

深圳市银之杰科技股份有限公司 2011 年第三季度季度报告全文

§ 1 重要提示

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

1.2 公司第三季度财务报告未经会计师事务所审计。

1.3 公司负责人陈向军、主管会计工作负责人许秋江及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减 (%)	
总资产 (元)	512,638,724.34	541,026,412.47	-5.25%	
归属于上市公司股东的所有者权益 (元)	503,123,723.46	530,850,615.58	-5.22%	
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	4.1927	8.8475	-52.61%	
	年初至报告期期末		比上年同期增减 (%)	
经营活动产生的现金流量净额 (元)	-45,660,538.69		-239.22%	
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-0.3805		-56.46%	
	报告期	比上年同期增减 (%)	年初至报告期期末	比上年同期增减 (%)
营业总收入 (元)	21,292,149.53	3.53%	62,806,499.56	12.63%
归属于上市公司股东的净利润 (元)	-142,879.31	-105.54%	8,273,107.88	-38.84%
基本每股收益 (元/股)	-0.0012	-105.58%	0.0689	-47.36%
稀释每股收益 (元/股)	-0.0012	-105.58%	0.0689	-47.36%
加权平均净资产收益率 (%)	-0.03%	-0.54 百分点	1.58%	-3.16 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	-0.21%	-0.72 百分点	1.36%	-2.84 百分点

非经常性损益项目

√ 适用 □ 不适用

单位：元

非经常性损益项目	金额	附注 (如适用)
非流动资产处置损益	542.14	
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	1,357,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,000.00	

所得税影响额	-200,593.82	
少数股东权益影响额	0.00	
合计	1,136,948.32	-

2.2 报告期末股东总人数及前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数（户）	8,630	
前十名无限售条件流通股股东持股情况		
股东名称（全称）	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
李芳洲	864,000	人民币普通股
韩强	666,000	人民币普通股
刘东才	603,000	人民币普通股
范勇	585,000	人民币普通股
岳国京	540,000	人民币普通股
蔡晓宇	518,800	人民币普通股
孙征	405,000	人民币普通股
曾钰雯	374,071	人民币普通股
沙丽华	330,402	人民币普通股
杜海荣	261,000	人民币普通股

2.3 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
张学君	27,909,000	0	0	27,909,000	首发承诺	2013-05-26
何晔	23,922,000	0	0	23,922,000	首发承诺	2013-05-26
陈向军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-26
李军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-26
汪旻	3,987,000	0	0	3,987,000	首发承诺	2013-05-26
刘奕	648,000	0	0	648,000	高管股份	-
许秋江	648,000	0	0	648,000	高管股份	-
唐劲星	526,500	0	0	526,500	高管股份	-
彭建文	452,250	0	0	452,250	高管股份	-
杨金敏	81,000	0	0	81,000	高管股份	-
周峰	33,750	0	0	33,750	高管股份	-
合计	82,129,500	0	0	82,129,500	—	—

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

- 1、货币资金报告期末余额较年初减少 20.60%，主要原因系公司派发现金股利、支付采购（包括预付）货款和职工薪酬的提高、以及研发项目的投入所致。
- 2、应收账款报告期末余额较年初增长 82.06%，主要原因系公司销售收入持续增长，而银行客户相对集中于年末付款。
- 3、预付款项报告期末较年初增长 835.63%，主要原因是为了保障公司金融专用设备新产品的有效供应而预付供应商的货款增加所致。
- 4、其他应收款报告期末较年初增长 45.50%，主要原因系公司业务规模扩大而产生员工备用金和增值税应退税款的增加。
- 5、存货报告期末较年初增长 373.32%，主要是因为公司新开发的金融专用设备产品的硬件构成比例相对公司以往产品提高，公司增加生产采购了准备用于近期销售的此类金融专用设备产品所致。
- 6、其他流动资产报告期末较年初增长 1038.12%，主要原因系公司业务规模扩大产生各分支办事机构办公场地预付的租金和预付合作代理服务费的增加。
- 7、无形资产报告期末较年初增长 1485.66%，主要原因系公司专利和软件著作权支出增加以及资本化研发支出在项目开发完成后形成的无形资产。
- 8、开发支出报告期末较年初增长 259.17%，主要原因系公司募集资金投资项目及其他研发项目的资本化支出的增加。
- 9、递延所得税资产报告期末较年初增长 205.26%，主要原因系可抵扣的企业所得税暂时性差异的增加所致。
- 10、股本报告期末较年初增长 100.00%，主要原因系 2010 年度利润分配方案中资本公积转增股本而增加的股本。
- 11、资本公积报告期末较年初减少 16.04%，主要原因系 2010 年度利润分配方案中资本公积转增股本而减少的资本公积。
- 12、未分配利润报告期末较年初减少 32.23%，主要原因系实施 2010 年度利润分配方案向全体股东派发了现金红利。
- 13、营业收入同比增长 12.63%，主要原因系公司主营产品销售的增长所致。
- 14、营业成本同比增长 31.31%，主要原因系公司金融专用设备类产品的硬件成本增加以及计入软件开发产品成本的开发人员薪酬水平提高所致。
- 15、营业税金及附加同比增长 86.70%，主要原因系城建税税率的提高引起税金增加。
- 16、销售费用同比增长 55.51%，主要原因系加大新产品的开发和市场推广的力度以及销售人员薪酬福利水平的提高所致。
- 17、管理费用同比增长 49.96%，主要原因系研发、管理人员增加、薪酬水平提高使薪酬福利总额增加，以及办公场地扩大、加大管理投入等因素造成费用的增加。
- 18、财务费用同比降低 13379.93%，主要是贷款利息支出减少而募集资金利息增加的原因。
- 19、所得税费用同比降低 59.70%，主要系应纳税所得额减少而产生的。

3.2 业务回顾和展望

1、报告期内主营业务经营情况

2011 年前三季度，公司实现营业收入 62,806,499.56 元，同比增长 12.63%；营业利润 3,512,331.73 元，同比下降 65.12%；净利润 8,273,107.88 元，同比下降 38.84%。

营业利润和净利润未能与营业收入实现同步增长主要原因：一是公司传统产品的销售中，金融设备类产品的毛利率相对较低，在报告期销售收入中的比例较上年同期增大，致使公司主营业务整体毛利率有所下降；二是公司新产品的研发投入增加，以及为了配合新产品的市场推广，公司加大市场开拓的力度，造成报告期内销售费用较大幅度增加；三是公司员工人数较上年同期增加，薪酬及福利水平提高，以及办公场地扩大、管理投入加大等因素造成管理费用同比有较大幅度的增加。

与此同时，报告期内，作为公司本年度重要经营计划的新产品开发计划进展顺利，多功能影像采集平台、印章智能管理系统、自助回单打印系统等一批新产品已经开发完成，并已在多家银行客户投入试用，预期将为公司业务带来新的业绩增长点。

2、未来发展计划

2011 年第四季度及 2012 年度，公司将坚持既定发展战略，专注于银行信息化领域，重点做好以下工作：一是新产品开发和市场推广工作，努力通过新产品推广实现业绩的稳步增长；二是继续抓好募投项目计划的实施工作，研究制定超募资金使用计划，努力实现募集资金效用最大化；三是积极探索从横向和纵向拓展公司业务领域，推动公司业绩可持续长远发展；同时，公司将不断提高公司治理水平，加强内控体系的建设，完善公司薪酬和绩效考核体系，提高人员效能，为公司长远稳定发展建立坚实的基础并提供充足的动力。

§ 4 重要事项

4.1 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

√ 适用 □ 不适用

(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. 本公司股东张学君、陈向军、李军、何晔、汪旻均承诺：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. 本公司其余 40 名上市前自然人股东承诺：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本公司股份，也不由公司回购其持有的股份。同时，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，未发生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承诺。

截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生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，未发生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，公司上述股东未有违反上述承诺的情况。2010 年 12 月 16 日，深圳市住房公积金管理中心颁布了《深圳市住房公积金缴存管理暂行规定（试行）》（深公积金[2010]28 号），具体规定了住房公积金的缴存管理办法，并规定应在“《深圳市住房公积金管理暂行办法》实施之日起 6 个月内”，办理住房公积金缴存登记手续。公司已于 2011 年 3 月 31 日完成住房公积金缴存登记工作。

4.2 募集资金使用情况对照表

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集资金总额		38,895.07		本季度投入募集资金总额		601.52				
报告期内变更用途的募集资金总额		0.00		已累计投入募集资金总额		7,961.08				
累计变更用途的募集资金总额		0.00		累计变更用途的募集资金总额比例		0.00%				
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本季度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本季度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
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	6.69	569.78	19.43%	2012 年 06 月 30 日	40.92	不适用	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	218.74	1,154.74	30.68%	2012 年 06 月 30 日	39.34	不适用	否

银企对账管理系统	否	3,144.90	3,144.90	242.85	966.84	30.74%	2012年06月30日	70.07	不适用	否
客户服务中心	否	1,705.20	1,705.20	9.46	93.71	5.50%	2012年06月30日	0.00	不适用	否
研究开发中心	否	2,179.40	2,179.40	123.78	676.01	31.02%	2012年06月30日	0.00	不适用	否
承诺投资项目小计	-	13,725.10	13,725.10	601.52	3,461.08	-	-	150.33	-	-
超募资金投向										
归还银行贷款（如有）	-						-	-	-	-
补充流动资金（如有）	-				4,500.00		-	-	-	-
超募资金投向小计	-	0.00	0.00	0.00	4,500.00	-	-	0.00	-	-
合计	-	13,725.10	13,725.10	601.52	7,961.08	-	-	150.33	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>上述募投项目原计划在募集资金到位后 2 年内，于 2012 年 6 月 30 日前全部投资、建设完成。至报告期末，实际投资进度为 25.22%，未达到计划进度的主要原因是：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 全国票据影像系统改造、银企对账系统项目在实际进行投资时，市场技术功能要求发生变化，公司因调整项目的技术方案致使项目进度延缓。 2. 客户服务中心项目因项目实施初期，公司根据客户对售后服务网络的要求，改革了公司客户服务相关的组织结构，相应调整了项目的实施方案，造成项目实施的延缓。 3. 研究开发中心项目由于公司规模扩大较快，原定项目实施地点场地有限，为适应长远发展，公司拟调整规划研究开发中心的实施地点，导致项目原定的部分投资延缓实施。目前新的实施地点正在物色，公司将在方案确定后经董事会或股东会审议通过后按计划实施。 									
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									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>适用</p> <p>公司超募资金共计 25,169.97 万元，2010 年度已使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金，其余超募资金 20,669.97 万元及衍生利息尚未使用，董事会将根据公司发展需要尽快制订其余超募资金的使用计划后按计划使用。</p>									
募集资金投资项目实施地点变更情况	不适用									
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议和第一届监事会第七次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意见。</p>									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>报告期内未发生用闲置募集资金补充流动资金的情况。</p>									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用									
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									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无									

4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

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

适用 不适用

4.5 向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

适用 不适用

4.6 证券投资情况

适用 不适用

4.7 按深交所相关指引规定应披露的报告期日常经营重大合同的情况

适用 不适用

§ 5 附录

5.1 资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司
元

2011 年 09 月 30 日

单位：

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	343,790,722.46	343,219,516.07	433,006,815.47	406,944,604.19
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	86,702,027.02	86,702,027.02	47,621,649.64	47,621,649.64
预付款项	5,931,896.00	5,931,896.00	634,000.00	634,000.00
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				23,000,000.00
其他应收款	6,693,339.48	6,348,271.70	4,600,210.28	4,568,650.05
买入返售金融资产				
存货	5,904,951.68	5,904,951.68	1,247,558.79	1,247,558.79
一年内到期的非流动资产				

其他流动资产	3,297,487.64	3,246,937.64	289,731.28	289,731.28
流动资产合计	452,320,424.28	451,353,600.11	487,399,965.46	484,306,193.95
非流动资产：				
发放委托贷款及垫款				
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		4,000,000.00		1,000,000.00
投资性房地产	45,468,244.23	45,468,244.23	46,336,627.59	46,336,627.59
固定资产	4,506,466.10	4,503,635.59	3,861,610.85	3,858,055.66
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	553,129.29	540,588.56	34,883.25	21,134.99
开发支出	7,403,620.33	7,403,620.33	2,061,331.41	2,061,331.41
商誉				
长期待摊费用	843,530.62	843,530.62	826,426.16	826,426.16
递延所得税资产	1,543,309.49	1,528,694.07	505,567.75	505,360.11
其他非流动资产				
非流动资产合计	60,318,300.06	64,288,313.40	53,626,447.01	54,608,935.92
资产总计	512,638,724.34	515,641,913.51	541,026,412.47	538,915,129.87
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	4,274,980.27	15,651,580.27	5,895,241.58	5,895,241.58
预收款项	255,453.00	255,453.00	257,953.00	257,953.00
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54	15,120.35	15,120.35
应交税费	4,499,654.21	954,527.37	3,463,204.76	3,310,602.52
应付利息				
应付股利				
其他应付款	482,829.86	10,480,560.01	544,277.20	544,277.20
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	9,515,000.88	27,344,204.19	10,175,796.89	10,023,194.65
非流动负债：				
长期借款				
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				
负债合计	9,515,000.88	27,344,204.19	10,175,796.89	10,023,194.65
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	120,000,000.00	120,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
资本公积	313,975,300.21	313,975,300.21	373,975,300.21	373,975,300.21
减：库存股				
专项储备				
盈余公积	10,843,670.67	9,491,663.51	10,843,670.67	9,491,663.51
一般风险准备				
未分配利润	58,304,752.58	44,830,745.60	86,031,644.70	85,424,971.50
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	503,123,723.46	488,297,709.32	530,850,615.58	528,891,935.22
少数股东权益				
所有者权益合计	503,123,723.46	488,297,709.32	530,850,615.58	528,891,935.22
负债和所有者权益总计	512,638,724.34	515,641,913.51	541,026,412.47	538,915,129.87

5.2 本报告期利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011 年 7-9 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	21,292,149.53	21,292,149.53	20,565,194.89	20,565,194.89
其中：营业收入	21,292,149.53	21,292,149.53	20,565,194.89	20,565,194.89
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	23,725,102.21	28,506,738.70	17,827,304.14	18,297,711.36
其中：营业成本	11,285,050.38	16,390,963.35	8,852,712.73	9,519,724.66
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	366,724.58	250,254.79	105,259.87	94,588.46
销售费用	5,985,579.33	5,985,579.33	4,338,644.38	4,338,644.38
管理费用	5,438,415.99	5,218,715.14	4,103,671.90	3,887,756.92
财务费用	-370,073.78	-358,685.96	-204,076.49	-175,980.13
资产减值损失	1,019,405.71	1,019,912.05	631,091.75	632,977.07
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）	-2,432,952.68	-7,214,589.17	2,737,890.75	2,267,483.53
加：营业外收入	2,003,654.72	1,728,859.87	214,726.43	141,675.18
减：营业外支出	140.26	140.26		
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-429,438.22	-5,485,869.56	2,952,617.18	2,409,158.71
减：所得税费用	-286,558.91	-881,178.18	372,007.04	371,771.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-142,879.31	-4,604,691.38	2,580,610.14	2,037,387.33
归属于母公司所有者的净利润	-142,879.31	-4,604,691.38	2,580,610.14	2,037,387.33
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	-0.0012	-0.0384	0.0215	0.0197
（二）稀释每股收益	-0.0012	-0.0384	0.0215	0.0197
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	-142,879.31	-4,604,691.38	2,580,610.14	2,037,387.33
归属于母公司所有者的综合收益总额	-142,879.31	-4,604,691.38	2,580,610.14	2,037,387.33
归属于少数股东的综合收益总额				

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

5.3 年初到报告期末利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011 年 1-9 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	62,806,499.56	62,806,499.56	55,762,705.40	55,762,705.40
其中：营业收入	62,806,499.56	62,806,499.56	55,762,705.40	55,762,705.40
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	59,294,167.83	71,774,505.60	45,692,600.48	49,553,367.29
其中：营业成本	29,793,258.74	43,006,974.74	22,688,821.71	27,144,572.88
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	734,516.10	462,860.14	393,420.69	350,350.54
销售费用	15,096,774.24	15,096,774.24	9,707,601.14	9,707,601.14
管理费用	15,876,682.96	15,347,119.18	10,586,959.95	9,993,681.73
财务费用	-4,638,314.27	-4,568,435.26	34,927.25	77,486.06
资产减值损失	2,431,250.06	2,429,212.56	2,280,869.74	2,279,674.94
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）	3,512,331.73	-8,968,006.04	10,070,104.92	6,209,338.11
加：营业外收入	5,310,679.38	3,370,586.44	4,772,217.05	2,907,034.45
减：营业外支出	20,140.26	20,140.26		
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	8,802,870.85	-5,617,559.86	14,842,321.97	9,116,372.56
减：所得税费用	529,762.97	-1,023,333.96	1,314,656.94	1,314,806.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	8,273,107.88	-4,594,225.90	13,527,665.03	7,801,566.26
归属于母公司所有者的净利润	8,273,107.88	-4,594,225.90	13,527,665.03	7,801,566.26
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.0689	-0.0383	0.1309	0.0755
（二）稀释每股收益	0.0689	-0.0383	0.1309	0.0755
七、其他综合收益				

八、综合收益总额	8,273,107.88	-4,594,225.90	13,527,665.03	7,801,566.26
归属于母公司所有者的综合收益总额	8,273,107.88	-4,594,225.90	13,527,665.03	7,801,566.26
归属于少数股东的综合收益总额				

年初到报告期末发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元。

5.4 年初到报告期末现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011 年 1-9 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	28,802,149.41	28,802,149.41	32,415,746.26	32,415,746.26
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	2,949,579.82	1,285,781.73	2,972,217.05	1,107,034.45
收到其他与经营活动有关的现金	9,871,073.68	19,807,816.14	4,382,317.65	4,375,877.30
经营活动现金流入小计	41,622,802.91	49,895,747.28	39,770,280.96	37,898,658.01
购买商品、接受劳务支付的现金	28,172,840.86	34,061,540.86	8,582,940.18	15,886,140.18
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	21,765,414.66	20,449,502.81	16,917,046.50	15,487,336.61

支付的各项税费	8,588,598.26	7,549,029.10	8,040,612.62	5,724,901.51
支付其他与经营活动有关的现金	28,756,487.82	28,005,208.31	20,821,089.73	19,983,481.98
经营活动现金流出小计	87,283,341.60	90,065,281.08	54,361,689.03	57,081,860.28
经营活动产生的现金流量净额	-45,660,538.69	-40,169,533.80	-14,591,408.07	-19,183,202.27
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		23,000,000.00		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	270.00	270.00		
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	270.00	23,000,270.00		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,471,505.45	7,471,505.45	2,368,385.59	2,362,085.59
投资支付的现金		3,000,000.00		
质押贷款净增加额				
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计	7,471,505.45	10,471,505.45	2,368,385.59	2,362,085.59
投资活动产生的现金流量净额	-7,471,235.45	12,528,764.55	-2,368,385.59	-2,362,085.59
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				
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
偿还债务支付的现金			19,400,000.00	19,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	35,999,916.00	35,999,916.00	562,291.20	562,291.20
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	84,402.87	84,402.87	8,886,507.24	8,886,507.24
筹资活动现金流出小计	36,084,318.87	36,084,318.87	28,848,798.44	28,848,798.44
筹资活动产生的现金流量净额	-36,084,318.87	-36,084,318.87	365,951,201.56	365,951,201.56

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	-89,216,093.01	-63,725,088.12	348,991,407.90	344,405,913.70
加：期初现金及现金等价物余额	433,006,815.47	406,944,604.19	49,605,158.29	39,577,469.39
六、期末现金及现金等价物余额	343,790,722.46	343,219,516.07	398,596,566.19	383,983,383.09

5.5 审计报告

审计意见： 未经审计