



深圳市银之杰科技股份有限公司

2013 年第一季度报告

2013 年 04 月

第一节 重要提示

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

所有董事均已出席了审议本次季报的董事会会议。

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

第二节 公司基本情况

一、主要会计数据和财务指标

	2013 年 1-3 月	2012 年 1-3 月	本报告期比上年同期增减 (%)
营业总收入 (元)	21,987,352.79	22,930,087.38	-4.11%
归属于公司普通股股东的净利润 (元)	2,150,022.39	4,062,161.08	-47.07%
经营活动产生的现金流量净额 (元)	-21,104,574.42	-28,064,397.39	24.80%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/ 股)	-0.1759	-0.2339	24.80%
基本每股收益 (元/股)	0.0179	0.0339	-47.20%
稀释每股收益 (元/股)	0.0179	0.0339	-47.20%
净资产收益率 (%)	0.42%	0.78%	-0.36 百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (%)	0.33%	0.78%	-0.45 百分点
	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比上年度期末 增减(%)
总资产 (元)	532,175,011.56	528,315,392.36	0.73%
归属于公司普通股股东的股东权益 (元)	517,862,153.31	515,712,130.92	0.42%
归属于公司普通股股东的每股净资产 (元/股)	4.3155	4.2976	0.42%

非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	年初至报告期末金额	说明
非流动资产处置损益 (包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-1,177.12	
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)	524,800.00	
所得税影响额	78,003.43	
合计	445,619.45	--

二、重大风险提示

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、风险控制、业务流程再造和金融专用设

备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。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方面的建设，提升公司内部组织效率，继续沿着既定经营战略，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、产品价格风险

公司主要为银行提供产品和技术服务。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用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。公司将通过不断改进技术、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；努力开拓市场，扩大业务规模，提高盈利水平；通过加强管理控制材料成本和费用成本。

3、经营管理风险

公司上市后，随着经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系趋于复杂化，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的管理水平及驾驭经营风险的能力带来一定程度的挑战，对公司的内部控制、生产组织、售后服务等都提出了更高的要求，对在管理、技术、营销、生产等方面的中高级人才的需求也将日益增加。如果公司在业务流程运作过程中不能实施有效控制和持续引进、储备高素质人才，将对公司的高效运转及管理效率带来一定风险。公司目前具有较好的人才基础，并将持续引进、储备高素质人才。同时，公司将不断优化组织结构，提升管理水平，建立规范化的流程管理、人力资源管理、财务管理、项目管理体系。

4、募集资金投资项目风险

公司原募集资金拟投资项目的可行性分析是基于公司上市时的市场环境、技术发展趋势及本公司的实际情况做出的，经过了慎重、充分的可行性研究论证。但仍存在项目实施及后期生产经营过程中可能会由于市场环境变化、产业政策调整、技术更新等因素导致项目无法按计划完成或无法达到预期收益，因此募集资金投资项目的实施存在一定的风险。公司将全力推动募投项目的实施，尽量保证募投项目如期完成，发挥募集资金使用效果，提升公司经营业绩，确保公司持续稳定发展。

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末股东总数		7,668				
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	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		
国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内非国有法人	0.93%	1,110,382	0		
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	0		
彭建文	境内自然人	0.42%	502,250	0		
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类				
		股份种类	数量			
国泰君安证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	1,110,382	人民币普通股	1,110,382			
唐劲星	598,400	人民币普通股	598,400			
彭建文	502,250	人民币普通股	502,250			
聂丛丛	467,954	人民币普通股	467,954			
韩强	333,000	人民币普通股	333,000			
周力军	332,600	人民币普通股	332,600			
高素兰	325,855	人民币普通股	325,855			
金来安	314,913	人民币普通股	314,913			
李敬	285,000	人民币普通股	285,000			
光大证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	267,734	人民币普通股	267,734			
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，何晔和许秋江为配偶关系，张学君、陈向军、李军三人为公司共同实际控制人、一致行动人。除此以外，公司未知前十名无限售条件股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。					

限售股份变动情况

单位：股

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

陈向军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-27
李军	11,961,000	0	0	11,961,000	首发承诺	2013-05-27
汪旻	3,987,000	0	0	3,987,000	首发承诺	2013-05-27
刘奕	561,000	0	0	561,000	高管锁定股	—
许秋江	486,000	0	0	486,000	高管锁定股	—
彭建文	502,250	502,250	0	0	高管锁定股	2013年3月5日 解除限售 502,250股
周峰	25,312	6,328	0	18,984	高管锁定股	—
金一	60,000	60,000	0	0	高管锁定股	2013年2月7日 解除限售60,000 股
合计	81,374,562	568,578	0	80,805,984	--	--

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期主要财务报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

(一) 资产、负债、权益变动情况

- 1、应收账款报告期末较年初增长22.54%，主要原因系公司银行客户相对集中于年末付款。
- 2、预付款项报告期末较年初增长32.58%，主要原因系公司为保障金融专用设备产品的有效供应向供应商的预付货款增加（采购货物采取预付货款方式）所致。
- 3、其他流动资产报告期末较年初增长367.97%，主要原因系公司业务规模扩大产生各分支办事机构办公场地预付的租金和预付合作代理服务费的增加。
- 4、递延所得税资产报告期末较年初增长41.01%，主要原因系公司可抵扣的企业所得税暂时性差异的增加所致。
- 5、应付账款报告期末较年初增长55.82%，主要原因系公司采购材料款增加尚未支付。
- 6、应交税费报告期末较年初降低46.12%，主要原因系公司的季节销售致使年末未缴纳的税金大于年初未缴纳税金。
- 7、其他应付款报告期末较年初增长124.41%，主要原因系公司尚未支付员工出差等费用的报销款项。

(二) 收入、成本、费用变动情况

- 1、营业税金及附加同比增长35.73%，主要原因系实际缴纳的流转税的提高引起税金增加。
- 2、管理费用同比增长16.26%，主要原因系研发、管理人员增加和社保费用缴费比例提高致使薪酬总额增加，以及已自主研发完成的金融产品的研发费用摊销增加等因素造成费用的增加。
- 3、财务费用同比增长16.27%，主要原因系资金支出较大，同时资金利息率下降导致利息收入下降所致。
- 4、资产减值损失同比降低63.74%，主要原因系应收款项增长幅度下降而减少坏账准备的计提。
- 5、营业外收入同比降低58.27%，主要原因系自主软件销售产生的增值税即征即退已审批的应收款项减少所致。
- 6、所得税费用同比降低707.68%，主要原因系应纳税所得额下降和递延所得税资产计提增加双重因素引起的。

(三) 现金流量变动情况

- 1、收到的税费返还较上年同期增长183.08%，主要原因系报告期内收到的上年度全年的已审批的增值税即征即退收入大幅增加。
- 2、收到其他与经营活动有关的现金较上年同期降低64.32%，主要原因系报告期内收到的招投标保证金等往来款项较大幅度的减少。
- 3、购买商品、接受劳务支付的现金较上年同期降低41.00%，主要原因系上年度购买材料或劳务使用了预付款项的方式，本报告期内减少了类似款项的支付。
- 4、支付的各项税费较上年同期降低55.41%，主要原因系上年度同期包括了代付股东未分配利润转赠资本应交的个人所得税。

二、业务回顾和展望

驱动业务收入变化的具体因素

1、报告期内主营业务经营情况

报告期内，公司实现营业收入21,987,352.79元，较去年同期下降4.11%；实现营业利润174,068.43元，较去年同期下降45.45%；报告期内实现净利润2,150,022.39元，较去年同期下降47.07%。公司主营业务收入的构成来自于为国内银行业提供的自主研发软件产品、定制软件开发、金融专用设备、系统集成和技术服务等五类产品和服务。

报告期内，公司营业利润、净利润较去年同期有所下降，主要是由于公司业务具有比较明显的季节性特点，一般而言一季度营业收入占全年营业收入的比重相比其他季度相对较低，受公司研发、管理人员增加和社保费用缴费比例提高致使薪酬总额增加，以及已自主研发完成的金融专用设备产品的研发费用摊销增加等因素的影响，管理费用较上年同期有一定增加，同时由于公司自主软件销售产生的增值税即征即退已审批的应收款项有所减少。

2、未来发展展望

公司将紧紧依靠金融信息化行业的广阔发展前景，在2012年度流程银行软件、金融专用设备新产品取得订单突破的基础上，以新产品市场推广工作为重点，努力提升2013年度的经营业绩。同时，继续推进后续创新产品的研发，合理规划、充分利用超募资金以进一步完拓宽产品和业务领域，不断完善科学的管理体制，大力培养技术与管理后备人才，推动公司经营业绩持续、向好发展。

重大已签订单及进展情况

适用 不适用

数量分散的订单情况

适用 不适用

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

重要研发项目的进展及影响

适用 不适用

报告期内，公司积极稳步推进重点研发项目进度，具体详见“募集资金使用情况对照表”。

报告期内公司的无形资产、核心竞争能力、核心技术团队或关键技术人员（非董事、监事、高级管理人员）等发生重大变化的影响及其应对措施

适用 不适用

报告期内公司前5大供应商或客户发生变化的具体情况及对公司未来经营的影响

适用 不适用

年度经营计划在报告期内的执行情况

适用 不适用

报告期内，公司按照既定的发展战略和年度经营计划，以做好新产品开发和市场推广工作为重点，各项工作计划进展顺利。

(1) 流程银行软件业务发展计划。报告期内，借助国内流程银行信息化建设蓬勃发展的市场环境，公司继续大力推进流程银行软件业务的发展，在细化梳理银行业务流程的过程中发现业务操作风险点，为银行客户做好信息化建设中的风险控制工作。

(2) 新产品市场推广计划。报告期内，公司抓住一季度是客户作全年采购规划的时机，结合公司新产品推广计划，积极做好挖掘既有客户潜力和开拓新客户的工作，重点努力拓展股份制商业银行总行、城市商业银行、农村金融机构领域的市场，取得了初步的成效，为全年乃至今后的业务发展继续巩固了客户基础。

(3) 管理提升计划。报告期内，公司按照加强研发体系建设和新技术研究工作的计划，持续加强公司内部研发流程的梳理工作和有关管理制度的建设，组织成立了产品委员会、专门项目小组，升级、完善信息化管理系统，有效提高了组织运行效率，同时保证公司规范、健康运作。

对公司未来经营产生不利影响的重要风险因素、公司经营存在的主要困难及公司拟采取的应对措施

适用 不适用

具体内容详见前述“第二节 公司基本情况，二、重大风险提示”部分。

第四节 重要事项

一、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

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	是				
未完成履行的具体原因及下一步计划	不适用				
是否就导致的同业竞争和关联交易问题作出承诺	是				
承诺的解决期限	不适用				
解决方式	不适用				
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. 本公司监事周峰和李玟臻, 高级管理人员刘奕、许秋江、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。”

二、募集资金使用情况对照表

单位：万元

募集资金总额		38,895.07				本季度投入募集资金总额		1,237.08		
报告期内变更用途的募集资金总额		2,332.42				已累计投入募集资金总额		15,908.51		
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%		
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	599.58	0	599.58	100%	-	-	否	是
商业银行同城票据影像交换业务处理系统	否	3,763.6	3,763.6	229.12	3,436.48	91.31%	2013年06月30日	12.55	否	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	404.22	2,669.22	84.87%	2013年06月30日	87.31	否	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	213.45	1,615.13	94.72%	2013年06月30日	78.57	否	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	224.85	2,037.2	93.48%	2013年06月30日	-	否	否

							日			
商业银行集中运营作业平台	否	2,212.6	2,212.6	165.44	417.8	18.88%	2014年 08月10 日	-	否	否
承诺投资项目小计	--	15,937.7	13,605.28	1,237.08	10,775.41	--	--	178.43	--	--
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	833.1	833.1		633.1	75.99%	2012年 12月05 日	10.54	是	否
补充流动资金（如有）	--				4,500		--	--	--	--
超募资金投向小计	--	833.1	833.1		5,133.1	--	--	10.54	--	--
合计	--	16,770.8	14,438.38	1,237.08	15,908.51	--	--	188.97	--	--
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									
项目可行性发生重大变化的情况说明	报告期内，项目可行性未发生重大变化。									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>适用</p> <p>公司超募资金共计 25,169.97 万元，2010 年 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；</p> <p>2012 年 3 月 5 日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司使用超募资金 833.10 万元收购北京博世金信科技有限公司的支票打码机的 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 633.10 万元；</p> <p>截至报告期末，公司其余超募资金 20,036.87 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>适用</p> <p>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，公司原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	不适用									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，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	不适用									

项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项帐户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

三、其他重大事项进展情况

无。

四、报告期内现金分红政策的执行情况

公司依据监管机构的有关规定，在《公司章程》中关于分红标准和比例明确和清晰，相关的决策程序和机制完备，相关的议案经董事会、监事会审议过后提交股东大会审议，并由独立董事发表独立意见，切实保证了全体股东的利益。

2013年3月16日，公司第二届董事会第十三次会议及公司第二届监事会第十一次会议审议通过了公司2012年度利润分配预案：以2012年12月31日总股本12,000万股为基数，向全体股东每10股派1.2元人民币现金（含税），合计派发现金股利14,400,000.00元（含税），剩余未分配利润52,269,787.57元结转以后年度。2013年4月9日，公司2012年度股东大会审议通过了此项议案，尚未实施。

报告期内，公司未发生利润分配政策的调整。

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原因说明

适用 不适用

六、向控股股东或其关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况

公司不存在向控股股东或其他关联方提供资金、违反规定程序对外提供担保的情况。

七、证券投资情况

公司不存在证券投资情况。

八、衍生品投资情况

报告期末衍生品投资的持仓情况

适用 不适用

九、发行公司债券情况

是否发行公司债券

是 否

第五节 财务报表

一、财务报表

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	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	328,671,269.11	353,108,632.82
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	82,742,894.97	67,521,521.03
预付款项	9,408,996.54	7,096,996.51
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	2,004,750.00	
应收股利		
其他应收款	7,078,703.66	6,361,871.55
买入返售金融资产		
存货	12,077,219.62	11,468,637.78
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,020,673.61	1,286,540.02
流动资产合计	448,004,507.51	446,844,199.71
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	43,731,477.51	44,020,938.63
固定资产	6,523,749.93	6,123,625.10
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	11,658,036.78	12,300,113.82
开发支出	18,660,870.17	15,929,451.30
商誉		
长期待摊费用	2,091,526.37	2,029,870.77
递延所得税资产	1,504,843.29	1,067,193.03
其他非流动资产		
非流动资产合计	84,170,504.05	81,471,192.65
资产总计	532,175,011.56	528,315,392.36
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	10,301,119.67	6,610,847.21
预收款项	24,453.00	24,453.00
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	2,970,539.15	5,513,728.28
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,014,662.89	452,149.41
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	14,312,858.25	12,603,261.44
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	14,312,858.25	12,603,261.44
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	14,759,761.35	14,759,761.35
一般风险准备		
未分配利润	69,127,091.75	66,977,069.36
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	517,862,153.31	515,712,130.92
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	517,862,153.31	515,712,130.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	532,175,011.56	528,315,392.36

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

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

流动资产：		
货币资金	326,182,396.79	337,491,332.43
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	78,506,094.97	67,521,521.03
预付款项	12,131,770.02	10,094,466.42
应收利息	2,004,750.00	
应收股利		8,000,000.00
其他应收款	6,977,508.92	5,986,331.05
存货	5,057,295.28	6,021,365.37
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,020,673.61	1,286,540.02
流动资产合计	436,880,489.59	436,401,556.32
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	43,731,477.51	44,020,938.63
固定资产	5,577,187.67	5,784,227.20
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	11,647,911.11	12,289,585.64
开发支出	18,719,122.60	15,987,703.73
商誉		
长期待摊费用	1,821,568.82	1,744,338.75
递延所得税资产	1,341,726.31	1,066,078.62
其他非流动资产		
非流动资产合计	86,838,994.02	84,892,872.57
资产总计	523,719,483.61	521,294,428.89
流动负债：		

短期借款		
交易性金融负债		
应付票据		
应付账款	6,845,015.07	2,536,226.34
预收款项	24,453.00	24,453.00
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54
应交税费	2,492,984.06	4,228,571.19
应付利息		
应付股利		
其他应付款	849,428.72	450,252.85
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	10,213,964.39	7,241,586.92
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	10,213,964.39	7,241,586.92
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	13,407,754.19	13,407,754.19
一般风险准备		
未分配利润	66,122,464.82	66,669,787.57
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	513,505,519.22	514,052,841.97
负债和所有者权益（或股东权益）总	523,719,483.61	521,294,428.89

计		
---	--	--

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

3、合并利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业总收入	21,987,352.79	22,930,087.38
其中：营业收入	21,987,352.79	22,930,087.38
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	21,813,284.36	22,610,993.83
其中：营业成本	10,221,641.52	12,024,992.92
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	150,668.74	111,004.60
销售费用	5,221,695.10	5,387,334.37
管理费用	8,182,032.99	7,037,990.59
财务费用	-2,214,528.86	-2,644,707.22
资产减值损失	251,774.87	694,378.57
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）	174,068.43	319,093.55

加：营业外收入	1,539,532.24	3,688,881.18
减：营业外支出	1,228.54	
其中：非流动资产处置损失	1,228.54	
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,712,372.13	4,007,974.73
减：所得税费用	-437,650.26	-54,186.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,150,022.39	4,062,161.08
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	2,150,022.39	4,062,161.08
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.0179	0.0339
（二）稀释每股收益	0.0179	0.0339
七、其他综合收益		
八、综合收益总额	2,150,022.39	4,062,161.08
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,150,022.39	4,062,161.08
归属于少数股东的综合收益总额		

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

4、母公司利润表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

单位：元

项目	本期金额	上期金额
一、营业收入	24,533,841.75	22,930,087.38
减：营业成本	16,165,290.95	15,552,096.78
营业税金及附加	70,184.03	96,662.97
销售费用	5,221,695.10	5,387,334.37
管理费用	7,368,714.71	6,461,908.22
财务费用	-2,186,630.67	-2,637,692.59
资产减值损失	252,261.77	693,615.34
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）	-2,357,674.14	-2,623,837.71
加：营业外收入	1,535,932.24	1,751,221.36
减：营业外支出	1,228.54	
其中：非流动资产处置损失	1,228.54	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-822,970.44	-872,616.35
减：所得税费用	-275,647.69	-366,700.12
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-547,322.75	-505,916.23
五、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	-0.0046	-0.0042
（二）稀释每股收益	-0.0046	-0.0042
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	-547,322.75	-505,916.23

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

5、合并现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

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	12,559,349.43	11,789,571.80
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		

拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	1,881,403.64	664,629.87
收到其他与经营活动有关的现金	2,561,557.77	7,180,088.73
经营活动现金流入小计	17,002,310.84	19,634,290.40
购买商品、接受劳务支付的现金	7,347,005.73	12,453,579.21
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	11,696,413.72	9,885,183.00
支付的各项税费	5,565,136.51	12,481,556.23
支付其他与经营活动有关的现金	13,498,329.30	12,878,369.35
经营活动现金流出小计	38,106,885.26	47,698,687.79
经营活动产生的现金流量净额	-21,104,574.42	-28,064,397.39
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	160.00	
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	160.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,332,949.29	4,308,857.63
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	3,332,949.29	4,308,857.63
投资活动产生的现金流量净额	-3,332,789.29	-4,308,857.63

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
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	-24,437,363.71	-32,373,255.02
加：期初现金及现金等价物余额	353,108,632.82	387,791,510.52
六、期末现金及现金等价物余额	328,671,269.11	355,418,255.50

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

6、母公司现金流量表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

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	12,559,349.43	11,789,571.80
收到的税费返还	1,657,595.09	510,761.49
收到其他与经营活动有关的现金	1,826,355.61	7,172,277.10
经营活动现金流入小计	16,043,300.13	19,472,610.39
购买商品、接受劳务支付的现金	4,675,982.46	12,453,579.21
支付给职工以及为职工支付的现金	10,824,330.31	9,363,543.90

支付的各项税费	4,104,998.55	10,863,225.95
支付其他与经营活动有关的现金	12,438,735.87	12,603,361.15
经营活动现金流出小计	32,044,047.19	45,283,710.21
经营活动产生的现金流量净额	-16,000,747.06	-25,811,099.82
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	8,000,000.00	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	160.00	
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	8,000,160.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,308,348.58	4,303,781.63
投资支付的现金		
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	3,308,348.58	4,303,781.63
投资活动产生的现金流量净额	4,691,811.42	-4,303,781.63
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		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计		
筹资活动产生的现金流量净额		
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	-11,308,935.64	-30,114,881.45

加：期初现金及现金等价物余额	337,491,332.43	380,047,228.75
六、期末现金及现金等价物余额	326,182,396.79	349,932,347.30

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

二、审计报告

第一季度报告是否经过审计

 是 否