

山东立金所金融信息咨询股份有限公司

股权挂牌转让说明书摘要



公司名称： 山东立金所金融信息咨询股份有限公司

推荐机构： 山东裕铖股权投资管理有限公司

日 期： 二〇一五年六月九日

区域性股权交易市场具有较高的投资风险，挂牌公司经营规模相对较小、抗御风险能力低、经营业绩波动大。投资者应充分了解区域性股权投资市场的投资风险及本公司所披露的风险因素，审慎的做出投资决定。

重 要 声 明

本说明书摘要的目的仅为向投资者提供有关本次挂牌转让的情况，投资者在作出交易决定之前，应仔细阅读说明书全文，并以其作为投资决策依据。现就挂牌转让事宜作如下声明和提示：

一、本公司董事会保证股权挂牌转让说明书及其摘要内容真实、准确、完整，全体董事承诺对该说明书的虚假记载、误导性陈述或重大遗漏负连带责任。

二、本公司提醒投资者注意，凡说明书未涉及的有关内容，请投资者直接或通过齐鲁股权交易中心有限公司向本公司查询。

三、根据《中华人民共和国公司法》及有关法律、行政法规和齐鲁股权交易中心有限公司有关规定，本公司董事、监事、高级管理人员已依法履行诚信和勤勉尽责的义务和责任。

四、齐鲁股权交易中心有限公司以及有关备案机构对本公司股权挂牌转让等有关事项的意见，均不表明对本公司的任何保证。

五、齐鲁股权交易中心有限公司不承担任何由于政策和市场变化给股权挂牌转让和投资者带来的风险。

目录

| | |
|--------------------------|-----------|
| 第一节 释义 | 3 |
| 一、一般词汇..... | 3 |
| 二、专业词汇..... | 3 |
| 第二节 重大事项提示 | 5 |
| 一、风险因素..... | 5 |
| 二、股东关于自愿锁定股权的承诺..... | 7 |
| 三、股利分配政策..... | 7 |
| 第三节 公司基本情况 | 8 |
| 一、挂牌公司基本情况..... | 8 |
| 二、公司股本结构..... | 9 |
| 三、公司业务情况..... | 9 |
| 四、公司财务报表..... | 11 |
| 五、公司的主要财务指标..... | 12 |
| 六、发展规划概况..... | 12 |
| 第四节 挂牌各方当事人 | 14 |
| 一、挂牌公司..... | 14 |
| 二、本次挂牌的有关机构..... | 14 |

第一节 释义

一、一般词汇

| | | |
|-----------------|---|------------------------------|
| 立金所、公司、本公司、股份公司 | 指 | 山东立金所金融信息咨询股份有限公司 |
| 联航有限 | 指 | 山东联航金融信息咨询有限公司 |
| 董事会 | 指 | 除有前缀外，均指山东立金所金融信息咨询股份有限公司董事会 |
| 监事会 | 指 | 除有前缀外，均指山东立金所金融信息咨询股份有限公司监事会 |
| 齐鲁股权交易中心 | 指 | 齐鲁股权交易中心有限公司 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 《公司章程》 | 指 | 《山东立金所金融信息咨询股份有限公司章程》 |
| 推荐机构 | 指 | 山东裕铖股权投资管理有限公司 |
| 长城长律所、律所 | 指 | 山东长城长律师事务所 |
| 会所、审计机构 | 指 | 山东盛铭会计师事务所 |
| 报告期 | 指 | 2013 年度、2014 年度、2015 年 1-5 月 |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、万元 |

二、专业词汇

| | | |
|-----|---|---|
| P2C | 指 | P2C 全称 personal (个人) to company (公司) 或者 platform (平台) to CreditAssignment (债权转让)，是继 P2P 之后的又一个互联网金融概念。P2C 的借款人则以企业为主，对债权转让企业进行资质审核、实地考察，筛选出具有投资价值的优质债权项目在平台上向投资者公开；并提供在线投资的交易平台，实时为投资者生成具有法律效力的债权转让及服务协议；监督企业的项目经营，管理评估风险，确保投资者资金安全。P2C 要求必须有担保、有抵押，安全性相对更好。企业信息及企业运营相对固定，有稳定的现金流及还款来源，信息容易核实，同时企业的违约成本远高于个人。 |
| P2P | 指 | 是英文 peer-to-peer 的缩写，意即个人对个人。P2P 网络借款，又称点对点网络借款，是一种将小额资金聚集起来借贷给有资金需求人群的一种民间小额借贷模式。 |

| | | |
|--------|---|--|
| SHA256 | 指 | 一种安全散列算法，新型的散列函数。SHA256 算法的哈希值大小为 256 位。 |
| 汇付天下 | 指 | 汇付天下有限公司，致力于为中国小微企业、金融机构、行业客户和投资者提供金融支付、账户托管、投资理财等综合金融服务。2011 年 5 月首批获得央行颁发的《支付业务许可证》，首家获得证监会批准开展网上基金销售支付结算业务，2013 年 10 月首批获得国家外汇管理局跨境支付业务试点牌照，是中国支付清算协会常务理事单位。成立以来保持高速发展，2013 年交易规模超万亿元，稳居行业三甲。 |
| 集群部署 | 指 | 一组相互独立的服务器在网络中表现为单一的系统，并以单一系统的模式加以管理 |

注：本挂牌交易说明书除特别说明外所有数值保留两位小数，若出现总数与各分数数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入所致。

第二节 重大事项提示

本公司提醒投资者应认真阅读本说明书摘要全文，并特别注意下列重大提示，并认真阅读本说明书摘要“风险因素”的相关资料。

一、风险因素

（一）控股股东及实际控制人控制风险

公司控股股东、实际控制人刘伯政先生持有本公司 86.67% 股权，对公司的重大事项有决策权。虽然公司已建立了完善的管理和决策制度，从制度安排上力求避免出现大股东侵犯中小股东利益现象的发生。但是，不能排除控股股东、实际控制人可能通过行使表决权影响公司人事、生产经营和重大决策，进而可能影响公司中小股东的利益。

应对措施：

公司在本次挂牌过程中，建立了规范的法人治理结构，制订了《股东大会议事规则》以及《董事会议事规则》、《监事会议事规则》等规章制度，对股东的权利义务以及参与公司决策的程序做出了完善的规定，在未来的企业治理运作中，公司将加强规范股东大会、董事会、监事会的运行，使公司在《公司章程》及各项管理制度框架内进行经营活动，保护公司各股东权益。

此外，公司的控股股东、实际控制人已做出书面承诺，将严格按照《公司法》及《公司章程》的有关规定，不侵犯公司及其他股东的合法权益，不利用其大股东地位做出有损于其他股东权益的行为。

（二）平台信用风险

当前互联网金融最大的风险是信用风险。

首先，筹资人的信用风险。虽然在平台上发布借款信息的筹资人经过担保公司及公司的审核，但不能排除筹资人出现违约，不能及时偿还借款的风险。

第二，第三方支付机构信用风险。公司选择的第三方支付机构为汇付天下，汇付天下自成立以来保持了快速发展，年支付结算量超过千亿元，是中国电子支付行业的领先公司，但不能排除汇付天下因集中兑付、网络安全等原因而引起客户不能及时兑付的风险。

第三，平台信息安全风险。虽然公司平台运营良好，未发生过信息安全事故，但不能排除因互联网技术革新、黑客攻击等情况而发生客户信息泄漏、保密技术破解等影响平台安全运营的事故，产生信息安全风险。

上述风险的发生将会影响公司平台信用，对发展新投资者、巩固老投资者均会产生不利影响，进而对公司效益产生影响。

应对措施：

在平台运营过程中，强化筹款人的信息审查力度，不满足风控要求的企业坚决不上线；及时掌握汇付天下信息，同时做好客户工作，降低出现风险时客户的恐慌，减少平台损失；当前，用户的重要信息采用 SHA256 加密验证，全程事务跟踪确保数据的准确性，采用防火墙、防病毒等网络及信息安全技术确保客户信息保存、保管安全可靠，对客户信息进行全方位保护，公司加大新技术研发投入、及时跟进互联网技术革新，更新平台安全防护措施，维护平台稳定，保护客户信息安全。

（三） 政策风险

目前互联网金融行业政府监管、法律法规、行业标准尚不明确，互联网金融企业仅作为普通企业要求。若将来明确监管部门、法律法规、行业标准等行业监管、限制情况，可能会对公司经营造成一定的影响。

应对措施：

公司积极关注行业信息，积极面对可能出现的政策性风险，一旦出现可能影响公司运营的行业情况变化，将积极组织团队进行资质等行业准入的认证工作，将政策性风险带给公司的影响降到最低。

（四） 平台系统无法满足用户访问量的风险

从网站运营的实践经验来看，网站平台系统对用户访问的响应速度会直接影响用户浏览体验。目前，本公司服务器承载能力和带宽容量能够满足网站访问量的需求。

随着公司业务的发展和关注 P2C 网贷人员的增多，平台访问量未来将会大幅提升，增加公司平台运营压力，未来公司的网站系统可能出现无法承载高峰用户访问量的情形，或因网站访问速度降低而导致用户流失的情形，进而影响公司收益。

应对措施：

公司对网站承载能力有着总体把控，将实时监控网站运营情况，采取集群部署措施，随时做好增加平台服务器和宽带容量的准备，满足网站访问需求。

（五）行业竞争加剧风险

P2C 网贷属于新兴产业，是金融行业的创新模式，其发展历程不过几年，虽然从业人员和平台数量这几年飞速发展，但市场规模和市场成熟度尚处于初始阶段。未来公司将会面临行业竞争更加剧烈，从而影响公司效益。

应对措施：

公司管理人员充满激情，员工精神高昂，将以积极的态度面对可能遇到的各种挑战，持续创新，积极引进各方面的专业人才，保持公司在行业内的先行优势。

二、股东关于自愿锁定股权的承诺

公司董事、监事、高级管理人员出具股权锁定承诺：

本人作为山东立金所金融信息咨询股份有限公司（以下简称“本公司”）的董事（监事 / 高级管理人员），根据国家有关法律、法规关于股权锁定的规定。本人郑重承诺：本人将严格遵守本公司股权挂牌事宜的相关规定，本人在任职期间内，定期向公司申报所持有的本公司股份及其变动情况；在任职期间每年转让的股份不超过本人所持有本公司股份总数的 25%且减持本公司股份不超过本人所持有本公司股份总数的 50%；离职后六个月内不转让所持有的本公司的股份；本人所持有的公司股份自股权挂牌之日起自愿锁定 12 个月，期间本人不转让或委托他人管理本人持有的本公司的股份，也不由本公司回购本人持有的股份。本人自愿接受有关股份转让的限制性安排并在承诺期间接受推荐机构对本人履行承诺义务的持续督导。本人保证若未按承诺文件的规定履行其承诺时，将赔偿其他股东因此而遭受的损失。本承诺人将忠实履行承诺，承担相应的法律责任。除非受让人同意并有能力承担承诺责任，本承诺人将不转让所持有的股份。

三、股利分配政策

公司税后利润分配的比例为：

1. 法定公积金提取比例为 10%；
2. 任意公积金提取比例为：（略）；
3. 用于支付股利的比例为：（略）。

以上具体分配比例由董事会根据公司状况和发展需要拟定，经股东大会通过后执行。

第三节 公司基本情况

一、挂牌公司基本情况

公司名称：山东立金所金融信息咨询股份有限公司

类型：股份有限公司（非上市、自然人投资或控股）

住所：淄博市高新区鲁泰大道 51 号高分子材料产业创新园 A 座 20 层

法定代表人：刘伯政

注册资本：3000 万元

成立时间：2012 年 8 月 24 日

营业期限：长期

经营范围：金融信息咨询服务；以自有资金投资（以上两项未经金融监管部门批准，不得从事吸收存款、融资担保、代客理财等金融业务）；仓储服务（不含危险品）；网络技术开发、技术服务、技术转让、技术咨询；设计制作、代理发布广告；承办展览展示活动；网上贸易代理，网上信息咨询（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）

电子邮箱：service@lijinsuo.com

董事会秘书：李梦

电话：0533-8170812

山东立金所金融信息咨询股份有限公司成立于 2012 年，位于有着悠久历史和文化的圣地——山东省淄博市，分支机构分布在张店、临淄、淄川、博山等。公司对接平台——立金所是公司独立研发的淄博市第一家本土第三方互联网金融信息服务平台，立金所办公区坐落于淄博第一高楼——汇金大厦，区域面积近 1000 多平方米。公司专业为全国中小微企业提供快速、稳健的互联网金融信息服务，致力于为个人和优质的中小微企业搭建一个安全、稳健、透明、高效的理财平台，帮助投资人与资金需求方建立平台化需求关系，平台所有资金往来均通过第三方支付平台——汇付天下进行网上银行交易，并由担保公司对逾期业务进行本息垫付，确保投资客户资金 100%安全着陆。

公司本着“服务中小企业，助推创业创新”的伟大使命和“致力于打造全国最

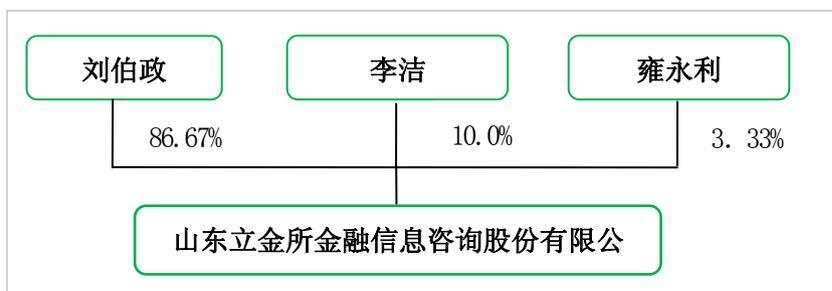
专业、最先进、最安全的互联网金融平台，为全国中小微企业发展贡献力量”的美好愿景，自 2014 年正式运营以来，已实现融资近亿元，为几十家中小企业注入了强有力的资金动力，真实的为地方的发展带来更大的空间和机遇。

公司将以本次在齐鲁股权交易中心挂牌为契机，提高公司知名度及公信力，全力打造一流的合作团队、多样化的产品研发，同时加快市场开拓力度，完成在全省 17 地市全面布局，扩大立金所在全国的品牌影响力，建立和完善全国性的互联网金融信息平台。

二、公司股本结构

（一）股权结构图

截至本说明书摘要出具之日，公司共有股东 3 名，合计持有公司 3000 万股，占总股本的 100%。公司的股东持股情况如下图：



（二）公司控股股东、实际控制人情况

公司控股股东、实际控制人为刘伯政先生，其持有公司股份 2600 万股，占公司总股本的 86.67%，为公司控股股东；报告期内，刘伯政先生担任公司执行董事职务，并能够对公司的日常经营、重大决策及人事任免产生重大影响，是公司的实际控制人。

刘伯政先生，公司董事长。1980 年 11 月出生，本科学历。

2003 年 7 月至 2007 年 11 月，担任中化国际担任业务部经理；2007 年 12 月至 2012 年 11 月，任广东某知名品牌家具山东大区总代理；2012 年 12 至 2015 年 5 月，任山东联航金融信息咨询有限公司执行董事、经理；2015 年 6 月至今任山东立金所金融信息咨询股份有限公司董事长。

三、公司业务情况

（一）公司主营业务

公司以立金所为依托，建立了以 P2C 网络借贷为主的互联网金融服务平台，为投资人与借款人提供全面的金融信息服务。凭借公司全面的宣传、贴心的服务、完善的信息安全及个人隐私保护、有力的收益保障，建立起投资者与借款人之间沟通的重要桥梁。

报告期内，主营业务未发生重大变化。

（二）公司主要产品

本公司建立互联网投融资服务平台——立金所 www.lijinsuo.com



立金所（注册域名 lijinsuo.com，已在国际顶级域名数据库中记录在册）是公司独立研发的互联网信息交易平台，为全国小微信贷市场提供快速、便捷、稳健的互联网金融信息服务，帮助投资人与资金需求方建立平台化需求关系，致力于为投资人和融资方搭建一个优质投融资桥梁。

平台与第三方支付平台（汇付天下）链接，实现信息化平台独立信息服务功能。平台运营团队主要成员都是从事互联网四年以上软件开发的行业精英人士，经验极其丰富。从策划、制作、维护、运营、推广、客服、营销等各个环节，达成团队高效合作，以职业、勤奋、创新的精神，全力为平台提升最专业的版本体验，为投资者和企业提供最专业、最便捷的信息服务。

（三）公司业务构成

1. 报告期内销售收入构成：

单位：万元

| 产品 名称 | 2015 年 1-5 月 | | 2014 年度 | | 2013 年度 | |
|---------------|--------------|-------|---------|-------|---------|------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
| 金融信息咨询服 务费 | 192.18 | 43.01 | 15.85 | 30.65 | - | - |
| 合计 | 192.18 | 43.01 | 15.85 | 30.65 | - | - |

2. 主要客户销售情况

报告期内前五大客户销售情况如下：

2013 年度公司尚未进行实际经营，故未列示。

单位：万元

| 年度 | 序号 | 客户名称 | 销售额 | 占当期营业收入的比例 (%) |
|-----------------|----|------------|-------|----------------|
| 2014 年 | 1 | 山东星辰电气有限公司 | 8.00 | 50.47 |
| | 2 | 淄博圣象建材有限公司 | 1.40 | 8.83 |
| | 3 | 淄博健泰商贸有限公司 | 1.20 | 7.57 |
| | 4 | 张店奢爱床垫 | 1.05 | 6.62 |
| | 5 | 淄博正百贸易有限公司 | 0.80 | 5.05 |
| | 合计 | | 12.45 | 78.55 |
| 2015 年 1-5 月 | 1 | 郑蒙蒙 | 10.50 | 5.46 |
| | 2 | 高文超 | 9.75 | 5.07 |
| | 3 | 山东星辰电气有限公司 | 9.00 | 4.68 |
| | 4 | 于杰 | 8.48 | 4.41 |
| | 5 | 王海丰 | 7.50 | 3.90 |
| | 合计 | | 45.23 | 23.52 |

四、公司财务报表

(一) 简要资产负债表

单位：万元

| 资产 | 2014 年 5 月 31 日 | 2013 年 12 月 31 日 | 2012 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----------------|------------------|------------------|
| 流动资产 | 3,021.98 | 1,019.89 | 1,479.02 |
| 非流动资产 | 12.68 | 58.00 | 38.54 |
| 资产总计 | 3,034.66 | 1,077.89 | 1,517.56 |
| 流动负债 | 32.61 | 359.65 | 689.66 |
| 非流动负债 | - | - | - |
| 负债合计 | 32.61 | 359.65 | 689.66 |
| 所有者权益合计 | 3,002.06 | 1,077.89 | 1,517.56 |

(二) 简要利润表

单位：万元

| 项目 | 2015 年 1-5 月 | 2013 年 | 2012 年 |
|------|--------------|---------|--------|
| 营业收入 | 192.18 | 15.85 | - |
| 营业利润 | 300.50 | -109.67 | -56.05 |

| | | | |
|------|--------|---------|--------|
| 利润总额 | 300.50 | -109.67 | -56.05 |
| 净利润 | 283.82 | -109.67 | -56.05 |

(三) 简要现金流量表

单位：万元

| 项目 | 2015年1-5月 | 2014年度 | 2013年度 |
|---------------|-----------|--------|--------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 304.71 | 314.29 | -84.77 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -0.69 | -8.69 | -0.50 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,000.00 | - | - |
| 期末现金及现金等价物余额 | 2,304.02 | 305.60 | -85.27 |

五、公司的主要财务指标

| 主要财务指标 | 2015年5月31日 /2015年1-5月 | 2014年12月31日 /2014年度 | 2013年12月31日 /2013年度 |
|--------------------|--------------------------|------------------------|------------------------|
| 流动比率（倍） | 92.67 | 2.84 | 2.14 |
| 速动比率（倍） | 92.67 | 2.84 | 2.14 |
| 资产负债率（%） | 1.07 | 33.37 | 45.45 |
| 每股经营活动产生的现金流量（元/股） | 0.10 | 0.31 | -0.08 |
| 基本每股收益（元/股） | 0.09 | -0.11 | -0.06 |
| 每股净资产（元） | 1.00 | 0.72 | 0.83 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 32.99 | -14.18 | 6.54 |

六、发展规划概况

(一) 发展目标

立金所将秉承专业、透明、安全、规范的理念，本着“服务中小企业，助推创新创业”的企业使命，打造成为国内一流的互联网金融信息平台。公司将积极探索，大胆创新，不断开拓新市场，未来三年，公司实现服务优质中小微企业分别达到300家、1000家、3000家左右；注册用户分别达到2万人、5万人、10万人；投资交易量累计分别达到3亿元、15亿元、50亿元。

(二) 具体发展业务计划

1. 打造一流团队。引进一流的经营、金融人才，提升公司的管理和运营水平。

加强专业专项培训，提高公司人员的综合素质，为公司下一步发展培训和储备高素质人才。

2. 打造一流产品。加强产品精细化和多样化研发，立金所平台现有产品包括：汽车抵押贷款、房产抵押贷款、承兑汇票、中小微企业贷款，未来在此前产品的基础上，公司将深入研发商业承兑汇票、银行承兑汇票、商票贷、保理贷等安全系数更高，更符合市场及老百姓需求的多样化产品。

3. 打造一流技术平台。加强自主研发，完善和推出新的移动端应用，随着技术的不断发展，保证整个平台后台的稳定和安全，定期进行网站的更新和设计，增加网站的视觉冲击力，让客户时刻保持对平台网站的新鲜感，提升客户的投资体验，全方位保障客户的资金安全。

4. 加快市场开拓。今年公司将完成全省 17 地市分支机构的开设，并正常运行，明年起公司将在全国范围内开设分支机构，并全面展开工作，同时会以总公司为依托，建立完善的全国信息平台网络机制，同时加大平台的宣传力度，扩大平台在全国的品牌影响力。

立金所是一项互联网金融服务事业，以“服务中小企业 助力创业创新”为企业使命，以广大的普通收入者为服务对象，她已展现出磅礴的生命力，不仅符合国家金融改革、创新的政策，而且对服务广大普通劳动者、支持地方经济建设发挥积极的推动作用。我们立金所全体人员都对这个新生儿倾注了大量的心血和精力，不管现在的分分秒秒还是以后的日日夜夜，我们都会不遗余力的把全部的热情奉献给她，因为她值得我们用心去经营！

第四节 挂牌各方当事人

一、挂牌公司

公司名称：山东立金所金融信息咨询股份有限公司

注册地点：淄博市高新区鲁泰大道 51 号高分子材料产业创新园 A 座 20 层

法定代表人：刘伯政

邮政编码：255000

电话：0533-8170712

二、本次挂牌的有关机构

（一）推荐机构

名称：山东裕铖股权投资管理有限公司

法定代表人：常本德

地址：淄博市张店区联通路 80 号

推荐经办人：郑维芳、李成功、孟书弘

电话：0533-3113018

传真：0533-3113018

邮箱：sdycgqtz@163.com

（二）审计机构

名称：山东盛铭会计师事务所

法定代表人：吴玉臣

地址：淄博周村区正阳路 2959 号

经办注册会计师：吴玉臣、齐玉岭

电话：0533-6170817

传真：0533-6170817

邮箱：sdsmsjb@163.com

（三）律师事务所

名称：山东长城长律师事务所

办公地址：张店区新村西路 174 号

负责人：滕庆刚

经办律师：毛玉勇、王淳

电 话：0533-2866054

传 真：0533-2866054

邮 箱：changchenglvshi@163.com

（四）申请挂牌的股权交易机构

名 称：齐鲁股权交易中心有限公司

地 址：淄博市张店区人民西路 66 号

电 话：0533-2770150

传 真：0533-2770150

（五）股权登记托管机构

名 称：齐鲁股权交易中心有限公司

地 址：淄博市张店区人民西路 66 号

电 话：0533-2770150

传 真：0533-2770150

【此页无正文】

挂牌公司：山东立金所金融信息咨询股份有限公司

推荐机构：山东裕铖股权投资管理有限公司

二〇一五年六月九日