

海南财多多网络科技股份有限公司 之 股份转让说明书

保荐机构



海南中尚投资管理股份有限公司
二零一五年十一月

挂牌公司声明

本公司及全体董事、监事、高级管理人员及核心技术人员承诺股份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股份转让说明书中财务会计资料真实、完整。

海南股权交易中心对本公司股票公开转让所作的任何决定或意见，均不表明其对本公司股票的价值或投资者的收益做出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

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

重大事项提示

公司在生产经营过程中，由于自身及所处行业的特点，提示投资者关注公司可能出现的以下风险及重大事项：

一、人才流失风险

公司是提供财经专业咨询的运营商。公司的员工队伍，尤其是经验丰富的管理层人员及项目具体实施人员，是公司核心竞争力的重要组成部分。管理团队中高层管理人员是公司正常运营的组织者，经验丰富的项目实施人员是公司提供咨询服务的载体、传播者。但咨询行业的业内人员流动较为频繁，尽管公司通过晋升制度、薪酬制度、提供灵活的工作时间等内部管理制度，公司近两年来管理团队人员未发生重大变化，但不排除部分主要人员由于自身发展规划等原因离职，可能会对公司咨询项目的实施带来不利影响，进而在一定程度上影响公司的业绩。

二、新技术、新业务模式带来不确定性的风险

公司搭创的互联网财务营销平台，以线上网站、客户资源管理系统、业务流管理系统整合线上信息流、线下业务流，为客户提供一站式财务管理方案；这种新的技术尚处理开发期，能否取得预期的效果，能否颠覆现有传统的服务模式，得到客户的认同，尚处于不确定状态，这种不确定性将影响公司后续的发展方向。

三、市场竞争风险

公司的服务在市场上拥有一定的占有率，随着会计师事务所、税务师事务所等拥有相关经验的公司进入行业，竞争加剧，如公司不能把握、满足客户需求，不能及时根据客户需求调整实施方案，则存在竞争优势减弱而导致经营业绩下降的风险。

四、公司规模尚小，抵抗系统性风险的能力较弱

公司 2013 年度、2014 年度营业收入为 0，2015 年 1-10 月营业收入 485,436.90 元，从规模上看，公司属于小微企业，经营活动现金流量净额为 89,583.03，仅能收支平衡，虽然公司可通过增加销售团队，提高服务质量、采用先进技术降低成本等措施提高营业收入，但因公司整体经营规模尚小，未来在持续经营过程中，抵抗系统性风险能力较弱。

五、营业区域集中风险

公司以海南为业务开展基地，报告期内公司营业收入的区域集中度较高，销售区域集中在一定程度上影响了公司市场占有率和营业收入的进一步提升。一旦该区域市场竞争加剧或投资量大幅下滑，将对公司经营业绩产生重大影响。公司应该在巩固在海南的发展以外，依据技术，品牌优势向其他省份拓展，以减少对海南市场的依赖。

六、控制权分散的风险

公司股东周贵龙持有公司 50 万股份，李敏持有公司 50 万股份，两者在公司表决权上份额一致，且二人在公司管理层中占有重要地位，均能在公司战略发展、人事安排、生产经营等重大事项安排上产生决定性影响，若两者存在意见分歧，将影响公司的决策，阻碍公司的发展。

七、客户相对集中的风险

2013 年度-2015 年 10 月，公司来自前五名客户的销售额占营业收入的比重均达到 100%，其中：第一大客户的收入占比分别达到 60%，公司来自主要客户的销售额占营业收入的比重高，因此，本公司存在客户相对集中的风险。如果来自主要客户的收入大幅下降，则会严重影响公司业绩的稳定性。

目 录

挂牌公司声明.....	2
重大事项提示.....	3
释义.....	7
(一) 普通术语.....	7
(二) 专业术语.....	8
第一节：公司基本情况.....	9
一、公司概况.....	9
二、股票挂牌情况.....	10
三、公司股权结构.....	12
四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系.....	15
五、对外投资情况.....	16
六、董事、监事、高级管理人员情况.....	16
七、公司最近两年一期主要会计数据和财务指标简表.....	19
八、本次挂牌有关机构.....	21
第二节公司业务.....	24
一、公司主营业务、主要产品或服务.....	24
二、服务流程及方式.....	25
三、与业务相关的关键资源要素.....	27
四、业务收入、采购情况.....	29
五、对公司持续经营有重大影响的合同及履行情况.....	30
六、公司所处行业基本情况.....	33
第三节公司治理.....	46
一、公司法人治理结构建立健全情况.....	46
二、董事会对公司治理机制执行情况的评估.....	49
三、最近两年有关处罚情况.....	49
四、公司的独立性.....	49
五、同业竞争情况.....	52
六、董事、监事、高级管理人员有关情况说明.....	52
七、最近两年一期董事、监事、高级管理人员变动情况及原因.....	53
第四节公司财务.....	55
一、公司两年一期财务会计报告的审计意见.....	55
二、最近两年一期经审计的财务报表.....	55
三、公司报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更.....	61
四、公司最近两年一期主要财务指标分析.....	70
五、报告期内利润形成的有关情况.....	73
六、公司最近两年一期主要资产情况.....	76
七、公司最近两年一期主要负债情况.....	79
八、公司股东权益情况.....	79
九、关联方、关联方关系及关联方往来、关联方交易.....	80
十、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项.....	81
十一、资产评估情况.....	81
十二、股利分配政策和最近两年分配情况.....	82

十三、特有风险提示.....	82
十四、经营目标和计划.....	82
第五节备查文件.....	86
第六节董事、监事、高级管理人员及各中介机构声明.....	87
(一) 董事、监事和高级管理人员声明	87
(二) 推荐机构声明.....	88
(三) 律师事务所声明.....	89
(四) 会计师事务所声明.....	90

释义

本股份转让说明书中，除特别说明外，下列简称具有如下特定含义：

（一）普通术语

财多多、股份公司、公司	指	海南财多多网络科技股份有限公司
股东大会	指	除有前缀外，均指海南财多多网络科技股份有限公司股东大会
董事会	指	除有前缀外，均指海南财多多网络科技股份有限公司董事会
监事会	指	除有前缀外，均指海南财多多网络科技股份有限公司监事会
敏缘达、有限公司	指	海口敏缘达财务服务有限公司。
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
保荐机构	指	海南中尚投资管理股份有限公司
律师事务所	指	海南维特律师事务所
会计师事务所	指	海南立信长江会计师事务所
股份转让说明书	指	海南财多多网络科技股份有限公司股份转让说明书
审计报告	指	立信会审字[2015]第 695 号
报告期	指	2013 年度、2014 年度以及 2015 年 1-10 月

公司章程	指	根据上下文所需，指当时有效的《海南财多多网络科技股份有限公司章程》
元 / 万元	指	人民币元 / 人民币万元

（二）专业术语

服务业	指	以生产和销售服务产品的生产部门和企业的集合，除农业、工业之外的其它所有产业部门集合。
现代服务业	指	以现代科学技术特别是信息技术为主要支撑，建立在新的商业模式、服务方式和管理方法基础上的服务产业。它既包括随着技术发展而产生的新兴服务业态，也包括运用现代技术对传统服务业的改造和提升。

注：本说明书中，任何表格中若出现总数与表格所列数值总和不符，均为采用四舍五入所致。

第一节：公司基本情况

一、公司概况

公司名称	海南财多多网络科技股份有限公司
统一社会信用代码	91460100075705160U
注册资本	人民币 100 万元
实收资本	人民币 100 万元
法定代表人	曾庆媛
有限公司成立日期	2013 年 8 月 21 日
股份公司设立日期	2015 年 11 月 20 日
住所	海口市龙华区国贸金龙路 1 号椰岛大厦 16E 号
邮编	570216
电话	
传真	

董事会秘书	
所属行业	根据《国民经济行业分类》(GBT4754-2011), 公司业务属于“L7239 其他专业咨询”范畴。根据中国证监会发布的《上市公司行业分类指引(2012年修订)》, 公司所属行业为租赁和商务服务业中的商务服务业(L72)。
主营业务	商务信息咨询, 财务信息咨询, 税务信息咨询, 家政信息咨询、礼仪庆典服务。 (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)■

二、股票挂牌情况

(一) 股票挂牌情况

股票代码: 【】

股票名称: 财多多

股票种类: 人民币普通股

每股面值: 人民币 1.00 元

股本总数: 100 万股

挂牌日期: 年月日

(二) 股东所持股份限售安排

根据《公司法》第一百四十一条规定:“发起人持有的本公司股份,自公司成立之日起一年内不得转让。公司公开发行股份前已发行的股份,自公司股票在证券交易所上市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;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做出其他限制性规定”。

《公司章程》第二十五条：发起人持有的本公司股份，自公司成立之日起1年内不得转让。董事、监事、总经理及其他高级管理人员应当在其任职期间内，定期向公司申报其所持有的本公司股份及其变化情况，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；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。

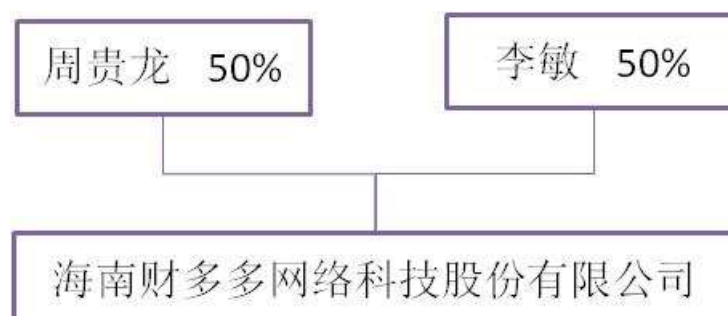
除上述情况外，截至本公开转让说明书出具之日，公司股东所持股份不存在被冻结、质押等转让受限情况，除根据《公司法》第一百四十一条规定的限售条件之外，公司股东无其他自愿锁定股份的承诺。

公司现有股东持股情况及锁定情况如下表：

序号	股东名称	职务	持股数量(万)	持股比例	锁定期限
1	周贵龙		50	50%	一年
2	李敏		50	50%	一年
合计			100.00	100.00%	

三、公司股权结构

(一) 股权结构图



(二) 公司历史沿革

1、有限公司的设立

有限公司由两个自然人股东周贵龙和李敏共同出资组建，公司注册资本为 10 万元，出资方式为货币。

根据有限公司设立时的章程，有限公司的注册资本为 10 万元，周贵龙认缴出资 5 万元，占注册资本的比例为 50%，李敏认缴出资 5 万元，占注册资本的比例为 50%。注册资本 RMB10 万元于 2013 年 9 月 30 日前缴清。公司的营业期限自 2013 年 8 月 8 日至 2063 年 7 月 8 日。工商资料显示，公司设立时曾庆媛担任公司法定代表人、执行董事兼经理；周贵龙、李敏担任公司监事。

2013 年 8 月 21 日，海南省海口市工商行政管理局向有限公司颁发《企业法人营业执照》。

有限公司设立时各股东认缴的出资额及持股比例如下：

序号	股东姓名	认缴出资额（万元）	持股比例
1	周贵龙	5.00	50.00%
2	李敏	5.00	50.00%
合计		100.00	100.00%

2、出资期限变更

2013年9月24日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意将“公司注册资本RMB10万一次性于2013年9月21日前缴交”修正为“公司注册资本RMB10万，于2013年9月24日一次性入资完”。同意修改公司章程并通过章程修正案。

2013年9月24日，海南中正联合会计师事务所(普通合伙)出具了“中正联合会验字(2013)第A1605号”《验资报告》，确认截止2013年9月23日，公司已收到全体股东投入的注册资本合计RMB10万元整，出资方式为货币。

序号	股东姓名	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	出资方式	持股比例
1	周贵龙	5.00	5.00	货币	50.00%
2	李敏	5.00	5.00	货币	50.00%
合计	/	10.00	10.00	货币	100.00%

3、有限公司注册资本增资

2015年10月27日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意有限公司的注册资本由原10万元变更为100万元，其中股东周贵龙增资45万元，股东李敏增资45万元；同意修改公司章程并通过章程修正案。

2015年11月2日，海南中正联合会计师事务所(普通合伙)出具“中正联合验字[2015]第A0194号”验资报告，确认截至2015年10月30日止，公司已收到股东周正龙、李敏缴纳的新增注册资本90万元，各股东以货币出资合计90万元。

此次变更后，有限公司的股权结构如下：

序号	股东姓名	认缴出资额(万元)	实缴出资额(万元)	出资方式	持股比例
1	周正龙	50.00	50.00	货币	50.00%
2	李敏	50.00	50.00	货币	50.00%

合计	/	100.00	100.00	货币	100.00%
----	---	--------	--------	----	---------

4、股份公司的设立

2015年11月17日，有限公司召开股东会，全体股东一致同意：由全体股东以发起方式设立股份有限公司，以2015年10月31日为基准日，拟进行股份制改制，聘请海南立信长江会计师事务所对公司净资产进行审计。以有限公司净资产折合成股份有限公司股本，共计折合股本100.00万股，净资产大于股本部分计入股份有限公司资本公积；有限公司执行董事、经理任职权限到股份公司设立完成时终止。

2015年11月9日海南立信长江会计师事务所出具了“立信会审字[2015]第695号”《审计报告》，有限公司经审计的账面净资产值为人民币1,304,574.81元。

2015年11月17日，发起人周正龙、李敏共同签署《关于变更设立海南财多多网络科技股份有限公司协议书》，就拟设立股份公司的名称、公司股份总数、股本设置和出资方式等内容做出了明确约定。

2015年11月17日，公司召开股份公司创立大会暨2015年第一次临时股东大会，审议并通过了公司章程及有限公司整体变更设股份公司的相关议案，选举周贵龙、李敏、李沁鸿、刘锡凤、曾庆媛5名董事组成公司第一届董事会；选举符月军、黄在云为公司监事，与职工代表监事陈垂博组成公司第一届监事会。

2015年11月20日，海南立信长江会计师事务所出具“立信会验字[2015]第706号”《验资报告》，验证股本总额100.00万元已全部到位。

2015年11月20日，公司办理了相关工商变更登记手续，取得了海口市工商管理局核发的统一社会信用代码为9146010007570516U的《企业法人营业执照》。

股份公司设立时的股本结构如下：

序号	股东名称	出资方式	出资额(万元)	股权比例(%)
----	------	------	---------	---------

1	周贵龙	净资产	50.00	50%
2	李敏	净资产	50.00	50%
合计			100.00	100%

综上，根据公司的工商登记资料、公司及相关股东的书面承诺并经海南维特律师事务所律师核查，律师认为：

(1) 有限公司及股份公司的上述设立、出资等各项事宜均履行了相应的程序，并已办理了变更登记手续，符合法律、法规和规范性文件的相关规定；

(2) 公司的股权设置、股本结构合法、有效，产权界定和确认不存在纠纷及风险；

(3) 截至本法律意见书出具之日，公司股权明晰，股东所持股份公司的股份不存在质押的情形。

四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系

(一) 控股股东、实际控制人

截止本股份转让说明书签署之日，本司股东周贵龙、李敏，两者各持有公司 50 万股股份，各拥有 50% 的表决权，两者表决权份额相同，但周贵龙与公司董事、总经理曾庆媛为母女关系，属于一致行动人，在董事会中占有 1/2 以上表决表，因此，属于公司的实际制度。

周贵龙，男，大专学历，汉族，中国国籍，无境外永久居住权，1981 年出生。2001 年 2 月至 2004 年 7 月，四川师范大学经济管理学习。2004 年 8 月至 2006 年 5 月来发家具(东莞)有限公司任职会计，2008 年 11 月至 2010 年 9 月树人木业(深圳)有限公司任职财务主管，2006 年 6 月至 2008 年 9 月东莞宁捷塑胶模具有限公司任职财务主管 2006 年 5 月至 2013 年 5 月海南共好会议展览有限公司任职财务经理，2013 年 5 月至 2015 年 10 月海南共好国际会议展览服务有限

公司任职财务经理,2013年9月创办海口敏缘达财务服务有限公司。目前任公司董事长。

（二）其他股东

截止本转让说明书出具之日,李敏女士分别持有本公司股份 50 万份,占股本的 50%。

李敏,女,本科学历,1985年8月出生,汉族,中国国籍,无境外永久居住权。2004年2月至2006年1月,四川教育学院英语专业,大专学历;2012年3月至2014年12月,海南广播电视大学会计专业学习,本科学历;2006年5月至2011年12月,深圳深港得百利冷气工程有限公司,任文秘;2012年1月至2012年12月,海南万马高科技有限公司担任会计;2013年8月至今,任公司副总经理、监事;现任股份公司财务总监、董事。

（三）公司股东之间的关系

公司股东周贵龙、李敏系独立的自然人。

五、对外投资情况

截止本说明书出具之日,公司无对外投资情况。

六、董事、监事、高级管理人员情况

（一）董事基本情况

1、周贵龙

董事长,任期三年,起任日期为:2015年11月17日,简历详

见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”

2、李敏

财务总监、董事，任期三年，起任日期为：2015年11月17日，简历详见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”

3、李沁鸿

李沁鸿，男，汉族，1994年8月生，中国国籍，无境外永久居住权，中专学历；2007年9月至2010年6月，就读四川水尾初级中学；2010年9月至2013年6月，就读叙永师范学校幼儿教育专业；2013年7月至2015年7月，水尾镇中心幼儿园幼儿教师职位；2015年10月至今，担任有限公司董事、办公室主任。现任股份公司董事、董事会秘书。

4、刘锡凤

刘锡凤，女，汉族，1960年生，中国国籍，无境外永久居住权，初中学历，1974年9月至1977年6月就读四川水尾初级中学；1977年7月至2010年8月，四川水尾木器厂出纳；2010年9月退休；现任股份公司董事。

5、曾庆媛

曾庆媛，女，汉族，1960年3月生，中国国籍，无境外永久居住权，高中学历，1975年9月至1978年6月万宁中学，1981年7月至2001年8月陵水民族中学职工；2002年退休；现任股份公司总经

理、董事。

（二）公司监事基本情况

1、陈垂博，男，汉族，1992年4月生，中国国籍，无境外永久居住权，本科学历，2011年9月至2015年7月海口经济学院国际贸易专业，2015年3月至5月，洋浦经济开发区干冲区办事处计财科实习会计员；2015年10月至今，有限公司业务经理；现任股份公司监事。

2、符月军，男，汉族，1979年9月生，中国国籍，无境外永久居住权，大专学历，1997年9月至2000年7月海南陵水中学；2001年至2004年西安交通大学职业技术学院计算机信息管理专业；2004年9月至2005年6月，海南蓝贝网络科技有限公司项目主管；2005年7月至2015年9月，雅克设计有限公司项目经理；2015年10月，有限公司技术总监，现任股份公司监事。

3、黄在云，男，汉族，1980年生，中国国籍，无境外永久居住权，大专学历，2001年9月至2004年6月海南师范大学电子信息科学与技术专业；2004年11月至2007年6月，海南蓝贝网络科技有限公司员工；2007年10月至2015年8月，深圳科达尔网络科技有限公司项目主管；2015年10月至今，有限公司网站制作；现任股份有限公司监事。

（三）高级管理人员基本情况

公司高级管理人员为周贵龙、曾庆媛、李敏、符月军、李沁鸿，任期均为三年。

周贵龙，股份公司董事长，基本情况见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”。

曾庆媛，股份公司董事、总经理兼法定代表人，基本情况见“第一节基本情况”之“六、董事、监事、高级管理人员情况”之“一、董事基本情况”。

李敏，股份公司董事、财务总监，基本情况见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”。

符月军，股份公司监事、技术总监，基本情况见“第一节基本情况”之“六、董事、监事、高级管理人员情况”之“二、监事基本情况”。

李沁鸿，股份公司董事、董事会秘书，基本情况见“第一节基本情况”之“六、董事、监事、高级管理人员情况”之“一、董事基本情况”。

七、公司最近两年一期主要会计数据和财务指标简表

以下财务数据摘自海南立信长江会计师事务所出具的立信会审字[2015]第 695 号标准无保留意见审计报告，相关财务指标依据有数

据计算得出。

主要会计数据和主要财务指标简表如下：

单位：元

财务指标	2015. 10. 31	2014. 12. 31	2013. 12. 31
总资产	1, 432, 722. 56	57, 039. 53	90, 538. 36
股东权益合计	1, 304, 574. 81	57, 039. 53	90, 538. 36
归属于挂牌公司股东权益合计	1, 304, 574. 81	57, 039. 53	90, 538. 36
每股净资产	1. 30	0. 57	0. 91
归属于挂牌公司每股净资产	1. 30	0. 57	0. 91
资产负债率	8. 94%	—	—
流动比率(倍)	11. 15	—	—
速动比率(倍)	11. 15	—	—

续表

财务指标	2015 年 1-10 月	2014 年度	2013 年度
营业收入	485, 436. 90		
净利润	347, 535. 28	-33, 498. 83	-9, 461. 64
归属于挂牌公司的净利润	347, 535. 28	-33, 498. 83	-9, 461. 64
扣除非经常损益后的净利润	347, 535. 28	-33, 498. 83	-9, 461. 64
归属于挂牌公司的扣除非经常损益后的净利润	347, 535. 28	-33, 498. 83	-9, 461. 64
毛利率	—	—	—
加权平均净资产收益率	150. 57%	-45. 40%	-11. 03%
扣除非经常损益后的加权平均净资产收益率	150. 57%	-45. 40%	-11. 03%
基本每股收益(元)	3. 48	-0. 33	-0. 09
稀释后每股收益(元)	3. 48	-0. 33	-0. 09
应收账款周转率	1. 33	—	—

存货周转率	——	——	——
经营活动产生的现金净流量	89,583.03	-32,898.83	-9,261.64
每股经营活动产生的现金净流量	0.90	-0.33	-0.09

说明：

①毛利率：敏缘达公司将属于主营业务成本的职工薪酬计入管理费用核算，故不适用。

②应收账款周转率：报告期间，2013年度、2014年度无应收账款，故不适用。

③存货周转率：报告期间，无存货，故不适用。

④加权净资产收益率、基本每股收益按照证监会公告[2010]2号——《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算。

八、本次挂牌有关机构

（一）保荐机构

名称	海南中尚投资管理股份有限公司
办公地址	海南省海口市龙华路17号财盛大厦1503房
执行合伙人	胡坤尚
保荐经办人	周海涛陈秀芹
电话	0898-66216650
传真	0898-66216650

（二）律师事务所

名称	海南维特律师事务所
办公地址	海南省海口市龙华路 17 号财盛大厦 22 层
执行合伙人	王晶
经办律师	王朝辉、李利君
电话	0898-68533819
传真	0898-68533516

（三）审计机构

名称	海南立信长江会计师事务所
办公地址	海南省海口市龙华路 17 号财盛大厦 7 层
执行合伙人	席海波
经办注册会计师	
电话	0898-66225296
传真	0898-66225296

（四）股权挂牌交易所

名称	海南股权交易中心
办公地址	海南省老城高新技术产业示范区海南生态软件园
法定代表人	李晓刚
电话	

传真	
----	--

（五）股权托管机构

名称	海南股权交易中心
办 公 地 址	海南省老城高新技术产业示范区海南生态软件园
法定代表人	李晓刚
电话	
传真	

第二节公司业务

一、公司主营业务、主要产品或服务

（一）公司主营业务

公司的主营业务为小微企业提供财务管理咨询服务。

（二）主要产品或服务

1、日常会计账务处理咨询、税务咨询

中小微企业，特是小微企业，财务核算基础薄弱，会计人员业务能力良莠不齐，会计记录不能为企业主提供决策参考，也为企业的税务带来风险和隐患；公司针对这些问题，运用专业技能，为小微企业提供日常会计处理咨询、税务咨询、代办一般纳税人认定手续。

2、协助制定各项规章制度

中小微企业一般生产经营业务简单，股权结构单一，治理结构缺失，没有一套完整的内部管理制度及流程，雇员少，往往一人担任多项职能，不相容职务未能得到很好的隔离，可能会造成企业的重大损失，严重的可能成为企业进一步发展的障碍。公司协助企业根据实际情况，提供财务核算、管理制度、内部控制制度、人力资源管理手册、企业总务管理手册等，全面覆盖小微企业生产经营所需的各项管理制度。

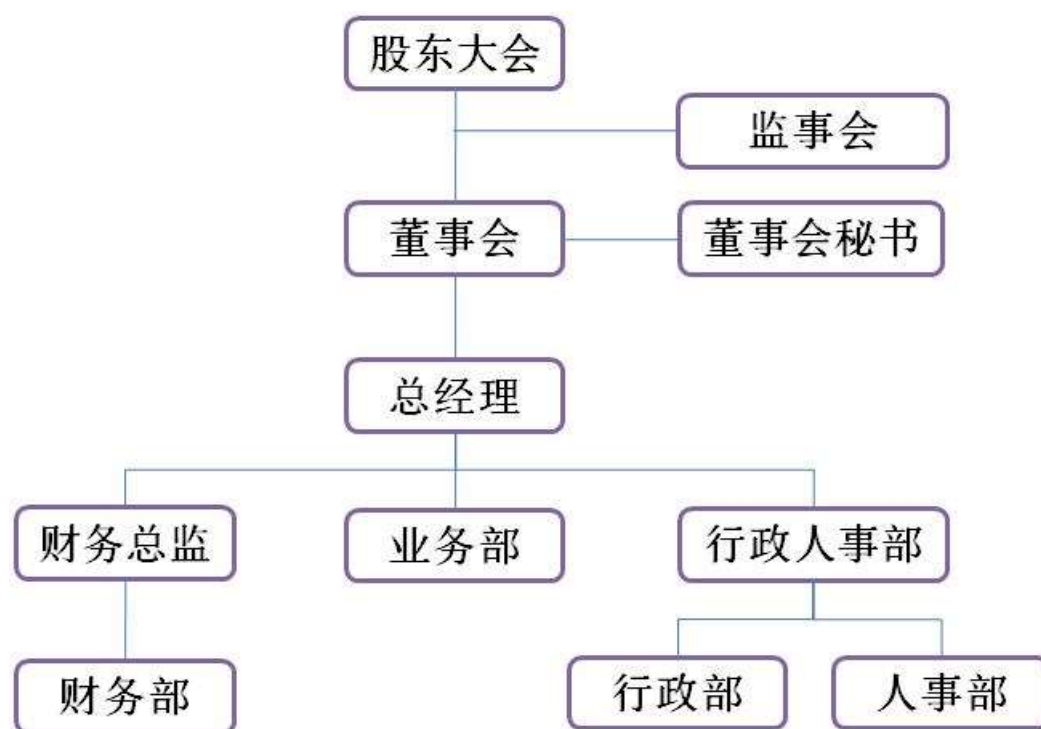
3、投融资咨询及财务分析

小微企业，抵抗市场风险能力弱，企业进一步的发展，需要融资，

融资难有两方面原因，一是因银行等金融机构对融资需要的客户要求高，小微企业几乎达不到其最低要求；另一方面，小微企业资源匮乏，不清楚除银行之外的其他融资方式以及融资方案。公司根据小微企业融资难的问题，结合小微企业实际经营情况及项目所需的资金，提供财务分析及融资方案的建议。

二、服务流程及方式

（一）公司内部组织结构



（二）各职能部门的主要职责

总经理主要职能：组织和领导公司各职能部门编制公司战略规划和公司财务预算的实施细则，并督导实施和执行；督导公司各职能部门严格执行公司规章制度和 workflows；负责公司日常经营管理活动；

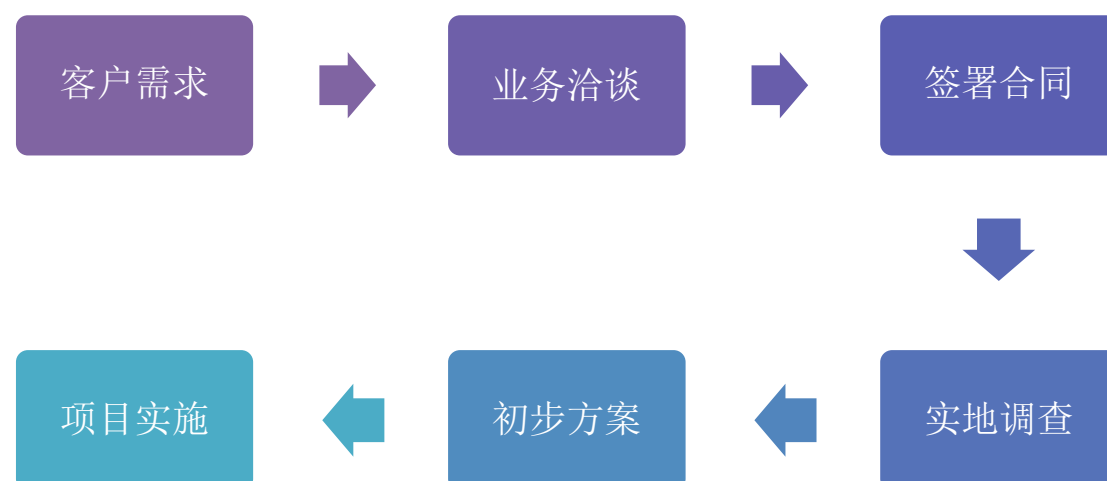
协调公司各职能部门之间的关系，裁决公司各职能部门之间的冲突等。

行政人事部：负责公司人力资源、行政、法务等管理工作，起草、执行公司规章制度，为公司正常经营和持续发展提供强有力支持与保障。

财务部：负责建立公司财务管理制度、资金管理制度及财务相关工作流程，并组织开展财务规划、会计核算、公司税务管理、资金管理、融投资、财务预决算编制与分析、财务监督与财务分析等财务工作，为公司发展提供财务支持及决策依据。

业务部：负责公司的业务洽谈，初拟合同，完成具体业务的实施。

（三）服务流程



三、与业务相关的关键资源要素

(一) 固定资产使用情况、成新率

公司固定资产全部办公设备，截止 2015 年 10 月 31 日，公司固定资产原值、累计折旧及成新率情况如下：

固定资产类别	原值	累计折旧	净值	成新率
办公设备	3,500.00		3,500.00	100%
合计	3,500.00		3,500.00	100%

对于上述生产经营设备，本公司已独立登记、建账、核算、管理，上述固定资产均存放于本公司的生产场地内。公司主要固定资产处于良好状态，可以满足公司经营活动需要。

经律师事务所核查认为，上述资产不存在产权纠纷。

(二) 无形资产

公司无形资产为金蝶软件，原值 RMB1,800.00，截止 2015 年 10 月 31 日，已累计摊销 1,300.00，净值 500 元。经核查，上述金蝶软件为公司生产经营所需，产权归属于公司，不存在纠纷。

(三) 员工情况

1、总体概况

按员工专业构成分类：

类别	人数	所占比例 (%)
行政管理人员	1	12.5%

财务人员	2	25%
技术及销售人员	5	62.5%
合计	8	100%

按员工教育程度分类

类别	人数	所占比例(%)
本科	2	25%
大专	3	37.5%
大专以下	3	37.5%
合计	8	100%

2、项目施实关键管理人员及员工

①周贵龙先生，项目实施决策人，简历详见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”。

②李敏女士，财务总监，简历详见“第一节基本情况”之“四、控股股东、实际控制人、其他股东及股东之间的关系”之“二、其他股东”。

③曾庆缘女士，总经理兼法定代表表人，简历详见“第一节基本情况”之“六、董事、监事、高级管理人员情况”之“一、董事基本情况”。

④符月军，技术总监，简历简历详见“第一节基本情况”之“六、董事、监事、高级管理人员情况”之“二、监事基本情况”。

3、员工社保缴纳情况

根据公司提供的员工花名册等，截至 2015 年 10 月 31 日，公司共有在册员工 8 名，已与 2 名签订劳动合同，未签订劳动合同的 6 人，其中，有 2 名为退休人员，其他为公司董事、监事。

根据海口市社会保险事业局的要求，公司已为 2 名员工依法缴纳基本养老保险、失业保险、基本医疗保险、工伤保险、生育保险五项社会保险。未缴纳社会保险的 6 名人员，其中 2 名为退休人员，4 人为公司董事、监事。

律师认为，公司社保缴纳符合国家相关法律、法规及规范性文件的要求。

四、业务收入、采购情况

（一）报告期内收入构成

公司的主营业务为小微企业提供财务咨询服务，报务费是公司的主要收入来源，报告期内业务收入如下表：

单位：元

项目	2015 年 1 至 10 月	2014 年度	2013 年度
财经服务收入	485,436.90	0	0

（二）主要客户

前五名客户的销售情况

单位：元

客户名称	2015 年 1 月至 10 月

	收入金额	占营业收入(%)
海南洋浦共好国际展览有限公司	291,262.14	60%
海南誉正科技有限公司	77,669.90	16%
海南权恒实业有限公司	58,252.43	12%
海南亿江源装饰工程有限公司	58,252.43	12%
合计	485,436.90	100%

公司 2013 年度、2014 年度未开展经营，2015 年 1 月至 10 月对前五名客户的销售额占销售收入的 100%。

（三）采购情况

报告期内，有限公司与海口披克电子有限公司（以下简称海口披克）签订《服务合同》，合同约定由海口披克为有限公司制作公司网站，合同总价款 RMB3,000.00，截止 2015 年 10 月 31 日，合同尚未履行完毕。

报告期内，有限公司与海南缔创建筑装饰工程有限公司签《装修工程施工合同》，合同约定为有限公司办公室装修，合同金额 RMB30,000.00，截止 2015 年 10 月 31 日，合同尚未履行完毕。

五、对公司持续经营有重大影响的合同及履行情况

本公司正在履行、将要履行的重大合同或虽已履行完毕，但数额较大，可能对其生产、经营活动以及资产、负债和权益产生显著影响的重大合同主要包括：

（一）主要采购合同

经律师事务所核查，截至本转让说明书签署之日，本公司近两年主要采购合同如下：

1、公司网站制作合同：有限公司与海口披克电子有限公司签订网站制作合同，约定金额 RMB3,000.00，截至本转让说明书签署之日，合同正在履行中。

2、办公用房装修合同：有限公司与海南缔创建筑装饰工程有限公司签订办公用房装修合同，约定金额 RMB30,000.00，截至本转让说明书签署之日，合同正在履行中。

（二）主要服务合同

经律师事务所核查，截至本转让说明书出具之日，本公司近两年已经履行、正在履行和将要履行的重大销售合同如下：

1、2015年11月17日，有限公司与海口披克电子有限公司签订《财务咨询合同》，合同约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询，服务期限自2015年10月至2015年12月，约定金额RMB900.00，截止本转让说明书出具之日止，合同尚未履行完毕。

2、2015年11月17日，有限公司与海口同琪信息科技有限公司签订《财务咨询合同》，合同约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询，服务期限自2015年10月至2015年12月，约定金额RMB900.00。截止本转让说明书出具之日止，合同履行完毕。

3、2015年11月17日，公司与海南新视瑞朗科技有限公司签订

《财务咨询合同》，约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询，服务期限自 2015 年 10 月至 2015 年 12 月，约定金额 RMB900.00。截止本转让说明书出具之日止，合同尚未履行完毕。

4、2015 年 11 月 17 日，公司与海南亿江源装饰工程有限公司签订《财务咨询合同》，约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询和投资融资咨询两项服务，服务期限自 2015 年 10 月至 2015 年 12 月，收费金额 RMB60,000.00 元,于签约后一次性支付。截止本转让说明书出具之日止，合同正在履行中。

5、2015 年 11 月 17 日，公司与海南誉正科技有限公司签订《财务咨询合同》，约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询和投资融资咨询两项服务，服务期限自 2015 年 10 月至 2015 年 12 月，收费金额 RMB80,000.00 元,于签约后一次性支付。截止本转让说明书出具之日止，合同正在履行中。

6、2015 年 11 月 17 日，公司与海南恒权实业有限公司签订《财务咨询合同》，约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询和投资融资咨询两项服务，服务期限自 2015 年 10 月至 2015 年 12 月，收费金额 RMB60,000.00 元,于签约后一次性支付。截止本转让说明书出具之日止，合同正在履行中。

7、2015 年 10 月 27 日，公司与海南洋浦共好国际展览有限公司签订《财务咨询服务合同》，约定为其提供日常会计账务处理咨询及税法咨询和投资融资咨询两项服务，服务期限自 2015 年 10 月至 2016 年 12 月，收费金额 RMB300,000.00 元,于签约后一次性支付。截止本

转让说明书出具之日止，合同正在履行中。

（三）房屋租赁合同

截止本股份转让说明书出具日，公司与王淦签订租房协议，约定将位于海口市金龙路 1 号椰岛大厦 16E 号租赁给公司作为办公用房，月租金 RMB3,000.00，租赁期限自 2013 年 7 月 1 日至 2015 年 7 月 31 日。

（四）重大诉讼及担保事项

截止本股份转让说明书出具日，公司不存在对外担保以及诉讼等情况。

六、公司所处行业基本情况

（一）行业概述

财务咨询业是 20 世纪 90 年代以来迅速发展起来的知识密集型产业，在几十年时间里，在发达国家和一些发展中国家估计平均每年以超过 20% 的速率增长，彰显其在经济领域的重要性。我国在改革开放后，随着各类型经济的复苏和发展，人们对于咨询的重要性的认识逐渐深化和提高，财务咨询作为正在崛起的咨询产业的一部分，已逐渐在市场经济中崭露头角。早在 80 年代初，世界知名的管理咨询公司如麦肯锡、安永等进入我国并强化市场份额的竞争。随着我国经济的发展以及社会分工的专业化、明分化，市场对更为专业的管理类咨询的需求日益增长，财务咨询业的发展是社会经济发展与进步的必然趋势。

（二）行业监管体制及行业政策

1、行业监管体制

财务咨询专业性高，行业实行行业自律与政府监管相结合的管理体制，主要管理部门有国家财政部门、国家及地方各级税务局、中国会计学会。

国家财政部职责之一是制订国家统一的会计制度，指导和监督注册会计师业务，引导规范会计核算的规范化；各级财政部门负责行政区域内的会计相关业务管理工作。

国家税务总局主管税收工作，负责具体起草税收法律法规草案及实施细则并提出税收政策建议，与财政部共同上报和下发，制订贯彻落实的措施。负责对税收法律法规执行过程中的征管和一般性税政问题进行解释，事后向财政部备案。各级税务机关在行政区域内行使税收管理职能。

行业自律组织包括中国注册会计师协会、中国税务师协会以及中国会计学会。

中国注册会计师协会承担着《注册会计师法》赋予的职能、财政部党组委托和财政部领导交办的职能，以及协会章程规定的职能。主要负责管理审批注册会计师及会计师事务所，指导、监督注册会计师以及会计师事务所的执业过程是否符合规定，拟定执业准则，制定行业自律管理规范等职责。

中国注册税务师协会是中国注册税务师和税务师事务所组成的行业民间自律管理组织，受民政部和国家税务总局的业务指导和监督

管理。主要职能是制定执业准则，实现行业自律管理，促进行业健康发展；接受国家税务总局委托，管理行政区域内的税务师事务所及注册税务师。

中国会计学会创建于 1980 年，是财政部所属由全国会计领域各类专业组织，以组织、推动会计理论和实务交流，建立和完善适应社会主义市场经济发展需要的、具有国际影响力的会计理论与方法体系，向会员提供终身持续的专业化服务为目标。围绕财政、会计工作的改革与发展，发挥理论先导、政策宣传、知识传播、发现人才的作用。是联系政府机构、工商界和学术界的桥梁和纽带，亦是会计精英就财务会计改革与实践进行交流的高层次平台。

2、行业政策

2007 年 3 月，国务院发布《关于加快发展服务业的若干意见》（国发[2007]7 号），提出大力发展面向生产的服务业，促进现代制造业与服务业有机融合、互动发展。规范发展法律咨询、会计审计、工程咨询、认证认可、信用评估、广告会展等商务服务业；到 2020 年，基本实现经济结构向以服务经济为主的转变，服务业增加值占国内生产总值的比重超过 50%，服务业结构显著优化的总体目标。

2009 年 9 月，国务院发布《进一步促进中小企业发展的若干意见》（国发[2009]36 号），提出营造有利于中小企业发展的良好环境、切实缓解中小企业融资困难、加大对中小企业财税扶持力度等 8 大方面 29 条具体意见，其中：鼓励支持中小企业在技术咨询、信息服务等生产性服务业领域发展。

《国民经济和社会发展的第十二个五年规划纲要》提出深化专业化分工，规范提升商务服务，大力发展会计、审计、税务、管理咨询等专业服务，加快发展项目策划、并购重组、财务顾问等企业管理服务。创新服务产品和服务模式，促进生产性服务业与先进制造业融合。

2015年11月12日，海口市政府常务会议通过《海口市政府购买服务管理暂行办法》，《办法》规定基本公共服务、社会管理性服务、行业管理与协调性服务、技术服务、政府履职所需辅助性事项等五类服务应当纳入政府购买服务指导性目录；其中：技术性服务以及政府履职所需辅助性事项中包含会计审计服务、咨询等与公司相关的服务。

（三）行业发展现状及趋势

财务咨询，是指为企事业单位、政府部门提供兼并收购、资产重组、私募融资等方面的分析、咨询、策划、税务筹划、管理架构重建、内部管理制度设计等顾问服务的机构和业务。从客户对象看“财务咨询”业务，大致可以分为四个层次：第一层次是投资财务顾问，咨询的重要内容是客户所需要的投资和理财的分析报告；第二层次是企业财务顾问，项目范围重点是企业发展战略、资本运营策略等；第三层次是政府财务顾问，主要涉及宏观经济、国企改革、社会和产业咨询、区域经济发展等。目前的实践中，财务咨询业务包括独立财务顾问、投资价值分析报告、投资项目评估、公司重组和战略规划、融资安排、IPO方案设计、银行融资谈判、股权设计、还款设计、内部管理架构重建与内部控制制度设计和重构等业务；第四层次是会计账处理与税

务筹划，一般是为中小微企业提供代理记账或账务处理咨询、税务筹划和代理报税等低端业务；

总体来看财务咨询所能做的工作既可以是全面的，也可以是某方面、某环节的。目前，活跃在中国境内的财务咨询机构主要有五类：

一、 境外咨询公司：以麦肯锡、罗兰·贝格、埃森哲、BearingPoint为代表，这类机构往往注册资本高、高级人才云集，品牌价值巨大，资金实力和综合实力超群。其主要为各级省政府担任财务顾问以及为国家级大中型项目建设、IPO、央企改革、跨国企业和大中型企业集团提供并购、重组、融资等项目提供融资方案、管理方案等全面的咨询，参与的广度和深度较深。

二、 银行金融机构，这类机构开展财务顾问业务的特点是借助其传统存、贷款业务积累下来的优势，偏重于基础设施建设、国债技改等大型融资项目，在财务分析、市场调研、效益预测、风险控制等方面提供服务。

三、 财务顾问公司即挂以“财务顾问公司”、“投资（管理）公司”等头衔、专门从事财务顾问业务的机构。境内较为活跃的有和君创业、万盟投资、东方高圣、亚商、北大纵横等。这类机构多为民营，是财务顾问业中“小、快、灵”的“游击队”。专注于并购重组、私募融资、管理层收购（MBO）等专业财务顾问服务，练就了在资本市场上摸爬滚打的好身手，所从事的项目不一定很大，但一定是具有较强的灵活性和技巧性，体现了投资银行最本质的特点。财务顾问公司的盈利模式是凭借其专业的水准、灵活的经营手法、高质量的服务

而收取财务顾问费（或者通过一定的资本运作实现资本收益）。

四、 中介服务机构即会计师事务所、税务师事务所等中介服务机构中也有从事财务顾问业务者。境外的如普华永道、安永、德勤等，近年来陆续在中国开展了一些境内或跨国并购重组、项目融资顾问业务。境内有为数不多的会计师事务所、兼带从事一些财务顾问业务。

五、代理记账公司，这类公司在财务咨询行的最低层，往往以小微企业为服务对象，提供简单的记账、报税服务，极少或不参与企业决策。

从行业收入来看，第一层次、第二层次收入较高，其特点为服务标准化程度高，客户需求稳定，品牌知名度高，这部分的细分市场表现为收入增长趋于稳定、市场集中度高、竞争激烈，呈现出行业成熟期的特征。第三层次的参与者基本是在行业中较高的品牌知名度、高级人才云集，按研究项目收费，可能费用较低，但可以取得较高的口碑，进而取得区域内大型咨询项目的业务。第四层次处于咨询行业的底层，一类机构数量众多，市场集中度不高，发展良莠不齐，在服务上，业务同质化严重，缺乏标准化、规范化的操作流程。

（四）行业竞争状况

1、总体竞争情况

财务咨询是 20 世纪 90 年代迅速发展起来的知识密集型产业，我国起步于上个世纪 80 年代，总体起步低，但在加入 WTO 后，我国的咨询行业经历了一场洗牌式的调整，呈现出前所未有的快速发展态

势。目前大中型登记在册的管理咨询机构有 4500~5000 家，而真正从事财务咨询业务、有一定实力、在相关行业有一定知名度的财务咨询机构较少，据调查，年无均营业收入超过千万级的可以说凤毛麟角。北京大学光华管理学院黄东涛 MBA 导师在 2000 年曾说过，2000 年中国管理咨询行业的有效需求总额约 1 亿美元，美国达到 1600 亿美元，在未来的 20 年中，中国管理咨询行业需求将以每年 10 倍的速度增长，到 2010 年有效需求将达到 100 亿美元。我国管理咨询市场的前景被看好，令众多的“淘金者”闻风而动，国外知名的咨询机构如麦肯锡、毕博、爱森哲等跨国咨询机构已经开始实施战略部署，凭借多年的经验，完速成熟的管理方案以及耳熟能详的经典案例，对我国的咨询市场形成巨大的挑战。我国本土管理咨询机构、财务咨询机构与国际著名管理咨询公司的优秀的方法、丰富的经典案例、一流的项目管理能力、规范的经营程序相比，无论是技术手段、服务质量、还是市场体系与幅度、品牌信誉等方面，都有很大的差距和空间。部分国内管理咨询机构完成从底层代理记账、简单的项目策划与咨询的蜕变，出现了一些有能力提供高层次的管理咨询机构和财务咨询机构，如北大纵横、华夏基石等领头羊，但这些机构数量不多，且聚集在北上广深等资本密集、人才汇集、经济发达的地区。咨询人员一般来自中大型企业集团高管、知名院校及“海归”，具有较高的素质，对现代企业管理、财务模式有深入的研究。

国际巨头咨询机构与本土领头羊垄断着政府、大型工程项目、央企和地方国企改革重组、IPO 等咨询项目，两者相互竞争的同时也相

互学习。

国际巨头和本土领头羊对咨询市场的把控，并不代表小型管理咨询机构、财务咨询公司没有市场，相反，根据国家工商总局 2014 年发布的《全国小微企业发展报告》显示，截止 2014 年底，全国共有小微企业 1169.87 万户，占企业总数的 76.57%，2015 年全国政协十二届三次会议新闻发布会的数据显示，中小微企业对 GDP 的贡献超过 65%，达到 413700.95 亿元，当前，我国经济增速放缓、产业结构矛盾凸显，国家产业经济转型，在此背景下，国家出台多项措施，从审批、税收、融资等多方面扶持中小微企业的发展。经济放缓、产业结构调整促使中小微企业经营模式转变、产业结构调整，进入新的产业集群，对咨询需求旺盛，但费用低或对咨询的质量要求不高，从而为中小型咨询机构带来巨大的市场蓝海。这一市参与的竞争者主要有中小型的管理咨询机构、财务咨询机构，中小型会计师事务所、税务师事务所等。

中国注册会计师行业管理信息系统显示，截止 2014 年 12 月 31 日，全国共有会计师事务所 8295 家，其中：海南约 60 家。中国注册会计师协会公布的《2015 年会计师事务所排名综合评价前百家信息》，前百家会计师事务所 2014 年度的营收总额 384 亿元，较上年度增长 13%。海南省注册会计师协公布的工作报告中提到：2014 年度行业业务总收入 3.15 亿元,同比增长 45%，收入在 2 千万以上的事务所有 3 家，1 千万以上的有 5 家，700 万以上的事务所由上年的 4 家增加到 12 家。这只是统计会计师事务所的常规审计业务的数据，市场上还

有大量的非会计师事务所类型的财经咨询公司。咨询行业准入门槛低，除上述会计师事务所类型的咨询机构外，其他类型的咨询机构泛滥，水平良莠不齐，市场竞争激烈，导致行业加速“洗牌”，适者生存，财经服务市场将呈现行业细分化、服务专业化的趋势，必将出现巨头化、品牌化的专业服务机构。

2、进入本行业的主要障碍

财务咨询进入门槛虽低，但也是属于知识密集型产业，需要有综合性的专业知识和丰富的实操经验，才能在行业内积累口碑、树立品牌，从而占领某类咨询市场。因此，适合的人才是进行本行业和立足本行业最大的壁垒。其次，咨询类公司要想取得长久的发展，必须建立一套服务标准、学习先进的现代企业管理理念，培养一批具有前瞻性的管理人才，但这需要资金的支持，因此，资本的需求亦是进入行业的又一壁垒。

3、与上下游的关系

财经咨询行业专业化程度高，其发展离不开专业人员的劳动，咨询机构及会计师事务所、税务师事务所处于行业上游，为各行企业提供管理咨询、财务咨询、税务筹划、投融资咨询和审计等专业服务。

下游客户主要是中小微企业。目前，传统的小型财务咨询机构主要以代理报税、代理记账为主，同时兼肤浅的投资融资分析为辅。整体服务水平良莠不齐且竞争激烈。

（五）行业周期性、区域性特征

财务咨询，为服务对象提供兼并收购、资产重组、投融资、企业财务诊断、企业管理等方面的分析、咨询、策划等顾问服务的机构和业务。服务对象会随着宏观经济的波动起伏而变化，一方面，宏观经济的繁荣时，服务对象的投资项目众多，对财务咨询、投融资咨询需求旺盛，带动咨询行业的增长。宏观经济萧条时，中小微企业经营困难，不排除部分实力企业借此机会展开收购兼并，但大多数企业会缩减企业规模，对各类型的咨询的需求均会放缓。因此，咨询行业具有周期性的特点，随着宏观经济的发展而变动。

区域性：中小微企业具有区域性经营的特点，公司服务对象均为中小微企业，且公司规模较小，因此，公司所处的主营业务具有区域性的特点。

（六）影响行业发展的有利因素和不利因素

1、有利因素：

（1）国家政策鼓励支持

近年来，国家及地方政府出台多项法律法规，促进服务行业的发展、指导行业发展方向。

国务院发布《关于加快发展服务业的若干意见》提出大力发展面向生产的服务业，规范会计审计、咨询等商务服务业。国务院发布《进一步促进中小企业发展的若干意见》提出鼓励支持中小企业在技术咨询、信息服务等生产性服务业领域发展。《国民经济和社会发展

第十二个五年规划纲要》提出深化专业化分工，规范提升商务服务，大力发展会计、审计、税务、管理咨询等专业服务，加快发展项目策划、并购重组、财务顾问等企业管理服务。创新服务产品和服务模式，促进生产性服务业与先进制造业融合。国务院总理李克强提出建立健全多层次资本市场体系，拓宽企业和居民投融资渠道，促进实体经济发展。

（2）中小微企业成长的需要

在宏观经济繁荣时，中小微企业依靠经营积累发展，远不能满足市场的需求，需要扩大规模，而扩大规模有两种方式，一种是自建，另一种是进行兼并。而当宏观经济放缓或萧条时，中小微企业更需要练内功，向内部管理要效益，会加强内部的管理。因此，无论是自建、兼并，还是向内部管理要效益，均需要具有前瞻的眼光和专业的人才，而小微企业恰恰在这方面是短板，需要外购服务才能满足企业的成长的需要。

2、不利因素

（1）宏观经济波动的影响

中小微企业对宏观经济敏感，抵御宏观经济风险的能力普遍较弱，容易受到经济放缓的影响，导致经营困难，规模收缩或倒闭，对咨询服务的需求大量萎缩，影响咨询行业的业绩，可能会出现实际业绩增长低于预期或负增长的情况。

（2）技术创新引进新的商业模式风险

咨询行业小微企业多，业务模式同质化、单一化，竞争激烈，

针对同质化、单一化的问题，公司尝试技术创新，在传统的咨询业务基础上，结合互联网+，尝试搭建财务服务网络营销平台，融合传统互联网 B2C、B2B 模式；但这种新的服务模式能否被客户接受，能否衍生出其他服务，为公司提供完整的咨询产业链，尚未可知，可能导致失败的因素增加。

（七）公司在行业中的竞争地位

1、行业竞争格局

国际巨头咨询机构和本土的领头羊咨询机构，凭借着成熟的管理方案、耳熟能详的经典案例、较高的品牌知名度、宏厚的资金实力，一流的项目管理能力、规范的经营程序，垄断着政府大中型建设项目、央企改革、跨国企业兼并重组、大型 IPO 等高端的咨询业务和优质的项目资源，也吸引着高端咨询人才加入。

银行等金融机构，借助其传统存、贷款业务积累下来的优势和资源，偏重于基础设施建设、国债技改等大型融资项目，在财务分析、市场调研、效益预测、风险控制等方面提供服务。

会计师事务所等中介机构，这类机构包括会计师事务所、税务师事务所以及投资咨询机构，这类机构中，部分会计师事务所具有证券期货资质，能为企业提供 IPO 相关的，包括但不限于重组方案、架构设计、会计处理等财务服务。税务师事务所提供相应的税收筹划等服务，投资咨询机构可能站在风险或战略投资的角度，直接投资企业，为企业资本运作提供方案，最终获取资本利得。

财务代理公司等小微型咨询机构，业务模式单一，一般提供简单的代理记账、代理报税等服务，极少数可协助企业提供融资渠道等。其特点是机构众多，个人也参与其中，收费低，竞争激烈。

2、公司在行业中的竞争地位

公司属于小微型财务咨询机构，为服务对象提供日常会计业务帐务处理咨询，管理制度设计以及投融资咨询业务，主要的竞争对手有海南博宇会计有限公司、海口恒企会计有限公司、海口方圆财务代理有限公司等，深耕海南财务代理市场十几年。公司与他们相比，属于年轻的公司，市场占有率小于他们，但与这些老牌财务代理公司相比，公司具有互联网基因，运用互联网的特有的优势，搭建网络营销平台，无缝整合业务流程，实现线上信息流和线下业务流的统一，最终实现企业、专业财务人员的效率最大化。

3、公司的竞争优势

传统的财务咨询公司服务企业需要派驻专业人员到现场调阅、收集、整理相关资料，耗时长，效率低下，当规模达到一定程度，需要大量的专业人员，亦属于劳动密集性企业，因此，无法规避办公租金、人员工资、社保等固定支出。传统的财务咨询行业，特别是处于底层的代理记账企业，经营规模小、利润微薄，这些海量的市场、微量的利润，难以支撑过高的固定成本，亦难以扩大规模。

公司在成立之初，公司股东就致力于将财税服务与互联网新兴技术进行有机融合，将传统的财务服务向数字化、标准化、网络化方向推动。公司根据小微企业的特点，结合服务流程，融合传统互联网

B2C、B2B 模式，提出“线上沟通集中化、线下服务本地化，线上信息流、线下业务流”的战略，以线上服务有效降低固定成本，同时突破地域的限制。

4、公司的竞争劣势

（1）融资渠道匮乏

公司处于快速的发展时期，公司提出的“线上沟通集中化、线下服务本地化，线上信息流、线下业务流”的战略，公司优秀的人才匮乏、营销服务网络还需要进一步优化，都需要大量的资金支持，仅依靠经营积累不足以支持企业快速发展，而小微企业融资难、缺乏融资渠道等问题将束缚公司进一步的发展。

（2）专业技术人才储备不足

人才决定着公司未来的发展空间，是公司发展过程中不可缺失的资源储备，目前，公司处于快速发展时期，同时处于以互联网思维展开服务的先行者，因此，公司需要储备相应的优秀的人才，但目前公司规模小，人才储备不足的问题可能影响公司的发展。

第三节 公司治理

一、公司法人治理结构建立健全情况

（一）股东大会、董事会、监事会的建立健全情况

有限公司期间，由于公司规模小，公司设执行董事一名和监事两名，未设立董事会和监事会。公司决策管理的中心是股东会，注册资

本变更、重大投资等重大事项均经过公司股东会讨论并形成会议决议，股东会决议内容合法合规并能得到执行。但有限公司的治理规范也存在瑕疵，例如：股东会记录不完整、不规范、监事未能按期出具监事报告等。

股份公司成立后，公司依照《公司法》的相关要求，建立了规范的治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会，制定了内容完备的公司章程、三会议事规则及其他管理制度，明确了股东大会、董事会、监事会以及总经理等高级管理人员的职责分工。为了严格执行法律法规、公司章程和各项规章制度、股份公司新设董事会秘书一职，以促进公司治理水平的提高。

股份公司设立后，于 2015 年 11 月 17 日召开了第一次股东大会，通过了《公司章程》，选举产生了公司第一届董事会和监事会中的股东代表；公司第一届董事会第一次会议随即选举产生了曾庆媛任命为总经理；公司第一届监事会第一次会议随即选举了陈垂博为监事会主席。同时第一次股东大会会议通过《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等法人治理制度文件。公司制定的上述制度均遵循了《公司法》、《公司章程》等规定，没有出现损害股东、债权人及第三人合法利益情况，会议程序规范，会议记录完整，并在实际经营中严格遵照执行。

（二）股东大会、董事会、监事会、董事会秘书的运行情况

有限公司阶段，公司根据《公司法》制定了有限公司章程并依

此建立了公司法理结构，有限公司设立了股东会、设执行董事一名和两名监事。有限公司阶段，由于规模较小，治理结构不够健全，相应的规章制度没有完全建立，在公司治理机制的执行方面存在诸多不足。此处，如：股东会召开程序存在一定的瑕疵，没有按公司章程的规定提前通知；记载记录内容不规范，存档不完整，但股东会的决议内容都得到了有效执行。公司的执行董事会决议也顾在瑕疵，会议未按《公司章程》召开，未能正常发挥作用；监事的监督职责也未能得到充分体现。

股份公司成立后，公司按照规范化公司治理机制的要求，建立健全了公司的治理结构，2015年11月17日，公司召开股东大会，审议通过了《公司股东大会议事规则》、《公司董事会议事规则》、《公司监事会议事规则》、《公司对外投资融资管理制度》、《公司对外担保管理制度》、《公司关联交易管理办法》、《公司信息披露制度》。于2015年11月17日，公司召开董事会，通过《公司总经理工作细则》、《公司董事会秘书工作制度》。会议召开程序、议事规则、决议内容均符合《公司法》及《公司章程》的规定，会议记录正常签署、记录完整并及时存档。

经海南维特律师事务所律师审查，上述议事规则及制度的制订履行了必要的法定程序且其内容具体、明确、具备可操作性，均符合《公司法》及其他相关法律、法规和规范性文件的规定。

二、董事会对公司治理机制执行情况的评估

截止本转让说明书签署日，公司已结合自身经营特点，制定了一系列内部控制的规章制度，并得到有效执行，从而保证了公司经营管理的正常进行。公司董事会认为本公司在所有重大方面内部控制制度的设计是完整的合理的，并已得到有效执行，能够合理的保证内部控制目标的实现。

三、最近两年有关处罚情况

（一）公司最近两年不存在违法违规及受到处罚的情况

最近二年内，公司不存在因违反国家法律、行政法规、部门规章等受到刑事、民事、行政处罚的情形，不存在涉嫌违法违规行业处理调查之中尚无定论的情形，不存负有数额较大债务到期未清偿的情形。

（二）最近两年控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况

最近两年没有发生控股股东、实际控制人违法违规及受处罚情况。

四、公司的独立性

（一）业务独立性

报告期内，主营业务为：商务信息咨询、财务信息咨询、税务信息咨询、家政信息咨询、礼仪庆典服务；以财务信息咨询为主业。经

核查，公司具有完整的业务流程，独立的经营场所及以营销渠道，建立了与业务相匹配的管理制度和职能部门，以自身名义独立开展业务和签订合同，在业务上独立于控股股东、实际控制人。

经核查，除本公司外，公司股东周贵龙、李敏除本企业外，未投资其他经济实体。

因此，公司的业务独立于控股股东及其控制的其他企业。

（二）资产独立性

公司系有限公司整体变更设立，有限公司的全部资产均已进入公司，并办理了变更手续，不存在产权争议。公司拥有独立完整的资产，与生产经营相关的办公调备、无形资产均为公司合法拥有，公司的资产独立于股东及其他关联方的资产，资产产权界定清晰。公司不存在资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形，不存在为控股股东、实际控制人及其控制的其他企业违规担保的情形。

（三）人员独立性

公司依据《劳动法》、《劳动合同法》等法律、法规及规范性文件，建立了独立的劳动、人事及工资管理体系，公司的董事、监事和高级管理人员均通过合法程序产生，不存在控股股东、实际控制人超越股东大会、董事会干预人事任免决定的情形。

公司的总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业担任除董事、监事以外的职

务，未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领取薪酬。公司财务人员专职在本公司工作并领取薪酬，未在其他单位兼职。

（四）财务独立性

公司设立独立的财务会计部门，设财务总监一名并配备了专业财务人员，建立了独立的会计核体系，能够独立做出财务决策，制定了《财务核算制度》、《企业内部控制制度》《资金管理制度》等具有规范的财务会计、财务管理及风险防范控制制度。

公司独立在银行开户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用账户的情况。公司作为独立的纳税人，依法独立进行纳税申报，履行纳税义务，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的企业混合纳税的情况。

（五）机构独立性

公司设立了股东大会、董事会、监事会等决策机构和监督机构，聘任了总经理、财务负责人、董事会秘书等高及管理人员，建立了较为完善的公司治理结构，独立行使经营管理权。公司拥有独立的经营和办公场所，公司各机构独立运作，与公司股东、实际控制人及其控制的其他企业不存在混合经营、合署办公等机构混同的情形，不存在控股股东影响本公司生产经营管理独立性的情形。

五、同业竞争情况

报告期内，公司股东周贵龙、李敏除投资本公司外，未投资其他经济实体，因此，不存在同业竞争的情况。

六、董事、监事、高级管理人员有关情况说明

（一）董事、监事、高级管理人员直接或间接持有挂牌公司股份的情况

姓名	职务	其他任职情况	持股数量(万股)	持股比例
周贵龙	董事长	无	50	50%
曾庆媛	董事、总经理	无	—	—
李敏	董事、财务总监	无	50	50%
李沁鸿	董事、董事会秘书	无	—	—
刘夕凤	董事	无	—	—
陈垂博	监事	无	—	—
黄在云	监事	无	—	—
符月军	监事	无	—	—

（二）相互之间存在亲属关系情况

除曾庆媛与周贵龙为母子关系，为同一行动人外，公司其他董事、监事、高级管理人员均为独立自然人，不存在同一行动人。

（三）与申请挂牌公司签订重要协议或做出重要承诺情况。

公司董事、监事、高级管理人员本人及其直系亲属没有与公司签订重要协议或做出重要承诺的情况。

（四）在其他单位兼职的情况

公司经理、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员未在控股股东及其控制的其他经济组织担任除董事、监事以外的其他职务，未在其他单位兼职。

（五）董事、监事、高级管理人员诚信状况

公司董事、监事、高级管理人员书面声明并承诺：最近两年没有因违反国家法律、行政法规、部门规章、自律规则等受到刑事、民事、行政处罚或纪律处分；不存在因涉嫌违法违规行为处于调查之中尚无定论的情形；不存在最近两年内对所任职(包括现任职和曾任职)的公司因重大违法违规行为而被处罚负有责任的情形；不存在个人负有数额较大的债务到期未清偿的情形；不存在欺诈或其他不诚实行为等情况。

七、最近两年一期董事、监事、高级管理人员变动情况及原因

有限公司阶段，曾庆媛任公司执行董事兼经理，周贵龙、李敏任公司监事。

2015年11月17日，公司召开股份公司创立大会暨第一次股东会，选举周贵龙、李敏、曾庆媛、李沁鸿、刘夕凤为公司董事，组成第一届董事会，选举黄在云、符月军为非职工代表监事，与职工代表监事陈垂博组成第一届监事会；同日，公司召开第一届董事会，选举胡坤尚为公司董事长，聘请曾庆媛为公司总经理，李沁鸿为公司董事会秘书，李敏为公司财务总监；同日，公司召开第一届监事会会议，选举陈垂博为监事会主席。本次变更系公司股份制改制时，依《公司法》对股份制公司规范的要求而作出。

除上述变更外，最近两年公司董事、监事、高级管理人员未发生其他变化。综上分析，报告期内公司管理层基本稳定，未发生重大变化。

第四节公司财务

一、公司两年一期财务会计报告的审计意见

（一）财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则，以及会计准则应用指南、会计准则解释及其他规定（以下简称“企业会计准则”）进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

公司将拥有实际控制权的子公司纳入合并财务报表范围。合并财务报表以公司和纳入合并范围的子公司个别财务报表为基础，根据其他有关资料，由公司按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》编制。

报告期内，公司无纳入合并范围的子公司。

（二）最近两年一期的财务报表审计意见

公司 2013 年度、2014 年度、2015 年 1 月至 10 月 31 日的财务会计报表业经海南立信长江会计师事务所审计，并出具了立信会审字[2015]第 695 号标准无保留意见。

二、最近两年一期经审计的财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项 目	2015. 10. 31	2014. 12. 31	2013. 12. 31
流动资产：			
货币资金	1,042,122.56	56,039.53	88,938.36
交易性金融资产			
应收票据			
应收账款	365,600.00		
预付款项	21,000.00		
应收利息			
应收股利			
其他应收款			
存货			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计	1,428,722.56	56,039.53	88,938.36
非流动资产：			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	3,500.00		
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	500.00	1,000.00	1,600.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计	4,000.00	1,000.00	1,600.00
资产总计	1,432,722.56	57,039.53	90,538.36

资产负债表（续）

单位：元

项 目	2015. 10. 31	2014. 12. 31	2013. 12. 31
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	19,050.00		
应付职工薪酬			
应交税费	109,097.75		
应付利息			
应付股利			
其他应付款			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计	128,147.75		
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
预计负债			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计			
负债合计	128,147.75		
所有者权益(或股东权益)：			
实收资本(或股本)	1,000,000.00	100,000.00	100,000.00
资本公积			
减：库存股			
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	304,574.81	-42,960.47	-9,461.64
所有者权益(或股东权益)合计	1,304,574.81	57,039.53	90,538.36
负债和所有者(或股东权益)总计	1,432,722.56	57,039.53	90,538.36

(二) 利润表

单位：元

项 目	2015年1至10月	2014年度	2013年度
一、营业收入	485,436.90		
减：营业成本			
营业税金及附加	1,747.57		
销售费用			
管理费用	34,194.24	33,129.24	8,918.00
财务费用	434.87	369.59	543.64
资产减值损失			
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）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
二、营业利润(亏损以“-”号填列)	449,060.22	-33,498.83	-9,461.64
加：营业外收入			
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失			
三、利润总额(亏损总额“-”号填列)	449,060.22	-33,498.83	-9,461.64
减：所得税费用	101,524.94		
四、净利润(净亏损以“-”号填列)	347,535.28	-33,498.83	-9,461.64
五、每股收益：			
(一)基本每股收益	1.37	-0.96	-0.26
(二)稀释每股收益	1.37	-0.96	-0.26
六、其他综合收益			
七、综合收益总额	347,535.28	-33,498.83	-9,461.64

(三) 现金流量表

单位：元

项 目	2015年1-10月	2014年	2013年
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	291,262.14		
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计	291,262.14		
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金	33,694.24	31,694.24	7,500.00
支付的各项税费			
支付其他与经营活动有关的现金	167,984.87	1,204.59	1,761.64
经营活动现金流出小计	201,679.11	32,898.83	9,261.64
经营活动产生的现金流量净额	89,583.03	-32,898.83	-9,261.64
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,500.00		1,800.00
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	3,500.00		1,800.00
投资活动产生的现金流量净额	-3,500.00		-1,800.00
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金	900,000.00		100,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	900,000.00		100,000.00
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金	-		0.00
筹资活动现金流出小计	900,000.00		100,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	900,000.00		100,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	986,083.03	-32,898.83	88,938.36
加：期初现金及现金等价物余额	56,039.53	88,938.36	
六、期末现金及现金等价物余额	1,042,122.56	56,039.53	88,938.36

单位：元

三、公司报告期内采用的主要会计政策、会计估计及其变更

(一) 报告期内采用的主要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、编制基础

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

3、会计年度

自公历每年1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

4、会计计量属性

财务报表项目以历史成本计量为主。以公允价值计量且其变动记入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产、衍生金融工具、投资性房地产等以公允价值计量；采购时超过正常信用条件延期支付的存货、固定资产等，以购买价款的现值计量；发生减值损失的存货以可变现净值计量，其他减值资产按可收回金额(公允价值与现值孰高)计量；盘盈资产等按重置成本计量。

5、记账本位币及外币核算

以人民币为记账本位币。对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率折合人民币记账。对各种外币账户的外币年末余额，外币货币性项目按资

产负债表日即期汇率折算，发生的差额符合资本化条件的计入相关资产成本，其余计入当期损益；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；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，差额作为公允价值变动损益。

6、现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将同时具备期限短（从购买日起，三个月到期）、流动性强、易于转换为已知现金，价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

7、存货核算方法

（1）存货包括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。

（2）发出存货采用加权平均法。

（3）资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。对于数量繁多，单价较低的存货，按照存货类别计提跌价准备。产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 包装物、低值易耗品采用一次摊销法进行摊销。

8、固定资产的确认与计量

(1) 固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：①为生产商品、提供劳务、出租或经营管理持有的；②使用寿命超过一个会计年度。

(2) 固定资产同时满足下列条件的予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；②该固定资产的成本能够可靠地计量。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

(3) 符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权 转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择 权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分 [通常占租赁资产使用寿命的 75%以上(含 75%)]；④ 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上(含 90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上(含 90%)]；⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

(4) 固定资产按照成本进行初始计量。融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

(5) 固定资产折旧采用年限平均法。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	残值率	使用年限	年折旧率 (%)
办公设备	5%	5年	1.58%

(6) 固定资产减值准备的计提：

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按本财务报表附注 2.10 “资产减值” 所述方法计提固定资产减值准备。

9、无形资产的确认和计量

(1) 无形资产按照成本进行初始计量。

(2) 根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

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

(4) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式

的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

(5) 资产负债表日，检查无形资产预计给公司带来未来经济利益的能力，按本财务报表附注二. 10、“资产减值”所述方法计提无形资产减值准备。

(6) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

10、资产减值

(1) 在资产负债表日判断资产(除存货、以成本法核算的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、采用公允价值模式计量的投资性房地产、消耗性生物资产、建造合同形成的资产、递延所得税资产、融资租赁中出租人未担保余值和金融资产以外的资产)是否存在可能发生减值的迹象。有迹象表明一项资产可能发生减值的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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或资产组组合为基础确定其可收回金额。

(2) 可收回金额根据单项资产、资产组或资产组组合的公允价值减去处置费用后的净额与该单项资产、资产组或资产组组合的预计未来现金流量

的现值两者之间较高者确定。公司对资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或资产组的现金流入为依据。

(3) 单项资产的可收回金额低于其账面价值的，按单项资产的账面价值与可收回金额的差额计提相应的资产减值准备。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认其相应的减值损失，减值损失金额先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之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；以上资产账面价值的抵减，作为各单项资产(包括商誉)的减值损失，计提各单项资产的减值准备。

(4) 上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

11、借款费用的确认和计量

(1) 借款费用资本化的确认原则

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) 借款费用资本化期间

①当同时满足下列条件时，开始资本化：A 资产支出已经发生；B 借款费用已经发生；C 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

② 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生

非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

③ 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

（3）借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），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，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率（加权平均利率），计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。

外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。

12、收入确认原则

（1）销售商品：销售商品在同时满足①商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；②公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不

再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；⑤相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

（2）提供劳务：提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已完工作的测量确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

（3）让渡资产使用权：让渡资产使用权在同时满足①相关的经济利益很可能流入；②收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

（4）政府补助

政府补助在同时满足①能够满足政府补助所附条件；②能够收到政府补助时，予以确认。

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

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平

均分配，计入当期损益。以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

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

(2) 用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

13、企业所得税的确认和计量

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

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

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

(二) 报告期内主要会计政策、会计估计变更的情况

报告期内，未发生会计政策、会计估计变更的情况。

四、公司最近两年一期主要财务指标分析

（一）财务分析

1、资产结构分析

项目	2015.10.31		2014.12.31		2013.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
流动资产：						
货币资金	1,042,122.56	72.74%	56,039.53	98.25%	88,938.36	98.23%
应收账款	365,600.00	25.52%				
预付款项	21,000.00	1.47%				
流动资产合计	1,428,722.56	99.72%	56,039.53	98.25%	88,938.36	98.23%
非流动资产：						
固定资产	3,500.00	0.24%				
无形资产	500.00	0.03%	1,000.00	1.75%	1,600.00	1.77%
非流动资产合计	4,000.00	0.28%	1,000.00	1.75%	1,600.00	1.77%
资产总计	1,432,722.56	100.00%	57,039.53	100.00%	90,538.36	100.00%

从资产结构上看，公司流动资产占比较大，2013年至2015年10月31日，分别占总资产的比重达到98.23%、98.25%、99.72%，其中，货币资金占总资产的比重分别达到98.23%、98.25%、72.74%，说明公司的偿债能力好，但也说明公司运营效率低下。

2、负债结构分析

项目	2015.10.31		2014.12.31		2013.12.31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
流动负债：						
预收账款	19,050.00	14.87%				
应交税费	109,097.75	85.13%				
流动负债合计	128,147.75	100%				

负债合计	128,147.75	100%			
------	------------	------	--	--	--

报告期内，公司负债均为流动负债，主要是应交税金，系公司按税法规定计提的流转税及所得税。

（二）盈利能力分析

项目	2015 年度 1-10 月	2014 年度	2013 年度
毛利率%	——	——	——
净利率%	71.59%	——	——
加权平均净资产收益率	150.57%	-45.40%	-11.03%
扣除非经常损益的净资产收益率%	150.57%	-45.40%	-11.03%
基本每股收益(元)	3.48	-0.33	-0.09
稀释每股收益(元)	3.48	-0.33	-0.09
每股净资产(元)	1.30	0.57	0.91

1、毛利率分析：公司属于服务业，其主要成本为员工薪酬及差旅费，由于属于初创业企业，发生的员工薪酬直接计入当期管理费用。

2、净利率分析：公司 2013 年度、2014 年度未实际经营，只发生了一些管理费用，因此，净利率不适用；2015 年 1 至 10 月，公司展开日常会计处理咨询及投融资咨询，取得收入，但由于人员较少，费用低，故净利率较高。

3、净资产收益率分析：公司 2013 年度、2014 年度未实际经营，只发生了部分管理费用，造成亏损，净资产收益率为负；2015 年至 10 月份，公司开展经营，因毛利率较高，故净资产收益率较高。

4、每股收益分析：2013 年度、2014 年度每股收益为负数，主要是公司未开展经营，导致利润为负数。2015 年 1-10 月，公司毛利率较高，公司在 2015 年 10 月增加股本之前，股本总额为 10 万股，股本偏小，两方面的原因

造成每股收益偏高。

5、每股净资产分析：2013年、2014年由于亏损增加导致净资产的减少，因此，每股净资产减少。2015年1-10月，每股净资产由负转正，达到1.30元，主要是利润的增长以及2015年10月份增加注册资本，两方面引起净资产的增加，影响每股净资产的增加。

（三）偿债能力分析

财务指标	2015.10.31	2014.12.31	2013.12.31
资产负债率	8.94%	——	——
流动比率	11.15	——	——
速动比率	11.15	——	——

报告期内，2013年、2014年公司未经营，无负债，故资产负债率、流动比率、速动比率不适用。2015年10月，公司的负债为计提的应交税费且金额较小，故资产负债率低。公司的主要资产为流动资产，负债低，因此，流动比率、速动比率较高，也说明公司不善于利用负债进行经营。

（四）运营能力分析

财务比率	2015.10.31	2014.12.31	2013.12.31
应收账款周转率(次)	1.33	——	——
存货周转率(次)	——	——	——

报告期内，2013年、2014年无应收账款，2015年10月31日有应收账款，账龄在1年以内，可回收性高，对公司运营能力无重大影响。

报告期内，公司属于服务业，主要是纸张等办公用品，金额较少，直接计入当期损益，无存货，故不计算存货周转率。

（五）现金流量分析

财务指标	2015年1至10月	2014年度	2013年度
经营活动产生的现金流量净额	89,583.03	-32,898.83	-9,261.64
投资活动产生的现金流量净额	-3,500.00	0.00	-1,800.00
筹资活动产生的现金流量净额	900,000.00	0.00	100,000.00
每股经营活动产生的现金流量净额	0.9	-0.33	-0.09

报告期内，公司的经营活动产生的现金流量净额逐年增加，说明公司的经营业绩良好，经营收到的现金能满足日常经营所需；筹资活动产生的现金净流量是股东对公司的投入增加导致。

五、报告期内利润形成的有关情况

（一）营业收入确认的具体方法

公司的主营业务为咨询费收入，通常按照项目签订协议，按合同约定及具体的执行情况确认收入。

（二）营业收入的主要构成

报告期内，公司的营业收入主要是财务服务费收入，各年度具体情况如下表：

项目	2015年1至10月		2014年		2013年	
	主营收入	%	主营收入	%	主营收入	%

服务费	485,436.90	100%				
合计	485,436.90	100%				

报告期内，主营业务收入的比率为 100%，主营业务明确，主营业务占比突出。

（三）毛利率变动及分析

报告期内，公司主要成本为人员工资薪酬，因企业规模小，为简化核算，发生的工资薪酬支出直接计入当期费用。因此，不计算毛利率。

（四）营业收入总额、利润总额变动趋势及原因

项目	2013 年度	2014 年度		2015 年 1 至 10 月	
	金额(元)	金额(元)	增长率	金额	增长率
营业收入	——	——	——	485,436.90	100%
利润总额	-9,461.64	-33,498.83	——	449,060.22	——
净利润	-9,461.64	-33,498.83	——	347,535.28	——

报告期内，总体来看，公司的营业收入、利润总额、净利润呈增长趋势。2013 年、2014 年两个年度未实质性经营，2015 年 1 至 10 月，经过前两年的多的发展以及公司市场的开拓，公司营业收入、利润总额、净利润快速增长，其中营业利润由亏损转为盈利。

（五）管理费用变动情况

项目	2013 年度	2014 年度		2015 年 1 至 10 月	
	金额	金额	增减%	金额	增减%

开办费	708.00	835.00			
办公费	510	835.00			
工资	7,500.00	30,000.00		32,000.00	
社保费		1,694.24		1,694.24	
无形资产摊销	200.00	600.00		500.00	
小计	8,918.00	33,129.24	271.49%	34,194.24	3.21%

公司管理费用基本稳定呈上升趋势，工资薪酬、社保、是公司管理费用的主要组成部分。为简化核算，工资薪酬支出中含有项目成员的工资薪酬支出。

（六）财务费用情况

公司财务费用金额小，占营业收入比例极低，公司没有银行借款，财务费用中只包含小量的银行手续费等，加上银行利息收入，公司财务费用低且与营业收入变动关联度不高。

（七）营业外收支

1、营业外收入

报告期间，公司无营业外收入。

2、营业外支出

报告期间，公司无营业外支出。

（八）主要税项及优惠政策

1、主要税项

(1) 增值税：报告期内，公司属于小规模纳税人，按 3% 计算缴纳增值税。

(2)

城市维护建设税：按流转税的 7% 计算缴纳

(3) 教育附加费：按流转税的 3% 计算缴纳。

(4) 地方教育附加：按流转税的 2% 计算缴纳。

(5) 企业所得税：按应纳税税的 25% 计算缴纳。

2、主要优惠政策

公司在报告期内，未享受税收优惠政策。

六、公司最近两年一期主要资产情况

(一) 货币资金

项目	2015.10.31	2014.12.31	2013.12.31
现金	11,899.88	55,999.88	88,682.00
银行存款	1,030,222.68	39.65	256.36
合计	1,042,122.56	56,039.53	88,938.36

报告期内，公司的持有货币资金均能满足公司生产经营活动所需，不存在质押冻结情况，2015 年 10 月 31 日银行存款增幅较大，主要原因是公司在 2015 年 10 月份进行了增资。

(二) 预付账款

1、预付账款及账龄情况

账龄	2013. 12. 31	2014. 12. 31	2015. 10. 31
----	--------------	--------------	--------------

	金额	金额	金额
1 年以内			21,000.00
合计			21,000.00

报告期内，主要预付款单位为：预付海口披克电子有限公司网站制作费 1,000.00 元；预付海南缔创装饰工程有限公司办公室装修款 20,000.00 元。上述两单位与公司不存在关联方关系。

（三）应收账款

1、应收账款账龄

账龄分析	2015. 10. 31		2014. 12. 31		2013. 12. 31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1 年以内	365,600.00	100%				
合 计	365,600.00	100%				

2、报告期内应收账款前五名

截止 2015.10.31 日

名称	金额	占比%	账龄
海南誉正科技有限公司	39,100.00	10.69%	1 年以内
海南权恒实业有限公司	20,000.00	5.47%	1 年以内
海南洋浦共好国际展览有限公司	28,800.00	7.88%	1 年以内
合计	87,900.00	24.04%	

（四）固定资产

1、公司固定资产折旧采用直线法，各类固定资产的折旧年限、残值率和年折旧率如下：

固定资产类别	折旧年限(年)	净残值率(%)	年折旧率(%)
办公设备	3	5%	31.67%

2、固定资产及折旧

项目	2014. 12. 31	本期增加	本期减少	2015. 10. 31
一、固定资产原值		3,500.00		3,500.00
办公设备		3,500.00		3,500.00
二、累计折旧				
办公设备				
三、减值准备				
办公设备				
四、固定资产净值		3,500.00		3,500.00
办公设备		3,500.00		3,500.00

3.公司固定资产全部是办公设备，处于正常使用状态，未发生明显减值迹象，故未计提减值准备。公司已按固定资产折旧政策足额计提折旧，不存在折旧计提不足的情况，固定资产质量较好。不存在抵押、质押担保情况。

(五) 无形资产

项 目	2015. 10. 31	2014. 12. 31	2013. 12. 31
无形资产原值	1,800.00	1,800.00	1,800.00
累计摊销	1,300.00	800.00	200.00
无形资产净值	500.00	1,000.00	1,600.00

报告期内，公司的无形资产是购买的金蝶财务软件，截止本转让说明书签署之日，不存在抵押、质押担保情况。

七、公司最近两年一期主要负债情况

(一) 应交税费

项目	2014. 12. 31	本期增加	本期减少	2015. 10. 31
增值税		14,563.10	8,737.86	5,825.24
城市维护建设税		1,019.42		1,019.42
教育费附加		436.89		436.89
地方教育费附加		291.26		291.26
企业所得税		101,524.94		101,524.94
合计		117,835.61	8,737.86	109,097.75

报告期内，应交税费不公司按税法规定计提的增值税及附加税、企业所得税。

八、公司股东权益情况

(一) 股东权益情况

项目	2015. 10. 31	2014. 12. 31	2013. 12. 31
实收资本(股本)	1,000,000.00	100,000.00	100,000.00
未分配利润	304,574.81	-42,960.47	-9,461.64
合计	1,304,574.81	57,039.53	90,538.36

(二) 权益变动分析

2015年10月27日，有限公司召开股东会议，会议决议增加公司注册资本，其中周贵龙认缴45万、李敏认缴45万。本资出资已由海南中正联合会计师事务所审验，出具了“中正联合会验字[2015]第A0194号”验资报告。

未分配利润变动情况如下表：

项目	2015年1至10月	2014年度	2013年度
本年期初余额	-42,960.47	-9,461.64	
本年增加数	347,535.28	-33,498.83	-9,461.64
其中：本年净利润转入	347,535.28	-33,498.46	-9,461.64
其他调整因素			
本年减少数			
其中：本年提取盈余公积数			
其他减少			
本年年末余额	304,574.81	-42,960.47	-9,461.64

九、关联方、关联方关系及关联方往来、关联方交易

（一）关联方及关联方关系

根据《公司法》、财政部《企业会计准则第36号—关联方披露》（财会[2006]第3号）、《上市公司信息披露管理办法》和公司《关联交易关联办法》的有关规定，截止转让说明书出具之日，公司的关联方如下：

序号	关联方名称	关联关系
1	周贵龙	股东、股份公司董事
2	李敏	股东、股份公司董事
3	曾庆媛	总经理、股份公司董事
4	李沁鸿	股份公司董事
5	刘夕凤	股份公司董事
6	陈垂博	股份公司监事
7	符月军	股份公司监事
8	黄在云	股份公司监事

（二）关联方交易情况

截止本转让说明书签署之日，公司未发生关联方交易情况。

（三）减少与规范关联方交易说明

有限公司未就关联方交易决策程序作出特殊规定。股份公司成立后，专门制定了《关联交易管理办法》，明确了关联交易的审批权限、审议程序以及信息披露制度，严格规范关联交易行为。

股份公司成立后，公司严格按照《关联交易管理办法》执行，规范和减少关联方交易与资金往来。

十、需提醒投资者关注的期后事项、或有事项及其他重要事项

截止本转让说明书签署之日，公司不存在应披露的期后事项、或有事项及其他重要事项。

十一、资产评估情况

截止本公开转让说明书签署之日止，公司的主要资产由货币资金组成，固定资产比例较低，因此，未进行资产评。

根据海口敏缘达财务服务有限公司股东会决议和海南财多多网络科技股份有限公司（筹）全体发起人签署的发起人协议及拟设立的股份公司章程的规定，海南财多多网络科技股份有限公司（筹）已于 2015 年 11 月 20 日将海口敏缘达财务服务有限公司截止 2015.10.31 日止的审计后净资产 1,304,574.81 元按 1.304575: 1 折股比例折合股份总数 100 万股，每股面值 1

元，计入实收股本，超过折股部分的净资产 304,574.81 元计入资本公积。

公司整体变更后延续原账面值进行核算。

十二、股利分配政策和最近两年分配情况

（一）股利分配政策

公司缴纳所得税后的利润，按下列顺序分配：

- 1、弥补以前年度亏损；
- 2、提取法定公积金。法定公积金按税后利润的 10%提取，法定公积金累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取；
- 3、经股东大会决议，提取任意公积金；
- 4、分配股利。公司董事会提出预案，提交股东大会审议通过后实施。

（二）近两年实际股利分配情况

公司近两年未进行股利分配。

十三、特有风险提示

公司特有风险详见本说明书“重大事项提示”部分。

十四、经营目标和计划

（一）公司经营战略

紧紧抓住海南互联网政策的机遇及思维打造财务服务网络平台，为终端

客户提供专业的财务一站式服务;打造岛内一流的财务专业人才及 IT 行业人才，顺应互联网线上线下合纵发展的趋势，用最强的团队打造最具价值的商业模式。现下设两个中心，分别是研发中心和专业的运营中心。研发中心将充分发挥 IT 技术的优势，在线上网站、客户资源管理系统、业务流管理系统等方面研发出高效的线上平台。运营中心将整合岛内最专业的财务人才为线下运营体系服务，并在此基础上逐步复制全国。

（二）公司经营目标

运用互联网思维、模式搭建好财务服务网络平台，专业的营销推广，让更多企业客户使用该平台，同时引进专业人才，打造高效率、专业化的财务服务团队，力争成为全岛一流的服务于中小微企业的财务专业管理咨询机构，通过 3-5 年的发展公司客户能超过 1 万家，营业收入实现 6000 万。

（三）公司业务规划

1、健全组织机构建设，提升经营管理水平与市场拓展能力

公司将从组织结构设计、制度建设两个方面解决高速成长所带来的管理问题。

在组织结构设计方面，公司变更为股份有限公司后，建立了较为健全的三会治理结构。另外，结合公司业务开展需要，公司设立了行政部、财务部、业务部、质量控制部等业务部门，从组织架构上保障了服务与管理的系统性、连续性，确保在管理上无盲区。

在制度建设方面，公司建立了一套具有公司特色、符合公司业务发展需

要的业务管理流程，对公司业务运营中各岗位的职责范围和操作流程进行了明确规定。公司还比照上市公司的标准，制定了固定资产管理办法、对外担保管理办法、合同管理办法、绩效考核管理办法、客户管理制度等规章制度。

未来，公司将多角度、多纬度分析客户的需求，逐步建立各行业的服务标准，开展以客户需求的营销体系，在重要客户或潜在客户密集地区建立分支机构。公司还将加强人员培训，提升营销技巧与服务技能，全面提升服务的效率和质量。

2、完善现有激励制度，减少人员流失

保有稳定、高效的人才队伍是公司保障服务持续性、可靠性的前提。公司将不断探索具有持久吸引力的绩效评价体系，完善高端人才引入机制，优化薪酬体系，采取多样化的激励形式，例如提供专业技能培训、管理培训、薪酬激励、股权激励等方式，开放员工晋升通道，建立公正、公平、公开的考核体系，激发员工的学习能力、创新能力和奉献精神，实现人力资源的可持续发展。

公司还将强化员工入职培训、定期培训、晋升培训等常规培训，建设专门的培训部门，整体提升公司员工和各级管理人员的综合业务能力和管理能力，使培训成为公司人才成长的摇篮。

3、扩充并强化专业、管理人才队伍

公司所处的中小微企业企业管理咨询行业属于知识密集型行业，拥有专业化、实战经验丰富的高素质的人才团队是企业发展的基石。未来两年，公司将实施全方位、高层次人才引进战略，积极引进等高级会计师、注册税务师、注册会计师、咨询师方面的专业技术人才，并重点引进专家型、跨学科复合型

人才，通过人才引进实现技术团队、管理团队整体专业素质的提升。另外，公司也积极通过帮传带、定期培训等措施开展内部人才培养计划。

4、加快平台的开发

公司将以“智慧、慈悲、合作共赢“的企业核心价值观，旨在通过互联网，成就"中国最具价值的财务整合营销平台"，通过首创的财务服务网络营销平台，融合传统互联网 B2C、B2B 模式，整合线上信息流、线下业务流的无缝对接，实现效率最大化。要实现这一目标，离不开互联网技术的技术，同时也需要平台的支撑，加快平台的开发，是公司下一步发展的基石。

第五节备查文件

- (一) 公司章程；
- (二) 审计报告；
- (三) 法律意见书；
- (四) 其他。

第六节董事、监事、高级管理人员及各中介机构 声明

（一）董事、监事和高级管理人员声明

本企业拟进入贵中心进行挂牌及融资，本企业及全体董事、监事和高级管理人员保证在向贵中心报送的以本企业署名的备案文件中未有虚假记载、误导性陈述及重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应法律责任。

全体董事签名：

全体监事签名：

全体高级管理人员签名：

海南财多多网络科技股份有限公司

二〇一五年十一月二十五日

（二）推荐机构声明

本机构已对本挂牌交易说明书及摘要进行了核查，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。

推荐机构法定代表人（或负责人）签名：

项目经办人：

海南立信长江资产评估事务所

二〇一五年十一月二十五日

（三）律师事务所声明

本所及经办律师已阅读本挂牌交易说明书及摘要，确认本挂牌交易说明书及摘要与本所签署的法律意见书无矛盾之处。本所及经办律师对公司在本挂牌交易说明书中引用的法律意见书的内容无异议，确认本挂牌交易说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

律师事务所负责人：

经办律师：

海南维特律师事务所

二〇一五年十一月二十五日

（四）会计师事务所声明

本所及签字注册会计师已阅读本挂牌交易说明书及摘要，确认本挂牌交易说明书及摘要与本所签署的海口敏缘达财务服务有限公司审计报告(立信会审字[2015]第 695 号)无矛盾之处。本所及签字注册会计师对公司在本挂牌交易说明书中引用的审计报告内容无异议，确认本挂牌交易说明书不致因上述内容而出现虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担相应的法律责任。

会计师事务所负责人：

签字注册会计师：

海南立信长江会计师事务所

二〇一五年十一月二十五日