



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

2011 年年度报告

股票简称：银之杰

股票代码：300085

二〇一二年三月二十日

重要提示

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

本公司没有董事、监事、高级管理人员对本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。

公司 2011 年年度报告已经公司第二届董事会第八次会议审议通过，全体董事均出席了本次董事会会议。

公司 2011 年度财务报告已经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审计并被出具了标准无保留意见的审计报告。

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

目 录

第一节 公司基本情况简介	3
第二节 会计数据和业务数据摘要	4
第三节 董事会报告	7
第四节 重要事项	33
第五节 股本变动和主要股东持股情况	38
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	41
第七节 公司治理结构	46
第八节 监事会报告	54
第九节 财务报告	56
第十节 备查文件	122

第一节 公司基本情况简介

一、 公司名称

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	林丽
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	0755-83575427
传真	0755-83562955	
电子信箱	liuyi@yinzhijie.com	linli@yinzhijie.com

四、 注册和办公地址

注册地址：深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2

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、 公司选定的信息披露报纸：《证券时报》

登载年度报告的网站网址：巨潮资讯网，www.cninfo.com.cn

公司年度报告备置地点：公司董事会办公室

六、 公司股票上市交易所：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：第一创业摩根大通证券有限责任公司

第二节 会计数据和业务数据摘要

一、主要会计数据

	2011 年	2010 年	本年比上年 增减 (%)	2009 年
营业总收入 (元)	96,394,485.33	92,142,327.74	4.61%	75,147,752.56
营业利润	16,735,078.60	27,848,653.19	-39.91%	23,896,769.70
利润总额 (元)	23,167,872.38	35,093,990.49	-33.98%	30,580,179.44
归属于上市公司股东的 净利润 (元)	20,830,897.90	33,973,521.32	-38.68%	29,274,493.30
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益 的净利润 (元)	18,849,181.33	30,549,420.49	-38.30%	27,665,563.30
经营活动产生的现金 流量净额 (元)	4,984,417.65	19,093,710.87	-73.89%	19,923,255.14
	2011 年末	2010 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2009 年末
总资产 (元)	530,295,506.22	541,026,412.47	-1.98%	133,320,144.84
负债总额 (元)	14,613,992.74	10,175,796.89	43.62%	25,393,790.54
归属于上市公司股东 的所有者权益 (元)	515,681,513.48	530,850,615.58	-2.86%	107,926,354.30
总股本 (股)	120,000,000.00	60,000,000.00	100.00%	45,000,000.00

二、主要财务指标

	2011 年	2010 年	本年比上年 增减 (%)	2009 年
基本每股收益 (元/股)	0.1736	0.3161	-45.08%	0.3253
稀释每股收益 (元/股)	0.1736	0.3161	-45.08%	0.3253
扣除非经常性损益后的基 本每股收益 (元/股)	0.1571	0.2842	-44.72%	0.3074
加权平均净资产收益率 (%)	3.98%	9.66%	-5.68 百分点	31.38%
扣除非经常性损益后的加 权平均净资产收益率 (%)	3.60%	8.68%	-5.08 百分点	29.66%
每股经营活动产生的现金 流量净额 (元/股)	0.0415	0.3182	-86.96%	0.4427
	2011 年末	2010 年末	本年末比上年 末增减 (%)	2009 年末
归属于上市公司股东的每	4.2973	8.8475	-51.43%	2.3984

股净资产（元/股）				
资产负债率（%）	2.76%	1.88%	+0.88 百分点	19.05%

1. 归属于上市公司股东的每股净资产、每股经营活动产生的现金流量净额按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 30 号——创业板上市公司年度报告的内容与格式》规定的公式计算；净资产收益率、每股收益的计算参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》执行。

2. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程如下：

项目	计算过程	2011 年
归属于公司普通股股东的净利润（元）	1	20,830,897.90
归属于公司普通股股东的非经常性损益（元）	2	1,981,716.57
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润（元）	3=1-2	18,849,181.33
期初股份总数（股）	4	60,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	5	60,000,000.00
报告期因发行新股或债转股等增加股份数（股）	6	--
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	7	--
报告期月份数	8	12
发行在外的普通股加权平均数（股）	9=4+5+6×7/8	120,000,000.00
归属于公司普通股股东的基本每股收益（元/股）	10=1/9	0.1736
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（元/股）	11=3/9	0.1571
归属于公司普通股股东的稀释每股收益（元/股）	12=10	0.1736
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（元/股）	13=11	0.1571

3. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率的计算过程如下：

项目	计算过程	2011 年
归属于公司普通股股东的净利润（元）	1	20,830,897.90
归属于公司普通股股东的非经常性损益（元）	2	1,981,716.57
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润（元）	3=1-2	18,849,181.33
归属于公司普通股股东的期初净资产总额（元）	4	530,850,615.58
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产	5	36,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	6	6
报告期月份数	7	12
加权平均净资产（元）	8=1/2+4-5*6/7	523,266,064.53
加权平均净资产收益率(%)	9=1/8	3.98%
扣除非经常性损益加权平均净资产收益率(%)	10=3/8	3.60%

三、非经常性损益项目

单位：元

非经常性损益项目	2011年	附注	2010年	2009年
非流动资产处置损益	542.14		-	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,350,845.00		3,800,600.00	1,787,700.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,000.00		3,923.15	
所得税影响额	-349,670.57		-380,422.32	-178,770.00
合计	1,981,716.57		3,424,100.83	1,608,930.00

第三节 董事会报告

一、报告期内公司经营情况回顾

(一) 报告期内总体经营情况

2011 年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，着力于技术创新和新产品开发，在行业竞争日趋激烈的市场环境下，积极进取确保和扩大市场份额，经过管理层和全体员工的共同努力，公司产品线和业务领域得到进一步拓宽，市场份额继续扩大，管理结构得到优化，为公司长远向好发展奠定了更坚实的基础。

报告期内，公司营业收入为 96,394,485.33 元，较上年同期增长 4.61%；实现营业利润 16,735,078.60 元，较上年同期下降 39.91%；净利润 20,830,897.90 元，较上年同期下降 38.68%。

主营业务收入方面，公司传统软件产品和定制软件开发业务由于市场和产品周期的原因有所下滑，公司正致力于通过技术改进和升级换代提高传统优势产品的市场竞争力，继续扩大传统优势产品的业务收入；远程影像授权平台等金融专用设备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、浙商银行、广东华兴银行、东营市商业银行、贵州省农村信用社等一批银行客户。

营业利润及净利润下降的主要原因是：报告期内，随着公司围绕银行业的支付结算、风险防控和业务流程再造领域的产品线进一步拓宽，公司面临的行业竞争也日趋激烈，公司以确保和扩大市场份额为主要目标，产品销售价格出现一定下降，对综合毛利率产生影响。同时，报告期内公司处于新产品研发和市场推广时期，多项新产品研发计划在报告期内正常进行，预计将在 2012 年度陆续产生销售收入，由于新产品研发的人员和相关投入增加，以及市场推广力度加大，报告期内销售费用和管理费用较上年度有较大幅度的增加。

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将保持较快发展。在市场环境提供了良好机遇的同时，公司认为在该行业领域的业务发展也存在银行用户业务需求复杂多变、产品技术方案需不断改进和完善、以及市场竞争加剧等挑战和风险。

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

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，公司一方面积极完善各项规章制度，进一步规范公司治理结构，努力提升管理水平，稳步实施经营计划；另一方面积极规划更长远的战略目标，加大新产品开发力度，积极推进收购兼并和产业链整合的战略，加速吸纳高素质的技术、营销和管理人才，确保银之杰实现持续、健康、快速与和谐发展。

（二）主营业务及其经营状况

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。

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	4,232.30	1,104.03	73.91%	-18.99%	-1.09%	-4.72 百分点
定制软件开发	1,262.00	332.71	73.64%	-20.29%	-25.06%	1.68 百分点
金融专用设备	2,678.84	1,948.67	27.26%	-	-	-
系统集成	510.27	406.04	20.43%	-63.87%	-66.84%	7.14 百分点
技术服务	762.94	392.21	48.59%	-5.18%	8.16%	-6.34 百分点
合计	9,446.35	4,183.66	55.71%	4.68%	32.93%	-9.41 百分点

软件产品收入较上年同期下降，主要是公司传统产品处于技术改进和升级换代时期，功能和技术改进型软件产品正在开发过程之中，在 2011 年度尚未实现销售收入，造成软件产品收入有所下滑。公司正致力于加快软件新产品的开发进度，通过提高软件产品市场竞争力，继续扩大传统优势产品的业务收入。

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，从而客户定制性开发需求及相应收入有所降低的原因。

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。

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)	2,258.62	23.91%	88.01%
华南地区	3,520.66	37.27%	18.90%
华东地区	1,524.64	16.14%	-38.61%
华中地区	1,047.60	11.09%	-22.48%
西南地区	1,094.83	11.59%	6.60%
合计	9,446.35	100.00%	4.68%

注 1：北方地区具体包括了华北、东北和西北地区。

3. 前五名客户情况

报告期内，公司的前五名客户情况如下：

单位：元

项目	2011 年	2010 年	本年比上年增减
前五名客户合计销售额	23,597,990.39	19,558,625.41	20.65%
占年度销售总金额的比例 (%)	24.98%	21.23%	+3.75 百分点
前五名客户合计应收帐款余额	8,448,026.00	9,436,336.00	-10.47%
占公司应收帐款总余额的比例 (%)	12.40%	18.09%	-5.69 百分点

报告期内，公司前五名客户的合计销售额占公司总销售额的 24.98%，较上年同期本数据上升了 3.75 个百分点。公司业务不存在对单一客户严重依赖的情况。

4. 前五名供应商情况

报告期内，公司的前五名供应商情况如下：

单位：元

项目	2011 年	2010 年	本年比上年增减
前五名供应商合计采购金额	28,109,838.71	14,409,237.64	95.08%
占年度总采购金额的比例 (%)	51.00%	82.49%	-31.49 百分点
前五名供应商合计应付账款余额	6,127,872.10	9,436,336.00	-35.06%
占年度应付账款总余额的比例 (%)	80.28%	89.29%	-9.01 百分点

本年前五名供应商合计采购金额占公司年度总采购金额的 51.00%，不存在向单一供应商采购比例超过 30% 的情况。公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员及持有公司 5% 以上股份的股东在公司前五名供应商中未占有任何权益。公司报告期内采购金额大幅增长是由于本公司金融专用设备产品的销售收入较上年度大幅增长的原因。

(三) 报告期内主要财务数据变动情况及影响因素分析

1. 资产、负债和权益变动情况分析

单位：元

项目	报告期末	上年期末	同比增减
总资产	530,295,506.22	541,026,412.47	-1.98%
其中：货币资金	387,791,510.52	433,006,815.47	-10.44%
应收账款	62,570,964.60	47,621,649.64	31.39%

存货	4,406,444.93	1,247,558.79	253.21%
其他流动资产	10,114,895.33	5,523,941.56	83.11%
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	45,178,783.11	46,336,627.59	-2.50%
固定资产	5,167,420.79	3,861,610.85	33.82%
在建工程	-	-	-
其他非流动资产	15,065,486.94	3,428,208.57	339.46%
总负债	14,613,992.74	10,175,796.89	43.62%
其中：流动负债	14,613,992.74	10,175,796.89	43.62%
长期借款	-	-	-
股东权益	515,681,513.48	530,850,615.58	-2.86%
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	12,979,061.84	10,843,670.67	19.69%
未分配利润	68,727,151.43	86,031,644.70	-20.11%

报告期末，公司总资产为 530,295,506.22 元，较年初减少 1.98%，其中应收账款、存货、固定资产的变动幅度较大，分别增加 31.39%、253.21%和 33.82%。应收账款较上年度期末增大，除公司销售收入增长的原因以外，还因为报告期内公司个别大额合同客户采取分行实施、总行付款的结算方式，应收账款回收周期较长的原因。存货较上年度期末大幅增加，主要是随着公司金融专用设备类业务较快发展，公司此类产品的原材料及产成品的库存周转大幅增加所致。固定资产较上年度期末增大，除公司随员工人数增加办公设备资产增加的原因以外，还因为公司用于生产金融专用设备产品的模具等生产设备的投入增加造成的。此外，其他流动资产增加 83.11%，主要是公司为保障金融专用设备产品的有效供应向供应商的预付货款增加，以及公司各分支办事机构租赁押金、员工备用金等其他应收款增加的原因；其他非流动资产增加 339.46%，主要是公司研发项目资本化支出增加，研发项目资本化支出转化形成的无形资产增加，以及可抵扣的企业所得税暂时性差异等原因造成的。

报告期末，公司总负债为 14,613,992.74 元，较年初增加 43.62%，主要是公司采购材料款尚未结算支付造成应付账款增加，以及期末应交税费增加的原因。

2. 期间费用变动情况分析

单位：元

项目	2011 年	占 2011 年营业收入的比例	2010 年	同比增减
销售费用	21,680,265.51	22.49%	12,721,557.86	70.42%
管理费用	21,642,753.51	22.45%	18,454,038.35	17.28%
财务费用	-9,118,083.48	-9.46%	-3,208,671.11	-184.17%
所得税费用	2,336,974.48	2.42%	1,120,469.17	108.57%

报告期内，销售费用与上年同比增长 70.42%，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度的增加。管理费用与上年同比增长 17.28%，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减少 184.17%，主要是公司本报告期募集资金所产生的利息收入较上年度大幅增加所致。所得税费用增加主要 108.57%，除应纳税所得额增加的原因以外，还因为公司 2010 年度获得国家规划布局内重点软件企业认定，适用 10%企业所得税率；2011 年度本项认定由于政策原因延迟开展，公司按照国家高新技术企业适用 15%企业所得税率计征所得税费用造成的。

（四）公司无形资产情况

1. 账面无形资产

截止报告期末，公司账面无形资产为 521,758.47 元，较之上年期末增加 1395.73%，主要是研发项目资本化支出转化形成的无形资产，以及公司软件著作权、专利权申请程序中的费用开支。

2. 软件著作权

报告期内，公司新增软件著作权 11 项。截至 2011 年 12 月 31 日，公司及其子公司共拥有软件著作权 32 项，具体情况如下：

序号	名称	登记号	发证时间	权利期限
1	银行通存通兑电脑核印系统 V1.0	2008SR07697	2000-7-6	50 年
2	银行批量批票据电脑核印系统 V1.0	2008SR07894	2001-8-9	50 年
3	银之杰票据文档影像管理系统 V1.0	2008SR07892	2001-9-27	50 年

4	银之杰银行回单商函处理系统 V1.0	2008SR07893	2001-9-27	50 年
5	银之杰扫描仪版电脑验印系统 V3.0	2008SR07890	2004-9-27	50 年
6	票据提回集中结算自动处理系统 V3.0	2008SR07889	2004-9-27	50 年
7	银之杰银行对帐中心系统 V3.0	2008SR07895	2004-10-10	50 年
8	商业银行票据影像交换业务处理软件 V1.0	2008SR07885	2007-4-13	50 年
9	X-Flow 工作流平台软件 V1.0	2008SR07886	2007-4-13	50 年
10	X-Storage 海量存储管理软件 V1.0	2008SR07888	2007-4-13	50 年
11	票据影像信息发布平台软件 V1.0	2008SR07887	2007-4-13	50 年
12	任务负载均衡管理平台软件 V1.0	2008SR07891	2007-4-13	50 年
13	交换提入票据影像业务处理软件 V2.0	2008SR06209	2008-3-24	50 年
14	交换提出票据影像业务处理软件 V2.0	2008SR06210	2008-3-24	50 年
15	银行票据版面要素识别软件 V3.0	2008SR29592	2008-11-21	50 年
16	印鉴识别算法软件 V1.0	2008SR37198	2008-12-25	50 年
17	数字监控录像软件 V1.0	2009SR08532	2009-3-4	50 年
18	票据图像处理平台软件 V1.0	2009SR08531	2009-3-4	50 年
19	商业银行远程授权管理系统 V1.0	2009SR25708	2009-7-1	50 年
20	远程授权影像处理软件 V1.0	2009SR058912	2009-12-18	50 年
21	银之杰印章管理软件 V1.0	2010SR003408	2010-1-20	50 年
22	银之杰印章智能控制管理系统 V1.0	2011SR023771	2011-4-27	50 年
23	银之杰回单自助管理系统 V1.0	2011SR023773	2011-4-27	50 年
24	印鉴识别算法软件 V2.0	2011SR078821	2011-11-1	50 年
25	远程授权影像处理软件 V2.0	2011SR078946	2011-11-1	50 年
26	票据图像处理平台软件 V2.0	2011SR078824	2011-11-1	50 年
27	印控机管理系统客户端软件 V1.0	2011SR087927	2011-11-28	50 年
28	回单自助打印系统终端软件 V1.0	2011SR087925	2011-11-28	50 年
29	回单自助打印系统柜员管理软件 V1.0	2011SR103026	2011-12-29	50 年
30	印控机管理系统管理端软件 V1.0	2011SR103027	2011-12-29	50 年
31	回单自助打印系统底层控制软件 V1.0	2011SR103028	2011-12-29	50 年
32	回单自助打印系统数据管理软件 V1.0	2011SR104344	2011-12-31	50 年

注：上表中第 16-18 项、第 20 项及第 24-26 项为公司全资子公司深圳市银之杰软件技术有限公司拥有，第 27-32 项为公司全资子公司深圳市银之杰技术开发有限公司拥有。

3. 专利

截至报告期末，公司已取得专利授权 5 项，另有 13 项专利正在申请并获得国家知识产权局受理，具体情况如下：

(1) 已取得的专利

序号	名称	专利类型	专利号	发证时间	取得方式	权利期限
1	电脑验印系统平台	外观设计	ZL200530063438.6	2006-2-22	原始取得	10 年
2	银行业印鉴图像采集平台	实用新型	ZL200720120545.1	2008-5-21	原始取得	10 年
3	商业银行远程授权管理系统	实用新型	ZL200920307709.0	2010-5-19	原始取得	10 年
4	银行柜面多功能影像采集平台	外观设计	ZL201030585838.4	2011-4-13	原始取得	10 年
5	一种印章保持装置	实用新型	ZL201120026387.X	2011-8-31	原始取得	10 年

注：上表中的专利权均为本公司单独拥有。

(2) 正在申请并获得受理的专利

序号	名称	专利类型	受理时间	专利受理号
1	一种印章保持装置	发明	2011-1-26	201110028252.1
2	一种具有防止盗用功能的印章保持装置	实用新型	2011-4-22	201120121361.3
3	一种具有防止盗用功能的印章保持装置	发明	2011-4-22	201110101841.8
4	一种带有自粘功能的影像采集装置	实用新型	2011-6-10	201120192899.3
5	一种带有自粘功能的影像采集装置	发明	2011-6-10	201110154347.8
6	一种文件盖章装置	实用新型	2011-10-26	201120412845.3
7	一种文件盖章装置	发明	2011-10-26	201110329157.5
8	资料存取装置	实用新型	2011-10-26	201120413003.X
9	资料存取装置	发明	2011-10-26	201110329353.2
10	资料存取保管装置	实用新型	2011-10-28	201120416916.7
11	资料存取保管装置	发明	2011-10-28	201110331973.X
12	一种文件管理系统	实用新型	2011-11-1	201120423539.X
13	一种文件管理系统	发明	2011-11-1	201110337503.4

注：上表中专利均为本公司自行研发并单独提出专利申请。

4. 注册商标

公司商标： 于 2011 年 3 月 7 日获得国家工商行政管理总局商标局发布的商标注册证书，商标授权使用范围为商品和服务第 42 类“计算机编程、计算机软件设计、计算机硬件咨询、计算机软件维护、计算机系统分析、计算机系统维护”，注册有效期至 2021 年 3 月 6 日。

（五）公司核心竞争能力分析

公司核心竞争力主要体现在核心技术、市场开发、人才、行业品牌等方面。

1. 核心技术优势

经过公司在行业内十余年的专业化积累，公司的一批产品技术在行业内具有领先地位。电脑验印技术是公司的传统优势技术，这一技术优势目前仍然得到了保持和继续加强。同时，公司在其他新技术领域也发展较快，如影像处理技术、OCR 技术、RCP 技术、 workflow 引擎技术、内容管理技术、集成桌面技术等，在行业内具有相对领先的优势。报告期内，公司行业专有硬件的技术开发能力也得到进一步加强。同时，公司还是金融行业关于票据影像技术标准的参与制定单位。这些核心技术的拥有，使得公司能够一直在行业中引领产品开发和应用的方向，保持行业先行者和领导者的地位。

2. 市场开发优势

公司产品和服务在金融业有广大、稳定的客户基础，在行业内比较明显的客户资源优势。目前，公司客户包括中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、深圳发展银行、上海浦东发展银行、广东发展银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、各地城市商业银行、农村商业银行、农村信用社及部分外资银行，涵盖了数万个银行网点，遍布国内 31 个省、直辖市、自治区。报告期内，公司在银行系统继续开拓了一批新的优质客户，并在保险行业中取得用户突破。这些宝贵的客户资源是公司今后业务持续发展的坚实基础。

3. 人才优势

经过多年的发展，公司已拥有起一支适应金融信息化行业要求的技术精湛、经验丰富的复合型专业队伍。公司主要研发、技术骨干大多具有多年银行软件系

统开发经验，不仅精通模式识别、图像处理、计算机软件、大型数据库等领域的专业技术，而且对我国银行业务流程、业务特点非常熟悉，对银行业务流程再造的发展趋势有前沿的认识。此外，公司营销队伍和管理团队也具有丰富的金融 IT 市场和企业管理经验。目前，公司核心人员稳定，在行业内具备富有竞争力的人才优势。

4. 行业品牌优势

公司多年以来在行业内已经具备了专业性强、服务口碑好等良好的品牌形象。公司成功上市以后，在行业内的品牌形象进一步得到大幅提升，在行业客户中有较高的市场认知度。随着公司募投项目客户服务中心的建设，公司将通过继续加强规范和优质的售后服务，不断维护和巩固这一优势，并以此促进公司今后业务的持续健康发展。

（六）研发支出及研发项目情况

报告期内公司研发费用支出情况如下：

单位：元

项目	2011 年	2010 年	同比增减
研发费用	22,728,428.80	18,984,985.99	19.72%
其中：资本化开发支出	11,159,265.68	2,061,331.41	441.36%
营业总收入	96,394,485.33	92,142,327.74	4.61%
研发费用占营业总收入比例	23.58%	20.60%	+2.98 百分点

作为高新技术产业领域的企业，公司十分重视研发投入，一方面努力做好提高、完善现有产品的各项技术和功能，另一方面大力开发新产品。目前公司除募集资金计划投资项目外，正在进行的研发项目主要包括：

项目名称	技术目标	业务目标
综合影像处理平台	<ol style="list-style-type: none"> 1. 影像应用软件开发的平台级产品； 2. 应用 workflow 引擎提供灵活的业务规则设计和实施； 3. 应用内容管理技术为非结构化数据提供归档、查询和备份； 4. 为用户提供多样影像控件优化其业务处理模式和应用体验。 	使公司影像应用软件的开发更加快捷、高效
影像前端系统	<ol style="list-style-type: none"> 1. 集成影像控件实现影像的采集、展现、处理功能，集成验印控件实现自动和人工验印功能； 	提升公司流程再造系统的适用性、集成性；使得银行柜

	2. 支持多种外设设备, 如: 读卡器、指纹仪、密码键盘、打印机等, 采用 adapter (适配器) 方式管理外设产品, 具备多种设备的兼容性;	面前台处理更加高效快捷。
客户身份影像识别系统	1. 能识别第二代身份证真伪; 2. 能读取第二代身份证内置的射频信息和图像; 3. 能拍摄客户身份证正反面图像; 4. 可与身份证联网稽查系统接口联通;	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
流程银行作业系统	1. 通过流程作业的方式使传统作业型网点向营销型网点转变; 2. 采用影像处理机制, 前台业务采集、上传、影像拆分、切片录入、组合拼装, 解决网点分散处理向集中作业的转变; 3. 系统通过流程定义和参数配置实现业务模式的多样性。	形成符合银行现代化发展需要的新产品, 拓宽公司产品线
多功能影像采集平台	1. 为商业银行柜面提供适应多种应用的影像采集设备; 2. 具备电脑验印、远程影像授权、档案影像采集等多种业务功能; 3. 支持票据、现金、文件、身份证、UKey、环境等多种对象的高清影像采集。	1. 成为公司一个适应客户柜面影像应用的多用途新产品; 2. 成为公司核心产品验印系统的升级换代产品。
印章智能管理系统	1. 解决银行乃至其他大型组织机构中的重要印章的远程监管问题; 2. 采用安全设备保管印章; 3. 计算机智能控制提取、加盖印章功能; 4. 自动留存印章使用记录。	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
自助回单打印系统	1. 开发一种银行开户客户回单自助打印系统; 2. 提供对公回单、对账单按需打印服务; 3. 按时间段、业务类型等自助打印业务回单; 4. 多种方式用户登录、实时客户信息查询功能。	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
印鉴卡智能管理系统	1. 解决银行纸质印鉴卡的高效管理和应用问题; 2. 实现印鉴卡集中管理与规范操作; 3. 智能控制印鉴卡片的存放和调用; 4. 印鉴卡使用情况自动记录及统计、查询功能。	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
支票自助受理系统	1. 能够 7*24 小时自助式接收客户多种类支票; 2. 双面扫描接收到的支票, 并实时的传递支票影像到后台作业中心; 3. 提供实物支票的有效保管和存储。	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线

(七) 现金流量构成情况及分析

单位：元

项目	2011 年	2010 年	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	4,984,417.65	19,093,710.87	-73.89%
经营活动现金流入	112,199,960.56	97,918,463.55	14.59%
经营活动现金流出	107,215,542.91	78,824,752.68	36.02%
二、投资活动产生的现金流量净额	-14,199,806.60	-4,703,840.81	-201.88%
投资活动现金流入	270.00	9,990.00	-97.30%
投资活动现金流出	14,200,076.60	4,713,830.81	201.24%
三、筹资活动产生的现金流量净额	-35,999,916.00	369,011,787.12	-109.76%
筹资活动现金流入	-	394,800,000.00	-100.00%
筹资活动现金流出	35,999,916.00	25,788,212.88	39.60%
四、现金及现金等价物净增加额	-45,215,304.95	383,401,657.18	-111.79%

报告期内，公司销售商品、提供劳务收到的现金为 9,105.50 万元，较上年度增加 724.15 万元，增长 8.64%，高于营业收入的增长幅度。但由于购买商品、接受劳务支付的现金因为金融专用设备类业务采购原材料的支出大幅增加 1,995.79 万元，以及支付给职工以及为职工支付的现金因增加 464.01 万元等原因，经营活动的现金流出总体增长 36.02%，致使经营活动产生的现金流量净额较上年度下降 73.89%。报告期公司经营活动产生的现金流量净额低于报告期净利润 1,584.65 万元，主要是一年期内应收账款及采购原材料的支出大幅增加等因素的影响。

报告期内投资活动现金流出增加 948.62 万元，增幅 201.24%，主要是公司投资开发新产品，包括募集资金投资项目产品，以及以自有资金投资开发的印章智能管理系统、自助回单打印系统、印鉴卡智能管理系统等新产品的研发支出大幅增加形成的。

报告期内筹资活动现金流出大幅增加 39.60%是由于公司在报告期内向全体股东派发了现金股利 3,600 万元所致。

(八) 公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩

截至报告期末，公司拥有两个子公司，均为全资子公司，基本情况如下：

1. 深圳市银之杰软件技术有限公司

深圳市银之杰软件技术有限公司（以下简称“银之杰软件”）成立于 2008 年 11 月 18 日，注册地为深圳市南山区科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6 楼 F1 单元，注册资本人民币 100 万元，法定代表人为陈向军，企业法人营业执照注册号为 440301103717058，是本公司的全资子公司。经营范围：金融应用软件技术开发、销售；计算机软、硬件技术开发、技术咨询。

银之杰软件主要为本公司提供影像应用软件产品的核心算法技术及基础平台技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成软件产品对外销售，对合并经营业绩的影响较小。

报告期内，银之杰软件的财务数据如下：

	2011 年	2010 年	同比增减 (%)
主营业务收入 (元)	15,803,247.89	18,126,325.31	-12.82%
营业利润 (元)	12,975,457.81	15,097,752.52	-14.06%
净利润 (元)	13,293,431.01	17,164,707.58	-22.55%
	2011 年末	2010 年末	同比增减 (%)
总资产 (元)	5,179,539.16	26,111,282.60	-80.16%
净资产 (元)	2,752,111.37	2,958,680.36	-6.98%

2. 深圳市银之杰技术开发有限公司

深圳市银之杰技术开发有限公司（以下简称“银之杰技术开发”）成立于 2011 年 5 月 4 日，注册地为深圳市福田区深南路与香蜜湖路交界西南都市阳光名苑 1 栋 29D，注册资本人民币 300 万元，法定代表人为陈向军，企业法人营业执照注册号为 440301105373052，是本公司的全资子公司。经营范围：计算机软硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售。

银之杰技术开发主要为本公司提供金融专业设备产品的底层控制软件及终端应用软件技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司组成产品对外销售，对合并经营业绩的影响较小。

报告期内，银之杰开发的财务数据如下：

	2011 年	2010 年	同比增减 (%)
主营业务收入 (元)	58,252.43	-	-
营业利润 (元)	-352,890.53	-	-
净利润 (元)	-264,667.89	-	-

	2011 年末	2010 年末	同比增减 (%)
总资产 (元)	2,735,702.46	-	-
净资产 (元)	2,735,332.11	-	-

(九) 公司控制的特殊目的主体情况

报告期内，公司不存在公司控制下的特殊目的主体。

二、公司未来发展展望

(一) 外部经营环境发展现状和变化趋势

公司属于计算机应用服务业中的软件行业、金融信息化行业。

软件产业是国家战略性新兴产业，是国民经济和社会信息化的重要基础。2011年1月28日，国务院印发了《进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展的若干政策》的通知（国发[2011]4号），进一步优化软件产业发展环境，提高产业发展质量和水平，培育一批有实力和影响力的行业领先企业。公司是国家高新技术企业、软件企业，随着国发[2011]4号文件的执行，公司将继续获得国家对于软件企业的扶持和优惠政策支持，包括继续享受软件增值税优惠政策，进一步享受营业税优惠政策，继续享受企业所得税的优惠税率，在国家鼓励、支持软件企业通过资源整合做大做强的政策环境下，更加顺利地实施重组并购，以及其他人才引进和知识产权保护等。这些政策的出台和执行，为公司创造了良好的经营环境，并将在较长时期内得到保持。

另一方面，金融信息化行业有广泛的发展前景。金融行业是现代经济的支柱产业，而金融行业也一直以来是在IT方面投入最大的行业之一，信息化成为引领金融行业现代化建设的重要手段。虽然中国金融信息化建设已经经过了多年的发展，取得了长足的进步，但与国外发达国家相比，仍然存在很大的差距。据《计算机世界》的报道，中国银行业IT投入只占营业收入的2.2%，而美国银行业IT投入占营业收入的比例达6.5%。美国2010年度前十名金融IT企业的营业收入在17亿美元至39亿美元之间，而中国这一领域的数据还相差甚远。随着中国经济的不断发展，国内金融信息化行业也大有可为。

(二) 市场格局及变化趋势

在本公司主营的银行业软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务领域，一方面，随着我国经济快速发展、银行经营向好，银行业信息化投入呈现稳定增长的趋势，市场机会不断涌现；另一方面，银行用户的信息化产品采购越来越市场化、规范化，对产品性能、质量、服务的要求日益提高，行业竞争日趋激烈。

在银行软件产品市场上，国外知名企业依靠强大的技术积累和品牌优势，在基础软件、通用软件、数据库产品领域占据主导地位；国内企业则依靠对国内银行业务需求针对性强、融合性好，在应用软件产品领域更具竞争力。而在银行应用软件产品市场上，国内银行软件企业呈现群雄逐鹿的行业竞争态势，尚未形成单一或少数垄断的市场格局。但随着行业发展，国内银行应用软件产品市场出现产业整合，市场资源向更具竞争力的企业集聚将是市场发展的必然趋势。

报告期内，公司主营业务从经营区域来看，仍然保持了全国各区域比较全面、平衡的发展，大部分经营区域呈现业务增长的势态。尤其是随着公司市场开拓力度的加大，北方地区、华南地区分别实现了 88.01%和 18.90%的业务增长；从产品线角度来看，公司电脑验印系统、票据影像处理软件由于市场和产品周期的原因收入出现预期中的下降，公司将通过技术改进和升级换代提高传统优势产品的市场竞争力；远程影像授权等金融专用设备产品则有较大幅度的增长。随着公司加强在新产品开发上的重视和投入，正在研发的新产品陆续推向市场，将进一步为公司带来经营业绩的提升。

另一方面，公司各产品线的毛利润率由于产品售价行业规律性地下调，以及软件项目人力成本的增加，而略呈下降的趋势。报告期内软件产品业务的毛利润率分别下降了 4.72 个百分点，主营业务整体毛利润率则下降了 9.41 个百分点。今后公司仍将加强产品标准化的工作，并努力提高收入规模，避免主营业务利润出现较大幅度的下滑。

报告期内，随着公司核心产品销售收入的增长以及市场开拓产生的客户数量的进一步增加，尤其是公司上市以后在行业内品牌形象的大幅提升，公司在行业领先的市场地位得到进一步的巩固和加强。同时，随着产品线的逐步拓宽，公司在新的产品市场上也面临着更多的市场竞争者。但从银行影像应用类产品的细分市场整体来看，公司仍然在产品线和解决方案完整性、客户数量、成功案例、品牌等方面具有综合的优势。

截止报告期末，公司员工人数为 415 人，较上年期末增加 59 人，增长 16.57%，

增加的人员主要是技术人员。目前公司核心技术人员稳定，公司将通过建立和完善科学的人力资源管理体系，一方面引进和留住人才，为员工创造良好的工作环境和职业发展通道，另一方面加强绩效管理，提升公司整体的组织效率，推动公司业务持续、健康发展。

（三）公司未来发展的风险因素

1. 市场竞争风险

公司主营业务一直专注于银行影像应用软件领域，目前在领域中由于技术和市场进入门槛的原因，竞争对手主要是公司在招股说明书中列示的少数几家厂商。但随着公司产品线逐步拓宽，业务向更广阔的金融信息化领域拓展，公司新的产品或服务可能将面临更多的市场竞争者，甚至是来自国外的竞争对手，这将使公司未来面临的市场竞争更加激烈。市场竞争的日趋激烈，将可能影响公司未来的盈利能力。

2. 产品价格风险

公司主要为银行提供软件产品和技术服务。银行客户的采购决策程序比较规范，对于新项目或者金额比较大的项目一般采取招投标的方式进行采购，这将进一步加剧厂商间的竞争，降低产品的价格。如果公司产品价格的降低幅度较大，将可能影响公司未来的盈利能力。面对产品价格风险对盈利能力可能的影响，公司将采取以下措施：一是通过不断改进技术、提高质量和提供更优质的售后服务等措施，实现产品和服务的差异化，形成公司产品在市场上的品牌效应；二是努力开拓市场，扩大业务规模，提高盈利水平；三是通过加强管理控制材料成本和费用成本。

3. 税收优惠风险

公司目前享受的税收优惠政策包括：

1) 增值税优惠

根据财政部、国家税务总局 2011 年 10 月 13 日发布的财税【2011】100 号文《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》规定，自 2011 年 1 月 1 日起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。

2) 营业税优惠

公司营业税按应税劳务收入的 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。

3) 所得税优惠

公司于 2008 年被深圳市科技工贸和信息化委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局认定为国家级高新技术企业,有效期三年。2011 年公司完成高新技术企业复审工作,于 2012 年 2 月 6 日收到经复审的高新技术企业证书,有效期自 2011 年 10 月 31 日起三年。根据相关规定,公司自通过高新技术企业复审之日起,将连续三年继续享受国家关于高新技术企业的相关优惠政策,按 15% 的税率征收企业所得税。

如果上述税收优惠政策发生变化,将对公司未来的经营业绩产生一定影响。

(四) 未来公司发展机遇和挑战

管理层关注的公司未来发展的机遇是:

1. 金融信息化领域有着广阔的发展前景。金融行业是现代经济的支柱行业,伴随着中国经济的持续稳定发展,到 2010 年末,中国银行业金融机构网点数已达 193,000 个,并且仍然持续保持增加。同时,银行业 IT 投入持续稳定增长。根据赛迪顾问的研究报告,2010 年至 2012 年,中国银行业在硬件产品上的投入将会达到 990 多亿元,实现 5.9%左右的年均复合增长,在软件产品上的投入将会在 270 亿元左右,同时将实现 16.1%的年均复合增长,在 IT 服务方面的投入将会高达 1000 多亿元,并实现 29%以上的年均复合增长,而从用户角度看,城市商业银行、村镇银行、农信社等仍将是未来中国银行业中 IT 应用市场上的增长亮点。

2. 在与本公司目前主营业务相关的银行业 IT 市场上,随着我国银行对业务运行效率、安全性、和服务水平的要求不断提高,对业务流程再造的革新需求更加深入,银行用户采用自动化、信息化、影像化高新技术产品的市场需求日趋旺盛,创新应用层出不穷,为公司业务发展提供了良好的市场机遇。

3. 公司总体业务已初具规模,拥有广泛的客户资源,开创了持续发展的良好局面。伴随现有产品的经营,公司已形成了良好的市场影响力和客户关系,新产品的市场准入已经具备诸多的机会和条件。

4. 公司上市后，在资金和品牌形象方面获得大幅提升，在行业和客户中已经形成了运作规范、信誉度高、综合实力较强的良好形象，将对公司业务发展产生积极的影响。

公司未来发展的挑战：

一是要能够迅速开发出新的产品和服务，以满足金融行业的信息化建设以及公司业务发展的需要；二是随着业务规模的继续扩大，公司在运营成本、管理方面的压力加大；三是随着业务领域的不断拓展，公司面临的竞争将更加激烈；四是作为公众上市公司，公司也将面临经营信息更加透明所带来的经营压力。

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

（五）2012 年度经营计划

公司 2012 年度的经营思路是：抓住国内银行业构建流程银行的市场机遇，以市场需求为导向，以做好新产品开发工作为重点，进一步完善科学的管理体制，大力培养、引进优秀技术和经营管理人才，大力控制经营成本，以二次创业的精神，努力开创公司业务发展的新局面。

为落实 2012 年度的经营思路，实现经营目标，新的一年中公司将重点实施好以下工作计划：

1. 产品开发计划

新产品开发是公司未来发展的关键任务。2012 年，公司将以银行业务流程再造的市场需求为主线，重点做好流程银行核心软件、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、支票自助受理终端、综合影像作业平台、影像 workflow 引擎等新产品、技术的开发工作，为公司业务提供新的业绩增长点，并进一步形成新产品开发的长效机制和流程。

2. 市场推广计划

在产品推广方面，传统优势软件产品的营销将依靠产品技术改进和升级换代，

从挖掘既有客户潜力和继续开拓新客户两方面入手，努力拓展城市商业银行和农村信用联社的市场，进一步扩大公司传统优势产品的营业收入。新产品中，多功能影像平台、印章智能管理系统、自助回单打印系统等新产品应确保在 2012 年度实现销售收入。公司将在人员调配、激励政策和服务保障上进一步加强对新产品市场工作的支持力度。

3. 人力资源发展计划

人才是公司赖以发展的基石。公司将大力引进和培养各方面的人才，尤其是技术和营销人才。在人才培养方面，要优先选拔德才兼备、责任感强、有上进心、能够与公司共同发展的员工做为后备干部，并进行重点培养，帮助他们在技能和视野上达到行业乃至国内先进水平。公司将进一步完善科学合理的薪酬与绩效考核体系，在岗位划分、工作质量评估、工作质量跟踪和业绩评价等方面建立符合公司特性的一整套体系，更好地为公司业务发展服务。

4. 管理提升计划

公司将根据经营管理发展的新特点，建立和完善较为全面的技术管理、营销管理、财务管理和行政管理制度，以及与之配套的流程规范，并在实际工作中不断征询员工意见予以改进。2012 年公司计划推进信息化管理的建设，优先考虑营销管理系统和办公管理系统的建设。营销管理系统的立足点是加强营销数据统计分析、提升营销工作效率、强化营销工作质量检查与考核；办公管理系统的立足点是提高内部流程效率，加强沟通和交流，提高日常工作效率。目标是实现更加规范、高效和精细化的管理，提高管理效率，降低管理成本。

5. 适时实施收购兼并扩大业务范围和规模

公司将借助成功登陆资本市场、综合实力进一步增强的契机，选择收购、兼并与公司主营业务相关联或互补的优质企业，促进公司继续做大做强。

6. 投资者关系管理

作为公众上市公司，公司将进一步完善公司的治理结构，建立和健全投资者沟通平台，规范公司投资者关系工作，加强公司与投资者和潜在投资者之间的沟通，加深投资者对公司的了解和认同，促进公司与投资者之间长期、良好、稳定的关系，提升公司的诚信度、核心竞争能力和持续发展能力，实现公司价值最大化和股东利益最大化。

三、报告期内投资情况

(一) 募集资金使用情况

1. 募集资金到位情况

公司经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”核准，公司于2010年5月13日首次向社会公开发行人民币普通股（A股）1500万股，发行价格每股28元，募集资金总额为420,000,000.00元，扣除发行费用31,049,260.04元，募集资金净额为388,950,739.96元。其中，募集资金投资项目使用资金137,251,000.00元，其余251,699,739.96元为用于其他与主营业务相关的营运资金（超募资金）。上述资金已于2010年5月18日全部到位。

2. 募集资金管理情况

按照中国证监会《上市公司证券发行管理办法》的有关规定，公司对募集资金采取了专户存储制度，在以下银行开设了募集资金的存储专户，截至2011年12月31日，募集资金得存储情况列示如下：

单位：元

存储银行名称	账号	截止日余额	其中：定期存款
杭州银行深圳分行	4403092218100141761	7,458,508.16	-
杭州银行深圳分行	4403092218100143602	200,000,000.00	200,000,000.00
浙商银行深圳分行	5840000010120100017581	7,440,890.76	-
浙商银行深圳分行	5840000010121800008292	98,000,000.00	98,000,000.00
上海浦东发展银行深圳泰然支行	79100155200000677	2,622,517.24	-
合计	-	315,521,916.16	298,000,000.00

3. 报告期内募集资金使用情况

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金净额388,950,739.96元，已投入募集资金投资项目40,447,133.04元，使用超募资金永久补充流动资金45,000,000.00元。募集资金获得利息收入（扣除手续费净额）12,018,309.24元。截止报告期末募集资金专用账户总余额315,521,916.16元。

4. 募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额			38,895.07		本年度投入募集资金总额				2,307.54	
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				8,544.71	
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)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	否	2,932.00	2,932.00	146.63	576.18	19.65%	2012-06-30	427.38	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	803.12	1,316.81	34.99%	2012-06-30	263.64	不适用	否
银企对账管理系统	否	3,144.90	3,144.90	686.33	1,117.83	35.54%	2012-06-30	289.66	不适用	否
客户服务中心	否	1,705.20	1,705.20	210.10	255.05	14.96%	2012-06-30	370.73	不适用	否
研究开发中心	否	2,179.40	2,179.40	461.36	778.84	35.74%	2012-06-30	0	不适用	否
承诺投资项目小计			13,725.10	13,725.10	2,307.54	4,044.71	29.47%		1351.41	
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	2,307.54	8,544.71	-	-	1351.41	-
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 年内全部投资、建设完成。至报告期末，实际募集资金投资项目资金投入金额为预计投资总额的 29.47%，低于预计投资进度的主要原因是：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 全国票据影像系统改造、银企对账系统项目在实际进行投资时，市场技术功能要求发生变化，公司因调整项目的技术方案致使项目进度延缓。 2. 客户服务中心项目公司根据技术发展趋势，本着尽量节省使用募集资金的考虑，采用自行开发 B/S 结构软件的方式代替了原来的多中心配置硬件的建设方式，使得项目硬件采购支出比预计支出大幅度降低。 								

	3. 研究开发中心项目在项目实施过程中，由于计算机软件工具和硬件设备性能快速提高，价格大幅降低，使得项目软硬件购置支出比预计支出有较大幅度的降低。
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8月3日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用4,500万元超募资金永久补充流动资金。截至2011年12月31日，公司其余超募资金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	无
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	项目尚在建设期
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

5. 会计师事务所对募集资金使用情况的专项审核意见

2012 年 3 月 16 日，深圳市鹏城会计师事务所有限公司出具深鹏所股专字[2012]0203 号《深圳市银之杰科技股份有限公司 2011 年度募集资金存放与使用情况鉴证报告》，认为“银之杰公司管理层编制的《关于 2011 年度募集资金存放与使用情况的专项报告》符合《深圳证券交易所上市公司募集资金管理办法》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的规定，如实反映了银之杰公司 2011 年度募集资金实际存放与使用情况。”

(二) 报告期内公司未发生重大非募集资金投资情况。

(三) 报告期内未持有其他上市公司股权、参股商业银行、证券公司、保险公司、信托公司和期货公司等金融企业股权，未买卖其他上市公司股份。

(四) 报告期内未持有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。

四、各种金融工具、以公允价值计量的负债

报告期内公司没有发行在外的可转换为股份的各种金融工具、以公允价值计量的负债。

五、会计师事务所审计情况及会计政策、会计估计变更情况

深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本公司 2011 年度财务报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

报告期内，公司没有重大会计政策变化、会计估计变更情况，未发生重要前期差错更正。

六、本次利润分配预案或资本公积金转增股本预案

(一) 公司的利润分配政策

根据公司《公司章程》中第一百五十六条规定：“公司利润分配政策为：公司应当执行稳定、持续的利润分配原则：（一）公司利润分配政策应重视对股东的合理投资回报，公司可以采取现金或者股票方式分配股利，可以进行中期分配。（二）公司董事会未提出现金利润分配预案的，应在定期报告中披露未分红的原因、未用于分

红的资金留存公司的用途，独立董事应对此发表独立意见。（三）公司最近三年以现金方式累计分配的利润少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十的，不得向社会公众增发新股、发行可转换公司债券或向原有股东配售股份。（四）存在股东违规占用公司资金情况的，公司应当扣减该股东所分配的现金红利，以偿还其占用的资金。”

根据中国证监会关于进一步明确与细化上市公司利润分配政策的指导性意见，公司将结合实际情况和投资者意愿，不断完善公司利润分配政策，保持利润分配政策的稳定性和持续性，使投资者对未来分红有更加明确与合理的预期，切实提升对公司投资者的回报。

（二）最近三年利润分配情况

1. 2008 年度和 2009 年度，由于公司处于成长的关键阶段，各项业务拓展急需资金，公司未进行股利分配。

2. 2010 年度，公司以经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审计的母公司可供分配利润为基础，以 2010 年末总股本 6000 万股为基数，向全体股东每 10 股派发人民币 6.00 元现金（含税），以资本公积金每 10 股转增 10 股。

2011 年 3 月 8 日，公司第二届董事会第二次会议审议通过了《2010 年度利润分配和资本公积金转增股本预案》；4 月 11 日，公司 2010 年年度股东大会审议通过上述权益分派方案；6 月 3 日，上述方案实施完毕，实施后公司总股本变更为 12,000 万股。

公司最近三年现金分红情况如下表：

单位：元

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度母公司的 净利润	占母公司的净利润 的比率	年度母公司可分 配利润
2010年	36,000,000.00	39,808,813.74	90.43%	85,424,971.50
2009年	-	21,479,291.08	-	49,597,039.13
2008年	-	22,341,285.25	-	30,265,677.16
最近三年累计现金分红金额占最近三年年均净利润的比例 (%)				43.05%

（三）2011 年度利润分配预案

经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审计，本公司母公司 2011 年度实现净利润 21,360,387.21 元，截至 2011 年 12 月 31 日可供股东分配的利润为 68,649,967.54 元。根据中国证监会关于企业分红的相关指导意见，综合考虑公司发展对流动资金的需

求，并兼顾广大股东的利益，根据《公司法》及《公司章程》的相关规定，公司拟定 2011 年度利润分配预案如下：

公司拟以 2011 年 12 月 31 日总股本 12,000 万股为基数，向全体股东每 10 股派人民币 1.5 元现金（含税），合计派发现金股利 18,000,000.00 元（含税），剩余未分配利润 50,649,967.54 元结转以后年度。

公司独立董事认为：公司 2011 年度利润分配议案符合《公司法》、《公司章程》等相关规定，符合公司当前的实际情况，有利于公司的持续稳定健康发展，同意公司董事会提出的公司 2011 年年度利润分配预案。

本利润分配预案尚需提交公司 2011 年度股东大会审议。

七、报告期内，内幕信息知情人管理制度的建立和执行情况

（一）内幕信息知情人管理制度的建设情况

公司自 2010 年 5 月 26 日在深圳证券交易所创业板上市以来，十分注重公司治理水平的不断提升与完善，尤其是内幕交易防控工作，现行与内幕交易防控相关的制度主要包括：《公司章程》、《内幕信息知情人登记制度》、《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度》、《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》、《重大信息内部报告制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》等公司治理、信息管理制度。

为规范公司的内幕信息管理，加强内幕信息保密工作，以维护信息披露的公开、公平、公正原则，保护广大投资者的合法权益，根据《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》及有关法律、法规和《公司章程》的相关规定，结合公司实际情况，公司于 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过了《内幕信息知情人登记制度》，作为内幕交易防控的专项制度文件。该制度明确界定了内幕信息和内幕信息知情人的范围，完善了内幕信息事项的研究、决策和审批程序，健全了内幕信息的保密措施，建立了内幕信息知情人登记管理措施等。

（二）内幕信息知情人管理制度的执行情况

1. 定期报告披露期间的信息保密工作

报告期内，公司严格执行内幕信息保密制度，严格规范信息传递流程，在定期报告披露期间，对于未公开信息，公司董事会办公室都会严格控制知情人范围并做

好相关内幕信息知情人登记工作，如实、完整记录上述信息在公开前的所有内幕信息知情人名单，以及知情人知悉内幕信息的时间。经公司董事会办公室核实无误后，按照相关法规规定在向深圳证券交易所和深圳证监局报送定期报告相关资料的同时报备内幕信息知情人登记表。

2. 投资者调研期间的信息保密工作

在定期报告及重大事项披露期间，公司尽量避免接待投资者的调研，努力做好定期报告及重大事项披露期间的信息保密工作。

在日常接待投资者调研时，公司董事会办公室负责履行相关的信息保密工作程序。在进行调研前，公司先对调研人员的个人信息进行备案，同时要求其签署投资者来访调研承诺书，其中要求承诺在调研公司后形成的投资价值分析报告、新闻稿等文件在对外发布或使用前知会本公司。在调研过程中，公司董事会办公室相关人员认真做好会议记录，并按照相关法规规定向深交所报备。

3. 其他重大事件的信息保密工作

在其他重大事项（如对外投资等）未披露前，公司及相关信息披露义务人采取保密措施，签订相关保密协议，以保证信息处于可控范围。

（三）报告期内自查内幕信息知情人涉嫌内幕交易以及监管部门的查处和整改情况

报告期内，公司董事、监事及高级管理人员和其他相关知情人严格遵守了内幕信息知情人管理制度，未发现有内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司股份的情况。报告期内公司也未发生受到监管部门查处和整改的情形。

公司将继续遵守有关信息披露的法律规定并严格执行本公司《信息披露管理制度》，组织有关信息披露规定的专题培训和深化学习，不断提高公司信息披露的质量和水平。

第四节 重要事项

- 一、本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。
- 二、本年度公司无破产相关事项。
- 三、本年度公司无收购及出售资产、企业合并事项。
- 四、本年度公司未有股权激励事项。
- 五、本年度公司未发生重大关联交易事项。
- 六、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、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁公司资产，且为公司带来的利润达到公司当年利润总额的 10%以上（含 10%）的事项。

（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. 中国银行 2011 年度集中核准配套设备采购合同的执行情况

2011 年 5 月 3 日，公司中标中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）2011 年度集中核准配套设备采购项目。公司已于 2011 年 5 月 30 日与中国银行签订了《中国银行股份有限公司 2011 年度集中核准配套设备项目采购合同》，合同总价款为 960.00 万元，经过工程实施，该合同已于 2011 年 12 月执行完成，实现营业收入 820.51 万元。

2. 房产租赁合同

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

2011 年 11 月 8 日，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 76,546.00 元，租赁期自 2011 年 12 月 11 日起至 2013 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 EK046075”。

(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）”。

七、 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，未有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，未有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，未有违反上述承诺的情况。公司以上股东已于 2012 年 1 月 16 日完成了整体变更为股份公司的个人所得税的缴纳工作。

（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。

八、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。2011 年度审计费用为 38 万元。鹏城会计师事务所自 2007 年度开始，已连续五年为公司提供了审计服务。

九、受监管部门处罚、通报批评、公开谴责等情况

报告期内，公司及其董事、监事、高级管理人员、公司控股股东、实际控制人不存在受有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、证券市场禁入、认定为不适当人选被其他行政管理部门处罚及证券交易所公开谴责的情形，公司也没有被中国证监会及其派出机构提出整改意见的情况。

十、报告期内，公司和子公司没有发生《证券法》第六十七条、《上市公司信息披露管理办法》第三十条所列的重大事件，以及其他公司董事会判断为重大事件的事项。

十一、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
2011-016	2011-07-07	关于完成工商变更登记的公告	巨潮资讯网
2011-017	2011-07-27	2011 年半年度业绩快报	巨潮资讯网
2011-018	2011-08-23	2011 年半年度报告摘要	巨潮资讯网
2011-019	2011-10-25	2011 年第三季度季度报告正文	巨潮资讯网
2011-020	2011-11-07	关于股东股权质押的公告	巨潮资讯网
2011-021	2011-11-08	关于保荐机构变更的公告	巨潮资讯网

第五节 股本变动和主要股东持股情况

一、股本变动情况（截至 2011 年 12 月 31 日）

（一）股份变动情况表

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 股派人民币 6.00 元现金(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：

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	648,000	648,000	高管锁定股	-
许秋江	432,000	432,000	648,000	648,000	高管锁定股	-
唐劲星	351,000	351,000	526,500	526,500	高管锁定股	-
彭建文	301,500	301,500	452,250	452,250	高管锁定股	-
杨金敏	54,000	54,000	81,000	81,000	高管锁定股	-
周峰	22,500	22,500	33,750	33,750	高管锁定股	-
合计	41,463,000	1,593,000	42,259,500	82,129,500	—	—

注：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 12 月 31 日）

单位：股

股东总数	9,686	本年度报告公布日前一个月末股东总数	9,488		
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
陈向军	境内自然人	9.97%	11,961,000	11,961,000	1,400,000
李军	境内自然人	9.97%	11,961,000	11,961,000	2,400,000
汪旻	境内自然人	3.32%	3,987,000	3,987,000	0
刘奕	境内自然人	0.62%	748,000	648,000	0
王连益	境内自然人	0.61%	730,701	0	0
许秋江	境内自然人	0.54%	648,000	648,000	0
唐劲星	境内自然人	0.50%	598,400	526,500	0
彭建文	境内自然人	0.42%	502,250	452,250	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		
王连益	730,701		人民币普通股		
韩强	333,000		人民币普通股		
周力军	303,600		人民币普通股		
曾钰雯	296,761		人民币普通股		
刘东才	203,000		人民币普通股		
蒋红霞	200,000		人民币普通股		
何迁	186,500		人民币普通股		
齐鲁证券有限公司客户信用交易担保证券账户	180,000		人民币普通股		
王旭东	175,700		人民币普通股		
高向群	163,300		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，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，是否属于一致行动人。				

三、公司控股股东、实际控制人情况

本公司由张学君、陈向军、李军三人以一致行动的方式对公司实施共同控制。报告期内，公司实际控制人未发生变化。

(一) 实际控制人具体情况介绍

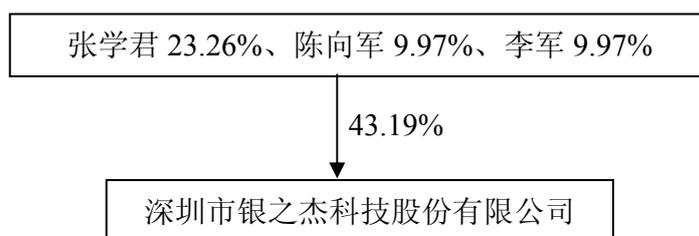
张学君现任公司董事，报告期末持有本公司股份 27,909,000 股，占公司总股本的 23.26%，为本公司第一大股东；陈向军现任公司董事长，报告期末持有公司股份 11,961,000 股，占公司总股本的 9.97%；李军现任公司董事、总经理，报告期末持有公司股份 11,961,000 股，占公司总股本的 9.97%。报告期末，张学君、陈向军、李军三人合计持有公司股份 51,831,000 股，占公司总股本的 43.19%。

自 2000 年 9 月以来，张学君、陈向军、李军三人一直保持着对本公司的共同控制关系。2008 年 5 月 15 日，张学君、陈向军、李军三人签订《共同控制协议书》，确认三人继续采用对公司重大事务决策保持一致的方式对公司进行共同控制，在有关股东会或董事会上，三人均应保持一致意见，如果出现意见不统一时，三人承诺无条件服从时任公司董事长的意见。该协议自签订之日起生效，至公司首次公开发行股票并上市满三年之日终止。本公司《公司章程》中明确：“自公司股票发行上市后三年内，公司发起人股东张学君、李军、陈向军三人采用对公司重大事务决策发表统一意见的方式维持对公司的共同控制”。

张学君、陈向军、李军三人的简历详见本报告第六节“董事、监事、高级管理人员和员工情况”的介绍。

除持有本公司股份外，张学君、陈向军、李军均没有控股、参股其他企业。

(二) 公司与实际控制人之间产权及控制关系方框图



第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员的情况

(一) 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

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	年末持股数	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	48	2010-12-10	2013-12-09	5,980,500	11,961,000	权益分派	17.25	否
李军	董事、总经理	男	42	2010-12-10	2013-12-09	5,980,500	11,961,000	权益分派	17.25	否
张学君	董事	女	72	2010-12-10	2013-12-09	13,954,500	27,909,000	权益分派	-	否
何晔	董事	女	42	2010-12-10	2013-12-09	11,961,000	23,922,000	权益分派	-	否
宋靖雁	独立董事	男	48	2010-12-10	2013-12-09	0	0	无变动	6.00	否
单怀光	独立董事	男	71	2010-12-10	2013-12-09	0	0	无变动	6.00	否
朱厚佳	独立董事	男	47	2010-12-10	2013-12-09	0	0	无变动	6.00	否
汪婉欣	监事会主席	女	37	2010-12-10	2013-12-09	0	0	无变动	6.00	否
周峰	监事	男	36	2010-12-10	2013-12-09	22,500	33,750	权益分派、 减持	19.30	否
杨金敏	监事	女	33	2010-12-10	2013-12-09	54,000	81,000	权益分派、 减持	12.99	否
刘奕	副总经理、 董事会秘书	男	41	2010-12-10	2013-12-09	432,000	748,000	权益分派、 减持	17.25	否
许秋江	财务总监	男	39	2010-12-10	2013-12-09	432,000	648,000	权益分派、 减持	16.87	否
彭建文	副总经理	男	42	2010-12-10	2013-12-09	301,500	502,250	权益分派、 减持	15.60	否
唐劲星	副总经理	男	36	2010-12-10	2013-12-09	351,000	598,400	权益分派、 减持	12.72	否
合计	-	-	-	-	-	39,469,500	78,364,400	-	153.23	-

报告期内，公司董事、监事和高级管理人员的薪酬根据其担任的行政职务结合公司年度业绩情况确定。独立董事津贴标准为 6 万元/年，以现金形式每月发放一次。独立董事参加会议发生的差旅费，办公费等履职费用由本公司承担。公司全体董事、监事和高级管理人员合计在公司领取报酬 153.23 万元。

董事、监事和高级管理人员在报告期内未获得限制性股票及股票期权，也没有在股东单位或其他关联单位领取报酬、津贴的情况。

（二）现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历

1. 董事

公司董事会由7名董事组成，其中独立董事3名，具体如下：

陈向军先生，公司董事长，中国籍，1964年出生，研究生学历。1988年毕业于清华大学自动化系，获学士学位，1993年毕业于清华大学自动化系，获硕士学位。1993年至1998年任中国电子器件工业深圳公司技术经理。1998年10月至2007年12月任公司董事、技术总监；2007年10月起任公司董事长。陈向军先生本届任期至2013年12月9日。

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970年出生，研究生学历。1991-1993年在南京理工大学电子工程系任教；1993-1998年任中国电子器件工业深圳公司客户经理。1998年10月起至今一直任公司董事、总经理，其中2000年9月至2007年10月任公司董事长。李军先生本届任期至2013年12月9日。

张学君女士，公司董事，中国籍，1940年出生，大专学历。1963-1970在天津强声无线电厂工作；1970-1976年在天津红光无线电厂工作；1976-1995年北京无线电技术研究所工作。1998年10月至2000年9月任公司董事长；2000年9月至今任公司董事。张学君女士本届任期至2013年12月9日。

何晔女士，公司董事，中国籍，1970年出生，本科学历。2001年4月起在联合证券有限责任公司（华泰联合证券有限责任公司）工作，历任计划财务部职员、基金业务小组组长助理、销售交易部总经理助理、销售交易部副总经理，2010年3月离职。2007年12月至今任本公司董事。何晔女士本届任期至2013年12月9日。

单怀光先生，公司独立董事，中国籍，1941年出生，本科学历。1970年5月至1977年3月，任中科院计算所第九研究室项目负责人，1977年3月至1984年1月任香港中银集团电脑部系统开发部经理，1984年1月至1985年1月任中国银行南京分行电脑部负责人，1985年1月至2001年6月历任中国工商银行科技部副主任、总工程师、总经理，2001年7月至2001年12月任中国工商银行海外数据中心总经理，2001年12月至2004年12月任中国银联首席技术顾问，2004年12月至2008年8月任银联数据服务公司总裁，2009年3月至今任通联支付网络服务股份有限公司常务副总裁。2007年12月至今

任本公司独立董事。单怀光先生本届任期至2013年12月9日。

宋靖雁先生，公司独立董事，中国籍，1964年出生，博士学历。1988年7月至今在清华大学工作，历任清华大学自动化系助教、讲师、副教授、教授、副系主任，其间1994年1月至1998年12月任香港中文大学系统工程与工程管理学系研究助理，2002年9月至2003年6月任美国加州大学伯克利分校PATH研究中心访问学者，2004年12月至2005年2月任香港中文大学自动化与计算机辅助工程系副研究员，现任清华大学自动化系教授。2007年12月至今任本公司独立董事。宋靖雁先生本届任期至2013年12月9日。

朱厚佳先生，公司独立董事，中国籍，1965年出生，研究生学历。1990年3月至1996年10月任蛇口中华会计师事务所、蛇口天健信德会计师事务所经理，1996年10月至2002年3月任深圳同人会计师事务所合伙人，2002年3月至今任天健正信会计师事务所深圳分所副主任。2007年12月至今任本公司独立董事。朱厚佳先生本届任期至2013年12月9日。

2. 监事

公司监事会由三名监事组成，其中职工监事一人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975年出生，研究生学历。1998年7月至2000年9月任普华永道初级审计师，2003年1月至2004年12月任普华永道高级审计师，2005年1月至2008年1月任可口可乐有限公司（美国）主任内部审计师，2008年1月至2011年3月任北京诺华制药有限公司业务流程控制副总监，2011年7月至今任施耐德电气(中国)有限公司财务经理。2007年12月至今任本公司监事会主席。汪婉欣女士本届任期至2013年12月9日。

杨金敏女士，公司监事，中国籍，1979年出生，大专学历。1998-1999年在深圳市同洲电子股份有限公司工作。1999年10月至今任本公司出纳；2007年12月至今任本公司监事。杨金敏女士本届任期至2013年12月9日。

周峰先生，公司职工代表监事，中国籍，1976年出生，本科学历。2000-2006年在深圳市西奥科技有限公司工作，历任人力资源部副经理、行政部经理；2006年6月至今在本公司工作，历任行政人事部经理、综合管理部经理。2007年12月至今任本公司职工代表监事。周峰先生本届任期至2013年12月9日。

3. 其他高级管理人员

刘奕先生：中国籍，1971年出生，研究生学历。1998年10月至今在本公司工作，

历任总经理助理、副总经理。2007年12月至今任公司副总经理、董事会秘书。

许秋江先生：中国籍，1973年出生，大专学历。2002年3月至今在本公司工作，历任公司财务经理、财务总监。现任公司财务总监。

彭建文先生：中国籍，1970年出生，研究生学历。2000年6月至2002年8月任深圳辉大科技发展有限公司副总经理，2002年8月至今任公司副总经理。

唐劲星先生：中国籍，1976年出生，本科学历。1998年12月至2012年3月5日在本公司工作，历任公司技术部经理、副总经理。2012年3月5日，唐劲星先生因个人原因辞去副总经理职务，并不在公司担任其他职务。

金一先生：中国籍，1980年出生，本科学历。1998年12月至今在本公司工作，历任公司研发工程师、开发部副经理、新产品开发部经理、开发中心副总监，现任公司技术总监、副总经理。2012年3月5日，经公司第二届董事会第七次会议被聘任为公司副总经理。

报告期内，没有没有董事、监事、高级管理人员在股东单位任职的情况。

二、报告期内，公司核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）没有发生变动。

三、员工情况

截止2011年12月31日，公司共有在册员工415人，较上年末增加59人，增幅16.57%。员工具体构成情况如下：

1. 专业结构

专业	人数	占员工总人数的比例
研发与技术人员	337	81.20%
销售人员	40	9.64%
管理人员	38	9.16%
合计	415	100%

2. 学历结构

专业	人数	占员工总人数的比例
研究生及以上	19	4.58%
本科	268	64.58%
大专	94	22.65%
大专以下	34	8.19%
合计	415	100%

3. 年龄结构

专业	人数	占员工总人数的比例
40 岁以上	12	2.89%
30 岁-40 岁	76	18.31%
20 岁-30 岁	327	78.80%
合计	415	100%

4. 截止报告期末，公司没有需要承担费用的离退休职工。

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等法律、法规和中国证监会有关法律法规等的要求，不断完善公司的法人治理结构，建立健全公司内部管理和控制制度，规范运作，严格进行信息披露工作，保护广大投资者利益。

截至报告期末，公司治理的实际状况符合《上市公司治理准则》和《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的要求。

1. 关于股东与股东大会

公司严格按照《上市公司股东大会规则》、《公司章程》、《股东大会议事规则》等规定和要求召集、召开股东大会，平等对待所有股东，并尽可能为股东参加股东大会提供便利，使其充分行使股东权利。

2. 关于公司与控股股东

公司控股股东严格规范自己的行为，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动。公司拥有独立完整的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构独立运作。

3. 关于董事和董事会

公司董事会设董事7名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。公司董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等开展工作，出席董事会和股东大会，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。

4. 关于监事和监事会

公司监事会设监事3名，其中职工监事1名，监事会的人数和构成符合法律、法规的要求。公司监事能够按照《监事会议事规则》的要求，认真履行自己的职责，对公司重大事项、关联交易、财务状况以及董事、高管人员履行职责的合法合规性进行监督。

5. 关于绩效评价与激励约束机制

公司正逐步建立和完善公正、透明的董事、监事和经理人员的绩效评价标准和激励约束机制，高层管理人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。

6. 关于信息披露与透明度

公司严格按照有关法律法规以及《信息披露制度》、《投资者关系管理制度》等的要求，真实、准确、及时、公平、完整地披露有关信息；并指定公司董事会秘书负责信息披露工作，协调公司与投资者的关系，接待股东来访，回答投资者咨询；并指定《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）为公司信息披露的指定报纸和网站，确保公司所有股东能够以平等的机会获得信息。

7. 关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，诚信对待供应商和客户，坚持与相关利益者互利共赢的原则，共同推动公司持续、稳健发展。

二、公司独立董事履行职责情况

报告期内，公司独立董事单怀光、宋靖雁、朱厚佳能够严格按照有关法律法规、《公司章程》、《独立董事制度》等的规定，本着对公司、股东负责的态度，勤勉尽责，忠实履行职责，积极出席相关会议，认真审议各项议案，客观地发表自己的看法及观点，深入了解公司运营状况、内部控制的建设及董事会决议、股东会决议的执行情况，并利用自己的专业知识做出独立、公正的判断。在报告期内，对公司发生的凡需要独立董事发表意见的事项发表独立董事意见，不受公司和控股股东的影响，切实维护了中小股东的利益。

报告期内，公司三名独立董事对公司董事会的议案及公司其他事项均没有提出异议。

公司独立董事2011年度履行职责的详细情况可参见公司董事会在中国证监会指定信息披露网站上披露的《2011年度独立董事履行职责情况报告》。

三、报告期内召开股东大会、董事会的情况

（一）股东大会

报告期内，公司召开了一次年度股东大会。会议的召集、召开与表决程序符合《公司法》、《公司章程》等法律、法规及规范性文件的规定。股东大会召开情况如下：

公司2010年年度股东大会会议于2011年4月11日在深圳市南山区科发路8号金融服务技术创新基地1栋6楼F单元公司会议室召开。出席会议的股东及股东代表11人，合计持有公司股份38,863,100股，占公司表决权股份总数的64.77%。会议审议通过了《2010年度董事会工作报告》、《2010年度监事会工作报告》、《2010年度财务报告》、《2010年年度报告》及《2010年年度报告摘要》、《2010年度利润分配及资本公积转增股本的预案》、《关于续聘深圳市鹏城会计师事务所有限公司的议案》。

本次会议内容公司于2011年4月12日在公司指定信息披露网站巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上进行了披露。

（二）董事会

报告期内，公司全体董事严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等有关法律法规和《公司章程》的规定，勤勉尽责地履行董事的职责，持续关注公司经营状况，遵守董事行为规范，积极参加相关培训，提高规范运作水平，发挥各自的专业特长，积极地履行职责。董事在董事会会议投票表决重大事项或其他对公司有重大影响的事项时，严格遵循公司董事会议事规则的有关审议规定，审慎决策，切实保护公司和股东特别是社会公众股股东的利益。

报告期内公司董事会共召开5次董事会会议，公司董事出席董事会情况如下：

姓名	职务	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自出席会议
陈向军	董事长	5	5	0	0	否
李军	董事、总经理	5	5	0	0	否
张学君	董事	5	5	0	0	否
何晔	董事	5	5	0	0	否
单怀光	独立董事	5	5	0	0	否
宋靖雁	独立董事	5	5	0	0	否
朱厚佳	独立董事	5	5	0	0	否

报告期内召开的5次董事会会议的具体情况如下：

届次	召开日期	审议内容	刊登媒体
二届二次	2011-03-08	《2010年度总经理工作报告》、《2010年度董事会工作报告》、《2010年度财务报告》、《2010年年度报告》及《2010年年度报告摘要》、《2010年度利润分配和资本公积金转增股本预案》、	巨潮资讯网

		《2010 年度内部控制自我评价报告》、《2010 年度募集资金存放和使用情况专项报告》、《关于续聘深圳市鹏城会计师事务所有限公司的议案》、《关于召开 2010 年度股东大会的议案》	
二届三次	2011-03-21	《关于延期召开 2010 年度股东大会的议案》	巨潮资讯网
二届四次	2011-04-25	《2011 年第一季度报告全文及正文》	巨潮资讯网
二届五次	2011-08-19	《公司 2011 年半年度报告及其摘要的议案》	巨潮资讯网
二届六次	2011-10-24	《2011 年第三季度报告全文及正文》	巨潮资讯网

（三）专业委员会运行情况

公司董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、战略决策委员会等专门委员会。各专门委员会依据公司董事会所制定的各专门委员会工作细则规定的职权范围运作，就专业性事项进行研究，提出意见及建议，供董事会决策参考。

其中，审计委员会、薪酬与考核委员会的运行情况如下。

1. 审计委员会履职情况

公司第一届审计委员会委员于2010年12月届满，经公司2010年12月10日第二届第一次董事会会议选举产生第二届审计委员会委员，任期三年。由董事朱厚佳、单怀光、陈向军组成，独立董事朱厚佳先生担任审计委员会主任。主要负责内部审计与外部审计之间进行沟通，并监督公司内部审计制度的实施，审查公司内部控制制度的执行情况，对重大关联交易进行审计，审核公司的财务信息及其披露政策。

（1）本年度审计委员会召开会议情况

报告期内，审计委员会共召开了5次审计委员会会议，情况如下：

1) 2011年1月15日，召开第二届审计委员会第一次会议，审议通过了公司《2010年第1季度募集资金的专项检查报告》、《2010年第1季度货币资金内控的专项检查》、《控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的专项检查》、《2010年度财务报表》及《2010年度内部审计工作总结》。

2) 2011年2月25日，召开第二届审计委员会第二次会议，审议通过了公司《2010年度内部控制自我评估报告》、《2010年度审计报告》、《关于续聘鹏城会计师事务所为2011年度审计机构的议案》。

3) 2011年4月23日，召开第二届审计委员会第三次会议，审议通过了《2011年第1季度募集资金的专项检查报告》、《2011年第1季度货币资金内控的专项检查》、《控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2011年第1季度财务报表》及《内审部2011年第1季度工作总结及第2季度工作计划》。

4) 2011年8月16日, 召开第二届审计委员会第四次会议, 审议通过了《2011年第2季度募集资金的专项检查报告》、《2011年第2季度货币资金内控的专项检查》、《控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2011年第2季度财务报表》及《内审部2011年第2季度工作总结及第3季度工作计划》。

5) 2011年10月21日, 召开第二届审计委员会第五次会议, 审议通过了《2011年第3季度募集资金的专项检查报告》、《2011年第3季度货币资金内控的专项检查》、《控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2011年第3季度财务报表》及《内审部2011年第3季度工作总结及第4季度工作计划》。

(2) 对公司2011年度财务报告审计的工作情况

1) 在2011年年报审计工作中, 董事会审计委员会与审计机构就2011年年度审计报告的编制进行沟通与交流, 协商确定年度财务报告审计工作时间安排, 督促审计工作进展, 保持与审计会计师的联系和沟通, 就审计过程中发现的问题及时交换意见, 确保审计的独立性并督促审计工作的如期完成。

2) 报告期内, 董事会审计委员会对公司内部控制制度进行检查和评估后, 认为: 公司现有的内部控制制度较为完善、合理及有效, 基本符合我国有关法规和证券监管部门的要求和公司内部控制的设定与执行, 符合目前公司经营实际情况需要, 在企业管理的关键环节发挥了较好的控制与防范作用。公司的内部控制在整体上是有效的, 为公司防范风险、规范运作提供了强有力的保障, 推动公司稳健发展。

3) 董事会审计委员会对深圳市鹏城会计师事务所有限公司拟出具审计意见的财务报告进行审议, 认为: 公司财务报表已按照企业会计准则的规定编制, 在所有重大方面能够公允的反应公司截止2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量, 同意深圳市鹏城会计师事务所有限公司拟发表的标准无保留意见的2011年度财务报告, 并提请董事会审议。

4) 对深圳市鹏城会计师事务所有限公司在2011年度对公司提供的审计服务进行评估, 认为: 深圳市鹏城会计师事务所有限公司在对公司2011年度会计报表审计过程中尽职、尽责, 按照中国注册会计师审计准则要求, 按时完成了公司2011年年报审计工作, 表现了良好的职业规范和精神, 客观、公正的对公司会计报表发表了意见。根据其职业操守与履职能力, 审计委员会建议董事会提请股东大会续聘其为公司2012年度财务审计机构。

2. 薪酬与考核委员会履职情况

公司第一届董事会薪酬与考核委员会于2010年12月届满, 经公司2010年12月10

日第二届第一次董事会会议选举产生第二届薪酬与考核委员会委员，任期三年。由董事宋靖雁、朱厚佳、张学君组成，其中有两名为独立董事，独立董事宋靖雁担任薪酬与考核委员会主任。

薪酬与考核委员会严格遵照根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定及公司《薪酬与考核委员会工作细则》，切实履行职责，主要负责制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，并指导董事会完善公司薪酬体系。公司薪酬与考核委员会对公司 2011年年度董事、监事、高级管理人员的薪酬情况进行审核，认为：公司董事、监事、高级管理人员 2011年度薪酬符合公司股东大会、董事会制定的相关制度和方案，符合公司的经营业绩和个人绩效。

报告期内，公司未实施股权激励计划。

五、公司独立性

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，具有独立、完整的资产和业务及面向市场、自主经营的能力。

1. 业务独立

公司拥有完整独立的研发、运营、采购和销售系统，具有独立完整的业务体系及面向市场独立经营的能力，不依赖于股东或其它任何关联方，也不存在与控股股东、实际控制人之间的同业竞争。

2. 人员独立

公司人员、劳动、人事及工资完全独立。公司总经理、副总经理、董事会秘书、财务负责人等高级管理人员均在公司工作并领取薪酬，没有在控股股东及其下属企业担任除董事、监事以外的任何职务和领取报酬的情况；公司财务人员没有在控股股东及其下属企业兼职。

3. 资产完整

公司资产完整，与控股股东产权关系界定清晰，拥有独立的经营系统和配套设施以及商标（商标申请权）、专利、专有技术、计算机软件著作权等资产。公司没有以公司资产为股东或个人债务以及其他法人或自然人提供任何形式的担保。

4. 机构独立

本公司具有独立健全的法人治理结构，董事会、监事会等内部机构独立运作，不存在与控股股东及其职能部门之间的从属关系。各部门独立履行其职责，负责公

司的生产经营活动，其履行职能不受控股股东、其他有关部门或单位、个人的干预。

5. 财务独立

本公司设有独立的财务部门、财务负责人和财务会计工作人员，建立了独立的财务规章制度和财务核算体系，独立进行财务决策。公司开设了独立的银行账户，依法独立纳税，不存在与股东单位及其关联方共用银行账户的情况，也不存在资金、资产被股东单位及其关联方非法占用的情况。

六、公司内部控制制度的建立健全情况

（一）内部控制制度的建立和健全情况

公司已建立了《内部审计制度》、《关联交易决策制度》、《信息披露制度》、《募集资金管理制度》、《重大信息内部报告制度》、《内幕信息知情人登记制度》、《年报信息披露重大差错责任追究制度》等重要的内部控制制度，并严格遵照执行。公司以谨慎性和安全性为原则，慎重决策对外投资和对外担保事项，以防范潜在的风险，避免和减少可能发生的损失；明确规定了公司信息披露义务人、信息披露内容等事项，以及重大内部信息知情人的保密义务。

（二）内部控制的工作计划及其实施情况

报告期内，公司根据企业实际情况、有关法律法规以及《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》，不断修订和完善公司主要内部控制制度，涵盖了研发、销售、财务、采购、信息安全、人力资源等各环节。报告期内，公司审议修订了《内部审计制度》，新聘任了专职内部审计负责人，独立开展内部审计工作。报告期内，公司各项制度基本得到有效实施。

（三）内部控制检查监督部门的设置情况

公司成立了董事会下辖的审计委员会，审计委员会由三名董事组成，其中独立董事两名，召集人由独立董事担任。公司设立了独立于财务部直接对审计委员会负责的内部审计部，配置专职内部审计人员。

（四）董事会对内部控制有关工作的安排

2012年度，公司董事会将按照《企业内部控制基本规范》的要求，进一步完善公司的内部控制。审计委员会持续监督公司内部审计制度的完善和内部审计工作的开展，关注公司内控制度的建设及执行。审计委员会将定期召开会议，审议公司内部审计部审核的募集资金的使用情况报告和工作总结，报告公司的内部审计工作情况。内部审计部将按照2011年的工作计划实施内部审计工作，持续评价内部控制的

有效性，并向审计委员会报告。

（五）财务管理内部控制的执行情况

公司建立了与公司财务信息相关的、符合公司实际情况的、较为合理的内部控制制度，并且得到了有效的执行。在财务管理和会计审核方面均设置了较为合理的岗位职责权限，并配备了相应的人员以保证财会工作的顺利开展，财务会计机构人员分工明确，实行岗位责任制，各岗位都能相互牵制相互制衡。公司的会计管理内部控制完整、合理、有效，公司各级会计人员具备了相应的专业素质，不定期的参加相关业务培训，对重要会计业务和电算化操作制定和执行了明确的授权规定。公司的内部控制机制较为完善，能够得到切实有效的实施。

（六）经营管理方面的内部控制情况

公司根据自身经营特点，制定了较为科学、切实可行的覆盖公司研发、销售、采购、质量管理、人力资源、行政管理等各系统和部门的规章制度，并认真落实和严格执行，以保障经营管理的规范和高效。在具体业务管理方面，公司正在梳理和完善业务流程，制订一系列的工作流程指引、岗位说明书等规范性文件，保证各项业务有章可循，规范操作。公司在经营管理的各个方面没有重大漏洞。

七、高级管理人员的考评及激励情况

公司高级管理人员、核心人员及骨干多为公司股东，与股东利益的取向是一致的。同时，公司已经聘请了专业机构为公司建立更为完善的高级管理人员、核心人员的绩效考评体系，对公司高管及核心人员的业绩完成情况进行考核，以促使公司高管人员、核心人员勤勉尽责，恪守职责，努力超额完成公司制定的各项任务，进而实现股东价值最大化和公司利益最大化。

八、公司是否存在治理非规范情况说明

报告期内，公司大股东、实际控制人严格遵守《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等相关法律法规的规定，不存在干预公司研发、经营、管理等治理非规范情况，公司亦不存在向大股东提供未公开信息或存在其他治理非规范情况。

第八节 监事会报告

一、报告期内监事会工作情况

2011年度，公司监事会严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》和有关法律法规的要求，本着对全体股东负责的态度，积极有效地开展工作，认真履行了自身职责。监事会对公司依法运作情况和公司董事、高级管理人员履行职责情况进行了监督和检查，维护了公司及股东的合法权益。

报告期内，公司监事会共召开了四次会议，具体如下：

1. 2011年3月8日，召开第二届监事会第二次会议，审议通过了《2010年度监事会工作报告》、《2010年年度报告》、《2010年年度报告摘要》、《2010年度利润分配和资本公积金转增股本预案》、《2010年度内部控制自我评价报告》、《2010年度募集资金存放和使用情况专项报告》、《关于续聘深圳市鹏城会计师事务所有限公司的的议案》；

2. 2011年4月25日，召开第二届监事会第三次会议，审议通过了《2011年第一季度报告全文及正文》；

3. 2011年8月19日，召开第二届监事会第四次会议，审议通过了《公司2011年半年度报告及其摘要的议案》；

4. 2011年10月24日，召开了第二届监事会第五次会议，审议通过了《2011年第三季度报告全文及正文》；

二、监事会对公司报告期内有关事项的独立意见

报告期内，公司监事会根据相关法律法规及《公司章程》的有关规定，对公司的依法运作、财务状况、募集资金、关联交易、对外担保、内部控制等方面事项进行了认真监督检查，根据检查结果，对报告期内公司有关情况发表如下独立意见：

（一）公司依法运作情况

公司监事会依照《公司法》、《证券法》、《公司章程》及有关法律法规的规定，对公司股东大会、董事会的召开程序、决议事项，董事会对股东大会决议的执行情况，公司高级管理人员的执行情况及公司管理制度等进行了监督，认为公司决策程序合法，公司建立了较为完善的内部控制制度。公司董事、经理及高级管理人员履行公司职务时，没有发现违反法律、法规和《公司章程》的行为，没有损害公司利益的行为。

（二）公司财务情况

监事会对公司报告期内的财务状况、财务管理和经营成果进行了认真地检查和审核，认为公司财务状况良好、财务制度健全、内控机制基本健全、会计无重大遗漏和虚假记载。2011 年度财务报告真实、客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）募集资金使用情况

报告期内，公司严格按照《募集资金管理制度》对募集资金进行使用和管理。公司募集资金存放于专项账户集中管理，实际投入项目与承诺投入项目一致，没有变更投向和用途，符合中国证监会、深圳证券交易所关于募集资金使用的相关规定，不存在违规使用募集资金的行为。

（四）公司关联交易情况

报告期内，公司未发生关联交易行为。

（五）公司对外担保情况保及股权、资产置换情况

报告期内，公司未发生对外担保及股权、资产置换情况，也未发生其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

（六）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司未发生收购、出售资产情况。

（七）公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况

公司监事会对报告期内公司建立和实施内幕信息知情人管理制度的情况进行了核查，监事会认为：公司已根据相关法律法规的要求，建立了内幕信息知情人管理制度体系，报告期内公司严格执行内幕信息保密制度，严格规范信息传递流程，公司董事、监事及高级管理人员和其他相关知情人严格遵守了内幕信息知情人管理制度，未发现内幕信息知情人利用内幕信息买卖本公司股份的情况。报告期内公司也未发生受到监管部门查处和整改的情形。

（八）对内部控制自我评价报告的意见

监事会对董事会关于公司2011年度内部控制自我评价报告、公司内部控制制度的建设和运行情况进行了审核，认为：公司已基本建立了较为完善的内部控制制度体系，符合国家有关法律法规要求以及公司生产经营管理实际需要，并能得到有效的执行。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。

本届监事会将继续严格按照《公司法》、《公司章程》和国家有关法规政策的规定，忠实履行自己的职责，进一步促进公司的规范运作。

第九节 财务报告

目 录

审计报告.....	57
已审财务报表.....	58
合并及母公司资产负债表.....	58
合并及母公司利润表.....	62
合并及母公司现金流量表.....	64
合并及母公司所有者权益变动表.....	67
财务报表附注.....	71

审计报告

深鹏所股审字[2012]0049 号

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“银之杰公司”）财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2011 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对合并财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，银之杰公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了银之杰公司 2011 年 12 月 31 日合并及母公司财务状况以及 2011 年度的合并及母公司经营成果和合并现金流量。

深圳市鹏城会计师事务所有限公司

中国注册会计师

杨春盛

中国注册会计师

蒙世权

2012 年 3 月 16 日

中国 • 深圳

深圳市银之杰科技股份有限公司

财务报表

合并资产负债表

编制日期：2011 年 12 月 31 日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	五.1	387,791,510.52	433,006,815.47
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	五.2	62,570,964.60	47,621,649.64
预付款项	五.4	4,814,974.00	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		-	-
其他应收款	五.3	4,069,861.55	4,600,210.28
买入返售金融资产		-	-
存货	五.5	4,406,444.93	1,247,558.79
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	五.6	1,230,059.78	289,731.28
流动资产合计		464,883,815.38	487,399,965.46
非流动资产：			
发放贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	五.7	45,178,783.11	46,336,627.59
固定资产	五.8	5,167,420.79	3,861,610.85
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	五.9	521,758.47	34,883.25
开发支出	五.10	12,792,080.33	2,061,331.41
商誉		-	-
长期待摊费用	五.11	752,828.05	826,426.16
递延所得税资产	五.12	998,820.09	505,567.75
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		65,411,690.84	53,626,447.01
资产总计		530,295,506.22	541,026,412.47

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

合并资产负债表（续）

编制日期：2011 年 12 月 31 日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
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	五.14	7,633,539.01	5,895,241.58
预收款项	五.15	255,453.00	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	五.16	2,083.54	15,120.35
应交税费	五.17	6,336,781.53	3,463,204.76
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款	五.18	386,135.66	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		14,613,992.74	10,175,796.89
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		14,613,992.74	10,175,796.89
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	五.19	120,000,000.00	60,000,000.00
资本公积	五.20	313,975,300.21	373,975,300.21
减：库存股		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	五.21	12,979,061.84	10,843,670.67
一般风险准备		-	-
未分配利润	五.22	68,727,151.43	86,031,644.70
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司所有者权益合计		515,681,513.48	530,850,615.58
少数股东权益		-	-
所有者权益合计		515,681,513.48	530,850,615.58
负债和所有者权益总计		530,295,506.22	541,026,412.47

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

母公司资产负债表

编制日期：2011 年 12 月 31 日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		380,047,228.75	406,944,604.19
交易性金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	十一.1	62,570,964.60	47,621,649.64
预付款项		4,814,974.00	634,000.00
应收利息		-	-
应收股利		-	23,000,000.00
其他应收款	十一.2	4,002,060.73	4,568,650.05
存货		4,406,444.93	1,247,558.79
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		1,230,059.78	289,731.28
流动资产合计		457,071,732.79	484,306,193.95
非流动资产：			
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	十一.3	4,000,000.00	1,000,000.00
投资性房地产		45,178,783.11	46,336,627.59
固定资产		5,164,831.84	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		509,620.25	21,134.99
开发支出		12,850,332.76	2,061,331.41
商誉		-	-
长期待摊费用		752,828.05	826,426.16
递延所得税资产		910,388.23	505,360.11
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		69,366,784.24	54,608,935.92
资产总计		526,438,517.03	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

母公司资产负债表（续）

编制日期：2011 年 12 月 31 日

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		7,633,539.01	5,895,241.58
预收款项		255,453.00	257,953.00
应付职工薪酬		2,083.54	15,120.35
应交税费		3,911,353.24	3,310,602.52
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		383,765.81	544,277.20
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		12,186,194.60	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		12,186,194.60	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	60,000,000.00
资本公积		313,975,300.21	373,975,300.21
减：库存股		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		11,627,054.68	9,491,663.51
一般风险准备		-	-
未分配利润		68,649,967.54	85,424,971.50
所有者权益合计		514,252,322.43	528,891,935.22
负债和所有者权益总计		526,438,517.03	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

合并利润表

编制年度：2011 年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		96,394,485.33	92,142,327.74
其中：营业收入	五.23	96,394,485.33	92,142,327.74
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		79,659,406.73	64,293,674.55
其中：营业成本	五.23	42,994,497.52	32,619,908.01
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	五.24	1,442,412.57	1,377,709.25
销售费用	五.25	21,680,265.51	12,721,557.86
管理费用	五.26	21,642,753.51	18,454,038.35
财务费用	五.27	-9,118,083.48	-3,208,671.11
资产减值损失	五.28	1,017,561.10	2,329,132.19
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）		16,735,078.60	27,848,653.19
加：营业外收入	五.29	6,452,934.04	7,245,914.15
减：营业外支出	五.30	20,140.26	576.85
其中：非流动资产处置损失		-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		23,167,872.38	35,093,990.49
减：所得税费用	五.31	2,336,974.48	1,120,469.17
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		20,830,897.90	33,973,521.32
归属于母公司所有者的净利润		20,830,897.90	33,973,521.32
少数股东损益		-	-
六、每股收益：		-	-
（一）基本每股收益	五.32	0.1736	0.3161
（二）稀释每股收益	五.32	0.1736	0.3161
七、其他综合收益		-	-
八、综合收益总额		20,830,897.90	33,973,521.32
归属于母公司所有者的综合收益总额		20,830,897.90	33,973,521.32
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元。

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

母公司利润表

编制年度：2011 年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十一.4	96,394,485.33	92,142,327.74
减：营业成本	十一.4	56,845,207.08	48,562,424.25
营业税金及附加		1,118,230.41	1,152,105.72
销售费用		21,680,265.51	12,721,557.86
管理费用		20,607,614.89	17,760,987.69
财务费用		-9,043,250.02	-3,133,119.57
资产减值损失		1,015,653.71	2,327,471.12
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）	十一.5	13,500,000.00	23,000,000.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		17,670,763.75	35,750,900.67
加：营业外收入		4,512,841.10	5,179,166.73
减：营业外支出		20,140.26	576.85
其中：非流动资产处置损失		-	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		22,163,464.59	40,929,490.55
减：所得税费用		803,077.38	1,120,676.81
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		21,360,387.21	39,808,813.74
五、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.1780	0.3703
（二）稀释每股收益		0.1780	0.3703
六、其他综合收益		-	-
七、综合收益总额		21,360,387.21	39,808,813.74

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

合并现金流量表

编制年度：2011 年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
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		91,054,952.81	83,813,403.89
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		4,101,406.64	3,440,814.15
收到其他与经营活动有关的现金	五.33(1)	17,043,601.11	10,664,245.51
经营活动现金流入小计		112,199,960.56	97,918,463.55
购买商品、接受劳务支付的现金		33,259,505.45	13,301,583.85
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		27,020,053.80	22,379,994.91
支付的各项税费		11,719,663.41	12,821,941.48
支付其他与经营活动有关的现金	五.33(2)	35,216,320.25	30,321,232.44
经营活动现金流出小计		107,215,542.91	78,824,752.68
经营活动产生的现金流量净额		4,984,417.65	19,093,710.87
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		270.00	9,990.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		270.00	9,990.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,200,076.60	4,713,830.81
投资支付的现金		-	-
质押贷款净增加额		-	-

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		14,200,076.60	4,713,830.81
投资活动产生的现金流量净额		-14,199,806.60	-4,703,840.81
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
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
偿还债务支付的现金		-	19,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		35,999,916.00	601,401.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	5,786,811.28
筹资活动现金流出小计		35,999,916.00	25,788,212.88
筹资活动产生的现金流量净额		-35,999,916.00	369,011,787.12
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		-45,215,304.95	383,401,657.18
加：期初现金及现金等价物余额		433,006,815.47	49,605,158.29
六、期末现金及现金等价物余额		387,791,510.52	433,006,815.47

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

母公司现金流量表

编制年度：2011 年度

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

币种：人民币

项目	附注	本期金额	上期金额
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		91,054,952.81	83,813,403.89
收到的税费返还		2,162,813.70	1,374,366.73
收到其他与经营活动有关的现金		16,963,263.14	10,587,529.22
经营活动现金流入小计		110,181,029.65	95,775,299.84
购买商品、接受劳务支付的现金		51,751,053.02	34,509,383.85
支付给职工以及为职工支付的现金		25,198,789.44	20,619,470.63
支付的各项税费		9,261,299.85	8,263,249.02
支付其他与经营活动有关的现金		34,109,287.75	29,330,307.85
经营活动现金流出小计		120,320,430.06	92,722,411.35
经营活动产生的现金流量净额		-10,139,400.41	3,052,888.49
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		36,500,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		270.00	9,990.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		36,500,270.00	9,990.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,258,329.03	4,707,530.81
投资支付的现金		3,000,000.00	-
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		17,258,329.03	4,707,530.81
投资活动产生的现金流量净额		19,241,940.97	-4,697,540.81
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
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
偿还债务支付的现金		-	19,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		35,999,916.00	601,401.60
支付其他与筹资活动有关的现金		-	5,786,811.28
筹资活动现金流出小计		35,999,916.00	25,788,212.88
筹资活动产生的现金流量净额		-35,999,916.00	369,011,787.12
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			
		-26,897,375.44	367,367,134.80
加：期初现金及现金等价物余额		406,944,604.19	39,577,469.39
六、期末现金及现金等价物余额			
		380,047,228.75	406,944,604.19

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：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

编制年度：2011 年度

单位：元

币种：人民币

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	-	-	2,135,391.17	-	-17,304,493.27	-	-	-15,169,102.10
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	20,830,897.90	-	-	20,830,897.90
（二）其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	20,830,897.90	-	-	20,830,897.90
（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	-	-	-	-	2,135,391.17	-	-38,135,391.17	-	-	-36,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,135,391.17	-	-2,135,391.17	-	-	-
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	-	-	12,979,061.84	-	68,727,151.43	-	-	515,681,513.48

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

编制年度：2011 年度

单位：元

币种：人民币

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

编制年度：2011 年度

单位：元

币种：人民币

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	-	-	2,135,391.17	-	-16,775,003.96	-14,639,612.79
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	21,360,387.21	21,360,387.21
（二）其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	21,360,387.21	21,360,387.21
（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	-	-	-	-	2,135,391.17	-	-38,135,391.17	-36,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,135,391.17	-	-2,135,391.17	-
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、本期期末余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	11,627,054.68	-	68,649,967.54	514,252,322.43

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

编制年度：2011 年度

单位：元

币种：人民币

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 年度

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：为银行提供与支付结算、风险控制、基于影像的业务流程再造、自助终端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

1、本公司是于 1998 年 10 月 28 日由张学君、何晔、李军和陈向军在深圳市共同兴办的有限责任公司。企业法定代表人：张学君，营业执照注册号 4403012009512，原注册资本为 100 万元。股东的出资比例如下：

股 东	出资额	出资比例	出资形式
张学君	500,000	50%	货币
何 晔	300,000	30%	货币
李 军	100,000	10%	货币
陈向军	100,000	10%	货币
合 计	1,000,000	100%	

该出资业经深圳中法会计师事务所深中法验字[1998]073 号验资报告验证。

2000 年 10 月 11 日法定代表人由张学君变更为李军。

2、2004 年 9 月 1 日根据股东会议决议和修改后的公司章程规定，将原注册资本由人民币

100 万元增加至人民币 500 万元。变更后股东出资如下：

股 东	出资额	出资比例	出资形式
张学君	2,500,000	50%	货币
何 晔	1,500,000	30%	货币
李 军	500,000	10%	货币
陈向军	500,000	10%	货币
合 计	5,000,000	100%	

该增资业经深圳中法会计师事务所深中法验字[2004]第 1509 号验资报告验证。

3、2007 年 9 月 15 日经股东会决议全体股东一致同意股东张学君将其所占公司 5%的股权以人民币贰拾伍万元（250,000.00）转让给李军；同意股东张学君将其所占公司 5%的股权以人民币贰拾伍万元（250,000.00）转让给陈向军；同意股东张学君将其所占公司 5%的股权以人民币贰拾伍万元（250,000.00）转让给汪旻。股权转让后股东出资如下：

股 东	出资额	出资比例	出资形式
张学君	1,750,000	35%	货币
何 晔	1,500,000	30%	货币
李 军	750,000	15%	货币
陈向军	750,000	15%	货币
汪 旻	250,000	5%	货币
合 计	5,000,000	100%	

4、根据 2007 年 9 月 19 日股东会决议和修改后章程的规定，本公司申请增加注册资本人民币 643,340.00 元，变更后的注册资本为人民币 5,643,340.00 元。新增注册资本由新股东唐劲星等四十名自然人认缴，公司股权结构变更为：

股 东	出资额	出资比例	出资形式
张学君	1,750,000	31.01%	货币
何 晔	1,500,000	26.58%	货币
李 军	750,000	13.29%	货币
陈向军	750,000	13.29%	货币
汪 旻	250,000	4.43%	货币
唐劲星等四十名自然人	643,340	11.40%	货币
合 计	5,643,340	100%	

该增资业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司 2007 年 10 月 17 日深鹏所验字[2007]131 号

验资报告验证。

2007 年 10 月 26 日营业执照注册号由 4403012009512 变更为 440301102955880，公司法定代表人由李军变更为陈向军。

5、根据 2007 年 12 月 15 日股份公司第一次股东大会决议、《深圳市银之杰科技股份有限公司发起人协议书》和《深圳市银之杰科技股份有限公司章程》的规定，本公司以发起设立方式将深圳市银之杰科技有限公司整体变更为股份公司，变更后公司名称为深圳市银之杰科技股份有限公司，变更后的注册资本为人民币 45,000,000.00 元，根据深圳市鹏城会计师事务所有限公司 2007 年 12 月 10 日出具的深鹏所审字[2007]1032 号审计报告，截至 2007 年 10 月 31 日深圳市银之杰科技有限公司经审计后的净资产为人民币 45,024,560.25 元，将其中 45,000,000.00 元按照 1:1 的折股比例折合成股份公司的股份总额。变更后公司股权结构为：

股 东	出资额	出资比例	出资形式
张学君	13,954,500	31.01%	货币、净资产
何 晔	11,961,000	26.58%	货币、净资产
李 军	5,980,500	13.29%	货币、净资产
陈向军	5,980,500	13.29%	货币、净资产
汪 旻	1,993,500	4.43%	货币、净资产
唐劲星等四十名自然人	5,130,000	11.40%	货币、净资产
合 计	45,000,000	100%	

该增资业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司深鹏所验字[2007]191 号验资报告验证。

6、本公司于 2007 年 12 月 25 日经深圳市工商行政管理局核准将原公司名称深圳市银之杰科技有限公司变更为深圳市银之杰科技股份有限公司。

7、2009 年 7 月 26 日，本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，并于 2010 年 5 月 19 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[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”。

8、公司于 2011 年 4 月 11 日召开了 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]0213 号《验资报告》。

（四）公司基本组织架构

本公司按照公司法的要求及公司实际情况设立组织机构：公司最高权力机构为股东大会，由全体股东组成，下设董事会和监事会，董事会设立战略决策委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、审计委员会，审计委员会下设内审部。公司董事会聘任了一位总经理，并根据经营需要分别设置了营销管理部、大客户部、区域营销中心、技术开发部、区域工程服务中心、客户服务中心、总经理办公室、内部审计部等 18 个职能部门。

（五）控股子公司及合营企业、联营企业有关情况

公司名称	注册地	法人代表	注册资本 (万元)	成立日期	持股 比例	投资额 (万元)	经营 范围	是否 合并
深圳市银之杰软件技术有限公司	深圳	陈向军	RMB100	2008-11-18	100%	RMB100	*1	是
深圳市银之杰技术开发有限公司	深圳	陈向军	RMB300	2011-05-04	100%	RMB300	*2	是

*1、金融应用软件技术开发、销售；计算机软、硬件技术开发、技术咨询。

*2、计算机软、硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售。

（六）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报告于 2012 年 3 月 16 日经公司第二届董事会第八次会议审议批准报出。

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 12 月 31 日合并及母公司的财务状况，以及 2011 年度合并及母公司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、合并财务报表以本公司和纳入合并财务报表范围的各子公司的财务报表及其他有关资料为合并依据，按照权益法调整对子公司的长期股权投资，将本公司和纳入合并财务报表范围各子公司之间的投资、交易及往来等全部抵销，并计算少数股东损益及少数股东权益后合并编制而成。

B、合并时，如纳入合并范围的子公司与本公司会计政策不一致，按本公司执行的会计政

策对其进行调整后合并。

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

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

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

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

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

无。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及随时用于支付的存款。

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

8、外币业务和外币报表折算

(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初的汇率。

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

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

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

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

(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
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) 初始投资成本确定

A、企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

a、同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

① 一次交换交易实现的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

② 通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

③ 购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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

B、除企业合并形成的长期股权投资以外，其它方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

a、以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其它必要支出。

b、以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

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

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

e、通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值和应付的相关税费确定。

(2) 后续计量及损益确认方法

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) 减值测试方法及简直准备计提方法

资产负债表日对长期股权投资逐项进行检查，判断长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果存在被投资单位经营状况恶化等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期投资减值准备。长期投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

13、投资性房地产

(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
机器设备	5	5	19
电子设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
办公设备	5	5	19

(3) 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

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

(4) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

18、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。

19、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。

20、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。

21、政府补助

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

22、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。

23、主要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更：

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

(2) 会计估计变更：

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

24、前期会计差错更正

本报告期公司未发生前期会计差错更正。

25、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%
地方教育费附加	应纳增值税额、应纳营业税额	2%
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 2011 年 10 月 13 日发布的《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》(财税[2011]100 号文) 的有关规定，自 2011 年 1 月 1 日起对增值税一般纳税人

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。

（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。

本公司通过高新技术企业复审，于 2011 年 10 月 31 日取得深圳市科技工贸和信息化委员会、深圳市财政委员会、深圳市国家税务局、深圳市地方税务局联合下发的《高新技术企业证书》，有效期三年。本公司从 2011 年度起连续三年继续享受减按 15% 税率征收企业所得税。

（2）本公司的控股子公司深圳市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深圳市银之杰软件技术有限公司于 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深圳市银之杰软件技术有限公司的第一获利年度，2011 年度为减半征收，企业所得税率为 12.5%。

（3）本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司成立于 2011 年 5 月，法定企业所得税税率为 25%。

3、其他说明

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)的有关规定，继续实施软件增值税优惠政策；对符合条件的软件企业和集成电路

设计企业从事软件开发与测试，信息系统集成、咨询和运营维护，集成电路设计等业务，免征营业税。

四、企业合并及合并财务报表

1、子公司情况

(一) 通过设立或投资等方式取得的子公司

单位：万元 币种：人民币

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

将本期新设立的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司纳入了合并范围。

3、本期新纳入合并范围的主体和本期不再纳入合并范围的主体

(1) 本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体：

本期新纳入合并范围是控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司。

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：	--	--	105,096.28	--	--	41,079.64
人民币	--	--	105,096.28	--	--	41,079.64
银行存款：	--	--	387,686,414.24	--	--	432,965,735.83
人民币	--	--	387,686,414.24	--	--	432,965,735.83
其他货币资金：	--	--	--	--	--	--
人民币	--	--	--	--	--	--
合计	--	--	387,791,510.52	--	--	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	68,109,224.31	100.00	5,538,259.71	8.13	52,152,301.34	100.00	4,530,651.70	8.69
组合小计	68,109,224.31	100.00	5,538,259.71	8.13	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	68,109,224.31	100.00	5,538,259.71	8.13	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	50,895,138.84	74.73	2,544,756.94	35,903,384.74	68.84	1,795,169.24
1 至 2 年	10,267,734.67	15.08	1,026,773.47	8,657,991.60	16.60	865,799.16
2 至 3 年	5,021,487.00	7.37	1,004,297.40	6,419,264.00	12.31	1,283,852.80
3 年以上	1,924,863.80	2.83	962,431.90	1,171,661.00	2.25	585,830.50
合计	68,109,224.31	100.00	5,538,259.71	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(%)
中国农业银行河北省分行	客户	3,160,200.00	零至三年	4.64
广东发展银行总行	客户	3,054,961.00	一年以内	4.49
中国银行广东省分行	客户	2,452,320.00	一年以内	3.60
中国农业银行广东省分行	客户	2,390,521.00	一年以内	3.51
上海浦东发展银行总行	客户	2,382,500.00	一至三年	3.50
合计	--	13,440,502.00	--	19.74

(3) 本报告期应收账款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东。

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	4,604,425.16	100.00	534,563.61	11.61	5,124,820.80	100.00	524,610.52	10.24
组合小计	4,604,425.16	100.00	534,563.61	11.61	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	4,604,425.16	100.00	534,563.61	11.61	5,124,820.80	100.00	524,610.52	10.24

按款项账龄的组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	3,254,177.40	70.68	162,708.87	4,232,078.94	82.58	211,603.95
1至2年	657,515.90	14.28	65,751.59	154,458.03	3.01	15,445.80
2至3年	134,209.27	2.91	26,841.85	238,603.83	4.66	47,720.77
3年以上	558,522.59	12.13	279,261.30	499,680.00	9.75	249,840.00
合计	4,604,425.16	100.00	534,563.61	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：

2010 年其他应收款期末余额主要为各类押金和备用金。

(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(%)
冯苏军	租赁	300,000.00	一年以内	6.52
深圳科技工业园有限公司	租赁	231,922.00	一至二年	5.04
昆仑银行股份有限公司	客户	200,000.00	一年以内	4.34
北京豪威大厦有限公司	租赁	228,580.76	一至五年	4.96

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(%)
廖珮怡	租赁	153,092.00	零至四年	3.32
合计	--	1,113,594.76	--	24.18

(4) 本报告期其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东。

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	4,732,474.00	98.29	605,900.00	95.57
1 至 2 年	82,500.00	1.71	--	--
2 至 3 年	--	--	--	--
3 年以上	--	--	28,100.00	4.43
合计	4,814,974.00	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	3,887,132.00	一年以内	预付货款
上海金脑信息科技有限公司	供应商	195,750.00	一年以内	预付货款
深圳市怡美工业设计有限公司	服务供应商	182,270.00	一年以内	预付设计款
深圳市源德盛科技有限公司	供应商	164,990.00	一年以内	预付货款
北京燕德宝汽车销售有限公司	汽车销售商	100,000.00	一年以内	预付订金
合计	--	4,530,142.00	--	--

预付款项主要为预付货款、设计服务费和购置车辆的订金等款项。

(3) 本报告期预付款项中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位欠款。

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	4,406,444.93	--	4,406,444.93	1,247,558.79	--	1,247,558.79
合计	4,406,444.93	--	4,406,444.93	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	期初数	本期计提额	本期减少		期末数
			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	1,230,059.78	289,731.28
合计	1,230,059.78	289,731.28

待摊费用主要为预付的房租及代理服务费等。

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	1,157,844.48	--	3,521,705.12
1.房屋、建筑物	2,363,860.64	1,157,844.48	--	3,521,705.12
2.土地使用权	--	--	--	--
三、投资性房地产账面净值合计	46,336,627.59	--	--	45,178,783.11
1.房屋、建筑物	46,336,627.59	--	--	45,178,783.11
2.土地使用权	--	--	--	--
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	--	--	--	--

1.房屋、建筑物	--	--	--	--
2.土地使用权	--	--	--	--
五、投资性房地产账面价值合计	46,336,627.59	--	--	45,178,783.11
1.房屋、建筑物	46,336,627.59	--	--	45,178,783.11
2.土地使用权	--	--	--	--

本期折旧和摊销额为 1,157,844.48 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	2,636,665.21		19,755.13	9,218,743.22
其中：机器设备	321,965.80	1,882,099.68		--	2,204,065.48
运输工具	3,199,783.00	-		--	3,199,783.00
电子设备	2,457,651.33	732,688.09		19,755.13	3,170,584.29
其他	622,433.01	21,877.44		--	644,310.45
		本期新增	本期计提		
二、累计折旧合计：	2,740,222.29	--	1,323,936.45	12,836.31	4,051,322.43
其中：机器设备	-	--	221,445.15	--	221,445.15
运输工具	1,462,116.52	--	470,430.60	12,836.31	1,932,547.12
电子设备	966,550.62	--	521,938.14	--	1,475,652.45
其他	311,555.15	--	110,122.56	--	421,677.71
三、固定资产账面净值合计	3,861,610.85	--		--	5,167,420.79
其中：机器设备	321,965.80	--		--	1,982,620.33
运输工具	1,737,666.48	--		--	1,267,235.88
电子设备	1,491,100.71	--		--	1,694,931.84
其他	310,877.86	--		--	222,632.74
四、减值准备合计	--	--		--	--
其中：机器设备	--	--		--	--
运输工具	--	--		--	--
电子设备	--	--		--	--
其他	--	--		--	--
五、固定资产账面价值合计	3,861,610.85	--		--	5,167,420.79
其中：机器设备	321,965.80	--		--	1,982,620.33
运输工具	1,737,666.48	--		--	1,267,235.88

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	1,491,100.71	--	--	1,694,931.84
其他	310,877.86	--	--	222,632.74

本期折旧额1,323,936.45元。

公司期末无暂时闲置、融资租赁租入、经营租赁租出、期末持有待售、未办妥产权证书的固定资产。

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	587,366.91	-	649,966.91
金蝶财务软件	26,300.00	-	-	26,300.00
软件著作权	33,400.00	-	-	33,400.00
自主软件产品	-	370,264.33	-	370,264.33
银行票据防伪方法	-	214,102.58	-	214,102.58
商标及其他	2,900.00	3,000.00	-	5,900.00
二、累计摊销合计	27,716.75	100,491.69	-	128,208.44
金蝶财务软件	15,844.88	5,259.96	-	21,104.84
软件著作权	11,756.90	2,747.07	-	14,503.97
自主软件产品	-	74,052.84	-	74,052.84
银行票据防伪方法	-	17,841.90	-	17,841.90
商标及其他	114.97	589.92	-	704.89
三、无形资产账面净值合计	34,883.25	-	-	521,758.47
金蝶财务软件	10,455.12	-	-	5,195.16
软件著作权	21,643.10	-	-	18,896.03
自主软件产品	-	-	-	296,211.49
银行票据防伪方法	-	-	-	196,260.68
商标及其他	2,785.03	-	-	5,195.11
四、减值准备合计	-	-	-	-
金蝶财务软件	-	-	-	-
软件著作权	-	-	-	-
自主软件产品	-	-	-	-
银行票据防伪方法	-	-	-	-

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
商标及其他	-	-	-	-
五、无形资产账面价值合计	34,883.25	-	-	521,758.47
金蝶财务软件	10,455.12	-	-	5,195.16
软件著作权	21,643.10	-	-	18,896.03
自主软件产品	-	-	-	296,211.49
银行票据防伪方法	-	-	-	196,260.68
商标及其他	2,785.03	-	-	5,195.11

本期摊销额 100,491.69 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	
全国影像	511,307.20	1,346,126.57	-	-	1,857,433.77
同城影像	527,924.57	441,148.30	-	-	969,072.87
银企对账	419,195.70	2,568,147.22	-	-	2,987,342.92
远程授权	372,890.73	1,047,715.29	-	370,264.33	1,050,341.69
印控机	203,875.27	2,043,915.20	-	-	2,247,790.47
回单打印机	26,137.94	1,748,652.44	-	-	1,774,790.38
影像平台和内容管理	-	452,176.39	-	-	452,176.39
整票验印	-	1,127,695.35	-	-	1,127,695.35
印鉴卡管理柜	-	325,436.49	-	-	325,436.49
合计	2,061,331.41	11,101,013.25	-	370,264.33	12,792,080.33

本期开发支出占本期研究开发项目支出总额的比例 49.10%。

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 56.77%。

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	期初数	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末数	其他减少的原因
北京办事处装修	4,083.19	-	3,500.04	-	583.15	--
办公室装修	44,848.80	-	22,424.40	-	22,424.40	--
办公室装修(金融基地)	513,952.50	152,200.00	136,331.96	-	529,820.54	--
高新技术产品责任险	263,541.67	400,000.00	200,000.04	263,541.67	199,999.96	合同重签
合计	826,426.16	552,200.00	362,256.44	263,541.67	752,828.05	--

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、2010年11月，本公司向中国人民财产保险股份有限公司深圳分公司购买高新技术产品责任险，期限为自2010年12月1日至2012年11月30日。后于2011年1月，本公司与中国人民财产保险股份有限公司深圳分公司重新修订高新技术产品责任险保险单，期限变更为自2011年1月5日至2013年1月4日，保险费变更为40万元。

12、递延所得税资产

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	911,071.12	505,567.75
可抵扣亏损	87,748.97	-
合计	998,820.09	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	5,538,259.71
坏账准备—其他应收款计提	534,563.61
可抵扣亏损	350,995.87
合计	6,423,819.19

递延所得税资产和递延所得税负债的说明：

本公司的递延所得税资产是由资产减值准备和可抵扣亏损引起可抵扣暂时性差异形成的，资产减值准备引起可抵扣暂时性差异形成的为应收帐款、其他应收款计提的坏账准备形成的所得税资产；可抵扣亏损引起可抵扣暂时性差异形成的为根据税法规定可用以后年度税前利润弥补的亏损产生的所得税资产。

13、资产减值准备明细

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			转回	转销	
一、坏账准备	5,055,262.22	1,017,561.10	--	--	6,072,823.32
合计	5,055,262.22	1,017,561.10	--	--	6,072,823.32

14、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	7,472,026.05	5,721,491.58
一至二年	1,512.96	173,750.00
二至三年	160,000.00	--
合计	7,633,539.01	5,895,241.58

(2) 本报告期应付账款中无应付持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位或关联方。

(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。

15、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	--	257,953.00
一至二年	255,453.00	--
合计	255,453.00	257,953.00

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

(3) 账龄超过 1 年的大额预收款项情况的说明：本公司 2010 年度预收的款项尚未办理结算手续。

16、应付职工薪酬

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	--	30,041,599.74	30,041,599.74	--
二、职工福利费	--	1,619,558.30	1,619,558.30	--
三、社会保险费	--	2,884,936.90	2,884,936.90	--
四、住房公积金	--	581,883.56	581,883.56	--
五、辞退福利	--	385,100.00	385,100.00	--
六、工会经费和职工教育经费	15,120.35	157,710.19	170,747.00	2,083.54
七、其他	--	--	--	--
合计	15,120.35	35,670,788.69	35,683,825.50	2,083.54

工会经费和职工教育经费金额 170,747.00 元，非货币性福利金额 0 元，因解除劳动关系给予补偿 0 元。

应付职工薪酬是当月计提当月发放。

17、应交税费

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
增值税	2,847,108.39	2,856,772.10
营业税	170,901.86	182,736.51
企业所得税	2,209,549.83	-189,349.87
个人所得税	669,708.21	75,010.78
城市维护建设税	254,323.37	373,246.19
教育费附加	181,659.59	159,962.66
堤围防护费	3,530.28	4,826.39
合计	6,336,781.53	3,463,204.76

18、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	--	338,199.50
三年以上	340,721.50	31,500.00
合计	386,135.66	544,277.20

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

(3) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

2011 年其他应付款期末余额主要包括的是各项押金、预提性质的款项。

(4) 对于金额较大的其他应付款，应说明内容

2011 年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。

19、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]0213 号《验资报告》。

20、资本公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价(股本溢价)	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、19 情况说明。

21、盈余公积

单位：元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	10,843,670.67	2,135,391.17	--	12,979,061.84

合计	10,843,670.67	2,135,391.17	--	12,979,061.84
----	---------------	--------------	----	---------------

22、未分配利润

单位：元 币种：人民币

项目	金额	提取或分配比例
调整前 上年末未分配利润	86,031,644.70	
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	20,830,897.90	
减：提取法定盈余公积	2,135,391.17	10%
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	68,727,151.43	--

23、营业收入、营业成本

（1）营业收入

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	94,463,450.73	90,244,022.54
其他业务收入	1,931,034.60	1,898,305.20
营业收入合计	96,394,485.33	92,142,327.74
主营业务成本	41,836,653.04	31,473,431.85
其他业务支出	1,157,844.48	1,146,476.16
营业成本合计	42,994,497.52	32,619,908.01

（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	94,463,450.73	41,836,653.04	90,244,022.54	31,473,431.85
合计	94,463,450.73	41,836,653.04	90,244,022.54	31,473,431.85

(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	81,731,401.71	33,854,127.08	68,075,672.99	15,602,065.91
系统集成	5,102,662.44	4,060,449.52	14,122,444.43	12,245,074.03
服务类	7,629,386.58	3,922,076.44	8,045,905.12	3,626,291.91
合计	94,463,450.73	41,836,653.04	90,244,022.54	31,473,431.85

(4) 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(%)
中国银行总行	8,228,367.49	8.71
中国农业银行广东省分行	4,971,298.09	5.26
广东发展银行总行	3,792,000.00	4.01
中国农业银行内蒙古分行	3,370,769.25	3.57
贵州省农村信用社	3,235,555.56	3.43
合计	23,597,990.39	24.98

24、营业税金及附加

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
营业税	478,021.09	634,949.31	软件开发及服务类收入
城市维护建设税	556,013.41	424,020.18	增值税和营业税应纳税额
教育费附加	397,152.46	307,712.89	增值税和营业税应纳税额
堤围防护费	11,225.61	11,026.87	营业收入
合计	1,442,412.57	1,377,709.25	--

25、销售费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用合计	21,680,265.51	12,721,557.86
其中：市场开拓费	8,968,271.69	4,021,052.12
差旅费	3,465,626.58	3,041,699.91

工资	5,580,388.10	3,169,406.33
业务招待费	888,984.46	746,127.60
交通费	167,790.05	138,676.60

26、管理费用

单位：元 币种：人民币

项 目	本期发生额	上期发生额
管理费用合计	21,642,753.51	18,454,038.35
其中：租赁管理费	4,552,381.87	3,837,443.80
办公费	3,069,404.65	1,568,984.87
工资	4,019,744.09	2,241,012.01
社会保险	2,864,535.95	1,801,110.00
差旅费	695,818.45	1,382,996.81

27、财务费用

单位：元 币种：人民币

类 别	本期发生额	上期发生额
利息支出	--	601,401.60
减：利息收入	9,174,004.49	3,836,669.08
手续费支出	55,921.01	26,596.37
合 计	-9,118,083.48	-3,208,671.11

28、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	1,017,561.10	2,329,132.19
合计	1,017,561.10	2,329,132.19

29、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	--	--	--
其中：固定资产处置利得	--	--	--
无形资产处置利得	--	--	--

债务重组利得	--	--	--
非货币性资产交换利得	--	--	--
接受捐赠	--	--	--
政府补助	2,350,845.00	3,800,600.00	2,350,845.00
增值税退税	4,101,406.64	3,440,814.15	--
其他	682.40	4,500.00	682.40
合计	6,452,934.04	7,245,914.15	2,351,527.40

(2) 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	说明
科技研究经费补贴	2,350,845.00	800,600.00	--
上市财政资助	--	3,000,000.00	--
合计	2,350,845.00	3,800,600.00	--

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十二。

30、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
非流动资产处置损失合计	140.26	576.85	140.26
其中：固定资产处置损失	140.26	576.85	140.26
无形资产处置损失	--	--	--
债务重组损失	--	--	--
非货币性资产交换损失	--	--	--
对外捐赠	20,000.00	--	20,000.00
合计	20,140.26	576.85	20,140.26

31、所得税费用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	2,830,226.82	1,353,423.92
递延所得税调整	-493,252.34	-232,954.75

合计	2,336,974.48	1,120,469.17
----	--------------	--------------

32、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	20,830,897.90	33,973,521.32
归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	1,981,716.57	3,424,100.83
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	P0'=P0-F	18,849,181.33	30,549,420.49
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'	18,849,181.33	30,549,420.49
期初股份总数	S0	60000000	45000000
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	60000000	--
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	--	15000000
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	12	12
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi	--	7
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	$S=S0+S1+Si \times Mi \div M0-Sj \times Mj \div M0-Sk$	120000000	53750000
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	120000000	53750000
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÷S	0.1736	0.6321
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'÷S	0.1571	0.5684
归属于公司普通股股东的稀释每股收益	EPS1=P1÷X2	0.1736	0.6321

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	$EPS1'=P1' \div X2$	0.1571	0.5684

重新计算上期每股收益：

2010 年属于公司普通股股东的基本每股收益=2010 年归属于公司普通股股东的稀释每股收益=0.6321 \div 2=0.3161 元/股

2010 年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 \div 2=0.2842 元/股

33、现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元 币种：人民币

项目	金额
补贴收入	2,350,845.00
利息收入	9,158,677.91
往来款	5,534,078.20
合计	17,043,601.11

(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	55,921.01
除工资外付现销售费用	16,066,051.81
除工资、税金外付现管理费用	10,444,071.85
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	5,079,192.83
往来款	3,506,982.75
其他	64,100.00
合计	35,216,320.25

34、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		

补充资料	本期金额	上期金额
净利润	20,830,897.90	33,973,521.32
加：资产减值准备	1,017,561.10	2,329,132.19
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,481,780.93	1,962,234.58
无形资产摊销	100,491.69	8,069.89
长期待摊费用摊销	625,798.11	55,105.27
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）	--	576.85
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	140.26	--
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	--	--
财务费用（收益以“-”号填列）	--	601,401.60
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）	-493,252.34	-232,954.75
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）	-3,158,886.14	-276,399.99
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-19,617,306.13	-21,736,391.24
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,137,520.77	2,564,649.10
其他	-940,328.50	-155,233.95
经营活动产生的现金流量净额	4,984,417.65	19,093,710.87
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	387,791,510.52	433,006,815.47
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	-45,215,304.95	383,401,657.18

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：元 币种：人民币

项目	期末数	期初数
一、现金	387,791,510.52	433,006,815.47
其中：库存现金	105,096.28	41,079.64
可随时用于支付的银行存款	387,686,414.24	432,965,735.83

项目	期末数	期初数
可随时用于支付的其他货币资金	--	--
可用于支付的存放中央银行款项	--	--
存放同业款项	--	--
拆放同业款项	--	--
二、现金等价物	--	--
其中：三个月内到期的债券投资	--	--
三、期末现金及现金等价物余额	--	--

六、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	软件开发	RMB300万	100%	100%	57477825-X

3、关联交易情况

无。

七、或有事项

本公司无需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

本公司无需要披露的承诺事项。

九、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

2012 年 3 月 5 日，本公司与北京博世金信科技有限公司（以下或简称“博世金信”）签订《资产收购合同》，使用超募资金 833.10 万元收购博世金信拥有的支票打码机的 6 项专利技术、

相关专有技术等无形资产，以及相关存货、固定资产等有形资产，该事项业经公司第二届董事会第七次会议审议通过。

2、资产负债表日后利润分配情况说明

公司拟以 2011 年 12 月 31 日总股本 12,000 万股为基数，向全体股东每 10 股派人民币 1.5 元现金（含税），合计派发现金股利 1,800.00 万元（含税）。

3、本公司除上述情况外，无其他重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

本公司无其他重要事项。

十一、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	68,109,224.31	100	5,538,259.71	8.13	52,152,301.34	100	4,530,651.70	8.69
组合小计	68,109,224.31	100	5,538,259.71	8.13	52,152,301.34	100	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	68,109,224.31	100	5,538,259.71	8.13	52,152,301.34	100	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	50,895,138.84	74.73	2,544,756.94	35,903,384.74	68.84	1,795,169.24
1至2年	10,267,734.67	15.08	1,026,773.47	8,657,991.60	16.60	865,799.16
2至3年	5,021,487.00	7.37	1,004,297.40	6,419,264.00	12.31	1,283,852.80
3年以上	1,924,863.80	2.83	962,431.90	1,171,661.00	2.25	585,830.50
合计	68,109,224.31	100.00	5,538,259.71	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(%)
中国农业银行河北省分行	客户	3,160,200.00	零至三年	4.64
广发银行总行	客户	3,054,961.00	一年以内	4.49
中国银行广东省分行	客户	2,452,320.00	一年以内	3.60
中国农业银行广东省分行	客户	2,390,521.00	一年以内	3.51
上海浦东发展银行总行	客户	2,382,500.00	一年以内	3.50
合计	--	13,440,502.00	--	19.74

(3) 本报告期应收账款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东。

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	4,533,055.88	100.00	530,995.15	11.71	5,091,599.50	100	522,949.45	10.27
组合小计	4,533,055.88	100.00	530,995.15	11.71	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	4,533,055.88	100.00	530,995.15	11.71	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	3,182,808.12	70.22	159,140.41	4,198,857.64	82.47	209,942.88
1至2年	657,515.90	14.50	65,751.59	154,458.03	3.03	15,445.80
2至3年	134,209.27	2.96	26,841.85	238,603.83	4.69	47,720.77
3年以上	558,522.59	12.32	279,261.30	499,680.00	9.81	249,840.00
合计	4,533,055.88	100.00	530,995.15	5,091,599.50	100.00	522,949.45

(2) 本报告期其他应收款中无持有公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东。

(3) 金额较大的其他应收款的性质或内容：

2011 年其他应收款期末余额主要为各类押金和备用金。

(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(%)
冯苏军	租赁	300,000.00	一年以内	6.62
深圳科技工业园有限公司	租赁	231,922.00	一至二年	5.12
昆仑银行股份有限公司	客户	200,000.00	一年以内	4.41
北京豪威大厦有限公司	租赁	228,580.76	三年以上	5.04
廖珮怡	租赁	153,092.00	三年以上	3.38
合计	--	1,113,594.76	--	24.57

3、长期股权投资

单位：万元 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	本期现金红利
深圳市银之杰软件技术有限公司	成本法	100.00	100.00	-	100.00	100%	100%	无	-	-	1,350.00
深圳市银之杰技术开发有限公司	成本法	300.00		300.00	300.00	100%	100%	无			-
合计	--	400.00	100.00	300.00	400.00	100%	100%	无	-	-	1,350.00

本期现金红利 1350 万元是指 2011 年度深圳市银之杰软件技术有限公司宣告并已实际分配给母公司的利润，2010 年度深圳市银之杰软件技术有限公司宣告分配利润 2300 万元，于 2011 年 3 月分配给母公司。

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	94,463,450.73	90,244,022.54
其他业务收入	1,931,034.60	1,898,305.20
营业收入合计	96,394,485.33	92,142,327.74
主营业务成本	55,687,362.60	47,415,948.09
其他业务支出	1,157,844.48	1,146,476.16
营业成本合计	56,845,207.08	48,562,424.25

(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	94,463,450.73	55,687,362.60	90,244,022.54	47,415,948.09
合计	94,463,450.73	55,687,362.60	90,244,022.54	47,415,948.09

(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	81,731,401.71	47,642,868.54	68,075,672.99	30,810,041.71
系统集成	5,102,662.44	4,060,449.52	14,122,444.43	12,245,074.03
服务类	7,629,386.58	3,984,044.54	8,045,905.12	4,360,832.35
合计	94,463,450.73	55,687,362.60	90,244,022.54	47,415,948.09

(4) 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	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例（%）
中国银行总行	8,228,367.49	8.71
中国农业银行广东省分行	4,971,298.09	5.26
广东发展银行总行	3,792,000.00	4.01
中国农业银行内蒙古分行	3,370,769.25	3.57
贵州省农村信用社	3,235,555.56	3.43
合计	23,597,990.39	24.98

5、投资收益

(1) 投资收益明细

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	13,500,000.00	23,000,000.00
合计	13,500,000.00	23,000,000.00

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

单位：元 币种：人民币

被投资单位	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
深圳市银之杰软件有限公司	13,500,000.00	23,000,000.00	子公司进行利润分配
合计	13,500,000.00	23,000,000.00	--

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益：无。

(4) 投资收益的说明:

根据 2011 年 12 月 30 日控股子公司深圳市银之杰软件技术有限公司《关于 2011 年度利润分配的执行董事决议书》和本公司《关于深圳市银之杰软件技术有限公司 2011 年度利润分配的股东会决议书》，决定将截至 2011 年末累计税后可分配利润中的货币资金 13,500,000.00 元分配给本公司。

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	21,360,387.21	39,808,813.74
加：资产减值准备	1,015,653.71	2,327,471.12
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,480,814.69	1,961,268.34
无形资产摊销	98,881.65	6,459.85
长期待摊费用摊销	625,798.11	55,105.27
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）	--	576.85
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	140.26	--
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	--	--
财务费用（收益以“－”号填列）	--	601,401.60
投资损失（收益以“－”号填列）	-13,500,000.00	-23,000,000.00
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-405,028.12	-232,747.11
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）	-3,158,886.14	-276,399.99
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-19,579,158.15	-21,703,169.94
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,862,324.87	3,697,269.71
其他	-940,328.50	-193,160.95
经营活动产生的现金流量净额	-10,139,400.41	3,052,888.49
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	380,047,228.75	406,944,604.19
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	-26,897,375.44	367,367,134.80

十二、 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	--	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	--	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,350,845.00	见政府补助明细表
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	--	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	--	
非货币性资产交换损益	--	
委托他人投资或管理资产的损益	--	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	--	
债务重组损益	--	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	--	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	--	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	--	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	--	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	--	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	--	
对外委托贷款取得的损益	--	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	--	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	--	
受托经营取得的托管费收入	--	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,000.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	--	
所得税影响额	-349,670.57	

少数股东权益影响额（税后）	--	
合计	1,981,716.57	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
非流动资产处置损益	542.14	
2010 年深圳市实施标准化战略资金	135,000.00	符合《深圳市实施标准化战略资金管理办法》规定的行业标准研制资助项目。
2010 年技术研究开发计划一般项目资助	1,000,000.00	符合《深圳市科技研发资金管理暂行办法》、《深圳市科技计划项目管理暂行办法》规定的一般资助项目。
2011 年福田区科发资金重点企业研发项目资助	400,000.00	符合《深圳市福田区科技发展资金管理暂行办法》规定的研究开发和产业化资助项目。
2010 年福田区科技发展资金发展资助	200,000.00	符合《深圳市福田区科技发展资金管理暂行办法》规定的科技发展资金资助项目。
2009 年度广东省科学技术奖励	20,000.00	符合《广东省科学技术奖励办法》、《广东省科学技术奖励办法实施细则》、《广东省科学技术突出贡献奖评审暂行办法》规定的科学技术奖要求。
2008 年度深圳市高新技术专项补助	591,245.00	符合《印发关于加强自主创新促进高新技术产业发展若干政策措施的通知》规定的高新技术产业专项补助项目。
2010 年知识产权专项资助	4,600.00	符合《深圳市福田区科技发展资金管理暂行办法》规定的知识产权资助项目。
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-20,000.00	
非经常性损益对所得税的影响合计	-349,670.57	
合计	1,981,716.57	

2、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	3.98	0.1736	0.1736
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.60	0.1571	0.1571

3、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
应收账款	62,570,964.60	47,621,649.64	14,949,314.96	31.39%	销售收入增长，以及报告期内公司个别大额合同客户采取分行实施、总行付款的结算方式，应收账款回收周期较长。
预付款项	4,814,974.00	634,000.00	4,180,974.00	659.46%	公司为保障金融专用设备产品的有效供应向供应商的预付货款增加。
存货	4,406,444.93	1,247,558.79	3,158,886.14	253.21%	随着公司金融专用设备类业务较快发展，公司此类产品的原材料及产成品的库存周转大幅增加。
固定资产	5,167,420.79	3,861,610.85	1,305,809.94	33.82%	公司随员工人数增加办公设备资产增加，以及公司用于生产金融专用设备产品的模具等生产设备的投入增加。
开发支出	12,792,080.33	2,061,331.41	10,730,748.92	520.57%	公司募集资金投资项目及新产品开发的资本化支出增加。
应交税费	6,336,781.53	3,463,204.76	2,873,576.77	82.97%	主要原因系企业所得税和城建税的税率提高而增加的税额。
股本	120,000,000.00	60,000,000.00	60,000,000.00	100.00%	主要原因系 2010 年度利润分配方案中资本公积转增股本而增加的股本。

项目	本期金额	上期金额	增加额	增加率	变化原因分析
营业成本	42,994,497.52	32,619,908.01	10,374,589.51	31.80%	主要原因系公司金融专用设备类产品的硬件成本增加以及计入软件开发产品成本的开发人员薪酬水平提高所致。
销售费用	21,680,265.51	12,721,557.86	8,958,707.65	70.42%	主要原因系加大新产品的开发和市场推广的力度以及销售人员薪酬福利水平的提高所致。
管理费用	21,642,753.51	18,454,038.35	3,188,715.16	17.28%	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的。
财务费用	-9,118,083.48	-3,208,671.11	-5,909,412.37	184.17%	公司本报告期募集资金所产生的利息收入较上年度大幅增加。
资产减值损失	1,017,561.10	2,329,132.19	-1,311,571.09	-56.31%	主要是应收款项增长幅度下降而减少的坏账准备。
所得税费用	2,336,974.48	1,120,469.17	1,216,505.31	108.57%	主要原因系企业所得税税率提高引起的税额增加。

十三、 财务报表之批准

本财务报表于2012年3月16日业经本公司董事会批准通过。

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

第十节 备查文件

1. 载有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签名并盖章的财务报表。

2. 载有深圳市鹏城会计师事务所有限公司盖章、注册会计师杨春盛、蒙世权签名并盖章的审计报告原件。

3. 载有公司董事长陈向军签名的公司2011年年度报告。

4. 报告期内公司在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件。

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

二〇一二年三月二十日