



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

**2013 年半年度报告**

**2013 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.....	23
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.....	33
第八节 备查文件目录 .....	102

## 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
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。
工作流	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。
工作流引擎	指	利用工作流的计算机模型对工作流进行计算机计算机化表示并驱动工作流运行的软件技术，是工作流管理的核心部分。
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。

## 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)	49,398,851.21	48,287,545.19	2.30%
归属于上市公司股东的净利润 (元)	5,003,180.69	9,376,759.68	-46.64%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 (元)	4,376,511.24	7,674,624.08	-42.97%
经营活动产生的现金流量净额 (元)	-30,843,996.64	-34,815,750.62	11.41%
每股经营活动产生的现金流量净额 (元/股)	-0.2570	-0.2901	11.41%
基本每股收益 (元/股)	0.0417	0.0781	-46.61%
稀释每股收益 (元/股)	0.0417	0.0781	-46.61%
净资产收益率 (%)	0.97%	1.81%	-0.84 百分点
扣除非经常损益后的净资产收益率 (%)	0.84%	1.48%	-0.64 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)	517,161,411.52	528,315,392.36	-2.11%
归属于上市公司股东的所有者权益 (元)	506,315,311.61	515,712,130.92	-1.82%
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	4.2193	4.2976	-1.82%

#### 五、非经常性损益项目及金额

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)	-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)	737,800.00	
减: 所得税影响额	109,953.43	
合计	626,669.45	--

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

## 六、境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 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、募集资金投资项目风险

截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统、银企对账管理系统、客户服务中心、研究开发中心等募投项目已达到预定可使用状态。公司上述募集资金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达到预期收益的情形，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市场推广工作，充分发挥募集资金使用效果，努力提升公司经营业绩，确保公司持续稳定发展。

## 5、营业成本上升的风险

近两年，按照公司大力拓宽产品线和开拓新的业务领域的计划，公司着力增强了研发投入和专业人才的储备与培养，使得公司面临一定营业成本上升的压力。若公司的新产品或新服务在未来不能实现规模放量，今后仍存在一定营业成本上升的风险。对此，公司将切实做好控制人员过快增长的工作，并加强新产品的成本控制和老产品的成本优化工作，提升人均产值和人均利润指标，同时，也将通过加大新产品的市场推广力度，有效控制营业成本上升，推动公司经营业绩持续、向好发展。



## 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

2013年上半年，公司坚持既定发展战略，按照年度经营计划，立足于传统优势产品领域，加大新产品开发推广力度，紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，持续拓宽产品线和开拓新的业务领域，同时继续推进管理规范化工作和科学管理体系的建设。

报告期内，公司营业收入为49,398,851.21元，较上年同期增长2.30%；实现营业利润1,270,632.57元，较上年同期下降71.16%；净利润5,003,180.69元，较上年同期下降46.64%。

报告期内，主营业务收入与上年同期相比基本持平。自公司成立以来，银行影像应用软件产品一直是公司的主导性产品，但随着传统产品的市场空间逐渐趋于饱和，报告期内传统影像应用软件产品较上年同期下降33.90%。对于传统优势产品，公司一直通过对产品的技术改进和升级换代进一步推动传统产品的市场销售。同时，公司正致力于通过继续推进新产品的研发和市场推广，支持公司未来业务的发展。报告期内，流程银行软件业务和金融专用设备新产品领域的产品开发和市场推广工作也在积极推进中，定制软件开发较上年同期增长81.28%，金融专用设备较上年同期增长49.94%。

报告期内，营业利润及净利润下降的主要原因是：公司经过近两年的新产品战略布局，目前正处于一个业绩发展的关键期，按照公司以构建流程银行为核心的经营发展计划，着力增强了公司研发与技术人才的储备和培养，报告期内，受公司人员增加和员工社保费用缴纳比例提高致使公司人员薪酬总额增加，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，营业成本、管理费用较上年同期有一定幅度的增加，此外，报告期内归属于上市公司股东的非经常性损益为62.67万元，较上年同期减少107.54万元，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，致力于为银行提供以构建流程银行为核心的，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，报告期内公司在推进传统优势产品如电脑验印系统、票据影像处理软件、银企对账系统、远程授权管理系统等销售工作的同时，重点加强了新产品的开发及推广，以银行业务流程再造的市场需求为主线，努力为银行客户开发、提供以构建流程银行为核心的新产品及服务，努力拓宽产品线，开拓新的金融信息化业务领域。目前公司新产品开发计划、市场推广计划等重要经营计划进展顺利，流程银行软件及印章智能控制机、回单自助打印机等金融专用设备类新产品已开发完成，营销推广初见成效，相信随着产品推广计划的进一步实现，将为公司业务提供新的业绩增长点。

自今年起实施的《商业银行资本管理办法（试行）》，扩大了资本覆盖风险的范围，除信用风险和市场风险外，将操作风险也纳入资本监管框架，将规避操作风险摆在更重要位置。随着我国银行业逐步实施新的资本监管标准，推进全面风险管

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

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

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

## 报告期内公司财务指标与上年同期相比发生的变化及分析：

### (1) 报告期内，资产、负债和权益变动情况分析

单位：元

项目	报告期末	上年期末	同比增减
总资产	517,161,411.52	528,315,392.36	-2.11%
其中：货币资金	300,211,408.03	353,108,632.82	-14.98%
应收账款	93,137,564.67	67,521,521.03	37.94%
存货	12,499,298.10	11,468,637.78	8.99%
其他流动资产	24,394,316.28	14,745,408.08	65.44%
投资性房地产	43,442,016.39	44,020,938.63	-1.32%
固定资产	6,638,066.86	6,123,625.10	8.40%
无形资产	15,174,282.90	12,300,113.82	23.37%
研发支出	18,151,131.96	15,929,451.30	13.95%
其他非流动资产	3,513,326.33	3,097,063.80	13.44%
总负债	10,846,099.91	12,603,261.44	-13.94%
其中：流动负债	10,846,099.91	12,603,261.44	-13.94%
长期借款	-	-	-

股东权益	506,315,311.61	515,681,513.48	-1.82%
其中：实收资本（股本）	120,000,000.00	120,000,000.00	0.00%
资本公积	313,975,300.21	313,975,300.21	0.00%
盈余公积	14,759,761.35	14,759,761.35	0.00%
未分配利润	57,580,250.05	66,977,069.36	-14.03%

报告期末，公司总资产为517,161,411.52元，较上年期末下降2.11%，其中货币资金较上年期末下降14.98%，主要是因为报告期内公司派发现金股利、职工薪酬和管理支出的提高、以及研发项目支出加大的原因。应收账款较上年期末增长37.94%，主要是因为银行客户相对集中于年末付款，应收账款回收周期较长的原因。存货较上年期末增长8.99%，主要是公司生产采购了准备用于近期销售的金融专用产品的材料略有增长。其他流动资产较上年期末增长65.44%，主要是公司为保障新产品有效供应增加了预付协作厂商的货款，各分支办事机构办公场地租金、备用金、投标保证金的增加，以及计提报告期末未到期的银行利息等原因所致。无形资产和研发支出较上年期末分别增长23.37%和13.95%，主要是因为公司募集资金投资项目、其他研发项目资本化支出的陆续投入及其部分项目达到预定可使用状态后转为无形资产所致。

负债较上年期末下降13.94%，主要是因为公司报告期内汇算清缴上年度计提的各项税金及附加而减少的税额。

股东权益较上年期末下降1.81%，未分配利润较上年期末下降14.03%，除报告期内实现的净利润产生的影响外，主要由于报告期内公司实施了2012年度权益分派方案，向全体股东每10股派发现金股利1.20元（含税），合计派发现金1,440万元（含税）。

## （2）期间费用变动情况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
销售费用	10,172,122.77	10,475,108.50	-2.89%
管理费用	16,190,813.11	14,240,481.93	13.70%
财务费用	-4,321,260.87	-5,258,392.07	17.82%

报告期内，管理费用同比增长1,950,331.18元，较上年同期增长13.70%，主要是因公司研发人员人数增加使薪酬总额增加，根据新修订的深圳养老保险条例，要求提高用人单位社保缴费比例致使社保费用增加，以及研发支出无形资产摊销增大等因素造成管理费用同比有一定幅度的增长。财务费用较上年同期末增长17.82%，主要是因为报告期内公司银行存款所产生的利息收入较上年同期下降所致。

## （3）现金流量状况分析

单位：元

项目	报告期	上年同期	同比增减
一、经营活动产生的现金流量净额	-30,843,996.64	-34,815,750.62	11.41%

经营活动现金流入	34,916,194.54	35,801,554.01	-2.47%
经营活动现金流出	65,760,191.18	70,617,304.63	-6.88%
二、投资活动产生的现金流量净额	-8,336,743.84	-6,891,751.99	-20.97%
投资活动现金流入	160.00	300.00	-46.67%
投资活动现金流出	8,336,903.84	6,892,051.99	20.96%
三、筹资活动产生的现金流量净额	-13,716,484.31	-18,683,746.01	26.59%
筹资活动现金流入	-	6,094,268.41	-
筹资活动现金流出	13,716,484.31	24,778,014.42	-44.64%
四、现金及现金等价物净增加额	-52,897,224.79	-60,391,248.62	12.41%

经营活动现金流出同比减少4,857,113.45元,较上年同期下降6.88%,主要是因为公司交纳各项税金及附加减少1,040,438.71元,较上年同期下降11.34%;支付货款及预付款项减少8,525,573.66元,较上年同期下降36.19%;远远大于支付给职工以及为职工支付的现金和支付其他与经营活动有关的现金增加4,708,898.92元等原因造成的。

报告期内,投资活动现金流出增加1,444,851.85元,较上年同期增长20.96%,主要是因为公司募集资金投资项目、自有资金研发项目支出增加,以及支付了收购北京博世金信科技有限公司资产的部分款项。

报告期内,筹资活动产生的现金流量净额增加4,967,261.70元,较上年同期增长26.59%,主要是因为公司本期派发现金股利14,400,000.00元,比上年同期派发现金股利有所减少造成的。

## 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4,939.86万元,较上年同期增长2.30%。营业收入中主营业务收入全部集中于金融(银行)信息化行业,占公司营业收入总额的97.66%。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,受传统影像应用软件产品的市场空间逐步趋于饱和的影响,电脑验印系统、验印及远程授权二合一等传统影像应用产品实现营业收入1,883.06万元,较上年同期下降33.90%。对于传统优势产品,公司一直通过对产品的技术改进和升级换代进一步推动传统产品的市场销售。同时,公司正致力于通过继续推进新产品的研发和市场推广,支持公司未来业务的发展。报告期内,流程银行软件业务和金融专用设备新产品领域的产品开发和市场推广工作也在积极推进中,定制软件开发较上年同期增长81.28%,金融专用设备较上年同期增长49.94%。

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，公司主营业务未发生变化，继续专注于金融信息化行业，致力于为银行提供以构建流程银行为核心的，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。

#### (2) 主营业务构成情况

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	48,242,986.61	24,336,904.92	49.55%	2.12%	9.58%	-3.43%
分产品						
软件产品	18,830,632.72	7,177,211.92	61.89%	-33.9%	-34.48%	0.34%
定制软件开发	11,625,377.92	4,699,449.15	59.58%	81.28%	77.05%	0.97%
金融专用设备	11,015,935.77	8,317,884.27	24.49%	49.94%	54.81%	-2.38%
系统集成	2,012,410.26	1,707,443.44	15.15%	0.24%	-1.1%	1.15%
技术服务	4,758,629.94	2,434,916.14	48.83%	59.49%	62.08%	-0.82%
分地区						
北方地区	12,223,698.74	5,590,597.48	54.26%	21.91%	33.53%	-3.98%
华东地区	13,976,538.40	6,763,899.39	51.61%	-27.56%	-22.08%	-3.41%
华南地区	12,864,859.29	7,463,000.33	41.99%	11.64%	18.27%	-3.25%
华中地区	4,891,414.69	2,757,362.40	43.63%	167.24%	230.67%	-10.81%
西南地区	4,286,475.49	1,762,045.33	58.89%	-6.1%	-19.88%	7.07%

### 4、其他主营业务情况

利润构成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
广州市爱达利发展有限公司	17.80%	深圳市视鑫数码有限公司	26.74%
深圳市视鑫数码有限公司	14.67%	深圳市源德盛科技有限公司	19.24%
苏州市杰恩特自动化设备有限公司	10.85%	苏州市杰恩特自动化设备有限公司	7.08%
深圳市源德盛科技有限公司	9.66%	深圳希格玛计算机技术有限公司	3.94%
山东神思电子技术股份有限公司	7.78%	安富利（中国）科技有限公司	2.33%
合计	60.76%	合计	59.33%

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
中国农业银行广西省分行	10.94%	中国银行	8.40%
中国农业银行江苏省分行	4.62%	中国农业银行辽宁省分行	7.95%
中国农业银行广东省分行	4.51%	广东华兴银行	7.91%
北京智控美信息技术有限公司	4.16%	中国农业银行福建省分行	6.36%
贵州省农村信用社	4.04%	中国农业银行河南省分行	6.03%
合计	28.28%	合计	36.65%

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

### (1) 深圳市银之杰金融设备有限公司

深圳市银之杰金融设备有限公司（以下简称“银之杰金融设备”，原名为“深圳市银之杰软件技术有限公司”）成立于2008年11月18日，注册地为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。注册资本人民币100万元，法定代表人为陈向军，企业法人营业执照注册号为440301103717058，是本公司的全资子公司。经营范围：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

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。

银之杰金融设备主要为本公司提供金融专用设备的组装加工生产服务和部分核心技术的开发服务，其收入销售对象是本公司，再由本公司对外销售。

报告期内，银之杰金融设备实现营业收入8,074,502.61元，实现净利润1,249,509.57元，截止2013年6月30日，银之杰金融设备总资产17,685,365.12元，净资产4,612,885.38元。

## (2) 深圳市银之杰技术开发有限公司

深圳市银之杰技开发有限公司（以下简称“银之杰技术开发”）成立于2011年5月4日，注册地为深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A，注册资本人民币300万元，法定代表人为陈向军，企业法人营业执照注册号为440301105373052，是本公司的全资子公司。经营范围：计算机软硬件的技术设计、技术开发、技术咨询与销售。

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

报告期内，银之杰技术开发实现营业收入5,299,999.99元，实现净利润4,898,004.38元，截止2013年6月30日，银之杰技术开发总资产7,864,773.71元，净资产7,252,169.95元。

## 7、研发项目情况

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
流程银行业务平台系统	<ol style="list-style-type: none"> <li>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；</li> <li>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；</li> <li>3. 应用工作流引擎提供灵活的业务规则设计和实施；</li> <li>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。</li> </ol>	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"> <li>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；</li> <li>2. 实现银行纸质档案电子化采集、传输、存储；</li> </ol>	使公司影像应用软件的开发更加快捷、高效

	<ol style="list-style-type: none"> <li>3. 影像应用软件开发的平台级产品；</li> <li>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。</li> </ol>	
新一代事后监督系统	<ol style="list-style-type: none"> <li>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；</li> <li>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。</li> </ol>	形成符合市场应用需求的新产品，拓宽公司产品线
印章智能管理系统	<ol style="list-style-type: none"> <li>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；</li> <li>2. 采用安全设备保管印章；</li> <li>3. 计算机智能控制提取、加盖印章功能；</li> <li>4. 自动留存印章使用记录。</li> </ol>	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
自助回单打印系统	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 开发银行开户客户回单自助打印系统；</li> <li>2. 提供对公回单、对账单按需打印服务；</li> <li>3. 按时间段、业务类型等自助打印业务回单；</li> <li>4. 多种方式用户登录、实时客户信息查询功能。</li> </ol>	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
支票自助受理系统	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 能够7*24小时自助式接收客户多种类支票；</li> <li>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；</li> <li>3. 提供实物支票的有效保管和存储。</li> </ol>	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、印章智能管理系统、自助回单打印系统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

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。

经过上市以后近三年的发展，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形成。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）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，为银行客户做好信息化建设中的风险防控工作。

(2) 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。

(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。

## 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) 募集资金投资项目风险

截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统、银企对账管理系统、客户服务中心、研究开发中心等募投项目已达到预定可使用状态。公司上述募集资金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达到预期收益的情形，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市场推广工作，充分发挥募集资金使用效果，努力提升公司经营业绩，确保公司持续稳定发展。

### （5）营业成本上升的风险

近两年，按照公司大力拓宽产品线和开拓新的业务领域的计划，公司着力增强了研发投入和专业人才的储备与培养，使得公司面临一定营业成本上升的压力。若公司的新产品或新服务在未来不能实现规模放量，今后仍存在一定营业成本上升的风险。对此，公司将切实做好控制人员过快增长的工作，并加强新产品的成本控制和老产品的成本优化工作，提升人均产值和人均利润指标，同时，也将通过加大新产品的市场推广力度，有效控制营业成本上升，推动公司经营业绩持续、向好发展。

## 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

单位：万元

募集资金总额	38,895.07
报告期投入募集资金总额	2,690.51
已累计投入募集资金总额	17,361.94
报告期内变更用途的募集资金总额	0
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%

#### 募集资金总体使用情况说明

公司经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”核准，公司于2010年5月13日首次向社会公开发行人民币普通股（A股）1500万股，发行价格每股28元，募集资金总额为420,000,000.00元，扣除发行费用31,049,260.04元，募集资金净额为388,950,739.96元。其中，募集资金投资项目使用资金137,251,000.00元，其余251,699,739.96元为用于其他与主营业务相关的营运资金（超募资金）。上述资金已于2010年5月18日全部到位，资金到位情况业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司验证，并由其出具深鹏所验字[2010]184号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2010年8月3日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用4,500万元超募资金永久补充流动资金。2012年3月5日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金833.10万元收购其拥有的支票打码机的6项专利技术、相关专有技术等无形资产，以及相关存货、固定资产等有形资产。截至报告期末，公司本项资产收购已使用超募资金733.10万元。截至报告期末，公司其余超募资金19,936.87万元及衍生利息尚未使用。

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金净额38,895.07万元，已投入募集资金投资项目17,361.94万元，其中已使用超募资金5,233.10万元。

## (2) 募集资金承诺项目情况

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	是	2,932	599.58	0	599.58	100%	-	0	-	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	556.24	3,763.6	100%	2013年06月30日	73.93	否	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	879.9	3,144.9	100%	2013年06月30日	148.93	否	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	303.52	1,705.2	100%	2013年06月30日	239.58	否	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	367.05	2,179.4	100%	2013年06月30日	0	-	否
商业银行集中运营作业平台	否	2,212.6	2,212.6	483.8	736.16	33.27%	2014年08月10日	101.84	是	否
承诺投资项目小计	--	15,937.7	13,605.28	2,590.51	12,128.84	--	--	564.28	--	--
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	100	733.1	88%	2012年12月05日	42.95	是	否
补充流动资金(如有)	--	-	-	-	4,500		--	--	--	--
超募资金投向小计	--	833.1	833.1	100	5,233.1	--	--	42.95	--	--
合计	--	16,770.8	14,438.38	2,690.51	17,361.94	--	--	607.23	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	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项目产品的市场需求情况低于预期。同时,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为公司储备了相关技术、培养了研发人才,将为公司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	商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目由于产品的行业技术和市场环境发生了较大的变化,公司已于2012年8月10日经2012年第一次临时股东大会审议通过将该募投项目变更为商业银行集中运营作业平台项目。									
超募资金的金额、用途	适用									

及使用进展情况	公司超募资金共计 25,169.97 万元，2010 年 8 月 3 日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用 4,500 万元超募资金永久补充流动资金。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。截至报告期末，公司其余超募资金 19,936.87 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。
募集资金投资项目实施地点变更情况	适用
	以前年度发生 经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过，公司五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。
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
	经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	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

单位：万元

变更后的项目	对应的原承诺项目	变更后项目拟投入募集资金总额(1)	本报告期实际投入金额	截至期末实际累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	是否达到预计效益	变更后的项目可行性是否发生重大变化
商业银行集中运营作业平台	商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造	2,212.6	483.8	736.16	33.27%	2014 年 08 月 10 日	101.84	是	否

合计	--	2,212.6	483.8	736.16	--	--	101.84	--	--
变更原因、决策程序及信息披露情况说明(分具体项目)	因原募集资金投资项目“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目”的市场环境发生了较大的变化，2012年7月20日第二届董事会第十次会议、第二届监事会第八次会议、2012年8月10日2012年第一次临时股东大会审议通过了《关于变更部分募集资金投资项目的议案》，公司原募集资金投资项目“商业银行全国票据影像交换业务处理系统升级改造项目”，变更后为“商业银行集中运营作业平台项目”。本次募集资金用途变更涉及募集资金2332.42万元，占募集资金净额的6.0%。变更后的投资项目“商业银行集中运营作业平台项目”拟投入资金金额为2212.60万元，其余119.82万元用于永久补充流动资金。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。								
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	不适用								
变更后的项目可行性发生重大变化的情况说明	不适用								

### 三、有关盈利预测、计划或展望的实现情况

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2012年年度报告中披露了2013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“11、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

不适用。

### 五、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，《2012年度利润分配预案》经公司2012年3月16日第二届董事会第十三次会议及2012年4月9日2012年度股东大会审议通过，以公司总股本12,000万股为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.2元（含税），合计派发现金股利1,440万元（含税），根据2012年度股东大会决议，公司已于2013年6月4日实施了上述利润分配方案。

## 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

报告期内，公司无收购资产的情况。

#### 2、出售资产情况

报告期内，公司无出售资产的情况。

#### 3、企业合并情况

报告期内，公司无企业合并情况。

### 三、公司股权激励的实施情况及其影响

#### 1、公司股票期权与限制性股票激励计划总体情况

公司股权激励计划包括股票期权激励计划和限制性股票激励计划两部分，其股票来源为公司向激励对象定向发行新股。本激励计划拟向激励对象授予权益总计220万份，涉及的标的股票种类为人民币A股普通股，约占本激励计划签署时公司股本总额12000万股的1.8333%。

本激励计划授予的权益在各激励对象间的分配情况如下表所示：

激励对象	激励工具	数量 (万股/份)	占授予权益总数 的比例	占目前股本总额 的比例
中层管理人员、核心技术（业务） 人员，合计（31人）	限制性股票	161	73.18%	1.3417%
	期权	37	16.82%	0.3083%
预留权益		22	10%	0.1833%
总计		220	100%	1.8333%

授予日后12个月内为标的股票等待/锁定期，等待/锁定期满后为行权/解锁期。行权/解锁考核条件：在激励计划有效期内，以2012年的净利润和营业收入为基数，公司2013-2015年净利润较2012年增长分别不低于46%、65%、85%；公司2013-2015

年营业收入较2012年增长不低于15%、25%、35%。

授予的股票期权/限制性股票（包括首次授予部分及预留部分）等待/解锁期及各期行权/解锁时间安排如下表所示：

行权/解锁安排	行权/解锁时间	行权/解锁比例
第一次行权/解锁	自授予日起12个月后的首个交易日起至授予日起24个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第二次行权/解锁	自授予日起24个月后的首个交易日起至授予日起36个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第三次行权/解锁	自授予日起36个月后的首个交易日起至授予日起48个月内的最后一个交易日当日止	1/3

## 2、公司股票期权与限制性股票激励计划已履行的相关审批程序

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。

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，形成了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）》及其摘要，并经中国证监会备案无异议。2013年7月29日，公司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，审议通过了关于《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》，公司独立董事对此发表了独立意见，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。本次股权激励计划尚需提交股东大会审议。

## 3、实施股权激励计划对公司本报告期及以后年度财务状况和经营成果的影响

实施该股票期权激励计划对公司本报告期的财务状况和经营成果无影响。

公司向激励对象授予权益198万份（不包括预留部分），其中股票期权37万份，限制性股票161万股，公司将按照相关估值工具确定授予日股票期权及限制性股票的公允价值，并最终确认本次股权激励计划的股份支付费用，授予日待股权激励计划经公司股东大会审议通过后由公司董事会确定，该等费用将在股权激励计划的实施过程中按照解锁比例进行分期确认，股份支付费用的摊销对本次股权激励计划有效期内各年净利润有一定影响。

## 四、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司无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

报告期内，公司无资产收购、出售发生的关联交易。



### 3、关联债权债务往来

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

### 4、其他重大关联交易

不适用。

## 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

公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的托管其他公司资产或其他公司向公司托管资产的情况。

#### (2) 承包情况

公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的承包其他公司资产或其他公司承包公司资产的情况。

#### (3) 租赁情况

租赁情况说明

1. 2009年5月，公司与咏传电子科技（上海）有限公司深圳分公司签署深（福）0205343号《深圳市房地产租赁合同》，约定将公司位于深圳市福田区深南中路的金运世纪大厦10层A—L号共12套房产出租给咏传电子科技（上海）有限公司深圳分公司，租赁面积为1,722.60平方米，月租金为163,647.00元，并约定第四年月租金调整为180,011.70元，第五年月租金调整为198,099.00元，租赁期自2009年5月12日起至2013年10月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“深（福）0205343”。

2. 2011年11月，公司与廖珮怡、廖珮雯签订了《房屋租赁合同》，约定将廖珮怡、廖珮雯位于深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2的房产出租给公司办公，租赁面积为588.82平方米，月租金76,546.00元，并约定第二年租金在原租金基础上递增5%，租赁期自2011年12月11日起至2013年12月10日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“福EK046075”。

3. 2012年2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50,000.00元、101,560.00元，并约定第二年租金在原租金基础上递增6%，租赁期自2012年2月1日至2014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EK046544”、“福EK046545”。

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（原名为“深圳市银之杰软件技术有限公司”）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	4,344.20	2009 年 05 月 12 日	2013 年 10 月 31 日	43.54	租赁合同	占公司净利润的 8.7%	否	不适用

## 2、担保情况

报告期内，公司无对外担保事项。

## 3、重大委托他人进行现金资产管理情况

报告期内，公司不存在重大委托他人进行现金资产管理情况。

## 4、其他重大合同

无。

## 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

承诺事项	承诺方	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					

资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	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(如有)	不适用。				

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（已离任）和金一（已离任）承诺：自公司股票上市之日起十二个月内，不转让或者委托他人管理其公司首次公开发行股票发行前所直接和间接持有的公司股份，也不由公司回购其持有的股份；在本人任职期间每年转让所持有的公司股份不超过本人所持公司股份总数的百分之二十五；本人离职后半年内，不转让所持有的公司股份。

注 2:

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

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

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

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

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

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

## 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

无。

## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

	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	81,374,562	67.81%				-23,493,828	-23,493,828	57,880,734	48.23%
3、其他内资持股	79,740,000	66.45%				-79,740,000	-79,740,000	0	0%
境内自然人持股	79,740,000	66.45%				-79,740,000	-79,740,000	0	0%
5、高管股份	1,634,562	1.36%				56,246,172	56,246,172	57,880,734	48.23%
二、无限售条件股份	38,625,438	32.19%				23,493,828	23,493,828	62,119,266	51.76%
1、人民币普通股	38,625,438	32.19%				23,493,828	23,493,828	62,119,266	51.76%
三、股份总数	120,000,000	100%				0	0	120,000,000	100%

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

股份变动的原因

适用  不适用

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568,578股。

2013年5月27日，公司首次公开发行前已发行股份79,740,000股解除限售，实际上市流通数量为22,925,250股，其余56,814,750股转为高管锁定股。公司股东张学君、何晔、陈向军、李军为公司现任董事、高级管理人员，其所持限售股份解除限售后，在其任职期间每年转让的股份不超过其所持有公司股份总数的25%，离职后半年内，不转让其所持有的公司股份。

股份变动的批准情况

适用  不适用

股份变动的过户情况

适用  不适用

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

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		5,221						
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	23.26%	27,909,000	0	20,931,750	6,977,250		
何晔	境内自然人	19.94%	23,922,000	0	17,941,500	5,980,500		
陈向军	境内自然人	9.97%	11,961,000	0	8,970,750	2,990,250	质押	1,400,000
李军	境内自然人	9.97%	11,961,000	0	8,970,750	2,990,250	质押	2,400,000
汪旻	境内自然人	3.32%	3,987,000	0	0	3,987,000		
中国建设银行-银河行业优选股票型证券投资基金	境内非国有法人	1.33%	1,600,000	1,600,000	0	1,600,000		
中国农业银行-新华优选成长股票型证券投资基金	境内非国有法人	0.9%	1,074,953	1,074,953	0	1,074,953		
汉盛证券投资基金	境内非国有法人	0.81%	975,576	975,576	0	975,576		
中国建设银行-富国宏观策略灵活配置混合型证券投资基金	境内非国有法人	0.68%	810,880	810,880	0	810,880		
刘奕	境内自然人	0.62%	748,000	0	561,000	187,000		
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。							
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	6,977,250	人民币普通股	6,977,250					
何晔	5,980,500	人民币普通股	5,980,500					
汪旻	3,987,000	人民币普通股	3,987,000					
陈向军	2,990,250	人民币普通股	2,990,250					
李军	2,990,250	人民币普通股	2,990,250					
中国建设银行-银河行业优选股票型证券投资基金	1,600,000	人民币普通股	1,600,000					
中国农业银行-新华优选成长股票型证券投资基金	1,074,953	人民币普通股	1,074,953					

汉盛证券投资基金	975,576	人民币普通股	975,576
中国建设银行－富国宏观策略灵活配置混合型证券投资基金	810,880	人民币普通股	810,880
中国工商银行－富国天惠精选成长混合型证券投资基金（L O F	747,161	人民币普通股	747,161
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。		

公司股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

### 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

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

## 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

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持股 份数量(股)	本期减持股 份数量(股)	期末持股数 (股)	期初持有的 股权激励获 授予限制性 股票数量 (股)	本期获授予 的股权激励 限制性股票 数量(股)	期末持有的 股权激励获 授予限制性 股票数量 (股)
陈向军	董事长	现任	11,961,000	0	0	11,961,000	0	0	0
李军	董事、总经 理	现任	11,961,000	0	0	11,961,000	0	0	0
张学君	董事	现任	27,909,000	0	0	27,909,000	0	0	0
何晔	董事	现任	23,922,000	0	0	23,922,000	0	0	0
宋靖雁	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
单怀光	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
朱厚佳	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
周峰	监事	现任	25,312	0	6,328	18,984	0	0	0
李玟臻	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
刘奕	副总经理、 董事会秘书	现任	748,000	0	0	748,000	0	0	0
许秋江	财务总监	现任	648,000	0	0	648,000	0	0	0
合计	--	--	77,174,312	0	6,328	77,167,984	0	0	0

#### 2、持有股票期权情况

适用  不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员离职和解聘情况

适用  不适用



## 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	300,211,408.03	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	93,137,564.67	67,521,521.03
预付款项	8,602,526.27	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	2,876,500.00	0.00
应收股利		
其他应收款	7,918,111.03	6,361,871.55
买入返售金融资产		
存货	12,499,298.10	11,468,637.78
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,997,178.98	1,286,540.02
流动资产合计	430,242,587.08	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	43,442,016.39	44,020,938.63
固定资产	6,638,066.86	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	15,174,282.90	12,300,113.82
开发支出	18,151,131.96	15,929,451.30
商誉		
长期待摊费用	1,938,181.97	2,029,870.77
递延所得税资产	1,575,144.36	1,067,193.03
其他非流动资产		
非流动资产合计	86,918,824.44	81,471,192.65
资产总计	517,161,411.52	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	5,781,169.98	6,610,847.21
预收款项	6,453.00	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	3,860,033.61	5,513,728.28

应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,196,359.78	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	10,846,099.91	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	10,846,099.91	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	57,580,250.05	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	506,315,311.61	515,712,130.92
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	506,315,311.61	515,712,130.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	517,161,411.52	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	298,179,088.56	337,491,332.43
交易性金融资产		
应收票据		
应收账款	93,137,564.67	67,521,521.03
预付款项	8,338,791.93	10,094,466.42
应收利息	2,876,500.00	
应收股利		8,000,000.00
其他应收款	9,832,062.42	5,986,331.05
存货	4,715,621.72	6,021,365.37
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	4,997,178.98	1,286,540.02
流动资产合计	422,076,808.28	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	43,442,016.39	44,020,938.63
固定资产	5,727,154.50	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	15,164,559.74	12,289,585.64
开发支出	18,209,384.39	15,987,703.73
商誉		
长期待摊费用	1,683,798.89	1,744,338.75
递延所得税资产	1,573,645.17	1,066,078.62

其他非流动资产		
非流动资产合计	89,800,559.08	84,892,872.57
资产总计	511,877,367.36	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	8,334,029.85	2,536,226.34
预收款项	6,453.00	24,453.00
应付职工薪酬	2,083.54	2,083.54
应交税费	4,038,230.18	4,228,571.19
应付利息		
应付股利		
其他应付款	988,062.08	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	13,368,858.65	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	13,368,858.65	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	51,125,454.31	66,669,787.57
外币报表折算差额		
所有者权益（或股东权益）合计	498,508,508.71	514,052,841.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计	511,877,367.36	521,294,428.89

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	49,398,851.21	48,287,545.19
其中：营业收入	49,398,851.21	48,287,545.19
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	48,128,218.64	43,882,470.79
其中：营业成本	24,915,823.88	22,789,160.57
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	320,276.17	385,400.40
销售费用	10,172,122.77	10,475,108.50
管理费用	16,190,813.11	14,240,481.93
财务费用	-4,321,260.87	-5,258,392.07
资产减值损失	850,443.58	1,250,711.46
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）	1,270,632.57	4,405,074.40
加：营业外收入	3,059,161.88	5,820,419.90
减：营业外支出	1,228.54	399.29
其中：非流动资产处置损失	1,228.54	399.29
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,328,565.91	10,225,095.01
减：所得税费用	-674,614.78	848,335.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	5,003,180.69	9,376,759.68
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	5,003,180.69	9,376,759.68
少数股东损益		
六、每股收益：	--	--
（一）基本每股收益	0.0417	0.0781
（二）稀释每股收益	0.0417	0.0781
七、其他综合收益		
八、综合收益总额	5,003,180.69	9,376,759.68
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,003,180.69	9,376,759.68
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	54,907,170.47	48,287,545.19
减：营业成本	37,645,664.30	26,621,671.03
营业税金及附加	181,679.29	300,339.43
销售费用	10,172,122.77	10,475,108.50
管理费用	14,455,916.06	13,109,620.83
财务费用	-4,283,657.25	-5,243,732.32

资产减值损失	852,245.18	1,245,412.41
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)	-4,116,799.88	1,779,125.31
加：营业外收入	2,202,208.05	3,848,792.55
减：营业外支出	1,228.54	399.29
其中：非流动资产处置损失	1,228.54	399.29
三、利润总额(亏损总额以“－”号填列)	-1,915,820.37	5,627,518.57
减：所得税费用	-771,487.11	537,075.15
四、净利润(净亏损以“－”号填列)	-1,144,333.26	5,090,443.42
五、每股收益：	--	--
(一) 基本每股收益	-0.0095	0.0424
(二) 稀释每股收益	-0.0095	0.0424
六、其他综合收益		
七、综合收益总额	-1,144,333.26	5,090,443.42

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	27,626,766.73	25,179,638.95
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置交易性金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		



拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	3,360,337.42	3,719,848.71
收到其他与经营活动有关的现金	3,929,090.39	6,902,066.35
经营活动现金流入小计	34,916,194.54	35,801,554.01
购买商品、接受劳务支付的现金	15,032,146.37	23,557,720.03
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	19,294,267.41	16,581,615.61
支付的各项税费	8,131,387.52	9,171,826.23
支付其他与经营活动有关的现金	23,302,389.88	21,306,142.76
经营活动现金流出小计	65,760,191.18	70,617,304.63
经营活动产生的现金流量净额	-30,843,996.64	-34,815,750.62
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	300.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	160.00	300.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,336,903.84	6,892,051.99
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	8,336,903.84	6,892,051.99
投资活动产生的现金流量净额	-8,336,743.84	-6,891,751.99
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		6,094,268.41
筹资活动现金流入小计		6,094,268.41
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,703,264.96	18,000,002.51
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	13,219.35	6,778,011.91
筹资活动现金流出小计	13,716,484.31	24,778,014.42
筹资活动产生的现金流量净额	-13,716,484.31	-18,683,746.01
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	-52,897,224.79	-60,391,248.62
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	300,211,408.03	327,400,261.90

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	27,626,766.73	25,179,638.95
收到的税费返还	2,363,609.23	1,751,221.36
收到其他与经营活动有关的现金	3,862,622.60	7,416,211.45
经营活动现金流入小计	33,852,998.56	34,347,071.76
购买商品、接受劳务支付的现金	13,780,498.70	23,557,720.03
支付给职工以及为职工支付的现金	17,397,302.98	15,698,316.01
支付的各项税费	5,564,361.66	5,885,846.21
支付其他与经营活动有关的现金	22,411,399.94	21,252,258.52

经营活动现金流出小计	59,153,563.28	66,394,140.77
经营活动产生的现金流量净额	-25,300,564.72	-32,047,069.01
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	300.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	8,000,160.00	300.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,295,354.84	6,776,575.99
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	8,295,354.84	6,776,575.99
投资活动产生的现金流量净额	-295,194.84	-6,776,275.99
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		6,094,268.41
筹资活动现金流入小计		6,094,268.41
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	13,703,264.96	18,000,002.51
支付其他与筹资活动有关的现金	13,219.35	6,778,011.91
筹资活动现金流出小计	13,716,484.31	24,778,014.42
筹资活动产生的现金流量净额	-13,716,484.31	-18,683,746.01
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	-39,312,243.87	-57,507,091.01
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	298,179,088.56	322,540,137.74

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

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

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			12,979,061.84		68,727,151.43			515,681,513.48
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、本年年初余额	120,000,000.00	313,975,300.21			12,979,061.84		68,727,151.43			515,681,513.48
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)					1,780,699.51		-1,750,082.07			30,617.44
(一) 净利润							18,030,617.44			18,030,617.44
(二) 其他综合收益										
上述(一)和(二)小计							18,030,617.44			18,030,617.44
(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					1,780,699.51		-19,780,699.51		-18,000,000.00
1. 提取盈余公积					1,780,699.51		-1,780,699.51		
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者（或股东）的分配							-18,000,000.00		-18,000,000.00
4. 其他									
(五) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本（或股本）									
2. 盈余公积转增资本（或股本）									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 其他									
(六) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(七) 其他									
四、本期期末余额	120,000,000.00	313,975,300.21			14,759,761.35		66,977,069.36		515,712,130.92

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	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	

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	120,000,00 0.00	313,975,30 0.21			11,627,054 .68		68,649,967 .54	514,252,32 2.43
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	120,000,00 0.00	313,975,30 0.21			11,627,054 .68		68,649,967 .54	514,252,32 2.43
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）					1,780,699. 51		-1,980,179. 97	-199,480.4 6
（一）净利润							17,800,519 .54	17,800,519 .54
（二）其他综合收益								
上述（一）和（二）小计							17,800,519 .54	17,800,519 .54
（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					1,780,699. 51		-19,780,69 9.51	-18,000,00 0.00
1. 提取盈余公积					1,780,699. 51		-1,780,699. 51	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者（或股东）的分配							-18,000,00 0.00	-18,000,00 0.00
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		66,669,787.57	514,052,841.97

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（以下简称“银之杰公司”）

注册地址：深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2

注册资本：人民币12000万元

企业法人营业执照注册号：440301102955880

法定代表人：陈向军

经营期限：永续经营

#### (二) 经营范围及主营业务

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

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

#### (三) 公司历史沿革及设立情况

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

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

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

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

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

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

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

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

## 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

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

## 2、遵循企业会计准则的声明

本公司财务报表的编制符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

## 3、会计期间

采用公历年度，即从每年1月1日至12月31日为一个会计年度。

## 4、记账本位币

以人民币为记账本位币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### (1) 同一控制下企业合并

在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。企业合并形成母子公司关系的，母公司编制合并日的合并资产负债表、合并利润表和合并现金流量表。合并资产负债表中被合并方的各项资产、负债，按其账面价值计量。因被合并方采用的会计政策与合并方不一致，按照本准则规定进行调整的，以调整后的账面价值计量。合并利润表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。被合并方在合并前实现的净利润，在合并利润表中单列项目反映。合并现金流量表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

### (2) 非同一控制下的企业合并

在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值加上各项直接相关费用为合并成本。在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额时，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核；经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。企业合并形成母子公司关系的，母公司编制购买日的合并资产负债表，因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值列示。

## 6、合并财务报表的编制方法

### (1) 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

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

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

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

无。

## 7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指本公司的库存现金以及随时用于支付的存款。

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

## 8、外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

本公司外币交易均按交易发生日的即期近似汇率折算为记账本位币。该即期近似汇率指交易发生日当月初的汇率。

在资产负债表日，按照下列规定对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

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

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

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

## (2) 外币财务报表的折算

公司对境外经营的财务报表进行折算时，遵循下列规定：

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

B、利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期近似汇率折算。

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

## 9、金融工具

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

### (1) 金融工具的分类

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

金融资产分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。

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

### (2) 金融工具的确认依据和计量方法

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

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

本公司金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益；在

资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入资本公积；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入资本公积的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

### **(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法**

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

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

### **(4) 金融负债终止确认条件**

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

### **(5) 金融资产和金融负债公允价值的确定方法**

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

### **(6) 金融资产（不含应收款项）减值测试方法、减值准备计提方法**

本公司在资产负债日对除以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行减值检查，当客观证据表明金融资产发生减值，则应当对该金融资产进行减值测试，以根据测试结果计提减值准备。

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

似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

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

**(7) 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据**

无。

**10、应收款项坏账准备的确认标准和计提方法**

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

**(1) 单项金额重大的应收款项坏账准备**

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将在资产负债表日单个客户欠款余额在 20 万元（含）以上的应收账款和 5 万元（含）以上其他应收款确定为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

**(2) 按组合计提坏账准备的应收款项**

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

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

√ 适用 □ 不适用

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内（含 1 年）	5%	5%
1—2 年	10%	10%
2—3 年	20%	20%

3 年以上	50%	50%
3—4 年	50%	50%
4—5 年	50%	50%
5 年以上	50%	50%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用  不适用

### (3) 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	如有客观证据表明年末单项金额不重大的应收款项发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。
坏账准备的计提方法	根据应收款项未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

## 11、存货

### (1) 存货的分类

存货分为库存商品、原材料、低值易耗品、包装物等四大类。

### (2) 发出存货的计价方法

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

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

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

### (4) 存货的盘存制度

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

包装物

摊销方法：一次摊销法

## 12、长期股权投资

### (1) 投资成本的确定

A、企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

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

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

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

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。

③购买方为进行企业合并发生的各项直接相关费用也计入企业合并成本。

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

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

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

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

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

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

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

## **(2) 后续计量及损益确认**

A、本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资或本公司对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算。采用成本法核算的长期股权投资按照投资成本计价。追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

B、本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；长期股权投资的投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

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

C、处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，应当计入当期损益。

## **(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据**

共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (4) 减值测试方法及减值准备计提方法

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

### 13、投资性房地产

(1) 投资性房地产,是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。

(2) 投资性房地产按照成本进行初始计量:

- A、外购投资性房地产的成本,包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出。
- B、自行建造投资性房地产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。
- C、以其他方式取得的投资性房地产的成本,按照相关会计准则的规定确定。

(3) 后续计量

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

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

(4) 折旧及减值准备

比照固定资产的折旧和减值准备执行。

### 14、固定资产

#### (1) 固定资产确认条件

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

#### (2) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

率法在租赁期内分摊。融资租入固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

### (3) 各类固定资产的折旧方法

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

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	40	5%	2.375
机器设备	5	5%	19
电子设备	5	5%	19
运输设备	5	5%	19
办公设备	5	5%	19

### (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。

## 15、在建工程

### (1) 在建工程的类别

本公司在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。

## (2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

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

## (3) 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日对在建工程进行全面检查，判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。如果存在：（1）在建工程长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工；（2）所建项目在性能上、技术上已经落后并且所带来的经济效益具有很大的不确定性等减值迹象的，则估计其可收回金额。可收回金额的计量结果表明，在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 16、借款费用

### (1) 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

### (2) 借款费用资本化期间

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

### (3) 暂停资本化期间

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

### (4) 借款费用资本化金额的计算方法

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

按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

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

## 17、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。

### 18、长期待摊费用

(1) 长期待摊费用指应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

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

## 19、附回购条件的资产转让

无。

## 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

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



## (2) 权益工具公允价值的确定方法

无。

## (3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

无。

## (4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

无。

## 22、回购本公司股份

无。

## 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：

A、软件产品：是指本公司自主开发的，取得了软件产品登记认证，购买方个性化差异很小，基本具有行业通用性，因而可以批量复制销售的应用软件。对于软件产品本公司在按照合同约定内容向购买方移交，并完成安装、调试工作，取得了购买方安装确认单据后确认收入。

B、系统集成：是指与本公司为客户提供的软件产品和软件开发相关的，应客户要求代客户购买硬件设备或第三方软件，并提供相应的集成服务。

系统集成在按照合同约定内容向购买方移交了所提供的硬件设备或第三方软件的所有权，并取得了购买方的验收单据后确认收入。

### (2) 确认让渡资产使用权收入的依据

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

本公司让渡资产使用权主要有为房屋租赁收入，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：

A、软件开发：是指本公司在自主研发的各种底层开发平台或技术的基础上，按照客户的个性化需求进行定制性开发而形成的应用软件。

对于软件开发本公司在按照合同约定内容实施了开发工作，并为购买方完成了安装、调试工作，且至少具备以下条件之一时确认收入：①已取得购买方的验收文件；②取得购买方对软件已正式投入使用的确认文件；③已符合合同约定的验收条件。

B、技术服务：是指本公司对已销售的软件产品、软件开发、系统集成等，为客户提供的后续技术支持或维护服务。

对于按期提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在按照合同约定内容提供了劳务后，分期确认收入；对于按次提供劳务并计价收费的技术服务，本公司在劳务已经提供，并取得购买方的服务确认单据后确认收入。

### **(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) 会计处理方法**

本公司收到的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产达到预定可使用状态时起，在该资产使用寿命内平均计入各期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将递延收益余额一次性转入资产处置当期

的损益。收到的与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

## 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

A、本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

a、该项交易不是企业合并；b、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

B、本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：a、暂时性差异在可预见的未来很可能转回；b、未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

C、本公司对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

### (2) 确认递延所得税负债的依据

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

A、商誉的初始确认；

B、同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：

a、该项交易不是企业合并；

b、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

C、本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资产生相关的应纳税暂时性差异，同时满足下列条件的：

a、投资企业能够控制暂时性差异的转回的时间；

b、暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## 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

**(2) 会计估计变更**

本报告期主要会计估计是否变更

是  否

### 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

#### (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

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%。

## （三）企业所得税及享受的税收优惠政策

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

（2）本公司的控股子公司深圳市银之杰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%。

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金融设备有限公司于2009年12月经深圳市福田区国家税务局深国税福减免备案〔2009〕227号文件备案登记，同意该公司从开始获利年度起，两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税。

2009年度为本公司的控股子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的第一获利年度，2013年度为减半征收，企业所得税率为12.5%。

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

根据《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》（财税〔2008〕1号）规定，本公司的控股子公司深圳市银之杰技术开发有限公司于2012年5月经深圳市福田区国家税务局深国税福减免备案〔2012〕425号文件备案登记，同意该公司从开始获利年度起，两年免征企业所得税，三年减半征收企业所得税。

## 3、其他说明

根据《国务院关于印发进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展若干政策的通知》（国发〔2011〕4号）的有关规定，继续实施软件增值税优惠政策；对符合条件的软件企业和集成电路设计企业从事软件开发与测试，信息系统集成、咨询和运营维护，集成电路设计等业务，免征营业税。

## 六、企业合并及合并财务报表

### 1、子公司情况

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

#### (1) 通过设立或投资等方式取得的子公司

单位：元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际投资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有份额后的余额
深圳市银之杰金融设备有限公司	控股	深圳	软件开发、生产	100000.00	计算机软硬件、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。	100000.00	0.00	100%	100%	是	0.00	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	300000.00	0.00	100%	100%	是	0.00	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：	--	--	110,962.70	--	--	166,147.46
人民币	--	--	110,962.70	--	--	166,147.46
银行存款：	--	--	300,073,932.60	--	--	349,916,040.36
人民币	--	--	300,073,932.60	--	--	349,916,040.36
其他货币资金：	--	--	26,512.73	--	--	3,026,445.00
人民币	--	--	26,512.73	--	--	3,026,445.00
合计	--	--	300,211,408.03	--	--	353,108,632.82

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	0.00	3,521,650.00	645,150.00	2,876,500.00
合计	0.00	3,521,650.00	645,150.00	2,876,500.00

#### (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	100,475,132.21	100%	7,337,567.54	7.3%	74,185,884.24	100%	6,664,363.21	8.98%
组合小计	100,475,132.21	100%	7,337,567.54	7.3%	74,185,884.24	100%	6,664,363.21	8.98%
合计	100,475,132.21	--	7,337,567.54	--	74,185,884.24	--	6,664,363.21	--

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	85,486,712.99	85.08%	4,274,335.65	51,662,260.94	69.64%	2,583,113.05
1 年以内小计	85,486,712.99	85.08%	4,274,335.65	51,662,260.94	69.64%	2,583,113.05
1 至 2 年	8,243,394.45	8.21%	824,339.44	13,301,856.85	17.93%	1,330,185.69
2 至 3 年	3,778,733.13	3.76%	755,746.63	6,199,395.81	8.36%	1,239,879.16
3 年以上	2,966,291.64	2.95%	1,483,145.82	3,022,370.64	4.07%	1,511,185.32
合计	100,475,132.21	--	7,337,567.54	74,185,884.24	--	6,664,363.21

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 (%)
中国农业银行山西省分行	客户	6,539,269.50	二年以内	6.51%
中国农业银行山西省分行	客户	3,793,855.00	二年以内	3.77%
广东华兴银行	客户	3,423,190.40	一年以内	3.41%
天津银行	客户	3,322,868.00	三年以内	3.31%
中国农业银行江苏省分行	客户	2,728,222.50	一年以内	2.71%
合计	--	19,807,405.40	--	19.71%

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	8,546,163.80	100%	628,052.77	7.35%	6,812,685.07	100%	450,813.52	6.62%
组合小计	8,546,163.80	100%	628,052.77	7.35%	6,812,685.07	100%	450,813.52	6.62%
合计	8,546,163.80	--	628,052.77	--	6,812,685.07	--	450,813.52	--

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	6,826,317.92	79.88%	337,294.18	5,659,083.20	83.07%	226,973.33
1 年以内小计	6,826,317.92	79.88%	337,294.18	5,659,083.20	83.07%	226,973.33
1 至 2 年	1,355,410.88	15.86%	135,541.09	792,251.87	11.63%	79,225.19
2 至 3 年	90,000.00	1.05%	18,000.00	120,200.00	1.76%	24,040.00
3 年以上	274,435.00	3.21%	137,217.50	241,150.00	3.54%	120,575.00
合计	8,546,163.80	--	628,052.77	6,812,685.07	--	450,813.52

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款

适用  不适用

期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款

适用  不适用

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

适用  不适用

**(3) 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	1,600,000.00	投标保证金	18.72%
中国农业银行甘肃省分行	850,000.00	质保金	9.95%
冯苏军	303,120.00	房屋押金	3.55%
北京豪威大厦有限公司	290,602.36	房屋押金	3.4%
廖珮怡	153,092.00	房屋押金	1.79%
合计	3,196,814.36	--	37.41%

**(4) 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	1,600,000.00	一年以内	18.72%

中国农业银行甘肃省分行	客户	850,000.00	一年以内	9.95%
冯苏军	租赁	303,120.00	一年以内	3.55%
北京豪威大厦有限公司	租赁	290,602.36	一年以内	3.4%
廖珮怡	租赁	153,092.00	一年以内	1.79%
合计	--	3,196,814.36	--	37.41%

## 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	8,346,336.27	97.02%	6,840,806.51	96.39%
1 至 2 年	256,190.00	2.98%	256,190.00	3.61%
合计	8,602,526.27	--	7,096,996.51	--

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	6,749,408.00	1 年以内	预付货款
北京鼎信瑞通科技开发有限公司	供应商	312,852.85	1 年以内	预付货款
深圳市怡美工业设计有限公司	服务供应商	182,270.00	1-2 年	预付设计款
上虞市豹驰号码机制造厂	供应商	136,600.00	1 年以内	预付货款
常州市运控电子有限公司	供应商	123,682.00	1 年以内	预付货款
合计	--	7,504,812.85	--	--

预付款项主要单位的说明

无。

### (3) 预付款项的说明

预付款项主要为预付的货款及研发项目的设计款项。

## 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	8,632,154.55		8,632,154.55	2,813,238.92		2,813,238.92
在产品	2,512,087.09		2,512,087.09	1,608,077.09		1,608,077.09
库存商品	750,125.96		750,125.96	6,558,857.50		6,558,857.50
委托加工物资	604,930.50		604,930.50	488,464.27		488,464.27
合计	12,499,298.10		12,499,298.10	11,468,637.78		11,468,637.78

## 7、其他流动资产

单位：元

项目	期末数	期初数
待摊费用	4,997,178.98	1,286,540.02
合计	4,997,178.98	1,286,540.02

其他流动资产说明

待摊费用主要为预付的房租及代理服务费。

## 8、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
二、累计折旧和累计摊销合计	4,679,549.60	578,922.24		5,258,471.84
1.房屋、建筑物	4,679,549.60	578,922.24		5,258,471.84
三、投资性房地产账面净值合计	44,020,938.63	-578,922.24		43,442,016.39
1.房屋、建筑物	44,020,938.63	-578,922.24		43,442,016.39
五、投资性房地产账面价值合计	44,020,938.63	-578,922.24		43,442,016.39

1.房屋、建筑物	44,020,938.63	-578,922.24		43,442,016.39
----------	---------------	-------------	--	---------------

单位：元

			本期	
本期折旧和摊销额				578,922.24

## 9、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：	11,981,392.95	1,476,536.87		15,524.87	13,442,404.95
机器设备	2,655,464.72	1,066,470.78			3,721,935.50
运输工具	4,161,140.00				4,161,140.00
电子设备	3,952,033.50	398,290.87		15,524.87	4,334,799.50
其他	1,212,754.73	11,775.22			1,224,529.95
--	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：	5,857,767.85		957,921.48	11,351.24	6,804,338.09
机器设备	680,862.74		296,718.37		977,581.11
运输工具	2,570,408.31		264,790.04		2,835,198.35
电子设备	2,035,780.58		306,859.76	11,351.24	2,331,289.10
其他	570,716.22		89,553.31		660,269.53
--	期初账面余额	--			本期期末余额
三、固定资产账面净值合计	6,123,625.10	--			6,638,066.86
机器设备	1,974,601.98	--			2,744,354.39
运输工具	1,590,731.69	--			1,325,941.65
电子设备	1,916,252.92	--			2,003,510.40
其他	642,038.51	--			564,260.42
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	6,123,625.10	--			6,638,066.86
机器设备	1,974,601.98	--			2,744,354.39

运输工具	1,590,731.69	--	1,325,941.65
电子设备	1,916,252.92		2,003,510.40
其他	642,038.51		564,260.42

本期折旧额 957,921.48 元；本期由在建工程转入固定资产原价为 0.00 元。

## 10、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	14,049,290.48	4,228,803.21		18,278,093.69
自主软件产品	6,263,341.41	4,228,803.21		10,492,144.62
银行票据防伪方法	214,102.58			214,102.58
金蝶财务软件	47,020.00			47,020.00
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	531,426.49			531,426.49
二、累计摊销合计	1,749,176.66	1,354,634.13		3,103,810.79
自主软件产品	844,967.46	696,814.11		1,541,781.57
银行票据防伪方法	60,662.46	21,410.28		82,072.74
金蝶财务软件	25,721.99	2,672.04		28,394.03
支票打印机专利	773,333.36	580,000.02		1,353,333.38
软件著作权	17,263.97	1,380.00		18,643.97
商标及其他	27,227.42	52,357.68		79,585.10
三、无形资产账面净值合计	12,300,113.82	2,874,169.08		15,174,282.90
自主软件产品	5,418,373.95	3,531,989.10		8,950,363.05
银行票据防伪方法	153,440.12	-21,410.28		132,029.84
金蝶财务软件	21,298.01	-2,672.04		18,625.97
支票打印机专利	6,186,666.64	-580,000.02		5,606,666.62
软件著作权	16,136.03	-1,380.00		14,756.03
商标及其他	504,199.07	-52,357.68		451,841.39
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	12,300,113.82	2,874,169.08	15,174,282.90
自主软件产品	5,418,373.95	3,531,989.10	8,950,363.05
银行票据防伪方法	153,440.12	-21,410.28	132,029.84
金蝶财务软件	21,298.01	-2,672.04	18,625.97
支票打印机专利	6,186,666.64	-580,000.02	5,606,666.62
软件著作权	16,136.03	-1,380.00	14,756.03
商标及其他	504,199.07	-52,357.68	451,841.39

本期摊销额1,354,634.13元。

## (2) 公司开发项目支出

单位：元

项目	期初数	本期增加	本期减少		期末数
			计入当期损益	确认为无形资产	
银企对账集中处理系统	3,078,586.37	941,639.82		4,020,226.19	
印章智能管控系统	4,036,413.55	840,816.84			4,877,230.39
回单自助打印系统	2,913,194.63	562,115.94			3,475,310.57
柜面业务影像采集平台	1,043,871.31	535,334.06			1,579,205.37
整票验印	3,041,570.69	907,455.25			3,949,025.94
印鉴卡智能管理系统	494,101.26	56,763.65			550,864.91
支票 ATM 受理机	215,623.49	439,546.62			655,170.11
集中运营作业平台	1,106,090.00	1,653,782.50			2,759,872.50
财务共享平台	-	120,282.61			120,282.61
软件开发基础框架	-	184,169.56			184,169.56
合计	15,929,451.30	6,241,906.85		4,020,226.19	18,151,131.96

本期开发支出占本期研究开发项目支出总额的比例39.43%。

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58.98%。

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

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



理系统，是本公司IPO募集资金投资项目。

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

## 11、长期待摊费用

单位：元

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	1,744,338.75		221,789.88		1,522,548.87	-
厂房装修	285,532.02		31,148.94		254,383.08	-
高新技术产品责任险		215,000.00	53,749.98		161,250.02	-
合计	2,029,870.77	215,000.00	306,688.80		1,938,181.97	--

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。

## 12、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	1,195,414.59	1,067,193.03
可抵扣亏损	379,729.77	
小计	1,575,144.36	1,067,193.03
递延所得税负债：		

应纳税差异和可抵扣差异项目明细

单位：元

项目	暂时性差异金额	
	期末	期初
应纳税差异项目		
可抵扣差异项目		
坏账准备-应收账款计提	7,337,567.54	6,664,363.21
坏账准备-其他应收款计提	628,052.77	450,813.52

可抵扣亏损	2,531,531.82	
小计	10,497,152.13	7,115,176.73

**(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	报告期末互抵后的递延所得税资产或负债	报告期末互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异	报告期初互抵后的递延所得税资产或负债	报告期初互抵后的可抵扣或应纳税暂时性差异
递延所得税资产	1,575,144.36	-	1,067,193.03	-

递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

无。

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。

**13、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	7,115,176.73	850,443.58			7,965,620.31
十二、无形资产减值准备	0.00				0.00
合计	7,115,176.73	850,443.58			7,965,620.31

资产减值明细情况的说明

无。

**14、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	5,779,268.67	6,609,334.25
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	1,901.31	1,512.96
合计	5,781,169.98	6,610,847.21

## (2) 账龄超过一年的大额应付账款情况的说明

无。

## 15、预收账款

## (1) 预收账款情况

单位：元

项目	期末数	期初数
1 年以内	-	-
1 至 2 年	-	-
2 至 3 年	6,453.00	24,453.00
3 年以上	-	-
合计	6,453.00	24,453.00

## (2) 账龄超过一年的大额预收账款情况的说明

无。

## 16、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		21,533,490.16	21,533,490.16	
二、职工福利费		472,509.10	472,509.10	
三、社会保险费		1,989,257.62	1,989,257.62	
四、住房公积金		539,262.30	539,262.30	
五、辞退福利		47,592.35	47,592.35	
六、其他	2,083.54	32,009.00	32,009.00	2,083.54
工会经费和职工教育经费	2,083.54	32,009.00	32,009.00	2,083.54
合计	2,083.54	24,614,120.53	24,614,120.53	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32,009.00元，非货币性福利金额0.00元，因解除劳动关系给予补偿47,592.35元。

应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排

无。

**17、应交税费**

单位：元

项目	期末数	期初数
增值税	3,051,590.11	3,389,876.12
企业所得税	-139,651.32	1,612,986.97
个人所得税	836,704.65	123,389.73
城市维护建设税	63,894.01	223,477.36
教育费附加	43,766.06	159,626.69
堤围防护费	3,730.10	4,371.41
合计	3,860,033.61	5,513,728.28

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。

**18、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	869,065.78	124,855.41
1 至 2 年		
2 至 3 年		
3 年以上	327,294.00	327,294.00
合计	1,196,359.78	452,149.41

**(2) 账龄超过一年的大额其他应付款情况的说明**

其他应付款期末余额主要包括的是各项押金和垫支往来性质的款项。

**(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327,294.00元。

**19、股本**

单位：元

	期初数	本期变动增减（+、-）	期末数
--	-----	-------------	-----

		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	120,000,000.00						120,000,000.00

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

上述股本业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司审验，并于2011年6月28日出具了深鹏所验字[2011]第0213号《验资报告》。

## 20、资本公积

单位：元

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

资本公积说明

无。

## 21、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	14,759,761.35	-	-	14,759,761.35
合计	14,759,761.35	-	-	14,759,761.35

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。

## 22、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	66,977,069.36	--
调整后年初未分配利润	66,977,069.36	--
加：本期归属于母公司所有者的净利润	5,003,180.69	--
应付普通股股利	14,400,000.00	-
期末未分配利润	57,580,250.05	--

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。

## 23、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	48,242,986.61	47,240,204.39
其他业务收入	1,155,864.60	1,047,340.80
营业成本	24,915,823.88	22,789,160.57

### (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	48,242,986.61	24,336,904.92	47,240,204.39	22,210,238.33
合计	48,242,986.61	24,336,904.92	47,240,204.39	22,210,238.33

### (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	30,456,010.64	11,876,661.07	34,901,830.16	13,608,481.46
金融专用设备	11,015,935.77	8,317,884.27	7,347,109.39	5,373,072.47
系统集成	2,012,410.26	1,707,443.44	2,007,521.34	1,726,406.76
服务类	4,758,629.94	2,434,916.14	2,983,743.50	1,502,277.64
合计	48,242,986.61	24,336,904.92	47,240,204.39	22,210,238.33

**(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	12,223,698.74	5,590,597.48	10,027,158.14	4,186,892.34
华东地区	13,976,538.40	6,763,899.39	19,294,059.26	8,680,094.38
华南地区	12,864,859.29	7,463,000.32	11,523,837.87	6,310,022.70
华中地区	4,891,414.69	2,757,362.40	1,830,351.55	833,859.23
西南地区	4,286,475.49	1,762,045.33	4,564,797.57	2,199,369.68
合计	48,242,986.61	24,336,904.92	47,240,204.39	22,210,238.33

**(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(%)
中国农业银行广西省分行	5,404,273.39	10.94%
中国农业银行江苏省分行	2,280,641.04	4.62%
中国农业银行广东省分行	2,228,310.15	4.51%
北京智控美信息技术有限公司	2,058,335.11	4.17%
贵州省农村信用社	1,997,931.62	4.04%
合计	13,969,491.31	28.28%

营业收入的说明

无。

**24、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	59,429.70	201,554.22	软件开发及服务类收入
城市维护建设税	148,177.34	105,663.97	增值税和营业税应纳税额
教育费附加	105,840.97	75,474.27	增值税和营业税应纳税额
堤围防护费	6,828.16	2,707.94	营业收入
合计	320,276.17	385,400.40	--

营业税金及附加的说明

无。

**25、销售费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	5,176,251.87	4,015,576.16
差旅费	1,450,077.27	1,928,392.78
工资	2,437,416.32	2,689,807.04
业务招待费	208,824.80	420,097.68
交通费	94,729.40	117,829.70
其他	804,823.11	1,303,405.14
合计	10,172,122.77	10,475,108.50

**26、管理费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
租赁管理费	3,364,862.71	3,390,759.20
办公费	1,469,581.95	2,262,223.64
工资	3,013,766.11	2,445,879.17
社会保险	1,989,257.62	1,289,622.37
差旅费	898,607.21	775,210.36
其他	5,454,737.51	4,076,787.19
合计	16,190,813.11	14,240,481.93

**27、财务费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	-4,351,465.44	-5,294,712.54
手续费	30,204.57	36,320.47
合计	-4,321,260.87	-5,258,392.07

**28、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	850,443.58	1,250,711.46



合计	850,443.58	1,250,711.46
----	------------	--------------

## 29、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	737,800.00	2,003,000.00	737,800.00
增值税退税	2,321,310.46	3,817,419.90	-
其他	51.42		51.42
合计	3,059,161.88	5,820,419.90	737,851.42

### (2) 政府补助明细

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	说明
科技研究经费补贴	737,800.00	3,000.00	
上市财政资助		2,000,000.00	
合计	737,800.00	2,003,000.00	--

营业外收入说明

无。

## 30、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	1,228.54	399.29	1,228.54
其中：固定资产处置损失	1,228.54	399.29	1,228.54
合计	1,228.54	399.29	1,228.54

营业外支出说明

无。

## 31、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	1,158,731.60
递延所得税调整	-507,951.33	-310,396.27
合计	-674,614.78	848,335.33

### 32、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项目	计算过程	本期发生额	上期发生额
归属于公司普通股股东的净利润	P1	5,003,180.69	9,376,759.68
归属于公司普通股股东的非经常性损益	F	626,669.45	1,702,135.60
扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润	P2=P1-F	4,376,511.24	7,674,624.08
稀释事项对归属于公司普通股股东的净利润的影响	P3	-	--
归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整。	P4	5,003,180.69	9,376,759.68
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	S0	-	--
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润，并考虑稀释性潜在普通股对其影响，按《企业会计准则》及有关规定进行调整	S1	4,376,511.24	7,674,624.08
期初股份总数	Si	120,000,000	120,000,000
报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	Mi	-	--
报告期因发行新股或债转股等增加股份数	Sj	-	--
报告期因回购等减少股份数	Mj	-	--
报告期缩股数	Sk	-	--
报告期月份数	M0	6	6
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	$S=S_0+S_1+Si*Mi/M_0-Sj*Mj/M_0-Sk$	-	--
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	X1	-	--
发行在外的普通股加权平均数	X2=S+X1	120,000,000	120,000,000.00
加：假定稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股加权平均数		-	--
计算稀释每股收益的普通股加权平均数		120,000,000	120,000,000.00
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	Y1=P1/S	-	--

回购承诺履行而增加的普通股加权数	$Y2=P2/S$	-	--
归属于公司普通股股东的基本每股收益	$Y3= (P1+P3) /X2$	0.0417	0.0781
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	$Y4= (P2+P4) /X2$	0.0365	0.0640
归属于公司普通股股东的稀释每股收益	P1	0.0417	0.0781
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	F	0.0365	0.0640

### 33、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	737,800.00
利息收入	1,474,965.44
往来款	1,716,324.95
合计	3,929,090.39

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	30,204.57
除工资外付现销售费用	7,717,235.10
除工资、税金外付现管理费用	7,216,765.31
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	4,251,198.63
往来款	3,347,378.53
其他	739,607.74
合计	23,302,389.88

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
----	----

支付股利分配代付的个人所得税	-
支付股利分配各项费用	13,219.35
合计	13,219.35

支付的其他与筹资活动有关的现金说明

无。

### 34、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	5,003,180.69	9,376,759.68
加：资产减值准备	850,443.58	1,250,711.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,536,843.72	1,468,127.86
无形资产摊销	1,354,634.13	362,594.12
长期待摊费用摊销	306,688.80	239,244.64
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,177.12	399.29
财务费用（收益以“-”号填列）	13,219.35	14,836.27
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-507,951.33	-310,396.27
存货的减少（增加以“-”号填列）	-184,276.37	-3,172,894.41
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-27,334,815.99	-38,860,538.27
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-8,172,501.38	-3,176,307.59
其他	-3,710,638.96	-2,008,287.40
经营活动产生的现金流量净额	-30,843,996.64	-34,815,750.62
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	300,211,408.03	327,400,261.90
减：现金的期初余额	353,108,632.82	387,791,510.52
现金及现金等价物净增加额	-52,897,224.79	-60,391,248.62

#### (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	300,211,408.03	353,108,632.82
其中：库存现金	110,962.70	165,986.65
可随时用于支付的银行存款	300,073,932.60	327,207,830.25
可随时用于支付的其他货币资金	26,512.73	26,445.00
三、期末现金及现金等价物余额	300,211,408.03	353,108,632.82

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%	100%	68201739-4
深圳市银之杰技术开发有限公司	控股子公司	有限公司	深圳	陈向军	软件开发	300 万元	100%	100%	57477825-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	100,475,132.21	100%	7,337,567.54	7.3%	74,185,884.24	100%	6,664,363.21	8.98%
组合小计	100,475,132.21	100%	7,337,567.54	7.3%	74,185,884.24	100%	6,664,363.21	8.98%
合计	100,475,132.21	--	7,337,567.54	--	74,185,884.24	--	6,664,363.21	--

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	85,486,712.99	85.08%	4,274,335.65	51,662,260.94	69.64%	2,583,113.05
1 年以内	85,486,712.99	85.08%	4,274,335.65	51,662,260.94	69.64%	2,583,113.05
1 至 2 年	8,243,394.45	8.21%	824,339.44	13,301,856.85	17.93%	1,330,185.69
2 至 3 年	3,778,733.13	3.76%	755,746.63	6,199,395.81	8.36%	1,239,879.16
3 年以上	2,966,291.64	2.95%	1,483,145.82	3,022,370.64	4.07%	1,511,185.32
合计	100,475,132.21	--	7,337,567.54	74,185,884.24	--	6,664,363.21

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 (%)
中国农业银行山西省分行	客户	6,539,269.50	二年以内	6.51%
中国农业银行山西省分行	客户	3,793,855.00	二年以内	3.77%
广东华兴银行	客户	3,423,190.40	一年以内	3.41%

天津银行	客户	3,322,868.00	三年以内	3.31%
中国农业银行江苏省分行	客户	2,728,222.50	一年以内	2.71%
合计	--	19,807,405.40	--	19.71%

## 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	10,453,930.89	100%	621,868.47	5.95%	6,429,158.67	100%	442,827.62	6.89%
组合小计	10,453,930.89	100%	621,868.47	5.95%	6,429,158.67	100%	442,827.62	6.89%
合计	10,453,930.89	--	621,868.47	--	6,429,158.67	--	442,827.62	--

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	8,734,085.01	83.55%	331,109.88	5,275,556.80	82.06%	218,987.43
1 年以内小计	8,734,085.01	83.55%	331,109.88	5,275,556.80	82.06%	218,987.43
1 至 2 年	1,355,410.88	12.97%	135,541.09	792,251.87	12.32%	79,225.19

2至3年	90,000.00	0.86%	18,000.00	120,200.00	1.87%	24,040.00
3年以上	274,435.00	2.62%	137,217.50	241,150.00	3.75%	120,575.00
合计	10,453,930.89	--	621,868.47	6,429,158.67	--	442,827.62

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	1,600,000.00	投标保证金	15.31%
中国农业银行甘肃省分行	850,000.00	质保金	8.13%
冯苏军	303,120.00	房屋押金	2.9%
北京豪威大厦有限公司	290,602.36	房屋押金	2.78%
廖珮怡	153,092.00	房屋押金	1.46%
合计	3,196,814.36	--	30.58%

## (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	1,600,000.00	一年以内	15.31%
中国农业银行甘肃省分行	客户	850,000.00	一年以内	8.13%
冯苏军	租赁	303,120.00	一年以内	2.9%
北京豪威大厦有限公司	租赁	290,602.36	一年以内	2.78%
廖珮怡	租赁	153,092.00	一年以内	1.46%
合计	--	3,196,814.36	--	30.58%

## 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	1,000,000%	100%	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	3,000,000%	100%	无	-	-	-
合计	--	4,000,000.00	4,000,000.00	-	4,000,000.00	--	--	--	-	-	-

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	48,242,986.61	47,240,204.39
其他业务收入	6,664,183.86	1,047,340.80
合计	54,907,170.47	48,287,545.19
营业成本	37,645,664.30	26,621,671.03

##### (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	48,242,986.61	31,558,426.08	47,240,204.39	26,042,748.79
合计	48,242,986.61	31,558,426.08	47,240,204.39	26,042,748.79

**(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	30,456,010.64	16,786,236.58	34,901,830.16	17,279,402.74
金融专用设备	11,015,935.77	10,701,305.04	7,347,109.39	5,534,661.65
系统集成	2,012,410.26	1,707,443.44	2,007,521.34	1,726,406.76
服务类	4,758,629.94	2,363,441.02	2,983,743.50	1,502,277.64
合计	48,242,986.61	31,558,426.08	47,240,204.39	26,042,748.79

**(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	12,223,698.74	7,477,007.16	10,027,158.14	5,328,272.50
华东地区	13,976,538.40	8,415,067.12	19,294,059.26	10,479,202.74
华南地区	12,864,859.29	9,494,124.32	11,523,837.87	6,634,786.17
华中地区	4,891,414.69	3,591,073.40	1,830,351.55	975,784.31
西南地区	4,286,475.49	2,581,154.08	4,564,797.57	2,624,703.07
合计	48,242,986.61	31,558,426.08	47,240,204.39	26,042,748.79

**(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(%)
中国农业银行广西省分行	5,404,273.39	9.84%
中国农业银行江苏省分行	2,280,641.04	4.15%
中国农业银行广东省分行	2,228,310.15	4.06%
北京智控美信息技术有限公司	2,058,335.11	3.75%
贵州省农村信用社	1,997,931.62	3.64%
合计	13,969,491.31	25.44%

营业收入的说明

无。

## 5、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	-1,144,333.26	5,090,443.42
加：资产减值准备	852,245.18	1,245,412.41
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,462,252.63	1,467,301.29
无形资产摊销	1,353,829.11	361,789.10
长期待摊费用摊销	275,539.86	239,244.64
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,177.12	399.29
财务费用（收益以“-”号填列）	13,219.35	14,836.27
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-507,566.55	-186,811.86
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,305,743.65	-3,172,894.41
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,362,375.14	-38,828,027.90
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	4,160,342.29	3,729,526.14
其他	-3,710,638.96	-2,008,287.40
经营活动产生的现金流量净额	-25,300,564.72	-32,047,069.01
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	298,179,088.56	322,540,137.74
减：现金的期初余额	337,491,332.43	380,047,228.75
现金及现金等价物净增加额	-39,312,243.87	-57,507,091.01

## 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）	-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）	737,800.00	
减：所得税影响额	109,953.43	
合计	626,669.45	--

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

**2、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	0.97%	0.0417	0.0417
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.84%	0.0365	0.0365

**3、公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明**

单位：元

项目	期末数	期初数	增加额	增加率	变化原因分析
货币资金	300,211,408.03	353,108,632.82	-52,897,224.79	-14.98%	主要原因系公司派发现金股利、职工薪酬和管理支出的提高、以及研发项目的投入增加所致。
应收账款	93,137,564.67	67,521,521.03	25,616,043.64	37.94%	主要原因系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	8,602,526.27	7,096,996.51	1,505,529.76	21.21%	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所致。
应收利息	2,876,500.00	-	2,876,500.00		主要原因系公司按权责发生制原则计提的银行存款利息收入。
其他应收款	7,918,111.03	6,361,871.55	1,556,239.48	24.46%	主要原因系公司业务部门和员工备用金及业务投标保证金的增加。
其他流动资产	4,997,178.98	1,286,540.02	3,710,638.96	288.42%	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预付款性质支出的增加。
无形资产	15,174,282.90	12,300,113.82	2,874,169.08	23.37%	主要原因系公司资本化研发支出在项目开发完成后形成的无形资产。
递延所得税资产	1,575,144.36	1,067,193.03	507,951.33	47.60%	主要原因系可抵扣的企业所得税暂时性差异的增加所致。
应交税费	3,860,033.61	5,513,728.28	-1,653,694.67	-29.99%	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。
其他应付款	1,196,359.78	452,149.41	744,210.37	164.59%	主要原因系公司员工费用报销尚未支付增加的款项。
未分配利润	57,580,250.05	66,977,069.36	-9,396,819.31	-14.03%	主要原因系实施2012年度利润分配方案向全体股东派发了现金红利和2013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
营业税金及附加	320,276.17	385,400.40	-65,124.23	-16.90%	主要原因系国家税收政策营业税改征增值税致营业税金下降所致。
管理费用	16,190,813.11	14,240,481.93	1,950,331.18	13.70%	主要原因系研发、管理人员增加、薪酬水平提高使薪酬总额增加，以及研发资产摊销增大等因素造成费用的增加。
财务费用	-4,321,260.87	-5,258,392.07	937,131.20	17.82%	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。
资产减值损失	850,443.58	1,250,711.46	-400,267.88	-32.00%	主要原因系应收款项坏账准备计提减少所致。
营业外收入	3,059,161.88	5,820,419.90	-2,761,258.02	-47.44%	主要原因系本期软件产品即征即退即征税款收入和政府科技补贴资金减少。
所得税费用	-674,614.78	848,335.33	-1,522,950.11	-179.52%	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2013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。