



深圳市银之杰科技股份有限公司

(SHENZHEN INFOTECH TECHNOLOGIES CO., LTD.)

2010 年半年度报告

股票简称：银之杰

股票代码：300085

二〇一〇年八月十八日

目 录

第一节 重要提示.....	2
第二节 公司基本情况简介.....	3
第三节 董事会报告.....	6
第四节 重要事项.....	13
第五节 股本变动和主要股东持股情况.....	17
第六节 董事、监事、高级管理人员情况.....	20
第七节 财务报告.....	21
第八节 备查文件.....	91

第一节 重要提示

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

二、不存在公司董事、监事、高级管理人员声明对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议的情形。

三、公司 2010 年半年度报告已经公司第一届董事会第十二次会议审议通过，公司全体董事均出席了本次审议半年度报告的董事会会议。

四、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计。

五、公司负责人陈向军先生、主管会计工作负责人及会计机构负责人许秋江先生声明：保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

一、公司基本情况

(一) 法定名称

中文名称（简称）：深圳市银之杰科技股份有限公司（银之杰）

英文名称（简称）：Shenzhen Infotech Technologies Co.,Ltd.（INFOTECH）

(二) 法定代表人：陈向军

(三) 联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	刘奕	龚庆宇
联系地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2
电话	0755-83562960	0755-83562394
传真	0755-83562955	0755-83562955
电子信箱	invest@yinzhijie.com	invest@yinzhijie.com

(四) 公司注册地址：深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2

公司办公地址：深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2

邮政编码：518048

互联网网址：www.yinzhijie.com

电子信箱：invest@yinzhijie.com

(五) 信息披露媒体

公司选定的信息披露报纸：《证券时报》；

登载半年度报告的网站网址：巨潮资讯网，www.cninfo.com.cn；

半年度报告备置地点：公司证券事务部

(六) 股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：银之杰 股票代码：300085

(七) 持续督导机构：第一创业证券有限责任公司

二、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元

项目	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	35,197,510.51	31,156,190.32	12.97%
营业利润	7,332,214.17	4,475,912.76	63.81%
利润总额	11,889,704.79	9,383,912.65	26.70%
归属于普通股股东的净利润	10,947,054.89	8,525,394.01	28.41%
归属于普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,417,054.89	7,179,844.01	31.16%
经营活动产生的现金流量净额	-12,675,676.04	-5,679,519.92	-123.18%
项目	报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产	530,975,084.74	133,320,144.84	298.27%
所有者权益(或股东权益)	503,630,934.19	107,926,354.30	366.64%
股本	60,000,000.00	45,000,000.00	33.33%

(二) 主要财务指标

单位：元

项目	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益	0.2305	0.1895	21.64%
稀释每股收益	0.2305	0.1895	21.64%
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.1983	0.1596	24.25%
加权平均净资产收益率	6.17%	10.28%	-4.11%
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	5.30%	8.66%	-3.36%
每股经营活动产生的现金流量净额	-0.2113	-0.1262	-67.43%
项目	报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
归属于普通股股东的每股净资产	8.39	2.40	249.58%

(三) 非经常性损益项目

单位：元

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额
计入当期损益的政府补助，但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除外	1,800,000.00
非经常性损益对所得税的影响合计	-270,000.00
合计	1,530,000.00

第三节 董事会报告

一、管理层分析与讨论

(一) 公司总体经营情况

2010年上半年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，立足于银行影像应用软件优势领域，不断优化产品技术，紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，加大新产品开发力度，持续加强技术储备，同时进一步加强销售队伍和销售管理体系的建设，经营业绩保持了稳定发展。

报告期内，公司营业收入为 35,197,510.51 元，同比增长 12.97%；实现营业利润 7,332,214.17 元，同比增长 63.81%；净利润 10,947,054.89 元，同比增长 28.41%。

营业收入的增长，主要是因为公司在报告期内进一步挖掘现有产品市场潜力，在已经积累的广大、稳固的银行客户基础上，电脑验印系统、票据影像处理软件等传统优势软件产品的交叉和扩容销售实现了较大幅度的增长，同时加大市场开拓力度，新增了中国农业银行的 5 家省级分行，以及恒丰银行、成都银行、锦州银行等一批股份制商业银行和城市商业银行新用户的原因。

营业利润的增长，主要是由于公司上半年销售收入稳定增长，且与去年同期相比，软件产品、软件开发等毛利率相对较高的销售收入增幅较大、占比较高，而毛利率相对较低的系统集成收入占比下降的原因。同时，由于公司人员增加导致管理费用相应增长，使得净利润的增长和营业利润的增长存在差异。

报告期内，经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”文核准，公司于 2010 年 5 月 13 日首次公开发行人民币普通股（A 股）1500 万股，发行价格每股 28 元，募集资金总额 420,000,000.00 元，扣除发行费用 35,242,475.00 元，募集资金净额为 384,757,525.00 元。随后经深圳证券交易所深证上[2010]165 号文同意，公司发行的人民币普通股股票于 2010 年 5 月 26 日在深圳证券交易所创业板上市。

上市以后，公司竞争优势、品牌影响力得到进一步提升。在此基础上，公司一方面积极完善各项规章制度，进一步规范公司治理结构，努力提升管理水平，稳步实施经营计划；另一方面积极规划更长远的战略目标，加大新产品开发力度，加速吸纳高素质的技术、营销和管理人才，确保银之杰实现持续、健康、快速与和谐发展。

展。

报告期内，公司的主营业务仍然专注于为银行提供与影像应用相关的软件产品、软件开发、技术服务及相应的系统集成，主营业务未发生重大变化。目前公司经营情况正常，传统优势影像应用软件产品如电脑验印系统、票据影像处理软件、银企对账系统等销售收入继续保持良好的增长。远程影像授权系统等新产品继续完善了多系列和功能优化的设计，已经基本定型，预计在下半年起将逐步带来较好的销售收入。

随着国内银行业在提高信息化经营管理水平，特别是在业务流程再造领域的高度关注与投入，基于影像技术的银行应用软件产品和服务的市场前景和需求总量在未来几年内仍将保持较快发展。在市场环境提供了良好机遇的同时，公司认为在该行业领域的业务发展也存在银行用户业务需求复杂多变、产品技术方案需不断改进和完善、以及市场竞争加剧等挑战和风险。

针对企业经营面临的挑战和风险，公司将坚持自主创新，研发具有领先性的技术、产品解决方案，同时通过进一步加强项目管理体系、绩效管理体系等方面的建设，提升公司内部组织效率，继续沿着充分发挥现有产品潜力、大力开发新产品、努力开拓新业务模式的既定经营战略，努力成为推动行业发展的开拓者和领导者，实现公司整体业务规模和产业升级，从而提升公司核心竞争能力，提高公司效益，为股东及利益相关者创造更大的价值。

（二）主营业务及经营情况

1. 主营业务分产品或服务情况表

单位：万元

分产品或服务	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
软件产品	1,715.24	454.22	73.52%	73.45%	111.34%	-4.75 百分点
软件开发	797.80	247.59	68.97%	6.03%	71.06%	-11.80 百分点
系统集成	574.52	467.09	18.70%	-47.08%	-47.47%	+0.60 百分点
服务类	337.27	157.94	53.17%	74.11%	81.80%	-1.98 百分点
合计	3,424.84	1326.84	61.62%	13.38%	-0.66%	+5.48 百分点

报告期内，软件产品的大幅增长是由于公司传统优势产品电脑验印系统的交叉

和扩容销售实现了 88.19%的增长，占报告期内软件产品收入的 96.23%。电脑验印系统销售的大幅增长，一方面是我国实现跨区域支票影像交换以后，采用影像方式处理支票包括印鉴核对已经越来越为更多的银行用户所接受，另一方面是公司加大市场开拓力度的结果。

报告期内系统集成收入较大幅度降低，是由于客户要求代为采购的第三方产品，尤其是大型票据清分机设备较去年同期有较大幅度降低的原因。本公司系统集成是应银行客户的要求，代银行客户采购与影像应用相关的第三方产品，并提供相应的集成服务的业务，在公司收入构成中占比较低，非本公司核心业务，其收入在一定幅度的波动属正常情况。

报告期内技术服务收入的大幅增长是公司近一至三年提供免费保修的产品开始收取技术维护费而实现的收入大幅增加，以及公司提高服务质量、加大技术服务费收取力度的作用开始显现的原因。

2. 主营业务分地区情况表

单位：万元

地区	自主产品和服务收入（注1）	自主产品和服务收入较上年同期增减（%）
北方地区（注2）	553.51	43.78%
华东地区	999.69	145.47%
华南地区	993.08	0.47%
西南地区	304.04	96.92%
合计	2850.32	47.30%

注1：为了反映公司核心业务的经营及业务分布状况，便于理解公司核心业务的发展情况，本表中对公司自主产品和服务的收入，即软件产品、软件开发及技术服务的收入进行分布列示及同期对比；

注2：北方地区具体包括了华北、东北和西北地区。

（三）报告期内公司财务指标与上年同期相比发生的变化及分析

1. 资产、负债和权益变动情况分析

单位：元

项目	报告期末	上年期末	同比增减
总资产	530,975,084.74	133,320,144.84	298.27%

其中：货币资金	421,804,739.21	49,605,158.29	750.32%
应收账款	55,522,269.49	31,843,047.81	74.36%
其他流动资产	3,674,153.89	2,711,209.19	35.52%
投资性房地产	46,915,549.83	46,097,962.50	1.77%
其他非流动资产	3,058,372.32	3,062,767.05	-0.14%
总负债	27,344,150.55	25,393,790.54	7.68%
其中：流动负债	9,744,150.55	5,993,790.54	62.57%
长期借款	17,600,000.00	19,400,000.00	-9.28%
股东权益	503,630,934.19	107,926,354.30	366.64%
其中：实收资本（股本）	60,000,000.00	45,000,000.00	33.33%
资本公积	369,782,085.25	24,560.25	1505512.06%
盈余公积	7,384,884.91	6,290,179.42	17.40%
未分配利润	66,463,964.03	56,611,614.63	17.40%

报告期末，公司总资产为 530,975,084.74 元，较年初增长 298.27%，其中货币资金和应收账款增幅较大，分别为 750.32%和 74.36%。货币资金大幅增加主要原因是报告期内公司公开发行股票上市募集资金大幅增加；应收账款较上年度期末增幅较大，主要是因为公司销售收入持续增长，而银行客户相对集中于年末付款的原因。

流动负债较年初增加 62.57%，主要原因系其他应付款中应付 IPO 发行费大幅增加所致。股东权益较年初增加 366.63%，主要系报告期内公司股票发行上市致使股本和资本公积增加，以及报告期内盈利增加所致。

2. 期间费用变动情况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
销售费用	5,368,956.76	5,487,955.04	-2.17%
管理费用	6,483,288.05	5,229,123.39	23.98%
财务费用	239,003.74	590,762.12	-59.54%

报告期内，管理费用同比增长 125.42 万元，增长比例为 23.98%，主要是由于公司业务规模扩大，员工总数在报告期末已增至 336 人，较去年同期增长 36%，导致相应管理费用增长的原因；财务费用降低 59.54%，主要是报告期内银行贷款利息逐渐减少，而募集资金所产生的利息增加的原因。

3. 现金流量状况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	-12,675,676.04	-5,679,519.92	-123.18%
经营活动现金流入	19,103,752.09	25,689,878.12	-25.64%
经营活动现金流出	31,779,428.13	31,369,398.04	1.31%
二、投资活动产生的现金流量净额	-1,629,273.93	-241,121.47	-575.71%
投资活动现金流入	--	--	--
投资活动现金流出	1,629,273.93	241,121.47	575.71%
三、筹资活动产生的现金流量净额	386,504,530.89	17,890,694.88	2060.37%
筹资活动现金流入	394,800,000.00	20,000,000.00	1874.00%
筹资活动现金流出	8,295,469.11	2,109,305.12	293.28%
四、现金及现金等价物净增加额	372,199,580.92	11,970,053.49	3009.42%

报告期内，经营活动现金流入同比减少 658.61 万元，减幅 25.64%，主要是因为：由于 2010 年上半年公司把主要精力投入到拓展市场和其他战略性发展中，鉴于银行客户信誉程度高，发生坏账的可能性很小的情况，相对而言没有加大对银行欠款的催收力度，致使销售商品和提供劳务收到的现金减少；报告期内收到的增值税税收返还较去年同期减少（2009 年上半年收到的税收返还包括了 2007 年、2008 年度的部分税收返还）；报告期内收到的投标保证金、房屋租赁押金及员工业务备用金退还等其他与经营活动有关的现金与去年同期相比减少等原因。

报告期内投资活动现金流出增加 138.82 万元，增幅 575.71%，主要是由于公司在 2008 年购置的房产在报告期内因办理房地产产权登记时支付契税等各项税费的原因。

报告期内筹资活动现金流入大幅增加主要是因为公司公开发行股票募集资金的增加；筹资活动现金流出的大幅增加主要是公司 IPO 过程中支付的发行费用大幅增加造成的。

二、报告期内投资情况

(一) 募集资金使用情况

见下表。

单位：万元

募集资金总额		38,475.75		本报告期已投入募集资金总额		551.11				
变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		879.39				
变更用途的募集资金总额比例		0.00%								
承诺投资项目	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	本报告期实际投入金额	截至期末累计投入金额	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	是否符合计划进度	项目可行性是否发生重大变化
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目	否	2,932.00	2,932.00	136.86	215.28	2011-09-01	0.00	否	是	否
商业银行同城票据影像交换业务处理系统	否	3,763.60	3,763.60	176.38	265.63	2011-09-01	0.00	否	是	否
银企对账管理系统	否	3,144.90	3,144.90	146.23	242.16	2011-09-01	0.00	否	是	否
客户服务中心	否	1,705.20	1,705.20	15.96	23.53	2011-09-01	0.00	否	是	否
研究开发中心	否	2,179.40	2,179.40	75.68	132.79	2011-09-01	0.00	否	是	否
合计	-	13,725.10	13,725.10	551.11	879.39	-	0.00	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)		募投项目尚在建设中								
项目可行性发生重大变化的情况说明		项目可行性未发生重大变化								
募集资金投资项目实施地点变更情况		无								
募集资金投资项目实施方式调整情况		募集资金投资项目实施方式未调整								
募集资金投资项目先期投入及置换情况		截止 2010 年 6 月 30 日,公司以自筹资金预先投入募集资金投资项目的实际投资额为 879.39 万元,业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具的深鹏所股专字[2010]438 号《关于深圳市银之杰科技股份有限公司以自筹资金预先投入募投项目的鉴证报告》核验。								
项目实施出现募集资金结余的金额及原因		项目尚在建设期								
其他与主营业务相关的营运资金的使用情况		无								
尚未使用的募集资金用途及去向		尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项帐户								
投资项目运营中可能出现的风险和重大不利变化		无								
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况		无								

(二) 报告期内公司不存在重大非募集资金项目情况。

(三) 报告期内，公司没有持有的以公允价值计量的境内外基金、债券、信托产品、期货、金融衍生工具等金融资产。

三、2010年上半年利润分配预案

公司2010年上半年不进行利润分配或资本公积金转增股本。

第四节 重要事项

一、报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项，也无以前期间发生但持续到报告期的重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，公司未发生重大资产收购、出售及资产重组事项。

三、报告期内，公司未有股权激励事项。

四、报告期内，公司未发生重大关联交易事项。

五、报告期内，公司重大合同及其履行情况：

（一）报告期内，公司未发生也未有以前期间发生但延续到报告期的重大交易、托管、承包其他公司资产或其他公司托管、承包公司资产事项。

（二）报告期内，公司未发生或以前期间发生但延续到报告期的重大担保事项。

（三）报告期内，公司未发生或以前期间发生但延续到报告期的重大委托他人进行现金资产管理的事项。

（四）其他重大合同：

1. 抵押贷款合同

公司于2009年6月26日与上海浦东发展银行签订《中小企业中期房地产抵押贷款合同》(编号79102009280075)，贷款金额为20,000,000.00元，贷款期限为伍年，用于置换交通银行股份有限公司深圳车公庙支行按揭贷款余额。抵押物应为所购房产—金运世纪大厦第10层D/E/F/G/H/I/J/K/L号共9套房产，在办妥上述房产抵押登记前，采用应收账款浮动质押。

2010年4月8日，公司取得金运世纪大厦第10层A-L号房产证，并于2010年4月9日与浦发银行签订《房地产最高额抵押合同》(编号ED7910200900000026)，抵押物为金运世纪大厦第10层D/E/F/G/H/I/J/K/L号共9套房产，同时解除应收账款浮动质押。

截止2010年8月5日，该笔贷款本金余额17,600,000.00元，本公司已于2010年8月5日以自有资金偿还了该笔贷款，目前正在办理房产抵押登记解除手续。

2. 房产租赁合同

(1) 2009年12月,公司与廖珮怡、廖珮雯签订了《房屋租赁合同》,约定将廖珮怡、廖珮雯位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2的房产出租给公司办公,租赁面积为588.82平方米,月租金42,984.00元,租赁期自2009年12月11日起至2011年12月10日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案,合同登记备案号为“福0381149”。

(2) 2009年8月,公司与刘小航签订《房屋租赁合同》,约定将刘小航位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座2B1的房产出租给公司办公,租赁面积为541.82平方米,月租金为37,927元,租赁期自2009年8月1日起至2010年7月31日止。截止到本报告签署日,公司已续签该房屋的租赁合同,月租金为41,178元,租赁期自2010年8月1日起至2011年7月31日止,已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案,合同登记备案号为“福0586743”。

(3) 2009年5月,公司与咏传电子科技(上海)有限公司深圳分公司签署深(福)0205343号《深圳市房地产租赁合同》,约定将公司位于深圳市福田区深南中路的金运世纪大厦10层A—L号共12套房产出租给咏传电子科技(上海)有限公司深圳分公司,租赁面积为1,722.60平方米,月租金为163,647.00元,租赁期自2009年5月12日起至2013年10月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案,合同登记备案号为“深(福)0205343”。

(4) 2009年12月7日,公司与深圳科技工业园有限公司签署了《房屋租赁意向协议》,约定公司向深圳科技工业园有限公司意向租赁科技园金融服务技术创新基地1栋第10层E、F单元,建筑面积为1,289.40平方米,租金为96,705元/月,租赁期限为5年,起租日拟定从2010年5月1日起计至2015年4月30日届满,具体起租日以双方签订的租赁合同为准。2010年7月5日,公司与深圳科技工业园有限公司正式签署租赁合同,约定公司向深圳科技工业园有限公司租赁科技园金融服务技术创新基地1栋第6层F单元,建筑面积为1,034.83平方米,租赁期自2010年8月1日起至2013年7月31日止。

六、公司或持有公司股份5%以上(含5%)的股东及作为股东的董事、监事、高级管理人员在报告期内发生或持续到报告期内的承诺事项

(一) 公司股票上市前股东所持股份的流通限制和自愿锁定股份的承诺

1. 本公司持有公司股份5%以上的股东的张学君、陈向军、李军、何晔均承诺:自公司股票上市之日起三十六个月内,不转让或者委托他人管理其公司首次公开发

行股票发行前所直接和间接持有的本公司股份，也不由公司回购其持有的股份。同时，作为公司董事或高级管理人员，张学君、陈向军、李军、何晔还承诺：三十六个月的锁定期满后，在本人任职期间，每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

2. 本公司股东周峰和杨金敏作为公司监事，刘奕、许秋江、唐劲星和彭建文作为公司高级管理人员承诺：自公司股票上市之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理其公司首次公开发行股票发行前所直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购其持有的股份；在本人任职期间每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份总数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发现违反上述承诺的情况。

（二）避免同业竞争的承诺

公司共同控制人张学君、陈向军和李军，以及持有公司 5%以上股份的股东何晔，就避免同业竞争作出了以下承诺：

“1、本人目前没有在中国境内任何地方或中国境外，直接或间接发展、经营或协助经营或参与与公司业务存在竞争的任何活动，亦没有在任何与公司业务有直接或间接竞争关系的公司或企业拥有任何直接或间接权益。

2、自本承诺函签署之日起，本人将不直接或间接经营任何与股份公司经营的业务构成竞争或可能构成竞争的业务，也不参与投资任何与股份公司生产的产品或经营的业务构成竞争或可能构成竞争的其他企业。

3、自本承诺函签署之日起，本人将不会利用公司股东的身份进行损害公司及其它股东利益的经营活动。

4、如上述承诺被证明是不真实的或未被遵守，本人将向公司赔偿一切直接或间接的损失，并承担相应法律责任。”

截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发现违反上述承诺的情况。

（三）缴纳个人所得税的承诺

1. 公司 45 名上市前自然人股东就银之杰有限整体变更为股份公司所涉及的个人所得税问题已作出如下承诺：“如因有关税务部门要求或决定，公司需要补缴或被追缴整体变更时全体自然人股东以净资产折股所涉及的个人所得税，或因公司当时

未履行代扣代缴义务而承担罚款或损失，我们将按照整体变更时持有的公司股权比例承担公司补缴（被追缴）的上述个人所得税款及其相关费用和损失。”

2. 公司实际控制人张学君、李军、陈向军就银之杰有限整体变更为股份公司所涉及的个人所得税问题已作出了承诺：“如有任何股东因任何原因导致其没有及时缴纳或支付上述因公司整体变更涉及的应承担的个人所得税及相关费用和损失，我们承担连带责任。”

截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发现违反上述承诺的情况。

（四）缴纳住房公积金的承诺

1. 公司承诺：“如果深圳市关于住房公积金管理的专项规定颁布，公司将根据有关规定为员工缴纳住房公积金。”

2. 公司的实际控制人张学君、陈向军和李军三人于2010年1月10日作出承诺：“如有关社保主管部门在任何时候依法要求公司需为员工补缴其首次公开发行股票之前任何期间内应缴的住房公积金、或公司因未为员工缴纳住房公积金而承担任何罚款或损失，我们愿在毋须公司支付对价的情况下承担所有相关的赔偿责任。”

截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发现违反上述承诺的情况。

七、解聘、聘任会计师事务所情况

公司2009年度股东大会审议通过了关于续聘深圳市鹏城会计师事务所有限公司为公司2010年度审计机构的议案。

八、报告期内公司重要公告索引

公告编号	公告日期	公告内容	刊登媒体
2010-001	2010-06-18	第一届董事会第十次会议决议公告	巨潮资讯网
2010-002	2010-06-18	关于签订募集资金三方监管协议的公告	巨潮资讯网

第五节 股本变动和主要股东持股情况

一、股本变动情况（截至 2010 年 6 月 30 日）

（一）股份变动情况表

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	45,000,000	100.00%	3,000,000				3,000,000	48,000,000	80.00%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	45,000,000	100.00%	3,000,000				3,000,000	48,000,000	80.00%
其中：境内非国有法人持股			2,386,027				2,386,027	2,386,027	3.98%
境内自然人持股	45,000,000	100.00%	613,973				613,973	45,613,973	76.02%
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
5、高管股份									
二、无限售条件股份			12,000,000				12,000,000	12,000,000	20.00%
1、人民币普通股			12,000,000				12,000,000	12,000,000	20.00%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	45,000,000	100.00%	15,000,000				15,000,000	60,000,000	100.00%

（二）限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股数	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
张学君	0	0	13,954,500	13,954,500	首发承诺	2013-05-26
何晔	0	0	11,961,000	11,961,000	首发承诺	2013-05-26
李军	0	0	5,980,500	5,980,500	首发承诺	2013-05-26
陈向军	0	0	5,980,500	5,980,500	首发承诺	2013-05-26
汪旻	0	0	1,993,500	1,993,500	首发承诺	2013-05-26
刘奕	0	0	432,000	432,000	首发承诺	2011-05-26
李芳洲	0	0	432,000	432,000	首发承诺	2011-05-26
许秋江	0	0	432,000	432,000	首发承诺	2011-05-26
唐劲星	0	0	351,000	351,000	首发承诺	2011-05-26
韩强	0	0	333,000	333,000	首发承诺	2011-05-26

彭建文	0	0	301,500	301,500	首发承诺	2011-05-26
刘东才	0	0	301,500	301,500	首发承诺	2011-05-26
范勇	0	0	292,500	292,500	首发承诺	2011-05-26
蔡晓宇	0	0	270,000	270,000	首发承诺	2011-05-26
岳国京	0	0	270,000	270,000	首发承诺	2011-05-26
孙征	0	0	202,500	202,500	首发承诺	2011-05-26
金一	0	0	162,000	162,000	首发承诺	2011-05-26
杜海荣	0	0	130,500	130,500	首发承诺	2011-05-26
李丹	0	0	121,500	121,500	首发承诺	2011-05-26
王挺凯	0	0	90,000	90,000	首发承诺	2011-05-26
张锦强	0	0	90,000	90,000	首发承诺	2011-05-26
唐坐平	0	0	90,000	90,000	首发承诺	2011-05-26
成栋	0	0	81,000	81,000	首发承诺	2011-05-26
王海龙	0	0	72,000	72,000	首发承诺	2011-05-26
魏鸿义	0	0	72,000	72,000	首发承诺	2011-05-26
刘艳	0	0	54,000	54,000	首发承诺	2011-05-26
杨金敏	0	0	54,000	54,000	首发承诺	2011-05-26
朱照辉	0	0	54,000	54,000	首发承诺	2011-05-26
曲钢	0	0	54,000	54,000	首发承诺	2011-05-26
梁志	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
朱振明	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
李建	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
邓雪峰	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
彭晓斌	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
李玖臻	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
高运文	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
滕启红	0	0	31,500	31,500	首发承诺	2011-05-26
李佳晶	0	0	22,500	22,500	首发承诺	2011-05-26
周峰	0	0	22,500	22,500	首发承诺	2011-05-26
谢雄	0	0	22,500	22,500	首发承诺	2011-05-26
肖喜庆	0	0	13,500	13,500	首发承诺	2011-05-26
曾万里	0	0	13,500	13,500	首发承诺	2011-05-26
王前	0	0	13,500	13,500	首发承诺	2011-05-26
赵琦	0	0	13,500	13,500	首发承诺	2011-05-26
陈婷	0	0	13,500	13,500	首发承诺	2011-05-26
网下配售股份	0	0	3,000,000	3,000,000	网下新股配售规定	2010-08-26
合计	0	0	48,000,000	48,000,000	—	—

二、前 10 名股东、前 10 名无限售流通股股东情况介绍（截至 2010 年 6 月 30 日）

单位：股

股东总数	7,445				
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
张学君	境内自然人	23.26%	13,954,500	13,954,500	0
何晔	境内自然人	19.94%	11,961,000	11,961,000	0

李军	境内自然人	9.97%	5,980,500	5,980,500	0
陈向军	境内自然人	9.97%	5,980,500	5,980,500	0
汪旻	境内自然人	3.32%	1,993,500	1,993,500	0
刘奕	境内自然人	0.72%	432,000	432,000	0
李芳洲	境内自然人	0.72%	432,000	432,000	0
许秋江	境内自然人	0.72%	432,000	432,000	0
唐劲星	境内自然人	0.59%	351,000	351,000	0
韩强	境内自然人	0.56%	333,000	333,000	0
前 10 名无限售条件股东持股情况					
股东名称		持有无限售条件股份数量		股份种类	
胡兰平		214,400		人民币普通股	
袁春		153,880		人民币普通股	
刘淑云		136,501		人民币普通股	
王筱冬		136,300		人民币普通股	
刘义汉		134,413		人民币普通股	
王丽娟		103,387		人民币普通股	
于晶		100,000		人民币普通股	
王少平		89,124		人民币普通股	
丛保卫		88,600		人民币普通股	
徐利		85,773		人民币普通股	
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司前十名股东之间，何晔和许秋江为配偶关系，其他股东之间不存在关联关系，不属于一致行动人；公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。			

三、报告期内，公司控股股东、实际控制人未发生变化。

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

一、报告期内公司董事、监事、高级管理人员持有本公司股票变动情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	期末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
张学君	董事	女	70	2007-12-15	2010-12-14	13,954,500	13,954,500	无变动	0.00	否
何晔	董事	女	40	2007-12-15	2010-12-14	11,961,000	11,961,000	无变动	0.00	否
陈向军	董事长	男	46	2007-12-15	2010-12-14	5,980,500	5,980,500	无变动	7.50	否
李军	总经理	男	40	2007-12-15	2010-12-14	5,980,500	5,980,500	无变动	7.50	否
宋靖雁	独立董事	男	46	2007-12-15	2010-12-14	0	0	无变动	3.00	否
单怀光	独立董事	男	69	2007-12-15	2010-12-14	0	0	无变动	3.00	否
朱厚佳	独立董事	男	45	2007-12-15	2010-12-14	0	0	无变动	3.00	否
刘奕	董事会秘书	男	39	2007-12-15	2010-12-14	432,000	432,000	无变动	7.50	否
许秋江	财务总监	男	37	2007-12-15	2010-12-14	432,000	432,000	无变动	6.74	否
彭建文	副总经理	男	40	2007-12-15	2010-12-14	301,500	301,500	无变动	4.20	否
唐劲星	副总经理	男	34	2007-12-15	2010-12-14	351,000	351,000	无变动	6.36	否
汪婉欣	监事	女	35	2007-12-15	2010-12-14	0	0	无变动	3.00	否
周峰	监事	男	34	2007-12-15	2010-12-14	22,500	22,500	无变动	4.58	否
杨金敏	监事	女	31	2007-12-15	2010-12-14	54,000	54,000	无变动	3.44	否
合计	-	-	-	-	-	39,469,500	39,469,500	-	59.82	-

二、报告期内董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况

报告期内，本公司无董事、监事被选举或离任情况，亦不存在聘任或解聘高级管理人员的情况。

第七节 财务报告

(本公司 2010 年半年度财务报告未经审计)

目 录

财务报表.....	22
资产负债表.....	22
利润表.....	24
现金流量表.....	26
所有者权益变动表.....	28
财务报表附注.....	32

资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010年06月30日

单位：元

项目	期末余额		年初余额	
	合并	母公司	合并	母公司
流动资产：				
货币资金	421,804,739.21	407,925,432.16	49,605,158.29	39,577,469.39
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	55,522,269.49	55,522,269.49	31,843,047.81	31,843,047.81
预付款项	108,100.00	108,100.00	28,700.00	28,700.00
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	2,362,309.57	2,303,787.39	1,576,853.06	1,576,853.06
买入返售金融资产				
存货	858,406.00	858,406.00	971,158.80	971,158.80
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产	345,338.32	307,411.32	134,497.33	96,570.33
流动资产合计	481,001,162.59	467,025,406.36	84,159,415.29	74,093,799.39
非流动资产：				
发放贷款及垫款				
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		1,000,000.00		1,000,000.00
投资性房地产	46,915,549.83	46,915,549.83	46,097,962.50	46,097,962.50
固定资产	2,524,020.45	2,519,982.14	2,689,644.48	2,685,123.05
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	34,789.85	20,236.57	25,653.14	16,594.84
开发支出				
商誉				
长期待摊费用	61,894.21	61,894.21	74,856.43	74,856.43
递延所得税资产	437,667.81	437,282.79	272,613.00	272,613.00
其他非流动资产				
非流动资产合计	49,973,922.15	50,954,945.54	49,160,729.55	50,147,149.82
资产总计	530,975,084.74	517,980,351.90	133,320,144.84	124,240,949.21

流动负债：				
短期借款				
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款	2,807,810.14	2,807,810.14	2,184,597.34	2,184,597.34
预收款项	44,403.00	44,403.00	6,453.00	6,453.00
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	124,805.35	124,805.35	125,005.35	125,005.35
应交税费	2,868,765.63	2,850,881.53	3,250,956.17	1,965,733.32
应付利息				
应付股利				
其他应付款	3,898,366.43	3,898,366.43	426,778.68	426,778.68
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				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	9,744,150.55	9,726,266.45	5,993,790.54	4,708,567.69
非流动负债：				
长期借款	17,600,000.00	17,600,000.00	19,400,000.00	19,400,000.00
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计	17,600,000.00	17,600,000.00	19,400,000.00	19,400,000.00
负债合计	27,344,150.55	27,326,266.45	25,393,790.54	24,108,567.69
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	60,000,000.00	60,000,000.00	45,000,000.00	45,000,000.00
资本公积	369,782,085.25	369,782,085.25	24,560.25	24,560.25
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	7,384,884.91	6,087,200.03	6,290,179.42	5,510,782.14
一般风险准备				
未分配利润	66,463,964.03	54,784,800.17	56,611,614.63	49,597,039.13
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	503,630,934.19	490,654,085.45	107,926,354.30	100,132,381.52
少数股东权益				
所有者权益合计	503,630,934.19	490,654,085.45	107,926,354.30	100,132,381.52
负债和所有者权益总计	530,975,084.74	517,980,351.90	133,320,144.84	124,240,949.21

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010年1-6月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	35,197,510.51	35,197,510.51	31,156,190.32	31,156,190.32
其中：营业收入	35,197,510.51	35,197,510.51	31,156,190.32	31,156,190.32
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	27,865,296.34	31,255,655.93	26,680,277.56	26,599,327.13
其中：营业成本	13,836,108.98	17,624,848.22	13,918,982.55	13,918,982.55
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	288,160.82	255,762.08	189,534.71	189,534.71
销售费用	5,368,956.76	5,368,956.76	5,487,955.04	5,487,955.04
管理费用	6,483,288.05	6,105,924.81	5,229,123.39	5,146,697.02
财务费用	239,003.74	253,466.19	590,762.12	592,163.06
资产减值损失	1,649,777.99	1,646,697.87	1,263,919.75	1,263,994.75
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)				
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)	7,332,214.17	3,941,854.58	4,475,912.76	4,556,863.19
加：营业外收入	4,557,490.62	2,765,359.27	4,907,999.89	4,907,099.89
减：营业外支出				
其中：非流动资产处置 损失				
四、利润总额(亏损总额以 “-”号填列)	11,889,704.79	6,707,213.85	9,383,912.65	9,463,963.08
减：所得税费用	942,649.90	943,034.92	858,518.64	858,518.64
五、净利润(净亏损以“-” 号填列)	10,947,054.89	5,764,178.93	8,525,394.01	8,605,444.44
归属于母公司所有者的 净利润	10,947,054.89	5,764,178.93	8,525,394.01	8,605,444.44

少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.2305	0.1214	0.1895	0.1912
（二）稀释每股收益	0.2305	0.1214	0.1895	0.1912
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	10,947,054.89	5,764,178.93	8,525,394.01	8,605,444.44
归属于母公司所有者的综合收益总额	10,947,054.89	5,764,178.93	8,525,394.01	8,605,444.44
归属于少数股东的综合收益总额				

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010年1-6月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
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	12,872,230.75	12,872,230.75	15,503,603.46	15,503,603.46
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				
处置交易性金融资产净增加额				
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	2,757,490.62	965,359.27	3,323,799.89	3,323,799.89
收到其他与经营活动有关的现金	3,474,030.72	3,487,084.88	6,862,474.77	6,861,343.83
经营活动现金流入小计	19,103,752.09	17,324,674.90	25,689,878.12	25,688,747.18
购买商品、接受劳务支付的现金	5,099,519.11	10,593,219.11	10,651,734.19	10,651,734.19
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	8,781,641.90	8,063,113.93	7,554,106.95	7,554,106.95
支付的各项税费	5,614,716.35	3,486,361.41	4,837,415.42	4,837,415.42
支付其他与经营活动有关的现金	12,283,550.77	11,715,574.64	8,326,141.48	8,319,602.95
经营活动现金流出小计	31,779,428.13	33,858,269.09	31,369,398.04	31,362,859.51
经营活动产生的现金流量净额	-12,675,676.04	-16,533,594.19	-5,679,519.92	-5,674,112.33
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				

取得投资收益收到的现金				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额				
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计				
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,629,273.93	1,622,973.93	241,121.47	231,983.00
投资支付的现金				
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				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	1,629,273.93	1,622,973.93	241,121.47	231,983.00
投资活动产生的现金流量净额	-1,629,273.93	-1,622,973.93	-241,121.47	-231,983.00
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金	394,800,000.00	394,800,000.00		
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			20,000,000.00	20,000,000.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	394,800,000.00	394,800,000.00	20,000,000.00	20,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,800,000.00	1,800,000.00	1,440,000.00	1,440,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	507,628.80	507,628.80	669,305.12	669,305.12
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	5,987,840.31	5,987,840.31		
筹资活动现金流出小计	8,295,469.11	8,295,469.11	2,109,305.12	2,109,305.12
筹资活动产生的现金流量净额	386,504,530.89	386,504,530.89	17,890,694.88	17,890,694.88
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	372,199,580.92	368,347,962.77	11,970,053.49	11,984,599.55
加：期初现金及现金等价物余额	49,605,158.29	39,577,469.39	32,881,529.30	31,880,789.24
六、期末现金及现金等价物余额	421,804,739.21	407,925,432.16	44,851,582.79	43,865,388.79

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

合并所有者权益变动表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010 半年度

单位：元

项目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	45,000,000.00	24,560.25			6,290,179.42		56,611,614.63			107,926,354.30
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	45,000,000.00	24,560.25			6,290,179.42		56,611,614.63			107,926,354.30
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,000,000.00	369,757,525.00			1,094,705.49		9,852,349.40			395,704,579.89
（一）净利润							10,947,054.89			10,947,054.89
（二）其他综合收益										
上述（一）和（二）小计							10,947,054.89			10,947,054.89
（三）所有者投入和减少资本	15,000,000.00	369,757,525.00								384,757,525.00
1. 所有者投入资本	15,000,000.00	369,757,525.00								384,757,525.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配					1,094,705.49		-1,094,705.49			
1. 提取盈余公积					1,094,705.49		-1,094,705.49			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
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. 其他										
（六）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
四、本期末余额	60,000,000.00	369,782,085.25			7,384,884.91		66,463,964.03			503,630,934.19

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

合并所有者权益变动表（续）

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010 半年度

单位：元

项目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本（或股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	45,000,000.00	24,560.25			3,362,853.03		30,264,447.72			78,651,861.00
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	45,000,000.00	24,560.25			3,362,853.03		30,264,447.72			78,651,861.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					860,544.44		7,664,849.57			8,525,394.01
（一）净利润							8,525,394.01			8,525,394.01
（二）其他综合收益										
上述（一）和（二）小计							8,525,394.01			8,525,394.01
（三）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入资本										
2. 股份支付计入所有者权益的金额										
3. 其他										
（四）利润分配					860,544.44		-860,544.44			
1. 提取盈余公积					860,544.44		-860,544.44			
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
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. 其他										
（六）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
四、本期期末余额	45,000,000.00	24,560.25			4,223,397.47		37,929,297.29			87,177,255.01

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

母公司所有者权益变动表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010 半年度

单位：元

项目	本期金额							
	实收资本（股本）	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	45,000,000.00	24,560.25			5,510,782.14		49,597,039.13	100,132,381.52
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	45,000,000.00	24,560.25			5,510,782.14		49,597,039.13	100,132,381.52
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	15,000,000.00	369,757,525.00			576,417.89		5,187,761.04	390,521,703.93
（一）净利润							5,764,178.93	5,764,178.93
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							5,764,178.93	5,764,178.93
（三）所有者投入和减少资本	15,000,000.00	369,757,525.00						384,757,525.00
1. 所有者投入资本	15,000,000.00	369,757,525.00						384,757,525.00
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配					576,417.89		-576,417.89	
1. 提取盈余公积					576,417.89		-576,417.89	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
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. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本期末余额	60,000,000.00	369,782,085.25			6,087,200.03		54,784,800.17	490,654,085.45

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2010 半年度

单位：元

项目	上年金额							
	实收资本(股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	45,000,000.00	24,560.25			3,362,853.03		30,265,677.16	78,653,090.44
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	45,000,000.00	24,560.25			3,362,853.03		30,265,677.16	78,653,090.44
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					860,544.44		7,744,900.00	8,605,444.44
（一）净利润							8,605,444.44	8,605,444.44
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							8,605,444.44	8,605,444.44
（三）所有者投入和减少资本								
1. 所有者投入资本								
2. 股份支付计入所有者权益的金额								
3. 其他								
（四）利润分配					860,544.44		-860,544.44	
1. 提取盈余公积					860,544.44		-860,544.44	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配								
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. 其他								
（六）专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
四、本期期末余额	45,000,000.00	24,560.25			4,223,397.47		38,010,577.16	87,258,534.88

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

深圳市银之杰科技股份有限公司

财务报表附注

2010年1月1日—2010年6月30日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、公司基本情况

公司前身为深圳市银之杰科技有限公司(以下简称“银之杰有限”),银之杰有限成立于1998年10月28日,系张学君、何晔、李军、陈向军四人出资设立的有限责任公司,四人分别以货币资金50万元、30万元、10万元、10万元出资。深圳中法会计师事务所对上述出资进行了验证,并于1998年10月22日出具的深中法验字(1998)第073号验资报告。1998年10月28日,银之杰有限领取了深圳市工商行政管理局颁发的注册号为4403012009512的企业法人营业执照,注册资本100万元。

2004年8月24日,银之杰有限股东会通过了增加公司注册资本至人民币500万元的决议,其中新增注册资本由张学君、何晔、李军、陈向军分别以货币资金200万元、120万元、40万元、40万元出资。深圳中法会计师事务所对上述出资进行了验证,并于2004年9月1日出具深中法验字[2004]1509号验资报告。银之杰有限于2004年9月8日办理了工商变更登记,领取了深圳市工商行政管理局核发的注册号为4403012009512的企业法人营业执照,注册资本为500万元。

2007年9月15日,银之杰有限股东会审议通过了股权转让的议案,张学君分别以人民币25万元转让5%的股权给李军,以人民币25万元转让5%的股权给陈向军,以人民币25万元转让5%的股权给汪旻,其他股东放弃优先购买权。

2007年9月19日,银之杰有限股东会通过决议,将注册资本从500万元增至564.334万元,新增注册资本64.334万元由唐劲星等40名自然人以货币资金666.90万元认缴,出资总额超过新增注册资本的部分计入银之杰有限资本公积。深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本次增资进行了验证,并于2007年10月17日出具了深鹏所验字[2007]131号验资报告。银之杰有限于2007年10月26日办理了前述股权转让及增资的工商变更登记手续,领取了深圳市工商行政管理局核发的注册号为440301102955880的企业法人营业执照,注册资本为564.334万元。

2007年11月28日,银之杰有限股东会通过决议,以2007年10月31日经审计的净资产45,024,560.25元为基础,将其中的45,000,000元按照1:1的比例折为4,500万股,每股面值人民币1元,余额24,560.25元计入资本公积,整体变更为深圳市银之杰科技股份有限公司,各发起人按原出资比例持有股份公司的股份。深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本次出资进行了

验证，并于 2007 年 12 月 15 日出具了深鹏所验字[2007]191 号验资报告。2007 年 12 月 25 日，经深圳市工商行政管理局核准，公司完成整体变更登记，领取了注册号为 440301102955880 的企业法人营业执照，注册资本为 4,500 万元。

2009 年 7 月 26 日，公司第一届董事会第七次会议审议通过了《关于公司申请发行股票并上市的议案》，该议案经 2009 年第二次临时股东大会审议通过。2010 年 5 月 4 日，经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548 号”文核准，核准公司向社会公开发行人民币普通股（A 股）1500 万股，每股面值 1.00 元，发行价格为 28.00 元/股，发行后公司股本为 6,000 万股。

公司本次发行募集资金总额为 420,000,000.00 元，扣除发行费用 35,242,475.00 元，实际募集资金净额为 384,757,525.00 元。深圳市鹏城会计师事务所有限公司已于 2010 年 5 月 19 日对公司本次发行募集资金到位情况进行了审验，并出具了深鹏所验字[2010]第 184 号《验资报告》。公司股票于 2010 年 5 月 26 日在深圳证券交易所创业板上市，股票简称“银之杰”，股票代码“300085”。

公司注册地址：深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2

公司经营范围：兴办实业（具体项目另行申报）；银行验印系统，计算机软、硬件的技术开发；国内商业、物资供销业（不含专营、专控、专卖商品及限制项目）。

公司主营业务：为银行提供与影像应用相关的软件产品、软件开发、技术服务及相应的系统集成。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2010 年 6 月 30 日的财务状况，以及 2010 年半年度经营成果和现金流量等有关信息。

3、会计期间

采用公历年度，即从每年 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

4、记账本位币

以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

A、同一控制下的企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，应当按照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，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，应当于发生时计入当期损益。企业合并形成母子公司关系的，母公司应当编制合并日的合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，应当按其账面价值计量。因被合并方采用的会计政策与合并方不一致，按照本准则规定进行调整的，应当以调整后的账面价值计量。合并利润表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。被合并方在合并前实现的净利润，应当在合并利润表中单列项目反映。合并现金流量表应当包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

B、非同一控制下的企业合并：购买方在购买日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加上各项直接相关费用为合并成本。购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债应当按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买方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，应当确认为商誉。购买方对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时，应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；经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，其差额应当计入当期损益。企业合并形成母子公司关系的，母公司应当编制购买日的合并资产负债表，因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债应当以公允价值列示。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并会计报表原则

A、合并财务报表以本公司和纳入合并财务报表范围的各子公司的财务报表及其他有关资料为合并依据，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，将本公司和纳入合并财务报表范围各子公司之间的投资、交易及往来等全部抵销，并计算少数股东损益及少数股东权益后合并编制而成。

B、合并时，如纳入合并范围的子公司与本公司会计政策不一致，按本公司执行的会计政策对其进行调整后合并。

C、对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于合并当期的期初已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

D、同一控制下的企业合并事项的，被重组方合并前的净损益应计入非经常性损益，并在申报财务报表中单独列示。

E、重组属于同一公司控制权人下的非企业合并事项，但被重组方重组前一个会计年度末的资产总额或前一个会计年度的营业收入或利润总额达到或超过重组前发行人相应项目 20% 的，从合并当期的期初起编制备考利润表。

F、对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对个别财务报表进行调整。

(2) 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法。

无。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及随时用于支付的存款。

现金等价物为本公司持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8、外币业务和外币报表折算

A、外币业务核算方法

本公司外币交易均按交易发生日的即期近似汇率折算为记账本位币。该即期近似汇率指交易发生日当月月初的汇率。

在资产负债表日，应当按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

a、外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

b、以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

c、以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动处理，计入当期损益。

B、外币财务报表的折算方法

以外币为本位币的子公司，在编制折合人民币财务报表时，采用现行汇率法，即所有资产、负债及损益类项目按照合并会计报表决算日的市场汇率折算为母公司记账本位币，所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，均按照发生时的市场汇率折算为母公司本位币。由于折算汇率

不同产生的折算差额，在折合人民币资产负债表所有者权益类设外币报表折算差额项目反映。

9、金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、衍生金融工具、应收款项、应付款项、借款及股本等。

A、金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项，其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

-- 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（包括交易性金融资产或金融负债）

本公司持有的衍生金融工具属于此类。

初始确认后，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以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

-- 应收款项

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。

初始确认后，应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

-- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

其他金融负债包括财务担保合同负债。财务担保合同指本公司作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本公司按照约定履行债务或者承担责任的合同。财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则确定的预计负债金额两者之间较高者进行后续计量。

除上述以外的其他金融负债，初始确认后一般采用实际利率法按摊余成本计量。

B、金融资产的减值

金融资产减值

在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- a.发行方或债务人发生严重财务困难；
- b.债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- c.本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生困难的债务人作出让步；
- d.债务人很可能倒闭或进行其它财务重组；
- e.因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- f.债务人经营所处的技术、市场、经济和法律环境等发生重大不利变化，使本公司可能无法收回投资成本；
- g.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- h.其它表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产减值损失的计量

- a.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产不需要进行减值测试；
- b.持有至到期投资的减值损失的计量：按预计未来现金流现值低于期末账面价值的差额计提减值准备；
- c.应收款项减值损失的计量：本公司于资产负债表日对应收款项进行减值测试，计提坏账准备。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发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，按照账龄分析法计提坏账准备。单项金额不重大但按信用风险特征组合后风险较大的应收款项，单独进行测试，并计提个别坏账准备，经单独测试未减值的应收款项，采用账龄分析法，按应收款项的账龄和规定的提取比例确认减值损失。

- d.可供出售的金融资产减值的判断：若该项金融资产公允价值出现持续下降，且其下降属于非暂时性的，则可认定该项金融资产发生了减值。

C、公允价值的确定

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债，用活跃市场中的报价确定其公允价值，且不扣除将来处置该金融资产或金融负债时可能发生的交易费用。

对金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法包括参

考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价和现金流量折现法。本公司定期评估估值方法，并测试其有效性。

D、金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本公司终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

-- 所转移金融资产的账面价值

-- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

E、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。

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，确认为股本、资本公积。

本公司回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(3) 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据。

无。

10、应收款项

(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准	A、本公司根据公司经营规模、业务性质及客户结算状况等确定单项金额重大的应收账款标准为 20 万元； B、本公司根据公司经营规模及业务性质等确定单项金额重大的其他应收款标准为 5 万元。
单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法	A、单项金额重大的应收账款期末不存在减值情形，按账龄分析法计提坏账准备； B、单项金额重大的其他应收款期末不存在减值，按账龄分析法计提坏账准备。

(2) 单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法：

信用风险特征组合的确定依据	A、单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款是指期末余额在 20 万元以下，账龄为超 12 月以上的应收账款；
---------------	--

	B、单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款是指期末余额在5万元以下，账龄为1年以上的其他应收款。
--	---

根据信用风险特征组合确定的计提方法：按账龄分析法计提坏账准备。

应收账款余额百分比法计提的比例(%)	无	其他应收款余额百分比法计提的比例(%)	无
--------------------	---	---------------------	---

(3) 账龄分析法

账龄分析法		
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	5
1-2年	10	10
2-3年	20	20
3年以上	50	50
计提坏账准备的说明	无。	
其他计提法说明	无。	

11、存货

(1) 存货的分类

本公司存货是指企业在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程中或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括库存商品、库存材料、低值易耗品、包装物、在产品等。

(2) 发出存货的计价方法

存货的取得按实际成本核算，库存商品、库存材料发出采用加权平均法核算。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值系根据本公司在正常经营过程中，以估计售价减去估计完工成本及销售所必须的估计费用后的价值。

存货跌价准备的计提方法：本公司于每年中期期末及年度终了在对存货进行全面盘点的基础上，对遭受损失，全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本的存货，根据存货成本与可变现净值孰低计量，按单个存货项目对同类存货项目的可变现净值低于存货成本的差额计提存货跌

价准备，并计入当期损益。确定可变现净值时，除考虑持有目的和资产负债表日该存货的价格与成本波动外，还需要考虑未来事项的影响。

(4) 存货的盘存制度

存货的盘存制度采用永续盘存法。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品：

低值易耗品于其领用时采用一次性摊销法摊销。

包装物：

包装物于其领用时采用一次性摊销法摊销。

12、长期股权投资

(1) 初始投资成本确定

A、企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

a、同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益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。

合并方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。

b、非同一控制下的企业合并，按照下列规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本：

1/ 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日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。

2/ 通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

3/ 购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也应当计入企业合并成本。

4/ 在合并合同或协议中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，购买方应当将其计入合并成本。

B、除企业合并形成的长期股权投资以外，其它方式取得的长期股权投资，按照下列规定

确定其初始投资成本：

a、以支付现金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。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其它必要支出。

b、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。

c、投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

d、通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如非货币性资产交换具有商业实质，换入的长期股权投资按照公允价值和应支付的相关税费作为初始投资成本；如非货币资产交易不具有商业实质，换入的长期股权投资以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为初始投资成本。

e、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和应付的相关税费确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资或本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；本单位对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资采用权益法核算。

采用成本法核算的，在被投资单位宣告发放现金股利时确认投资收益，但该投资收益仅限于所获得的被投资单位在接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的被投资单位宣告分派的现金股利超过上述数额的部分，作为初始投资成本的冲回冲减投资的账面价值；采用权益法核算的，以取得被投资单位股权后发生的净损益为基础，在各会计期末按应分享或应分担的被投资单位实现的净利润或发生的净亏损的份额，确认投资收益，并调整长期股权投资的账面价值。处置股权投资时，将投资的账面价值与实际取得价款的差额，作为当期投资收益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

无。

(4) 减值测试方法及简直准备计提方法

资产负债表日对长期股权投资逐项进行检查，判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果存在被投资单位经营状况恶化等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期投资

减值准备。长期投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13、投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量：

(1) 外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

后续计量

与投资性房地产有关的后续支出，如与该投资性房地产有关的经济利益很可能流入企业且该投资性房地产的成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本；否则在发生时计入当期损益。

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

折旧及减值准备

比照本附注 14 固定资产的折旧和减值准备执行。

14、固定资产

(1) 固定资产确认条件

本公司固定资产系使用寿命超过一个会计年度，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理所持有的房屋、建筑物、机器、机械、运输工具以及其他与生产、经营有关的设备、器具、工具等。

(2) 各类固定资产的折旧方法

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	40	5	2.375
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
办公设备	5	5	19

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果存在资产市价持续下跌，或技术陈旧、损坏、长期闲置等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

如果与某项租入固定资产有关的全部风险和报酬实质上已经转移，本公司认定为融资租赁。融资租入固定资产需按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中的较低者，加上可直接归属于租赁项目的初始直接费用，作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。未确认融资费用采用实际利率法在租赁期内分摊。租入固定资产按租赁期和估计净残值确定折旧率，计提折旧。

(5) 其他说明

无。

15、在建工程

A、在建工程的核算方法

在建工程包括施工前期准备、正在施工中的建筑工程、安装工程、技术改造和大修理工程等。在建工程按照实际发生的支出分项目核算，并在工程达到预定可使用状态时结转为固定资产。与在建工程有关的借款费用（包括借款利息、溢折价摊销、汇兑损益等），在相关工程达到预定可使用状态前的计入工程成本，在相关工程达到预定可使用状态后的计入当期财务费用。

B、在建工程减值准备

资产负债表日对在建工程进行全面检查，判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。如果存在：（1）在建工程长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工，（2）所建项目在性能上、技术上已经落后并且所带来的经济效益具有很大的不确定性等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、借款费用

A、企业发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

a、资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

b、借款费用已经发生；

c、为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

B、购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

17、生物资产

无。

18、油气资产

无。

19、无形资产

A、无形资产指企业拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括专有技术、土地使用权等。

B、无形资产在取得时按照实际成本计价。

C、无形资产在取得时分析判断其使用寿命。使用寿命有限的无形资产，自无形资产可供使用时起在预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定有效年限三者中最短者分期平均摊销。本公司的无形资产摊销年限如下：

类 别	摊销年限
外购软件	5-10 年
软件著作权	10 年

本公司至少于每年年度终了，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，必要时进行调整。

无法预见无形资产为本公司带来的经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，但每个会计期间，需对其使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命有限，则转为按使用寿命有限的无形资产处理。使用寿命不确定的无形资产不摊销。

本公司内部研究开发项目的支出，区分研究阶段的支出与开发阶段的支出。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。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。

本公司内部研究开发项目研究阶段的支出在发生时计入当期损益；开发阶段的支出，仅在同时满足下列条件时，确认为无形资产：

(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) 该无形资产能够带来经济利益；

(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。

不能同时满足上述条件的，于发生时计入当期损益。

D、无形资产减值准备

期末检查各项无形资产预计给本公司带来未来经济利益的能力，当存在以下情形之一时：

(1) 某项无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；(2) 某项无形资产的市价在当期大幅下跌，在剩余摊销年限内预期不会恢复；(3) 某项无形资产已超过法律保护期限，但仍然具有部分使用价值等减值迹象的，则估计其可收回金额。

可收回金额的计量结果表明，无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备；(4) 其他足以证明某项无形资产实质上已发生了减值准备情形的情况，按预计可收回金额低于账面价值的差额计提无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

20、长期待摊费用

A、长期待摊费用指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。

B、长期待摊费用在取得时按照实际成本计价，开办费在发生时计入当期损益；经营性租赁固定资产的装修费用在自生产经营之日起5年内平均摊销，其他长期待摊费用按项目的受益期平均摊销。对于在以后会计期间已无法带来预期经济利益的长期待摊费用，本公司对其尚未摊销的摊余价值全部转入当期损益。

21、附回购条件的资产转让

无。

22、预计负债

A、与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：该义务是本公司承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠的计量；

B、本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额只有在基本确定能够收到时，才能作为资产单独确认，同时对该项单独核算的资产确认的补偿金额不超过对应的预计负债的账面金额。

23、股份支付及权益工具

(1) 股份支付的种类

无。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

无。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

无。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

无。

24、回购本公司股份

无。

25、收入

A、销售商品收入

本公司对已将商品所有权上的重要风险和报酬转移给买方，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控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本公司，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量的商品销售确认收入。

本公司商品销售主要有软件产品和系统集成收入，其收入的具体确认原则：

(1) 软件产品：是指本公司自主开发的，取得了软件产品登记认证，购买方个性化差异很小，基本具有行业通用性，因而可以批量复制销售的应用软件。

对于软件产品本公司在按照合同约定内容向购买方移交，并完成安装、调试工作，取得了购买方安装确认单据后确认收入。

(2) 系统集成：是指与本公司为客户提供的软件产品和软件开发相关的，应客户要求代客户购买硬件设备或第三方软件，并提供相应的集成服务。

系统集成在按照合同约定内容向购买方移交了所提供的硬件设备或第三方软件的所有权，并取得了购买方的验收单据后确认收入。

B、提供劳务收入

在同一会计年度内开始并完成的劳务，在完成劳务时确认收入；

如劳务的开始和完成超过一个完整会计年度，在提供劳务交易的结果能够可靠地估计（即劳务总收入及总成本能够可靠地计量，劳务的完成程度能够可靠地确定，相关的价款能够流入）时，于资产负债表日按完工百分比法确认相关的劳务收入。

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，应当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。

本公司提供劳务主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

(1) 软件开发：是指本公司在自主研发的各种底层开发平台或技术的基础上，按照客户的个性化需求进行定制性开发而形成的应用软件。

对于软件开发本公司在按照合同约定内容实施了开发工作，并为购买方完成了安装、调试工作，且至少具备以下条件之一时确认收入：①已取得购买方的验收文件；②取得购买方对软件已正式投入使用的确认文件；③已符合合同约定的验收条件。

(2) 技术服务：是指本公司对已销售的软件产品、软件开发、系统集成等，为客户提供的后续技术支持或维护服务。

对于按期提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在按照合同约定内容提供了劳务后，分期确认收入；对于按次提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在劳务已经提供，并取得购买方的服务确认单据后确认收入。

C、让渡资产使用权收入

本公司对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的让渡资产使用权确认收入。

本公司让渡资产使用权主要有为房屋租赁收入，其收入的具体确认原则：

房屋租赁按照《企业会计准则第 21 号——租赁》第 22 条的规定确认收入，即对于经营租赁的租金，按照租赁期内合同总金额在租赁期内各个期间按照直线法确认为当期损益。

26、政府补助

包括财政拨款、财政贴息、税收返还和无偿划拨非货币性资产。本公司收到的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时起，在该资产使用寿命内平均计入各期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将递延收益余额一次性转入资产处置当期的损益。收到的与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，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或损失的，取得时直接计入当期损益。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

A、递延所得税资产的确认

a、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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- 1/ 该项交易不是企业合并；
- 2/ 交易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）。

b、本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：

- 1/ 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- 2/ 未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

c、本公司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。

B、递延所得税负债的确认

除下列情况产生的递延所得税负债以外，本公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：

- a、商誉的初始确认；
- b、同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

- 1/ 该项交易不是企业合并；
- 2/ 交易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）。

c、本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

1/ 投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；

2/ 暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

28、经营租赁、融资租赁

无。

29、持有待售资产

无。

30、资产证券化业务

无。

31、套期会计

无。

32、主要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

单位：元 币种：人民币

本报告期主要会计政策是否变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
无。	--	--	--

(2) 会计估计变更

单位：元 币种：人民币

本报告期主要会计估计是否变更

会计估计变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称	影响金额
无。	--	--	--

33、前期会计差错更正

单位：元 币种：人民币

(1) 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错

会计差错更正的内容	批准处理情况	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
-----------	--------	------------------	-------

无。	--	--	--
----	----	----	----

(2) 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错

会计差错更正的内容	批准处理情况	采用未来适用法的原因
无。	--	--

34、其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

无。

三、税项**1、主要税种及税率**

税种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入	17%
营业税	服务收入、租赁收入	5%
城市维护建设税	应纳增值税额、应纳营业税额	1%
教育费附加	应纳增值税额、应纳营业税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

本公司的控股子公司为深圳市银之杰软件有限公司，成立于 2008 年 11 月 18 日，法定企业所得税税率为 25%。

2、税收优惠及批文**(一) 增值税及享受的税收优惠政策**

本公司及控股子公司为增值税一般纳税人，适用 17% 的基本税率。

根据《财政部、国家税务总局、海关总署关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》(财税[2000]25 号)，自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17% 的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3% 的部分实行即征即退政策。所退税款由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产，不作为企业所得税应税收入，不予征收企业所得税。

（二）营业税及享受的税收优惠政策

本公司及控股子公司按应税劳务收入 5%计征。

根据《财政部、国家税务总局关于贯彻落实<中共中央国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定>有关税收问题的通知》(财税字[1999]第 273 号) 及《深圳市技术转让技术开发及相关服务性收入免征营业税审批管理办法》(深地税发〔2003〕348 号)规定：对单位和个人从事技术转让、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，免征营业税。

（三）企业所得税及享受的税收优惠政策

(1) 本公司设立于深圳经济特区，自 2008 年 1 月 1 日起，本公司执行的《中华人民共和国企业所得税法》的相关规定。

根据《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》(国发〔2007〕39 号) 第一条的规定，自 2008 年 1 月 1 日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后 5 年内逐步过渡到法定税率。其中：享受企业所得税 15%税率的企业，2008 年按 18%税率执行，2009 年按 20%税率执行，2010 年按 22%税率执行，2011 年按 24%税率执行，2012 年按 25%税率执行。

本公司 2008 年 12 月 16 日公司获得《高新技术企业证书》，有效期三年，自 2009 年度至 2011 年度减按 15%税率征收企业所得税。故本公司 2010 年半年度企业所得税税率暂按 15%计征。

另外，根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1 号)，软件生产企业实行增值税即征即退政策所退还的税款，由企业用于研究开发软件产品和扩大再生产，不作为企业所得税应税收入，不予征收企业所得税。本公司对于销售自行开发生产的软件产品的部分而产生的营业收入享受该政策优惠。

(2) 本公司的控股子公司成立于 2008 年 11 月，法定企业所得税税率为 25%。

根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1 号)规定，本公司的控股子公司于 2009 年 12 月经深圳市福田区国家税务局深国税福减免备案[2009]227 号文件备案登记，同意该公司从开始获利年度起，两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税。

2009 年度为本公司的控股子公司的获利年度，2010 年度当年免征企业所得税。

3、其他说明

无。

四、企业合并及合并财务报表

(一) 通过设立或投资等方式取得的子公司

单位：万元 币种：人民币

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
深圳市银之杰软件技术有限公司	控股	深圳	软件开发	100	金融应用软件技术开发,销售、计算机软硬件、硬件技术开发、技术咨询	100	0	100%	100%	是	0	0	0

(二) 同一控制下企业合并取得的子公司

单位：元 币种：人民币

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
无													

(三) 非同一控制下企业合并取得的子公司

单位：元 币种：人民币

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
无													

五、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元 币种：人民币

项目	期末数			期初数		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
现金：	47,613.58	1	47,613.58	153,558.31	1	153,558.31
人民币	47,613.58	1	47,613.58	153,558.31	1	153,558.31
银行存款：	421,757,125.63	1	421,757,125.63	49,451,599.98	1	49,451,599.98
人民币	421,757,125.63	1	421,757,125.63	49,451,599.98	1	49,451,599.98
其他货币资金：	--	--	--	--	--	--
人民币	--	--	--	--	--	--
合计	421,804,739.21	1	421,804,739.21	49,605,158.29	1	49,605,158.29

如有因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项应单独说明：

无。

2、应收账款

(1) 应收账款按种类披露：

单位：元 币种：人民币

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例%	金额	比例%	金额	比例%	金额	比例%
单项金额重大的应收账款	51,593,988.55	86.68	3,286,684.75	82.17	27,161,483.11	79.28	1,845,470.46	76.19
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款	2,405,330.54	4.04	436,954.55	10.92	2,297,164.54	6.70	336,357.21	13.89
其他不重大应收账款	5,522,726.00	9.28	276,136.30	6.90	4,806,555.61	14.02	240,327.78	9.92

合计	59,522,045.09	100.00	3,999,775.60	100.00	34,265,203.26	100.00	2,422,155.45	100.00
----	---------------	--------	--------------	--------	---------------	--------	--------------	--------

应收账款种类的说明:

本公司根据公司经营规模、业务性质及客户结算状况等确定单项金额重大的应收账款标准为 20 万元，单项金额重大的应收账款期末不存在减值情形，按账龄分析法计提坏账准备。

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款是指期末余额在 20 万元以下，账龄为超 12 月以上的应收账款。

应收账款期末余额中无持有本公司 5%(含 5%)以上股份的股东单位欠款。

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备计提:

单位: 元 币种: 人民币

应收账款内容	账面余额	坏账金额	计提比例	理由
20 万元以上的应收账款	51,593,988.55	3,286,684.75	5%-50%	账龄分析法
合计	51,593,988.55	3,286,684.75	--	--

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款:

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末数			期初数		
	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	--	--	--	--	--	--
1 至 2 年	1,597,213.54	66.40	159,721.35	1,318,957.00	57.42	131,895.70
2 至 3 年	422,751.00	17.58	84,550.20	948,807.54	41.30	189,761.51
3 年以上	385,366.00	16.02	192,683.00	29,400.00	1.28	14,700.00
合计	2,405,330.54	100.00	436,954.55	2,297,164.54	100.00	336,357.21

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款的说明:

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款是指期末余额在 20 万元以下，账龄为超 12 月以上的应收账款。

(3) 应收账款金额前五名单位情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
中国农业银行总行	客户	4,200,000.00	一年以内	7.06
中国农业银行广东省分行	客户	4,172,000.00	一年以内	7.01
上海浦发银行总行	客户	2,862,500.00	一年以内	4.81
中国农业银行四川省分行营业部	客户	2,518,597.00	一至二年	4.23
中国工商银行湖北省分行	客户	2,104,256.00	一年以内	3.54
合计	--	15,857,353.00	--	26.65

3、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露：

单位：元 币种：人民币

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大的其他应收款	1,556,193.97	56.83	259,017.95	68.86	1,017,859.74	54.12	200,293.57	65.89
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	263,600.89	9.63	71,182.10	18.92	267,105.44	14.20	73,887.89	24.31
其他不重大其他应收款	918,647.13	33.55	45,932.37	12.22	595,862.46	31.68	29,793.12	9.80
合计	2,738,441.99	100.00	376,132.42	100.00	1,880,827.64	100.00	303,974.58	100.00

其他应收款种类的说明：

本公司根据公司经营规模及业务性质等确定单项金额重大的其他应收款标准为5万元。单项金额重大的其他应收款期末不存在减值，按账龄分析法计提坏账准备。

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款是指期末余额在5万元以下，账龄为1年以上的其他应收款。

其他应收款期末余额中无持有本公司5%(含5%)以上股份的股东单位欠款。

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提：

单位：元 币种：人民币

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例	理由
5 万元以上的其他应收款	1,556,193.97	259,017.95	5%-50%	账龄分析法
合计	1,556,193.97	259,017.95	--	--

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款：

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数			期初数		
	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	--	--	--	--	--	--
1 至 2 年	67,935.80	25.77	6,793.58	62,887.00	23.54	6,288.70
2 至 3 年	111,480.09	42.29	22,296.02	115,033.44	43.07	23,006.69
3 年以上	84,185.00	31.94	42,092.50	89,185.00	33.39	44,592.50
合计	263,600.89	100.00	71,182.10	267,105.44	100.00	73,887.89

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款的说明：

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款是指期末余额在 5 万元以下，账龄为 1 年以上的其他应收款。

(3) 金额较大的其他应收款的性质或内容

2010 年半年度其他应收款期末余额中支付各类押金 1,268,647.84 元、备用金 1,469,794.15 元，两项合计占其他应收款期末余额的 100%。

(4) 其他应收款金额前五名单位情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
中国农业银行有限公司深圳市分行	客户	210,096.00	一至三年	7.67
中国工商银行有限公司深圳市分行	客户	150,000.00	三年以上	5.48

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
北京豪威大厦有限公司	租赁	118,868.74	一至三年	4.34
中国农业银行有限公司广东省分行	客户	102,475.00	二至三年	3.74
刘小航	租赁	72,600.00	三年以上	2.65
合计	--	654,039.74	--	23.88

(5) 应收关联方款项

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	占其他应收款总额的比例(%)
无	--	--	--
合计	--	--	--

4、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示：

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	80,000.00	74.01	600.00	2.09
1至2年	--	--	--	--
2至3年	1,140.00	1.05	1,140.00	3.97
3年以上	26,960.00	24.94	26,960.00	93.94
合计	108,100.00	100.00	28,700.00	100.00

(2) 预付款项金额前五名单位情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	时间	未结算原因
童立（工程服务负责人）	供应商	80,000.00	一年以内	工程未完工
深圳市及时网络技术公司	供应商	1,140.00	二至三年	尚未开具发票

单位名称	与本公司关系	金额	时间	未结算原因
广州国瀚计算机公司	供应商	10,800.00	三年以上	尚未开具发票
慧友电子(北京)有限公司	供应商	8,960.00	三年以上	尚未开具发票
深圳汉邦高科数字技术有限公司	供应商	7,200.00	三年以上	尚未开具发票
合计	--	108,100.00	--	--

(3) 本报告期预付款项中持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末数		期初数	
	金额	计提坏账金额	金额	计提坏账金额
无	--	--	--	--
合计	--	--	--	--

5、存货

(1) 存货分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	858,406.00	--	858,406.00	971,158.80	--	971,158.80
合计	858,406.00	--	858,406.00	971,158.80	--	971,158.80

(2) 存货跌价准备

单位：元 币种：人民币

存货种类	期初数	本期计提额	本期减少		期末数
			转回	转销	
库存商品	--	--	--	--	--
合计	--	--	--	--	--

6、其他流动资产

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
待摊费用	345,338.32	134,497.33
合计	345,338.32	134,497.33

其他流动资产说明：待摊费用主要为预付的房租。

7、投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	47,315,346.98	1,385,141.25	--	48,700,488.23
1.房屋、建筑物	47,315,346.98	1,385,141.25	--	48,700,488.23
2.土地使用权	--	--	--	--
二、累计折旧和累计摊销合计	1,217,384.48	567,553.92	--	1,784,938.40
1.房屋、建筑物	1,217,384.48	567,553.92	--	1,784,938.40
2.土地使用权	--	--	--	--
三、投资性房地产账面净值合计	46,097,962.50	817,587.33	--	46,915,549.83
1.房屋、建筑物	46,097,962.50	817,587.33	--	46,915,549.83
2.土地使用权	--	--	--	--
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	--	--	--	--
1.房屋、建筑物	--	--	--	--
2.土地使用权	--	--	--	--
五、投资性房地产账面价值合计	46,097,962.50	817,587.33	--	46,915,549.83
1.房屋、建筑物	46,097,962.50	817,587.33	--	46,915,549.83

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
2.土地使用权	--	--	--	--

本期折旧和摊销额 567,553.92 元。

投资性房地产本期减值准备计提额 无。

说明报告期内改变计量模式的投资性房地产和未办妥产权证书的投资性房地产有关情况，说明未办妥产权证书的原因和预计办结时间：

(1) 2008 年 2 月 27 日，本公司与深圳兴辽实业有限公司签订《深圳市房地产认购书》及其补充协议，本公司认购对方金运世纪大厦第 10 层 A—L 号共 12 套房产。2008 年 3 月 11 日，本公司与深圳兴辽实业有限公司分别签订深(福)网预买字(2008)第 448—453 号、第 455—460 号十二份《深圳市房地产买卖合同(预售)》。所购房地产建筑面积 1,722.60 平方米，土地使用期限自 1997 年 2 月 28 日起至 2047 年 2 月 27 日止，本房地产总价款为人民币 46,139,375.00 元，单价为每平方米人民币 26,784.73 元。

(2) 2010 年 3 月 8 日，本公司所购置房产经深圳市房地产权登记中心审核登记。2010 年 4 月 8 日，公司取得该购置房产的房产证。本公司在办理房产权登记期间，共支付契税等各项税费 1,385,141.25 元。

(3) 截至 2010 年 6 月 30 日，本公司投资性房地产不存在减值情况，上述投资性房地产借款利息资本化金额 1,175,971.98 元。

(4) 投资性房地产核算的房屋建筑物的抵押贷款情况详见本报告附注十二之 1、资产抵押、质押情况。

8、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计：	4,814,878.50	208,032.72	--	5,022,911.22
其中：运输工具	2,176,983.00	--	--	2,176,983.00
电子设备	2,058,424.49	187,872.72	--	2,246,297.21
其他	579,471.01	20,160.00	--	599,631.01
二、累计折旧合计：	2,125,234.02	373,656.75	--	2,498,890.77

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其中：运输工具	1,125,835.14	149,924.40	--	1,275,759.54
电子设备	790,038.76	174,618.27	--	964,657.03
其他	209,360.12	49,114.08	--	258,474.20
三、固定资产账面净值合计	2,689,644.48	-165,624.03	--	2,524,020.45
其中：运输工具	1,051,147.86	-149,924.40	--	901,223.46
电子设备	1,268,385.73	13,254.45	--	1,281,640.18
其他	370,110.89	-28,954.08	--	341,156.81
四、减值准备合计	--	--	--	--
其中：运输工具	--	--	--	--
电子设备	--	--	--	--
其他	--	--	--	--
五、固定资产账面价值合计	2,689,644.48	-165,624.03	--	2,524,020.45
其中：运输工具	1,051,147.86	-149,924.40	--	901,223.46
电子设备	1,268,385.73	13,254.45	--	1,281,640.18
其他	370,110.89	-28,954.08	---	341,156.81

本期折旧额373,656.75元。

本期由在建工程转入固定资产原价为无。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	45,300.00	13,000.00	--	58,300.00
金蝶财务软件	23,300.00	--	--	23,300.00
软件著作权	22,000.00	11,400.00	--	33,400.00
商标权	--	1,600.00	--	1,600.00

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
二、累计摊销合计	19,646.86	3,863.29	--	23,510.15
金蝶财务软件	10,884.92	2,329.98	--	13,214.90
软件著作权	8,761.94	1,519.98	--	10,281.92
商标权	--	13.33	--	13.33
三、无形资产账面净值合计	25,653.14	9,136.71	--	34,789.85
金蝶财务软件	12,415.08	-2,329.98	--	10,085.10
软件著作权	13,238.06	9,880.02	--	23,118.08
商标权	--	1,586.67	--	1,586.67
四、减值准备合计	--	--	--	--
无形资产账面价值合计	25,653.14	9,136.71	--	34,789.85
金蝶财务软件	12,415.08	-2,329.98	--	10,085.10
软件著作权	13,238.06	9,880.02	--	23,118.08
商标权	--	1,586.67	--	1,586.67

本期摊销额 3,863.29 元。

10、长期待摊费用

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末数	其他减少的原因
北京办事处装修	7,583.23	--	1,750.02	--	5,833.21	--
办公室装修(天祥2B1)	67,273.20	--	11,212.20	--	56,061.00	--
合计	74,856.43	--	12,962.22	--	61,894.21	--

11、递延所得税资产

(一) 递延所得税资产不以抵销后的净额列示

(1) 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

单位：元 币种：人民币

项 目	期末数	期初数
递延所得税资产：	437,667.81	272,613.00
资产减值准备	437,667.81	272,613.00
合 计	437,667.81	272,613.00

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

单位：元 币种：人民币

项目	暂时性差异金额
坏账准备—应收账款计提	3,999,775.60
坏账准备—其他应收款计提	376,132.42
合计	4,375,908.02

递延所得税资产的说明：

资产减值准备引起可抵扣暂时性差异形成的递延所得税资产为应收帐款、其他应收款计提的坏账准备形成的。

12、资产减值准备明细

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转回	转销	
一、坏账准备	2,726,130.03	1,649,777.99	--	--	4,375,908.02
合计	2,726,130.03	1,649,777.99	--	--	4,375,908.02

13、应付账款

(1) 应付账款账龄分析：

账龄	期末数	期初数
一年以内	2,794,060.14	2,182,935.31
一至二年	13,750.00	--
二至三年	--	1,662.03

合计	2,807,810.14	2,184,597.34
----	--------------	--------------

(2) 本报告期应付账款中应付持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方的款项情况:

适用 不适用

14、预收款项

(1) 预收款项账龄分析:

账龄	期末数	期初数
一年以内	37,950.00	--
一至二年	6,453.00	6,453.00
合计	44,403.00	6,453.00

(2) 本报告期预收款项中预收持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方情况:

适用 不适用

15、应付职工薪酬

单位: 元 币种: 人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	--	7,890,311.10	7,890,311.10	--
二、职工福利费	--	471,053.26	471,053.26	--
三、社会保险费	--	1,236,976.70	1,236,976.70	--
四、住房公积金	--	--	--	--
五、辞退福利	--	--	--	--
六、工会经费和职工教育经费	125,005.35	--	200.00	124,805.35
七、其他	--	--	--	--
合计	125,005.35	9,598,341.06	9,598,541.06	124,805.35

应付职工薪酬中属于拖欠性质的金额 无。

工会经费和职工教育经费金额 124,805.35 元, 非货币性福利金额 无, 因解除劳动关系给

予补偿 0 元。

16、应交税费

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
增值税	1,612,085.72	2,823,591.24
营业税	111,413.47	61,339.73
企业所得税	1,069,580.61	200,569.88
个人所得税	63,082.02	49,906.60
城市维护建设税	2,639.51	26,773.06
教育费附加	7,918.55	80,319.20
堤围防护费	2,045.75	8,456.46
合计	2,868,765.63	3,250,956.17

17、其他应付款

(1) 其他应付款账龄分析：

账龄	期末数	期初数
一年以内	3,528,666.93	--
一至二年	337,721.50	395,278.68
二至三年	478.00	28,500.00
三年以上	31,500.00	3,000.00
合 计	3,898,366.43	426,778.68

(2) 本报告期其他应付款中应付持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方情况：

适用 不适用

(3) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

2010 年半年度末，账龄超过 1 年的大额其他应付款主要为应付金运大厦房屋租赁押金合计

327,294.00 元。

(4) 对于金额较大的其他应付款，应说明内容

2010年半年度末，金额较大的其他应付款主要为部分上市发行费用。

18、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
质押借款	--	--
抵押借款	17,600,000.00	19,400,000.00
保证借款	--	--
信用借款	--	--
合计	17,600,000.00	19,400,000.00

长期借款分类的说明：

长期借款的抵押情况详见附注十二之 1、资产抵押、质押情况。

(2) 金额前五名的长期借款

单位：元 币种：人民币

贷款单位	借款起始日	借款终止日	币种	利率(%)	期末数		期初数	
					外币金额	本币金额	外币金额	本币金额
上海浦东发展银行股份有限公司深圳分行	2009.6.29	2014.6.29	RMB	5.184%	--	17,600,000.00	--	19,400,000.00
合计	--			--	--	17,600,000.00	--	19,400,000.00

19、股本

单位：元

	期初数	本次变动增减(+、-)					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	

股份总数	45,000,000.00	15,000,000.00	--	--	--	--	60,000,000.00
------	---------------	---------------	----	----	----	----	---------------

股本变动情况说明，本报告期内有增资或减资行为的，应披露执行验资的会计师事务所名称和验资报告文号；运行不足 3 年的股份有限公司，设立前的年份只需说明净资产情况；有限责任公司整体变更为股份公司应说明公司设立时的验资情况：

上述期初股本出资业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司深鹏所验字[2007]191 号验资报告验证；本期新增股本出资业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司深鹏所验字[2010]184 号验资报告验证。

20、资本公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	24,560.25	369,757,525.00	--	369,782,085.25
合计	24,560.25	369,757,525.00	--	369,782,085.25

资本公积说明：

本公司于 2010 年 5 月 18 日向社会公开发行人民币普通股(A 股)1500 万股，募集资金净额合计 384,757,525.00 元，其中，增加资本公积 369,757,525.00 元。

21、盈余公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	6,290,179.42	1,094,705.49	--	7,384,884.91
合计	6,290,179.42	1,094,705.49	--	7,384,884.91

22、未分配利润

单位：元 币种：人民币

项目	金额	提取或分配比例
调整前 上年末未分配利润	56,611,614.63	--
调整 年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	--	--
调整后 年初未分配利润	56,611,614.63	--

加：本期归属于母公司所有者的净利润	10,947,054.89	--
减：提取法定盈余公积	1,094,705.49	10%
提取任意盈余公积	--	
提取一般风险准备	--	
应付普通股股利	--	
转作股本的普通股股利	--	
期末未分配利润	66,463,964.03	

调整年初未分配利润明细：

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

未分配利润说明，对于首次公开发行证券的公司，如果发行前的滚存利润经股东大会决议由新老股东共同享有，应明确予以说明；如果发行前的滚存利润经股东大会决议在发行前进行分配并由老股东享有，公司应明确披露应付股利中老股东享有的经审计的利润数：

根据本公司 2009 年 7 月 26 日召开的第一届董事会第七次会议、2009 年 8 月 15 日召开的 2009 年第二次临时股东大会决议，本公司首次公开发行股票前的滚存利润由发行后新老股东共享。

23、营业收入、营业成本

(1) 营业收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	34,248,357.91	30,207,037.72
其他业务收入	949,152.60	949,152.60
营业收入合计	35,197,510.51	31,156,190.32

主营业务成本	13,268,555.06	13,357,112.79
其他业务支出	567,553.92	561,869.76
营业成本合计	13,836,108.98	13,918,982.55

(2) 主营业务（分行业）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
金融服务业	34,248,357.91	13,268,555.06	30,207,037.72	13,357,112.79
合计	34,248,357.91	13,268,555.06	30,207,037.72	13,357,112.79

(3) 主营业务（分产品）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
软件产品	17,152,439.78	4,542,244.06	9,889,090.37	2,149,229.11
软件开发	7,978,025.00	2,475,947.24	7,524,051.00	1,447,425.21
系统集成	5,745,202.13	4,670,944.94	10,856,774.45	8,891,698.27
服务类	3,372,691.00	1,579,418.82	1,937,121.90	868,760.20
合计	34,248,357.91	13,268,555.06	30,207,037.72	13,357,112.79

(4) 主营业务（分地区）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

地区名称	本期发生额	上期发生额
	营业收入	营业收入

北方地区	5,776,143.68	7,403,322.20
华东地区	11,194,425.38	4,310,480.69
华南地区	12,603,936.18	16,723,067.44
西南地区	4,673,852.67	1,770,167.39
合计	34,248,357.91	30,207,037.72

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

2010年半年度公司前五名客户的营业收入情况:

单位: 元 币种: 人民币

客户名称	营业收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国农业银行广东省分行	4,267,531.44	12.12
中国农业银行四川省分行	2,360,766.66	6.71
中国工商银行湖北省分行	1,823,894.12	5.18
中国农业银行广西省分行	1,650,299.15	4.69
中国工商银行深圳市分行	1,554,478.63	4.42
合计	11,656,970.00	33.12

24、营业税金及附加

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
营业税	194,332.31	138,591.71	软件开发及服务类收入
城市维护建设税	23,602.73	11,956.84	增值税和营业税应纳税额
教育费附加	66,236.48	35,870.54	增值税和营业税应纳税额
堤围防护费	3,989.30	3,115.62	营业收入
合计	288,160.82	189,534.71	--

25、销售费用

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
销售费用合计	5,368,956.76	5,487,955.04
其中：市场开拓费	1,587,157.60	1,509,749.12
差旅费	1,361,175.67	996,746.69
工资	911,057.61	891,406.90
业务招待费	285,737.40	167,621.20
交通费	63,332.50	72,352.10

26、管理费用

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
管理费用合计	6,483,288.05	5,229,123.39
其中：租赁管理费	1,855,844.55	1,464,944.32
办公费	654,267.64	461,811.43
工资	968,251.08	723,589.22
社会保险	787,615.18	554,761.41
差旅费	678,853.01	194,398.20

27、财务费用

单位：元 币种：人民币

类 别	本期发生额	上期发生额
利息支出	507,628.80	669,305.12
减：利息收入	284,824.57	85,899.79
手续费支出	16,199.51	7,356.79
合 计	239,003.74	590,762.12

28、投资收益

(1) 投资收益明细情况

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	无	--
权益法核算的长期股权投资收益	--	--
处置长期股权投资产生的投资收益	--	--
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	--	--
持有至到期投资取得的投资收益期间取得的投资收益	--	--
持有可供出售金融资产等期间取得的投资收益	--	--
处置交易性金融资产取得的投资收益	--	--
合计	--	--

29、资产减值损失

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	1,649,777.99	1,263,919.75
合计	1,649,777.99	1,263,919.75

30、营业外收入

(1)

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	--	--
债务重组利得	--	--
非货币性资产交换利得	--	--
接受捐赠	--	--
政府补助	1,800,000.00	1,583,000.00

增值税退税	2,757,490.62	3,323,799.89
其他	--	1,200.00
合计	4,557,490.62	4,907,999.89

(2) 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
科技研究经费补贴	800,000.00	1,583,000.00	—
上市财政资助	1,000,000.00	--	—
合计	1,800,000.00	1,583,000.00	—

营业外收入说明：

增值税退税的原因见附注“三、税项”中的说明。

31、所得税费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,107,319.69	1,120,932.54
递延所得税调整	-164,669.79	-262,413.90
合计	942,649.90	858,518.64

32、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

2010 年半年度归属于公司普通股股东的每股收益=10,947,054.89÷(45000000+15000000/6)
=0.2305 元/股

2010 年半年度扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的每股收益=(10,947,054.89—
1,530,000.00) ÷(45000000+15000000/6)=0.1983 元/股

2009 年半年度归属于公司普通股股东的每股收益=8,525,394.01÷45000000=0.1895 元/股

2009 年半年度扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的每股收益=7,179,844.01÷
45000000=0.1596 元/股

33、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
补贴收入	1,800,000.00	1,583,000.00
其他营业外收入	--	1,200.00
利息收入	284,824.57	85,899.79
往来款	1,389,206.15	5,192,374.98
合计	3,474,030.72	6,862,474.77

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
付现财务费用	16,199.51	7,356.79
除工资外付现销售费用	3,431,249.06	3,838,398.08
除工资、税金外付现管理费用	3,409,102.65	2,898,257.25
往来款	3,498,457.64	1,514,107.69
其他	1,928,541.91	68,021.67
合计	12,283,550.77	8,326,141.48

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	金额
无	--
合计	--

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	金额
无	--
合计	--

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	金额
无	--
合计	--

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	金额
IPO 发行费	5,987,840.31
合计	5,987,840.31

34、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	10,947,054.89	8,525,394.01
加：资产减值准备	1,649,777.99	1,263,919.75
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	941,210.67	899,428.03
无形资产摊销	3,863.29	2,991.62
长期待摊费用摊销	12,962.22	12,962.22
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）	--	--
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	--	--

补充资料	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	--	--
财务费用（收益以“-”号填列）	507,628.80	669,305.12
投资损失（收益以“-”号填列）	--	--
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-165,054.81	-262,413.90
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	--	--
存货的减少（增加以“-”号填列）	112,752.80	-1,058,439.66
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-26,193,856.18	-17,467,321.30
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-281,174.72	1,797,283.86
其他	-210,840.99	-62,629.67
经营活动产生的现金流量净额	-12,675,676.04	-5,679,519.92
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：		
现金的期末余额	421,804,739.21	44,851,582.79
减：现金的期初余额	49,605,158.29	32,881,529.30
加：现金等价物的期末余额	--	--
减：现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	372,199,580.92	11,970,053.49

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

项目	本期末数	上期末数
一、现金	421,804,739.21	44,851,582.79
其中：库存现金	47,613.58	52,721.29
可随时用于支付的银行存款	421,757,125.63	44,798,861.50
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
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	--	--

项目	本期末数	上期末数
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	--	--

六、资产证券化业务的会计处理

1、说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

无。

2、公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况

名称	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产	本期营业收入	本期净利润	备注
无	--	--	--	--	--	

七、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本公司股东均为自然人，有关情况详见本附注 4、本企业的其他关联方情况。

2、本企业的子公司情况

单位：元 币种：人民币

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例(%)	表决权比例(%)	组织机构代码
深圳市银之杰软件技术有限公司	控股	有限公司	深圳	陈向军	软件开发	RMB100万	100%	100%	68201739-4

3、本企业的合营和联营企业情况

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	本企业持股比例(%)	本企业在被投资单位表决权比例(%)	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润	关联关系	组织机构代码
一、合营企业														

无														
二、联营企业														
无														

4、本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
张学君	共同控制人	
李 军	共同控制人	
陈向军	共同控制人	
何 晔	股东之一	
单怀光	独立董事	
宋靖雁	独立董事	
朱厚佳	独立董事	
汪婉欣	监 事	
杨金敏	监 事	
周 峰	职工监事	
刘 奕	副总经理、董事会秘书	
许秋江	财务总监	
唐劲星	副总经理	
彭建文	副总经理	

本企业的其他关联方情况的说明

(1) 张学君、李军、陈向军为本公司共同控制人，分别持有本公司股权比例为 23.26%、9.97%、9.97%。

(2) 何晔、杨金敏、周峰、刘奕、许秋江、唐劲星、彭建文分别持有本公司股权比例为 19.94%、0.09%、0.04%、0.72%、0.72%、0.59%、0.50%。

5、关联交易情况

无。

八、股份支付

无。

九、或有事项

无。

十、承诺事项

1、重大承诺事项

无。

2、前期承诺履行情况

无。

十一、资产负债表日后事项

资产负债表日后事项详见附注十二之 1、资产抵押、质押情况。

十二、其他重要事项

1、资产抵押、质押情况

2009 年 6 月 26 日，本公司与上海浦东发展银行股份有限公司深圳泰然支行签订编号：79102009280075 号《中小企业中期房地产抵押贷款合同》，贷款金额为 20,000,000.00 元，贷款期限为伍年，利率为基准利率下浮 10%，用于置换交通银行股份有限公司深圳车公庙支行按揭贷款余额，抵押物应为所购房地产—金运世纪大厦第 10 层 D/E/F/G/H/I/J/K/L 号共 9 套房产，但在办妥上述房产抵押登记前，采用应收账款浮动质押。

2010 年 4 月 8 日，公司取得金运世纪大厦第 10 层 A-L 号房产证，并于 2010 年 4 月 9 日与浦发银行签订《房地产最高额抵押合同》（编号 ED7910200900000026），抵押物为金运世纪大厦第 10 层 D/E/F/G/H/I/J/K/L 号共 9 套房产，同时解除应收账款浮动质押。

截止 2010 年 8 月 5 日，该笔贷款本金余额 17,600,000.00 元，本公司已于 2010 年 8 月 5 日以自有资金偿还了该笔贷款，目前正在办理抵押房产抵押登记解除手续。

十三、 母公司财务报表主要项目注释

1、 应收账款

(1) 应收账款

单位：元 币种：人民币

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大的应收账款	51,593,988.55	86.68	3,286,684.75	82.17	27,161,483.11	79.28	1,845,470.46	76.19
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款	2,405,330.54	4.04	436,954.55	10.92	2,297,164.54	6.70	336,357.21	13.89
其他不重大应收账款	5,522,726.00	9.28	276,136.30	6.91	4,806,555.61	14.02	240,327.78	9.92
合计	59,522,045.09	100.00	3,999,775.60	100.00	34,265,203.26	100.00	2,422,155.45	100.00

应收账款种类的说明：

本公司根据公司经营规模、业务性质及客户结算状况等确定单项金额重大的应收账款标准为 20 万元，单项金额重大的应收账款期末不存在减值情形，按账龄分析法计提坏账准备。

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款是指期末余额在 20 万元以下，账龄为超 12 月以上的应收账款。

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备计提：

单位：元 币种：人民币

应收账款内容	账面余额	坏账金额	计提比例(%)	理由
20 万元以上的应收账款	51,593,988.55	3,286,684.75	5%-50%	账龄分析法
合计	51,593,988.55	3,286,684.75	--	--

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款：

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数		期初数	
	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	--	--	--	--	--	--
1至2年	1,597,213.54	66.40	159,721.35	1,318,957.00	57.42	131,895.70
2至3年	422,751.00	17.58	84,550.20	948,807.54	41.30	189,761.51
3年以上	385,366.00	16.02	192,683.00	29,400.00	1.28	14,700.00
合计	2,405,330.54	100.00	436,954.55	2,297,164.54	100.00	336,357.21

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款的说明：

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款是指期末余额在20万元以下，账龄为超12月以上的应收账款。

(3) 应收账款金额前五名单位情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
中国农业银行总行	客户	4,200,000.00	一年以内	7.06
中国农业银行广东省分行	客户	4,172,000.00	一年以内	7.01
上海浦发银行总行	客户	2,862,500.00	一年以内	4.81
中国农业银行四川省分行营业部	客户	2,518,597.00	一至二年	4.23
中国工商银行湖北省分行	客户	2,104,256.00	一年以内	3.54
合计	--	15,857,353.00	--	26.65

(4) 应收关联方账款情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款总额的比例(%)
无	--	--	--
合计	--	--	--

2、其他应收款

(1) 其他应收款

单位：元 币种：人民币

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大的其他应收款	1,556,193.97	58.13	259,017.95	69.43	1,017,859.74	54.12	200,293.57	65.89
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	263,600.89	9.85	71,182.10	19.08	267,105.44	14.20	73,887.89	24.31
其他不重大其他应收款	857,044.83	32.02	42,852.25	11.49	595,862.46	31.68	29,793.12	9.80
合计	2,676,839.69	100.00	373,052.30	100.00	1,880,827.64	100.00	303,974.58	100.00

其他应收款种类的说明：

本公司根据公司经营规模及业务性质等确定单项金额重大的其他应收款标准为 5 万元。单项金额重大的其他应收款期末不存在减值，按账龄分析法计提坏账准备。

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款是指期末余额在 5 万元以下，账龄为 1 年以上的其他应收款。

(2) 期末单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备计提：

单位：元 币种：人民币

其他应收款内容	账面余额	坏账金额	计提比例	理由
5 万元以上的其他应收款	1,556,193.97	259,017.95	5%-50%	账龄分析法
合计	1,556,193.97	259,017.95	--	--

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款

单位：元 币种：人民币

账龄	期末数			期初数		
	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	--	--	--	--	--	--

账龄	期末数			期初数		
	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至2年	67,935.80	25.77	6,793.58	62,887.00	23.54	6,288.70
2至3年	111,480.09	42.29	22,296.02	115,033.44	43.07	23,006.69
3年以上	84,185.00	31.94	42,092.50	89,185.00	33.39	44,592.50
合计	263,600.89	100.00	71,182.10	267,105.44	100.00	73,887.89

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款的说明：

单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款是指期末余额在5万元以下，账龄为1年以上的其他应收款。

(3) 本报告期其他应收款中持有公司5%(含5%)以上表决权股份的股东单位情况

适用 不适用

(4) 金额较大的其他的其他应收款的性质或内容

2010年半年度其他应收款期末余额中支付各类押金1,268,647.84元、备用金1,408,191.85元，两项合计占其他应收款期末余额的100%。

(5) 其他应收款金额前五名单位情况

单位：元 币种：人民币

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
中国农业银行有限公司深圳市分行	客户	210,096.00	一至三年	7.85
中国工商银行有限公司深圳市分行	客户	150,000.00	三年以上	5.60
北京豪威大厦有限公司	租赁	118,868.74	一至三年	4.44
中国农业银行有限公司广东省分行	客户	102,475.00	二至三年	3.83
刘小航	租赁	72,600.00	三年以上	2.71
合计	--	654,039.74	--	24.43

3、长期股权投资

单位：元 币种：人民币

被投资单位	核算方法	初始投资成本	期初数	增减变动	期末数	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	现金红利
深圳市银之杰软件有限公司	成本法	1,000,000.00	1,000,000.00	-	1,000,000.00	100%	100%	无	-	-	-
合计	--	1,000,000.00	1,000,000.00	-	1,000,000.00	100%	100%	无	-	-	-

长期股权投资的说明：

长期股权投资期末余额占净资产的比例为 0.20%。

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	34,248,357.91	30,207,037.72
其他业务收入	949,152.60	949,152.60
营业收入合计	35,197,510.51	31,156,190.32
主营业务成本	17,057,294.30	13,357,112.79
其他业务支出	567,553.92	561,869.76
营业成本合计	17,624,848.22	13,918,982.55

(2) 主营业务（分行业）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

行业名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

金融服务业	34,248,357.91	17,057,294.30	30,207,037.72	13,357,112.79
合计	34,248,357.91	17,057,294.30	30,207,037.72	13,357,112.79

(3) 主营业务（分产品）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产品名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
软件产品	17,152,439.78	8,330,983.30	9,889,090.37	2,149,229.11
软件开发	7,978,025.00	2,475,947.24	7,524,051.00	1,447,425.21
系统集成	5,745,202.13	4,670,944.94	10,856,774.45	8,891,698.27
服务类	3,372,691.00	1,579,418.82	1,937,121.90	868,760.20
合计	34,248,357.91	17,057,294.30	30,207,037.72	13,357,112.79

(4) 主营业务（分地区）

■适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

地区名称	本期发生额	上期发生额
	营业收入	营业收入
北方地区	5,776,143.68	7,403,322.20
华东地区	11,194,425.38	4,310,480.69
华南地区	12,603,936.18	16,723,067.44
西南地区	4,673,852.67	1,770,167.39
合计	34,248,357.91	30,207,037.72

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

2010年半年度公司前五名客户的营业收入情况如下：

单位：元 币种：人民币

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例（%）
中国农业银行广东省分行	4,267,531.44	12.12
中国农业银行四川省分行	2,360,766.66	6.71
中国工商银行湖北省分行	1,823,894.12	5.18
中国农业银行广西省分行	1,650,299.15	4.69
中国工商银行深圳市分行	1,554,478.63	4.42
合计	11,656,970.00	33.12

5、投资收益

无。

6、现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	5,764,178.93	8,605,444.44
加：资产减值准备	1,646,697.87	1,263,994.75
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	940,727.55	899,359.34
无形资产摊销	3,058.27	2,639.94
长期待摊费用摊销	12,962.22	12,962.22
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）	--	--
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）	--	--
财务费用（收益以“-”号填列）	507,628.80	669,305.12
投资损失（收益以“-”号填列）	--	--
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-164,669.79	-262,413.90
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	--	--
存货的减少（增加以“-”号填列）	112,752.80	-1,058,439.66
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-26,132,253.88	-17,467,321.30
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	986,164.03	1,722,986.39

其他	-210,840.99	-62,629.67
经营活动产生的现金流量净额	-16,533,594.19	-5,674,112.33
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:		
现金的期末余额	407,925,432.16	43,865,388.79
减: 现金的期初余额	39,577,469.39	31,880,789.24
加: 现金等价物的期末余额	--	--
减: 现金等价物的期初余额	--	--
现金及现金等价物净增加额	368,347,962.77	11,984,599.55

十四、 补充资料

1、 当期非经常性损益明细表

单位: 元 币种: 人民币

项目	本期发生额	上期发生额	说明
非流动资产处置损益	--	--	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	--	--	
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)	1,800,000.00	1,583,000.00	见政府补助明细表
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	--	--	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	--	--	
非货币性资产交换损益	--	--	
委托他人投资或管理资产的损益	--	--	
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	--	--	

项目	本期发生额	上期发生额	说明
债务重组损益	--	--	
企业重组费用, 如安置职工的支出、整合费用等	--	--	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	--	--	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	--	--	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	--	--	
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	--	--	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	--	
对外委托贷款取得的损益	--	--	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	--	--	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	--	--	
受托经营取得的托管费收入	--	--	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	--	--	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	--	--	
所得税影响额	-270,000.00	-237,450.00	
少数股东权益影响额 (税后)	--	--	
合计	1,530,000.00	1,345,550.00	

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的原因。

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
科技研究经费补贴	800,000.00	符合《深圳市福田区科技发展资金管理暂行办法（2009年修订稿）》重点资助单位。
上市财政资助	1,000,000.00	符合《深圳市福田区科技发展资金管理暂行办法（2009年修订稿）》扶持企业上市单位。
合计	1,800,000.00	

2、境内外会计准则下会计数据差异

无。

3、净资产收益率及每股收益

单位：元 币种：人民币

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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.17	0.2305	0.2305
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.30	0.1983	0.1983

4、公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

单位：元 币种：人民币

项目	报告期末	上年期末	同比增减	主要变动原因
货币资金	421,804,739.21	49,605,158.29	750.32%	主要为发行新股而增加的资金
应收账款	55,522,269.49	31,843,047.81	74.36%	销售收入的增长
预付款项	108,100.00	28,700.00	276.66%	预付尚未完工的工程款
其他应收款	2,362,309.57	1,576,853.06	49.81%	业务规模扩大产生员工备用金的增加
其他流动资产	345,338.32	134,497.33	156.76%	业务规模扩大产生各区域办事处租金的增加
递延所得税资产	437,667.81	272,613.00	60.55%	应收款项计提坏账准备而形

				成可抵扣暂时性差异的增加
应付账款	2,807,810.14	2,184,597.34	28.53%	尚未支付的购货款项的增加
预收款项	44,403.00	6,453.00	588.10%	销售产品预收款项的增加
其他应付款	3,898,366.43	426,778.68	813.44%	主要为上市发行费用的增加
实收资本（股本）	60,000,000.00	45,000,000.00	33.33%	发行新股增加的股份
资本公积	369,782,085.25	24,560.25	1505512.06%	发行新股溢价的部分

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：许秋江

第八节 备查文件

本次半年度报告的备查文件包括：

- 1、载有公司法定代表人签名的《深圳市银之杰科技股份有限公司 2010 年半年度报告》原件；
- 2、载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的财务报告文本；
- 3、报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件；
- 4、其他有关资料。

公司在深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2，公司证券事务部备置上述文件的原件。

深圳市银之杰科技股份有限公司

法定代表人：陈向军

二〇一〇年八月十八日