



北京中科金财科技股份有限公司

2015 年年度报告

2016 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人朱烨东、主管会计工作负责人赵学荣及会计机构负责人(会计主管人员)尹亚楠声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司存在的风险因素主要有市场竞争风险、行业技术风险、人力资源风险等，有关主要风险因素及公司应对措施已在本报告第四节“管理层讨论与分析”中“公司未来发展的展望”详细阐述。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 337,576,686 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.4 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	5
第二节 公司简介和主要财务指标.....	9
第三节 公司业务概要.....	13
第四节 管理层讨论与分析.....	37
第五节 重要事项.....	75
第六节 股份变动及股东情况.....	81
第七节 优先股相关情况.....	81
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	82
第九节 公司治理.....	89
第十节 财务报告.....	96
第十一节 备查文件目录.....	193

释义

释义项	指	释义内容
中科金财、公司、母公司	指	北京中科金财科技股份有限公司
滨河创新	指	天津滨河创新科技有限公司
中科商务	指	北京中科金财电子商务有限公司
中科信息	指	北京中科金财信息技术有限公司
中科电子	指	北京中科金财电子产品有限公司
中科环嘉	指	中科环嘉电子商务有限公司
大金所	指	大连金融资产交易所有限公司
安金所	指	安徽省金融资产交易所
安粮期货	指	安粮期货有限公司
网金中心	指	北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司
中金财富	指	深圳中金财富互联网金融服务有限公司
中航资本	指	中航资本控股股份有限公司
中航国际	指	中国航空技术国际控股有限公司
中航新兴	指	中航新兴产业投资有限公司
中航文创	指	中航文创有限责任公司
成城众志	指	北京成城众志投资管理合伙企业（有限合伙）
金网络	指	金网络（北京）电子商务有限公司
国信新网	指	北京国信新网通讯技术有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
华夏幸福	指	华夏幸福基业控股股份公司
廊坊银行	指	廊坊银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

股票简称	中科金财	股票代码	002657
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	北京中科金财科技股份有限公司		
公司的中文简称	中科金财		
公司的外文名称（如有）	SINODATA CO., LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	SINODATA		
公司的法定代表人	朱烨东		
注册地址	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 1006 室		
注册地址的邮政编码	100191		
办公地址	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 1006 室		
办公地址的邮政编码	100191		
公司网址	www.sinodata.net.cn		
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	贺岩	李燕
联系地址	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 10 层	北京市海淀区学院路 39 号唯实大厦 10 层
电话	010-62309608	010-62309608
传真	010-62309595	010-62309595
电子信箱	zkjc@sinodata.net.cn	zkjc@sinodata.net.cn

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体的名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网： http://www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	董事会办公室

四、注册变更情况

组织机构代码	91110000757740123M
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）	无
历次控股股东的变更情况（如有）	无

五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
签字会计师姓名	李璟、汪沛

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

财务顾问名称	财务顾问办公地址	财务顾问主办人姓名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	北京市朝阳区亮马桥路 48 号 中信证券大厦 26 层	黄新炎、王明希	2014 年 11 月 28 日—2015 年 12 月 31 日

六、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

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入（元）	1,327,554,356.58	1,098,367,226.38	20.87%	1,022,822,674.03
归属于上市公司股东的净利润（元）	160,334,370.22	77,702,908.86	106.34%	56,021,607.58
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	143,016,658.34	63,533,371.77	125.10%	45,606,907.25
经营活动产生的现金流量净额（元）	372,705,131.38	242,420,412.30	53.74%	149,966,809.23
基本每股收益（元/股）	0.51	0.30	70.00%	0.22
稀释每股收益（元/股）	0.51	0.30	70.00%	0.22
加权平均净资产收益率	10.19%	9.75%	0.44%	8.56%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
总资产（元）	2,588,962,921.76	2,337,012,951.71	10.78%	1,411,332,945.45

归属于上市公司股东的净资产 (元)	1,651,988,588.32	1,501,107,899.39	10.05%	704,174,127.30
----------------------	------------------	------------------	--------	----------------

七、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	182,304,970.88	431,048,662.53	192,519,533.59	521,681,189.58
归属于上市公司股东的净利润	19,040,018.38	64,927,553.28	23,788,192.63	52,578,605.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,274,961.30	60,788,654.53	15,085,640.81	52,867,401.70
经营活动产生的现金流量净额	-103,786,774.45	150,399,342.17	-42,559,020.56	368,651,584.22

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2015 年金额	2014 年金额	2013 年金额	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）	124,767.15	-542,327.86	-158,533.87	
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）	10,811,100.00	13,079,766.67	10,922,466.67	
委托他人投资或管理资产的损益		3,221,645.29	974,371.91	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及	9,379,206.57			公司报告期内购买的银行理财产品的投资

处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益				收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-75,280.39	-11,806.61	-60,584.00	
减：所得税影响额	2,900,247.44	1,565,777.74	1,230,850.42	
少数股东权益影响额（税后）	21,834.01	11,962.66	32,169.96	
合计	17,317,711.88	14,169,537.09	10,414,700.33	--

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

项目	涉及金额（元）	原因
增值税返还	11,500,783.30	该项政府补助系与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

公司是国内领先的互联网金融综合服务商和智能银行整体解决方案提供商。

报告期内，公司的互联网金融综合服务业务取得实质性进展。金融资产交易所方面，公司参股的大连金融资产交易所于2015年9月上线，到2015年底，大金所实现交易量接近100亿元；公司参股的安徽金融资产交易所也于2015年底正式上线。互联网银行云平台方面，平台的建设推广工作正在有序进行中，相关产品正在稳步推进。公司还与中航工业集团展开深度合作，与中航资本签订战略合作协议，并与中航国际、中航新兴、中航文创等合资成立金网络公司，开展资产证券化、供应链金融等业务。报告期内，公司参股的中关村互联网金融服务中心的监督管理、综合服务、创新孵化三大平台通过实践基本已完成业务定位，其中综合服务平台已经完成资产撮合交易量近60亿元。公司还与国家信息中心展开合作，增资国信新网，打造中国政务云和互联网增值服务领军企业。公司在互联网金融业务领域的布局已经初见成效，资金端、资产端、数据端、交易体系战略布局完整，已初步形成了“互联网+金融+服务”的闭环生态圈，基本具备互联网金融全业务链的服务能力。

报告期内，公司持续聚焦智能银行业务发展，并通过与滨河创新的企业合并扩展了银行自助金融运营服务领域的业务，2015年公司实现营业收入 1,327,554,356.58元，较上年同期增长20.87%；公司实现归属于上市公司股东的净利润 160,334,370.22元，较上年同期上涨 106.34%。

在我国利率市场化改革深入推进的背景下，我国商业银行将面临利率市场化带来的严重冲击和巨大挑战。其中，严重依赖利差收入的中小银行受到的冲击最为强烈。当下已有很多中小银行意识到了资产管理、资产证券化及互联网转型的重要性，但受困于资产管理、资产证券化及互联网金融领域的经验积累、人才储备及激励机制等方面的制约，中小银行在转型过程中面临强烈挑战。由此也相应形成了一个第三方互联网银行平台及资产管理、资产证券化的巨大的市场需求。

随着互联网应用技术的普及和金融市场的有序开放，依托支付、云计算、社交网络以及搜索引擎等互联网工具，以第三方支付、P2P网贷、众筹融资、网上理财为代表的新兴互联网金融产业高速发展，引发了金融市场交易模式和经营理念上的一场深层次的历史变革。2015年7月18日，中国人民银行等十部委联合印发了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，按照“鼓励创新、防范风险、趋利避害、健康发展”的总体要求，提出了一系列鼓励创新、支持互联网金融稳步发展的政策措施。目前，中国已成为全球规模最大的互联网金融市场。

自2014年起，资产证券化市场呈现爆发式增长，截至2015年末，国内资产证券化市场规模较2013年末增长了13倍。2015年，资产证券化备案制落地，推动资产证券化市场发展步入常态化。2016年，资产证券化市场将保持快速发展势头向万亿级规模进军。

一系列政策指引和市场发展显示，中国即将进入资产证券化发展的加速期，并且推进以资产证券化为核心的互联网金融业务的时机和条件已经成熟。公司立足于各行业互联网转型及资产证券化的需求，深入推进资产证券化、互联网银行、金融资产交易、资产管理、征信、大数据、供应链金融等互联网金融创新业务，打造中国领先的第三方互联网银行平台、资产证券化互联网综合服务平台，形成科技金融生态圈，助力地方政府金融改革、中小商业银行及传统龙头企业互联网转型和资产证券化。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	期末长期股权投资账面价值为 339,486,166.39 元，较期初增长 1151.8%，主要系公司投资参股安粮期货、大金所及金网络等所致。
固定资产	期末固定资产账面价值为 64,590,677.09 元，较期初下降 37.46%，主要系公司提高固定资产使用效率，原有固定资产计提折旧后剩余账面价值减小所致。
无形资产	无重大变化
在建工程	无重大变化

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1、坚定的互联网金融发展战略和健康的品牌形象

公司自2014年开始实施以互联网金融综合服务为核心的发展战略，随着公司各项业务的不断落地，互联网金融生态圈逐渐成型，公司的互联网金融发展模式得到政府部门、资本市场与社会各界的广泛认可。公司荣获“2015年度中国最受欢迎互联网金融第三方服务商”殊荣。公司与中国人民银行金融研究所合作撰写的《中国互联网金融发展报告（2015）》，由互联网金融协会会长、前中国人民银行副行长李东荣博士担任主编，由中科金财公司董事长朱烨东博士担任执行主编，获得了诸多业内专家的一致认可。

2、前瞻性及完备的互联网金融生态圈布局

公司凭借十余年扎根银行IT的经验，对金融行业尤其是银行行业有深刻的理解，能够敏锐地洞察传统金融行业的需求，从而得以在互联网金融发展进程中，前瞻性地规划发展布局，抢占市场先机，在新的市场空间和格局中保持领先优势。借助中科金财互联网银行及智能银行领域领先地位，公司有能力在资产证券化、互联网银行、金融资产交易、资产管理、征信、大数据、供应链金融等领域深入开展业务。公司率先战略投资大连金融资产交易所和安徽金融资产交易所，提供综合金融交易服务；积极建设第三方互联网银行平台，提供中小银行转型服务；参股安粮期货，掌握金融业务牌照；与中航工业、华夏幸福达成战略合作，对接优质资产；入股中关村互联网金融服务中心，与国家信息中心成立合资公司国信新网，布局大数据与征信。资产端、资金端、数据端、交易体系生态圈闭环已形成，为公司互联网金融战略稳步推进奠定坚实的基础。

3、专业化服务能力

公司长期以来为人民银行、银监会、证监会、银联、银行间交易商协会、支付清算协会等460余家银行及金融机构客户提供智能银行及互联网转型综合服务，能够为银行客户提供包括管理咨询、业务流程再造、多渠道整合、移动支付运营外包、大数据分析、金融机具制造、自助网点运营外包、金融互联网运营外包等全业务链的综合服务。公司与清华大学五道口金融学院、南开大学金融学院开展战略合作，形成了关于资产证券化、互联网银行的整套“产学研用”研发培训体系。以客户为中心的经营理念，以及实力雄厚的学术支持，使公司的经营者及专家能够深刻的理解银行及金融机构在利率市场化、资产证券化过程中的需求，是目前国内为银行及金融机构提供互联网转型服务能力最全面的公司之一。

4、技术实力

公司具备北京市高新技术企业、双软认定企业、北京市火炬计划企业、北京市经信委“四个一批”工程企业、中关村“十百千工程”企业等系列资质。公司通过了ISO/IEC 20000-1:2005 IT服务管理体系认证、ISO/IEC 27001:2005信息安全管理体系认证、ISO9001:2008质量管理体系认证、ISO14001（环境管理体系）认证、软件能力成熟度模型CMMI三级认证，获得了计算机信息系统集成一级资质、ITSS信息技术服务运行维护标准符合性证书等系列行业资质，公司软件服务资质完整性目前居中国软件行业前列。截止2015年底，公司拥有专利60项，软件著作权证书累计达到135项。

5、开放的经营理念 and 卓越的经营人才培养能力

公司经过多年摸索，建立并推行了“中科金财多层次合伙人经营责任制”，将公司划分为独立经营单元，通过建立与市场直接联系的独立核算制进行运营，调动员工参与经营管理，从而实现全员参与的经营模式。中科金财多层次合伙人经营责任制注重发现及培养经营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了传统企业部门间的隔阂，有效调动员工参与经营管理的自主性和积极性，极大提升了员工的经营热情及主人翁意识。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的经营智慧与合作意识，大大降低了沟

通成本、交易成本、营销成本及运营成本，劳动生产率大幅提高，同时吸引了大量的银行、证券、保险、期货、信托、金融衍生品、供应链金融、研究、咨询等各领域精英加盟中科金财。开放且共享的经营理念，以及经营人才的吸引、发掘、培养能力已经成为公司重要的核心竞争力之一。

第四节 管理层讨论与分析

一、概述

2015年公司继续坚持以互联网金融综合服务及智能银行整体解决方案为核心业务的发展战略,并在互联网金融业务方面取得实质性进展。金融资产交易所方面,公司参股的大连金融资产交易所于2015年9月上线,截至2015年底,大金所实现交易量接近100亿元;公司参股的安徽金融资产交易所也于2015年底正式上线。互联网银行云平台方面,平台的建设推广工作正在有序进行中,相关产品正在稳步推进。公司还与中航工业展开深度合作,与中航资本签订战略合作协议,并与中航国际、中航新兴、中航文创等合资成立金网络公司,开展资产证券化、供应链金融等业务。报告期内,公司参股的中关村互联网金融服务中心的监督管理、综合服务、创新孵化三大平台通过实践基本已完成业务定位,其中综合服务平台已经完成资产撮合交易量近60亿元。公司还与国家信息中心展开合作,增资国信新网,打造中国政务云和互联网增值服务领军企业。公司在互联网金融业务领域的布局已经初见成效,资产端、资金端、数据端、交易体系战略布局完整,已初步形成了“互联网+金融+服务”的闭环生态圈,为公司打造中国领先的银行科技金融综合服务商、第三方互联网银行平台综合服务商及资产证券化互联网综合服务商,助力中小商业银行、传统龙头企业、地方政府互联网转型及资产证券化奠定了坚实的基础。

公司一直以来致力于为人民银行、银监会、证监会、银联、银行间交易商协会、支付清算协会及460余家银行及金融机构客户提供智能银行整体解决方案及互联网转型综合服务。报告期内,公司持续聚焦智能银行业务发展,通过与滨河创新的企业合并扩展了银行自助金融运营服务领域的业务,同时,公司积极推进落实经营责任制,有效提升经营效率,保障了公司的持续健康发展。2015年公司实现营业收入1,327,554,356.58元,较上年同期增长20.87%;公司实现归属于上市公司股东的净利润160,334,370.22元,较上年同期上涨106.34%。

报告期内,公司主要开展了以下工作:

1. 大力推行中科金财多层级合伙人经营责任制,提升公司经营人才的吸引和培养能力

2015年,公司坚持以“发展吸引人,文化凝聚人,机制稳定人,事业成就人”的人才战略,大力推行中科金财多层级合伙人经营责任制,主动发现和培养了大批踏实能干的复合型的经营人才,业务团队之间充分沟通、合作与分享,业务协同效应明显,经营能力与劳动生产率不断提高。随着公司中科金财多层级合伙人经营责任制的实施,吸引了大量的银行、证券、保险、期货、信托、金融衍生品、供应链金融、研究、咨询等各领域精英的加入。公司的多层级合伙人经营责任制得到了社会各界的广泛关注与认同,多家

企业要求公司输出管理经验，进一步增强了公司的品牌效应及员工的凝聚力。公司经营人才的吸引培养能力、组织协同能力已经成为公司最突出的核心竞争力。

2. 稳步推进互联网银行云平台建设

2015年，公司先发独立打造中立第三方的互联网银行云平台和专业化运营团队，致力于帮助国内众多中小银行向互联网银行转型，提供共享平台、一站式咨询、合作运营和IT支持等全方位转型服务，并在线上获客、金融产品设计、优质资产等方面具备较强优势。目前，互联网银行云平台的建设推广工作正在稳步推进中。

3. 与以央企为代表的大型优质企业合作不断深入

2015年3月，公司与华夏幸福基业控股股份公司、华夏幸福基业股份有限公司、廊坊银行股份有限公司签署了《战略合作框架协议》，相关各方拟充分整合彼此的优势资源，以各方认可的区域和产业布局为基础，在互联网金融产业园开发、互联网金融产业园区建设、打造互联网银行生态圈、产业链融资、供应链融资、产业园区企业相关金融电子商务服务等领域开展多种合作，以实现双方共赢。

2015年7月，公司与中航资本控股股份有限公司签署了《战略合作框架协议》，拟充分发挥中航资本在金融、产业和技术方面的优势和公司在互联网金融方面的资源整合能力，在证券、信托产品销售、投行和资产证券化以及各类资金合作等业务领域先行交流，并积极探讨在金融资产交易所、公募基金、互联网金融公司等新的金融领域开展股权、业务合作。

2015年11月，公司与中国航空技术国际控股有限公司、中航新兴产业投资有限公司、中航文创有限责任公司、北京成城众志投资管理合伙企业同出资成立金网络（北京）电子商务有限公司，注册资金为8,000万元，由公司出资2,000万元，占注册资本的25%。公司与中航系合作成立的合资公司，将以金融信息服务为核心，通过互联网平台，依托中航商圈全产业链，整合内外部优质资源，共同推进以中航工业用户资源为基础的综合型电子商务平台和以企业资产证券化为依托的互联网金融平台业务的快速发展。

以央企为代表的传统优质企业合作，有助于公司在互联网银行、资产管理、资产证券化、产业链融资、供应链融资等领域的业务开展，合作投资的方式更有利于提高公司业务的广度和深度，提升公司盈利能力，有利于进一步完善公司在互联网金融领域的业务布局，符合公司长远发展的战略定位。

4. 布局金融资产交易所等金融机构，互联网金融业务步入实质性阶段

2015年5月，公司完成对大连金融资产交易所的增资扩股事项。大金所是在大连市政府、金融局、国资委的指导和大力支持下，经国务院批准设立的综合性金融资产和相关产品专业交易平台，是东北地区第一家、目前也是唯一一家以“交易所”冠名的金融资产交易机构。大金所坚持政府指导、市场化运作，以服务实体经济、支持城市基础设施建设、增加金融资产流动性、提供多元化投融资渠道为宗旨，将立足大连、面向东北、辐射东北亚，打造各类金融资产的互联网交易平台、各类生息资产的证券化平台、各类政

府项目的投融资平台、各类不良资产的处置交易平台、境内资产与境外资金的对接平台以及线下资产与线上投资人的对接平台。大金所以“普惠金融”为己任，通过引导民间资本投向政府鼓励的产业，实现“盘活存量、用好增量”，成为政府在路桥、机场、治污、地铁、安居工程等基础设施项目方面的重要融资渠道，在政府项目资本金筹集及后续配资方面发挥重要作用。大金所致力于为政府、企业提供多元化投融资渠道，为百姓提供安全的财富增值渠道，将成为大连建设东北亚金融中心的重要力量与不可或缺的要素。增资入股大金所使公司在互联网金融领域的业务布局得以迅速开展。大金所平台于2015年9月底正式上线运行，截至2015年底，大金所实现交易量接近100亿元。

2015年5月，公司完成对安粮期货的增资事项。安粮期货主要从事国内商品期货经纪、金融期货经纪、基金销售、资产管理业务。自成立以来，安粮期货稳健经营，业务快速发展，已发展成为安徽省主营业务规模最大的期货经营机构之一。安粮期货未来目标定位于打造独具特色、有核心竞争力的互联网期货创新业务体系，建立多元化的互联网金融集团，在风险管理业务、资产管理业务、金融交叉持牌等方面迅速布局，拓展线上金融业务渠道，增强盈利能力。安粮期货具有资产管理、风险管理、证券投资基金销售、金融衍生品交易、期权股指期货、期货经纪等金融业务牌照及金融业务团队，这与中科金财的互联网金融战略高度协同，有助于公司快速推进及开展金融资产交易、资产管理、资产证券化等互联网金融综合服务业务，公司在互联网金融领域的业务布局得到进一步完善。

安粮期货系安徽省金融资产交易所重要股东。安徽省金融资产交易所是国内继北京金融资产交易所、天津金融资产交易所之后经国务院审批的中国第三家金融资产交易机构。安金所立足于长三角这个经济和金融最发达区域，业务发展辐射全国，放眼世界，致力于成为在长江沿线经济带最有影响力的金融资产交易所之一。安金所提供各类金融资产交易、资产证券化、不良资产流转、平台项目投融资以及跨境资金对接、股权债权、众筹等金融服务，打造线上线下多种交易模式，为各类金融资产打造一个从登记、托管、交易到结算的全新、全景、全流程的综合金融交易平台，用创新思维的方式开创互联网金融的新局面。通过投资安金所，中科金财进一步完善了包括金融资产交易、资产管理、风险管理、期权交易和新三板做市等在内的资产证券化全产业链体系建设。安金所于2015年4月完成增资扩股，平台于2015年12月正式上线运行。

5. 完成对滨河创新的整合，显著增强公司盈利能力及业务协同

2014年，公司成功完成了对天津滨河创新科技有限公司100%股权的收购。滨河创新是银行信息化建设整体外包服务的专业运营商，以保障银行信息数据、系统运行安全为基础，以自助平台建设及运营管理为支撑，承接农信社及城商行信息化建设整体服务外包业务。滨河创新与中科金财的业务具有很高的协同性，通过整合滨河创新掌握的中小金融机构客户资源，公司在智能银行领域的产品与服务优势进一步充分体现，竞争优势更加稳固。2015年滨河创新实现扣除非经常性损益后的净利润7269.22万元，业务发展情况

良好。与滨河创新的整合使公司的盈利能力得到显著增强，为公司快速稳健发展奠定坚实的基础。

6. 参股中关村互联网金融中心，提升公司互联网金融数据端实力

2015年4月，公司参股的中关村互联网金融服务中心正式推出监督管理、综合服务、创新孵化三大服务平台，包含互联网金融行业风向标——海淀指数以及合格互联网金融机构评审体系、登记备案系统、证据链备案系统、征信数据库、科技金融增信系统、互联网金融资产撮合、创客空间等多项重磅服务内容。网金中心于2015年8月开展的互联网金融资产撮合服务，截至2015年底已完成交易量近六十亿元，实现营业收入6406万元，并且已与互联网金融行业60家实力平台共同搭建互联网金融资产撮合服务战略合作伙伴。网金中心致力于成为全国顶尖的互联网金融服务机构，有望为公司的互联网金融业务提供业务和数据领域的支持，完善公司的互联网金融生态闭环。

7. 完成非公开发行，资金实力获得进一步增强

2015年12月30日，中国证券监督管理委员会证监许可[2015]3136号文核准了公司非公开发行A股股票事宜，募集资金9.72亿元将用于建设互联网金融云中心项目、增资安粮期货、智能银行研发中心项目及补充流动资金。本次募资工作完成后，大大增强了公司的资本实力，解决了公司后续发展的资金瓶颈，为公司未来的发展提供了资金保证。

二、主营业务分析

1、概述

参见“管理层讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

单位：元

	2015 年		2014 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	1,327,554,356.58	100%	1,098,367,226.38	100%	20.87%
分行业					
金融	478,822,698.92	36.07%	304,901,109.56	27.76%	57.04%
企业	556,714,817.46	41.94%	608,649,932.04	55.41%	-8.53%
政府与公用事业	291,019,676.52	21.92%	152,639,130.51	13.90%	90.66%
其他	997,163.68	0.08%	32,177,054.27	2.93%	-96.90%
分产品					

智能银行解决方案	519,875,788.39	39.16%	336,164,879.17	30.61%	54.65%
数据中心综合建设解决方案	658,449,992.18	49.60%	605,892,571.85	55.16%	8.67%
IT 服务管理解决方案	140,519,178.91	10.58%	146,935,581.72	13.38%	-4.37%
其他业务收入	8,709,397.10	0.66%	9,374,193.64	0.85%	-7.09%
分地区					
华北	919,462,305.82	69.26%	816,342,294.40	74.32%	12.63%
其他	408,092,050.76	30.74%	282,024,931.98	25.68%	44.70%

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
企业	556,714,817.46	390,642,123.55	29.83%	-8.53%	-15.61%	5.88%
金融	478,822,698.92	302,624,572.11	36.80%	57.04%	31.37%	12.35%
政府与公用事业	291,019,676.52	250,620,599.34	13.88%	90.66%	126.77%	-13.72%
分产品						
IT 服务管理解决方案	140,519,178.91	55,213,587.43	60.71%	-4.37%	-9.54%	2.25%
数据中心综合建设解决方案	658,449,992.18	577,990,947.70	12.22%	8.67%	14.07%	-4.15%
智能银行解决方案	519,875,788.39	304,525,968.82	41.42%	54.65%	17.99%	18.19%
分地区						
华北	919,462,305.82	638,283,795.87	30.58%	12.63%	3.76%	5.94%
其他	408,092,050.76	306,523,409.95	24.89%	44.70%	41.88%	1.50%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

□ 适用 √ 不适用

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

(5) 营业成本构成**行业和产品分类**

单位：元

行业分类	项目	2015 年		2014 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
金融	成本	302,624,572.11	32.03%	230,367,086.44	27.71%	31.37%
企业	成本	390,642,123.55	41.35%	462,889,581.69	55.69%	-15.61%
政府与公用事业	成本	250,620,599.34	26.53%	110,516,131.85	13.30%	126.77%
其他	成本	919,910.82	0.10%	27,461,611.66	3.30%	-96.65%

单位：元

产品分类	项目	2015 年		2014 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
智能银行解决方案	成本	304,525,968.82	32.23%	258,086,542.80	31.05%	17.99%
数据中心综合建设解决方案	成本	577,990,947.70	61.18%	506,706,609.34	60.96%	14.07%
IT 服务管理解决方案	成本	55,213,587.43	5.84%	61,035,520.29	7.34%	-9.54%
其他业务	成本	7,076,701.87	0.75%	5,405,739.21	0.65%	30.91%

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

□ 是 √ 否

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况**公司主要销售客户情况**

前五名客户合计销售金额（元）	394,377,400.33
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	29.70%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	河北省农村信用社联合社	116,864,148.00	8.80%
2	中经网（北京）数据科技发展有限公司	79,402,103.38	5.98%
3	北京友邦佳通电子科技有限公司	75,979,466.80	5.72%
4	中国人寿保险股份有限公司	71,690,656.56	5.40%
5	河南省卫生厅统计信息中心	50,441,025.59	3.80%
合计	--	394,377,400.33	29.70%

主要客户其他情况说明

适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	303,538,051.11
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	33.94%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	四川长虹佳华信息产品有限责任公司	113,395,540.99	12.68%
2	神州数码（中国）有限公司	81,640,001.66	9.13%
3	广州御银科技股份有限公司	44,428,354.70	4.97%
4	戴尔（中国）有限公司	35,609,210.56	3.98%
5	北京元鼎时代科技股份有限公司	28,464,943.20	3.18%
合计	--	303,538,051.11	33.94%

主要供应商其他情况说明

适用 不适用

3、费用

单位：元

	2015 年	2014 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	37,180,153.03	24,619,642.82	51.02%	主要系本期将滨河创新全年数据纳入合并范围，上年同期只合并滨河创新第 12 月数据所致。
管理费用	175,518,437.79	169,933,498.61	3.29%	
财务费用	12,774,713.94	16,924,047.07	-24.52%	
所得税费用	16,425,225.62	5,705,685.49	187.87%	主要系本期将滨河创新全年数据纳入合并范围及母公司适用企业所得税税率从 10% 变更为 15%（上期公司享受“国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业”的 10% 优惠税

				率)所致。
--	--	--	--	-------

4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司继续保持较高的研发投入，紧密围绕智能银行整体解决方案及互联网金融综合服务的发展战略，开展了多个产品及应用系统的自主研发，共投入研发费用141,759,082.07元，较上年增长28.15%，研发投入占营业收入的比例达到10.68%，其中资本化部分金额为32,261,185.45元。

公司研发投入情况

	2015 年	2014 年	变动比例
研发人员数量（人）	600	576	4.17%
研发人员数量占比	71.26%	74.04%	-2.78%
研发投入金额（元）	141,759,082.07	110,623,397.15	28.15%
研发投入占营业收入比例	10.68%	10.07%	0.61%
研发投入资本化的金额（元）	32,261,185.45	32,148,039.74	0.35%
资本化研发投入占研发投入的比例	22.76%	29.06%	-6.30%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

□ 适用 √ 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

□ 适用 √ 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2015 年	2014 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,728,414,621.00	1,582,951,008.87	9.19%
经营活动现金流出小计	1,355,709,489.62	1,340,530,596.57	1.13%
经营活动产生的现金流量净额	372,705,131.38	242,420,412.30	53.74%
投资活动现金流入小计	1,889,578,819.90	501,266,223.44	276.96%
投资活动现金流出小计	2,361,061,792.53	800,070,722.90	195.11%
投资活动产生的现金流量净额	-471,482,972.63	-298,804,499.46	-57.79%
筹资活动现金流入小计	50,635,957.75	327,161,599.62	-84.52%
筹资活动现金流出小计	79,037,740.42	119,539,673.35	-33.88%
筹资活动产生的现金流量净	-28,401,782.67	207,621,926.27	-113.68%

额			
现金及现金等价物净增加额	-127,105,838.19	151,237,710.45	-184.04%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

适用 不适用

经营活动产生的现金流量净额较上年增长53.74%，主要系公司加强收款、控制项目备货规模等因素综合影响所致。

投资活动现金流入小计较上年增长276.96%，主要系公司精细资金管理，增加短期保本型理财产品的操作频次及获得投资收益增加所致。

投资活动现金流出小计较上年增长195.11%，主要系公司本期投资安粮期货、大金所等参股公司及增加短期保本型理财产品的操作频次所致。

投资活动产生的现金流量净额较上年下降57.79%，主要系公司本期投资安粮期货及大金所等参股公司所致。

筹资活动现金流入小计较上年下降84.52%，主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金所致。

筹资活动现金流出小计较上年下降33.88%，主要系使用及归还银行短期借款减少所致。

筹资活动产生的现金流量净额较上年下降113.68%，主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金所致。

现金及现金等价物净增加额较上年下降184.04%，主要系上述因素综合影响所致。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

适用 不适用

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2015 年末		2014 年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	571,048,628.75	22.06%	691,799,630.78	29.60%	-7.54%	无重大变化
应收账款	86,037,681.38	3.32%	58,856,687.46	2.52%	0.80%	无重大变化
存货	385,491,161.88	14.89%	428,768,115.95	18.35%	-3.46%	无重大变化

长期股权投资	339,486,166.39	13.11%	27,119,839.51	1.16%	11.95%	主要系公司本期投资安粮期货、大交所和金网络等联营企业所致。
固定资产	64,590,677.09	2.49%	103,282,710.55	4.42%	-1.93%	无重大变化
在建工程	5,473,382.76	0.21%	5,887,828.81	0.25%	-0.04%	无重大变化
短期借款	1,821,078.05	0.07%		0.00%	0.07%	无重大变化

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
323,796,600.00	821,920,000.00	-60.60%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
安粮期货有限公司	商品期货经纪、金融期货经纪、基金销售、资产管理	增资	255,366,200.00	40.00%	自有资金	安徽省粮油食品进出口（集团）公司、芜湖市建设投资有限公司、乾元联合投资有限公司	增资扩股审核后 30 个工作日	金融	已全部过户		1,371,479.79	否	2015 年 06 月 18 日	《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、巨潮资讯网（http://

						司、安徽省投资集团控股有限公司							www.cninfo.com.cn)	
大连金融资产交易所有限公司	金融企业国有资产交易服务	增资	25,023,600.00	20.00%	自有资金	大连产权交易所(有限责任公司)、大连市国有资产投资经营集团有限公司、三寰集团有限公司、浙江金融资产交易中心股份有限公司、大连中鼎资讯有限公司、良运集团有限公司、大连鼎金企业管理中心(有限公司)	增资扩股协议约定条件满足后的10个工作日	金融	已全部过户		-2,620,454.20	否	2015年05月18日	《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)
金网络(北京)电子商务有限公司	金融信息服务; 计算机系统集成; 软件开发	新设	20,000,000.00	25.00%	自有资金	中国航空技术国际控股有限公司、中航新兴产业	出资协议签署后10日内	互联网金融	已设立		-2,100,092.16	否	2015年11月06日	《证券日报》、《证券时报》、《中国证券报》、

	发、生产计算机、软件及辅助设备；软件的技术推广服务；资产管理、投资管理、投资咨询；互联网信息服务等。					投资有限公司、中航文创有限责任公司、北京成城志投资管理合伙企业（有限公司）								《上海证券报》、巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）
合计	--	--	300,389,800.00	--	--	--	--	--	--	0.00	-3,349,066.57	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

（1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2012年	公开发行	33,373.35	1,908.97	33,010.5		3,043.66	3.72%	1,204.62	尚未赎回	

									理财产品 5,500,000.00 元, 以活期存款方式存放于各监管银行金额 55,588.83 元, 以定期存款方式存放于各监管银行金额 6,490,660.00 元	
2012 年	公司债券	23,760		23,760					无	
2014 年	购买资产 配套募集 资金	24,775.93	841.98	24,782.07				0	无	
合计	--	81,909.28	2,750.95	81,552.57	0	3,043.66	3.72%	1,204.62	--	0

募集资金总体使用情况说明

经中国证券监督管理委员会证监许可[2012]152 号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准,北京中科金财科技股份有限公司于中国境内首次公开发行人民币普通股股票。公司于 2012 年 2 月 20 日通过深圳证券交易所发行人民币普通股(A 股)1745.00 万股,发行价格为每股人民币 22.00 元,募集资金总额为 383,900,000.00 元,募集资金净额为人民币 333,733,517.24 元,上述募集资金到位情况已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并于 2012 年 2 月 23 日出具信会师报字[2012]第(210034)号验资报告。截止 2015 年 12 月 31 日,募集资金累计使用 33,010.50 万元,募集资金可使用余额 1,204.62 万元(含利息收入)。

公司于 2013 年 4 月 3 日向社会公开发行 240,000,000.00 元的公司债券,债券票面利率为 6.7%,交易费用为 2,400,000.00 元。公司债券已获得中国证券监督管理委员会证监许可[2013]39 号文核准。

经北京中科金财科技股份有限公司第三届董事会第八次会议、2014 年第一次临时股东大会决议,并经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]1218 号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准,公司非公开发行不超过 11,733,568 股新股募集本次发行股份购买资产的配套资金。发行价格为人民币 22.67 元/股,募集配套资金总额为人民币 265,999,986.56 元,扣除财务顾问承销费 17,000,000.00 元及其他发行费用 1,240,654.99 元,募集配套资金净额为人民币 247,759,331.57 元。上述非公开发行的配套募集资金已经立信会计师事务所(特殊普通合伙)审验,并于 2014 年 12 月 3 日出具信会师报字(2014)第(211369)号验资报告。

(2) 募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位: 万元

承诺投资项目和超募 资金投向	是否已变 更项目	募集资金 承诺投资	调整后投 资总额	本报告期 投入金额	截至期末 累计投入	截至期末 投资进度	项目达到 预定可使	本报告期 实现的效	是否达到 预计效益	项目可行 性是否发
-------------------	-------------	--------------	-------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

	(含部分变更)	总额	(1)		金额(2)	(3)=(2)/(1)	用状态日期	益		生重大变化
承诺投资项目										
1. 基础组件支撑平台 V2.0	否	2,650.6	2,650.6	0	2,017.94	76.13%	2012 年 12 月 25 日	0	是	否
2. 营销与服务网络建设	是	3,228.2	184.54	0	184.54	100.00%	2013 年 05 月 14 日	0	是	是
3. 影像集中作业平台 V2.0	否	6,526	6,526	0	5,037.32	77.19%	2013 年 12 月 25 日	1,591.73	是	否
4. IT 服务综合业务管理系统	否	4,522.96	4,522.96	0	3,692.08	81.63%	2013 年 12 月 25 日	1,639.68	是	否
5. 智能银行渠道整合平台 V1.0	否	0	3,043.66	1,543.8	2,598.17	85.36%	2015 年 07 月 31 日	109.03	是	否
6. 结余募集资金永久补充流动资金	否	0	0	0	3,441.07	0.00%		0	是	否
2014 年购买资产配套募集资金	否	24,775.93	24,775.93	841.98	24,782.07	100.02%	2015 年 03 月 03 日	7,279.1	是	否
承诺投资项目小计	--	41,703.69	41,703.69	2,385.78	41,753.19	--	--	10,619.54	--	--
超募资金投向										
1. 票据自助受理系统	否	4,082.99	4,082.99	365.18	3,521.02	86.24%	2015 年 06 月 30 日	531.84	是	否
归还银行贷款（如有）	--	5,235.08	5,235.08	0	5,235.08	100.00%	--	--	--	--
补充流动资金（如有）	--	7,127.52	7,127.52	0	7,283.29	102.19%	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	16,445.59	16,445.59	365.18	16,039.39	--	--	531.84	--	--
合计	--	58,149.28	58,149.28	2,750.96	57,792.58	--	--	11,151.38	--	--
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	募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为 3,228.20 万元，项目达到预定可使用状态日期为 2013 年 5 月 14 日。近年来因国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因此公司在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形式开展营销网络的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭									

	<p>节约的原则，充分调配现有资源，节省了大量资金。因营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成，为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定终止原募投项目，将项目剩余募集资金 3043.66 万元（未包括利息收入）用于投资新的项目。</p>
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>适用</p> <p>本公司实际募集资金净额为人民币 333,733,517.24 元，扣除募集资金项目投资总额人民币 169,277,600.00 元，超额募集资金为人民币 164,455,917.24 元。</p> <p>1.2012 年 3 月 17 日第二届董事会第八次会议及第二届监事会第四次会议，审议通过了《关于审议部分超募资金用于偿还银行贷款的议案》，同意以超募资金 52,350,780.00 元偿还银行贷款。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司已于 2012 年使用超募资金 52,350,780.00 元偿还银行贷款。</p> <p>2.2012 年 8 月 24 日第二届董事会第十次会议、第二届监事会第六次会议审议通过了《关于部分超募资金暂时补充流动资金的议案》，并经 2012 年 9 月 12 日的 2012 年第一次临时股东大会审议通过，同意使用超募资金 71,000,000.00 元暂时补充流动资金（使用期限不超过 6 个月）。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司已于 2012 年使用超募资金 71,000,000.00 元补充流动资金。2013 年 3 月 8 日上述资金已归还至原募集资金专用账户，公司已通知保荐机构及保荐人，并对外公告披露。</p> <p>3.2012 年 8 月 24 日第二届董事会第十次会议和第二届监事会第六次会议，审议并通过了《关于部分超募资金用于票据自助受理系统项目的议案》，同意将 4,082.99 万元超募资金用于票据自助受理系统项目。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。2013 年 9 月 10 日第三届董事会第三次会议及 2013 年 9 月 27 日 2013 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于审议超募资金投资项目延期的议案》，同意将“票据自助受理系统项目”完成时间延长至 2014 年 6 月 30 日。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。2014 年 8 月 18 日第三届董事会第九次会议及 2014 年 9 月 10 日 2014 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于审议超募资金投资项目延期的议案》，同意将“票据自助受理系统项目”完成时间延长至 2015 年 6 月 30 日。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。截至 2015 年 12 月 31 日，项目已完成，公司已累计使用超募资金投入本项目 35,210,236.58 元。</p> <p>4.2013 年 4 月 16 日第二届董事会第十六次会议和第二届监事会第八次会议审议并通过了《关于审议部分超募资金永久性补充流动资金的议案》，同意公司运用 48,000,000.00 元超募资金永久性补充流动资金，并承诺本次利用部分超募资金永久补充流动资金后十二个月内不进行证券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外披露，每十二个月用于偿还银行借款或补充流动资金的累计金额不超过超募资金总额的 30%。2013 年 5 月 10 日召开的 2012 年年度股东大会审议通过了该议案；公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。2013 年 5 月 15 日公司已使用超募资金 48,000,000.00 元补充流动资金。</p> <p>5.2014 年 3 月 26 日召开的第三届董事会第五次会议、第三届监事会第五次会议和 2014 年 4 月 18 日召开的 2013 年年度股东大会审议并通过了《关于审议部分超募资金永久性补充流动资金的议案》，同意使用部分超募资金 23,275,237.24 元及利息永久性补充流动资金，并承诺本次利用部分超募资金永久性补充流动资金后十二个月内不进行证券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外披露，每十二个月用于偿还银行借款或补充流动资金的累计金额不超过超募资金总额的 30%。公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见，并已对外公告披露。公司于 2014 年 5 月 21 日和 6 月 27 日分别使用超募资金 22,242,183.57 元和 2,590,755.29 元永久性补充流动资金。</p>
募集资金投资项目实	不适用

施地点变更情况	
募集资金投资项目实施方式调整情况	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>原募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为 3,228.20 万元，计划两年内在西安、武汉、广州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网络，资金主要用于购置营销与服务网络商业用房、办公用各类必要的设备、设施、营业用车辆等。项目达到预定可使用状态日期为 2013 年 5 月 14 日。近年来国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因此公司在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形式开展营销网络的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的原则，充分调配现有资源，节省了大量资金。至 2013 年 6 月，该项目累计实际投入金额 184.54 万元，占投资总额的 5.72%。公司已经建立起了以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系，营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成。为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定终止原募投项目，将项目剩余募集资金 3,043.66 万元（未包括利息收入）用于投资新的项目。</p> <p>2013 年 9 月 10 日第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于审议募集资金投资项目变更的议案》，会议同意公司将募集资金投资项目“营销与服务网络建设项目”剩余资金 3,043.66 万元（未包括利息收入）用于实施“智能银行渠道整合平台 V1.0 项目”。监事会、独立董事及保荐机构均出具了同意的意见。2013 年 9 月 27 日 2013 年第二次临时股东大会审议并通过了该议案，公司已进行了公告披露。</p>
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>公司募集资金投资项目预计总投资 169,277,600.00 元，募集资金到位前，公司利用自筹资金对募集资金项目累计投入 1,531,353.22 元。立信会计师事务所（特殊普通合伙）对公司以自筹资金先期投入募集资金项目进行了审核，并出具了《关于北京中科金财科技股份有限公司以募集资金置换预先已投入募集资金项目的自筹资金的鉴证报告》（信会师报字【2012】第 210073 号）；2012 年 3 月 17 日，公司第二届董事会第八次会议及公司第二届监事会第四次会议审议通过了《关于审议募集资金置换的议案》，同意以募集资金 1,531,353.22 元置换已投入募集资金投资项目的自筹资金；独立董事对以上项目发表了同意意见、保荐机构发表了同意该项目实施的核查意见，并均已对外公告披露。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	不适用
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	<p>适用</p> <p>1.募投项目中基础组件支撑平台 V2.0 项目于 2013 年 1 月 25 日获得计算机软件著作权：基础组件支撑平台 V2.0，登记号为 2012SR008324，项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金 632.67 万元（不含利息收入），原因为市场价格浮动及社会环境的变化节约了设备投入资金、在研发过程中工作切分合理，优化了人员结构，节约了人工成本等。</p> <p>2.IT 服务综合业务管理系统项目于 2014 年 3 月 25 日获得计算机软件著作权：IT 服务综合业务管理系统 V1.0，登记号为 2014SR033606，项目完成后，公司对项目进行决算，确认项目结余资金 830.88 万元（不含利息收入），原因为公司在项目实施过程中，严格按照募集资金管理的有关规定谨慎使用募集资金，按照投资预算严格控制募集资金投入，精打细算，力求节约。项目在研发过程中利用了公司现有设备，使研发软件投入方面有较大结余，同时通过对项目投入的人员的合理分工，优化了人员结构，节约了人工成本。</p> <p>3.影像集中作业平台 V2.0 项目于 2014 年 3 月 25 日获得计算机软件著作权：影像集中作业平台 V2.0，</p>

	<p>登记号为 2014SR033607, 项目完成后, 公司对项目进行决算, 确认项目结余资金 1,488.68 万元 (不含利息收入), 因为项目实施过程中, 公司一直着力于项目的技术革新, 通过不断研发新工艺, 极大程度提高了单位生产效率, 加快了影像集中作业平台 V2.0 项目的产能释放和整体经济效益的提升。此外, 得益于研发技术及设备的升级换代, 公司在研发进度及品质保证的情况下相应减少了部分设备的采购数量, 节约了一定的项目投入。</p> <p>4、智能银行渠道整合平台 V1.0 于 2015 年 10 月 10 日获得计算机软件著作权: 智能银行渠道整合平台 V1.0, 登记号为 2015SR193992, 项目完成后, 公司对项目进行决算, 确认项目结余资金 445.49 万元 (不含利息收入), 因为公司利用了现有设备, 外购设备时争取适当合理的价格, 结余了设备投入资金; 开发初期节约了机房和演示场地的投入费用; 在研发过程中工作切分合理, 优化了人员结构, 节约了人工成本等。</p> <p>5、票据自助受理系统于 2015 年 5 月 27 日获得计算机软件著作权: 票据自助受理系统 V1.0, 登记号为 2015SR091693, 项目完成后, 公司对项目进行决算, 确认项目结余资金 561.97 万元 (不含利息收入), 因为在研发过程中工作切分合理, 优化了人员结构, 节约了人工成本; 银行采购分期上线, 备机生产需分期完成等。</p>
尚未使用的募集资金用途及去向	<p>2013 年 4 月 16 日第二届董事会第十六次会议及第二届监事会第八次会议审议通过了《关于审议使用闲置募集资金购买保本型理财产品的议案》, 同意公司在保证募集资金项目正常建设和确保资金安全的前提下, 滚动使用不超过 1 亿元闲置募集资金用于购买保本型的理财产品进行理财投资, 单笔理财产品的投资期限原则上不超过 12 个月。本议案已经 2013 年 5 月 10 日 2012 年年度股东大会审议通过, 公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见, 并已对外公告披露。</p> <p>2013 年 9 月 10 日第三届董事会第三次会议审议通过了《关于调整部分闲置募集资金购买保本型理财产品额度及期限的议案》, 同意公司增加滚动使用不超过人民币 2 亿元的闲置募集资金额度, 择机购买保本型理财产品, 有效期自 2013 年第二次临时股东大会通过之日起一年内。本调整议案已经 2013 年 9 月 27 日 2013 年第二次临时股东大会审议通过, 公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见, 并已对外公告披露。2014 年 8 月 18 日第三届董事会第九次会议审议通过了《关于审议使用闲置募集资金购买保本型理财产品的议案》, 同意公司拟滚动使用不超过 20,000 万元的闲置募集资金, 购买保本型的理财产品。单笔理财产品的投资期限原则上不得超过 12 个月, 授权期限自 2014 年第二次临时股东大会审议通过之日起一年。本议案已经 2014 年 9 月 10 日 2014 年第二次临时股东大会审议通过, 公司独立董事及保荐机构分别发表了同意的独立意见及核查意见, 并已对外公告披露。</p>
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	公司按照相关法律、法规、规范性文件的规定和要求使用募集资金, 并对募集资金使用情况及时地进行了披露, 不存在募集资金使用及管理的违规情形。

(3) 募集资金变更项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位: 万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额 (1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额 (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	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
智能银行渠	营销与服务	3,043.66	1,543.8	2,598.17	85.36%	2015 年 07	109.03	是	否

道整合平台 V1.0	网络建设					月 31 日			
合计	--	3,043.66	1,543.8	2,598.17	--	--	109.03	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)		<p>原募投项目“营销与服务网络建设项目”总投资额为 3,228.20 万元，计划两年内在西安、武汉、广州、成都、南京、天津、沈阳七个城市建立营销与服务网络，资金主要用于购置营销与服务网络商业用房、办公用各类必要的设备、设施、营业用车辆等。项目达到预定可使用状态日期为 2013 年 5 月 14 日。近年来国内房地产价格不断上涨，原计划购置的办公场地价格已大大超出预算，因此公司在“营销与服务网络建设项目”的实施决策上保持了充分的谨慎，在开办过程中一直暂以租赁的形式开展营销网络的建设。此外，公司在车辆、设备购置、费用支出等方面也是本着勤俭节约的原则，充分调配现有资源，节省了大量资金。至 2013 年 6 月，该项目累计实际投入金额 184.54 万元，占投资总额的 5.72%。公司已经建立起了以北京为中心、遍布全国的营销与服务网络体系，营销与服务网络建设项目的预计目标及效益已经基本达成。为了提高募集资金的使用效益，推进公司发展战略的实施，公司决定终止原募投项目，将项目剩余募集资金 3,043.66 万元（未包括利息收入）用于投资新的项目。</p> <p>2013 年 9 月 10 日第三届董事会第三次会议，审议通过了《关于审议募集资金投资项目变更的议案》，会议同意公司将募集资金投资项目“营销与服务网络建设项目”剩余资金 3,043.66 万元（未包括利息收入）用于实施“智能银行渠道整合平台 V1.0 项目”。监事会、独立董事及保荐机构均出具了同意的意见。2013 年 9 月 27 日 2013 年第二次临时股东大会审议并通过了该议案，公司已进行了公告披露。</p>							
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)		无							
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明		无							

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
------	------	------	------	-----	-----	------	------	-----

天津滨河创新科技有限公司	子公司	软件、电子信息、工业装备与自动化系统技术及产品的开发、咨询、服务、转让；电子产品、通讯设备、计算机、软件及辅助设备、计算机配件、金融机具及配件等	50,083,700.00	277,087,818.78	220,940,376.45	175,534,126.87	78,411,172.37	72,790,980.33
北京中科金财电子商务有限公司	子公司	移动支付解决方案、移动营销解决方案、移动多媒体互动电子杂志产品、手机银行等行业移动信息化产品	100,000,000.00	105,607,578.45	105,607,578.45	27,753,095.25	3,489,887.94	4,565,478.05
安粮期货有限公司	参股公司	商品期货经纪、金融期货经纪、基金销售、资产管理	500,000,000.00	1,536,696,126.68	610,223,484.13	92,133,821.37	15,057,574.15	13,376,621.41

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

报告期内，公司参股成立了中关村互联网金融服务中心、金网络公司，对安粮期货、大连金融资产交易所进行了增资。具体情况如下：

1. 中关村互联网金融服务中心

公司参股的中关村互联网金融服务中心是全国首家互联网金融行业服务平台。2015年4月，网金中心正式推出监督管理、综合服务、创新孵化三大服务平台，包含互联网金融行业风向标——海淀指数以及合格互联网金融机构评审体系、登记备案系统、证据链备案系统、征信数据库、科技金融增信系统、优质资产撮合、创客空间等多项重磅服务内容。

2. 安粮期货

2015年4月，公司以人民币25,536.62万元认购安粮期货40%的股权。安粮期货成立于1996年7月9日，是经中国证监会批准设立的专业期货公司，是中国期货业协会首批团体会员、大连商品交易所和郑州商品交易所理事单位、上海期货交易所技术委员会单位，中国金融期货交易所交易结算会员资格。目前主要从事国内商品期货经纪、金融期货经纪、基金销售、资产管理。自成立以来，安粮期货稳健经营，业务快速发展，已发展成为安徽省主营业务规模最大的期货经营机构之一。

3. 大连金融资产交易所

2015年4月，公司以人民币2,502.36万元认购大连金融资产交易所20%的股权。大连金融资产交易所成立于2011年，是经国务院批准设立的综合性金融资产和相关产品专业交易平台，是大连市国资委控股的企业，是东北地区第一家、目前也是唯一一家以“交易所”冠名的金融资产交易机构，立足大连，面向东北，辐射全国，致力于成为东北亚地区最具影响力的非标金融资产交易所。业务主要包括：定向融资计划、投资收益权业务、通道业务、不良资产处置等。大金所网站于2015年9月20日正式对外开业，截至2015年底实现交易量近100亿元。

4. 金网络

2015年11月，公司与中航国际、中航新兴、中航文创、成城众志成城共同出资成立金网络（北京）电子商务有限公司，注册资金为8,000万元，由公司出资2,000万元，占注册资本的25%。金网络是公司与中航系共同出资成立的“互联网+金融”公司，致力于以金融信息服务为核心，通过互联网平台，依托中航工业集团产业链，整合内外部优质资源，推进以中航工业用户资源为基础的综合型电子商务平台和以企业资产证券化为依托的金网络互联网金融平台业务的快速发展。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

（一）行业格局和趋势

1. 未来3-5年内互联网银行将是中国互联网金融的主战场

在中国金融体制改革逐步深入的背景下，银行业面临着利率市场化、存款保险制度放开、民营银行牌照放开以及互联网金融等因素的冲击，缺乏资产管理、资产证券化及信贷管理能力的中小商业银行将面临大规模存款搬家、利率迅速下降、不良率大幅上升、亏损甚至倒闭的危机，其降低运营成本，有效控制风险，提高经营效益的需求将日益凸显。但受困于资产管理、资产证券化及互联网金融领域的经验积累、人

才储备及激励机制等方面的制约，中小银行在转型过程中面临强烈挑战。由此也相应形成了一个第三方互联网银行平台及资产管理、资产证券化的巨大的市场需求。

根据中国人民银行的统计数据，截止到2015年底，银行资产占中国金融资产总规模的92.6%，充分说明了中国的金融是以银行为主导的；而以P2P、众筹为首的互联网金融为社会提供的融资规模较小，属于民间金融互联网化，是传统金融的有益补充。因此，未来3-5年内互联网银行将是中国互联网金融的主要发展形式。

2. 互联网金融逐步转向规范化，科技金融成为新趋势

2015年，互联网金融进入规范发展之年。2015年7月18日，央行等十部委联合印发《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，官方首次定义互联网金融的概念，按照“依法监管、适度监管、分类监管、协同监管、创新监管”的原则，确立了互联网金融主要业态的监管职责分工，落实监管责任，明确业务边界。2015年11月3日，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五年规划的建议》正式发布，互联网金融首次纳入国家五年规划，在第三节第六条中指明要规范发展互联网金融。央行行长周小川在《十三五规划》辅导读本上刊文指出，将顺应信息技术发展趋势，支持并规范第三方支付、众筹和P2P借贷平台等互联网金融业态发展，推进各类金融机构大数据平台建设，建立大数据标准体系和管理规范。2015年12月28日，网贷行业首份监管细则《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法（征求意见稿）》问世。征求意见稿对于网贷平台的备案管理、机构义务、禁止行为、信息披露等多方面进行了规定。2016年3月6日，两会政府工作报告中提出“规范发展互联网金融”，而2015年政府工作报告中的表述为“促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展”。

随着互联网金融监管政策的逐渐明晰，以及行业竞争的加剧，互联网金融企业将面临从无门槛到有监管、合规要求的门槛的转变。互联网金融的野蛮生长时代终结，不规范的互联网金融平台将迎来洗牌，但对于规范、具备创新能力和资本实力的互联网金融企业则是新的机遇。

规范化发展也正在推动互联网金融创新业态更深层次的变革。科技金融(FinTech)强调技术对传统金融进行风险定价、缩小成本交易、扩大服务范围、客户精准定位，即通过科技的方式评估风险和流动性风险，改善现有的金融生态，通过这种方式极大地触达到用户，带给用户前所未有的产品体验。随着互联网金融行业步入规范化发展，在监管套利消失的背景下，没有技术壁垒的公司将丧失生存能力，科技将成为推动互联网金融发展的重要动力，科技金融有望成为未来互联网金融发展的主要趋势。

3. 资产证券化备案制落地，推动资产证券化市场快速发展

2015年，资产证券化备案制落地，推动资产证券化市场发展步入常态化，规模持续增长，流动性明显提升，创新迭出，市场参与者类型更加多样，产品结构更加丰富。根据中央国债登记结算公司的统计，2015年全国共发行资产证券化产品6032.4亿元，同比增长84%；市场存量为7703.95亿元，同比增长129%。自2014

年起，资产证券化市场呈现爆发式增长，截至2015年末，国内资产证券化市场规模较2013年末增长了13倍。2016年，资产证券化市场将保持快速发展势头向万亿级规模进军。

根据美国证券业及金融市场协会（SIFMA）的统计，2015年美国资产证券化余额超过10万亿美元，新增发行量1.9万亿美元。美国资产证券化规模相对于GDP的比例近60%，而中国资产证券化规模相对于GDP的比例仅为1%。因此，与美国相比，中国资产证券化市场当前的体量还处在幼年期，这也预示着整个资产证券化市场在中国的发展空间非常巨大。

一系列政策指引和市场发展显示，中国即将进入资产证券化发展的加速期，并且推进以资产证券化为核心的互联网金融业务的时机和条件已经成熟。

（二）公司发展战略

公司将坚持以银行科技金融综合服务、第三方互联网银行平台综合服务、资产证券化互联网综合服务及智能银行整体解决方案为核心业务的发展战略，立足于各行业互联网转型及资产证券化的需求，深入推进资产证券化、互联网银行、金融资产交易、资产管理、征信、大数据、供应链金融等互联网金融创新业务，打造中国领先的第三方互联网银行平台、资产证券化互联网综合服务平台，形成科技金融生态圈，助力地方政府金融改革、中小商业银行及传统龙头企业互联网转型和资产证券化。

（三）经营计划

为确保实现公司发展战略目标，公司2016年度经营计划主要包括以下内容：

1. 进一步推进金融资产交易业务发展

公司将继续基于金融资产交易所的卡位优势，积极进行互联网金融产品创新，并进一步完善风控体系，实现交易规模和用户规模的快速增长。公司还将继续发挥金融资产交易所集群的优势，实现各金融资产交易所之间客户互换、资产互换，从而提升整个平台的效率和活跃度，提升用户粘性，发挥规模效应。

2. 进一步加强与央企的合作

公司将综合国家战略和行业需求，参照与中航工业集团合作的模式，积极与各央企展开合作，为央企提供资产证券化和互联网金融转型服务，进一步增强公司科技金融生态体系的活力。

3. 进一步推进互联网银行云平台业务发展

公司将继续加快展开与银行的合作和联合运营推广工作，提升云平台上线银行数量，初步实现云平台业务规模的快速增长。

4. 布局云计算、大数据领域，积极向征信业务延伸

公司将基于已构建的科技金融生态体系，推进云计算、大数据领域的布局，积极挖掘生态体系内海量数据的巨大价值，进而向征信业务延伸，并最终进一步巩固科技金融生态闭环服务。

5. 进一步加大技术投入

在技术创新方面，公司将继续加大在科技金融及智能银行领域的核心产品和技术研发及产业化投入，不断增强技术实力，保持行业技术领先水平，增强企业的核心竞争能力，为公司的成长提供产品和技术优势。

6. 积极利用收购兼并等手段进行资源整合，拓宽产业链

公司将有计划的在科技金融、智能银行、征信、供应链金融、资产管理等领域加大投资力度，通过建立多层级合伙人经营责任制度，实现内部创业、培育孵化和成熟收购有机结合的投资并购策略。通过将资本、人才、产品和技术有效整合，帮助上市公司实现协同式发展，提升综合竞争优势。

7. 进一步夯实智能银行综合解决方案、数据中心综合解决方案等传统优势业务

公司将积极研究和推进智能银行转型管理咨询服务、渠道整合、轻型网点、金融大数据分析、供应链融资、产业链融资、移动支付和数据中心综合服务等一系列解决方案和服务，进一步夯实公司在金融IT领域的优势业务。

（四）可能面对的风险

1. 市场竞争风险

公司正在积极布局的互联网金融综合服务领域具有广阔的市场空间，但同时也面临激烈的市场竞争。如果公司不能充分利用现有优势和资源，快速扩大市场份额，可能导致公司未来持续高速发展存在一定的不确定因素。

针对上述风险，公司将积极顺应互联网金融业务领域发展趋势，加快在该领域的业务布局，快速推进以金融资产交易、云银行、资产管理、资产证券化等以互联网金融创新为代表的各项业务；同时充分发挥公司在互联网金融领域的核心竞争优势，加大市场拓展力度，以规避市场竞争加剧对公司造成的风险。

2. 行业技术风险

公司所处行业存在对产品的技术要求高，技术更新换代快，市场需求变化快的特点，如果不能及时准确地把握新技术及市场需求的发展和变化，将会影响公司的快速发展。

针对上述风险，公司将进一步加大技术研发投入，完善公司技术研发体系，加强研发技术人才的引进，并在公司内部形成良好的知识共享、传递机制，不断提升创新能力。

3. 人力资源风险

人才资源是公司生存和发展的关键，随着公司积极布局互联网金融及智能银行领域的业务发展，对行业专家型人才、高端人才及有丰富经验的项目管理人才的需求日益增强，公司人才队伍的数量及质量，是公司能否健康快速发展的重要保障因素。

针对上述风险，公司将进一步完善人才保障的常态化机制，通过建立多层级合伙人经营责任制等方式加大人才培养和引进力度，提供畅通的晋升渠道、推行有效的绩效考核与激励机制等措施，来满足公司业

务跨越式发展对人才的需求。

十、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2015年01月15日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表
2015年04月03日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表
2015年08月12日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表
2015年08月27日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表
2015年11月19日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表
2015年12月14日	实地调研	机构	详见披露在巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 上的投资者关系活动记录表

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

√ 适用 □ 不适用

根据中国证监会《上市公司监管指引第3号-上市公司现金分红》的文件精神，结合公司的实际情况，2015年3月19日，公司第三届董事会第十四次会议对《公司章程》中利润分配政策的相关条款作进一步细化，目前，公司的股利分配政策如下：

（一）公司利润分配政策的基本原则

1、公司充分考虑对投资者的回报，每年将当年实现的可分配利润按本章程的规定比例和方式向股东分配股利；

2、公司的利润分配政策保持连续性和稳定性，同时兼顾公司的长远利益、全体股东的整体利益及公司的可持续发展；

3、公司优先采用现金分红的利润分配方式。

（二）公司具体的利润分配政策

1、利润分配的形式：

公司采用现金、股票或者现金与股票相结合的方式分配股利。在有条件的情况下，公司可以进行中期利润分配；

2、公司现金分红的具体条件和比例：

除特殊情况外，公司在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 15%。

特殊情况是指：

（1）公司有重大投资计划或重大现金支出等事项发生（募集资金项目除外）。即，公司未来十二个月内拟对外投资、收购资产或者购买设备累计支出达到或超过公司最近一期经审计净资产的 30%；

（2）公司年末资产负债率超过 70%；

（3）公司当年经营活动产生的现金流量净额为负数。

3、公司发放股票股利的具体条件：

公司在经营情况良好，同时当年实现的每股收益超过 0.5 元时，并且董事会认为公司股票价格与公司股本规模不匹配、发放股票股利有利于公司全体股东整体利益时，可以在满足上述现金分红的条件下，

提出股票股利分配预案。

(三) 公司利润分配方案的审议程序:

1、公司的利润分配方案由董事会战略委员会拟定后提交公司董事会、监事会审议, 独立董事应对利润分配方案发表明确意见。董事会应就利润分配方案的合理性进行充分讨论, 形成专项决议后提交股东大会审议, 并在发布召开股东大会的通知时, 公告独立董事和监事会意见。 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%;

公司董事会可根据公司的经营发展情况及前项规定适时调整公司所处的发展阶段。公司发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的, 可以按照前项规定处理。 公司在制定现金分红具体方案时, 董事会应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜, 独立董事应当发表明确意见。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。

2、公司应重视投资者特别是中小股东的合理要求和意见。对于年度报告期盈利但董事会未按照《公司章程》的规定提出现金分红方案的, 应当在定期报告中披露未提出现金分红方案的原因、未用于分红的资金留存公司的用途, 独立董事应当对此发表独立意见; 公司在召开股东大会时除现场会议外, 还应向股东提供网络形式的投票平台。

3、公司应当严格执行《公司章程》确定的现金分红政策以及股东大会审议批准的现金分红具体方案。确有必要对《公司章程》确定的现金分红政策进行调整或者变更的, 应当满足《公司章程》规定的条件, 经详细论证后, 由董事会提交股东大会以特别决议审议通过, 独立董事应当发表明确的独立意见。 公司应重视利润分配的透明度, 按照法律法规以及证券监督管理部门、证券交易所的相关规定和要求充分披露公司利润分配的相关事项, 并提供多种途径(电话、传真、电子邮件、互动平台等)主动与独立董事以及股东特别是中小股东沟通和交流, 充分听取中小股东的意见和诉求, 及时答复中小股东关心的问题。

(四) 公司利润分配方案的实施:

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 2个月内完成股利(或股份)的派发事项。

(五) 公司利润分配政策的变更:

1、如遇到战争、自然灾害等不可抗力、或者公司外部经营环境变化并对公司生产经营造成重大影响，或公司自身经营状况发生较大变化时，公司可对利润分配政策进行调整，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。

2、公司调整利润分配政策应由董事会做出专题论述，详细论证调整理由，形成书面论证报告并经独立董事审议后提交股东大会特别决议通过。同时，公司应当提供网络投票方式为公众投资者参加股东大会提供便利。

3、在充分考虑对投资者的合理投资回报并兼顾公司的可持续发展的基础上，公司董事会可制订股利分配规划，并报股东大会批准。

(六) 存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。

公司现金分红政策的执行情况:

公司严格按照《公司章程》的规定制定现金分红方案。公司于2015年2月15日第三届董事会第十三次会议审议通过了2014年度利润分配方案，公司2014年年度利润分配方案如下：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.60元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551股，转增后公司总股本增加至316,979,102股。上述现金股利及转增股份已于2015年3月20日计入股东账户。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求:	是
分红标准和比例是否明确和清晰:	是
相关的决策程序和机制是否完备:	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用:	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护:	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明:	是

公司近3年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

公司2013年度利润分配方案：以公司截止2013年12月31日总股本104,696,301股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币0.70元（含税），共计派发现金股利7,328,741.07元。

公司2014年半年度利润分配方案：以公司截止2014年6月30日总股本104,696,301股为基数，进行资本公积金转增股本，全体股东每10股转增2股，共计转增20,939,260股。

公司2014年年度利润分配方案：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.60元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551股，转增后公司总股本将增加至316,979,102股。

公司2015年年度利润分配方案：以公司总股本337,576,686股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.40元（含税），共计派发现金股利13,503,067.44元。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2015年	13,503,067.44	160,334,370.22	8.42%		
2014年	9,509,373.06	77,702,908.86	12.24%		
2013年	7,328,741.07	56,021,607.58	13.08%		

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

每10股送红股数（股）	0
每10股派息数（元）（含税）	0.4
每10股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	337,576,686
现金分红总额（元）（含税）	13,503,067.44
可分配利润（元）	375,230,314.59
现金分红占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况	
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%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
由于公司非公开发行A股股票20,597,584股于2016年3月8日上市，公司注册资本由2015年12月31日的316,979,102股增加至337,576,686股，公司2015年度利润分配方案为：以公司总股本337,576,686股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.40元（含税），共计派发现金股利13,503,067.44元。	

三、承诺事项履行情况

1、公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺						
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	刘开同	关于滨河顺通名下土地所涉及法律风险事宜的承诺函	如因天津滨河顺通科技有限公司名下土地未按期开工建设被收取违约金、闲置费或被政府或其他部门无偿收回的，因此给滨河创新和天津滨河顺通科技有限公司造成的损失，由本人承担赔偿责任	2014年08月06日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。
	刘开同;董书倩;刘运龙;天津滨河数据信息技术有限公司	关于保持上市公司独立性的承诺函	交易对方关于保持中科金财和滨河创新独立性，出具如下承诺：一、保证中科金财、滨河创新的人员独立 1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的劳动、人事及薪酬管理与本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司或者其他经济组织等关联方之间完全独立。2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的高级管理人员均专职在中科金财、滨河创新任职并领取薪酬，不在本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方担任董事以外的职务。二、保证中科金财、滨河创新的机构独立 1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新构建健全的公司法人治理结构，拥有独立、完整的组织机构。2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的股东（大）会、董事会、监事会等依照法律、法规及中科金财、	2014年08月06日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。

		<p>滨河创新公司章程独立行使职权。三、保证中科金财、滨河创新的资产独立、完整 1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新拥有与生产经营有关的独立、完整的资产。2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的经营场所独立于本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方。3. 除正常经营性往来外, 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新不存在资金、资产被本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方占用的情形。四、保证中科金财、滨河创新的业务独立 1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新拥有独立开展经营活动的相关资质, 具有面向市场的独立、自主、持续的经营能力。2. 保证本次交易完成后本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方避免从事与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织具有竞争关系的业务。3. 保证本次交易完成后本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方减少与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织的关联交易; 对于确有必要且无法避免的关联交易, 保证按市场原则和公允价格进行公平操作, 并按相关法律、法规及规范性文件的规定履行相关审批程序及信息披露义务。五、保证中科金财、滨河创新的财务独立 1. 保证中科金财、滨河创新本次交易完成后分别具</p>			
--	--	---	--	--	--

			<p>备独立的财务部门以及独立的财务核算体系，具有规范、独立的财务会计制度。2. 保证中科金财、滨河创新本次交易完成后独立在银行开户，不与本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方共用银行账户。3. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的财务人员不在本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方兼职。4. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新能够独立做出财务决策，本人/本公司不干预中科金财、滨河创新的资金使用。5. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新依法独立纳税。</p>			
	刘开同;胡卫彬;蔡宝宇;温长建;徐灵慧	任职期限和竞业禁止承诺	<p>1、任职期限：刘开同及标的公司核心人员胡卫彬、蔡宝宇、温长建、徐灵慧就任职期限达成协议如下：“乙方承诺自发行股份购买资产实施结束之日起其在滨河创新的服务期限不少于 60 个月。”2、竞业限制：刘开同及标的公司核心人员胡卫彬、蔡宝宇、温长建、徐灵慧就竞业限制达成协议如下：“自本协议生效之日至其从滨河创新离职后 24 个月内，乙方不得从事与甲方或滨河创新业务相同或类似的投资或任职行为，即无论在何种情况下，不得以任何方式受聘或经营于任何与甲方及其控股子公司、滨河创新及其下属公司业务有直接或间接竞争或利益冲突之公司及业务，不能到生产、开发、经营与甲方及其控股子公司、滨河创新及其下属公司生产、开发、经营同类产品或经营同类业务或有竞争关系的其他用人单位兼职或全职；也不能自行</p>	2014 年 11 月 28 日	2014 年 11 月 28 日—2021 年 11 月 28 日	承诺人严格履行了承诺。

			或以任何第三者的名义设立、投资或控股与甲方及其控股子公司、滨河创新及其下属公司有任何竞争关系或利益冲突的同类企业或经营单位，或从事与滨河创新有竞争关系的业务；如乙方或其所控制的除滨河创新外的其他企业从任何第三方获得的商业机会与甲方、滨河创新及其下属公司的业务有竞争或可能存在竞争，则将该商业机会让予甲方或其控股子公司、滨河创新或其下属公司；但滨河创新在乙方未违反其劳动合同或者未完成工作目标等义务的情况下辞退乙方的除外。自本协议生效之日至其从滨河创新离职后 24 个月内，乙方不得以任何理由或方式（包括但不限于劝喻、拉拢、雇用）导致滨河创新其他经营管理人员离开滨河创新。同时，乙方不得以任何名义或形式与离开滨河创新的经营管理人员合作或投资与滨河创新有相同或有竞争关系的业务，也不得雇佣滨河创新经营管理人员（包括离职人员）。乙方承诺严守甲方及其控股子公司、滨河创新及其下属公司秘密，不泄露其所知悉或掌握的甲方及其控股子公司、滨河创新及其下属公司的商业秘密。乙方不得以任何方式和手段（包括但不限于侵占、受贿、舞弊、盗窃、挪用等不当或不法手段和方式）损害或侵害滨河创新利益。			
	刘开同;董书倩;刘运龙;天津滨河数据信息技术有限公司	关于同业竞争和规范减少关联交易的承诺	一、关于同业竞争：1. 截至本承诺函签署日，本人 / 本公司及包括本人 / 本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方未从事与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织	2014 年 08 月 06 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。

		<p>存在同业竞争关系的业务。</p> <p>2. 在作为中科金财的股东且持股 5%以上（含 5%）期间，本人 / 本公司及包括本人 / 本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方将避免以任何形式从事任何与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织相同或相似且构成或可能构成竞争关系的业务，亦不从事任何可能损害中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织利益的活动。如本人 / 本公司及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织遇到中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织主营业务范围内的业务机会，本人 / 本公司及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织承诺将该等合作机会让予中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织。本人 / 本公司若违反上述承诺，将承担因此而给中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织造成的一切损失。</p> <p>二、关于规范及减少关联交易：本人 / 本公司在作为中科金财的股东期间，本人 / 本公司及所控制的其他公司、企业或者其他经济组织将尽量减少并规范与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，本人 / 本公司及所控制的其他公司、企业或者其他经济组织将遵循市场原则以公允、合理的市场价格进行，根据有关法律、法规及规范性文件的规定履行</p>			
--	--	---	--	--	--

			关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用股东优势地位损害中科金财及其他股东的合法权益。本人 / 本公司若违反上述承诺，将承担因此而给中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织造成的一切损失。三、关于资金占用：除正常经营性往来外，保证本次交易完成后中科金财、滨河创新不存在资金、资产被本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方占用的情形。			
	刘开同;董书倩;刘运龙;天津滨河数据信息技术有限公司	关于盈利补偿的承诺	交易对方刘开同、董书倩、刘运龙和滨河数据向上市公司承诺：如标的资产交割日为 2014 年，则标的公司 2014 年度、2015 年度和 2016 年度实现的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于 6,100 万元、7,250 万元和 8,650 万元；如标的资产交割日为 2015 年，则滨河创新 2015 年度、2016 年度和 2017 年度实现的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于 7,250 万元、8,650 万元和 9,450 万元。本次交易的利润补偿期为标的资产交割日起连续三个会计年度（含标的资产交割日当年），即如标的资产交割日为 2014 年，则利润补偿期为 2014 年度、2015 年度及 2016 年度；如标的资产交割日为 2015 年，则利润补偿期为 2015 年度、2016 年度及 2017 年度。	2014 年 12 月 03 日	2014 年 12 月 3 日—2017 年 12 月 31 日	承诺人严格履行了承诺。
	天津滨河数据信息技术有限公司	关于股份锁定的承诺	一、中科金财本次向本公司发行的股份自股份上市之日起三十六个月内不得转让和质押。对于无法避免或有合理原因而	2014 年 12 月 17 日	2014 年 12 月 17 日—2017 年	承诺人严格履行了承诺。

			发生的股份质押，需获得中科金财实际控制人书面同意方可执行。二、锁定期内，本公司如因中科金财实施送红股、资本公积金转增股本事项而增持的中科金财股份，亦应遵守上述锁定期限的约定，但相关法律法规、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所另有规定的除外。		12月16日	
	刘运龙	关于股份锁定的承诺	一、中科金财通过本次交易向本人发行的中科金财股份自股份上市之日起十二个月内不得转让和质押。对于无法避免或有合理原因而发生的股份质押，需获得中科金财实际控制人书面同意方可执行。二、锁定期内，本人如因中科金财实施送红股、资本公积金转增股本事项而增持的中科金财股份，亦应遵守上述锁定期限的约定，但相关法律法规、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所另有规定的除外。	2014年12月17日	2014年12月17日—2015年12月16日	承诺人严格履行了承诺。
	刘开同;董书倩	关于股份锁定的承诺	一、中科金财通过本次交易向本人发行的中科金财股份自股份上市之日起十二个月内不得转让和质押。对于无法避免或有合理原因而发生的股份质押，需获得中科金财实际控制人书面同意方可执行。在十二个月届满后按如下比例逐步解除限售：(1)自本次股份发行交易完成之日起满十二个月，且审计机构对滨河创新2014年度实际盈利情况出具《专项审核报告》后，解除锁定股份的数量为因本次交易而获得的中科金财股份数量的30%；(2)审计机构对滨河创新2015年度实际盈利情况出具《专项审核报告》后，解除锁定股份的数量为因本次交易而获得的中科金财股份数量的30%；(3)	2014年12月17日	2014年12月17日—2017年12月16日	承诺人严格履行了承诺。

			审计机构对滨河创新 2016 年度实际盈利情况出具《专项审核报告》及《减值测试报告》后，解除锁定股份的数量为因本次交易而获得的中科金财股份数量的 40%。二、锁定期内，本人如因中科金财实施送红股、资本公积金转增股本事项而增持的中科金财股份，亦应遵守上述锁定期限的约定，但相关法律法规、中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所另有规定的除外。			
首次公开发行或再融资时所作承诺	沈飒	关于股份锁定的承诺	自公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。在前述限售期满后，本人所持公司股份在本人和朱焯东任公司董事、监事或高级管理人员期间每年转让的比例不超过所持股份总数的 25%，并且在离职后半年内不转让本人所持股份。	2012 年 02 月 28 日	2012 年 2 月 28 日—2015 年 2 月 27 日	承诺人严格履行了承诺。
	陈绪华	关于股份锁定的承诺	自公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。除上述锁定和限售外，公司股东承诺所持公司股份在担任公司董事、监事或高级管理人员期间每年转让的比例不超过其所持股份总数的 25%，在离职后半年内不转让。在申报离任六个月后的十二个月内通过证券交易所挂牌交易出售公司股票数量占其所持有公司股票总数的比例不超过 50%。	2012 年 02 月 28 日	2012 年 2 月 28 日—2015 年 2 月 27 日	承诺人严格履行了承诺。
	蔡迦	关于股份锁定的承诺	自公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其持有的公司股份，也不由公司回购该部分股份。除上述锁定和限售外，	2012 年 02 月 28 日	2012 年 2 月 28 日—2015 年 2 月 27 日	承诺人严格履行了承诺。

			公司股东承诺所持公司股份在担任公司董事、监事或高级管理人员期间每年转让的比例不超过其所持股份总数的 25%，在离职后半年内不转让。在申报离任六个月后的十二个月内通过证券交易所挂牌交易出售公司股票数量占其所持有公司股票总数的比例不超过 50%。			
沈飒、朱烨东	关于社保问题的承诺函		将承担 2008-2011 年公司因“原单位缴纳”、“新参保或所需资料未准备齐全”而未能及时缴纳社会保险、住房公积金等问题可能产生的全部费用和经济损失。	2012 年 02 月 28 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。
沈飒、朱烨东	关于房屋租赁的承诺函		若公司租赁房产在租赁有效期内因出租人未办理房产证或者未办理租赁备案登记导致中科金财受到任何罚款或者需要变更办公场所，将承担公司及其子公司中科商务由此产生的所有经济损失。	2012 年 02 月 28 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。
沈飒、朱烨东	关于关联交易的承诺		尽量避免不必要的关联交易发生，对持续经营所发生的必要的关联交易，应以双方协议规定的方式进行处理，遵循市场化的定价原则，避免损害广大中小股东权益的情况发生。	2012 年 02 月 28 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。
朱烨东;沈飒;陈绪华;蔡迦;李彤彤;天津达晨创富股权投资基金中心(有限合伙);天津常春藤一期股权投资中心(有限合伙)	关于同业竞争的承诺		不存在直接或间接从事任何与中科金财所从事的业务构成同业竞争的任何业务活动，今后的任何时间亦不会直接或间接地以任何方式(包括但不限于独资、合营、合作和联营)参与或进行任何与中科金财所从事的业务有实质性竞争或可能有实质性竞争的业务活动。	2012 年 02 月 28 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。
赫喆;杨承宏;谢晓梅;周惠明;张伟;吴红心	关于保持上市公司独立性的承诺		交易对方关于保持中科金财和滨河创新独立性，出具如下承诺：一、保证中科金财、滨河创新的人员独立 1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的劳动、人事及薪酬管理与	2014 年 08 月 06 日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。

		<p>本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司或者其他经济组织等关联方之间完全独立。</p> <p>2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的高级管理人员均专职在中科金财、滨河创新任职并领取薪酬，不在本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方担任董事以外的职务。</p> <p>二、保证中科金财、滨河创新的机构独立</p> <p>1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新构建健全的公司法人治理结构，拥有独立、完整的组织机构。</p> <p>2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的股东（大）会、董事会、监事会等依照法律、法规及中科金财、滨河创新公司章程独立行使职权。</p> <p>三、保证中科金财、滨河创新的资产独立、完整</p> <p>1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新拥有与生产经营有关的独立、完整的资产。</p> <p>2. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的经营场所独立于本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方。</p> <p>3. 除正常经营性往来外，保证本次交易完成后中科金财、滨河创新不存在资金、资产被本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方占用的情形。</p> <p>四、保证中科金财、滨河创新的业务独立</p> <p>1. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新拥有独立开展经营活动的相关资质，具有面向市场的独立、自主、持续的经营能力。</p> <p>2. 保证本次交易完成后本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经</p>			
--	--	--	--	--	--

		<p>济组织等关联方避免从事与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织具有竞争关系的业务。</p> <p>3. 保证本次交易完成后本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方减少与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织的关联交易；对于确有必要且无法避免的关联交易，保证按市场原则和公允价格进行公平操作，并按相关法律、法规及规范性文件的规定履行相关审批程序及信息披露义务。五、保证中科金财、滨河创新的财务独立</p> <p>1. 保证中科金财、滨河创新本次交易完成后分别具备独立的财务部门以及独立的财务核算体系，具有规范、独立的财务会计制度。</p> <p>2. 保证中科金财、滨河创新本次交易完成后独立在银行开户，不与本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方共用银行账户。</p> <p>3. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新的财务人员不在本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方兼职。</p> <p>4. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新能够独立做出财务决策，本人/本公司不干预中科金财、滨河创新的资金使用。</p> <p>5. 保证本次交易完成后中科金财、滨河创新依法独立纳税。</p>			
赫喆;杨承宏;谢晓梅;吴红心;张伟;周惠明	关于同业竞争和关联交易的承诺	<p>一、关于同业竞争：1. 截至本承诺函签署日，本人及包括本人控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方未从事与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他</p>	2014年08月06日	长期有效	承诺人严格履行了承诺。

		<p>经济组织存在同业竞争关系的业务。2. 在作为中科金财的股东期间，本人及包括本人控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方将避免以任何形式从事任何与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织相同或相似且构成或可能构成竞争关系的业务，亦不从事任何可能损害中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织利益的活动。如本人及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织遇到中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织主营业务范围内的业务机会，本人及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织承诺将该等合作机会让予中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织。二、关于规范及减少关联交易：本人在作为中科金财的股东期间，本人及所控制的其他公司、企业或者其他经济组织将尽量减少并规范与中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或者其他经济组织之间的关联交易。对于无法避免或有合理原因而发生的关联交易，本人及所控制的其他公司、企业或者其他经济组织将遵循市场原则以公允、合理的市场价格进行，根据有关法律、法规及规范性文件的规定履行关联交易决策程序，依法履行信息披露义务和办理有关报批程序，不利用股东优势地位损害中科金财及其他股东的合法权益。本人若违反上述承诺，将承担因此而给中科金财、滨河创新及其控制的其他公司、企业或</p>			
--	--	---	--	--	--

			者其他经济组织造成的一切损失。三、关于资金占用：除正常经营性往来外，保证本次交易完成后中科金财、滨河创新不存在资金、资产被本人/本公司及本人/本公司控制的其他公司、企业或者其他经济组织等关联方占用的情形。			
	赫喆;杨承宏;谢晓梅;周惠明;张伟;吴红心	关于股份锁定的承诺	1、本人在本次发行中认购的中科金财股份，自股份上市之日起 36 个月内不得转让。2、本次发行的股份在上市后遵守证券监管部门关于股份锁定的要求，如因中科金财送股、转增股本而取得的新增股份，亦遵守上述锁定安排。3、如监管规则或监管机构对锁定期有更长期限要求的，按照监管规则或监管机构的要求执行。	2014 年 12 月 17 日	2014 年 12 月 17 日—2017 年 12 月 16 日	承诺人严格履行了承诺。
股权激励承诺						
其他对公司中小股东所作承诺	公司	关于募集资金使用的承诺	关于“对部分募集资金投资项目结项并用节余募集资金永久补充流动资金”事项公司承诺最近十二个月内，公司未进行证券投资等高风险投资，并承诺本次利用节余募集资金及利息永久性补充流动资金后十二个月内不进行证券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外披露。本次对部分募集资金投资项目结项并用节余募集资金永久补充流动资金与公司募集资金投资项目实施不相抵触，不影响公司募集资金投资项目的正常进行，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情况。	2014 年 03 月 26 日	2014 年 3 月 26 日—2015 年 3 月 25 日	承诺人严格履行了承诺。
	公司	关于募集资金使用的承诺	关于“部分超募资金永久性补充流动资金”事项公司承诺最近十二个月内，未进行证券投资等高风险投资，并承诺本次利用部分超募资金永久补充流动资金后十二个月内不进行证	2014 年 03 月 26 日	2014 年 3 月 26 日—2015 年 3 月 25 日	承诺人严格履行了承诺。

			券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外披露，每十二个月用于偿还银行借款或补充流动资金的累计金额不超过超募资金总额的 30%。本次公司使用部分超募资金永久性补充流动资金与公司募集资金投资项目实施不相抵触，不影响公司募集资金投资项目的正常进行，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情况。			
	公司	关于募集资金使用的承诺	关于“使用闲置募集资金购买保本型理财产品”事项公司承诺最近十二个月内，公司未进行证券投资等高风险投资，并承诺本次利用闲置募集资金购买保本型理财产品后十二个月内不进行证券投资等高风险投资及为他人提供财务资助并对外披露。本次公司使用闲置募集资金购买保本型理财产品与公司募集资金投资项目实施不相抵触，不影响公司募集资金投资项目的正常进行，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情况。	2014 年 08 月 18 日	2014 年 8 月 18 日—2015 年 8 月 17 日	承诺人严格履行了承诺。
承诺是否按时履行	是					

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

√ 适用 □ 不适用

盈利预测资产或项目名称	预测起始时间	预测终止时间	当期预测业绩(万元)	当期实际业绩(万元)	未达预测的原因(如适用)	原预测披露日期	原预测披露索引
滨河创新	2015 年 01 月 01 日	2015 年 12 月 31 日	7,234.45	7,279.1	不适用	2014 年 08 月 06 日	巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn)

公司股东、交易对手方在报告年度经营业绩做出的承诺情况

√ 适用 □ 不适用

2014年11月，经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]号1218号文《关于核准北京中科金财科技股

份有限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准，公司向刘开同、董书倩、刘运龙、天津滨河数据信息技术有限公司（以下简称“交易对方”）发行21,120,422股人民币普通股购买其持有滨河创新100%股权。

交易对方向上市公司承诺：如标的资产交割日为2014年，则标的公司2014年度、2015年度和2016年度实现的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于6,100万元、7,250万元和8,650万元。本次发行股份及支付现金购买资产完成后，在利润补偿期内任一会计年度，如滨河创新截至当期期末累积实现净利润数小于截至当期期末累积承诺净利润数，则交易对方应向上市公司进行补偿。如果标的资产在承诺年度实际净利润总额大于或等于承诺的预测净利润总额，则交易对方无需向上市公司进行补偿。

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事（如有）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

本年与上年比较新增加合并单位4家，原因为公司出资设立全资子公司北京中科金财互联网服务有限公司，出资组建中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司、北京国信金泽投资中心（有限合伙）等二家控股子公司。子公司北京中科金财投资管理有限公司出资设立控股子公司上海中科金财资产管理中心（有限合伙）。截至2015年12月31日，上述新投资子公司的投资款尚未支付，公司未正式经营。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	79
境内会计师事务所审计服务的连续年限	8 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	李璟、汪沛

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

十三、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及控股股东、实际控制人依法诚信经营，信用状况良好，不存在未履行的法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

单位：万元

受托人名称	是否关联交易	产品类型	委托理财金额	起始日期	终止日期	报酬确定方式	本期实际收回本金金额	计提减值准备金额(如有)	预计收益	报告期实际损益金额	报告期损益实际收回情况
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	5,000	2015年01月08日	2015年01月15日	随时赎回	5,000		2.01	2.01	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	5,000	2015年01月08日	2015年01月15日	随时赎回	5,000		2.01	2.01	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	5,000	2015年01月08日	2015年01月15日	随时赎回	5,000		2.01	2.01	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	1,000	2015年02月15日	2015年03月30日	随时赎回	1,000		2.36	2.36	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	3,000	2015年04月01日	2015年04月22日	随时赎回	3,000		3.45	3.45	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	5,000	2015年07月22日	2015年09月18日	到期一次还本付息	5,000		30.99	30.99	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	5,000	2015年10月10日	2015年12月28日	到期一次还本付息	5,000		42.21	42.21	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	3,000	2015年10月10日	2015年10月20日	随时赎回	3,000		1.44	1.44	已收回

北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	2,000	2015年10月10日	2015年10月22日	随时赎回	2,000		1.67	1.67	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	5,000	2015年12月02日	2016年02月26日	到期一次还本付息			41.23		未收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	100	2014年04月29日	2015年03月18日	随时赎回	100		0.54	0.54	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	200	2014年04月29日	2015年06月25日	随时赎回	200		2.12	2.12	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	600	2014年04月29日	2015年08月17日	随时赎回	600		8.09	8.09	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	5,000	2015年01月08日	2015年01月15日	随时赎回	5,000		2.02	2.02	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	5,000	2015年01月08日	2015年01月15日	随时赎回	5,000		2.02	2.02	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	1,000	2015年01月09日	2015年02月13日	到期一次还本付息	1,000		4.03	4.03	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	1,000	2015年02月15日	2015年03月22日	到期一次还本付息	1,000		4.03	4.03	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	1,000	2015年03月25日	2015年04月29日	到期一次还本付息	1,000		4.03	4.03	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	2,000	2015年02月15日	2015年03月30日	随时赎回	2,000		4.71	4.71	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	2,000	2015年04月01日	2015年04月16日	随时赎回	2,000		1.64	1.64	已收回
北京银行股份有限公司	否	保本保证收益型	1,500	2015年05月07日	2015年06月11日	到期一次还本付息	1,500		6.04	6.04	已收回
北京银行	否	保本浮动	2,400	2015年	2015年	随时赎回	2,400		2.37	2.37	已收回

股份有限 公司		收益型		06月12 日	06月30 日						
北京银行 股份有限 公司	否	保本保证 收益型	2,000	2015年 07月02 日	2015年 08月06 日	到期一次 还本付息	2,000		7.67	7.67	已收回
北京银行 股份有限 公司	否	保本保证 收益型	5,000	2015年 07月21 日	2015年 08月25 日	到期一次 还本付息	5,000		18.7	18.7	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	100	2014年 05月15 日	2015年 02月06 日	随时赎回	100		3.54	3.54	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	100	2014年 05月15 日	2015年 03月11 日	随时赎回	100		3.96	3.96	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	100	2014年 05月15 日	2015年 03月30 日	随时赎回	100		4.2	4.2	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	50	2014年 05月15 日	2015年 05月11 日	随时赎回	50		2.36	2.36	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	150	2014年 05月15 日	2015年 06月29 日	随时赎回	150		7.84	7.84	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	700	2014年 05月15 日	2015年 06月29 日	随时赎回	700		36.58	36.58	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	130	2014年 05月15 日	2015年 08月27 日	随时赎回	130		7.53	7.53	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	120	2014年 05月15 日	2015年 08月31 日	随时赎回	120		6.99	6.99	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	550	2014年 05月15 日	2016年 04月30 日	随时赎回			42.67		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5,500	2014年 10月11 日	2015年 03月24 日	随时赎回	5,500		115.67	115.67	已收回
宁波银行 股份有限	否	保本浮动 收益型	5,000	2015年 01月12	2015年 02月21	到期一次 还本付息	5,000		27.73	27.73	已收回

公司				日	日						
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 01月15 日	2015年 03月25 日	随时赎回	2,000		16.64	16.64	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	900	2015年 01月15 日	2015年 03月27 日	随时赎回	900		7.7	7.7	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,100	2015年 01月15 日	2015年 03月27 日	随时赎回	1,100		9.41	9.41	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	4,500	2015年 01月15 日	2015年 03月30 日	随时赎回	4,500		40.14	40.14	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	3,500	2015年 01月15 日	2015年 03月30 日	随时赎回	3,500		31.22	31.22	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,100	2015年 01月15 日	2015年 04月22 日	随时赎回	1,100		13.44	13.44	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5,000	2015年 01月19 日	2015年 04月22 日	随时赎回	5,000		58.58	58.58	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	4,000	2015年 02月28 日	2015年 04月22 日	随时赎回	4,000		24.98	24.98	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	7,000	2015年 04月01 日	2015年 04月22 日	随时赎回	7,000		15.3	15.3	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 04月01 日	2015年 04月22 日	随时赎回	2,000		4.37	4.37	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 04月01 日	2015年 05月21 日	随时赎回	2,000		11.58	11.58	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	4,000	2015年 04月07 日	2015年 05月19 日	随时赎回	4,000		18.64	18.64	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	4,000	2015年 04月07 日	2015年 06月29 日	随时赎回	4,000		36.05	36.05	已收回

宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	3,000	2015年 05月11 日	2015年 06月29 日	随时赎回	3,000		14.34	14.34	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 07月03 日	2015年 09月23 日	随时赎回	2,000		15.1	15.1	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 07月06 日	2015年 09月15 日	随时赎回	2,000		13.08	13.08	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	900	2015年 08月07 日	2015年 09月28 日	随时赎回	900		4.1	4.1	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	500	2015年 08月11 日	2015年 09月15 日	随时赎回	500		1.49	1.49	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,000	2015年 08月12 日	2015年 09月15 日	随时赎回	1,000		2.89	2.89	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 09月16 日	2015年 09月23 日	随时赎回	2,000		1.07	1.07	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	3,000	2015年 09月17 日	2015年 09月23 日	随时赎回	3,000		1.13	1.13	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,300	2015年 09月22 日	2016年 01月13 日	随时赎回			11.89		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,200	2015年 09月22 日	2015年 09月28 日	随时赎回	1,200		0.45	0.45	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,100	2015年 09月22 日	2015年 09月28 日	随时赎回	1,100		0.42	0.42	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	400	2015年 09月22 日	2015年 10月28 日	随时赎回	400		1.18	1.18	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	400	2015年 09月22 日	2015年 10月29 日	随时赎回	400		1.2	1.2	已收回
宁波银行	否	保本浮动	100	2015年	2016年	随时赎回			0.91		未收回

股份有限 公司		收益型		09月22 日	01月13 日						
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	300	2015年 09月22 日	2016年 01月26 日	随时赎回			3.04		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	400	2015年 10月09 日	2016年 01月26 日	随时赎回			3.42		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	500	2015年 10月09 日	2016年 01月26 日	随时赎回			4.28		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	575	2015年 10月09 日	2016年 02月02 日	随时赎回			5.23		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	225	2015年 10月09 日	2016年 02月04 日	随时赎回			2.08		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 10月10 日	2016年 02月02 日	随时赎回			18.02		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	360	2015年 10月10 日	2015年 10月30 日	随时赎回	360		0.54	0.54	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,500	2015年 10月12 日	2016年 02月02 日	随时赎回			13.25		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	280	2015年 10月20 日	2015年 10月30 日	随时赎回	280		0.19	0.19	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	3,000	2015年 10月21 日	2015年 10月30 日	随时赎回	3,000		1.82	1.82	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	500	2015年 10月23 日	2015年 10月30 日	随时赎回	500		0.23	0.23	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	500	2015年 10月23 日	2015年 10月30 日	随时赎回	500		0.23	0.23	已收回
宁波银行 股份有限	否	保本浮动 收益型	1,000	2015年 11月04 日	2016年 02月29 日	随时赎回			8.98		未收回

公司				日	日						
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	3,500	2015年 11月04 日	2016年 03月04 日	随时赎回			32.49		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	450	2015年 11月06 日	2015年 11月13 日	随时赎回	450		0.19	0.19	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 11月25 日	2016年 02月26 日	随时赎回			14.27		未收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	2,000	2015年 11月25 日	2015年 12月08 日	随时赎回	2,000		1.57	1.57	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,500	2015年 12月17 日	2015年 12月28 日	随时赎回	1,500		0.99	0.99	已收回
厦门国际 银行股份 有限公司	否	保本浮动 收益型	1,000	2015年 10月08 日	2015年 12月29 日	到期一次 还本付息	1,000		9.11	9.11	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5,000	2015年 01月16 日	2015年 01月28 日	随时赎回	5,000		4.44	4.44	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5,000	2015年 01月16 日	2015年 03月09 日	随时赎回	5,000		24.93	24.93	已收回
国泰君安 知春路营 业部	否	保本固定 收益型	1,000	2015年 03月10 日	2015年 03月16 日	到期一次 还本付息	1,000		0.93	0.93	已收回
国泰君安 知春路营 业部	否	保本固定 收益型	3,000	2015年 03月11 日	2015年 03月13 日	到期一次 还本付息	3,000		1.82	1.82	已收回
国泰君安 知春路营 业部	否	保本固定 收益型	4,000	2015年 03月19 日	2015年 03月20 日	到期一次 还本付息	4,000		0.27	0.27	已收回
国泰君安 知春路营 业部	否	保本固定 收益型	3,000	2015年 04月16 日	2015年 04月17 日	到期一次 还本付息	3,000		0.52	0.52	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	200	2014年 09月15 日	2015年 03月23 日	随时赎回	200		4.88	4.88	已收回

宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	300	2014年09月15日	2015年03月23日	随时赎回	300		7.32	7.32	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	900	2014年11月10日	2015年03月24日	随时赎回	900		15.3	15.3	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	20	2015年04月30日	2015年06月29日	随时赎回	20		0.12	0.12	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	60	2015年05月04日	2015年06月15日	到期一次还本付息	60		0.3	0.3	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	200	2015年05月04日	2015年08月02日	到期一次还本付息	200		2.24	2.24	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	290	2015年06月05日	2015年06月29日	随时赎回	290		0.61	0.61	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	500	2015年07月23日	2015年08月20日	随时赎回	500		1.16	1.16	已收回
宁波银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	200	2015年07月24日	2015年08月20日	随时赎回	200		0.45	0.45	已收回
厦门国际银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	1,000	2015年08月20日	2015年09月30日	到期一次还本付息	1,000		4.78	4.78	已收回
厦门国际银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	1,000	2015年10月08日	2015年12月29日	到期一次还本付息	1,000		9.11	9.11	已收回
招商银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	400	2014年05月08日	2015年03月30日	随时赎回	400		14.33	14.33	已收回
招商银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	400	2015年04月02日	2015年06月26日	随时赎回	400		3.31	3.31	已收回
招商银行股份有限公司	否	保本浮动收益型	450	2015年07月03日	2016年04月30日	随时赎回			10.05		未收回
招商银行股份有限公司	否	保本浮动	5	2015年	2015年	随时赎回	5		0.03	0.03	已收回

股份有限 公司		收益型		08月06 日	10月23 日						
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5	2015年 08月06 日	2015年 11月25 日	随时赎回	5		0.04	0.04	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	200	2015年 01月16 日	2015年 02月05 日	随时赎回	200		0.34	0.34	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	200	2015年 01月16 日	2015年 02月11 日	随时赎回	200		0.46	0.46	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,100	2015年 01月16 日	2015年 03月30 日	随时赎回	1,100		8.03	8.03	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,500	2015年 04月02 日	2015年 06月24 日	随时赎回	1,500		12.13	12.13	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	480	2015年 05月12 日	2015年 06月24 日	随时赎回	480		1.88	1.88	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	100	2015年 07月03 日	2015年 07月20 日	随时赎回	100		0.12	0.12	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5	2015年 07月03 日	2015年 09月28 日	随时赎回	5		0.03	0.03	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	10	2015年 07月03 日	2015年 10月15 日	随时赎回	10				已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	16	2015年 07月03 日	2015年 10月23 日	随时赎回	16		0.01	0.01	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	22	2015年 07月03 日	2015年 11月05 日	随时赎回	22		0.21	0.21	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	1,447	2015年 07月03 日	2015年 12月28 日	随时赎回	1,447		19.15	19.15	已收回
招商银行 股份有限	否	保本浮动 收益型	20	2015年 08月06 日	2015年 08月27 日	随时赎回	20		0.03	0.03	已收回

公司				日	日						
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	12	2015年 08月06 日	2015年 09月23 日	随时赎回	12		0.04	0.04	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	8	2015年 08月06 日	2015年 09月28 日	随时赎回	8		0.03	0.03	已收回
北京银行 股份有限 公司	否	保本保证 收益型	5,000	2015年 07月21 日	2015年 08月25 日	到期一次 还本付息	5,000		18.7	18.7	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	24	2015年 10月10 日	2015年 10月23 日	随时赎回	24		0.23	0.23	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	25	2015年 11月18 日	2015年 11月25 日	随时赎回	25		0.01	0.01	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	16	2015年 11月18 日	2015年 12月01 日	随时赎回	16		0.01	0.01	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	284	2015年 11月18 日	2015年 12月28 日	随时赎回	284		0.62	0.62	已收回
招商银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	90	2015年 12月17 日	2015年 12月28 日	随时赎回	90		0.05	0.05	已收回
北京银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	5,000	2015年 11月25 日	2015年 12月28 日	随时赎回	5,000		8.59	8.59	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	100	2014年 09月26 日	2015年 06月29 日	随时赎回	100		3.41	3.41	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	400	2014年 11月11 日	2015年 03月23 日	随时赎回	400		6.7	6.7	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	300	2014年 11月14 日	2015年 06月29 日	随时赎回	300		8.25	8.25	已收回
宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	750	2015年 02月13 日	2015年 06月26 日	随时赎回	750		11.75	11.75	已收回

宁波银行 股份有限 公司	否	保本浮动 收益型	880	2015 年 04 月 01 日	2015 年 06 月 26 日	随时赎回	880		8.32	8.32	已收回
合计			206,809	--	--	--	187,409		1,149.73	937.92	--
委托理财资金来源			暂时闲置募集资金及自有资金								
逾期未收回的本金和收益累计 金额			0								
涉诉情况（如适用）			不适用								
委托理财审批董事会公告披露 日期（如有）			2013 年 09 月 11 日 2014 年 08 月 19 日								
委托理财审批股东会公告披露 日期（如有）			2013 年 09 月 30 日 2014 年 09 月 11 日								
未来是否还有委托理财计划			有								

（2）委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十八、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十九、公司子公司重大事项

适用 不适用

二十、社会责任情况

适用 不适用

公司上市后，在努力做好各项业务的同时，对社会责任有了更进一步的要求。2015年，公司在保障股东权益、维护员工权益等方面取得了良好的进展，现总结如下：

（一）股东与投资人的权益保护

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》等法律法规要求，不断完善公司治理，制定了《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《对外投资管理制度》、《关联交易决策制度》等制度，建立了以《公司章程》为基础的内控体系，以股东大会、董事会、监事会及管理层为主的决策与经营体系，从制度上切实保障全体股东及债权人的权益。

公司自成立以来，一直努力确保公司发展的持续性、成长性和竞争力，依法经营，稳步推进公司业务，逐步巩固和深化在银行、企业、政府等行业客户中的市场领先地位，本着诚信勤勉、尽职尽责的原则，努力经营，规范运作，实现了资产、所有者权益和营业总收入的稳定增长，为投资者创造稳定的回报。

在保护股东权益方面，2015年公司召开了两次股东大会，大会的召集、召开、表决程序均合法有效，符合《公司章程》及《股东大会议事规则》的规定，确保了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。信息披露方面，公司严格按照深交所上市规则及规范运作指引的要求开展工作，所有达到信息披露标准的事项公司都进行了公告，不存在应披露而未披露的信息。与此同时，公司积极开展与投资者的沟通交流工作，2015年通过接待机构投资者调研、电话交流、投资者互动平台等方式，搭建了与投资者沟通的桥梁，增进了投资者对公司价值的了解。

（二）与供应商和客户精诚合作

公司相关物资的采购，均严格选择在工商部门登记注册、合法纳税并具备与所采购规模相匹配的生产制造设备的供应商，合法签订合同，实行互惠共赢，确保企业产品的质量信誉与消费者安全。

为了提高客户满意度，公司不断提高公司产品质量及研发水平，获得了实用新型专利证书以及包括计算机信息系统集成一级资质、ISO27001信息安全管理体认证、IS9001:2008质量管理体系认证、银行AAA级信用证书等各种资质，为客户提供优质的产品与服务，并不断提高公司行业声誉。

（三）重视员工权益和个人发展

公司始终视人才为公司最重要的战略资源，是公司核心的生产要素。公司近年来开始建立并实施“中科金财多层次合伙人经营责任制”，将公司划分为独立经营单元，通过建立与市场直接联系的独立核算制进行运营，调动员工参与经营管理，从而实现全员参与的经营模式。中科金财多层次合伙人经营责任制注重发现及培养经营人才，强调以客户为中心、全局观及组织协同性，打破了传统企业部门间的隔阂，有效调动员工参与经营管理的自主性和积极性，极大的提升了员工的经营热情及主人翁意识。在实际经营过程中各经营单元体现出极强的经营智慧与合作意识，大大降低了沟通成本、交易成本、营销成本及运营成本，劳动生产率大幅提高，同时吸引了大量的银行、证券、保险、信托、供应链金融、咨询等各领域精英加盟中科金财。

公司一直非常注重提高员工的个人能力，通过各种培训及讲座提高员工业务能力和管理水平。2015年公司组织了包括新员工入职培训、在职员工业务培训、管理能力提升培训及其他单场讲座等多层次培训，

事前通过调查员工需求，寻求各种培训资源和渠道，来提高培训的有效性和效率，这些培训充分调动了员工学习积极性，既能促进公司整体战略目标的实施，又能满足员工个人能力和职业发展的需求，实现企业和员工的共同进步，共同发展。

2016年，公司将继续努力提升公司自身业务水平，确保股东利益，促进员工发展与成长，进一步增强企业的社会责任感，实现商业利益与社会责任的和谐共赢。

上市公司及其子公司是否属于国家环境保护部门规定的重污染行业

是 否 不适用

二十一、公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是 否

1、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
北京中科金财科技股份有限公司2012年公司债券	12中财债	112169	2013年04月03日	2018年04月03日	24,000	6.70%	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	附第三年末投资者回售选择权						
报告期内公司债券的付息兑付情况	2015年4月3日，公司完成了债券自2014年4月3日至2015年4月2日期间的利息支付。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）。	发行人有权决定是否在本次债券存续期的第3年末上调本次债券后2年的票面利率。发行人发出关于是否上调本次债券票面利率及上调幅度的公告后，债券持有人有权选择在本次债券第3个计息年度付息日将其持有的本次债券全部或部分按面值回售给发行人。						

2、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	办公地址	北京市西城区	联系人	高伟	联系电话	010-63210619	
东北证券股份							

	有限公司		锦什坊街 28 号 恒奥中心 D 座 5 层			
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：						
名称	鹏元资信评估有限公司		办公地址	北京市西城区金融大街 23 号平安大厦 1006 室		
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等（如适用）	无					

3、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	根据《募集说明书》约定，公司债券募集资金用于补充流动资金。公司募集资金的使用严格按照《募集说明书》约定的用途使用资金，并履行相应的审批程序。
年末余额（万元）	0
募集资金专项账户运作情况	经中国证券监督管理委员会《关于核准北京中科金财科技股份有限公司公开发行公司债券的批复》（证监许可[2013]39 号），公司于 2013 年 4 月 3 日公开发行 2.4 亿元公司债券，发行利率为 6.7%，扣除发行费用后，募集资金净额 23,760 万元。公司债券募集净额汇入公司指定银行账户。
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

4、公司债券信息评级情况

公司债券信用评级机构鹏元资信评估有限公司于 2015 年 3 月 17 日出具了《北京中科金财科技股份有限公司 2012 年公司债券 2015 年跟踪信用评级报告》，债券信用等级为 AA，发行主体长期信用等级为 AA-，评级展望为稳定，与 2014 年信用评级结果保持一致。具体情况请参见公司 2015 年 3 月 19 日刊登于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《2012 年公司债券 2015 年跟踪信用评级报告》。

鹏元资信评估有限公司拟于 2016 年 5 月底前出具《北京中科金财科技股份有限公司 2012 年公司债券 2016 年跟踪信用评级报告》，评级结果将刊登于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>），敬请广大投资者关注。

5、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司严格执行《公开发行公司债券募集说明书》、《2012 年债券上市公告书》等的约定和承诺，公司债券增信机制、债券偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

2015 年 2 月 19 日，公司披露了《关于公司债券“12 中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办

法的第一次提示性公告》；2015年2月22日，公司披露了《关于公司债券“12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办法的第二次提示性公告》；2015年2月23日，公司披露了《关于公司债券“12中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售实施办法的第三次提示性公告》，明确本期债券在存续期前 3 年的票面利率为 6.70%固定不变。在本期债券的第 3 年末，发行人有权决定是否上调后 2 年的票面利率，公司选择不上调票面利率，即本期债券存续期后 2 年的票面年利率仍为 6.70%。同时披露了投资者回售本期债券的具体实施方法。

2016年2月26日，公司披露了《关于“12中财债”回售申报情况的公告》，根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司对“12中财债”债券回售申报的统计，本次回售申报数量为：186,180 张，回售申报金额为 18,618,000元（不含利息），剩余托管数量为 2,213,820 张。

公司依约定按时足额偿付债券利息，截至报告期末，已累计支付第一、二期利息；为了充分、有效维护债券持有人的利益，公司采取一系列具体、有效的措施来保障债券投资者到期兑付本金及利息的合法权益，包括募集资金的专款专用，严格履行信息披露义务等，同时资信评级机构与受托管理人对公司的资信水平进行持续地跟踪和关注，确保债券安全付息、兑付的保障更顺利、有效地实施。

公司本期债券保证人为北京中关村科技融资担保有限公司（以下简称“中关村担保”），根据中关村担保提供的2015年财务报表，其2015年末净资产为239,544.54万元，资产负债率为43.51%，净资产收益率9.71%，流动比率0.73，速动比率0.42（以上数据已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审计），累计对外担保余额1,732,008.35万元，累计对外担保余额是其净资产的7.23倍。

6、报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内未召开债券持有人会议。

7、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

报告期内，东北证券作为公司债券受托管理人，持续跟踪和关注公司的资信状况，2015年度公司经营状况良好未出现可能影响债券持有人权益的事项。

2015年7月3日，东北证券出具了《北京中科金财科技股份有限公司2012 年公司债受托管理事务报告（2014 年度）》，内容详见公司2015年7月3日在巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的《中科金财：2012年公司债受托管理事务报告（2014年度）》。

8、截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2015 年	2014 年	同期变动率
息税折旧摊销前利润	28,009.22	16,417.14	70.61%
投资活动产生的现金流量净额	-47,148.3	-29,880.45	-57.79%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,840.18	20,762.19	-113.68%
期末现金及现金等价物余额	55,047.4	67,757.98	-18.76%
流动比率	197.00%	240.81%	-43.81%
资产负债率	36.00%	35.61%	0.39%
速动比率	108.12%	142.68%	-34.56%
EBITDA 全部债务比	110.26%	68.85%	41.41%
利息保障倍数	11.08	5.57	98.92%
现金利息保障倍数	72.01	39.45	82.53%
EBITDA 利息保障倍数	15.87	8.87	78.92%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

√ 适用 □ 不适用

1、息税折旧摊销前利润较上年同期增长70.61%，主要系本期合并利润表合并滨河创新全年数据，上期合并利润表只合并滨河创新12月一个月的数据所致。

2、投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降57.79%，主要系公司本期投资安粮期货及大金所等参股公司所致。

3、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降113.68%，主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金及本期归还银行短期借款较上期减少所致。

4、流动比率较上年同期下降43.81%，主要系公司本期投资安粮期货及大金所等参股公司导致流动资产减少及公司当年新增部分应付账款未到约定付款期导致流动负债增加所致。

5、EBITDA全部债务比较上年同期增加41.41%，主要系本期合并利润表合并滨河创新全年数据，上期合并利润表只合并滨河创新12月一个月的数据所致。

6、利息保障倍数较上年同期增加98.92%，主要系本期合并利润表合并滨河创新全年数据，上期合并利润表只合并滨河创新12月一个月的数据所致。

7、现金利息保障倍数较上年同期增长82.53%，主要系本期合并现金流量表合并滨河创新全年数据，上期合并现金流量表只合并滨河创新12月一个月的数据所致。

8、EBITDA利息保障倍数较上年同期增长78.24%，主要系本期合并利润表合并滨河创新全年数据，上

期合并利润表只合并滨河创新12月一个月的数据所致。

9、截至报告期末的资产权利受限情况

单位：元

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	20,574,628.12	保函保证金未到期
应收账款余额	78,790,644.45	质押
合计	99,365,272.57	

10、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

报告期内，公司未发行其他债券和债务融资工具。

11、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

报告期内，公司获得商业银行授信额度共计人民币4亿元、美元300万元。

报告期末公司占用银行授信额度为人民币5489.46万元、美元15.28万元。

报告期内公司累计偿还银行贷款人民币4496.17万元、美元59.93万元，展期0万元，减免0万元。

12、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，公司及公司债券受托管理人、资信评级机构均严格执行相关法律法规及《债券募集说明书》的相关约定，勤勉尽责地履行相关权利、义务。公司积极筹备资金按时足额兑付利息，并定期、不定期披露公司债相关信息，保证债券持有人的权益不受侵害。

13、报告期内发生的重大事项

报告期内，公司债券未发生重大事项。

14、公司债券是否存在保证人

是 否

公司债券的保证人是否为法人或其他组织

是 否

是否披露保证人报告期财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表和财务报表附注

是 否

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	94,645,223	59.72%			94,645,223	-64,944,671	29,700,552	124,345,775	39.23%
3、其他内资持股	94,645,223	59.72%			94,645,223	-64,944,671	29,700,552	124,345,775	39.23%
其中：境内法人持股	3,921,833	2.47%			3,921,833		3,921,833	7,843,666	2.47%
境内自然人持股	90,723,390	57.24%			90,723,390	-64,944,671	25,778,719	116,502,109	36.75%
二、无限售条件股份	63,844,328	40.28%			63,844,328	64,944,671	128,788,999	192,633,327	60.77%
1、人民币普通股	63,844,328	40.28%			63,844,328	64,944,671	128,788,999	192,633,327	60.77%
三、股份总数	158,489,551	100.00%			158,489,551	0	158,489,551	316,979,102	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1. 公司于2015年2月15日第三届董事会第十三次会议审议通过了2014年度利润分配方案，公司2014年年度利润分配方案如下：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.60元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551股，转增后公司总股本增加至316,979,102股。上述现金股利及转增股份已于2015年3月20日计入股东账户。

2. 公司股东沈飒、陈绪华、蔡迦所持股份于2015年2月28日解除限售。陈绪华于2013年7月由于任期届满不再担任公司董事，蔡迦于2015年1月辞去公司董事一职，三位股东所持股份的限售情况发生变化。

3. 公司董事长朱烨东于2015年12月增持公司股份453,740股，全部为高管锁定股。

4. 章超英所持股份于2015年5月卖出16,032股，2015年8月章超英辞去公司副总经理一职，其所持股份目前全部为高管锁定股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

公司2014年年度股东大会审议通过了2014年年度利润分配方案。

股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

2015年3月20日，中国证券登记结算有限公司深圳分公司将资本公积金转增股本158,489,551股记入各股东账户。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

√ 适用 □ 不适用

2015年度公司每股收益0.51元，每股净资产5.21元。如公司报告期内不进行资本公积转增股本，则报告期每股收益1.01元，每股净资产10.42元。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
沈飒	28,546,459	14,273,230	28,546,459	42,819,688	高管锁定股	每年度第一个交易日解锁持股总数的25%
朱烨东	0	0	453,740	453,740	高管锁定股	每年度第一个交易日解锁持股总数的25%
陈绪华	17,896,438	35,792,876	17,896,438	0	离职高管锁定股	2015年1月7日
蔡迦	15,316,273	15,316,273	15,316,273	15,316,273	离职高管锁定股	2016年7月29日
刘开同	13,150,245	0	13,150,245	26,300,490	重组定增限售股	最后一次盈利预测补偿和减值补偿完成
董书倩	2,707,330	0	2,707,330	5,414,660	重组定增限售股	最后一次盈利预测补偿和减值补偿完成
刘运龙	1,341,014	0	1,341,014	2,682,028	重组定增限售股	最后一次盈利预测补偿和减值补偿完成

天津滨河数据信息技术有限公司	3,921,833	0	3,921,833	7,843,666	重组定增限售股	2017年12月17日
杨承宏	3,154,830	0	3,154,830	6,309,660	重组定增限售股	2017年12月17日
赫喆	2,111,689	0	2,111,689	4,223,378	重组定增限售股	2017年12月17日
谢晓梅	1,199,823	0	1,199,823	2,399,646	重组定增限售股	2017年12月17日
张伟	1,979,709	0	1,979,709	3,959,418	重组定增限售股	2017年12月17日
吴红心	1,307,808	0	1,307,808	2,615,616	重组定增限售股	2017年12月17日
周惠明	1,979,709	0	1,979,709	3,959,418	重组定增限售股	2017年12月17日
章超英	32,063	16,032	32,063	48,094	离职高管锁定股	2017年2月12日
合计	94,645,223	65,398,411	95,098,963	124,345,775	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

公司2015年3月16日披露了《2014年年度权益分派实施公告》：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.60元（含税）；同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551股，转增后公司总股本增加至316,979,102股。

经过转增，公司股本增加158,489,551元，资本公积减少158,489,551元，截止2015年12月31日，公司资产负债率为36.00%，较年初35.61%增长0.39%。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	64,565	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	69,328	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0	
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
沈飒	境内自然人	18.01%	57,092,918		42,819,688	14,273,230	质押	30,700,000
蔡迦	境内自然人	9.66%	30,632,546		15,316,273	15,316,273	质押	12,750,000
刘开同	境内自然人	8.30%	26,300,490		26,300,490	0		
陈绪华	境内自然人	6.34%	20,092,876	-15700000	0	20,092,876	质押	6,660,000
华夏幸福基业控股股份公司	境内非国有法人	4.95%	15,700,000		0	15,700,000	质押	15,700,000
天津滨河数据信息技术有限公司	境内非国有法人	2.47%	7,843,666		7,843,666	0		
杨承宏	境内自然人	1.99%	6,309,660		6,309,660	0		
董书倩	境内自然人	1.71%	5,414,660		5,414,660	0		
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联网股票型证券投资基金	境内非国有法人	1.48%	4,676,013		0	4,676,013		
赫喆	境内自然人	1.33%	4,223,378		4,223,378	0		
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人，天津滨河数据信息技术有限公司是股东刘开同控制的企业，杨承宏为公司股东陈绪华之子，赫喆为公司股东蔡迦之子，刘开同与董书倩为夫妻关系。除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量		股份种类					
			股份种类	数量				
陈绪华	20,092,876		人民币普通股	20,092,876				

华夏幸福基业控股股份公司	15,700,000	人民币普通股	15,700,000
蔡迦	15,316,273	人民币普通股	15,316,273
沈飒	14,273,230	人民币普通股	14,273,230
中国工商银行股份有限公司—汇添富移动互联网股票型证券投资基金	4,676,013	人民币普通股	4,676,013
全国社保基金一一六组合	2,299,879	人民币普通股	2,299,879
中国银行—海富通股票证券投资基金	1,434,240	人民币普通股	1,434,240
中国建设银行股份有限公司—易方达新丝路灵活配置混合型证券投资基金	1,000,000	人民币普通股	1,000,000
中国工商银行股份有限公司—中欧明睿新起点混合型证券投资基金	906,982	人民币普通股	906,982
泰康人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-019L-FH002 深	826,220	人民币普通股	826,220
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	上述股东中沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人，除上述关系外，公司未知上述其他股东是否存在其他关联关系或属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人。		

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。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
沈飒	中国	否
主要职业及职务	任北京中科金财科技股份有限公司副董事长兼总经理	

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
---------	----	----------------

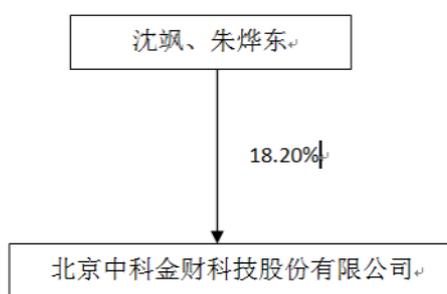
沈飒	中国	否
朱烨东	中国	否
主要职业及职务	沈飒近五年任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任副董事长兼总经理一职。朱烨东近五年任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任董事长一职。	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	其他增减 变动(股)	期末持股 数(股)
朱烨东	董事长	现任	男	48	2007年07月08日	2016年07月07日	0	604,986	0	0	604,986
沈飒	副董事长 兼总经理	现任	女	43	2007年07月08日	2016年07月07日	28,546,459	0	0	28,546,459	57,092,918
杨阳	董事、 总经理	离任	男	49	2013年04月16日	2015年01月29日	0	0	0	0	
蔡迦	董事	离任	女	70	2007年07月08日	2015年01月29日	15,316,273	0	0	15,316,273	30,632,546
赫喆	董事	现任	男	42	2015年03月10日	2016年07月07日	2,111,689	0	0	2,111,689	4,223,378
赵学荣	董事、副 总经理兼 财务总监	现任	女	42	2007年07月08日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
贺岩	董事、副 总经理兼 董事会秘 书	现任	男	38	2013年04月16日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
李明珠	董事、副 总经理	现任	男	47	2007年07月08日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
白涛	独立董事	现任	女	51	2013年07月08日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
赵燕	独立董事	现任	女	44	2013年07月08日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
宁家骏	独立董事	现任	男	71	2013年07月08日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
孟庆涛	监事会主 席	现任	男	46	2012年04月10日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
任宏军	监事	现任	男	45	2012年09月12日	2016年07月07日	0	0	0	0	0
汪亮	监事	现任	男	34	2013年07月	2016年07月	0	0	0	0	0

					月 08 日	月 07 日						
黄智舜	副总经理	离任	男	47	2007年07月08日	2015年12月04日	0	0	0	0	0	0
杜江	副总经理	离任	男	53	2010年07月08日	2015年08月12日	0	0	0	0	0	0
夏海涛	副总经理	离任	男	46	2012年08月24日	2015年12月04日	0	0	0	0	0	0
李昕照	副总经理	现任	女	46	2012年08月24日	2016年07月07日	0	0	0	0	0	0
章超英	副总经理	离任	女	58	2013年04月16日	2015年08月12日	32,063	0	16,032	32,063	48,094	
张京辉	副总经理	现任	男	45	2012年08月24日	2016年07月07日	0	0	0	0	0	0
李烁	副总经理	现任	男	43	2015年04月28日	2016年07月07日	0	0	0	0	0	0
合计	--	--	--	--	--	--	46,006,484	604,986	16,032	46,006,484	92,601,924	2

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
杨阳	董事、总经理	离任	2015年01月29日	个人原因
蔡迦	董事	离任	2015年01月29日	个人原因
杜江	副总经理	解聘	2015年08月12日	个人原因
章超英	副总经理	解聘	2015年08月12日	个人原因
黄智舜	副总经理	解聘	2015年12月04日	个人原因
夏海涛	副总经理	解聘	2015年12月04日	个人原因
沈飒	副董事长、总经理	任免	2015年02月15日	由于公司总经理杨阳先生辞职，公司三届十三次董事会聘任沈飒女士担任公司总经理
赵学荣	董事、副总经理兼财务总监	任免	2015年03月10日	由于公司董事杨阳先生辞职，公司2014年年度股东大会选举赵学荣女士担任公司董事
赫喆	董事	任免	2015年03月10日	由于公司董事蔡迦辞职，公司2014年年度股东大会选举赫喆先生担任公司董事

李烁	副总经理	任免	2015 年 04 月 28 日	由于公司业务发展需要，公司三届十六次董事会聘任李烁先生担任公司副总经理
----	------	----	------------------	-------------------------------------

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

董事：

朱烨东，男，中国国籍，无境外永久居留权，1968 年6 月出生。南京理工大学计算机系软件专业学士、北京大学经济学院金融学硕士、北京大学经济学院政治经济学博士、高级工程师。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司董事长。

沈飒，女，中国国籍，无境外永久居留权，1973 年2 月出生，北京大学经济学院金融专业硕士，中共党员。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司副董事长兼总经理。

赫喆，男，中国国籍，无境外永久居留权，1974年出生，毕业于辽宁科技大学，本科学历。2002-2009年，担任中科软科技股份有限公司部门经理。现任公司董事、销售总监。

赵学荣，女，中国国籍，无境外永久居留权，1973 年出生，中国人民大学财务会计专业本科毕业，高级会计师。曾任香港伟仕集团北京伟仕科技发展公司会计、北京奥德映真计算机技术有限公司财务主管、财务部经理、北京北大青鸟计算机智能技术有限公司财务经理。现任公司董事、副总经理兼财务总监。

李明珠，男，中国国籍，无境外永久居留权，1969 年出生，毕业于南开大学金融系农村金融专业，高级经济师。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司董事、副总经理。

贺岩，男，中国国籍，无境外永久居留权，1978年出生，南开大学EMBA，硕士学历。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，担任公司董事、副总经理兼董事会秘书。

白涛，女，中国国籍，无境外永久居留权，1965 年出生，北京大学法学学士、美国康乃尔大学法学博士。近5年任职于北京市君合律师事务所，兼任公司独立董事，东易日盛家居装饰集团股份有限公司独立董事。

赵燕，女，中国国籍，无境外永久居留权，1972 年出生，北方工业大学会计专业，本科学历，中国注册会计师、注册评估师、高级会计师。曾任职于国富浩华会计师事务所有限公司、中国证监会发审委，现任职于瑞华会计师事务所（特殊普通合伙），兼任公司独立董事。

宁家骏，男，中国国籍，无境外永久居留权，1945 年出生，南开大学数学系学士学位、北京航空航天大学计算机应用与科学专业硕士学位，高级工程师，研究员。近5年任职于国家信息中心专家委员会，兼任公司独立董事。

监事：

孟庆涛，男，中国国籍，无境外永久居留权，1970年出生，毕业于北京科技大学分院金属压力加工专业，大学本科学历。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司监事会主席。

任宏军，男，中国国籍，无境外永久居留权，1971年出生，北京理工大学计算机应用专业毕业，大学专科学历。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司监事。

汪亮，男，中国国籍，无境外永久居留权，1982年出生，北京城市学院生物计算机专业，大专学历。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司监事。

高级管理人员：

沈飒，现任公司总经理，简历同上。

李明珠，现任公司副总经理，简历同上。

贺岩，现任公司董事、副总经理兼董事会秘书，简历同上。

赵学荣，现任公司董事、副总经理兼财务总监，简历同上。

李昕照，女，中国国籍，无境外永久居留权，1970 年出生，大学本科学历，高级工程师。近5年任职于北京中科金财科技股份有限公司，现任公司副总经理。

张京辉，男，中国国籍，无境外永久居留权，1971年出生，北京信息工程学院计算机软件专业本科毕业，学士学位。曾任职于亚美亚通讯设备（中国）有限公司，2012年3月至今任公司副总经理。

李烁，男，中国国籍，无境外永久居留权，1973年出生，中共党员，东北财经大学MBA。曾任大连银行总行办公室秘书、浦发银行大连高新园区支行副行长、浦发银行大连分行贵宾理财中心总经理、浦发银行大连长春路支行行长、广发银行大连分行副行长，现任公司副总经理。

在股东单位任职情况

适用 不适用

在其他单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
白涛	北京市君合律师事务所	合伙人			是
赵燕	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）	合伙人			是
宁家骏	国家信息中心专家委员会	副主任			是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

高级管理人员报酬由董事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过后方可实施；董事的报酬由董事会薪酬与考核委员会提出方案，经董事会审议通过后，报送股东大会审议通过方可实施；监事的报酬由监事会提出方案，经股东大会通过后方可实施。

确定依据：

董事、监事及高级管理人员的报酬根据管理岗位的主要范围、职责、重要性以及其它相关企业相关岗位的薪酬水平确定。

实际支付情况：

独立董事津贴每季度按标准支付，其他董事、监事、高级管理人员报酬每月按标准支付。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
朱烨东	董事长	男	48	现任	38	否
沈飒	副董事长、总经理	女	43	现任	37	否
赫喆	董事	男	42	现任	12	否
赵学荣	董事、副总经理兼财务总监	女	42	现任	32	否
贺岩	董事、副总经理兼董事会秘书	男	38	现任	32	否
李明珠	董事、副总经理	男	47	现任	12.88	否
白涛	独立董事	女	51	现任	8	否
赵燕	独立董事	女	44	现任	8	否
宁家骏	独立董事	男	71	现任	8	否
孟庆涛	监事会主席	男	46	现任	15.9	否
任宏军	监事	男	45	现任	16.71	否
汪亮	监事	男	34	现任	42	否
李昕照	副总经理	女	46	现任	22.29	否
张京辉	副总经理	男	45	现任	43.56	否
李烁	副总经理	男	43	现任	22.35	否
杨阳	董事、总经理	男	49	离任	9.32	否
蔡迦	董事	女	70	离任	0	否
黄智舜	副总经理	男	47	离任	13.73	否
章超英	副总经理	女	58	离任	0	否

夏海涛	副总经理	男	46	离任	5.6	否
杜江	副总经理	男	53	离任	35.01	否
合计	--	--	--	--	414.35	--

公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	570
主要子公司在职员工的数量（人）	272
在职员工的数量合计（人）	842
当期领取薪酬员工总人数（人）	842
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	0
销售人员	144
技术人员	600
财务人员	31
行政人员	67
合计	842
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士	2
硕士	38
本科	517
大专	275
大专以下	10
合计	842

2、薪酬政策

公司实行中科金财多层次合伙人经营责任制模式，让全体员工参与经营管理，实现“全员参与”的经营理念。公司向员工提供稳定且有竞争力的薪酬，经营者可以确定各自的薪酬总量，通过经营会计核算，

实现收入最大化，成本最小化。将薪酬及绩效挂钩，通过利润分享及股权分享，以充分调动员工的积极性和主动性，充分发挥薪酬吸引、保留、激励人才的战略作用。

3、培训计划

公司建立核心人才数据库，开展培训建设，通过线上、线下、内训、外训多种培训方式，进行人才的开发和培养，有效扩大了人才建设的广度和深度。2015年公司通过e-learning系统，将公司的战略模式、经营指导、业务培训全部上线，并将培训与绩效、员工转正挂钩，提高员工培训覆盖率，符合公司“全员参与”的经营理念。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第九节 公司治理

一、公司治理的基本状况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》等法律、法规的要求，不断完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，规范公司运作，提高公司治理水平。截止报告期末，公司已经形成了较为完善的法人治理结构，形成了完善的决策机制、监督机制和执行机制，公司治理的实际情况与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

股东大会是公司的最高权力机构，公司依据《公司法》、《公司章程》、《上市公司治理准则》等文件制定了《股东大会议事规则》，规范了股东大会召集、召开、表决程序，平等对待所有股东，积极采用网络投票等形式，扩大中小股东参与度，保证股东对公司重大事项的知情权和参与权，确保全体股东尤其是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。

（二）关于公司与控股股东

公司拥有独立的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。公司控股股东严格根据《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》规范股东行为，通过股东大会行使股东权利，未发生超越股东大会及董事会而直接或间接干预公司经营与决策的行为。

（三）关于董事与董事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规选举产生董事人选，公司目前有独立董事三名，占全体董事的三分之一，董事会人数及人员构成符合法律法规和《公司章程》的要求。公司董事会严格按照《公司章程》、《独立董事工作制度》及《董事会议事规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关规定召集召开董事会，各董事按要求出席董事会，认真审议各项议案，勤勉尽责。独立董事独立履行职责，维护公司整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害，对重要及重大事项发表独立意见。

（四）关于监事与监事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等相关法律法规选举产生监事人选，公司监事会由3名监事组成，监事会人数及人员构成符合法律法规的要求。公司监事会严格按照《公司章程》及《监事会议事规则》等相关规定召集召开监事会，各监事按要求出席监事会，认真履行职责，对公司重大事项、关联交易、

财务状况等进行监督并发表意见，维护了公司及股东的合法权益。

（五）关于信息披露与透明度

公司严格执行《信息披露管理制度》、《董事会秘书工作制度》、《内幕信息知情人管理制度》等，由董事会秘书负责信息披露工作，建立投资者专线电话、电子邮箱，提高公司运作的透明度。公司指定《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网作为本公司信息披露的法定媒体，严格按照有关规定真实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保公司所有股东能够以平等的机会获取信息。

（六）关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，积极加强与相关利益者的沟通和交流，推动公司持续、稳定、健康地发展。公司的治理情况符合中国证监会有关上市公司治理的规范性文件要求。

（七）关于公司与投资者

公司严格执行《投资者关系管理制度》、《机构投资者接待管理办法》，公司董事会秘书为投资者关系管理负责人，组织实施投资者关系的日常管理工作。报告期内，公司通过电话、接待投资者现场调研、深交所投资者关系互动平台等方式，加强与投资者的沟通。

（八）关于绩效评价与激励约束机制

公司逐步完善和建立公正、透明的董事、监事及高级管理人员绩效评价体系和激励约束机制，高级管理人员的聘任公开、透明，符合有关法律法规和公司内部规章制度的要求。本公司高级管理人员实行年薪制，年薪与年度经营指标完成情况挂钩，同时根据《公司章程》中对高级管理人员履职行为、权限和职责的规定进行综合考评。

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

（一）业务独立：公司拥有独立完整的业务体系及自主经营能力，能够面向市场独立经营、核算和决策，独立承担责任与风险。公司的业务开展完全独立于控股股东，不存在受制于公司股东及其它关联方的情况。

（二）人员独立：公司董事(含独立董事)、监事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》

的有关规定产生，公司的总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员均在公司专职工作并领取薪酬，不存在在关联企业兼职领薪的情况；公司高级管理人员的任免均由公司董事会通过合法程序决定，不存在控股股东干涉人事任免决定的现象；公司拥有独立的员工队伍，并已建立较为完善的劳动用工和人事管理制度。公司已依据国家的法律法规与公司全体员工签定了劳动合同并缴纳社会保险费用，公司拥有独立的劳动用工权利，不存在受控股股东控制的情形。

（三）资产独立：公司的资产完整，拥有与生产经营范围相适应的各项资质、设备、专利等资产。公司的各项资产均不存在被抵押、质押的情况，并对其拥有完整的所有权。公司资产独立于公司控股股东，对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情况，亦不存在为股东和其他个人提供担保的情形。

（四）机构独立：本公司依照《公司法》和《公司章程》的规定，设置了股东大会、董事会、监事会，制定了议事规则，公司独立行使经营管理职权，独立于公司的控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情形。公司的办公场所独立于股东单位，不存在混合经营、合署办公的情形。

（五）财务独立：公司设立了独立的财务部门，配备了专职财务人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度。公司在银行独立开户，依法独立纳税，具有独立作出财务决策的能力。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2014 年年度股东大会	年度股东大会	0.13%	2015 年 03 月 10 日	2015 年 03 月 11 日	《北京中科金财科技股份有限公司 2014 年年度股东大会决议公告》刊登于《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
2015 年第一次临时股东大会	临时股东大会	0.07%	2015 年 04 月 24 日	2015 年 04 月 27 日	《北京中科金财科技股份有限公司 2015 年第一次临时

					股东大会决议公告》刊登于《证券时报》、《证券日报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
--	--	--	--	--	---

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
白涛	6	1	5	0	0	否
赵燕	6	1	5	0	0	否
宁家骏	6	1	5	0	0	否
独立董事列席股东大会次数		1				

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是 否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

是 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事在2015年度勤勉尽责，积极了解公司的生产经营情况和财务状况；及时关注经济形势以及市场变化对公司经营状况的影响；关注传媒、网络有关公司的相关报道；及时获悉公司重大事项的进展情况，定期审阅公司提供的定期报告、临时公告；对报告期内公司发生的相关事项出具了独立、公正的独立董事意见，有效地履行了独立董事的职责，维护了公司和中小股东的合法权益。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1. 战略委员会

报告期内，战略委员会根据《董事会战略委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行职责。报告期内，战略委员会召开了2次战略委员会会议，向董事会提出的建议，明晰了公司的经营策略，对公司持续稳定健康的发展起到了及其重要的促进作用，对公司重要投资事项进行深入的分析研究，为公司发展战略的实施提出了合理的建议。

2. 审计委员会

报告期内，审计委员会根据《公司董事会审计委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行职责，本着勤勉尽责的原则，充分发挥监督作用，维护审计的独立性，审计委员会共召开5次会议，审议通过了审计部2015年各项审计工作汇报，对公司内部控制建立健全情况和财务审计情况进行了监督检查。审核了公司所有重要的会计政策，定期了解公司财务状况和经营情况，督促和指导公司审计部门对公司财务管理运行情况进行定期和不定期的检查和评估，委员会认为公司内控制度体系符合法律、法规及《公司章程》的要求，适应当前公司生产经营实际情况的需要。

3. 薪酬与考核委员会

报告期内，薪酬与考核委员会根据《董事会薪酬与考核委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行职责。报告期内，薪酬与考核委员会召开了1次会议，根据《公司章程》及《公司董事会薪酬与考核委员会工作制度》，结合公司经营规模等实际情况并参照行业薪酬水平，对公司董事、监事和高级管理人员的薪酬情况进行了审核，并对公司薪酬体系的改善提出了合理化的建议。

4. 提名委员会

报告期内，提名委员会根据《公司董事会提名委员会工作制度》及其他有关规定积极开展工作，认真履行职责。报告期内，提名委员会召开了2次会议，对公司高级管理人员的任职资格及公司董监高人员构成情况等相关事宜进行了认真的审核，认为公司新任管理人员具有丰富的行业经验和管理经验，完全胜任其工作。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是 否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

公司建立了较为合理的高级管理人员的绩效评价标准和激励约束机制，根据高级管理人员的年度履职情况、绩效考核结果和公司经营业绩的情况决定其年度薪酬。2015年公司高级管理人员能够严格按照《公司法》、《公司章程》及国家有关法律法规认真履行职责，积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行了工作职责，较好的完成了既定目标。公司各项考评及激励机制执行情况良好，起到了应有的激励和约束作用。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2016年04月13日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn/	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>公司确定的财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：</p> <p>(1) 财务报告重大缺陷的迹象包括：① 公司董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；② 公司因责任事故更正已公布的财务报告；③ 注册会计师发现的却未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；④ 审计委员会和审计部对公司的对外财务报告和财务报告内部控制监督无效。</p> <p>(2) 财务报告重要缺陷的迹象包括：① 关键岗位人员舞弊；② 合规性监管职能失效，存在违反法规的行为，该行为对财务报告的可靠性产生重大影响；③ 业务过程控制存在一项或多项缺陷，不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。</p> <p>(3) 一般缺陷是指除上述重大缺陷、重要</p>	<p>公司确定的非财务报告内部控制缺陷评价的定性标准如下：</p> <p>(1) 非财务报告重大缺陷的迹象包括：① 公司经营活动严重违反国家法律法规，受到重大处罚；② 媒体负面新闻频频曝光，对公司声誉造成重大损害；③ 重要业务缺乏制度控制或制度系统性失效；④ 内部控制评价的结果特别是重大缺陷未得到整改。</p> <p>(2) 非财务报告重要缺陷的迹象包括：① 公司违反国家法律法规受到轻微处罚；② 重要业务制度控制或系统存在缺陷；③ 内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>(3) 一般缺陷是指除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>

	缺陷之外的其他控制缺陷。	
定量标准	<p>定量标准以合并税前利润、资产总额作为衡量指标。</p> <p>内部控制缺陷可能导致或导致的损失与利润表相关的，以当期合并税前利润指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于合并税前利润的 1%，则认定为一般缺陷；如果超过合并税前利润的 1%但小于 5%，则为重要缺陷；如果超过合并税前利润的 5%，则认定为重大缺陷。内部控制缺陷可能导致或导致的损失与资产管理相关的，以当期合并资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于合并资产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过合并资产总额的 0.5%但小于 1% 认定为重要缺陷；如果超过合并资产总额 1%，则认定为重大缺陷。</p>	参照财务报告内部控制缺陷评价的定量标准执行。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准无保留审计意见
审计报告签署日期	2016 年 04 月 11 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2016]第 210525 号
注册会计师姓名	李璟、汪沛

审计报告正文

审 计 报 告

信会师报字[2016]第210525号

北京中科金财科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括2015年12月31日的合并及公司资产负债表、2015年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册

会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2015年12月31日的合并及公司财务状况以及2015年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：北京中科金财科技股份有限公司

2015年12月31日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	571,048,628.75	691,799,630.78
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	26,647,211.10	11,847,600.00
应收账款	86,037,681.38	58,856,687.46
预付款项	16,444,464.94	9,748,571.90
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	42,445,818.85	38,738,200.59
买入返售金融资产		

存货	385,491,161.88	428,768,115.95
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	195,088,374.81	112,514,998.94
流动资产合计	1,323,203,341.71	1,352,273,805.62
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	30,636,800.00	24,900,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	339,486,166.39	27,119,839.51
投资性房地产		
固定资产	64,590,677.09	103,282,710.55
在建工程	5,473,382.76	5,887,828.81
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	155,576,256.01	143,136,524.09
开发支出	20,890,399.37	42,472,969.20
商誉	624,031,391.94	624,031,391.94
长期待摊费用	84,600.00	1,406,799.84
递延所得税资产	12,521,368.16	9,087,747.90
其他非流动资产	12,468,538.33	3,413,334.25
非流动资产合计	1,265,759,580.05	984,739,146.09
资产总计	2,588,962,921.76	2,337,012,951.71
流动负债：		
短期借款	1,821,078.05	
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	12,415,000.00	
应付账款	207,363,148.29	112,854,595.70
预收款项	329,079,035.41	310,660,697.48
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	9,812,164.65	8,462,798.18
应交税费	26,237,026.15	10,526,934.21
应付利息	12,060,000.00	12,060,000.00
应付股利		
其他应付款	72,882,281.10	106,988,935.73
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	671,669,733.65	561,553,961.30
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	238,920,000.00	238,440,000.00
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		
递延收益	21,508,166.66	32,242,266.66
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	260,428,166.66	270,682,266.66
负债合计	932,097,900.31	832,236,227.96
所有者权益：		
股本	316,979,102.00	158,489,551.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	839,133,707.03	997,623,258.03
减：库存股		
其他综合收益	56,589.38	897.61
专项储备		
盈余公积	45,424,335.65	36,778,236.69
一般风险准备		
未分配利润	450,394,854.26	308,215,956.06
归属于母公司所有者权益合计	1,651,988,588.32	1,501,107,899.39
少数股东权益	4,876,433.13	3,668,824.36
所有者权益合计	1,656,865,021.45	1,504,776,723.75
负债和所有者权益总计	2,588,962,921.76	2,337,012,951.71

法定代表人：朱烨东

主管会计工作负责人：赵学荣

会计机构负责人：尹亚楠

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	327,557,845.24	528,337,632.55
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	26,647,211.10	11,847,600.00
应收账款	73,165,885.44	40,845,109.27
预付款项	13,513,184.97	7,584,353.56
应收利息		
应收股利		
其他应收款	43,010,069.41	37,444,638.80
存货	339,998,727.09	381,156,386.59
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	189,630,747.79	107,536,525.87

流动资产合计	1,013,523,671.04	1,114,752,246.64
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	1,264,246,177.99	945,879,851.11
投资性房地产		
固定资产	39,851,037.07	64,900,412.29
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	92,766,799.30	70,383,139.96
开发支出	20,890,399.37	38,665,791.24
商誉		
长期待摊费用	84,600.00	1,406,799.84
递延所得税资产	9,307,311.65	6,554,948.88
其他非流动资产	11,510,538.33	2,455,334.25
非流动资产合计	1,438,656,863.71	1,130,246,277.57
资产总计	2,452,180,534.75	2,244,998,524.21
流动负债：		
短期借款	1,821,078.05	
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	12,415,000.00	
应付账款	206,693,913.14	95,418,170.72
预收款项	288,058,696.50	252,504,783.03
应付职工薪酬	7,304,661.27	6,083,497.46
应交税费	14,895,204.33	2,336,651.55
应付利息	12,060,000.00	12,060,000.00
应付股利		
其他应付款	71,725,606.71	106,086,563.21

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	614,974,160.00	474,489,665.97
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	238,920,000.00	238,440,000.00
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		
递延收益	21,508,166.66	32,242,266.66
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	260,428,166.66	270,682,266.66
负债合计	875,402,326.66	745,171,932.63
所有者权益：		
股本	316,979,102.00	158,489,551.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	839,102,380.83	997,591,931.83
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	45,466,410.67	36,820,311.71
未分配利润	375,230,314.59	306,924,797.04
所有者权益合计	1,576,778,208.09	1,499,826,591.58
负债和所有者权益总计	2,452,180,534.75	2,244,998,524.21

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	1,327,554,356.58	1,098,367,226.38
其中：营业收入	1,327,554,356.58	1,098,367,226.38
利息收入	0.00	
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,181,932,910.63	1,045,765,117.81
其中：营业成本	944,807,205.82	831,234,411.64
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	7,952,827.12	3,305,056.89
销售费用	37,180,153.03	24,619,642.82
管理费用	175,518,437.79	169,933,498.61
财务费用	12,774,713.94	16,924,047.07
资产减值损失	3,699,572.93	-251,539.22
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）	9,860,520.70	4,698,868.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,018,685.87	1,774,481.65
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	155,481,966.65	57,300,977.29
加：营业外收入	22,576,802.11	27,611,158.54
其中：非流动资产处置利得	261,910.18	73,196.24
减：营业外支出	215,432.05	331,053.03
其中：非流动资产处置损失	137,143.03	318,265.88
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	177,843,336.71	84,581,082.80
减：所得税费用	16,425,225.62	5,705,685.49
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	161,418,111.09	78,875,397.31

归属于母公司所有者的净利润	160,334,370.22	77,702,908.86
少数股东损益	1,083,740.87	1,172,488.45
六、其他综合收益的税后净额	79,559.67	-291.17
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	55,691.77	305.99
（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	55,691.77	305.99
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	55,691.77	305.99
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	23,867.90	-597.16
七、综合收益总额	161,497,670.76	78,875,106.14
归属于母公司所有者的综合收益总额	160,390,061.99	77,703,214.85
归属于少数股东的综合收益总额	1,107,608.77	1,171,891.29
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.51	0.30
（二）稀释每股收益	0.51	0.30

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：朱烨东

主管会计工作负责人：赵学荣

会计机构负责人：尹亚楠

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	1,113,744,901.84	969,255,302.71
减：营业成本	856,331,759.37	734,775,051.12
营业税金及附加	6,376,595.12	3,007,952.76
销售费用	27,325,787.33	23,404,836.33
管理费用	132,331,104.76	140,335,978.38
财务费用	17,240,467.95	18,258,085.11
资产减值损失	3,797,882.50	2,148,994.77
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）	4,825,963.66	4,400,666.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,669,626.08	1,178,821.65
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	75,167,268.47	51,725,071.18
加：营业外收入	19,121,233.70	22,236,798.39
其中：非流动资产处置利得	100,300.61	73,196.24
减：营业外支出	166,256.68	322,409.22
其中：非流动资产处置损失	123,181.24	317,021.07
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	94,122,245.49	73,639,460.35
减：所得税费用	7,661,255.92	4,965,341.75
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	86,460,989.57	68,674,118.60
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	86,460,989.57	68,674,118.60
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.27	0.27
（二）稀释每股收益	0.27	0.27

5、合并现金流量表

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	1,504,199,944.04	1,422,888,423.89
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	11,500,783.30	14,457,215.09
收到其他与经营活动有关的现金	212,713,893.66	145,605,369.89
经营活动现金流入小计	1,728,414,621.00	1,582,951,008.87

购买商品、接受劳务支付的现金	921,174,103.48	1,050,985,404.22
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	100,499,394.29	89,278,868.66
支付的各项税费	79,852,814.89	31,361,550.64
支付其他与经营活动有关的现金	254,183,176.96	168,904,773.05
经营活动现金流出小计	1,355,709,489.62	1,340,530,596.57
经营活动产生的现金流量净额	372,705,131.38	242,420,412.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,874,114,383.55	495,100,000.00
取得投资收益收到的现金	12,903,053.61	3,221,645.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,561,382.74	2,411,240.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		533,338.15
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,889,578,819.90	501,266,223.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	39,230,805.65	54,220,725.81
投资支付的现金	2,289,910,983.55	517,100,000.00
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	31,920,003.33	228,749,997.09
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,361,061,792.53	800,070,722.90
投资活动产生的现金流量净额	-471,482,972.63	-298,804,499.46
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	100,000.00	266,179,986.56
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	100,000.00	17,180,000.00
取得借款收到的现金	50,489,656.69	60,000,000.00

发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	46,301.06	981,613.06
筹资活动现金流入小计	50,635,957.75	327,161,599.62
偿还债务支付的现金	48,851,516.92	90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,160,258.10	25,836,907.36
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	3,025,965.40	3,702,765.99
筹资活动现金流出小计	79,037,740.42	119,539,673.35
筹资活动产生的现金流量净额	-28,401,782.67	207,621,926.27
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	73,785.73	-128.66
五、现金及现金等价物净增加额	-127,105,838.19	151,237,710.45
加：期初现金及现金等价物余额	677,579,838.82	526,342,128.37
六、期末现金及现金等价物余额	550,474,000.63	677,579,838.82

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	1,272,975,771.89	1,207,353,673.51
收到的税费返还	8,231,831.74	9,483,833.11
收到其他与经营活动有关的现金	230,026,510.23	135,346,025.53
经营活动现金流入小计	1,511,234,113.86	1,352,183,532.15
购买商品、接受劳务支付的现金	821,270,440.28	884,712,929.05
支付给职工以及为职工支付的现金	77,699,366.13	80,630,006.08
支付的各项税费	56,960,658.38	22,822,267.39
支付其他与经营活动有关的现金	268,264,296.17	177,583,036.76
经营活动现金流出小计	1,224,194,760.96	1,165,748,239.28
经营活动产生的现金流量净额	287,039,352.90	186,435,292.87
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,710,414,383.55	494,600,000.00
取得投资收益收到的现金	10,519,436.78	3,607,976.63

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,376,477.90	2,410,940.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		808,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,723,310,298.23	501,426,916.63
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	31,088,305.05	49,557,876.81
投资支付的现金	2,157,894,186.88	769,320,000.00
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	2,188,982,491.93	818,877,876.81
投资活动产生的现金流量净额	-465,672,193.70	-317,450,960.18
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		248,999,986.56
取得借款收到的现金	50,489,656.69	60,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	46,301.06	981,613.06
筹资活动现金流入小计	50,535,957.75	309,981,599.62
偿还债务支付的现金	48,851,516.92	90,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	27,160,258.10	25,836,907.36
支付其他与筹资活动有关的现金	3,025,965.40	3,702,765.99
筹资活动现金流出小计	79,037,740.42	119,539,673.35
筹资活动产生的现金流量净额	-28,501,782.67	190,441,926.27
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	-207,134,623.47	59,426,258.96
加：期初现金及现金等价物余额	514,117,840.59	454,691,581.63
六、期末现金及现金等价物余额	306,983,217.12	514,117,840.59

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	158,489,551.00				997,623,258.03		897.61		36,778,236.69		308,215,956.06	3,668,824.36	1,504,776,723.75
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	158,489,551.00				997,623,258.03		897.61		36,778,236.69		308,215,956.06	3,668,824.36	1,504,776,723.75
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	158,489,551.00				-158,489,551.00		55,691.77		8,646,098.96		142,178,898.20	1,207,608.77	152,088,297.70
（一）综合收益总额							55,691.77				160,334,370.22	1,107,608.77	161,497,670.76
（二）所有者投入和减少资本												100,000.00	100,000.00
1. 股东投入的普通股												100,000.00	100,000.00
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									8,646,098.96		-18,155,472.02		-9,509,373.06
1. 提取盈余公积									8,646,098.96		-8,646,098.96		
2. 提取一般风险													

准备													
3. 对所有者（或股东）的分配												-9,509,373.06	-9,509,373.06
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转	158,489,551.00				-158,489,551.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	158,489,551.00				-158,489,551.00								
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	316,979,102.00				839,133,707.03		56,589.38		45,424,335.65		450,394,854.26	4,876,433.13	1,656,865,021.45

上期金额

单位：元

项目	上期												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
	优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	104,696,301.00				324,857,209.72		591.62		29,910,824.83		244,709,200.13	5,777,209.31	709,951,336.61	
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														

其他													
二、本年期初余额	104,696,301.00				324,857,209.72		591.62		29,910,824.83		244,709,200.13	5,777,209.31	709,951,336.61
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	53,793,250.00				672,766,048.31		305.99		6,867,411.86		63,506,755.93	-2,108,384.95	794,825,387.14
(一)综合收益总额							305.99				77,702,908.86	1,171,891.29	78,875,106.14
(二)所有者投入和减少资本	32,853,990.00				693,705,308.31							-3,280,276.24	723,279,022.07
1. 股东投入的普通股	32,853,990.00				693,705,308.31							17,180,000.00	743,739,298.31
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												-20,460,276.24	-20,460,276.24
(三)利润分配									6,867,411.86		-14,196,152.93		-7,328,741.07
1. 提取盈余公积									6,867,411.86		-6,867,411.86		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-7,328,741.07		-7,328,741.07
4. 其他													
(四)所有者权益内部结转	20,939,260.00				-20,939,260.00								
1. 资本公积转增资本(或股本)	20,939,260.00				-20,939,260.00								
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	158,489,551.00				997,623,258.03		897.61		36,778,236.69		308,215,956.06	3,668,824.36	1,504,776,723.75

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	158,489,551.00				997,591,931.83				36,820,311.71	306,924,797.04	1,499,826,591.58
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	158,489,551.00				997,591,931.83				36,820,311.71	306,924,797.04	1,499,826,591.58
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	158,489,551.00				-158,489,551.00				8,646,098.96	68,305,517.55	76,951,616.51
(一) 综合收益总额										86,460,989.57	86,460,989.57
(二) 所有者投入和减少资本											
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									8,646,098.96	-18,155,472.02	-9,509,373.06	
1. 提取盈余公积									8,646,098.96	-8,646,098.96		
2. 对所有者（或股东）的分配										-9,509,373.06	-9,509,373.06	
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转	158,489,551.00					-158,489,551.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	158,489,551.00					-158,489,551.00						
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	316,979,102.00					839,102,380.83			45,466,410.67	375,230,314.59	1,576,778,208.09	

上期金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	104,696,301.00				324,825,883.52				29,952,899.85	252,446,831.37	711,921,915.74
加：会计政策变更											
前期差错更正											

其他											
二、本年期初余额	104,696,301.00				324,825,883.52				29,952,899.85	252,446,831.37	711,921,915.74
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)	53,793,250.00				672,766,048.31				6,867,411.86	54,477,965.67	787,904,675.84
(一)综合收益总额										68,674,118.60	68,674,118.60
(二)所有者投入和减少资本	32,853,990.00				693,705,308.31						726,559,298.31
1. 股东投入的普通股	32,853,990.00				693,705,308.31						726,559,298.31
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									6,867,411.86	-14,196,152.93	-7,328,741.07
1. 提取盈余公积									6,867,411.86	-6,867,411.86	
2. 对所有者(或股东)的分配										-7,328,741.07	-7,328,741.07
3. 其他											
(四)所有者权益内部结转	20,939,260.00				-20,939,260.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	20,939,260.00				-20,939,260.00						
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	158,489,551.00				997,591,931.83				36,820,311.71	306,924,797.04	1,499,826,591.58
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	--	---------------	----------------	------------------

三、公司基本情况

(一) 公司概况

北京中科金财科技股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于2007年7月26日经北京市工商行政管理局批准，由北京中科金财科技有限公司整体改制的股份有限公司。公司的统一社会信用代码：91110000757740123M。2012年2月在深圳证券交易所上市，所属行业为电子类软件和信息技术服务业。

截至2015年12月31日，本公司累计发行股本总数316,979,102股，注册资本为316,979,102元。注册地：北京市海淀区学院路39号唯实大厦1006室，总部地址：北京市海淀区学院路39号唯实大厦10层。本公司主要经营活动为：计算机软件技术开发；计算机系统集成及服务；与计算机技术相关的产品销售及其他延伸业务。本公司的实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇。

本财务报表业经公司全体董事于2016年4月11日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截止2015年12月31日，本公司合并财务报表范围内子公司、孙公司如下：

子公司、孙公司名称	级次
天津滨河创新科技有限公司	子公司
北京中科金财电子商务有限公司	子公司
北京中科金财信息技术有限公司	子公司
北京中科金财软件技术有限公司	子公司
北京中科金财投资管理有限公司	子公司
中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司	子公司
北京中科金财互联网服务有限公司	子公司
北京国信金泽投资中心（有限合伙）	子公司
天津滨河创新电子科技有限公司	孙公司
天津滨河顺通科技有限公司	孙公司
天津壬辰软件开发有限公司	孙公司
中科金财信息技术（香港）有限公司	孙公司
大连鼎运企业管理有限公司	孙公司
上海中科金财资产管理中心（有限合伙）	孙公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本节八、合并范围的变更。

四、财务报表的编制基础

1、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》和各项具体会计准则、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”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

2、持续经营

公司自报告期末起12个月的持续经营能力强，不存在导致对持续经营能力产生重大怀疑的因素。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

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、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

4、记账本位币

采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得

的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司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，确认为商誉；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差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

（2）合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

① 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

② 处置子公司或业务

a. 一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

b. 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

③ 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

④ 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认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：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见本附注五、13.长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，

确定为现金等价物。

9、外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

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，按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

(1) 金融工具的分类

金融资产和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资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为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；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（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）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

② 持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除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初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该

预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③ 应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

取得时按公允价值（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初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，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，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤ 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 所转移金融资产的账面价值；

② 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产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，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

① 终止确认部分的账面价值；

② 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金

额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（4）金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的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。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。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

（6）金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

① 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

② 持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

11、应收款项

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收款项余额前五名的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试。如有客观证据表明其已发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1	账龄分析法
组合 2	其他方法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

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）	5.00%	5.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	20.00%	20.00%
3—4 年	50.00%	50.00%
4—5 年	100.00%	100.00%
5 年以上	100.00%	100.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大的应收款项，如有客观证据表明其已发生了减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。
坏账准备的计提方法	其他方法

12、存货

(1) 存货的分类

本公司存货分为原材料、库存商品、发出商品、周转材料、委托加工物资等。

（2）发出存货的计价方法

各类存货发出时采用个别计价法计价。

（3）不同类别存货可变现净值的确定依据

产成品、库存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；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照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；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

（4）存货的盘存制度

采用永续盘存制。

（5）低值易耗品的和周转材料的摊销方法

① 低值易耗品采用一次转销法。

② 周转材料采用分次摊销法，在领用或出借周转材料（备品备件）时先摊销其成本的50%，在报废时再摊销其成本的50%。

13、长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

(2) 初始投资成本的确定

① 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

② 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量及损益确认方法

① 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

② 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其

他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本节“五、5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

③ 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工

具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14、固定资产

(1) 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，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- 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。

(2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20-50	5	1.9 - 4.75
机器设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
电子及办公设备	年限平均法	5	5	19

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

(3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

15、在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

16、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

① 无形资产的计价方法

a. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

b. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

② 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命（年）	依 据
软件	5	预计受益年限
土地使用权	50	土地使用权证
专利权	10	专利权有效期限
非专利技术	10	预计受益年限

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

③ 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

截至资产负债表日，本公司没有使用寿命不确定的无形资产。

(2) 内部研究开发支出会计政策

公司制定了研发项目管理制度，明确每个研发项目均需要经过项目调研、立项申请、立项评审、项目启动、项目过程管理、项目阶段评估和项目验收阶段。

研发费用的会计处理方式为：

将研究阶段和不符合资本化条件的开发阶段的费用计入“研发支出—费用化”科目进行核算，月底一次性费用化，结转计入当期损益；

将符合资本化条件的开发阶段的费用计入“研发支出—资本化”科目进行归集核算，具体操作过程如下：

① 研发费用资本化开始时点：

在形成《项目可行性研究报告》后由公司组织项目评审组对项目的技术可行性、方案可行性、研发产品未来市场情况、投资收益、投资风险、预算的合理性和项目资金的落实情况进行评审。通过评审形成立项通知书，此时为研发费用资本化开始时点。项目资本化开始后产生的相关费用在“研发支出—资本化”科目进行归集核算。

② 研发项目成果结转

研发项目达到研发目标后，项目开发组、相关专家、业务部门及财务管理部、审计部等组成研发项目验收组，对项目成果进行验收，形成《验收报告》和《结项报告》。对研发成果申请专利或计算机软件著作权，取得著作权登记证书当月，将“研发支出—资本化”归集的费用转入无形资产进行核算。

17、长期资产减值

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、无形资产等长期资产，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。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

18、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用包括装修费

（1）摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

（2）摊销年限

装修费按照预计可使用年限和剩余租赁期限孰短原则确认摊销年限。

19、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

本公司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，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的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，在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

20、收入

(1) 销售商品收入的确认一般原则

- ① 本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- ② 本公司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本公司；
- ⑤ 相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 确认让渡资产使用权收入确认和计量的总体原则

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。分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

- ① 利息收入金额，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。
- ② 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(3) 按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入的确认和计量的总体原则

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。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

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。

(4) 本公司收入确认的确认标准及收入确认时间的具体判断标准

公司主营业务为应用软件开发、技术服务及相关的计算机系统集成服务。。包括集成服务、技术服务、软件产品销售、硬件销售、合作运营，各类业务销售收入确认的具体方法如下：

① 集成服务收入：主要包括 IT 硬件设备供货，IT 硬件设备的安装、调试业务收入。按合同约定在产品交付购货方，并经对方验收合格后确认收入。

② 技术服务收入：主要包括为用户提供技术开发、技术咨询、技术服务、技术培训等业务取得的收入。按合同约定提供服务完成并经对方验收合格后，或服务期满后确认收入。技术开发收入按合同约定开发进度，并经对方阶段验收合格后按进度确认收入。

③ 软件产品销售收入：按合同约定，需安装调试的，在安装调试完成、投入运行并经对方验收合格后确认收入；不需安装的，于产品发出且到货验收合格后确认收入。

④ 自助设备（硬件销售）收入：按合同约定，需开通上线的，在设备开通上线，经对方验收确认后确认收入；不需开通上线的，于产品发出且到货验收合格后确认收入。

⑤ 合作运营：在每个运营期，依据合同约定比例以及经确认的交易金额，予以确认收入。

21、政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

① 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：企业取得的，用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：除与资产相关的政府补助之外的政府补助；

对于政府文件未明确规定补助对象的，本公司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为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产；

② 会计处理

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

③ 确认时点

与资产相关的政府补助，以建造或购买的资产达到可使用状态作为确认时点；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，如政府补助相关文件规定需要验收，以验收报告确认的完成时点作为确认时点，未规定是否验收，以确认相关费用的期间作为确认时点；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，以实际收到政府补助款项作为确认时点。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

无

22、递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

① 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

② 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2) 融资租赁的会计处理方法

无

24、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	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	17%、6%、0%
营业税	建筑智能化工程业务按应税营业收入计	3%

	征	
城市维护建设税	按应缴流转税额计征	7%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%、15%
教育费附加	按应缴流转税额计征	3%
地方教育费附加	按应缴流转税额计征	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
中科金财	15%
中科商务	15%
中科信息	25%
中科投资	25%
中科软件	25%
滨河创新	15%

2、税收优惠

(1) 企业所得税减免

公司于2014年12月12日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局核发的编号为GR201411003512的《高新技术企业证书》，有效期3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，2015年度按15%的税率计提并缴纳企业所得税。

子公司北京中科金财电子商务有限公司于2014年10月30日取得北京市科学技术委员会、北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局核发的编号为GR201411001366的《高新技术企业证书》，有效期3年。根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，2015年度按15%的税率计提并缴纳企业所得税。

子公司滨河创新于2013年6月27日取得天津市科学技术委员会、天津市财政局、天津市国家税务局、天津市地方税务局核发的编号为GR201312000053的《高新技术企业证书》，有效期3年，根据《中华人民共和国企业所得税法》第28条的规定，2015年度按15%的税率计提并缴纳企业所得税。

滨河创新子公司天津壬辰软件有限公司于2014年9月2日取得天津市经济和信息化委员会颁发的软件企业认定证书，证书编号为：津R-2014-0026。根据《财政部国家税务总局关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》财税【2012】27号文件第三条规定：“我国境内新办的集成电路设计企业和符合条件的软件企业，经认定后，在2017年12月31日前自获利年度起计算优惠期，第一年至第二年免征企业所得税，第三年至第五年按照25%的法定税率减半征收企业所得税，并享受至期满为止。”天津壬辰软件有限公司2014年度至2015年度免征企业所得税。

(2) 增值税减免及退税

根据《财政部国家税务总局关于在北京等8省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2012〕71号)规定及《关于在全国开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点税收政策的通知》(财税[2013]37号)规定,本公司2015年度提供技术转让、技术开发业务和与之相关的技术咨询、技术服务业务取得的收入免征增值税。

2011年1月18日,国务院颁发《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》(国发[2011]4号),规定明确了“继续实施软件增值税优惠政策”。

2011年10月14日,财政部发布了《关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100号)明确了增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品,按17%税率征收增值税后,对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	225,624.60	241,462.53
银行存款	550,143,629.39	677,338,376.29
其他货币资金	20,679,374.76	14,219,791.96
合计	571,048,628.75	691,799,630.78
其中：存放在境外的款项总额	1,453,318.91	1,390,405.75

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
保函保证金	20,574,628.12	14,219,791.96
合计	20,574,628.12	14,219,791.96

2、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	13,978,820.00	11,847,600.00
商业承兑票据	12,668,391.10	

合计	26,647,211.10	11,847,600.00
----	---------------	---------------

(2) 期末公司已质押的应收票据

无

(3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

单位：元

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑票据	2,020,000.00	
合计	2,020,000.00	

(4) 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

无

3、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	92,694,802.80	100.00%	6,657,121.42	7.18%	86,037,681.38	63,839,305.71	100.00%	4,982,618.25	7.80%	58,856,687.46
合计	92,694,802.80	100.00%	6,657,121.42	7.18%	86,037,681.38	63,839,305.71	100.00%	4,982,618.25	7.80%	58,856,687.46

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

 适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

 适用 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1年以内分项			
1年以内	80,824,576.09	4,041,228.81	5.00%

1 年以内小计	80,824,576.09	4,041,228.81	5.00%
1 至 2 年	8,816,727.31	881,672.73	10.00%
2 至 3 年	1,649,099.40	329,819.88	20.00%
3 年以上	1,404,400.00	1,404,400.00	100.00%
3 至 4 年			50.00%
4 至 5 年	1,404,400.00	1,404,400.00	100.00%
合计	92,694,802.80	6,657,121.42	7.18%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,674,503.17 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	账面余额	占应收账款总额的比例(%)	坏账准备
河南省卫生厅统计信息中心	17,704,800.00	19.10	885,240.00
鹰皇金佰仕网络技术有限公司	12,707,641.51	13.71	635,382.08
成都万达电子科技有限公司	7,911,115.72	8.53	395,555.79
北京市东城区教育研究中心	6,700,855.60	7.23	335,042.78
审计署计算机技术中心	3,466,691.04	3.74	173,334.55
合计	48,491,103.87	52.31	2,424,555.20

(5) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

其他说明：

2013年4月10日，本公司与北京中关村科技融资担保有限公司签定2012年QZY0736号反担保（应收账款质押）合同，约定以主债务全部清偿前形成的全部应收账款出质，为北京中关村科技融资担保有限公司根据双方签定的2012年WT0736号委托保证合同向本公司发行24,000.00万元公司债券提供的保证担保进行反担保。

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	15,856,054.60	96.42%	9,310,861.13	95.51%
1 至 2 年	588,410.34	3.58%	355,010.77	3.64%
2 至 3 年			30,000.00	0.31%
3 年以上			52,700.00	0.54%
合计	16,444,464.94	--	9,748,571.90	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款期末余额合计数的比例(%)
赞华（中国）电子系统有限公司	5,714,684.62	34.75
北京市科瑞讯科技发展股份有限公司	5,202,333.39	31.64
广州御银科技股份有限公司	1,795,644.25	10.92
深圳市怡亚通供应链股份有限公司	1,229,875.28	7.48
北京北航科技园有限公司	355,949.00	2.16
合计	14,298,486.54	86.95

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的	47,471,868.53	100.00%	5,026,049.68	10.59%	42,445,818.85	41,705,616.78	100.00%	2,967,416.19	7.12%	38,738,200.59

其他应收款										
合计	47,471,868.53	100.00%	5,026,049.68	10.59%	42,445,818.85	41,705,616.78	100.00%	2,967,416.19	7.12%	38,738,200.59

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	27,995,944.35	1,399,795.57	5.00%
1 年以内小计	27,995,944.35	1,399,795.57	5.00%
1 至 2 年	10,019,759.97	1,001,976.00	10.00%
2 至 3 年	7,858,054.96	1,571,610.99	20.00%
3 年以上	1,598,109.25	1,052,667.12	65.87%
3 至 4 年	1,090,884.25	545,442.12	50.00%
4 至 5 年	507,225.00	507,225.00	100.00%
合计	47,471,868.53	5,026,049.68	10.58%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,842,408.97 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

无

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	43,169,625.82	38,964,151.11
备用金	764,010.94	366,072.25

预付房租物业费及押金	1,832,196.00	1,410,430.00
代垫款	1,403,493.79	0.00
其他	302,541.98	964,963.42
合计	47,471,868.53	41,705,616.78

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中科软科技股份有限公司	保证金	11,709,050.84	3 年以内	24.67%	1,275,539.41
北京市信息管理学校	保证金	6,291,875.30	1 年以内	13.25%	314,593.77
北京工业职业技术学院	保证金	2,302,957.00	1-2 年	4.85%	230,295.70
北京财贸职业学院	保证金	1,904,104.00	2 年以内	4.01%	189,640.40
北京北航科技园有限公司	预付房租物业费及押金	1,558,791.00	3 年以内	3.28%	250,048.20
合计	--	23,766,778.14	--	50.06%	2,260,117.48

6、存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,031,796.00		1,031,796.00	4,557,192.62		4,557,192.62
库存商品	60,795,190.52		60,795,190.52	165,694,796.50		165,694,796.50
周转材料	5,237,259.74		5,237,259.74			
发出商品	318,426,915.62		318,426,915.62	258,516,126.83		258,516,126.83
合计	385,491,161.88		385,491,161.88	428,768,115.95		428,768,115.95

7、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

理财产品	194,000,000.00	110,000,000.00
留抵税金	642,119.05	2,514,998.94
预缴所得税	446,255.76	0.00
合计	195,088,374.81	112,514,998.94

8、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：	30,636,800.00		30,636,800.00	24,900,000.00		24,900,000.00
按成本计量的	30,636,800.00		30,636,800.00	24,900,000.00		24,900,000.00
合计	30,636,800.00		30,636,800.00	24,900,000.00		24,900,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
马鞍山农村商业银行	20,000,000.00			20,000,000.00					0.67%	1,500,000.00
佛山南海新华村镇银行股份有限公司	4,900,000.00			4,900,000.00					4.90%	
大连鼎金企业管理中心（有限合伙）		5,736,800.00		5,736,800.00					50.50%	
合计	24,900,000.00	5,736,800.00		30,636,800.00					--	1,500,000.00

(3) 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明

无

其他说明

大连鼎金企业管理中心（有限合伙）公司投资573.68万元，持股比例50.5%，根据章程约定，合伙人将在大金所经营业绩达到大金所董事会设定的目标后，无条件按照大金所董事会确定的股权激励方案将所持合伙企业全部出资以合伙企业设立时的原始价格转让给大金所经营管理团队。公司对此投资不控制、无重大影响。

9、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
北京中科金财电子产品有限公司	21,587,253.09			2,886,266.36			2,023,847.04			22,449,672.41	
中科环嘉电子商务有限公司	4,967,710.39			-2,694,759.59						2,272,950.80	
深圳中金财富互联网金融服务有限公司	564,876.03	17,070,000.00		-323,812.50						17,311,063.53	
北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司		600,000.00		150,056.19						750,056.19	
大连金融资产交易所有限公司		25,023,600.00		-2,784,093.98						22,239,506.02	
安粮期货有限公司		255,366,200.00		1,196,809.60						256,563,009.60	
金网络（北京）		20,000,000.00		-2,100,092.16						17,899,907.84	

电子商务 有限公司										
小计	27,119,83 9.51	318,059,8 00.00		-3,669,62 6.08		2,023,847 .04			339,486,1 66.39	
合计	27,119,83 9.51	318,059,8 00.00		-3,669,62 6.08		2,023,847 .04			339,486,1 66.39	

其他说明

(1) 2015年3月16日，根据中科电子第1届第3次股东会决议，中科电子对2014年全部可供分配利润4,097,349.36元以持股比例进行分配，本公司取得现金分红金额2,023,847.04元；

(2) 2014年12月子公司中科商务与参股公司中科环嘉电子商务有限公司发生关联方采购，按进度本期中科商务确认技术收入10,342,263.97元。在合并层面抵消该笔交易未实现损益-2,078,795.06元；

(3) 公司本报告期初持有深圳中金财富互联网金融服务有限公司19.00%的股份。本期中金财富注册资本增至5000万元后，公司认缴出资为2450万元，持股比例增至49%，报告期内公司实际出资1707万元；

(4) 北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司成立于2014年12月15日，注册资本2000万元，本公司认缴出资300万元，持股比例15%，本期实缴出资额600,000元；

(5) 根据2015年4月30日大连金融资产交易所有限公司的增资扩股协议，本公司以2,502.36万元认缴大连金融资产交易所有限公司新增注册资本2,000万元，占增资后注册资本10,000万元的20%；

(6) 2015年3月24日，经安徽省国资委皖国资产权函（2015）160号文《国资委关于安粮期货有限公司增资扩股有关事项的批复》批准，公司向安粮期货有限公司进行增资，于2015年5月25日出资255,366,200.00元，取得安粮期货有限公司40%股权；

(7) 金网络（北京）电子商务有限公司成立于2015年11月19日，注册资本8000万元，其中本公司出资2000万元，持股比例25%。

10、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	办公及电子设备	运输设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	2,660,086.25	105,257,316.24	147,281,143.08	11,728,192.38	266,926,737.95
2.本期增加金额		5,082,336.19	357,815.80	1,743,559.94	7,183,711.93
(1) 购置		123,290.60	357,815.80	1,743,559.94	2,224,666.34
(2) 在建工程		4,959,045.59			4,959,045.59

转入					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		22,957,410.26	2,871,395.68	558,629.38	26,387,435.32
(1) 处置或报废		22,957,410.26	2,871,395.68	558,629.38	26,387,435.32
4.期末余额	2,660,086.25	87,382,242.17	144,767,563.20	12,913,122.94	247,723,014.56
二、累计折旧					
1.期初余额	381,464.70	77,259,725.80	79,009,402.93	6,993,433.97	163,644,027.40
2.本期增加金额	145,611.24	14,334,939.03	27,018,938.57	2,143,951.41	43,643,440.25
(1) 计提	145,611.24	14,334,939.03	27,018,938.57	2,143,951.41	43,643,440.25
3.本期减少金额		20,918,927.27	2,705,505.00	530,697.91	24,155,130.18
(1) 处置或报废		20,918,927.27	2,705,505.00	530,697.91	24,155,130.18
4.期末余额	527,075.94	70,675,737.56	103,322,836.50	8,606,687.47	183,132,337.47
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置或报废					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	2,133,010.31	16,706,504.61	41,444,726.70	4,306,435.47	64,590,677.09
2.期初账面价值	2,278,621.55	27,997,590.44	68,271,740.15	4,734,758.41	103,282,710.55

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

无

其他说明

本期折旧额43,643,440.25元。期末无用于抵押或担保的固定资产。

11、在建工程

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
未上线的 ATM 机	367,735.02		367,735.02	3,557,649.54		3,557,649.54
金融外包服务产业园	5,105,647.74		5,105,647.74	2,330,179.27		2,330,179.27
合计	5,473,382.76		5,473,382.76	5,887,828.81		5,887,828.81

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
未上线的 ATM 机	0.00	3,557,649.54	1,859,116.81	4,959,045.59	89,985.74	367,735.02						其他
金融外包服务产业园	380,000.00	2,330,179.27	2,775,468.47			5,105,647.74	1.34%	前期准备				其他
合计	380,000.00	5,887,828.81	4,634,585.28	4,959,045.59	89,985.74	5,473,382.76	--	--				--

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

无

12、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	23,591,468.11			179,046,715.58	202,638,183.69
2.本期增加金额				53,919,652.70	53,919,652.70
(1) 购置				75,897.42	75,897.42
(2) 内部研发				53,843,755.28	53,843,755.28
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额				17,496,436.40	17,496,436.40
(1) 处置				17,496,436.40	17,496,436.40
4.期末余额	23,591,468.11			215,469,931.88	239,061,399.99
二、累计摊销					
1.期初余额	782,432.57			58,719,227.03	59,501,659.60
2.本期增加金额	570,225.96			39,007,558.14	39,577,784.10
(1) 计提	570,225.96			39,007,558.14	39,577,784.10
3.本期减少金额				15,594,299.72	15,594,299.72
(1) 处置				15,594,299.72	15,594,299.72
4.期末余额	1,352,658.53			82,132,485.45	83,485,143.98
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					

4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	22,238,809.58			133,337,446.43	155,576,256.01
2.期初账面价值	22,809,035.54			120,327,488.55	143,136,524.09

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 58.33%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无

其他说明：

本期摊销额39,577,784.10元。期末无用于抵押或担保的无形资产。

13、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
票据自助受理系统项目	12,109,403.79	65,062.92			12,174,466.71			
智能银行渠道整合	10,932,972.66	13,928,432.71			24,861,405.37			
银行网点优化	5,085,724.21	7,737,661.43						12,823,385.64
E-HR 系统平台	3,094,248.12	1,870,901.86			4,965,149.98			
BPM 业务流程平台	3,364,222.12	4,702,791.61						8,067,013.73
商业银行精准平台	4,079,220.34	1,933,565.10			6,012,785.44			
移动营销平台	3,807,177.96	2,022,769.82			5,829,947.78			
合计	42,472,969.20	32,261,185.45			53,843,755.28			20,890,399.37

其他说明

项目	资本化开始时点	资本化具体依据	期末研发进度（%）
票据自助受理系统项目	2012年9月	本节 五、重要会计政策及会计	100.00

		估计16(2)	
智能银行渠道整合	2013年8月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	100.00
银行网点优化	2014年9月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	95.00
E-HR系统平台	2014年5月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	100.00
BPM业务流程平台	2014年4月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	87.50
商业银行精准平台	2014年4月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	100.00
移动营销平台	2014年3月	本节 五、重要会计政策及会计估计16(2)	100.00

14、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
天津滨河创新科 技有限公司	624,031,391.94					624,031,391.94
合计	624,031,391.94					624,031,391.94

(2) 商誉减值准备

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

① 商誉的减值测试方法和减值准备计提方法：企业合并形成的商誉测试时首先对不包含商誉的子公司单独作为一个资产组进行减值测试，计算可回收金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。

② 报告期商誉减值测试无需计提减值准备。

15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公楼装修费	1,406,799.84	54,600.00	1,376,799.84		84,600.00
合计	1,406,799.84	54,600.00	1,376,799.84		84,600.00

16、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	11,898,355.04	1,797,756.78	8,199,822.69	868,469.36
可抵扣亏损	1,736,355.33	434,088.84		
递延收益	21,508,166.66	3,226,225.00	32,242,266.66	3,224,226.67
应付职工薪酬			8,019,697.53	883,985.65
无形资产摊销	47,088,650.29	7,063,297.54	34,314,504.44	4,111,066.22
合计	82,231,527.32	12,521,368.16	82,776,291.32	9,087,747.90

(2) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	27,098,936.85	28,310,897.16
合计	27,098,936.85	28,310,897.16

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2016 年	0.00	34,836.62	
2017 年	2,524,688.02	4,405,316.95	
2018 年	23,870,743.60	23,870,743.59	
2019 年	127,179.90		
2020 年	576,325.33		
合计	27,098,936.85	28,310,897.16	--

17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付账款-长期资产	958,000.00	958,000.00
股权投资款	8,000,000.00	0.00

将于 1 年以后到期的履约保证金	3,510,538.33	2,455,334.25
合计	12,468,538.33	3,413,334.25

其他说明：**(1) 股权投资款：**

2015 年 7 月 17 日，公司、中国支付清算协会、宜信惠民投资管理（北京）有限公司、联动优势电子商务有限公司签订合作协议书，约定共同出资成立普诚征信有限公司，协议约定公司出资 800 万元，持股比例 16%。截至本报告报出日，公司工商注册登记手续尚未办理完毕。

(2) 将于 1 年以后到期的履约保证金按账龄披露：

账 龄	期末余额				到期日
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
1 年以内	3,251,200.35	87.24	162,560.02	5.00	5 年以内
1-2 年	414,480.00	11.12	41,448.00	10.00	4 年以内
2-3 年	61,082.50	1.64	12,216.50	20.00	3 年以内
合 计	3,726,762.85	100.00	216,224.52	5.80	

18、短期借款**(1) 短期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	1,821,078.05	
合计	1,821,078.05	

19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	12,415,000.00	
合计	12,415,000.00	

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

20、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	185,661,472.05	96,671,620.17
1 年至 2 年（含 2 年）	13,539,988.08	7,128,175.37
2 年至 3 年（含 3 年）	3,627,466.15	4,572,169.90
3 年以上	4,534,222.01	4,482,630.26
合计	207,363,148.29	112,854,595.70

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
大唐软件技术股份有限公司	2,004,273.49	未到付款期
上海爱谱华顿电子科技（集团）有限公司	1,658,576.40	未到付款期
北京健行天下信息咨询有限公司	1,566,520.12	未到付款期
北京信合创联科技有限公司	1,467,089.60	未到付款期
北京知鹏汇仁科技有限公司	1,113,384.57	未到付款期
合计	7,809,844.18	--

21、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	298,952,621.54	297,039,630.96
1 年至 2 年（含 2 年）	27,120,736.96	12,353,585.92
2 年至 3 年（含 3 年）	2,603,849.31	1,267,480.60
3 年以上	401,827.60	
合计	329,079,035.41	310,660,697.48

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京财贸职业学院	3,454,440.18	项目未完成
北京工业职业技术学院	3,444,076.89	项目未完成
深圳直接捞电子商务有限公司	2,784,000.00	项目未完成
信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	2,566,608.51	项目未完成
首都医科大学	2,556,051.27	项目未完成
合计	14,805,176.85	--

22、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	8,462,798.18	116,964,468.75	115,615,102.28	9,812,164.65
二、离职后福利-设定提存计划		9,095,955.37	9,095,955.37	
合计	8,462,798.18	126,060,424.12	124,711,057.65	9,812,164.65

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,389,985.88	94,300,730.88	92,763,888.24	8,926,828.52
2、职工福利费		874,725.37	874,725.37	
3、社会保险费		5,004,508.50	5,004,508.50	
其中：医疗保险费		4,363,608.51	4,363,608.51	
工伤保险费		315,176.83	315,176.83	
生育保险费		325,723.16	325,723.16	
4、住房公积金		4,856,738.00	4,856,738.00	
5、工会经费和职工教育经费	443,100.65	1,767,330.30	1,707,807.23	502,623.72
8、其他短期薪酬	629,711.65	10,160,435.70	10,407,434.94	382,712.41
合计	8,462,798.18	116,964,468.75	115,615,102.28	9,812,164.65

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		8,688,777.15	8,688,777.15	
2、失业保险费		407,178.22	407,178.22	
合计		9,095,955.37	9,095,955.37	

23、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	16,559,872.30	1,660,871.89
营业税	194,180.59	204,520.26
企业所得税	5,316,654.09	7,301,335.58
个人所得税	1,790,808.84	528,227.59
城市维护建设税	1,363,472.38	477,998.47
教育费附加	973,006.08	314,325.92
其他	39,031.87	39,654.50
合计	26,237,026.15	10,526,934.21

24、应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	12,060,000.00	12,060,000.00
合计	12,060,000.00	12,060,000.00

25、其他应付款**(1) 按款项性质列示其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股权转让款	47,880,029.93	79,800,033.26
保证金	23,635,389.89	26,202,155.77
其他	1,366,861.28	986,746.70
合计	72,882,281.10	106,988,935.73

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
刘开同	29,811,648.63	未到支付期
董书倩	6,137,512.93	未到支付期
刘运龙	3,040,074.98	未到支付期
天津滨河数据信息技术有限公司	8,890,793.39	未到支付期
北京泓澳峰科技发展有限公司	4,162,904.80	履约期内
合计	52,042,934.73	--

26、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
12 中财债	238,920,000.00	238,440,000.00
合计	238,920,000.00	238,440,000.00

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初金额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末金额
12 中财债	100.00	2013-4-3	5 年	240,000,000.00	238,440,000.00		16,080,000.00	480,000.00		238,920,000.00

(3) 划分为金融负债的其他金融工具说明

无

其他说明

2013年1月16日经中国证券监督管理委员会“证监许可[2013]39号”文件批复，核准公司向社会公开发行面值不超过人民币24,000万元的公司债券。债券每张面值为人民币100元，期限为5年，附第3年末发行人上调票面利率选择权和债券持有人回售选择权。债券票面利率为6.7%，采取单利方式按年计息，按年付息，到期一次还本。利息每年支付一次，最后一次利息随本金一起支付。

2013年4月10日，公司与北京中关村科技融资担保有限公司签定2012年WT0736号《委托保证合同》，

由北京中关村科技融资担保有限公司为本次债券募集提供保证担保，担保金额为24,000万元。公司实际控制人沈飒、朱烨东夫妇为本次发债提供连带责任保证反担保，沈飒以其持有的公司股份200.00万股为本次发债提供质押反担保；本公司以公司全部应收账款为本次发债提供应收账款质押反担保。

27、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	32,242,266.66		10,734,100.00	21,508,166.66	
合计	32,242,266.66		10,734,100.00	21,508,166.66	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
移动电子商务公共服务平台项目	2,652,000.00		884,000.00		1,768,000.00	与资产相关
2012年北京市科技计划项目	1,276,100.00		364,600.00		911,500.00	与资产相关
面向云计算基于虚拟化技术的分布式计算管理系统平台项目	1,133,333.33		400,000.00		733,333.33	与资产相关
金融行业海量数据处理北京市工程实验室	14,742,833.33		3,338,000.00		11,404,833.33	与资产相关
移动金融云安全服务项目	6,266,666.67		1,600,000.00		4,666,666.67	与资产相关
电子发展基金-移动支付清算平台	5,000,000.00		3,753,500.00		1,246,500.00	与资产相关
移动支付安全中间件产业	390,000.00		130,000.00		260,000.00	与资产相关
基于C语言的移动应用软件开发	181,333.33		64,000.00		117,333.33	与资产相关
企业技术中心自主创新能力建设项目	600,000.00		200,000.00		400,000.00	与资产相关
合计	32,242,266.66		10,734,100.00		21,508,166.66	--

28、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、—)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	158,489,551.00			158,489,551.00		158,489,551.00	316,979,102.00

其他说明：

公司第三届董事会第十三次会议于2015年2月15日通过2014年度利润分配方案：以2014年12月31日公司总股本158,489,551股为基数，向全体股东按每10股派发现金红利0.60元（含税），同时进行资本公积金转增股本，向全体股东每10股转增10股，共计转增158,489,551股，转增后公司总股本增加至316,979,102股。本次股利分配后剩余未分配利润滚存至下一年度。

29、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	997,623,258.03		158,489,551.00	839,133,707.03
合计	997,623,258.03		158,489,551.00	839,133,707.03

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本期减少原因详见“本节 28. 股本”。

30、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	897.61	79,559.67			55,691.77	23,867.90	56,589.38
外币财务报表折算差额	897.61	79,559.67			55,691.77	23,867.90	56,589.38
其他综合收益合计	897.61	79,559.67			55,691.77	23,867.90	56,589.38

31、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

法定盈余公积	36,778,236.69	8,646,098.96		45,424,335.65
合计	36,778,236.69	8,646,098.96		45,424,335.65

32、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	308,215,956.06	244,709,200.13
调整后期初未分配利润	308,215,956.06	244,709,200.13
加：本期归属于母公司所有者的净利润	160,334,370.22	77,702,908.86
减：提取法定盈余公积	8,646,098.96	6,867,411.86
应付普通股股利	9,509,373.06	7,328,741.07
期末未分配利润	450,394,854.26	308,215,956.06

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润 0.00 元。

33、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,318,844,959.48	937,730,503.95	1,088,993,032.74	825,828,672.43
其他业务	8,709,397.10	7,076,701.87	9,374,193.64	5,405,739.21
合计	1,327,554,356.58	944,807,205.82	1,098,367,226.38	831,234,411.64

34、营业税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	345,289.74	399,863.47
城市维护建设税	4,437,263.46	1,693,354.42
教育费附加	2,783,367.25	1,185,402.67
其他	386,906.67	26,436.33

合计	7,952,827.12	3,305,056.89
----	--------------	--------------

35、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应付职工薪酬	25,503,767.58	16,068,836.83
会议费	177,900.00	1,114,378.28
差旅费	2,097,996.26	1,127,686.63
房租	555,058.67	966,289.05
交通费	731,614.91	975,353.83
服务费	2,931,356.28	2,195,895.46
实施费	3,071,165.63	1,151,834.18
周转材料摊销	1,687,871.60	0.00
其他费用	423,422.10	1,019,368.56
合计	37,180,153.03	24,619,642.82

36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应付职工薪酬	76,868,915.33	72,832,620.63
无形资产摊销	39,526,322.90	29,437,767.76
办公费	5,106,795.27	6,977,356.95
招待费	3,322,310.28	2,026,409.94
服务费	3,461,035.63	8,107,177.43
折旧费	29,282,206.02	27,902,388.58
房租	4,682,757.97	4,619,734.09
会议费	1,106,207.22	5,318,255.43
差旅费	6,191,368.88	3,618,214.90
交通费	2,309,909.92	2,386,156.99
装修费摊销	594,469.49	2,468,846.55
其他费用	3,066,138.88	4,238,569.36
合计	175,518,437.79	169,933,498.61

37、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	17,650,885.04	18,508,166.67
减：利息收入	8,424,548.62	4,449,113.82
汇兑损益	230,790.80	-336,520.22
公司债券担保费	2,400,000.00	2,400,000.00
其他	917,586.72	801,514.44
合计	12,774,713.94	16,924,047.07

38、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	3,699,572.93	-251,539.22
合计	3,699,572.93	-251,539.22

39、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,018,685.87	1,774,481.65
处置长期股权投资产生的投资收益	0.00	-297,258.22
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	1,500,000.00	0.00
理财产品收益	9,379,206.57	3,221,645.29
合计	9,860,520.70	4,698,868.72

40、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产处置利得合计	261,910.18	73,196.24	261,910.18
其中：固定资产处置利得	181,140.88	0.00	181,140.88
无形资产处置利得	80,769.30	73,196.24	80,769.30
政府补助	22,311,883.30	27,536,981.76	10,811,100.00
其他	3,008.63	980.54	3,008.63

合计	22,576,802.11	27,611,158.54	11,076,018.81
----	---------------	---------------	---------------

计入当期损益的政府补助:

单位: 元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
增值税返还	北京市海淀区国家税务局	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助(按国家级政策规定依法取得)	是	否	11,500,783.30	14,457,215.09	与收益相关
财政贴息	中关村科技园区管理委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否		600,000.00	与收益相关
政府中介服务支持资金补贴	中关村企业信用促进会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	39,000.00		与收益相关
政府中介服务支持资金补贴	中关村知识产权促进局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	21,000.00		与收益相关
政府中介服务支持资金补贴	首都知识产权服务业协会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	7,000.00		与收益相关
政府中介服务支持资金补贴	天津市滨海新区科学技术委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	10,000.00		与收益相关
金融行业海量数据处理北京市工程实验室	北京市海淀区财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	3,338,000.00	1,947,166.67	与资产相关

北京商委老字号项目	北京市海淀区财政局	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	否	否		650,000.00	与收益相关
移动金融云安全服务项目	北京市海淀区财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	1,600,000.00	1,600,000.00	与资产相关
移动支付安全中间件产业	中华人民共和国财政部	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	130,000.00	130,000.00	与资产相关
基于 C 语言的移动应用软件开发	中国联合网络通信有限公司	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	64,000.00	64,000.00	与资产相关
移动电子商务公共服务平台项目	北京市海淀区财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	884,000.00	884,000.00	与资产相关
2012 年北京科技计划项目	北京科学技术委员会	补助	因符合地方政府招商引资等地方性扶持政策而获得的补助	是	否	364,600.00	364,600.00	与资产相关
2013 年重大应用示范项目	中关村科技园区海淀园管理委员会	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	否	否		1,000,000.00	与收益相关
面向云计算基于虚拟化技术的分布式计算管理系统平台项目	北京市海淀区财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	400,000.00	400,000.00	与资产相关
电子发展基金-移动支付清算平台	中华人民共和国财政部	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	3,753,500.00		与资产相关
十百千工程	北京市中关村	补助	因符合地方	否	否		250,000.00	与收益相关

培育企业资金项目	村科技园区 海淀区管理 委员会		政府招商引 资等地方性 扶持政策而 获得的补助					
综合运维管 理软件	中关村科技 园区海淀园 管理委员会	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	否	否		1,000,000.00	与收益相关
中关村开放 实验室共建 企业技术中 心	中关村科技 企业家协会	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	否	否		150,000.00	与收益相关
情报信息系 统软件研发 专项资金	北京市工业 促进局	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	否	否		2,500,000.00	与收益相关
重点培育企 业资金项目	中关村科技 园区海淀园 管理委员会	补助	因符合地方 政府招商引 资等地方性 扶持政策而 获得的补助	否	否		40,000.00	与收益相关
北京市企业 技术中心研 发投入项目	中关村科技 园区海淀园 管理委员会	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	否	否		700,000.00	与收益相关
企业技术中 心自主创新 能力建设项 目	北京市经济 和信息化委 员会	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	是	否	200,000.00	400,000.00	与资产相关
基于影像可 配置的金融 集中作业系 统项目	北京市海淀 区财政局	补助	因研究开发、 技术更新及 改造等获得 的补助	否	否		400,000.00	与收益相关
合计	--	--	--	--	--	22,311,883.3 0	27,536,981.7 6	--

41、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
----	-------	-------	-------------------

非流动资产处置损失合计	137,143.03	318,265.88	137,143.03
其中：固定资产处置损失	137,143.03	318,265.88	137,143.03
其他	78,289.02	12,787.15	78,289.02
合计	215,432.05	331,053.03	215,432.05

42、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	19,858,845.88	6,427,587.02
递延所得税费用	-3,433,620.26	-721,901.53
合计	16,425,225.62	5,705,685.49

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	177,843,336.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	26,676,500.48
子公司适用不同税率的影响	-636,383.11
调整以前期间所得税的影响	-1,438,723.44
非应税收入的影响	225,000.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-3,369,040.75
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	1,406,809.42
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	138,498.68
税率调整导致期初递延所得税资产余额的变化	-3,313,816.82
所得税费用	16,425,225.62

43、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府及其他奖励资金	77,000.00	4,390,000.00

收取保证金	191,253,737.04	92,691,755.39
收回的往来款、代垫款	12,407,507.20	43,760,415.30
利息收入	8,378,245.72	3,467,500.76
其他	597,403.70	1,295,698.44
合计	212,713,893.66	145,605,369.89

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
保证金	198,410,069.29	108,032,863.15
往来款	6,264,794.62	15,111,274.53
办公费	5,109,818.24	6,977,356.95
房租	5,031,530.03	5,606,023.14
服务费	4,708,419.43	8,107,177.43
差旅费	8,576,249.34	4,745,901.53
会议费	4,684,107.22	6,432,633.71
其他付现费用	21,398,188.79	13,891,542.61
合计	254,183,176.96	168,904,773.05

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
募集资金利息收入	46,301.06	981,613.06
合计	46,301.06	981,613.06

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
债券相关费用	2,400,000.00	2,400,000.00
发行股票相关费用	625,965.40	1,302,765.99
合计	3,025,965.40	3,702,765.99

44、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	161,418,111.09	78,875,397.31
加：资产减值准备	3,699,572.93	-251,539.22
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	43,643,440.25	29,247,220.22
无形资产摊销	39,577,784.10	29,437,767.76
长期待摊费用摊销	1,376,799.84	2,397,112.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-124,767.15	245,069.64
财务费用（收益以“-”号填列）	20,593,736.53	20,468,793.27
投资损失（收益以“-”号填列）	-7,209,580.49	-3,648,226.58
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,433,620.26	-721,901.53
存货的减少（增加以“-”号填列）	43,276,954.07	-59,687,065.31
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-70,837,311.26	24,793,368.29
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	140,724,011.73	121,264,415.46
经营活动产生的现金流量净额	372,705,131.38	242,420,412.30
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	550,474,000.63	677,579,838.82
减：现金的期初余额	677,579,838.82	526,342,128.37
现金及现金等价物净增加额	-127,105,838.19	151,237,710.45

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	550,474,000.63	677,579,838.82
其中：库存现金	225,624.60	241,462.53

可随时用于支付的银行存款	550,143,629.39	677,338,376.29
可随时用于支付的其他货币资金	104,746.64	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	550,474,000.63	677,579,838.82

45、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	20,574,628.12	保函保证金未到期
应收账款余额	78,790,644.45	质押
合计	99,365,272.57	--

46、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	1,236,399.36
其中：美元	190,316.01	6.4936	1,235,836.04
港币	672.78	0.8373	563.32

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

中科金财信息技术（香港）有限公司系子公司北京中科金财信息技术有限公司组建的在中国香港成立的有限公司，注册资本美元81,290.24元。境外主要经营地在中国香港，记账本位币美元。

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 其他说明

无

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

无

3、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

4、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

本年与上年比较新增加合并单位4家，原因为公司出资设立全资子公司北京中科金财互联网服务有限公司，出资组建中科金财（上海）互联网金融信息服务有限公司、北京国信金泽投资中心（有限合伙）等二家控股子公司。子公司北京中科金财投资管理有限公司出资设立控股子公司上海中科金财资产管理中心（有限合伙）。截至2015年12月31日，上述新投资子公司的投资款尚未支付，公司未正式经营。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
天津滨河创新科技有限公司	天津	天津	技术开发服务、电子产品销售	100.00%		非同一控制合并
北京中科金财电子商务有限公司	北京	北京	移动支付、移动电子商务	97.00%		非同一控制合并
北京中科金财信息技术有限公司	北京	北京	技术开发及服务，计算机软、硬件及电子产品销售	70.00%		投资成立
北京中科金财软	北京	北京	技术开发及服	100.00%		投资成立

件技术有限公司			务, 计算机软、硬件及电子产品销售			
北京中科金财投资管理有限公司	北京	北京	投资管理; 资产管理; 项目投资; 技术转让、技术服务、技术咨询; 计算机技术培训	100.00%		投资成立
北京中科金财互联网服务有限公司	北京	北京	互联网信息服务、技术开发、技术转让、技术咨询等	100.00%		投资成立
天津滨河顺通科技有限公司	天津	天津	技术开发服务、电子产品销售		100.00%	子公司设立
天津壬辰软件开发有限公司	天津	天津	技术开发服务、电子产品销售		100.00%	子公司设立
天津滨河创新电子科技有限公司	天津	天津	技术开发服务、电子产品销售		100.00%	子公司设立
中科金财信息技术(香港)有限公司	香港	香港	电脑产品贸易		70.00%	子公司设立
大连鼎运企业管理有限公司	大连	大连	企业管理及咨询服务		50.00%	子公司设立
上海中科金财资产管理中心(有限合伙)	上海	上海	资产管理、投资、咨询		99.98%	子公司设立
中科金财(上海)互联网金融信息服务有限公司	上海	上海	金融信息服务、金融产品相关业务等	80.00%	20.00%	投资设立
北京国信金泽投资中心(有限合伙)	北京	北京	资产管理	64.35%	1.00%	投资设立

(2) 重要的非全资子公司

单位: 元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
北京中科金财电子商务有限公司	3.00%	136,964.34		-129,501.48

北京中科金财信息技术有限公司	30.00%	971,112.53		4,906,402.71
大连鼎运企业管理有限公司	50.00%	-468.10		99,531.90
合 计		1,107,608.77		4,876,433.13

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
北京中科金财电子商务有限公司	74,790,325.69	30,817,252.76	105,607,578.45	863,818.42	0.00	863,818.42	64,103,131.07	38,796,368.82	102,899,499.89	2,721,217.91	0.00	2,721,217.91
北京中科金财信息技术有限公司	19,194,794.93	76,613.68	19,271,408.61	2,197,186.06	0.00	2,197,186.06	15,931,505.98	25,246.04	15,956,752.02	2,119,571.23	0.00	2,119,571.23

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
北京中科金财电子商务有限公司	27,753,095.25	4,565,478.05	4,565,478.05	13,998,895.88	21,739,812.49	2,026,845.83	2,026,845.83	16,440,159.68
北京中科金财信息技术有限公司	14,714,639.83	3,157,482.09	3,237,041.76	1,265,648.50	13,533,621.75	2,343,000.38	2,342,709.21	-2,980,856.17

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

无

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

无

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

无

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中科环嘉电子商务有限公司	辽宁大连	辽宁省大连市	网上贸易代理等	20.10%		权益法
北京中科金财电子产品有限公司	北京海淀区	北京海淀区	电子产品	49.00%		权益法
安粮期货有限公司	安徽省合肥市	安徽省合肥市	商品、金融期货经纪	40.00%		权益法
大连金融资产交易所有限公司	辽宁省大连市	辽宁省大连市	金融企业国有资产交易服务	20.00%		权益法
金网络（北京）电子商务有限公司	北京	北京	金融信息服务、资产管理	25.00%		权益法
深圳中金财富互联网金融服务有限公司	深圳市	深圳市前海深港合作区	投资管理；资产管理；项目投资	49.00%		权益法
北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司	北京	北京	金融信息服务等	15.00%		权益法
嘉兴中融兴华资产管理有限公司	浙江省嘉兴市	浙江省嘉兴市	资产管理、项目投资等	50.00%		权益法

(2) 重要合营企业的主要财务信息

无

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
--	------------	------------

	安粮期货有限公司	大连金融资产交易 所有限公司	北京中金财电子 产品有限公司	中科环嘉电子商务 有限公司	北京中金财电子 产品有限公司
流动资产	1,427,885,629.11	97,780,891.63	59,438,738.52	23,885,530.91	45,901,959.06
非流动资产	108,810,497.57	17,735,304.29	68,557.36	6,056,521.47	64,736.32
资产合计	1,536,696,126.68	115,516,195.92	59,507,295.88	29,942,052.38	45,966,695.38
流动负债	926,227,846.16	6,601,543.76	13,075,827.93		1,328,217.59
非流动负债	244,796.39				
负债合计	926,472,642.55	6,601,543.76	13,075,827.93		1,328,217.59
归属于母公司股东 权益	610,223,484.13	108,914,652.16	46,431,467.95	29,942,052.38	44,638,477.79
按持股比例计算的 净资产份额	256,717,104.58	22,397,963.88	22,735,273.44	6,018,352.53	21,872,854.12
--内部交易未实现 利润	-154,094.98	-158,457.86		-1,050,642.14	
对联营企业权益投 资的账面价值	256,563,009.60	22,239,506.02	22,735,273.44	4,967,710.39	21,872,854.12
营业收入	92,133,821.37	6,098,035.82	406,182,373.08		299,174,242.05
净利润	13,376,621.41	-13,761,589.05	5,890,339.52	-57,947.62	4,552,610.40
综合收益总额	13,376,621.41	-13,761,589.05	5,890,339.52	-57,947.62	4,552,610.40
本年度收到的来自 联营企业的股利			2,023,847.04		

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：	--	--
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
联营企业：	--	--
投资账面价值合计	38,233,978.36	564,876.03
下列各项按持股比例计算的合计数	--	--
--净利润	-11,156,503.54	-26,968.24
--综合收益总额	-11,156,503.54	-26,968.24

其他说明

2014年公司持有中金财富20%以下表决权，但对中金财富有重大影响，并且不构成控制。本年公司对中金财富进行增资，增资后公司最终持股比例为49%。

本报告期，公司持有北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司20%以下表决权，在董事会有一名董事，根据章程规定对融资、投资事项须经全体董事一致通过方为有效，因此公司对北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司有重大影响，并且不构成控制。

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

无

十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括应收款项、应付款项、可供出售金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见本附注五。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

各类风险的管理目标和政策：

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响减低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本政策是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

本公司金融工具的风险主要是信用风险、市场风险、流动性风险。

(一) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

(二) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

(1) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本公司2013年4月3日发行的2012中财债，按固定利率支付，无利率风险。

(2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司本期以美元计价的金融资产和金融负债金额较小，无汇率风险。

(3) 其他价格风险

无

(三) 流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

本公司各项金融负债以未折现的合同现金流量按到期日列示如下：

项 目	期末余额					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
2012 中财债			16,080,000.00	272,160,000.00		288,240,000.00
合 计			16,080,000.00	272,160,000.00		288,240,000.00

项 目	年初余额					合计
	1个月以内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
2012 中财债			16,080,000.00	288,240,000.00		304,320,000.00
合 计			16,080,000.00	288,240,000.00		304,320,000.00

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业最终控制方是沈飒、朱烨东夫妇。

其他说明：

公司实际控制人为沈飒、朱烨东夫妇，本公司第一大股东为自然人沈飒，沈飒、朱烨东夫妇直接持有公司18.20%的股份。第二大股东蔡迦持有公司9.66%的股份，第四大股东陈绪华持有公司6.34%的股份，沈飒、陈绪华、蔡迦为公司一致行动人。杨承宏、赫喆分别作为陈绪华、蔡迦的一致行动人，分别持有公司

1.99%和1.33%的股权。通过直接持股和一致行动安排，沈飒、朱烨东夫妇合计可支配公司37.52%表决权的股份，为公司的实际控制人。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注“九、在其他主体中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注“九、在其他主体中的权益”。

4、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司	2015年国际金融展场租	362,264.14			0.00

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
中科环嘉电子商务有限公司	中科环嘉再生资源电子商务平台技术开发	10,342,263.87	5,227,075.33
中科环嘉电子商务有限公司	中科环嘉再生资源电子商务平台项目硬件采购	1,184,923.08	0.00
深圳中金财富互联网金融服务有限公司	爱金财互联网融资服务平台技术开发	1,000,000.00	0.00
深圳中金财富互联网金融服务有限公司	爱金财融资服务平台运营硬件租赁合同	231,282.05	0.00
安粮期货有限公司	安粮期货官网及营业厅项目一期技术开发合同	436,675.48	0.00
安粮期货有限公司	安粮期货委托代发工资代缴个税及社保公积金函及复函	9,967.92	0.00
大连金融资产交易所有限公司	金融资产交易系统设备采购合同 v1.0	5,008,547.01	0.00

(2) 关联担保情况

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
沈飒、朱烨东	240,000,000.00	2013年04月10日	2020年04月02日	否
沈飒、朱烨东	3,600,000.00	2015年03月26日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	1,500,000.00	2015年04月10日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	3,000,000.00	2015年04月24日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	900,000.00	2015年05月25日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	6,746,736.00	2015年04月21日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	10,000,000.00	2015年04月29日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	15,515,000.00	2015年05月08日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	3,700,000.00	2015年05月26日	2015年12月15日	是
沈飒、朱烨东	9,000.00	2015年05月26日	2018年05月26日	否
沈飒、朱烨东	20,000.00	2015年06月23日	2018年06月23日	否
沈飒、朱烨东	800,000.00	2015年12月23日	2018年12月23日	否
沈飒、朱烨东	3,891,938.58	2015年08月06日	2015年12月04日	是
沈飒、朱烨东	992,078.05	2015年11月30日	2016年03月29日	否

关联担保情况说明

担保方提供的保证期间均为依照主合同而确定的债务履行期限届满之日起两年，截止2015年12月31日，尚有2015年5月26日的0.90万元、2015年6月23日的2.00万元、2015年12月23日的80.00万元、2015年11月30日的\$15.28万元、2013年4月10日的24,000万元担保的主债务未归还，其他被担保的主债务均已归还。

最后两笔担保金额分别为599,349.91美元和152,777.82美元，按2015年12月31日即期汇率1美元=6.4936元人民币，换算为人民币3,891,938.58元和992,078.05元。

(3) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	4,143,459.00	4,605,125.22

5、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	中科环嘉电子商务有限公司	730,630.00		0.00	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
预收账款	中科环嘉电子商务有限公司	0.00	829,446.14

6、关联方承诺

2014年11月，经中国证券监督管理委员会证监许可[2014]号1218号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司向刘开同等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》核准，公司向刘开同、董书倩、刘运龙、天津滨河数据信息技术有限公司（以下简称“交易对方”）发行21,120,422股人民币普通股购买其持有滨河创新100%股权。

交易对方向上市公司承诺：如标的资产交割日为2014年，则标的公司2014年度、2015年度和2016年度实现的合并报表扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润分别不低于6,100万元、7,250万元和8,650万元。本次发行股份及支付现金购买资产完成后，在利润补偿期内任一会计年度，如滨河创新截至当期期末累积实现净利润数小于截至当期期末累积承诺净利润数，则交易对方应向上市公司进行补偿。如果标的资产在承诺年度实际净利润总额大于或等于承诺的预测净利润总额，则交易对方无需向上市公司进行补偿。

十二、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

其中，与关联方相关的未确认承诺事项详见本节“十一、关联方及关联交易”部分相应内容；

2015年7月1日，公司与北京唯实酒店管理有限公司（以下简称：“唯实酒店”）对原编号

BUAA-WSHT-2012001号房屋租赁合同进行续签，续租唯实酒店拥有的北京市海淀区学院路39号“唯实大厦”十层的物业为公司总部办公场所。租期自2015年7月1日起至2017年6月30日止，租赁建筑面积为2,655.41平方米，租金标准为6元人民币/建筑平方米/日，物业管理费收费标准为1.0元人民币/建筑平方米/日。

2、其他

截至2015年12月31日，公司尚有未到期的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表：

单位：元

担保银行	币种	担保金额	到期日	担保事由	担保合同编号
北京银行中关村科技园区支行	人民币	445,000.00	2016/3/25	履约保函	201210190035
北京银行中关村科技园区支行	人民币	784,600.00	2017/12/21	履约保函	201212200192
北京银行中关村科技园区支行	人民币	102,415.00	2018/4/21	履约保函	201304180182
北京银行中关村科技园区支行	人民币	186,800.00	2016/5/20	履约保函	201305170095
北京银行中关村科技园区支行	人民币	2,896,484.00	2018/7/14	履约保函	201307120049
北京银行中关村科技园区支行	人民币	126,000.00	2016/12/17	履约保函	201312110120
北京银行中关村科技园区支行	人民币	64,400.00	2018/12/22	履约保函	201312240056
北京银行中关村科技园区支行	人民币	231,884.88	2018/3/16	履约保函	201401210103
北京银行中关村科技园区支行	人民币	301,732.44	2018/4/12	履约保函	201401210087
北京银行中关村科技园区支行	人民币	190,000.00	2019/2/10	履约保函	201402120097
北京银行中关村科技园区支行	人民币	122,670.00	2019/3/1	履约保函	201403040877
北京银行中关村科技园区支行	人民币	318,010.00	2018/3/6	履约保函	201403040992
北京银行中关村科技园区支行	人民币	85,000.00	2016/3/30	履约保函	201406241142
北京银行中关村科技园区支行	人民币	175,000.00	2017/7/11	履约保函	201407100907
北京银行中关村科技园区支行	人民币	1,520,767.27	2018/9/14	履约保函	201408110379
北京银行中关村科技园区支行	人民币	160,106.60	2018/5/19	履约保函	201408180152
北京银行中关村科技园区支行	人民币	31,791.00	2017/9/30	履约保函	201410080230
北京银行中关村科技园区支行	人民币	63,850.00	2019/9/29	履约保函	201410080470
北京银行中关村科技园区支行	人民币	439,000.00	2018/12/4	履约保函	DG00023140175
北京银行中关村科技园区支行	人民币	9,528.00	2016/2/11	质量保函	DG00023150354
北京银行中关村科技园区支行	人民币	1,478,994.60	2019/4/29	履约保函	DG00023150581
北京银行中关村科技园区支行	人民币	48,500.00	2016/6/8	履约保函	DG00023150863
北京银行中关村科技园区支行	人民币	21,500.00	2019/5/13	履约保函	DG00023150706
北京银行中关村科技园区支行	人民币	108,990.00	2016/7/5	履约保函	DG00023150974
北京银行中关村科技园区支行	人民币	120,200.00	2016/7/5	履约保函	DG00023151006
北京银行中关村科技园区支行	人民币	165,000.00	2016/7/10	履约保函	DG00023151084
北京银行中关村科技园区支行	人民币	164,942.35	2016/8/20	履约保函	DG00023151028
北京银行中关村科技园区支行	人民币	198,000.00	2020/8/24	履约保函	DG00023151378

北京银行中关村科技园区支行	人民币	7,900,000.00	2016/8/26	履约保函	DG00023151399
北京银行中关村科技园区支行	人民币	284,951.10	2018/9/10	履约保函	DG00023151452
北京银行中关村科技园区支行	人民币	214,021.40	2018/9/10	履约保函	DG00023151474
北京银行中关村科技园区支行	人民币	18,000.00	2017/9/8	履约保函	DG00023151445
北京银行中关村科技园区支行	人民币	586,000.00	2018/9/24	履约保函	DG00023151340
北京银行中关村科技园区支行	人民币	1,930,223.00	2016/1/14	履约保函	DG00023151640
北京银行中关村科技园区支行	人民币	792,132.00	2016/1/14	履约保函	DG00023151636
北京银行中关村科技园区支行	人民币	49,500.00	2016/9/30	履约保函	DG00023151618
北京银行中关村科技园区支行	人民币	70,135.07	2016/10/30	履约保函	DG00023151654
北京银行中关村科技园区支行	人民币	835,042.78	2017/4/26	履约保函	DG00023151756
北京银行中关村科技园区支行	人民币	309,000.00	2016/11/18	履约保函	DG00023151982
北京银行中关村科技园区支行	人民币	1,300,000.00	2016/2/20	履约保函	DG00023151981
北京银行中关村科技园区支行	人民币	520,000.00	2016/7/31	投标保函	DG00023152053
北京银行中关村科技园区支行	人民币	280,000.00	2016/7/31	投标保函	DG00023152054
北京银行中关村科技园区支行	人民币	840,000.00	2016/7/31	投标保函	DG00023152057
北京银行中关村科技园区支行	人民币	220,000.00	2016/7/31	投标保函	DG00023152058
北京银行中关村科技园区支行	人民币	284,925.00	2018/11/24	履约保函	DG00023152043
北京银行中关村科技园区支行	人民币	125,833.00	2016/11/24	履约保函	DG00023152050
北京银行中关村科技园区支行	人民币	26,450.00	2016/11/27	履约保函	DG00023152086
北京银行中关村科技园区支行	人民币	41,940.00	2016/11/27	履约保函	DG00023152082
北京银行中关村科技园区支行	人民币	67,234.00	2016/12/3	履约保函	DG00023151765
北京银行中关村科技园区支行	人民币	224,400.00	2018/12/15	履约保函	DG00023152223
北京银行中关村科技园区支行	人民币	177,023.20	2018/12/14	履约保函	DG00023152181
北京银行中关村科技园区支行	人民币	2,761,000.00	2016/3/22	履约保函	DG00023152326
北京银行中关村科技园区支行	人民币	240,000.00	2016/4/2	投标保函	DG00023152396
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	122,028.00	2020/3/24	履约保函	07701BH20158020
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	1,512,091.00	2020/3/24	履约保函	07701BH20158021
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	2,225,330.00	2020/3/24	履约保函	07701BH20158022
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	334,455.00	2020/3/24	履约保函	07701BH20158023
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	427,289.96	2016/12/8	履约保函	07701BH20158143
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	2,147,223.30	2016/3/28	履约保函	07701BH20158163
宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	6,441,669.90	2016/3/28	预付款保函	07701BH20158164
中国光大银行股份有限公司西安经济技术开发区支行	人民币	153,131.00	2016/1/20	履约保函	LG7855150158AH
招商银行股份有限公司北京大运村支行	人民币	1,164,005.80	2017/3/30	履约保函	2012年大保字第008号
合计		45,186,200.65			

截至2015年12月31日，公司尚有已到期尚未撤销的由银行为公司提供的保函担保，明细见下表：

单位：元

担保银行	币种	担保金额	到期日	担保事由	担保合同编号
------	----	------	-----	------	--------

宁波银行股份有限公司北京分行	人民币	534,112.45	2015/12/8	履约保函	07701BH20148054
北京银行中关村科技园区支行	人民币	2,000,000.00	2015/12/31	投标保函	DG00023150250
北京银行中关村科技园区支行	人民币	209,417.30	2015/12/31	履约保函	DG00023151477
合计		2,743,529.75			

十三、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：元

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数	无法估计影响数的原因
股票和债券的发行	<p>根据公司第三届董事会第十四次会议、2015 年第一次临时股东大会决议，并经 2015 年 12 月 30 日中国证券监督管理委员会证监许可 [2015]3136 号文《关于核准北京中科金财科技股份有限公司非公开发行股票的批复》核准，本公司于 2016 年 1 月 28 日非公开发行 20,597,584 股新股，股票的每股面值人民币 1.00 元，发行价格为人民币 47.19 元/股，募集资金总额为人民币 971,999,988.96 元，发行后公司注册资本变更为人民币 337,576,686.00 元。本次发行的 20,597,584 股新增股份的登记托管及限售手续于 2016 年 2 月 16 日由中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司办理完成。</p>		
重要的对外投资	无		
重要的债务重组	无		
自然灾害	无		
外汇汇率重要变动	无		

2、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	13,503,067.44
-----------	---------------

3、其他资产负债表日后事项说明

“12 中财债”票面利率不调整暨债券持有人回售事项

根据《北京中科金财科技股份有限公司公开发行 2012 年公司债券募集说明书》(下称“《募集说明书》”)的规定,公司本期债券在存续期前 3 年的票面利率为 6.70%固定不变。在本期债券的第 3 年末,公司有权决定是否上调后 2 年的票面利率,公司选择不上调票面利率,即本期债券存续期后 2 年的票面年利率仍为 6.70%。

投资者可在回售登记期间(2016 年 2 月 22 日至 2016 年 2 月 24 日)将其持有的公司债券部分或全部回售给公司,回售价格为 100.00 元/张(不含利息)。截至 2016 年 2 月 24 日止,“12 中财债”本次回售申报数量为:186,180 张,回售申报金额为 18,618,000 元(不含利息),剩余托管数量为 2,213,820 张。

十四、其他重要事项

1、其他

无

十五、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	78,790,644.45	100.00%	5,624,759.01	7.14%	73,165,885.44	44,618,606.56	100.00%	3,773,497.29	8.46%	40,845,109.27
合计	78,790,644.45	100.00%	5,624,759.01	7.14%	73,165,885.44	44,618,606.56	100.00%	3,773,497.29	8.46%	40,845,109.27

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	70,648,408.78	3,532,420.44	5.00%
1 年以内小计	70,648,408.78	3,532,420.44	5.00%
1 至 2 年	6,596,285.67	659,628.57	10.00%
2 至 3 年	141,550.00	28,310.00	20.00%
3 年以上	1,404,400.00	1,404,400.00	100.00%
3 至 4 年			50.00%
4 至 5 年	1,404,400.00	1,404,400.00	100.00%
合计	78,790,644.45	5,624,759.01	7.14%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,851,261.72 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
河南省卫生厅统计信息中心	17,704,800.00	22.47	885,240.00
鹰皇金佰仕网络技术有限公司	12,707,641.51	16.13	635,382.08
成都万达电子科技有限公司	7,911,115.72	10.04	395,555.79
北京市东城区教育研究中心	6,700,855.60	8.50	335,042.78
审计署计算机技术中心	3,466,691.04	4.40	173,334.55
合计	48,491,103.87	61.54	2,424,555.20

2、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	45,279,637.72	94.58%	4,862,818.31	10.74%	40,416,819.41	40,327,272.60	100.00%	2,882,633.80	7.15%	37,444,638.80
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	2,593,250.00	5.42%			2,593,250.00					
合计	47,872,887.72	100.00%	4,862,818.31	10.16%	43,010,069.41	40,327,272.60	100.00%	2,882,633.80	7.15%	37,444,638.80

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	26,470,843.96	1,323,542.20	5.00%
1 年以内小计	26,470,843.96	1,323,542.20	5.00%
1 至 2 年	9,555,279.12	955,527.91	10.00%
2 至 3 年	7,655,405.39	1,531,081.08	20.00%
3 年以上	1,598,109.25	1,052,667.12	65.87%
3 至 4 年	1,090,884.25	545,442.12	50.00%
4 至 5 年	507,225.00	507,225.00	100.00%
合计	45,279,637.72	4,862,818.31	10.74%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单独计提坏账准备的其他应收款

① 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

无

② 组合中不计提坏账准备的其他应收款：

其他应收款内容	账面余额	坏账准备	不计提理由
天津滨河顺通科技有限公司	2,593,250.00		合并范围内往来
合计	2,593,250.00		

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,980,184.51 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

无

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
保证金	42,940,039.65	38,382,612.22
备用金	273,390.94	321,750.94
预付房租物业	1,832,196.00	1,410,430.00
关联方借款	2,593,250.00	0.00
其他	234,011.13	212,479.44
合计	47,872,887.72	40,327,272.60

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
中科软科技股份有限公司	保证金	11,709,050.84	3 年以内	24.46%	1,275,539.41
北京市信息管理学校	保证金	6,291,875.30	1 年以内	13.14%	314,593.77
天津滨河顺通科技有限公司	关联方往来	2,593,250.00	1 年以内	5.42%	0.00
北京工业职业技术学	保证金	2,302,957.00	1-2 年	4.81%	230,295.70

院					
北京财贸职业学院	保证金	1,904,104.00	2 年以内	3.98%	189,640.40
合计	--	24,801,237.14	--	51.81%	2,010,069.28

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	924,474,410.57		924,474,410.57	918,474,410.57		918,474,410.57
对联营、合营企业投资	339,771,767.42		339,771,767.42	27,405,440.54		27,405,440.54
合计	1,264,246,177.99		1,264,246,177.99	945,879,851.11		945,879,851.11

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
北京中科金财电子商务有限公司	107,474,410.57			107,474,410.57		
北京中科金财信息技术有限公司	7,000,000.00			7,000,000.00		
北京中科金财软件技术有限公司	5,000,000.00			5,000,000.00		
北京中科金财投资管理有限公司	1,000,000.00	6,000,000.00		7,000,000.00		
天津滨河创新科技有限公司	798,000,000.00			798,000,000.00		
合计	918,474,410.57	6,000,000.00		924,474,410.57		

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										

二、联营企业										
北京中科金财电子产品有限公司	21,872,854.12			2,886,266.36			2,023,847.04			22,735,273.44
中科环嘉电子商务有限公司	4,967,710.39			-2,694,759.59						2,272,950.80
深圳中金财富互联网金融服务有限公司	564,876.03	17,070,000.00		-323,812.50						17,311,063.53
北京中关村互联网金融信息服务中心有限公司		600,000.00		150,056.19						750,056.19
大连金融资产交易所有限公司		25,023,600.00		-2,784,093.98						22,239,506.02
安粮期货有限公司		255,366,200.00		1,196,809.60						256,563,009.60
金网络(北京)电子商务有限公司		20,000,000.00		-2,100,092.16						17,899,907.84
小计	27,405,440.54	318,059,800.00		-3,669,626.08			2,023,847.04			339,771,767.42
合计	27,405,440.54	318,059,800.00		-3,669,626.08			2,023,847.04			339,771,767.42

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	1,105,035,504.74	849,255,057.50	959,881,109.07	729,369,311.91
其他业务	8,709,397.10	7,076,701.87	9,374,193.64	5,405,739.21

合计	1,113,744,901.84	856,331,759.37	969,255,302.71	734,775,051.12
----	------------------	----------------	----------------	----------------

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-3,669,626.08	1,178,821.65
处置长期股权投资产生的投资收益	0.00	8,000.00
购买理财产品产生的收益	8,495,589.74	3,213,845.29
合计	4,825,963.66	4,400,666.94

十六、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	124,767.15	
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）	10,811,100.00	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	9,379,206.57	公司报告期内购买的银行理财产品的投资收益
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-75,280.39	
减：所得税影响额	2,900,247.44	
少数股东权益影响额	21,834.01	
合计	17,317,711.88	--

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

项目	涉及金额（元）	原因
增值税返还	11,500,783.30	该项政府补助系与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	10.19%	0.51	0.51
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.09%	0.45	0.45

3、其他

财务指标变动原因分析

资产负债项目	期末余额	年初余额	变动比例	变动原因说明
应收票据	26,647,211.10	11,847,600.00	124.92%	主要系期初银行承兑汇票本期全部到期承兑及本期收到银行承兑汇票未到期所致。
应收账款	86,037,681.38	58,856,687.46	46.18%	主要系公司业务规模扩大当年新增部分应收账款未到约定付款期所致。
预付款项	16,444,464.94	9,748,571.90	68.69%	主要系公司销售规模扩大，为项目备货而预付采购款增加所致。
其他流动资产	195,088,374.81	112,514,998.94	73.39%	主要系公司加强资金管理，将暂时闲置资金购买短期保本型理财产品所致。
长期股权投资	339,486,166.39	27,119,839.51	1151.80%	主要系公司参股安粮期货及大金所等所致。
固定资产	64,590,677.09	103,282,710.55	-37.46%	主要系公司提高固定资产使用效率，原有固定资产计提折旧后剩余账面价值减小所致。
开发支出	20,890,399.37	42,472,969.20	-50.81%	主要系公司部分研发项目完成，结转无形资产所致。
长期待摊费用	84,600.00	1,406,799.84	-93.99%	主要系公司装修费摊销所致。
递延所得税资产	12,521,368.16	9,087,747.90	37.78%	主要系本期公司适用企业所得税税率从10%变更为15%（上期公司享受“国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业”的10%优惠税率），期末确认的递延所得税资产增加所致。
其他非流动资产	12,468,538.33	3,413,334.25	265.29%	主要系公司对外股权投资尚未完成工商登记及一年以上

				未到期的保证金增加所致。
短期借款	1,821,078.05		-	主要系公司因业务发展需要增加银行短期借款所致。
应付票据	12,415,000.00		-	主要系加强资金管理，部分业务采用银行承兑汇票方式支付所致。
应付账款	207,363,148.29	112,854,595.70	83.74%	主要系公司业务规模扩大，采购存货及商品未到合同约定付款期所致。
应交税费	26,237,026.15	10,526,934.21	149.24%	主要系本期应纳的增值税额增加及基于增值税计算应缴纳的城建税、教育费附加等税金增加所致。
其他应付款	72,882,281.10	106,988,935.73	-31.88%	主要系公司按并购协议约定支付收购滨河创新股权对价的现金部分所致。
递延收益	21,508,166.66	32,242,266.66	-33.29%	主要系公司收到政府补助项目减少所致。
股本	316,979,102.00	158,489,551.00	100.00%	主要系公司进行 2014 年度权益分配，以资本公积每 10 股转增股本 10 股所致。
其他综合收益	56,589.38	897.61	6204.45%	主要系报告期外币汇率波动所致。
未分配利润	450,394,854.26	308,215,956.06	46.13%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围净利润增长所致。
少数股东权益	4,876,433.13	3,668,824.36	32.92%	主要系信息技术子公司盈利增长，少数股东按股权比例享有的权益增加所致。
损益项目	本期金额	上期金额	变动比例	变动原因说明
营业税金及附加	7,952,827.12	3,305,056.89	140.63%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及交纳增值税额、城建税、教育费附加增加所致。
销售费用	37,180,153.03	24,619,642.82	51.02%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围所致。
资产减值损失	3,699,572.93	-251,539.22	1570.77%	主要系本期按会计政策计提坏账准备增加所致。
投资收益(损失以“-”号填列)	9,860,520.70	4,698,868.72	109.85%	主要系滨河创新对外投资本期分得现金股利及公司购买保本型理财产品获得收益增加所致。
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	155,481,966.65	57,300,977.29	171.34%	主要系本期将滨河创新全年数据纳入合并范围及投资收益增加综合影响所致。

减：营业外支出	215,432.05	331,053.03	-34.93%	主要系公司提高固定资产使用效率，减少固定资产处置所致。
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	177,843,336.71	84,581,082.80	110.26%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及公司扩大业务规模、提高资产使用效率综合影响所致。
减：所得税费用	16,425,225.62	5,705,685.49	187.87%	主要系本期将滨河创新全年数据纳入合并范围及母公司适用企业所得税税率从10%变更为15%（上期公司享受“国家规划布局内重点软件企业和集成电路设计企业”的10%优惠税率）所致。
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	161,418,111.09	78,875,397.31	104.65%	以上因素综合影响所致。
归属于母公司所有者的净利润	160,334,370.22	77,702,908.86	106.34%	以上因素综合影响所致。
现金流量指标	本期金额	上期金额	变动比例	变动原因说明
收到其他与经营活动有关的现金	212,713,893.66	145,605,369.89	46.09%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及公司收回和收取的项目保证金增加所致。
支付的各项税费	79,852,814.89	31,361,550.64	154.62%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及收入规模扩大、利润增加，缴纳的增值税和所得税增加所致。
支付其他与经营活动有关的现金	254,183,176.96	168,904,773.05	50.49%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及公司支付和退还的项目保证金增加所致。
经营活动产生的现金流量净额	372,705,131.38	242,420,412.30	53.74%	主要系本期将滨河创新纳入合并范围及公司加强收款、控制项目备货等因素综合影响所致。
收回投资收到的现金	1,874,114,383.55	495,100,000.00	278.53%	主要系公司精细资金管理，增加短期保本型理财产品的操作频次所致。
取得投资收益收到的现金	12,903,053.61	3,221,645.29	300.51%	主要系公司取得短期保本理财产品收益及公司投资的中科电子、马鞍山农村商业银行分配现金股利所致。
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		533,338.15	-100.00%	主要系上期处置中科电子2%股权所致。

投资活动现金流入小计	1,889,578,819.90	501,266,223.44	276.96%	主要系公司增加短期保本型理财产品的操作频次及获得投资收益增加所致。
投资支付的现金	2,289,910,983.55	517,100,000.00	342.84%	主要系公司本期投资安粮期货、大金所和金网络及增加短期保本型理财产品的操作频次所致。
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	31,920,003.33	228,749,997.09	-86.05%	主要系上年支付收购滨河创新股权现金部分比例较大所致。
投资活动现金流出小计	2,361,061,792.53	800,070,722.90	195.11%	主要系公司本期投资安粮期货、大金所和金网络等参股公司及增加短期保本型理财产品的操作频次所致。
投资活动产生的现金流量净额	-471,482,972.63	-298,804,499.46	-57.79%	主要系公司本期投资安粮期货、大金所和金网络等参股公司所致。
吸收投资收到的现金	100,000.00	266,179,986.56	-99.96%	主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金所致。
收到其他与筹资活动有关的现金	46,301.06	981,613.06	-95.28%	主要系随着募集资金项目的进展,募集资金余额减少,导致相应利息收入减少所致。
筹资活动现金流入小计	50,635,957.75	327,161,599.62	-84.52%	主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金所致。
偿还债务支付的现金	48,851,516.92	90,000,000.00	-45.72%	主要系公司加强资金管理,减少银行短期借款所致。
筹资活动现金流出小计	79,037,740.42	119,539,673.35	-33.88%	主要系公司加强资金管理,减少银行短期借款所致。
筹资活动产生的现金流量净额	-28,401,782.67	207,621,926.27	-113.68%	主要系公司上期收到收购滨河创新股权定向募集配套资金及减少银行短期借款所致。
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	73,785.73	-128.66	57449.39%	主要系报告期外币汇率波动所致。
五、现金及现金等价物净增加额	-127,105,838.19	151,237,710.45	-184.04%	主要系上述因素综合影响所致。

第十一节 备查文件目录

1. 载有法定代表人、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
2. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
3. 报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告原稿。
4. 载有董事长签名的2015年年度报告文本原件。
5. 以上备查文件的备置地点：公司董事会办公室。