

深圳市银之杰科技股份有限公司 2011 年第一季度季度报告全文

§ 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 公司第一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)	538,583,145.56	541,026,412.47	-0.45%
归属于上市公司股东的所有者权益 (或股东权益) (元)	534,796,492.81	530,850,615.58	0.74%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	8.9133	8.8475	0.74%
	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)		-29,079,409.27	-290.04%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)		-0.4847	-290.04%
	报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减 (%)
营业总收入 (元)	18,420,759.46	15,250,330.35	20.79%
归属于上市公司股东的净利润 (元)	3,945,877.23	5,486,412.97	-28.08%
基本每股收益 (元/股)	0.0658	0.1219	-46.02%
稀释每股收益 (元/股)	0.0658	0.1219	-46.02%
加权平均净资产收益率 (%)	0.74%	4.96%	-4.22 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	0.69%	3.57%	-2.88 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)
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	337,000.00	
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	-47,550.00	
合计	269,450.00	-

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）	7,240	
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
邹燕敏	307,049	人民币普通股
邵崇荣	170,000	人民币普通股
曾钰雯	159,284	人民币普通股
杨晋萍	155,002	人民币普通股
上海国际信托有限公司	150,004	人民币普通股
高原	141,200	人民币普通股
黄一多	123,390	人民币普通股
计云翔	119,500	人民币普通股
林群	115,400	人民币普通股
张建波	100,000	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	13,954,500	0	0	13,954,500	首发承诺	2013-05-26
何晔	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-26
陈向军	5,980,500	0	0	5,980,500	首发承诺	2013-05-26
李军	5,980,500	0	0	5,980,500	首发承诺	2013-05-26
汪旻	1,993,500	0	0	1,993,500	首发承诺	2013-05-26
李芳洲	432,000	0	0	432,000	首发承诺	2011-5-26
刘奕	432,000	0	0	432,000	首发承诺	2011-5-26
许秋江	432,000	0	0	432,000	首发承诺	2011-5-26
唐劲星	351,000	0	0	351,000	首发承诺	2011-5-26
韩强	333,000	0	0	333,000	首发承诺	2011-5-26
刘东才	301,500	0	0	301,500	首发承诺	2011-5-26
彭建文	301,500	0	0	301,500	首发承诺	2011-5-26
范勇	292,500	0	0	292,500	首发承诺	2011-5-26
蔡晓宇	270,000	0	0	270,000	首发承诺	2011-5-26
岳国京	270,000	0	0	270,000	首发承诺	2011-5-26
孙征	202,500	0	0	202,500	首发承诺	2011-5-26
金一	162,000	0	0	162,000	首发承诺	2011-5-26
杜海荣	130,500	0	0	130,500	首发承诺	2011-5-26
李丹	121,500	0	0	121,500	首发承诺	2011-5-26

唐坐平	90,000	0	0	90,000	首发承诺	2011-5-26
王挺凯	90,000	0	0	90,000	首发承诺	2011-5-26
张锦强	90,000	0	0	90,000	首发承诺	2011-5-26
成栋	81,000	0	0	81,000	首发承诺	2011-5-26
王海龙	72,000	0	0	72,000	首发承诺	2011-5-26
魏鸿义	72,000	0	0	72,000	首发承诺	2011-5-26
刘艳	54,000	0	0	54,000	首发承诺	2011-5-26
曲钢	54,000	0	0	54,000	首发承诺	2011-5-26
杨金敏	54,000	0	0	54,000	首发承诺	2011-5-26
朱照辉	54,000	0	0	54,000	首发承诺	2011-5-26
邓雪峰	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
高运文	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
李建	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
李玟臻	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
梁志	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
彭晓斌	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
滕启红	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
朱振明	31,500	0	0	31,500	首发承诺	2011-5-26
李佳晶	22,500	0	0	22,500	首发承诺	2011-5-26
谢雄	22,500	0	0	22,500	首发承诺	2011-5-26
周峰	22,500	0	0	22,500	首发承诺	2011-5-26
陈婷	13,500	0	0	13,500	首发承诺	2011-5-26
王前	13,500	0	0	13,500	首发承诺	2011-5-26
肖喜庆	13,500	0	0	13,500	首发承诺	2011-5-26
曾万里	13,500	0	0	13,500	首发承诺	2011-5-26
赵琦	13,500	0	0	13,500	首发承诺	2011-5-26
合计	45,000,000	0	0	45,000,000	—	—

§ 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

<p>一、资产、负债、权益变动情况</p> <p>1、应收账款报告期末余额较年初增长 29.91%，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。</p> <p>2、预付款项报告期末较年初增长 228.09%，主要原因系第一季度公司为保证后期主要专有硬件产品的有效供应而预付的款项增加所致。</p> <p>3、其他应收款报告期末较年初增长 30.72%，主要原因系公司业务规模扩大而产生员工备用金、租赁押金、投标保证金的增加。</p> <p>4、存货报告期末较年初增长 322.62%，主要原因系公司采购的准备近期销售的专有硬件产品增加所致。</p> <p>5、其他流动资产报告期末较年初增长 1733.93%，主要原因系预付房租的待摊费用及预付合作代理服务费用的增加所致。</p> <p>6、开发支出报告期末较年初增长 51.76%，主要为公司募集资金投资项目及其他自有资金研发项目的费用资本化产生。</p> <p>7、应付账款报告期末较年初降低 67.55%，主要原因是公司支付了前期的采购货款。</p> <p>8、应交税费报告期末较年初降低 64.17%，主要是公司一季度缴纳了流转税及附加等税费的原因。</p> <p>二、收入、成本、费用变动情况</p>

<p>1、营业收入同比增长 20.79%，主要为公司主营产品销售的增长。</p> <p>2、销售费用同比增长 41.51%，主要是销售收入的增长以及为了配合新产品的市场推广计划，报告期内公司加大了市场开拓的力度的原因。</p> <p>3、管理费用同比增长 58.14%，主要是报告期末公司员工人数增加至 386 人，较上年同期末增长 32.19%，同时员工薪酬及办公场地租赁费用增长所致。</p> <p>4、财务费用同比降低 435.34%，主要原因系公司报告期内与去年同期相比，银行贷款利息下降而募集资金利息增加所致。</p> <p>5、资产减值损失同比增长 33.94%，主要原因系计提坏账准备增加所致。</p> <p>6、营业外收入同比下降 46.54%，主要是由于子公司银之杰软件迁址，致使其软件增值税退税延迟所致。</p> <p>三、现金流量变动情况</p> <p>1、经营活动现金流出较上年同期大幅增加 113.40%，主要是由于公司为支持本年度后期业务发展支付的货款及预付款项大幅增加，因公司人员及业务规模扩大支付给职工的薪酬、备用金大幅增加，以及与上年同期相比支付的各项税金大幅增加的原因。</p> <p>2、投资活动现金流出大幅增加 3017.69%，主要是上年度同期此项支出绝对数额较小，而本期因募集资金投资项目以及自有资金研发项目采购的固定资产较前期增加 149.06 万元所致。</p> <p>3、筹资活动现金流出较上年同期大幅下降，主要是上年度同期因分期偿还银行贷款产生了筹资性支出，而本期未发生筹资性活动的原因。</p> <p>四、财务指标变动情况</p> <p>1、基本每股收益、稀释每股收益指标下降 46.02%，一方面是因为报告期内净利润较去年同比降低 28.08%，另一方面是由于公司 2010 年 5 月公开发行股票，报告期内用于计算每股收益的加权平均股数较上年同期增加 33.33%造成的。</p> <p>2、加权平均净资产收益率较上年同期下降 4.22 个百分点，是由于报告期内净利润较去年同期下降以及公司公开发行股票募集资金使本期净资产大幅增加的综合因素形成的。</p>

3.2 业务回顾和展望

<p>1、报告期内主营业务经营情况</p> <p>2011 年第一季度，公司营业收入继续保持稳定增长，实现营业收入 18,420,759.46 元，与上年度同期相比增长 20.79%；实现营业利润 2,393,716.75 元，同比增长 21.75%。报告期内实现净利润 3,945,877.23 元，较去年同期下降 28.08%。</p> <p>净利润未能与营业收入实现同步增长的原因是：1) 报告期末公司员工人数增加至 386 人，较上年同期末增长 32.19%，造成管理费用同比大幅度增加；2) 为了配合新产品的市场推广计划，公司加大了市场开拓的力度，造成报告期内销售费用较大幅度增加，同比增加 41.51%；3) 子公司银之杰软件由于迁址，致使其软件增值税退税延迟，造成报告期内营业外收入较大幅度下降，与去年同期相比下降 46.54%。</p> <p>2、经营计划执行情况</p> <p>报告期内，公司按照既定的发展战略和年度经营计划，以新产品开发和市场推广工作为重点，各项工作计划进展顺利。</p> <p>(1) 新产品开发计划。报告期内，公司继续推进新产品的开发，目前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、印鉴卡智能管理系统等新产品开发进展顺利，预计自 2011 年第二季度起将相继完成开发并陆续推向市场。随着这些新产品推向市场，将为公司业务提供新的业绩增长点。</p> <p>(2) 市场推广计划。在产品推广方面，公司抓住一季度是客户作全年采购规划的时机，结合公司新产品推广计划，积极做好挖掘既有客户潜力和开拓新客户的工作，重点努力拓展城市商业银行、农村金融机构和国有大型银行中公司未开拓的客户领域的市场工作，取得了初步的成效，为全年乃至今后的业务发展继续巩固了客户基础。</p> <p>(3) 人力资源发展计划。围绕公司年度人力资源发展计划和人才战略规划，第一季度公司重点进行了建立和完善科学的薪酬与绩效考核体系的工作，在职位评估、薪酬体系、绩效管理等方面建立符合公司行业特点的一整套体系，更好地为公司业务发展服务。</p> <p>(4) 管理提升计划。报告期内，公司按照内部控制规范的具体要求，继续加强公司治理制度和经营管理制度的建设，完善与内控制度配套的各项流程规范，并加强实施力度，有效提高了组织运行效率，同时保证公司规范、健康运作。</p> <p>3、风险与困难因素</p> <p>目前，公司未来经营的风险和困难因素仍然主要是市场竞争和价格因素，报告期内未发生变化。报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术人员等未发生重大变化。针对市场竞争和产品价格风险对盈利能力可能的影响，公司将采取以下措施：一是通过不断改进技术、提高质量和提供更优质的售后服务等措施，实现产品和服务的差异化，形成公司产品在市场上的品牌效应；二是努力开拓市场，扩大业务规模，提高盈利水平；三是通过加强管理控制材料成本和费用成本。</p> <p>4、未来发展展望</p> <p>公司将紧紧依靠金融信息化行业的广阔发展前景，抓住公司上市后在品牌形象和资金方面获得大幅提升的良好机遇，以新产品开发和市场推广工作为重点，进一步完善科学的管理体制，完善人力资源激励和考核制度，大力培养经营管理后备人才，以新产品成功推向市场为动力，推动公司保持稳步而快速的发展。</p>
--

§ 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

<p>(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</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(二) 避免同业竞争的承诺</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>(三) 缴纳个人所得税的承诺</p> <p>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。”</p> <p>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。”</p> <p>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。</p> <p>(四) 缴纳住房公积金的承诺</p> <p>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。”</p> <p>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。”</p> <p>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。</p>										
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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		585.32				
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		6,822.49				
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	119.05	548.60	18.71%	2012年06月30日	6.22	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	203.78	717.47	19.06%	2012年06月30日	65.55	不适用	否
银企对账管理系统	否	3,144.90	3,144.90	110.58	542.08	17.24%	2012年06月30日	31.36	不适用	否
客户服务中心	否	1,705.20	1,705.20	25.59	70.54	4.14%	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	126.32	443.80	20.36%	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	585.32	2,322.49	-	-	103.13	-	-
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	585.32	6,822.49	-	-	103.13	-	-
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 16.92%，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，为保证投资效率，致使项目进度延缓。公司正在调整项目的技术方案，待确定后继续推进实施。 2. 客户服务中心项目因报告期内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。现方案调整已经完成，将逐步落实实施。 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	不适用									
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	无									

情况	
----	--

4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

2011 年 3 月 8 日, 公司第二届董事会第二次会议及公司第二届监事会第二次会议审议通过了关于公司 2010 年度利润分配及公积金转增股本的预案: 以 2010 年 12 月 31 日总股本 6000 万股为基数, 向全体股东按每 10 股派发现金红利 6.00 元 (含税), 合计派发现金股利 36,000,000.00 元 (含税); 同时, 以 2010 年 12 月 31 日总股本 60,000,000 股为基数, 以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股, 合计转增股本 60,000,000 股。2011 年 4 月 11 日, 公司 2010 年年度股东大会审议通过了此项议案, 尚未实施。

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

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涉及金额万元。

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 03 月 31 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	402,387,424.11	394,088,590.38	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	61,864,350.42	61,864,350.42	47,621,649.64	47,621,649.64
预付款项	2,080,076.61	2,080,076.61	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	6,013,618.11	5,921,037.09	4,600,210.28	4,568,650.05
买入返售金融资产				
存货	5,272,452.19	5,272,452.19	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	5,313,479.95	5,161,829.95	289,731.28	289,731.28
流动资产合计	482,931,401.39	474,388,336.64	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		1,000,000.00		1,000,000.00
投资性房地产	46,047,166.47	46,047,166.47	46,336,627.59	46,336,627.59
固定资产	4,331,327.57	4,328,013.94	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	387,494.83	374,149.08	34,883.25	21,134.99
开发支出	3,128,299.35	3,128,299.35	2,061,331.41	2,061,331.41
商誉				
长期待摊费用	1,020,989.61	1,020,989.61	826,426.16	826,426.16
递延所得税资产	736,466.34	735,857.25	505,567.75	505,360.11
其他非流动资产				
非流动资产合计	55,651,744.17	56,634,475.70	53,626,447.01	54,608,935.92
资产总计	538,583,145.56	531,022,812.34	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	1,913,212.09	1,913,212.09	5,895,241.58	5,895,241.58
预收款项	257,953.00	257,953.00	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	1,240,704.62	-150,847.50	3,463,204.76	3,310,602.52
应付利息				

应付股利				
其他应付款	372,699.50	372,699.50	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	3,786,652.75	2,395,100.63	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	3,786,652.75	2,395,100.63	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）	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00
资本公积	373,975,300.21	373,975,300.21	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	89,977,521.93	85,160,747.99	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	534,796,492.81	528,627,711.71	530,850,615.58	528,891,935.22
少数股东权益				
所有者权益合计	534,796,492.81	528,627,711.71	530,850,615.58	528,891,935.22
负债和所有者权益总计	538,583,145.56	531,022,812.34	541,026,412.47	538,915,129.87

5.2 利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011 年 1-3 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	18,420,759.46	18,420,759.46	15,250,330.35	15,250,330.35
其中：营业收入	18,420,759.46	18,420,759.46	15,250,330.35	15,250,330.35
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				

二、营业总成本	16,027,042.71	20,512,573.81	13,284,265.79	16,792,315.26
其中：营业成本	5,747,692.64	10,323,964.35	5,724,272.01	9,446,300.10
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	122,910.72	89,039.46	118,874.96	89,996.98
销售费用	4,664,561.87	4,664,561.87	3,296,378.76	3,296,378.76
管理费用	5,403,072.14	5,299,149.01	3,416,650.77	3,224,874.93
财务费用	-633,406.43	-583,141.04	188,882.26	195,557.46
资产减值损失	722,211.77	719,000.16	539,207.03	539,207.03
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）	2,393,716.75	-2,091,814.35	1,966,064.56	-1,541,984.91
加：营业外收入	1,902,542.23	1,617,093.70	3,559,050.68	2,360,650.90
减：营业外支出	20,000.00	20,000.00		
其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,276,258.98	-494,720.65	5,525,115.24	818,665.99
减：所得税费用	330,381.75	-230,497.14	38,702.27	38,702.26
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,945,877.23	-264,223.51	5,486,412.97	779,963.73
归属于母公司所有者的净利润	3,945,877.23	-264,223.51	5,486,412.97	779,963.73
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.0658	-0.0044	0.1219	0.0173
（二）稀释每股收益	0.0658	-0.0044	0.1219	0.0173
七、其他综合收益				
八、综合收益总额	3,945,877.23	-264,223.51	5,486,412.97	779,963.73
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,945,877.23	-264,223.51	5,486,412.97	779,963.73
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 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 1-3 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	5,428,376.00	5,428,376.00	5,938,366.13	5,938,366.13
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	1,565,542.23	1,281,593.70	1,759,050.68	560,650.90
收到其他与经营活动有关的现金	1,563,129.60	1,512,284.21	2,483,478.55	2,495,319.45
经营活动现金流入小计	8,557,047.83	8,222,253.91	10,180,895.36	8,994,336.48
购买商品、接受劳务支付的现金	11,357,966.70	17,246,666.70	2,488,353.16	7,385,053.16
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	9,792,712.66	9,293,548.18	4,398,053.34	4,041,678.46
支付的各项税费	5,061,745.37	4,810,691.76	3,457,168.16	2,124,390.19
支付其他与经营活动有关的现金	11,424,032.37	11,187,378.99	7,292,826.62	6,991,330.63
经营活动现金流出小计	37,636,457.10	42,538,285.63	17,636,401.28	20,542,452.44
经营活动产生的现金流量净额	-29,079,409.27	-34,316,031.72	-7,455,505.92	-11,548,115.96
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				
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		23,000,000.00		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,539,982.09	1,539,982.09	49,395.00	43,095.00
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	1,539,982.09	1,539,982.09	49,395.00	43,095.00
投资活动产生的现金流量净额	-1,539,982.09	21,460,017.91	-49,395.00	-43,095.00
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金				
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计				
偿还债务支付的现金			1,200,000.00	1,200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			266,515.20	266,515.20
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				
筹资活动现金流出小计			1,466,515.20	1,466,515.20
筹资活动产生的现金流量净额			-1,466,515.20	-1,466,515.20
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	-30,619,391.36	-12,856,013.81	-8,971,416.12	-13,057,726.16
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	31,880,789.24
六、期末现金及现金等价物余额	402,387,424.11	394,088,590.38	40,633,742.17	18,823,063.08

5.4 审计报告

审计意见： 未经审计

§ 6 其他报送数据

6.1 违规对外担保情况

适用 不适用