

股票简称：金证股份 股票代码：600446 公告编号：2017-053

深圳市金证科技股份有限公司

公司债券发行预案公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、关于公司符合公开发行公司债券条件的说明

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》以及《公司债券发行与交易管理办法》等有关法律法规、规范性文件和《深圳市金证科技股份有限公司章程》（以下简称“《公司章程》”）的相关规定，公司董事会结合公司的实际情况，对照上述有关法律法规的、规范性文件中公开发行公司债券的各项规定，认为公司符合申请公开发行公司债券的有关规定，具备面向合格投资者公开发行公司债券的条件和资格，拟申请面向合格投资者公开发行公司债券。

二、本次债券概况

（一）发行规模

本次发行采取向合格投资者公开发行公司债券的方式，发行规模不超过人民币 6.5 亿元（含 6.5 亿元），具体发行规模提请股东大会授权董事会根据发行时的市场情况在上述范围内确定。

（二）债券票面金额及发行价格

本次债券票面金额为 100 元，按面值平价发行。

（三）债券利率及其确定方式

本次债券为固定利率债券，本次债券的票面利率将根据网下询价结果，由公司与主承销商根据相关规定及市场情况确定。债券票面利率采取单利按年计息，不计复利。

（四）债券期限

本次债券期限为不超过 5 年（含 5 年），可以为单一期限品种，也可以是多种期限的混合品种，具体期限构成和各期限品种的发行规模提请股东大会授权董

事会在发行前根据市场情况和公司的资金需求情况确定。

（五）募集资金用途

本次债券的募集资金扣除发行费用后，拟用于调整债务结构，补充流动资金。

（六）还本付息方式

本次债券采用每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

（七）发行方式

本次债券在获准发行后，可以一次发行或分期发行。具体方式提请股东大会授权董事会根据法律法规规定、市场情况和公司资金需求情况确定。

（八）发行对象及向公司股东配售的安排

本次债券的发行对象为符合《公司债券发行与交易管理办法》的合格投资者，不向公司股东优先配售。

（九）赎回条款或回售条款

本次债券的赎回条款或回售条款提请股东大会授权董事会根据相关法律法规规定、公司和相关债券市场的具体情况确定。

（十）担保情况

本次债券发行由深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司提供不可撤销的连带责任保证，由广东省融资再担保有限公司对深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司在本次债券下承担的担保责任提供不可撤销的连带责任保证再担保。

（十一）公司的偿债保障措施

公司在本次债券出现预计不能按期偿付债券本息或者到期未能按期偿付债券本息时，在符合相关法律法规规定及《公司章程》的前提下，将至少采取如下保障措施：

- 1、不向股东分配利润；
- 2、暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；
- 3、调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；
- 4、本次公开发行的主要责任人不得调离。

（十二）债券上市

在满足上市条件的前提下，本次公开发行的公司债券将申请在上海证券交易所上市交易。

（十三）本次公开发行公司债券决议的有效期

关于本次公开发行公司债券发行事宜的决议有效期为自公司股东大会审议通过之日起 24 个月内有效。

（十四）授权事宜

为提高本次发行的工作效率，根据本次发行公司债券工作的需要，须提请股东大会授权董事会根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《公司债券发行与交易管理办法》等有关法律法规、规范性文件及《公司章程》的有关规定，全权办理本次发行公司债券的相关事宜，包括但不限于：

1、在法律、法规允许的范围内，根据公司和市场的具体情况，制定本次公司债券发行的具体方案，修订、调整本次发行公司债券的发行条款，包括但不限于具体发行规模、债券利率及其确定方式、发行时机、发行安排（包括是否分期发行及发行期数等）、债券期限、债券品种、是否设置上调票面利率选择权、是否设置赎回条款或回售条款及相关条款具体内容、评级安排、申购办法、偿债保障措施（包括但不限于本次发行方案项下的偿债保障措施）、还本付息的期限和方式、债券转让、具体配售安排、债券发行后的上市安排及决定募集资金具体使用用途等与本次发行方案有关的全部事宜。

2、聘请或调换中介机构，办理本次发行公司债券的相关事宜，包括但不限于办理公司债券发行及转让相关事宜，授权、签署、执行、修改、完成与公司债券发行及交易相关的所有必要的文件、合同、协议、合约（包括但不限于募集说明书、承销协议、债券受托管理协议、债券持有人会议规则等各种文件）和根据法律法规及其他规范性文件进行适当的信息披露。

3、为本次发行的公司债券选择债券受托管理人，签署《债券受托管理协议》以及制定《债券持有人会议规则》。

4、在本次债券发行完成后，办理本次公司债券上市、还本付息等事宜。

5、如监管部门对发行公司债券的政策发生变化或市场条件发生变化，除涉及有关法律、法规及公司章程规定须由董事会、股东大会重新表决的事项外，根据监管部门的意见对本次发行公司债券的具体方案等相关事项进行相应调整。

6、办理与本次公司债券发行及交易有关的其他具体事项。

7、上述授权有效期自股东大会审议通过本次公开发行公司债券方案之日起至上述授权事项办理完毕之日止。

公司董事会拟根据股东大会授权范围授权董事长及相关授权人士具体办理与本次发行有关的事务。

三、本公司简要财务会计信息

（一）最近三年及一期的资产负债表、利润表及现金流量表

1、公司最近三年及一期合并财务报表

（1）合并资产负债表

单位：万元

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
流动资产：				
货币资金	43,341.93	60,486.51	51,952.18	25,201.54
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	678.10	-	1,936.10	-
应收票据	1,242.11	9,715.80	2,825.83	4,588.36
应收账款	59,699.37	43,084.49	33,757.17	20,381.16
预付款项	7,131.43	7,285.03	3,679.83	3,059.92
应收利息	-	64.96	23.83	-
其他应收款	4,800.45	3,733.48	3,959.83	3,306.25
存货	72,921.83	84,717.02	67,642.61	52,071.04
其他流动资产	3,037.71	3,793.61	3,629.49	4,152.09
应收保费	78.13	-	-	-
流动资产合计	192,931.07	212,880.89	169,406.88	112,760.37
非流动资产：				
可供出售金融资产	8,725.93	8,721.55	15,479.77	3,560.00
长期应收款	9,714.33	8,363.41	39,348.29	50,634.65
长期股权投资	11,187.67	8,238.96	8,533.96	2,808.10
固定资产	7,159.33	7,416.56	7,882.21	7,324.57
在建工程	23,293.11	21,509.89	14,404.35	7,717.19

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
无形资产	15,788.59	18,374.56	7,855.09	6,303.43
商誉	29,131.69	29,131.69	28,979.41	-
长期待摊费用	438.67	489.93	402.43	347.28
递延所得税资产	984.38	963.88	923.08	426.91
其他非流动资产	1,362.02	1,362.02	12,310.74	-
非流动资产合计	107,785.72	104,572.45	136,119.33	79,122.13
资产总计	300,716.79	317,453.35	305,526.21	191,882.50
流动负债：				
短期借款	31,154.87	16,000.00	22,000.00	15,537.00
应付票据	9,762.00	1,064.26	1,052.71	1,180.09
应付账款	25,402.94	50,565.20	41,426.34	33,661.21
预收款项	27,542.71	33,754.00	32,960.17	19,873.28
应付职工薪酬	10,050.01	10,618.59	12,591.19	10,611.41
应交税费	3,455.53	5,297.48	8,475.66	3,461.85
应付利息	-	36.94	19.73	5.75
其他应付款	23,277.98	27,568.16	34,765.39	6,700.20
其他流动负债	559.20			
流动负债合计	131,205.23	144,904.63	153,291.19	91,030.79
非流动负债：				
长期借款	-	-	-	4,000.00
递延收益	1,513.27	1,562.38	1,625.96	1,236.67
递延所得税负债	198.53	214.33	496.28	-
其他非流动负债	61.32	61.32	2,195.16	1,819.14
非流动负债合计	1,773.13	1,838.03	4,317.41	7,055.81
负债合计	132,978.36	146,742.65	157,608.60	98,086.60
股东权益：				
股本	83,500.95	83,500.95	83,500.95	26,563.55
资本公积	750.03	999.43	1,005.25	5,098.49

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
其它综合收益	2.97	0.67	76.73	-
盈余公积	11,421.08	11,421.08	9,508.03	7,168.16
未分配利润	47,486.66	51,070.38	34,235.09	44,965.50
归属于母公司股东权益合计	143,161.68	146,992.50	128,326.05	83,795.70
少数股东权益	24,576.75	23,718.19	19,591.57	10,000.20
股东权益合计	167,738.43	170,710.69	147,917.62	93,795.90
负债和股东权益总计	300,716.79	317,453.35	305,526.21	191,882.50

注：报表数据部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上的差异是由四舍五入造成的，下表同。

(2) 合并利润表

单位：万元

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
一、营业总收入	83,947.68	366,560.66	261,487.99	236,804.28
二、营业总成本	85,226.50	335,092.36	233,254.87	217,260.83
其中：营业成本	66,845.26	273,144.14	195,590.41	185,570.19
税金及附加	237.25	1,314.23	2,088.59	1,871.71
销售费用	2,956.91	12,249.73	8,405.69	7,515.59
管理费用	15,007.93	57,227.77	42,599.23	33,871.63
财务费用	-672.46	-9,915.16	-16,812.61	-12,361.62
资产减值损失	851.60	1,071.66	1,383.58	793.33
加：投资收益	-394.80	-337.25	1,063.49	-271.64
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-435.29	-527.83	210.62	-346.10
三、营业利润	-1,673.62	31,131.05	29,296.61	19,271.82
加：营业外收入	680.08	3,859.35	1,932.32	617.30
减：营业外支出	0.64	4,093.83	15.78	31.34
四、利润总额	-994.17	30,896.57	31,213.15	19,857.77
减：所得税费用	654.68	2,973.74	3,344.30	2,150.00
五、净利润	-1,648.86	27,922.83	27,868.85	17,707.78
归属于母公司所有者的净利润	-2,583.72	23,507.89	25,474.94	15,335.30

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
少数股东损益	934.87	4,414.94	2,393.91	2,372.48
六、其他综合收益的税后净额	3.84	-116.92	117.95	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2.30	-76.06	76.73	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	1.53	-40.85	41.21	-
七、综合收益总额	-1,645.02	27,805.91	27,986.79	17,707.78
归属于母公司所有者的综合收益总额	-2,581.42	23,431.83	25,551.67	15,335.30
归属于少数股东的综合收益总额	936.40	4,374.09	2,435.12	2,372.48
八、每股收益：				
（一）基本每股收益	-0.03	0.28	0.31	0.19
（二）稀释每股收益	-0.03	0.28	0.31	0.19

(3) 合并现金流量表

单位：万元

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
一、经营活动产生的现金流量：				
销售商品、提供劳务收到的现金	73,730.32	396,371.78	316,463.67	265,429.51
收到的税费返还	259.08	1,278.48	446.77	192.61
收到其他与经营活动有关的现金	-1,131.88	21,094.33	33,927.87	20,402.37
经营活动现金流入小计	72,857.52	418,744.60	350,838.31	286,024.50
购买商品、接受劳务支付的现金	71,230.60	309,181.90	245,575.35	208,248.09
支付给职工以及为职工支付的现金	16,155.21	64,891.40	32,857.91	24,418.87
支付的各项税费	3,740.25	13,123.92	8,378.83	5,729.18
支付其他与经营活动有关的现金	4,130.12	29,455.55	46,089.07	37,535.80
经营活动现金流出小计	95,256.18	416,652.78	332,901.17	275,931.95
经营活动产生的现金流量净额	-22,398.67	2,091.82	17,937.14	10,092.56
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,000.00	42,202.57	28,732.96	29,920.45
取得投资收益收到的现金	5.35	25,895.83	15,862.60	7,975.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资	4.49	7.12	15.56	2.34

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
产收回的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金	333.00	1,076.79	1,100.00	2,750.00
投资活动现金流入小计	1,342.84	69,182.31	45,711.12	40,648.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,718.93	10,461.86	17,700.85	6,491.70
投资支付的现金	7,596.83	36,483.60	35,316.32	32,425.26
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	2,648.04	-
支付其他与投资活动有关的现金	582.59	2,190.18	4,840.75	5,507.62
投资活动现金流出小计	10,898.35	49,135.64	60,505.96	44,424.58
投资活动产生的现金流量净额	-9,555.51	20,046.67	-14,794.84	-3,776.56
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	999.50	28,137.81	2,227.42
取得借款收到的现金	28,154.87	84,263.20	64,000.00	46,829.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,500.00	-	-	-
筹资活动现金流入小计	29,654.87	85,262.70	92,137.81	49,056.42
偿还债务支付的现金	11,000.00	90,263.20	61,537.00	55,501.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,555.30	8,390.27	8,822.17	5,778.64
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-	470.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,759.32	1,661.56	40.56	64.64
筹资活动现金流出小计	14,314.63	100,315.04	70,399.73	61,344.33
筹资活动产生的现金流量净额	15,340.25	-15,052.34	21,738.08	-12,287.91
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	-16,613.94	7,086.16	24,880.38	-5,971.91
加：期初现金及现金等价物余额	55,778.92	48,692.76	23,812.38	29,784.29
六、期末现金及现金等价物余额	39,164.98	55,778.92	48,692.76	23,812.38

2、母公司财务报表

(1) 母公司资产负债表

单位：万元

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
----	------------	------------	------------	------------

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
流动资产：				
货币资金	16,700.38	26,539.27	23,193.08	4,111.75
应收票据	20.00	-	1,712.59	2,970.33
应收账款	18,086.61	18,207.90	14,540.36	11,601.33
预付款项	5,145.49	5,669.59	1,812.74	1,442.92
应收利息	1,313.67	1,114.60	276.81	-
其他应收款	2,080.53	2,038.94	2,965.06	2,941.59
存货	18,722.66	19,005.53	14,516.07	11,954.69
其他流动资产	7,013.12	1,928.98	-483.58	-47.51
流动资产合计	69,082.46	74,504.81	58,533.12	34,975.09
非流动资产：				
可供出售金融资产	8,222.21	8,222.21	14,345.19	3,560.00
长期应收款	9,714.33	8,363.41	39,221.24	50,507.60
长期股权投资	82,296.61	79,207.89	76,936.53	31,670.67
固定资产	6,353.09	6,538.70	7,019.59	6,975.95
无形资产	1,945.08	2,136.43	842.51	1,000.10
长期待摊费用	332.52	364.26	250.39	347.28
递延所得税资产	600.19	595.02	503.18	268.56
其他非流动资产	16,553.39	16,553.39	17,000.00	-
非流动资产合计	126,017.41	121,981.30	156,118.64	94,330.16
资产总计	195,099.88	196,486.12	214,651.76	129,305.25
流动负债：				
短期借款	6,154.87	-	18,000.00	12,537.00
应付票据	1,262.00	1,064.26	1,052.71	1,180.09
应付账款	9,015.95	8,928.40	7,151.67	5,548.21
预收款项	15,184.67	19,445.16	18,895.90	9,391.52
应付职工薪酬	6,185.33	6,415.14	9,760.93	9,333.27
应交税费	1,975.03	2,618.68	5,925.15	2,266.54

项目	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
其他应付款	22,691.07	23,154.50	31,252.87	5,712.19
流动负债合计	62,468.93	61,626.13	92,039.23	45,968.82
非流动负债：				
长期借款	-	-	-	4,000.00
递延收益	1,513.27	1,562.38	1,545.96	1,236.67
其他非流动负债	61.32	61.32	2,195.16	1,819.14
非流动负债合计	1,574.59	1,623.70	3,741.12	7,055.81
负债合计	64,043.52	63,249.83	95,780.36	53,024.63
股东权益：				
股本	83,500.95	83,500.95	83,500.95	26,563.55
资本公积金	1,097.67	1,097.67	1,103.48	4,983.48
其它综合收益	-	-	0.19	-
盈余公积金	10,944.86	10,944.86	9,031.81	6,691.95
未分配利润	35,512.88	37,692.82	25,234.96	38,041.64
股东权益合计	131,056.35	133,236.29	118,871.40	76,280.62
负债和股东权益总计	195,099.88	196,486.12	214,651.76	129,305.25

(2) 母公司利润表

单位：万元

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
一、营业收入	14,807.32	89,246.24	75,001.30	60,201.68
减：营业成本	8,873.98	37,834.47	35,006.82	28,824.46
税金及附加	70.84	631.05	1,715.71	1,605.15
销售费用	588.30	2,472.19	1,738.94	1,482.98
管理费用	8,303.13	36,167.89	28,282.31	24,771.31
财务费用	-408.45	-7,866.52	-15,449.57	-10,272.11
资产减值损失	35.44	633.09	967.98	349.31
加：投资收益	164.71	2,075.56	1,858.49	1,048.21

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-435.29	-516.46	210.62	-346.10
二、营业利润	-2,491.20	21,449.64	24,597.60	14,488.80
加：营业外收入	306.22	2,470.09	1,454.94	268.56
减：营业外支出	0.14	4,087.77	1.83	6.70
三、利润总额	-2,185.12	19,831.96	26,050.71	14,750.66
减：所得税费用	-5.18	701.51	2,652.05	846.97
四、净利润	-2,179.94	19,130.45	23,398.66	13,903.69
五、其他综合收益的税后净额	-	-0.19	0.19	-
六、综合收益总额	-2,179.94	19,130.26	23,398.86	13,903.69

(3) 母公司现金流量表

单位：万元

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
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	12,352.44	89,294.89	87,134.90	54,839.78
收到的税费返还	2.41	168.10	13.98	69.38
收到其他与经营活动有关的现金	-1,132.89	9,904.59	1,487.49	4,497.70
经营活动现金流入小计	11,221.96	99,367.58	88,636.38	59,406.86
购买商品、接受劳务支付的现金	9,386.38	49,400.58	39,595.17	25,979.47
支付给职工以及为职工支付的现金	7,261.84	31,703.26	21,672.33	16,727.93
支付的各项税费	694.63	5,971.36	3,889.24	2,493.35
支付其他与经营活动有关的现金	3,116.41	8,608.25	7,399.56	6,593.70
经营活动现金流出小计	20,459.27	95,683.45	72,556.30	51,794.44
经营活动产生的现金流量净额	-9,237.30	3,684.13	16,080.07	7,612.41
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	1,000.00	40,202.57	28,732.96	26,220.45
取得投资收益收到的现金	600.00	28,295.20	16,657.60	9,410.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4.20	6.60	10.23	1.43
收到其他与投资活动有关的现金	40.12	1,136.29	1,100.00	2,750.00

项目	2017 年一季度	2016 年度	2015 年度	2014 年度
投资活动现金流入小计	1,644.32	69,640.67	46,500.78	38,381.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36.81	2,695.89	603.43	268.65
投资支付的现金	7,731.43	40,997.99	58,916.32	36,125.26
支付其他与投资活动有关的现金	-	2,190.18	4,840.75	5,507.62
投资活动现金流出小计	7,768.24	45,884.06	64,360.49	41,901.53
投资活动产生的现金流量净额	-6,123.92	23,756.60	-17,859.71	-3,519.57
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	-	-	25,289.81	2,227.42
取得借款收到的现金	6,154.87	28,263.20	40,000.00	32,729.00
筹资活动现金流入小计	6,154.87	28,263.20	65,289.81	34,956.42
偿还债务支付的现金	-	46,263.20	38,537.00	44,401.04
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	21.48	5,948.86	7,462.24	4,770.98
支付其他与筹资活动有关的现金	59.32	161.56	40.56	64.64
筹资活动现金流出小计	80.81	52,373.62	46,039.80	49,236.67
筹资活动产生的现金流量净额	6,074.07	-24,110.42	19,250.01	-14,280.25
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	-9,287.15	3,330.31	17,470.37	-10,187.41
加：期初现金及现金等价物余额	24,002.15	20,671.84	3,201.47	13,388.88
六、期末现金及现金等价物余额	14,715.00	24,002.15	20,671.84	3,201.47

3、2014 年度备考合并财务报表

公司于 2015 年 12 月完成对北京联龙博通电子商务技术有限公司（以下简称“联龙博通”）100%股权收购。联龙博通是国内最早为商业银行等金融机构提供手机银行及其他移动金融软件开发及服务的企业之一，主要业务包括移动金融 IT 软件开发及服务以及为商业银行提供金融辅助营销服务等业务。重组完成后，公司借助联龙博通在商业银行移动 IT 领域积累的业务经验、技术及客户关系，迅速拓展银行 IT 领域的业务，逐步实现上市公司对金融 IT 领域的全面覆盖，提升并巩固公司在行业内的市场地位。

（1）重组时备考财务报表的编制基础

根据中国证券监督管理委员会发布的《上市公司重大资产重组管理办法》相关规定，公司需对联龙博通的财务报表进行备考合并，编制备考合并财务报表。备考合并财务报表按照以下假设基础编制：2014年1月1日公司已完成支付现金购买联龙博通公司100%股权，并办妥过户手续；联龙博通公司产生的损益自2014年1月1日至2015年6月30日期间一直存在于公司，按照企业会计准则，持有联龙博通公司100%股权作为全资子公司采用成本法核算，并纳入合并财务报表范围。

(2) 2014年备考合并资产负债表

单位：万元

项目	2014-12-31
流动资产：	
货币资金	30,651.33
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,049.45
应收票据	4,588.36
应收账款	23,044.59
预付款项	3,083.37
其他应收款	5,472.32
存货	52,086.03
其他流动资产	4,152.09
流动资产合计	125,127.53
非流动资产：	
可供出售金融资产	3,560.00
长期应收款	50,634.65
长期股权投资	2,808.10
固定资产	7,907.49
在建工程	7,717.19
无形资产	8,442.12
商誉	49,965.90
长期待摊费用	364.17

项目	2014-12-31
递延所得税资产	489.17
非流动资产合计	131,888.79
资产总计	257,016.33
流动负债：	
短期借款	16,037.00
应付票据	1,180.09
应付账款	33,661.70
预收款项	20,115.21
应付职工薪酬	11,519.44
应交税费	4,384.00
应付利息	5.75
其他应付款	67,712.64
流动负债合计	154,615.83
非流动负债：	
长期借款	4,000.00
递延收益	1,236.67
递延所得税负债	12.76
其他非流动负债	1,819.14
非流动负债合计	7,068.56
负债合计	161,684.39
股东权益：	
股本	26,563.55
资本公积	5,098.49
其它综合收益	-
盈余公积	7,168.16
未分配利润	46,498.47
归属于母公司股东权益合计	85,328.68
少数股东权益	10,003.26

项目	2014-12-31
股东权益合计	95,331.93
负债和股东权益总计	257,016.33

(3) 2014 年度备考合并利润表

单位：万元

项目	2014 年度
一、营业总收入	261,356.09
二、营业总成本	239,891.26
其中：营业成本	200,687.55
税金及附加	2,032.80
销售费用	11,196.91
管理费用	37,321.86
财务费用	-12,170.43
资产减值损失	822.57
加：公允价值变动损益	51.03
投资收益	4.77
三、营业利润	21,520.62
加：营业外收入	640.69
减：营业外支出	58.61
四、利润总额	22,102.70
减：所得税费用	2,862.10
五、净利润	19,240.60
归属于母公司所有者的净利润	16,868.27
少数股东损益	2,372.33
六、其他综合收益的税后净额	-
七、综合收益总额	19,240.60
归属于母公司所有者的综合收益总额	16,868.27
归属于少数股东的综合收益总额	2,372.33
八、每股收益：	

项目	2014 年度
(一) 基本每股收益	0.64
(二) 稀释每股收益	0.64

(二) 合并报表范围变动情况

1、报告期内新纳入合并范围的子公司

变化期间	变动情况	子公司名称	变动原因
2014 年	-	-	-
2015 年	增加	深圳市金微蓝技术有限公司	出资设立
	增加	深圳市融汇通金科技有限公司	出资设立
	增加	北京联龙博通电子商务技术有限公司	非同一控制下合并
	增加	人谷科技（北京）有限责任公司	非同一控制下合并
	增加	北京市齐普生信息科技有限公司	出资设立
2016 年	增加	珠海金智维信息科技有限公司	出资设立
	增加	深圳奔球金融服务有限公司	出资设立
	增加	陕西金证科技有限公司	非同一控制下合并
	增加	金证联龙（天津）科技有限公司	出资设立

2、报告期内不再纳入合并范围的子公司

变化期间	变动情况	子公司名称	变更原因
2016 年	减少	北京联龙立胜航空服务有限公司	注销
2017 年 一季度	减少	成都金证同洲科技有限公司	出售

(三) 最近三年及一期主要财务指标

报告期内，发行人合并口径财务指标如下：

财务指标	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产负债率（%）	44.22	46.22	51.59	51.12
流动比率（倍）	1.47	1.47	1.11	1.24
速动比率（倍）	0.91	0.88	0.66	0.67
贷款偿还率（%）	100.00	100.00	100.00	100.00
利息偿付率（%）	100.00	100.00	100.00	100.00
财务指标	2017 年 1-3 月	2016 年	2015 年	2014 年

营业毛利率（%）	20.37	25.48	25.20	21.64
应收账款周转率（次/年）	1.63	9.54	9.66	11.62
存货周转率（次/年）	0.85	3.59	3.27	3.56

（四）公司管理层简明财务分析

公司管理层结合公司最近三年及一期合并财务报表，对公司资产负债结构、现金流量、偿债能力、盈利能力、未来业务目标以及盈利能力的可持续性进行了如下分析：

1、资产结构分析

报告期各期末，公司资产结构情况如下：

资产	2017-03-31		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
货币资金	43,341.93	14.41%	60,486.51	19.05%	51,952.18	17.00%	25,201.54	13.13%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	678.10	0.23%	-	-	1,936.10	0.63%	-	-
应收票据	1,242.11	0.41%	9,715.80	3.06%	2,825.83	0.92%	4,588.36	2.39%
应收账款	59,699.37	19.85%	43,084.49	13.57%	33,757.17	11.05%	20,381.16	10.62%
预付款项	7,131.43	2.37%	7,285.03	2.29%	3,679.83	1.20%	3,059.92	1.59%
应收利息	-	-	64.96	0.02%	23.83	0.01%	-	-
其他应收款	4,800.45	1.60%	3,733.48	1.18%	3,959.83	1.30%	3,306.25	1.72%
存货	72,921.83	24.25%	84,717.02	26.69%	67,642.61	22.14%	52,071.04	27.14%
其他流动资产	3,037.71	1.01%	3,793.61	1.20%	3,629.49	1.19%	4,152.09	2.16%
应收保费	78.13	0.03%	-	-	-	-	-	-
流动资产合计	192,931.07	64.16%	212,880.89	67.06%	169,406.88	55.45%	112,760.37	58.77%
可供出售金融资产	8,725.93	2.90%	8,721.55	2.75%	15,479.77	5.07%	3,560.00	1.86%
长期应收款	9,714.33	3.23%	8,363.41	2.63%	39,348.29	12.88%	50,634.65	26.39%
长期股权投资	11,187.67	3.72%	8,238.96	2.60%	8,533.96	2.79%	2,808.10	1.46%
固定资产	7,159.33	2.38%	7,416.56	2.34%	7,882.21	2.58%	7,324.57	3.82%
在建工程	23,293.11	7.75%	21,509.89	6.78%	14,404.35	4.71%	7,717.19	4.02%
无形资产	15,788.59	5.25%	18,374.56	5.79%	7,855.09	2.57%	6,303.43	3.29%
商誉	29,131.69	9.69%	29,131.69	9.18%	28,979.41	9.49%	-	-
长期待摊费用	438.67	0.15%	489.93	0.15%	402.43	0.13%	347.28	0.18%
递延所得税资产	984.38	0.33%	963.88	0.30%	923.08	0.30%	426.91	0.22%
其他非流动资产	1,362.02	0.45%	1,362.02	0.43%	12,310.74	4.03%	-	-
非流动资产合计	107,785.72	35.84%	104,572.45	32.94%	136,119.33	44.55%	79,122.13	41.23%
资产总计	300,716.79	100.00%	317,453.35	100.00%	305,526.21	100.00%	191,882.50	100.00%

报告期各期末，公司资产总计分别为 191,882.50 万元、305,526.21 万元、317,453.35 万元及 300,716.79 万元。公司资产规模随着业务规模的扩大呈稳步上

升趋势，体现了公司良好的成长性。

从资产结构来看，报告期内公司资产结构基本保持稳定。2014年12月31日、2015年12月31日、2016年12月31日和2017年3月31日，公司流动资产占比分别为58.77%、55.45%、67.06%和64.16%，公司资产主要为流动资产，这是由公司主营业务特点决定的，公司主要从事软件开发和系统集成、IT设备销售等业务，业务开展主要需要一定规模的营运资金、人力资本等，并不需要大量厂房及生产加工设备。

2、负债结构分析

报告期各期末，公司负债结构情况如下：

单位：万元

项目	2017-03-31		2016-12-31		2015-12-31		2014-12-31	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
短期借款	31,154.87	23.43%	16,000.00	10.90%	22,000.00	13.96%	15,537.00	15.84%
应付票据	9,762.00	7.34%	1,064.26	0.73%	1,052.71	0.67%	1,180.09	1.20%
应付账款	25,402.94	19.10%	50,565.20	34.46%	41,426.34	26.28%	33,661.21	34.32%
预收款项	27,542.71	20.71%	33,754.00	23.00%	32,960.17	20.91%	19,873.28	20.26%
应付职工薪酬	10,050.01	7.56%	10,618.59	7.24%	12,591.19	7.99%	10,611.41	10.82%
应交税费	3,455.53	2.60%	5,297.48	3.61%	8,475.66	5.38%	3,461.85	3.53%
应付利息	-	-	36.94	0.03%	19.73	0.01%	5.75	0.01%
其他应付款	23,277.98	17.51%	27,568.16	18.79%	34,765.39	22.06%	6,700.20	6.83%
其他流动负债	559.20	0.42%	-	-	-	-	-	-
流动负债合计	131,205.23	98.67%	144,904.63	98.75%	153,291.19	97.26%	91,030.79	92.81%
长期借款	-	-	-	-	-	-	4,000.00	4.08%
递延所得税负债	198.53	0.15%	214.33	0.15%	496.28	0.31%	-	-
递延收益	1,513.27	1.14%	1,562.38	1.06%	1,625.96	1.03%	1,236.67	1.26%
其他非流动负债	61.32	0.05%	61.32	0.04%	2,195.16	1.39%	1,819.14	1.85%
非流动负债合计	1,773.13	1.33%	1,838.03	1.25%	4,317.40	2.74%	7,055.81	7.19%
负债合计	132,978.36	100.00%	146,742.65	100.00%	157,608.60	100.00%	98,086.60	100.00%

报告期各期末，公司负债总额分别为98,086.60万元，157,608.60万元，146,742.65万元以及132,978.36万元，负债规模呈先升后降趋势。2015年负债总额较2014年大幅增加，主要系2015年公司预收款项、其他应付款、短期借款增加所致。

从负债结构来看，公司以流动负债为主，非流动负债为辅。报告期各期末，流动负债占比分别为92.81%、97.26%、98.75%、98.67%，流动负债占比较高，可以通过适当长期债务工具融资，改善公司负债结构，提高流动比率、速动比率，

提升短期偿债能力。

3、现金流量分析

报告期内，公司的现金流量主要数据如下表所示：

单位：万元

项目	2017年1-3月	2016年	2015年	2014年
经营活动产生的现金流量净额	-22,398.67	2,091.82	17,937.14	10,092.56
投资活动产生的现金流量净额	-9,555.51	20,046.67	-14,794.84	-3,776.56
筹资活动产生的现金流量净额	15,340.25	-15,052.34	21,738.08	-12,287.91
现金及现金等价物净增加额	-16,613.94	7,086.16	24,880.38	-5,971.91

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 10,092.56 万元、17,937.14 万元、2,091.82 万元和-22,398.67 万元。2017 年一季度经营活动现金流净额为负主要系季节性因素造成。公司终端客户主要包括金融机构、政府部门、国有企业、事业单位等，这些客户通常采取预算管理和集中采购制度，年初制定年度预算和采购计划，上半年完成审批，年度中旬完成采购招标，因此公司大部分收入确认集中在下半年，收款则集中在四季度，相应的一季度末经营性现金流流入较少。相较于 2015 年度，公司 2016 年度经营活动产生的现金流量净额出现下滑，主要系存货以及经营性应收项目大幅增加所致。

报告期内，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-3,776.56 万元、-14,794.84 万元、20,046.67 万元和-9,555.51 万元。公司 2016 年度投资活动产生的现金流量净额大幅增加主要系发行人收回 BT 项目回购款以及子公司南京金证信息、金证财富赎回理财产品所致。

报告期内，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-12,287.91 万元、21,738.08 万元、-15,052.34 万元和 15,340.25 万元。2015 年度筹资活动产生的现金流量净额大幅增加主要是 2015 年度完成非公开发行股票所致，2016 年度筹资活动产生的现金流量净额大幅减少主要是偿还银行借款及分配股利所致。

4、偿债能力分析

报告期内公司的偿债能力分析如下表所示：

财务指标	2017-03-31	2016-12-31	2015-12-31	2014-12-31
资产负债率（%）	44.22	46.22	51.59	51.12
流动比率（倍）	1.47	1.47	1.11	1.24
速动比率（倍）	0.91	0.88	0.66	0.67

报告期各期末，公司流动比率分别为 1.24、1.11、1.47 和 1.47，速动比率分别为 0.67、0.66、0.88 和 0.91，最近一年及一期有所上升，主要为经营性应付款减少导致公司流动负债呈下降趋势。

最近三年及一期，公司资产负债率分别为 51.12%、51.59%、46.22%和 44.22%，公司资产负债率呈下降趋势。公司资产负债率高于同行业上市公司平均水平，主要原因系公司控股子公司齐普生从事 IT 设备销售，由于该业务特性导致公司应付账款及应付票据余额较大。总体来说，公司资产流动性、偿债能力都比较稳定。

5、盈利能力分析

最近三年及一期，公司的盈利能力分析如下表所示：

单位：万元

项目	2017 年 1-3 月	2016 年度	2015 年度	2014 年度
营业收入	83,947.68	366,560.66	261,487.99	236,804.28
营业总成本	85,226.50	335,092.36	233,254.87	217,260.83
营业利润	-1,673.62	31,131.05	29,296.61	19,271.82
利润总额	-994.17	30,896.57	31,213.15	19,857.77
净利润	-1,648.86	27,922.83	27,868.85	17,707.78

最近三年及一期，公司的营业收入分别为 236,804.28 万元、261,487.99 万元、366,560.66 万元和 83,947.68 万元，呈逐年上升趋势，体现了公司良好的成长性。同期，公司净利润分别为 17,707.78 万元、27,868.85 万元、27,922.83 万元和 -1,648.86 万元。2017 年一季度净利润减少的主要系利息收入下降导致公司期间费用上升，从而影响公司净利润水平。

（五）未来业务目标及盈利能力的可持续性

1、发展目标

未来几年公司将通过技术与业务创新，继续深耕第一代“软件技术服务”商业模式，主动参与大数据、区块链、人工智能、物联网等新兴技术领域的探索研究。

（1）证券 IT 业务：目前公司已相继推出金证综合运营平台、金证营销一体化平台、金证证券业务综合服务平台（FS1.0），解决了券商在一体化运营管理、精准化营销、以及交易结算的快速响应性能等方面的诉求。未来公司将一如既往地不断完善基于交易所、登记公司标准化金融产品的同时，重点加大券商一体化运营、适当性及信用管理、交易结算环节上的投入。随着金证证券业务综合服

务平台（FS1.0）全面落地，也正式开启 FS2.0 的研发，FS2.0 较之 FS1.0 平台，在延续 FS1.0 开放式、松耦合及组件化特点的同时，将各个业务环节对应的业务系统，职能更为明确和专业化，完成真正开放式的架构设计，为证券行业的未来发展提供技术导向。

（2）基金 IT 业务：公司将加快与资管机构内部寻求 IT 治理突破的新形势，继续巩固基金行业市场，加强信托、证券资管、保险与保险资管等细分领域的资源投入，加深和加快技术储备与转化，完善和优化客户服务体系，提高面向大资管行业的业务研究水平，进一步扩大公司在资管行业的影响力，巩固和提升技术、产品、服务、研究等全方位的行业优势。

（3）泛金融 IT 业务：公司将加强在监管与数据应用领开辟增量客户，深挖存量客户的新增需求，拓宽行业领域，丰富产品线。

2、盈利能力的可持续性

由于公司在产业地位、管理模式、技术与研发实力及产品线布局等多个方面具有较强的竞争力，加之目前金融 IT 行业具有良好的发展前景，预计公司未来仍将继续保持良好的盈利能力。

（1）领先的产业地位

经过 20 余年的发展，公司已成为国内最大的金融证券软件开发商和系统集成商之一，在所处行业的市场地位、核心技术、核心团队、企业资质、业务协同等方面已取得一定的领先优势，公司的软件品牌也广泛得到行业和社会的认可。

（2）平台化的管理模式

公司大力推动“平台化”管理模式的落地，鼓励高管在公司平台创业，推动成熟业务及创新业务成立事业部和子公司，并将管理重心放在塑造平台功能、捕捉市场机会、培育内部业务团队、吸纳外部企业和团队等方面，以孵化新技术新产品，推动技术和产品向市场的转化。平台化的管理模式从组织机制上保障对优势资源与人才的吸引力，使员工能够分享企业成长的收益，充分激发其活力与创造力，提升公司的核心竞争能力。

（3）行业领先的技术与研发实力

公司始终致力于推动金融证券领域的 IT 技术发展，多年的技术积累形成技术平台，并保持着在这一领域的领先优势。公司是首批国家级高新技术企业，连

续十四年跻身中国软件百强，具备国家计算机信息系统集成一级等资质，并且通过 CMMI5 级认证。公司目前拥有研发人才超过 1000 人，并具备新一代研发平台和新一代证券 IT 系统架构，为未来发展提供强大的技术保障与研发支持

（4）成熟的产品线布局优势

经过多年的研发积累，公司已完成金融各细分行业领域的产品线储备，能提供行业内最全面的 IT 服务。公司以证券 IT 为基础，现已具备针对证券、基金、银行、保险、信托、期货、交易所等多类机构的完整产品线。

四、本次债券发行的募集资金用途

本次公开发行公司债券的募集资金扣除发行费用后，拟用于调整债务结构，补充流动资金。

五、其他重要事项

截至 2017 年 3 月 31 日，公司的担保总额为 104,000 万元，其中：公司对外担保余额（不包括对子公司的担保）为 0；公司对子公司深圳市齐普生信息科技有限公司提供保证担保，担保总额为 63,000 万元；子公司深圳市齐普生信息科技有限公司、深圳市金证博泽科技有限公司、深圳市金证软银科技有限公司分别为公司（深圳市金证科技股份有限公司）提供 30,000 万元、5,000 万元、6,000 万元的担保。

截至 2017 年 3 月 31 日，公司不存在应披露的对公司财务状况、经营成果、业务活动、未来前景等可能产生较大影响的未决诉讼或仲裁事项。

特此公告。

深圳市金证科技股份有限公司

董事会

二〇一七年六月二日