



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

2012 年半年度报告

股票简称：银之杰

股票代码：300085

二〇一二年八月十四日

目 录

一、重要提示	3
二、公司基本情况简介	4
三、董事会报告	8
四、重要事项	22
五、股本变动及股东情况	27
六、董事、监事和高级管理人员	31
七、财务会计报告	33
八、备查文件目录	102

一、重要提示

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

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

三、公司 2012 年半年度报告已经公司第二届董事会第十一次会议审议通过，公司全体董事均出席了本次审议半年度报告的董事会会议。

四、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计。

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

二、公司基本情况简介

（一）公司基本情况

1、公司信息

A 股代码	300085	B 股代码	
A 股简称	银之杰	B 股简称	
上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的法定中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的法定中文名称缩写	银之杰		
公司的法定英文名称	Shenzhen Infotech Technologies Co.,Ltd.		
公司的法定英文名称缩写	INFOTECH		
公司法定代表人	陈向军		
注册地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2		
注册地址的邮政编码	518048		
办公地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A		
办公地址的邮政编码	518048		
公司国际互联网网址	www.yinzhijie.com		
电子信箱	invest@yinzhijie.com		

2、联系人和联系方式

	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 10A	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A
电话	0755-83930085	0755-83930085
传真	0755-83562955	0755-83562955
电子信箱	liuyi@yinzhijie.com	linli@yinzhijie.com

3、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站网址	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

4、持续督导机构（如有）

第一创业摩根大通证券有限责任公司

(二) 会计数据和业务数据摘要

1、主要会计数据和财务指标

以前报告期财务报表是否发生了追溯调整

是 否

主要会计数据

主要会计数据	报告期（1-6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
营业总收入（元）	48,287,545.19	41,514,350.03	16.32%
营业利润（元）	4,405,074.40	5,945,284.41	-25.91%
利润总额（元）	10,225,095.01	9,232,309.07	10.75%
归属于上市公司股东的净利润（元）	9,376,759.68	8,415,987.19	11.42%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	7,674,624.08	8,078,729.85	-5.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-34,815,750.62	-41,645,279.31	16.40%
	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产（元）	520,338,108.55	530,295,506.22	-1.88%
归属于上市公司股东的所有者权益（元）	507,058,273.16	515,681,513.48	-1.67%
股本（股）	120,000,000	120,000,000	0.00%

主要财务指标

主要财务指标	报告期（1-6月）	上年同期	本报告期比上年同期增减（%）
基本每股收益（元/股）	0.0781	0.0701	11.41%
稀释每股收益（元/股）	0.0781	0.0701	11.41%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.0640	0.0673	-4.90%
全面摊薄净资产收益率（%）	1.81%	1.57%	+0.24 百分点
加权平均净资产收益率（%）	1.81%	1.57%	+0.24 百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（%）	1.48%	1.51%	-0.03 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	1.48%	1.51%	-0.03 百分点
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.2901	-0.3470	16.40%
	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度同期末增减(%)
归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）	4.2255	4.2973	-1.67%
资产负债率（%）	2.55%	2.76%	-0.20 百分点

报告期末公司前主要会计数据和财务指标的说明（如有追溯调整，请填写调整说明）

无。

2、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 存在重大差异明细项目

适用 不适用

(4) 境内外会计准则下会计数据差异的说明

无。

3、扣除非经常性损益项目和金额

适用 不适用

项目	金额（元）	说明
非流动资产处置损益	-399.29	
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）	2,003,000.00	
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		
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
少数股东权益影响额		
所得税影响额	-300,465.11	
合计	1,702,135.60	--

公司对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的说明

无。

三、董事会报告

（一）管理层讨论与分析

1、公司总体经营情况

2012年上半年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，立足于传统优势产品领域，加大新产品开发力度，紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域，同时继续推进管理规范化工作和科学管理体系的建设，经营业绩保持了稳定发展。

报告期内，公司营业收入为48,287,545.19元，较上年同期增长16.32%；实现营业利润4,405,074.40元，较上年同期下降25.91%；净利润9,376,759.68元，较上年同期增长11.42%。

主营业务收入的增长，主要是由于公司传统影像处理产品的升级换代使得公司继续在相应产品市场保持了竞争优势，电脑验印系统、票据影像处理系统等传统优势产品的业务收入继续保持稳定增长，报告期内传统影像处理产品收入较上年度同期相比增长26.91%。同时，公司积极研发新产品，开拓新的产品领域，流程银行软件开发业务与上年度同期相比取得了市场突破，报告期内收购的支票打码机产品也开始为公司带来新的业务收入。报告期内，公司持续加强市场营销，新增了江苏紫金农村商业银行、天津滨海银行、辽宁省农村信用社、中国邮政储蓄银行深圳分行等一批银行客户，同时着重加强新产品的市场推广力度，努力为新产品打开市场局面，取得了扎实的成效。

营业利润未能与营业收入实现同步增长主要原因是：报告期内，由于公司房屋租赁费用增大、人员薪酬福利水平提高、以及公司为了配合新产品市场推广计划加大市场开拓的力度等原因，造成报告期内管理费用、销售费用有较大幅度增加；另外，随着公司围绕银行业的支付结算、风险防控和流程银行软件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，相应产品毛利率有所下降。此外，报告期内归属于上市公司股东的非经常性损益为170.21万元，较上年同期增长136.48万元，对公司净利润有一定影响。

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的销售工作的同时，重点加强了新产品的开发，以银行业务流程再造的市场需求为主线，努力为银行客户开发、提供以构建流程银行为核心的新产品及服务，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，印章智能管理系统、自助回单打印系统、支票ATM受理机等一批新产品已经或者即将开发完成，将为公司业务提供新的业绩增长点。

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

针对企业经营面临的挑战和风险，公司将坚持充分发挥现有产品潜力、大力开发新产品、努力开拓新业务领域的既定经营战略，努力做好以下几方面的工作：1) 坚持自主创新，加大力度研发具有领先性的技术和产品解决方案，为公司业务创造新的业绩增长点；2) 通过进一步完善产品研发体系的组织结构，加强产品研发的项目管理、质量管理和绩效管理体系的建设，努力提升产品开发效率，进一步提高公司经营效益；3) 充分利用募集资金，积极寻求与行业内产品、技术互补优

势的企业，通过引进、收购、合作等方式，进一步拓宽公司的产品线领域，发挥公司在金融行业的客户资源优势，开拓更大的业务发展空间。

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

2、报告期内公司财务指标与上年同期相比发生的变化及分析

1) 资产、负债和权益变动情况分析

单位：元

项目	报告期末	上年期末	同比增减
总资产	520,338,108.55	530,295,506.22	-1.88%
其中：货币资金	327,400,261.90	387,791,510.52	-15.57%
应收账款	89,564,784.25	62,570,964.60	43.14%
存货	7,579,339.34	4,406,444.93	72.01%
其他流动资产	18,856,987.00	10,114,895.33	86.43%
投资性房地产	44,599,860.87	45,178,783.11	-1.28%
其他非流动资产	32,336,875.19	20,232,907.73	59.82%
总负债	13,279,835.39	14,613,992.74	-9.13%
其中：流动负债	13,279,835.39	14,613,992.74	-9.13%
长期借款	-	-	0.00%
股东权益	507,058,273.16	515,681,513.48	-1.67%
其中：实收资本（股本）	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00%
资本公积	313,975,300.21	313,975,300.21	0.00%
盈余公积	12,979,061.84	12,979,061.84	0.00%
未分配利润	60,103,911.11	68,727,151.43	-12.55%

报告期末，公司总资产为 520,338,108.55 元，较上年期末下降 1.88%，其中货币资金较上年期末下降 15.57%，主要是因为报告期内公司派发了现金股利、支付采购（包括预付）货款和职工薪酬增加、以及研发项目支出增大的原因。应收账款较上年期末增长 43.14%，除公司销售收入持续增长的原因以外，还因为银行客户相对集中于年末付款，应收账款回收周期较长的原因。存货较上年期末增长 72.01%，主要是随着公司按着既定的新产品开发、推广计划，报告期内公司增加采购生产了此类产品的原材料及产成品所致。其他流动资产较上年期末增长 86.43%，主要是公司为保障新产品有效供应增加了预付协作厂商的货款，各分支办事机构办公场地租金、装修费的增加，以及预付的研发经费增加等原因所致。其他非流动资产较上年期末增长 59.82%，主要是因为公司募集资金投资项目、其他研发项目资本化支出的增加，以及办公场地装修费用的增加所致。

负债较上年期末下降 9.13%，主要是因为公司报告期内汇算清缴上年度预提的各项税金及附加而减少的税额。

股东权益较上年期末下降 1.67%，未分配利润较上年期末下降 12.55%，除报告期内实现的净利润增长的影响外，主要由于报告期内公司实施了 2011 年度权益分派方案，向全体股东每 10 股派发现金股利 1.50 元（含税），合计派发现金 1,800 万元（含税）。

2) 期间费用变动情况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
销售费用	10,475,108.50	9,111,194.91	14.97%

管理费用	14,240,481.93	10,438,266.97	36.43%
财务费用	-5,258,392.07	-4,268,240.49	-23.20%

报告期内，销售费用同比增长 1,363,913.59 元，较上年同期增长 14.97%，主要是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。管理费用同比增长 3,802,214.96 元，较上年同期增长 36.43%，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、房屋租赁费用增加、加大管理投入等因素造成管理费用同比有较大幅度的增长。财务费用较上年同期末降低 23.20%，主要是因为报告期内公司银行存款所产生的利息收入较上年同期增大所致。

3) 现金流量状况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	-34,815,750.62	-41,645,279.31	-16.40%
经营活动现金流入	35,801,554.01	24,958,619.14	43.44%
经营活动现金流出	70,617,304.63	66,603,898.45	6.03%
二、投资活动产生的现金流量净额	-6,891,751.99	-2,574,437.82	167.70%
投资活动现金流入	300.00	-	-
投资活动现金流出	6,892,051.99	2,574,437.82	167.71%
三、筹资活动产生的现金流量净额	-18,683,746.01	-32,500,496.85	-42.51%
筹资活动现金流入	6,094,268.41	-	-
筹资活动现金流出	24,778,014.42	32,500,496.85	-23.76%
四、现金及现金等价物净增加额	-60,391,248.62	-76,720,213.98	-21.28%

报告期内，经营活动现金流入同比增加 10,842,934.87 元，增幅为 43.44%，主要是因为报告期内销售商品、提供劳务收到的现金较上年同期增加 9,295,720.09 元，以及收到的增值税即征即退税款增加 2,150,118.45 元所致。经营活动现金流出同比增加 4,013,406.18 元，增幅为 6.03%，主要是因为公司交纳各项税金及附加增加 2,010,620.25 元，增幅 28.08%；支付货款及预付款项增加 1,498,588.13 元，增幅为 6.79%；由于公司人员及经营规模扩大及加大市场开拓力度，造成本期内办公场地租金、差旅费、办公费、市场拓展费用等增加 1,858,919.06 元，增幅 9.56%等原因造成的。

报告期内，投资活动现金流出增加 4,317,614.17 元，增幅为 167.71%，主要是因为公司募集资金投资项目、自有资金研发项目支出增加，以及支付了收购北京博世金信科技有限公司资产的部分款项。

报告期内，筹资活动产生的现金流量净额减少 13,816,750.84 元，减幅为 42.51%，主要是因为公司本期派发现金股利 18,000,000.00 元，比上年同期派发现金股利有所减少造成的。

公司实际经营业绩较曾公开披露过的本报告期盈利预测或经营计划是否低 20%以上或高 20%以上：

是 否

公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩分析

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。

2012年上半年，银之杰软件实现营业收入4,149,316.22元，实现净利润5,008,025.42元，截止2012年6月30日，银之杰软件总资产8,137,561.05元，净资产7,760,136.79元。

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天安数码城天祥大厦AB座10A，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。

2012年上半年，银之杰技术开发实现营业收入0元，实现净利润-721,709.16元，截止2012年6月30日，银之杰技术开发总资产2,085,596.01元，净资产2,013,622.95元。

可能对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的所有风险因素

1. 市场竞争风险

公司主营业务一直专注于金融信息化领域，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。在公司业务向更广阔的金融信息化领域拓展的同时，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。

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。

1、公司主营业务及其经营状况

(1) 主营业务分行业、分产品情况表

单位：元

分行业或分产品	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(%)
分行业						
金融信息化行业	47,240,204.39	22,210,238.33	52.98%	16.46%	23.88%	-2.82%
分产品						
软件产品	28,488,730.47	10,954,108.93	61.55%	51.74%	81.72%	-6.34%
定制软件开发	6,413,099.69	2,654,372.54	58.61%	11.59%	98.96%	-18.18%
金融专用设备	7,347,109.39	5,373,072.47	26.87%	-35.83%	-33.10%	-2.98%
系统集成	2,007,521.34	1,726,406.76	14.00%	7.79%	33.42%	-16.52%
技术服务	2,983,743.5	1,502,277.64	49.65%	9.25%	21.01%	-4.89%

主营业务分行业和分产品情况的说明

报告期内，公司传统影像处理产品的升级换代使得公司继续在相应产品市场保持了竞争优势，电脑验印系统、票据影像处理软件等传统优势产品的升级改造和扩容销售继续保持稳定增长。

金融专用设备类收入较上年同期下降 35.83%，主要是因为公司对传统产品的技术改进与升级换代，相对于单一功能的远程影像授权产品，客户更倾向购买验印、远程授权二合一的升级换代产品，造成远程影像授权产品营业收入较去年同期有较大下降。同时，公司正致力于加快金融专用设备类新产品的市场开拓工作，从挖掘既有客户潜力和持续开拓新客户两方面入手，努力拓展股份制商业银行、城市商业银行及农村金融机构的市场，进一步扩大公司新产品的营业收入。

系统集成类收入较上年同期增长 7.79%，主要是因为客户要求代为采购的第三方产品较去年同期有所增加的原因。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。

技术服务类收入较上年同期增长 9.25%，主要是因为公司近一至三年提供免费保修的产品开始收取技术维护费而实现的收入增加，以及公司提高服务质量、加大技术服务费收取力度的作用开始显现。

毛利率比上年同期增减幅度较大的原因说明

定制软件开发类毛利率较上年同期下降 18.18%，主要是因为公司软件开发人员薪酬福利水平提高，计入营业成本的人员费用较上年同期有较大幅度增加造成的。

系统集成类毛利率较上年同期下降 16.52%，主要是因为本公司系统集成收入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，根据所代为采购的第三方产品内容的不同，其毛利率在一定幅度内波动属正常情况。

(2) 主营业务分地区情况

单位：元

地区	营业收入	营业收入比上年同期增减(%)
北方地区	10,027,158.14	-18.91%

华南地区	11,523,837.87	-6.14%
华东地区	19,294,059.26	197.16%
华中地区	1,830,351.55	-71.42%
西南地区	4,564,797.57	50.89%

主营业务分地区情况的说明

北方地区具体包括了华北、东北和西北地区。

主营业务构成情况的说明

报告期内，公司主营业务收入 47,240,204.39 元，其中华东地区收入为 19,294,059.26 元，占主营业务收入总额的 40.84%；华南地区收入为 11,523,837.87 元，占主营业务收入总额的 24.39%；北方地区收入为 10,027,158.14 元，占主营业务收入总额的 21.23%；西南地区收入为 4,564,797.57 元，占主营业务收入总额的 9.66%；华中地区收入为 1,830,351.55 元，占主营业务收入总额的 3.87%。报告期内各地区营业收入与上年度同期相比的增减变化，是由于公司产品和项目的周期一般较长，在特定的较短时期内，各地区银行客户的业务需求表现不均衡所致。

(3) 营业收入、营业利润及净利润变动的主要影响因素说明

详见前述“公司总体经营情况”部分。

2、主营业务及其结构发生重大变化的原因说明

适用 不适用

3、主营业务盈利能力（毛利率）与上年相比发生重大变化的原因说明

适用 不适用

4、利润构成与上年相比发生重大变化的原因分析

适用 不适用

5、对报告期利润产生重大影响的其他经营业务活动

适用 不适用

6、参股子公司业务性质、主要产品或服务 and 净利润等情况

适用 不适用

7、报告期内公司无形资产（商标、专利、非专利技术、土地使用权、水面养殖权、探矿权、采矿权等）发生重大变化的主要影响因素及公司应对不利变化的具体措施

适用 不适用

8、报告期内发生因设备或技术升级换代、核心技术人员辞职、特许经营权丧失等导致公司核心竞争能力受到严重影响的具体情况及公司拟采取的措施

适用 不适用

报告期内，公司副总经理、核心技术人员唐劲星因个人原因向公司提出辞职申请，并将其所负责的相关工作已进行了良好交接，其辞职不会影响公司相关工作的正常进行。公司一直非常重视技术研发的投入和自主创新能力的提高，截止报告期末，公司员工人数为 425 人，较上年同期末增加 41 人，增幅为 10.68%，增加的人员主要是研发与技术人员。借助国内银行业构建流程银行持续快速发展的契机，公司专门引进了有丰富的流程银行业务经验的高端人才，大力培养、引进优秀研发与技术人员，不断扩大公司研发与技术人员储备。同时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，另一方面加强绩效考核管理，提升公司整体的组织效率，推动公司业务持续、健康发展。

9、公司业务相关的宏观经济层面或外部经营环境的发展现状和变化趋势及公司行业地位或区域市场地位的变动趋势

√ 适用 □ 不适用

（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行业，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。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，经营区域总体呈现业务增长的态势，主营业务收入较上年同期增长 16.46%。尤其是随着公司市场开拓力度的加大，华东地区实现了 197.16%的业务增长；从产品线角度来看，公司电脑验印系统、票据影像处理系统等传统优势产品的业务收入继续保持稳定增长，报告期内传统影像处理产品收入较上年度同期相比增长 26.91%。随着公司加强在新产品开发上的充分重视和大力投入，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。报告期内定制软件开发类业务、系统集成类业务的毛利润率分别下降了 18.18、16.52 个百分点，主营业务整体毛利润率则下降了 2.82 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。

10、对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险因素及公司采取的措施

适用 不适用

具体风险因素详见前述“可能对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的所有风险因素”部分。

1. 面对市场竞争风险对盈利能力可能的影响，公司将采取以下措施：

一方面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。

2. 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. 面对税收优惠风险对盈利能力可能的影响，公司将采取以下措施：

目前，国家对于高新技术企业、软件企业的扶持政策已经在较长时期内明确保持了政策的延续性。在此政策背景下，公司一方面将坚持走自主创新的研发道路，通过加大研发投入提高产品和技术的研发能力，保持企业经营符合国家扶持政策；另一方面将积极开展国家级高新技术企业、国家规划布局内重点软件企业等能够享受税收优惠政策的企业资质的申报工作。

（二）公司投资情况

1、募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	38,895.07
报告期投入募集资金总额	1,885.17
已累计投入募集资金总额	10,429.88
报告期内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	2,332.42
累计变更用途的募集资金总额比例	6.00%

募集资金总体使用情况说明

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，资金到位情况业经深圳市鹏城会计师

事务所有限公司验证，并由其出具深鹏所验字[2010]184 号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度。

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。2012 年 3 月 5 日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金 833.10 万元收购其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。截至报告期末，公司本项资产收购已使用超募资金 274.98 万元。截至报告期末，公司其余超募资金 20,394.99 万元及衍生利息尚未使用。

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金净额 38,895.07 万元，已投入募集资金投资项目 10,429.88 万元，其中已使用超募资金 4,774.98 万元。

2、募集资金承诺项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	是	2,932.00	599.58	23.40	599.58	100.00%	-	19.50	-	是
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	455.07	1,771.88	47.08%	2012年06月30日	121.58	-	否
银企对账管理系统	否	3,144.90	3,144.90	340.52	1,458.35	46.37%	2012年06月30日	95.84	-	否
客户服务中心	否	1,705.20	1,705.20	376.21	631.26	37.02%	2012年06月30日	148.15	-	否
研究开发中心	否	2,179.40	2,179.40	414.99	1,193.83	54.78%	2012年06月30日	-	-	否
商业银行集中运营作业平台	否	2,212.60	2,212.60	-	-	-	2014年08月10日	-	-	否
承诺投资项目小计	-	15,937.70	13,605.28	1,610.19	5,654.90	-	-	385.07	-	-
超募资金投向										
收购北京博世金信科技有限公司部分资产	否	833.10	833.10	274.98	274.98	33.01%	2012年12月05日	87.45	是	否
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	-	833.10	833.10	274.98	4,774.98	-	-	87.45	-	-
合计	-	16,770.80	14,438.38	1,885.17	10,429.88	-	-	472.52	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	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 49.64%，低于预计投资进度的主要原因是：									

	<p>1. 银企对账系统项目在实际进行投资时，市场技术功能要求发生变化，公司因调整项目的技术方案致使项目进度延缓。</p> <p>2. 客户服务中心项目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。</p> <p>3. 研究开发中心项目在项目具体实施过程中，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。</p>
项目可行性发生重大变化的情况说明	<p>关于“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造”项目变更的情况说明：2010 年 11 月，为了进一步丰富以大额支付系统、小额支付系统、支票影像交换系统为核心的现代支付体系（统称“第一代支付系统”）的功能，提升清算效率，中国人民银行开始规划适应新兴电子支付发展的，功能更完善、架构更合理、技术更先进的第二代支付系统。由于人民银行关于第二代支付系统的有关技术规范不明确的原因，影响了公司全国支票影像交换业务处理系统项目在接口模式、应用技术、部署方式上与人民银行第二代支付系统技术规范相适合，致使该项目的市场环境发生了较大的变化。</p>
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p><input checked="" type="checkbox"/> 适用 <input type="checkbox"/> 不适用</p> <p>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。2012 年 3 月 5 日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金 833.10 万元收购其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。截至报告期末，公司本项资产收购已使用超募资金 274.98 万元。截至报告期末，公司其余超募资金 20,394.99 万元及衍生利息尚未使用，董事会将根据公司发展需要尽快制订其余超募资金的使用计划后按计划使用。</p>
募集资金投资项目实施地点变更情况	<p><input checked="" type="checkbox"/> 适用 <input type="checkbox"/> 不适用</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> 报告期内发生 <input type="checkbox"/> 以前年度发生</p> <p>经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过，公司五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。</p>
募集资金投资项目实施方式调整情况	<p><input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用</p> <p><input type="checkbox"/> 报告期内发生 <input type="checkbox"/> 以前年度发生</p>
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p><input checked="" type="checkbox"/> 适用 <input type="checkbox"/> 不适用</p> <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，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。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p><input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用</p>
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	<p><input type="checkbox"/> 适用 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用</p>
尚未使用的募集资金用途及去向	<p>尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项帐户</p>
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	<p>公司在上海浦东发展银行深圳泰然支行开设的募集资金专项账户，账号：79100155200000677，截至 2012 年 4 月 16 日，上述专户资金余额为 0 元，公司于 2012 年 6 月 18 日依法办理了销户手续。</p>

3、募集资金变更项目情况

适用 不适用

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
商业银行集中运营作业平台	商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	2,212.60	0	0	0%	2014年08月10日	0	-	否
合计	--	2,212.60	0	0	--	--	0	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)			因原募集资金投资项目“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目”的市场环境发生了较大的变化，2012年7月20日第二届董事会第十次会议、第二届监事会第八次会议、2012年8月10日2012年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更部分募集资金投资项目的议案》，公司原募集资金投资项目“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目”，变更后为“商业银行集中运营作业平台项目”。本次募集资金用途变更涉及募集资金2332.42万元，占募集资金净额的6.0%。变更后的投资项目“商业银行集中运营作业平台项目”拟投入资金总额为2212.60万元，其余119.82万元用于永久补充流动资金。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。						
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)			不适用						
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明			不适用						

4、重大非募集资金投资项目情况

适用 不适用

(三) 报告期实际经营成果与招股上市文件或定期报告披露的盈利预测、有关计划或展望进行比较，说明完成预测或计划的进度情况

适用 不适用

(四) 董事会下半年的经营计划修改计划

适用 不适用

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

适用 不适用

(六) 董事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

（七）公司董事会对会计师事务所上年度“非标准审计报告”涉及事项的变化及处理情况的说明

□ 适用 √ 不适用

（八）公司现金分红政策的制定及执行情况

1. 公司的利润分配政策

根据中国证监会及深圳证监局关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的要求，上市公司应明确股东回报规划，完善股东大会、董事会对公司利润分配事项的决策程序和机制，提高现金分红信息披露透明度。2012 年 8 月 10 日，公司召开 2012 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》，公司现行利润分配政策为：

“第一百五十五条 公司应当实行持续、稳定的利润分配政策，应重视对投资者的合理投资回报，兼顾公司的可持续发展，保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规的有关规定。公司利润分配不得超过累计可分配利润的范围，不得损害公司持续经营能力。

第一百五十六条 公司采取现金、股票、现金与股票相结合或者法律、法规允许的其他方式分配利润。

第一百五十七条 公司实施现金分红应同时满足以下条件：

（一）公司当年合并报表经营活动产生的现金流量净额为正，且现金流充裕，实施现金分红不会影响公司后续持续经营；

（二）公司当年合并报表实现的净利润弥补以前年度亏损后的每股收益不低于 0.1 元；

（三）审计机构对公司的该年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告；

（四）公司无重大投资计划或重大现金支出等事项发生（募集资金项目除外）。

重大投资计划或重大现金支出是指：公司未来十二个月内拟对外投资或者购买资产的累计支出达到或者超过公司最近一期经审计净资产的 10%，且达到或者超过人民币 3000 万元。

第一百五十八条 在符合利润分配原则、满足现金分红条件的前提下，公司原则上每年度进行一次现金分红，公司董事会可以根据公司的盈利状况及资金需求状况提议进行中期现金分红。

第一百五十九条 公司应保持利润分配政策的连续性和稳定性，在满足现金分红条件时，每年以现金方式分配的利润应不低于当年实现的可分配利润的 20%；且公司现金分红应满足最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。

第一百六十条 在满足现金股利分配的条件下，若公司营业收入和净利润增长快速，且董事会认为公司股本规模及股权结构合理的前提下，可以在提出现金股利分配预案的同时，提出并实施股票股利分配预案。

第一百六十一条 公司的利润分配预案由公司董事会结合公司章程的规定、盈利情况、资金供给和需求情况提出、拟订，经董事会审议通过后提交股东大会审议批准。

第一百六十二条 董事会审议现金分红具体方案时，应当认真研究和论证公司现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜。独立董事应对利润分配预案发表明确的独立意见。

第一百六十三条 股东大会对现金分红具体方案进行审议时，应当通过多种渠道主动与股东特别是中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。分红预案应由出席股东大会的股东或股东代理人以所持二分之一以上的表决权通过。

第一百六十四条 公司当年盈利，董事会未作出现金利润分配预案的，应当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和使用计划，并由独立董事发表独立意见。

第一百六十五条 公司根据生产经营情况、投资规划和长期发展的需要，需调整利润分配政策的，应以股东权益保护为出发点，调整后的利润分配政策不得违反相关法律法规、规范性文件及本章程的规定；有关调整利润分配政策的议案，由独立董事、监事会发表意见，经公司董事会审议后提交公司股东大会批准，并经出席股东大会的股东所持表决权的 2/3 以上通过；公司同时应当提供网络投票方式以方便中小股东参与股东大会表决。

第一百六十六条 监事会应对董事会和管理层执行公司利润分配政策和股东回报规划的情况及决策程序进行监督。监事会应对利润分配政策、利润分配预案进行审议。对年度内盈利但未提出利润分配预案的，监事会应就相关政策、规划执行情况发表专项说明和意见。

第一百六十七条 公司股东大会对利润分配方案作出决议后，公司董事会须在股东大会召开后 2 个月内完成股利（或股份）的派发事项。

第一百六十八条 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。

第一百六十九条 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。”

2. 利润分配政策执行情况

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2011 年度利润分配预案》经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议及 2012 年 4 月 10 日 2011 年度股东大会审议通过，以公司总股本 12,000 万股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.50 元（含税），合计派发现金股利 1,800 万元（含税），根据 2011 年度股东大会决议，公司已于 2012 年 5 月 16 日实施了上述利润分配方案。

（九）利润分配或资本公积金转增预案

适用 不适用

（十）公司 2011 年度期末累计未分配利润为正但未提出现金分红预案的情况

适用 不适用

（十一）以前期间拟定、在报告期实施的利润分配方案、公积金转增股本方案或发行新股方案的执行情况，以及现金分红政策的执行情况

适用 不适用

四、重要事项

（一）重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本期公司无重大诉讼、仲裁事项。

（二）资产交易事项

1、收购资产情况

适用 不适用

收购资产情况说明
无。

2、出售资产情况

适用 不适用

出售资产情况说明
无。

3、资产置换情况

适用 不适用

资产置换情况说明
无。

4、企业合并情况

适用 不适用

5、自资产重组报告书或收购出售资产公告刊登后，该事项的进展情况及对报告期经营成果与财务状况的影响

适用 不适用

（三）公司大股东及其一致行动人在报告期提出或实施股份增持计划的说明

适用 不适用

（四）公司股权激励的实施情况及其影响

适用 不适用

（五）重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

2、资产收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

3、关联债权债务往来

适用 不适用

报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

截止报告期末，上市公司未完成非经营性资金占用的清欠工作的，董事会提出的责任追究方案

适用 不适用

4、其他重大关联交易

无。

（六）重大合同及其履行情况

1、为公司带来的利润达到公司本期利润总额 10%以上（含 10%）的托管、承包、租赁事项

（1）托管情况

适用 不适用

（2）承包情况

适用 不适用

（3）租赁情况

适用 不适用

2、担保情况

适用 不适用

3、委托理财情况

适用 不适用

（七）发行公司债的说明

适用 不适用

（八）证券投资情况

适用 不适用
 证券投资情况的说明
 无。

（九）承诺事项履行情况

1、公司或持股 5%以上股东在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

适用 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产置换时所作承诺					
发行时所作承诺	上市前股东、共同实际控制人	（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 注 1 （二）避免同业竞争的承诺 注 2	2010 年 05 月 26 日	（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：三十六个月； （二）避免同业竞争的承诺：长期。	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺					
承诺是否及时履行	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
未完成履行的具体原因及下一步计划					
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否				
承诺的解决期限					
解决方式					
承诺的履行情况	截止报告期末，公司上述股东均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。				

注 1:

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. 本公司监事周峰、杨金敏和李玟臻，高级管理人员刘奕、许秋江、唐劲星、彭建文和金一承诺：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。

注 2:

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

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

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

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

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

（十）聘任、解聘会计师事务所情况

半年报是否经过审计

是 否

（十一）其他重大事项的说明

适用 不适用

（十二）信息披露索引

事项	刊载的报刊名称及版面	刊载日期	刊载的互联网网站及检索路径	备注
2011 年度业绩预告		2012 年 01 月 19 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-001
关于变更持续督导保荐代表人的公告		2012 年 02 月 07 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-002
关于获得高新技术企业复审证书的公告		2012 年 02 月 09 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-003
2011 年度业绩快报		2012 年 02 月 24 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-004
第二届董事会第七次会议决议公告		2012 年 03 月 06 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-005
关于使用超募资金购买北京博世金信科技有限公司部分资产的公告		2012 年 03 月 06 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-006
关于副总经理辞职的公告		2012 年 03 月 06 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-007
第二届董事会第八次会议决议公告		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-008
第二届监事会第六次会议决议公告		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-009
2011 年年度报告摘要	《证券时报》	2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-010
2011 年度募集资金存放与使用情况专项报告		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-011
关于变更募集资金投资项目实施地点的公告		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-012
关于召开 2011 年度股东大会的通知		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-013

2012 年第一季度业绩预告		2012 年 03 月 20 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-014
2011 年度股东大会决议公告		2012 年 04 月 11 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-015
关于举行 2011 年度业绩网上说明会的通知		2012 年 04 月 16 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-016
关于变更办公地址及投资者联系电话的公告		2012 年 04 月 17 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-017
第二届董事会第九次会议决议公告		2012 年 04 月 25 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-018
第二届监事会第七次会议决议公告		2012 年 04 月 25 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-019
2012 年第一季度报告正文	《证券时报》	2012 年 04 月 25 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-020
2011 年度权益分派实施公告		2012 年 05 月 09 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2012-021

五、股本变动及股东情况

(一) 股本变动情况

1、股份变动情况表

√ 适用 □ 不适用

	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	82,129,500	68.44%				-216,101	-216,101	81,913,399	68.26%
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股	79,740,000	66.45%						79,740,000	66.45%
其中：境内法人持股									
境内自然人持股	79,740,000	66.45%						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	1.99%				-216,101	-216,101	2,173,399	1.81%
二、无限售条件股份	37,870,500	31.55%				216,101	216,101	38,086,601	31.73%
1、人民币普通股	37,870,500	31.55%				216,101	216,101	38,086,601	31.73%
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	120,000,000	100%				0	0	120,000,000	100%

股份变动的批准情况（如适用）

无。

股份变动的过户情况

无。

股份变动对最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

无。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

无。

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
张学君	27,909,000	0	0	27,909,000	首发承诺	2013-05-26
何晔	23,922,000	0	0	23,922,000	首发承诺	2013-05-26
陈向军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-26
李军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-26

汪旻	3,987,000	0	0	3,987,000	首发承诺	2013-05-26
刘奕	648,000	87,000	0	561,000	高管锁定股	-
许秋江	648,000	162,000	0	486,000	高管锁定股	-
唐劲星	526,500	0	71,900	598,400	高管锁定股	-
彭建文	452,250	75,563	0	376,687	高管锁定股	-
杨金敏	81,000	0	0	81,000	高管锁定股	-
周峰	33,750	8,438	0	25,312	高管锁定股	-
金一	0	0	45,000	45,000	高管锁定股	-
合计	82,129,500	333,001	116,900	81,913,399	--	--

(二) 股东和实际控制人情况

1、报告期末股东总数

报告期末股东总数为 9,198 户。

2、前十名股东持股情况

前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	股东性质	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
张学君	境内自然人	23.26%	27,909,000	27,909,000		
何晔	境内自然人	19.94%	23,922,000	23,922,000		
陈向军	境内自然人	9.97%	11,961,000	11,961,000	质押	1,400,000
李军	境内自然人	9.97%	11,961,000	11,961,000	质押	2,400,000
汪旻	境内自然人	3.32%	3,987,000	3,987,000		
刘奕	境内自然人	0.62%	748,000	561,000		
许秋江	境内自然人	0.54%	648,000	486,000		
唐劲星	境内自然人	0.50%	598,400	598,400		
彭建文	境内自然人	0.42%	502,250	376,687		
曾钰雯	境内自然人	0.33%	401,613	0		
股东情况的说明						

前十名无限售条件股东持股情况

√ 适用 □ 不适用

股东名称	期末持有无限售条件股份的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
曾钰雯	401,613	A 股	401,613
韩强	333,000	A 股	333,000
周力军	332,600	A 股	332,600
郑锦玉	254,852	A 股	254,852
刘东才	253,599	A 股	253,599
刘锡璜	248,051	A 股	248,051
俞林龙	229,560	A 股	229,560
魏洁平	209,918	A 股	209,918
牟名	190,000	A 股	190,000

刘奕	187,000	A 股	187,000
----	---------	-----	---------

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	张学君	27,909,000	2013 年 05 月 26 日	0	首发承诺
2	何晔	23,922,000	2013 年 05 月 26 日	0	首发承诺
3	陈向军	11,961,000	2013 年 05 月 26 日	0	首发承诺
4	李军	11,961,000	2013 年 05 月 26 日	0	首发承诺
5	汪旻	3,987,000	2013 年 05 月 26 日	0	首发承诺
6	刘奕	748,000	-	0	高管锁定股
7	许秋江	648,000	-	0	高管锁定股
8	唐劲星	598,400	-	0	高管锁定股
9	彭建文	502,250	-	0	高管锁定股
10	杨金敏	81,000	-	0	高管锁定股

上述股东关联关系或（及）一致行动人的说明

公司前十名股东之间，何晔和许秋江为配偶关系，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此以外，公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。

战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

3、控股股东及实际控制人情况

(1) 控股股东及实际控制人变更情况

适用 不适用

(2) 控股股东及实际控制人具体情况介绍

是否有新实际控制人

是 否

实际控制人名称	张学君、陈向军、李军
实际控制人类别	共同控制

情况说明

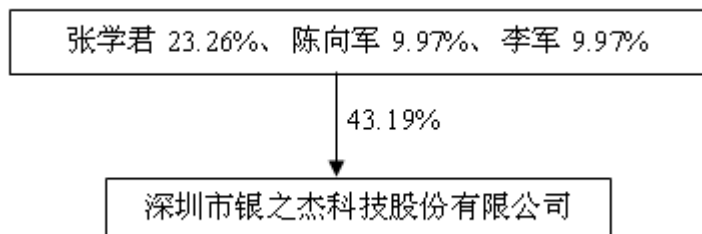
张学君现任公司董事，报告期末持有本公司股份 27,909,000 股，占公司总股本的 23.26%，为本公司第一大股东；陈向军现任公司董事长，报告期末持有公司股份 11,961,000 股，占公司总股本的 9.97%；李军现任公司董事、总经理，报告期末持有公司股份 11,961,000 股，占公司总股本的 9.97%。报告期末，张学君、陈向军、李军三人合计持有公司股份 51,831,000 股，占公司总股本的 43.19%。

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”。

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。

(3) 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



六、董事、监事和高级管理人员

(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	期初持股数(股)	本期增持股份数量(股)	本期减持股份数量(股)	期末持股数(股)	其中：持有 限制性股票 数量(股)	期末持有 股票期权 数量(股)	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年12月10日	2013年12月09日	11,961,000	0	0	11,961,000	0	0	无变动	9.00	否
李军	董事、总经理	男	42	2010年12月10日	2013年12月09日	11,961,000	0	0	11,961,000	0	0	无变动	9.00	否
张学君	董事	女	72	2010年12月10日	2013年12月09日	27,909,000	0	0	27,909,000	0	0	无变动	0.00	否
何晔	董事	女	42	2010年12月10日	2013年12月09日	23,922,000	0	0	23,922,000	0	0	无变动	0.00	否
宋靖雁	独立董事	男	48	2010年12月10日	2013年12月09日	0	0	0	0	0	0	无变动	3.00	否
单怀光	独立董事	男	71	2010年12月10日	2013年12月09日	0	0	0	0	0	0	无变动	3.00	否
朱厚佳	独立董事	男	47	2010年12月10日	2013年12月09日	0	0	0	0	0	0	无变动	3.00	否
汪婉欣	监事	女	37	2010年12月10日	2013年12月09日	0	0	0	0	0	0	无变动	3.00	否
周峰	监事	男	36	2010年12月10日	2013年12月09日	33,750	0	0	33,750	0	0	无变动	7.45	否
杨金敏	监事	女	33	2010年12月10日	2012年04月10日	81,000	0	0	81,000	0	0	无变动	6.74	否
李玟臻	监事	女	30	2012年04月10日	2013年12月09日	0	0	0	0	0	0	无变动	5.52	否
刘奕	副总经理、董 事会秘书	男	41	2010年12月10日	2013年12月09日	748,000	0	0	748,000	0	0	无变动	9.00	否
许秋江	财务总监	男	39	2010年12月10日	2013年12月09日	648,000	0	0	648,000	0	0	无变动	9.00	否
彭建文	副总经理	男	42	2010年12月10日	2013年12月09日	502,250	0	0	502,250	0	0	无变动	9.00	否
唐劲星	副总经理	男	36	2010年12月10日	2013年12月09日	598,400	0	0	598,400	0	0	无变动	4.24	否
金一	副总经理	男	32	2012年03月05日	2013年12月09日	60,000	0	0	60,000	0	0	无变动	9.00	否
合计	--	--	--	--	--	78,364,400	0	0	78,364,400	0	0	--	89.95	--

董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

（二）公司报告期内董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况及原因

适用 不适用

报告期内，公司副总经理唐劲星于2012年3月5日申请辞去副总经理职务，其辞职申请自送达公司董事会之日起生效。同时，金一经公司第二届董事会第七次会议被聘任为公司副总经理。公司监事杨金敏于2012年3月16日申请辞去其监事职务，其辞职申请在公司股东大会选举新任监事后生效。2012年4月10日，李玟臻经公司2011年度股东大会被选为公司监事。

七、财务会计报告

（一）审计报告

半年报是否经过审计

是 否

（二）财务报表

是否需要合并报表：

是 否

财务报表单位：人民币元

财务报告附注单位：人民币元

1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		327,400,261.90	387,791,510.52
结算备付金		-	-
拆出资金		-	-
交易性金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		89,564,784.25	62,570,964.60
预付款项		7,554,693.32	4,814,974.00
应收保费		-	-
应收分保账款		-	-
应收分保合同准备金		-	-
应收利息		2,625,030.00	-
应收股利		-	-
其他应收款		5,438,916.50	4,069,861.55
买入返售金融资产		-	-
存货		7,579,339.34	4,406,444.93
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		3,238,347.18	1,230,059.78
流动资产合计		443,401,372.49	464,883,815.38
非流动资产：			
发放委托贷款及垫款		-	-
可供出售金融资产		-	-

持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产		44,599,860.87	45,178,783.11
固定资产		5,933,490.75	5,167,420.79
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		8,194,706.04	521,758.47
开发支出		15,183,018.63	12,792,080.33
商誉		-	-
长期待摊费用		1,716,443.41	752,828.05
递延所得税资产		1,309,216.36	998,820.09
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		76,936,736.06	65,411,690.84
资产总计		520,338,108.55	530,295,506.22
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		9,387,819.62	7,633,539.01
预收款项		258,453.00	255,453.00
卖出回购金融资产款		-	-
应付手续费及佣金		-	-
应付职工薪酬		2,083.54	2,083.54
应交税费		3,255,757.73	6,336,781.53
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		375,721.50	386,135.66
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		13,279,835.39	14,613,992.74
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		13,279,835.39	14,613,992.74
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		120,000,000.00	120,000,000.00
资本公积		313,975,300.21	313,975,300.21
减：库存股		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		12,979,061.84	12,979,061.84
一般风险准备		-	-
未分配利润		60,103,911.11	68,727,151.43
外币报表折算差额		-	-
归属于母公司所有者权益合计		507,058,273.16	515,681,513.48
少数股东权益		-	-
所有者权益（或股东权益）合计		507,058,273.16	515,681,513.48
负债和所有者权益（或股东权益）总计		520,338,108.55	530,295,506.22

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

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		322,540,137.74	380,047,228.75
交易性金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款		89,564,784.25	62,570,964.60
预付款项		7,444,293.32	4,814,974.00
应收利息		2,625,030.00	-
应收股利		-	-
其他应收款		5,343,904.36	4,002,060.73
存货		7,579,339.34	4,406,444.93
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		3,238,347.18	1,230,059.78
流动资产合计		438,335,836.19	457,071,732.79
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		4,000,000.00	4,000,000.00
投资性房地产		44,599,860.87	45,178,783.11
固定资产		5,927,389.91	5,164,831.84
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		8,183,372.84	509,620.25
开发支出		15,241,271.06	12,850,332.76
商誉		-	-
长期待摊费用		1,716,443.41	752,828.05
递延所得税资产		1,097,200.09	910,388.23
其他非流动资产		-	-
非流动资产合计		80,765,538.18	69,366,784.24
资产总计		519,101,374.37	526,438,517.03
流动负债：			
短期借款		-	-
交易性金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		14,242,519.62	7,633,539.01
预收款项		258,453.00	255,453.00
应付职工薪酬		2,083.54	2,083.54
应交税费		2,879,830.86	3,911,353.24
应付利息		-	-
应付股利		-	-
其他应付款		375,721.50	383,765.81
一年内到期的非流动负债		-	-
其他流动负债		-	-
流动负债合计		17,758,608.52	12,186,194.60
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		17,758,608.52	12,186,194.60
所有者权益（或股东权益）：			

实收资本（或股本）		120,000,000.00	120,000,000.00
资本公积		313,975,300.21	313,975,300.21
减：库存股		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		11,627,054.68	11,627,054.68
未分配利润		55,740,410.96	68,649,967.54
外币报表折算差额		-	-
所有者权益（或股东权益）合计		501,342,765.85	514,252,322.43
负债和所有者权益（或股东权益）总计		519,101,374.37	526,438,517.03

3、合并利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		48,287,545.19	41,514,350.03
其中：营业收入		48,287,545.19	41,514,350.03
利息收入		-	-
已赚保费		-	-
手续费及佣金收入		-	-
二、营业总成本		43,882,470.79	35,569,065.62
其中：营业成本		22,789,160.57	18,508,208.36
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		385,400.40	367,791.52
销售费用		10,475,108.50	9,111,194.91
管理费用		14,240,481.93	10,438,266.97
财务费用		-5,258,392.07	-4,268,240.49
资产减值损失		1,250,711.46	1,411,844.35
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）		4,405,074.40	5,945,284.41
加：营业外收入		5,820,419.90	3,307,024.66

减：营业外支出		399.29	20,000.00
其中：非流动资产处置损失		399.29	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		10,225,095.01	9,232,309.07
减：所得税费用		848,335.33	816,321.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		9,376,759.68	8,415,987.19
其中：被合并方在合并前实现的净利润		-	-
归属于母公司所有者的净利润		9,376,759.68	8,415,987.19
少数股东损益		-	-
六、每股收益：		--	--
（一）基本每股收益		0.0781	0.0701
（二）稀释每股收益		0.0781	0.0701
七、其他综合收益		-	-
八、综合收益总额		9,376,759.68	8,415,987.19
归属于母公司所有者的综合收益总额		9,376,759.68	8,415,987.19
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

4、母公司利润表

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		48,287,545.19	41,514,350.03
减：营业成本		26,621,671.03	26,616,011.39
营业税金及附加		300,339.43	212,605.35
销售费用		10,475,108.50	9,111,194.91
管理费用		13,109,620.83	10,128,404.04
财务费用		-5,243,732.32	-4,209,749.3
资产减值损失		1,245,412.41	1,409,300.51
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		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,779,125.31	-1,753,416.87
加：营业外收入		3,848,792.55	1,641,726.57
减：营业外支出		399.29	20,000.00
其中：非流动资产处置损		399.29	-

失			
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,627,518.57	-131,690.30
减：所得税费用		537,075.15	-142,155.78
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		5,090,443.42	10,465.48
五、每股收益：		--	--
（一）基本每股收益		0.0424	0.0001
（二）稀释每股收益		0.0424	0.0001
六、其他综合收益		-	-
七、综合收益总额		5,090,443.42	10,465.48

5、合并现金流量表

单位：元

项目	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	25,179,638.95	15,883,918.86
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	3,719,848.71	1,569,730.26
收到其他与经营活动有关的现金	6,902,066.35	7,504,970.02
经营活动现金流入小计	35,801,554.01	24,958,619.14
购买商品、接受劳务支付的现金	23,557,720.03	22,059,131.9
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	16,581,615.61	17,936,336.87
支付的各项税费	9,171,826.23	7,161,205.98
支付其他与经营活动有关的现金	21,306,142.76	19,447,223.7
经营活动现金流出小计	70,617,304.63	66,603,898.45
经营活动产生的现金流量净额	-34,815,750.62	-41,645,279.31

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300.00	-
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	300.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,892,051.99	2,574,437.82
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	6,892,051.99	2,574,437.82
投资活动产生的现金流量净额	-6,891,751.99	-2,574,437.82
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	6,094,268.41	-
筹资活动现金流入小计	6,094,268.41	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,000,002.51	32,416,093.98
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	6,778,011.91	84,402.87
筹资活动现金流出小计	24,778,014.42	32,500,496.85
筹资活动产生的现金流量净额	-18,683,746.01	-32,500,496.85
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	-60,391,248.62	-76,720,213.98
加：期初现金及现金等价物余额	387,791,510.52	433,006,815.47
六、期末现金及现金等价物余额	327,400,261.90	356,286,601.49

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	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	25,179,638.95	15,883,918.86
收到的税费返还	1,751,221.36	1,285,781.73
收到其他与经营活动有关的现金	7,416,211.45	7,441,504.98
经营活动现金流入小计	34,347,071.76	24,611,205.57
购买商品、接受劳务支付的现金	23,557,720.03	27,947,831.9
支付给职工以及为职工支付的现金	15,698,316.01	17,032,167.46
支付的各项税费	5,885,846.21	6,384,784.75
支付其他与经营活动有关的现金	21,252,258.52	18,988,310.18
经营活动现金流出小计	66,394,140.77	70,353,094.29
经营活动产生的现金流量净额	-32,047,069.01	-45,741,888.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	-	-
取得投资收益所收到的现金	-	23,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300.00	-
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	300.00	23,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,776,575.99	2,574,437.82
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	6,776,575.99	5,574,437.82
投资活动产生的现金流量净额	-6,776,275.99	17,425,562.18
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	6,094,268.41	-
筹资活动现金流入小计	6,094,268.41	-
偿还债务支付的现金	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	18,000,002.51	32,416,093.98
支付其他与筹资活动有关的现金	6,778,011.91	84,402.87
筹资活动现金流出小计	24,778,014.42	32,500,496.85
筹资活动产生的现金流量净额	-18,683,746.01	-32,500,496.85
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	-57,507,091.01	-60,816,823.39
加：期初现金及现金等价物余额	380,047,228.75	406,944,604.19
六、期末现金及现金等价物余额	322,540,137.74	346,127,780.80

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	12,979,061.84	-	68,727,151.43	-	-	515,681,513.48
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	12,979,061.84	-	68,727,151.43	-	-	515,681,513.48
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-8,623,240.32	-	-	-8,623,240.32
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	9,376,759.68	-	-	9,376,759.68
(二)其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述(一)和(二)小计	-	-	-	-	-	-	9,376,759.68	-	-	9,376,759.68
(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	-	-	-	-	-	-	-18,000,000.00	-	-	-18,000,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-18,000,000.00	-	-	-18,000,000.00
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	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	12,979,061.84	-	60,103,911.11	-	-	507,058,273.16

上年金额

单位：元

项目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	60,000,000.00	373,975,300.21	-	-	10,843,670.67	-	86,031,644.70	-	-	530,850,615.58
加：同一控制下企业合并产生的追溯调整	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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、本期增减变动金额(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、本期期末余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	12,979,061.84	-	68,727,151.43	-	-	515,681,513.48
----------	----------------	----------------	---	---	---------------	---	---------------	---	---	----------------

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期金额							
	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	所有者权 益合计
一、上年年末余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	11,627,054.68	-	68,649,967.54	514,252,322.43
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	11,627,054.68	-	68,649,967.54	514,252,322.43
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-12,909,556.58	-12,909,556.58
（一）净利润	-	-	-	-	-	-	5,090,443.42	5,090,443.42
（二）其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
上述（一）和（二）小计	-	-	-	-	-	-	5,090,443.42	5,090,443.42
（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	-	-	-	-	-	-	-18,000,000.00	-18,000,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-18,000,000.00	-18,000,000.00
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	120,000,000.00	313,975,300.21	-	-	11,627,054.68	-	55,740,410.96	501,342,765.85

上年金额

单位：元

项目	上年金额							
	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	所有者权 益合计
一、上年年末余额	60,000,000	373,975,30 0.21	-	-	9,491,663. 51	-	85,424,971 .50	528,891,93 5.22
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	60,000,000	373,975,30 0.21	-	-	9,491,663. 51	-	85,424,971 .50	528,891,93 5.22
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	60,000,000	-60,000,00 0	-	-	2,135,391. 17	-	-16,775,00 3.96	-14,639,61 2.79
（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	-	-38,135,39 1.17	-36,000,00 0
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	-	-	-	-	-	-	-36,000,00 0	-36,000,00 0
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	60,000,000	-60,000,00 0	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	60,000,000	-60,000,00 0	-	-	-	-	-	-
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	120,000,00 0	313,975,30 0.21	-	-	11,627,054 .68	-	68,649,967 .54	514,252,32 2.43

（三）公司基本情况

（一）公司概况

公司名称：深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“银之杰公司”）
注册地址：深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2
注册资本：人民币12000万元
企业法人营业执照注册号：440301102955880
法定代表人：陈向军
经营期限：永续经营

（二）经营范围及主营业务

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

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

（三）公司历史沿革及设立情况

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

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

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

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

2007年11月28日，银之杰有限股东会通过决议，以2007年10月31日经审计的净资产45,024,560.25元为基础，将其中的45,000,000元按照1:1的比例折为4,500万股，每股面值人民币1元，余额24,560.25元计入资本公积，整体变更为深圳市银之杰科技股份有限公司，各发起人按原出资比例持有股份公司的股份。深圳市鹏城会计师事务所有限公司对本次出资进行了验证，并于2007年12月15日出具了深鹏所验字[2007]191号验资报告。2007年12月25日，经深圳市工商行政管理局核准，公司完成整体变更登记，领取了注册号为440301102955880的企业法人营业执照，注册资本为4,500万元。

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

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

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

（四）公司主要会计政策、会计估计和前期差错更正

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2012年6月30日公司及合并的财务状况，以及2012年1-6月公司及合并的经营成果和现金流量等有关信息。

3、会计期间

采用公历年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

4、记账本位币

以人民币为记账本位币。

境外子公司的记账本位币

无。

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) 合并财务报表的编制方法

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的各子公司之间的投资、交易及往来等全部抵销，并计算少数股东损益及少数股东权益后合并编制而成。

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

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

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

E、重组属于同一公司控制权人下的非企业合并事项，但被重组方重组前一个会计年度末的资产总额或前一个会计年度的营业收入或利润总额达到或超过重组前发行人相应项目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

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，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

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

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的分类

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

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。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

金融负债分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）以及其他金融负债。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

本公司金融资产或金融负债初始确认按公允价值计量。后续计量则分类进行处理：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；财务担保合同及以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量。

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用直接计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，但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，按照成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

（4）金融负债终止确认条件

金融负债终止确认，是指将金融负债从企业的账户和资产负债表内予以转销。金融工具确认和计量准则规定，金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。

（5）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。采用估值技术时，尽可能最大程度使用可观察到的市场参数，减少使用与本公司特定相关的参数。

（6）金融资产（不含应收款项）减值准备计提

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且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减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

持有至到期投资、贷款和应收款项发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

（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、应收款项坏账准备的确认标准和计提方法

本公司应收款项主要包括应收账款、长期应收款和其他应收款。在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，应当根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。

(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备

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的应收款项

组合名称	按组合计提坏账准备的计提方法	确定组合的依据
账龄组合	账龄分析法	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。

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用 不适用

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—4 年	50%	50%
4—5 年	50%	50%
5 年以上	50%	50%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用 不适用

(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：

如有客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值的，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。

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

先进先出法 加权平均法 个别认定法 其他
存货发出时的成本按加权平均法核算。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，并按单个存货项目计提存货跌价准备，但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

存货可变现净值的确定依据：①库存商品（产成品）可变现净值为估计售价减去估计的销售费用和相关税费后金额；②为生产而持有的材料等，当用其生产的产成品的可变现净值高于成本时按照成本计量；当材料价格下降表明产成品的可变现净值低于成本时，可变现净值为估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额确定。③持有待售的材料等，可变现净值为市场售价减去估计的销售费用和相关税费后金额。

(4) 存货的盘存制度

永续盘存制 定期盘存制 其他

本公司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

摊销方法：一次摊销法

低值易耗品于其领用时采用一次性摊销法摊销。

包装物

摊销方法：一次摊销法

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投资成本：

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

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

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

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

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

③购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也计入企业合并成本。

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

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

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

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

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

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

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

(2) 后续计量及损益确认

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对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

C、处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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

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

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

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

13、投资性房地产

(1) 投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量：

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

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

C、以其他方式取得的投资性房地产的成本，按照相关会计准则的规定确定。

(3) 后续计量

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

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

(4) 折旧及减值准备

比照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) 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。

(3) 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

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
其他设备	--	--	--
融资租入固定资产：	--	--	--
其中：房屋及建筑物	--	--	--
机器设备	--	--	--
电子设备	--	--	--
运输设备	--	--	--
其他设备	--	--	--

(4) 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。

(5) 其他说明

无。

15、在建工程

(1) 在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ① 固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ② 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③ 该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④ 所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(3) 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

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) 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，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。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

(2) 借款费用资本化期间

资本化期间：指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

(3) 暂停资本化期间

如果资产的购建活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建活动重新开始。

(4) 借款费用资本化金额的计算方法

资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

17、生物资产

无。

18、油气资产

无。

19、无形资产

(1) 无形资产的计价方法

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。

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本公司无形资产后续计量，分别为①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

(2) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：

- (1) 运用该资产生产的产品通常的寿命周期、可获得的类似资产使用寿命的信息；
- (2) 技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；
- (3) 以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；
- (4) 现在或潜在的竞争者预期采取的行动；
- (5) 为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；
- (6) 对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；
- (7) 与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。

项目	预计使用寿命	依据
外购软件	5-10 年	预计使用寿命
软件著作权	10 年	预计使用寿命

(3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据

公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，按照使用寿命有限的无形资产处理。

(4) 无形资产减值准备的计提

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。

(5) 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

公司内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，应当证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

除满足上述条件的开发阶段的支出外，其他研究、开发支出均于发生时计入当期损益。

(6) 内部研究开发项目支出的核算

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。

20、长期待摊费用摊销方法

（1）长期待摊费用指应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

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

21、附回购条件的资产转让

无。

22、预计负债

因产品质量保证、对外提供担保、未决诉讼等事项形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的增加金额，确认为利息费用。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(1) 预计负债的确认标准

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) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的最佳估计数按该范围的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数按如下方法确定：

(1) 或有事项涉及单个项目时，最佳估计数按最可能发生金额确定；

(2) 或有事项涉及多个项目时，最佳估计数按各种可能发生额及其发生概率计算确定。公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿的，则补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认预计负债的账面价值。

23、股份支付及权益工具

股份支付是公司为了获取职工提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(1) 股份支付的种类

无。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

无。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

无。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

无。

24、回购本公司股份

无。

25、收入

(1) 销售商品收入确认时间的具体判断标准

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) 确认让渡资产使用权收入的依据

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。

(3) 按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法

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。

26、政府补助

(1) 类型

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。

(2) 会计处理方法

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

27、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 确认递延所得税资产的依据

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）确认递延所得税负债的依据

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

- A、商誉的初始确认；
- B、同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：
 - a、该项交易不是企业合并；
 - b、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。
- C、本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：
 - a、投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；
 - b、暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

28、经营租赁、融资租赁

（1）经营租赁会计处理

无。

（2）融资租赁会计处理

无。

29、持有待售资产

（1）持有待售资产确认标准

无。

（2）持有待售资产的会计处理方法

无。

30、资产证券化业务

无。

31、套期会计

无。

32、主要会计政策、会计估计的变更

本报告期主要会计政策、会计估计是否变更

是 否

(1) 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更

是 否

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更

是 否

33、前期会计差错更正

本报告期是否发现前期会计差错

是 否

(1) 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错

是 否

(2) 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错

是 否

34、其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

无。

(五) 税项

1、公司主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入	17%
消费税		
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%
企业所得税	应纳税所得额	25%
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%

各分公司、分厂执行的所得税税率

无。

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）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，2012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%。

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技术开发有限公司于2012年5月经深圳市福田区国家税务局深国税福减免备案[2012]425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。

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。

（六）企业合并及合并财务报表

企业合并及合并财务报表的总体说明：

截至报告期末，公司拥有两个子公司，均为全资子公司，分别为深圳市银之杰软件技术有限公司、深圳市银之杰技术开发有限公司，本期均纳入合并财务范围。

1、子公司情况

(1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

单位：元

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	期末实际投资额	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年初所有者权益中所享有份额后的余额
深圳市银之杰软件技术有限公司	控股	深圳	软件开发	1000000.00	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	1000000.00	0	100%	100%	是	0	0	0
深圳市银之杰技术开发有限公司	控股	深圳	软硬件开发	3000000.00	计算机软、硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售	3000000.00	0	100%	100%	是	0	0	0

通过设立或投资等方式取得的子公司的其他说明：
无。

(2) 通过同一控制下企业合并取得的子公司

无。

(3) 通过非同一控制下企业合并取得的子公司

无。

2、特殊目的主体或通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

适用 不适用

3、合并范围发生变更的说明

合并报表范围发生变更说明：

无。

4、报告期内新纳入合并范围的主体和报告期内不再纳入合并范围的主体

无。

5、报告期内发生的同一控制下企业合并

适用 不适用

6、报告期内发生的非同一控制下企业合并

适用 不适用

7、报告期内出售丧失控制权的股权而减少子公司

适用 不适用

8、报告期内发生的反向购买

适用 不适用

9、本报告期发生的吸收合并

适用 不适用

10、境外经营实体主要报表项目的折算汇率

无。

(七) 合并财务报表主要项目注释**1、货币资金**

单位：元

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：	--	--	165,986.65	--	--	105,096.28
人民币	--	--	165,986.65	--	--	105,096.28
银行存款：	--	--	327,207,830.25	--	--	387,686,414.24
人民币	--	--	327,207,830.25	--	--	387,686,414.24
其他货币资金：	--	--	26,445.00	--	--	0.00
人民币	--	--	26,445.00	--	--	0.00
合计	--	--	327,400,261.90	--	--	387,791,510.52

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

2、交易性金融资产**(1) 交易性金融资产**

适用 不适用

(2) 变现有限制的交易性金融资产

适用 不适用

(3) 套期工具及相关套期交易的说明

无。

3、应收票据**(1) 应收票据的分类**

适用 不适用

(2) 期末已质押的应收票据情况

无。

(3) 因出票人无力履约而将票据转为应收账款的票据，以及期末公司已经背书给他方但尚未到期的票据情况

适用 不适用

4、应收股利

适用 不适用

5、应收利息

(1) 应收利息

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
存款利息	-	3,615,030.00	990,000.00	2,625,030.00
合计	-	3,615,030.00	990,000.00	2,625,030.00

(2) 逾期利息

适用 不适用

(3) 应收利息的说明

本期应收利息期末余额为尚未到期银行存款应计利息。

6、应收账款

(1) 应收账款按种类披露

单位：元

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	96,381,550.46	100%	6,816,766.21	7.07%	68,109,224.31	100%	5,538,259.71	8.13%
组合小计	96,381,550.46	100%	6,816,766.21	7.07%	68,109,224.31	100%	5,538,259.71	8.13%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								
合计	96,381,550.46	--	6,816,766.21	--	68,109,224.31	--	5,538,259.71	--

应收账款种类的说明：

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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

单位：元

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						
其中：	--	--	--	--	--	--
	77,371,254.99	80.28%	3,868,562.75	50,895,138.84	74.73%	2,544,756.94
1 年以内小计	77,371,254.99	80.28%	3,868,562.75	50,895,138.84	74.73%	2,544,756.94
1 至 2 年	14,214,959.57	14.75%	1,421,495.96	10,267,734.67	15.08%	1,026,773.47
2 至 3 年	2,903,201.50	3.01%	580,640.30	5,021,487.00	7.37%	1,004,297.40
3 年以上	1,892,134.40	1.96%	946,067.20	1,924,863.80	2.83%	962,431.90
3 至 4 年	949,278.40	0.98%	474,639.20	1,024,507.80	1.50%	512,253.90
4 至 5 年	388,256.00	0.40%	194,128.00	900,356.00	1.32%	450,178.00
5 年以上	554,600.00	0.58%	277,300.00	-	-	-
合计	96,381,550.46	--	6,816,766.21	68,109,224.31	--	5,538,259.71

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

 适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

 适用 不适用

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

 适用 不适用**(2) 本报告期转回或收回的应收账款情况** 适用 不适用**(3) 本报告期实际核销的应收账款情况** 适用 不适用**(4) 本报告期应收账款中持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位情况** 适用 不适用**(5) 应收账款中金额前五名单位情况**

单位：元

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例 (%)
中国农业银行辽宁省分行	客户	4,744,500.00	零至二年	4.92%
广东华兴银行	客户	4,496,672.00	一年以内	4.67%
中国农业银行福建省分行	客户	3,863,749.00	一年以内	4.01%
中国农业银行浙江省分行	客户	3,612,789.50	零至二年	3.75%
中国农业银行江苏省分	客户	3,564,552.50	一年以内	3.70%

行				
合计	--	20,282,263.00	--	21.04%

(6) 应收关联方账款情况

适用 不适用

(7) 终止确认的应收款项情况

适用 不适用

(8) 以应收款项为标的进行证券化的，列示继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

7、其他应收款

(1) 其他应收款按种类披露

单位：元

种类	期末				期初			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款								
按组合计提坏账准备的其他应收款								
按款项账龄的组合	5,945,685.07	100%	506,768.57	8.52%	4,604,425.16	100%	534,563.61	11.61%
组合小计	5,945,685.07	100%	506,768.57	8.52%	4,604,425.16	100%	534,563.61	11.61%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	5,945,685.07	--	506,768.57	--	4,604,425.16	--	534,563.61	--

其他应收款种类的说明：

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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

账龄	期末				期初			
	账面余额		坏账准备	坏账准备	账面余额		坏账准备	坏账准备
	金额	比例(%)			金额	比例(%)		
1年以内								
其中：								
	5,059,378.07	85.09%	247,303.87		3,254,177.40	70.68%	162,708.87	

1 年以内小计	5,059,378.07	85.09%	247,303.87	3,254,177.40	70.68%	162,708.87
1 至 2 年	454,722.00	7.65%	45,472.20	657,515.90	14.28%	65,751.59
2 至 3 年	6,000.00	0.10%	1,200.00	134,209.27	2.91%	26,841.85
3 年以上	425,585.00	7.16%	212,792.50	558,522.59	12.13%	279,261.30
3 至 4 年	188,800.00	3.18%	94,400.00	558,522.59	12.13%	279,261.30
4 至 5 年	236,785.00	3.98%	118,392.50	-	-	-
5 年以上						
合计	5,945,685.07	--	506,768.57	4,604,425.16	--	534,563.61

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2) 本报告期转回或收回的其他应收款情况

适用 不适用

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

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

适用 不适用

(5) 金额较大的其他应收款的性质或内容

适用 不适用

(6) 其他应收款金额前五名单位情况

单位：元

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	303,120.00	一年以内	5.10%
昆仑银行股份有限公司	客户	300,000.00	一至二年	5.05%
北京豪威大厦有限公司	租赁	296,602.36	一至三年	4.99%
深圳科技工业园有限公司	租赁	175,922.00	一至二年	2.96%
廖珮怡	租赁	153,092.00	一年以内	2.57%
合计	--	1,228,736.36	--	20.67%

(7) 其他应收关联方账款情况

适用 不适用

(8) 终止确认的其他应收款项情况

适用 不适用

(9) 以其他应收款为标的进行证券化的，列示继续涉入形成的资产、负债的金额

适用 不适用

8、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	7,554,693.32	100%	4,732,474.00	98.29%
1 至 2 年			82,500.00	1.71%
2 至 3 年				
3 年以上				
合计	7,554,693.32	--	4,814,974.00	--

预付款项账龄的说明：
无。

(2) 预付款项金额前五名单位情况

单位：元

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	6,405,220.00	2012 年 01 月 18 日	预付货款
深圳市永安装饰设计工程有限公司	服务商	263,500.00	2012 年 03 月 13 日	装修工程预付款
深圳思家装饰设计工程有限公司	服务商	110,400.00	2012 年 06 月 27 日	装修工程预付款
深圳市怡美工业设计有限公司	服务商	182,270.00	2011 年 11 月 01 日	预付设计款
深圳市汇利斯通信息技术有限公司	供应商	91,184.00	2012 年 05 月 22 日	预付货款
合计	--	7,052,574.00	--	--

预付款项主要单位的说明：
无。

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

适用 不适用

(4) 预付款项的说明

预付款项主要为预付的货款、装修工程预付款以及研发项目的设计款项。

9、存货

(1) 存货分类

单位：元

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
原材料						
在产品						
库存商品	7,579,339.34	-	7,579,339.34	4,406,444.93	-	4,406,444.93
周转材料						
消耗性生物资产						
合计	7,579,339.34	-	7,579,339.34	4,406,444.93	-	4,406,444.93

(2) 存货跌价准备

 适用 不适用

(3) 存货跌价准备情况

 适用 不适用

10、其他流动资产

单位：元

项目	期末数	期初数
待摊费用	3,238,347.18	1,230,059.78
合计	3,238,347.18	1,230,059.78

其他流动资产说明：

待摊费用期末余额主要为预付的房租、代理服务费等。

11、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

 适用 不适用

(2) 可供出售金融资产中的长期债权投资

 适用 不适用

12、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

 适用 不适用

(2) 本报告期内出售但尚未到期的持有至到期投资情况

适用 不适用

13、长期应收款

适用 不适用

14、对合营企业投资和联营企业投资

适用 不适用

15、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细情况

适用 不适用

(2) 向投资企业转移资金的能力受到限制的有关情况

适用 不适用

16、投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

适用 不适用

单位：元

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
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	3,521,705.12	578,922.24	-	4,100,627.36
1.房屋、建筑物	3,521,705.12	578,922.24	-	4,100,627.36
2.土地使用权	-	-	-	-
三、投资性房地产账面净值合计	45,178,783.11	-578,922.24	-	44,599,860.87
1.房屋、建筑物	45,178,783.11	-578,922.24	-	44,599,860.87
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	45,178,783.11	-578,922.24	-	44,599,860.87
1.房屋、建筑物	45,178,783.11	-578,922.24	-	44,599,860.87
2.土地使用权	-	-	-	-

单位：元

	本期
本期折旧和摊销额	578,922.24
投资性房地产本期减值准备计提额	-

(2) 按公允价值计量的投资性房地产

□ 适用 √ 不适用

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

无。

17、固定资产**(1) 固定资产情况**

单位：元

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额	
一、账面原值合计:	9,218,743.22	1,655,974.87	10,575.00	10,864,143.09	
其中:房屋及建筑物	-	-	-	-	
机器设备	2,204,065.48	166,239.32	-	2,370,304.80	
运输工具	3,199,783.00	961,357.00	-	4,161,140.00	
电子设备	3,170,584.29	421,727.53	10,575.00	3,581,736.82	
其他	644,310.45	106,651.02	-	750,961.47	
--	期初账面余额	本期新增	本期计提	本期减少	本期期末余额
二、累计折旧合计:	4,051,322.43	-	889,205.62	9,875.71	4,930,652.34
其中:房屋及建筑物	-	-	-	-	-
机器设备	221,445.15	-	217,523.50	-	438,968.65
运输工具	1,932,547.12	-	311,322.75	-	2,243,869.87
电子设备	1,475,652.45	-	301,396.84	9,875.71	1,767,173.58
其他	421,677.71	-	58,962.53	-	480,640.24
--	期初账面余额	--	--	--	本期期末余额
三、固定资产账面净值合计	5,167,420.79	--	--	--	5,933,490.75
其中:房屋及建筑物	-	--	--	--	-
机器设备	1,982,620.33	--	--	--	1,931,336.15
运输工具	1,267,235.88	--	--	--	1,917,270.13
电子设备	1,694,931.84	--	--	--	1,814,563.24
其他	222,632.74	--	--	--	270,321.23
四、减值准备合计	-	--	--	--	-
其中:房屋及建筑物	-	--	--	--	-
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	5,167,420.79	--	--	--	5,933,490.75

其中：房屋及建筑物	-	--	-
机器设备	1,982,620.33	--	1,931,336.15
运输工具	1,267,235.88	--	1,917,270.13
电子设备	1,694,931.84	--	1,814,563.24
其他	222,632.74	--	270,321.23

本期折旧额 889,205.62 元；本期由在建工程转入固定资产原价为 0.00 元。

(2) 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

(3) 通过融资租赁租入的固定资产

适用 不适用

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5) 期末持有待售的固定资产情况

适用 不适用

(6) 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

18、在建工程

(1)

(2) 重大在建工程项目变动情况

适用 不适用

(3) 在建工程减值准备

适用 不适用

(4) 重大在建工程的工程进度情况

适用 不适用

(5) 在建工程的说明

无。

19、工程物资 适用 不适用**20、固定资产清理** 适用 不适用**21、生产性生物资产****(1) 以成本计量** 适用 不适用**(2) 以公允价值计量** 适用 不适用**22、油气资产** 适用 不适用**23、无形资产****(1) 无形资产情况**

单位：元

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、账面原值合计	649,966.91	8,035,541.69	-	8,685,508.60
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	1,075,541.69	-	1,445,806.02
银行票据防伪方法	214,102.58	-	-	214,102.58
支票打印机专利	-	6,960,000.00	-	6,960,000.00
商标及其他	5,900.00	-	-	5,900.00
二、累计摊销合计	128,208.44	362,594.12	-	490,802.56
金蝶财务软件	21,104.84	1,594.98	-	22,699.82
软件著作权	14,503.97	1,380.00	-	15,883.97
自主软件产品	74,052.84	144,580.56	-	218,633.40
银行票据防伪方法	17,841.90	21,410.28	-	39,252.18
支票打印机专利	-	193,333.34	-	193,333.34
商标及其他	704.89	294.96	-	999.85
三、无形资产账面净值合计	521,758.47	7,672,947.57	-	8,194,706.04
金蝶财务软件	5,195.16	-1,594.98	-	3,600.18
软件著作权	18,896.03	-1,380.00	-	17,516.03
自主软件产品	296,211.49	930,961.13	-	1,227,172.62

银行票据防伪方法	196,260.68	-21,410.28	-	174,850.40
支票打印机专利		6,766,666.66	-	6,766,666.66
商标及其他	5,195.11	-294.96	-	4,900.15
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	-	-	-	-
支票打印机专利	-	-	-	-
商标及其他	-	-	-	-
无形资产账面价值合计	521,758.47	7,672,947.57	-	8,194,706.04
金蝶财务软件	5,195.16	-1,594.98	-	3,600.18
软件著作权	18,896.03	-1,380.00	-	17,516.03
自主软件产品	296,211.49	930,961.13	-	1,227,172.62
银行票据防伪方法	196,260.68	-21,410.28	-	174,850.40
支票打印机专利		6,766,666.66	-	6,766,666.66
商标及其他	5,195.11	-294.96	-	4,900.15

本期摊销额 362,594.12 元。

(2) 公司开发项目支出

单位：元

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	
银企对账	1,765,322.27	460,952.66	-	-	2,226,274.93
全国影像	952,455.50	84,747.75	-	-	1,037,203.25
同城影像	3,096,071.79	572,226.22	-	-	3,668,298.01
远程授权	1,050,341.69	25,200.00	-	1,075,541.69	-
印控机	2,247,790.47	625,242.90	-	-	2,873,033.37
自助回单打印设备	1,774,790.38	384,280.23	-	-	2,159,070.61
影像平台	452,176.39	149,945.72	-	-	602,122.11
整票验印	1,127,695.35	1,021,024.74	-	-	2,148,720.09
印鉴卡管理柜	325,436.49	108,118.10	-	-	433,554.59
票据受理机	-	34,741.67	-	-	34,741.67
合计	12,792,080.33	3,466,479.99	-	1,075,541.69	15,183,018.63

本期开发支出占本期研究开发项目支出总额的比例 30.48%。

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 14.98%。

公司开发项目的说明，包括本期发生的单项价值在 100 万元以上且以评估值为入账依据的，应披露评估机构名称、评估方法：

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目、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。

(3) 未办妥产权证书的无形资产情况

无。

24、商誉

适用 不适用

25、长期待摊费用

单位：元

项目	期初额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末额	其他减少的原因
办公室装修	552,828.09	1,202,860.00	139,244.62	-	1,616,443.47	-
高新技术产品责任险	199,999.96	-	100,000.02	-	99,999.94	-
合计	752,828.05	1,202,860.00	239,244.64	-	1,716,443.41	--

长期待摊费用的说明：

- 1、办公室装修是装修公司深圳本部及各地办事处的费用；
- 2、高新技术产品责任险期限为两年，自2011年1月5日至2013年1月4日。

26、递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 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

适用 不适用

已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

单位：元

项目	期末数	期初数
递延所得税资产：		
资产减值准备	1,098,089.21	911,071.12
开办费	-	-
可抵扣亏损	211,127.15	87,748.97
小 计	1,309,216.36	998,820.09
递延所得税负债：		
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	-	-
计入资本公积的可供出售金融资产公允价值变动	-	-
小计	-	-

未确认递延所得税资产明细

无。

应纳税差异和可抵扣差异项目明细

单位：元

项目	暂时性差异金额
应纳税差异项目	

小计	-
可抵扣差异项目	
坏账准备	7,323,534.78
可抵扣亏损	1,195,504.45
小计	8,519,039.23

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示

适用 不适用

递延所得税资产和递延所得税负债的说明：

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

27、资产减值准备明细

单位：元

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少		期末账面余额
			转回	转销	
一、坏账准备	6,072,823.32	1,250,711.46	-	-	7,323,534.78
二、存货跌价准备	-	-	-	-	-
三、可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-
四、持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-
五、长期股权投资减值准备	-	-	-	-	-
六、投资性房地产减值准备	-	-	-	-	-
七、固定资产减值准备	-	-	-	-	-
八、工程物资减值准备	-	-	-	-	-
九、在建工程减值准备	-	-	-	-	-
十、生产性生物资产减值准备	-	-	-	-	-
其中：成熟生产性生物资产减值准备	-	-	-	-	-
十一、油气资产减值准备	-	-	-	-	-
十二、无形资产减值准备	-	-	-	-	-
十三、商誉减值准备	-	-	-	-	-
十四、其他	-	-	-	-	-
合计	6,072,823.32	1,250,711.46	-	-	7,323,534.78

资产减值明细情况的说明：

无。

28、其他非流动资产

适用 不适用

29、短期借款

(1) 短期借款分类

无。

(2) 已到期未偿还的短期借款情况

无。

30、交易性金融负债

适用 不适用

31、应付票据

无。

32、应付账款

(1)

单位：元

项目	期末数	期初数
一年以内	9,225,918.31	7,472,026.05
一至二年	1,901.31	1,512.96
二至三年	160,000.00	160,000.00
合计	9,387,819.62	7,633,539.01

(2) 本报告期应付账款中应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项

适用 不适用

账龄超过一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。

33、预收账款

(1)

单位：元

项目	期末数	期初数
一年以内	3,000.00	-
一至二年	231,000.00	255,453.00
二年至三年	24,453.00	-
合计	258,453.00	255,453.00

(2) 本报告期预收账款中预收持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项

□ 适用 √ 不适用

34、应付职工薪酬

单位：元

项目	期初账面余额	本期增加	本期减少	期末账面余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	-	16,306,878.14	16,306,878.14	-
二、职工福利费	-	688,303.84	688,303.84	-
三、社会保险费	-	1,289,622.37	1,289,622.37	-
四、住房公积金	-	433,209.50	433,209.50	-
五、辞退福利	-	619,443.67	619,443.67	-
六、其他	2,083.54	95,778.00	95,778.00	2,083.54
工会经费和职工教育经费	2,083.54	95,778.00	95,778.00	2,083.54
合计	2,083.54	19,433,235.52	19,433,235.52	2,083.54

应付职工薪酬中属于拖欠性质的金额 0.00 元。

工会经费和职工教育经费金额 95,778.00 元，非货币性福利金额 0.00 元，因解除劳动关系给予补偿 619,443.67 元。

应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排：

无。

35、应交税费

单位：元

项目	期末数	期初数
增值税	2,082,562.95	2,847,108.39
消费税	-	-
营业税	101,840.48	170,901.86
企业所得税	912,218.15	2,209,549.83
个人所得税	114,273.88	669,708.21
城市维护建设税	26,604.23	254,323.37
教育费附加	18,069.23	181,659.59
堤围防护费	188.81	3,530.28
合计	3,255,757.73	6,336,781.53

应交税费说明，所在地税务机关同意各分公司、分厂之间应纳税所得额相互调剂的，应说明税款计算过程：

无。

36、应付利息

无。

37、应付股利

无。

38、其他应付款

(1)

单位：元

项目	期末数	期初数
一年以内	35,000.00	45,414.16
一至二年	-	-
二至三年	-	-
三年以上	340,721.50	340,721.50
合计	375,721.50	386,135.66

(2) 本报告期其他应付款中应付持有公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位款项

 适用 不适用

(3) 账龄超过一年的大额其他应付款情况的说明

其他应付款期末余额主要包括的是各项押金和垫支往来性质的款项。

(4) 金额较大的其他应付款说明内容

其他应付款期末余额包括应付金运大厦房屋租赁押金327,294.00元。

39、预计负债

无。

40、一年内到期的非流动负债

(1)

(2) 一年内到期的长期借款

 适用 不适用

(3) 一年内到期的应付债券

 适用 不适用

(4) 一年内到期的长期应付款

 适用 不适用**41、其他流动负债** 适用 不适用

42、长期借款

(1) 长期借款分类

无。

(2) 金额前五名的长期借款

适用 不适用

43、应付债券

无。

44、长期应付款

(1) 金额前五名长期应付款情况

适用 不适用

(2) 长期应付款中的应付融资租赁款明细

适用 不适用

45、专项应付款

无。

46、其他非流动负债

无。

47、股本

单位：元

	期初数	本期变动增减（+、-）					期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	120,000,000	-	-	-	-	-	120,000,000

股本变动情况说明，本报告期内有增资或减资行为的，应披露执行验资的会计师事务所名称和验资报告文号；运行不足 3 年的股份有限公司，设立前的年份只需说明净资产情况；有限责任公司整体变更为股份公司应说明公司设立时的验资情况；上述股本业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审验，并于 2011 年 6 月 28 日出具了深鹏所验字[2011]第 0213 号《验资报告》。

48、库存股

库存股情况说明

无。

49、专项储备

专项储备情况说明
无。

50、资本公积

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价（股本溢价）	313,975,300.21	-	-	313,975,300.21
其他资本公积	-	-	-	-
合计	313,975,300.21	-	-	313,975,300.21

资本公积说明：
无。

51、盈余公积

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	12,979,061.84	-	-	12,979,061.84
任意盈余公积	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
合计	12,979,061.84	-	-	12,979,061.84

盈余公积说明，用盈余公积转增股本、弥补亏损、分派股利的，应说明有关决议：
无。

52、一般风险准备

一般风险准备情况说明：
无。

53、未分配利润

单位：元

项目	金额	提取或分配比例
调整前上年末未分配利润	68,727,151.43	--
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	68,727,151.43	--
加：本期归属于母公司所有者的净利润	9,376,759.68	--
减：提取法定盈余公积	-	
提取任意盈余公积	-	
提取一般风险准备	-	
应付普通股股利	18,000,000.00	

转作股本的普通股股利	-	
期末未分配利润	60,103,911.11	--

调整年初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 2)、由于会计政策变更，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响年初未分配利润 0.00 元。
- 5)、其他调整合计影响年初未分配利润 0.00 元。

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

不适用。

54、营业收入及营业成本

(1) 营业收入、营业成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	47,240,204.39	40,565,197.43
其他业务收入	1,047,340.80	949,152.60
营业成本	22,789,160.57	18,508,208.36

(2) 主营业务（分行业）

适用 不适用

单位：元

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
金融信息化行业	47,240,204.39	22,210,238.33	40,565,197.43	17,929,286.12
合计	47,240,204.39	22,210,238.33	40,565,197.43	17,929,286.12

(3) 主营业务（分产品）

适用 不适用

单位：元

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
软件产品及定制开发	34,901,830.16	13,608,481.46	24,521,543.18	7,361,956.23
金融专用设备	7,347,109.39	5,373,072.47	11,449,982.90	8,031,808.39
系统集成	2,007,521.34	1,726,406.76	1,862,512.85	1,294,017.10
技术服务	2,983,743.50	1,502,277.64	2,731,158.50	1,241,504.40
合计	47,240,204.39	22,210,238.33	40,565,197.43	17,929,286.12

(4) 主营业务（分地区）

□ 适用 √ 不适用

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

单位：元

客户名称	主营业务收入	占公司全部营业收入的比例(%)
中国银行	4,056,521.32	8.40%
中国农业银行辽宁省分行	3,839,615.38	7.95%
广东华兴银行	3,820,060.04	7.91%
中国农业银行福建省分行	3,072,553.87	6.36%
中国农业银行河南省分行	2,910,803.45	6.03%
合计	17,699,554.06	36.65%

营业收入的说明

无。

55、合同项目收入

□ 适用 √ 不适用

合同项目的说明：

无。

56、营业税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计缴标准
消费税	-	-	
营业税	201,554.22	118,589.81	软件开发及服务类收入
城市维护建设税	105,663.97	170,942.62	增值税和营业税应纳税额
教育费附加	75,474.27	73,261.12	增值税和营业税应纳税额
资源税	-	-	
堤围防护费	2,707.94	4,997.97	营业收入
合计	385,400.40	367,791.52	--

营业税金及附加的说明：

无。

57、公允价值变动收益

无。

58、投资收益**(1) 投资收益明细情况**

□ 适用 √ 不适用

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

□ 适用 √ 不适用

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益

□ 适用 √ 不适用

59、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	1,250,711.46	1,411,844.35
二、存货跌价损失	-	-
三、可供出售金融资产减值损失	-	-
四、持有至到期投资减值损失	-	-
五、长期股权投资减值损失	-	-
六、投资性房地产减值损失	-	-
七、固定资产减值损失	-	-
八、工程物资减值损失	-	-
九、在建工程减值损失	-	-
十、生产性生物资产减值损失	-	-
十一、油气资产减值损失	-	-
十二、无形资产减值损失	-	-
十三、商誉减值损失	-	-
十四、其他	-	-
合计	1,250,711.46	1,411,844.35

60、营业外收入**(1)**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得合计	-	444.84
其中：固定资产处置利得	-	444.84
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	2,003,000.00	357,000.00
增值税退税	3,817,419.90	2,949,579.82
合计	5,820,419.90	3,307,024.66

(2) 政府补助明细

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	说明
科技研究经费补贴	3,000.00	357,000.00	
上市资助款	2,000,000.00	-	
合计	2,003,000.00	357,000.00	--

营业外收入说明
无。

61、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置损失合计	399.29	-
其中：固定资产处置损失	399.29	-
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
合计	399.29	20,000.00

营业外支出说明：
无。

62、所得税费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	1,158,731.6	966,716.91
递延所得税调整	-310,396.27	-150,395.03
合计	848,335.33	816,321.88

63、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

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	9,376,759.68	8,415,987.19
归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	1,702,135.60	337,632.34
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	P0'=P0-F	7,674,624.08	8,078,354.85
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	$P1'=P0'+V'$	7,674,624.08	8,078,354.85
期初股份总数	S0	120,000,000.00	60,000,000.00
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	S1	--	60,000,000.00
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	--	--
报告期因回购等减少股份数	Sj	--	--
报告期缩股数	Sk	--	--
报告期月份数	M0	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	Mi	--	--
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	Mj	--	--
发行在外的普通股加权平均数	$S=S0+S1+Si \times Mi \div M0-Sj \times Mj \div M0-Sk$	120,000,000.00	120,000,000.00
加：假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数	X1	--	--
计算稀释每股收益的普通股加权平均数	$X2=S+X1$	120,000,000.00	120,000,000.00
其中：可转换公司债转换而增加的普通股加权数		--	--
认股权证/股份期权行权而增加的普通股加权数		--	--
回购承诺履行而增加的普通股加权数		--	--
归属于公司普通股股东的基本每股收益	$EPS0=P0 \div S$	0.0781	0.0701
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益	$EPS0'=P0' \div S$	0.0640	0.0673
归属于公司普通股股东的稀释每股收益	$EPS1=P1 \div X2$	0.0781	0.0701
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	$EPS1'=P1' \div X2$	0.0640	0.0673

64、其他综合收益

无。

65、现金流量表附注

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	金额
补贴收入	2,003,000.00
其他营业外收入	-
利息收入	2,669,682.54
往来款	2,229,383.81
合计	6,902,066.35

收到的其他与经营活动有关的现金说明

无。

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	金额
付现财务费用	36,320.47
除工资外付现销售费用	7,738,801.51
除工资、税金外付现管理费用	7,643,814.35
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	2,928,131.38
往来款	2,919,308.19
其他	39,766.86
合计	21,306,142.76

支付的其他与经营活动有关的现金说明
无。

(3) 收到的其他与投资活动有关的现金

无。

(4) 支付的其他与投资活动有关的现金

无。

(5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	金额
收到股利分配代收的个人所得税	6,094,268.41
合计	6,094,268.41

收到的其他与筹资活动有关的现金说明
无。

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	金额
支付股利分配代付的个人所得税	6,763,175.64
支付股利分配各项费用	14,836.27
合计	6,778,011.91

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：
无。

66、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

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	9,376,759.68	8,415,987.19
加: 资产减值准备	1,250,711.46	1,411,844.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,468,127.86	1,182,992.83
无形资产摊销	362,594.12	41,318.43
长期待摊费用摊销	239,244.64	180,989.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-	-
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	399.29	-444.84
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-	-
财务费用(收益以“-”号填列)	14,836.27	24,402.87
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)	-310,396.27	-150,395.03
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)	-3,172,894.41	-6,254,474.08
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-38,860,538.27	-36,917,405.77
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-3,176,307.59	-4,487,078.35
其他	-2,008,287.40	-5,093,016.67
经营活动产生的现金流量净额	-34,815,750.62	-41,645,279.31
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	327,400,261.90	356,286,601.49
减: 现金的期初余额	387,791,510.52	433,006,815.47
加: 现金等价物的期末余额	-	-
减: 现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	-60,391,248.62	-76,720,213.98

(2) 本报告期取得或处置子公司及其他营业单位的相关信息

适用 不适用

(3) 现金和现金等价物的构成

单位: 元

项目	期末数	期初数
一、现金	327,400,261.90	356,286,601.49
其中: 库存现金	165,986.65	63,426.01
可随时用于支付的银行存款	327,207,830.25	356,223,175.48
可随时用于支付的其他货币资金	26,445.00	-
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	327,400,261.90	356,286,601.49

现金流量表补充资料的说明

无。

67、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额、由同一控制下企业合并产生的追溯调整等事项：
无。

（八）资产证券化业务的会计处理

1、说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

无。

2、公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况

适用 不适用

（九）关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

2、本企业的子公司情况

单位：元

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	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	控股子公司	有限公司	深圳	陈向军	软件开发	1,000,000.00	100%	100%	68201739-4
深圳市银之杰技术开发有限公司	控股子公司	有限公司	深圳	陈向军	软硬件开发	3,000,000.00	100%	100%	57477825-X

3、本企业的合营和联营企业情况

适用 不适用

4、本企业的其他关联方情况

无。

5、关联方交易

(1) 采购商品、接受劳务情况表

适用 不适用

(2) 关联托管/承包情况

无。

(3) 关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

无。

(5) 关联方资金拆借

无。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(7) 其他关联交易

无。

6、关联方应收应付款项

无。

(十) 股份支付

1、股份支付总体情况

无。

2、以权益结算的股份支付情况

无。

3、以现金结算的股份支付情况

无。

4、以股份支付服务情况

无。

5、股份支付的修改、终止情况

无。

（十一）或有事项

1、未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响

无。

2、为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

无。

其他或有负债及其财务影响：

无。

（十二）承诺事项

1、重大承诺事项

无。

2、前期承诺履行情况

不适用。

（十三）资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

无。

2、资产负债表日后利润分配情况说明

无。

3、其他资产负债表日后事项说明

2012年7月20日公司第二届董事会第十次会议、第二届监事会第八次会议，2012年8月10日公司2012年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更部分募集资金投资项目的议案》，将原募集资金投资项目“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目”变更为“商业银行集中运营作业平台项目”。本次募集资金用途变更涉及募集资金2332.42万元，占募集资金净额的6.0%。变更后的投资项目“商业银行集中运营作业平台项目”拟投入资金额为2212.60万元，其余119.82万元用于永久补充流动资金。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。

(十四) 其他重要事项说明**1、非货币性资产交换**

无。

2、债务重组

无。

3、企业合并

无。

4、租赁

无。

5、期末发行在外的、可转换为股份的金融工具

无。

6、年金计划主要内容及重大变化

无。

7、其他需要披露的重要事项

无。

(十五) 母公司财务报表主要项目注释**1、应收账款****(1) 应收账款**

单位：元

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	96,381,550.46	100%	6,816,766.21	7.07%	68,109,224.31	100%	5,538,259.71	8.13%
组合小计	96,381,550.46	100%	6,816,766.21	7.07%	68,109,224.31	100%	5,538,259.71	8.13%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款								

合计	96,381,550.46	--	6,816,766.21	--	68,109,224.31	--	5,538,259.71	--
----	---------------	----	--------------	----	---------------	----	--------------	----

应收账款种类的说明:

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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

单位: 元

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						
其中:	--	--	--	--	--	--
	77,371,254.99	80.28%	3,868,562.75	50,895,138.84	74.73%	2,544,756.94
1 年以内小计	77,371,254.99	80.28%	3,868,562.75	50,895,138.84	74.73%	2,544,756.94
1 至 2 年	14,214,959.57	14.75%	1,421,495.96	10,267,734.67	15.08%	1,026,773.47
2 至 3 年	2,903,201.50	3.01%	580,640.30	5,021,487.00	7.37%	1,004,297.40
3 年以上	1,892,134.40	1.96%	946,067.20	1,924,863.80	2.83%	962,431.90
3 至 4 年	949,278.40	0.98%	474,639.20	1,024,507.80	1.50%	512,253.90
4 至 5 年	388,256.00	0.40%	194,128.00	900,356.00	1.32%	450,178.00
5 年以上	554,600.00	0.58%	277,300.00	-	-	-
合计	96,381,550.46	--	6,816,766.21	68,109,224.31	--	5,538,259.71

组合中,采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

组合中,采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

适用 不适用

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

适用 不适用

(2) 本报告期转回或收回的应收账款情况

适用 不适用

(3) 本报告期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

(4) 本报告期应收账款中持有公司 5% (含 5%) 以上表决权股份的股东单位情况

适用 不适用

(5) 金额较大的其他的应收账款的性质或内容

无。

(6) 应收账款中金额前五名单位情况

单位：元

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例 (%)
中国农业银行辽宁省分行	客户	4,744,500.00	零至二年	4.92%
广东华兴银行	客户	4,496,672.00	一年以内	4.67%
中国农业银行福建省分行	客户	3,863,749.00	一年以内	4.01%
中国农业银行浙江省分行	客户	3,612,789.50	零至二年	3.75%
中国农业银行江苏省分行	客户	3,564,552.50	一年以内	3.7%
合计	--	20,282,263.00	--	21.04%

(7) 应收关联方账款情况

适用 不适用

(8) 不符合终止确认条件的应收账款的转移金额为 0.00 元。

(9) 以应收款项为标的资产进行资产证券化的，需简要说明相关交易安排

无。

2、其他应收款

(1) 其他应收款

单位：元

种类	期末数				期初数			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款								
按组合计提坏账准备的其他应收款								
按款项账龄的组合	5,841,805.42	100%	497,901.06	8.52%	4,533,055.88	100%	530,995.15	11.17%
组合小计	5,841,805.42	100%	497,901.06	8.52%	4,533,055.88	100%	530,995.15	11.17%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款								
合计	5,841,805.42	--	497,901.06	--	4,533,055.88	--	530,995.15	--

其他应收款种类的说明：

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。

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

单位：元

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						
其中：	--	--	--	--	--	--
	4,955,498.42	84.83%	238,436.36	3,182,808.12	70.22%	159,140.41
1 年以内小计	4,955,498.42	84.83%	238,436.36	3,182,808.12	70.22%	159,140.41
1 至 2 年	454,722.00	7.78%	45,472.20	657,515.90	14.50%	65,751.59
2 至 3 年	6,000.00	0.10%	1,200.00	134,209.27	2.96%	26,841.85
3 年以上	425,585.00	7.29%	212,792.50	558,522.59	12.32%	279,261.30
3 至 4 年	188,800.00	3.23%	94,400.00	558,522.59	12.32%	279,261.30
4 至 5 年	236,785.00	4.06%	118,392.50	-	-	-
5 年以上						
合计	5,841,805.42	--	497,901.06	4,533,055.88	--	530,995.15

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款：

适用 不适用

(2) 本报告期转回或收回的其他应收款情况

适用 不适用

(3) 本报告期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

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

适用 不适用

(5) 金额较大的其他应收款的性质或内容

无。

(6) 其他应收款金额前五名单位情况

单位：元

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	303,120.00	一年以内	5.19%
昆仑银行股份有限公司	客户	300,000.00	一至二年	5.14%
北京豪威大厦有限公司	租赁	296,602.36	一至三年	5.08%
深圳科技工业园有限公司	租赁	175,922.00	一至二年	3.01%
廖珮怡	租赁	153,092.00	一年以内	2.62%
合计	--	1,228,736.36	--	21.03%

(7) 其他应收关联方账款情况

无。

(8) 不符合终止确认条件的其他应收款项的转移金额为 0 元。

(9) 以其他应收款项为标的资产进行资产证券化的，需简要说明相关交易安排

无。

3、长期股权投资

单位：元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	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	1,000,000	1,000,000	-	1,000,000	100%	100%	无	-	-	-
深圳市银之杰技术开发有限公司	成本法	3,000,000	3,000,000	-	3,000,000	100%	100%	无	-	-	-
合计	--	4,000,000	4,000,000	-	4,000,000	--	--	--	-	-	-

长期股权投资的说明

无。

4、营业收入及营业成本

(1) 营业收入、营业成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	47,240,204.39	40,565,197.43

其他业务收入	1,047,340.80	949,152.60
营业成本	26,621,671.03	26,616,011.39
合计	48,287,545.19	41,514,350.03

(2) 主营业务（分行业）

√ 适用 □ 不适用

单位：元

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
金融信息化行业	47,240,204.39	26,042,748.79	40,565,197.43	26,037,089.15
合计	47,240,204.39	26,042,748.79	40,565,197.43	26,037,089.15

(3) 主营业务（分产品）

√ 适用 □ 不适用

单位：元

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
软件产品及定制开发	34,901,830.16	17,279,402.74	24,521,543.18	12,980,740.32
金融专用设备	7,347,109.39	5,534,661.65	11,449,982.90	10,341,676.35
系统集成	2,007,521.34	1,726,406.76	1,862,512.85	1,294,017.10
技术服务	2,983,743.50	1,502,277.64	2,731,158.50	1,420,655.38
合计	47,240,204.39	26,042,748.79	40,565,197.43	26,037,089.15

(4) 主营业务（分地区）

□ 适用 √ 不适用

(5) 公司前五名客户的营业收入情况

单位：元

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	4,056,521.32	8.40%
中国农业银行辽宁省分行	3,839,615.38	7.95%
广东华兴银行	3,820,060.04	7.91%
中国农业银行福建省分行	3,072,553.87	6.36%
中国农业银行河南省分行	2,910,803.45	6.03%
合计	17,699,554.06	36.65%

营业收入的说明

无。

5、投资收益

(1) 投资收益明细

适用 不适用

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

适用 不适用

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益

适用 不适用

6、现金流量表补充资料

单位：元

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	5,090,443.42	10,465.48
加：资产减值准备	1,245,412.41	1,409,300.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,467,301.29	1,182,509.71
无形资产摊销	361,789.10	40,513.41
长期待摊费用摊销	239,244.64	180,989.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	399.29	-444.84
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	14,836.27	24,402.87
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）	-186,811.86	-142,155.78
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）	-3,172,894.41	-6,254,474.08
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-38,828,027.90	-35,437,689.11
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,729,526.14	-1,763,389.98
其他	-2,008,287.40	-4,991,916.67
经营活动产生的现金流量净额	-32,047,069.01	-45,741,888.72
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	322,540,137.74	346,127,780.80
减：现金的期初余额	380,047,228.75	406,944,604.19
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	-57,507,091.01	-60,816,823.39

7、反向购买下以评估值入账的资产、负债情况

无。

（十六）补充资料

1、净资产收益率及每股收益

单位：元

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.81%	0.0781	0.0781
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.48%	0.0640	0.0640

2、公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

单位：元

项目	期末数	期初数	增加额	增加率	变化原因分析
货币资金	327,400,261.90	387,791,510.52	-60,391,248.62	-15.57%	主要原因系公司支付现金股利、采购（包括预付）货款、税金和经费支出的提高、以及研发项目的投入所致。
应收账款	89,564,784.25	62,570,964.60	26,993,819.65	43.14%	主要是销售收入持续增长，而银行客户相对集中于年末付款。
预付款项	7,554,693.32	4,814,974.00	2,739,719.32	56.90%	主要原因是为了保障公司金融专用设备新产品的有效供应而预付供应商的货款和办公场地装修预付款增加所致。
应收利息	2,625,030.00	-	2,625,030.00	-	主要原因系公司按权责发生制原则计提的银行存款利息收入。
其他应收款	5,438,916.50	4,069,861.55	1,369,054.95	33.64%	主要原因系公司各地办事处场地租赁押金和员工备用金的增加。
存货	7,579,339.34	4,406,444.93	3,172,894.41	72.01%	主要是因为公司新开发的金融专用设备产品的硬件构成比例相对公司以往产品提高，公司增加生产采购了准备用于近期销售的此类金融专用产品所致。
其他流动资产	3,238,347.18	1,230,059.78	2,008,287.40	163.27%	主要原因系预付房租的待摊费用及预付合作代理服务费用的增加所致。
无形资产	8,194,706.04	521,758.47	7,672,947.57	1470.59%	主要增加的是公司内部研发项目部分已完成形成了无形资产。
长期待摊费用	1,716,443.41	752,828.05	963,615.36	128.00%	主要原因系公司募集资金项目实施地点及办公场地的装修费增加

项目	期末数	期初数	增加额	增加率	变化原因分析
					所致。
递延所得税资产	1,309,216.36	998,820.09	310,396.27	31.08%	主要原因系可抵扣的企业所得税暂时性差异的增加所致。
应交税费	3,255,757.73	6,336,781.53	-3,081,023.80	-48.62%	主要为公司第二季度汇算清缴上年度预提的企业所得税费用而减少的税额。

单位：元

项目	本期金额	上期金额	增加额	增加率	变化原因分析
营业收入	48,287,545.19	41,514,350.03	6,773,195.16	16.32%	主要原因系公司主营产品销售收入增长。
营业成本	22,789,160.57	18,508,208.36	4,280,952.21	23.13%	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增加所致。
管理费用	14,240,481.93	10,438,266.97	3,802,214.96	36.43%	主要是报告期末公司研发、管理人员增加、薪酬水平提高使薪酬福利总额增加，以及办公场地扩大、加大管理投入等因素造成费用的增加所致。
财务费用	-5,258,392.07	-4,268,240.49	-990,151.58	-23.20%	主要是募集资金因期限延长致利息率略有提高产生的。
营业外收入	5,820,419.90	3,307,024.66	2,513,395.24	76.00%	主要是资金因存款期限延长致利息率略有提高产生的。

八、备查文件目录

备查文件目录
1、载有公司法定代表人签名的公司 2012 年半年度报告文本；
2、载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名的财务报告文本；
3、报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件；
4、其他有关资料。
以上备查文件的备置地点：深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A，公司董事会办公室。

董事长：陈向军

董事会批准报送日期：2012 年 08 月 14 日