



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

2014 年半年度报告

2014 年 08 月

第一节 重要提示、释义

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、完整性承担个别及连带责任。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、释义	2
第二节 公司基本情况简介	5
第三节 董事会报告	9
第四节 重要事项.....	22
第五节 股份变动及股东情况	29
第六节 董事、监事、高级管理人员情况	32
第七节 财务报告.....	34
第八节 备查文件目录	108

释义

释义项	指	释义内容
本公司、公司	指	深圳市银之杰科技股份有限公司
银之杰金融设备	指	深圳市银之杰金融设备有限公司
银之杰技术开发	指	深圳市银之杰技术开发有限公司
票联公司	指	深圳票联金融服务有限公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司
亿美软通	指	北京亿美软通科技有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	《深圳市银之杰科技股份有限公司章程》
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
影像技术	指	对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。
票据	指	支票、汇票、本票等。
验印	指	银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。
workflow	指	将组织中例行的、为完成特定目标的工作程序抽象成具有严格顺序的工作序列，对每项工作均定义清晰的进入条件和完成标准，并以恰当的软件模型对各项工作组织的逻辑和规则在计算机中进行表示。
workflow引擎	指	利用 workflow 的计算机模型对 workflow 进行计算机计算机化表示并驱动 workflow 运行的软件技术，是 workflow 管理系统的核心部分。
流程银行	指	通过重新构造银行的业务流程、组织流程、管理流程，改造传统的银行模式，形成以流程为核心的全新的银行模式。本报告中多特指商业银行为达到以上变革目的而进行的信息化建设。
银行业务流程再造	指	商业银行为适应市场需要，采取积极彻底的措施向流程银行的管理模式靠拢，对原有的业务流程以及内外部组织结构进行彻底地变革，以期有效改善对客户的服务质量，降低成本，加强风险控制的实践。
征信业务	指	对企业、事业单位等组织的信用信息且/或个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。

第二节 公司基本情况简介

一、公司信息

股票简称	银之杰	股票代码	300085
公司的中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen Infotech Technologies Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	INFOTECH		
公司的法定代表人	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		

二、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

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	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

四、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	46,433,811.44	49,398,851.21	-6.00%
归属于上市公司普通股股东的净利润（元）	2,708,300.98	5,003,180.69	-45.87%
归属于上市公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	2,660,171.73	4,376,511.24	-39.22%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-23,844,988.36	-30,843,996.64	22.69%
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	-0.0983	-0.2542	61.33%
基本每股收益（元/股）	0.0112	0.0208	-46.15%
稀释每股收益（元/股）	0.0112	0.0208	-46.15%
加权平均净资产收益率	0.52%	0.97%	-0.45 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	0.51%	0.84%	-0.33 百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	529,464,279.37	535,112,376.35	-1.06%
归属于上市公司普通股股东的所有者权益（元）	518,704,854.80	522,063,053.82	-0.64%
归属于上市公司普通股股东的每股净资产（元/股）	2.1376	4.3028	-50.32%

五、非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	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）	-2,923.05	
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）	56,400.00	
减：所得税影响额	5,347.70	
合计	48,129.25	--

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

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益

项目界定为经常性损益的项目的情形。

六、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照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

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照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。

2、同时按照境外会计准则与按照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

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照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。

七、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。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

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、新产品、新业务的推广不达预期的风险

公司按照年度经营计划，加大新产品开发推广力度，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域。新产品方面，印章智能控制机是行业创新应用产品，如果市场对新产品的认可过程较慢，或者市场竞争加剧，将可能导致产品达不到预期收益水平，对公司财务状况产生不利影响。新业务方面，公司设立合资公司开发银行支票金融服务市场；设立合资公司开展征信服务业务。合作项目的实施存在技术需求实现的风险、市场推广难度的风险以及合作稳定性的风险，并存在受不可抗力因素影响所造成的风险。对此，公司将从战略发展的高度，充分重视新产品市场推广工作和新业务发展工作，继续加大新产品的市场推广力度，尽快打开新产品市场推广局面，并以创业进取精神采取务实措施推进新业务早日上线，努力提升公司经营业绩。

第三节 董事会报告

一、报告期内财务状况和经营成果

1、报告期内总体经营情况

2014年上半年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，立足于金融信息化优势产品领域，紧密围绕行业热点、市场需求进行深度挖掘和创新，继续落实新产品开发和市场推广计划，推动公司主营业务业绩提升。同时通过落实对外投资计划和实施收购兼并，拓宽公司业务领域，推进公司业务向移动互联网和互联网金融领域延伸发展，为公司的长远发展进行战略布局。

报告期内，公司实现营业收入为46,433,811.44元，较上年同期下降6.00%；实现利润总额1,757,079.58元，较上年同期下降59.41%；归属于上市公司股东的净利润2,708,300.98元，较上年同期下降45.87%。

报告期内，利润总额及净利润下降的主要原因是：公司经过近几年的新产品战略布局，目前正处于一个业绩发展的关键期。印章智能控制机、自助终端设备等新产品市场需求明确，但由于产品优化工作以及客户采购程序方面的原因，新产品尚未形成规模性销售收入。同时，报告期内由于公司研发投入增大以及自主研发的金融专用设备等产品的研发费用摊销增加等因素的影响，营业成本、管理费用较上年同期有较大幅度的增加。报告期内归属于上市公司股东的非经常性损益为4.81万元，较上年同期减少57.85万元，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覆盖支付结算、风险控制、业务流程再造、自助服务等领域的软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务。按照公司战略发展规划和公司本年度经营计划，在继续推进传统优势产品市场销售的同时，重点加强新产品的开发、改进及市场推广。目前，印章智能控制机已在多家银行开展产品推广工作，市场需求明确；回单自助打印机在入围中国银行总行的设备选型后，公司积极推进后续市场推广工作，已在部分银行客户取得了实质的进展。

对外投资方面，公司与深圳联合金融服务集团有限公司合资成立的深圳票联金融服务有限公司于2013年10月在深圳前海深港合作区注册成立，注册资本人民币1000万元，本公司出资490万元占合资公司49%股权。票联公司目前主要以“票联通”项目在深圳地区开展银行支票金融服务，以及其他对公自助终端产品和服务为主营业务。报告期内，在公司与合作方的大力支持下，票联公司完成了“票联通”项目的开发和测试工作。经深圳金融结算中心批准，目前票联通业务已于7月18日起在深圳金融结算辖区部分银行网点正式开通运行。

2014年12月，公司发起设立了北京华道征信有限公司，发展征信服务业务。华道征信一期注册资本人民币5000万元，公司出资2000万元占股权比例40%。目前，华道征信正在积极准备个人征信业务牌照申请方面的工作。

资产收购方面，公司于2014年5月22日发布《深圳银之杰科技股份有限公司发行股份购买资产报告书（草案）》，公司

拟以发行股份购买资产方式购买冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司持有的北京亿美软通科技有限公司100%的股权，发行股份的数量为21,082,219股，发行价格为14.23元/股，交易价格为30,000万元。亿美软通是国内营业规模最大的移动通信增值服务商之一，主营短彩信业务，移动互联网业务增长迅速，并通过移动信息业务积累了庞大的移动商务数据库。本项收购构成重大资产重组，正在等待中国证监会审批。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	46,433,811.44	49,398,851.21	-6.00%	主要原因系公司传统主营产品销售趋于稳定，新产品还未形成规模销售。
营业成本	21,890,110.68	24,915,823.88	-12.14%	主要原因系公司收入结构中，金融设备类产品收入占比同比降低所致。
销售费用	9,783,719.67	10,172,122.77	-3.82%	
管理费用	17,402,708.49	16,190,813.11	7.49%	主要原因系研发资产摊销增大造成费用的增加。
财务费用	-3,473,775.28	-4,321,260.87	19.61%	
所得税费用	-951,221.40	-674,614.78	41.00%	主要原因系营业利润及应纳税所得额减少引起的。
经营活动产生的现金流量净额	-23,844,988.36	-30,843,996.64	22.69%	
投资活动产生的现金流量净额	19,800,087.35	-8,336,743.84	337.50%	主要原因系本期收回存出的超过3个月的定期银行存款引起的。
筹资活动产生的现金流量净额	-6,505,875.92	-13,716,484.31	52.57%	主要原因系本期与上期的股利分配金额的差异。
现金及现金等价物净增加额	-10,550,776.93	-52,897,224.79	80.05%	主要原因系本期收回存出的超过3个月的定期银行存款、减少股利分配金额引起的。

2、报告期内驱动业务收入变化的具体因素

报告期内，公司实现营业收入4,643.38万元，较上年同期下降6.00%。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，受传统产品的市场空间逐步趋于饱和的影响，印章智能控制机、自助回单打印机等新金融专用设备类产品的市场推广进度比预期计划有所滞后，导致金融专用设备实现营业收入497.75万元，较上年同期下降54.82%。目前，印章智能控制机产品市场需求明确，公

司正按既定市场推广计划在多家银行开展产品推广工作。

公司重大的在手订单及订单执行进展情况

适用 不适用

3、主营业务经营情况

(1) 主营业务的范围及经营情况

报告期内，公司主营业务是为银行等金融机构提供与支付结算、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、金融专用设备和技术服务。开展支票自助结算金融服务业务。投资企业征信和个人征信服务业务。

(2) 主营业务构成情况

占比 10%以上的产品或服务情况

适用 不适用

单位：元

	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	44,542,772.24	21,311,188.44	52.16%	-7.67%	-12.43%	2.60%
分产品						
软件产品	22,499,311.85	9,790,315.75	56.49%	19.48%	36.41%	-5.40%
定制软件开发	11,092,454.73	4,381,519.62	60.50%	-4.58%	-6.77%	0.92%
金融专用设备	4,977,517.10	3,684,739.74	25.97%	-54.82%	-55.70%	1.48%
系统集成	1,330,666.66	1,134,508.92	14.74%	-33.88%	-33.56%	-0.41%
技术服务	4,642,821.90	2,320,104.41	50.03%	-2.43%	-4.72%	1.20%
分地区						
北方地区	10,275,896.43	5,118,311.26	50.19%	-15.93%	-8.45%	-4.07%
华东地区	11,261,972.98	5,631,566.59	49.99%	-19.42%	-16.74%	-1.62%
华南地区	14,204,838.61	6,568,382.76	53.76%	10.42%	-11.99%	11.77%
华中地区	4,487,775.94	2,116,621.85	52.84%	-8.25%	-23.24%	9.21%
西南地区	4,312,288.28	1,876,305.98	56.49%	0.60%	6.48%	-2.40%

4、其他主营业务情况

利润构成或利润来源与上年度相比发生重大变化的说明

适用 不适用

主营业务或其结构发生重大变化的说明

适用 不适用

主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的说明

适用 不适用

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

5、公司前 5 大供应商或客户的变化情况

报告期公司前 5 大供应商的变化情况及影响

适用 不适用

本期前五大供应商名称	占公司全部采购金额的比例	上期前五大供应商名称	占公司全部采购金额的比例
第一名	16.52%	第一名	17.80%
第二名	10.51%	第二名	14.67%
第三名	7.08%	第三名	10.85%
第四名	5.61%	第四名	9.66%
第五名	5.17%	第五名	7.78%
合计	44.89%	合计	60.76%

公司向单一供应商采购比例未超过30%，不存在依赖单一供应商的情况，前五大供应商的变动不会对公司经营产生重大影响。

报告期公司前 5 大客户的变化情况及影响

适用 不适用

本期前五大客户名称	占公司全部营业收入的比例	上期前五大客户名称	占公司全部营业收入的比例
广东省农村信用社联社	14.48%	中国农业银行广西省分行	10.94%
天津银行股份有限公司	8.54%	中国农业银行江苏省分行	4.62%
广达创远（河南）科技发展有限公司	4.51%	中国农业银行广东省分行	4.51%
中国农业银行股份有限公司浙江省分行	4.31%	北京智控美信信息技术有限公司	4.16%
平安银行股份有限公司	3.66%	贵州省农村信用社	4.04%
合计	35.50%	合计	28.28%

公司向单一客户销售比例未超过30%，不存在依赖单一客户的情况，前五大客户的变动不会对公司经营产生重大影响。

6、主要参股公司分析

适用 不适用

主要参股公司情况

单位：元

公司名称	主要产品或服务	净利润
深圳票联金融服务有限公司	提供先进的票据支付技术和与票据跨行信息交换相关的专业化服务。	-312,171.45
北京华道征信有限公司	以经营征信服务业务及其相关业务为主营业务。	-41,002.22

7、重要研发项目的进展及影响

√ 适用 □ 不适用

金融信息化行业客户业务创新层出不穷，市场需求日新月异。公司一直十分重视研发投入，坚持以客户需求为导向，走自主创新的产品研发道路。自公司上市以来，研发新产品、拓宽产品线始终是公司首要的战略经营措施。公司一方面努力做好提高、完善现有产品的各项技术和功能，另一方面加大新产品的研发力度。目前公司除募集资金计划投资项目外，正在进行的研发项目主要包括：

项目名称	技术目标	业务目标
票据自助柜员机	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能够7*24小时自助式接收客户多种类支票； 2. 双面扫描接收到的支票，并实时的传递支票影像到后台作业中心； 3. 提供实物支票的有效保管和存储。 	支持达成票联通项目上线，形成符合市场应用需求的新产品，拓宽公司产品线
印章智能控制机	<ol style="list-style-type: none"> 1. 解决银行及其他大型组织机构中的重要印章的远程监管问题； 2. 采用安全设备保管印章； 3. 计算机智能控制提取、加盖印章功能； 4. 自动留存印章使用记录； 5. 实现重点客户的个性化需求。 	继续完善公司现有产品的功能和性能，提升公司新产品业务收入
流程银行业务平台系统	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通过流程作业的方式使银行传统作业型网点向营销型网点转变； 2. 采用影像处理机制，前台业务采集、上传、影像拆分、切片录入、组合拼装，解决银行网点分散处理向集中作业的转变； 3. 应用工作流引擎提供灵活的业务规则设计和实施； 4. 应用内容管理技术为非结构化数据提供归档、查询和备份。 	形成符合流程银行建设需要的IT解决方案，拓宽公司产品线
综合影像处理平台	<ol style="list-style-type: none"> 1. 借助影像技术帮助银行实现从传统的纸质业务受理模式到业务影像化处理的转变； 2. 实现银行纸质档案电子化采集、传输、存储； 3. 影像应用软件开发的平台级产品； 4. 为银行用户提供多样影像控件优化其业务处理模式和应用体验。 	使公司影像应用软件的开发更加快捷、高效

新一代事后监督系统	1. 将银行原有的纸质凭证事后监督模式改为基于影像的无纸化监督模式； 2. 通过采用OCR识别技术，自动识别记账凭证要素并辅以人工确认的方式，进一步提高系统的监督质量和效率。	形成符合市场应用需求的新产品，拓宽公司产品线
-----------	--	------------------------

预计以上正在研发项目完成后，将显著拓宽公司产品线。流程银行业务平台、印章智能控制机、票据自助柜员机等研发项目先期完成并推向市场后，预计将对公司定制软件开发和金融专用设备业务收入产生积极的影响。同时，以上研发项目的实施，将进一步提升公司的研发能力，为公司在金融信息化行业的长远业务发展奠定更坚实的产品技术基础。

8、核心竞争力不利变化分析

适用 不适用

报告期内，公司未发生因设备或技术升级换代、核心技术人员、特许经营权丧失，重要无形资产发生不利变化等导致公司核心竞争能力受到严重影响的情形。

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

（1）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，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阔的发展前景。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。金融行业层出不穷、日新月异的IT应用需求，给公司发展提供了广阔的发展机会。

（2）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。

上市后，公司进一步巩固和发展了公司在行业内的竞争优势：一是客户资源优势，公司已经为全国330多家银行提供了产品和服务，并保持了良好的客户关系，这些宝贵的客户资源是公司今后业务持续发展的坚实基础。二是核心技术优势，公司的一批核心技术如电脑验印技术、影像处理技术等在国内具有领先地位，硬件产品和流程银行相关领域的技术能力和优势也在逐步稳固。三是资金优势，公司成功上市后为公司未来业务发展提供了有力的资金保障。四是品牌优势，经过多年的行业积累，尤其是公司成功上市以后，公司在行业内具备了良好的企业品牌形象和较高的市场认知度。基于公司十余年专注经营的核心技术和行业经验优势，以及广大而稳定的客户基础优势，加之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。

10、公司年度经营计划在报告期内的执行情况

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) 新产品市场推广计划。报告期内，公司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、城市商业银行、农村金融机构领域的市场。其中，印章智能控制机产品已经在中国民生银行、兴业银行等银行取得了初步的市场推广成果。

(2) 流程银行软件业务发展计划。报告期内，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，在丰富流程银行产品线方面取得了新的成果。

(3) 开展支票金融服务业务计划。报告期内，公司与深圳联合金融服务集团有限公司合资成立的深圳票联金融服务有限公司票联公司完成了“票联通”项目的开发和测试工作。经深圳金融结算中心批准，目前票联通业务已于7月18日起在深圳金融结算辖区部分银行网点正式开通运行。

(4) 投资征信服务业务发展计划。报告期内，公司发起设立的北京华道征信有限公司积极准备个人征信业务牌照申请方面的工作。目前相关工作正在进行中。

(5) 并购或投资与公司主营业务相关联或互补的优质企业或产品计划。报告期内，公司筹划了发行股份购买北京亿美软通科技有限公司100%股权事宜，目前，上述重大资产重组事项已向中国证监会提交申报材料，公司正积极推进重组的相关事宜。

11、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

（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。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

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）新产品、新业务的推广不达预期的风险

公司按照年度经营计划，加大新产品开发推广力度，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域。新产品方面，印章智能控制机是行业创新应用产品，如果市场对新产品的认可过程较慢，或者市场竞争加剧，将可能导致产品达不到预期收益水平，对公司财务状况产生不利影响。新业务方面，公司设立合资公司开发银行支票金融服务市场；设立合资公司开展征信服务业务。合作项目的实施存在技术需求实现的风险、市场推广难度的风险以及合作稳定性的风险，并存在受不可抗力因素影响所造成的风险。对此，公司将从战略发展的高度，充分重视新产品市场推广工作和新业务发展工作，继续加大新产品的市场推广力度，尽快打开新产品市场推广局面，并以创业进取精神采取务实措施推进新业务早日上线，努力提升公司经营业绩。

二、投资状况分析

1、募集资金使用情况

(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	5,551.42
已累计投入募集资金总额	25,817.95
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	
<p>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。</p> <p>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733.10万元。2013年11月20日，经公司第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金2,000万元与易宝支付、创恒鼎盛共同投资设立合资公司，开展征信服务业务及其相关业务。经公司2014年3月5日第二届董事会第二十三次会议和2014年4月9日2013年度股东大会审议通过，公司使用超募资金5,000万元永久补充流动资金。截至报告期末，公司其余超募资金12,936.87万元及衍生利息尚未使用。</p> <p>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25,817.95万元，其中已使用超募资金12,233.10万元。</p>	

(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	截止报告期末累计实现的效益	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	是	2,932	599.58	-	599.58	100.00%	-	0	501.61	否	是

系统升级改造											
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	-	3,763.6	100.00%	2013年06月30日	142.79	869.76	否	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	-	3,144.9	100.00%	2013年06月30日	104.98	1384.9	否	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	-	1,705.2	100.00%	2013年06月30日	298.76	1649.26	否	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	-	2,179.4	100.00%	2013年06月30日	0	0	-	否
商业银行集中运营作业平台	否	2,212.6	2,212.6	515.62	2,156.37	97.46%	2014年08月10日	78.70	530.8	是	否
承诺投资项目小计	--	15,937.7	13,605.28	515.62	13,549.05	--	--	625.23	4936.33	--	--
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	-	733.1	88.00%	2012年12月05日	24.31	457.20	是	否
投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000	-	2,000	100.00%	2013年12月23日	-4.10	-4.10	是	否
补充流动资金（如有）	--	9,500	9,619.82	5,035.8	9,535.8	99.13%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	12,333.1	12,452.92	5,035.8	12,268.9	--	--	20.21	453.10	--	--
合计	--	28,270.8	26,058.2	5,551.42	25,817.95	--	--	645.44	5389.43	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	截至报告期末，同城票据影像交换业务处理系统项目和银企对账管理系统项目的实施均为公司创造了效益，收益尚未达到预期收益主要是由于行业产品更新换代发展较快，产品的市场需求情况低于预期。同时，上述募集资金投资项目的实施为公司储备了相关技术、培养了研发人才，将为公司带来其他相关产品的间接收益。 客户服务中心项目的实施为公司创造了效益，并且对公司提升产品质量、维护客户关系和品牌形象产生了重要作用。项目直接收益未达到预期收益的原因是公司对相关产品进行了升级换代，使得部分服务性收入转化为产品的销售收入。										
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	适用 公司超募资金共计 25,169.97 万元，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，公司使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。 经公司 2012 年 3 月 5 日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及相关有形资产。截至报告期末，公司本项资产收购已使用超募资金 733.10 万元。 经公司 2013 年 11 月 20 日第二届董事会第二十一次会议审议通过，公司使用超募资金 2,000 万元与易										

	<p>宝支付、创恒鼎盛共同投资设立合资公司，开展征信服务业务及其相关业务。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>经公司 2014 年 3 月 5 日第二届董事会第二十三次会议和 2014 年 4 月 9 日 2013 年度股东大会审议通过，公司使用超募资金 5,000 万元永久补充流动资金。截至报告期末，该项目已全部投入。</p> <p>截至报告期末，公司募集资金专户尚有超募资金 12,936.87 万元及衍生利息尚未使用。</p>
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用
	以前年度发生
	<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	适用
	<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账户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

(3) 募集资金变更项目情况

适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

2、非募集资金投资的重大项目情况

适用 不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

3、对外股权投资情况

(1) 持有其他上市公司股权情况

适用 不适用

(2) 持有金融企业股权情况

适用 不适用

公司报告期末持有金融企业股权。

4、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

(3) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

三、有关盈利预测、计划或展望的实现情况

适用 不适用

公司未在本报告期前及本报告期内对本报告期的盈利进行预测，本公司在2013年年度报告中披露了2014年的公司经营计划。公司总体按照已披露的计划开展工作，详细情况见本节“一、报告期内财务状况和经营成果”之“1、报告期内总体经营情况”及“10、公司年度经营计划在报告期内的执行情况”。

四、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

五、董事会、监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

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、报告期内公司利润分配方案实施情况

报告期内实施的利润分配方案特别是现金分红方案、资本公积金转增股本方案的执行或调整情况

适用 不适用

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案》经公司2014年3月5日第二届董事会第二十三次会议及2014年4月9日2013年度股东大会审议通过，以公司总股本12,133万股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），合计派发现金股利606.65万元（含税），同时，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，合计转增股本12,133万股。根据2013年度股东大会决议，公司已于2014年4月21日实施了上述利润分配和资本公积金转增股本方案。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	是

八、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

公司上年度利润分配方案为不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

第四节 重要事项

一、重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

二、资产交易事项

1、收购资产情况

适用 不适用

交易对方或最终控制方	被收购或置入资产	交易价格(万元)	进展情况	对公司经营的影响	对公司损益的影响	该资产为上市公司贡献的净利润占净利润总额的比率	是否为关联交易	与交易对方的关联关系(适用关联交易情形)	披露日期	披露索引
冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	北京亿美软通科技有限公司 100%股权	30,000	报告期内,公司收购亿美软通 100%股权事项业经公司董事会、股东大会审议通过,尚需经过中国证监会的核准。	交易尚在中国证监会核准程序之中	交易尚在中国证监会核准程序之中	交易尚在中国证监会核准程序之中	否	不适用	2014 年 5 月 23 日	《发行股份购买资产报告书(草案)》(巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn)

2、出售资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售资产。

3、企业合并情况

适用 不适用

公司报告期未发生企业合并情况。

三、公司股权激励的实施情况及其影响

适用 不适用

1、2013年5月24日，公司分别召开了第二届董事会第十五次会议和第二届监事会第十三次会议，审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（草案）及其摘要》，公司独立董事已对此事项发表了独立意见，公司监事会对本次股权激励计划激励对象名单发表了核查意见。其后公司向中国证监会上报了申请备案材料。

2、根据中国证监会的反馈意见，公司对股票期权与限制性股票激励计划（草案）及其摘要的部分条款进行了相应修改，并于2013年7月29日召开第二届董事会第十六次会议和第二届监事会第十四次会议，审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》，公司独立董事对激励计划发表了独立意见。该激励计划经中国证监会备案无异议。

3、公司于2013年8月14日召开2013年第一次临时股东大会审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》、《股权激励计划实施考核管理办法》及《关于提请股东大会授权董事会办理股票期权与限制性股票激励计划相关事宜的议案》。董事会被授权确定股票期权和限制性股票授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予股票期权与限制性股票并办理授予股票期权与限制性股票所必须的全部事宜。

4、公司于2013年8月20日召开第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于调整股权激励对象名单及授予数量的议案》以及《关于向激励对象授予股票期权与限制性股票的议案》，并于当日召开第二届监事会第十六次会议，审议通过了《关于核实公司股票期权与限制性股票激励计划激励对象名单的议案》，同意确定2013年8月20日为授予日，授予28名激励对象133万股限制性股票和32万份股票期权公司。独立董事对此发表了独立意见，认为激励对象主体资格确认办法合法有效，确定的授权日符合相关规定。

5、公司于2014年8月18日分别召开了第三届董事会第五次会议，审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的议案》，并于当日召开第三届监事会第四次会议，审议通过了《关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的议案》。由于公司实施了2013年度权益分派方案，公司激励计划股票期权数量由32万份调整为64万份，行权价格由11.39元调整为5.67元。鉴于原激励对象曹维亮、张保斌因个人原因离职已不符合激励条件，且公司2013年度业绩未能满足公司激励计划规定的第一个行权/解锁期的业绩考核条件，根据公司激励计划的有关规定，公司将激励计划中尚未行权的股权期权共计28万份全部进行作废；尚未解锁的限制性股票共计102万股全部进行回购注销。公司独立董事对上述事项发表了独立意见。

股权激励事项临时报告披露网站查询

临时公告名称	临时公告披露日期	刊登的指定网站查询索引
股票期权与限制性股票激励计划（草案）、股票期权与限制性股票激励计划（草案）摘要、股权激励计划（草案）激励对象名单、股权激励计划实施考核管理办法（2013年5月）、独立董事关于公司股票期权与限制性股票激励计划（草案）的独立意见、第二届董事会第十五次会议决议公告、第二届监事会第十三次会议决议公告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划（草案）	2013年05月27日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

的法律意见书		
股票期权与限制性股票激励计划（修订案）、股票期权与限制性股票激励计划（修订案）摘要、关于对《股票期权与限制性股票激励计划（草案）》的修订说明、上海荣正投资咨询有限公司关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）之独立财务顾问报告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的法律意见书、第二届董事会第十六次会议决议公告、第二届监事会第十四次会议决议公告、独立董事公开征集委托投票权报告书、独立董事关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的独立意见	2013 年 07 月 29 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2013 年第一次临时股东大会决议公告、2013 年第一次临时股东大会召开的法律意见书	2013 年 08 月 10 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
关于向激励对象授予股票期权与限制性股票的公告、关于调整股权激励对象名单及授予数量的公告、股权激励计划激励对象名单(调整后)、独立董事关于第二届董事会第十八次会议相关议案的独立意见、第二届董事会第十八次会议决议公告、第二届监事会第十六次会议决议公告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划授予及调整事项的法律意见书	2013 年 08 月 21 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票授予登记完成的公告	2013 年 10 月 11 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的公告、减资公告、第三届董事会第五次会议决议公告、第三届监事会第四次会议决议公告、独立董事关于 2014 年半年度相关事项的独立意见、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划相关事项的法律意见书	2014 年 08 月 19 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

四、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产收购、出售的关联交易。

3、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

4、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

五、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

租赁情况说明

1. 2013年10月，公司与咏传电子科技（上海）有限公司深圳分公司签订了《房屋租赁合同》，约定将公司位于深圳市福田区深南中路的金运世纪大厦10层A—L号共12套房产出租给咏传电子科技（上海）有限公司深圳分公司，租赁面积为1,853.96平方米，月租金为315,173.20元，租赁期自2013年11月1日起至2014年10月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK050596”。

2. 2013年11月，公司与廖珮怡签订了《房屋租赁合同》，约定将廖珮怡位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2的房产出租给公司办公，租赁面积为588.82平方米，月租金为82,435.00元，并约定第二年月租金调整为85,379.00元，租赁期自2013年12月11日起至2015年12月10日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK050774”。

3. 2014年1月，公司与杨春葵、冯苏军签订了《房屋租赁合同》，约定将杨春葵、冯苏军位于深圳市福田区车公庙天安

数码城天祥大厦AB座10A-1、10A-2的房产出租给公司办公，租赁面积分别为400平方米、812.48平方米，月租金分别为53,200.00元、108,059.84元，租赁期自2014年2月1日至2015年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号分别为“福EK051138”、“福EK051139”。

4. 2012年8月，公司全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司与深圳市大浪颐丰华股份合作公司签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市大浪颐丰华股份合作公司位于深圳市宝安区大浪街道大浪社区华宁路华联工业区2号2楼的房产出租给公司全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司办公，租赁面积为1,800平方米，月租金为18,000.00元，租赁期自2012年6月19日至2015年5月19日止。该房屋租赁合同已经深圳市宝安区房屋租赁管理办公室备案，合同登记备案号“宝LA014209（备）”。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

适用 不适用

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额(万元)	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益(万元)	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系
深圳市银之杰科技股份有限公司	咏传电子科技(上海)有限公司深圳分公司	深圳市福田区深南中路的金运世纪大厦10层A-L号共12套房产	4,228.42	2014年01月01日	2014年06月30日	108.56	租赁合同	占公司净利润的40.08%	否	不适用

2、担保情况

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

(1) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、重大委托他人进行现金资产管理情况

适用 不适用

公司报告期无重大委托他人进行现金资产管理情况。

4、其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

六、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项

适用 不适用

承诺事项	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股权激励承诺	本公司	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助, 包括为其贷款提供担保。	2013 年 07 月 29 日	激励计划实施期间	截止报告期末, 公司遵守以上承诺, 未发生违反上述承诺的情况。
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	公司董事、监事和高级管理人员及共同实际控制人	(一) 公司董事、监事和高级管理人员股份锁定的承诺 注 1 (二) 避免同业竞争的承诺 注 2	2010 年 05 月 26 日	(一) 公司董事、监事和高级管理人员股份锁定的承诺: 任职期间及其离职后半年内; (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	本公司	公司承诺在使用超募资金补充流动资金后 12 个月内不进行证券投资、委托理财、衍生品投资、创业投资等高风险投资以及为他人提供财务资助。	2014 年 03 月 07 日	2014 年 3 月 7 日至 2015 年 4 月 8 日	截止报告期末, 公司遵守以上承诺, 未发生违反上述承诺的情况。
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 (如有)	不适用。				

公司控股股东及其一致行动人报告期提出或实施股份增持计划情况

适用 不适用

注 1:

1. 本公司持有公司股份 5%以上的股东作为公司董事或高级管理人员，张学君、陈向军、李军、何晔承诺：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、许秋江承诺：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。”

七、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

八、其他重大事项的说明

适用 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

第五节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	59,210,734	48.80%			59,033,488	-151,446	58,882,042	118,092,776	48.67%
3、其他内资持股	59,210,734	48.80%			59,033,488	-151,446	58,882,042	118,092,776	48.67%
境内自然人持股	59,210,734	48.80%			59,033,488	-151,446	58,882,042	118,092,776	48.67%
二、无限售条件股份	62,119,266	51.20%			62,296,512	151,446	62,447,958	124,567,224	51.33%
1、人民币普通股	62,119,266	51.20%			62,296,512	151,446	62,447,958	124,567,224	51.33%
三、股份总数	121,330,000	100.00%			121,330,000	0	121,330,000	242,660,000	100.00%

公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

2014年4月21日，公司实施了2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本12,133万股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.5元（含税），同时以资本公积金向全体股东每10股转增10股，共转增12,133万股，转增后公司总股本增至24,266万股。

上述资本公积金转增股本事项未引起公司股东结构变动、公司资产和负债结构变动。

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、报告期内，公司实施了2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案。

2、报告期内，依照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的相关规定，解除高管锁定股177,246股。

3、报告期内，公司进行了董事会换届选举，依照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的相关规定，增加离任高管锁定股25,800股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

《2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案》经公司2013年3月5日第二届董事会第二十三次会议及2013年4月9日2013年度股东大会审议通过，并于2014年4月21日实施。

股份变动的过户情况

√ 适用 □ 不适用

2013年度权益分派方案的除权除息日为2014年4月21日，公司已完成上述股本转增事项。

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司实施了2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案，总股本由12,133万股增加至24,266万股。本次股本变动，对公司有关财务指标的影响如下：

财务指标	2014年1-6月	2013年	
		股本变动后	股本变动前
基本每股收益	0.0112	0.0600	0.1199
稀释每股收益	0.0112	0.0600	0.1199
归属于公司普通股股东的每股净资产	0.52%	2.79%	2.79%

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末股东总数		6,087						
持股 5%以上的股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无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	23.00%	55,818,000	27,909,000	41,863,500	13,954,500		
何晔	境内自然人	19.72%	47,844,000	23,922,000	35,883,000	11,961,000		
陈向军	境内自然人	9.86%	23,922,000	11,961,000	17,941,500	5,980,500	质押	8,060,000
李军	境内自然人	9.86%	23,922,000	11,961,000	17,941,500	5,980,500	质押	8,580,000
汪旻	境内自然人	3.29%	7,974,000	3,987,000	0	7,974,000		
中国农业银行股份有限公司—富国天盛灵活配置混合型证券投资基金	境内非国有法人	1.31%	3,168,776	3,168,776	0	3,168,776		
全国社保基金一一四组合	境内非国有法人	1.27%	3,092,702	2,071,362	0	3,092,702		
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	境内非国有法人	1.12%	2,713,474	1,395,566	0	2,713,474		
中国建设银行股份有限公司—华商盛世成长股	境内非国有法人	1.03%	2,500,000	-1,222,545	0	2,500,000		

票型证券投资基金								
交通银行—华安创新证券投资基金	境内非国有法人	0.99%	2,409,859	2,003,799	0	2,409,859		
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，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，公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。						
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件 股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
张学君	13,954,500	人民币普通股	13,954,500					
何晔	11,961,000	人民币普通股	11,961,000					
汪旻	7,974,000	人民币普通股	7,974,000					
陈向军	5,980,500	人民币普通股	5,980,500					
李军	5,980,500	人民币普通股	5,980,500					
中国农业银行股份有限公司—富国天盛灵活配置混合型证券投资基金	3,168,776	人民币普通股	3,168,776					
全国社保基金一一四组合	3,092,702	人民币普通股	3,092,702					
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金	2,713,474	人民币普通股	2,713,474					
中国建设银行股份有限公司—华商盛世成长股票型证券投资基金	2,500,000	人民币普通股	2,500,000					
交通银行—华安创新证券投资基金	2,409,859	人民币普通股	2,409,859					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明		公司前十名无限售股股东之间，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股股东之间，以及前十名无限售股股东和前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于一致行动人。						

公司股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司股东在报告期内未进行约定购回交易。

三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第六节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持有本公司股份及股票期权情况

1、持股情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	期初持有的股权激励获授予限制性股票数量	本期获授予的股权激励限制性股票数量	本期被注销的股权激励限制性股票数量	期末持有的股权激励获授予限制性股票数量
陈向军	董事长	现任	11,961,000	11,961,000	0	23,922,000	0	0	0	0
李军	董事、总经理	现任	11,961,000	11,961,000	0	23,922,000	0	0	0	0
张学君	董事	现任	27,909,000	27,909,000	0	55,818,000	0	0	0	0
何晔	董事	现任	23,922,000	23,922,000	0	47,844,000	0	0	0	0
郑学定	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
周峰	监事	现任	18,984	18,984	0	37,968	0	0	0	0
李玟臻	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
刘奕	副总经理、董事会秘书	现任	680,000	680,000	0	1,360,000	0	0	0	0
许秋江	财务总监	现任	486,000	486,000	0	972,000	0	0	0	0
宋靖雁	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0	0
单怀光	独立董事	离任	0	0	0	0	0	0	0	0
朱厚佳	独立董事	离任	0	25,800	0	25,800	0	0	0	0
合计	--	--	76,937,984	76,963,784	0	153,901,768	0	0	0	0

2、持有股票期权情况

□ 适用 √ 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
宋靖雁	独立董事	任期满离任	2014 年 04 月 09 日	任期满离任
单怀光	独立董事	任期满离任	2014 年 04 月 09 日	任期满离任
朱厚佳	独立董事	任期满离任	2014 年 04 月 09 日	任期满离任
郑学定	独立董事	被选举	2014 年 04 月 09 日	董事会换届选举
郭斐	独立董事	被选举	2014 年 04 月 09 日	董事会换届选举
何剑	独立董事	被选举	2014 年 04 月 09 日	董事会换届选举

第七节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：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	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	253,181,744.84	295,732,521.77
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	112,309,405.83	91,468,105.74
预付款项	10,748,847.64	8,076,300.69
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	1,690,179.33	951,133.33
应收股利		
其他应收款	8,831,514.80	8,357,709.70
买入返售金融资产		
存货	14,651,121.73	13,340,520.30
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,864,211.66	333,715.65
流动资产合计	406,277,025.83	418,260,007.18

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	24,728,625.75	24,897,990.65
投资性房地产	42,284,171.91	42,863,094.15
固定资产	5,770,441.82	6,009,551.99
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	24,075,018.58	27,246,464.15
开发支出	22,370,087.04	12,676,949.14
商誉		
长期待摊费用	1,392,662.22	1,543,294.26
递延所得税资产	2,566,246.22	1,615,024.83
其他非流动资产		
非流动资产合计	123,187,253.54	116,852,369.17
资产总计	529,464,279.37	535,112,376.35
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	6,444,641.93	7,033,233.21
预收款项	6,453.00	6,453.00
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	2,722,056.08	4,670,292.47

应付利息		
应付股利	66,500.00	
其他应付款	1,517,690.02	1,337,260.31
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	10,759,424.57	13,049,322.53
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	10,759,424.57	13,049,322.53
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	242,660,000.00	121,330,000.00
资本公积	197,619,500.21	318,949,500.21
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	16,638,005.05	16,638,005.05
一般风险准备		
未分配利润	61,787,349.54	65,145,548.56
外币报表折算差额		
归属于母公司所有者权益合计	518,704,854.80	522,063,053.82
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	518,704,854.80	522,063,053.82
负债和所有者权益（或股东权益）总计	529,464,279.37	535,112,376.35

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	248,314,195.16	290,804,381.54
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	112,309,405.83	91,468,105.74
预付款项	12,934,085.87	5,660,146.27
应收利息	1,690,179.33	951,133.33
应收股利		
其他应收款	8,729,195.31	8,031,311.65
存货	7,783,844.03	8,401,514.51
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,864,211.66	333,715.65
流动资产合计	396,625,117.19	405,650,308.69
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	28,728,625.75	28,897,990.65
投资性房地产	42,284,171.91	42,863,094.15
固定资产	5,016,245.87	5,181,036.60
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	24,066,905.46	27,237,546.01
开发支出	22,370,087.04	12,676,949.14
商誉		
长期待摊费用	1,183,969.11	1,300,758.99
递延所得税资产	1,833,558.54	1,446,803.52

其他非流动资产		
非流动资产合计	125,483,563.68	119,604,179.06
资产总计	522,108,680.87	525,254,487.75
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
应付票据		
应付账款	7,586,723.51	2,783,829.51
预收款项	6,453.00	6,453.00
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54
应交税费	2,355,126.95	3,743,666.86
应付利息		
应付股利	66,500.00	
其他应付款	1,278,579.18	1,326,059.60
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	11,295,466.18	7,862,092.51
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
长期应付款		
专项应付款		
预计负债		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计		
负债合计	11,295,466.18	7,862,092.51
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	242,660,000.00	121,330,000.00
资本公积	197,619,500.21	318,949,500.21
减：库存股		
专项储备		
盈余公积	14,551,289.52	14,551,289.52
一般风险准备		

未分配利润	55,982,424.96	62,561,605.51
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	510,813,214.69	517,392,395.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计	522,108,680.87	525,254,487.75

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	46,433,811.44	49,398,851.21
其中：营业收入	46,433,811.44	49,398,851.21
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	47,044,608.48	48,128,218.64
其中：营业成本	21,890,110.68	24,915,823.88
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	385,716.71	320,276.17
销售费用	9,783,719.67	10,172,122.77
管理费用	17,402,708.49	16,190,813.11
财务费用	-3,473,775.28	-4,321,260.87
资产减值损失	1,056,128.21	850,443.58
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）	-169,364.90	
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）	-780,161.94	1,270,632.57
加：营业外收入	2,540,164.57	3,059,161.88
减：营业外支出	2,923.05	1,228.54
其中：非流动资产处置损失	2,923.05	1,228.54
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,757,079.58	4,328,565.91
减：所得税费用	-951,221.40	-674,614.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,708,300.98	5,003,180.69
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	2,708,300.98	5,003,180.69
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.0112	0.0208
（二）稀释每股收益	0.0112	0.0208
七、其他综合收益		
八、综合收益总额	2,708,300.98	5,003,180.69
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,708,300.98	5,003,180.69
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	46,433,811.44	54,907,170.47
减：营业成本	25,952,482.47	37,645,664.30
营业税金及附加	275,808.22	181,679.29
销售费用	9,783,719.67	10,172,122.77
管理费用	15,441,857.75	14,455,916.06

财务费用	-3,444,412.91	-4,283,657.25
资产减值损失	1,056,200.05	852,245.18
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）	-169,364.90	
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）	-2,801,208.71	-4,116,799.88
加：营业外收入	1,904,696.19	2,202,208.05
减：营业外支出	2,923.05	1,228.54
其中：非流动资产处置损失	2,923.05	1,228.54
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-899,435.57	-1,915,820.37
减：所得税费用	-386,755.02	-771,487.11
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-512,680.55	-1,144,333.26
五、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	-0.0021	-0.0048
（二）稀释每股收益	-0.0021	-0.0048
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	-512,680.55	-1,144,333.26

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	27,942,476.62	27,626,766.73
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	2,485,041.89	3,360,337.42
收到其他与经营活动有关的现金	5,019,081.09	3,929,090.39
经营活动现金流入小计	35,446,599.60	34,916,194.54
购买商品、接受劳务支付的现金	11,897,930.81	15,032,146.37
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	18,550,334.12	19,294,267.41
支付的各项税费	7,402,507.53	8,131,387.52
支付其他与经营活动有关的现金	21,440,815.50	23,302,389.88
经营活动现金流出小计	59,291,587.96	65,760,191.18
经营活动产生的现金流量净额	-23,844,988.36	-30,843,996.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	32,000,000.00	
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	7,400.00	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	32,007,400.00	160.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	10,747,878.69	8,336,903.84
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	1,459,433.96	
投资活动现金流出小计	12,207,312.65	8,336,903.84
投资活动产生的现金流量净额	19,800,087.35	-8,336,743.84
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	6,000,000.00	13,703,264.96
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	505,875.92	13,219.35
筹资活动现金流出小计	6,505,875.92	13,716,484.31
筹资活动产生的现金流量净额	-6,505,875.92	-13,716,484.31
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	-10,550,776.93	-52,897,224.79
加：期初现金及现金等价物余额	263,732,521.77	353,108,632.82
六、期末现金及现金等价物余额	253,181,744.84	300,211,408.03

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	27,942,476.62	27,626,766.73
收到的税费返还	1,632,753.01	2,363,609.23

收到其他与经营活动有关的现金	4,984,144.08	3,862,622.60
经营活动现金流入小计	34,559,373.71	33,852,998.56
购买商品、接受劳务支付的现金	15,085,997.08	13,780,498.70
支付给职工以及为职工支付的现金	16,331,603.71	17,397,302.98
支付的各项税费	6,310,492.45	5,564,361.66
支付其他与经营活动有关的现金	20,642,958.28	22,411,399.94
经营活动现金流出小计	58,371,051.52	59,153,563.28
经营活动产生的现金流量净额	-23,811,677.81	-25,300,564.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	32,000,000.00	
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	7,400.00	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	32,007,400.00	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	10,720,598.69	8,295,354.84
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	1,459,433.96	
投资活动现金流出小计	12,180,032.65	8,295,354.84
投资活动产生的现金流量净额	19,827,367.35	-295,194.84
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	0.00	0.00
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	6,000,000.00	13,703,264.96
支付其他与筹资活动有关的现金	505,875.92	13,219.35

筹资活动现金流出小计	6,505,875.92	13,716,484.31
筹资活动产生的现金流量净额	-6,505,875.92	-13,716,484.31
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	-10,490,186.38	-39,312,243.87
加：期初现金及现金等价物余额	258,804,381.54	337,491,332.43
六、期末现金及现金等价物余额	248,314,195.16	298,179,088.56

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

7、合并所有者权益变动表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

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	121,330,000.00	318,949,500.21			16,638,005.05		65,145,548.56			522,063,053.82
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	121,330,000.00	318,949,500.21			16,638,005.05		65,145,548.56			522,063,053.82
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	121,330,000.00	-121,330,000.00					-3,358,199.02			-3,358,199.02
（一）净利润							2,708,300.98			2,708,300.98
（二）其他综合收益										
上述（一）和（二）小计							2,708,300.98			2,708,300.98
（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										
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										
4. 其他										
(五) 所有者权益内部结转	121,330,000.00	-121,330,000.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	121,330,000.00	-121,330,000.00								
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	242,660,000.00	197,619,500.21			16,638,005.05		61,787,349.54			518,704,854.80

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	120,000,000.00	313,975,300.21			14,759,761.35		66,977,069.36			515,712,130.92
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	120,000,000.00	313,975,300.21			14,759,761.35		66,977,069.36			515,712,130.92

	,000.00	300.21			761.35		69.36			0.92
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-9,396,819.31			-9,396,819.31
（一）净利润							5,003,180.69			5,003,180.69
（二）其他综合收益										
上述（一）和（二）小计							5,003,180.69			5,003,180.69
（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							-14,400,000.00			-14,400,000.00
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							-14,400,000.00			-14,400,000.00
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			14,759,761.35		57,580,250.05			506,315,311.61

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

8、母公司所有者权益变动表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

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	121,330,00 0.00	318,949,50 0.21			14,551,289 .52		62,561,605 .51	517,392,39 5.24
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年初余额	121,330,00 0.00	318,949,50 0.21			14,551,289 .52		62,561,605 .51	517,392,39 5.24
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）	121,330,00 0.00	-121,330,0 00.00					-6,579,180. 55	-6,579,180. 55
（一）净利润							-512,680.5 5	-512,680.5 5
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							-512,680.5 5	-512,680.5 5
（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							-6,066,500. 00	-6,066,500. 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							-6,066,500. 00	-6,066,500. 00
4. 其他								
（五）所有者权益内部结转	121,330,00 0.00	-121,330,0 00.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	121,330,00 0.00	-121,330,0 00.00						

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	242,660,000.00	197,619,500.21			14,551,289.52		55,982,424.96	510,813,214.69

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	120,000,000.00	313,975,300.21			13,407,754.19		66,669,787.57	514,052,841.97
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			13,407,754.19		66,669,787.57	514,052,841.97
三、本期增减变动金额(减少以 “-”号填列)							-15,544,333.26	-15,544,333.26
(一) 净利润							-1,144,333.26	-1,144,333.26
(二) 其他综合收益								
上述(一)和(二)小计							-1,144,333.26	-1,144,333.26
(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							-14,400,000.00	-14,400,000.00
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							-14,400,000.00	-14,400,000.00
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			13,407,754.19		51,125,454.31	498,508,508.71

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

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

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24,266万元

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：计算机软硬件、计算机外围设备、金融专用设备、金融机具的技术开发、销售、技术服务；网络技术的开发、技术服务；信息技术研发、技术咨询及技术转让；计算机系统集成；兴办实业（具体项目另行申报），国内贸易（不含专营、专控、专卖商品），经营进出口业务。

主营业务：为银行等金融机构提供与支付结算、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。开展支票自助结算金融服务业务。投资企业征信和个人征信服务业务。

（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，核准公司向社公开发行人人民币普通股（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31,049,260.04元，实际募集资金净额为388,950,739.96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2010年年度股东大会通过决议，以2010年末总股本60,000,000股为基数，以资本公积金转增股本，每10股转增10股，共计转增6000万股，转增后公司总股本为120,000,000股，资本公积为313,975,300.21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》。

2013年8月14日，公司2013年第一次临时股东大会审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》，公司以4.74元/股的价格授予25位激励对象133万股限制性股票。截至2013年8月23日止，公司已收到25位激励对象认购133万股限制性股票缴纳的货币资金出资款630.42万元，其中股本133万元，资本公积497.42万元，本次限制性股票授予登记完成后，公司注册资本变更为12,133万元，并于2013年8月26日经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具瑞华验字[2013]第816C0002号《验资报告》。

2014年4月9日，公司2013年度股东大会通过决议，以2013年末总股本12,133万股为基数，以资本公积金转增股本，每10股转增10股，共计转增12,133万股，转增后公司总股本为24,266万股，资本公积为313,975,300.21元，并于2014年4月20日经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）出具瑞华验字[2014]48020005号《验资报告》。

四、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本公司申报财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2010年修订）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

2、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的申报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2014年6月30日的财务状况及2014年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会2010年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

3、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方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，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。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，首先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，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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后12个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益（例如，可供出售金融资产公允价值变动计入资本公积的部分，下同）转入当期投资收益。

②在合并财务报表中，分别就每一项交易的成本与该交易发生时享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额进行比较，确定每一项交易中产生的商誉；在合并财务报表中确认的商誉为每一项交易中应确认的商誉之和。

对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益转为购买日所属当期投资收益。

6、分步处置股权至丧失控制权相关的具体会计政策

（1）“一揽子交易”的判断原则

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- ①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- ③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- ④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

（2）“一揽子交易”的会计处理方法

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，企业处置对子公司的投资，处置价款与处置投资对应的账面价值的差额，在母公司个别财务报表中应当确认为当期投资收益；

②在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转让丧失控制权当期的损益。

（3）非“一揽子交易”的会计处理方法

企业因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，应当区分个别财务报表和合

并财务报表进行相关会计处理：

①在个别财务报表中，对于处置的股权，应当按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定进行会计处理；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产。处置后的剩余股权能够对原有子公司实施共同控制或重大影响的，按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

②在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。企业应当在附注中披露处置后的剩余股权在丧失控制权日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

7、合并财务报表的编制方法

(1) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司能够决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从被投资单位的经营活动中获取利益的权力。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

(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

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司能够决定被投资单位的财务和经营政策，并能据以从被投资单位的经营活动中获取利益的权力。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

8、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余

成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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的记账本位币金额计量。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（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益并计入资本公积。

（2）外币财务报表的折算

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入股东权益“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益并在资产负债表中股东权益项目下单独列示。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

10、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

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：①放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；②未放弃对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：①所转移金融资产的账面价值；②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分的账面价值；②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

(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资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术(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工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等)确定其公允价值；初始取得或源生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

(6) 金融资产（不含应收款项）减值测试方法、减值准备计提方法

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

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。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产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；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

可供出售金融资产出现下列情形之一表明该资产发生减值：1)发行方或债务人发生了严重财务困难；2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；3)债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；4)债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；5)因发行方发生重大财务困难，该可供出售金融资产无法在活跃市场继续交易；6)无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高，担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；7)权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；9)其他表明可供出售金融资产发生减值的客观依据。

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生

减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原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。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

各类可供出售金融资产减值的各项认定标准
无。

(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。

11、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）	5.00%	5.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	20.00%	20.00%
3 年以上	50.00%	50.00%
3—4 年	50.00%	50.00%
4—5 年	50.00%	50.00%
5 年以上	50.00%	50.00%

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。

12、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

计价方法：加权平均法

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

可变现净值是指在日常活动中，存货的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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度

盘存制度：永续盘存制

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。

13、长期股权投资

(1) 投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方股东权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，企业合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和，购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益，购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

(2) 后续计量及损益确认

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；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；对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响并且公允价值能够可靠计量的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算。

此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始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初始投资成本；初始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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，当期投资损益为应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益的份额。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，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。对于本公司与联营企业及合营之间发生的未实现内部交易损益，按照持股比例计算属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，按照《企业会计准则第8号——资产减值》等规定属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。对被投资单位的其他综合收益，相应调整长期股权投资的账面价值确认为其他综合收益并计入资本公积。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在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。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益；采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资企业和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

(4) 减值测试方法及减值准备计提方法

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象。如果该资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14、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：

- ①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。
- ②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。
- ③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。

15、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	5.00%	2.375
机器设备	5	5.00%	19
电子设备	5	5.00%	19
运输设备	5	5.00%	19
办公设备	5	5.00%	19

(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

①每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

②固定资产发生的修理费用，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本，不符合规定的固定资产确认条件的在发生时直接计入当期成本、费用。

③符合资本化条件的固定资产装修费用：在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

16、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。

17、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。

18、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。

19、长期待摊费用

（1）长期待摊费用指应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

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

20、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。

21、股份支付及权益工具

(1) 股份支付的种类

本公司的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。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值，选用的期权定价模型考虑以下因素：①期权的行权价格；②期权的有效期限；③标的股份的现行价格；④股价预计波动率；⑤股份的预计股利；⑥期权有效期内的无风险利率。

在确定权益工具授予日的公允价值时，考虑股份支付协议规定的可行权条件中的市场条件和非可行权条件的影响。股份支付存在非可行权条件的，只要职工或其他方满足了所有可行权条件中的非市场条件（如服务期限等），即确认已得到服务相对应的成本费用。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

22、回购本公司股份

因减少注册资本或奖励职工等原因收购本公司股份的，按实际支付的金额作为库存股处理，同时进行备查登记。如果将

回购的股份注销，则将按注销股票面值和注销股数计算的股票面值总额与实际回购所支付的金额之间的差额冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益；如果将回购的股份奖励给本公司职工属于以权益结算的股份支付，于职工行权购买本公司股份收到价款时，转销交付职工的库存股成本和等待期内资本公积（其他资本公积）累计金额，同时，按照其差额调整资本公积（股本溢价）。

23、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：

①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。

②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为房屋租赁收入，其收入的具体确认原则：

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）确认提供劳务收入的依据

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：

①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。

②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。

(4) 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。

24、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) 会计政策

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。

25、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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：①该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；②对于与子公司、合营企业

及联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：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 确认递延所得税负债的依据

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：①商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；②对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

26、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。

(3) 售后租回的会计处理

无。

27、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。

28、资产证券化业务

无。

29、套期会计

无。

30、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

公司对会计估计变更适用时点的确定原则：自董事会等相关机构正式批准后生效，自最近一期尚未公布的定期报告开始实施。

(1) 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更

是 否

本报告期公司主要会计政策未发生变更。

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更

是 否

本报告期公司主要会计估计未发生变更。

31、前期会计差错更正

本报告期是否发现前期会计差错

是 否

本报告期公司未发生前期会计差错更正。

(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

32、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、服务收入	17%、6%
营业税	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

根据财税[2012]71号《财政部国家税务总局关于在北京等8省市开展交通运输业和部分现代服务业营业税改征增值税试点的通知》，本公司于2012年11月，原服务收入缴纳营业税改为缴纳增值税，税率为6%。

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。

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。

(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。

本公司2013年12月被国家发展和改革委员会、工业和信息化部、财政部、商务部和国家税务总局联合认定为2013-2014年度国家规划布局内重点软件企业，根据《关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》(财税[2012]27号)的有关规定，国家规划布局内重点软件生产企业，如当年未享受免税优惠的，减按10%的税率征收企业所得税。故本公司2013年度企业所得税税率实际为10%。

②本公司的控股子公司深圳市银之杰金融设备有限公司成立于2008年11月，法定企业所得税税率为25%。

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。

2013年度为本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司的第一获利年度，2014年度免征企业所得税。

3、其他说明

无。

六、企业合并及合并财务报表

1、子公司情况

(1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

单位：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	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	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担

						的其他项目余额					数股东损益的金额	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
深圳市银之杰金融设备有限公司	控股	深圳	软件开发、生产	100000.00	计算机硬件、计算机外围设备、金融自动化设备、图像采集设备、机具、自助服务设备、打印设备的技术开发、生产、销售、上门维修；计算机软硬件、金融专用设备的上门维修、技术开发与技术咨询；系统集成。	1,000,000.00	0.00	100%	100%	是	0.00	0.00
深圳市银之杰技术开发有限公司	控股	深圳	软件开发	300000.00	计算机软硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售	3,000,000.00	0.00	100%	100%	是	0.00	0.00

通过设立或投资等方式取得的子公司的其他说明

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：	--	--	182,710.76	--	--	54,657.71
人民币	--	--	182,710.76	--	--	54,657.71
银行存款：	--	--	252,972,474.41	--	--	295,651,304.39
人民币	--	--	252,972,474.41	--	--	295,651,304.39
其他货币资金：	--	--	26,559.67	--	--	26,559.67

人民币	--	--	26,559.67	--	--	26,559.67
合计	--	--	253,181,744.84	--	--	295,732,521.77

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

期末货币资金不存在抵押，质押和冻结情况。

2、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	951,133.33	3,299,692.00	2,560,646.00	1,690,179.33
合计	951,133.33	3,299,692.00	2,560,646.00	1,690,179.33

(2) 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。

3、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
按组合计提坏账准备的应收账款								
按款项账龄的组合	122,214,269.13	100.00%	9,904,863.30	8.10%	100,409,846.85	100.00%	8,941,741.11	8.91%
组合小计	122,214,269.13	100.00%	9,904,863.30	8.10%	100,409,846.85	100.00%	8,941,741.11	8.91%
合计	122,214,269.13	--	9,904,863.30	--	100,409,846.85	--	8,941,741.11	--

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，按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：	--	--	--	--	--	--
1 年以内小计	83,314,120.97	68.17%	4,165,706.04	68,789,933.91	68.51%	3,439,496.70
1 至 2 年	31,247,726.69	25.57%	3,124,772.67	23,211,646.57	23.12%	2,321,164.66
2 至 3 年	4,039,420.50	3.30%	807,884.10	3,410,178.10	3.39%	682,035.62
3 年以上	3,613,000.97	2.96%	1,806,500.49	4,998,088.27	4.98%	2,499,044.13
合计	122,214,269.13	--	9,904,863.30	100,409,846.85	--	8,941,741.11

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) 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
天津银行	客户	7,855,468.00	三年以内	6.43%
广西农村信用社联合社	客户	5,219,463.00	一年以内	4.27%
中国农业银行浙江省分行	客户	4,196,941.50	二年以内	3.43%
中国农业银行江苏省分行	客户	2,789,790.00	二年以内	2.28%
广达创远（河南）科技发展有限公司	客户	2,450,000.00	一年以内	2.01%
合计	--	22,511,662.50	--	18.42%

4、其他应收款**(1) 其他应收款按种类披露**

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
按组合计提坏账准备的其他应收款								
按款项账龄的组合	9,633,903.73	100.00%	802,388.93	8.33%	9,067,092.61	100.00%	709,382.91	7.82%
组合小计	9,633,903.73	100.00%	802,388.93	8.33%	9,067,092.61	100.00%	709,382.91	7.82%
合计	9,633,903.73	--	802,388.93	--	9,067,092.61	--	709,382.91	--

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：						
1 年以内小计	5,420,677.75	56.27%	259,312.33	6,044,786.63	66.67%	291,398.31
1 至 2 年	3,818,840.98	39.64%	381,884.10	2,732,920.98	30.14%	273,292.10
2 至 3 年	120,000.00	1.24%	24,000.00	0.00	0.00%	0.00
3 年以上	274,385.00	2.85%	137,192.50	289,385.00	3.19%	144,692.50
合计	9,633,903.73	--	802,388.93	9,067,092.61	--	709,382.91

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) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位：元

单位名称	金额	款项的性质或内容	占其他应收款总额的比例
海口农村商业银行	1,100,000.00	保证金	11.42%

中国农业银行甘肃省分行	850,000.00	保证金	8.82%
北京豪威大厦有限公司	338,181.06	租赁押金	3.51%
冯苏军	322,519.68	租赁押金	3.35%
深圳市国家税务局	215,543.18	退税款	2.24%
合计	2,826,243.92	--	29.34%

说明

(3) 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
海口农村商业银行	客户	1,100,000.00	二年以内	11.42%
中国农业银行甘肃省分行	客户	850,000.00	二年以内	8.82%
北京豪威大厦有限公司	租赁	338,181.06	一年以内	3.51%
冯苏军	租赁	322,519.68	一年以内	3.35%
深圳市国家税务局	税务局	215,543.18	一年以内	2.24%
合计	--	2,826,243.92	--	29.34%

5、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	10,674,927.64	99.31%	8,000,607.76	99.06%
1 至 2 年	73,920.00	0.69%	1,772.93	0.02%
2 至 3 年			73,920.00	0.92%
合计	10,748,847.64	--	8,076,300.69	--

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	6,311,478.90	一年以内	预付货款
深圳市福田区住房和建设局	非关联方	1,011,300.00	一年以内	预付购房款
长江证券承销保荐有限公司	服务商	1,000,000.00	一年以内	预付服务款
清华大学五道口学院	培训机构	680,000.00	一年以内	预付培训费
张保斌	离职员工	379,000.00	一年以内	预付应退款
合计	--	9,381,778.90	--	--

预付款项主要单位的说明

无。

6、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	3,760,404.26		3,760,404.26	4,220,756.55		4,220,756.55
在产品	445,989.63		445,989.63	1,256,563.07		1,256,563.07
库存商品	9,706,702.67		9,706,702.67	6,967,771.00		6,967,771.00
委托加工物资	738,025.17		738,025.17	895,429.68		895,429.68
合计	14,651,121.73		14,651,121.73	13,340,520.30		13,340,520.30

7、其他流动资产

单位：元

项目	期末数	期初数
待摊费用	4,864,211.66	333,715.65
合计	4,864,211.66	333,715.65

其他流动资产说明

待摊费用主要为预付的房租及其他摊销费用。

8、长期股权投资

(1) 长期股权投资明细情况

单位：元

被投资单	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资	在被投资	在被投资	减值准备	本期计提	本期现金
------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------

位						单位持股 比例	单位表决 权比例	单位持股 比例与表 决权比例 不一致的 说明		减值准备	红利
深圳票联 金融服务 有限公司	权益法	4,900,000 .00	4,897,990 .65	-152,964. 01	4,745,026 .64	49.00%	49.00%	无			
北京华道 征信有限 公司	权益法	20,000,00 0.00	20,000,00 0.00	-16,400.8 9	19,983,59 9.11	40.00%	40.00%	无			
合计	--	24,900,00 0.00	24,897,99 0.65	-169,364. 90	24,728,62 5.75	--	--	--			

9、投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

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	5,837,394.08	578,922.24		6,416,316.32
1.房屋、建筑物	5,837,394.08	578,922.24		6,416,316.32
2.土地使用权				
三、投资性房地产账 面净值合计	42,863,094.15	-578,922.24		42,284,171.91
1.房屋、建筑物	42,863,094.15	-578,922.24		42,284,171.91
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	42,863,094.15	-578,922.24		42,284,171.91
1.房屋、建筑物	42,863,094.15	-578,922.24		42,284,171.91
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	0.00

10、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：	13,695,299.96	726,831.48		206,461.09	14,215,670.35
机器设备	3,737,797.03	432,333.33			4,170,130.36
运输工具	4,161,140.00				4,161,140.00
电子设备	4,508,566.13	217,318.65		206,461.09	4,519,423.69
其他	1,287,796.80	77,179.50			1,364,976.30
--	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：	7,685,747.97		955,618.60	196,138.04	8,445,228.53
机器设备	1,336,698.30		380,255.00		1,716,953.30
运输工具	3,047,541.11		188,490.96		3,236,032.07
电子设备	2,562,627.90		310,151.43	196,138.04	2,676,641.29
其他	738,880.66		76,721.21		815,601.87
--	期初账面余额	--			本期期末余额
三、固定资产账面净值合计	6,009,551.99	--			5,770,441.82
机器设备	2,401,098.73	--			2,453,177.06
运输工具	1,113,598.89	--			925,107.93
电子设备	1,945,938.23	--			1,842,782.40
其他	548,916.14	--			549,374.43
四、减值准备合计		--			
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	6,009,551.99	--			5,770,441.82
机器设备	2,401,098.73	--			2,453,177.06
运输工具	1,113,598.89	--			925,107.93

电子设备	1,945,938.23	--	1,842,782.40
其他	548,916.14	--	549,374.43

本期折旧额955,618.60元；本期由在建工程转入固定资产原价为0.00元。

11、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	33,254,098.68	39,457.31		33,293,555.99
自主软件产品	25,398,873.48			25,398,873.48
银行票据防伪方法	214,102.58			214,102.58
金蝶财务软件	131,616.24	24,894.20		156,510.44
支票打印机专利	6,960,000.00			6,960,000.00
软件著作权	33,400.00			33,400.00
商标及其他	516,106.38	14,563.11		530,669.49
二、累计摊销合计	6,007,634.53	3,210,902.88		9,218,537.41
自主软件产品	3,788,027.11	2,543,650.71		6,331,677.82
银行票据防伪方法	103,483.02	21,410.28		124,893.30
金蝶财务软件	35,804.54	12,712.38		48,516.92
支票打印机专利	1,933,333.40	580,000.02		2,513,333.42
软件著作权	20,023.97	1,332.91		21,356.88
商标及其他	126,962.49	51,796.58		178,759.07
三、无形资产账面净值合计	27,246,464.15	-3,171,445.57		24,075,018.58
自主软件产品	21,610,846.37	-2,543,650.71		19,067,195.66
银行票据防伪方法	110,619.56	-21,410.28		89,209.28
金蝶财务软件	95,811.70	12,181.82		107,993.52
支票打印机专利	5,026,666.60	-580,000.02		4,446,666.58
软件著作权	13,376.03	-1,332.91		12,043.12
商标及其他	389,143.89	-37,233.47		351,910.42
四、减值准备合计				
自主软件产品				
银行票据防伪方法				
金蝶财务软件				

支票打印机专利				
软件著作权				
商标及其他				
无形资产账面价值合计	27,246,464.15	-3,171,445.57		24,075,018.58
自主软件产品	21,610,846.37	-2,543,650.71		19,067,195.66
银行票据防伪方法	110,619.56	-21,410.28		89,209.28
金蝶财务软件	95,811.70	12,181.82		107,993.52
支票打印机专利	5,026,666.60	-580,000.02		4,446,666.58
软件著作权	13,376.03	-1,332.91		12,043.12
商标及其他	389,143.89	-37,233.47		351,910.42

本期摊销额 3,210,902.88 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	
临柜智能印控机	5,357,820.35	1,840,941.57			7,198,761.92
柜面业务影像采集平台	2,764,655.73	880,123.11			3,644,778.84
印鉴卡智能管理系统	639,519.83	837,319.76			1,476,839.59
支票 ATM 受理机	1,657,673.74	1,258,942.96			2,916,616.70
软件开发基础框架	1,770,000.95	1,092,332.96			2,862,333.91
电子档案管理系统	487,278.54	610,332.20			1,097,610.74
VTM 管理系统	0.00	1,499,640.36			1,499,640.36
免填单机	0.00	562,510.72			562,510.72
六枚章智能印控机	0.00	1,110,994.26			1,110,994.26
合计	12,676,949.14	9,693,137.90			22,370,087.04

本期开发支出占本期研究开发项目支出总额的比例49.14%。

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79.20%。

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

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。

12、长期待摊费用

单位：元

项目	期初数	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末数	其他减少的原因
办公室装修	1,300,758.99		221,789.88		1,078,969.11	
厂房装修	242,535.27		33,842.16		208,693.11	
高新技术产品责任险		210,000.00	105,000.00		105,000.00	
合计	1,543,294.26	210,000.00	360,632.04		1,392,662.22	--

长期待摊费用的说明

办公室装修是指深圳市银之杰科技股份有限公司办公室装修，厂房装修是指深圳市银之杰金融设备有限公司厂房装修。

13、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

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	1,606,606.78	1,448,203.05
可抵扣亏损	831,324.75	
内部交易未实现损益	128,314.69	166,821.78
小计	2,566,246.22	1,615,024.83
递延所得税负债：		

未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末数	期初数
可抵扣亏损	3,934,165.71	0.00
坏账准备—应收账款计提	9,904,863.30	8,941,741.11
坏账准备—其他应收款计提	802,388.93	709,382.91
合计	14,641,417.94	9,651,124.02

(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

互抵后的递延所得税资产及负债的组成项目

单位：元

项目	报告期末互抵后的	报告期末互抵后的	报告期初互抵后的	报告期初互抵后的
----	----------	----------	----------	----------

	递延所得税资产或 负债	可抵扣或应纳税暂 时性差异	递延所得税资产或 负债	可抵扣或应纳税暂 时性差异
递延所得税资产	2,566,246.22		1,615,024.83	

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账款、其他应收款计提的坏账准备形成的。

14、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	9,651,124.02	1,056,128.21			10,707,252.23
合计	9,651,124.02	1,056,128.21			10,707,252.23

资产减值明细情况的说明

无。

15、应付账款

(1) 应付账款情况

单位：元

项目	期末数	期初数
1 年以内	6,393,499.43	6,982,090.71
1 至 2 年	51,142.50	51,142.50
合计	6,444,641.93	7,033,233.21

(2) 账龄超过一年的大额应付账款情况的说明

无。

16、预收账款

(1) 预收账款情况

单位：元

项目	期末数	期初数
一年以内	0.00	0.00
一至二年	0.00	0.00

二至三年	6,453.00	6,453.00
合计	6,453.00	6,453.00

(2) 账龄超过一年的大额预收账款情况的说明

无。

17、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		21,870,411.37	21,870,411.37	
二、职工福利费		867,720.83	867,720.83	
三、社会保险费		1,948,580.45	1,948,580.45	
四、住房公积金		542,115.82	542,115.82	
五、辞退福利		243,000.00	243,000.00	
六、其他	2,083.54	42,131.00	42,131.00	2,083.54
工会经费和职工教育经费	2,083.54	42,131.00	42,131.00	2,083.54
合计	2,083.54	25,513,959.47	25,513,959.47	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42,131.00元，非货币性福利金额0.00元，因解除劳动关系给予补偿243,000.00元。

应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排

应付职工薪酬是当月计提当月发放。

18、应交税费

单位：元

项目	期末数	期初数
增值税	2,378,821.46	3,548,225.48
企业所得税	88,762.19	637,381.21
个人所得税	204,645.49	137,850.55
城市维护建设税	11,392.80	200,262.76
教育费附加	35,524.71	141,172.32
堤围防护费	2,909.43	5,400.15

合计	2,722,056.08	4,670,292.47
----	--------------	--------------

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。

19、其他应付款

(1) 其他应付款情况

单位：元

项目	期末数	期初数
1 年以内	1,517,690.02	1,337,260.31
合计	1,517,690.02	1,337,260.31

(2) 账龄超过一年的大额其他应付款情况的说明

无。

(3) 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630,346.40 元。

20、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	121,330,000.00			121,330,000.00		121,330,000.00	242,660,000.00

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
有关情况详见附注一、公司基本情况。

21、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）	318,949,500.21		121,330,000.00	197,619,500.21
合计	318,949,500.21		121,330,000.00	197,619,500.21

资本公积说明

有关情况详见附注一、公司基本情况。

22、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	16,638,005.05			16,638,005.05
合计	16,638,005.05			16,638,005.05

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。

23、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	65,145,548.56	--
调整后年初未分配利润	65,145,548.56	--
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,708,300.98	--
减：提取法定盈余公积	0.00	
应付普通股股利	6,066,500.00	
期末未分配利润	61,787,349.54	--

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。

24、营业收入、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	44,542,772.24	48,242,986.61
其他业务收入	1,891,039.20	1,155,864.60
营业成本	21,890,110.68	24,915,823.88

(2) 主营业务（分行业）

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	44,542,772.24	21,311,188.44	48,242,986.61	24,336,904.92
合计	44,542,772.24	21,311,188.44	48,242,986.61	24,336,904.92

(3) 主营业务（分产品）

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
软件产品及开发	33,591,766.58	14,171,835.37	30,456,010.64	11,876,661.07
金融专用设备	4,977,517.10	3,684,739.74	11,015,935.77	8,317,884.27
系统集成	1,330,666.66	1,134,508.92	2,012,410.26	1,707,443.44
服务类	4,642,821.90	2,320,104.41	4,758,629.94	2,434,916.14
合计	44,542,772.24	21,311,188.44	48,242,986.61	24,336,904.92

(4) 主营业务（分地区）

单位：元

地区名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
北方地区	10,275,896.43	5,118,311.26	12,223,698.74	5,590,597.48
华东地区	11,261,972.98	5,631,566.59	13,976,538.40	6,763,899.39
华南地区	14,204,838.61	6,568,382.76	12,864,859.29	7,463,000.32
华中地区	4,487,775.94	2,116,621.85	4,891,414.69	2,757,362.40

西南地区	4,312,288.28	1,876,305.98	4,286,475.49	1,762,045.33
合计	44,542,772.24	21,311,188.44	48,242,986.61	24,336,904.92

(5) 公司来自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
广东省农村信用社联社	6,726,306.01	14.48%
天津银行股份有限公司	3,963,646.97	8.54%
广达创远（河南）科技发展有限公司	2,094,017.09	4.51%
中国农业银行股份有限公司浙江省分行	1,999,507.17	4.31%
平安银行股份有限公司	1,701,923.85	3.66%
合计	16,485,401.09	35.50%

营业收入的说明

无。

25、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
营业税	94,551.96	59,429.70	
城市维护建设税	166,561.95	148,177.34	
教育费附加	118,972.82	105,840.97	
堤围防护费	5,629.98	6,828.16	
合计	385,716.71	320,276.17	--

营业税金及附加的说明

无。

26、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	3,586,045.94	5,176,251.87
差旅费	1,887,326.68	1,450,077.27
工资	2,357,529.39	2,437,416.32
业务招待费	157,574.00	208,824.80

交通费	133,048.20	94,729.40
办公费	1,434,139.98	620,967.35
其他	228,055.48	183,855.76
合计	9,783,719.67	10,172,122.77

27、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁管理费	2,809,713.78	3,364,862.71
办公费	887,568.01	1,469,581.95
工资	3,785,162.35	3,013,766.11
社会保险	1,296,928.05	1,989,257.62
差旅费	580,753.76	898,607.21
折旧费	844,386.39	877,573.25
无形资产摊销	3,210,902.88	1,354,634.13
其他	3,987,293.27	3,222,530.13
合计	17,402,708.49	16,190,813.11

28、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	-3,618,209.95	-4,351,465.44
手续费	144,434.67	30,204.57
合计	-3,473,775.28	-4,321,260.87

29、投资收益

(1) 投资收益明细情况

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-169,364.90	0.00
合计	-169,364.90	0.00

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益

单位：元

被投资单位	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
深圳票联金融服务有限公司	-152,964.01	0.00	
北京华道征信有限公司	-16,400.89	0.00	
合计	-169,364.90	0.00	--

投资收益的说明，若投资收益汇回有重大限制的，应予以说明。若不存在此类重大限制，也应做出说明
无。

30、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	1,056,128.21	850,443.58
合计	1,056,128.21	850,443.58

31、营业外收入**(1) 营业外收入情况**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	56,400.00	737,800.00	
增值税退税	2,483,764.57	2,321,310.46	
其他	0.00	51.42	
合计	2,540,164.57	3,059,161.88	

营业外收入说明

无。

(2) 计入当期损益的政府补助

单位：元

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关	是否属于非经常性损益
科技研究经费补贴	56,400.00	737,800.00	与收益相关	是
合计	56,400.00	737,800.00	--	--

32、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	2,923.05	1,228.54	
其中：固定资产处置损失	2,923.05	1,228.54	
合计	2,923.05	1,228.54	

营业外支出说明

无。

33、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		-166,663.45
递延所得税调整	-951,221.40	-507,951.33
合计	-951,221.40	-674,614.78

34、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项目		本期金额	上期金额
报告期归属于公司普通股股东的净利润	P1	2,708,300.98	5,003,180.69
报告期归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	48,129.25	626,669.45
报告期扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	P2=P1-F	2,660,171.73	4,376,511.24
稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响	P3	--	--
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	P4	--	--
年初股份总数	S0	121,330,000.00	120,000,000.00
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	121,330,000.00	120,000,000.00
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Si	--	--
增加股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mi	--	--
报告期因回购等减少股份数	Sj	--	--
减少股份下一月份起至报告期期末的月份数	Mj	--	--
报告期缩股数	Sk	--	--

报告期月份数	M0	6	6
发行在外的普通股加权平均数	$S=S_0+S_1+S_i*M_i/M_0-S_j*M_j/M_0-S_k$	242,660,000.00	240,000,000.00
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	145,346.02	--
计算稀释每股收益的普通股加权平均数	$X_2=S+X_1$	242,805,346.02	240,000,000.00
其中：可转换公司债券转换而增加的普通股加权数		-	--
认股权证/股份期权行权而增加的普通股加权数		145,346.02	--
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	$Y_1=P_1/S$	0.0112	0.0208
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	$Y_2=P_2/S$	0.0110	0.0182
归属于公司普通股股东的稀释每股收益	$Y_3=(P_1+P_3)/X_2$	0.0112	0.0208
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	$Y_4=(P_2+P_4)/X_2$	0.0110	0.0182

注：上期发生期已根据当年度的股利分配政策进行了调整。

35、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	56,400.00
其他业务收入	1,891,039.20
利息收入	2,879,133.27
往来款	192,508.62
合计	5,019,081.09

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	144,434.67

除工资外付现销售费用	7,400,334.33
除工资、税金外付现管理费用	6,432,571.17
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	4,081,690.35
往来款	2,592,544.98
其他	789,240.00
合计	21,440,815.50

支付的其他与经营活动有关的现金说明

无。

(3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	金额
支付股利分配各项费用	126,875.92
发行股份购买资产预付前期中介费	379,000.00
合计	505,875.92

支付的其他与筹资活动有关的现金说明

无。

36、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	2,708,300.98	5,003,180.69
加：资产减值准备	1,056,128.21	850,443.58
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,534,540.84	1,536,843.72
无形资产摊销	3,210,902.88	1,354,634.13
长期待摊费用摊销	255,632.04	306,688.80
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	2,923.05	1,177.12
财务费用（收益以“—”号填列）	126,875.92	13,219.35
投资损失（收益以“—”号填列）	169,364.90	-
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-951,221.39	-507,951.33
存货的减少（增加以“—”号填列）	-1,310,601.43	-184,276.37

经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-19,799,219.05	-27,334,815.99
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-6,318,119.30	-8,172,501.38
其他	-4,530,496.01	-3,710,638.96
经营活动产生的现金流量净额	-23,844,988.36	-30,843,996.64
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	253,181,744.84	300,211,408.03
减：现金的期初余额	263,732,521.77	353,108,632.82
现金及现金等价物净增加额	-10,550,776.93	-52,897,224.79

（2）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	253,181,744.84	263,732,521.77
其中：库存现金	182,710.76	54,657.71
可随时用于支付的银行存款	252,972,474.41	263,651,304.39
可随时用于支付的其他货币资金	26,559.67	26,559.67
三、期末现金及现金等价物余额	253,181,744.84	263,732,521.77

现金流量表补充资料的说明

无。

八、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

本企业的母公司情况的说明

本公司股东均为自然人，有关情况详见附注一、公司基本情况。

2、本企业的子公司情况

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
深圳市银之杰金融设备有限公司	控股子公司	有限公司	深圳	陈向军	软件开发、生产	100 万元	100.00%	100.00%	68201739-4
深圳市银之杰技术开发	控股子公司	有限公司	深圳	陈向军	软件开发	300 万元	100.00%	100.00%	57477825-X

有限公司									
------	--	--	--	--	--	--	--	--	--

3、本企业的合营和联营企业情况

被投资单位名称	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	本企业持股比例	本企业在被投资单位表决权比例	关联关系	组织机构代码
一、合营企业									
二、联营企业									
深圳票联金融服务有限公司	有限公司	深圳	朱茵	技术开发	1,000 万元	49.00%	49.00%	联营企业	08187445-4
北京华道征信有限公司	有限公司	北京	唐彬	征信服务	5,000 万元	40.00%	40.00%	联营企业	08968628-X

九、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
按组合计提坏账准备的应收账款								
按款项账龄的组合	122,214,269.13	100.00%	9,904,863.30	8.10%	100,409,846.85	100.00%	8,941,741.11	8.91%
组合小计	122,214,269.13	100.00%	9,904,863.30	8.10%	100,409,846.85	100.00%	8,941,741.11	8.91%
合计	122,214,269.13	--	9,904,863.30	--	100,409,846.85	--	8,941,741.11	--

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：	--	--	--	--	--	--
1 年以内小计	83,314,120.97	68.17%	4,165,706.04	68,789,933.91	68.51%	3,439,496.70
1 至 2 年	31,247,726.69	25.57%	3,124,772.67	23,211,646.57	23.12%	2,321,164.66
2 至 3 年	4,039,420.50	3.30%	807,884.10	3,410,178.10	3.39%	682,035.62
3 年以上	3,613,000.97	2.96%	1,806,500.49	4,998,088.27	4.98%	2,499,044.13
合计	122,214,269.13	--	9,904,863.30	100,409,846.85	--	8,941,741.11

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) 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
天津银行	客户	7,855,468.00	三年以内	6.43%
广西农村信用社联合社	客户	5,219,463.00	一年以内	4.27%
中国农业银行浙江省分行	客户	4,196,941.50	二年以内	3.43%
中国农业银行江苏省分行	客户	2,789,790.00	二年以内	2.28%
广达创远（河南）科技发展有限公司	客户	2,450,000.00	一年以内	2.01%
合计	--	22,511,662.50	--	18.42%

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

按组合计提坏账准备的其他应收款								
按款项账龄的组合	9,525,888.83	100.00%	796,693.52	8.36%	8,734,927.31	100.00%	703,615.66	8.06%
组合小计	9,525,888.83	100.00%	796,693.52	8.36%	8,734,927.31	100.00%	703,615.66	8.06%
合计	9,525,888.83	--	796,693.52	--	8,734,927.31	--	703,615.66	--

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：	--	--	--	--	--	--
1 年以内小计	5,312,662.85	55.77%	253,616.92	5,712,621.33	65.40%	285,631.06
1 至 2 年	3,818,840.98	40.09%	381,884.10	2,732,920.98	31.29%	273,292.10
2 至 3 年	120,000.00	1.26%	24,000.00	0.00	0.00%	0.00
3 年以上	274,385.00	2.87%	137,192.50	289,385.00	3.31%	144,692.50
合计	9,525,888.83	--	796,693.52	8,734,927.31	--	703,615.66

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) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	金额	款项的性质或内容	占其他应收款总额的比例(%)
海口农村商业银行	1,100,000.00	保证金	11.55%
中国农业银行甘肃省分行	850,000.00	保证金	8.92%

北京豪威大厦有限公司	338,181.06	租赁押金	3.55%
冯苏军	322,519.68	租赁押金	3.39%
深圳市国家税务局	215,543.18	退税款	2.26%
合计	2,826,243.92	--	29.67%

(3) 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
海口农村商业银行	客户	1,100,000.00	二年以内	11.55%
中国农业银行甘肃省分行	客户	850,000.00	二年以内	8.92%
北京豪威大厦有限公司	租赁	338,181.06	一年以内	3.55%
冯苏军	租赁	322,519.68	一年以内	3.39%
深圳市国家税务局	税务局	215,543.18	一年以内	2.26%
合计	--	2,826,243.92	--	29.67%

3、长期股权投资

单位：元

被投资单位	核算方法	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
深圳市银之杰金融设备有限公司	成本法	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00	100.00%	100.00%	无			
深圳市银之杰技术开发有限公司	成本法	3,000,000.00	3,000,000.00		3,000,000.00	100.00%	100.00%	无			
深圳票联金融服务有限公司	权益法	4,900,000.00	4,897,990.65	-152,964.01	4,745,026.64	49.00%	49.00%	无			
北京华道征信有限公司	权益法	20,000,000.00	20,000,000.00	-16,400.89	19,983,599.11	40.00%	40.00%	无			
合计	--	28,900,000.00	28,897,990.65	-169,364.90	28,728,625.75	--	--	--			

长期股权投资的说明

无。

4、营业收入和营业成本

(1) 营业收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
主营业务收入	44,542,772.24	48,242,986.61
其他业务收入	1,891,039.20	6,664,183.86
合计	46,433,811.44	54,907,170.47
营业成本	25,952,482.47	37,645,664.30

(2) 主营业务（分行业）

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	44,542,772.24	25,373,560.23	48,242,986.61	31,558,426.08
合计	44,542,772.24	25,373,560.23	48,242,986.61	31,558,426.08

(3) 主营业务（分产品）

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
软件产品及开发	33,591,766.58	18,710,006.37	30,456,010.64	16,786,236.58
金融专用设备	4,977,517.10	4,205,725.66	11,015,935.77	10,701,305.04
系统集成	1,330,666.66	1,134,508.92	2,012,410.26	1,707,443.44
服务类	4,642,821.90	1,323,319.28	4,758,629.94	2,363,441.02
合计	44,542,772.24	25,373,560.23	48,242,986.61	31,558,426.08

(4) 主营业务（分地区）

单位：元

地区名称	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

北方地区	10,275,896.43	5,803,359.28	12,223,698.74	7,477,007.16
华东地区	11,261,972.98	6,554,344.35	13,976,538.40	8,415,067.12
华南地区	14,204,838.61	7,972,159.44	12,864,859.29	9,494,124.32
华中地区	4,487,775.94	2,811,236.55	4,891,414.69	3,591,073.40
西南地区	4,312,288.28	2,232,460.61	4,286,475.49	2,581,154.08
合计	44,542,772.24	25,373,560.23	48,242,986.61	31,558,426.08

(5) 公司来自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
广东省农村信用社联社	6,726,306.01	14.48%
天津银行股份有限公司	3,963,646.97	8.54%
广达创远（河南）科技发展有限公司	2,094,017.09	4.51%
中国农业银行股份有限公司浙江省分行	1,999,507.17	4.31%
平安银行股份有限公司	1,701,923.85	3.66%
合计	16,485,401.09	35.50%

营业收入的说明

无。

5、投资收益

(1) 投资收益明细

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-169,364.90	
合计	-169,364.90	

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

单位：元

被投资单位	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
深圳市银之杰金融设备有限公司			
深圳市银之杰技术开发有限公司			

(3) 按权益法核算的长期股权投资收益

单位：元

被投资单位	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
深圳票联金融服务有限公司	-152,964.01	-	
北京华道征信有限公司	-16,400.89	-	
合计	-169,364.90	-	

投资收益的说明：无。

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	-512,680.55	-1,144,333.26
加：资产减值准备	1,056,200.05	852,245.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,436,906.01	1,462,252.63
无形资产摊销	3,210,097.86	1,353,829.11
长期待摊费用摊销	221,789.88	275,539.86
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	2,923.05	1,177.12
财务费用（收益以“-”号填列）	126,875.92	13,219.35
投资损失（收益以“-”号填列）	169,364.90	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-386,755.02	-507,566.55
存货的减少（增加以“-”号填列）	617,670.48	1,305,743.65
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-28,729,935.44	-29,362,375.14
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,506,361.06	4,160,342.29
其他	-4,530,496.01	-3,710,638.96
经营活动产生的现金流量净额	-23,811,677.81	-25,300,564.72
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	248,314,195.16	298,179,088.56
减：现金的期初余额	258,804,381.54	337,491,332.43
现金及现金等价物净增加额	-10,490,186.38	-39,312,243.87

十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

单位：元

项目	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）	-2,923.05	
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）	56,400.00	
减：所得税影响额	5,347.70	
合计	48,129.25	--

计入当期损益的政府补助为经常性损益项目，应说明逐项披露认定理由。

适用 不适用

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照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

单位：元

	归属于上市公司股东的净利润		归属于上市公司股东的净资产	
	本期数	上期数	期末数	期初数
按中国会计准则	2,708,300.98	5,003,180.69	518,704,854.80	522,063,053.82
按国际会计准则调整的项目及金额				

（2）同时按照境外会计准则与按照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

单位：元

	归属于上市公司股东的净利润		归属于上市公司股东的净资产	
	本期数	上期数	期末数	期初数
按中国会计准则	2,708,300.98	5,003,180.69	518,704,854.80	522,063,053.82
按境外会计准则调整的项目及金额				

3、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	0.52%	0.0112	0.0112
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东	0.51%	0.0110	0.0110

的净利润			
------	--	--	--

4、公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

单位：元

项目	期末数	期初数	增加额	增加率	变化原因分析
货币资金	253,181,744.84	295,732,521.77	-42,550,776.93	-14.39%	主要原因系公司派发现金股利、预付购置资产中介费用和归还离职员工股权激励款、以及研发项目的投入增加所致。
应收账款	112,309,405.83	91,468,105.74	20,841,300.09	22.79%	主要原因系公司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。
预付款项	10,748,847.64	8,076,300.69	2,672,546.95	33.09%	主要原因系公司预付购置资产中介费用和归还离职员工股权激励款所致。
应收利息	1,690,179.33	951,133.33	739,046.00	77.70%	主要原因系公司按权责发生制原则计提的银行存款利息的增加。
其他流动资产	4,864,211.66	333,715.65	4,530,496.01	1357.59%	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其他摊销费用的增加。
开发支出	22,370,087.04	12,676,949.14	9,693,137.90	76.46%	主要原因系公司募集资金投资项目及其他研发项目的资本化支出的增加。
递延所得税资产	2,566,246.22	1,615,024.83	951,221.39	58.90%	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	2,722,056.08	4,670,292.47	-1,948,236.39	-41.72%	主要为公司汇算清缴上年度预提的各项税金及附加而减少的税额。
实收资本（或股本）	242,660,000.00	121,330,000.00	121,330,000.00	100.00%	主要原因系公司根据2013年度利润分配及资本公积金转增股本方案转增股本。
资本公积	197,619,500.21	318,949,500.21	-121,330,000.00	-38.04%	主要原因系公司根据2013年度利润分配及资本公积金转增股本方案转增股本。
未分配利润	61,787,349.54	65,145,548.56	-3,358,199.02	-5.15%	主要原因系公司实施2013年度利润分配方案向全体股东派发了现金红利和2014年半年度产生的净利润综合因素形成的。

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	46,433,811.44	49,398,851.21	-2,965,039.77	-6.00%	主要原因系公司传统主营产品销售趋于稳定，新产品还未形成规模销售。
营业成本	21,890,110.68	24,915,823.88	-3,025,713.20	-12.14%	主要原因系公司收入结构中，金融设备类产品收入占比同比降低所致。
所得税费用	-951,221.40	-674,614.78	-276,606.62	41.00%	主要原因系应纳税所得额减少引起的。

第八节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的公司2014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并盖章的财务报告文本；
- 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。