



深圳市银之杰科技股份有限公司
SHENZHEN INFOTECH TECHNOLOGIES CO., LTD.

2011 年半年度报告

股票简称：银之杰

股票代码：300085

二〇一一年八月十九日

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 | 15 |
| 第五节 股本变动和主要股东持股情况 | 19 |
| 第六节 董事、监事、高级管理人员情况 | 22 |
| 第七节 财务报告 | 23 |
| 第八节 备查文件 | 84 |

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 2011 年半年度报告已经公司第二届董事会第五次会议审议通过，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、主管会计工作负责人许秋江及会计机构负责人张春雷(会计主管人员)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 | |
| 联系地址 | 深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2 | |
| 电话 | 0755-83562960 | |
| 传真 | 0755-83562955 | |
| 电子信箱 | 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: 公司董事会办公室

(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 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 | 17.95% |
| 营业利润 | 5,945,284.41 | 7,332,214.17 | -18.92% |
| 利润总额 | 9,232,309.07 | 11,889,704.79 | -22.35% |
| 归属于普通股股东的净利润 | 8,415,987.19 | 10,947,054.89 | -23.12% |
| 归属于普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 8,078,729.85 | 9,417,054.89 | -14.21% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -41,645,279.31 | -12,675,676.04 | -228.54% |
| 项目 | 报告期末 | 上年度期末 | 本报告期末比上年同期期末增减(%) |
| 总资产 | 514,556,955.55 | 541,026,412.47 | -4.89% |
| 所有者权益(或股东权益) | 503,266,602.77 | 530,850,615.58 | -5.20% |
| 股本 | 120,000,000.00 | 60,000,000.00 | 100.00% |

(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 | 0.0701 | 0.1153 | -39.20% |
| 稀释每股收益 | 0.0701 | 0.1153 | -39.20% |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.0673 | 0.0992 | -32.16% |
| 加权平均净资产收益率 | 1.57% | 6.17% | -4.60 百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 | 1.51% | 5.30% | -3.79 百分点 |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | -0.3470 | -0.2113 | -64.22% |
| 项目 | 报告期末 | 上年度期末 | 本报告期末比上年同期期末增减(%) |
| 归属于普通股股东的每股净资产 | 4.1939 | 8.8475 | -52.60% |

(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 |
|--|------------|
| 非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分 | 444.84 |
| 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 | 357,000.00 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -20,000.00 |
| 非经常性损益对所得税的影响合计 | -187.50 |
| 合计 | 337,257.34 |

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

2011 年上半年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，立足于传统优势产品领域，加大新产品开发力度，紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域，同时继续推进管理规范化工作和科学管理体系的建设，经营业绩保持了稳定发展。

报告期内，公司营业收入为 41,514,350.03 元，较上年同期增长 17.95%；实现营业利润 5,945,284.41 元，较上年同期下降 18.92%；净利润 8,415,987.19 元，较上年同期下降 23.12%。

主营业务收入的增长，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继续保持稳定增长，与上年同期相比增幅为 9.46%；同时远程影像授权产品在市场推广和重点客户开拓方面均取得了良好的成绩，销售收入与上年度同期相比实现了大幅的增长。在市场开拓方面，报告期内公司实现了产品在中国银行系统的应用，并新增了中国农业银行的 3 家省级分行、东营市商业银行、枣庄市商业银行、云南省农村信用社等一批银行客户。

营业利润及净利润未能与营业收入实现同步增长主要原因是：报告期内，公司员工人数较上年同期增加，薪酬水平及薪酬福利总额增加，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；同时，由于销售人员薪酬福利水平的提高，以及为了配合新产品的开发和市场推广计划，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；加之《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4 号）下发后，财政部、国家税务总局尚未对软件增值税即征即退政策的延续出台具体的实施细则，影响了报告期内退税收入的实现。

报告期内，公司主营业务继续专注于金融信息化行业，致力于为银行等金融行业客户提供与支付结算、风险防控、业务流程再造、自助服务等业务相关的软件产

品、软件开发、金融专用设备、技术服务并提供相应的系统集成。按照公司战略发展规划和公司本年度经营计划，报告期内公司在推进传统优势产品如电脑验印系统、票据影像处理软件、银企对账系统、远程影像授权系统等销售工作的同时，重点加强了新产品的开发，努力拓宽产品线，开拓新的金融信息化业务领域。目前公司新产品开发计划、市场推广计划等重要经营计划进展顺利，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相继开发完成，将为公司业务提供新的业绩增长点。

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、金融专用设备以及相关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，公司将坚持充分发挥现有产品潜力、大力开发新产品、努力开拓新业务领域的既定经营战略，努力做好以下几方面的工作：1) 坚持自主创新，加大力度研发具有领先性的技术和产品解决方案，为公司业务创造新的业绩增长点；2) 积极寻求与行业内有产品、技术互补优势的企业的合作，主要是在专业硬件产品领域，以代理销售、OEM/ODM生产等方式，开发适合银行客户应用的金融设备产品，以发挥公司在金融行业的客户资源优势，进一步拓宽公司的产品线领域，开拓更大的发展空间；3) 通过进一步完善各项规章制度，加强项目管理体系、绩效管理体系等方面的建设，努力提升公司内部组织效率，进一步提高公司经营效益。

上市以来，公司竞争优势、品牌影响力得到进一步提升。在此基础上，董事会和经营管理团队将继续推动公司整体业务规模和产业领域升级，一方面积极稳步实施经营计划，另一方面积极规划更长远的战略目标，努力成为推动行业发展的开拓者和领导者，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

公司主营业务：为银行等金融行业客户提供与支付结算、风险控制、业务流程再造、自助服务等业务相关的软件产品、软件开发、金融专用设备、技术服务并提供相应的系统集成。

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 | 1,877.47 | 602.79 | 67.89% | 9.46% | 32.71% | -5.63 百分点 |
| 定制软件开发 | 574.68 | 133.41 | 76.79% | -27.97% | -46.12% | +7.82 百分点 |
| 金融专用设备 | 1,145.00 | 803.18 | 29.85% | - | - | - |
| 系统集成 | 186.25 | 129.40 | 30.52% | -67.58% | -72.30% | +11.82 百分点 |
| 技术服务 | 273.12 | 124.15 | 54.54% | -19.02% | -21.39% | +1.37 百分点 |
| 合计 | 4,056.52 | 1,792.93 | 55.80% | 18.44% | 35.13% | -5.46 百分点 |

报告期内，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继续保持稳定增长，与上年同期相比增幅为 9.46%。

定制软件开发收入较上年同期下降，主要是因为公司加强了软件标准化的技术改进，软件产品的通用性进一步提高，客户定制性开发需求及相应收入有所降低。

金融专用设备类收入中，远程影像授权产品研制成功并自 2010 年度开始产生营业收入以来，报告期内产品市场继续扩大，取得了良好销售业绩。为了更好地分析主营业务收入分产品的构成，本报告中对此类收入作单独列示。

系统集成收入较上年同期降低，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。

技术服务收入较上年同期降低，主要是公司近一年来对部分客户的产品应用进行了升级改造，而对客户相应产品的免费售后服务年限重新起计，造成报告期内技术服务收入较上年同期减少 64.15 万元的原因造成的。

2. 主营业务分地区情况表

单位：万元

| 地区 | 主营业务收入 | 主营业务收入占比(%) | 较上年同期增减(%) |
|----------|----------|-------------|------------|
| 北方地区(注1) | 1,236.49 | 30.48% | 114.07% |
| 华南地区 | 1,227.81 | 30.27% | -2.58% |

| | | | |
|------|----------|--------|---------|
| 华东地区 | 649.29 | 16.01% | -15.84% |
| 华中地区 | 640.41 | 15.79% | +84.07% |
| 西南地区 | 302.52 | 7.46% | -35.27% |
| 合计 | 4,056.52 | 100% | 18.44% |

注 1：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 | 514,556,955.55 | 541,026,412.47 | -4.89% |
| 其中：货币资金 | 356,286,601.49 | 433,006,815.47 | -17.72% |
| 应收账款 | 76,346,387.67 | 47,621,649.64 | 60.32% |
| 存货 | 7,502,032.87 | 1,247,558.79 | 501.34% |
| 其他流动资产 | 17,348,791.46 | 5,523,941.56 | 214.07% |
| 投资性房地产 | 45,757,705.35 | 46,336,627.59 | -1.25% |
| 其他非流动资产 | 11,315,436.71 | 7,289,819.42 | 55.22% |
| 总负债 | 11,290,352.78 | 10,175,796.89 | 10.95% |
| 其中：流动负债 | 11,290,352.78 | 10,175,796.89 | 10.95% |
| 长期借款 | - | - | - |
| 股东权益 | 503,266,602.77 | 530,850,615.58 | -5.20% |
| 其中：实收资本（股本） | 120,000,000.00 | 60,000,000.00 | 100.00% |
| 资本公积 | 313,975,300.21 | 373,975,300.21 | -16.04% |
| 盈余公积 | 10,843,670.67 | 10,843,670.67 | 0.00% |
| 未分配利润 | 58,447,631.89 | 86,031,644.70 | -32.06% |

报告期末，公司总资产为 51,455.70 万元，较上年期末降低 4.89%，其中货币资金较上年同期降低-17.72%，主要是因为公司本期派发了现金股利、支付采购（包括预付）货款和职工薪酬增加、以及研发项目支出增大的原因。应收账款较上年期末增长 60.32%，主要是因为销售收入持续增长，而银行客户相对集中于年末付款。存货较上年期末增长 501.34%，主要是因为公司新近开发的金融专用设备类新产品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产品所致。其他流动资产较上年期末增长 214.07%，主要是公司本期为保

障新产品有效供应增加了预付协作厂商的货款，因业务规模扩大各分支办事机构办公场地租金的增加，以及预付的合作代理服务费等原因所致。其他非流动资产较上年期末增长 55.22%，主要是因为公司募集资金投资项目及其他研发项目资本化支出的增加。

负债较上年期末增加 10.95%，主要是因为公司支付现金股利而代扣代缴的个人所得税在报告期末尚未交纳所致。

股东权益较上年期末降低 5.20%，实收资本（股本）较上年期末增长了 100%，资本公积较上年期末降低 16.04%，未分配利润较上年期末降低 32.06%，主要是因为报告期内公司实施了 2010 年度权益分派方案，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股，总股本由 6,000 万股变更为 12,000 万股；并向全体股东每 10 股派发现金股利 6.00 元（含税），合计派发现金 3,600 万元（含税）。

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 | 9,111,194.91 | 5,368,956.76 | 69.70% |
| 管理费用 | 10,438,266.97 | 6,483,288.05 | 61.00% |
| 财务费用 | -4,268,240.49 | 239,003.74 | -1885.85% |

报告期内，销售费用同比增长 374.22 万元，增长比例为 69.70%，主要是因为销售人员薪酬福利水平的提高，以及为配合新产品的开发和市场推广计划，公司加大市场开拓的力度，造成报告期内销售费用较大幅的增加。管理费用同比增长 395.50 万元，较上年同期末增长 61.00%，主要是因为公司业务规模的扩大，员工薪酬水平及薪酬福利总额增加，以及办公场地扩大、加大管理投入等因素造成管理费用同比有较大幅度的增加。财务费用较上年同期末降低 1885.85%，主要是公司上年同期银行贷款尚未归还存在利息支出，而本报告期募集资金所产生的利息收入大幅增加所致。

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 | -41,645,279.31 | -12,675,676.04 | -228.54% |
| 经营活动现金流入 | 24,958,619.14 | 19,103,752.09 | 30.65% |
| 经营活动现金流出 | 66,603,898.45 | 31,779,428.13 | 109.58% |
| 二、投资活动产生的现金流量净额 | -2,574,437.82 | -1,629,273.93 | -58.01% |
| 投资活动现金流入 | - | - | - |
| 投资活动现金流出 | 2,574,437.82 | 1,629,273.93 | 58.01% |
| 三、筹资活动产生的现金流量净额 | -32,500,496.85 | 386,504,530.89 | -108.41% |
| 筹资活动现金流入 | - | 394,800,000.00 | -100.00% |
| 筹资活动现金流出 | 32,500,496.85 | 8,295,469.11 | 291.79% |
| 四、现金及现金等价物净增加额 | -76,720,213.98 | 372,199,580.92 | -120.61% |

报告期内，经营活动现金流入同比增加 585.49 万元，增幅为 30.65%，主要是因为报告期内较上年同期收回货款增加 301.17 万元、利息收入增加 394.94 万元。经营活动现金流出同比增加 3482.45 万元，增幅为 109.58%，主要是因为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 1,695.96 万元，增幅 332.57%；由于公司人员规模扩大及薪酬、福利水平提高的原因，报告期内支付给职工以及为职工支付的薪酬、社会保险、福利费等大幅增加 915.47 万元，增幅 104.25%；由于公司人员及经营规模扩大及加大市场开拓力度，造成本期内办公场地租金、差旅费、办公费、市场拓展费用等大幅增加 716.37 万元，增幅 58.32%等原因造成的。

报告期内，投资活动现金流出增加 94.52 万元，增幅为 58.01%，主要是因为本期因募集资金投资项目以及自有资金研发项目支出增加所致。

报告期内，筹资活动现金流入大幅减少主要是因为公司上年同期公开发行股票使上年同期募集资金增加；筹资活动现金流出的大幅增加主要是公司本期实施了 2010 年度股利分派方案，派发现金股利造成的。

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 | | | 38,895.07 | | 本报告期内投入募集资金总额 | | | | 1,122.40 | |
|---------------------------|----------------|--|------------|------------|---------------|-------------------------|---------------|-----------|----------|---------------|
| 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 | | | | 7,359.56 | |
| 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) | 本报告期实际投入金额 | 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 | 本报告期实现的效益 | 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 | 否 | 2,932.00 | 2,932.00 | 133.53 | 563.08 | 19.20% | 2012-06-30 | 29.60 | 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 | 422.32 | 936.00 | 24.87% | 2012-06-30 | 141.35 | 不适用 | 否 |
| 银企对账管理系统 | 否 | 3,144.90 | 3,144.90 | 292.48 | 723.99 | 23.02% | 2012-06-30 | 137.77 | 不适用 | 否 |
| 客户服务中心 | 否 | 1,705.20 | 1,705.20 | 39.31 | 84.25 | 4.94% | 2012-06-30 | 0.00 | 不适用 | 否 |
| 研究开发中心 | 否 | 2,179.40 | 2,179.40 | 234.76 | 552.24 | 25.34% | 2012-06-30 | 0.00 | 不适用 | 否 |
| 承诺投资项目小计 | | 13,725.10 | 13,725.10 | 1,122.40 | 2,859.56 | - | - | 308.72 | - | - |
| 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 | | - | - | - | 4,500.00 | - | - | - | - | - |
| 合计 | | - | 13,725.10 | 13,725.10 | 1,122.40 | 7,359.56 | - | 308.72 | - | - |
| 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 20.83%，未达到计划进度的主要原因是：</p> <p>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。</p> <p>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。</p> | | | | | | | | |

| | |
|----------------------|---|
| | 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 | 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。 |
| 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 | 无 |
| 募集资金投资项目先期投入及置换情况 | 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意见。 |
| 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况 | 报告期内未发生用闲置募集资金补充流动资金的情况 |
| 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 |

(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、 公司利润分配情况

(一) 公司 2011 年上半年不进行利润分配或资本公积金转增股本。

(二) 公司 2010 年度利润分配或资本公积金转增股本方案的执行情况

公司 2010 年年度股东大会审议通过了《关于公司 2010 年度利润分配及资本公积转增股本的预案》: 以公司 2010 年 12 月 31 日的总股本 60,000,000 股为基数向全体股东每 10 股派 6 元人民币现金(含税), 合计派发现金股利 36,000,000 元(含税); 同时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。公司已于 2011 年 6 月 3 日实施了上述权益分派方案。

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. 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 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”。

（3）2010 年 7 月 5 日，公司与深圳科技工业园有限公司签署了《房屋租赁合同》，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，租金为 41,393 元/月，租赁期自 2010 年 8 月 1 日起至 2013 年 7 月 31 日止。该房屋租赁合同已经深圳市南山区房屋租赁管理办公室备案，合同登记备案号为“南 HB008993（备）”。

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。

七、解聘、聘任会计师事务所情况

经公司 2010 年度股东大会审议通过，公司聘任深圳市鹏城会计师事务所有限公司（“鹏城会计师事务所”）为公司 2011 年度审计机构，聘期一年。

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 |
|----------|------------|--------------------------------|-------|
| 2011-001 | 2011-02-22 | 2010 年度业绩快报 | 巨潮资讯网 |
| 2011-002 | 2011-02-25 | 关于被认定为 2010 年度国家规划布局内重点软件企业的公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-003 | 2011-03-10 | 第二届董事会第二次会议决议公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-004 | 2011-03-10 | 第二届监事会第二次会议决议公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-005 | 2011-03-10 | 2010 年度募集资金存放与使用情况专项报告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-006 | 2011-03-10 | 关于召开 2010 年度股东大会的通知 | 巨潮资讯网 |
| 2011-007 | 2011-03-10 | 2010 年年度报告摘要 | 巨潮资讯网 |
| 2011-008 | 2011-03-10 | 关于《第二届董事会第二次会议决议公告》的更正公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-009 | 2011-03-22 | 关于延期召开 2010 年度股东大会的公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-010 | 2011-03-24 | 关于举行 2010 年度业绩网上说明会的通知 | 巨潮资讯网 |
| 2011-011 | 2011-04-12 | 2010 年度股东大会决议公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-012 | 2011-04-26 | 2011 年第一季度报告正文 | 巨潮资讯网 |
| 2011-013 | 2011-05-06 | 关于中标中国银行项目的公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-014 | 2011-05-23 | 首次公开发行前已发行股份上市流通提示性公告 | 巨潮资讯网 |
| 2011-015 | 2011-05-30 | 2010 年度权益分派实施公告 | 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 2011 年 6 月 30 日）

公司 2010 年度权益分配方案经 2011 年 4 月 11 日召开的 2010 年度股东大会审议通过，公司于 2011 年 6 月 3 日实施了 2010 年度权益分派方案，以公司 2010 年 12 月 31 日的总股本 60,000,000 股为基数向全体股东每 10 股派 6 元人民币现金（含税），同时以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股。本次分红前公司总股本为 60,000,000 股，分红后总股本增至 120,000,000 股。股本结构变动情况如下：

（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 | 75.00% | | | 45,000,000 | -7,870,500 | 37,129,500 | 82,129,500 | 68.44% |
| 1、国家持股 | | | | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | | | | | | | | | |
| 3、其他内资持股 | 45,000,000 | 75.00% | | | 45,000,000 | -10,260,000 | 34,740,000 | 79,740,000 | 66.45% |
| 其中：境内非国有法人持股 | | | | | | | | | |
| 境内自然人持股 | 45,000,000 | 75.00% | | | 45,000,000 | -10,260,000 | 34,740,000 | 79,740,000 | 66.45% |
| 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 | | | | | | 2,389,500 | 2,389,500 | 2,389,500 | 1.99% |
| 二、无限售条件股份 | 15,000,000 | 25.00% | | | 15,000,000 | 7,870,500 | 22,870,500 | 37,870,500 | 31.55% |
| 1、人民币普通股 | 15,000,000 | 25.00% | | | 15,000,000 | 7,870,500 | 22,870,500 | 37,870,500 | 31.55% |
| 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 | 60,000,000 | 100.00% | | | 60,000,000 | | 60,000,000 | 120,000,000 | 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 | 13,954,500 | 0 | 13,954,500 | 27,909,000 | 首发承诺 | 2013-05-26 |
| 何晔 | 11,961,000 | 0 | 11,961,000 | 23,922,000 | 首发承诺 | 2013-05-26 |
| 陈向军 | 5,980,500 | 0 | 5,980,500 | 11,961,000 | 首发承诺 | 2013-05-26 |

| | | | | | | |
|---------|------------|-----------|------------|------------|------|------------|
| 李军 | 5,980,500 | 0 | 5,980,500 | 11,961,000 | 首发承诺 | 2013-05-26 |
| 汪旻 | 1,993,500 | 0 | 1,993,500 | 3,987,000 | 首发承诺 | 2013-05-26 |
| 刘奕 | 432,000 | 432,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 刘奕(注1) | 0 | 0 | 648,000 | 648,000 | 高管股份 | - |
| 李芳洲 | 432,000 | 432,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 许秋江 | 432,000 | 432,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 许秋江(注1) | 0 | 0 | 648,000 | 648,000 | 高管股份 | - |
| 唐劲星 | 351,000 | 351,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 唐劲星(注1) | 0 | 0 | 526,500 | 526,500 | 高管股份 | - |
| 韩强 | 333,000 | 333,000 | | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 彭建文 | 301,500 | 301,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 彭建文(注1) | 0 | 0 | 452,250 | 452,250 | 高管股份 | - |
| 刘东才 | 301,500 | 301,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 范勇 | 292,500 | 292,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 蔡晓宇 | 270,000 | 270,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 岳国京 | 270,000 | 270,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 孙征 | 202,500 | 202,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 金一 | 162,000 | 162,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 杜海荣 | 130,500 | 130,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 李丹 | 121,500 | 121,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 王挺凯 | 90,000 | 90,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 张锦强 | 90,000 | 90,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 唐坐平 | 90,000 | 90,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 成栋 | 81,000 | 81,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 王海龙 | 72,000 | 72,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 魏鸿义 | 72,000 | 72,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 刘艳 | 54,000 | 54,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 杨金敏 | 54,000 | 54,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 杨金敏(注1) | 0 | 0 | 81,000 | 81,000 | 高管股份 | - |
| 朱照辉 | 54,000 | 54,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 曲钢 | 54,000 | 54,000 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 梁志 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 朱振明 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 李建 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 邓雪峰 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 彭晓斌 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 李玟臻 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 高运文 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 滕启红 | 31,500 | 31,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 李佳晶 | 22,500 | 22,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 周峰 | 22,500 | 22,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 周峰(注1) | 0 | 0 | 33,750 | 33,750 | 高管股份 | - |
| 谢雄 | 22,500 | 22,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 肖喜庆 | 13,500 | 13,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 曾万里 | 13,500 | 13,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 王前 | 13,500 | 13,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 赵琦 | 13,500 | 13,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 陈婷 | 13,500 | 13,500 | 0 | 0 | 首发承诺 | 2011-05-26 |
| 合计 | 45,000,000 | 5,130,000 | 42,259,500 | 82,129,500 | — | — |

注 1：公司高级管理人员刘奕、许秋江、唐劲星、彭建文、杨金敏、周峰六人所持股份于 2011 年 5 月 26 日解除限售后，依照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的相关规定，在其任职期间所持有的公司股票每年按上年末持股总数的 75% 予以锁定。

二、前 10 名股东、前 10 名无限售流通股股东情况介绍（截至 2011 年 6 月 30 日）

单位：股

| 股东总数 | 7,299 | | | | |
|-------------------|--|--------|------------|-------------|------------|
| 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% | 27,909,000 | 27,909,000 | 0 |
| 何晔 | 境内自然人 | 19.94% | 23,922,000 | 23,922,000 | 0 |
| 李军 | 境内自然人 | 9.97% | 11,961,000 | 11,961,000 | 0 |
| 陈向军 | 境内自然人 | 9.97% | 11,961,000 | 11,961,000 | 0 |
| 汪旻 | 境内自然人 | 3.32% | 3,987,000 | 3,987,000 | 0 |
| 刘奕 | 境内自然人 | 0.72% | 864,000 | 648,000 | 0 |
| 李芳洲 | 境内自然人 | 0.72% | 864,000 | 0 | 0 |
| 许秋江 | 境内自然人 | 0.72% | 864,000 | 648,000 | 0 |
| 唐劲星 | 境内自然人 | 0.57% | 688,400 | 526,500 | 0 |
| 韩强 | 境内自然人 | 0.56% | 666,000 | 0 | 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 | | |
| 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 | | |
| 蔡晓宇 | 540,000 | | 人民币普通股 | | |
| 岳国京 | 540,000 | | 人民币普通股 | | |
| 曾钰雯 | 409,392 | | 人民币普通股 | | |
| 何厚 | 408,654 | | 人民币普通股 | | |
| 孙征 | 405,000 | | 人民币普通股 | | |
| 沙丽华 | 387,770 | | 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，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此以外，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)(税前) | 是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|----------------|----|----|------------|------------|------------|------------|-------------|------------------------|--------------------|
| 陈向军 | 董事长 | 男 | 47 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 5,980,500 | 11,961,000 | 权益分派 | 8.25 | 否 |
| 李军 | 董事、总经理 | 男 | 41 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 5,980,500 | 11,961,000 | 权益分派 | 8.25 | 否 |
| 张学君 | 董事 | 女 | 71 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 13,954,500 | 27,909,000 | 权益分派 | 0.00 | 否 |
| 何晔 | 董事 | 女 | 41 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 11,961,000 | 23,922,000 | 权益分派 | 0.00 | 否 |
| 宋靖雁 | 独立董事 | 男 | 47 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 0 | 0 | 无变动 | 3.00 | 否 |
| 单怀光 | 独立董事 | 男 | 70 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 0 | 0 | 无变动 | 3.00 | 否 |
| 朱厚佳 | 独立董事 | 男 | 46 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 0 | 0 | 无变动 | 3.00 | 否 |
| 汪婉欣 | 监事会主席 | 女 | 36 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 0 | 0 | 无变动 | 3.00 | 否 |
| 周峰 | 监事 | 男 | 35 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 22,500 | 45,000 | 权益分派 | 12.16 | 否 |
| 杨金敏 | 监事 | 女 | 32 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 54,000 | 108,000 | 权益分派 | 7.53 | 否 |
| 刘奕 | 副总经理、 董事会秘书 | 男 | 40 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 432,000 | 864,000 | 权益分派 | 8.25 | 否 |
| 许秋江 | 财务总监 | 男 | 38 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 432,000 | 864,000 | 权益分派 | 7.87 | 否 |
| 彭建文 | 副总经理 | 男 | 41 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 301,500 | 603,000 | 权益分派 | 6.60 | 否 |
| 唐劲星 | 副总经理 | 男 | 35 | 2010-12-10 | 2013-12-09 | 351,000 | 688,400 | 权益分派、 减持 | 6.36 | 否 |
| 合计 | - | - | - | - | - | 39,469,500 | 78,925,400 | - | 77.27 | - |

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 2011 年半年度财务报告未经审计)

目 录

| | |
|---------------|----|
| 财务报表..... | 24 |
| 资产负债表..... | 24 |
| 利润表..... | 26 |
| 现金流量表..... | 28 |
| 所有者权益变动表..... | 31 |
| 财务报表附注..... | 35 |

资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011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 | 356,286,601.49 | 346,127,780.80 | 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 | 76,346,387.67 | 76,346,387.67 | 47,621,649.64 | 47,621,649.64 |
| 预付款项 | 5,279,081.00 | 5,279,081.00 | 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 | 6,686,962.51 | 5,227,219.62 | 4,600,210.28 | 4,568,650.05 |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | - |
| 存货 | 7,502,032.87 | 7,502,032.87 | 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 | 5,382,747.95 | 5,281,647.95 | 289,731.28 | 289,731.28 |
| 流动资产合计 | 457,483,813.49 | 445,764,149.91 | 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 | 45,757,705.35 | 45,757,705.35 | 46,336,627.59 | 46,336,627.59 |
| 固定资产 | 4,672,430.93 | 4,669,358.86 | 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 | 366,829.15 | 353,885.91 | 34,883.25 | 21,134.99 |
| 开发支出 | 4,689,719.12 | 4,689,719.12 | 2,061,331.41 | 2,061,331.41 |
| 商誉 | - | - | - | - |
| 长期待摊费用 | 930,494.73 | 930,494.73 | 826,426.16 | 826,426.16 |
| 递延所得税资产 | 655,962.78 | 647,515.89 | 505,567.75 | 505,360.11 |
| 其他非流动资产 | - | - | - | - |
| 非流动资产合计 | 57,073,142.06 | 61,048,679.86 | 53,626,447.01 | 54,608,935.92 |
| 资产总计 | 514,556,955.55 | 506,812,829.77 | 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 | 5,028,260.85 | 9,757,560.85 | 5,895,241.58 | 5,895,241.58 |
| 预收款项 | 263,953.00 | 263,953.00 | 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 | 5,580,941.73 | 3,474,087.87 | 3,463,204.76 | 3,310,602.52 |
| 应付利息 | - | - | - | - |
| 应付股利 | - | - | - | - |
| 其他应付款 | 415,113.66 | 412,743.81 | 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 | 11,290,352.78 | 13,910,429.07 | 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 | 11,290,352.78 | 13,910,429.07 | 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 | 58,447,631.89 | 49,435,436.98 | 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 | 503,266,602.77 | 492,902,400.70 | 530,850,615.58 | 528,891,935.22 |
| 少数股东权益 | - | - | - | - |
| 所有者权益合计 | 503,266,602.77 | 492,902,400.70 | 530,850,615.58 | 528,891,935.22 |
| 负债和所有者权益总计 | 514,556,955.55 | 506,812,829.77 | 541,026,412.47 | 538,915,129.87 |

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：张春雷

利 润 表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2011 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 | 41,514,350.03 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 | 35,197,510.51 |
| 其中：营业收入 | 41,514,350.03 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 | 35,197,510.51 |
| 利息收入 | - | - | - | - |
| 已赚保费 | - | - | - | - |
| 手续费及佣金收入 | - | - | - | - |
| 二、营业总成本 | 35,569,065.62 | 43,267,766.90 | 27,865,296.34 | 31,255,655.93 |
| 其中：营业成本 | 18,508,208.36 | 26,616,011.39 | 13,836,108.98 | 17,624,848.22 |
| 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 | 367,791.52 | 212,605.35 | 288,160.82 | 255,762.08 |
| 销售费用 | 9,111,194.91 | 9,111,194.91 | 5,368,956.76 | 5,368,956.76 |
| 管理费用 | 10,438,266.97 | 10,128,404.04 | 6,483,288.05 | 6,105,924.81 |
| 财务费用 | -4,268,240.49 | -4,209,749.30 | 239,003.74 | 253,466.19 |
| 资产减值损失 | 1,411,844.35 | 1,409,300.51 | 1,649,777.99 | 1,646,697.87 |
| 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) | 5,945,284.41 | -1,753,416.87 | 7,332,214.17 | 3,941,854.58 |
| 加：营业外收入 | 3,307,024.66 | 1,641,726.57 | 4,557,490.62 | 2,765,359.27 |
| 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) | 9,232,309.07 | -131,690.30 | 11,889,704.79 | 6,707,213.85 |
| 减：所得税费用 | 816,321.88 | -142,155.78 | 942,649.90 | 943,034.92 |
| 五、净利润(净亏损以“-”号填列) | 8,415,987.19 | 10,465.48 | 10,947,054.89 | 5,764,178.93 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 8,415,987.19 | 10,465.48 | 10,947,054.89 | 5,764,178.93 |
| 少数股东损益 | - | - | - | - |

| | | | | |
|------------------|--------------|-----------|---------------|--------------|
| 六、每股收益： | | | | |
| （一）基本每股收益 | 0.0701 | 0.0001 | 0.1153 | 0.0607 |
| （二）稀释每股收益 | 0.0701 | 0.0001 | 0.1153 | 0.0607 |
| 七、其他综合收益 | - | - | - | - |
| 八、综合收益总额 | 8,415,987.19 | 10,465.48 | 10,947,054.89 | 5,764,178.93 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 8,415,987.19 | 10,465.48 | 10,947,054.89 | 5,764,178.93 |
| 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：张春雷

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1-6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 | 15,883,918.86 | 15,883,918.86 | 12,872,230.75 | 12,872,230.75 |
| 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 | 1,569,730.26 | 1,285,781.73 | 2,757,490.62 | 965,359.27 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 7,504,970.02 | 7,441,504.98 | 3,474,030.72 | 3,487,084.88 |
| 经营活动现金流入小计 | 24,958,619.14 | 24,611,205.57 | 19,103,752.09 | 17,324,674.90 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 22,059,131.90 | 27,947,831.90 | 5,099,519.11 | 10,593,219.11 |
| 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 | 17,936,336.87 | 17,032,167.46 | 8,781,641.90 | 8,063,113.93 |
| 支付的各项税费 | 7,161,205.98 | 6,384,784.75 | 5,614,716.35 | 3,486,361.41 |

| | | | | |
|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 19,447,223.70 | 18,988,310.18 | 12,283,550.77 | 11,715,574.64 |
| 经营活动现金流出小计 | 66,603,898.45 | 70,353,094.29 | 31,779,428.13 | 33,858,269.09 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -41,645,279.31 | -45,741,888.72 | -12,675,676.04 | -16,533,594.19 |
| 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 | 2,574,437.82 | 2,574,437.82 | 1,629,273.93 | 1,622,973.93 |
| 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 | 2,574,437.82 | 5,574,437.82 | 1,629,273.93 | 1,622,973.93 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -2,574,437.82 | 17,425,562.18 | -1,629,273.93 | -1,622,973.93 |
| 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 | - | - | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 32,416,093.98 | 32,416,093.98 | 507,628.80 | 507,628.80 |
| 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 | 84,402.87 | 84,402.87 | 5,987,840.31 | 5,987,840.31 |

| | | | | |
|--------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 有关的现金 | | | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 32,500,496.85 | 32,500,496.85 | 8,295,469.11 | 8,295,469.11 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -32,500,496.85 | -32,500,496.85 | 386,504,530.89 | 386,504,530.89 |
| 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 | -76,720,213.98 | -60,816,823.39 | 372,199,580.92 | 368,347,962.77 |
| 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 | 356,286,601.49 | 346,127,780.80 | 421,804,739.21 | 407,925,432.16 |

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：张春雷

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

2011 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 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 10,843,670.67 | - | 86,031,644.70 | - | - | 530,850,615.58 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年初余额 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 10,843,670.67 | - | 86,031,644.70 | - | - | 530,850,615.58 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | -27,584,012.81 | - | - | -27,584,012.81 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | - | - | 8,415,987.19 | - | - | 8,415,987.19 |
| （二）其他综合收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | - | - | 8,415,987.19 | - | - | 8,415,987.19 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | -36,000,000.00 | - | - | -36,000,000.00 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | -36,000,000.00 | - | - | -36,000,000.00 |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）所有者权益内部结转 | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （七）其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期末余额 | 120,000,000.00 | 313,975,300.21 | - | - | 10,843,670.67 | - | 58,447,631.89 | - | - | 503,266,602.77 |

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：张春雷

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

2011 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 | - | - | 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 | 373,950,739.96 | - | - | 4,553,491.25 | - | 29,420,030.07 | - | - | 422,924,261.28 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | - | - | 33,973,521.32 | - | - | 33,973,521.32 |
| （二）其他综合收益 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | - | - | 33,973,521.32 | - | - | 33,973,521.32 |
| （三）所有者投入和减少资本 | 15,000,000.00 | 373,950,739.96 | - | - | - | - | - | - | - | 388,950,739.96 |
| 1. 所有者投入资本 | 15,000,000.00 | 373,950,739.96 | - | - | - | - | - | - | - | 388,950,739.96 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | - | - | 4,553,491.25 | - | -4,553,491.25 | - | - | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | 4,553,491.25 | - | -4,553,491.25 | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （七）其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期末余额 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 10,843,670.67 | - | 86,031,644.70 | - | - | 530,850,615.58 |

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：张春雷

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

2011 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 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 9,491,663.51 | - | 85,424,971.50 | 528,891,935.22 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年初余额 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 9,491,663.51 | - | 85,424,971.50 | 528,891,935.22 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | -35,989,534.52 | -35,989,534.52 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | - | - | 10,465.48 | 10,465.48 |
| （二）其他综合收益 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | - | - | 10,465.48 | 10,465.48 |
| （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 | - | - | - | - | - | - | -36,000,000.00 | -36,000,000.00 |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | - | - | - | - | - | - | -36,000,000.00 | -36,000,000.00 |
| 4. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）所有者权益内部结转 | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | 60,000,000.00 | -60,000,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （七）其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期末余额 | 120,000,000.00 | 313,975,300.21 | - | - | 9,491,663.51 | - | 49,435,436.98 | 492,902,400.70 |

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：张春雷

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

2011 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 | - | - | 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 | 373,950,739.96 | - | - | 3,980,881.37 | - | 35,827,932.37 | 428,759,553.70 |
| （一）净利润 | - | - | - | - | - | - | 39,808,813.74 | 39,808,813.74 |
| （二）其他综合收益 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | - | - | 39,808,813.74 | 39,808,813.74 |
| （三）所有者投入和减少资本 | 15,000,000.00 | 373,950,739.96 | - | - | - | - | - | 388,950,739.96 |
| 1. 所有者投入资本 | 15,000,000.00 | 373,950,739.96 | - | - | - | - | - | 388,950,739.96 |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | - | - | 3,980,881.37 | - | -3,980,881.37 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | - | - | - | 3,980,881.37 | - | -3,980,881.37 | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （七）其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本期期末余额 | 60,000,000.00 | 373,975,300.21 | - | - | 9,491,663.51 | - | 85,424,971.50 | 528,891,935.22 |

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：张春雷

深圳市银之杰科技股份有限公司

财务报表附注

2011 年 1 月 1 日—2011 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

(一) 公司概况

公司名称: 深圳市银之杰科技股份有限公司(以下简称“银之杰公司”)

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

注册资本: 人民币 12000 万元

企业法人营业执照注册号: 440301102955880

法定代表人: 陈向军

经营期限: 永续经营

(二) 经营范围及主营业务

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)。

主营业务: 为银行等金融行业客户提供与支付结算、风险防控、业务流程再造、自助服务等业务相关的软件产品、软件开发、金融专用设备、技术服务并提供相应的系统集成。

(三) 公司历史沿革及设立情况

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。银之杰有限公司于 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”。

2011 年 4 月 11 日，公司召开了 2010 年年度股东大会，审议通过了《2010 年度利润分配及资本公积转增股本的预案》，以 2010 年末总股本 60,000,000 股为基数，按每 10 股派发现金股利人民币 6.00 元（含税），同时以 2010 年末总股本 60,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股转增 10 股。上述分配方案已于 2011 年 6 月 3 日实施完毕，公司注册资本由 6000 万元变更至 12000 万元，并于 2011 年 6 月 28 日经深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具了深鹏所验字[2011]第 0213 号《验资报告》。

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 2011 年 6 月 30 日公司及合并的财务状况，以及 2011 年 1-6 月公司及合并的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

(1) 同一控制下的企业合并：在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。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，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，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，以调整后的账面价值计量。合并利润表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，在合并利润表中单列项目反映。合并现金流量表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

(2) 非同一控制下的企业合并：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。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。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，确认为商誉。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差

额时，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，其差额计入当期损益。企业合并形成母子公司关系的，母公司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、合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。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的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重组方相应项目 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

(1) 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，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。

(2) 外币财务报表的折算方法

公司对境外经营的财务报表进行折算时，遵循下列规定：

A、资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期近似汇率折算。

B、利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期近似汇率折算。

按照上述方法折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下单独列示。

9、金融工具

(1) 金融资产的分类：

金融资产分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产等四类。

(2) 金融资产的计量：

A、初始确认金融资产按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。

B、本公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

a、持有至到期投资以及贷款和应收款项，采用实际利率法，按摊余成本计量。

b、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具

挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

(3) 金融资产公允价值的确定：

A、存在活跃市场的金融资产，将活跃市场中的报价确定为公允价值；

B、金融资产不存在活跃市场的，采用估值技术确定公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。

(4) 金融资产转移：

本公司于将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方或已放弃对该金融资产的控制时，终止确认该金融资产。

(5) 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他财务重组；

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、无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

H、权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I、其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(6) 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、应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：单项金额重大的，单独进行减值测试，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；单项金额不重大，经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，计提坏账准备；单项金额不重大但按信用风险特征组合法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。

(7) 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) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项：

| | |
|----------------------|---|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准 | 本公司将在资产负债表日单个客户欠款余额在 20 万元（含）以上的应收账款和 5 万元（含）以上其他应收款确定为单项金额重大的应收款项。 |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 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。 |

(2) 按组合计提坏账准备应收款项：

| | |
|----------------|--|
| 确定组合的依据 | |
| 账龄组合 | 单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，以账龄为信用风险特征进行组合并结合现实的实际损失率确定不同账龄应计提坏账准备的比例。 |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 | |
| 账龄分析 | 根据应收款项的不同账龄确定不同的计提比例计提坏账准备 |

账龄组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

| 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 |

| 账龄 | 应收账款计提比例(%) | 其他应收款计提比例(%) |
|-------|-------------|--------------|
| 3 年以上 | 50 | 50 |

(3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款:

| | |
|-------------|---------------------------------|
| 单项计提坏账准备的理由 | 有确凿证据表明可收回性存在明显差异 |
| 坏账准备的计提方法 | 根据应收款项未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。 |

11、存货

(1) 存货的分类

存货分为库存商品、原材料、低值易耗品、包装物等四大类。

(2) 发出存货的计价方法

各类存货的购入与入库按实际成本计价，发出采用加权平均法计价。

(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) 投资成本的确定

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投资成本。长期股权投资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投资成本。按④发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资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投资成本。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投资成本。

e、通过债务重组取得的长期股权投资，其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

A、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。

采用成本法核算的长期股权投资按照投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

B、本公司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。

长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；长期股权投资的投资成本本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，投资企业在其收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与投资企业的会计政策及会计期间不一致的，应当按照投资企业的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

C、处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

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

(1) 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。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量：

A、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。

B、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。

C、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。

(3) 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。

(4) 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

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产以实际成本进行初始计量。当与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，且该固定资产资产的成本能够可靠地计量时，确认固定资产。

(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 |
| 机器设备 | 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。融资租入固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

15、在建工程

(1) 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。

(2) 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，判断在建工程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

（1）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。

(2) 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

(1) 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。

(2) 无形资产在取得时按照实际成本计价。

(3) 对使用寿命确定的无形资产，自无形资产可供使用时起，在使用寿命内采用直线法摊销，计入当期损益；对使用寿命不确定的无形资产不摊销；公司于年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，则改变摊销期限和摊销方法。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 |

(4) 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：

A、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；

B、具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

C、该无形资产能够带来经济利益；

D、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；

E、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。

(5) 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

(1) 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。

(2) 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

(1) 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；

(2) 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

(1) 销售商品收入

企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；企业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有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

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：

A、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。

B、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。

(2) 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：

A、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。

B、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。

(3) 让渡资产使用权收入

让渡资产使用权收入包括利息收入和使用费收入等；利息收入金额，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

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：

A、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

(1) 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：

- a、该项交易不是企业合并；
- b、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：

- a、暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- b、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。

(2) 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：

- a、该项交易不是企业合并；
- b、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：

- a、投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
- b、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：无。

(2) 会计估计变更：无。

33、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法：无。

(2) 未来适用法：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 | 7% |
| 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% |

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) 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日获得《高新技术企业证书》,有效期三年,公司在有效期内可享受减按15%税率征收企业所得税。

故本公司2011年1-6月企业所得税税率暂按15%预缴。

(2) 本公司的控股子公司银之杰软件技术有限公司成立于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第一获利年度,2011年度减半征收企业所得税为12.5%。

3、其他说明

(1) 根据《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》(国发〔2011〕4号),本公司上述税收优惠政策可继续实施。

四、企业合并及合并财务报表

1、子公司情况

(1) 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、计算机软件、硬件技术开发、技术咨询 | 100 | 0 | 100% | 100% | 是 | 0 | 0 | 0 |
| 深圳市银之杰技术开发有限公司 | 控股 | 深圳 | 软硬件开发 | 300 | 计算机软硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售 | 300 | 0 | 100% | 100% | 是 | 0 | 0 | 0 |

2、特殊目的主体或通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

无。

3、合并范围发生变更的说明

本公司于 2011 年 5 月 4 日出资成立深圳市银之杰技术开发有限公司。该公司注册资本为人民币 300 万元，银之杰公司出资 300 万元，占总出资额的 100%。本期已将新增控股子公司深圳市银之杰软件技术有限公司纳入合并报表范围。

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： | -- | -- | 63,426.01 | -- | -- | 41,079.64 |
| 人民币 | -- | -- | 63,426.01 | -- | -- | 41,079.64 |
| 银行存款： | -- | -- | 356,223,175.48 | -- | -- | 432,965,735.83 |
| 人民币 | -- | -- | 356,223,175.48 | -- | -- | 432,965,735.83 |

| | | | | | | |
|---------|----|----|----------------|----|----|----------------|
| 其他货币资金： | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 人民币 | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | -- | -- | 356,286,601.49 | -- | -- | 433,006,815.47 |

期末货币资金不存在抵押，质押和冻结情况。

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(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | | | | | | | | |
| 按款项账龄的组合 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |
| 组合小计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |

按款项账龄的组合计提坏账准备的应收账款，是指将未单项计提坏账准备的应收账款按账龄划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例，据此计算应计提的坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

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 | 66,426,466.88 | 80.75 | 3,321,323.34 | 35,903,384.74 | 68.84 | 1,795,169.24 |
| 1至2年 | 8,908,681.70 | 10.83 | 890,868.17 | 8,657,991.60 | 16.60 | 865,799.16 |

| | | | | | | |
|------|---------------|--------|--------------|---------------|--------|--------------|
| 2至3年 | 5,867,047.00 | 7.13 | 1,173,409.40 | 6,419,264.00 | 12.31 | 1,283,852.80 |
| 3年以上 | 1,059,586.00 | 1.29 | 529,793.00 | 1,171,661.00 | 2.25 | 585,830.50 |
| 合计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 |

(2) 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 | 零至二年 | 5.11 |
| 中国农业银行浙江省分行 | 客户 | 4,028,795.00 | 一年以内 | 4.90 |
| 中国农业银行河南省分行 | 客户 | 3,838,170.00 | 一年以内 | 4.67 |
| 中国农业银行内蒙古自治区分行 | 客户 | 2,692,800.00 | 一年以内 | 3.27 |
| 中国农业银行辽宁省分行 | 客户 | 2,639,500.00 | 一年以内 | 3.21 |
| 合计 | -- | 17,399,265.00 | -- | 21.16 |

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(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | | | | | |
| 按款项账龄的组合 | 7,238,675.17 | 100.00 | 551,712.66 | 7.62 | 5,124,820.80 | 100.00 | 524,610.52 | 10.24 |
| 组合小计 | 7,238,675.17 | 100.00 | 551,712.66 | 7.62 | 5,124,820.80 | 100.00 | 524,610.52 | 10.24 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 7,238,675.17 | 100.00 | 551,712.66 | 7.62 | 5,124,820.80 | 100.00 | 524,610.52 | 10.24 |

按款项账龄的组合计提坏账准备的其他应收款,是指将未单项计提坏账准备的其他应收款按账龄划分为若干组合,根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的其他应收款组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例,据此计算应计提的坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

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 | 6,330,495.31 | 87.45 | 247,532.29 | 4,232,078.94 | 82.58 | 211,603.95 |
| 1 至 2 年 | 206,171.03 | 2.85 | 20,617.10 | 154,458.03 | 3.01 | 15,445.80 |
| 2 至 3 年 | 224,803.83 | 3.11 | 44,960.77 | 238,603.83 | 4.66 | 47,720.77 |
| 3 年以上 | 477,205.00 | 6.59 | 238,602.50 | 499,680.00 | 9.75 | 249,840.00 |
| 合计 | 7,238,675.17 | 100.00 | 551,712.66 | 5,124,820.80 | 100.00 | 524,610.52 |

(2) 金额较大的其他应收款的性质或内容

其他应收款期末余额主要包括增值税软件应退税款、各类押金、投标保证金和备用金。

(3) 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(%) |
|-------------|--------|--------------|------|----------------|
| 深圳市南山区国家税务局 | 主管税务机关 | 1,379,849.56 | 一年以内 | 19.06 |
| 中国银行股份有限公司 | 客户 | 400,000.00 | 一年以内 | 5.53 |
| 李玟臻 | 员工 | 290,321.11 | 一年以内 | 4.01 |
| 营销中心 | 部门 | 259,840.00 | 一年以内 | 3.59 |
| 汪清清 | 员工 | 226,238.40 | 一年以内 | 3.13 |
| 合计 | -- | 2,556,249.07 | -- | 35.32 |

备注：2011 年 7 月 14 日公司已收到深圳市南山区国家税务局增值税软件应退税款 1,379,849.56 元；2011 年 7 月 15 日公司已收回中国银行股份有限公司投标保证金 40 万元中除中标手续费以外的应退还部分。

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 | 5,250,981.00 | 99.47 | 605,900.00 | 95.57 |
| 3 年以上 | 28,100.00 | 0.53 | 28,100.00 | 4.43 |

| | | | | |
|----|--------------|--------|------------|--------|
| 合计 | 5,279,081.00 | 100.00 | 634,000.00 | 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 |
|------------------|--------|--------------|------|---------|
| 苏州市杰恩特自动化设备有限公司 | 供应商 | 4,309,456.00 | 一年以内 | 预付货款 |
| 江苏万佳科技开发有限公司 | 供应商 | 250,500.00 | 一年以内 | 软件购置预付款 |
| 中国国际金融银行技术暨设备展览会 | 供应商 | 242,100.00 | 一年以内 | 金融展位预付款 |
| 深圳市怡美工业设计有限公司 | 服务商 | 175,670.00 | 一年以内 | 预付设计款 |
| 上海金脑信息科技有限公司 | 供应商 | 159,000.00 | 一年以内 | 预付货款 |
| 合计 | -- | 5,136,726.00 | -- | -- |

(3) 预付款项主要为预付的货款、软件购置、金融展位预付款以及研发项目的设计款项。

(4) 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：无。

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 | 7,502,032.87 | -- | 7,502,032.87 | 1,247,558.79 | -- | 1,247,558.79 |
| 合计 | 7,502,032.87 | -- | 7,502,032.87 | 1,247,558.79 | -- | 1,247,558.79 |

(2) 存货跌价准备

单位：元 币种：人民币

| 存货种类 | 期初账面余额 | 本期计提额 | 本期减少 | | 期末账面余额 |
|------|--------|-------|------|----|--------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 库存商品 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | -- | -- | -- | -- | -- |

(3) 存货期末余额中借款费用资本化金额：无。

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 | 5,382,747.95 | 289,731.28 |
| 合计 | 5,382,747.95 | 289,731.28 |

待摊费用期末余额主要为预付的房租、代理服务费等。

7、投资性房地产

按成本计量的投资性房地产

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 | 48,700,488.23 | -- | -- | 48,700,488.23 |
| 1.房屋、建筑物 | 48,700,488.23 | -- | -- | 48,700,488.23 |
| 2.土地使用权 | -- | -- | -- | -- |
| 二、累计折旧和累计摊销合计 | 2,363,860.64 | 578,922.24 | -- | 2,942,782.88 |
| 1.房屋、建筑物 | 2,363,860.64 | 578,922.24 | -- | 2,942,782.88 |
| 2.土地使用权 | -- | -- | -- | -- |
| 三、投资性房地产账面净值合计 | 46,336,627.59 | -578,922.24 | -- | 45,757,705.35 |
| 1.房屋、建筑物 | 46,336,627.59 | -578,922.24 | -- | 45,757,705.35 |
| 2.土地使用权 | -- | -- | -- | -- |
| 四、投资性房地产减值准备累计金额合计 | -- | -- | -- | -- |
| 五、投资性房地产账面价值合计 | 46,336,627.59 | -578,922.24 | -- | 45,757,705.35 |
| 1.房屋、建筑物 | 46,336,627.59 | -578,922.24 | -- | 45,757,705.35 |
| 2.土地使用权 | -- | -- | -- | -- |

本期折旧和摊销额 578,922.24 元。

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： | 6,601,833.14 | 1,418,536.79 | 6,550.00 | 8,013,819.93 |
| 其中：运输工具 | 3,199,783.00 | - | - | 3,199,783.00 |
| 电子设备 | 2,457,651.33 | 440,226.54 | 6,550.00 | 2,891,327.87 |

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | | 本期减少 | 期末数 |
|------------|--------------|-------------|------------|----------|--------------|
| 办公设备 | 622,433.01 | - | - | - | 622,433.01 |
| 机器设备 | 321,965.80 | 978,310.25 | | - | 1,300,276.05 |
| | | 本期新增 | 本期计提 | | |
| 二、累计折旧合计： | 2,740,222.29 | - | 604,070.59 | 2,903.88 | 3,341,389.00 |
| 其中：运输工具 | 1,462,116.52 | - | 241,253.57 | - | 1,703,370.09 |
| 电子设备 | 966,550.62 | - | 235,698.42 | 2,903.88 | 1,199,345.16 |
| 办公设备 | 311,555.15 | - | 54,368.85 | - | 365,924.00 |
| 机器设备 | - | - | 72,749.75 | - | 72,749.75 |
| 三、固定资产账面净值 | | | | | |
| 合计 | 3,861,610.85 | 814,466.20 | | 3,646.12 | 4,672,430.93 |
| 其中：运输工具 | 1,737,666.48 | -241,253.57 | | - | 1,496,412.91 |
| 电子设备 | 1,491,100.71 | 204,528.12 | | 3,646.12 | 1,691,982.71 |
| 办公设备 | 310,877.86 | -54,368.85 | | - | 256,509.01 |
| 机器设备 | 321,965.80 | 905,560.50 | | - | 1,227,526.30 |
| 四、减值准备合计 | - | - | | - | - |
| 其中：运输工具 | - | - | | - | - |
| 电子设备 | - | - | | - | - |
| 办公设备 | - | - | | - | - |
| 机器设备 | - | - | | - | - |
| 五、固定资产账面价值 | | | | | |
| 合计 | 3,861,610.85 | 814,466.20 | | 3,646.12 | 4,672,430.93 |
| 其中：运输工具 | 1,737,666.48 | -241,253.57 | | - | 1,496,412.91 |
| 电子设备 | 1,491,100.71 | 204,528.12 | | 3,646.12 | 1,691,982.71 |
| 办公设备 | 310,877.86 | -54,368.85 | | - | 256,509.01 |
| 机器设备 | 321,965.80 | 905,560.50 | | - | 1,227,526.30 |

本期折旧额 604,070.59 元。

9、无形资产

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 | 62,600.00 | 373,264.33 | - | 435,864.33 |

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | 期末数 |
|--------------|-----------|------------|------|------------|
| 金蝶财务软件 | 26,300.00 | - | - | 26,300.00 |
| 软件著作权 | 33,400.00 | - | - | 33,400.00 |
| 商标及其他 | 2,900.00 | 3,000.00 | - | 5,900.00 |
| 自主软件产品 | - | 370,264.33 | - | 370,264.33 |
| 二、累计摊销合计 | 27,716.75 | 41,318.43 | - | 69,035.18 |
| 金蝶财务软件 | 15,844.88 | 2,629.98 | - | 18,474.86 |
| 软件著作权 | 11,756.90 | 1,367.07 | - | 13,123.97 |
| 商标及其他 | 114.97 | 294.96 | - | 409.93 |
| 自主软件产品 | - | 37,026.42 | - | 37,026.42 |
| 三、无形资产账面净值合计 | 34,883.25 | 331,945.90 | - | 366,829.15 |
| 金蝶财务软件 | 10,455.12 | -2,629.98 | - | 7,825.14 |
| 软件著作权 | 21,643.10 | -1,367.07 | - | 20,276.03 |
| 商标及其他 | 2,785.03 | 2,705.04 | - | 5,490.07 |
| 自主软件产品 | - | 333,237.91 | - | 333,237.91 |
| 四、减值准备合计 | - | - | - | - |
| 金蝶财务软件 | - | - | - | - |
| 软件著作权 | - | - | - | - |
| 商标及其他 | - | - | - | - |
| 自主软件产品 | - | - | - | - |
| 五、无形资产账面价值合计 | 34,883.25 | 331,945.90 | - | 366,829.15 |
| 金蝶财务软件 | 10,455.12 | -2,629.98 | - | 7,825.14 |
| 软件著作权 | 21,643.10 | -1,367.07 | - | 20,276.03 |
| 商标及其他 | 2,785.03 | 2,705.04 | - | 5,490.07 |
| 自主软件产品 | - | 333,237.91 | - | 333,237.91 |

本期摊销额 41,318.43 元。

10、开发支出

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 期初数 | 本期增加 | 本期减少 | | 期末数 |
|----|-----|------|--------|---------|-----|
| | | | 计入当期损益 | 确认为无形资产 | |
| | | | | | |

| | | | | | |
|-------|--------------|--------------|----|------------|--------------|
| | | | | 产 | |
| 全国影像 | 511,307.20 | 321,787.92 | -- | -- | 833,095.12 |
| 同城影像 | 527,924.57 | 998,973.63 | -- | -- | 1,526,898.20 |
| 银企对账 | 419,195.70 | 485,905.86 | -- | -- | 905,101.56 |
| 远程授权 | 372,890.73 | 428,373.72 | -- | 370,264.33 | 431,000.12 |
| 印控机 | 203,875.27 | 321,023.39 | -- | -- | 524,898.66 |
| 回单打印机 | 26,137.94 | 442,587.52 | -- | -- | 468,725.46 |
| 合计 | 2,061,331.41 | 2,998,652.04 | -- | 370,264.33 | 4,689,719.12 |

本期开发支出占本期研究开发项目支出总额的比例 30.08%。

通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产期末账面价值的比例 90.84%。

开发项目支出是本公司研发部门发生的符合资本化条件的研发支出，其中：全国影像、同城影像、银企对账三项研发项目，分别为商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项、商业银行同城票据影像交换业务处理系统、银企对账管理系统，是本公司 IPO 募集资金投资项目。

本公司对符合会计准则的研发项目资本化的条件，在《研发项目立项申请书》获得批准，且承担项目开发的具体开发部门（人员）落实到位后，将开发部门（人员）所发生的开发支出予以资本化。

11、长期待摊费用

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 期初额 | 本期增加额 | 本期摊销额 | 其他减少额 | 期末额 | 其他减少的原因 |
|-------------|------------|------------|------------|-------|------------|---------|
| 北京办事处装修 | 4,083.19 | - | 4,083.19 | - | - | - |
| 办公室装修 | 44,848.80 | - | 8,879.03 | - | 35,969.77 | - |
| 办公室装修(金融基地) | 513,952.50 | 148,600.00 | 68,027.52 | - | 594,524.98 | - |
| 高新技术产品责任险 | 263,541.67 | 400,000.00 | 363,541.69 | - | 299,999.98 | - |
| 合计 | 826,426.16 | 548,600.00 | 444,531.43 | - | 930,494.73 | - |

1、办公室装修(金融基地)是装修新租赁的位于金融服务技术创新基地办公用房。

2、高新技术产品责任险期限为两年，自 2011 年 1 月 5 日至 2013 年 1 月 4 日。

12、递延所得税资产

(一) 递延所得税资产和递延所得税负债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： | | |
| 资产减值准备 | 655,962.78 | 505,567.75 |
| 合 计 | 655,962.78 | 505,567.75 |

(2) 应纳税差异和可抵扣差异项目明细

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 金额 |
|--------------|--------------|
| 坏账准备—应收账款计提 | 5,915,393.91 |
| 坏账准备—其他应收款计提 | 551,712.66 |
| 可抵扣亏损 | 39,161.68 |
| 合计 | 6,506,268.25 |

递延所得税资产和递延所得税负债的说明：

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。

13、资产减值准备明细

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 期初账面余额 | 本期增加 | 本期减少 | | 期末账面余额 |
|--------|--------------|--------------|------|----|--------------|
| | | | 转回 | 转销 | |
| 一、坏账准备 | 5,055,262.22 | 1,411,844.35 | -- | -- | 6,467,106.57 |
| 合计 | 5,055,262.22 | 1,411,844.35 | -- | -- | 6,467,106.57 |

14、所有权受到限制的资产

(1) 所有权受到限制的资产：无。

15、应付账款

(1) 应付账款账龄分析:

单位: 元 币种: 人民币

| 账龄 | 期末数 | 期初数 |
|------|--------------|--------------|
| 一年以内 | 4,802,010.85 | 5,721,491.58 |
| 一至二年 | 212,500.00 | 173,750.00 |
| 二至三年 | 13,750.00 | -- |
| 合计 | 5,028,260.85 | 5,895,241.58 |

(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: 无。

(3) 账龄超过 1 年的大额应付账款情况的说明: 本公司 2009 年度采购大型金融服务设备, 根据双方采购合同, 于设备安装调试完成并签署验收报告 3 年期满后 20 日内, 支付合同尾款 160,000.00 元。

16、预收款项

(1) 预收款项账龄分析:

单位: 元 币种: 人民币

| 账龄 | 期末数 | 期初数 |
|------|------------|------------|
| 一年以内 | 237,000.00 | 257,953.00 |
| 一至二年 | 26,953.00 | -- |
| 合计 | 263,953.00 | 257,953.00 |

(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: 无。

(3) 账龄超过 1 年的大额预收款项情况的说明: 无。

17、应付职工薪酬

单位: 元 币种: 人民币

| 项目 | 期初账面余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末账面余额 |
|---------------|--------|---------------|---------------|--------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | -- | 13,579,232.28 | 13,579,232.28 | -- |
| 二、职工福利费 | -- | 1,229,333.28 | 1,229,333.28 | -- |
| 三、社会保险费 | -- | 1,597,937.41 | 1,597,937.41 | -- |

| 项目 | 期初账面余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末账面余额 |
|---------------|-----------|---------------|---------------|----------|
| 四、住房公积金 | -- | -- | -- | -- |
| 五、辞退福利 | -- | 153,300.00 | 153,300.00 | -- |
| 六、工会经费和职工教育经费 | 15,120.35 | 52,363.19 | 65,400.00 | 2,083.54 |
| 七、其他 | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | 15,120.35 | 16,612,166.16 | 16,625,202.97 | 2,083.54 |

应付职工薪酬中属于拖欠性质的金额 0 元。

工会经费和职工教育经费金额 65,400.00 元，非货币性福利金额 0 元，因解除劳动关系给予补偿 153,300.00 元。

18、应交税费

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|---------|--------------|--------------|
| 增值税 | 1,165,645.30 | 2,856,772.10 |
| 营业税 | 28,820.37 | 182,736.51 |
| 企业所得税 | 552,381.80 | -189,349.87 |
| 个人所得税 | 3,703,926.25 | 75,010.78 |
| 城市维护建设税 | 89,260.80 | 373,246.19 |
| 教育费附加 | 38,254.63 | 159,962.66 |
| 堤围防护费 | 2,652.58 | 4,826.39 |
| 合计 | 5,580,941.73 | 3,463,204.76 |

19、其他应付款

(1) 其他应付款账龄分析：

单位：元 币种：人民币

| 账龄 | 期末数 | 期初数 |
|------|------------|------------|
| 一年以内 | 45,414.16 | 174,577.70 |
| 一至二年 | -- | -- |
| 二至三年 | 337,721.50 | 338,199.50 |
| 三年以上 | 31,978.00 | 31,500.00 |
| 合计 | 415,113.66 | 544,277.20 |

(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：无。

(3) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明：

其他应付款期末余额主要包括的是各项押金和垫支往来性质的款项。

(4) 对于金额较大的其他应付款，应说明内容：

其他应付款期末余额包括应付金运大厦房屋租赁押金 327,294.00 元。

20、股本

单位：元 币种：人民币

| | 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 | 60,000,000.00 | -- | -- | 60,000,000.00 | -- | -- | 120,000,000.00 |

本公司于 2011 年 4 月 11 日召开的 2010 年度股东大会审议通过了 2010 年度利润分配方案，其中以资本公积向全体股东每 10 股转增 10 股，股本总额由 6,000 万元变为 12,000 万元，并于 2011 年 6 月 28 日经深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具了深鹏所验字[2011]第 0213 号《验资报告》。

21、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） | 373,975,300.21 | -- | 60,000,000.00 | 313,975,300.21 |
| 合计 | 373,975,300.21 | -- | 60,000,000.00 | 313,975,300.21 |

资本溢价（股本溢价）是本期减少情况同附注五、21 情况说明。

22、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 | 10,843,670.67 | -- | -- | 10,843,670.67 |
| 合计 | 10,843,670.67 | -- | -- | 10,843,670.67 |

23、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 | 86,031,644.70 | -- |

| 项目 | 金额 | 提取或分配比例 |
|------------------------|---------------|---------|
| 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 | 86,031,644.70 | -- |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 8,415,987.19 | -- |
| 减：提取法定盈余公积 | -- | -- |
| 提取任意盈余公积 | -- | -- |
| 提取一般风险准备 | -- | -- |
| 应付普通股股利 | 36,000,000.00 | -- |
| 转作股本的普通股股利 | -- | -- |
| 期末未分配利润 | 58,447,631.89 | -- |

24、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 | 40,565,197.43 | 34,248,357.91 |
| 其他业务收入 | 949,152.60 | 949,152.60 |
| 营业收入合计 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 |
| 主营业务成本 | 17,929,286.12 | 13,268,555.06 |
| 其他业务支出 | 578,922.24 | 567,553.92 |
| 营业成本合计 | 18,508,208.36 | 13,836,108.98 |

（2）主营业务（分行业）

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 | 40,565,197.43 | 17,929,286.12 | 34,248,357.91 | 13,268,555.06 |
| 合计 | 40,565,197.43 | 17,929,286.12 | 34,248,357.91 | 13,268,555.06 |

（3）主营业务（分产品）

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 |

| | | | | |
|---------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 软件产品及开发 | 24,521,543.18 | 7,361,956.23 | 25,130,464.78 | 7,018,191.30 |
| 金融专用设备 | 11,449,982.90 | 8,031,808.39 | -- | -- |
| 系统集成 | 1,862,512.85 | 1,294,017.10 | 5,745,202.13 | 4,670,944.94 |
| 技术服务 | 2,731,158.50 | 1,241,504.40 | 3,372,691.00 | 1,579,418.82 |
| 合计 | 40,565,197.43 | 17,929,286.12 | 34,248,357.91 | 13,268,555.06 |

(4) 主营业务（分地区）

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 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
| 无 | -- | -- | -- | -- |
| 合计 | -- | -- | -- | -- |

(5) 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(%) |
|--------------|---------------|-----------------|
| 中国农业银行河南省分行 | 3,290,615.39 | 7.93 |
| 中国农业银行内蒙古分行 | 2,301,538.46 | 5.54 |
| 中国农业银行辽宁省分行 | 2,219,658.12 | 5.35 |
| 中国银行广东省分行 | 2,096,000.00 | 5.05 |
| 新华人寿保险股份有限公司 | 2,024,051.29 | 4.88 |
| 合计 | 11,931,863.26 | 28.75 |

25、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 | 118,589.81 | 194,332.31 | 软件开发及服务类收入 |
| 城市维护建设税 | 170,942.62 | 23,602.73 | 增值税和营业税应纳税额 |
| 教育费附加 | 73,261.12 | 66,236.48 | 增值税和营业税应纳税额 |
| 堤围防护费 | 4,997.97 | 3,989.30 | 营业收入 |
| 合计 | 367,791.52 | 288,160.82 | -- |

26、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 | 9,111,194.91 | 5,368,956.76 |
| 其中：咨询费 | 3,446,344.29 | 1,587,157.60 |
| 差旅费 | 1,817,393.39 | 1,361,175.67 |
| 工资 | 2,390,871.60 | 911,057.61 |
| 业务招待费 | 463,762.50 | 285,737.40 |
| 交通费 | 72,356.00 | 63,332.50 |

27、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 | 10,438,266.97 | 6,483,288.05 |
| 其中：租赁管理费 | 2,221,279.59 | 1,855,844.55 |
| 办公费 | 1,620,438.97 | 654,267.64 |
| 工资 | 1,693,632.77 | 968,251.08 |
| 社会保险 | 1,587,643.81 | 787,615.18 |
| 差旅费 | 317,708.41 | 678,853.01 |

28、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 |
| 减：利息收入 | 4,309,148.42 | 284,824.57 |
| 手续费支出 | 40,907.93 | 16,199.51 |
| 合 计 | -4,268,240.49 | 239,003.74 |

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 | 1,411,844.35 | 1,649,777.99 |
| 合计 | 1,411,844.35 | 1,649,777.99 |

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 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|--------------|--------------|---------------|
| 非流动资产处置利得合计 | 444.84 | -- | 444.84 |
| 其中：固定资产处置利得 | 444.84 | -- | 444.84 |
| 政府补助 | 357,000.00 | 1,800,000.00 | 357,000.00 |
| 增值税退税 | 2,949,579.82 | 2,757,490.62 | -- |
| 其他 | -- | -- | -- |
| 合计 | 3,307,024.66 | 4,557,490.62 | 357,444.84 |

(2) 政府补助明细

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 说明 |
|----------|------------|--------------|----|
| 科技研究经费补贴 | 357,000.00 | 800,000.00 | -- |
| 上市资助款 | -- | 1,000,000.00 | -- |
| 合计 | 357,000.00 | 1,800,000.00 | — |

营业外收入说明：(1) 增值税退税的原因见附注三。(2) 政府补助明细说明见附注十四。

31、营业外支出

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|-----------|-------|---------------|
| 对外捐赠 | 20,000.00 | -- | 20,000.00 |
| 合计 | 20,000.00 | -- | 20,000.00 |

32、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 | 966,716.91 | 1,107,319.69 |
| 递延所得税调整 | -150,395.03 | -164,669.79 |
| 合计 | 816,321.88 | 942,649.90 |

33、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 计算过程 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|--|--|----------------|---------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润 | P0 | 8,415,987.19 | 10,947,054.89 |
| 归属于公司普通股股东的非经常性损益 | F | 337,632.34 | 1,530,000.00 |
| 扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润 | P0'=P0-F | 8,078,354.85 | 9,417,054.89 |
| 稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响 | V | -- | -- |
| 归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。 | P1=P0+V | -- | -- |
| 稀释事项对扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润的影响 | V' | -- | -- |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整 | P1'=P0'+V' | -- | -- |
| 期初股份总数 | S0 | 60,000,000.00 | 45,000,000.00 |
| 报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数 | S1 | 60,000,000.00 | -- |
| 报告期因发行新股或债转股等增加股份数 | Si | -- | 15,000,000.00 |
| 报告期因回购等减少股份数 | Sj | -- | -- |
| 报告期缩股数 | Sk | -- | -- |
| 报告期月份数 | M0 | -- | 6 |
| 增加股份次月起至报告期期末的累计月数 | Mi | -- | 1 |
| 减少股份次月起至报告期期末的累计月数 | Mj | -- | -- |
| 发行在外的普通股加权平均数 | $S=S0+S1+Si \times Mi \div M0-Sj \times Mj \div M0-Sk$ | 120,000,000.00 | 47,500,000.00 |
| 加：假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数 | X1 | -- | -- |
| 计算稀释每股收益的普通股加权平均数 | X2=S+X1 | 120,000,000.00 | 47,500,000.00 |
| 其中：可转换公司债券转换而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 认股权证/股份期权行权而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 回购承诺履行而增加的普通股加权数 | | -- | -- |
| 归属于公司普通股股东的基本每股收益 | $EPS0=P0 \div S$ | 0.0701 | 0.2305 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益 | $EPS0'=P0' \div S$ | 0.0673 | 0.1983 |
| 归属于公司普通股股东的稀释每股收益 | $EPS1=P1 \div X2$ | 0.0701 | 0.2305 |

| 项目 | 计算过程 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------------------|--------------------|--------|--------|
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的稀释每股收益 | $EPS1=P1' \div X2$ | 0.0673 | 0.1983 |

重新计算上期每股收益：

2010 年 1-6 月归属于公司普通股股东的基本每股收益=2010 年 1-6 月归属于公司普通股股东的稀释每股收益=0.2305÷2=0.1153 元/股

2010 年 1-6 月扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益=2010 年 1-6 月扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的稀释每股收益=0.1983÷2=0.0992 元/股

34、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 | 金额 |
|---------|--------------|
| 补贴收入 | 357,000.00 |
| 其他营业外收入 | - |
| 利息收入 | 4,309,148.42 |
| 往来款 | 2,838,821.60 |
| 合计 | 7,504,970.02 |

(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 | 金额 |
|-------------------|---------------|
| 付现财务费用 | 40,907.93 |
| 除工资外付现销售费用 | 6,704,937.43 |
| 除工资、税金外付现管理费用 | 5,059,692.18 |
| 除工资、采购成本劳务外付现营业成本 | 2,346,121.14 |
| 往来款 | 2,882,000.45 |
| 其他 | 2,413,564.57 |
| 合计 | 19,447,223.70 |

(3) 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 |
|------------|-----------|
| 支付股利分配各项费用 | 84,402.87 |
| 合计 | 84,402.87 |

35、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 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 8,415,987.19 | 10,947,054.89 |
| 加：资产减值准备 | 1,411,844.35 | 1,649,777.99 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 1,182,992.83 | 941,210.67 |
| 无形资产摊销 | 41,318.43 | 3,863.29 |
| 长期待摊费用摊销 | 180,989.76 | 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) | -444.84 | - |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | - | - |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | 24,402.87 | 507,628.80 |
| 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) | -150,395.03 | -165,054.81 |
| 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) | -6,254,474.08 | 112,752.80 |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -36,917,405.77 | -26,193,856.18 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | -4,487,078.35 | -281,174.72 |
| 其他 | -5,093,016.67 | -210,840.99 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -41,645,279.31 | -12,675,676.04 |
| 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： | | |

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 现金的期末余额 | 356,286,601.49 | 421,804,739.21 |
| 减：现金的期初余额 | 433,006,815.47 | 49,605,158.29 |
| 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 | -76,720,213.98 | 372,199,580.92 |

六、资产证券化业务的会计处理：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 |
| 深圳市银之杰技术开发有限公司 | 控股 | 有限公司 | 深圳 | 陈向军 | 软硬件开发 | RMB300万 | 100% | 100% | 57477825-X |

3、本企业的合营和联营企业情况：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 | 董事、股东之一 | - |
| 单怀光 | 独立董事 | - |
| 宋靖雁 | 独立董事 | - |

| 其他关联方名称 | 其他关联方与本公司关系 | 组织机构代码 |
|---------|-------------|--------|
| 朱厚佳 | 独立董事 | - |
| 汪婉欣 | 监事会主席 | - |
| 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%、0.57%、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

无。

十一、资产负债表日后事项

无。

十二、其他重要事项

无。

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(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | | | | | | | | |
| 按款项账龄的组合 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |
| 组合小计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 7.19 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 | 8.69 |

按款项账龄的组组合计提坏账准备的应收账款，是指将未单项计提坏账准备的应收账款按账龄划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例，据此计算应计提的坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

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 | 66,426,466.88 | 80.75 | 3,321,323.34 | 35,903,384.74 | 68.84 | 1,795,169.24 |
| 1 至 2 年 | 8,908,681.70 | 10.83 | 890,868.17 | 8,657,991.60 | 16.60 | 865,799.16 |
| 2 至 3 年 | 5,867,047.00 | 7.13 | 1,173,409.40 | 6,419,264.00 | 12.31 | 1,283,852.80 |
| 3 年以上 | 1,059,586.00 | 1.29 | 529,793.00 | 1,171,661.00 | 2.25 | 585,830.50 |
| 合计 | 82,261,781.58 | 100.00 | 5,915,393.91 | 52,152,301.34 | 100.00 | 4,530,651.70 |

(2) 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 | 零至二年 | 5.11 |
| 中国农业银行浙江省分行 | 客户 | 4,028,795.00 | 一年以内 | 4.90 |
| 中国农业银行河南省分行 | 客户 | 3,838,170.00 | 一年以内 | 4.67 |
| 中国农业银行内蒙古自治区分行 | 客户 | 2,692,800.00 | 一年以内 | 3.27 |
| 中国农业银行辽宁省分行 | 客户 | 2,639,500.00 | 一年以内 | 3.21 |
| 合计 | -- | 17,399,265.00 | -- | 21.16 |

2、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(%) |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | | | | | | | | |
| 按款项账龄的组合 | 5,774,727.37 | 100 | 547,507.75 | 9.48 | 5,091,599.50 | 100 | 522,949.45 | 10.27 |
| 组合小计 | 5,774,727.37 | 100 | 547,507.75 | 9.48 | 5,091,599.50 | 100 | 522,949.45 | 10.27 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 5,774,727.37 | 100 | 547,507.75 | 9.48 | 5,091,599.50 | 100 | 522,949.45 | 10.27 |

按款项账龄的组合计提坏账准备的其他应收款，是指将未单项计提坏账准备的其他应收款按账龄划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的其他应收款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例，据此计算应计提的坏账准备。

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

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 | 4,866,547.51 | 84.27 | 243,327.38 | 4,198,857.64 | 82.47 | 209,942.88 |
| 1至2年 | 206,171.03 | 3.57 | 20,617.10 | 154,458.03 | 3.03 | 15,445.80 |
| 2至3年 | 224,803.83 | 3.89 | 44,960.77 | 238,603.83 | 4.69 | 47,720.77 |
| 3年以上 | 477,205.00 | 8.27 | 238,602.50 | 499,680.00 | 9.81 | 249,840.00 |
| 合计 | 5,774,727.37 | 100.00 | 547,507.75 | 5,091,599.50 | 100.00 | 522,949.45 |

(2) 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：无。

(3) 金额较大的其他的其他应收款的性质或内容：

其他应收款期末余额主要为各类押金、投标保证金和备用金。

(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(%) |
|-------------|--------|--------------|------|----------------|
| 中国银行股份有限公司 | 客户 | 400,000.00 | 一年以内 | 6.93 |
| 李玟臻 | 员工 | 290,321.11 | 一年以内 | 5.03 |
| 营销中心 | 部门 | 259,840.00 | 一年以内 | 4.50 |
| 汪清清 | 员工 | 226,238.40 | 一年以内 | 3.92 |
| 深圳科技工业园有限公司 | 租赁 | 231,922.00 | 一年以内 | 4.02 |
| 合计 | -- | 1,408,321.51 | -- | 24.40 |

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 | 1,000,000 | - | 1,000,000 | 100% | 100% | 无 | - | - | - |
| 深圳市银之杰技术开发有限公司 | 成本法 | 3,000,000 | - | - | 3,000,000 | 100% | 100% | 无 | - | - | - |
| 合计 | -- | 4,000,000 | 1,000,000 | - | 4,000,000 | 100% | 100% | 无 | - | - | - |

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 | 40,565,197.43 | 34,248,357.91 |
| 其他业务收入 | 949,152.60 | 949,152.60 |
| 营业收入合计 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 |
| 主营业务成本 | 26,037,089.15 | 17,057,294.30 |
| 其他业务支出 | 578,922.24 | 567,553.92 |
| 营业成本合计 | 26,616,011.39 | 17,624,848.22 |

(2) 主营业务（分行业）

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 | 40,565,197.43 | 26,037,089.15 | 34,248,357.91 | 17,057,294.30 |
| 合计 | 40,565,197.43 | 26,037,089.15 | 34,248,357.91 | 17,057,294.30 |

(3) 主营业务（分产品）

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 |
| 软件产品及开发 | 24,521,543.18 | 12,980,740.32 | 25,130,464.78 | 10,806,930.54 |
| 金融专用设备 | 11,449,982.90 | 10,341,676.35 | -- | -- |
| 系统集成 | 1,862,512.85 | 1,294,017.10 | 5,745,202.13 | 4,670,944.94 |
| 技术服务 | 2,731,158.50 | 1,420,655.38 | 3,372,691.00 | 1,579,418.82 |
| 合计 | 40,565,197.43 | 26,037,089.15 | 34,248,357.91 | 17,057,294.30 |

(4) 主营业务（分地区）

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 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
|----|------|------|------|------|
| 无 | | | | |
| 合计 | | | | |

(5) 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(%) |
|--------------|---------------|-----------------|
| 中国农业银行河南省分行 | 3,290,615.39 | 7.93 |
| 中国农业银行内蒙古分行 | 2,301,538.46 | 5.54 |
| 中国农业银行辽宁省分行 | 2,219,658.12 | 5.35 |
| 中国银行广东省分行 | 2,096,000.00 | 5.05 |
| 新华人寿保险股份有限公司 | 2,024,051.29 | 4.88 |
| 合计 | 11,931,863.26 | 28.75 |

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 | 本期金额 | 上期金额 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 10,465.48 | 5,764,178.93 |
| 加：资产减值准备 | 1,409,300.51 | 1,646,697.87 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 1,182,509.71 | 940,727.55 |
| 无形资产摊销 | 40,513.41 | 3,058.27 |
| 长期待摊费用摊销 | 180,989.76 | 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) | -444.84 | - |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | - | - |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | 24,402.87 | 507,628.80 |
| 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) | -142,155.78 | -164,669.79 |

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| 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） | -6,254,474.08 | 112,752.80 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -35,437,689.11 | -26,132,253.88 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -1,763,389.98 | 986,164.03 |
| 其他 | -4,991,916.67 | -210,840.99 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -45,741,888.72 | -16,533,594.19 |
| 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 | 346,127,780.80 | 407,925,432.16 |
| 减：现金的期初余额 | 406,944,604.19 | 39,577,469.39 |
| 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 | -60,816,823.39 | 368,347,962.77 |

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 | 金额 | 说明 |
|---|------------|--------------------------|
| 非流动资产处置损益 | 444.84 | |
| 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） | 357,000.00 | 符合《深圳市科技研发资金管理暂行办法》资助项目。 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -20,000.00 | 深圳市福田区科技局扶贫项目捐款。 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | -- | |
| 所得税影响额 | -187.50 | |
| 少数股东权益影响额（税后） | -- | |
| 合计 | 337,257.34 | |

3、净资产收益率及每股收益

| 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 | 1.57% | 0.0701 | 0.0701 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 1.51% | 0.0673 | 0.0673 |

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 | 期末数 | 期初数 | 增加额 | 增加率 | 变化原因分析 |
|--------|----------------|----------------|----------------|----------|--|
| 货币资金 | 356,286,601.49 | 433,006,815.47 | -76,720,213.98 | -17.72% | 主要是派发现金股利、支付采购货款、提高职工薪酬及福利以及研发项目投入支出的现金。 |
| 应收账款 | 76,346,387.67 | 47,621,649.64 | 28,724,738.03 | 60.32% | 主要是销售收入持续增长，而银行客户相对集中于年末付款。 |
| 预付款项 | 5,279,081.00 | 634,000.00 | 4,645,081.00 | 732.66% | 主要为保障新产品有效供应而预付协作厂商的货款。 |
| 其他应收款 | 6,686,962.51 | 4,600,210.28 | 2,086,752.23 | 45.36% | 主要是增值税退税款项、投标保证金及备用金的增加。 |
| 存货 | 7,502,032.87 | 1,247,558.79 | 6,254,474.08 | 501.34% | 主要是公司新产品硬件构成比例相对以往产品提高，公司增加生产采购了准备用于近期销售的此类金融专用产品。 |
| 其他流动资产 | 5,382,747.95 | 289,731.28 | 5,093,016.67 | 1757.84% | 主要是公司业务规模扩大产生的各分支办事机构办公场地租金和代理服务费。 |
| 无形资产 | 366,829.15 | 34,883.25 | 331,945.90 | 951.59% | 主要是公司研发项目费用资本化后转入无形资产摊销增加。 |
| 开发支出 | 4,689,719.12 | 2,061,331.41 | 2,628,387.71 | 127.51% | 公司募集资金投资项目及其他研发项目的资本化支出增加。 |
| 应交税费 | 5,580,941.73 | 3,463,204.76 | 2,117,736.97 | 61.15% | 主要增加的是支付现金股利而代扣代缴的个人所得税。 |
| 股本 | 120,000,000.00 | 60,000,000.00 | 60,000,000.00 | 100.00% | 实施 2010 年度利润分配方案，由资本公积转增增加了股本。 |
| 未分配利润 | 58,447,631.89 | 86,031,644.70 | -27,584,012.81 | -32.06% | 实施 2010 年度利润分配方案，向全体股东派发了现金红利。 |

| 项目 | 本期金额 | 上期金额 | 增加额 | 增加率 | 变化原因分析 |
|------|---------------|---------------|--------------|--------|-----------------|
| 营业收入 | 41,514,350.03 | 35,197,510.51 | 6,316,839.52 | 17.95% | 主要是公司传统产品销售的增加。 |

| | | | | | |
|-------|---------------|---------------|---------------|-----------|---|
| 营业成本 | 18,508,208.36 | 13,836,108.98 | 4,672,099.38 | 33.77% | 主要是新产品原材料成本的增加以及软件产品记入成本的技术人员薪酬支出提高。 |
| 销售费用 | 9,111,194.91 | 5,368,956.76 | 3,742,238.15 | 69.70% | 主要是销售人员薪酬福利水平的提高,以及加大新产品的开发和市场推广的力度而使费用增加。 |
| 管理费用 | 10,438,266.97 | 6,483,288.05 | 3,954,978.92 | 61.00% | 主要是研发、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。 |
| 财务费用 | -4,268,240.49 | 239,003.74 | -4,507,244.23 | -1885.85% | 主要是贷款利息支出减少而募集资金利息增加所致。 |
| 营业外收入 | 3,307,024.66 | 4,557,490.62 | -1,250,465.96 | -27.44% | 主要是国家税务部门尚未对软件增值税即征即退政策的延续出台具体的实施细则,使退税收入下降。 |

深圳市银之杰科技股份有限公司

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：张春雷

第八节 备查文件

- 1、载有公司法定代表人签名的公司 2011 年半年度报告文本；
- 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。

以上备查文件的备置地点：深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2，公司董事会办公室。

深圳市银之杰科技股份有限公司

法定代表人：陈向军

二〇一一年八月十九日