



金卡高科技股份有限公司

2015 年第一季度报告

2015-028

2015 年 4 月

第一节 重要提示

本公司董事会、监事会及其董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

公司负责人杨斌、主管会计工作负责人方国升及会计机构负责人(会计主管人员)杨炜声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	95,128,851.99	118,602,410.25	-19.79%
归属于上市公司普通股股东的净利润（元）	21,536,946.21	25,517,415.03	-15.60%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-19,126,346.14	-32,053,102.55	-40.33%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.1063	-0.3561	-70.15%
基本每股收益（元/股）	0.1196	0.1418	-15.66%
稀释每股收益（元/股）	0.1196	0.1418	-15.66%
加权平均净资产收益率	2.45%	3.37%	-0.92%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	2.43%	3.38%	-0.95%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	1,126,947,695.36	1,156,126,756.97	-2.52%
归属于上市公司普通股股东的股东权益（元）	890,790,633.97	869,253,687.76	2.48%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	4.9488	4.8292	2.48%

公司报告期末至季度报告披露日股本是否因发行新股、增发、配股、股权激励行权、回购等原因发生变化且影响所有者权益金额

是 否

非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元

项目	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-4,798.43	固定资产处置损失
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	266,244.67	收到的科技补助及财政奖励
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-65,474.37	罚款支出等
减：所得税影响额	38,931.68	
少数股东权益影响额（税后）	309.87	
合计	156,730.32	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

适用 不适用

二、重大风险提示

1、竞争风险

公司主要产品智能燃气表行业市场竞争日趋激烈，从而面临回款期变长和产品价格下降的风险。同时，公司的车用燃气销售业务在区域内非独家经营，存在着其他竞争者进入从而导致客户分流、销售下降的风险。

2、经济周期风险

国家经济发展进入新常态，GDP增速放缓。公司的智能燃气表事业和天然气运营事业受宏观环境的影响较大。如与公司业务相关的上下游行业发展增速下滑，对公司产品的市场需求将相应下降。

3、技术风险

随着互联网技术、智慧城市、智能家居不断发展，客户对智能化的要求也越来越高，公司如不能准确地预测行业内技术发展趋势，及时将更先进的技术应用于产品设计和开发工作，进行产品升级，公司市场拓展计划及在行业内的竞争优势将会受到影响。

4、产品质量安全风险

公司终端产品智能燃气表如出现质量问题或安全事故，可能对居民生活甚至生命造成一定的影响。天然气运营业务更是与居民安全息息相关。若居民提出侵权责任索赔、诉讼或仲裁，均可能会对公司的业务、经营、财务状况及声誉造成不利影响。

5、政策风险

2013年起，公司相继收购了多家天然气运营商。如油价波动较大，而国家未及时调整天然气价格，将对公司的天然气运营事业造成影响。公司生产的物联网燃气表可以应对阶梯气价政策，虽然多地要求2015年年底推广阶梯气价，但政策的具体落实尚待进一步观察。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数	9,081
前 10 名股东持股情况	

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
浙江金卡高科技工程有限公司	境内非国有法人	35.94%	64,696,500	64,696,500	质押	4,600,000
杨斌	境内自然人	22.76%	40,974,450	40,974,450	质押	12,664,800
石河子金凯股权投资有限合伙企业	境内非国有法人	9.58%	17,252,400	17,252,400		
施正余	境内自然人	5.39%	9,704,460	9,704,460	质押	1,800,000
戴意深	境内自然人	1.32%	2,372,190	2,372,190		
中国工商银行股份有限公司-汇添富价值精选股票型证券投资基金	其他	1.20%	2,165,893			
中国农业银行-中邮核心成长股票型证券投资基金	其他	1.11%	2,000,000			
东营国际金融贸易港有限公司	境内非国有法人	0.92%	1,647,443			
全国社保基金一零九组合	其他	0.56%	1,000,000			
中国工商银行-易方达价值成长混合型证券投资基金	其他	0.56%	1,000,000			
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
中国工商银行股份有限公司-汇添富价值精选股票型证券投资基金	2,165,893	人民币普通股	2,165,893			
中国农业银行-中邮核心成长股票型证券投资基金	2,000,000	人民币普通股	2,000,000			
东营国际金融贸易港有限公司	1,647,443	人民币普通股	1,647,443			
中国工商银行-易方达价值成长混合型证券投资基金	1,000,000	人民币普通股	1,000,000			
全国社保基金一零九组合	1,000,000	人民币普通股	1,000,000			
中国农业银行股份有限公司-汇添富社会责任股票型证券投资基金	999,873	人民币普通股	999,873			
中铁宝盈资产-招商银行-外贸信托-昀沅 3 号证券投资集合资金信托计划	853,352	人民币普通股	853,352			
中国建设银行-华宝兴业收益增长混合型证券投资基金	664,677	人民币普通股	664,677			
中国工商银行股份有限公司-诺安新经济股票型证券投资基金	328,200	人民币普通股	328,200			
顾毓芬	301,400	人民币普通股	301,400			
上述股东关联关系或一致行动的说明	前 10 名股东中施正余先生、杨斌先生，为一致行动人。此外					

	公司未知前 10 名无限售股股东之间,以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东是否存在关联关系,也未知是否属于一致行动人。
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	公司股东东营国际金融贸易港有限公司通过方正证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有 1,647,443 股,实际合计持有 1,647,443 股。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

限售股份变动情况

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

(1) 资产负债表项目变动情况

项目	本报告期末	上年度期末	增减变动	变动原因说明
货币资金	168,251,188.15	359,949,575.52	下降 53.26%	主要系公司支付星泽燃气增资款 1.2 亿及购买银行低风险型理财产品增加 5,499 万所致。
应收票据	2,609,570.96	13,164,000.00	下降 80.18%	主要系公司将收到的应收票据背书转让所致。
预付款项	11,644,494.98	5,317,487.56	增加 118.98%	主要系预付的材料款等增加所致。
应收利息	151,866.00	15,003,542.71	下降 98.99%	主要系募集资金定存到期解付所致。
其他应收款	19,534,680.00	7,088,555.96	增加 175.58%	主要系公司投标保证金及员工经营性借款增加所致。
其他流动资产	54,992,600.00	0.00	大幅增加	主要系公司使用自有资金购买银行低风险型理财产品所致。
长期股权投资	242,764,533.87	40,958,211.43	增加 492.71%	主要系公司对石嘴山星泽燃气有限公司增资 2 亿所致。
其他非流动资产	20,229,500.40	102,315,890.00	下降 80.23%	主要系去年期末公司对石嘴山星泽燃气有限公司支付投资定金 8000 万转长期股权投资所致。
应付职工薪酬	6,412,795.40	11,408,129.08	下降 43.79%	主要系公司本期支付上年年终奖金所致。
应交税费	2,229,330.67	10,033,054.51	下降 77.78%	主要系公司销售降低，以及上年度末增值税、企业所得税等税费在本报告期缴纳所致。
长期借款	1,000,000.00	0.00	大幅增加	主要系本期公司向招行贷款 100 万所致。

(2) 利润表项目变动情况

项目	本报告期	上年同期	增减变动	变动原因说明
资产减值损失	405,283.87	966,096.79	下降 58.05%	主要系本期回款与销售持平所致。
投资收益	5,951,850.08	1,510,471.94	增加 294.04%	主要系本期收到龙湾银行分红及按权益法确认投资收益增加所致。
营业外收入	3,336,006.48	2,473,654.06	增加 34.86%	主要系公司收到 2014 年 12 月增值税退税较去年同期增加较多所致。
所得税费用	2,522,628.40	4,189,005.02	下降 39.78%	主要系公司利润总额降低，同时本期分红等不征税收入增加所致。
财务费用	-960,554.82	-3,222,553.68	增加 70.19%	主要系公司募集资金定存解付所致。

(3) 现金流量表项目变动情况

项目	本报告期	上年同期	增减变动	变动原因说明
经营活动产生的现金流量净额	-19,126,346.14	-32,053,102.55	增加 40.33%	主要系经营活动现金流入增长幅度高于经营活动现金流出增长幅度所致。

投资活动现金流出小计	328,511,068.87	220,602,368.62	增加 48.92%	主要系公司支付星泽燃气增资款 1.2 亿元所致。
投资活动产生的现金流量净额	-172,372,041.23	-29,925,187.51	下降 476.01%	主要系投资活动现金流入下降，投资活动现金流出增加所致。
筹资活动现金流入小计	1,860,775.43	0.00	大幅增加	主要系本季度收到银行借款所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-518,020.00	-2,002,973.00	增加 74.14%	主要系筹资活动现金流入大幅增加，高于筹资活动现金流出增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-192,016,407.37	-63,981,263.06	下降 200.11%	主要系经营、投资、筹资活动现金流量净额较上年同期变动综合影响所致。

二、业务回顾和展望

报告期内驱动业务收入变化的具体因素

行业分类/产品	项目	2015 年 1-3 月	2014 年 1-3 月	同比增减 (%)
计算应用服务业、仪器仪表行业	销售量	314,675.00	388,378.00	-18.98%
	生产量	286,918.00	324,127.00	-11.48%
	库存量	109,040.00	134,323.00	-18.82%
天然气销售业务	销售量	12,816,515.48	13,717,854.02	-6.57%

业绩下降系春节假日市场低迷引起，同时油气价格剧烈波动，政府未及时联动调整所致。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

行业分类	合同 (个)	金额 (元)
计算应用服务业、仪器仪表行业	258	43,425,758.00

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

本报告期内公司开展研发项目18项，具体情况如下：

序号	项目名称	说明
1	智能燃气表管理系统V3.0	通过该系统可以提供给燃气公司一个很好的运营平台，管理普通机械表、IC卡预付费燃气表、无线远传燃气表、物联网燃气表，分别能够完成安装、抄表、收费、远程控制等各模块的需求，通过采用专业的报表和多种的数据统计分析，移动支付让用户用气更加的方便快捷。

2	IC卡工业表升级	优化了数据取样的电路和算法，增加防剪短功能电路，采用了霍尔阀门，液晶显示屏由原来的小视窗改成了大视窗，新的结构外形，产品更加的美观，增加了功能按钮便于人机交互，强的抗静电能力，在8000KV的静电情况下，能够保证产品可靠稳定运行。
3	温度补偿型智能燃气表	在皮膜表的基础上通过增加温度和压力传感器实现了皮膜的温度补偿功能。
4	城市天然气能量计量系统	基于物联网技术和气体组份分析技术基础上，将天然气的计量、结算回归到最合理、公平的能量结算的系统平台。
5	CPU卡智能燃气表	根据客户的技术要求进行产品开发，包括民用表、工业表，主要是通过采用了CPU卡的来实现数据的交互，所有的权限管理都可以移交给燃气公司用户，保密性更加好了。
6	智能超声气体流量计	采用了超声波传感技术，实现燃气表的全电子计量功能，增加了公司智能燃气计量产品的系列。
7	物联网智能燃气表系统	基于物联网技术的使用，采用了移动公共无线网络（移动、典型、联通），实现端到端的数据传输和远程的阀门控制，解决了原来因为采用微功率模式的信号不稳定，提高了数据的准确及时，全面实现了智能化管理，解决燃气管理过程中总遇到的问题。
8	智能终端远程抄表软件 Android版	安卓系统的应用，使得抄表更加方便快捷，解决了传统的依赖于专用手持机进行抄表，实现APP的推广使用。
9	膜式燃气表压损与计量误差特性研究	找出燃气表流量误差与压力损失的内在联系，通过控制压损使燃气表计量精度更加准确，使公司客户能减小燃气供销差，从而减少经济损失。
10	阀门内置铝壳表项目	设计并生产出体积小、适用于高低温环境下使用的阀门，提高可靠性。
11	配铝壳表内置阀项目	外置阀改内置阀提高安全性、成本降低、改善工艺，设计并生产出内置阀铝壳表，降低产品外漏有可能性。
12	阀座组件自动装配系统	实现阀座自动装配，并将阀座组件装配到下壳体中，实现工序无人化。
13	下壳体定位精度自动检测及涂胶偏移量自动补偿系统	使自动涂胶设备智能化，更加准确的完成涂胶过程，实现涂胶机精度自动补偿减少用量，从而减少压损，提高产品质量。
14	自动分拣及码垛系统	设计并建造一套产品自动分拣及码垛系统，能够自动区分客户及识别燃气表型号。
15	自动装箱系统	设计并建造一套产品自动装箱及自动贴标签的装配系统，并能够在自动装箱的同时识别装箱产品型号是否正确。
16	IC卡表硬件模块化	硬件电路采用模块化设计，规范了电子元器件的选型，减少了器件种类，电机驱动和IC卡电路采用集成芯片方案。除液晶屏和按键外，全部采用了贴片器件，最大限度的减少了人工焊接工序，提高制造效率和直通率。计量采样部分采用了全新设计的板载取样的结构替代原有的FPC采样，简化了生产过程，同时提高了采样分辨率10倍，也增强了抗磁攻击能力。
17	中燃CPU卡温压补偿表	采用CPU卡作为充值存储介质，配合板上的ESAM加密模块，大大提高了数据的安全性。在表具内部添加温度和压力传感器，对计量的结果做温度和压力校准，提高了计量的准确性。采用新的电源设计，只使用3节碱性电池供电，减少用户的使用成本。
18	PBOC卡智能燃气表	PBOC卡智能燃气表采用银行系统发行的金融卡作为用户卡，完全符合中国人民银行金融卡规范（PBOC规范），数据信息使用密钥管理体系，具有极高的安全性，并且容易和金融应用组成一卡通系统,方便用户消费及管理。

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前 5 大供应商的变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

前五名供应商合计采购金额（元）	25,099,182.33
前五名供应商合计采购金额占公司全部采购金额比例（%）	52.82%

本报告期前五大供应商占比上升，主要是公司燃气供应商较集中导致向单个供应商采购占比较大，但已和燃气供应商签订年度供气合同且采购价由当地物价局制定并监督，全年供气有保障并不会对未来生产经营产生重大影响。

报告期内公司前 5 大客户的变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

前五名客户合计销售金额（元）	12,931,700.84
前五名客户合计销售金额占公司全部营业收入比例（%）	13.59%

本报告期销售较上年同期下降，前五大客户销售也有所下降，导致销售占比相应下降，从公司的历史销售情况来看，公司不存在依赖单一大客户的情况，故前五大客户销售占比下降不会对未来生产经营产生重大影响。

年度经营计划在报告期内的执行情况

√ 适用 □ 不适用

公司2015年1-3月份实现营业收入9,512.89万元，同比下降-19.79%，归属上市公司净利润2,153.69万元，同比下降-15.60%。

1、引领技术创新

报告期内，公司把握天然气行业发展机遇，把技术创新和智能燃气表的自主研发、行业应用作为公司整体发展战略的核心组成部分，强调智能燃气表的研发与市场需求的紧密结合，与国内外行业领先的公司、高等院校、科研院所进行紧密合作，进一步完善物联网表的性能，积极推广物联网表市场，全面推进电子表的研发，始终保持公司产品在行业内的技术领先地位。

2、开发海内外市场

报告期内，公司聚焦重点市场，精耕细作，建立差异化的销售策略，巩固老客户，抢占新市场。同时，优化营销团队建设，推行符合公司发展的激励制度，推广公司品牌形象。公司膜式燃气表公司膜式燃气表公司膜式燃气表JK/G2.5和JK/G1.6获得了国际权威认证机构NMI Certin B.V.(荷兰国家计量院)的型式认证，证明公司前述产品符合OIML(国际法制计量组织)R137-1&2(2012)标准，标志着公司产品进入海外市场迈出了重要一步。

3、延伸横向纵向产业链

报告期内，公司将继续寻找横向、纵向领域合适标的，开展并购活动，在稳固公司主营业务的同时，积极探索符合公司长期发展战略的新领域，在城市天然气运营及其他清洁能源领域寻找新的机遇，延伸公司产业链，为投资者创造更大回报。

4、完善财务管理

报告期内，公司将完善各类财务管理制度，强化总部财务中心职能，推行全面预算管理和信息化建设，全面清查固定资产，提高理财产品收益；推进对子公司的财务管理，提高资金使用效率，实现财务协同效应。

5、加强公司内控管理

报告期内，公司继续重视并提升企业风险防范意识，加强对公司内控的管理，扩充公司审计部门、法务部门人员，完善各项审批流程，促使公司各项经营管理规范化、常态化。

6、强化子公司管控

针对已收购的天然气运营项目，报告期内公司将加强对子公司管理层的绩效考核，并完善总部管理机构，加强对子公司投资、运营、财务、安全、法务的指导，开展定期审计工作，提升天然气运营项目的效率和效益。

7、加强人才队伍建设

报告期内，公司将培养各类人才，建立内部培训体系，定期开展新员工培训，安排部分管理干部轮岗，选送高管参加知名高校进修。优化公司薪酬体系，完善激励机制，进一步提升公司管理水平。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

公司已在本报告中详细描述存在的风险，敬请查阅第二节公司基本情况二、重大风险提示部分的内容。

第四节 重要事项

一、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺来源	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	浙江金卡高科技工程有限公司、石河子金凯股权投资合伙企业	自公司股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份。	2012年02月06日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	自公司股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；除前述锁定期外，本人担任公司董事、监事或高管期间，每年转让的股份数不超过其所持公司股份总数的 25%，离职后半年内不转让所持本公司股份；本人在发行人首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份；在发行人首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。	2012年02月06日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	戴意深	自公司股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接或间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在前述锁定期满后，如本人担任发行人董事、监事或高级管理人员的，则任职期间每年转让的股份不得超过本人直接或间接持有发行人股份总数的 25%，离职后六个月内不转让本人直接或间接持有的发行人股份。	2012年02月06日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	公司董事、监事及高级管理人员张宏业、张华、方国升、何国	自公司股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人所直接或间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；在上述限售期届满后，所持发行人股份在任职期间每年转让的股份不得超过本人所持有发行人股份总数的 25%，离职后六个月内不转让本人所持有的公司股份；本人在发行人	2012年02月06日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情

文、黄光坤	首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份；在发行人首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。			况。
监事朱央洲	自公司股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理其直接和间接持有的发行人股份，也不由发行人回购该部分股份；除前述锁定期外，本人担任公司董事、监事或高管期间，每年转让的股份数不超过其所持公司股份总数的 25%，离职后半年内不转让所持本公司股份；本人在发行人首次公开发行股票上市之日起六个月内申报离职的，自申报离职之日起十八个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份；在发行人首次公开发行股票上市之日起第七个月至第十二个月之间申报离职的，自申报离职之日起十二个月内不得转让本人直接或间接持有的发行人股份。	2012 年 09 月 24 日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
浙江金卡高科技工程有限公司、石河子金凯股权投资有限合伙企业、杨斌、施正余、戴意深、张宏业、张华、方国升、何国文、黄光坤	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股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在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、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员，并愿意完全承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。	2012 年 03 月 14 日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
监事朱央洲	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股份公司构成竞争的业务及活动或拥有与股份公司存在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、经济组织中担任高级管理人员或核心技术人员，并愿意完全承担因违反上述承诺而给股份公司造成的全部经济损失。	2012 年 09 月 24 日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
浙江金卡高科技工程有限公司、石河子金凯股权投资有限合伙企业、杨斌、施正余、戴意深、张宏业、张华、方国升、何国文、黄光坤	针对关联交易作出承诺："本人（本公司）、本人（本公司）直接或间接控制的子公司与发行人及其控股子公司之间已存在及将来不可避免发生的关联交易事项，保证遵守国家法律法规，遵循市场交易的公平原则即正常的商业条款与发行人及其控股子公司发生交易。如未按法律法规、及市场交易的公平原则与发行人及其控股子公司发生交易，而给发行人及其控股子公司造成损失或已经造成损失，由本人（本公司）承担赔偿责任。"公司其他股东、董事、监事和高级管理人员也针对关联交易作出承诺："本人（本公司）、本人（本公司）直接或间接控制的子公司与发行人及其控股子公司之间已存在及将来不可避免发生的关联交易事项，本人保证遵循市场交易的公平原则即正常	2012 年 03 月 14 日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。

		的商业条款与发行人及其控股子公司发生交易。如未按市场交易的公平原则与发行人及其控股子公司发生交易，而给发行人及其控股子公司造成损失或已经造成损失，由本人承担赔偿责任。”			
	监事朱央洲	针对关联交易作出承诺：“本人（本公司）、本人（本公司）直接或间接控制的子公司与发行人及其控股子公司之间已存在及将来不可避免发生的关联交易事项，保证遵守国家法律法规，遵循市场交易的公平原则即正常的商业条款与发行人及其控股子公司发生交易。如未按法律法规、及市场交易的公平原则与发行人及其控股子公司发生交易，而给发行人及其控股子公司造成损失或已经造成损失，由本人（本公司）承担赔偿责任。”	2012年09月24日	三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	签订的《一致行动协议》中承诺，“浙江金卡高科技股份有限公司首次公开发行股票并上市交易之日起三十六个月内均不得退出一致行动及解除本协议”。	2009年10月09日	自公司上市交易之日起三十六个月	承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
	杨斌、施正余	“如果浙江金卡高科技股份有限公司被要求为其员工补缴此前年度应由发行人或金卡工程应缴付的社会保险费，杨斌、施正余将按照主管部门核定的金额无偿代公司补缴，并承担相关费用，保证发行人不因此遭受任何损失，承诺人对此承诺连带责任。”“如果浙江金卡高科技股份有限公司被要求为其员工补缴此前年度应由发行人缴付的住房公积金，杨斌、施正余将按照主管部门核定的金额无偿代公司补缴，并承担相关费用，保证发行人不因此遭受任何损失，承诺人对此承诺连带责任。”	2011年03月14日		承诺人严格信守承诺，未出现违反承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	是				

二、募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额	43,339.72		
报告期内变更用途的募集资金总额	0	说明：公司应以股东大会审议通过变更募集资金投向议案的日期作为变更时点	本季度投入募集资金总额 17,479.98

累计变更用途的募集资金总额		3,610.04		已累计投入募集资金总额		36,139.52					
累计变更用途的募集资金总额比例		8.33%									
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目											
智能燃气表产业基地建设项目	否	16,370.72	16,370.72	69.64	10,300.72	62.92%	2013-6-30	514.19	12,299.13	是	否
研发中心建设项目	是	3,195.80	3,195.80	6.79	535.25	16.75%	2014-11-30				否
承诺投资项目小计	--	19,566.52	19,566.52	76.43	10,835.97	--	--	514.19	12,299.13	--	--
超募资金投向											
对外投资	否	7,800.00	7,800.00		7,800.00	100%	2013-6-30	86.91	1,185.33	是	否
购买办公场所	是	3,710.04	3,710.04		100.00	2.7%					否
超募资金增资石嘴山市新泽燃气有限公司45%股权项目	否	17,403.55	17,403.55	17,403.55	17,403.55	100%	2015-1-31	110.00	110.00	是	否
超募资金投向小计	--	28,913.59	28,913.59	17,403.55	25,303.55	--	--	196.91	1,295.33	--	--
合计	--	48,480.11	48,480.11	17,479.98	36,139.52	--	--	711.10	13,594.46	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	无										
项目可行性发生重大变化的情况说明	无										
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>公司超募资金金额为 23,773.20 万元，累计取得利息收入 1,530.35 万元，合计可使用金额为 25,303.55 万元。截至 2015 年 3 月 31 日，上述金额已全部使用完毕，历年具体用途及使用情况如下：</p> <p>(1) 2013 年 3 月 25 日，公司第二届董事会第六次会议审议通过了《关于使用超募资金购置办公场所的议案》，同意公司使用不高于 3,710.04 万元的超募资金购置办公场所，公司已于 2013 年 5 月 12 日支付履约定金 100 万元；</p> <p>(2) 2013 年 7 月 10 日，公司 2013 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司使用部分超募资金收购石嘴山市华辰投资有限公司 60% 股权的议案》公司决定使用超募资金 7,800 万元的价格收购石嘴山市华辰投资有限公司 60% 的股权，公司已于 2013 年 7 月和 8 月份支付上述收购款。</p> <p>(3) 2014 年 12 月 24 日，公司 2014 年第一次股东大会审议通过了《关于变更超募资金投资项目暨使用超募资金和自有资金对外投资的议案》，公司拟使用超募资金和自有资金合计 20,000.00 万元以增资方式收购石嘴山市星泽燃气有限公司 45% 的股权，公司已 2015 年 1 月支付上述收购款项。</p>										
募集资金投资项目	无										

目实施地点变更情况	
募集资金投资项目实施方式调整情况	2013年3月25日,公司2012年度股东大会、第二届董事会第六次会议审议通过了《关于变更募投项目实施主体的议案》,拟将“研发中心建设项目”实施主体由杭州谷卡智能系统有限公司变更为本公司,由本公司负责该项目的后续募集资金投入及运营工作。
募集资金投资项目先期投入及置换情况	2012年9月5日,公司第一届董事会第十九次会议审议通过了《关于使用募集资金置换预先已投入募集资金投资项目的自筹资金的议案》,经全体董事表决,一致同意以公司募集资金56,094,971.33元置换预先已投入募集资金投资项目的自筹资金。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	无
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	公司募投项目募集资金19,566.52万元,目前已累计使用10,835.97万元,累计取得利息收支净额881.86万元,募集资金累计节余9,612.41万元(其中:2014年年底募集资金结余9,475.65万元,2015年1-3月累计利息净收入136.76万元)。根据2014年第一次临时股东大会的决议,募集资金节余将全部永久性补充流动资金。募投项目出现结余的原因,主要公司在项目实施过程中,严格项目资金管理,优化项目设计施工方案,在保证原有设计方案和技术条件的前提下,固定资产的设备购置投入比原计划有所降低,合理节省了部分开支。
尚未使用的募集资金用途及去向	截至2015年3月31日,募集资金累计结余9,612.41万元中,本公司已转出9,217.85万元用于永久性补充流动资金,剩余募集资金394.56万元均系募投项目尚未到期的银行承兑汇票保证金,待保证金到期解付之后,本公司拟将其全部转出并永久补充流动资金。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

三、其他重大事项进展情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内,公司完成了石嘴山市星泽燃气有限公司的工商变更登记,相关公告已于2014年12月09日在巨潮资讯网上公告,详情请查阅<http://www.cninfo.com.cn/>。

四、报告期内现金分红政策的执行情况

公司2014年第一次临时股东大会审议通过《关于修订<公司章程>的议案》。经工商备案后的现行《公司章程》第一百八十一条规定的利润分配政策如下:

(一) 公司实行持续、稳定的利润分配政策,公司的利润分配应当重视对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展。

(二) 公司采取积极的现金或者股票方式分配股利,在公司当年经审计的净利润为正数且符合《公司法》规定的分红条件的情况下,公司每年度采取的利润分配方式中必须含有现金分配方式。

(三) 公司每年度现金分红金额应不低于当年实现的可供分配利润总额的 10%。

(四) 公司董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照公司章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

(1) 公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到80%；

(2) 公司发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到40%；

(3) 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%；公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到20%。

(五) 公司可以进行中期现金分红。

(六) 公司董事会应在年度报告或半年度报告公布后两个月内，根据公司的利润分配规划或计划，结合公司当年的生产经营状况、现金流量状况、未来的业务发展规划和资金使用需求、以前年度亏损弥补状况等因素，以实现股东合理回报为出发点，制订公司当年的利润分配预案。公司利润分配预案，在监事会和独立董事审核无异议，且经全体董事过半数以上表决通过后提交公司股东大会进行表决；经出席股东大会的股东所持表决权的二分之一以上表决同意的后即为通过。

(七) 若公司营收增长迅速，并且董事会认为公司股票价格与公司股本规模不匹配时，可以在满足上述现金股利分配的同时，制定股票股利分配预案。

(八) 公司应通过投资者关系互动平台、公司网站、联系电话、传真、电子邮箱等有效联系方式，征求投资者的意见，并由董事会秘书负责汇总意见并在审议利润分配预案的董事会上说明。公司独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。

(九) 如公司董事会做出不实施利润分配或实施利润分配的方案中不含现金决定的，应就其作出不实施利润分配或实施利润分配的方案中不含现金分配方式的理由，在定期报告中予以披露原因、未用于分红的资金留存公司的用途，公司独立董事应对此发表独立意见。

(十) 公司的利润分配政策不得随意变更。如现行政策与公司生产经营情况、投资规划和长期发展的需要确实发生冲突的，可以调整利润分配政策，调整后的利润分配政策不得违反中国证监会和证券交易所的有关规定，有关调整利润分配政策的议案需经公司详细论证，并经出席股东大会的股东所持表决权的2/3 以上通过。

报告期内，公司严格按照《公司章程》相关利润分配政策和审议程序实施利润分配方案，分红标准和分红比例明确清晰，相关的决策程序和机制完备，相关的议案经董事会、监事会审议通过，并由独立董事发表独立意见后提交股东大会审议，审议通过后在规定时间内进行实施，切实保证了全体股东的利益。

2013年5月16日，公司实施了2012年年度股东大会审议通过的《关于2012年度利润分配的方案》，即以公司总股本

60,000,000.00股为基数，向全体股东以每10股派人民币现金1.50元（含税），合计派发人民币现金红利9,000,000.00元；同时，以资本公积金向全体股东每10股转增5股，合计转增30,000,000.00股，转增后公司总股本增加至90,000,000.00股。

2014年4月11日，公司实施了2013年年度股东大会审议通过的《关于2013年度利润分配的方案》，以公司现有总股本90,000,000.00股为基数，向全体股东以每10股派人民币现金1.3元（含税），合计派发人民币现金红利11,700,000.00元；同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，合计转增90,000,000.00股，转增后公司总股本增加至180,000,000.00股。

2014年度利润分配预案：以公司现有总股本180,000,000.00股为基数，向全体股东以每10股派人民币现金1.00元（含税），合计派发人民币现金红利18,000,000.00元。公司将于2014年度股东大会通过后实施分派。

报告期内，公司未发生利润分配政策的调整。

五、预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损、实现扭亏为盈或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

六、向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

七、公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的情况

适用 不适用

第五节 财务报表

一、财务报表

1、合并资产负债表

编制单位：金卡高科技股份有限公司

2015 年 03 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	168,251,188.15	359,949,575.52
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	2,609,570.96	13,164,000.00
应收账款	267,920,616.85	267,814,345.29
预付款项	11,644,494.98	5,317,487.56
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	151,866.00	15,003,542.71
应收股利		
其他应收款	19,534,680.00	7,088,555.96
买入返售金融资产		
存货	30,690,042.60	34,460,459.21
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	54,992,600.00	0.00
流动资产合计	555,795,059.54	702,797,966.25
非流动资产：		
发放贷款及垫款		

可供出售金融资产	64,270,000.00	64,270,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	242,764,533.87	40,958,211.43
投资性房地产		
固定资产	153,714,931.11	156,441,345.19
在建工程	10,205,404.82	9,622,669.73
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	26,526,670.80	26,829,734.65
开发支出		
商誉	48,723,024.76	48,723,024.76
长期待摊费用	423,282.37	451,805.80
递延所得税资产	4,295,287.69	3,716,109.16
其他非流动资产	20,229,500.40	102,315,890.00
非流动资产合计	571,152,635.82	453,328,790.72
资产总计	1,126,947,695.36	1,156,126,756.97
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	52,425,564.79	54,999,385.46
应付账款	91,574,799.92	125,321,400.43
预收款项	5,331,329.41	6,830,462.37
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	6,412,795.40	11,408,129.08
应交税费	2,229,330.67	10,033,054.51

应付利息		
应付股利		
其他应付款	12,867,050.08	14,130,308.86
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	170,840,870.27	222,722,740.71
非流动负债：		
长期借款	1,000,000.00	0.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	0.00	0.00
递延收益	583,755.33	600,000.00
递延所得税负债	1,772,152.78	1,772,152.78
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,355,908.11	2,372,152.78
负债合计	174,196,778.38	225,094,893.49
所有者权益：		
股本	180,000,000.00	180,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	305,685,760.18	305,685,760.18
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备	3,634,292.99	3,634,292.99

盈余公积	41,467,925.49	41,467,925.49
一般风险准备		
未分配利润	360,002,655.31	338,465,709.10
归属于母公司所有者权益合计	890,790,633.97	869,253,687.76
少数股东权益	61,960,283.01	61,778,175.72
所有者权益合计	952,750,916.98	931,031,863.48
负债和所有者权益总计	1,126,947,695.36	1,156,126,756.97

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：杨炜

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	146,031,939.42	321,921,294.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	2,501,928.00	13,164,000.00
应收账款	265,915,001.34	266,779,533.95
预付款项	11,206,586.73	3,279,526.04
应收利息	151,866.00	14,899,418.78
应收股利		
其他应收款	20,608,281.99	7,911,932.35
存货	25,275,252.97	30,467,592.77
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	30,000,000.00	0.00
流动资产合计	501,690,856.45	658,423,298.56
非流动资产：		
可供出售金融资产	64,260,000.00	64,260,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	484,100,000.00	283,000,000.00
投资性房地产		

固定资产	11,379,299.71	11,848,256.33
在建工程	284,333.18	284,333.18
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	519,894.75	639,073.77
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	2,795,005.07	2,782,310.93
其他非流动资产		81,921,000.00
非流动资产合计	563,338,532.71	444,734,974.21
资产总计	1,065,029,389.16	1,103,158,272.77
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		
衍生金融负债		
应付票据	23,839,999.33	28,865,000.00
应付账款	135,190,093.41	180,669,074.34
预收款项	0.00	1,196,075.00
应付职工薪酬	2,094,352.30	5,793,399.08
应交税费	5,655,334.59	8,745,953.43
应付利息		
应付股利		
其他应付款	21,078,721.36	25,100,577.62
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	187,858,500.99	250,370,079.47
非流动负债：		
长期借款	1,000,000.00	0.00
应付债券		

其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	0.00	0.00
递延收益	583,755.33	600,000.00
递延所得税负债	232,205.44	232,205.44
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,815,960.77	832,205.44
负债合计	189,674,461.76	251,202,284.91
所有者权益：		
股本	180,000,000.00	180,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	306,566,732.96	306,566,732.96
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	41,467,925.49	41,467,925.49
未分配利润	347,320,268.95	323,921,329.41
所有者权益合计	875,354,927.40	851,955,987.86
负债和所有者权益总计	1,065,029,389.16	1,103,158,272.77

3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	95,128,851.99	118,602,410.25
其中：营业收入	95,128,851.99	118,602,410.25
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	78,785,946.85	90,698,976.36

其中：营业成本	58,788,881.07	73,028,348.23
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	756,499.48	1,045,247.64
销售费用	8,646,553.31	8,155,901.26
管理费用	11,149,283.94	10,725,936.12
财务费用	-960,554.82	-3,222,553.68
资产减值损失	405,283.87	966,096.79
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）	5,951,850.08	1,510,471.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,806,322.44	849,373.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	22,294,755.22	29,413,905.83
加：营业外收入	3,336,006.48	2,473,654.06
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	189,079.80	192,954.51
其中：非流动资产处置损失	4,798.43	77,637.64
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	25,441,681.90	31,694,605.38
减：所得税费用	2,522,628.40	4,189,005.02
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	22,919,053.50	27,505,600.36
归属于母公司所有者的净利润	21,536,946.21	25,517,415.03
少数股东损益	1,382,107.29	1,988,185.33
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		

1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	22,919,053.50	27,505,600.36
归属于母公司所有者的综合收益总额	21,536,946.21	25,517,415.03
归属于少数股东的综合收益总额	1,382,107.29	1,988,185.33
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.1196	0.1418
(二)稀释每股收益	0.1196	0.1418

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：杨斌

主管会计工作负责人：方国升

会计机构负责人：杨炜

4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	71,804,296.96	89,311,632.98
减：营业成本	41,856,927.83	51,740,821.55
营业税金及附加	608,598.06	772,329.45

销售费用	6,322,051.15	7,247,573.40
管理费用	7,681,559.18	6,780,117.90
财务费用	-1,086,249.63	-3,113,894.56
资产减值损失	451,350.63	966,096.79
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）	6,897,931.52	658,139.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,100,000.00	
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	22,867,991.26	25,576,728.19
加：营业外收入	3,235,097.20	1,841,654.06
其中：非流动资产处置利得		
减：营业外支出	139,479.25	142,456.49
其中：非流动资产处置损失	157.42	53,132.27
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	25,963,609.21	27,275,925.76
减：所得税费用	2,564,669.67	3,021,418.46
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	23,398,939.54	24,254,507.30
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有		

效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	23,398,939.54	24,254,507.30
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期金额发生额
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	100,319,883.19	94,457,755.01
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	3,068,306.18	1,840,654.06
收到其他与经营活动有关的现金	16,100,478.76	5,585,670.31
经营活动现金流入小计	119,488,668.13	101,884,079.38
购买商品、接受劳务支付的现金	72,411,951.14	69,515,242.59
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		

支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	22,129,919.46	12,849,739.04
支付的各项税费	16,728,155.64	14,638,907.20
支付其他与经营活动有关的现金	27,344,988.03	36,933,293.10
经营活动现金流出小计	138,615,014.27	133,937,181.93
经营活动产生的现金流量净额	-19,126,346.14	-32,053,102.55
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	151,993,500.00	190,000,000.00
取得投资收益收到的现金	4,145,527.64	661,098.79
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	16,082.32
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	156,139,027.64	190,677,181.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,524,968.87	1,902,368.62
投资支付的现金	206,986,100.00	214,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	120,000,000.00	4,700,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	328,511,068.87	220,602,368.62
投资活动产生的现金流量净额	-172,372,041.23	-29,925,187.51
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	1,000,000.00	

发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	860,775.43	0.00
筹资活动现金流入小计	1,860,775.43	0.00
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	1,200,000.00	0.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	1,178,795.43	2,002,973.00
筹资活动现金流出小计	2,378,795.43	2,002,973.00
筹资活动产生的现金流量净额	-518,020.00	-2,002,973.00
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	-192,016,407.37	-63,981,263.06
加：期初现金及现金等价物余额	356,321,982.56	381,011,199.81
六、期末现金及现金等价物余额	164,305,575.19	317,029,936.75

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	73,297,069.76	61,111,401.37
收到的税费返还	3,068,306.18	1,840,654.06
收到其他与经营活动有关的现金	11,968,513.07	31,429,416.01
经营活动现金流入小计	88,333,889.01	94,381,471.44
购买商品、接受劳务支付的现金	71,387,405.28	52,644,630.27
支付给职工以及为职工支付的现金	11,353,125.96	4,531,185.91
支付的各项税费	12,975,012.46	10,713,098.45
支付其他与经营活动有关的现金	25,052,797.89	15,800,745.92
经营活动现金流出小计	120,768,341.59	83,689,660.55
经营活动产生的现金流量净额	-32,434,452.58	10,691,810.89

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	110,002,000.00	190,000,000.00
取得投资收益收到的现金	5,797,931.52	658,139.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	15,825.91
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	115,799,931.52	190,673,965.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	252,834.19	221,045.05
投资支付的现金	140,002,000.00	214,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	120,000,000.00	36,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	260,254,834.19	250,221,045.05
投资活动产生的现金流量净额	-144,454,902.67	-59,547,079.40
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,000,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	1,000,000.00	0.00
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	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	0.00	0.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,000,000.00	0.00
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	-175,889,355.25	-48,855,268.51

加：期初现金及现金等价物余额	321,921,294.67	320,772,881.07
六、期末现金及现金等价物余额	146,031,939.42	271,917,612.56