

中和资产评估有限公司

关于上海康耐特光学股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并 募集配套资金暨关联交易之 标的资产业务相关事项的专项核查意见

中国证券监督管理委员会：

中和资产评估有限公司作为上海康耐特光学股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易的评估机构，对标的资产上海旗计智能科技有限公司（以下简称“旗计智能”）的业务相关事项进行了进一步核查，具体核查情况和结论如下：

1、本次旗计智能行业划分的更正不影响其评估值

更正旗计智能所属行业并不会对其资产评估值产生重大影响，原因如下：

（1）评估方法的选取

本次评估对旗计智能分别采用资产基础法和收益法进行评估，最终采用收益法评估结果作为最终评估结果，并没有选择与可比上市公司或者可比交易案例进行比较的市场法进行评估。因此，更正标的资产所属行业不会对评估结果产生影响。

（2）评估依据的确定

旗计智能的主营业务为商品邮购分期业务和信用卡账单分期营销业务。

旗计智能商品邮购分期业务的模式为：银行根据旗计智能提供的数据筛选条件及数据应用规划，在其信用卡用户数据中筛选目标客户，在合作银行的全程严格监管下，由旗计智能提供人员，在银行或旗计智能的职场，通过银行外呼系统，向目标客户销售贵金属收藏品、纪念钱币等邮购产品。目标客户确认购买后，由银行对其信用卡扣款并向其提供免息分期服务。确认扣款后，银行将销售款项按照约定的费率扣除服务费后直接或通过银联数据间接支付给旗计智能。

旗计智能信用卡账单分期营销业务的模式为：银行根据旗计智能提供的数据筛选条件及数据运用规划，在其信用卡用户数据中筛选目标客户，在合作银行

的全程严格监管下，旗计智能通过外呼系统向经过筛选的客户推送信用卡账单分期业务，旗计智能与银行、银联数据按照外呼结果，根据成功分期客户量计算收费金额，即银行根据此业务产生的利息收入按照协议约定比例向银联数据及旗计智能支付服务费。

由上可知，旗计智能的业务内容为商品销售和劳务服务。本次在收益法评估过程中，主要根据旗计智能的商品销售能力和账单分期营销服务能力预测企业的未来收入，这种收益预测与其行业划分无直接关系。

（3）主要评估参数的选取

本次评估在计算折现率时，从旗计智能的业务模式出发，选取的可比公司均为商贸类公司，如：通程控股、苏宁云商、人人乐、跨境通、快乐购，并没有选取金融类企业。因此，本次行业更正不会影响到评估中折现率参数的选取。

综上所述，本次将旗计智能所属行业更正为零零售业，不影响评估结果。

（本页无正文，为《中和资产评估有限公司关于上海康耐特光学股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金暨关联交易之标的资产业务相关事项的专项核查意见》的盖章页）

中和资产评估有限公司

2016 年 6 月 1 日