宝首饰、工艺美术品、计算机软件及辅助设备、摩托车配件、金属材料、装饰材料、化工产品(不含一类易制毒危险化学品及化学危险品);商业设施租赁;电子商务;停车场服务;零售黄金制品;技术检测;广告设计、制作;代理、发布;销售眼镜;货物进出口;餐饮管理;会议服务;承办展览展示。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2007年03月09日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 经营期限:  | 2007年03月09日至2027年03月08日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

截至本说明书出具之日,资和信百货的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)       | 出资比例(%) |
|----|---------|---------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 28,000,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 28,000,000.00 | 100.00  |

资和信百货主要经营百货商场经营管理业务,与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同,不存在同业竞争。

## 9、食全餐饮

|        |                    |
|--------|--------------------|
| 公司名称:  | 北京资和信食全餐饮有限公司      |
| 注册号:   | 91110106699608588F |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下二层  |
| 法定代表人: | 林怡                 |
| 注册资本:  | 50万元               |

|       |                           |
|-------|---------------------------|
| 主营业务: | 餐饮服务业务                    |
| 经营范围: | 餐饮服务（含凉菜、不含裱花蛋糕、不含生食海产品）。 |
| 成立日期: | 2009年12月30日               |
| 经营期限: | 2009年12月30日至2026年12月29日   |

截至本说明书出具之日，食全餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 500,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 500,000.00 | 100.00  |

食全餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

#### 10、山水堂广告

|        |                                                                                                                |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京山水堂国际广告有限公司                                                                                                  |
| 注册号:   | 110105003975759                                                                                                |
| 住所:    | 北京市朝阳区裕民路12号2号(住宅)楼B-504室                                                                                      |
| 法定代表人: | 刁择明                                                                                                            |
| 注册资本:  | 50万元                                                                                                           |
| 主营业务:  | 包装设计、活动策划、展览展示业务                                                                                               |
| 经营范围:  | 代理、发布广告；企业策划、设计；电脑图文设计；组织文化艺术交流活动（不含演出）；展览展示服务；经济贸易咨询；影视策划；市场调查；家居装饰及设计；网页设计。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2002年07月23日                                                                                                    |
| 经营期限:  | 2002年07月23日至2022年07月22日                                                                                        |

截至本说明书出具之日，山水堂广告的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 500,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 500,000.00 | 100.00  |

山水堂广告主要经营包装设计、活动策划、展览展示业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 11、好生活网络

|        |                                                                                                                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京好生活网络科技有限公司                                                                                                                                                                            |
| 注册号:   | 110108015293074                                                                                                                                                                          |
| 住所:    | 北京市朝阳区西大望路15号4号楼14层1401内117单元                                                                                                                                                            |
| 法定代表人: | 张吉新                                                                                                                                                                                      |
| 注册资本:  | 100万元                                                                                                                                                                                    |
| 主营业务:  | 服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务                                                                                                                                                |
| 经营范围:  | 销售食品；技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务；经济贸易咨询；计算机系统服务，数据处理；电脑动画设计；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品、日用品、文化用品、体育用品、工艺品、针、纺织品、机械设备、五金、交电、家用电器；租赁计算机、通讯设备；会议服务；企业策划；市场调查；设计、制作、代理、发布广告。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2012年10月12日                                                                                                                                                                              |
| 经营期限:  | 2012年10月12日至2032年10月11日                                                                                                                                                                  |

截至本说明书出具之日，好生活网络的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名        | 出资金额（元）      | 出资比例（%） |
|----|----------------|--------------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司        | 600,000.00   | 60.00   |
| 2  | 北京外企人力资源服务有限公司 | 400,000.00   | 40.00   |
| 合计 |                | 1,000,000.00 | 100.00  |

好生活网络主要经营服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 12、亿平方控股（BVI）

|           |                              |
|-----------|------------------------------|
| 公司中文名称:   | 亿平方集团控股有限公司                  |
| 公司英文名称:   | Espace Group Holding Limited |
| BVI 公司编码: | 1886325                      |
| 国家/地区:    | 英属维尔京群岛                      |
| 可发行股份数:   | 5万股（1美元/股）                   |
| 注册日期:     | 2015年8月13日                   |

截至本说明书出具之日，亿平方控股（BVI）的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 持股比例（%） |
|----|---------|---------|
| 1  | 资和信咨询公司 | 100.00  |
| 合计 |         | 100.00  |

亿平方控股（BVI）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，亿平方控股（BVI）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

### 13、资和信金融（CAY）

|         |                                           |
|---------|-------------------------------------------|
| 公司中文名称: | 资和信金融有限公司                                 |
| 公司英文名称: | Property&Credit International Corporation |
| 国家/地区:  | 开曼群岛                                      |
| 可发行股份数: | 50,000万股（0.0001美元/股）                      |
| 注册日期:   | 2013年11月14日                               |

截至本说明书出具之日，资和信金融（CAY）的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名    | 持股比例（%） |
|----|------------|---------|
| 1  | 亿平方控股（BVI） | 100.00  |
| 合计 |            | 100.00  |

资和信金融（CAY）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，资和信金融（CAY）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

### 14、资和信资本投资（CAY）

|         |                                               |
|---------|-----------------------------------------------|
| 公司中文名称: | 资和信资本投资有限公司                                   |
| 公司英文名称: | Property&Credit Capital Group Holding Limited |
| 国家/地区:  | 开曼群岛                                          |
| 可发行股份数: | 50,000万股（0.0001美元/股）                          |
| 注册日期:   | 2013年11月20日                                   |

截至本说明书出具之日，资和信资本投资（CAY）的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名    | 持股比例（%） |
|----|------------|---------|
| 1  | 资和信金融（CAY） | 100.00  |
| 合计 |            | 100.00  |

资和信资本投资（CAY）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，资和信资本投资（CAY）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

#### 15、资和信国际（HK）

|         |                                       |
|---------|---------------------------------------|
| 公司中文名称: | 资和信（国际）有限公司                           |
| 公司英文名称: | Property&Credit International Limited |
| 注册号:    | 2009552                               |
| 国家/地区:  | 中国香港                                  |
| 注册资本:   | 3,000万港元                              |
| 注册日期:   | 2013年12月10日                           |

截至本说明书出具之日，资和信国际（HK）的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名      | 持股比例（%） |
|----|--------------|---------|
| 1  | 资和信资本投资（CAY） | 100.00  |
| 合计 |              | 100.00  |

资和信国际（HK）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，资和信国际（HK）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

#### 16、艾登瑞德

|        |                                                                                                                                                                                          |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 艾登瑞德（中国）有限公司                                                                                                                                                                             |
| 注册号:   | 320200400035839                                                                                                                                                                          |
| 住所:    | 无锡新区龙山路4号旺庄科技创业中心C幢1003室二套房                                                                                                                                                              |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                                                                                                                      |
| 注册资本:  | 19,000万元                                                                                                                                                                                 |
| 主营业务:  | 预付卡发行与受理业务                                                                                                                                                                               |
| 经营范围:  | 预付卡发行与受理。提供企业公共关系管理服务；提供商务代理、会务组织、会议管理服务；技术及商品信息咨询；以服务外包方式从事系统应用管理和维护、信息技术支持管理、银行后台服务、软件开发、数据处理；POS及银行终端机具的研发并提供技术支持和服务；通过员工服务卡体系为企事业单位提供各种员工福利相关的管理、策划及咨询服务；通过智能卡体系为企业提供市场营销、管理策划及咨询服务。 |
| 成立日期:  | 2011年06月03日                                                                                                                                                                              |
| 经营期限:  | 2011年06月03日至2041年06月02日                                                                                                                                                                  |

截至本说明书出具之日，艾登瑞德的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名   | 出资金额（元）        | 出资比例（%） |
|----|-----------|----------------|---------|
| 1  | 资和信国际（HK） | 190,000,000.00 | 100.00  |
|    | 合计        | 190,000,000.00 | 100.00  |

艾登瑞德集团（Edenred SA）系为企业和公共机构提供专业支付服务的预付产品上市企业，主要为企业和公共机构提供员工福利、激励项目解决方案。艾登瑞德（中国）有限公司原系艾登瑞德集团设立于中国的全资子公司，主要为其母公司在境内为企业和公共机构提供员工福利、激励解决方案，主要以预付卡手段实施，并于 2013 年 7 月 6 日获得中国人民银行颁发的《支付业务许可证》（许可证编号：Z202293200001）。2015 年 5 月，资和信控股集团通过资和信国际（HK）间接收购了艾登瑞德的全部股权。2015 年 7 月，又通过转让资和信金融（CAY）及其旗下公司的方式，将艾登瑞德剥离至拟挂牌公司主体外，由股份公司的控股股东资和信咨询公司间接 100%控股。

艾登瑞德经营预付卡发行与受理业务，与股份公司存在同业竞争。为了避免该等同业竞争，控股股东资和信咨询公司拟将艾登瑞德转让给无关联第三方，转让事宜已经在实际洽谈过程中。资和信咨询出具了《关于转让艾登瑞德（中国）有限公司全部股权的承诺函》：承诺在得到监管部门许可前提下，于 2016 年 12 月 31 日之前将艾登瑞德股权全部转让给无关联第三方，并不再以任何形式控制或参股与预付卡业务有关的其他企业。

#### 17、上海易瑞德

|        |                                                                                                                                                                    |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 上海易瑞德企业服务有限公司                                                                                                                                                      |
| 注册号：   | 310000400235447                                                                                                                                                    |
| 住所：    | 上海市黄浦区福州路318号607-610室                                                                                                                                              |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                                                                                                                                |
| 注册资本：  | 825万美元                                                                                                                                                             |
| 主营业务：  | 以服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务                                                                                                                         |
| 经营范围：  | 以服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理及其相关的策划、咨询，系统应用开发、管理和维护、信息技术支持管理、数据处理、智能卡系统开发、软件开发、市场营销；以服务外包方式承接企业事业单位的员工技能培训、会务组织、会议管理、销售代理。【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】 |

|       |                       |
|-------|-----------------------|
| 成立日期: | 2000年4月16日            |
| 经营期限: | 2000年4月16日至2020年4月15日 |

截至本说明书出具之日，上海易瑞德的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名   | 出资金额（美元）     | 出资比例（%） |
|----|-----------|--------------|---------|
| 1  | 资和信国际（HK） | 8,250,000.00 | 100.00  |
| 合计 |           | 8,250,000.00 | 100.00  |

上海易瑞德主要经营以服务外包方式承接企事业单位的员工福利管理、员工奖励与激励项目管理、公共关系管理业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

#### 18、亿平方国际（CAY）

|         |                              |
|---------|------------------------------|
| 公司中文名称: | 亿平方国际有限公司                    |
| 公司英文名称: | Espace International Limited |
| 国家/地区:  | 开曼群岛                         |
| 可发行股份数: | 50,000万股（0.0001美元/股）         |
| 注册日期:   | 2014年7月21日                   |

亿平方国际（CAY）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，亿平方国际（CAY）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

#### 19、亿平方香港（HK）

|         |                            |
|---------|----------------------------|
| 公司中文名称: | 亿平方（香港）有限公司                |
| 公司英文名称: | ESPACE (HONG KONG) LIMITED |
| 注册号:    | 2125563                    |
| 国家/地区:  | 中国香港                       |
| 注册资本:   | 1万港元                       |
| 注册日期:   | 2014年7月28日                 |

亿平方香港（HK）目前除投资控股外，不从事具体业务的运营。因此，亿平方香港（HK）与资和信控股及其下属子公司不存在同业竞争。

#### 20、食全食味餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全食味餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U6N01                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B101                        |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日,食全食味餐饮的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)    | 出资比例(%) |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全食味餐饮主要经营餐饮服务业务,与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同,不存在同业竞争。

## 21、食全食饮餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全食饮餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U733C                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B132                        |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日,食全食饮餐饮的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)    | 出资比例(%) |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |

|    |            |        |
|----|------------|--------|
| 合计 | 100,000.00 | 100.00 |
|----|------------|--------|

食全食饮餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 22、食全心意餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全心意餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U7GXA                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B130、B131                   |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。（餐饮服务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日，食全心意餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全心意餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 23、食全汇餐饮

|        |                                  |
|--------|----------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全汇餐饮有限公司                      |
| 注册号:   | 91110106MA001UB12X               |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B138、B139       |
| 法定代表人: | 林怡                               |
| 注册资本:  | 10万元                             |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                           |
| 经营范围:  | 餐饮服务（现场制售冷热饮）。（餐饮服务以及依法须经批准的项目，经 |

|       |                         |
|-------|-------------------------|
|       | 相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)   |
| 成立日期: | 2015年11月13日             |
| 经营期限: | 2015年11月13日至2025年11月12日 |

截至本说明书出具之日，食全汇餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全汇餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

#### 24、食全食汇餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全食汇餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U880X                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B133                        |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。（餐饮服务以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2025年11月12日                      |

截至本说明书出具之日，食全食汇餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全食汇餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

#### 25、食全五谷餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全五谷餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U8L70                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B135、B145                   |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日,食全五谷餐饮的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)    | 出资比例(%) |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全五谷餐饮主要经营餐饮服务业务,与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同,不存在同业竞争。

## 26、食全味道餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全味道餐饮有限公司                                 |
| 注册号:   | 91110106MA001U8T2N                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B115                        |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日,食全味道餐饮的股权结构如下:

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额(元)    | 出资比例(%) |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |

|    |            |        |
|----|------------|--------|
| 合计 | 100,000.00 | 100.00 |
|----|------------|--------|

食全味道餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 27、食全香餐饮

|        |                                              |
|--------|----------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全香餐饮有限公司                                  |
| 注册号:   | 91110106MA001U9361                           |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B136、B146                   |
| 法定代表人: | 林怡                                           |
| 注册资本:  | 10万元                                         |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                                       |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年11月13日                                  |
| 经营期限:  | 2015年11月13日至2026年11月12日                      |

截至本说明书出具之日，食全香餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
| 合计 |         | 100,000.00 | 100.00  |

食全香餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

## 28、食全食优餐饮

|        |                                 |
|--------|---------------------------------|
| 公司名称:  | 北京食全食优餐饮有限公司                    |
| 注册号:   | 91110106MA001U9361              |
| 住所:    | 北京市丰台区西四环南路1号地下一层B112、B113、B114 |
| 法定代表人: | 林怡                              |
| 注册资本:  | 10万元                            |
| 主营业务:  | 餐饮服务业务                          |
| 经营范围:  | 餐饮服务。(餐饮服务以及依法须经批准的项目,经相关部门批准后依 |

|       |                         |
|-------|-------------------------|
|       | 批准的内容开展经营活动。)           |
| 成立日期: | 2015年11月13日             |
| 经营期限: | 2015年11月13日至2026年11月12日 |

截至本说明书出具之日，食全食优餐饮的股权结构如下：

| 序号 | 股东名称/姓名 | 出资金额（元）    | 出资比例（%） |
|----|---------|------------|---------|
| 1  | 资和信百货   | 100,000.00 | 100.00  |
|    | 合计      | 100,000.00 | 100.00  |

食全食优餐饮主要经营餐饮服务业务，与资和信控股及其下属公司的业务在业务性质、主要产品或服务及用途、产品的相互替代性、技术基础、收入构成、客户构成等方面均不相同，不存在同业竞争。

### （三）实际控制人控制的其他企业情况（通过资和信咨询公司控制的除外）

除上述企业以外，公司实际控制人还控制了天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印、天津凝聚泰、天津金生水、北京凝聚泰、北京超光波、北京强核力、北京引力场等 10 家企业，其中天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印是股份公司的股东。

#### 1、天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印

天津强核力、天津共阵、天津向心力、天津汉印系股份公司股东，仅作为持股平台，其具体情况详见本说明书第一节之“三、”之“（二）控股股东、实际控制人、前十名股东、持股 5%以上股东持股情况”之“2、前十名股东及持股 5%以上股东持股情况”。

#### 2、天津凝聚泰

|        |                                     |
|--------|-------------------------------------|
| 公司名称:  | 天津凝聚泰企业管理有限公司                       |
| 注册号:   | 120118000055252                     |
| 住所:    | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8478号房间 |
| 法定代表人: | 王吉绯                                 |
| 注册资本:  | 3万元                                 |
| 主营业务:  | 仅作为持股公司，不从事具体业务的运营                  |
| 经营范围:  | 企业管理咨询；科学研究和技术服务；日用品、文化用品、针纺织品、     |

|       |                                      |
|-------|--------------------------------------|
|       | 工艺美术品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 成立日期： | 2015年08月27日                          |
| 营业期限  | 2015年08月27日至2045年08月26日              |

截至本说明书出具之日，天津凝聚泰的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元）   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00    |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00  |

天津凝聚泰目前仅作为持股公司，不从事具体业务的运营，与股份公司不存在同业竞争。

### 3、天津金生水

|        |                                                                     |
|--------|---------------------------------------------------------------------|
| 公司名称：  | 天津金生水企业管理有限公司                                                       |
| 注册号：   | 120118000055269                                                     |
| 住所：    | 天津自贸区（中心商务区）响螺湾旷世国际大厦A座1704-8480号房间                                 |
| 法定代表人： | 王吉绯                                                                 |
| 注册资本：  | 3万元                                                                 |
| 主营业务：  | 仅作为持股公司，不从事具体业务的运营                                                  |
| 经营范围：  | 企业管理咨询；科学研究和技术服务；日用品、文化用品、针纺织品、工艺美术品销售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 成立日期：  | 2015年08月27日                                                         |
| 营业期限   | 2015年08月27日至2045年08月26日                                             |

截至本说明书出具之日，天津金生水的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元）   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00    |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00  |

天津金生水目前仅作为持股公司，不从事具体业务的运营，与股份公司不存在同业竞争。

### 4、北京凝聚泰

|        |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京凝聚泰企业管理有限公司                                                                |
| 注册号:   | 110102019744022                                                              |
| 住所:    | 北京市西城区北三环中路27号631室(德胜园区)                                                     |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                          |
| 注册资本:  | 3万元                                                                          |
| 主营业务:  | 不从事具体业务的运营                                                                   |
| 经营范围:  | 企业管理; 技术服务、技术开发、技术推广; 销售日用品、文化用品、针织仿品、工艺品。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年08月21日                                                                  |
| 营业期限   | 2015年08月21日至2035年08月20日                                                      |

截至本说明书出具之日, 北京凝聚泰的股权结构如下:

| 序号 | 股东  | 出资金额(元)   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00    |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00  |

北京凝聚泰目前不从事具体业务的运营, 与股份公司不存在同业竞争。

## 5、北京超光波

|        |                                                                              |
|--------|------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京超光波企业管理有限公司                                                                |
| 注册号:   | 110102019743958                                                              |
| 住所:    | 北京市西城区北三环中路27号632室(德胜园区)                                                     |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                          |
| 注册资本:  | 3万元                                                                          |
| 主营业务:  | 不从事具体业务的运营                                                                   |
| 经营范围:  | 企业管理; 技术开发、技术服务、技术推广; 销售日用品、文化用品、针纺织品、工艺品。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。) |
| 成立日期:  | 2015年08月21日                                                                  |
| 营业期限   | 2015年08月21日至2035年08月20日                                                      |

截至本说明书出具之日, 北京超光波的股权结构如下:

| 序号 | 股东  | 出资金额(元)   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |

|    |     |           |        |
|----|-----|-----------|--------|
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00   |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00 |

北京超光波目前不从事具体业务的运营，与股份公司不存在同业竞争。

## 6、北京强核力

|        |                                                                                              |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司名称:  | 北京强核力企业管理合伙企业（有限合伙）                                                                          |
| 注册号:   | 110102019767385                                                                              |
| 企业性质:  | 有限合伙企业                                                                                       |
| 住所:    | 北京市西城区北三环中路27号630室                                                                           |
| 法定代表人: | 王吉绯                                                                                          |
| 出资金额:  | 3万元                                                                                          |
| 主营业务:  | 不从事具体业务的运营                                                                                   |
| 经营范围:  | 企业管理；技术服务、技术开发、技术推广；销售日用品、文化用品、针纺织品、工艺品。（下期出资时间为2018年12月31日；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期:  | 2015年08月21日                                                                                  |
| 营业期限   | 2015年08月21日至2035年08月20日                                                                      |

截至本说明书出具之日，北京强核力的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元）   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00    |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00  |

北京强核力目前不从事具体业务的运营，与股份公司不存在同业竞争。

## 7、北京引力场

|        |                                 |
|--------|---------------------------------|
| 公司名称:  | 北京引力场企业管理合伙企业（有限合伙）             |
| 注册号:   | 110102019767272                 |
| 企业性质:  | 有限合伙企业                          |
| 住所:    | 北京市西城区北三环中路27号629室              |
| 法定代表人: | 王吉绯                             |
| 出资金额:  | 3万元                             |
| 主营业务:  | 不从事具体业务的运营                      |
| 经营范围:  | 企业管理；技术开发、技术服务、技术推广；销售日用品、文化用品、 |

|       |                                                               |
|-------|---------------------------------------------------------------|
|       | 针纺织品、工艺品。（下期出资时间为2018年12月31日；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。） |
| 成立日期： | 2015年08月21日                                                   |
| 营业期限  | 2015年08月21日至2035年08月20日                                       |

截至本说明书出具之日，北京引力场的股权结构如下：

| 序号 | 股东  | 出资金额（元）   | 出资比例(%) |
|----|-----|-----------|---------|
| 1  | 王吉绯 | 29,700.00 | 99.00   |
| 2  | 王悦殊 | 300.00    | 1.00    |
| 合计 |     | 30,000.00 | 100.00  |

北京引力场目前不从事具体业务的运营，与股份公司不存在同业竞争。

#### （四）为避免同业竞争所采取的措施

艾登瑞德经营预付卡业务，与股份公司存在同业竞争。为了避免该等同业竞争，控股股东资和信咨询公司拟将艾登瑞德转让给无关联第三方，转让事宜已经在实际洽谈过程中。资和信咨询出具了《关于转让艾登瑞德（中国）有限公司全部股权的承诺函》：承诺于2016年12月31日之前按照监管机构规定的程序将艾登瑞德股权全部转让给无关联第三方，并不再以任何形式控制或参股与预付卡业务有关的其他企业。

公司实际控制人王吉绯、李京、王悦殊三人以均出具了《避免同业竞争承诺函》，表示目前未从事或参与与股份公司存在同业竞争的行为，并承诺：将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权；或在该经济实体、机构、经济组织中担任总经理、副总经理、财务负责人、营销负责人及其他高级管理人员或核心技术人员。

公司控股股东、实际控制人所控制的企业均出具了《避免同业竞争承诺函》，承诺：将不在中国境内外，直接或间接从事或参与任何在商业上对公司构成竞争的业务及活动；将不直接或间接开展对公司有竞争或可能构成竞争的业务、活动或拥有与公司存在同业竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益；或以其他任何形式取得该经济实体、机构、经济组织的控制权。

此外，公司董事、监事、高级管理人员、持股 5%以上的股东亦出具了《避免同业竞争承诺函》。

## 六、股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为

报告期内，有限公司曾向其部分旗下公司（包括被剥离的公司）及控股股东资和信咨询拆借资金，具体情况如下表：

| 关联方     | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
|         | 借款账面余额（元）       | 借款账面余额（元）        | 借款账面余额（元）        |
| 资和信咨询公司 |                 | 105,000,000.00   | 105,000,000.00   |
| 北京卡易    | 806,464.80      |                  |                  |
| 山水堂广告   | 800,000.00      |                  |                  |

在借款发生时有限公司未与各方签订相关书面借款协议，未约定利息，也未履行关联交易的有关决策程序。公司全体股东于 2015 年 12 月 15 日召开股东大会通过了《关于公司与股东及其关联方关联交易的确认》的议案，对公司最近两年一期发生的关联交易进行了确认。截至 2015 年 12 月 17 日上述各方已将上述款项全部归还公司，并未再向公司借款，不存在对股份公司持续经营的不利影响。

截至本说明书出具之日，公司不存在股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为。

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

为防止股东及其关联方占用或者转移公司资金、资产及其他资源的行为发生，公司在 2015 年 12 月 15 日股东大会上通过的《公司章程（草案）》中对此进行了详细规定，例如：

《公司章程（草案）》第 40 条规定：“公司应该按照关联交易管理办法等规定，规范实施公司与控股股东、实际控制人及其关联方通过购买、销售等生产经营环节产生的关联交易行为。发生关联交易行为后，应及时结算，不得形成非正常的经营性资金占用。

《公司章程（草案）》第 41 条规定：“公司的控股股东、实际控制人不得利用其

关联关系损害公司和其他股东的合法权益。违反规定给公司或其他股东造成损失的，应承担赔偿责任。”

《公司章程（草案）》第 42 条规定：“公司控股股东及实际控制人对公司和公司其他股东负有诚信义务。控股股东应严格依法行使出资人的权利，控股股东不得利用利润分配、资产重组、对外投资、资金占用、借款担保等方式损害公司和其他股东的合法权益，不得利用其控制地位损害公司和其他股东的利益。”

《公司章程（草案）》第 43 条规定：“公司董事、监事、高级管理人员有义务维护公司资金不被控股股东占用。公司董事、高级管理人员协助、纵容控股股东及其附属企业侵占公司资产时，公司董事会应视情节轻重对直接责任人给予处分和对负有严重责任的董事予以罢免。

发生公司股东及其关联方以包括但不限于占用或转移公司资金、资产及其他资源的方式侵犯公司利益的情况，公司董事会应立即以公司的名义向人民法院申请对股东所侵占的公司资产及所持有的公司股份进行司法冻结。

凡股东不能对所侵占公司资产恢复原状或现金清偿或现金赔偿的，公司有权按照有关法律、法规、规章的规定及程序，通过“红利抵债”、“以股抵债”或者“以资抵债”等方式偿还侵占资产。”

《公司章程（草案）》第 45 条规定：“公司下列对外担保行为，须经董事会审议通过后提交股东大会审议通过。

（一）单笔担保额超过公司最近一期经审计总资产十分之一的担保；

（二）公司及公司控股子公司的对外担保总额，达到或超过最近一期经审计总资产的百分之五十以后提供的任何担保；

（三）为资产负债率超过百分之七十的担保对象提供的担保；

（四）在一年内或连续十二个月内担保金额累计超过公司最近一期经审计总资产的百分之三十；

（五）对股东、实际控制人及其关联人提供的担保；

董事会审议有关对外担保议案时，须经全体董事的过半数、出席会议的三分之二以上董事同意。

股东大会审议本条第一款第（四）项特别担保事项时，应经出席会议的股东所持表决权的三分之二以上通过。

股东大会在审议为股东、实际控制人及其关联方提供担保的议案时，该股东或受该实际控制人支配的股东，不得参与该项表决，该项表决由出席股东大会的其他股东所持表决权的过半数通过。其中，股东大会审议本条第一款第（四）项担保事项涉及为股东、实际控制人及其关联方提供担保的，应经出席股东大会的其他股东所持表决权三分之二以上通过；审议本条第一款第（四）项以外的担保事项涉及为股东、实际控制人及其关联方提供担保的，应经出席股东大会的其他股东所持表决权过半数通过。”

《公司章程（草案）》第 46 条规定：“公司拟与关联人达成的关联交易总额（含同一标的或同一关联人在连续十二个月内达成的关联交易累计金额）一千万元以上（含一千万元）或占公司最近一期经审计总资产绝对值百分之十以上，此关联交易必须经公司股东大会批准后方可实施。金额未达到前述标准的，需经董事会批准。”

《公司章程（草案）》第 47 条规定：“对于每年发生的日常性关联交易，公司应当在披露上一年度报告之前，对本年度将发生的关联交易总金额进行合理预计，提交股东大会审议并披露。对于预计范围内的关联交易，公司应当在年度报告和半年度报告中予以分类，列表披露执行情况。

如果在实际执行中预计日常性关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额的，公司应当就超出金额所涉及事项依据以下程序审议批准并披露。

1、公司拟与关联人达成的同一会计年度内单笔或累计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额，超过金额低于最近一期经审计净资产值 10%的，经公司董事长批准后实施。如董事长与该关联交易存在利害关系的，则该项关联交易应提交董事会表决。

2、公司拟与关联人达成的同一会计年度内单笔或累计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额，超过金额高于最近一期经审计净资产值 10%的，而低于公司最近一期经审计净资产值 40%的，关联交易经公司董事会批准后实施。

3、公司拟与关联人达成的同一会计年度内单笔或累计关联交易金额超过本年度关联交易预计总金额，超过金额最近一期经审计净资产值 40%的，关联交易在公司

股东大会决议通过后方可实施。”

2015 年 12 月 15 日，股份公司召开 2015 年第二次临时股东大会，审议通过了《关联交易管理办法》、《对外担保管理办法》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》，对关联交易和对外担保的决策和表决程序进行了进一步细化。

## 八、董事、监事、高级管理人员对公司持续经营影响因素分析

### （一）本人及其直系亲属持有公司股份情况

公司董事、监事、高级管理人员持有公司股份的情况，详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（四）公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况”。

截至本说明书出具之日，公司董事、监事、高级管理人员的直系亲属并未直接持有公司股份。但公司董事长王吉绯先生的配偶李京女士、姐姐王悦殊女士，均间接持有公司股份。李京女士与王悦殊女士间接持股的具体情况，详见本说明书第一节之“七、董事、监事及高级管理人员情况”之“（四）公司董事、监事、高级管理人员及核心技术人员持股情况”。

### （二）相互之间的亲属关系

截至本说明书出具之日，公司董事、监事、高级管理人员之间不存在亲属关系。

### （三）与公司签订的重要协议或做出的重要承诺

截至本说明书出具之日，公司董事、监事、高级管理人员均与公司签订了《保密协议》。

### （四）在其他单位兼职情况

截至本说明书出具之日，公司董事、监事、高级管理人员在股份公司及其子公司、孙公司以外的其他单位兼职情况如下：

| 姓名  | 在股份公司所任职务 | 兼职单位    | 兼任职务 | 兼职单位与股份公司的关系 |
|-----|-----------|---------|------|--------------|
| 王吉绯 | 董事长       | 资和信咨询公司 | 执行董事 | 股份公司控股股东     |
|     |           | 资和信融资担保 | 董事长  | 同一控制下关联公司    |
|     |           | 资和信百货   | 董事   | 同一控制下关联公司    |

|     |        |                 |             |              |
|-----|--------|-----------------|-------------|--------------|
|     |        | 北京卡易            | 执行董事        | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 资和信典当           | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 艾登瑞德            | 董事长         | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 上海易瑞德           | 董事长         | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 天津强核力           | 执行事务合伙人授权代表 | 股份公司股东       |
|     |        | 天津向心力           | 执行事务合伙人授权代表 | 股份公司股东       |
|     |        | 天津凝聚泰           | 执行董事、总经理    | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 天津金生水           | 执行董事、总经理    | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京凝聚泰           | 执行董事、总经理    | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京超光波           | 执行董事、总经理    | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京强核力           | 执行事务合伙人     | 同一控制下关联企业    |
|     |        | 北京引力场           | 执行事务合伙人     | 同一控制下关联企业    |
|     |        | 北京富平创业投资有限责任公司  | 董事          | 资和信融资担保持股10% |
|     |        | 永济市富平小额贷款有限责任公司 | 董事          | 资和信融资担保持股5%  |
|     |        | 北京食全食汇餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全食味餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全食优餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全食饮餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全五谷餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全香餐饮有限公司     | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全汇餐饮有限公司     | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全味道餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 北京食全心意餐饮有限公司    | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 亿平方控股（BVI）      | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 资和信金融（CAY）      | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 资和信资本（CAY）      | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 资和信国际（HK）       | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 亿平方国际（CAY）      | 董事          | 同一控制下关联公司    |
|     |        | 亿平方香港（HK）       | 董事          | 同一控制下关联公司    |
| 张吉新 | 董事、总经理 | 好生活网络           | 董事长         | 同一控制下关联企业    |

|     |               |               |       |           |
|-----|---------------|---------------|-------|-----------|
|     |               | 艾登瑞德          | 董事    | 同一控制下关联企业 |
|     |               | 上海易瑞德         | 董事    | 同一控制下关联企业 |
| 陈畅  | 董事、副总经理、董事会秘书 | 资和信融资担保       | 董事    | 同一控制下关联企业 |
|     |               | 艾登瑞德          | 董事    | 同一控制下关联企业 |
|     |               | 上海易瑞德         | 董事    | 同一控制下关联企业 |
| 关宇  | 董事、副总经理       | 无             | -     | -         |
| 林怡  | 董事、副总经理       | 资和信百货         | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京资和信食全餐饮有限公司 | 执行董事  | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全食汇餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全食味餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全食优餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全食饮餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全五谷餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全香餐饮有限公司   | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全汇餐饮有限公司   | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全味道餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全心意餐饮有限公司  | 董事长   | 同一控制下关联公司 |
| 岳灏  | 董事、副总经理       | 无             | -     | -         |
| 尤学智 | 董事、副总经理       | 无             | -     | -         |
| 刘佳莉 | 监事会主席         | 资和信咨询公司       | 监事    | 股份公司控股股东  |
|     |               | 资和信融资担保       | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 资和信百货         | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 上海易瑞德         | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 广宁家业          | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 好生活网络         | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 资和信典当         | 监事会主席 | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 食全餐饮          | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 重庆资和信担保       | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京卡易          | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 天津凝聚泰         | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 天津金生水         | 监事    | 同一控制下关联公司 |
|     |               | 北京食全食汇餐饮有限公司  | 监事    | 同一控制下关联公司 |

|     |       |              |    |           |
|-----|-------|--------------|----|-----------|
|     |       | 北京食全食味餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全食优餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全食饮餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全五谷餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全香餐饮有限公司  | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全汇餐饮有限公司  | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全味道餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京食全心意餐饮有限公司 | 监事 | 同一控制下关联公司 |
| 白晶晶 | 监事    | 艾登瑞德         | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京凝聚泰        | 监事 | 同一控制下关联公司 |
|     |       | 北京超光波        | 监事 | 同一控制下关联公司 |
| 马莉莉 | 职工监事  | 无            | -  | -         |
| 车向军 | 财务负责人 | 无            | -  | -         |

## 九、董事、监事、高级管理人员报告期内发生变动的情况和原因

| 董事变动情况     |                  |                |
|------------|------------------|----------------|
| 变动前        | 变动时间             | 变动后            |
| 王吉绯（董事长）   | 2015 年 11 月 25 日 | 王吉绯（董事长）       |
|            |                  | 张吉新（董事）        |
| 王悦殊（董事）    |                  | 陈 畅（董事）        |
|            |                  | 关 宇（董事）        |
| 李 京（董事）    |                  | 林 怡（董事）        |
|            |                  | 岳 灏（董事）        |
|            |                  | 尤学智（董事）        |
| 监事变动情况     |                  |                |
| 刘佳莉（监事）    | 2015 年 11 月 25 日 | 刘佳莉（监事会主席）     |
|            |                  | 白晶晶（监事）        |
|            |                  | 马莉莉（职工监事）      |
| 高级管理人员变动情况 |                  |                |
| 王吉绯（总经理）   | 2015 年 11 月 25 日 | 张吉新（总经理）       |
|            |                  | 陈畅（副总经理、董事会秘书） |
|            |                  | 关 宇（副总经理）      |
|            |                  | 林 怡（副总经理）      |

|  |  |            |
|--|--|------------|
|  |  | 岳 灏（副总经理）  |
|  |  | 尤学智（副总经理）  |
|  |  | 车向军（财务负责人） |

报告期内，为完善公司治理结构，公司在股份公司成立时选举了董事会成员、监事会成员，聘任了新的董事、监事；新成立了监事会，并选举了监事会主席和职工监事，满足《公司法》、《公司章程》对监事会治理的要求。公司在内部聘任了高级管理人员，上述管理层人员基本没有发生变动，公司经营方针明确，运营管理保持稳定，已经形成了较为稳定的公司治理结构。

## 第四节 公司财务

### 一、最近两年及一期的财务报表和审计意见

#### (一) 最近两年及一期经审计的资产负债表、利润表、现金流量表和股东权益变动表

##### 1、资产负债表

##### (1) 合并资产负债表

单位：元

| 项目                     | 2015 年 9 月 30 日  | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 流动资产：                  |                  |                  |                  |
| 货币资金                   | 3,876,583,199.99 | 4,703,134,120.83 | 5,544,247,111.55 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                  |                  |
| 应收票据                   |                  |                  |                  |
| 应收账款                   | 32,755,959.81    | 64,793,802.81    | 99,430,893.37    |
| 预付款项                   | 8,198,602.93     | 7,843,253.16     | 6,095,613.43     |
| 应收利息                   | 46,128,026.43    | 21,070,108.84    | 19,091,198.63    |
| 其他应收款                  | 244,896,023.43   | 382,276,130.36   | 214,965,075.22   |
| 存货                     | 6,079,963.41     | 7,020,646.87     | 5,309,538.93     |
| 一年内到期的非流动资产            |                  |                  |                  |
| 其他流动资产                 | 618,907,068.52   | 334,535,827.96   | 44,650,050.39    |
| 流动资产合计                 | 4,833,548,844.73 | 5,520,673,890.83 | 5,933,789,481.52 |
| 非流动资产：                 |                  |                  |                  |
| 可供出售金融资产               |                  | 14,500,000.00    | 216,500,000.00   |
| 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                   | 37,820,526.02    | 317,837,972.96   | 339,071,556.51   |
| 在建工程                   |                  |                  | 2,159,033.06     |
| 工程物资                   |                  |                  |                  |
| 固定资产清理                 |                  |                  |                  |
| 生产性生物资产                |                  |                  |                  |

| 项目                     | 2015 年 9 月 30 日         | 2014 年 12 月 31 日        | 2013 年 12 月 31 日        |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 油气资产                   |                         |                         |                         |
| 无形资产                   | 14,422.00               | 3,178,075.21            | 745,227.58              |
| 开发支出                   |                         |                         |                         |
| 商誉                     | 7,104,090.07            | 7,109,539.02            | 7,104,090.07            |
| 长期待摊费用                 | 8,599,439.18            | 50,807,812.14           | 10,106,230.54           |
| 递延所得税资产                | 1,273,207.88            | 2,883,502.88            | 1,154,640.75            |
| 其他非流动资产                | 17,738,917.60           | 26,827,452.00           | 49,550,052.00           |
| 非流动资产合计                | 72,550,602.75           | 423,144,354.21          | 626,390,830.51          |
| <b>资产总计</b>            | <b>4,906,099,447.48</b> | <b>5,943,818,245.04</b> | <b>6,560,180,312.03</b> |
| 流动负债：                  |                         |                         |                         |
| 短期借款                   |                         |                         | 3,300,000.00            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |                         |                         |                         |
| 应付票据                   |                         |                         |                         |
| 应付账款                   | 60,806,304.14           | 90,862,362.45           | 31,739,811.01           |
| 预收款项                   | 3,615,516,255.79        | 4,215,713,097.81        | 5,063,939,624.48        |
| 应付职工薪酬                 | 304,539.28              | 3,932,725.60            | 4,891,382.68            |
| 应交税费                   | 1,758,378.29            | 5,493,936.71            | 12,267,321.48           |
| 应付利息                   |                         |                         |                         |
| 应付股利                   | 4,327,566.36            |                         |                         |
| 其他应付款                  | 6,275,260.55            | 47,818,505.58           | 37,674,458.21           |
| 一年内到期的非流动负债            |                         |                         |                         |
| 其他流动负债                 |                         | 33,976,556.16           | 17,922,522.00           |
| <b>流动负债合计</b>          | <b>3,688,988,304.41</b> | <b>4,397,797,184.31</b> | <b>5,171,735,119.86</b> |
| 非流动负债：                 |                         |                         |                         |
| 长期借款                   |                         |                         |                         |
| 应付债券                   |                         |                         |                         |
| 长期应付款                  |                         |                         |                         |
| 预计负债                   |                         |                         |                         |
| 递延所得税负债                |                         |                         |                         |
| 其他非流动负债                |                         |                         |                         |
| 非流动负债合计                |                         |                         |                         |
| <b>负债合计</b>            | <b>3,688,988,304.41</b> | <b>4,397,797,184.31</b> | <b>5,171,735,119.86</b> |

| 项目            | 2015年9月30日              | 2014年12月31日             | 2013年12月31日             |
|---------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 所有者权益：        |                         |                         |                         |
| 实收资本（或股本）     | 82,296,296.30           | 66,660,000.00           | 66,660,000.00           |
| 资本公积          | 134,216,616.71          |                         |                         |
| 减：库存股         |                         |                         |                         |
| 其他综合收益        | 382,235.87              | -410,622.14             |                         |
| 专项储备          |                         |                         |                         |
| 盈余公积          | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           |
| 未分配利润         | 961,395,076.55          | 1,327,921,031.64        | 1,181,736,544.79        |
| 归属于母公司所有者权益合计 | <b>1,217,111,143.07</b> | <b>1,432,991,327.14</b> | <b>1,287,217,462.43</b> |
| 少数股东权益        |                         | 113,029,733.59          | 101,227,729.74          |
| 所有者权益合计       | <b>1,217,111,143.07</b> | <b>1,546,021,060.73</b> | <b>1,388,445,192.17</b> |
| 负债和所有者权益总计    | <b>4,906,099,447.48</b> | <b>5,943,818,245.04</b> | <b>6,560,180,312.03</b> |

## (2) 母公司资产负债表

单位：元

| 项目                     | 2015年9月30日     | 2014年12月31日    | 2013年12月31日    |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| 流动资产：                  |                |                |                |
| 货币资金                   | 63,498,604.26  | 4,582,062.30   | 2,412,541.02   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                |                |                |
| 应收票据                   |                |                |                |
| 应收账款                   | 11,734.03      | 36,501.57      |                |
| 预付款项                   |                | 43,900.00      | 14,400.00      |
| 应收利息                   |                |                |                |
| 其他应收款                  | 40,102,294.98  | 110,929,144.58 | 88,856,052.78  |
| 存货                     | 898,001.81     | 898,001.81     | 898,001.81     |
| 一年内到期的非流动资产            |                |                |                |
| 其他流动资产                 | 5,412.06       | 25,005,412.06  | 28,500,000.00  |
| 流动资产合计                 | 104,516,047.14 | 141,495,022.32 | 120,680,995.61 |
| 非流动资产：                 |                |                |                |
| 可供出售金融资产               |                | 10,000,000.00  | 12,000,000.00  |
| 持有至到期投资                |                |                |                |

| 项目                     | 2015 年 9 月 30 日       | 2014 年 12 月 31 日      | 2013 年 12 月 31 日      |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 长期应收款                  |                       |                       |                       |
| 长期股权投资                 | 547,218,551.81        | 579,409,255.40        | 577,909,255.40        |
| 投资性房地产                 |                       |                       |                       |
| 固定资产                   | 6,511,494.11          | 5,132,934.24          | 1,185,594.64          |
| 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                   |                       |                       |                       |
| 开发支出                   |                       |                       |                       |
| 商誉                     |                       |                       |                       |
| 长期待摊费用                 |                       |                       |                       |
| 递延所得税资产                | 19,318.90             | 498,627.55            | 81,477.55             |
| 其他非流动资产                | 11,920,000.00         |                       |                       |
| 非流动资产合计                | 565,669,364.82        | 595,040,817.19        | 591,176,327.59        |
| <b>资产总计</b>            | <b>670,185,411.96</b> | <b>736,535,839.51</b> | <b>711,857,323.20</b> |
| 流动负债：                  |                       |                       |                       |
| 短期借款                   |                       |                       |                       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |                       |                       |                       |
| 应付票据                   |                       |                       |                       |
| 应付账款                   | 8,300.00              | 20,900.00             |                       |
| 预收款项                   | 881.00                |                       |                       |
| 应付职工薪酬                 | 0.01                  | 0.01                  |                       |
| 应交税费                   | 12,859.38             | 8,131.02              | 9,130.11              |
| 应付利息                   |                       |                       |                       |
| 应付股利                   | 4,327,566.36          |                       |                       |
| 其他应付款                  | 714,352.30            | 429,386.05            | 10,409,459.04         |
| 一年内到期的非流动负债            |                       |                       |                       |
| 其他流动负债                 |                       |                       |                       |
| <b>流动负债合计</b>          | <b>5,063,959.05</b>   | <b>458,417.08</b>     | <b>10,418,589.15</b>  |

| 项目                | 2015 年 9 月 30 日       | 2014 年 12 月 31 日      | 2013 年 12 月 31 日      |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 非流动负债：            |                       |                       |                       |
| 长期借款              |                       |                       |                       |
| 应付债券              |                       |                       |                       |
| 长期应付款             |                       |                       |                       |
| 预计负债              |                       |                       |                       |
| 递延所得税负债           |                       |                       |                       |
| 其他非流动负债           |                       |                       |                       |
| 非流动负债合计           |                       |                       |                       |
| <b>负债合计</b>       | <b>5,063,959.05</b>   | <b>458,417.08</b>     | <b>10,418,589.15</b>  |
| 所有者权益：            |                       |                       |                       |
| 实收资本（或股本）         | 82,296,296.30         | 66,660,000.00         | 66,660,000.00         |
| 资本公积              | 133,616,754.07        |                       |                       |
| 减：库存股             |                       |                       |                       |
| 其他综合收益            |                       |                       |                       |
| 专项储备              |                       |                       |                       |
| 盈余公积              | 38,820,917.64         | 38,820,917.64         | 38,820,917.64         |
| 未分配利润             | 410,387,484.90        | 630,596,504.79        | 595,957,816.41        |
| <b>所有者权益合计</b>    | <b>665,121,452.91</b> | <b>736,077,422.43</b> | <b>701,438,734.05</b> |
| <b>负债和所有者权益总计</b> | <b>670,185,411.96</b> | <b>736,535,839.51</b> | <b>711,857,323.20</b> |

## 2、利润表

### (1) 合并利润表

单位：元

| 项目                         | 2015 年 1-9 月          | 2014 年度               | 2013 年度               |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>一、营业收入</b>              | <b>239,409,003.79</b> | <b>422,823,927.51</b> | <b>561,274,689.94</b> |
| 减：营业成本                     | 105,146,053.82        | 209,617,117.86        | 281,125,123.65        |
| 营业税金及附加                    | 7,591,344.90          | 12,842,110.68         | 16,239,729.78         |
| 销售费用                       | 28,231,101.05         | 30,861,008.14         | 31,498,936.87         |
| 管理费用                       | 175,810,610.55        | 250,253,463.53        | 206,279,824.05        |
| 财务费用                       | -158,125,635.21       | -253,458,895.22       | -224,114,266.02       |
| 资产减值损失                     | 8,225,253.82          | 8,015,841.55          | 899,943.73            |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）      |                       |                       |                       |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            | -4,770,224.65         | 7,975,303.64          | 500,000.00            |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | <b>67,760,050.21</b>  | <b>172,668,584.61</b> | <b>249,845,397.88</b> |
| 加：营业外收入                    | 7,450,203.55          | 20,235,704.39         | 15,243,869.19         |
| 减：营业外支出                    | 81,545.69             | 873,890.31            | 2,245,452.60          |
| 其中：非流动资产处置损失               |                       |                       |                       |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | <b>75,128,708.07</b>  | <b>192,030,398.69</b> | <b>262,843,814.47</b> |
| 减：所得税费用                    | 14,267,063.82         | 29,243,680.95         | 44,646,919.25         |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | <b>60,861,644.25</b>  | <b>162,786,717.74</b> | <b>218,196,895.22</b> |
| 归属于母公司所有者的净利润              | 58,474,044.91         | 146,184,486.85        | 196,838,512.35        |
| 少数股东损益                     | 2,387,599.34          | 16,602,230.89         | 21,358,382.87         |
| <b>五、每股收益</b>              |                       |                       |                       |
| （一）基本每股收益                  |                       |                       |                       |
| （二）稀释每股收益                  |                       |                       |                       |
| <b>六、综合收益总额</b>            | <b>61,654,502.26</b>  | <b>162,376,095.60</b> | <b>218,196,895.22</b> |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额           | 59,266,902.92         | 145,773,864.71        | 196,838,512.35        |
| 归属于少数股东的综合收益总额             | 2,387,599.34          | 16,602,230.89         | 21,358,382.87         |

### (2) 母公司利润表

单位：元

| 项目                         | 2015 年 1-9 月          | 2014 年度              | 2013 年度              |
|----------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>一、营业收入</b>              | <b>547.00</b>         | <b>105,662.00</b>    | <b>94,887.19</b>     |
| 减：营业成本                     |                       |                      | 12,262.00            |
| 营业税金及附加                    | 12.12                 | 5,811.46             | 4,349.08             |
| 销售费用                       | 585.00                | 7,321.87             |                      |
| 管理费用                       | 8,613,632.38          | 10,128,864.77        | 3,627,379.27         |
| 财务费用                       | -629,608.10           | -927,800.29          | -611,194.91          |
| 资产减值损失                     | -1,917,234.59         | 1,668,600.00         | 325,901.85           |
| 加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）      |                       |                      |                      |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            | 211,348,116.45        | 44,999,385.76        | 45,000,000.00        |
| <b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>   | <b>205,281,276.64</b> | <b>34,222,249.95</b> | <b>41,736,189.90</b> |
| 加：营业外收入                    | 12.12                 | 38.43                | 100,000.00           |
| 减：营业外支出                    | 11,000.00             | 750.00               | 2,000,300.00         |
| 其中：非流动资产处置损失               |                       |                      |                      |
| <b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b> | <b>205,270,288.76</b> | <b>34,221,538.38</b> | <b>39,835,889.90</b> |
| 减：所得税费用                    | 479,308.65            | -417,150.00          | -81,475.46           |
| <b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>   | <b>204,790,980.11</b> | <b>34,638,688.38</b> | <b>39,917,365.36</b> |
| 归属于母公司所有者的净利润              |                       |                      |                      |
| 少数股东损益                     |                       |                      |                      |
| <b>五、每股收益</b>              |                       |                      |                      |
| （一）基本每股收益                  |                       |                      |                      |
| （二）稀释每股收益                  |                       |                      |                      |
| <b>六、综合收益总额</b>            | <b>204,790,980.11</b> | <b>34,638,688.38</b> | <b>39,917,365.36</b> |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额           |                       |                      |                      |
| 归属于少数股东的综合收益总额             |                       |                      |                      |

### 3、现金流量表

#### (1) 合并现金流量表

单位：元

| 项目                         | 2015 年 1-9 月     | 2014 年度          | 2013 年度          |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>       |                  |                  |                  |
| 销售商品、提供劳务收到的现金             | 262,530,794.98   | 414,990,919.66   | 562,332,529.56   |
| 收到的税费返还                    | 71,388.00        | 369,892.72       | 813,318.60       |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 2,455,900,356.24 | 3,589,742,118.92 | 5,557,603,312.18 |
| 经营活动现金流入小计                 | 2,718,502,539.22 | 4,005,102,931.30 | 6,120,749,160.34 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金             | 110,563,193.17   | 166,864,738.87   | 300,605,659.12   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 87,179,105.46    | 102,327,500.52   | 90,093,435.48    |
| 支付的各项税费                    | 31,779,147.62    | 60,515,472.76    | 53,341,866.02    |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 2,877,160,328.53 | 4,054,029,443.42 | 5,323,861,217.25 |
| 经营活动现金流出小计                 | 3,106,681,774.78 | 4,383,737,155.57 | 5,767,902,177.87 |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -388,179,235.56  | -378,634,224.27  | 352,846,982.47   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>       |                  |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                  | 3,460,469,850.34 | 1,454,008,452.84 | 1,150,114,238.37 |
| 取得投资收益所收到的现金               |                  | 8,000,000.00     |                  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 19,507.90        | 6,784.15         | 274,186.29       |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额        |                  |                  | 2,500,000.00     |
| 收到其他与投资活动有关的现金             | 14,979,650.33    | 19,589,664.93    | 18,527,144.20    |
| 投资活动现金流入小计                 | 3,475,450,897.86 | 1,481,604,901.92 | 1,171,415,568.86 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 35,257,051.17    | 100,104,362.60   | 45,140,922.83    |
| 投资支付的现金                    | 3,693,441,759.71 | 1,832,787,089.11 | 1,368,500,000.00 |
| 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             | 269,117,443.07   |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计                 | 3,997,816,253.95 | 1,932,891,451.71 | 1,413,640,922.83 |
| 投资活动产生的现金流量                | -522,347,245.38  | -451,286,549.79  | -242,225,353.97  |

| 项目                        | 2015 年 1-9 月            | 2014 年度                 | 2013 年度                 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 净额                        |                         |                         |                         |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |                         |                         |                         |
| 吸收投资收到的现金                 | 149,253,050.37          |                         |                         |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |                         |                         |                         |
| 取得借款收到的现金                 |                         |                         | 3,300,000.00            |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                         |                         |                         |
| 筹资活动现金流入小计                | 149,253,050.37          |                         | 3,300,000.00            |
| 偿还债务支付的现金                 |                         | 3,300,000.00            |                         |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 65,067,279.64           | 5,014,183.00            | 5,033,235.91            |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |                         |                         |                         |
| 筹资活动现金流出小计                | 65,067,279.64           | 8,314,183.00            | 5,033,235.91            |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 84,185,770.73           | -8,314,183.00           | -1,733,235.91           |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | <b>1,043,024.87</b>     | <b>-744,866.08</b>      |                         |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | <b>-825,297,685.34</b>  | <b>-838,979,823.14</b>  | <b>108,888,392.59</b>   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 4,701,574,244.33        | 5,540,554,067.47        | 5,431,665,674.88        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>3,876,276,558.99</b> | <b>4,701,574,244.33</b> | <b>5,540,554,067.47</b> |

## (2) 母公司现金流量表

单位：元

| 项目                         | 2015 年 1-9 月   | 2014 年度        | 2013 年度        |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>       |                |                |                |
| 销售商品、提供劳务收到的现金             | 14,374.00      | 2,365,733.13   | 94,887.19      |
| 收到的税费返还                    |                | 26,111.64      |                |
| 收到其他与经营活动有关的现金             | 3,445,539.16   | 14,116,005.90  |                |
| 经营活动现金流入小计                 | 3,459,913.16   | 16,507,850.67  | 94,887.19      |
| 购买商品、接受劳务支付的现金             |                | 2,393,951.76   |                |
| 支付给职工以及为职工支付的现金            | 4,811,014.57   | 7,335,149.55   | 2,304,522.85   |
| 支付的各项税费                    | 4,137.13       | 242,292.67     | 72,579.90      |
| 支付其他与经营活动有关的现金             | 3,845,460.27   | 32,925,349.89  | 21,179,365.87  |
| 经营活动现金流出小计                 | 8,660,611.97   | 42,896,743.87  | 23,556,468.62  |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -5,200,698.81  | -26,388,893.20 | -23,461,581.43 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>       |                |                |                |
| 收回投资收到的现金                  | 35,059,113.00  |                |                |
| 取得投资收益所收到的现金               | 60,918,016.45  | 73,669,196.51  | 45,000,000.00  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 |                | 11,999,385.76  |                |
| 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                 | 95,977,129.45  | 85,668,582.27  | 45,000,000.00  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金   | 11,920,000.00  | 612,798.00     | 1,006,504.15   |
| 投资支付的现金                    | 104,138,309.41 | 56,497,369.79  | 28,500,000.00  |
| 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                 | 116,058,309.41 | 57,110,167.79  | 29,506,504.15  |
| 投资活动产生的现金流量净额              | -20,081,179.96 | 28,558,414.48  | 15,493,495.85  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>       |                |                |                |

| 项目                  | 2015 年 1-9 月   | 2014 年度      | 2013 年度       |
|---------------------|----------------|--------------|---------------|
| 吸收投资收到的现金           | 149,253,050.37 |              |               |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 |                |              |               |
| 取得借款收到的现金           |                |              |               |
| 收到其他与筹资活动有关的现金      |                |              |               |
| 筹资活动现金流入小计          | 149,253,050.37 |              |               |
| 偿还债务支付的现金           |                |              |               |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金   | 65,054,629.64  |              |               |
| 支付其他与筹资活动有关的现金      |                |              |               |
| 筹资活动现金流出小计          | 65,054,629.64  |              |               |
| 筹资活动产生的现金流量净额       | 84,198,420.73  |              |               |
| 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      | 58,916,541.96  | 2,169,521.28 | -7,968,085.58 |
| 加：期初现金及现金等价物余额      | 4,582,062.30   | 2,412,541.02 | 10,380,626.60 |
| 六、期末现金及现金等价物余额      | 63,498,604.26  | 4,582,062.30 | 2,412,541.02  |

## 4、股东权益变动表

## (1) 2015 年 1-9 月合并股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |                |       |             |      |               |                  | 少数股东权益          | 股东权益合计           |
|-----------------------|---------------|----------------|-------|-------------|------|---------------|------------------|-----------------|------------------|
|                       | 股本            | 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            |                 |                  |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 | -              | -     | -410,622.14 | -    | 38,820,917.64 | 1,327,921,031.64 | 113,029,733.59  | 1,546,021,060.73 |
| 加：会计政策变更              | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 前期差错更正                | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 其他                    | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 二、本年初余额               | 66,660,000.00 | -              | -     | -410,622.14 | -    | 38,820,917.64 | 1,327,921,031.64 | 113,029,733.59  | 1,546,021,060.73 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | 15,636,296.30 | 134,216,616.71 | -     | 792,858.01  | -    | -             | -366,525,955.09  | -113,029,733.59 | -328,909,917.66  |
| （一）综合收益总额             | -             | -              | -     | 792,858.01  | -    | -             | 58,474,044.91    | 2,387,599.34    | 61,654,502.26    |
| （二）股东投入和减少资本          | 15,636,296.30 | 134,216,616.71 | -     | -           | -    | -             | -                | -109,804,111.04 | 40,048,801.97    |
| 1.股东投入的普通股            | 15,636,296.30 | 133,616,754.07 | -     | -           | -    | -             | -                | -               | 149,253,050.37   |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 4.其他                  | -             | 599,862.64     | -     | -           | -    | -             | -                | -109,804,111.04 | -109,204,248.40  |
| （三）利润分配               | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -425,000,000.00  | -5,613,221.89   | -430,613,221.89  |
| 1.提取盈余公积              | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -                | -               | -                |
| 2.对股东的分配              | -             | -              | -     | -           | -    | -             | -425,000,000.00  | -5,613,221.89   | -430,613,221.89  |

|                 |                      |                       |          |                   |          |                      |                       |          |                         |
|-----------------|----------------------|-----------------------|----------|-------------------|----------|----------------------|-----------------------|----------|-------------------------|
| 3.其他            | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| （四）股东权益内部结转     | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 3.盈余公积弥补亏损      | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 4.其他            | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| （五）专项储备         | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 1.本期提取          | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| 2.本期使用          | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| （六）其他           | -                    | -                     | -        | -                 | -        | -                    | -                     | -        | -                       |
| <b>四、本期期末余额</b> | <b>82,296,296.30</b> | <b>134,216,616.71</b> | <b>-</b> | <b>382,235.87</b> | <b>-</b> | <b>38,820,917.64</b> | <b>961,395,076.55</b> | <b>-</b> | <b>1,217,111,143.07</b> |

(2) 2014 年度合并股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |      |       |             |      |               |                  | 少数股东权益         | 股东权益合计           |
|-----------------------|---------------|------|-------|-------------|------|---------------|------------------|----------------|------------------|
|                       | 股本            | 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            |                |                  |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 | -    | -     | -           | -    | 38,820,917.64 | 1,181,736,544.79 | 101,227,729.74 | 1,388,445,192.17 |
| 加：会计政策变更              | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 前期差错更正                | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 其他                    | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 二、本年年初余额              | 66,660,000.00 | -    | -     | -           | -    | 38,820,917.64 | 1,181,736,544.79 | 101,227,729.74 | 1,388,445,192.17 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | -             | -    | -     | -410,622.14 | -    | -             | 146,184,486.85   | 11,802,003.85  | 157,575,868.56   |
| （一）综合收益总额             | -             | -    | -     | -410,622.14 | -    | -             | 146,184,486.85   | 16,602,230.89  | 162,376,095.60   |
| （二）股东投入和减少资本          | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | 199,772.96     | 199,772.96       |
| 1.股东投入的普通股            | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 4.其他                  | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | 199,772.96     | 199,772.96       |
| （三）利润分配               | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -5,000,000.00  | -5,000,000.00    |
| 1.提取盈余公积              | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -              | -                |
| 2.对股东的分配              | -             | -    | -     | -           | -    | -             | -                | -5,000,000.00  | -5,000,000.00    |

|                 |                      |   |   |                    |   |                      |                         |                       |                         |
|-----------------|----------------------|---|---|--------------------|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| 3.其他            | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| （四）股东权益内部结转     | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 3.盈余公积弥补亏损      | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 4.其他            | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| （五）专项储备         | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 1.本期提取          | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 2.本期使用          | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| （六）其他           | -                    | - | - | -                  | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| <b>四、本期期末余额</b> | <b>66,660,000.00</b> | - | - | <b>-410,622.14</b> | - | <b>38,820,917.64</b> | <b>1,327,921,031.64</b> | <b>113,029,733.59</b> | <b>1,546,021,060.73</b> |

(3) 2013 年度合并股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |      |       |        |      |               |                | 少数股东权益        | 股东权益合计           |
|-----------------------|---------------|------|-------|--------|------|---------------|----------------|---------------|------------------|
|                       | 股本            | 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          |               |                  |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 | -    | -     | -      | -    | 38,820,917.64 | 984,898,032.44 | 84,869,346.87 | 1,175,248,296.95 |
| 加：会计政策变更              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 前期差错更正                | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 其他                    | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 二、本年初余额               | 66,660,000.00 | -    | -     | -      | -    | 38,820,917.64 | 984,898,032.44 | 84,869,346.87 | 1,175,248,296.95 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列） | -             | -    | -     | -      | -    | -             | 196,838,512.35 | 16,358,382.87 | 213,196,895.22   |
| （一）综合收益总额             | -             | -    | -     | -      | -    | -             | 196,838,512.35 | 21,358,382.87 | 218,196,895.22   |
| （二）股东投入和减少资本          | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 1.股东投入的普通股            | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 4.其他                  | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| （三）利润分配               | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -5,000,000.00 | -5,000,000.00    |
| 1.提取盈余公积              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |
| 2.对股东的分配              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -5,000,000.00 | -5,000,000.00    |
| 3.其他                  | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -             | -                |

|                 |                      |   |   |   |   |                      |                         |                       |                         |
|-----------------|----------------------|---|---|---|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| (四) 股东权益内部结转    | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 3.盈余公积弥补亏损      | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 4.其他            | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| (五) 专项储备        | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 1.本期提取          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| 2.本期使用          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| (六) 其他          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                       | -                     | -                       |
| <b>四、本期期末余额</b> | <b>66,660,000.00</b> | - | - | - | - | <b>38,820,917.64</b> | <b>1,181,736,544.79</b> | <b>101,227,729.74</b> | <b>1,388,445,192.17</b> |

(4) 2015 年 1-9 月母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |                |       |            |        |               |                 | 股东权益合计          |
|-----------------------|---------------|----------------|-------|------------|--------|---------------|-----------------|-----------------|
|                       | 股本            | 资本公积           | 减：库存股 | 专 项<br>储 备 | 其他综合收益 | 盈余公积          | 未分配利润           |                 |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 | -              | -     | -          | -      | 38,820,917.64 | 630,596,504.79  | 736,077,422.43  |
| 加：会计政策变更              | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 前期差错更正                | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 其他                    | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 二、本年年年初余额             | 66,660,000.00 | -              | -     | -          | -      | 38,820,917.64 | 630,596,504.79  | 736,077,422.43  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 15,636,296.30 | 133,616,754.07 | -     | -          | -      | -             | -220,209,019.89 | -70,955,969.52  |
| （一）综合收益总额             | -             | -              | -     | -          | -      | -             | 204,790,980.11  | 204,790,980.11  |
| （二）股东投入和减少资本          | 15,636,296.30 | 133,616,754.07 | -     | -          | -      | -             | -               | 149,852,913.01  |
| 1.股东投入的普通股            | 15,636,296.30 | 133,616,754.07 | -     | -          | -      | -             | -               | 149,852,913.01  |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 4.其他                  | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| （三）利润分配               | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -425,000,000.00 | -425,000,000.00 |
| 1.提取盈余公积              | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |
| 2.对股东的分配              | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -425,000,000.00 | -425,000,000.00 |
| 3.其他                  | -             | -              | -     | -          | -      | -             | -               | -               |

|                 |                      |                       |   |   |   |                      |                       |                       |
|-----------------|----------------------|-----------------------|---|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| （四）股东权益内部结转     | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 3.盈余公积弥补亏损      | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 4.其他            | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| （五）专项储备         | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 1.本期提取          | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 2.本期使用          | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| （六）其他           | -                    | -                     | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| <b>四、本期期末余额</b> | <b>82,296,296.30</b> | <b>133,616,754.07</b> | - | - | - | <b>38,820,917.64</b> | <b>410,387,484.90</b> | <b>665,121,452.91</b> |

(5) 2014 年母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |      |       |        |      |               |                | 股东权益合计         |
|-----------------------|---------------|------|-------|--------|------|---------------|----------------|----------------|
|                       | 股本            | 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          |                |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 | -    | -     | -      | -    | 38,820,917.64 | 595,957,816.41 | 701,438,734.05 |
| 加：会计政策变更              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 前期差错更正                | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 其他                    | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 二、本年初余额               | 66,660,000.00 | -    | -     | -      | -    | 38,820,917.64 | 595,957,816.41 | 701,438,734.05 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列） | -             | -    | -     | -      | -    | -             | 34,638,688.38  | 34,638,688.38  |
| （一）综合收益总额             | -             | -    | -     | -      | -    | -             | 34,638,688.38  | 34,638,688.38  |
| （二）股东投入和减少资本          | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 1.股东投入的普通股            | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 4.其他                  | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| （三）利润分配               | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 1.提取盈余公积              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 2.对股东的分配              | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |
| 3.其他                  | -             | -    | -     | -      | -    | -             | -              | -              |

|                 |                      |   |   |   |   |                      |                       |                       |
|-----------------|----------------------|---|---|---|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| (四) 股东权益内部结转    | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 1.资本公积转增资本(或股本) | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 2.盈余公积转增资本(或股本) | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 3.盈余公积弥补亏损      | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 4.其他            | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| (五) 专项储备        | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 1.本期提取          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| 2.本期使用          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| (六) 其他          | -                    | - | - | - | - | -                    | -                     | -                     |
| <b>四、本期期末余额</b> | <b>66,660,000.00</b> | - | - | - | - | <b>38,820,917.64</b> | <b>630,596,504.79</b> | <b>736,077,422.43</b> |

(6) 2013 年母公司股东权益变动表

单位：元

| 项目                    | 归属于母公司股东权益    |      |       |        |      |               |                | 股东权益合计         |
|-----------------------|---------------|------|-------|--------|------|---------------|----------------|----------------|
|                       | 股本            | 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          |                |
| 一、上年年末余额              | 66,660,000.00 |      |       |        |      | 38,820,917.64 | 556,040,451.05 | 661,521,368.69 |
| 加：会计政策变更              |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 前期差错更正                |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 其他                    |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 二、本年初余额               | 66,660,000.00 |      |       |        |      | 38,820,917.64 | 556,040,451.05 | 661,521,368.69 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） |               |      |       |        |      |               | 39,917,365.36  | 39,917,365.36  |
| （一）综合收益总额             |               |      |       |        |      |               | 39,917,365.36  | 39,917,365.36  |
| （二）股东投入和减少资本          |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 1.股东投入的普通股            |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 4.其他                  |               |      |       |        |      |               |                |                |
| （三）利润分配               |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 1.提取盈余公积              |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 2.对股东的分配              |               |      |       |        |      |               |                |                |
| 3.其他                  |               |      |       |        |      |               |                |                |

|                 |               |  |  |  |  |               |                |                |
|-----------------|---------------|--|--|--|--|---------------|----------------|----------------|
| （四）股东权益内部结转     |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 1.资本公积转增资本（或股本） |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 3.盈余公积弥补亏损      |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 4.其他            |               |  |  |  |  |               |                |                |
| （五）专项储备         |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 1.本期提取          |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 2.本期使用          |               |  |  |  |  |               |                |                |
| （六）其他           |               |  |  |  |  |               |                |                |
| 四、本期期末余额        | 66,660,000.00 |  |  |  |  | 38,820,917.64 | 595,957,816.41 | 701,438,734.05 |

## （二）财务报表的编制基础、合并财务报表范围及变化情况

### 1、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、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”)，在此基础上编制财务报表。

### 2、遵循企业会计准则的声明

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

### 3、合并报表范围及变化情况

本报告期剥离单位共 6 家单位，具体内容见下表，公司从 2015 年 6 月开始将上述公司从合并范围剥离。

| 子公司名称           | 股权处置价款         | 股权处置比例 (%) | 丧失控制权的时点        | 丧失控制权时点的确定依据 | 处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额 | 丧失控制权之日剩余股权的比例 |
|-----------------|----------------|------------|-----------------|--------------|------------------------------------|----------------|
| 北京资和信融资担保有限公司   | 240,000,000.00 | 94.10      | 2015 年 6 月 30 日 | 完成股权变更       | -9,926,329.45                      | 0.00           |
| 北京资和信风险投资有限公司   | 11,000,000.00  | 80.00      | 2015 年 6 月 30 日 | 完成股权变更       | 1,557,923.27                       | 0.00           |
| 北京好生活网络科技有限公司   | 600,000.00     | 60.00      | 2015 年 6 月 30 日 | 完成股权变更       | -71,846.55                         | 0.00           |
| 北京资和信百货商场有限公司   | 33,600,000.00  | 100.00     | 2015 年 6 月 30 日 | 完成股权变更       | 2,321,748.15                       | 0.00           |
| 北京广宁家业房地产经纪有限公司 | 1,000,000.00   | 100.00     | 2015 年 6 月 30 日 | 完成股权变更       | 1,425,427.29                       | 0.00           |

| 子公司名称         | 股权处置价款     | 股权处置比例(%) | 丧失控制权的时点   | 丧失控制权时点的确定依据 | 处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额 | 丧失控制权之日剩余股权的比例 |
|---------------|------------|-----------|------------|--------------|------------------------------------|----------------|
| 北京山水堂国际广告有限公司 | 500,000.00 | 100.00    | 2015年6月30日 | 完成股权变更       | -77,147.36                         | 0.00           |

### (三) 最近两年财务会计报告的审计意见

公司 2013 年、2014 年、2015 年 1-9 月的财务会计报告业经大信会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了大信审字[2015]第 1-01402 号标准无保留意见审计报告。

## 二、报告期内的主要会计政策、会计估计及其变更情况和影响

### (一) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

### (二) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

### (三) 营业周期

本公司以一年 12 个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

### (四) 企业合并

#### 1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）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。

#### 2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方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。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

## （五）合并财务报表的编制方法

### 1、合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，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、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

### 3、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司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。

### 4、合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

## （六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

### 1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，

通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

## 2、共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；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。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

## 3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

### （七）现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

### （八）外币业务及外币财务报表折算

#### 1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的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，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。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下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## （九）金融工具

### 1、金融工具的分类及确认

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

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

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

### 2、金融工具的计量

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；在活跃市场中没有报价且其公允

价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产或者衍生金融负债，按照成本计量。本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

### 3、本公司对金融资产和金融负债的公允价值的确认方法

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

### 4、金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或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，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

### 5、金融资产减值

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

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

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因

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

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

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

#### （十）应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

1、坏账的确认标准：凡因债务人破产，依据法律清偿后确实无法收回的应收款项；债务人死亡，既无遗产可供清偿，又无义务承担人，确实无法收回的应收款项；债务人逾期三年未能履行偿债义务，经股东大会或董事会批准列作坏账的应收款项，以及其他发生减值的债权如果评估为不可收回，则对其终止确认。

2、坏账损失核算方法：本公司采用备抵法核算坏账损失。

3、坏账准备的计提方法及计提比例：

对于单项金额重大且有客观证据表明发生了减值的应收款项，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；对于单项金额非重大以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，根据相同账龄应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定报告期各项组合计提坏账准备的比例；对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的应收款项，采用个别认定法计提坏账准备。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备情况：

| 账 龄          | 应收账款计提比例（%） | 其他应收款计提比例（%） |
|--------------|-------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 0.5         | 0.5          |
| 1 至 2 年      | 3           | 3            |
| 2 至 3 年      | 10          | 10           |
| 3 至 4 年      | 20          | 20           |
| 4 至 5 年      | 50          | 50           |
| 5 年以上        | 100         | 100          |

账龄的确认方法：在存在多笔应收款项，且各笔应收款项账龄不同的情况下，收到债务单位当期偿还部分债务，逐笔认定收到的是哪笔款项；如果确实无法认定的，按照先发生先收回的原则认定。对集团公司内部的应收款项除非有证据表明将可能形成损失外，一般不计提坏账准备。

4、应收款项出售、质押、贴现等会计处理方法：按照财政部《关于企业与银行等金融机构之间从事应收债权融资等有关业务会计处理的暂行规定》（财会[2003]14 号）的规定会计处理。

## （十一）存货

### 1、存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括原材料、周转材料、委托加工材料、包装物、低值易耗品、在产品、自制半成品、产成品（库存商品）等。

### 2、发出存货的计价方法

存货发出时，采取加权平均法确定其发出的实际成本。

### 3、存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①产成品可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销

售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价。

#### **4、存货的盘存制度**

本公司的存货盘存制度为永续盘存制。

#### **5、低值易耗品和包装物的摊销方法**

低值易耗品采用一次转销法摊销、包装物采用一次转销法摊销。

### **（十二）长期股权投资**

#### **1、初始投资成本确定**

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

#### **2、后续计量及损益确认方法**

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

#### **3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投

资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

### （十三）固定资产

#### 1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

#### 2、固定资产分类和折旧方法

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

| 资产类别    | 预计使用寿命（年） | 预计净残值率 | 年折旧率       |
|---------|-----------|--------|------------|
| 房屋建筑物   | 30-50     | 5%     | 3.17%-1.9% |
| 电子及办公设备 | 3-5       | 5%     | 31.67%-19% |
| 运输设备    | 5-10      | 5%     | 19%-9.5%   |
| 其他设备    | 10        | 5%     | 9.5%       |

#### 3、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

融资租入固定资产为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。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。

### （十四）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。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：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；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；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；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。

### **(十五)借款费用**

#### **1、借款费用资本化的确认原则**

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

#### **2、资本化金额计算方法**

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。在购建或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，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照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；占用一般借款按照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，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

### **(十六)无形资产**

#### **1、无形资产的计价方法**

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

本公司无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊

销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。计算机软件摊销年限为 10 年。

## 2、使用寿命不确定的判断依据

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

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

## 3、内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

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

## （十七）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的生产性生物资产、油气资产、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

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

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

以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### （十八）长期待摊费用

本公司长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。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。

### （十九）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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

#### 1、短期薪酬

在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

#### 2、离职后福利

本公司在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

#### 3、辞退福利

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

#### 4、其他长期职工福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

## （二十）收入

### 1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

本公司销售的商品在同时满足下列条件时，按从购货方已收或应收的合同或协议价款的金额确认销售商品收入：①已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；③收入的金额能够可靠地计量；④相关的经济利益很可能流入企业；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

公司销售主要分为以下方式：

- （1） 商户交易手续费为客户拿预付卡至指定商户消费后，向商户收取的刷卡交易手续费，在客户刷卡后，即确认收入。
- （2） 售卡手续费为客户购买预付卡时缴纳的手续费，在客户购买预付卡并且预付卡已交付给客户时确认收入。
- （3） 软件销售收入为自行研发软件在完全研发完成测试后交付给客户，取得客户验收确认后确认收入。
- （4） 百货及网上销售收入为产品已交付予顾客并收取货款时确认销售收入。

### 2、提供劳务

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

担保业务收入为采取趸收方式向被担保人收取担保费并且一次性确认为担保费收入。

### 3、确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。本

公司分别按下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

（1）房租收入为租赁开始日计算，每月月末计算当月应收租赁收入金额确认收入。

（2）典当业务收入为当户提交典当物品时，收取质押物品、发放贷款时开始计算利息收入，每月末按照贷款金额与约定利率计算利息计入当期收入。

## （二十一）政府补助

### 1、与资产相关的政府补助会计处理

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，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。

### 2、与收益相关的政府补助会计处理

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。分别下列情况处理：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；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。

#### 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

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

## （二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

则减记递延所得税资产的账面价值。

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

### （二十三）租赁

1、经营租赁的会计处理方法：经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

2、融资租赁的会计处理方法：以租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，租入资产的入账价值与最低租赁付款额之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期内按实际利率法摊销。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额作为长期应付款列示。

### （二十四）关联方

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

本公司的关联方包括但不限于：

- （1）本公司的母公司；
- （2）本公司的子公司；
- （3）与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- （4）对本公司实施共同控制的投资方；
- （5）对本公司施加重大影响的投资方；
- （6）本公司的合营企业，包括合营企业的子公司
- （7）本公司的联营企业，包括联营企业的子公司
- （8）本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- （9）本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- （10）本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

## （二十五）主要会计政策、会计估计的变更

财政部于 2014 年修订和新颁布了《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》等八项企业会计准则，除《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》从 2014 年度及以后期间实施外，其他准则从 2014 年 7 月 1 日起在执行企业会计准则的企业实施。本公司根据准则规定重新厘定了相关会计政策，并采用追溯调整法，对 2014 年度比较财务报表进行重述。

根据修订后的《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》规定，本公司将不具有控制、共同控制、重大影响且没有公开活跃市场报价的权益投资调至可供出售金融资产核算，并采用成本法计量；会计政策变更，影响比较财务报表相关项目如下表：

单位：元

| 财务报表项目   | 2013 年 12 月 31 日 |                | 2012 年 12 月 31 日 |               |
|----------|------------------|----------------|------------------|---------------|
|          | 变更前              | 变更后            | 变更前              | 变更后           |
| 可供出售金融资产 |                  | 216,500,000.00 |                  | 16,500,000.00 |
| 长期股权投资   | 216,500,000.00   |                | 16,500,000.00    |               |

## （二十六）前期会计差错更正

本报告期不存在前期会计差错更正事项。

## 三、报告期内主要会计数据和财务指标的重大变化及说明

### （一）营业收入、利润、毛利率的重大变化及说明

#### 1、报告期内营业收入的主要构成、变动趋势及原因

##### （1）报告期内营业收入主要构成分析

| 项目     | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年度        |        | 2013 年度        |        |
|--------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|        | 金额（元）          | 占比（%）  | 金额（元）          | 占比（%）  | 金额（元）          | 占比（%）  |
| 主营业务收入 | 213,809,739.81 | 89.31  | 400,885,879.69 | 94.81  | 539,179,618.40 | 96.06  |
| 其他业务收入 | 25,599,263.98  | 10.69  | 21,938,047.82  | 5.19   | 22,095,071.54  | 3.94   |
| 合 计    | 239,409,003.79 | 100.00 | 422,823,927.51 | 100.00 | 561,274,689.94 | 100.00 |

报告期内公司主营业务收入包括预付卡发行与受理环节形成的相关手续费收入（即“商户交易手续费”）、售卡手续费收入、商品销售收入、担保收入及其他收入。其中“其他收入”主要为广告收入及商场展位租赁形成的其他杂项收入等。

2015 年 6 月 30 日，为了突出公司综合一体化支付系统服务，公司进行了资产

重组，将与预付卡及第三方支付无关的子公司进行了剥离，因此未来公司的主营业务收入主要为预付卡发行与受理环节的售卡手续费收入、商户交易手续费收入及软硬件收入三部分。资产重组完成后这三部分收入占整体营业收入的比重超过80%，公司主营业务收入清晰明确。

## (2) 报告期内按服务内容分类的收入构成

| 项目构成    | 2015 年 1-9 月   |        | 2014 年         |        | 2013 年         |        |
|---------|----------------|--------|----------------|--------|----------------|--------|
|         | 收入（元）          | 比率%    | 收入（元）          | 比率%    | 收入（元）          | 比率%    |
| 商户交易手续费 | 34,109,015.11  | 15.95  | 55,802,232.69  | 13.92  | 71,643,755.25  | 13.29  |
| 售卡手续费   | 47,755,076.41  | 22.34  | 72,272,502.69  | 18.03  | 134,071,793.66 | 24.87  |
| 商品销售收入  | 102,915,081.49 | 48.13  | 214,881,280.72 | 53.60  | 277,590,615.89 | 51.48  |
| 担保典当收入  | 14,740,964.55  | 6.89   | 39,076,639.53  | 9.75   | 16,668,411.05  | 3.09   |
| 软件及硬件收入 | 8,536,055.49   | 3.99   | 14,911,868.44  | 3.72   | 30,213,527.64  | 5.60   |
| 其他收入    | 5,753,546.76   | 2.69   | 3,941,355.62   | 0.98   | 8,991,514.91   | 1.67   |
| 合计      | 213,809,739.81 | 100.00 | 400,885,879.69 | 100.00 | 539,179,618.40 | 100.00 |

## (3) 报告期主营业务收入变动分析

公司“售卡手续费收入”及“商户交易手续费收入”连续下降主要原因是，预付卡的使用情况与宏观经济环境的变化较为密切，受经济环境的影响，公司发卡量及发卡金额都处于下行空间，因此售卡手续费与商户交易手续费的收入有所下降。

## (4) 主营业务收入的收入确认方式

“商户交易手续费收入”为客户拿预付卡至指定商户消费后，向商户收取的刷卡交易手续费。在客户刷卡后，即按照约定比例及刷卡金额确认“商户交易手续费收入”。

“售卡手续费收入”为客户购买预付卡时缴纳的手续费，在客户购买预付卡并且预付卡已交付给客户时确认收入。

“商品销售收入”主要为资和信百货及网上销售商品形成的收入。在商品已交付予顾客并收取货款时确认销售收入。

“典当担保收入”主要为典当业务收入为当户提交典当物品时，收取质押物品、发放贷款时开始计算利息收入，每月末按照贷款金额与约定利率计算利息计入当期收入。担保业务收入为采取趸收方式向被担保人收取担保费并且一次性确认为担保费收入。

“软件及硬件收入”主要为 POS 机具销售收入与各类结算系统软件的开发服务形成的收入。其中 POS 机具销售收入的确认时点为权利义务发生转移，各类软件开发收入的确认时点为研发完成测试后交付给客户，取得客户验收确认后确认收入。

## 2、报告期毛利构成及变动分析

| 项目      | 2015 年 1-9 月 | 2014 年度 | 2013 年度 |
|---------|--------------|---------|---------|
| 商户交易手续费 | 73.12%       | 77.22%  | 84.18%  |
| 售卡手续费   | 90.03%       | 92.14%  | 96.50%  |
| 商品销售收入  | 15.44%       | 16.19%  | 13.26%  |
| 担保典当收入  | 100.00%      | 100.00% | 100.00% |
| 软件及硬件收入 | 87.01%       | 80.76%  | 39.02%  |
| 其他收入    | 74.17%       | 14.33%  | 88.79%  |
| 合计      | 51.57%       | 48.93%  | 48.77%  |

报告期内公司主营业务主要包括预付卡业务在发卡及使用环节的手续费收入、结算系统的服务收入、POS 机的销售及服务收入、担保典当收入及百货销售收入。其中，单项毛利率较高且占整体毛利比重较大的收入项目主要为“商户交易手续费”收入及“售卡手续费”两项，整个报告期内上述收入占整体毛利比例的 50%以上。该两笔业务也是挂牌主体目前主要的收入来源，具体毛利率变动分析如下：

### （1）商户交易手续费收入毛利率变动

报告期内“商户交易手续费收入”的毛利率连续下降主要原因是，此收入成本为已布放 POS 机的折旧成本及银行通道租赁支出等固定成本，不随售卡量的变动而变动。由于报告期内，公司商户交易手续费收入呈下降趋势，因此导致商户交易手续费毛利率的降低。

### （2）售卡手续费收入毛利率变动

报告期内“售卡手续费”的毛利率下降主要是由于预付卡的发行额度下降所致。由于售卡手续费收入与预付卡发行额度相关，但单张卡片的制作成本相对固定。因此，随着发行额度的降低，公司该部分业务毛利率也呈现下降趋势。

受宏观经济环境、政府监管以及网络支付和移动支付发展的影响，目前我国预付卡行业整体不景气。为了稳定公司盈利能力，公司在积极加强研发投入的同时，采用多种措施，力促公司转型，朝着一体化支付系统解决方案提供商和卡们

业务方向发展。

### 3、模拟报表的情况

剥离后的公司主体主要资产情况模拟报表如下：

| 项目                 | 2013 年 12 月 31 日        | 2014 年 12 月 31 日        | 2015 年 9 月 30 日         |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 货币资金               | 5,234,826,432.95        | 4,413,025,465.27        | 3,876,583,199.99        |
| 应收账款               | 65,119,898.56           | 47,705,134.63           | 32,755,959.81           |
| 其他应收款              | 125,840,462.14          | 304,190,840.44          | 244,896,023.64          |
| 应收利息               | 19,091,198.63           | 21,070,108.84           | 46,128,026.43           |
| 其他流动资产             | 40,180,091.63           | 279,036,067.37          | 618,907,068.52          |
| <b>流动资产</b>        | <b>5,494,820,305.25</b> | <b>5,078,424,428.36</b> | <b>4,833,548,844.73</b> |
| 其他非流动资产            | 48,052,600.00           | 48,052,600.00           | 17,738,917.60           |
| <b>非流动资产合计</b>     | <b>440,008,087.69</b>   | <b>259,799,518.27</b>   | <b>72,550,602.75</b>    |
| <b>资产总计</b>        | <b>5,934,828,392.94</b> | <b>5,338,223,946.63</b> | <b>4,906,099,447.48</b> |
| 应付账款               | 7,585,263.93            | 77,927,430.70           | 60,806,304.14           |
| 预收款项               | 4,748,697,120.37        | 3,918,328,864.65        | 3,615,516,255.79        |
| <b>负债合计</b>        | <b>4,772,569,692.15</b> | <b>4,023,631,901.38</b> | <b>3,688,988,304.41</b> |
| 实收资本               | 66,660,000.00           | 66,660,000.00           | 82,296,296.30           |
| 盈余公积               | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           |
| 未分配利润              | 969,603,152.82          | 1,110,892,523.20        | 950,146,796.69          |
| <b>归属于母公司所有者权益</b> | <b>1,075,084,070.46</b> | <b>1,215,962,906.89</b> | <b>1,205,862,863.21</b> |
| <b>少数股东权益</b>      | <b>87,174,630.33</b>    | <b>98,629,138.36</b>    | <b>11,248,279.86</b>    |
| <b>所有者权益</b>       | <b>1,162,258,700.79</b> | <b>1,314,592,045.25</b> | <b>1,217,111,143.07</b> |

剥离后的公司主体损益情况模拟报表如下：

单位：元

| 项目   | 2013 年          | 2014 年          | 2015 年 1-9 月    |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 营业收入 | 237,204,941.71  | 147,006,892.70  | 107,802,702.03  |
| 营业成本 | 34,460,970.25   | 21,395,680.34   | 15,076,330.82   |
| 销售费用 | 27,196,337.18   | 26,856,832.01   | 23,073,886.81   |
| 管理费用 | 140,467,616.73  | 153,883,827.85  | 134,149,718.13  |
| 财务费用 | -218,815,623.29 | -244,046,460.57 | -154,823,481.78 |
| 投资收益 | 0.00            | 7,975,303.64    | 200,099,836.59  |

|      |                |                |                |
|------|----------------|----------------|----------------|
| 营业利润 | 241,482,074.87 | 184,697,907.32 | 284,193,452.04 |
| 净利润  | 201,232,003.05 | 157,743,878.41 | 270,304,194.18 |

剥离后报告期内公司主营业务收入包括预付卡发行与受理环节形成的相关手续费收入（即“商户交易手续费”）、售卡手续费收入、软硬件服务收入等。与报告期损益相比，公司收入下降较多，主要是由于报告期内收入包含资和信百货销售收入较高所致。但是由于资和信百货产生的商品销售毛利率较低，因此，本次剥离对公司净利润影响较小，不会对公司的持续经营产生不利影响。

## （二）主要费用占营业收入的比重变化及说明

最近两年及一期费用及结构分析表

| 项目             | 2015 年 1-9 月    | 2014 年度         |         | 2013 年度         |
|----------------|-----------------|-----------------|---------|-----------------|
|                | 金额              | 金额              | 增长率     | 金额              |
| 营业收入（元）        | 239,409,003.79  | 422,823,927.51  | -24.67% | 561,274,689.94  |
| 销售费用（元）        | 28,231,101.05   | 30,861,008.14   | -2.03%  | 31,498,936.87   |
| 管理费用（元）        | 175,810,610.55  | 250,253,463.53  | 21.32%  | 206,279,824.05  |
| 其中：研发费用（元）     | 52,503,614.92   | 68,818,514.46   | 24.31%  | 55,358,752.63   |
| 财务费用（元）        | -158,125,635.21 | -253,458,895.22 | 13.09%  | -224,114,266.02 |
| 销售费用占营业收入比重    | 11.79%          | 7.30%           |         | 5.61%           |
| 管理费用占营业收入比重    | 73.44%          | 59.19%          |         | 36.75%          |
| 其中：研发费用占营业收入比重 | 21.93%          | 16.28%          |         | 9.86%           |
| 财务费用占营业收入比重    | -66.05%         | -59.94%         |         | -39.93%         |

报告期内公司期间费用分别为 2015 年 1-9 月 45,916,076.39 元、2014 年 27,655,576.45 元、2013 年 13,664,494.90 元。期间费用的增长主要是公司鉴于传统业务的收入放缓，致力于创新业务并开拓第三方支付相关的其他创收模式，因此公司并未同比缩减各项开支。但由于支付业务资金存量的降低，其资金对应的利息收入相应降低，造成公司期间费用整体的增长。

### 1、销售费用：

报告期内公司销售费用占营业收入比重有一定增幅，主要原因为收入降低的同时没有压缩相关费用。销售费用中占比较大的为广告宣传费，其发生额在报告期内保持在销售费用的 50%左右，主要为拓展新品类及公司相关促销活动进行的宣传推广活动。

## 2、管理费用：

报告期内管理费用占营业收入比重持续增加，主要是传统业务收入发生萎缩的同时没有同比压缩费用开支。目前公司正处于转型阶段，为了保证业务创新性及技术领先型，公司一直加大研发力度，因此公司研发费用连续三年均存在一定增幅。同时为了维持公司稳定性，在收入降低的前提下，并没有削减人员开支，同时还需要结合经济发展适当调整公司工薪水平，因此管理费用占收入比重提高较大。

## 3、财务费用

报告期内财务费用为负数的原因主要是公司利用流动资金购买理财产品、信托产品等金融产品，以此提高公司盈利回报能力，但由于其流动资金存量的下降，其购买金融产品的收益也有所下降，造成此财务费用同比减少。但鉴于收入的减幅较大，因此其财务费用的占比有所提高。

### （三）非经常性损益情况、适用的各项税收政策及缴税的主要税种

#### 1、报告期内非经常性损益情况

单位：元

| 项目                     | 2015 年 1-9 月  | 2014 年度        | 2013 年度        |
|------------------------|---------------|----------------|----------------|
| 非流动资产处置损益              | -57,267.72    | -15,104.40     | -43,862.86     |
| 计入当期损益的政府补助            | 73,099.42     | 658,247.60     | 1,990,436.60   |
| 捐赠支出                   | -10,000.00    | -706,000.00    | -2,110,000.00  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目      | 7,362,826.16  | 19,424,670.88  | 13,161,842.85  |
| 非经常性损益合计               | 7,368,657.86  | 19,361,814.08  | 12,998,416.59  |
| 减：所得税影响数               | 1,831,007.60  | 4,873,670.09   | 3,144,044.92   |
| 非经常性损益净额               | 5,537,650.26  | 14,488,143.99  | 9,854,371.67   |
| 减：少数股东权益影响额（税后）        | 324,494.01    | 794,580.71     | 587,975.99     |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益       | 6,936,531.84  | 18,293,528.10  | 12,214,516.19  |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润 | 53,260,888.66 | 132,490,923.57 | 187,572,116.67 |
| 扣除非经常性损益后的净利润          | 55,323,993.99 | 148,298,573.75 | 208,342,523.55 |
| 非经常性损益占当期净利润的比例        | 9%            | 9%             | 5%             |

报告期内,公司非经常性损益具体内容如下:

#### （1）非流动资产处置损益的情况：

2013 年处置非流动资产形成的净收益为 4,117.20 元，净损失为 47,980.06 元，全部为固定资产处置形成；2014 年处置非流动资产形成的净收益为 7,600.00 元，全部为固定资产处置形成，净损失为 22,704.40 元全部为无形资产转让形成；2015 年处置非流动资产形成的净收益为 2,530.00 元，净损失为 59,797.72 元，全部为固定资产处置形成。

## **(2) 计入当期损益的政府补助：**

2013 年的政府补助主要包括：北京市平谷区平谷镇人民政府扶持辖区企业 100,000.00 元；北京市平谷区平谷镇人民政府重点企业扶持 500,000.00 元；北京市商务委员会、财政局、统计局鼓励批发企业扩大销售规模 300,000.00 元、即征即退增值税软件退税 813,318.60 元；北京市商务委员会、财政局、统计局促销费保增长鼓励金 100,000.00 元；上海陆家嘴金融贸易区管理委员会浦东新区财务扶持 65,000.00 元；北京市人力社保局、财政局社保补贴 90,518.00 元；北京市丰台地方税务局企业吸纳下岗再就业人员补助 16,400.00 元；除上述大额政府补贴外，还包括合并范围内企业发生的月销售额不超过 2 万元享受的增值税减免、处置机动车补贴款等零星小额补贴。

2014 年的政府补助主要包括：北京市平谷区平谷镇人民政府扶持辖区企业 237,000.00 元；上海陆家嘴金融贸易区管理委员会浦东新区财务扶持 27,000.00 元；即征即退增值税软件退税 322,963.50 元；北京市人力社保局、财政局社保补贴 10,000.00 元；北京市人民政府残疾人工作委员会残疾人就业服务中心返回 35,000.00 元；旧车置换新车补贴 14,500.00 元；除上述大额政府补贴外，还包括合并范围内企业发生的月销售额不超过 3 万元享受的流转税减免、北京市商委发放的零星补贴。

2015 年的政府补贴主要为即征即退增值税软件退税 71,388.00 元；其余为月销售额不超过 3 万元享受的流转税减免。

## **(3) 捐赠支情况：**

2013 年的捐赠支出主要为向上海真爱梦想公益基金的捐赠支出 2,110,000.00 元；2014 年的捐赠支出主要为向上海真爱梦想公益基金的捐赠支出 706,000.00 元；2015 年的捐赠支出主要为向上海真爱梦想公益基金的捐赠支出 10,000.00 元。

## **(4) 其他符合非经常性损益定义的损益项目**

2013 年的其他非经常损益项目的收入部分主要包括：无法支付的款项确认营

业外收入 243,574.80 元；与售卡相关收取的手续费 12,116,877.42；收到担保代偿款 200,667.75 元及资和信百货柜台和员工的罚款收入 174,922.03 元；收到违约金收入 56,763.00 元；收到石健平的逾期违约金 392,453.73 元；收到于登华逾期违约金 17,718.00 元；其余主要为 POS 机损毁丢失的罚没收入等零星收入。

2013 年的其他非经常损益项目的支出部分主要包括：资和信百货提前与意味深长餐厅解约支付的 50,000.00 元赔偿款；消防部门的罚款 30,000.00 元；商委罚款 5,000.00 元；其他为零星的税收、社保等开支的滞纳金及交通罚款。

2014 年的其他非经常损益项目的收入部分主要包括：与售卡相关收取的手续费 18,820,000.00 元；个税手续费返还款 61,973.74 元；收北京城建华宇建设热力站补偿款 200,000.00 元；合并山水堂形成的负商誉 153,162.91 元；无法支付的应付款项 80,000.00 元；资和信百货的柜台及员工的罚没收入为 197,068.61 元，其余主要为 POS 机损毁丢失的罚没收入等零星收入。

2014 年的其他非经常损益项目的支出部分主要包括：工商罚没支出 36,646.00 元；消防处罚 15,500.00 元；支付合同违约款 36,000.00 元；税务无法列支的地面柜台清理支出 39,600.00 元；其他为零星的税收、社保等开支的滞纳金及交通罚款。

2015 年的其他非经常损益项目的收入部分主要包括：与售卡相关收取的手续费 5,541,100.00 元；收到担保客户代偿款 1,706,770.68 元；收到个税手续费返还 60,804.98 元；资和信百货的柜台及员工的罚没收入为 56,345.84 元，其余为 POS 机损坏或丢失的赔偿款等内容。

2015 年的其他非经常损益项目的支出部分主要包括：税务无法列支的办公室零星装修支出 3,415.00 元，其他为零星的税收、社保等开支的滞纳金及交通罚款。

报告期内，公司所受处罚均非重大违法违规行为。

## 2、适用的各项税收政策及缴税的主要税种

| 税种      | 税率     | 计税依据                                                    |
|---------|--------|---------------------------------------------------------|
| 增值税     | 17%、6% | 按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税 |
| 消费税     | 5%     | 按销售收入计算消费税                                              |
| 营业税     | 5%     | 按销售收入计算营业税                                              |
| 城市维护建设税 | 7%     | 按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计征                                     |

| 税种      | 税率         | 计税依据                |
|---------|------------|---------------------|
| 教育费附加   | 3%         | 按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计征 |
| 地方教育费附加 | 2%         | 按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计征 |
| 企业所得税   | 15%、25%（注） | 按应纳税所得额计征           |

其中：资和信电子支付有限公司、资和信网络支付有限公司、嘉利兴业科技有限公司企业所得享受高新技术企业所得税税率 15%优惠。

（1）资和信电子支付有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411000550，有效期限 3 年；

（2）资和信网络支付有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001674，有效期限 3 年；

（3）嘉利兴业科技有限公司于 2014 年 10 月 30 日取得北京市科学技术委员会颁发的高新技术企业批准证书，批准号为 GR201411001311，有效期限 3 年。

#### （四）主要资产情况及重大变化分析

##### 1、货币资金

单位：元

| 项目     | 2015 年 9 月 30 日  | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|------------------|
| 现金     | 82,561.58        | 274,871.01       | 212,764.37       |
| 银行存款   | 3,876,193,997.41 | 4,701,299,373.32 | 5,540,241,303.10 |
| 其他货币资金 | 306,641.00       | 1,559,876.50     | 3,793,044.08     |
| 合 计    | 3,876,583,199.99 | 4,703,134,120.83 | 5,544,247,111.55 |

公司的货币资金主要包括现金、银行存款以及其他货币资金，其中其他货币资金均为保证金。公司的现金主要用于公司日常的商品采购以及其他日常支出。

公司银行存款主要是预付卡业务形成的备付金，其中 2013 年 12 月 31 日的备付金余额为 4,791,690,918.13 元、2014 年 12 月 31 日的备付金余额为 4,039,101,756.06 元、2015 年 9 月 30 日的备付金余额为 3,742,456,611.17 元；其余为公司自有流动资金。

根据中国人民银行《支付机构客户备付金存管办法》的规定：支付机构接收的客户备付金必须全额缴存至支付机构在备付金银行开立的备付金专用存款账户。备付金汇缴账户是支付机构在备付金银行开立的可以以现金形式接收或以本银行资金内部划转方式接收客户备付金的专用存款账户。备付金银行应当于每日营业

终了前，将备付金汇缴账户内的资金全额划转至支付机构的备付金存管账户或在同一备付金合作银行开立的备付金收付账户。

客户备付金只能用于办理客户委托的支付业务和本办法规定的情形。支付机构的备付金专用存款账户应当与自有资金账户分户管理，不得办理现金支取。任何单位和个人不得擅自挪用、占用、借用客户备付金，不得擅自以客户备付金为他人提供担保。支付机构在满足办理日常支付业务需要后，可以以单位定期存款、单位通知存款、协定存款或中国人民银行认可的其他形式存放客户备付金。

根据上述规定，公司所有备付金均在备付金银行设立专门的备付金账户管理备付金。备付金银行负责备付金使用的日常规范性监管。公司根据中国人民银行的规定，对于满足办理日常支付业务需要后的备付金作为活期存款、大额存单及备付金管理计划等存储。

## 2、应收账款

### (1) 应收账款账龄分析

| 账龄   | 2015年09月30日 |               |         |              |               |
|------|-------------|---------------|---------|--------------|---------------|
|      | 坏账计提比例      | 账面余额（元）       | 占比      | 坏账准备（元）      | 净额（元）         |
| 1年以内 | 0.50%       | 29,130,306.17 | 83.46%  | 145,651.54   | 28,984,654.63 |
| 1至2年 | 3.00%       | 933,373.60    | 2.67%   | 28,001.21    | 905,372.39    |
| 2至3年 | 10.00%      | 162,492.26    | 0.47%   | 16,249.22    | 146,243.04    |
| 3至4年 | 20.00%      | 1,267,699.85  | 3.63%   | 253,539.97   | 1,014,159.88  |
| 4至5年 | 50.00%      | 3,411,059.75  | 9.77%   | 1,705,529.88 | 1,705,529.87  |
| 5年以上 | 100.00%     | 21.48         | 0.00%   | 21.48        | 0.00          |
| 合 计  |             | 34,904,953.11 | 100.00% | 2,148,993.30 | 32,755,959.81 |

| 账龄   | 2014年12月31日 |               |        |            |               |
|------|-------------|---------------|--------|------------|---------------|
|      | 坏账计提比例      | 账面余额（元）       | 占比     | 坏账准备（元）    | 净额（元）         |
| 1年以内 | 0.50%       | 49,361,617.13 | 74.21% | 246,808.11 | 49,114,809.02 |
| 1至2年 | 3.00%       | 12,131,758.58 | 18.24% | 363,952.77 | 11,767,805.81 |
| 2至3年 | 10.00%      | 1,313,711.32  | 1.98%  | 131,371.14 | 1,182,340.18  |
| 3至4年 | 20.00%      | 3,411,059.75  | 5.13%  | 682,211.95 | 2,728,847.80  |
| 4至5年 | 50.00%      | -             | -      | -          | -             |

| 账龄    | 2014 年 12 月 31 日 |               |         |              |               |
|-------|------------------|---------------|---------|--------------|---------------|
|       | 坏账计提比例           | 账面余额（元）       | 占比      | 坏账准备（元）      | 净额（元）         |
| 5 年以上 | 100.00%          | 293,770.90    | 0.44%   | 293,770.90   | -             |
| 合 计   |                  | 66,511,917.68 | 100.00% | 1,718,114.87 | 64,793,802.81 |

| 账龄      | 2013 年 12 月 31 日 |                |         |              |               |
|---------|------------------|----------------|---------|--------------|---------------|
|         | 坏账计提比例           | 账面余额（元）        | 占比      | 坏账准备（元）      | 净额（元）         |
| 1 年以内   | 0.50%            | 93,770,050.82  | 93.14%  | 468,850.26   | 93,301,200.56 |
| 1 至 2 年 | 3.00%            | 2,936,172.20   | 2.92%   | 88,085.16    | 2,848,087.04  |
| 2 至 3 年 | 10.00%           | 3,642,797.21   | 3.62%   | 364,279.72   | 3,278,517.49  |
| 3 至 4 年 | 20.00%           | 3,279.33       | 0.00%   | 655.87       | 2,623.46      |
| 4 至 5 年 | 50.00%           | 929.65         | 0.00%   | 464.83       | 464.82        |
| 5 年以上   | 100.00%          | 323,686.00     | 0.32%   | 323,686.00   | 0.00          |
| 合 计     |                  | 100,676,915.21 | 100.00% | 1,246,021.84 | 99,430,893.37 |

报告期内，公司应收账款余额持续降低。2015 年 9 月末公司应收账款余额与 2014 年末相比减少了 3,160.70 万元，降幅为 47.52%。2014 年末公司应收账款较 2013 年末增长 3,416.50 万元，降幅为 33.94%。公司应收账款余额降低主要是由于公司营业收入降低所致。

从应收账款账龄结构看，公司应收款项主要集中在 1 年以内，公司账龄结构较好，出现坏账可能性较低。

（2）截至 2015 年 9 月 30 日应收账款余额前五名的情况：

| 单位名称         | 与本公司关系 | 账面余额（元）       | 账龄    | 占比(%) |
|--------------|--------|---------------|-------|-------|
| 北京汉光百货有限责任公司 | 非关联方   | 5,310,249.26  | 1 年以内 | 15.21 |
| 百盛商业发展有限公司   | 非关联方   | 4,676,785.15  | 1 年以内 | 13.40 |
| 北京京东世纪贸易有限公司 | 非关联方   | 2,995,725.61  | 1 年以内 | 8.58  |
| 北京蓝岛大厦有限责任公司 | 非关联方   | 2,951,644.11  | 1 年以内 | 8.46  |
| 百胜咨询（上海）有限公司 | 非关联方   | 2,896,830.00  | 1 年以内 | 8.30  |
| 合 计          |        | 18,831,234.13 |       | 53.95 |

（3）截至 2014 年 12 月 31 日应收账款余额前五名的情况：

| 单位名称 | 与本公司关系 | 账面余额（元） | 账龄 | 占比(%) |
|------|--------|---------|----|-------|
|------|--------|---------|----|-------|

| 单位名称       | 与本公司关系 | 账面余额（元）       | 账龄    | 占比(%) |
|------------|--------|---------------|-------|-------|
| 洋华堂商业有限公司  | 非关联方   | 11,451,745.80 | 1 年以内 | 17.22 |
| 长安商场有限责任公司 | 非关联方   | 2,123,953.44  | 1 年以内 | 3.19  |
| 北京凯撒国际旅行社  | 非关联方   | 5,298,278.68  | 1 年以内 | 7.97  |
| 武汉新世界百货    | 非关联方   | 1,335,763.90  | 1 年以内 | 2.01  |
| 北京众信国际旅行社  | 非关联方   | 1,340,173.06  | 1 年以内 | 2.01  |
| 合 计        |        | 21,549,914.88 |       | 32.40 |

（4）截至 2013 年 12 月 31 日应收账款余额前五名的情况：

| 单位名称         | 与本公司关系 | 账面余额(元)       | 账龄    | 占比(%) |
|--------------|--------|---------------|-------|-------|
| 长安商场有限责任公司   | 非关联方   | 19,634,072.67 | 1 年以内 | 19.50 |
| 北京汉光百货有限责任公司 | 非关联方   | 15,008,753.40 | 1 年以内 | 14.91 |
| 百盛商业发展有限公司   | 非关联方   | 4,894,000.47  | 1—3 年 | 4.86  |
| 北京市复兴商业城有限公司 | 非关联方   | 2,092,890.33  | 1 年以内 | 2.08  |
| 洋华堂商业有限公司    | 非关联方   | 1,639,968.00  | 1 年以内 | 1.63  |
| 合 计          |        | 43,269,684.87 |       | 42.98 |

（5）2013 年度、2014 年度、2015 年 1—9 月无实际核销的应收账款情况。

（6）截至 2015 年 9 月 30 日，应收账款中无应收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

### 3、预付账款

（1）预付款项按账龄列示

| 账龄      | 2015 年 09 月 30 日 |        | 2014 年 12 月 31 日 |        | 2013 年 12 月 31 日 |        |
|---------|------------------|--------|------------------|--------|------------------|--------|
|         | 账面余额(元)          | 比例 (%) | 账面余额(元)          | 比例 (%) | 账面余额(元)          | 比例 (%) |
| 1 年以内   | 8,198,602.93     | 100.00 | 7,442,788.18     | 94.89  | 5,695,552.64     | 93.44  |
| 1 至 2 年 | -                | -      | 404.19           | 0.01   | 400,060.79       | 6.56   |
| 2 至 3 年 | -                | -      | 400,060.79       | 5.10   | -                | -      |
| 合 计     | 8,198,602.93     | 100.00 | 7,843,253.16     | 100.00 | 6,095,613.43     | 100.00 |

公司预付款项主要是为了配合购物商场等促销活动，在活动举行之前为了便于结算，提前支付给商场的商品销售款。

（2）截至 2015 年 9 月 30 日前五名预付款项情况

| 单位名称                | 与本公司关系 | 账面余额（元）      | 账龄    | 占比（%） |
|---------------------|--------|--------------|-------|-------|
| 百盛商业发展有限公司          | 非关联方   | 2,840,048.31 | 1 年以内 | 34.64 |
| 北京家乐福商业有限公司         | 非关联方   | 247,344.76   | 1 年以内 | 3.02  |
| 广东赛壹便利店有限公司         | 非关联方   | 150,000.00   | 1 年以内 | 1.83  |
| 北京永辉超市有限公司          | 非关联方   | 128,962.95   | 1 年以内 | 1.57  |
| 北京王府井百货集团双安商场有限责任公司 | 非关联方   | 68,947.88    | 1 年以内 | 0.84  |
| 合 计                 |        | 3,435,303.90 |       | 41.90 |

（3）截至 2015 年 9 月 30 日，公司预付款项中无预付持有公司 5%以上股份单位的款项。

（4）截至 2015 年 9 月 30 日，公司预付款项中无预付关联方单位的款项。

#### 4、应收利息

| 项目       | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|----------|-----------------|------------------|------------------|
| 定期存款（元）  | 399,306.14      | 499,068.49       | -                |
| 备付金存款（元） | 43,326,986.33   | 20,295,286.93    | 19,091,198.63    |
| 理财产品（元）  | 1,953,342.47    | 275,753.42       | -                |
| 信托产品（元）  | 448,391.49      | -                | -                |
| 合计       | 46,128,026.43   | 21,070,108.84    | 19,091,198.63    |

公司应收利息主要是备付金、理财产品、信托产品以及定期存款产生的利息。备付金存款利息主要是预付卡业务产生，公司在收到客户预存卡款后，公司根据中国人民银行的规定，对于满足办理日常支付业务需要后的备付金作为活期存款、大额存单及备付金管理计划等存储。由于客户在预付款项到实际消费过程中存在一定的时间周期。因此，该部分存款为公司带来部分利息收入。

理财产品及信托产品利息均为公司自有资金购买理财产品或者信托产品产生。该部分产品均为低风险低收益的产品，详情请参见本公开转让说明书“第四章 公司财务”之“三、报告期内主要会计数据和财务指标的重大变化及说明”之“（四）主要资产情况及重大变动分析”之“7、其他流动资产”。

#### 5、其他应收款

（1）其他应收款账龄分析

| 账龄   | 2015年9月30日 |                       |             |                     |                       |
|------|------------|-----------------------|-------------|---------------------|-----------------------|
|      | 坏账计提比例     | 账面余额（元）               | 占比          | 坏账准备（元）             | 净额（元）                 |
| 1年以内 | 0.50%      | 174,176,308.72        | 69.31%      | 868,485.87          | 173,307,822.85        |
| 1至2年 | 3.00%      | 66,883,794.67         | 26.61%      | 2,005,756.36        | 64,878,038.31         |
| 2至3年 | 10.00%     | 3,220,899.13          | 1.28%       | 322,089.92          | 2,898,809.21          |
| 3至4年 | 20.00%     | 1,835,625.88          | 0.73%       | 367,125.18          | 1,468,500.70          |
| 4至5年 | 50.00%     | 4,685,705.15          | 1.86%       | 2,342,852.58        | 2,342,852.57          |
| 5年以上 | 100.00%    | 531,738.66            | 0.21%       | 531,738.66          | 0.00                  |
| 合 计  |            | <b>251,334,072.21</b> | <b>100%</b> | <b>6,438,048.57</b> | <b>244,896,023.64</b> |

| 账龄   | 2014年12月31日 |                       |             |                      |                       |
|------|-------------|-----------------------|-------------|----------------------|-----------------------|
|      | 坏账计提比例      | 账面余额（元）               | 占比          | 坏账准备（元）              | 净额（元）                 |
| 1年以内 | 0.50%       | 258,371,194.62        | 65.51%      | 1,291,856.01         | 257,079,338.61        |
| 1至2年 | 3.00%       | 81,097,392.21         | 20.56%      | 2,432,921.76         | 78,664,470.45         |
| 2至3年 | 10.00%      | 44,551,392.11         | 11.30%      | 4,455,139.20         | 40,096,252.91         |
| 3至4年 | 20.00%      | 4,795,022.99          | 1.22%       | 959,004.60           | 3,836,018.39          |
| 4至5年 | 50.00%      | 5,200,100.00          | 1.32%       | 2,600,050.00         | 2,600,050.00          |
| 5年以上 | 100.00%     | 363,138.66            | 0.09%       | 363,138.66           | 0.00                  |
| 合 计  |             | <b>394,378,240.59</b> | <b>100%</b> | <b>12,102,110.23</b> | <b>382,276,130.36</b> |

| 账龄   | 2013年12月31日 |                       |             |                     |                       |
|------|-------------|-----------------------|-------------|---------------------|-----------------------|
|      | 坏账计提比例      | 账面余额（元）               | 占比          | 坏账准备（元）             | 净额（元）                 |
| 1年以内 | 0.50%       | 141,295,489.78        | 64.36%      | 706,455.48          | 140,589,034.30        |
| 1至2年 | 3.00%       | 67,805,018.30         | 30.89%      | 2,034,150.55        | 65,770,867.75         |
| 2至3年 | 10.00%      | 4,860,790.19          | 2.21%       | 486,079.02          | 4,374,711.17          |
| 3至4年 | 20.00%      | 5,200,700.00          | 2.37%       | 1,040,140.00        | 4,160,560.00          |
| 4至5年 | 50.00%      | 139,804.00            | 0.06%       | 69,902.00           | 69,902.00             |
| 5年以上 | 100.00%     | 221,634.66            | 0.10%       | 221,634.66          | 0.00                  |
| 合 计  |             | <b>219,523,436.93</b> | <b>100%</b> | <b>4,558,361.71</b> | <b>214,965,075.22</b> |

（2）其他应收款的构成

单位：元

| 项目          | 2015年9月30日            | 2014年12月31日           | 2013年12月31日           |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 保证金         | 3,299,254.45          | 13,445,586.50         | 19,938,044.08         |
| 委托贷款        | 231,000,000.00        | 244,999,959.12        | 71,239,882.31         |
| 非合并范围内关联方往来 | 1,606,464.8           | 105,000,000.00        | 105,000,038.46        |
| 押金          | 12,333,555.85         | 23,104,605.59         | 20,048,155.16         |
| 个人备用金       | 3,094,797.11          | 7,828,089.38          | 3,297,316.92          |
| 合计          | <b>251,334,072.21</b> | <b>394,378,240.59</b> | <b>219,523,436.93</b> |

报告期内，公司其他应收款主要是委托贷款。由于公司资金较为充裕，因此为了提高资产使用效率，公司向资和信担保的客户提供委托贷款。所有委托贷款均经资和信担保公司进行担保。委托贷款客户需提供不动产担保给资和信担保公司，公司根据不动产价值一定的折价比例，向客户提供委托贷款。由于存在不动产的抵押，在产生坏账时资和信担保处置抵押不动产后的收益首先偿付公司，因此公司该部分委托贷款风险较小。

(3) 截至2015年09月30日，其他应收款前五名情况如下：

| 单位名称             | 与本公司关系 | 账面余额（元）               | 账龄   | 占总额的比例(%)    | 性质或内容 |
|------------------|--------|-----------------------|------|--------------|-------|
| 北京天佑万荣物业管理有限公司   | 借款方    | 25,000,000.00         | 1—2年 | 9.98         | 委托贷款  |
| 北京京威世纪建筑大厦有限公司   | 借款方    | 25,000,000.00         | 1—2年 | 9.98         | 委托贷款  |
| 天津诺泰进出口有限公司      | 借款方    | 25,000,000.00         | 1年以内 | 9.98         | 委托贷款  |
| 陕西馨海德宇汽车销售服务有限公司 | 借款方    | 25,000,000.00         | 1年以内 | 9.98         | 委托贷款  |
| 北京宏大永基科技发展有限公司   | 借款方    | 22,000,000.00         | 1年以内 | 8.78         | 委托贷款  |
| 合 计              |        | <b>122,000,000.00</b> |      | <b>48.70</b> |       |

(4) 截至2014年12月31日，其他应收款前五名情况

| 单位名称           | 与本公司关系 | 账面余额（元）        | 账龄   | 占比(%) | 性质   |
|----------------|--------|----------------|------|-------|------|
| 北京资和信咨询中心      | 关联方    | 105,000,000.00 | 1—2年 | 26.62 | 往来款  |
| 北京东昊畅达经贸有限公司   | 借款方    | 32,000,000.00  | 1年以内 | 8.11  | 委托贷款 |
| 北京天佑万荣物业管理有限公司 | 借款方    | 25,000,000.00  | 1年以内 | 6.34  | 委托贷款 |
| 北京屋企餐饮管理有限公司   | 借款方    | 25,000,000.00  | 1年以内 | 6.34  | 委托贷款 |

|                |     |                |       |       |      |
|----------------|-----|----------------|-------|-------|------|
| 北京京威世纪建筑大厦有限公司 | 借款方 | 25,000,000.00  | 1 年以内 | 6.34  | 委托贷款 |
| 合 计            |     | 212,000,000.00 |       | 53.76 |      |

(5) 截至 2013 年 12 月 31 日, 其他应收款前五名情况

| 单位名称             | 与本公司关系 | 账面余额 (元)       | 账龄    | 占比(%) | 性质   |
|------------------|--------|----------------|-------|-------|------|
| 北京资和信咨询中心        | 关联方    | 105,000,000.00 | 1 年以内 | 47.83 | 往来款  |
| 北京百年华盛影视文化传播有限公司 | 借款方    | 12,180,000.00  | 1 年以内 | 5.55  | 委托贷款 |
| 北京星空印象文化艺术有限公司   | 借款方    | 5,904,401.00   | 1 年以内 | 2.69  | 委托贷款 |
| 北京华农农膜塑料制品有限公司   | 借款方    | 5,614,590.22   | 1 年以内 | 2.56  | 委托贷款 |
| 图腾宝佳             | 借款方    | 4,791,845.30   | 1 年以内 | 2.18  | 委托贷款 |
| 合 计              |        | 133,490,836.52 |       | 60.81 |      |

(6) 截至 2015 年 9 月 30 日, 其他应收款中无应收持本公司 5%以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位款项。

(7) 截至 2015 年 9 月 30 日, 其他应收关联方款项如下:

| 关联方           | 2015 年 9 月 30 日 |          |
|---------------|-----------------|----------|
|               | 账面余额 (元)        | 坏账准备 (元) |
| 北京卡易俱乐部管理有限公司 | 806,464.80      | 4,032.32 |
| 北京山水堂国际广告有限公司 | 800,000.00      | 4,000.00 |

截至本公开转让说明书出具之日, 应收北京卡易俱乐部管理有限公司及北京山水堂国际广告有限公司款项已经收回, 不存在关联方或者股东占用公司资金的情况。

## 6、存货

| 项目    | 2015 年 9 月 30 日 |      |              |        |
|-------|-----------------|------|--------------|--------|
|       | 账面原值 (元)        | 跌价准备 | 账面价值 (元)     | 占比 (%) |
| 低值易耗品 | 40,226.73       |      | 40,226.73    | 0.66   |
| 库存商品  | 6,039,736.68    |      | 6,039,736.68 | 99.34  |
| 合 计   | 6,079,963.41    |      | 6,079,963.41 | 100.00 |

| 项目  | 2014 年 12 月 31 日 |      |           |        |
|-----|------------------|------|-----------|--------|
|     | 账面原值 (元)         | 跌价准备 | 账面价值 (元)  | 占比 (%) |
| 原材料 | 32,158.55        |      | 32,158.55 | 0.46   |

|       |                     |  |                     |               |
|-------|---------------------|--|---------------------|---------------|
| 低值易耗品 | 320,292.33          |  | 320,292.33          | 4.56          |
| 库存商品  | 6,615,798.29        |  | 6,615,798.29        | 94.23         |
| 包装物   | 52,397.70           |  | 52,397.70           | 0.75          |
| 合 计   | <b>7,020,646.87</b> |  | <b>7,020,646.87</b> | <b>100.00</b> |

| 项目    | 2013 年 12 月 31 日    |      |                     |               |
|-------|---------------------|------|---------------------|---------------|
|       | 账面原值（元）             | 跌价准备 | 账面价值（元）             | 占比（%）         |
| 原材料   | 42,087.49           |      | 42,087.49           | 0.79          |
| 低值易耗品 | 409,496.80          |      | 409,496.80          | 7.71          |
| 库存商品  | 4,803,702.44        |      | 4,803,702.44        | 90.47         |
| 包装物   | 54,252.20           |      | 54,252.20           | 1.02          |
| 合 计   | <b>5,309,538.93</b> |      | <b>5,309,538.93</b> | <b>100.00</b> |

公司存货主要是库存商品，报告期内的库存商品主要由预付费储值卡、POS 机具组成。公司存货单位价值较低，不存在减值风险。

## 7、其他流动资产

单位：元

| 项目     | 2015 年 9 月 30 日       | 2014 年 12 月 31 日      | 2013 年 12 月 31 日     |
|--------|-----------------------|-----------------------|----------------------|
| 理财产品   | 530,000,000.00        | 240,000,000.00        | 38,500,000.00        |
| 货币型基金  | 60,286,385.18         | 82,486,472.67         | 1,000,000.00         |
| 信托     | 20,700,000.00         |                       |                      |
| 待抵扣进项税 | 5,753,033.30          | 7,365,868.28          | 5,145,509.38         |
| 预缴所得税  | 2,167,650.04          | 4,656,264.30          |                      |
| 其他     |                       | 27,222.71             | 4,541.01             |
| 合 计    | <b>618,907,068.52</b> | <b>334,535,827.96</b> | <b>44,650,050.39</b> |

报告期内，公司其他流动资产主要是由理财产品、货币型基金、信托构成。理财产品主要是公司通过自有资金购买。

公司购买的理财产品均为风险较低、收益稳定的产品，不可赎回风险较低。公司内部制定了严格的内控制度，对于对外购买理财产品均有相应的审批流程。同时，由于公司业务受到国家相关规定的监管，因此所购买理财产品均为自有资金，不存在利用客户预付款项购买理财产品的情形。

公司购买的理财产品截至公开转让说明书出具之日，已到期部分的理财产品本金及利息均按合同约定情况收回，收回资金根据公司整体计划安排，部分用于

购买类似理财产品。

除理财产品外，公司利用自有资金购买部分货币基金及信托产品。

(1) 报告期内，公司主要理财产品如下：

| 银行名称    | 存款形式   | 类别 | 本金（元）          | 利率    |
|---------|--------|----|----------------|-------|
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 20,000,000.00  | 5.35% |
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 35,000,000.00  | 5.35% |
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 105,000,000.00 | 4.75% |
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 30,000,000.00  | 4.75% |
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 200,000,000.00 | 4.85% |
| 浦发富丰路支行 | 90 天理财 | 理财 | 60,000,000.00  | 4.85% |
| 合计      |        |    | 450,000,000.00 |       |

(2) 截至 2015 年 9 月 30 日，公司持有主要货币型基金如下：

| 货币基金名称       | 持有金额(元)       |
|--------------|---------------|
| 华安基金现金富力货币 A | 8,132,681.88  |
| 华安基金现金富力货币 B | 52,153,703.30 |
| 合计           | 60,286,385.18 |

根据公开资料，上述基金主要投资于价格波动幅度和信用风险低并具有高度流动性的短期金融工具，如银行定期存款、协议存款或大额存单、剩余期限不超过 397 天的短期债券、中央银行票据、期限在一年以内的债券回购、银行承兑汇票、经银行背书的商业承兑汇票或中国证监会认可的其他具有良好流动性的金融工具。目前投资工具主要包括银行存款、短期债券（含央行票据）、回购协议等。

(3) 报告期内，公司主要信托产品如下：

| 信托产品名称              | 持有金额（元）       |
|---------------------|---------------|
| 钱江三号房地产投资集合信托计划     | 17,900,000.00 |
| 成都新益州应收债权投资集合资金信托计划 | 2,800,000.00  |
| 合计                  | 20,700,000.00 |

根据钱江三号房地产投资集合信托计划公开信息，该产品收益类型为固定收益类产品，投资金额在 300-5000 万之间的收益为 10.8%。具体信息如下：

|       |                         |      |    |
|-------|-------------------------|------|----|
| 发行起始日 | 2014-03-01 至 0000-00-00 | 发行地区 | 杭州 |
|-------|-------------------------|------|----|

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |        |
|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|
| 信托规模   | 5.4 亿元                                                                                                                                                                                                                                                               | 资金门槛 | 100 万元 |
| 投资方式   | 权益投资                                                                                                                                                                                                                                                                 | 资金投向 | 金融     |
| 收益类型   | 固定收益型                                                                                                                                                                                                                                                                |      |        |
| 收益说明   | 100-300 万， 9.5%（暂定）； 300-5000 万， 10.8%； 5000 万以上， 11%；                                                                                                                                                                                                               |      |        |
| 信用增级方式 | 大发地产将其持有的项目公司 70%的股权提供质押担保； 2、大发地产提供连带责任保证担保； 3、标的项目获得土地使用权证后，项目公司以标的项目土地使用权证提供阶段性抵押担保，若后期申请开发贷，则提供第二顺位抵押担保； 4、结构化设计，通过设置劣后级信托单位，起到体内增信效果； 5、项目公司管理以及预售资金沉淀。                                                                                                         |      |        |
| 产品说明   | 1、本项目位于温州主城区中心地带，距离区政府仅 700 米。<br>2、周边楼盘去化率高，销售情况良好。<br>3、项目土地成本低于周边楼盘用地，具有成本优势。<br>4、预计将有近 20 亿销售收入作为本信托计划还款来源。<br>5、担保方为全国百强房地产企业，房地产开发一级资质，拥有超过 300 万平米地产项目开发经验，拥有四大国有银行 AAA 级授信评级。<br>6、担保方近两年将有近百亿的企业现金流为本计划还本付息提供担保。<br>7、管理方中建投信托为中国投资有限责任公司子公司，信托计划兑付率 100%。 |      |        |

成都新益州应收债权投资集合资金信托计划为中建投信托作为发行机构发行的固定收益非保本型产品，预计收益为 8.8%-9.3%。

综上，公司目前购买的信托产品均为低风险产品，预期收益较为稳定。且公司购买信托产品金额较低，不会因信托产品风险对公司持续经营产生重大不利的影响。

## 8、固定资产及折旧

（1）最近两年及一期公司固定资产、累计折旧情况如下表所示：

单位：元

| 项目      | 2014 年 12 月 31 日 | 本期增加          | 本期减少           | 2015 年 9 月 30 日 |
|---------|------------------|---------------|----------------|-----------------|
| 一、账面原值  | 489,159,371.28   | 15,013,704.06 | 374,960,875.36 | 129,212,199.98  |
| 房屋及建筑物  | 334,205,484.84   |               | 334,205,484.84 |                 |
| 运输工具    | 19,460,251.90    | 511,300.00    | 4,615,946.62   | 15,355,605.28   |
| 机器设备    | 108,758.12       |               | 108,758.12     |                 |
| 电子设备及其他 | 135,384,876.42   | 14,502,404.06 | 36,030,685.78  | 113,856,594.70  |
| 二、累计折旧  | 171,321,398.32   | 26,569,676.09 | 106,499,400.45 | 91,391,673.96   |

|               |                       |               |               |                      |
|---------------|-----------------------|---------------|---------------|----------------------|
| 房屋及建筑物        | 66,337,858.14         | 9,824,359.44  | 76,162,217.58 |                      |
| 运输工具          | 13,219,477.66         | 1,805,279.01  | 3,566,417.45  | 11,458,339.22        |
| 机器设备          | 75,986.19             | 5,630.16      | 81,616.35     |                      |
| 电子设备及其他       | 91,688,076.33         | 14,934,407.48 | 26,689,149.07 | 79,933,334.74        |
| <b>三、账面净值</b> | <b>317,837,972.96</b> |               |               | <b>37,820,526.02</b> |
| 房屋及建筑物        | 267,867,626.70        |               |               |                      |
| 运输工具          | 6,240,774.24          |               |               | 3,897,266.06         |
| 机器设备          | 32,771.93             |               |               |                      |
| 电子设备及其他       | 43,696,800.09         |               |               | 33,923,259.96        |

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      |
|---------------|-----------------------|----------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>一、账面原值</b> | <b>463,527,632.34</b> | <b>25,841,068.26</b> | <b>209,329.32</b> | <b>489,159,371.28</b> |
| 房屋及建筑物        | 334,205,484.84        |                      |                   | 334,205,484.84        |
| 运输工具          | 18,581,700.90         | 1,077,191.00         | 198,640.00        | 19,460,251.90         |
| 机器设备          | 108,758.12            |                      |                   | 108,758.12            |
| 电子设备及其他       | 110,631,688.48        | 24,763,877.26        | 10,689.32         | 135,384,876.42        |
| <b>二、累计折旧</b> | <b>124,456,075.83</b> | <b>47,067,756.34</b> | <b>202,433.85</b> | <b>171,321,398.32</b> |
| 房屋及建筑物        | 46,689,139.26         | 19,648,718.88        |                   | 66,337,858.14         |
| 运输工具          | 10,379,475.31         | 3,031,858.20         | 191,855.85        | 13,219,477.66         |
| 机器设备          | 55,404.44             | 20,581.75            |                   | 75,986.19             |
| 电子设备及其他       | 67,332,056.82         | 24,366,597.51        | 10,578.00         | 91,688,076.33         |
| <b>三、账面净值</b> | <b>339,071,556.51</b> |                      |                   | <b>317,837,972.96</b> |
| 房屋及建筑物        | 287,516,345.58        |                      |                   | 267,867,626.70        |
| 运输工具          | 8,202,225.59          |                      |                   | 6,240,774.24          |
| 机器设备          | 53,353.68             |                      |                   | 32,771.93             |
| 电子设备及其他       | 43,299,631.66         |                      |                   | 43,696,800.09         |

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      |
|---------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| <b>一、账面原值</b> | <b>453,690,623.78</b> | <b>12,010,340.27</b> | <b>2,173,331.71</b> | <b>463,527,632.34</b> |
| 房屋及建筑物        | 334,205,484.84        |                      |                     | 334,205,484.84        |
| 运输工具          | 15,730,167.81         | 4,325,599.09         | 1,474,066.00        | 18,581,700.90         |

|               |                       |                      |                     |                       |
|---------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 机器设备          | 99,147.01             | 9,611.11             |                     | 108,758.12            |
| 电子设备及其他       | 103,655,824.12        | 7,675,130.07         | 699,265.71          | 110,631,688.48        |
| <b>二、累计折旧</b> | <b>77,588,764.95</b>  | <b>48,675,093.31</b> | <b>1,807,782.43</b> | <b>124,456,075.83</b> |
| 房屋及建筑物        | 27,040,420.38         | 19,648,718.88        |                     | 46,689,139.26         |
| 运输工具          | 7,009,180.04          | 4,565,211.86         | 1,194,916.59        | 10,379,475.31         |
| 机器设备          | 36,693.91             | 18,710.53            |                     | 55,404.44             |
| 电子设备及其他       | 43,502,470.62         | 24,442,452.04        | 612,865.84          | 67,332,056.82         |
| <b>三、账面净值</b> | <b>376,101,858.83</b> |                      |                     | <b>339,071,556.51</b> |
| 房屋及建筑物        | 307,165,064.46        |                      |                     | 287,516,345.58        |
| 运输工具          | 8,720,987.77          |                      |                     | 8,202,225.59          |
| 机器设备          | 62,453.10             |                      |                     | 53,353.68             |
| 电子设备及其他       | 60,153,353.50         |                      |                     | 43,299,631.66         |

报告期内，公司固定资产主要来自于已剥离公司北京资和信百货商场有限公司以及北京资和信融资担保有限公司。此次剥离涉及的各类固定资产原值、累计折旧及账面价值的情况见下表：

| 项目         | 固定资产原值（元）             | 累计折旧（元）               | 账面价值（元）               |
|------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 房屋及建筑物     | 334,205,484.84        | 76,162,217.58         | 258,043,267.26        |
| 运输工具       | 4,615,946.62          | 3,566,417.45          | 1,049,529.17          |
| 机器设备       | 108,758.12            | 81,616.35             | 27,141.77             |
| 电子设备及其他    | 35,950,349.48         | 26,635,298.24         | 9,315,051.24          |
| <b>合 计</b> | <b>374,880,539.06</b> | <b>106,445,549.62</b> | <b>268,434,989.44</b> |

重组完成后，公司固定资产主要为运输工具以及电子设备。由于公司营运模式所致，公司此次固定资产的剥离不会对公司持续经营产生不利影响。

## 9、无形资产及摊销

最近两年及一期公司无形资产及摊销变动情况如下表所示： 单位：元

| 项目       | 2014 年 12 月 31 日 | 本期增加       | 本期减少         | 2015 年 9 月 30 日 |
|----------|------------------|------------|--------------|-----------------|
| 1、账面原值合计 | 4,286,139.88     | 381,440.59 | 4,627,880.47 | 39,700.00       |
| —软件      | 4,286,139.88     | 381,440.59 | 4,627,880.47 | 39,700.00       |
| 2、累计摊销合计 | 1,108,064.67     | 521,432.38 | 1,604,219.05 | 25,278.00       |
| —软件      | 1,108,064.67     | 521,432.38 | 1,604,219.05 | 25,278.00       |
| 3、账面净值合计 | 3,178,075.21     |            |              | 14,422.00       |

| 项目       | 2014 年 12 月 31 日 | 本期增加         | 本期减少      | 2015 年 9 月 30 日  |
|----------|------------------|--------------|-----------|------------------|
| —软件      | 3,178,075.21     |              |           | 14,422.00        |
| 项目       | 2013 年 12 月 31 日 | 本期增加         | 本期减少      | 2014 年 12 月 31 日 |
| 1、账面原值合计 | 1,480,761.69     | 2,831,378.19 | 26,000.00 | 4,286,139.88     |
| ——软件     | 1,480,761.69     | 2,831,378.19 | 26,000.00 | 4,286,139.88     |
| 2、累计摊销合计 | 735,534.11       | 375,826.16   | 3,295.60  | 1,108,064.67     |
| ——软件     | 735,534.11       | 375,826.16   | 3,295.60  | 1,108,064.67     |
| 3、账面净值合计 | 745,227.58       |              |           | 3,178,075.21     |
| ——软件     | 745,227.58       |              |           | 3,178,075.21     |
| 项目       | 2012 年 12 月 31 日 | 本期增加         | 本期减少      | 2013 年 12 月 31 日 |
| 1、账面原值合计 | 764,331.46       | 716,430.23   |           | 1,480,761.69     |
| ——软件     | 764,331.46       | 716,430.23   |           | 1,480,761.69     |
| 2、累计摊销合计 | 187,475.49       | 548,058.62   |           | 735,534.11       |
| ——软件     | 187,475.49       | 548,058.62   |           | 735,534.11       |
| 3、账面净值合计 | 576,855.97       |              |           | 745,227.58       |
| ——软件     | 576,855.97       |              |           | 745,227.58       |

报告期内，公司无形资产主要为计算机软件。2015 年 9 月 30 日，无形资产减少主要是由于公司报告期内资产剥离所致。

## 10、商誉

| 项 目          | 2015 年 1 月 1 日 | 本期增加额 | 本期减少额    | 2015 年 9 月 30 日 |
|--------------|----------------|-------|----------|-----------------|
|              |                | 合并形成  | 处置       |                 |
| 北京嘉利兴业科技有限公司 | 7,104,090.07   | -     | -        | 7,104,090.07    |
| 重庆晨东汽车销售有限公司 | 5,448.95       | -     | 5,448.95 | -               |

单位：元

| 项 目          | 2014 年 1 月 1 日 | 本期增加额    | 本期减少额 | 2014 年 12 月 31 日 |
|--------------|----------------|----------|-------|------------------|
|              |                | 合并形成     | 处置    |                  |
| 北京嘉利兴业科技有限公司 | 7,104,090.07   | -        | -     | 7,104,090.07     |
| 重庆晨东汽车销售有限公司 | -              | 5,448.95 | -     | 5,448.95         |
| 合计           | 7,104,090.07   | 5,448.95 | -     | 7,109,539.02     |

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 |
|--------------|------------------|-------|-------|------------------|
|              |                  | 合并形成  | 处置    |                  |
| 北京嘉利兴业科技有限公司 | 7,104,090.07     |       |       | 7,104,090.07     |

公司商誉是由于收购嘉利兴业支付 1,927.20 万元超过收购时点其账面价值部分产生。收购时嘉利兴业有形资产占比很小,主要为办公设备及用品,无增值。收购未经评估,价格为双方协商约定,由于嘉利兴业在 POS 机器及结算系统方面具有较高技术优势,因此为了完善公司产业链,公司将其收购。截至 2015 年 9 月 30 日,净资产约为 2,894.24 万元。公司在每个报告期末均进行了商誉减值测试,未发现减值迹象。

## 11、长期待摊费用

单位：元

| 项 目     | 2014 年<br>12 月 31 日 | 本期增加          | 本期摊销         | 其他减少          | 2015 年<br>9 月 30 日 | 其他减少<br>的原因 |
|---------|---------------------|---------------|--------------|---------------|--------------------|-------------|
| 房屋及设备租赁 | 3,123,028.10        | 11,458,589.18 | 4,386,263.74 | 1,595,914.36  | 8,599,439.18       | 公司剥离        |
| 装修      | 47,684,784.04       | 5,346,761.28  | 3,954,416.58 | 49,077,128.74 |                    | 公司剥离        |
| 合 计     | 50,807,812.14       | 16,805,350.46 | 8,340,680.32 | 50,673,043.10 | 8,599,439.18       | -           |

单位：元

| 项 目     | 2013 年<br>12 月 31 日 | 本期增加          | 本期摊销         | 其他减少 | 2014 年<br>12 月 31 日 | 其他减少<br>的原因 |
|---------|---------------------|---------------|--------------|------|---------------------|-------------|
| 房屋及设备租赁 | 8,489,103.34        |               | 5,366,075.24 |      | 3,123,028.10        |             |
| 装修      | 1,617,127.20        | 48,362,573.21 | 2,294,916.37 |      | 47,684,784.04       |             |
| 合 计     | 10,106,230.54       | 48,362,573.21 | 7,660,991.61 |      | 50,807,812.14       |             |

单位：元

| 项 目 | 2012 年<br>12 月 31 日 | 本期增加         | 本期摊销         | 其他减少 | 2013 年<br>12 月 31 日 | 其他减少<br>的原因 |
|-----|---------------------|--------------|--------------|------|---------------------|-------------|
| 房屋及 | 2,185,437.92        | 8,793,685.14 | 2,490,019.72 |      | 8,489,103.34        |             |

|      |              |              |              |  |               |  |
|------|--------------|--------------|--------------|--|---------------|--|
| 设备租赁 |              |              |              |  |               |  |
| 装修   | 5,659,945.20 |              | 4,042,818.00 |  | 1,617,127.20  |  |
| 合 计  | 7,845,383.12 | 8,793,685.14 | 6,532,837.72 |  | 10,106,230.54 |  |

报告期内，公司长期待摊费用主要是房屋设备租赁费以及装修费。房屋租赁按照租赁合同进行摊销；装修参考的是受益期限确认的装修摊销年限。报告期内，装修费是资和信电子公司支付的房屋装修款，由于装修费涉及租赁房屋的设计、改造，租赁期限较长，因此将其放入长期待摊费用核算。2015年6月30日，公司进行资产重组后，截至2015年9月30日，公司长期待摊费用主要是房屋及设备租赁款。

## 12、其他非流动资产

报告期内，公司其他非流动资产如下：

单位：元

| 项目    | 2015年9月30日    | 2014年12月31日   | 2013年12月31日   |
|-------|---------------|---------------|---------------|
| 购房款   | 11,920,000.00 | 26,827,452.00 | 26,827,452.00 |
| 预付装修款 |               |               | 22,722,600.00 |
| 预付房租  | 5,818,917.60  |               |               |
| 合 计   | 17,738,917.60 | 26,827,452.00 | 49,550,052.00 |

报告期内，其他非流动资产中购房款是公司为了在2015年9月30日向中粮贸易吉林有限公司购买的办公房产一套所支付的预付购房款，合同约定一次性支付1,192万元，并将此款项汇入北交所指定的结算账户，因此形成上述其他非流动资产。截至目前，该房产权证正在办理中。2013年以及2014年的购房款主要报告期内资和信担保购房预付的款项，由于2015年6月30日，资和信担保已经从公司剥离，因此截至2015年9月30日，公司账面已无该笔款项。预付房租为公司预付房屋租赁费而尚未开票部分。

## （五）主要负债情况

### 1、应付账款

（1）最近两年及一期应付账款明细如下：

单位：元

| 项目        | 2015年9月30日    | 2014年12月31日   | 2013年12月31日   |
|-----------|---------------|---------------|---------------|
| 1年以内（含1年） | 59,331,917.47 | 87,933,528.97 | 31,236,444.02 |

| 项目    | 2015 年 9 月 30 日      | 2014 年 12 月 31 日     | 2013 年 12 月 31 日     |
|-------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 1 年以上 | 1,474,386.67         | 2,928,833.48         | 503,366.99           |
| 合 计   | <b>60,806,304.14</b> | <b>90,862,362.45</b> | <b>31,739,811.01</b> |

2014 年应付账款的大幅增加主要是由于 2014 年 12 月 31 日应付账款结算较慢所致。2015 年较 2014 年应付账款的下降主要是因为 2015 年 6 月 30 日剥离资和信百货造成的应付账款减少。

公司应付款项主要是客户在商场消费后，公司应支付给商户的消费款项，结算周期较短。但是由于结算资金量较大，因此在报告期末会存在应付款项余额波动。

(2) 截至 2015 年 9 月 30 日，公司应付账款前五名情况如下：

| 序号  | 单位名称                | 金额(元)         | 占总额比例(%) | 款项性质 | 账龄    |
|-----|---------------------|---------------|----------|------|-------|
| 1   | 北京润福商业有限公司          | 3,572,250.91  | 5.87%    | 待结算  | 1 年以内 |
| 2   | 北京市上品商业发展有限责任公司     | 2,375,811.90  | 3.91%    | 待结算  | 1 年以内 |
| 3   | 华糖洋华堂商业有限公司         | 2,143,119.67  | 3.52%    | 待结算  | 1 年以内 |
| 4   | 北京工美集团有限责任公司王府井工美大厦 | 1,921,922.26  | 3.16%    | 待结算  | 1 年以内 |
| 5   | 北京味多美食品有限责任公司       | 1,778,856.05  | 2.93%    | 待结算  | 1 年以内 |
| 合 计 |                     | 11,791,960.79 | 19.39%   |      |       |

(3) 截至 2014 年 12 月 31 日，公司应付账款前五名情况如下：

| 序号  | 单位名称                | 金额(元)         | 占总额比例(%) | 款项性质 | 账龄    |
|-----|---------------------|---------------|----------|------|-------|
| 1   | 百盛商业发展有限公司          | 9,533,302.00  | 10.49    | 待结算  | 1 年以内 |
| 2   | 北京王府井百货集团长安商场有限责任公司 | 9,286,273.16  | 10.22    | 待结算  | 1 年以内 |
| 3   | 华糖洋华堂商业有限公司         | 8,601,184.20  | 9.47     | 待结算  | 1 年以内 |
| 4   | 华糖洋华堂商业有限公司         | 3,802,361.28  | 4.18     | 待结算  | 1 年以内 |
| 5   | 北京汉光百货有限责任公司        | 3,522,688.65  | 3.88     | 待结算  | 1 年以内 |
| 合 计 |                     | 34,745,809.29 | 38.24    |      |       |

(4) 截至 2013 年 12 月 31 日，公司应付账款前五名情况如下：

| 序号 | 单位名称           | 金额(元)        | 占总额比例(%) | 款项性质 | 账龄    |
|----|----------------|--------------|----------|------|-------|
| 1  | 百富技术           | 5,448,900.00 | 17.17    | 待结算  | 1 年以内 |
| 2  | 绫致时装销售(天津)有限公司 | 2,839,604.12 | 8.95     | 待结算  | 1 年以内 |

| 序号  | 单位名称           | 金额(元)         | 占总额比例(%) | 款项性质 | 账龄   |
|-----|----------------|---------------|----------|------|------|
| 3   | 中国黄金集团黄金珠宝有限公司 | 2,200,269.91  | 6.93     | 待结算  | 1年以内 |
| 4   | 百丽鞋业(北京)有限公司   | 1,390,719.28  | 4.38     | 待结算  | 1年以内 |
| 5   | 德宇公司           | 1,197,346.44  | 3.77     | 待结算  | 1年以内 |
| 合 计 |                | 13,076,839.75 | 41.20    |      |      |

(5) 截至 2015 年 9 月 30 日, 无应付持本公司 5%以上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(6) 截至 2015 年 9 月 30 日, 除应付北京资和信百货商场有限公司 68,228.68 元外, 无应付其他关联方款项。

## 2、预收账款

(1) 最近两年及一期, 公司预收款项明细如下:

单位: 元

| 项目           | 2015 年 9 月 30 日  | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|------------------|
| 1 年以内(含 1 年) | 3,615,410,855.79 | 3,920,344,930.49 | 4,749,791,449.47 |
| 1 年以上        | 105,400.00       | 295,368,167.32   | 314,148,175.01   |
| 合 计          | 3,615,516,255.79 | 4,215,713,097.81 | 5,063,939,624.48 |

报告期内, 公司预收款项主要是由于客户预付卡款产生。根据中国人民银行相关监管制度的规定, 公司对预收客户的预付卡款实行专户管理。详情请参见“货币资金”部分说明。

由于购卡客户个人较多, 比较分散, 且相对公司销售量占比较低, 因此报告期内预收款项前五名占公司预收款比例较低。截至 2014 年 12 月 31 日、2015 年 9 月 30 日, 预收款项前五名占预收款项总额比例分别为 0.31%及 0.47%。

(2) 截至 2015 年 9 月 30 日, 无预收持本公司 5%上(含 5%)表决权股份的股东单位款项。

(3) 截至 2015 年 9 月 30 日, 公司无预收其他关联方款项。

## 3、应交税费

单位: 元

| 税费项目 | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 增值税  | 115,877.06      | 422,579.71       | 497,859.34       |
| 消费税  |                 | 47,128.24        | 75,605.17        |
| 营业税  | 865,617.62      | 1,205,890.05     | 1,026,224.97     |

| 税费项目    | 2015 年 9 月 30 日     | 2014 年 12 月 31 日    | 2013 年 12 月 31 日     |
|---------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 企业所得税   | 397,864.54          | 3,147,264.27        | 10,218,688.01        |
| 城市维护建设税 | 68,410.36           | 163,500.84          | 110,599.24           |
| 印花税     | 306.10              | 331.83              | 6,133.98             |
| 个人所得税   | 260,742.21          | 384,818.55          | 250,956.26           |
| 教育费附加   | 29,644.57           | 71,296.07           | 48,227.67            |
| 地方教育费附加 | 19,579.38           | 47,349.10           | 31,944.43            |
| 其他税费    | 336.45              | 3,778.05            | 1,082.41             |
| 合 计     | <b>1,758,378.29</b> | <b>5,493,936.71</b> | <b>12,267,321.48</b> |

2015 年 9 月末应交税费余额相比 2014 年大幅下降的原因主要是，收入的连续下降对流转税和企业所得税的影响较大。其中降幅最大的税种是企业所得税，2014 年较 2013 年下降 69%，2015 年较 2014 年下降 87%，主要是由于收入连续下降的同时，成本费用开支依然保持原有水平，造成净利润连续下降，因此带来企业所得税同比下降。

#### 4、其他应付款

(1) 最近两年及一期，公司其他应付款账龄分析：

单位：元

| 款项性质    | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|------------------|
| 单位款项    | 4,941,390.82    | 26,497,432.24    | 18,772,972.22    |
| 个人款项    | 723,482.49      | 1,226,076.98     | 650,105.32       |
| 押金      | 453,900.00      | 1,804,753.72     | 1,548,723.72     |
| 保证金、履约金 |                 | 13,036,735.85    | 12,844,066.85    |
| 代扣代缴社保  | 101,087.24      | 933,902.83       | 746,480.34       |
| 其他      | 55,400.00       | 4,319,603.96     | 3,112,109.76     |
| 合 计     | 6,275,260.55    | 47,818,505.58    | 37,674,458.21    |

截至 2015 年 9 月 30 日，其他应付款余额主要是挂牌主体内各机构相关的租赁场地费用；其他应付个人款项主要是报销款等。

(2) 截至 2015 年 9 月 30 日，其他应付款余额前五名的情况

| 序号 | 单位名称             | 与本公司关系 | 金额（元）        | 占总额比例(%) | 款项性质 |
|----|------------------|--------|--------------|----------|------|
| 1  | 中金数据系统有限公司       | 非关联方   | 1,096,382.30 | 17.47    | 计提租金 |
| 2  | 北京中关村软件园发展有限责任公司 | 非关联方   | 586,080.00   | 9.34     | 计提租金 |

| 序号  | 单位名称          | 与本公司关系 | 金额（元）        | 占总额比例(%) | 款项性质  |
|-----|---------------|--------|--------------|----------|-------|
| 3   | 北京资和信百货商场有限公司 | 关联公司   | 437,534.66   | 6.97     | 计提租金  |
| 4   | 安雨萌           | 职工     | 53,864.50    | 0.86     | 报销款   |
| 5   | 社保生育返款        | 非关联方   | 46,877.00    | 0.75     | 未付生育款 |
| 合 计 |               |        | 2,220,738.46 | 35.39    |       |

## (3) 截至 2014 年 12 月 31 日，其他应付款余额前五名的情况

| 序号  | 单位名称             | 与本公司关系 | 金额（元）        | 占比(%) | 款项性质 |
|-----|------------------|--------|--------------|-------|------|
| 1   | 北京云锦天城信息咨询有限公司   | 非关联    | 960,000.00   | 2.01% | 押金   |
| 2   | 浦东发展银行北京支行       | 非关联    | 347,496.14   | 0.73% | 押金   |
| 3   | 北京中消伟业安全技术工程有限公司 | 非关联    | 315,000.00   | 0.66% | 押金   |
| 4   | 联创景程（北京）装饰有限公司   | 非关联    | 189,600.00   | 0.40% | 押金   |
| 5   | 北京太阳矛盛世文化传播有限公司  | 非关联    | 146,610.00   | 0.31% | 押金   |
| 合 计 |                  |        | 1,958,706.14 | 4.10% |      |

## (4) 截至 2013 年 12 月 31 日，其他应付款余额前五名的情况

| 序号  | 单位名称          | 与本公司关系 | 金额（元）        | 占比(%) | 款项性质 |
|-----|---------------|--------|--------------|-------|------|
| 1   | 北京菁启元科技文化有限公司 | 非关联    | 585,894.58   | 1.56  | 押金   |
| 2   | 浦东发展银行北京支行    | 非关联    | 453,366.00   | 1.20  | 押金   |
| 3   | 北京尊臻商贸有限公司    | 非关联    | 377,066.55   | 1.00  | 押金   |
| 4   | 三雅商贸          | 非关联    | 369,676.20   | 0.98  | 押金   |
| 5   | 中建乐孚          | 非关联    | 67,728.03    | 0.18  | 押金   |
| 合 计 |               |        | 1,853,731.36 | 4.92  |      |

(5)截至 2015 年 9 月 30 日，其他应付款余额中无应付持有公司 5%(含 5%)以上股份的股东的款项。

(6) 截至 2015 年 9 月 30 日，其他应付款余额中包含北京资和信百货商场有限公司其他应付款 437,534.66 元，主要是公司在资和信百货租赁场地费用。除此之外，截至 2015 年 9 月 30 日，无其他应付关联方的款项。

## (六) 股东权益情况

单位：元

| 项目 | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|------------------|
| 股本 | 82,296,296.30   | 66,660,000.00    | 66,660,000.00    |

| 项目     | 2015年9月30日              | 2014年12月31日             | 2013年12月31日             |
|--------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 资本公积   | 134,216,616.71          | -                       | -                       |
| 其他综合收益 | 382,235.87              | -410,622.14             | -                       |
| 盈余公积   | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           | 38,820,917.64           |
| 未分配利润  | 961,395,076.55          | 1,327,921,031.64        | 1,181,736,544.79        |
| 合 计    | <b>1,217,111,143.07</b> | <b>1,432,991,327.14</b> | <b>1,287,217,462.43</b> |

股本的具体变化情况详见本公开转让说明书“第一章基本情况”之“三、公司股权结构”之“（二）主要股东情况”之“5、公司成立以来股本的形成及其变化情况”中的说明。

#### 四、关联方关系

##### （一）公司的关联方

根据《公司法》、《企业会计准则》和《公司章程》的相关规定,公司关联方包括:公司控股股东;持有公司5%以上股份的其他股东;控股股东及其股东控制或参股的其他企业;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、存在控制的关联方

| 名称          | 与公司关系         |
|-------------|---------------|
| 北京资和信咨询有限公司 | 控股股东          |
| 王吉绯、王悦殊、李京  | 实际控制人、董事长兼总经理 |

##### 2、公司的子公司

| 子公司名称                         | 注册地   | 主要经营地 | 业务性质 | 持股比例   | 取得方式      |
|-------------------------------|-------|-------|------|--------|-----------|
| 资和信电子支付有限公司                   | 北京    | 北京    | 支付业务 | 100.00 | 设立        |
| 资和信网络支付有限公司                   | 北京    | 北京    | 支付业务 | 100.00 | 设立        |
| 北京嘉利兴业科技有限公司                  | 北京    | 北京    | 技术服务 | 100.00 | 收购        |
| ZIHEXIN INTERNATIONAL CO.,LTD | 维尔京群岛 | 香港    | 投资咨询 | 100.00 | 设立        |
| 上海亿平方电子商务有限公司                 | 上海    | 上海    | 销售业务 | 100.00 | 同一控制下企业合并 |
| 天津牛洋群电子商务有限公司                 | 天津    | 天津    | 电子商务 | 100.00 | 设立        |

### 3、不存在控制的关联方

| 关联方                                             | 关联关系                                            |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 广州数联资讯投资有限公司                                    | 公司少数股东                                          |
| 广州创得投资咨询有限公司                                    | 公司少数股东                                          |
| 天津强核力企业管理合伙企业                                   | 公司少数股东                                          |
| 天津向心力企业管理合伙企业                                   | 公司少数股东                                          |
| 天津共阵企业管理合伙企业                                    | 公司少数股东                                          |
| 天津汉印企业管理合伙企业                                    | 公司少数股东                                          |
| 张吉新                                             | 董事、总经理                                          |
| 陈畅                                              | 董事、副总经理、董事会秘书                                   |
| 林怡                                              | 董事、副总经理                                         |
| 尤学智                                             | 董事、副总经理                                         |
| 岳灏                                              | 董事、副总经理                                         |
| 关宇                                              | 董事、副总经理                                         |
| 刘佳莉                                             | 监事会主席                                           |
| 白晶晶                                             | 监事                                              |
| 马莉莉                                             | 职工监事                                            |
| 车向军                                             | 财务负责人                                           |
| 北京资和信融资担保有限公司                                   | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京资和信风险投资有限公司                                   | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京好生活网络科技有限公司                                   | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京资和信百货商场有限公司                                   | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京广宁家业房地产经纪有限公司                                 | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京山水堂国际广告有限公司                                   | 2015年6月30日前为控股子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| 北京卡易俱乐部有限公司                                     | 2015年6月30日前为控股二级子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 重庆资和信非融资性担保有限公司                                 | 2015年6月30日前为控股二级子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 北京资和信典当行有限公司                                    | 2015年6月30日前为控股二级子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 北京资和信食全餐饮有限公司                                   | 2015年6月30日前为二级子公司，2015年6月30日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |
| PROPERTY&CREDIT<br>INTERNATIONAL<br>CORPORATION | 2015年8月31日前为三级子公司，2015年8月31日后为公司受同一母公司控制的其他企业   |

| 关联方                                            | 关联关系                                                    |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| PROPERTY&CREDIT CAPITAL GROUP HOLDINGS LIMITED | 2015 年 8 月 31 日前为四级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 资和信（国际）有限公司                                    | 2015 年 8 月 31 日前为五级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| ESPACE INTERNATIONAL LIMITED                   | 2015 年 8 月 31 日前为四级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 亿平方（香港）有限公司                                    | 2015 年 8 月 31 日前为五级子公司，2015 年 8 月 31 日后为公司受同一母公司控制的其他企业 |
| 亿平方集团控股有限公司                                    | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 上海易瑞德企业服务有限公司                                  | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 艾登瑞德（中国）有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京超光波企业管理有限公司                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 北京凝聚泰企业管理有限公司                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 北京强核力企业管理合伙企业                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 北京引力场企业管理合伙企业                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 天津金生水企业管理有限公司                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 天津凝聚泰企业管理有限公司                                  | 受同一控制人控制的其他公司                                           |
| 北京食全食汇餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全食味餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全食优餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全食饮餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全五谷餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全香餐饮有限公司                                    | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全汇餐饮有限公司                                    | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全味道餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |
| 北京食全心意餐饮有限公司                                   | 受同一母公司控制的其他企业                                           |

## （二）关联方交易

### 1、经常性关联交易

#### （1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

| 关联方         | 关联交易内容 | 关联交易定价方式及决策程序 | 2015 年 7-9 月 |         |
|-------------|--------|---------------|--------------|---------|
|             |        |               | 金额（元）        | 占同类交易比例 |
| 资和信百货商场有限公司 | 提供服务   | 市场公允价值        | 18,283.15    | 0.05%   |

#### （2）租赁形成的关联交易

| 关联方           | 关联交易内容 | 关联交易定价方式及决策程序 | 2015 年 7-9 月 |         |
|---------------|--------|---------------|--------------|---------|
|               |        |               | 金额（元）        | 占同类交易比例 |
| 北京资和信融资担保有限公司 | 租赁服务   | 市场公允价值        | 954,882.47   | 5%      |
| 资和信百货商场有限公司   | 租赁服务   | 市场公允价值        | 328,809.00   | 2%      |

## (3) 关联方资金拆借

| 关联方             | 拆借金额          | 起始日            | 到期日              | 说明                         |
|-----------------|---------------|----------------|------------------|----------------------------|
| 2015 年 1-9 月拆出： | 20,000,000.00 | 2015 年 1 月 1 日 | 2015 年 9 月 30 日  | 北京资和信咨询有限公司拆借资和信网络支付有限公司款项 |
| 2014 年度拆出：      | 40,000,000.00 | 2013 年 1 月 1 日 | 2013 年 12 月 31 日 | 北京资和信咨询有限公司拆借资和信网络支付有限公司款项 |
| 2013 年度拆出：      | 40,000,000.00 | 2013 年 1 月 1 日 | 2013 年 12 月 31 日 | 北京资和信咨询有限公司拆借资和信网络支付有限公司款项 |

## (4) 关联方股权转让

单位：元

| 关联方         | 关联交易内容              | 2015 年 1-9 月   |               |
|-------------|---------------------|----------------|---------------|
|             |                     | 金额             | 占同类交易金额的比例（%） |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京资和信融资担保有限公司股权转让   | 240,000,000.00 | 83.71         |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京资和信风险投资有限公司股权转让   | 11,000,000.00  | 3.84          |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京好生活网络科技有限公司股权转让   | 600,000.00     | 0.21          |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京资和信百货商场有限公司股权转让   | 33,600,000.00  | 11.72         |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京广宁家业房地产经纪有限公司股权转让 | 1,000,000.00   | 0.35          |
| 北京资和信咨询有限公司 | 北京山水堂国际广告有限公司股权转让   | 500,000.00     | 0.17          |

## (5) 关联方应收应付

## ① 应收项目：

单位：元

| 项目名称  | 关联方   | 2015 年 9 月 30 日 |      | 2014 年 12 月 31 日 |              | 2013 年 12 月 31 日 |              |
|-------|-------|-----------------|------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|       |       | 账面余额            | 坏账准备 | 账面余额             | 坏账准备         | 账面余额             | 坏账准备         |
| 其他应收款 | 资和信咨询 |                 |      | 105,000,000.00   | 4,050,000.00 | 105,000,000.00   | 1,525,000.00 |

| 项目名称    | 关联方   | 2015 年 9 月 30 日 |          | 2014 年 12 月 31 日 |      | 2013 年 12 月 31 日 |      |
|---------|-------|-----------------|----------|------------------|------|------------------|------|
|         |       | 账面余额            | 坏账准备     | 账面余额             | 坏账准备 | 账面余额             | 坏账准备 |
| 其他应收款   | 卡易俱乐部 | 806,464.80      | 4,032.32 |                  |      |                  |      |
| 其他应收款   | 山水堂   | 800,000.00      | 4,000.00 |                  |      |                  |      |
| 其他非流动资产 | 资和信担保 | 5,818,917.60    |          |                  |      |                  |      |

②应付项目：

单位：元

| 项目名称  | 关联方           | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
|-------|---------------|-----------------|------------------|------------------|
| 应付账款  | 北京资和信百货商场有限公司 | 68,228.68       |                  |                  |
| 其他应付款 | 北京资和信百货商场有限公司 | 437,534.66      |                  |                  |

### （三）关联方交易管理措施

公司全体股东于 2015 年 12 月 15 日召开股东大会通过了《关于公司与股东及其关联方关联交易的确认》的议案，对公司最近两年一期发生的关联交易进行了确认。股份公司成立后，公司制定了关联交易相关制度和规程，包括公司章程、三会议事规则、《关联交易管理制度》等，完善了规范关联交易的审批程序、回避制度、违规处罚措施等，未来关联交易的发生将严格依照公司章程等相关规定执行。

## 五、重要事项

为了提高公司员工稳定性，吸引优秀人才，2015年9月份公司以增资方式设立天津强核力、天津向心力、天津共阵、天津汉印四个平台用于股权激励，四个平台目前合计持有公司10%股份。未来，公司将通过四个平台陆续完成员工股权激励，估算股份支付对公司未来损益合计影响约为6803万元，该部分费用将在实际完成股权激励期间分摊。

## 六、资产评估情况

2015 年 11 月 8 日，资和信控股集团有限公司召开临时股东会，全体股东一致同意有限公司整体变更方式设立股份有限公司。资和信控股集团有限公司以 2015 年 9 月 30 日为基准日，公司的全部股东作为股份公司的发起人。根据中京民信（北京）资产评估有限公司出具的京信评报字(2015)第 390 号《评估报告》，在评估基

准日 2015 年 9 月 30 日，截至评估基准日 2015 年 9 月 30 日的评估结果为：资和信控股集团有限公司资产总额账面价值 67,018.55 万元，评估价值 124,174.30 万元，评估增值 57,155.75 万元，增值率 85.28%；负债总额账面价值 506.40 万元，评估价值 506.40 万元，无增减值变化；净资产账面价值 66,512.15 万元，评估价值 123,667.90 万元，增值 57,155.75 万元，增值率 85.93%。

## 七、股利分配

### （一）报告期内股利分配政策

1、股利分配的一般政策公司缴纳所得税后的利润按下列顺序分配：(1)弥补以前年度亏损；(2)提取法定公积金 10%；(3)分配股利（依据公司章程，由股东大会决定分配方案）。

#### 2、具体分配政策

（1）公司法定公积金累计额为公司注册资本 50%以上的，可以不再提取。提取法定公积金后，是否提取任意公积金由股东大会决定。公司不在弥补亏损和提取法定公积金之前向股东分配利润；

（2）股东大会决议将公积金转为股本时，按股东原有股份比例派送新股。但法定公积金转为股本时，所留存的该项公积金不得少于注册资本的 25%；

（3）公司股东大会对利润分配方案做出决议后，公司董事会须在股东大会召开后两个月内完成股利(或股份)的派发事项，公司董事会可以根据公司的资金需求状况提议公司进行中期现金分配；

（4）公司可以采取现金或者股票方式分配股利。

### （二）实际股利分配情

2013 年与 2014 年公司无股利分配。2015 年 6 月公司分配股利 425,000,000.00 元。

### （三）公开转让后的股利分配政策

公司股票公开转让后的股利分配政策与报告期内的股利分配政策一致。

## 八、控股子公司或纳入合并报表的其他企业的基本情况

2013 年度参与合并单位共 7 家,包括北京资和信百货商场有限公司、北京好生活网络科技有限公司、北京资和信风险投资有限公司、北京资和信融资担保有限公司、资和信网络支付有限公司、资和信电子支付有限公司、北京嘉利兴业科技有限公司。

2014 年度参与合并单位共 10 家,包括资和信实业、北京山水堂国际广告有限公司、北京广宁家业房地产经纪有限公司、北京资和信百货商场有限公司、北京好生活网络科技有限公司、北京资和信风险投资有限公司、北京资和信融资担保有限公司、资和信网络支付有限公司、资和信电子支付有限公司、北京嘉利兴业科技有限公司

2015 年度 1-6 月份参与合并单位共 10 家,包括资和信实业、北京山水堂国际广告有限公司、北京广宁家业房地产经纪有限公司、北京资和信百货商场有限公司、北京好生活网络科技有限公司、北京资和信风险投资有限公司、北京资和信融资担保有限公司、资和信网络支付有限公司、资和信电子支付有限公司、北京嘉利兴业科技有限公司。其中北京山水堂国际广告有限公司、北京广宁家业房地产经纪有限公司、北京资和信百货商场有限公司、北京好生活网络科技有限公司、北京资和信风险投资有限公司在 2015 年 6 月 30 日完成剥离。2015 年 7-9 月参与合并的企业共 4 家, 包括资和信实业、资和信网络支付有限公司、资和信电子支付有限公司、北京嘉利兴业科技有限公司。

2015 年 9 月 30 日重要子公司的财务基本情况如下:

(一) 资和信实业

单位: 元

| 项目   | 2015 年 1-9 月    | 2014 年           | 2013 年           |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 营业收入 | 587,178.72      | 253,990.70       |                  |
| 净利润  | -723,327.36     | -457,583.91      |                  |
| 项目   | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 58,234,070.87   | 23,825,673.65    |                  |
| 负债总额 | 58,944,091.03   | 24,693,879.70    |                  |
| 净资产  | -710,020.16     | -868,206.05      |                  |

(二) 资和信网络支付有限公司

单位: 元

| 项目   | 2015 年 1-9 月    | 2014 年           | 2013 年           |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 营业收入 | 19,542,981.17   | 27,006,026.01    | 21,924,718.66    |
| 净利润  | 2,329,493.98    | 2,182,357.49     | 1,830,135.12     |
| 项目   | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 123,418,704.85  | 121,554,047.77   | 117,870,801.81   |

|      |                |                |                |
|------|----------------|----------------|----------------|
| 负债总额 | 2,469,459.05   | 2,934,295.95   | 1,433,407.48   |
| 净资产  | 120,949,245.80 | 118,619,751.82 | 116,437,394.33 |

## (三) 资和信电子支付有限公司

单位：元

| 项目   | 2015 年 1-9 月     | 2014 年           | 2013 年           |
|------|------------------|------------------|------------------|
| 营业收入 | 95,464,073.34    | 133,607,111.44   | 205,899,638.52   |
| 净利润  | 71,290,347.10    | 162,515,487.78   | 202,723,707.64   |
| 项目   | 2015 年 9 月 30 日  | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 4,625,347,612.73 | 4,876,991,765.20 | 5,537,055,150.01 |
| 负债总额 | 3,678,082,251.24 | 4,001,016,750.81 | 4,773,595,623.40 |
| 净资产  | 947,265,361.49   | 875,975,014.39   | 763,459,526.61   |

## (四) 北京嘉利兴业科技有限公司

单位：元

| 项目   | 2015 年 1-9 月    | 2014 年           | 2013 年           |
|------|-----------------|------------------|------------------|
| 营业收入 | 8,830,927.28    | 27,663,121.49    | 47,243,580.64    |
| 净利润  | 1,081,253.49    | 4,684,824.88     | 5,845,671.98     |
| 项目   | 2015 年 9 月 30 日 | 2014 年 12 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 |
| 资产总额 | 43,258,606.67   | 44,069,801.00    | 55,505,998.41    |
| 负债总额 | 14,316,248.87   | 16,208,696.69    | 32,329,718.98    |
| 净资产  | 28,942,357.80   | 27,861,104.31    | 23,176,279.43    |

## 九、经营中可能影响公司持续经营能力的风险分析及相关管理措施

### （一）实际控制人不当决策的风险

公司的实际控制人为王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人，三人合计通过直接持有和间接控制的方式合计控制了本公司 91.00%的股份，处于绝对控股地位。根据王吉绯先生、李京女士、王悦殊女士三人签署的《一致行动协议》，当各方对公司经营决策等有关事项存在分歧时，应以王吉绯先生的表决意见为准。此外，王吉绯一直担任公司董事长（执行董事），对公司董事会存在重大影响。因此，王吉绯先生对公司发展战略、经营决策、利润分配、人事、财务安排等重大事项的具有决定权或能够产生重大影响。若王吉绯先生在公司发展战略、经营决策等重大事项的决策过程中出现不当，可能给公司经营带来风险。

公司风险管理措施：

- 1、进一步加强公司治理机制，防止实际控制人权利滥用。
- 2、在重大决策前更广泛地征求管理层的意见，防范决策不当。

### （二）税收优惠政策变化的风险

股份公司旗下子公司资和信电子支付、资和信网络支付、北京嘉利兴业均于 2014 年 10 月 30 日取得高新技术企业资质，有效期限 3 年，并在所属当地税务部门进行了税收优惠备案，按照 15%的税率缴纳企业所得税。如果上述 3 家公司在高新技术企业资质到期后未能通过复评或因国家税务部门调整高新技术企业的税收优惠政策等原因导致税收优惠发生不利变化，将对公司的净利润产生一定程度的影响。

公司风险管理措施：

保持稳定的研发投入，维持公司满足高新技术企业认定条件。

### （三）人才流失的风险

公司通过多年发展，聚集了一大批在支付、清算领域具备优势技术和丰富行业经验的核心骨干人员。如果公司的核心骨干人员大量流失，可能会对公司的持续竞争力产生不利影响。

公司风险管理措施：

- 1、通过实施股权激励，使公司核心骨干人才与公司共发展、共成长。
- 2、提供有市场竞争力的薪酬水平，保留现有核心人员的同时吸引更多的优秀人才加入。

#### **（四）客户备付金管理不当的风险**

中国人民银行制订的《支付机构客户备付金存管办法》对支付机构的备付金存放、归集、使用、划转等存管活动有明确的程序要求和日常监督的规定。公司作为中国人民银行核准的第三方支付服务机构，具备预付卡发行与受理的资质。在公司的业务开展过程中，客户备付金的管理是日常最重要的工作，按照中国人民银行的要求，公司与备付金银行建立了客户备付金核对校验机制，备付金银行会对备付金账户进行及时的监控，且公司每个月向央行报送备付金的监管报告。尽管监管部门针对客户备付金制定了有效的监管机制，但在日常工作中仍有可能因操作或人为原因造成备付金的管理违规，将可能对备付金的安全和经营许可带来不利影响。

公司风险管理措施：

- 1、建立资金管理流程，从收款环节到备付金划转均按照备付金管理办法严格执行。
- 2、按照人民银行规定的监管程序，制定公司的备付金监管、报送制度，与备付金银行配合，按要求完成监管流程。
- 3、通过备付金银行实现第三方监督，对于大额预付卡实现备付金银行监管到户，并可以在银行端明细查询，从根本上杜绝备付金管理的风险。

#### **（五）客户信息泄密的风险**

公司的预付卡包括记名和不记名两种。在记名预付卡业务的开展过程中，公司需要登记持卡人或单位的身份信息，同时公司在业务过程中记录客户购卡、消费等信息，若因管理不当或其他外界因素导致客户的上述信息泄密，可能会引发客户与公司之间的纠纷甚至诉讼，从而影响公司的业务经营，公司还可能面临赔偿损失。

公司风险管理措施：

- 1、公司将进一步加强网络信息系统安全的建设，保证信息存储、传输的安全。

- 2、在内部信息管理系统上有严格的制度,对于接触客户信息的员工设立不同的权限和内部监督流程。
- 3、公司已经与员工签订保密协议来控制泄密的风险。

#### （六）分公司众多带来的管理风险

公司及其子公司的分公司较多,特别是资和信电子支付拥有 39 家分公司,资和信网络支付拥有 31 家分公司,遍布全国的主要地区。根据《非金融机构支付服务管理办法》第 27 条的规定:“支付机构的分公司不得以自己的名义开立备付金专用存款账户,只能将接受的备付金存放在支付机构开立的备付金专用存款账户。”公司目前的管理体系能够有效控制分公司将备付金统一划转至公司开设的备付金专用存款账户。但分公司众多,给公司的管理提出了挑战,既要让分公司的业务蓬勃发展,又要防止业务人员不当操作所带来的风险,意味着公司存在一定的管理风险。

公司风险管理措施:首先公司选择国内最大的磁卡制造商——金邦达,金邦达有严密的监控安保措施,保证生产、仓储和运输全过程的安全,杜绝批量伪卡的发生;其次,公司磁条卡采用银行的加密标准,保障了信息安全。自公司成立至今未发现市场上有公司的伪卡。

#### （七）预付卡监管风险

近年来,商业预付卡市场发展迅速、规模不断扩大,在减少现钞使用、便利公众支付、刺激消费等方面发挥了积极作用。同时,商业预付卡市场也存在监管不严、违反财务纪律、缺少风险防范机制、公款消费等突出问题。为此,政府相继出台《关于规范商业预付卡管理的意见》,意见明确要求预付卡限额发行,记名发行。由于预付卡发行环节监管不严,违反国家关于预付卡的管理规定,带来预付卡监管风险。

公司风险管理措施:在预付卡的发行环节,公司严格执行央行关于预付卡的各项发行规定,在消费者购卡时,按照要求对客户进行识别登记,并记录相关的信息。此外,公司发行的不记名商业预付卡面值不超过1000元,记名商业预付卡面值不超过5000元,公司通过加强监管和限制额度的方式,将预付卡监管的风险大幅降低。

#### （八）支付许可到期的风险

公司目前是国内唯一一家同时拥有中国人民银行颁发的两张支付业务许可证，能够在全国范围开展预付卡发行和受理、互联网支付、移动电话支付、银行卡收单业务的企业。公司两项支付许可证将分别于2016年5月和2016年12月到期，如果届时中国人民银行不予以续期，公司主营业务将无法顺利开展。

公司风险管理措施：公司在经营上述中国人民银行授权的业务时，严格按照监管要求办理业务，在备付金管理、业务办理、信息系统安全等方面符合监管要求，公司经营稳健、健康，通过各项内控措施管理相关风险点，无任何违规现象发生，支付业务许可不续期的风险较低。

### （九）国内预付卡需求持续降低的风险

由于宏观经济增速放缓，商业零售业发展增速放缓，与其关联密切的预付卡行业也受到影响。未来，如果预付卡需求持续下滑，将对公司主营业务造成不利影响。

公司风险管理措施：

1、从国际预付卡发展的情况来看，现在国内的预付卡只局限于预付卡业务的一个很小的领域，对于个人预付卡市场，以及与日常支付相关的优惠、快捷支付并未充分开发，仍然有很大的市场空间。公司将加大在这些领域的业务创新和市场推广，进一步扩大预付卡业务。

2、公司近几年在支付业务领域的全面发展已经取得了一些成果，在支付的全链条服务以及支付的电子化、虚拟化方面都做了一些有成效的尝试，未来公司业务发展主要方向对公业务是支付自主性平台，对私业务是个人卡的优惠平台，即以一体化支付系统解决方案和“卡们”业务为基础的优惠支付服务。

### （十）业务拓展效果低于预期风险

公司目前正处于转型期，公司业务发展主要方向对公业务是支付自主性平台，对私业务是个人卡的优惠平台，即一体化支付系统解决方案和卡们业务。如果未来公司业务拓展实际效果低于预期，则会影响公司持续经营能力。

公司风险管理措施：公司各个公司相互配合，集中力量重点发展支付自主性平台和个人卡的优惠平台。就效果而言，卡们平台销售的由公司管理的YUM卡（可

在肯德基、必胜客、小肥羊、东方既白使用）几个月时间内销量已达几千万元；为三星会员提供的礼品卡服务每年也达到了几千万元；与某互联网企业合作的优惠支付卡平均单月售卡额超过千万；为某国际著名连锁餐饮企业发行的专用卡3个月时间累计销售金额超过1亿元，项目实施效果超过公司对项目的预期。

#### （十一）供应商集中度较高的风险

报告期内，公司采购内容主要包含包括未激活的磁条卡，专用软件开发及服务，商户刷卡所需的硬件产品，如收银机、扫描枪、路由器、服务器等，供应商集中度较高。

公司风险管理措施：为保证公司系统运行的稳定性，避免伪卡等风险，公司选择的供应商都大都是参照银行的选择标的，经过多年的运行，公司系统运行安全、连续、稳定，也未出现过伪卡。而采购金额仅占营业收入的一小部分，不会对公司盈利能力造成较大影响。

#### （十二）硬件故障导致支付无法完成的风险

由于预付卡刷卡后，支付流程是由后台计算机自动完成，如果机房因故障导致主机停止运行将造成持卡人无法完成支付，影响客户体验并导致投诉，进而可能影响公司日常经营。

公司风险管理措施：公司将系统稳定和安全运行视为与备付金安全同等重要的工作，公司主机房和备份机房均选择具备5A级安全标准的专业机房，有专业的供电备份措施，公司主机、网络和存储设备都是选择全球IT顶级供应商的产品，质量可靠稳定，公司预付卡数据系统通过国际PCI DSS（第三方支付行业数据安全标准）安全合规认证。公司成立至今未发生因硬件故障导致支付无法完成的风险。

#### （十三）金融性资产安全及收益波动风险

公司为了提高存量资金的资产回报率，根据企业的资金存量规模及未来业务预期的支出情况进行资金管理，并严格按照人民银行关于支付机构备付金的管理规定，购买了银行理财产品、货币基金等风险低，收益不确定的金融产品此类业务存在一定的收益不确定性，对公司的净利润存在一定影响，并对资金的日常使用存在一定

影响。

公司风险管理措施：

1、公司针对金融产品的投资方向提前进行调研，并确认其稳健及可收回性进行初步判断后，选取知名金融机构购买其金融产品。

2、所有委托贷款均经资和信担保公司进行担保。委托贷款客户需提供不动产担保给资和信担保公司，公司根据不动产价值一定的折价比例，向客户提供委托贷款。由于存在不动产的抵押，在产生坏账时资和信担保处置抵押不动产后的收益首先偿付公司。

#### （十四）新支付技术普及带来的风险

由于互联网应用的普及，网络支付和移动支付方式不断涌现，这为消费者带来方便的同时，也使得传统支付工具（包括预付卡）市场受到冲击。未来，如果有新的支付技术大规模普及，将对传统预付卡市场造成冲击，如公司不及时跟进新技术的发展，则可能影响公司的营业收入。

公司风险管理措施：一方面，公司在发展传统预付卡业务的同时一直研发和丰富一体化支付技术（All in one），使得公司POS系统能够兼容非接卡支付、手机支付等多种支付方式；另一方面，公司将与互联网龙头企业进行战略合作，以适用互联网经济时代发展。未来，如果有新的支付技术大规模普及，公司将及时调整企业战略定位和技术路线，不断适用新的市场环境。

## 第五节 股票发行

### 一、挂牌公司符合豁免申请核准股票发行情形的说明

公司股票发行对象为公司在册股东和其他投资者，本次股票发行后公司股东人数不超过200人。因此，挂牌公司符合《非上市公众公司监督管理办法》第四十二条关于豁免向中国证监会申请核准的条件。

### 二、股票发行的基本情况

#### （一）股票发行对象、认购股份数量

本次股票发行拟发行总数量不超过600万股的人民币普通股，主要用于面向不少于6家做市商做市库存股。

#### （二）募集资金投向

本次股票发行募集资金主要做市商做市库存股资金。

#### （三）发行过程

本次股票发行方案由公司董事会授权总经理拟定，并进行相应准备工作，方案完善后报董事会审议，并最终由公司股东大会批准后正式实施。

### 三、发行前后相关情况对比

如本次股票发行依据上述发行方案顺利完成，发行前后相关情况对比如下：

#### （一）股东人数

本次股票发行前，公司股东为1名自然人股东，7名机构投资者。股票发行后，公司股东人数不超过200名。

#### （二）业务结构

根据公司股票发行方案，公司主营业务在发行后不会发生变化。

#### （三）公司控制权变化情况

本次股票发行前，公司共同实际控制人王吉绯、李京、王悦殊。

根据公司股票发行方案，本次股票发行过程后，王吉绯、李京、王悦殊仍然是公司共同实际控制人。股票发行后，公司的控制权不会发生变更。

### 四、新增股份限售安排

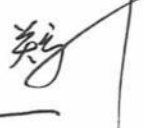
本次股票发行的新增股份将在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司登记。公司董事、监事、高级管理人员、控股股东及实际控制人所持新增股份将按照《中

华人民共和国公司法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》及其他相关规定进行转让，其余新增股份可以一次性进入全国中小企业股份转让系统进行股份转让。

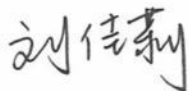
(本页无正文,为《资和信控股集团股份有限公司公开转让说明书》的签字、盖章页)

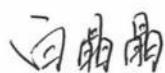
董事签字:

王吉绯   
陈 畅   
林 怡   
尤学智 

张吉新   
关 宇   
岳 灏 

监事签字:

刘佳莉 

白晶晶 

马莉莉 

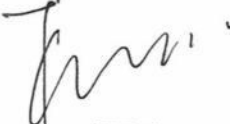
高级管理人员签字:

张吉新 

关 宇 

岳灏 

车向军 

陈 畅   
林 怡   
尤学智 

资和信控股集团股份有限公司

2015年12月28日

## 主办券商声明

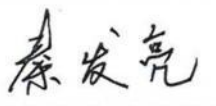
本公司已对公开转让说明书进行了核查，确认不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

法定代表人：



俞 洋

项目负责人：

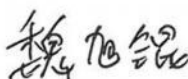


秦发亮

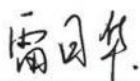
项目小组成员：



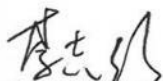
漆 敏



魏旭鋈



雷月华



李志新

华鑫证券有限责任公司（盖章）

2015年 12月 28日



### 三、律师事务所声明

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

负责人（签字）：\_\_\_\_\_张学兵

经办律师（签字）：\_\_\_\_\_曹雪峰

\_\_\_\_\_韩涌涛

北京市中伦律师事务所（盖章）：



2015年12月28日

#### 四、会计师事务所声明

本机构及经办人员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：



吴卫星

签字注册会计师：



密惠红



于曙光

大信会计师事务所(特殊普通合伙)(盖章)

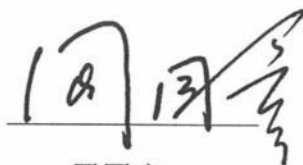


2015年12月28日

## 五、资产评估机构声明

本机构及经办人员已阅读公开转让说明书，确认公开转让说明书与本机构出具的资产评估报告无矛盾之处。本机构及经办人员对申请挂牌公司在公开转让说明书中引用的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：



周国章

签字注册资产评估师：



黄建平



靳洋

中京民信（北京）资产评估有限公司（盖章）



2015年12月28日

---

## 附 件

一、主办券商推荐报告

二、财务报表及审计报告

三、法律意见书

四、公司章程

五、全国股份转让系统公司同意挂牌的审查意见

六、其他与公开转让有关的主要文件

（正文完）