

北京中关村科技融资担保有限公司

审计报告

瑞华审字[2016]01500128号

目 录

一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1、 合并资产负债表	3
2、 合并利润表	5
3、 合并现金流量表	6
4、 合并所有者权益变动表	7
5、 合并资产减值准备情况表	9
6、 资产负债表	10
7、 利润表	12
8、 现金流量表	13
9、 所有者权益变动表	14
10、 资产减值准备情况表	16
11、 财务报表附注	17

审计报告

瑞华审字[2016] 01500128 号

北京中关村科技融资担保有限公司全体股东：

我们审计了后附的北京中关村科技融资担保有限公司（以下简称“中关村担保公司”）的财务报表，包括 2015 年 12 月 31 日合并及公司的资产负债表，2015 年度合并及公司的利润表、合并及公司的现金流量表和合并及公司的所有者权益变动表，2015 年 12 月 31 日合并及公司的资产减值准备情况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中关村担保公司管理层的责任。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

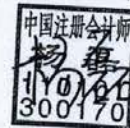
我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了北京中关村科技融资担保有限公司 2015 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2015 年度合并及公司的经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一六年三月二日

合并资产负债表

2015年12月31日

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
流动资产：			
货币资金	八、1	719,020,557.06	703,696,248.61
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	八、2	11,134,056.74	8,585,990.01
应收担保费	八、3		1,928,474.89
应收票据			
应收账款	八、4	54,916.67	87,026.66
预付款项	八、5	12,191,879.66	9,320,690.75
应收保费			
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息	八、6	64,282,832.98	68,125,827.40
应收代位追偿款	八、7	223,238,678.68	82,112,691.52
其他应收款	八、8	6,321,504.21	5,615,579.11
买入返售金融资产	八、9	50,101,000.00	37,494,000.00
存货	八、11	9,842,634.45	
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
委托贷款	八、10	271,000,000.00	293,000,000.00
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	八、12		50,000,000.00
流动资产合计		1,367,188,060.45	1,259,966,528.95
非流动资产：			
发放贷款及垫款	八、13	19,897,166.67	30,528,837.99
可供出售金融资产	八、14	467,640,397.01	481,506,603.10
持有至到期投资	八、15	2,312,688,806.95	2,345,488,171.73
长期应收款	八、16	8,110,000.00	
长期股权投资	八、17	75,600,000.00	600,000.00
投资性房地产			
固定资产原价	八、18	21,876,162.52	20,360,960.62
减：累计折旧	八、18	12,579,211.42	10,516,642.27
固定资产净值	八、18	9,296,951.10	9,844,318.35
减：固定资产减值准备			
固定资产净额	八、18	9,296,951.10	9,844,318.35
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	八、19	28,719.11	42,568.11
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、20	3,846,411.51	618,420.46
递延所得税资产	八、21	2,262,699.70	1,680,839.63
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		2,899,371,152.05	2,870,309,759.37
资产总计		4,266,559,212.50	4,130,276,288.32

合并资产负债表(续)

2015年12月31日

编制单位:北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位:人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
流动资产:			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入保证金			
应付票据	八、22	21,872,996.45	13,384,818.70
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款	八、23	7,397,390.91	10,264,464.62
应付手续费及佣金	八、24	738,600,000.00	911,500,000.00
应付职工薪酬			
其中:应付工资	八、25	97,751,020.11	85,167,533.43
应付福利费	八、25	97,326,077.21	84,685,655.16
其中:职工奖励及福利基金			
应交税费			
其中:应交税金	八、26	40,667,027.02	34,608,908.40
应付利息	八、26	40,650,918.27	34,450,959.04
应付股利			
其他应付款	八、27		
应付分保账款	八、28	45,014,074.43	36,338,835.41
保险合同准备金		6,406,374.76	5,275,030.01
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
担保赔偿准备	八、29		
未到期责任准备	八、29	703,075,495.40	535,985,887.85
一年内到期的非流动负债		175,355,389.99	167,391,403.31
其他流动负债			
流动负债合计		1,836,139,769.07	1,799,918,881.73
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款	八、30	8,110,000.00	
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债	八、21	2,079,994.44	1,058,990.76
其他非流动负债			
其中:特准储备基金			
非流动负债合计		10,189,994.44	1,058,990.76
负 债 合 计		1,846,329,763.51	1,800,978,872.49
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	八、31	1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
国有资本	八、31	1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
其中:国有法人资本	八、31	1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中:个人资本			
外商资本			
减:已归还投资			
实收资本(或股本)净额	八、31	1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积			
减:库存股			
其他综合收益	八、44	3,360,085.40	2,574,457.62
其中:外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	八、32	101,466,799.74	78,635,959.04
其中:法定公积金	八、32	101,466,799.74	78,635,959.04
任意公积金			
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备	八、33	361,019,398.39	303,942,296.64
未分配利润	八、34	236,413,801.30	226,290,539.05
归属于母公司所有者权益合计		2,405,260,084.83	2,314,443,252.35
少数股东权益		14,969,364.16	14,854,163.48
所有者权益(或股东权益)合计		2,420,229,448.99	2,329,297,415.83
负债和所有者权益(或股东权益)总计		4,266,559,212.50	4,130,276,288.32

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署:
单位负责人:

第17页至第85页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

合并利润表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入	八、35	524,096,831.31	482,429,106.68
其中：营业收入	八、35	480,587,297.59	438,093,900.35
其中：担保费收入	八、35	350,110,779.98	334,782,806.62
手续费收入	八、35	35,343,491.09	13,614,665.84
评审费收入	八、35	82,343,229.77	75,231,102.82
追偿收入	八、35	212,817.56	962,500.00
其他收入	八、35	12,576,979.19	13,502,825.07
利息收入	八、36	43,509,533.72	44,335,206.33
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		391,763,065.58	344,559,669.10
其中：营业成本	八、35	33,599,977.48	21,893,444.79
其中：分担保费支出	八、35	19,759,617.44	21,891,444.79
其他业务成本	八、35	13,840,360.04	2,000.00
利息支出	八、36	18,451,072.99	36,224,074.91
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			
销售费用	八、37	13,605,585.50	17,911,469.92
管理费用		323,778,989.33	268,530,679.48
其中：研究与开发费			
财务费用			
其中：利息支出			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
资产减值损失	八、38	2,327,440.28	
其他			
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、39	2,548,066.73	1,763,092.54
投资收益（损失以“-”号填列）	八、40	171,553,971.66	160,523,840.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		306,435,804.12	300,156,370.30
加：营业外收入	八、41	36,733,940.00	18,497,717.24
其中：非流动资产处置利得	八、41	1,200.00	
非货币性资产交换利得			
政府补助	八、41	36,732,400.00	15,908,999.80
债务重组利得			
减：营业外支出	八、42	255,071.62	411,910.96
其中：非流动资产处置损失	八、42	550.28	21,082.28
非货币性资产交换损失			
债务重组损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	八、43	342,914,672.50	318,242,176.58
减：所得税费用		114,068,129.52	102,358,119.25
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		228,846,542.98	215,884,057.33
归属于母公司所有者的净利润		228,731,342.30	215,558,427.52
少数股东损益		115,200.68	325,629.81
六、其他综合收益的税后净额		785,627.78	2,301,957.70
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
其中：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	八、44	785,627.78	2,301,957.70
其中：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	八、44	785,627.78	2,301,957.70
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			
七、综合收益总额		229,632,170.76	218,186,015.03
归属于母公司所有者的综合收益总额		229,516,970.08	217,860,385.22
归属于少数股东的综合收益总额		115,200.68	325,629.81
八、每股收益：			
基本每股收益			
稀释每股收益			

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到的担保费、评审费收入			
客户存款和同业存放款项净增加额		472,380,914.35	454,284,266.91
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		45,350,351.05	40,145,077.38
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计		319,710,250.08	169,129,090.97
购买商品、接受劳务支付的现金		837,441,515.48	663,558,435.26
担保代偿支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		258,942,279.84	26,997,527.39
存放中央银行和同业款项净增加额		-812,240.00	5,536,998.00
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			
支付的各项税费		112,316,954.61	100,971,936.31
支付其他与经营活动有关的现金		122,161,473.48	143,731,166.11
经营活动现金流出小计		207,281,499.15	175,481,162.70
经营活动产生的现金流量净额		699,889,967.08	452,718,790.51
二、投资活动产生的现金流量：	八、45	137,551,548.40	210,839,644.75
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,935,968,982.50	2,722,884,120.24
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		188,172,348.14	114,506,451.92
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额		1,200.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,461,928,000.00	1,856,800,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		7,586,070,530.64	4,694,190,572.16
投资支付的现金		6,814,488.61	1,505,271.96
质押贷款净增加额		1,918,589,346.40	2,954,435,864.00
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		5,452,535,000.00	1,892,261,545.50
投资活动产生的现金流量净额		7,377,938,835.01	4,848,202,681.46
三、筹资活动产生的现金流量：		208,131,695.63	-154,012,109.30
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		15,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		210,145,900,000.00	221,837,600,000.00
偿还债务所支付的现金		210,160,900,000.00	221,837,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,000,000.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		157,434,835.68	156,113,144.45
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		210,318,824,000.00	221,691,900,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		210,491,258,935.58	221,848,013,144.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-330,358,935.58	-10,413,144.45
五、现金及现金等价物净增加额			
加：期初现金及现金等价物余额	八、45	15,324,308.45	46,414,391.00
六、期末现金及现金等价物余额	八、45	703,696,248.61	657,281,857.61
	八、45	719,020,557.06	703,696,248.61

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	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	其他	小计		
一、上年年末余额	1,703,000,000.00				2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	226,290,539.05		2,314,443,252.35	14,854,163.48	2,329,297,415.83
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,703,000,000.00				2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	226,290,539.05		2,314,443,252.35	14,854,163.48	2,329,297,415.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					785,627.78		22,830,840.70	57,077,101.75	10,123,262.25		90,816,832.48	115,200.68	90,932,033.16
（一）综合收益总额					785,627.78						229,516,970.08	115,200.68	229,632,170.76
（二）所有者投入和减少资本													
1、所有者投入的普通股													
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）专项储备提取和使用													
1、提取专项储备													
2、使用专项储备													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积							22,830,840.70	57,077,101.75	-218,608,080.05		-138,700,137.60		-138,700,137.60
其中：法定公积金							22,830,840.70		-22,830,840.70				
任意公积金							22,830,840.70		-22,830,840.70				
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2、提取一般风险准备													
3、对所有者（或股东）的分配								57,077,101.75	-57,077,101.75				
4、其他									-138,700,137.60		-138,700,137.60		-138,700,137.60
（五）所有者权益内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5、其他													
四、本年年末余额	1,703,000,000.00				3,360,085.40		101,466,799.74	361,019,398.39	236,413,801.30		2,405,260,084.83	14,969,364.16	2,420,229,448.99

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

合并所有者权益变动表（续）
2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	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	其他	小计		
一、上年年末余额	1,703,000,000.00				272,499.92		57,297,476.34	250,596,089.88	205,305,870.53		2,216,471,936.67	14,528,533.67	2,231,000,470.34
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,703,000,000.00				272,499.92		57,297,476.34	250,596,089.88	205,305,870.53		2,216,471,936.67	14,528,533.67	2,231,000,470.34
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,301,957.70		21,338,482.70	53,346,206.76	20,984,668.52		97,971,315.68	325,629.81	98,296,945.49
（一）综合收益总额					2,301,957.70				215,558,427.52		217,860,385.22	325,629.81	218,186,015.03
（二）所有者投入和减少资本													
1、所有者投入的普通股													
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）专项储备提取和使用													
1、提取专项储备													
2、使用专项储备													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积							21,338,482.70	53,346,206.76	-194,573,759.00		-119,889,069.54		-119,889,069.54
其中：法定公积金							21,338,482.70		-21,338,482.70				
任意公积金							21,338,482.70		-21,338,482.70				
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2、提取一般风险准备								53,346,206.76	-53,346,206.76				
3、对所有者（或股东）的分配									-119,889,069.54		-119,889,069.54		-119,889,069.54
4、其他													
（五）所有者权益内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5、其他													
四、本年年末余额	1,703,000,000.00				2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	226,290,539.05		2,314,443,252.35	14,854,163.48	2,329,297,415.83

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

合并资产减值准备情况表

2015年12月31日

编制单位:

金额单位: 人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额				本年减少额					年末账面余额	项 目	金 额
		本年计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计			
一、坏账准备	3,900,000.00	717,874.89			717,874.89						4,617,874.89	补充资料:	
二、存货跌价准备												一、政策性挂账	
三、可供出售金融资产减值准备	584,212.96	1,609,565.39			1,609,565.39						2,193,778.35	二、当年处理以前年度损失和挂账	
四、持有至到期投资减值准备												其中: 在当年损益中处理以前年度损失挂账	
五、长期股权投资减值准备													
六、投资性房地产减值准备													
七、固定资产减值准备													
八、工程物资减值准备													
九、在建工程减值准备													
十、生产性生物资产减值准备													
十一、油气资产减值准备													
十二、无形资产减值准备													
十三、商誉减值准备													
十四、其他减值准备	2,239,145.57										2,239,145.57		
合 计	6,723,358.53	2,327,440.28			2,327,440.28						9,050,798.81		

载于第17页至第65页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

资产负债表

2015年12月31日

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
流动资产：			
货币资金		703,178,065.11	699,474,036.13
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			
应收担保费		11,134,056.74	8,585,990.01
应收票据			1,928,474.89
应收账款			
预付款项			
应收保费		12,191,879.66	9,320,690.75
应收分保账款			
应收分保准备金			
应收利息			
应收代位追偿款		64,282,832.98	68,125,827.40
其他应收款	十二、1	223,238,678.68	82,112,691.52
买入返售金融资产		6,188,375.94	5,482,450.84
存货		50,101,000.00	37,494,000.00
其中：原材料			
库存商品(产成品)			
委托贷款		271,000,000.00	293,000,000.00
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			50,000,000.00
流动资产合计		1,341,314,889.11	1,255,524,161.54
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产		453,115,966.29	466,561,394.88
持有至到期投资		2,312,688,806.95	2,335,488,171.73
长期应收款		8,110,000.00	
长期股权投资	十二、2	111,000,000.00	36,000,000.00
投资性房地产			
固定资产原价		21,024,784.62	19,619,892.62
减：累计折旧		12,138,612.00	10,225,940.61
固定资产净值		8,886,172.62	9,393,952.01
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		8,886,172.62	9,393,952.01
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		28,719.11	42,568.11
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,846,411.51	618,420.46
递延所得税资产		1,702,913.31	1,121,053.24
其他非流动资产			
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		2,899,378,989.79	2,849,225,560.43
资产总计		4,240,693,878.90	4,104,749,721.97

资产负债表(续)

2015年12月31日

编制单位: 北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位: 人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
流动资产:			
短期借款			
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放			
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
存出保证金			
应付票据		21,672,996.45	13,384,818.70
应付账款			
预收款项			
卖出回购金融资产款		7,397,390.91	10,264,464.62
应付手续费及佣金		738,600,000.00	911,500,000.00
应付职工薪酬			
其中: 应付工资		97,097,654.04	84,882,999.26
应付福利费		96,915,159.27	84,685,655.16
其中: 职工奖励及福利基金			
应交税费			
其中: 应交税金		40,290,082.53	34,232,282.06
应付利息		40,286,748.01	34,086,654.11
应付股利			
其他应付款			
应付分保账款		44,963,117.51	35,721,339.73
保险合同准备金		6,406,374.76	5,275,030.01
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
担保赔偿准备			
未到期责任准备		703,075,495.40	535,985,887.85
一年内到期的非流动负债		175,355,389.89	167,361,403.31
其他流动负债			
流动负债合计		1,835,058,481.59	1,798,638,225.54
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
长期应付款		8,110,000.00	
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		2,079,994.44	1,059,990.76
其中: 专项准备基金			
非流动负债合计		10,169,994.44	1,059,990.76
负 债 合 计		1,845,248,476.03	1,799,698,216.30
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)			
国家资本		1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
其中: 国有法人资本		1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
集体资本		1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
民营资本			
其中: 个人资本			
外商资本			
减: 已归还投资			
实收资本(或股本)净额		1,703,000,000.00	1,703,000,000.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
其中: 外币报表折算差额		3,360,085.40	2,574,457.62
专项储备			
盈余公积			
其中: 法定公积金		101,466,799.74	78,635,959.04
任意公积金		101,466,799.74	78,635,959.04
储备基金			
企业发展基金			
利润归还投资			
一般风险准备			
未分配利润		361,019,398.39	303,942,296.64
归属于母公司所有者权益合计		226,599,119.34	216,898,792.37
少数股东权益		2,395,445,402.87	2,305,051,505.67
所有者权益(或股东权益)合计		2,395,445,402.87	2,305,051,505.67
负债和所有者权益(或股东权益)总计		4,240,693,878.90	4,104,749,721.97

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署:

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

利润表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、营业总收入			
其中：营业收入	十二、3	514,662,309.22	470,305,300.93
其中：担保费收入	十二、3	474,622,718.03	432,148,340.35
手续费收入	十二、3	350,710,779.98	334,782,806.62
评审费收入	十二、3	35,343,491.09	13,614,665.84
追偿收入	十二、3	82,343,229.77	75,231,102.82
其他收入	十二、3	212,817.56	962,500.00
利息收入		6,012,399.63	7,557,265.07
已赚保费		40,039,591.19	38,156,960.58
手续费及佣金收入			
二、营业总成本			
其中：营业成本	十二、3	380,107,192.05	333,896,372.30
其中：分担保费支出	十二、3	33,443,853.93	21,893,444.79
其他业务成本	十二、3	19,759,617.44	21,891,444.79
利息支出		13,684,236.49	2,000.00
手续费及佣金支出		18,451,072.99	36,224,074.91
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			
销售费用		12,970,401.70	17,320,047.53
管理费用		312,914,423.15	258,458,805.07
其中：研究与开发费			
财务费用			
其中：利息支出			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
资产减值损失			
其他		2,327,440.28	
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）	十二、4	2,548,066.73	1,763,092.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		170,637,363.20	160,074,025.52
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）			
加：营业外收入		307,740,547.10	298,246,046.69
其中：非流动资产处置利得		34,779,340.00	17,128,717.24
非货币性资产交换利得			
政府补助			
债务重组利得		34,779,000.00	15,539,999.80
减：营业外支出			
其中：非流动资产处置损失		254,521.34	407,861.48
非货币性资产交换损失			17,032.80
债务重组损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		342,265,365.76	314,966,902.45
减：所得税费用		113,956,958.74	101,582,075.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		228,308,407.02	213,384,827.03
归属于母公司所有者的净利润		228,308,407.02	213,384,827.03
少数股东损益			
六、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		785,627.78	2,301,957.70
其中：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		785,627.78	2,301,957.70
其中：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		785,627.78	2,301,957.70
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			
七、综合收益总额		229,094,034.80	215,686,784.73
归属于母公司所有者的综合收益总额			
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
基本每股收益			
稀释每股收益			

截至第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
收到的担保费、评审费收入			
客户存款和同业存放款项净增加额		465,405,406.63	447,354,266.91
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		41,375,211.69	34,742,410.71
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金			
经营活动现金流入小计		317,489,115.33	167,478,581.10
购买商品、接受劳务支付的现金		824,269,733.65	649,575,258.72
担保代偿支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		258,942,279.84	26,997,527.39
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			
支付的各项税费		105,363,254.94	95,283,062.76
支付其他与经营活动有关的现金		121,357,885.71	141,650,341.16
经营活动现金流出小计		201,745,502.16	170,449,870.00
经营活动产生的现金流量净额	十二、5	687,428,922.65	434,380,801.31
二、投资活动产生的现金流量：		136,840,811.00	215,194,457.41
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		1,920,148,205.00	2,671,229,328.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		187,255,739.68	114,056,637.26
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,461,928,000.00	1,856,800,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		7,569,331,944.68	4,642,085,985.72
投资支付的现金		6,693,169.71	1,098,261.96
质押贷款净增加额		1,913,189,346.40	2,882,235,864.00
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		5,452,535,000.00	1,892,261,545.50
投资活动产生的现金流量净额		7,372,417,516.11	4,775,595,671.46
三、筹资活动产生的现金流量：		196,914,428.57	-133,509,705.74
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		210,145,900,000.00	221,837,600,000.00
偿还债务所支付的现金		210,145,900,000.00	221,837,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		157,151,210.59	156,113,144.45
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		210,318,800,000.00	221,691,900,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		210,475,951,210.59	221,848,013,144.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-330,051,210.59	-10,413,144.45
五、现金及现金等价物净增加额	十二、5	3,704,028.98	71,271,607.22
加：期初现金及现金等价物余额	十二、5	699,474,036.13	628,202,428.91
六、期末现金及现金等价物余额	十二、5	703,178,065.11	699,474,036.13

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	本年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	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	其他	小计		
一、上年年末余额	1,703,000,000.00				2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	216,898,792.37		2,305,051,505.67		2,305,051,505.67
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,703,000,000.00												
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	216,898,792.37		2,305,051,505.67		2,305,051,505.67
（一）综合收益总额					785,627.78		22,830,840.70	57,077,101.75	9,700,326.97		90,393,897.20		90,393,897.20
（二）所有者投入和减少资本					785,627.78				228,308,407.02		229,094,034.80		229,094,034.80
1、所有者投入的普通股													
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）专项储备提取和使用													
1、提取专项储备													
2、使用专项储备													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积							22,830,840.70	57,077,101.75	-218,608,080.05		-138,700,137.60		-138,700,137.60
其中：法定公积金							22,830,840.70		-22,830,840.70				
任意公积金							22,830,840.70		-22,830,840.70				
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2、提取一般风险准备													
3、对所有者（或股东）的分配								57,077,101.75	-57,077,101.75				
4、其他									-138,700,137.60		-138,700,137.60		-138,700,137.60
（五）所有者权益内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5、其他													
四、本年年末余额	1,703,000,000.00				3,360,085.40		101,466,799.74	361,019,398.39	226,599,119.34		2,395,445,402.87		2,395,445,402.87

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表（续）
2015年度

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年金额											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	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	其他	小计		
一、上年年末余额	1,703,000,000.00				272,499.92		57,297,476.34	250,596,089.88	198,087,724.34		2,209,253,790.48		2,209,253,790.48
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	1,703,000,000.00				272,499.92		57,297,476.34	250,596,089.88	198,087,724.34		2,209,253,790.48		2,209,253,790.48
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					2,301,957.70		21,338,482.70	53,346,206.76	18,811,068.03		95,797,715.19		95,797,715.19
（一）综合收益总额					2,301,957.70								
（二）所有者投入和减少资本									213,384,827.03		215,686,784.73		215,686,784.73
1、所有者投入的普通股													
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）专项储备提取和使用													
1、提取专项储备													
2、使用专项储备													
（四）利润分配													
1、提取盈余公积							21,338,482.70	53,346,206.76	-194,573,759.00		-119,889,069.54		-119,889,069.54
其中：法定公积金							21,338,482.70		-21,338,482.70				
任意公积金							21,338,482.70		-21,338,482.70				
储备基金													
企业发展基金													
利润归还投资													
2、提取一般风险准备								53,346,206.76	-53,346,206.76				
3、对所有者（或股东）的分配									-119,889,069.54		-119,889,069.54		-119,889,069.54
4、其他													
（五）所有者权益内部结转													
1、资本公积转增资本（或股本）													
2、盈余公积转增资本（或股本）													
3、盈余公积弥补亏损													
4、结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动													
5、其他													
四、本年年末余额	1,703,000,000.00				2,574,457.62		78,635,959.04	303,942,296.64	216,898,792.37		2,305,051,505.67		2,305,051,505.67

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

资产减值准备情况表

2015年12月31日

编制单位：北京中关村科技融资担保有限公司

金额单位：人民币元

项 目	年初账面余额	本年增加额				本年减少额					年末账面余额	项 目	金 额
		本年计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	因资产价值回升转回额	转销额	合并减少额	其他原因减少额	合计			
一、坏账准备	3,900,000.00	717,874.89			717,874.89						4,617,874.89	补充资料：	
二、存货跌价准备												一、政策性挂账	
三、可供出售金融资产减值准备	584,212.96	1,609,565.39			1,609,565.39						2,193,778.35	二、当年处理以前年度损失和挂账	
四、持有至到期投资减值准备												其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	
五、长期股权投资减值准备													
六、投资性房地产减值准备													
七、固定资产减值准备													
八、工程物资减值准备													
九、在建工程减值准备													
十、生产性生物资产减值准备													
十一、油气资产减值准备													
十二、无形资产减值准备													
十三、商誉减值准备													
十四、其他减值准备													
合 计	4,484,212.96	2,327,440.28			2,327,440.28						6,811,653.24		

载于第17页至第55页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第3页至第16页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

北京中关村科技融资担保有限公司 2015 年度财务报表附注

一、企业的基本情况

北京中关村科技融资担保有限公司(以下简称“本公司”,包含子公司时简称“本集团”)是北京中关村科技创业金融服务集团有限公司、中关村发展集团股份有限公司、北京市国有资产经营有限责任公司、北京首都创业集团有限公司、北京电子城有限责任公司、北京中海投资管理公司、中国投融资担保有限公司、北京兴昌高科技发展有限公司、北京经济技术投资开发总公司、北京市西城区生产力促进中心及北京丰台科技园建设发展有限公司共同出资组建的具有独立担保资格的专业担保公司,经北京市人民政府批准,于 1999 年 12 月 16 日成立,经过多次增资,截至 2015 年 12 月 31 日,取得注册号为 110000001141090 的企业法人营业执照,注册资本 170,300.00 万元,注册地址:北京市海淀区中关村南大街 12 号天作国际中心 1 号楼 A 座 30 层,法定代表人:段宏伟。

经营范围:融资性担保业务:贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务。监管部门批准的其他业务:债券担保,诉讼保全担保,投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金投资。

本公司下属两家子公司,分别是北京中海典当有限公司(以下简称“中海典当”)、北京中关村瞪羚投资基金管理有限公司(以下简称“瞪羚投资”)。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 41 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”)编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司 2015 年 12 月 31 日的财务状况及 2015 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

本公司以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值为计价原则外，其他资产以实际成本为计价原则。除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在取得时以公允价值计量外，其他财产在取得时按实际成本计量，其后如果发生减值，按企业会计制度规定计提相应的减值准备。

4、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，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管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍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，其差额

计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的,在购买日后 12 个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,则确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认与企业合并相关的递延所得税资产的,计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并,根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》(财会〔2012〕19 号)和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准,判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的,参考本部分前面各段描述及“长期股权投资”进行会计处理;不属于“一揽子交易”的,区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

在个别财务报表中,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,作为该项投资的初始投资成本;购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理(即,除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外,其余转入当期投资收益)。

在合并财务报表中,对于购买日之前持有的被购买方的股权,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其他综合收益的,与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理(即,除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外,其余转为购买日所属当期投资收益)。

5、合并财务报表编制方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司,是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本公司将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起,本公司开始将其纳入合并范围;从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司,处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中;当期处置的子公司,不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司,其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司,其自合并当期期初至合并日

的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。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。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额,在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额,仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时,对于剩余股权,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开始持续计算的净资产的份额之间的差额,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,在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理

(即,除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外,其余一并转为当期投资收益)。其后,对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量。

本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,需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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:①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;④一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。不属于一揽子交易的,对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”(详见前段)适用的原则进行会计处理。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,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。

6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短(一般为从购买日起,三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额的现金、

价值变动风险很小的投资。

7、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和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。本公司以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产均为交易性金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售或回购；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预

期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量,折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时,本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失),同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失,计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定,即初始确认金额扣除已偿还的本金,加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额,并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外,确认为其他综合收益,在该金融资产终止确认时转出,计入当期损益。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,按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利,计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外,本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查,有客观证据表明金融资产发生减值的,计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试;对单项金额不重大的金融资产,单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产),包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产,不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

① 持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值,减记

金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

② 可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或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的减值损失，不予转回。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；② 该金融资产已转移，且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；③ 该金融资产已转移，虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(5) 金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③ 财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(8) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

8、应收款项

本公司期末对应收款项余额（包括应收担保费和其他应收款）进行个别认定并计提坏账准备。

9、存货

本公司期末存货余额主要为“绝当物品”，其金额按照贷款本金余额及已计提尚未收到的利息合计计量。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

共同控制，是指本公司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。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政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。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视

长期股权投资取得方式的不同,分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制(构成共同经营者除外)或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。此外,公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外,当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时,长期股权投资的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,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,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时,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资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础,对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的,按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整,并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易,投出或出售的资产不构成业务的,未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外,如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务,则按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的,本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对于本公司首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资,如存在与该投资相关的股权投资借方差额,按原剩余期限直线摊销的金额计入当期

损益。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

11、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	30 年	5%	3.17%	直线法
运输工具	10 年	5%	9.50%	直线法
办公设备	5 年	5%	19.00%	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁,其所有权最终可能转移,也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧,无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出,如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量,则计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出,在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时,终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,如发生改变则作为会计估计变更处理。

12、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物,则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起,对其原值减去已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核,如发生变更则作为会计估计变更处理。此外,还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的,则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中,研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查,如意在获取知识而进行的活动,研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择,材料、设备、产品、工序、

系统或服务替代品的研究,新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等;开发是指在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等,如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试,不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的,确认为无形资产,不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益:

- ① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- ② 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- ③ 无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;
- ④ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;
- ⑤ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的,将发生的研发支出全部计入当期损益。

13、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内 容	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	3 年

14、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中:

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本公司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,和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债

确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

15、担保准备金的核算

（1）担保代偿准备金

为保证补偿可能出现的代偿损失，公司依据在保项目风险五级分类结果确认和计量担保赔偿准备金，担保赔偿准备金计提比例为：正常项目计提 0%、关注项目计提 2%、一级预警项目计提 25%、二级预警项目计提 50%、代偿项目计提 100%，计提的担保赔偿准备金计入公司营业成本。

对单项金额重大的代偿资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生损失，确认损失金额，计入公司当期营业成本。

（2）未到期责任准备金

按当年担保费的 50% 差额提取未到期责任准备金；

（3）风险准备金

按税后利润的一定比例（根据董事会决议）提取风险准备金。

16、收入

（1）担保收入的确认

担保收入包括：担保费、评审费和手续费。

担保费应在下列条件均能满足时予以确认：

- ① 担保合同成立并承担相应担保责任；
- ② 与担保合同相关的经济利益能够流入公司；
- ③ 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

- ① 委托担保合同成立；
- ② 劳务已经提供；
- ③ 与之相关的经济利益能够流入公司。

（2）其他收入的确认

在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

17、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表

日进行复核,必要时进行变更;(2)政府文件中对用途仅作一般性表述,没有指明特定项目的,作为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能够可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时,按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金,按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件:(1)应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认,或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算,且预计其金额不存在重大不确定性;(2)所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法,且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请),而不是专门针对特定企业制定的;(3)相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限,且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的,因而可以合理保证其可在规定期限内收到;(4)根据本公司和该补助事项的具体情况,应满足的其他相关条件(如有)。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关费用和损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间计入当期损益;用于补偿已经发生的相关费用和损失的,直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;不存在相关递延收益的,直接计入当期损益。

18、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关,以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异,不予确认有关的递延所得税负债。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异,如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间,而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回,也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况,本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异,不予确认有关的递延所得税资产。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本公司以很可

能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本报告期内不存在会计政策变更事项。

2、会计估计变更

本报告期内不存在会计估计变更事项。

3、重要前期差错更正

本报告期内不存在重要前期差错更正事项。。

六、税项

1、主要税种及税率

税 种	具体税率情况
营业税	按应税营业额的 5% 计缴营业税。
城市维护建设税	按应缴营业税的 7% 计缴。
教育费附加	按应缴营业税的 3% 计缴, 地方教育费附加按应缴营业税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。

2、税收优惠

根据北京市海淀区地方税务局减免税批准通知书京地税海减免营担税减准[2015]1号批复,从2015年6月1日起至2018年5月31日止免征营业税。

七、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1	中海典当	2	境内金融子企业	北京市	北京市	典当	2,000.00	90.00	90.00	1,800.00	投资设立
2	瞪羚投资	2	境内金融子企业	北京市	北京市	基金管理	3,000.00	60.00	60.00	1,800.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	中海典当	10.00	33,351.24		3,114,751.43
2	瞪羚投资	40.00	81,849.44		11,854,612.73

(2) 主要财务信息

项目	本年数		上年数	
	中海典当	瞪羚投资	中海典当	瞪羚投资
流动资产	11,096,140.35	14,777,030.99	381,088.00	4,061,279.41
非流动资产	20,465,099.06	15,527,063.20	31,098,426.38	25,985,772.56
资产合计	31,561,239.41	30,304,094.19	31,479,514.38	30,047,051.97
流动负债	413,725.10	667,562.38	665,512.42	615,143.77
非流动负债				
负债合计	413,725.10	667,562.38	665,512.42	615,143.77
营业收入	3,972,739.36	6,975,507.72	5,916,832.18	6,930,000.00
净利润	333,512.35	204,623.61	2,246,874.38	252,355.92
综合收益总额	333,512.35	204,623.61	2,246,874.38	252,355.92
经营活动现金流量	1,212,252.88	-501,515.48	-4,277,091.37	-77,721.29

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元：“年初”指 2015 年 1 月 1 日，“年末”指 2015 年 12 月 31 日，“上年”指 2014 年度，“本年”指 2015 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	25,355.81	104,504.49
银行存款	582,661,590.22	583,708,787.99
其他货币资金	136,333,611.03	119,882,956.13
合 计	719,020,557.06	703,696,248.61

2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项 目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产		
其中： 权益工具投资	11,134,056.74	8,585,990.01
合 计	11,134,056.74	8,585,990.01

注：截至 2015 年 12 月 31 日，本公司持有的交易性金融资产为股票“中直股份”和基金“基金丰和”，公允价值分别为 6,315,788.48 元和 4,818,268.26 元。

3、应收担保费

(1) 账龄列示

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内 (含1年)						
1至2年 (含2年)						
2至3年 (含3年)				813,404.00	42.18	
3年以上	717,874.89	100.00	717,874.89	1,115,070.89	57.82	
合 计	717,874.89	100.00	717,874.89	1,928,474.89	100.00	

(2) 期末应收担保费大额列示

单位名称	与本公司 关系	金额	年限	占应收担保费 总额的比例 (%)
北京国电清新环保技术有限公司	非关联方	626,808.00	3-4 年	87.31
北京彩讯科技股份有限公司	非关联方	91,066.89	2-4 年	12.69
合 计		717,874.89		100.00

4、应收账款

种类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	54,916.67	100.00%		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	54,916.67	100.00%		

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	87,026.66	100.00%		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款				
合 计	87,026.66	100.00%		

按欠款方归集的年末金额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额
北京永顺盈创遮阳技术有限公司	35,666.67
徐京花	19,250.00
合 计	54,916.67

5、预付账款

(1) 按账龄列示

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内(含 1 年)	11,096,129.66	91.01		8,639,690.75	92.69	
1-2 年(含 2 年)	414,750.00	3.40		681,000.00	7.31	
2-3 年(含 3 年)	681,000.00	5.59				
3 年以上						
合 计	12,191,879.66	100.00		9,320,690.75	100.00	

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	年末余额	账龄	未结算的原因
北京中关村科技融资担保有限公司	中投保信息技术有限公司	1,024,000.00	1-2 年、2-3 年	业务尚未结束
合 计		1,024,000.00		

6、应收利息

应收利息分类

项 目	年末余额	年初余额
债券投资	53,559,305.72	57,697,270.15
信托	10,723,527.26	10,428,557.25
合 计	64,282,832.98	68,125,827.40

7、应收代位追偿款

(1) 按账龄列示

账龄	年末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内 (含 1 年)	173,795,902.45	77.85		46,557,714.13	56.70	
1-2 年 (含 2 年)	14,467,798.84	6.48		9,440,497.82	11.50	
2-3 年 (含 3 年)	8,890,497.82	3.98				
3 年以上	26,084,479.57	11.68		26,114,479.57	31.80	
合 计	223,238,678.68	100.00		82,112,691.52	100.00	

(2) 按欠款方归集的年末金额前五名的应收代位追偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收代偿款总额的比例 (%)
北京金鼎超越商贸有限公司	51,709,605.82	23.16
极致点击(北京)科技有限公司	22,882,979.80	10.25
北京地杰通信设备股份有限公司	19,368,690.39	8.68
北京国电四维电力技术有限公司	19,008,000.00	8.51
英赫世纪电气(北京)有限公司	12,667,294.40	5.67
合 计	125,636,570.41	56.27

8、其他应收款

种类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	6,400,000.00	62.61	3,900,000.00	60.94
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,821,504.21	37.39		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	10,221,504.21	100.00	3,900,000.00	38.15

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	6,400,000.00	67.26	3,900,000.00	60.94
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,115,579.11	32.74		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	9,515,579.11	100.00	3,900,000.00	40.99

(1) 年末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
北京兴昌高科技发展有限公司	6,400,000.00	3,900,000.00	4-5 年	60.94	收回存在不确定性
合 计	6,400,000.00	3,900,000.00			

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
押金、备用等无风险组合	3,821,504.21	100.00		3,115,579.11	100.00	
合 计	3,821,504.21			3,115,579.11		

(3) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额
北京兴昌高科技发展有限公司	关联方往来款	6,400,000.00
北京天作嘉华物业管理有限公司	房屋押金	2,717,663.00
青岛博海投资有限公司	房屋押金	132,563.00
海南美联置业有限公司	房屋押金	100,852.00
高素芳	房屋押金	31,000.00
合 计		9,382,078.00

9、买入返售金融资产

项 目	年末余额	年初余额
证券	50,101,000.00	37,494,000.00
账面价值合计	50,101,000.00	37,494,000.00

10、委托贷款

(1) 委托贷款情况

项目	年末余额		年初余额	
	投资金额	跌价准备	投资金额	跌价准备
委托贷款	271,000,000.00		293,000,000.00	
委托贷款净值	271,000,000.00		293,000,000.00	

(2) 期末委托贷款明细

借款单位	受托银行	贷款期限	贷款余额
北京元六鸿远电子技术有限公司	北京银行双秀支行	2015/11/04-2016/2/04	20,000,000.00
北京汉风阁广告展览制品有限公司	北京银行双秀支行	2015/11/24-2016/1/24	5,000,000.00
北京绿色金可生物技术股份有限公司	北京银行双秀支行	2015/12/17-2016/3/17	20,000,000.00
信汇科技有限公司	北京银行双秀支行	2015/12/24-2016/3/24	50,000,000.00
北京时代新纪元技术有限公司	北京银行双秀支行	2015/11/06-2016/2/06	30,000,000.00
北京一龙恒业石油工程技术有限公司	北京银行双秀支行	2015/11/20-2016/1/20	20,000,000.00
北京碧海舟腐蚀防护工业股份有限公司	北京银行双秀支行	2015/7/22-2016/1/22	10,000,000.00

借款单位	受托银行	贷款期限	贷款余额
北京米兰之窗节能建材有限公司	北京银行双秀支行	2015/12/09-2016/3/09	6,000,000.00
北京三浦百草绿色植物制剂有限公司	北京银行双秀支行	2015/12/24-2016/1/24	10,000,000.00
安东石油技术(集团)有限公司	北京银行双秀支行	2015/12/29-2016/1/29	100,000,000.00
合 计			271,000,000.00

11、存货

项目	年末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
绝当物品	9,842,634.45		9,842,634.45
合 计	9,842,634.45		9,842,634.45

(续)

项 目	年初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
绝当物品			
合 计			

注：本期增加的存货为子公司中海典当的绝当物品。

12、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
理财产品		50,000,000.00
合 计		50,000,000.00

13、发放贷款及垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	年末余额	年初余额
个人贷款和垫款	4,914,500.00	5,745,280.00
—住房抵押		5,745,280.00
—其他	4,914,500.00	
企业贷款和垫款	17,221,812.24	27,022,703.56
—贷款	17,221,812.24	27,022,703.56
贷款和垫款总额	22,136,312.24	32,767,983.56
减：贷款损失准备	2,239,145.57	2,239,145.57
其中：单项计提数	2,239,145.57	2,239,145.57
贷款和垫款账面价值	19,897,166.67	30,528,837.99

14、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	121,085,996.00		121,085,996.00	128,695,894.20		128,695,894.20
可供出售权益工具	348,748,179.36	2,193,778.35	346,554,401.01	353,394,921.86	584,212.96	352,810,708.90
其中：按成本计量的	348,748,179.36	2,193,778.35	346,554,401.01	353,394,921.86	584,212.96	352,810,708.90
合计	469,834,175.36	2,193,778.35	467,640,397.01	482,090,816.06	584,212.96	481,506,603.10

注：本期由于本公司投资的中技经投资顾问股份有限公司持续亏损，并且主营业务已基本处停滞状态，截止 2015 年末净资产金额 27,808,692.11 元，本公司持有该公司股权 5.00%，账面投资成本余额 3,000,000.00 元，因此计提减值准备 1,609,565.39 元。

(2) 年末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	116,484,771.07		116,484,771.07
公允价值	121,085,996.00		121,085,996.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	4,601,224.93		4,601,224.93
已计提减值金额			

(3) 年末可供出售金融资产所有权和使用权受限情况

项目	账面价值	受限理由
企业债	121,085,996.00	债券质押

注：上述受限的企业债主要系公司实施债券逆回购，在 2015 年 12 月 31 日处于质押状态下的债券。

15、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
企业债	1,837,605,082.89		1,837,605,082.89	2,005,488,171.73		2,005,488,171.73
信托	475,083,724.06		475,083,724.06	340,000,000.00		340,000,000.00
合计	2,312,688,806.95		2,312,688,806.95	2,345,488,171.73		2,345,488,171.73

(2) 年末可供出售金融资产所有权和使用权受限情况

项目	账面价值	受限理由
企业债	1,405,149,921.31	债券质押

注：上述受限的企业债主要系公司实施债券逆回购，在 2015 年 12 月 31 日处于质押状态下的债券。

16、长期应收款

项 目	年末余额			年初余额			年末折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
代持股专项资金	8,110,000.00		8,110,000.00				
合 计	8,110,000.00		8,110,000.00				

注：本年长期应收款余额为按照《中关村国家自主创新示范区股权激励代持股专项资金管理办法》相关规定，应收的代持股专项资金款。

17、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对联营企业投资	600,000.00	75,000,000.00		75,600,000.00
小 计	600,000.00	75,000,000.00		75,600,000.00
减：长期股权投资减值准备				
合 计	600,000.00	75,000,000.00		75,600,000.00

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			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
合 计	75,600,000.00	600,000.00	75,000,000.00			
联营企业						
北京中创汇盈投资有限公司	600,000.00	600,000.00				
北京瞪羚企业投资中心（有限合伙）	75,000,000.00		75,000,000.00			

(续)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	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		
合 计					75,600,000.00	
联营企业						
北京中创汇盈投资有限公司					600,000.00	
北京瞪羚企业投资中心（有限合伙）					75,000,000.00	

注：2015 年 11 月本公司、北京市中小企业服务中心和北京中创汇盈投资有限公司协议成立北京瞪羚企业投资中心（有限合伙），出资总额 25,001.00 万元，其中本公司出资 15,000.00 万元，北京市中小企业服务中心出资 10,000.00 万元，北京中创汇盈投资有限公司出资 1.00 万元。协议约定投资中心设立决策委员会，决策委员会共 3 人，由每方

合伙人各委派 1 人组成,其中中小中心指派的决策委员会成员,有权对不符合《管理细则》、合伙人协议及相关法律法规规定的项目行使一票否决权。

18、固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	20,360,960.62	1,526,210.90	11,009.00	21,876,162.52
其中: 房屋及建筑物	10,035,146.36			10,035,146.36
运输工具	3,056,280.00			3,056,280.00
办公设备	7,269,534.26	1,526,210.90	11,009.00	8,784,736.16
二、累计折旧合计	10,516,642.27	2,073,027.87	10,458.72	12,579,211.42
其中: 房屋及建筑物	4,078,228.00	317,784.00		4,396,012.00
运输工具	1,545,796.03	307,967.04		1,853,763.07
办公设备	4,892,618.24	1,447,276.83	10,458.72	6,329,436.35
三、账面净值合计	9,844,318.35			9,296,951.10
其中: 房屋及建筑物	5,956,918.36			5,639,134.36
运输工具	1,510,483.97			1,202,516.93
办公设备	2,376,916.02			2,455,299.81
四、减值准备合计				
其中: 房屋及建筑物				
运输工具				
办公设备				
五、账面价值合计	9,844,318.35			9,296,951.10
其中: 房屋及建筑物	5,956,918.36			5,639,134.36
运输工具	1,510,483.97			1,202,516.93
办公设备	2,376,916.02			2,455,299.81

19、无形资产

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	533,000.00			533,000.00
其中: 软件	533,000.00			533,000.00
二、累计摊销额合计	490,431.89	13,849.00		504,280.89
其中: 软件	490,431.89	13,849.00		504,280.89
三、减值准备金额合计				
其中: 软件				
四、账面价值合计	42,568.11			28,719.11
其中: 软件	42,568.11			28,719.11

20、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
装修费	618,420.46	4,260,613.26	1,032,622.21		3,846,411.51	
合 计	618,420.46	4,260,613.26	1,032,622.21		3,846,411.51	

21、递延所得税资产和递延所得税负债

已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	2,262,699.70	9,050,798.81	1,680,839.63	6,723,358.53
资产减值准备	2,262,699.70	9,050,798.81	1,680,839.63	6,723,358.53
二、递延所得税负债	2,079,994.44	8,319,977.77	1,059,990.76	4,239,963.04
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	929,688.21	3,718,752.84	292,671.53	1,170,686.12
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	1,150,306.23	4,601,224.93	767,319.23	3,069,276.92

22、存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	21,872,996.45	13,384,818.70
合 计	21,872,996.45	13,384,818.70

23、预收账款

账 龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	6,593,301.90	9,582,340.61
1 年 以上	804,089.01	682,124.01
合 计	7,397,390.91	10,264,464.62

24、卖出回购金融资产款

项 目	年末余额	年初余额
证券	738,600,000.00	911,500,000.00
合 计	738,600,000.00	911,500,000.00

25、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	85,129,479.33	103,351,787.24	90,789,396.54	97,691,870.03
二、离职后福利-设定提存计划	38,054.10	8,831,072.37	8,809,976.39	59,150.08
合计	85,167,533.43	112,182,859.61	99,599,372.93	97,751,020.11

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	84,685,655.16	93,734,202.44	81,093,780.39	97,326,077.21
二、职工福利费		2,239,551.51	2,239,551.51	
三、社会保险费	20,476.77	3,114,983.61	3,104,646.72	30,813.66
其中：医疗保险费	18,121.00	2,812,370.01	2,803,123.65	27,367.36
工伤保险费	906.10	87,391.56	86,972.11	1,325.55
生育保险费	1,449.67	215,222.04	214,550.96	2,120.75
其他				
四、住房公积金		3,303,138.00	3,298,968.00	4,170.00
五、工会经费和职工教育经费	423,347.40	959,911.68	1,052,449.92	330,809.16
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	85,129,479.33	103,351,787.24	90,789,396.54	97,691,870.03

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险	36,242.00	5,635,301.78	5,615,129.54	56,414.24
二、失业保险费	1,812.10	272,880.59	271,956.85	2,735.84
三、企业年金缴费		2,922,890.00	2,922,890.00	
合计	38,054.10	8,831,072.37	8,809,976.39	59,150.08

26、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税		6,572.16		6,572.16
营业税	3,136,987.20	12,147,140.05	15,010,523.86	273,603.39
企业所得税	30,399,520.17	114,012,972.91	105,143,670.52	39,268,822.56
城市维护建设税	217,489.10	850,759.85	1,050,736.66	17,512.29
房产税		84,295.23	84,295.23	
个人所得税	696,962.57	15,147,568.53	14,760,123.23	1,084,407.87
教育费附加	158,949.36	607,685.60	750,526.21	16,108.75
其他		7,100.00	7,100.00	
合计	34,609,908.40	142,864,094.33	136,806,975.71	40,667,027.02

27、其他应付款

按款项性质列示其他应付款

项 目	年末余额	年初余额
保证金及押金		
资金拆借及往来款项	12,258,684.03	2,274,016.01
预提费用	344,475.55	
拆迁预缴款项		
代垫款项		
其他款项	32,410,914.85	34,065,819.40
合 计	45,014,074.43	36,339,835.41

28、应付分保账款

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内	6,406,374.76	5,275,030.01
合 计	6,406,374.76	5,275,030.01

29、准备金

项目	期初余额	本年增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备金	167,391,403.31	175,355,389.99	167,391,403.31	175,355,389.99
担保赔偿准备	535,985,887.85	167,089,607.55		703,075,495.40
合 计	703,377,291.16	342,444,997.54	167,391,403.31	878,430,885.39

30、长期应付款

项 目	年末余额	年初余额
合 计	8,110,000.00	
其中：中关村科技园区管理委员会	8,110,000.00	

注：本年长期应付款余额为按照《中关村国家自主创新示范区股权激励代持股专项资金管理办法》相关规定，收到的中关村科技园区管理委员会代持股专项资金。

31、实收资本

投资者名称	年初余额		本年 增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
合 计	1,703,000,000.00	100.00			1,703,000,000.00	100.00
北京中关村科技创业金融服务集团有限公司	570,715,800.00	33.50			570,715,800.00	33.50
中关村发展集团股份有限公司	525,563,200.00	30.86			525,563,200.00	30.86
北京市国有资产经营有限责任公司	548,686,100.00	32.21			548,686,100.00	32.21
北京首都创业集团有限公司	5,276,100.00	0.31			5,276,100.00	0.31
北京电子城有限责任公司	8,793,000.00	0.52			8,793,000.00	0.52

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
北京中海投资管理公司	8,793,000.00	0.52			8,793,000.00	0.52
中国投融资担保有限公司	4,396,900.00	0.26			4,396,900.00	0.26
北京兴昌高科技发展有限公司	8,793,000.00	0.52			8,793,000.00	0.52
北京经济技术投资开发总公司	8,793,000.00	0.52			8,793,000.00	0.52
北京市西城区生产力促进中心	4,396,900.00	0.26			4,396,900.00	0.26
北京丰台科技园建设发展有限公司	8,793,000.00	0.52			8,793,000.00	0.52

32、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	78,635,959.04	22,830,840.70		101,466,799.74
合计	78,635,959.04	22,830,840.70		101,466,799.74

注：法定盈余公积金按母公司当期净利润的 10% 计提，本期计提金额 22,830,840.70 元。

33、一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	303,942,296.64	57,077,101.75		361,019,398.39
合计	303,942,296.64	57,077,101.75		361,019,398.39

注：按母公司当期净利润的 25% 计提，本期计提金额 57,077,101.75 元。

34、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	226,290,539.05	205,305,870.53
本年增加额	228,731,342.30	215,558,427.52
其中：本年净利润转入	228,731,342.30	215,558,427.52
其他调整因素		
本年减少额	218,608,080.05	194,573,759.00
其中：本年提取盈余公积数（附注八、32）	22,830,840.70	21,338,482.70
本年提取一般风险准备	57,077,101.75	53,346,206.76
本年分配现金股利数	138,700,137.60	119,889,069.54
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	236,413,801.30	226,290,539.05

35、营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	468,262,318.40	33,443,853.93	424,843,075.28	21,891,444.79
担保费相关收入	468,010,318.40	33,443,853.93	424,591,075.28	21,891,444.79
租赁及物业收入	252,000.00		252,000.00	
其他业务小计	12,324,979.19	156,123.55	13,250,825.07	2,000.00
服务管理费收入	6,975,507.72		6,930,000.00	
补偿费收入及其他	5,349,471.47	156,123.55	6,320,825.07	2,000.00
合 计	480,587,297.59	33,599,977.48	438,093,900.35	21,893,444.79

36、利息收入、利息支出

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
债券回购利息	1,077,275.08	18,451,072.99	1,112,637.43	36,224,074.91
存款利息	6,588,285.16		7,654,822.49	
贷款利息	35,843,973.48		35,567,746.41	
合 计	43,509,533.72	18,451,072.99	44,335,206.33	36,224,074.91

37、销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
其他	176,102,586.28	141,977,188.93
其中：未到期责任准备	7,963,986.68	34,518,805.23
提取担保赔偿准备	167,089,607.55	106,202,330.24
职工薪酬	113,475,613.19	97,652,608.52
业务经费	16,849,133.18	12,696,749.74
房屋租赁及物业费	12,750,664.05	11,084,184.34
折旧费	2,138,171.87	1,478,132.96
车辆使用费	1,223,782.38	3,100,604.79
修理费	1,102,784.21	541,210.20
保险费	136,254.17	
合 计	323,778,989.33	268,530,679.48

38、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
一、坏账损失	717,874.89	
二、可供出售金融资产减值损失	1,609,565.39	
合 计	2,327,440.28	

39、公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,548,066.73	1,763,092.54
合 计	2,548,066.73	1,763,092.54

40、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	762,981.72	833,918.84
持有至到期投资在持有期间的投资收益	158,671,179.81	145,064,494.93
可供出售金融资产等取得的投资收益	8,233,711.80	9,037,118.60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,247,433.41	
其他	1,638,664.92	5,588,307.81
合 计	171,553,971.66	160,523,840.18

41、营业外收入

(1) 营业外收入类别

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	1,200.00		1,200.00
其中：固定资产处置利得	1,200.00		1,200.00
政府补助（详见下表）	36,732,400.00	16,908,999.80	36,732,400.00
其他	340.00	1,588,717.44	340.00
合 计	36,733,940.00	18,497,717.24	36,733,940.00

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	与资产相关/与收益相关
北京市经济和信息化委员会补贴	23,950,000.00	2,040,000.00	与收益相关
北京科学技术委员会补助	480,000.00	400,000.00	与收益相关
北京市经济和信息化委员会补贴		3,100,000.00	与收益相关
中关村科技园区管理委员会补贴	10,000,000.00	9,999,999.80	与收益相关
北京市商务委员会	349,000.00		与收益相关
科技部火炬中心创投引导基金立项款	1,760,000.00	1,000,000.00	与收益相关
北京市科委项目补助款	80,000.00	180,000.00	与收益相关
海淀金融办支付的房租补贴资金	113,400.00	189,000.00	与收益相关
合 计	36,732,400.00	16,908,999.80	—

42、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产处置损失	550.28	21,082.28	550.28
其中：固定资产处置损失	550.28	21,082.28	550.28
对外捐赠		200,000.00	
罚款支出	3,712.13		3,712.13
其他支出	250,809.21	190,828.68	250,809.21
合 计	255,071.62	411,910.96	255,071.62

43、所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	114,012,972.91	102,085,017.64
递延所得税调整	55,156.61	273,101.61
合 计	114,068,129.52	102,358,119.25

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	342,914,672.50
按法定/适用税率计算的所得税费用	85,728,668.13
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-115,126.21
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,955,160.94
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-51,155.90
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	
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
上年担保赔偿准备转入本年收入	26,550,582.56
所得税费用	114,068,129.52

44、其他综合收益

(1) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
以后将重分类进损益的其他综合收益						
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	1,168,614.78	382,987.00	785,627.78	3,069,276.93	767,319.23	2,301,957.70
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						

项目	本年发生额			上年发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
小 计	1,168,614.78	382,987.00	785,627.78	3,069,276.93	767,319.23	2,301,957.70
二、其他综合收益合计	1,168,614.78	382,987.00	785,627.78	3,069,276.93	767,319.23	2,301,957.70

(2) 其他综合收益各项目的调节情况

项目	可供出售金融资产公允价值变动损益	小 计
一、上年年初余额	272,499.92	272,499.92
二、上年增减变动金额（减少以“-”号填列）	2,301,957.70	2,301,957.70
三、本年年初余额	2,574,457.62	2,574,457.62
四、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	785,627.78	785,627.78
五、本年年末余额	3,360,085.40	3,360,085.40

45、合并现金流量表

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	228,846,542.98	215,884,057.33
加：资产减值准备	2,327,440.28	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,073,027.87	1,452,891.74
无形资产摊销	13,849.00	21,541.22
长期待摊费用摊销	1,032,622.21	526,800.20
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）	-649.72	4,049.48
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,548,066.73	-1,763,092.54
财务费用（收益以“-”号填列）	18,451,072.99	36,224,074.91
投资损失（收益以“-”号填列）	-171,553,971.66	-160,523,840.18
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-581,860.07	273,101.61
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,020,003.68	969,157.46
存货的减少（增加以“-”号填列）	-9,842,634.45	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	7,479,397.98	-9,839,686.32
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	60,834,774.04	127,610,589.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	137,551,548.40	210,839,644.75
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

补充资料	本年发生额	上年发生额
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	719,020,557.06	703,696,248.61
减：现金的年初余额	703,696,248.61	657,281,857.61
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	15,324,308.45	46,414,391.00

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	719,020,557.06	703,696,248.61
其中：库存现金	25,355.81	104,504.49
可随时用于支付的银行存款	582,661,590.22	583,708,787.99
可随时用于支付的其他货币资金	136,333,611.03	119,882,956.13
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	719,020,557.06	703,696,248.61
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

46、所有权和使用权受到限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
持有至到期投资	1,405,149,921.31	债券质押
可供出售金融资产	121,085,996.00	债券质押

注：上述受限的资产主要为公司实施债券逆回购，在 2015 年 12 月 31 日处于质押状态下的债券。

九、或有事项

截止 2015 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

1、母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本企业 的持股比例 (%)	母公司对本企业的 表决权比例 (%)
北京中关村科技创业金 融服务集团有限公司	北京市	投资管理 资产管理	124,011.00	33.50	33.50

2、其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
北京兴昌高科技发展有限公司	本公司股东单位
北京中海创业投资有限公司	联营方
中关村科技园区管理委员会	本公司股东单位之实际控制人
北京中小企业信用再担保有限公司	本公司投资单位

3、关联方交易

关联方应收应付款项余额

项目	年末余额		年初余额		条款和 条件	是否取得或 提供担保
	金额	所占余额 比例 (%)	金额	所占余额 比例 (%)		
其他应收款						
北京兴昌高科技发展 有限公司	6,400,000.00	62.61	6,400,000.00	67.26	无	否
合计	6,400,000.00	62.61	6,400,000.00	67.26		
其他应收款-坏账准备						
北京兴昌高科技发展 有限公司	3,900,000.00	100.00	3,900,000.00	100.00		
合 计	3,900,000.00	100.00	3,900,000.00	100.00		

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

种类	年末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账 准备的其他应收款	6,400,000.00	63.44	3,900,000.00	60.94
按信用风险特征组合计提坏账 准备的其他应收款	3,688,375.94	36.56		
单项金额虽不重大但单项计提 坏账准备的其他应收款				
合 计	10,088,375.94	—	3,900,000.00	—

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	6,400,000.00	68.21	3,900,000.00	60.94
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,982,450.84	31.79		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合 计	9,382,450.84		3,900,000.00	

(1) 年末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
北京兴昌高科技发展有限公司	6,400,000.00	3,900,000.00	4-5 年	60.94	收回存在不确定性
合 计	6,400,000.00	3,900,000.00			

(2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

组合名称	年末数			年初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
押金、备用金等无风险组合	3,688,375.94			2,982,450.84		
合 计	3,688,375.94			2,982,450.84		

(3) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款

债务人名称	款项性质	账面余额
北京兴昌高科技发展有限公司	关联方往来款	6,400,000.00
北京天作嘉华物业管理有限公司	房屋押金	2,717,663.00
青岛博海投资有限公司	房屋押金	132,563.00
海南美联置业有限公司	房屋押金	100,852.00
高素芳	房屋押金	31,000.00
合 计		9,382,078.00

2、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资	36,000,000.00			36,000,000.00
对联营企业投资		75,000,000.00		75,000,000.00
小计	36,000,000.00	75,000,000.00		111,000,000.00

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
减：长期股权投资减值准备				
合 计	36,000,000.00	75,000,000.00		111,000,000.00

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动		年末余额	减值准备 年末余额
			追加投资	减少投资		
合 计	111,000,000.00	36,000,000.00	75,000,000.00		111,000,000.00	
一、子公司						
瞪羚投资	18,000,000.00	18,000,000.00			18,000,000.00	
中海典当	18,000,000.00	18,000,000.00			18,000,000.00	
二、联营企业						
北京瞪羚企业投资 中心（有限合伙）	75,000,000.00		75,000,000.00		75,000,000.00	

注：2015 年 11 月本公司、北京市中小企业服务中心和北京中创汇盈投资有限公司协议成立北京瞪羚企业投资中心（有限合伙），出资总额 25,001.00 万元，其中本公司出资 15,000.00 万元，北京市中小企业服务中心出资 10000.00 万元，北京中创汇盈投资有限公司出资 1.00 万元。协议约定投资中心设立决策委员会，决策委员会共 3 人，由每方合伙人各委派 1 人组成，其中中小中心指派的决策委员会成员，有权对不符合《管理细则》、合伙人协议及相关法律法规规定的项目行使一票否决权。

3、营业收入、营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	469,492,318.40	33,443,853.93	425,399,575.28	21,891,444.79
租赁及物业收入	882,000.00		808,500.00	0.00
担保费相关收入	468,610,318.40	33,443,853.93	424,591,075.28	21,891,444.79
其他业务小计	5,130,399.63		6,748,765.07	2,000.00
补偿费收入及其他	5,130,399.63		6,748,765.07	2,000.00
合 计	474,622,718.03	33,443,853.93	432,148,340.35	21,893,444.79

4、投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	762,981.72	833,918.84
持有至到期投资在持有期间的投资收益	158,671,179.81	145,064,494.93
可供出售金融资产等取得的投资收益	8,117,850.91	9,037,118.60
处置可供出售金融资产取得的投资收益	2,156,429.10	

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
其他	928,921.66	5,138,493.15
合 计	170,637,363.20	160,074,025.52

5、现金流量表

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	228,308,407.02	213,384,827.03
加：资产减值准备	2,327,440.28	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,912,671.39	1,298,835.39
无形资产摊销	13,849.00	21,541.22
长期待摊费用摊销	1,032,622.21	526,800.20
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）		17,032.80
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-2,548,066.73	-1,763,092.54
财务费用（收益以“-”号填列）	18,451,072.99	36,224,074.91
投资损失（收益以“-”号填列）	-170,637,363.20	-160,074,025.52
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-581,860.07	273,101.61
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,020,003.68	969,157.46
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,577,114.01	-3,795,423.55
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	61,119,148.44	128,111,628.40
其他		
经营活动产生的现金流量净额	136,840,811.00	215,194,457.41
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	703,178,065.11	699,474,036.13
减：现金的年初余额	699,474,036.13	628,202,428.91
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	3,704,028.98	71,271,607.22

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	703,178,065.11	699,474,036.13
其中：库存现金	5,105.66	88,723.92
可随时用于支付的银行存款	566,839,348.42	579,502,356.08
可随时用于支付的其他货币资金	136,333,611.03	119,882,956.13
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	703,178,065.11	699,474,036.13
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

1、截止 2015 年 12 月 31 日，本公司在保及委托贷款项目共计 4,063 个，在保及委托贷款金额为 2,758,575.58 万元，其中融资性在保项目 2,410 个，在保金额 1,732,008.36 万元。其担保项目反担保措施，抵押、质押的资产金额 2,864,695.03 万元，已收到客户存入保证金 21,872,996.45 元。

2、本公司与北京中小企业信用再担保有限公司签署《再担保合同》，合同编号 2014 年（合同）字第 23 号，合同期限为 2014 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日。合同规定合作期内任意一年，当乙方全年代偿率超过 0.5% 时，双方同意中止本合同，重新商谈合作方案；单户及关联方融资性担保授信金额不超过 2 亿元的项目，再担保费=融资性担保业务担保费*再担保责任比例*12%；超过 2 亿元的项目，再担保费=融资性担保业务担保费*再担保责任比例*20%。截至 2015 年 12 月 31 日，担保责任余额 1,617,416.66 万元。

3、截止 2015 年 12 月 31 日代偿余额 86 项，金额 223,238,678.68 元。其中服务性代偿 3 项，金额 4,405,065.00 元，占比为 1.97 %；追偿性代偿 83 项，金额 218,833,613.68 元，占比为 98.03 %。

十四、财务报表的批准

本财务报表经本公司董事会批准。

编号:No.0 01069733

营业执照



110000013615629

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 杨剑涛(委派杨剑涛为代表), 顾仁荣(委派顾仁荣为代表)

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日

经营范围 审计企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。
(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2015年04月17日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

企业信用信息公示系统网址: qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

证书序号: NO. 019628

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所 执业证书

名称: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

主任会计师: 顾仁荣

办公场所: 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

组织形式: 特殊普通合伙

会计师事务所编号: 11010130

注册资本(出资额): 10140万元

批准设立文号: 京财会许可[2011]0022号

批准设立日期: 2011-02-14

证书序号: 000453

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部(特准)中国证券监督管理委员会审查, 批准
瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 杨剑涛

证书号: 17

发证时间: 二〇一五年七月

证书有效期至: 二〇一七年七月



注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15



年度注册
Annual Renewal
2013
This certificate is valid for one year after the renewal.



年度注册登记
Annual Renewal Registration
This certificate is valid for one year after the renewal.

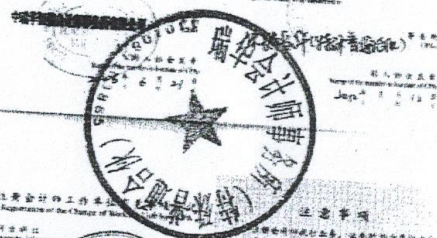


注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit for a CPA

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit for a CPA

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit for a CPA

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit for a CPA

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15

年度注册登记
Annual Renewal Registration

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15

年度注册登记
Annual Renewal Registration

注册编号:
No. of Licence
批准注册编号:
Authorized Licensee of CPA
注册日期:
Date of Licence
2005-6-15



姓名: 杨磊
Full name: 杨磊
性别: 男
Sex: 男
出生日期: 1988-08-12
Date of birth: 1988-08-12
工作单位: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
身份证号码: 152801198808120619
Identity card No.: 152801198808120619



证书编号: 110101300170
No. of Certificate: 110101300170
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 北京注册会计师协会
发证日期: 2013年12月27日
Date of Issuance: 2013年12月27日



证书编号: 110101300170
No. of Certificate: 110101300170
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs: 北京注册会计师协会
发证日期: 2013年12月27日
Date of Issuance: 2013年12月27日

年 月 日
y m d