



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

**2015 年年度报告**

**2016 年 04 月**

## 第一节 重要提示、目录和释义

本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告中如有涉及未来计划、业绩预测等方面的内容，均不构成公司对任何投资者及相关人士的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司在本报告第四节“管理层分析与讨论”之“九、公司未来发展的展望”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，并提请投资者特别注意下列风险因素：

### 1、新业务发展不达预期的风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向互联网金融综合服务领域延伸发展。已经开展或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务业务；发起设立互联网财产保险公司等。目前，华道征信已经被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”；易安保险已获得中国保监会核发的《保险公司法人许可证》和深圳市市场监督管理局颁发的《营业执照》。但是鉴于：华道征信的个人征信业务尚处于准备工作阶段，尚未正式获得中国人民银行开展个人征信业务的经营许可；发起设立的互联网财产保险公司近期刚获得中国保监会的验收并取得经营许可，开展业务处于起步阶段。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

### 2、短期盈利能力风险

近年来，公司按照战略发展规划推进公司业务向互联网金融综合服务领域延伸发展，已经开展和布局的业务包括：个人征信业务、互联网保险业务、移动支付服务业务等，并且公

公司仍在按照战略规划继续推进在互联网金融以及大数据运营领域的业务布局。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、票联通业务、互联网保险业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。针对上述风险，公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展，全力推进新业务的健康发展，科学把控新兴业务投资进度，降低投资风险；另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升，保持公司整体盈利情况的合理性。

### 3、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。针对该项风险，公司首先将加强应收账款的管理，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，积极筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

### 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

公司于 2015 年 10 月 30 日和 11 月 16 日分别召开了第三届董事会第十七次会议和 2015 年第四次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过 82,970.88 万元。本次非公开发行股票尚需中国证监会核准，能否取得中国证监会的核准以及最终取得核准的时间存在不确定性。同时，本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将全部用于“互联网金融大数据服务平台（一期）”项目，本次募集资金投资项目的可行性分析是基于当前市场环境、技术发展趋势等因素做出的，投资项目经过充分的可行性研究论证；但是仍存在因市场环境发生较大变化、项目实施过程中发生不可预见因素等导致募集资金投资项目不达预期的风险。公司将紧跟行业发展趋势，把握产品和技术研发方向，及时顺应市场变化，避免或者降低募集资金投资项目不达预期的风险。

针对上述风险，公司将集合公司内部及外部中介机构等多方力量积极推动非公开发行股票事项的进展，争取早日完成募集资金计划。如果非公发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 525,804,438 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.3 元（含税），送红股 0 股（含税），以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	8
第三节 公司业务概要 .....	12
第四节 管理层讨论与分析 .....	17
第五节 重要事项.....	39
第六节 股份变动及股东情况 .....	56
第七节 优先股相关情况 .....	63
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	64
第九节 公司治理.....	70
第十节 财务报告.....	78
第十一节 备查文件目录 .....	171

## 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，本公司全资子公司
银之杰技术开发	指	深圳市银之杰技术开发有限公司，本公司全资子公司
亿美软通	指	北京亿美软通科技有限公司，本公司全资子公司
科安数字	指	深圳市科安数字有限公司，本公司控股子公司
票联金服	指	深圳票联金融服务有限公司，本公司参股子公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司，本公司参股子公司
易安保险	指	易安财产保险股份有限公司，本公司参股子公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
互联网金融	指	依托互联网、移动通信和大数据处理等技术手段，实现资金融通、支付、信息中介等业务的一种新兴金融，以及与之相关的互联网应用。包括不限于第三方支付、移动支付、网络信贷、金融产品销售、信用评价、金融中介、金融电子商务等。
征信	指	通过专业化的、独立的第三方机构为个人或企业建立信用档案，依法采集、整理、保存、加工其信用信息，并对使用者提供信用信息服务的活动。根据信用评价对象的不同，分为企业征信和个人征信。
个人征信	指	依法设立的个人信用征信机构对个人信用信息进行采集和加工，并根据用户要求提供个人信用信息查询和评估服务的活动。
互联网保险	指	实现保险信息咨询、产品设计、投保、交费、核保、承保、保单信息查询、保全变更和理赔等保险全过程的网络化，以互联网和电子商务技术为工具来支持保险销售的经营管理活动的新型保险业态。
大数据	指	达到足够量级的，经过新的处理模式能够具有更强的决策力、洞察发现力和流程优化能力，从而产生更广泛的市场价值的信息资产。
大数据运营	指	以大数据资源为基础，经过数据分析、挖掘和处理，为特定的市场需求提供以市场推广和精准营销为目标的有价值信息的服务活动。
票据	指	支票、汇票、本票等。
票联通	指	本公司参股子公司深圳票联金融服务有限公司为商业银行提供的票据自助结算金融服务业务。
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。
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。

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。
------	---	---

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 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	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen InfoGem Technologies Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	INFOGEM		
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媒体的名称	《证券时报》
登载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）
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所



会计师事务所名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区西四环中路 16 号院 2 号楼 3-4 层
签字会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
第一创业摩根大通证券有限责任公司	北京市西城区武定侯街 6 号卓著中心 10 层	王晓丹、熊顺祥	至公司首次募集资金使用完毕为止。
长江证券承销保荐有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 21 层	王茜、周依黎	公司非公开发行股票上市当年的剩余时间及其后的两个完整会计年度。

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

财务顾问名称	财务顾问办公地址	财务顾问主办人姓名	持续督导期间
长江证券承销保荐有限公司	中国（上海）自由贸易试验区世纪大道 1589 号长泰国际金融大厦 21 层	孙益刚、王江豫	2014 年 10 月 24 日至 2015 年 12 月 31 日

## 五、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

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入（元）	619,663,715.53	192,124,040.97	222.53%	110,074,729.26
归属于上市公司股东的净利润（元）	72,960,653.41	27,686,672.11	163.52%	14,446,722.90
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	74,794,234.04	27,358,587.41	173.38%	12,277,076.89
经营活动产生的现金流量净额（元）	33,243,219.10	31,869,543.38	4.31%	-4,135,878.43
基本每股收益（元/股）	0.1393	0.0565	146.55%	0.0300
稀释每股收益（元/股）	0.1387	0.0563	146.36%	0.0300
加权平均净资产收益率	8.44%	4.78%	+3.66 百分点	2.79%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
资产总额（元）	1,178,502,005.60	963,205,269.18	22.35%	535,112,376.35
归属于上市公司股东的净资产（元）	899,659,563.49	832,517,621.68	8.06%	522,063,053.82

## 六、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	92,646,669.74	130,415,056.71	178,929,472.17	217,672,516.91
归属于上市公司股东的净利润	5,034,367.34	5,353,398.27	30,575,882.72	31,997,005.08
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	5,110,264.56	7,090,242.97	30,635,281.22	31,958,445.29
经营活动产生的现金流量净额	-32,875,860.83	-9,508,339.61	-15,692,889.52	91,320,309.06

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

是  否

## 七、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。

## 八、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2015 年金额	2014 年金额	2013 年金额	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）	-9,829.00	-8,993.70	-1,404.26	
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）	80,300.00	372,700.00	2,411,600.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,208,872.31	300.00	-11.28	
减：所得税影响额	-302,450.87	35,921.60	240,538.45	
减：少数股东损益影响	-2,369.81			
合计	-1,833,580.63	328,084.70	2,169,646.01	--

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

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。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

本公司成立于1998年10月，公司创始业务是为银行等金融机构提供金融信息化服务，2010年5月在深圳证券交易所创业板上市。上市以来，公司董事会和管理层积极进取、勇于开拓，一方面继续在金融信息化领域深挖市场需求，研发创新产品，持续提高行业竞争力；另一方面积极通过对外投资、收购兼并等资本市场手段，大力拓展新业务，在互联网金融综合服务领域进行了一系列的业务布局，为企业打开了全新的发展局面。至本报告期末，公司已经开展的主要业务包括金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务等，并积极筹划和准备个人征信、互联网保险、移动支付服务等创新业务，不断夯实公司长远业务发展的基础。

#### （一）金融信息化

在金融信息化业务领域，公司主要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、金融专用设备和技术服务。主要软件产品和服务业务包括：电脑验印系统、票据影像交换业务系统、银企对账管理系统、流程银行集中作业平台、非结构化内容管理系统、销售面签系统、机房监控管理系统等软件产品和软件开发服务。主要金融专用设备产品包括：智能印章控制机、票据自助受理机、高拍仪、回单自助打印机等。

经过长期的耕耘和发展，公司以上金融信息化产品和服务已经在国内银行业得到广泛应用，客户遍及国内31个省、市、自治区的300余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。客户基础、技术与服务能力、核心产品市场占有率在国内同行业中居于领先地位。

报告期内，公司立足于传统优势产品领域，紧密围绕行业热点、市场需求进行深度挖掘和创新，持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。报告期内公司金融专用设备重点创新产品智能印章控制机，在市场推广方面取得了突破性的成绩，产品在中国农业银行、中国银行、中国光大银行、中信银行、交通银行、中国民生银行等银行取得了招标入围或市场应用，推动了报告期内公司金融信息化业务的增长，并为今后公司经营业绩的增长打下了良好的基础。

#### （二）移动商务服务

在移动商务服务领域，公司2014年10月完成对北京亿美软通科技有限公司的重大资产重组，全资收购国内领先的移动商务平台技术和应用方案提供商亿美软通，全面进入移动商务服务和移动互联网领域。亿美软通主要为国内外企业提供移动商务平台及运营服务，包括为客户提供移动信息服务、移动个性服务、移动数据采集、移动高效管理等方面的各类移动商务产品和通讯服务，主要产品类型包括移动通讯产品、移动互联产品、移动应用产品等。

报告期内，亿美软通依托移动互联网时代的发展趋势，发挥在市场渠道、技术、人才、行业品牌等方面的核心竞争优势，

充分利用本公司各项业务协同发展资源，在移动商务服务领域不断渗透，移动商务服务业务业绩大幅提升。同时，亿美软通与本公司在本报告期的完整会计年度内合并报告，推动公司整体业绩大幅增长。

### （三）数据服务

报告期内，公司利用在金融信息化业务中积累的广泛的银行客户资源，以及亿美软通的大数据应用技术和行业经验，协同发展数据服务业务。

公司全资子公司亿美软通在十余年的行业经验中，积累了覆盖200个城市的30余个行业的超过45万家企业客户，同时，与全球领先的信用局Experian进行过长达三年的战略合作，并藉此积累了大数据应用技术及丰富的数据运营经验。基于上述客户资源、技术能力和行业经验，报告期内公司与亿美软通协作为金融机构客户提供数据分析服务、消费及风险评级服务及精准营销服务等相关数据应用服务。报告期内，公司已就上述服务与华融湘江银行、中国农业银行深圳市分行、廊坊银行、宜宾市商业银行等金融行业客户建立了良好的业务合作关系。

### （四）电子商务

在电子商务服务领域，2014年10月公司通过增资控股方式收购了深圳市科安数字有限公司51%的股权，从而进入电子商务服务领域。科安数字主要经营家居安防产品的跨境电子商务，以B2C的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供产品销售。

报告期内，借助科安数字在产品解决方案和电商渠道方面的优势，以及本公司上市公司的平台优势，科安数字电子商务业务迅速发展。截至报告期末，科安数字的电商产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等多个国家，经营业绩增速较快，相应推动了公司整体经营业绩的增长。

### （五）其他在本报告期积极筹划和准备的创新业务

#### 1. 个人征信业务

2013年12月，公司作为第一大股东（持股40%）投资成立了北京华道征信有限公司。2015年1月，华道征信被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”，是国内首批获准开展个人征信业务准备工作的八家民营征信机构之一。我国个人征信行业处于市场化发展的起步阶段，个人消费的旺盛引发贷款需求的增长，个人征信市场存在巨大的发展空间，个人征信行业将成为新蓝海（波士顿咨询公司，《中国个人征信行业报告（2015）》，2016年3月）。

报告期内，华道征信继续在中国人民银行的督导下开展个人征信业务的准备工作，包括在信用信息方面积极对接电信运营商信息、银行卡信息、航旅信息、催收黑名单信息、电商消费信息等多种征信数据源；在产品开发方面开发出个人租房信用分产品（猪猪分）、声纹反欺诈产品、小额消费贷款模型等多种创新产品，并完成了征信服务平台规划；在市场合作方面积极与金融机构、互联网金融平台、人力资源机构、生活服务平台等企业和机构建立战略合作关系等。通过以上准备工作，华道征信开展个人征信业务的综合能力得到进一步加强，也进一步夯实了公司未来发展互联网金融综合服务业务的战略基石。

#### 2. 互联网保险业务

2014年8月，经公司第三届董事会第四次会议审议，公司投资1.5亿元作为主发起人（持股比例为15%）与其他合作方共

同发起设立易安财产保险股份有限公司。

报告期内，公司协同其他合作方积极开展易安保险的经营许可申请和筹建工作。2015年6月，易安保险筹备组收到中国保监会《关于筹建易安财产保险股份有限公司的批复》（保监许可[2015]626号）；2016年2月，易安保险取得中国保监会核发的《关于易安财产保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2016]81号）。目前，易安保险已经取得了深圳市市场监督管理局颁发的《营业执照》，完成了工商注册登记手续，将以互联网保险为特色开展筹建和经营企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险等业务。

### 3. 移动支付业务

公司2013年10月与深圳联合金融服务集团有限公司合资成立深圳票联金融服务公司，开展支票自助金融服务业务。2014年7月，以商业银行支票自助金融服务为核心的票联通业务已经在深圳地区开通上线。

报告期内，票联金融依托深圳联合金融服务集团和本公司的业务与技术资源，研究开发移动支付平台、银网通等创新支付平台。移动支付平台主要通过移动智能终端实现线下收单业务，打通各种第三方支付平台以及商业银行的支付渠道；银网通依托深圳金融结算系统，主要为商业银行的直销平台、电商网站提供跨行快捷支付服务，实现跨区域跨行网络快捷支付。

公司通过以上各主要业务的开展，以及创新业务的筹划和准备，已经逐步在互联网金融综合服务领域形成了比较完整的业务布局，构建了以金融IT、个人征信、大数据技术及移动支付平台为基石，以风险定价和精准营销为核心能力，向客户提供集软件开发、系统运维、数据服务、金融中介等综合服务的战略业务格局，为公司以金融服务为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	期末余额为 183,387,936.83 元，同比增长 602.69%，主要原因系报告期内本公司实施了投资设立易安保险，投资金额 15,000 万元，及公司子公司亿美软通实施了投资福建片仔癀银之杰健康管理有限公司，投资金额 860 万元。
固定资产	不适用。
无形资产	不适用。
在建工程	不适用。
其他流动资产	期末余额为 148,076,851.84 元，同比增长 1956.56%，主要原因系报告期末公司子公司亿美软通与上年期末相比新增结构化存款理财 114,000,000.00 元。
递延所得税资产	期末余额为 18,107,111.74 元，同比增长 307.90%，主要原因系报告期内本公司股权

	激励计划因 2014 年度业绩达标而实施行权，公司依照税法规定进行税前股权激励费用扣除，而产生的可弥补亏损增加。
--	--

## 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

### 1. 技术与业务经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内有技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有18年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动商务服务领域也有长达14年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、工作流引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权113项、专利授权53项（其中发明专利15项、实用新型专利28项、外观设计专利10项）。依靠以上核心技术的领先优势，公司在行业的竞争力日益增强。

### 2. 客户资源优势

公司的主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息化行业，公司合作客户包括遍及国内31个省、市、自治区的300余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，用户覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。在移动商务服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过45万家企业提供移动信息通讯、大数据运营服务，服务数据覆盖约7亿人群。公司的客户资源在同行业中居于领先地位，使公司具备了较强的市场竞争优势，是公司今后业务持续发展的坚实基础。

### 3. 业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司华道征信已被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”，是国内首批获准开展个人征信业务准备工作的八家民营征信机构之一。公司发起设立的易安保险已经取得中国保监会核发的保险公司法人许可证书并正式开业运营。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

### 4. 产业生态布局的协同发展优势

近年来，按照公司战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向互联网金融领域延伸发展。目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动商务服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、票据自助金融服务、互联网保险、大数据运营服务等业务领域。公司逐步构建了金融信息化、移动互联网和互联网金融领域的产业生态圈。随着以上

产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势明显，使公司的整体竞争实力大为增强。

#### 5. 人才优势

经过多年的发展，公司逐步汇集了一批技术、市场、管理、资本领域的专业人才，其中不乏专业水平突出、行业经验丰富的复合型人才。公司管理团队团结稳定、勤勉务实、积极进取，并高度重视人才梯队建设工作。随着企业经营规模不断扩大，公司仍将继续完善公司的人才战略，以人为本，广纳贤才，努力把人才优势转化为公司长远发展的推动力。



## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、概述

报告期内，公司按照董事会的既定战略发展规划和经营计划，务实进取，开拓创新，在扎实做好现有主营业务生产运营的同时，着力推进公司战略布局创新业务落地实施，并继续通过对外投资、收购兼并等方式，推进公司业务外延式发展，为公司开创了全新的发展局面。报告期内，公司各项业务运营、行业拓展、对外投资、融资计划等进展顺利，取得了良好的经营成果。目前，公司业务已涵盖金融信息化、移动商务服务、数据服务、个人征信、互联网保险及电子商务等领域。

报告期内，公司实现营业总收入619,663,715.53元，较上年同期增长222.53%；实现营业利润83,798,501.25元，较上年同期增长217.28%；利润总额84,338,568.61元，比上年同期增长173.80%；归属于上市公司股东的净利润72,960,653.41元，较上年同期增长163.52%。

#### （一）主营业务收入

报告期内，公司主营业务收入主要来自于金融信息化、移动商务服务和电子商务等业务领域。

在金融信息化业务领域，本报告期公司立足于传统优势产品领域，紧密围绕行业热点、市场需求进行深度挖掘和创新，持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。报告期内，公司重点创新产品智能印章控制机的市场推广取得了突破性的成绩，产品在中国农业银行、中国银行、中国光大银行、中信银行、交通银行、中国民生银行等银行取得了招标入围或市场应用，带动公司金融信息化业务保持良好增长，实现营业收入151,743,466.66元，较上年同期增长42.00%。

在移动商务服务领域，营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。本报告期，亿美软通依托移动互联网时代的发展趋势，发挥在市场渠道、技术、人才、行业品牌等方面的核心竞争优势，充分利用本公司各项业务协同发展资源，在移动商务服务领域不断渗透，实现营业收入349,315,363.14元，较上年并表收入增长377.29%。

在电子商务服务领域，公司营业收入主要来自于控股子公司科安数字以家居安防产品为主要产品的跨境电子商务业务。近年来在国家政策支持下，跨境电子商务一直保持快速增长态势。报告期内，科安数字积极开拓海外电子商务新兴市场，实现营业收入114,746,509.93元，较上年并表收入增长1307.99%。

#### （二）净利润及驱动因素

报告期内，公司实现营业利润83,798,501.25元，较上年同期增长217.28%；归属于上市公司股东的净利润72,960,653.41元，较上年同期增长163.52%。

报告期内，公司2014年11月纳入合并范围的北京亿美软通科技有限公司和深圳科安数字有限公司在2015年完整年度合并报表。公司金融信息化业务在智能印控机等产品的带动下营业收入保持良好增长。此外，公司近年来全面布局互联网金融以

及大数据业务领域，在相关业务布局的协同效应下，报告期内公司移动商务、数据服务业务较上年同期实现较大幅度的增长。受上述综合因素推动，公司本报告期业绩较上年同期实现大幅增长。

### （三）战略布局创新业务的发展情况

公司近年来积极通过对外投资、收购兼并等资本市场手段，大力拓展新业务，在互联网金融综合服务领域进行了一系列的业务布局，为公司未来业务发展开创了广阔的发展空间。报告期内，公司战略创新业务的发展情况如下：

#### 1.个人征信业务

2013年12月公司作为第一大股东（持股40%）投资成立了北京华道征信有限公司，开展个人征信业务。2015年1月，华道征信被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”，是国内首批获准开展个人征信业务准备工作的八家民营征信机构之一。

报告期内，华道征信在中国人民银行的督导下开展个人征信业务的准备工作，包括在信用信息方面积极对接多种征信数据源；在产品开发方面开发出个人租房信用分产品（猪猪分）、声纹反欺诈产品、小额消费贷款模型等多种创新产品，并完成了征信服务平台规划；在市场合作方面积极与金融机构、互联网金融平台等企业和机构建立战略合作关系等。通过以上准备工作，华道征信开展个人征信业务的基础得到进一步巩固。

#### 2.互联网保险业务

2014年8月公司投资1.5亿元作为主发起人（持股比例15%）与其他合作方共同发起设立易安财产保险股份有限公司。

报告期内，公司协同其他合作方积极开展易安保险的经营许可申请和筹建工作。2015年6月，易安保险筹备组收到中国保监会《关于筹建易安财产保险股份有限公司的批复》（保监许可[2015]626号）；2016年2月，易安保险取得中国保监会核发的《关于易安财产保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2016]81号）。目前，易安保险已经取得了深圳市市场监督管理局颁发的《营业执照》，完成了工商注册登记手续，将以互联网保险为特色开展筹建和经营企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险等业务。

#### 3.移动支付业务

公司2013年10月与深圳联合金融服务集团有限公司合资成立深圳票联金融服务公司，开展支票自助金融服务业务。2014年7月，以商业银行支票自助金融服务为核心的票联通业务已经在深圳地区开通上线。报告期内，票联金融依托深圳联合金融服务集团和本公司的业务与技术资源，研究开发通过移动智能终端实现线下收单业务的移动支付平台，以及主要为商业银行实现跨区域跨行网络快捷支付的银网通等创新支付平台。目前相关业务尚在技术与市场开发过程中。

### （四）对外投资活动

报告期内，公司、深圳弘道天瑞投资有限责任公司（以下简称“弘道天瑞”）与北京明略软件系统有限公司（以下简称“明略软件”）及其控股股东吴明辉签署了《投资框架协议》，达成了公司与弘道天瑞出资共计9900万元（其中公司出资5000万元、弘道天瑞出资4900万元），以收购股权和增资扩股的形式获得明略软件24.75%股权的初步意向。目前该投资事项尚在进行中。

## （五）融资计划进展情况

报告期内，公司积极推进了非公开发行股票再融资计划。公司已于2015年10月30日经公司第三届董事会第十七次会议审议，制定了非公开发行股票募集资金预案。目前，公司非公开发行股票事项尚处于中国证监会审核程序中，公司将积极推进上述再融资计划的进程。

随着公司上市以后，尤其是近三年公司战略发展规划逐步实现，公司竞争优势、品牌影响力得到进一步提升。本报告期内，公司董事会和管理层勤勉尽责、锐意进取，主营业务取得了良好的经营成果，同时充分利用资本市场平台优势，通过对外投资、收购兼并等资本运作，推动公司业务向以互联网、大数据为核心的金融综合服务产业延伸发展，为公司长期可持续发展奠定了坚实的基础。在本报告期成绩的基础上，董事会和经营管理团队将继续秉持敢为人先的创新精神和务实进取的开拓精神，推动公司整体业务规模和产业领域升级，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。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

参见“管理层讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

#### （1）营业收入构成

单位：元

	2015 年		2014 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	619,663,715.53	100%	192,124,040.97	100%	222.53%
分行业					
金融信息化	151,743,466.66	24.49%	106,864,838.10	55.62%	42.00%
移动商务服务	349,315,363.14	56.37%	73,186,559.72	38.09%	377.29%
电子商务	114,746,509.93	18.52%	8,149,663.79	4.24%	1307.99%
其他	3,858,375.80	0.62%	3,922,979.36	2.04%	-1.65%
分产品					
金融软件	70,077,915.91	11.31%	78,174,510.67	40.69%	-10.36%
金融专用设备	81,665,550.75	13.18%	28,690,327.43	14.93%	184.64%
短彩信通讯服务	294,767,642.28	47.57%	54,050,005.70	28.13%	445.36%

移动互联网应用服务	54,547,720.86	8.80%	19,136,554.02	9.96%	185.04%
电子商务	114,746,509.93	18.52%	8,149,663.79	4.24%	1307.99%
其他	3,858,375.80	0.62%	3,922,979.36	2.04%	-1.65%
分地区					
国内	515,021,440.26	83.11%	185,599,979.04	96.60%	179.71%
国外	104,642,275.27	16.89%	6,524,061.93	3.40%	1503.94%

### (2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 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	151,743,466.66	91,657,464.27	39.60%	42.00%	64.63%	-8.30%
移动商务服务	349,315,363.14	192,145,395.39	44.99%	377.29%	461.83%	-8.28%
电子商务	114,746,509.93	63,038,146.37	45.06%	1307.99%	1370.33%	-2.33%
分产品						
金融软件	70,077,915.91	30,081,738.17	57.07%	-10.36%	-12.30%	0.95%
金融专用设备	81,665,550.75	61,575,726.10	24.60%	184.64%	188.10%	-0.91%
短彩信通讯服务	294,767,642.28	181,006,649.83	38.59%	445.36%	475.30%	-3.20%
移动互联网应用服务	54,547,720.86	11,138,745.56	79.58%	185.04%	306.99%	-6.12%
电子商务	114,746,509.93	63,038,146.37	45.06%	1307.99%	1370.33%	-2.33%
分地区						
国内	515,021,440.26	285,939,228.09	44.48%	177.49%	212.00%	-6.14%
国外	104,642,275.27	62,059,622.42	40.69%	1503.94%	1590.19%	-3.03%

### (3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□ 是 √ 否

### (4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□ 适用 √ 不适用

**(5) 营业成本构成**

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2015 年		2014 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
金融信息化	产品成本	58,732,045.73	16.88%	28,428,098.25	29.82%	106.60%
金融信息化	人工费	32,925,418.54	9.46%	27,246,926.72	28.58%	20.84%
移动商务服务	人工费	4,242,313.85	1.22%	2,708,763.68	2.84%	56.61%
移动商务服务	运营商成本	181,006,649.83	52.01%	31,462,918.40	33.01%	475.30%
移动商务服务	商品成本	6,896,431.71	1.98%	28,115.18	0.03%	24429.21%
电子商务	商品成本	63,038,146.37	18.11%	4,287,337.69	4.50%	1370.33%

说明

**(6) 报告期内合并范围是否发生变动** 是  否**(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况** 适用  不适用**(8) 主要销售客户和主要供应商情况**

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	63,282,608.92
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	10.21%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	光大银行股份有限公司	17,181,794.90	2.77%
2	中信银行股份有限公司信用卡中心	12,470,790.70	2.01%
3	杭州数云信息技术有限公司	12,215,368.81	1.97%
4	上海汉涛信息咨询有限公司	11,665,953.51	1.88%
5	上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	9,748,701.00	1.57%
合计	--	63,282,608.92	10.21%

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	164,226,597.28
-----------------	----------------

前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	41.74%
-----------------------	--------

## 公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名	50,904,290.52	12.94%
2	第二名	34,714,826.84	8.82%
3	第三名	28,465,872.75	7.23%
4	第四名	28,178,892.30	7.16%
5	第五名	21,962,714.87	5.58%
合计	--	164,226,597.28	41.74%

## 3、费用

单位：元

	2015 年	2014 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	72,618,641.84	24,069,964.04	201.70%	主要原因系子公司亿美软通与科安数字的销售费用在本报告期完整年度合并报表的影响。
管理费用	105,941,131.71	48,432,734.48	118.74%	主要原因系子公司亿美软通与科安数字的管理费用在本报告期完整年度合并报表的影响。
财务费用	-7,346,539.05	-6,518,251.80	-12.71%	

## 4、研发投入

√ 适用 □ 不适用

金融行业业务创新层出不穷，市场需求日新月异。作为金融信息化和新兴金融服务领域的高新技术企业，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。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
印章智能控制机	<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> <li>5. 实现重点客户的个性化需求。</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

票据自助柜员机	<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>	支持达成票联通项目稳定运行, 形成符合市场应用需求的产品升级, 拓宽公司产品线
远程视频签约项目	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通过远程视频技术实现业务远程签约;</li> <li>2. 采用产业标准技术、可扩展的系统架构、开放式语言, 保证系统可在异构的平台之间移植;</li> <li>3. 保证数据管理和应用、信息的安全性和灾难恢复的快速有效性;</li> <li>4. 保持统一的管理界面、安全控制机制、开发接口标准, 增强可拓展性。</li> </ol>	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
远程开户解决方案	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 通过视频通信、人脸识别、卡证识别等技术, 实现远程开户应用;</li> <li>2. 有效加快银行开户业务办理效率;</li> <li>3. 自动留存客户开户信息。</li> </ol>	形成符合市场应用需求的新产品, 拓宽公司产品线
流程银行业务平台系统	<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
亿美短彩运营平台 V2.0	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 开放API;</li> <li>2. 支持Oracle等主流数据库;</li> <li>3. 封装中国移动、电信、联通的短彩信标准通信协议;</li> <li>4. 监控通道和用户的发送状态。</li> </ol>	升级原有V1.0产品, 满足大客户群体直连运营商及大容量短信通讯需求。
亿美流量平台 V1.0	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 封装中国移动、电信、联通三大运营商流量业务通讯协议</li> <li>2. 实现运营商标准套餐以外的定制套餐流量包;</li> <li>3. 支持批量号码充值流量, 接口充值流量。</li> </ol>	新产品、新业务及新的营销服务形式, 也是公司新的业务增长点。企业客户通过各种营销活动, 以流量作为优惠券的形式服务于其用户。
亿美活动平台 V1.0	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. SAAS架构, 通过云端互联网创建营销活动;</li> <li>2. 三大主流活动产品: 大转盘、百宝箱、抢红包, 并且支持扩展活动类型, 使系统具有充分的可扩展性;</li> <li>3. 与亿美短信平台对接, 通过短信的形式通知用户参加活动;</li> <li>4. 与流量平台对接, 流量作为活动赠品充值给用户。</li> </ol>	亿美活动平台是针对吸引客户关注度而产生的营销辅助工具。配合公司短信平台和流量平台, 通过云端互联网创建营销活动, 吸引线上线下用户参与活动, 更好满足大型客户营销活动。
亿美聚精准平台 V1.0	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. SAAS架构的大数据云平台;</li> <li>2. 综合数据算法, 实现用户画像、分析目标用户标签、分析批量目标用户共性标签, 定位目标客户群体;</li> </ol>	亿美聚精准平台通过共性分析构建企业全维度用户标签, 用专业大数据技术帮

	<ol style="list-style-type: none"> <li>通过平台的普通活动和订阅活动进行投放并监控活动投放效果;</li> <li>个人画像、群组画像秒级返回。</li> </ol>	<p>助企业了解用户的实际价值,建立标准的用户画像数据体系,支撑企业快速对接大数据应用及服务。</p>
亿美数据开放接口平台 V1.0	<ol style="list-style-type: none"> <li>基于SAAS架构的数据接口服务平台;</li> <li>内置各种个性数据接口功能;</li> <li>接口查询、调取数据秒级返回。</li> </ol>	<p>数据统一接口平台是一站式为企业提供在线充值、使用的国内领先的数据服务平台。</p>
亿美来抢流量优惠分享平台	<ol style="list-style-type: none"> <li>由管理后台、WEB服务、微信通讯服务三部分组成、具备成熟稳定的技术架构;</li> <li>能支持Mysql数据库上运行;</li> <li>保证能客户端在Android、iOS、Windows Phone和BlackBerry OS等手机系统上可以稳定的运行;</li> <li>提供友好且简单易用的服务器端管理界面。</li> </ol>	<p>为企业客户新增加的一种移动互联网营销形式。以微信公众号为载体的流量红包游戏、优惠卡券发布、分享平台;个人用户流量分享。</p>

近三年公司研发投入金额及占营业收入的比例

	2015 年	2014 年	2013 年
研发人员数量 (人)	463	506	414
研发人员数量占比	53.22%	63.49%	82.31%
研发投入金额 (元)	53,605,516.09	42,050,674.76	36,360,379.43
研发投入占营业收入比例	8.65%	21.89%	33.03%
研发支出资本化的金额 (元)	11,894,535.20	19,455,693.81	15,824,777.48
资本化研发支出占研发投入的比例	22.19%	46.27%	43.52%
资本化研发支出占当期净利润的比重	16.30%	70.27%	109.54%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用  不适用

主要原因系公司2014年11月完成并购亿美软通与科安数字两家公司,与本报告期相比,收入规模大幅提高,所以研发投入总额占营业收入的比重有所下降。

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用  不适用

2015年,研发支出资本化金额为11,894,535.20元,较上年同期减少7,561,158.61元,同比减少38.86%。研发支出金额减少主要是公司印章控制机等新产品已经陆续进入产品销售阶段,故开发性支出有所减少。同时,研发投入资本化占当期净利



润的比率为16.30%，较上年同期下降53.97个百分点，主要是因为报告期内公司2014年11月纳入合并范围的亿美软通和科安数字在2015年完整年度合并报表，报告期内并入的净利润大幅增加所致。

## 5、现金流

单位：元

项目	2015 年	2014 年	同比增减
经营活动现金流入小计	614,960,779.19	200,219,824.03	207.14%
经营活动现金流出小计	581,717,560.09	168,350,280.65	245.54%
经营活动产生的现金流量净额	33,243,219.10	31,869,543.38	4.31%
投资活动现金流入小计	95,130,065.98	88,955,531.87	6.94%
投资活动现金流出小计	364,057,941.97	30,651,905.12	1087.72%
投资活动产生的现金流量净额	-268,927,875.99	58,303,626.75	-561.25%
筹资活动现金流入小计	40,015,200.00	10,000.00	400,052.00%
筹资活动现金流出小计	23,804,556.12	8,850,725.92	168.96%
筹资活动产生的现金流量净额	16,210,643.88	-8,840,725.92	283.36%
现金及现金等价物净增加额	-219,391,823.44	81,312,044.81	-369.81%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，经营活动现金流入增加41,474.10万元，升幅为207.14%，主要是公司报告期内完整年度合并亿美软通、科安数字两家子公司所带来的收取销售款项的增加，其中亿美软通增加33,230.86万元，科安数字增加9,434.11万元；经营活动现金流出增加41,336.73万元，升幅为245.54%，主要是由于报告期内完整年度合并亿美软通、科安数字所带来的支付运营商成本、电子商务商品成本及公司运营费用支出，其中亿美软通支付运营商成本23,475.02万元，科安数字支付电子商务商品成本7,022.83万元。

报告期内，投资活动现金流出增加33,340.60万元，升幅为1,087.72%，主要是报告期内母公司投资易安保险、亿美软通对外投资福建片仔癀银之杰健康管理有限公司合计支付15,860.00万元投资款和亿美软通购置现金管理方面的理财产品11,400.00万元的原因。

报告期内，筹资活动现金流入增加4,000.52万元，升幅400,052.00%，主要是公司报告期内发生银行借款所致；筹资活动现金流出增加1,495.38万元，升幅168.96%，主要由于公司在报告期内归还部分银行借款。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司经营活动的现金流量较本年度净利润减少4,499.16万元，主要原因是：

1、报告期内本公司销售产品或提供服务形成的应收账款的增加大于金融设备类产品和服务运营商购置的预付、采购成本，减少了公司经营活动的现金流入；

2、报告期内本公司股权激励计划因2014年度业绩达标而实施行权，公司依照税法规定进行税前扣除产生的可弥补亏损的增加，冲抵了所得税费用支出，增加了本年度净利润的数额。

### 三、非主营业务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-6,210,141.22	-7.36%	联营企业各年度实现利润所占的投资比例数额。	是
营业外收入	2,786,521.13	3.30%	主要是软件产品销售产生的增值税即征即退的数额。	是

### 四、资产及负债状况

#### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2015 年末		2014 年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	125,652,743.14	10.66%	345,044,566.58	35.82%	-25.16%	主要原因是报告期内与上年同期相比，公司对外投资、派发现金股利、金融设备生产储备、研发项目的投入增加和结构化存款理财增加。
应收账款	280,029,194.47	23.76%	174,536,753.13	18.12%	5.64%	
存货	41,145,609.29	3.49%	33,558,835.37	3.48%	0.01%	
投资性房地产	40,547,405.19	3.44%	41,705,249.67	4.33%	-0.89%	
长期股权投资	183,387,936.83	15.56%	26,098,078.05	2.71%	12.85%	主要原因系报告期内公司及子公司实施了对易安保险、福建片仔癀银之杰两家联营公司的投资。
固定资产	10,574,453.67	0.90%	8,361,898.95	0.87%	0.03%	
在建工程	-	0.00%	735,926.00	0.08%	-0.08%	
短期借款	25,000,000.00	2.12%	-	-	2.12%	

长期借款	-	-	-	-	-	
应收票据	-	0.00%	308,000.00	0.03%	-0.03%	
预付款项	70,778,846.15	6.01%	45,987,536.86	4.77%	1.24%	
应收利息	-	0.00%	1,417,892.67	0.15%	-0.15%	
其他应收款	12,317,273.22	1.05%	24,160,789.36	2.51%	-1.46%	
其他流动资产	148,076,851.84	12.56%	7,200,221.70	0.75%	11.81%	主要是公司子公司亿美软通结构化存款理财大幅增加的原因。
无形资产	80,592,563.58	6.84%	78,624,424.05	8.16%	-1.32%	
商誉	154,146,360.35	13.08%	152,676,360.35	15.85%	-2.77%	
长期待摊费用	4,693,545.03	0.40%	3,430,967.57	0.36%	0.04%	
递延所得税资产	18,107,111.74	1.54%	4,439,134.26	0.46%	1.08%	

## 2、以公允价值计量的资产和负债

适用  不适用

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
163,500,000.00	306,450,000.00	-46.65%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

### 5、募集资金使用情况

适用  不适用

(1) 募集资金总体使用情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

募集年份	募集方式	募集资金总额	本期已使用募集资金总额	已累计使用募集资金总额	报告期内变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额	累计变更用途的募集资金总额比例	尚未使用募集资金总额	尚未使用募集资金用途及去向	闲置两年以上募集资金金额
2010	首次公开发行股票	38,895.07	15,084.02	40,958.2	0	2,332.42	6.00%	1,675.58	存放于募集资金专项账户	1,675.58
合计	--	38,895.07	15,084.02	40,958.2	0	2,332.42	6.00%	1,675.58	--	1,675.58

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。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2,000万元发起设立北京华道征信有限公司，开展征信服务业务及其相关业务。2014年3月5日，经公司第二届董事会第二十三次会议审议，并经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。2015年6月3日，经公司第三届董事会第十三次会议审议通过，公司使用4,000万元超募资金暂时补充公司流动资金，并于2015年11月全部归还至公司募集资金专户。2015年9月10日，经公司2015年第三次临时股东大会审议通过，公司使用超募资金及募集资金利息合计1.5亿元投资发起设立易安保险。

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40,958.20万元，公司募集资金专户尚有募集资金利息1,675.58万元未使用。

(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系统升级改造	是	2,932	599.58	0	599.58	100.00%		-	501.61	否	是
商业银行同城票据影像交换业务处理系统	否	3,763.6	3,763.6	0	3,763.6	100.00%	2013年06月30日	125.42	1,435.61	-	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9	0	3,144.9	100.00%	2013年06月30日	296.68	1,838.16	-	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2	0	1,705.2	100.00%	2013年06月30日	477.53	2,385.18	-	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4	0	2,179.4	100.00%	2013年06月30日	-	-	-	否
商业银行集中运营作业平台	否	0	2,212.6	0	2,212.6	100.00%	2014年08月10日	448.22	1,262.00	-	否
补充流动资金	否	0	119.82	84.02	119.82	100.00%		-	-	-	否
承诺投资项目小计	--	13,725.1	13,725.1	84.02	13,725.1	--	--	1,347.85	7,422.56	--	--
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	0	733.1	88.00%	2012年12月05日	37.60	536.02	是	否
投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000	0	2,000	100.00%	2013年12月23日	-281.05	-275.13	-	否
投资设立易安财产保险股份有限公司	否	15,000	15,000	15,000	15,000	100.00%		-	-	-	
补充流动资金（如有）	--	9,500	9,500	0	9,500	100.00%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	27,333.1	27,333.1	15,000	27,233.1	--	--	-243.45	260.89	--	--
合计	--	41,058.2	41,058.2	15,084.02	40,958.2	--	--	1,104.40	7,683.45	--	--
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	<p>截至报告期末，商业银行同城票据影像交换业务处理系统项目累计实现效益1,435.61万元，银企对账管理系统项目已累计实现效益1,838.16万元，商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益1,262.00万元。以上项目未达到承诺效益的主要原因是银行信息化行业市场竞争激烈，客户需求更新换代较快，随着电子支付手段的迅速发展，票据影像化处理的业务需求呈下降趋势等因素的影响。</p> <p>截至报告期末，客户服务中心项目累计实现效益2,385.18万元，未达到承诺效益的原因是受银行客户</p>										

	<p>普遍要求延长免费服务的期限至3至5年,致使服务性收入减少,以及行业内产品升级换代较快,服务性收入转化为升级换代产品的销售收入等因素的影响。</p> <p>以上募投项目虽未达到承诺的效益,但募投项目的实施,为公司保持在相关产品领域的市场占有率,延伸发展公司产品线,储备和培养研发人才,以及维护公司广泛的银行客户关系发挥了重要作用,也为公司带来其他相关产品的间接收益。</p>
项目可行性发生重大变化的情况说明	报告期内,项目可行性未发生重大变化。
超募资金的金额、用途及使用进展情况	<p>适用</p> <p>公司超募资金共计 25,169.97 万元,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。</p> <p>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。</p> <p>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 万元发起设立北京华道征信有限公司,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>经公司 2015 年 8 月 21 日第三届董事会第十四次会议和 2015 年 9 月 10 日 2015 年第三次临时股东大会审议通过,公司使用超募资金及募集资金利息合计 1.5 亿元投资发起设立易安财产保险股份有限公司。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募集资金利息 1,675.58 万元尚未使用。</p>
募集资金投资项目实施地点变更情况	<p>适用</p> <p>以前年度发生</p> <p>经公司 2012 年 3 月 16 日第二届董事会第八次会议审议通过,公司原五个募集资金投资项目的实施地点从深圳市科技园科发路 8 号金融服务技术创新基地 1 栋 6F 变更至深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。</p>
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	<p>适用</p> <p>经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过,公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。</p>
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>经公司 2015 年 6 月 3 日第三届董事会第十三次会议决议审议通过,同意公司使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金,使用期限自董事会审议通过之日起不超过 6 个月。公司于 2015 年 6 月实际使用 4,000 万元超募资金暂时补充公司流动资金,并于 2015 年 11 月全部归还至公司募集资金专户。</p>
项目实施出现募集资金结余的金额及	不适用

原因	
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。

## 六、重大资产和股权出售

### 1、出售重大资产情况

适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

### 2、出售重大股权情况

适用  不适用

## 七、主要控股参股公司分析

适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
北京亿美软通科技有限公司	子公司	为国内外企业提供移动通讯服务和移动互联网应用服务。	200,000,000.00	400,501,048.73	232,971,181.46	353,730,620.48	98,969,626.68	84,337,364.91
深圳市科安数字有限公司	子公司	家居安防及相关产品的电子商务业务。	1,020,400.00	47,098,261.36	20,832,173.34	114,748,648.93	12,275,327.72	10,763,640.99
深圳市银之杰金融设备有限公司	子公司	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	1,000,000.00	29,729,431.15	6,210,199.74	58,502,890.44	758,767.34	-7,718.20

		售。						
深圳市银之杰技术开发有限公司	子公司	主要为本公司提供金融专用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。	3,000,000.00	18,739,849.41	4,506,695.39	13,337,521.34	11,606,310.31	11,318,369.07

报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

主要控股参股公司情况说明

#### 1、北京亿美软通科技有限公司

亿美软通是公司的全资子公司，公司持有其100%的股权。亿美软通成立于2001年05月15日，住所为北京市海淀区紫竹院路62号1号楼4041室，注册资本人民币20,000万元，法定代表人为冯军。经营范围为第二类增值电信业务中的信息服务业务（不含固定网电话信息服务）；技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务；计算机技术培训；应用软件开发（不含医用软件服务）；基础软件服务；计算机系统服务；销售自行开发后的产品；代理、发布广告。第二类增值电信业务中的信息服务业务（不含固定网电话信息服务）。

截至2015年12月31日，亿美软通总资产、净资产较上年末相比分别增长71.50%、81.11%。本报告期，亿美软通营业收入、营业利润、净利润较2014年度相比分别增长33.02%、89.66%、91.64%，主要原因系报告期内亿美软通依托移动互联网时代的发展趋势，发挥在市场渠道、技术、人才、行业品牌等方面的核心竞争优势，充分利用本公司各项业务协同发展资源，在移动商务服务领域不断渗透，实现自身业绩的较快增长。

#### 2、深圳市科安数字有限公司

科安数字是公司的控股子公司，公司持有其51%的股权。科安数字成立于2014年3月20日，住所为深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中心路105号儒骏大厦4楼，注册资本人民币102.04万元，法定代表人为李俊。经营范围为经营电子商务；安防监控产品、计算机软硬件产品的技术开发；国内贸易；经营进出口业务。数码产品、电脑周边产品、硬盘录像机、摄像头、监控摄像、网络摄像机及其他电子产品的生产与销售。

截至2015年12月31日，科安数字总资产、净资产较上年末相比分别增长236.34%、194.72%。本报告期，科安数字营业收入、营业利润、净利润较2014年度相比分别增长392.46%、301.68%、311.41%，主要原因系报告期内科安数字凭借其在产品解决方案和电商渠道方面的优势，以及本公司上市公司的平台优势，电商产品服务区域覆盖区域大幅增加，电子商务业务迅速发展，经营业绩大幅增长。

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用



## 九、公司未来发展的展望

### （一）行业格局和趋势

按照公司既定的战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向互联网金融综合服务领域延伸发展。2013年起，随着互联网金融元年的到来，移动互联网、互联网金融、大数据等新兴产业迅猛发展，公司积极探索，迅速把握历史机遇，凭借丰富的行业经验、广泛的客户资源以及深厚的技术实力，充分利用资本市场平台优势，通过对外投资计划和实施收购兼并，大力拓展新业务，在互联网金融领域进行了一系列的布局，为企业打开了全新的发展局面。

#### 1、金融信息化行业领域的发展趋势

根据中国产业信息网发布的《2015-2020年中国银行市场调查运营及投资趋势分析报告》指出：我国银行信息化建设不断深化，经历了从无到有，从小到大；业务应用范围也从单一项目到综合业务服务；业务经营模式从分散处理到逐步进行业务集中管理，并实现了业务系统的全国联网运行。当前，随着我国互联网技术的发展，互联网对银行行业的渗透正在加速；同时，随着一些信息安全事件的发生，国家已将安全可控提升到了战略高度，银行IT也启动了相应的国产替代进程。我国银行信息化建设正迈向互联网化、国产化、差异化。因此，银行等金融机构需要更多的管理创新、产品创新与服务创新，从而加快银行等金融行业信息化建设的步伐。2013年7月19日，央行进一步推动利率市场化改革，取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，由金融机构根据商业原则自主确定贷款利率水平。随着人民币利率市场化来临，银行盈利空间下降对运营成本形成新的压力，因此，通过智能化、虚拟化的业务处理手段，促进银行网点向小型化、自助化转变是行业趋势，从而为公司自助终端产品提供了重要的市场机遇。同时，银行日益重视风险控制，不断采用新的技术手段提升风控水平，也为公司的风险防范产品提供了广泛的应用需求。

#### 2、新兴金融行业领域的发展趋势

2013年以来，一系列有利于互联网金融发展的政策相继出台。2013年6月19日，国务院推出措施，推动民营资本进入金融业，鼓励金融创新；2013年7月5日，金融“国十条”出台，再次强调要扩大民间资本进入金融业，明确了民营进入金融业的改革政策。十八届三中全会提出，发展“普惠”金融，鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品。2015年1月，银监会宣布对组织架构进行调整，成立了普惠金融工作部负责小额贷款、网络借贷等行业的监管。直到2015年3月，李克强总理在政府工作报告中首次提出“互联网+”行动计划，将“互联网+”上升到国家战略层面。报告提到制定“互联网+”行动计划，推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合，促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展，引导互联网企业拓展国际市场。

金融行业是传统行业中与互联网相结合的一个重点行业，随着金融工具的成熟和金融产品市场的逐步完善，结合大数据、云平台等的互联网手段，可以在有效降低金融行业销售、运营成本的同时，提高金融行业的盈利能力和盈利水平。从2014年开始，互联网金融已连续三年被写入政府工作报告，从最初提出促进互联网金融发展，到2016年3月5日政府工作报告中提出要“规范发展互联网金融”。随着国家相关政策和措施的不断出台，互联网金融服务行业将迎来更加广阔的发展空间。近

几年，国家政策的大力支持给互联网金融未来的健康发展提供了有力保障，互联网金融行业由野蛮增长到净化监管，“互联网+”上升为国家战略，将促进互联网金融行业蓬勃发展。

## （二）公司发展战略

目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动商务服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、票据自助金融服务、互联网保险、大数据运营服务等业务领域。未来公司将在夯实现有业务布局的基础上，继续延伸发展互联网金融的其他业务领域，打造以互联网、大数据为基础的综合金融服务平台。

互联网金融大潮涌动，围绕“金融+互联网”的业务创新层出不穷，市场空间巨大。同时，互联网银行创新运营模式的出现，倒逼传统银行业务模式、业务手段发生变革。移动互联网技术和互联网金融思维相互渗透，传统金融行业与移动互联网相结合，未来发展潜力无限。2015年，银行、证券、保险等金融行业迎来全面互联网化，各大金融机构开始向互联网转型，过去以投资和房地产为导向的经济增长模式不可持续，以消费金融为代表的新经济逐步崛起，倒逼传统业务模式互联网化。在与银行等金融机构的合作中，公司也将转变传统的IT系统服务商的角色，在个人征信等创新金融服务领域，以独立第三方的角色与银行等金融机构建立全面的、长期的战略合作关系，实现资源共享、优势互补、合作共赢。

公司将始终坚持拥抱监管、持牌经营，夯实基础，着力构建以大数据技术、征信业务牌照及移动支付平台为基石，以精准营销和风险定价为核心能力，为客户提供集大数据技术服务、软件开发、系统运维、金融中介为一体的综合性服务的战略布局。在此基础上，始终坚持市场化、轻资产、面向终端客户的发展思路，以开放、共享、合作、共赢的态度迎接挑战，为公司开拓更广阔的发展空间。

## （三）公司经营计划

### 1、前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展

公司2014年度报告中披露了本报告期内公司将坚持既定发展战略，立足于公司已有的业务布局基础，一方面着力推动已投资项目的落地，同时发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网金融产业发展战略，逐步构建互联网金融的产业生态圈，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值。

报告期内，公司按照既定的发展战略和年度经营计划，立足于公司已有的业务布局基础，积极推进已投资项目的落地实施，同时整合各业务板块的资源优势，优化公司互联网金融服务产业结构，将公司业务向移动互联网、互联网金融、大数据运营等新兴产业领域进行深度延伸拓展，稳步开展各项工作。

#### （1）继续落实和推进公司金融信息化领域的重点新产品的研发和市场推广。

报告期内，公司重点创新产品印章智能控制机已经在中国农业银行、光大银行、兴业银行、交通银行、上海浦东发展银行等银行取得了招标入围或上线应用，市场推广成果良好，带动公司金融信息化业务在报告期内实现了较大幅增长。

#### （2）务实推进公司投资的票联金融业务、个人征信业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利。

报告期内，公司继续积极推进“票联通”业务在深圳地区的深入推广。同时，借助票联金服控股股东的资源优势，开展基于互联网的新型支付的服务，包括票据清算支付自助服务、基于移动端的新一代对公和个人支付平台、以及银行间互联网

快捷支付平台等。

征信服务业务方面，2015年1月5日，华道征信被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”，成为国内首批开展个人征信准备工作的八家机构之一。报告期内，华道征信一方面严格按照《征信业管理条例》和《征信机构管理办法》等相关法律法规要求，为正式获得中国人民银行颁发的个人征信业务牌照积极做好相关准备工作；另一方面以机构用户和个人用户的业务需求为导向，从信用评估模型、征信数据源、征信产品设计、征信系统建设等各方面积极开展个人征信的业务准备工作。

(3) 利用上市公司品牌和融资平台工具，积极筹措业务发展所需的资金支持。

报告期内，公司积极推进了非公开发行股票再融资计划。公司已于2015年10月30日经公司第三届董事会第十七次会议审议，制定了非公开发行股票募集资金预案。目前，公司非公开发行股票事项尚处于中国证监会审核程序中，公司将积极推进上述再融资计划的进程。

(4) 通过并购或投资与公司战略发展业务领域相关联或互补的优质企业或产品，开拓新的业务领域和业务模式，促进公司做大做强。

报告期内，公司、深圳弘道天瑞投资有限责任公司（以下简称“弘道天瑞”）与北京明略软件系统有限公司（以下简称“明略软件”）及其控股股东吴明辉签署了《投资框架协议》，达成了公司与弘道天瑞出资共计 9900 万元（其中公司出资 5000 万元、弘道天瑞出资 4900 万元），以收购股权和增资扩股的形式获得明略软件 24.75%股权的初步意向。目前该投资事项尚在进行中。

## 2、2016年度经营计划

围绕公司长期战略规划和近期发展目标，2016年度公司将立足于目前公司已有的业务布局基础，一方面着力推动已投资项目的落地，同时发挥在各投资领域的整合优势，扎实推进公司互联网金融产业发展战略，逐步构建互联网金融的产业生态圈，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值。

为了逐步实现以上发展构想，公司2016年度将重点做好以下主要工作：

一是积极推进公司非公开发行股票募集资金计划，为公司业务发展筹措所需的资金支持；

二是继续落实和推进公司金融信息化领域的重点新产品市场推广；

三是大力支持推进公司投资的个人征信、互联网保险、票联金融移动支付服务等创新业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利；

四是继续通过并购或投资与公司业务布局相关或互补的产业领域，按照公司既定战略规划推进业务延伸发展，促进公司做大做强。

### （四）可能面对的风险

#### 1、新业务发展不达预期的风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向互联网金融综合服务领域延伸发展。已经开展

或布局的业务包括：合资成立华道征信发展个人征信服务业务；发起设立互联网财产保险公司等。目前，华道征信已经被中国人民银行列入“开展个人征信业务准备工作的机构名单”；易安保险已获得中国保监会核发的《保险公司法人许可证》和深圳市市场监督管理局颁发的《营业执照》。但是鉴于：华道征信的个人征信业务尚处于准备工作阶段，尚未正式获得中国人民银行开展个人征信业务的经营许可；发起设立的互联网财产保险公司近期刚获得中国保监会的验收并取得经营许可，开展业务处于起步阶段。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

针对上述风险，公司将从战略高度充分重视新业务的发展，充分调集公司人才、技术、资金和平台资源，发挥公司各项业务的整合优势，与各合作方一起，努力推进新业务的快速发展。

## 2、短期盈利能力风险

近年来，公司按照战略发展规划推进公司业务向互联网金融综合服务领域延伸发展，已经开展和布局的业务包括：个人征信业务、互联网保险业务、移动支付服务业务等，并且公司仍在按照战略规划继续推进在互联网金融以及大数据运营领域的业务布局。公司实施以上战略布局，是公司为企业长远发展而采取的积极措施，并且在各项战略投资实施之前，公司已对新兴业务的市场空间和项目可行性进行了充分的论证。但是由于部分新业务，如个人征信服务、票联通业务、互联网保险业务等，在业务开展初期阶段需要比较高的投入，可能在一定时期内不具备盈利能力，因此可能致使公司存在短期盈利能力下降的风险，一定时期内影响公司整体的盈利能力。针对上述风险，公司一方面将从战略高度充分重视新兴业务的进展，全力推进新业务的健康发展，科学把控新兴业务投资进度，降低投资风险；另一方面将努力推进成熟业务的业绩提升，保持公司整体盈利情况的合理性。

## 3、运营资金短缺风险

随着公司新业务板块持续拓展，经营规模不断扩大，公司对运营资金的需求日益扩大。如果不能及时解决资金需求，将给公司的业务运营和后续发展带来风险。针对该项风险，公司首先将加强应收账款的管理，加强自有资金和募集资金的有效利用，持续改善公司现金流情况，确保日常运营资金充足；同时充分利用上市公司融资平台和其他融资渠道，积极筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

## 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

公司于2015年10月30日和11月16日分别召开了第三届董事会第十七次会议和2015年第四次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过82,970.88万元。本次非公开发行股票尚需中国证监会核准，能否取得中国证监会的核准以及最终取得核准的时间存在不确定性。同时，本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将全部用于“互联网金融大数据服务平台（一期）”项目，本次募集资金投资项目的可行性分析是基于当前市场环境、技术发展趋势等因素做出的，投资项目经过充分的可行性研究论证；但是仍存在因市场环境发生较大变化、项目实施过程中发生不可预见因素等导致募集资金投资项目不达预期的风险。公司将紧跟行业发展趋势，把握产品和技术研发方向，及时顺应市场变化，避免或者降低募集资金投资项目不达预期的风险。

针对上述风险，公司将集合公司内部及外部中介机构等多方力量积极推动非公开发行股票事项的进展，争取早日完成募

集资金计划。如果非公开发行募集资金计划得以实现，公司将全力推进募投项目的实施与市场推广，充分保障募集资金使用效率，努力达到项目预期收益，进一步提升公司经营业绩。

#### 5、产业并购的整合风险

2014年公司通过实施重大资产重组，以发行股份的方式收购了亿美软通的100%股权。上述收购完成后，亿美软通作为独立经营实体存续并由其原有经营管理团队继续运营，目前经营情况良好，经营业绩情况符合收购预期。但由于上述并购企业所处的细分行业、业务模式、发展阶段、企业文化等与公司不可避免地存在一定差异，纳入上市公司控制后，对并购公司的内部控制、规范运作、业务发展提出了更高的要求，因此上述并购实施后，公司存在未来能否顺利完成整合的不确定性。如果并购整合效果不及预期，亿美软通的业绩承诺无法达标，将对公司经营业绩造成不利影响。

针对上述风险，公司将充分尊重不同企业管理体系的差异性，从公司治理、发展战略、市场协同、人才激励等各个方面不断完善相关内控制度与流程，加强内部管控和文化融合，以实现有效的整合，努力创造产业并购良好的协同效应。

#### 6、经营管理风险

随着公司经营规模的不断扩大，公司组织结构和管理体系日趋复杂，公司的经营决策、风险控制的难度大为增加，对公司管理团队的人才储备、管理水平以及驾驭经营管理风险的能力提出了更高的要求。如果公司在经营管理过程中不能解决人才、文化、管理能力、管理效率等方面的新的挑战，将对公司的有效运营和业务发展带来一定风险。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，公司将严格按照上市公司规范治理要求，不断优化组织结构，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

## 十、接待调研、沟通、采访等活动情况

### 1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2015年01月22日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2015年06月26日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2015年07月17日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
2015年10月30日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>

2015 年 11 月 04 日	实地调研	机构	深交所互动易平台 <a href="http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html">http://irm.cninfo.com.cn/ssessgs/S300085/index.html</a>
------------------	------	----	---

## 第五节 重要事项

### 一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、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，《2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案》经公司2015年4月8日第三届董事会第十次会议及2015年4月30日2014年度股东大会审议通过，以2014年12月31日总股本262,722,219股为基数，向全体股东每10股派0.3元人民币现金（含税），合计派发现金股利7,881,666.57元（含税），剩余未分配利润59,468,093.80元结转以后年度。同时，以2014年12月31日总股本262,722,219股为基数，以资本公积金向全体股东每10股转增10股，合计转增股本262,722,219股。截至2014年12月31日，母公司资本公积金为467,211,676.96元，转增股本后，公司的资本公积金余额为204,489,457.96元。根据2014年度股东大会决议，公司已于2015年5月12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

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案与公司章程和分红管理办法等的相关规定一致

是  否  不适用

公司报告期利润分配预案及资本公积金转增股本预案符合公司章程等的相关规定。

本年度利润分配及资本公积金转增股本预案

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.30
每 10 股转增数（股）	3
分配预案的股本基数（股）	525,804,438
现金分红总额（元）（含税）	15,774,133.14
可分配利润（元）	84,222,361.19
现金分红占利润分配总额的比例	100.00%

本次现金分红情况
公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明
<p>经瑞华会计师事务所审计，2015 年度母公司实现净利润 27,504,741.55 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 2,750,474.16 元后，加上年初未分配利润 67,349,760.37 元，减去 2014 年度现金分红 7,881,666.57 元，截至 2015 年 12 月 31 日，母公司可供股东分配的利润为 84,222,361.19 元。</p> <p>公司董事会拟定 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本预案为：以 2015 年 12 月 31 日总股本 525,804,438 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.3 元人民币现金（含税），合计派发现金股利 15,774,133.14 元（含税），剩余未分配利润 68,448,228.05 元结转以后年度。同时，以 2015 年 12 月 31 日总股本 525,804,438 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，合计转增股本 157,741,331 股。截至 2015 年 12 月 31 日，母公司资本公积金为 207,270,712.93 元，转增股本后，公司的资本公积金余额为 49,529,381.93 元。</p>

公司近 3 年（包括本报告期）的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

#### 1. 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本预案

经瑞华会计师事务所审计，2015 年度母公司实现净利润 27,504,741.55 元，根据《公司法》和《公司章程》的有关规定，按照实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 2,750,474.16 元后，加上年初未分配利润 67,349,760.37 元，减去 2014 年度现金分红 7,881,666.57 元，截至 2015 年 12 月 31 日，母公司可供股东分配的利润为 84,222,361.19 元。

公司董事会拟定 2015 年度利润分配和资本公积金转增股本预案为：以 2015 年 12 月 31 日总股本 525,804,438 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.3 元人民币现金（含税），合计派发现金股利 15,774,133.14 元（含税），剩余未分配利润 68,448,228.05 元结转以后年度。同时，以 2015 年 12 月 31 日总股本 525,804,438 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3 股，合计转增股本 157,741,331 股。截至 2015 年 12 月 31 日，母公司资本公积金为 207,270,712.93 元，转增股本后，公司的资本公积金余额为 49,529,381.93 元。

公司独立董事认为：公司 2015 年度利润分配预案符合公司实际情况，在保证公司正常经营和长远发展的前提下，更好地兼顾了股东的即期利益和长远利益；符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》的文件精神；不存在违反法律、法规、公司章程的情形，也不存在损害公司股东尤其是中小股东利益的情形，有利于公司的正常经营和健康发展。

本利润分配和资本公积金转增股本预案尚需提交公司 2015 年度股东大会审议。

#### 2. 2014 年度利润分配和资本公积金转增股本预案

2014 年度，公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础，以 2014 年末总股本 262,722,219 股为基数，向全体股东每 10 股派发人民币 0.30 元现金（含税），合计派发现金股利 7,881,666.57 元（含税），同时，以 2014 年 12 月 31 日总股本 262,722,219 股为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 10 股，合计转增股本 262,722,219 股。2015 年 4 月 8 日，公司第三届董事会第十次会议审议通过了《2014 年度利润分配和资本公积金转增股本方案》；4 月 30 日，2014 年度股东大会审议通过上述权益分派方案；5 月 12 日，上述方案实施完毕。



## 3. 2013年度利润分配和资本公积金转增股本预案

2013年度，公司以经瑞华会计师事务所审计的母公司可供分配利润为基础，以2013年末总股本12,133万股为基数，向全体股东每10股派发人民币0.50元现金(含税)，合计派发现金股利606.65万元(含税)，同时，以2013年12月31日总股本12,133万股为基数，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。2013年3月5日，公司第二届董事会第二十三次会议审议通过了《2013年度利润分配和资本公积金转增股本方案》；4月9日，2013年度股东大会审议通过上述权益分派方案；4月21日，上述方案实施完毕。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2015年	15,774,133.14	72,960,653.41	21.62%	0.00	0.00%
2014年	7,881,666.57	27,686,672.11	28.47%	0.00	0.00%
2013年	6,066,500.00	14,446,722.90	41.99%	0.00	0.00%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用  不适用

## 二、承诺事项履行情况

## 1、公司、股东、实际控制人、收购人、董事、监事、高级管理人员或其他关联方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺来源	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
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	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	股份限售承诺	股份限售承诺[注1]	2014年12月05日	2014年12月05日至2017年12月04日	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。
	冯军、李岩	业绩承诺及补偿安排	业绩承诺及补偿安排[注2]	2014年01月01日	2014年01月01日至2016年12月31日	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。

	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免关联交易的承诺[注 3]	2014 年 11 月 13 日	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。
	冯军、李岩、深圳弘道天瑞投资有限责任公司	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争的承诺[注 4]	2014 年 05 月 20 日	2014 年 01 月 01 日至 2020 年 12 月 04 日	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。
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	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	(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 5] (二) 避免同业竞争的承诺[注 6]	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。
	本公司	关于财务资助及补偿的承诺	不提供财务资助及补偿的承诺[注 7]	2016 年 01 月 25 日	长期	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。
	张学君、陈向军、李军	关于财务资助、补偿及干预公司经营的承诺	1. 不提供财务资助及补偿的承诺[注 8] 2. 本人承诺不越权干预公司经营管理活动，不会侵占公司利益。	2016 年 01 月 25 日	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。
	张学君、何晔、陈向军、李军、冯军、刘奕、郑学定、郭斐、何剑、许秋江	关于非公开发行股票摊薄即期回报采取填补措施的承诺	非公开发行股票相关事项承诺[注 9]	2016 年 01 月 25 日	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。
股权激励承诺	本公司	募集资金	公司承诺不为	2013 年 07	激励计划实	截止报告期末，

		使用承诺	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。	月 29 日	施期间	公司遵守以上承诺, 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	募集资金使用承诺	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。公司已于 2015 年 4 月 8 日履行完毕以上承诺。
	本公司	其他承诺	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 08 月 20 日	2013 年 08 月 30 日至 2017 年 08 月 19 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。
	陈向军、李军	股份增持承诺	控股股东、实际控制人增持承诺[注 10]	2015 年 07 月 13 日	2015 年 07 月 13 日至 2016 年 01 月 12 日	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。上述股东已于 2015 年 07 月 30 日完成增持, 并在其后的六个月内未转让本次所增持的公司股份。
承诺是否按时履行	是					
如承诺超期未履行完毕的, 应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	不适用。					

注 1:

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直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份，也不由公司回购其直接或者间接持有的公司本次发行前已发行的股份。

注 2:

亿美软通在盈利承诺期内实现的实际净利润数不低于亿美软通按照资产评估报告收益法预测的净利润数，其中，2014 年度承诺净利润数不低于 3840 万元、2015 年度承诺净利润数不低于 4800 万元、2016 年度承诺净利润数不低于 6000 万元。如果实际利润低于上述承诺利润，业绩补偿义务人冯军、李岩将按照《盈利预测补偿协议》的相关规定对公司进行补偿。

注 3:

1、本次交易完成后，本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业（包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股）、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将尽可能减少与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）的关联交易，不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）在业务合作等方面给予优于市场第三方的权利；不会利用自身作为银之杰股东之地位谋求与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）达成交易的优先权利。

2、若发生必要且不可避免的关联交易，本人/本公司及本人/本公司对外投资的企业（包括但不限于直接持股、间接持股或委托持股）、实际控制或担任董事、高级管理人员的企业将与银之杰及其下属公司（包括但不限于亿美软通）按照公平、公允、等价有偿等原则依法签订协议，履行合法程序，并将按照有关法律法规和公司规定履行信息披露义务及相关内部决策程序和回避制度，关联交易价格依照与无关联关系的独立第三方进行相同或相似交易时的价格确定，保证关联交易价格具有公允性，亦不利用该等交易从事任何损害银之杰及其股东的合法权益的行为。

本人/本公司保证将依照公司规定参加股东大会，平等地行使相应权利，承担相应义务，不利用股东地位谋取不正当利益，不利用关联交易非法转移银之杰及其下属子公司（包括但不限于亿美软通）的资金、利润，保证不损害银之杰及其股东的合法权益。若违反上述声明和保证，本人/本公司将对前述行为给银之杰造成的损失向银之杰进行赔偿。

注 4:

1、本人/本公司（包括本人/本公司关联人，关联人定义同《深圳证券交易所创业板上市规则》）目前没有在中国境内或境外单独或与其他自然人、法人、合伙企业或组织，以任何形式（包括但不限于通过独自经营、合资经营、联营、租赁经营、承包经营、委托管理等方式拥有其他公司或企业的股权或权益等）直接或间接从事或参与任何对银之杰及亿美软通构成竞争的业务及活动，或拥有与银之杰及亿美软通存在竞争关系的任何经济实体、机构、经济组织的权益。

2、在今后的业务中，本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业不与银之杰及亿美软通业务产生同业竞争，即本人/本公司及其控制的其他企业（包括本人/本公司及控制的其他企业全资、控股公司及本人/本公司控制的其他企业对其具有实际控制权的公司）不会以任何形式直接或间接的从事与银之杰及亿美软通业务相同或相似的业务。

3、如银之杰或亿美软通认定本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业现有业务或将来产生的业务与银之杰或亿美软

通业务存在同业竞争,则本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业将在银之杰或亿美软通提出异议后及时转让或终止该业务。

4、本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业保证严格遵守公司章程的规定,不利用股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员的地位谋求不当利益,不损害银之杰及亿美软通的合法权益。

5、本承诺函自出具之日起至本人/本公司获得的银之杰股份全部解锁前及之后三年内具有法律效力,构成对本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业具有法律约束力的法律文件,如有违反,所得利益归银之杰所有,如给银之杰或亿美软通造成损失,本人/本公司及本人/本公司控制的其他企业承诺将承担相应的法律责任。

注 5:

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,董事或高级管理人员冯军、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 6:

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。”

注 7:

公司就非公开发行股票的相关事项承诺如下:“本公司及本公司控制的企业没有、且亦不会违反《证券发行与承销管理办法》第十七条等有关法规的规定,直接或间接对本次发行的认购对象及其股东或合伙人、资产管理产品及其委托人,提供财务资助或者补偿。”

注 8:

公司共同控制人张学君、陈向军和李军就非公开发行股票的相关事项承诺如下:“本人、本人控制的企业、与本人关系密切的近亲属没有、且亦不会违反《证券发行与承销管理办法》第十七条等有关法规的规定,直接或间接对本次发行的认购对象及其股东或合伙人、资产管理产品及其委托人,提供财务资助或者补偿。”

注 9:

公司的董事、高级管理人员就非公开发行股票的相关事项承诺如下:

- “1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益;
- 2、承诺对本人的职务消费行为进行约束;
- 3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动;
- 4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩;
- 5、承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。”

注 10:

董事长陈向军、总经理李军计划自 2015 年 7 月 13 日起六个月内，通过深圳证券交易所证券交易系统允许的方式（包括但不限于集中竞价、大宗交易、证券公司或基金管理公司定向资产管理等方式等）增持本公司股份，拟合计增持金额不低于 2000 万元人民币，增持所需资金为其自筹取得，并承诺在本次增持期间及增持完成后的六个月内不转让本次所增持的公司股份。

## 2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用  不适用

盈利预测资产或项目名称	预测起始时间	预测终止时间	当期预测业绩 (万元)	当期实际业绩 (万元)	未达预测的原因 (如适用)	原预测披露日期	原预测披露索引
北京亿美软通科技有限公司	2014 年 01 月 01 日	2016 年 12 月 31 日	4,800	8,432.45	不适用	2014 年 05 月 23 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn:《发行股份购买资产报告书(草案)》

公司股东、交易对手方对公司或相关资产年度经营业绩作出的承诺情况

适用  不适用

在公司发行股份购买亿美软通100%股权中，作为重大资产重组的交易对方，冯军、李岩关于亿美软通的业绩承诺如下：  
亿美软通在盈利承诺期内实现的实际净利润数（经审计的扣除非经常性损益后的净利润，下同）不低于亿美软通按照资产评估报告收益法预测的净利润数，其中，2014年度承诺净利润数不低于3840万元、2015年度承诺净利润数不低于4800万元、2016年度承诺净利润数不低于6000万元。

### 三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 四、董事会对最近一期“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

### 五、董事会、监事会、独立董事（如有）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、董事会关于报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的说明

适用  不适用

### 七、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

### 八、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	75
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4
境内会计师事务所注册会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

公司已于2015年10月30日召开第三届董事会第十七次会议、2015年11月16日召开2015年第四次临时股东大会，审议通过了公司非公开发行股票的相关议案，并与长江证券承销保荐有限公司签署了《深圳市银之杰科技股份有限公司与长江证券承销保荐有限公司之向特定对象非公开发行股票保荐协议书》，聘请长江证券承销保荐有限公司作为本次发行的保荐机构，保荐期间为公司本次发行的股票上市当年的剩余时间及其后的两个完整会计年度。

## 九、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

## 十一、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。

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

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。

6、公司于2015年8月21日召开第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。监事会对公司激励计划第二个行权/解锁期行权/解锁条件及激励对象名单进行了核实，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）的法律意见书	2013年05月27日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
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	2013年07月29日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

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
关于部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销完成的公告	2014年11月22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、关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权解锁期可行权解锁的公告、第三届董事会第十四次会议决议公告、第三届监事会第十次会议决议公告、独立董事关于第三届董事会第十四次会议相关事项的独立意见、北京市中银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宜的法律意见书	2015年08月25日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

## 十五、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

### 2、资产或股权收购、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或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、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。

### 5、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。

## 十六、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”。

2. 2015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91,267.00元，租赁期自2015年12月11日起至2016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EK056263”。

3. 2014年1月，公司与冯苏军、杨春葵签订了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵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，租赁期均自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. 2015年2月，公司与冯苏军、杨春葵签订了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵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55,860.00元、113,462.83元，租赁期均自2015年2月1日至2016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EK053776”、“福EK053777”。

5. 2016年1月，公司与冯苏军、杨春葵签订了《房屋租赁合同》，约定将冯苏军、杨春葵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58,652.00元、119,133.94元，租赁期均自2016年2月1日至2017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“深房租福田2016001677”、“深房租福田2016001678”。

6. 2014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与广深高速公路交界东南金运世纪大厦10A—10L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385,623.68元，租赁期自2014年11月1日起至2015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EK053098”。

7. 2015年12月，公司与郭芳签订了《房屋租赁合同》，约定将公司位于深圳市福田区深南中路与广深高速公路交界东南金运世纪大厦10A-10L的房产出租给郭芳办公，租赁面积共计1,853.96平方米，月租金为361,522.20元，并约定第一、二年月租金为361,522.20元，第三年月租金为380,061.80元，第四年月租金为398,601.40元，第五年月租金为418,068.00元，租赁期自2015年12月25日起至2020年12月24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EK056566”。

8. 2015年6月，公司与黄启亮签订了《房屋租赁合同》，约定将黄启亮位于深圳市福田区车公庙天安创新科技广场B栋1011的房产出租给公司，租赁面积为549.99平方米，月租金为87,998.00元，租赁期自2015年6月26日至2015年12月25日止。该房屋租赁合同已经深圳市福田区房屋租赁管理办公室备案，合同登记备案号“福EK054839”。

9. 2015年11月，公司与深圳市鼎丰盛业供应链管理有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市鼎丰盛业供应链管理有限公司位于深圳市福田区车公庙天安创新科技广场B栋1011的房产出租给公司，租赁面积为549.99平方米，月租金为87,998.00元，租赁期自2015年12月26日起至2016年6月25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EK056057”。上述《房屋租赁合同》已于2016年3月办理了变更手续，租赁期自2015年12月26日起至2016年3月25日止。

10. 2012年8月，公司全资子公司银之杰金融设备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楼的房产出租给银之杰金融设备办公，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）”。

11. 2015年8月，公司全资子公司银之杰金融设备与深圳市百利源投资发展有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳市百利源投资发展有限公司位于深圳市宝安区大浪街道华荣路边龙泉科技工业园1#厂房5楼整层的房产出租给银之杰金融设备办公，租赁面积为3,310平方米，月租金为95,000.00元，并约定第三年起，每年递增房租费每月每平方米10%元。租赁期自2015年8月4日至2020年8月3日，约定厂房装修期为2015年8月4日至2015年8月25日，正式起租时间为2015年8月26日。

12. 2013年11月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将位于北京市朝阳区通惠河畔文化创意产业园1131号君天大厦六层出租给亿美软通，租赁面积为3,005平方米，月租金为457,010.00元，租赁期自2014年3月16日起至2017年3月15日止。2014年6月，公司全资子公司亿美软通与君天首业商贸有限公司在原有的《房屋租赁合同》的基础上签订了《合同变更协议》，租赁面积变更为2,287平方米，月租金变更为347,815.00元，租赁期未发生变化，协议自2014年6月16日起执行。

13. 2015年7月，公司控股子公司科安数字与深圳市展艺工艺品贸易有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将深圳展艺工艺品贸易有限公司位于深圳市龙华新区龙华办事处清华路西南侧胜立工业园C栋2层的房产出租给科安数字使用，租赁面积为893.7平方米，月租金为17,874.00元，租赁期自2015年8月1日至2018年7月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市宝安区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“龙华HG000005”。

14. 2015年7月，公司控股子公司科安数字与邹金山签订了《房屋租赁合同》，约定将邹金山位于深圳市龙岗区坂田街道马安堂社区中兴路105号儒骏大厦401-3的房产出租给科安数字办公，租赁面积为955.53平方米，月租金为47,777.00元，并约定2016年7月1日起，月租金为51,599.00元，租赁期自2015年10月1日至2017年1月31日止。该房屋租赁合同已经深圳市龙岗区房屋租赁管理局备案，合同登记备案号为“龙LH000472”。

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

## 2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

### 3、委托他人进行现金资产管理情况

#### (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) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### 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。

## 十七、其他重大事项的说明

适用  不适用

#### 公司参与发起设立财产保险公司的情况

公司于2014年8月8日第三届董事会第四次会议审议通过了《关于参与发起设立财产保险公司的议案》，计划以自有资金1.5亿元参与发起设立易安财产保险股份有限公司。2015年6月24日，公司收到中国保监会《关于筹建易安财产保险股份有限公司的批复》（保监许可[2015]626号）。为提升超募资金使用效率，公司分别于2015年8月21日和9月10日召开了第三届董事会第十四次会议和2015年第三次临时股东大会，审议通过公司使用超募资金及募集资金利息合计1.5亿元投资发起设立易安保险。

易安保险筹备组自收到批准筹建通知之日起积极依照有关法律法规组织筹建，筹建工作完成后及时向中国保监会上报了《关于易安财产保险股份有限公司申请开业的请示》，并接受了中国保监会组织的相关验收。2016年2月6日，易安保险筹备组收到中国保监会《关于易安财产保险股份有限公司开业的批复》（保监许可[2016]81号），并于2月16日取得营业执照。目前，易安保险已按照设立规划和中国保监会的批复意见，以互联网保险为特色开展业务经营。

#### 非公开发行股票募集资金的有关事项

公司于2015年10月30日和11月16日分别召开了第三届董事会第十七次会议和2015年第四次临时股东大会，审议通过了《公司非公开发行股票预案》等相关议案，拟募集资金总额不超过82,970.88万元，本次非公开发行股票募集资金扣除发行费用后将全部用于“互联网金融大数据服务平台（一期）”项目。公司于2015年12月1日向中国证监会提交了创业板非公开发行A股股票申请材料，并于2015年12月8日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》（153436号），于2016

年1月14日收到中国证监会出具的《中国证监会行政许可项目审查反馈意见通知书》（153436号）。目前，公司已向中国证监会提交了非公开发行股票申请文件反馈意见的回复等有关材料，非公开发行股票事宜尚需中国证监会核准。

## 十八、公司子公司重大事项

适用  不适用

### 华道征信开展个人征信业务准备工作的有关情况

2015年1月5日，中国人民银行网站发布了“人民银行印发《关于做好个人征信业务准备工作的通知》”的消息，华道征信被中国人民银行列入8家“开展个人征信业务准备工作的机构名单”。目前，华道征信正积极进行个人征信业务的准备工作，并接受中国人民银行有关部门的督导。

## 十九、社会责任情况

适用  不适用

## 二十、公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

否

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、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	138,129,195	52.58%			138,129,195	-1,503,488	136,625,707	274,754,902	52.25%
3、其他内资持股	138,129,195	52.58%			138,129,195	-1,503,488	136,625,707	274,754,902	52.25%
其中：境内法人持股	7,027,406	2.67%			7,027,406	0	7,027,406	14,054,812	2.67%
境内自然人持股	131,101,789	49.90%			131,101,789	-1,503,488	129,598,301	260,700,090	49.58%
二、无限售条件股份	124,593,024	47.42%			124,593,024	1,863,488	126,456,512	251,049,536	47.75%
1、人民币普通股	124,593,024	47.42%			124,593,024	1,863,488	126,456,512	251,049,536	47.75%
三、股份总数	262,722,219	100.00%			262,722,219	360,000	263,082,219	525,804,438	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

1、2015年1月5日，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76,119股。

2、2015年5月12日，公司实施了2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本262,722,219股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.3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262,722,219股，转增后公司总股本增加至525,444,438股。

3、2015年8月21日，公司召开第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。9月9日，36万份可行权的股票期权上市流通，本次变动后公司总股本增加至525,804,438股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

1、2015年4月8日，公司第三届董事会第十次会议审议通过了《2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案》；4月30日，2014年度股东大会审议通过了上述权益分派方案；5月12日，上述方案实施完毕。

2、2015年8月21日，公司召开第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。9月7日，本次解锁的164万限制性股票上市流



通。9月9日，36万份可行权的股票期权上市流通。

股份变动的过户情况

适用  不适用

1、2014 年度权益分派方案的除权除息日为 2015 年 5 月 12 日，公司已完成上述股本转增事项。

2、2015 年股票期权与限制性股票激励计划第二个行权期的股票期权行权登记日为 2015 年 9 月 7 日，对 7 名激励对象的 36 万份股票期权予以集中行权，公司已完成上述股票期权行权事项。

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，公司因上述股份变动，总股本由262,722,219股增加至525,804,438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	2015年	2014年	
		股本变动后	股本变动前
基本每股收益	0.1393	0.0565	0.1130
稀释每股收益	0.1387	0.0563	0.1125
归属于公司普通股股东的每股净资产	1.7110	3.1688	3.1688

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

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	拟解除限售日期
张学君	41,863,500	0	41,863,500	83,727,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
何晔	35,883,000	0	35,883,000	71,766,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售
陈向军	17,941,500	0	18,087,750	36,029,250	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的25%

						解除限售
李军	17,941,500	0	18,084,000	36,025,500	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
刘奕	1,020,000	0	1,020,000	2,040,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
许秋江	729,000	138,000	729,000	1,320,000	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
周峰	28,476	14,238	28,476	42,714	高管锁定股	每年按照上年末持有股份数的 25% 解除限售
冯军	7,127,617	0	7,127,617	14,255,234	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	7,027,406	0	7,027,406	14,054,812	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
李岩	6,927,196	0	6,927,196	13,854,392	资产重组股份限售承诺	2017 年 12 月 4 日
股权激励对象	1,640,000	1,640,000	1,640,000	1,640,000	股权激励限售股	在满足解锁条件下, 根据公司股权激励计划安排进行解锁
合计	138,129,195	1,792,238	138,417,945	274,754,902	--	--

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用  不适用

### 2、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

2015年5月12日, 公司实施了2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案, 以公司总股本262,722,219股为基数, 向全体股东每10股派发现金红利0.3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262,722,219股, 转增后公司总股本增加至525,444,438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。2015年5月12日, 公司实施了2014年度利润分配和资本公积金转增股本方案, 以公司总股本262,722,219股为基数, 向全体股东每10股派发现金红利0.3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262,722,219股, 转增后公司总股

本增加至525,444,438股。

2015年8月21日，公司召开第三届董事会第十四次会议审议通过了《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。9月9日，36万份可行权的股票期权上市流通，本次变动后公司总股本增加至525,804,438股。

上述资本公积金转增股本及股票期权行权事项未引起公司股东结构变动、公司资产和负债结构变动。

### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股 股东总数	58,743	年度报告披露日 前上一月末普通 股股东总数	58,306	报告期末表决权 恢复的优先股股 东总数（如有） （参见注9）	0	年度报告披露日 前上一月末表决 权恢复的优先股 股东总数（如有） （参见注9）	0	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
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	21.23%	111,636,000	55,818,000	83,727,000	27,909,000		
何晔	境内自然人	18.20%	95,688,000	47,844,000	71,766,000	23,922,000		
陈向军	境内自然人	9.14%	48,039,000	24,117,000	36,029,250	12,009,750	质押	7,880,000
李军	境内自然人	9.14%	48,034,000	24,112,000	36,025,500	12,008,500	质押	12,330,000
冯军	境内自然人	2.71%	14,255,234	7,127,617	14,255,234	0	质押	4,400,000
深圳弘道天瑞投资有 限责任公司	境内非国有 法人	2.67%	14,054,812	7,027,406	14,054,812	0	质押	14,054,806
李岩	境内自然人	2.63%	13,854,392	6,927,196	13,854,392	0	质押	3,600,000
中国农业银行股份有 限公司—中邮核心成 长混合型证券投资基 金	其他	0.97%	5,099,680		0	5,099,680		
刘仪初	境内自然人	0.61%	3,216,400		0	3,216,400		
刘奕	境内自然人	0.52%	2,720,000		2,040,000	680,000		

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，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	27,909,000	人民币普通股	27,909,000
何晔	23,922,000	人民币普通股	23,922,000
陈向军	12,009,750	人民币普通股	12,009,750
李军	12,008,500	人民币普通股	12,008,500
中国农业银行股份有限公司—中邮核心成长混合型证券投资基金	5,099,680	人民币普通股	5,099,680
刘仪初	3,216,400	人民币普通股	3,216,400
华宝信托有限责任公司—合沅 3 号集合资金信托	2,687,283	人民币普通股	2,687,283
中国银行股份有限公司—银华优势企业（平衡型）证券投资基金	1,900,387	人民币普通股	1,900,387
李维华	1,797,600	人民币普通股	1,797,600
天安财产保险股份有限公司—保赢理财 1 号	1,746,488	人民币普通股	1,746,488
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。		
参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 5）	不适用		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是  否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

## 2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张学君	中国	否
陈向军	中国	否

李军	中国	否
主要职业及职务	张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任公司董事、总经理。	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

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。

### 3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

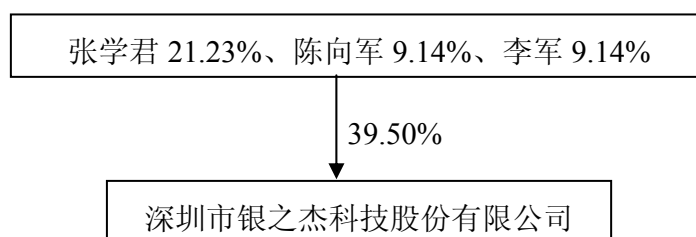
实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
张学君	中国	否
陈向军	中国	否
李军	中国	否
主要职业及职务	张学君女士现任本公司董事。 陈向军先生现任本公司董事长。 李军先生现任公司董事、总经理。	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

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。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

**4、其他持股在 10%以上的法人股东**

适用  不适用

**5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况**

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减 持股份 数量 (股)	其他增减变 动(股)	期末持股数 (股)
陈向军	董事长	现任	男	52	2014年04月09日	2017年04月08日	23,922,000	195,000	0	23,922,000	48,039,000
李军	董事、总经理	现任	男	46	2014年04月09日	2017年04月08日	23,922,000	190,000	0	23,922,000	48,034,000
张学君	董事	现任	女	76	2014年04月09日	2017年04月08日	55,818,000	0	0	55,818,000	111,636,000
何晔	董事	现任	女	46	2014年04月09日	2017年04月08日	47,844,000	0	0	47,844,000	95,688,000
冯军	董事	现任	男	45	2015年06月19日	2017年04月08日	7,127,617	0	0	7,127,617	14,255,234
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书	现任	男	45	2014年04月09日	2017年04月08日	1,360,000	0	0	1,360,000	2,720,000
郑学定	独立董事	现任	男	53	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	男	50	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	男	45	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	女	41	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
周峰	监事	现任	男	40	2014年04月09日	2017年04月08日	28,476	0	0	28,476	56,952
李玟臻	监事	现任	女	34	2014年04月09日	2017年04月08日	0	0	0	0	0
许秋江	财务总监	现任	男	43	2014年04月09日	2017年04月08日	880,000	0	0	880,000	1,760,000
合计	--	--	--	--	--	--	160,902,093	385,000	0	160,902,093	322,189,186



## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘奕	董事	被选举	2015年06月19日	2015年第二次临时股东大会审议通过了《关于增加董事会成员的议案》
冯军	董事	被选举	2015年06月16日	2015年第二次临时股东大会审议通过了《关于增加董事会成员的议案》

## 三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责

### 1. 董事

公司董事会由9名董事组成，其中独立董事3名，具体如下：

陈向军先生，公司董事长，中国籍，1964年出生，研究生学历。2007年12月至今任公司董事长，2013年12月至2014年7月任公司参股子公司华道征信董事、总经理，2014年7月起任华道征信董事长。

李军先生，公司董事、总经理，中国籍，1970年出生，研究生学历。2007年12月起任公司董事、总经理，2013年10月起任公司参股子公司票联金服董事，2013年12月起任公司参股子公司华道征信董事。

张学君女士，公司董事，中国籍，1940年出生，大专学历。2000年9月至今任公司董事。

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

郑学定先生，公司独立董事，中国籍，1963年出生，研究生学历。1991年12月至2005年12月任深圳市注册会计师协会副秘书长、秘书长，2006年1月至2011年12月任开元信德会计师事务所合伙人，2012年1月至今任大华会计师事务所合伙人。深圳市第六届人民代表大会代表、计划预算委员会委员。2014年4月至今任公司独立董事。

郭斐先生，公司独立董事，中国籍，1966年出生，本科学历。2007年9月至今任北京市大成(深圳)律师事务所律师、合伙人。2014年4月至今任公司独立董事。

何剑先生，公司独立董事，中国籍，1969年出生，研究生学历。2009年至2011年任江苏久禧实业有限公司董事长，2011年至2012年任北京久禧康源投资管理有限公司董事长、总经理，2013年至今任北京阔鹿网络科技有限公司董事长、总经理。2014年4月至今任公司独立董事。

刘奕先生，公司董事，中国籍，1971年出生，研究生学历。1998年10月至今在本公司工作，历任总经理助理、副总经理。2007年12月至今任公司副总经理、董事会秘书，2015年6月起任公司董事，2013年10月起任公司参股子公司票联金服董事，2014年7月起任公司参股子公司华道征信董事，2014年10月起任公司控股子公司科安数字执行董事。

冯军先生，公司董事，中国籍，1971年出生，本科学历。2001年5月至今在公司全资子公司亿美软通工作，历任董事长、董事，现任执行董事兼总经理。2015年8月至今任公司参股子公司华道征信总经理。

2. 监事

公司监事会由三名监事组成，其中职工监事一人，具体如下：

汪婉欣女士，公司监事会主席，中国籍，1975年出生，研究生学历。2008年1月至2011年3月任北京诺华制药有限公司业务流程控制副总监，2011年7月至2012年7月任施耐德电气(中国)有限公司财务经理，2012年12月至2014年3月任辉瑞制药有限公司中国合规经理，2014年4月至今任瓦里安医疗器械贸易(北京)有限公司亚太区区域合规经理。2007年12月至今任本公司监事会主席，2013年10月起任公司参股子公司票联金服监事。

李玟臻女士，公司监事，中国籍，1982年出生，本科学历。2005年4月至今在本公司任职，历任市场企划专员、市场部经理、总经理办公室经理。2012年4月10日起任公司监事，2014年6月起任公司参股子公司票联金服行政人事总监。

周峰先生，公司职工代表监事，中国籍，1976年出生，本科学历。2006年6月至今在本公司工作，历任行政人事部经理、综合管理部经理。2007年12月至今任公司职工代表监事。

3. 其他高级管理人员

许秋江先生，公司财务总监，中国籍，1973年出生，大专学历。2002年3月至今在本公司工作，历任公司财务经理、财务总监。2007年12月至今任公司财务总监。

在股东单位任职情况

适用  不适用

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
郑学定	大华会计师事务所	合伙人	2012年01月01日		是
郑学定	平安大华基金管理有限公司	独立董事	2011年01月07日		是
郑学定	深圳冰川网络股份有限公司（非上市）	独立董事	2012年09月07日		是
郑学定	深圳市建筑科学研究院股份有限公司（非上市）	独立董事	2013年12月25日		是
郑学定	金田实业（集团）股份有限公司（非上市）	独立董事	2014年01月26日		是
郑学定	秦皇岛天业通联重工股份有限公司	独立董事	2014年05月13日		是
郭斐	北京市大成(深圳)律师事务所	律师、合伙人	2007年09月01日		是
何剑	北京同鹿网络科技有限公司	董事长、总经	2013年01月01日		是

		理			
汪婉欣	瓦里安医疗器械贸易(北京)有限公司	亚太区区域合 规经理	2014年04月14日		是
汪婉欣	深圳票联金融服务有限公司	监事	2013年10月29日		否
陈向军	北京华道征信有限公司	董事长	2014年07月25日		否
李军	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日		否
李军	北京华道征信有限公司	董事	2013年12月23日		否
冯军	北京亿美软通科技有限公司	执行董事、总 经理	2013年11月18日		是
冯军	北京华道征信有限公司	总经理	2015年08月01日		是
冯军	汉龙汇通科技(北京)有限公司	董事	2004年04月27日		否
冯军	北京君言汇金投资有限公司	执行董事	2011年06月20日		否
冯军	北京微智全景信息技术有限公司	监事	2012年12月13日	2016年01月 20日	否
冯军	北京微智全景信息技术有限公司	董事	2016年01月20日		否
冯军	北京亿美汇金信息技术股份有限公司	监事	2012年03月22日	2015年07月 15日	否
冯军	北京亿美汇金信息技术股份有限公司	董事	2015年07月15日		否
刘奕	深圳票联金融服务有限公司	董事	2013年10月29日		否
刘奕	北京华道征信有限公司	董事	2014年07月25日		否
刘奕	深圳市科安数字有限公司	执行董事	2014年10月21日		否
李玟臻	深圳票联金融服务有限公司	行政人事总监	2014年06月01日		是
在其他单位任 职情况的说明	无				

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用  不适用

#### 四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	公司董事、监事报酬由股东大会决定，高级管理人员报酬由董事会决定；在公司承担职务的董事、监事、高级管理人员报酬由公司支付，董事、监事不另外支付津贴。独立董事津贴依据股东大会决议支付，独立董事会费据实报销。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	依据公司盈利水平及各董事、监事、高级管理人员的分工及履行情况确定。

董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	公司现有董事、监事、高级管理人员共13人，2015年实际支付134.12万元。
-----------------------	---

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
陈向军	董事长	男	52	现任	18.00	否
李军	董事、总经理	男	46	现任	18.00	否
张学君	董事	女	76	现任	-	否
何晔	董事	女	46	现任	-	否
冯军	董事	男	45	现任	9.32	是
刘奕	董事、副总经理、 董事会秘书	男	45	现任	24.30	否
郑学定	独立董事	男	53	现任	6.00	否
郭斐	独立董事	男	50	现任	6.00	否
何剑	独立董事	男	45	现任	6.00	否
汪婉欣	监事	女	41	现任	6.00	否
周峰	监事	男	40	现任	18.00	否
李玟臻	监事	女	34	现任	-	否
许秋江	财务总监	男	43	现任	22.50	否
合计	--	--	--	--	134.12	--

公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

## 五、公司员工情况

### 1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	428
主要子公司在职员工的数量（人）	442
在职员工的数量合计（人）	870
当期领取薪酬员工总人数（人）	870
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	82

销售人员	180
技术人员	463
财务人员	23
行政人员	43
其他管理人员	79
合计	870
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	23
本科	426
大专	308
大专以下	113
合计	870

## 2、薪酬政策

公司在遵守国家相关法律法规的基础上，不断完善和健全薪酬体系。员工薪酬由“基本工资+年终奖”两部分组成，基本工资与员工岗位职级、出勤率、绩效考核等因素关联，年终奖的测算方式为基本工资\*个人年度绩效系数\*公司年度经营系数。秉承“效率优先、兼顾公平、突出绩效”的薪酬分配原则的基础上，公司凸显人文关怀，为员工提供年度带薪假期、年度健康体检、免费商业保险等福利政策，保障员工劳逸结合、身心健康；同时，公司还增设多元的福利活动，如结婚、生子、生日、节日福利，部门活动经费，定期体育活动等，调动员工积极性，增强公司凝聚力，提升公司综合竞争力。

## 3、培训计划

员工培训作为现代企业人力资源管理的重要内容备受公司关注，为加强人才队伍建设，提升公司核心竞争力，保证公司可持续发展，公司结合发展战略布局、人才需求，制定了科学、系统、规范的培训计划。公司现有的培训体系包括，对新员工进行的一年多期培训，以企业文化、运作流程、规章制度介绍为主，结合实地参观体验；对客服体系全方位培训，提升产品技术认知，沟通交流技巧等；对技术体进行系统一宣导，与时俱进探讨新技术发展，进行重难点技术问题答疑及常见问题排查，热点分析等。对不同阶段不同工作性质的员工进行多元化针对性的培训，有的放矢，提升员工企业认知，职业技能，增强公司活力。

## 4、劳务外包情况

适用  不适用

## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

#### 1. 关于股东与股东大会

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

#### 2. 关于公司与控股股东

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

#### 3. 关于董事和董事会

公司董事会设董事9名，其中独立董事3名，董事会的人数及人员构成符合法律、法规和《公司章程》的要求。公司董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》等工作开展，出席董事会和股东大会，勤勉尽责地履行职责和义务，同时积极参加相关培训，熟悉相关法律法规。

#### 4. 关于监事和监事会

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

#### 5. 关于绩效评价与激励约束机制

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

#### 6. 关于信息披露与透明度

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

#### 7. 关于相关利益者

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

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是  否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

## 二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，建立、健全公司法人治理结构。公司与控股股东、实际控制人在业务、人员、资产、机构、财务等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主经营能力。

### 1. 业务独立

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

### 2. 人员独立

公司人员、劳动、人事及工资完全独立。公司的董事、监事、高级管理人员的任职，均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件、《公司章程》规定的程序进行。公司董事、监事及高级管理人员等均在公司工作并领取薪酬；公司财务人员没有在控股股东、其下属企业或其他企业兼职。

### 3. 资产完整

公司资产完整，与控股股东产权关系界定清晰，拥有独立的经营系统和配套设施以及商标（商标申请权）、专利、专有技术、计算机软件著作权等资产。公司对全部资产拥有完整的控制支配权，不存在货币资金或其他资产被股东占用而损害公司利益的情况，公司资产完整且独立。

### 4. 机构独立

本公司具有独立健全的法人治理结构，董事会、监事会等内部机构独立运作，不存在与控股股东及其职能部门之间的从属关系。各部门独立履行其职责，负责公司的生产经营活动，其履行职能不受控股股东、其他有关部门或单位、个人的干预。

### 5. 财务独立

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

## 三、同业竞争情况

适用  不适用

#### 四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

##### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2014 年度股东大会	年度股东大会	0.03%	2015 年 04 月 30 日	2015 年 05 月 01 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2015 年第一次临时股东大会	临时股东大会	0.02%	2015 年 06 月 08 日	2015 年 06 月 09 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2015 年第二次临时股东大会	临时股东大会	0.02%	2015 年 06 月 19 日	2015 年 06 月 20 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2015 年第三次临时股东大会	临时股东大会	0.00%	2015 年 09 月 10 日	2015 年 09 月 11 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2015 年第四次临时股东大会	临时股东大会	0.00%	2015 年 11 月 16 日	2015 年 11 月 17 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

##### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

#### 五、报告期内独立董事履行职责的情况

##### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
郑学定	9	3	6	0	0	否
郭斐	9	2	7	0	0	否
何剑	9	1	8	0	0	否
独立董事列席股东大会次数		3				

连续两次未亲自出席董事会的说明

无

##### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。



### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，独立董事认真履行职责，本着诚信勤勉义务，利用各自专业上的优势对公司收购资产、关联交易、对外担保、聘任董事、高管等重要事项作出独立、客观、公正的判断，发表了独立意见，并根据公司实际情况，科学审慎决策，给公司的经营管理、规范运作提出了合理的建议并均被得以采纳；为公司未来的健康发展出谋划策，切实维护了公司和股东尤其是社会公众股东的利益。

## 六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

董事会下设审计委员会、薪酬与考核委员会。报告期内，各专业委员会在公司章程及工作条例范围内，充分发挥专业性，科学决策，审慎监督，切实履行职责，为董事会决策提供专业支持。

### 1. 审计委员会

公司董事会审计委员会由3名董事组成，分别为郑学定、郭斐、陈向军，其中郑学定、郭斐为独立董事，会计专业的独立董事郑学定担任主任。报告期内，审计委员会严格按照相关法律法规和《公司章程》的规定积极履行职责，定期召开会议，就公司年度审计报告与会计师进行沟通，对公司的年度审计计划及内部控制制度提出建议，审核公司的财务信息，对重大关联交易进行审计，监督募集资金的存放及使用情况，并对既往年度审计工作作出总结。

#### (1) 本年度审计委员会会议召开情况

报告期内，审计委员会共召开了4次审计委员会会议，具体情况如下：

1) 2015年4月8日，召开第三届审计委员会第四次会议，审议通过了公司《2014年度财务报表》、《关于2014年度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2014年度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2014年4季度货币资金的专项检查报告》、《2014年度内部控制自我评价报告》、《关于续聘瑞华会计师事务所审核意见》、《关于2015年度日常关联交易预计的议案》、《2014年度内部审计工作总结》、《2015年度内部审计工作计划》；

2) 2015年4月22日，召开第三届审计委员会第五次会议，审议通过了公司《2015年1季度财务报表》、《关于2015年1季度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2015年1季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2015年1季度货币资金的专项检查报告》、《内审部2015年1季度工作报告》；

3) 2015年8月21日，召开第三届审计委员会第六次会议，审议通过了公司《2015年半年度财务报表》、《关于2015年半年度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2015年2季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《内部审计制度》（2015年8月）、《内审部2015年2季度工作报告》；

4) 2015年10月21日，召开第三届审计委员会第七次会议，审议通过了公司《2015年3季度财务报表》、《关于2015年3季

度募集资金的存放与使用情况的专项报告》、《2015年3季度控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项的审计报告》、《2015年3季度货币资金的专项检查报告》、《内审部2015年3季度工作报告》。

## (2) 对公司2015年度财务报告审计的工作情况

### 1) 确定总体审计计划

2015年12月18日，审计委员会组织公司内部审计部门与瑞华会计师事务所（特殊普通合伙），对2015年年度报告中财务报告及相关专项报告进行沟通交流，审计委员会认真听取了瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）关于年度审计的工作计划，对工作流程及工作范围的细节进行提问，与内部审计部门协商确定本次审计工作的重点，对审计报告的具体内容提出建议，并协商确定了公司2015年度财务及相关专项报告审计工作的时间安排和总体审计策略。

### 2) 审核公司财务信息

报告期内，审计委员会召开的4次会议分别审议通过了公司《2014年度财务报表》、《2015年1季度财务报表》、《2015年半年度财务报表》、《2015年3季度财务报表》及募集资金存放及使用情况、控股股东及其他关联方占用资金情况、公司对外担保事项等的专项报告，认为：公司财务报表依照公司会计政策编制、会计政策运用恰当，会计估计合理，符合新企业会计准则及财政部发布的有关规定要求。

### 3) 监督公司的内部审计制度及其实施

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

### 4) 对外部审计机构的工作进行评价

对瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在2015年度对公司提供的审计服务进行评估，认为：瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）在对公司2015年度会计报表审计过程中尽职、尽责，按照中国注册会计师审计准则要求，按时完成了公司2015年年报审计工作，表现了良好的职业规范和精神，客观、公正的对公司会计报表发表了意见。根据其职业操守与履职能力，审计委员会建议董事会提请股东大会续聘其为公司2016年度财务审计机构。

## 2. 薪酬与考核委员会

公司董事会薪酬与考核委员会由3名董事组成，分别为郭斐、何剑、张学君，其中郭斐、何剑为独立董事，法律专业的独立董事郭斐担任主任。

薪酬与考核委员会严格遵照根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定及公司《薪酬与考核委员会工作细则》，切实履行职责，主要负责制定公司董事及高级管理人员的考核标准并进行考核，制定、审查公司董事及高级管理人员的薪酬政策与方案，并指导董事会完善公司薪酬体系。

报告期内，薪酬与考核委员会共召开了2次薪酬与考核委员会会议，具体情况如下：

1. 2015年4月8日，召开第三届董事会薪酬与考核委员会第二次会议，审议通过了《关于公司高级管理人员2015年度薪酬的议案》；

2. 2015年8月21日，召开第三届董事会薪酬与考核委员会第三次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。

## 七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动是否发现公司存在风险

是  否

公司监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

根据《公司法》、公司《董事、监事和高级管理人员薪酬管理制度》的有关规定，结合公司实际经营情况及同行业整体薪酬水平，经公司董事会薪酬与考核委员会提议，2015年4月8日第三届董事会第十次会议审议通过了《关于公司高级管理人员2015年度薪酬的议案》。公司高级管理人员的年薪分为基本年薪和绩效奖金两部分，基本年薪按照月度发放，绩效奖金在次年发放。薪酬与考核委员会负责监督薪酬制度的执行情况，并审查高级管理人员的年度履职情况。公司建立了与现代企业制度相适应的激励约束机制，积极调动高级管理人员的积极性、主动性和创造性。报告期内，公司高级管理人员积极落实公司股东大会和董事会相关决议，认真履行职责。

## 九、内部控制评价报告

### 1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是  否

### 2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2016年04月12日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	一、重大缺陷	非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业

	<p>董事、监事和高级管理人员舞弊；对已经公告的财务报告出现的重大差错进行错报更正；监管部门责令公司对以前年度财务报告存在的差错进行改正；注册会计师发现财务报告存在重大错报，而内部控制在运行过程中未能发现该错报；审计委员会以及内部审计部门对财务报告内部控制监督无效。</p> <p>二、重要缺陷</p> <p>未依照公认会计准则选择和应用会计政策；对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标。</p> <p>三、一般缺陷</p> <p>除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。</p>	<p>务流程有效性的影响程度、发生的可能性作判断：</p> <p>一、重大缺陷</p> <p>如果缺陷发生的可能性高，会严重降低工作效率或效果、或严重加大效果的不确定性、或使之严重偏离预期目标为重大缺陷。</p> <p>二、重要缺陷</p> <p>如果缺陷发生的可能性较高，会显著降低工作效率或效果、或显著加大效果的不确定性、或使之显著偏离预期目标为重要缺陷。</p> <p>三、一般缺陷</p> <p>如果缺陷发生的可能性较小，会降低工作效率或效果、或加大效果的不确定性、或使之偏离预期目标为一般缺陷。</p>
<p>定量标准</p>	<p>一、重大缺陷</p> <p>错报金额&gt;资产总额的 5%；错报金额&gt;收入总额的 5%；错报金额&gt;利润总额的 5%，且绝对金额超过 500 万元。</p> <p>二、重要缺陷</p> <p>资产总额的 3%≤错报金额≤资产总额的 5%；收入总额的 3%≤错报金额≤收入总额的 5%；利润总额的 3%≤错报金额≤利润总额的 5%，且绝对金额超过 300 万元。</p> <p>三、一般缺陷</p> <p>资产总额的 2%&lt;错报金额&lt;资产总额的 3%；收入总额的 2%&lt;错报金额&lt;收入总额的 3%；利润总额的 2%&lt;错报金额&lt;利润总额的 3%，且绝对金额超过 200 万元。</p>	<p>一、重大缺陷</p> <p>错报金额&gt;资产总额的 5%；错报金额&gt;收入总额的 5%；错报金额&gt;利润总额的 5%，且绝对金额超过 500 万元。</p> <p>二、重要缺陷</p> <p>资产总额的 3%≤错报金额≤资产总额的 5%；收入总额的 3%≤错报金额≤收入总额的 5%；利润总额的 3%≤错报金额≤利润总额的 5%，且绝对金额超过 300 万元。</p> <p>三、一般缺陷</p> <p>资产总额的 2%&lt;错报金额&lt;资产总额的 3%；收入总额的 2%&lt;错报金额&lt;收入总额的 3%；利润总额的 2%&lt;错报金额&lt;利润总额的 3%，且绝对金额超过 200 万元。</p>
<p>财务报告重大缺陷数量（个）</p>		<p>0</p>
<p>非财务报告重大缺陷数量（个）</p>		<p>0</p>
<p>财务报告重要缺陷数量（个）</p>		<p>0</p>
<p>非财务报告重要缺陷数量（个）</p>		<p>0</p>

## 十、内部控制审计报告或鉴证报告

### 内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段	
我们认为，银之杰公司于 2015 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的有效的内部控制。	
内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2016 年 04 月 12 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准无保留审计意见
审计报告签署日期	2016年04月11日
审计机构名称	瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	瑞华审字【2016】48020002号
注册会计师姓名	梅月欣、咎丽涛

#### 审计报告正文

深圳市银之杰科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“银之杰公司”）的财务报表，包括2015年12月31日合并及母公司的资产负债表，2015年度合并及母公司的利润表、合并及母公司的现金流量表和合并及母公司的股东权益变动表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳市银之杰科技股份有限公司2015年12月31日合并及母公司的财务状况以及2015年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 梅月欣

中国注册会计师 咎丽涛

二〇一六年四月十一日

中国·北京

## 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

2015 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	125,652,743.14	345,044,566.58
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		308,000.00
应收账款	280,029,194.47	174,536,753.13
预付款项	70,778,846.15	45,987,536.86
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		1,417,892.67
应收股利		
其他应收款	12,317,273.22	24,160,789.36
买入返售金融资产		
存货	41,145,609.29	33,558,835.37
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	148,076,851.84	7,200,221.70
流动资产合计	678,000,518.11	632,214,595.67
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产		
持有至到期投资		

长期应收款		
长期股权投资	183,387,936.83	26,098,078.05
投资性房地产	40,547,405.19	41,705,249.67
固定资产	10,574,453.67	8,361,898.95
在建工程		735,926.00
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	80,592,563.58	78,624,424.05
开发支出	6,627,151.10	14,473,634.61
商誉	154,146,360.35	152,676,360.35
长期待摊费用	4,693,545.03	3,430,967.57
递延所得税资产	18,107,111.74	4,439,134.26
其他非流动资产	1,824,960.00	445,000.00
非流动资产合计	500,501,487.49	330,990,673.51
资产总计	1,178,502,005.60	963,205,269.18
流动负债：		
短期借款	25,000,000.00	
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	68,331,350.80	37,078,571.65
预收款项	107,573,688.42	62,958,365.40
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	7,348,603.20	1,833,368.53
应交税费	39,999,671.66	12,762,341.33
应付利息		
应付股利	45,100.00	20,500.00



其他应付款	13,799,130.79	6,647,762.03
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		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	262,097,544.87	121,300,908.94
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	1,430,961.85	
递延所得税负债	5,106,170.44	5,923,157.70
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,537,132.29	5,923,157.70
负债合计	268,634,677.16	127,224,066.64
所有者权益：		
股本	525,804,438.00	262,722,219.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	207,270,712.93	467,211,676.96
减：库存股	1,898,300.00	820,000.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	20,594,551.97	17,844,077.81
一般风险准备		

未分配利润	147,888,160.59	85,559,647.91
归属于母公司所有者权益合计	899,659,563.49	832,517,621.68
少数股东权益	10,207,764.95	3,463,580.86
所有者权益合计	909,867,328.44	835,981,202.54
负债和所有者权益总计	1,178,502,005.60	963,205,269.18

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	75,081,148.64	247,367,812.17
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		308,000.00
应收账款	141,183,878.28	108,494,892.47
预付款项	1,389,882.53	4,094,736.97
应收利息		1,417,892.67
应收股利	11,320,000.00	10,000,000.00
其他应收款	13,093,016.12	6,509,634.75
存货	8,217,386.30	8,641,285.71
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	493,727.13	434,899.73
流动资产合计	250,779,039.00	387,269,154.47
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	547,145,352.36	334,098,054.42
投资性房地产	40,547,405.19	41,705,249.67
固定资产	5,679,060.40	4,857,303.73
在建工程		735,926.00

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	44,810,444.66	36,813,791.34
开发支出	6,627,151.10	14,473,634.61
商誉		
长期待摊费用	1,960,497.58	1,062,267.21
递延所得税资产	14,562,026.93	2,969,932.58
其他非流动资产	1,379,960.00	
非流动资产合计	662,711,898.22	436,716,159.56
资产总计	913,490,937.22	823,985,314.03
流动负债：		
短期借款	25,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	9,679,791.58	2,574,080.83
预收款项	1,505,046.30	9,453.00
应付职工薪酬	3,760,738.53	2,083.54
应交税费	4,423,439.10	3,142,233.62
应付利息		
应付股利	45,100.00	20,500.00
其他应付款	33,738,811.30	6,015,944.43
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	78,152,926.81	11,764,295.42
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		

长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债		
递延收益	1,430,961.85	
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	1,430,961.85	
负债合计	79,583,888.66	11,764,295.42
所有者权益：		
股本	525,804,438.00	262,722,219.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	207,270,712.93	467,211,676.96
减：库存股	1,898,300.00	820,000.00
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	18,507,836.44	15,757,362.28
未分配利润	84,222,361.19	67,349,760.37
所有者权益合计	833,907,048.56	812,221,018.61
负债和所有者权益总计	913,490,937.22	823,985,314.03

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	619,663,715.53	192,124,040.97
其中：营业收入	619,663,715.53	192,124,040.97
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	529,655,073.06	164,462,720.57
其中：营业成本	347,998,850.51	95,320,004.40

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	2,491,125.77	1,156,927.27
销售费用	72,618,641.84	24,069,964.04
管理费用	105,941,131.71	48,432,734.48
财务费用	-7,346,539.05	-6,518,251.80
资产减值损失	7,951,862.28	2,001,342.18
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）	-6,210,141.22	-1,249,748.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,210,141.22	-1,249,912.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	83,798,501.25	26,411,572.18
加：营业外收入	2,786,521.13	4,403,139.34
其中：非流动资产处置利得	17,019.46	2,710.00
减：营业外支出	2,246,453.77	11,703.70
其中：非流动资产处置损失	26,848.46	11,703.70
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	84,338,568.61	30,803,007.82
减：所得税费用	6,103,731.11	2,595,219.05
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	78,234,837.50	28,207,788.77
归属于母公司所有者的净利润	72,960,653.41	27,686,672.11
少数股东损益	5,274,184.09	521,116.66
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		

2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	78,234,837.50	28,207,788.77
归属于母公司所有者的综合收益总额	72,960,653.41	27,686,672.11
归属于少数股东的综合收益总额	5,274,184.09	521,116.66
八、每股收益：		
(一)基本每股收益	0.1393	0.0565
(二)稀释每股收益	0.1387	0.0563

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：许秋江

会计机构负责人：张春雷

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	151,053,527.61	110,361,942.25
减：营业成本	110,132,560.78	68,919,776.86
营业税金及附加	713,647.02	781,877.48
销售费用	19,617,493.25	19,252,061.19
管理费用	50,729,093.10	36,137,389.02

财务费用	-2,939,581.52	-6,461,533.66
资产减值损失	2,753,818.36	2,362,425.13
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）	46,467,297.94	18,250,087.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-4,852,702.06	-1,249,912.60
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	16,513,794.56	7,620,033.63
加：营业外收入	1,455,283.37	2,920,487.98
其中：非流动资产处置利得		510.00
减：营业外支出	2,103,332.15	2,923.05
其中：非流动资产处置损失	2,970.30	2,923.05
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	15,865,745.78	10,537,598.56
减：所得税费用	-11,638,995.77	-1,523,129.06
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	27,504,741.55	12,060,727.62
五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		

6.其他		
六、综合收益总额	27,504,741.55	12,060,727.62
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0525	0.0246
（二）稀释每股收益	0.0523	0.0245

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	562,884,588.94	176,786,686.98
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		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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	5,357,651.57	4,377,287.37
收到其他与经营活动有关的现金	46,718,538.68	19,055,849.68
经营活动现金流入小计	614,960,779.19	200,219,824.03
购买商品、接受劳务支付的现金	361,448,967.47	66,578,511.97
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	79,629,549.23	37,813,039.38
支付的各项税费	22,638,408.32	14,315,503.06
支付其他与经营活动有关的现金	118,000,635.07	49,643,226.24
经营活动现金流出小计	581,717,560.09	168,350,280.65
经营活动产生的现金流量净额	33,243,219.10	31,869,543.38
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,000,000.00	32,800,000.00
取得投资收益收到的现金	4,099,455.98	164.38
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30,610.00	7,400.00
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	76,000,000.00	56,147,967.49
投资活动现金流入小计	95,130,065.98	88,955,531.87
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,659,281.97	21,591,550.89
投资支付的现金	178,500,000.00	3,250,000.00
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	166,898,660.00	5,810,354.23
投资活动现金流出小计	364,057,941.97	30,651,905.12
投资活动产生的现金流量净额	-268,927,875.99	58,303,626.75
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,015,200.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	39,000,000.00	10,000.00
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	40,015,200.00	10,000.00
偿还债务支付的现金	14,000,000.00	300,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,133,301.30	6,031,950.00
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	1,671,254.82	2,518,775.92
筹资活动现金流出小计	23,804,556.12	8,850,725.92
筹资活动产生的现金流量净额	16,210,643.88	-8,840,725.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	82,189.57	-20,399.40
五、现金及现金等价物净增加额	-219,391,823.44	81,312,044.81
加：期初现金及现金等价物余额	345,044,566.58	263,732,521.77
六、期末现金及现金等价物余额	125,652,743.14	345,044,566.58

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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	132,650,339.74	99,023,562.84
收到的税费返还	1,080,511.44	2,548,477.98
收到其他与经营活动有关的现金	45,651,438.17	12,591,162.77
经营活动现金流入小计	179,382,289.35	114,163,203.59
购买商品、接受劳务支付的现金	97,514,427.98	48,673,453.94
支付给职工以及为职工支付的现金	42,097,317.44	29,279,656.32
支付的各项税费	9,597,264.52	9,709,221.89
支付其他与经营活动有关的现金	39,219,327.05	37,270,850.48
经营活动现金流出小计	188,428,336.99	124,933,182.63
经营活动产生的现金流量净额	-9,046,047.64	-10,769,979.04
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,000,000.00	32,000,000.00
取得投资收益收到的现金	50,033,062.50	9,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,110.00	7,400.00
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	10,000,000.00	
投资活动现金流入小计	75,037,172.50	41,507,400.00

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,189,772.27	21,375,940.83
投资支付的现金	232,900,000.00	6,450,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	7,398,660.00	5,803,773.58
投资活动现金流出小计	254,488,432.27	33,629,714.41
投资活动产生的现金流量净额	-179,451,259.77	7,877,685.59
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,015,200.00	
取得借款收到的现金	39,000,000.00	
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	40,015,200.00	
偿还债务支付的现金	14,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	8,133,301.30	6,025,500.00
支付其他与筹资活动有关的现金	1,671,254.82	2,518,775.92
筹资活动现金流出小计	23,804,556.12	8,544,275.92
筹资活动产生的现金流量净额	16,210,643.88	-8,544,275.92
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	-172,286,663.53	-11,436,569.37
加：期初现金及现金等价物余额	247,367,812.17	258,804,381.54
六、期末现金及现金等价物余额	75,081,148.64	247,367,812.17

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										

一、上年期末余额	262,72 2,219. 00				467,211 ,676.96	820,000 .00			17,844, 077.81		85,559, 647.91	3,463,5 80.86	835,981 ,202.54
加：会计政策 变更													
前期差 错更正													
同一控 制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	262,72 2,219. 00				467,211 ,676.96	820,000 .00			17,844, 077.81		85,559, 647.91	3,463,5 80.86	835,981 ,202.54
三、本期增减变动 金额（减少以“一” 号填列）	263,08 2,219. 00				-259,94 0,964.0 3	1,078,3 00.00			2,750,4 74.16		62,328, 512.68	6,744,1 84.09	73,886, 125.90
（一）综合收益总 额											72,960, 653.41	5,274,1 84.09	78,234, 837.50
（二）所有者投入 和减少资本	360,00 0.00				2,781,2 54.97	1,078,3 00.00						1,470,0 00.00	3,532,9 54.97
1. 股东投入的普 通股	360,00 0.00				655,200 .00							1,470,0 00.00	2,485,2 00.00
2. 其他权益工具 持有者投入资本													
3. 股份支付计入 所有者权益的金 额					1,023,1 54.97								1,023,1 54.97
4. 其他					1,102,9 00.00	1,078,3 00.00							24,600. 00
（三）利润分配									2,750,4 74.16		-10,632, 140.73		-7,881,6 66.57
1. 提取盈余公积									2,750,4 74.16		-2,750,4 74.16		
2. 提取一般风险 准备													
3. 对所有者（或 股东）的分配											-7,881,6 66.57		-7,881,6 66.57
4. 其他													
（四）所有者权益	262,72				-262,72								

内部结转	2,219.00				2,219.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	262,722,219.00				-262,722,219.00								
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本期期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			20,594,551.97		147,888,160.59	10,207,764.95	909,867,328.44

上期金额

单位：元

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	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													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	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	141,39				148,262	820,000				1,206,0		20,414,	3,463,5 313,918

金额(减少以“一”号填列)	2,219,000				,176.75	.00			72.76		099.35	80.86	,148.72
(一) 综合收益总额											27,686,672.11	521,116.66	28,207,788.77
(二) 所有者投入和减少资本	20,062,219.00				269,592,176.75	820,000.00						2,942,464.20	291,776,859.95
1. 股东投入的普通股	21,082,219.00				270,225,297.80							2,942,464.20	294,249,981.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,841,678.95								1,841,678.95
4. 其他	-1,020,000.00				-2,474,800.00	820,000.00							-4,314,800.00
(三) 利润分配									1,206,072.76		-7,272,572.76		-6,066,500.00
1. 提取盈余公积									1,206,072.76		-1,206,072.76		
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													
(四) 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													
(五) 专项储备													

1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			17,844,077.81		85,559,647.91	3,463,580.86	835,981,202.54

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			15,757,362.28	67,349,760.37	812,221,018.61
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			15,757,362.28	67,349,760.37	812,221,018.61
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	263,082,219.00				-259,940,964.03	1,078,300.00			2,750,474.16	16,872,600.82	21,686,029.95
（一）综合收益总额										27,504,741.55	27,504,741.55
（二）所有者投入和减少资本	360,000.00				2,781,254.97	1,078,300.00					2,062,954.97
1. 股东投入的普通股	360,000.00				655,200.00						1,015,200.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,023,154.97						1,023,154.97

4. 其他					1,102,900.00	1,078,300.00					24,600.00
(三) 利润分配									2,750,474.16	-10,632,140.73	-7,881,666.57
1. 提取盈余公积									2,750,474.16	-2,750,474.16	
2. 对所有者（或股东）的分配										-7,881,666.57	-7,881,666.57
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	262,722,219.00				-262,722,219.00						
1. 资本公积转增资本（或股本）	262,722,219.00				-262,722,219.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56

上期金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	121,330,000.00				318,949,500.21				14,551,289.52	62,561,605.51	517,392,395.24
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	121,330,000.00				318,949,500.21				14,551,289.52	62,561,605.51	517,392,395.24



	000.00				00.21				9.52	605.51	95.24
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	141,392,219.00				148,262,176.75	820,000.00			1,206,072.76	4,788,154.86	294,828,623.37
(一) 综合收益总额										12,060,727.62	12,060,727.62
(二) 所有者投入和减少资本	20,062,219.00				269,592,176.75	820,000.00					288,834,395.75
1. 股东投入的普通股	21,082,219.00				270,225,297.80						291,307,516.80
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,841,678.95						1,841,678.95
4. 其他	-1,020,000.00				-2,474,800.00	820,000.00					-4,314,800.00
(三) 利润分配									1,206,072.76	-7,272,572.76	-6,066,500.00
1. 提取盈余公积									1,206,072.76	-1,206,072.76	
2. 对所有者(或股东)的分配										-6,066,500.00	-6,066,500.00
3. 其他											
(四) 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											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	262,722,				467,211,6	820,000.0			15,757,36	67,349,	812,221,0

	219.00				76.96	0			2.28	760.37	18.61
--	--------	--	--	--	-------	---	--	--	------	--------	-------

### 三、公司基本情况

深圳市银之杰科技股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）前身为深圳市银之杰科技有限公司。2007年11月28日，经公司临时股东会决议，公司整体变更为股份有限公司，于2007年12月25日在深圳市市场监督管理局登记注册。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”文核准和深圳证券交易所《关于深圳市银之杰科技股份有限公司人民币普通股股票在创业板上市的通知》（深证上[2010]165号）同意，本公司发行的人民币普通股股票于2010年5月26日在深圳证券交易所上市，股票简称“银之杰”，股票代码“300085”。公司总部位于广东省深圳市福田区车公庙天安数码城天祥大厦AB座5B2，企业法人营业执照注册号为440301102955880。

截至2015年12月31日止，公司总股本为525,804,438股。其中，有限售条件的流通股274,754,902股；无限售条件的流通股251,049,536股。

本公司属于软件和信息技术服务业。公司及各子公司主营业务是为银行等金融机构提供软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务；投资发展支票自助结算金融服务和企业移动支付业务；提供移动商务服务和大数据运营服务；投资发展个人征信服务业务及其相关业务；电子商务服务业务。

本公司财务报表及财务报表附注业经于2016年4月11日经公司第三届董事会第十九次会议审议批准报出。

本公司2015年度将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、北京亿美软通科技有限公司、深圳市科安数字有限公司等5家子公司纳入本期合并财务报表范围，详见本附注八“在其他主体中的权益”。本公司本年度合并范围未发生变化。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本公司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，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、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》（2014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。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。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、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本公司及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认、研究开发支出等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见本附注四、25“收入”、（1）及17、“无形资产”、（2）各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅附注四、30“重大会计判断和估计”。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2015年12月31日的财务状况及2015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2014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。

### 2、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。

### 3、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以12个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定人民币为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

## 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### （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，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第5号的通知》（财会〔2012〕19号）关于“一揽子交易”的判断标准(参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽

子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、12“长期股权投资”进行会计处理；不属于“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：

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采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，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应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

## 6、合并财务报表的编制方法

### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。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。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表

中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，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，在丧失控制权时一并转为当期投资收益。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、12“长期股权投资”或本附注四、9“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。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，通常表明应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。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注四、12、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。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，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；但是，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，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、12（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资

产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

## 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）外币交易的折算方法

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。

### （2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

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。

### （3）外币财务报表的折算方法

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。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，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归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

## 10、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

### (1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司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工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

### (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

#### ① 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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。



符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

## ② 持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

## ③ 贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

## ④ 可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍

生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

如对可供出售金融资产改按成本或摊余成本核算的，可参考以下表述：

因持有意图或能力发生改变，或公允价值不再能够可靠计量，或根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》第十六条规定将持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的期限已超过两个完整的会计年度，使金融资产不再适合按照公允价值计量时，本公司将可供出售金融资产改按成本或摊余成本计量。重分类日，该金融资产的成本或摊余成本为该日的公允价值或账面价值。

该金融资产有固定到期日的，与该金融资产相关、原计入其他综合收益的利得或损失，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益；该金融资产的摊余成本与到期日金额之间的差额，在该金融资产的剩余期限内，采用实际利率法摊销，计入当期损益。该金融资产没有固定到期日的，原计入其他综合收益的利得或损失仍保留在股东权益中，在该金融资产被处置时转出，计入当期损益。

### （3）金融资产减值

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，本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。

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。

#### 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。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

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。发生减值时，将原计入其他综合收益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。

#### （4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，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，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认时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的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### ② 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期

损益。

### ③ 财务担保合同及贷款承诺

不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，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。

### (6) 金融负债的终止确认

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。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

### (7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具，其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外，其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### (9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

## 11、应收款项

### (1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将金额为人民币 20 万元以上的应收款项和 5 万元(含)以上其他应收款确认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	本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

### (2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
账龄分析组合	账龄分析法
低风险信用组合	其他方法（合并报表范围的各公司之间应收款项及应收退税款，发生坏账的风险低，不计提坏账准备）

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%

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) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项；其他经确认不能收回的应收款项。
坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，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。

## 12、存货

### （1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、低值易耗品、包装物等四大类。

### （2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按按加权平均法核算。

### （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

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：于其领用时一次性摊销。

包装物摊销方法：于其领用时一次性摊销。

## 13、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，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，其会计政策详见附注四、9“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位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。

### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份

的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括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。

合并方或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，于发生时计入当期损益。

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方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。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，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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本公司不一致的，按照本公司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，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归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，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

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、4、（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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，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采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

## 14、投资性房地产

### 投资性房地产计量模式

成本法计量

### 折旧或摊销方法

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。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、22“长期资产减值”。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资



性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 15、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	40	5.00%	2.375
机器设备	年限平均法	5	5.00%	19
电子设备	年限平均法	5	5.00%	19
运输设备	年限平均法	5	5.00%	19
办公设备	年限平均法	5	5.00%	19

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的在租赁资产使用寿命内计提折旧，无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

## 16、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、22“长期资产减值”。

## 17、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态

所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 18、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

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。无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

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
自主软件产品	5年	预计使用寿命
专利及软件著作权	5-10年	预计使用寿命
办公软件	5年	预计使用寿命
商标及其他	5-10年	预计使用寿命

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。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、18“长期资产减值”。

## (2) 内部研究开发支出会计政策

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

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，能够证明其有用性；

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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 19、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协

议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 20、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括开办费、经营性租赁固定资产的装修费和其他。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 21、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

### （2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

本公司仅涉及设定提存计划。设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

### （3）辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单

方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无。

## 22、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 23、股份支付

### （1）股份支付的会计处理方法

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

#### ① 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时，在授予日计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

#### ② 以现金结算的股份支付

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确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期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，相应增加负债。

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。

#### (2) 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

## 24、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）。

## 25、限制性股票

股权激励计划中，本公司授予被激励对象限制性股票，被激励对象先认购股票，如果后续未达到股权激励计划规定的解锁条件，则本公司按照事先约定的价格回购股票。向职工发行的限制性股票按有关规定履行了注册登记等增资手续的，在授予日，本公司根据收到的职工缴纳的认股款确认股本和资本公积（股本溢价）；同时就回购义务确认库存股和其他应付款。

## 26、收入

#### (1) 商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，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

量时，确认商品销售收入的实现。

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）提供劳务收入

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认提供的劳务收入。劳务交易的完工进度按已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：①收入的金额能够可靠地计量；②相关的经济利益很可能流入企业；③交易的完工程度能够可靠地确定；④交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计，则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入，并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的，则不确认收入。

本公司提供劳务主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

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。

### （3）利息收入

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。

## 27、政府补助

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并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和损失的，直接计入当期损益。

## 28、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。



与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则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。

### （3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

### （4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 29、租赁

### （1）经营租赁的会计处理方法

#### 1、本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

#### 2、本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本

化,在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益;其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## (2) 融资租赁的会计处理方法

### 1、本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将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较低者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。此外,在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的,可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### 2、本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 30、其他重要的会计政策和会计估计

### 重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中,由于经营活动内在的不确定性,本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验,并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异,进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核,会计估计的变更仅影响变更当期的,其影响数在变更当期予以确认;既影响变更当期又影响未来期间的,其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日,本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下:

#### (1) 租赁的归类

本公司根据《企业会计准则第21号——租赁》的规定,将租赁归类为经营租赁和融资租赁,在进行归类时,管理层需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人,或者本公司是否已经实质上承担与租入资产所有权有关的全部风险和报酬,作出分析和判断。

## （2）坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收账款减值是基于评估应收账款的可收回性。鉴定应收账款减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收账款的账面价值及应收账款坏账准备的计提或转回。

## （3）存货跌价准备

本公司根据存货会计政策，按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值及陈旧和滞销的存货，计提存货跌价准备。存货减值至可变现净值是基于评估存货的可售性及其可变现净值。鉴定存货减值要求管理层在取得确凿证据，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素的基础上作出判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响存货的账面价值及存货跌价准备的计提或转回。

## （4）非金融非流动资产减值准备

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本公司至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本公司需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

## （5）折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

## （6）开发支出

确定资本化的金额时，本公司管理层需要作出有关资产的预计未来现金流量、适用的折现率以及预计受益期间的假设。

## （7）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本公司就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本公司管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(8) 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

33、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用  不适用

(2) 重要会计估计变更

适用  不适用

34、其他

无。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品销售收入、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、16.5
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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%

深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳市银之杰技术开发有限公司	12.5%
北京亿美软通科技有限公司	15%
安尼数码（香港）有限公司	16.5%
深圳市科安数字有限公司	25%

## 2、税收优惠

### （1）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。

根据财税[2011]131号《财政部 国家税务总局关于应税服务适用增值税零税率和免税政策的通知》，试点地区的单位和个人提供适用零税率的应税服务，按月向主管退税的税务机关申报办理增值税免抵退税或免税手续。

### （2）企业所得税及享受的税收优惠政策

①本公司于2014年9月30日通过高新技术企业重新认定，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。根据相关规定，公司自2014年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

②本公司的控股子公司北京亿美软通科技有限公司成立于2001年5月，法定企业所得税税率为25%。

本公司的控股子公司北京亿美软通科技有限公司于2014年10月30日通过高新技术企业重新认定，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。根据相关规定，公司自2014年度起连续三年内将继续享受高新技术企业的相关优惠政策，即按15%的税率缴纳企业所得税。

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。

2015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三获利年度，当年度减半征收企业所得税。

### 3、其他

无。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	200,118.48	82,205.90
银行存款	114,211,189.13	260,865,738.76
其他货币资金	11,241,435.53	84,096,621.92
合计	125,652,743.14	345,044,566.58
其中：存放在境外的款项总额	7,229,438.78	141,301.99

其他说明

### 2、应收账款

#### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47	189,745,264.12	100.00%	15,208,510.99	8.02%	174,536,753.13
合计	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47	189,745,264.12	100.00%	15,208,510.99	8.02%	174,536,753.13

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	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1年以内分项			

1 年以内小计	216,701,065.18	10,835,053.27	5.00%
1 至 2 年	60,958,938.78	6,095,893.88	10.00%
2 至 3 年	20,582,429.57	4,116,485.91	20.00%
3 年以上	5,668,388.00	2,834,194.00	50.00%
合计	303,910,821.53	23,881,627.06	7.86%

确定该组合依据的说明：

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：

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额8,673,116.07元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

## (3) 本期实际核销的应收账款情况

无。

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为人民币39,484,516.27元，占应收账款年末余额合计数的比例为12.99%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为人民币2,190,425.82元。

## (5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

本年无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

## (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

## 3、预付款项

### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	69,018,269.35	97.51%	44,329,533.66	96.39%

1 至 2 年	1,551,747.82	2.19%	1,582,310.27	3.44%
2 至 3 年	133,133.45	0.19%	1,772.93	0.01%
3 年以上	75,695.53	0.11%	73,920.00	0.16%
合计	70,778,846.15	--	45,987,536.86	--

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本公司按预付对象归集的年末余额前五名预付账款汇总金额为人民币62,662,370.02元，占预付账款年末余额合计数的比例为88.53%。

## 4、应收利息

### (1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款		1,417,892.67
合计		1,417,892.67

### (2) 重要逾期利息

无。

## 5、其他应收款

### (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	13,544,976.28	100.00%	1,227,703.06	9.06%	12,317,273.22	26,199,668.70	100.00%	2,038,879.34	7.78%	24,160,789.36
合计	13,544,976.28	100.00%	1,227,703.06	9.06%	12,317,273.22	26,199,668.70	100.00%	2,038,879.34	7.78%	24,160,789.36

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，按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	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	7,155,820.44	357,791.02	5.00%
1 至 2 年	1,919,005.39	191,900.54	10.00%
2 至 3 年	283,045.00	56,609.00	20.00%
3 年以上	1,242,805.00	621,402.50	50.00%
合计	10,600,675.83	1,227,703.06	11.58%

确定该组合依据的说明：

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

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额0.00元；本期收回或转回坏账准备金额811,176.28元。

## (3) 本期实际核销的其他应收款情况

报告期内无实际核销的其他应收款情况。

## (4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	1,530,153.76	16,300,000.00
押金	6,318,082.29	6,503,651.21
备用金	3,085,769.97	2,682,750.47
其他	2,610,970.26	713,267.02
合计	13,544,976.28	26,199,668.70

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
深圳市国家税务局直属分局	退税款	1,579,670.60	一年以内	11.66%	
北京君天首业商贸有限公司	租赁押金	1,043,445.00	两年以内	7.70%	104,344.50
易安财产保险股份有限公司	代垫款	663,837.09	一年以内	4.90%	
北京卓成宏益科技发展有限公司	往来款	433,650.00	一年以内	3.20%	21,682.50
深圳市福田区国家税务局	退税款	388,888.88	一年以内	2.88%	
合计	--	4,109,491.57	--	30.34%	126,027.00

## (6) 涉及政府补助的应收款项

无。

## (7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

## (8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

## 6、存货

## (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	9,255,617.29		9,255,617.29	8,233,071.38		8,233,071.38
在产品	1,259,269.48		1,259,269.48	631,125.48		631,125.48
库存商品	30,400,519.87	89,922.49	30,310,597.38	24,225,430.54		24,225,430.54

委托加工物资	320,125.14		320,125.14	455,923.60		455,923.60
发出商品				13,284.37		13,284.37
合计	41,235,531.78	89,922.49	41,145,609.29	33,558,835.37		33,558,835.37

**(2) 存货跌价准备**

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品		89,922.49				89,922.49
合计		89,922.49				89,922.49

**(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明**

无。

**(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况**

无。

**7、其他流动资产**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	1,716,063.74	434,899.73
应收佣金	22,424,150.45	6,765,321.97
待抵扣进项税	9,936,637.65	
银行理财产品*1	114,000,000.00	
合计	148,076,851.84	7,200,221.70

其他说明：

\*1、银行理财产品

产品名称	开户行	金额	备注
天天盈	平安银行北京朝阳门支行	94,000,000.00	-
稳健系列	北京银行海淀园支行	20,000,000.00	-
合计		114,000,000.00	

## 8、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少 投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳票联金融服务有限公司	6,038,889.43	4,900,000.00		-2,042,165.83						8,896,723.60	
北京华道征信有限公司	20,059,188.62			-2,810,536.23						17,248,652.39	
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司		8,600,000.00		-1,357,439.16						7,242,560.84	
易安财产保险股份有限公司		150,000,000.00								150,000,000.00	
小计	26,098,078.05	163,500,000.00		-6,210,141.22						183,387,936.83	
合计	26,098,078.05	163,500,000.00		-6,210,141.22						183,387,936.83	

其他说明

## 9、投资性房地产

## (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	48,700,488.23			48,700,488.23
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产				

在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	48,700,488.23			48,700,488.23
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	6,995,238.56			6,995,238.56
2.本期增加金额	1,157,844.48			1,157,844.48
(1) 计提或摊销	1,157,844.48			1,157,844.48
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	8,153,083.04			8,153,083.04
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	40,547,405.19			40,547,405.19
2.期初账面价值	41,705,249.67			41,705,249.67

## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用  不适用

## (3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

不适用。

## 10、固定资产

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额		4,875,426.24	5,018,834.22	4,890,166.50	5,612,623.23	20,397,050.19
2.本期增加金额	2,179,455.90	393,743.60	1,138,000.00	743,545.34	1,270,938.10	5,725,682.94
(1) 购置		393,743.60	1,138,000.00	743,545.34	1,270,938.10	3,546,227.04
(2) 在建工程转入	2,179,455.90					2,179,455.90
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额				174,935.93	363,738.56	538,674.49
(1) 处置或报废				174,935.93	363,738.56	538,674.49
4.期末余额	2,179,455.90	5,269,169.84	6,156,834.22	5,458,775.91	6,519,822.77	25,584,058.64
二、累计折旧						
1.期初余额		2,132,845.02	4,020,368.71	3,014,777.78	2,867,159.73	12,035,151.24
2.本期增加金额	18,657.07	945,919.47	395,779.61	721,233.84	1,383,199.23	3,464,789.22
(1) 计提	18,657.07	945,919.47	395,779.61	721,233.84	1,383,199.23	3,464,789.22
3.本期减少金额				146,843.36	343,492.13	490,335.49
(1) 处置或报废				146,843.36	343,492.13	490,335.49
4.期末余额	18,657.07	3,078,764.49	4,416,148.32	3,589,168.26	3,906,866.83	15,009,604.97
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	2,160,798.83	2,190,405.35	1,740,685.90	1,869,607.65	2,612,955.94	10,574,453.67
2.期初账面价值		2,742,581.22	998,465.51	1,875,388.72	2,745,463.50	8,361,898.95

## (2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

11、在建工程

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
安居房	0.00		0.00	735,926.00		735,926.00
合计	0.00		0.00	735,926.00		735,926.00

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

无。

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

无。

12、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	自主软件产品	专利及软件著作权	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	43,057,881.82	46,441,068.09	958,844.98	3,314,002.84	93,771,797.73
2.本期增加金额	19,741,018.71		2,912.62	90,877.78	19,834,809.11

(1) 购置			2,912.62	90,877.78	93,790.40
(2) 内部研发	19,741,018.71				19,741,018.71
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额	1,436,481.03				1,436,481.03
(1) 处置	1,436,481.03				1,436,481.03
4.期末余额	61,362,419.50	46,441,068.09	961,757.60	3,404,880.62	112,170,125.81
二、累计摊销					
1.期初余额	10,579,846.16	4,147,872.47	85,280.63	334,374.42	15,147,373.68
2.本期增加金额	10,491,589.97	6,518,952.00	120,851.05	735,276.56	17,866,669.58
(1) 计提	10,491,589.97	6,518,952.00	120,851.05	735,276.56	17,866,669.58
3.本期减少金额	1,436,481.03				1,436,481.03
(1) 处置	1,436,481.03				1,436,481.03
4.期末余额	19,634,955.10	10,666,824.47	206,131.68	1,069,650.98	31,577,562.23
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	41,727,464.40	35,774,243.62	755,625.92	2,335,229.64	80,592,563.58
2.期初账面价值	32,478,035.66	42,293,195.62	873,564.35	2,979,628.42	78,624,424.05

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例51.78%。

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

## 13、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
远程视频签约系统	237,573.69	1,537,231.17				1,774,804.86



临柜智能印控机	1,646,644.86	2,474,727.29		2,775,991.46	1,345,380.69	
非结构化内容管理平台 V2.0	178,961.19	1,466,261.72			1,645,222.91	
集成控件电子验印	395,564.36	2,110,610.01				2,506,174.37
集中作业电子验印	351,081.10	1,995,090.77				2,346,171.87
支票 ATM 受理机	4,178,181.45			4,178,181.45		
流程银行集中作业平台 V2.0	250,898.56	1,503,513.39			1,754,411.95	
六枚章智能印控机	2,323,927.78	3,139,498.58		3,953,838.97	1,509,587.39	
电子档案管理系统	1,664,145.55	35,441.86		1,699,587.41		
微视窗自助终端 MH1500	182,915.00	1,326,935.89			1,509,850.89	
微信银行	117,138.98	686,273.49			803,412.47	
印章管理系统 V2.0	353,692.59	2,257,781.18		1,509,957.55	1,101,516.22	
远程柜员机 V1040	2,592,909.50	1,240,276.43		3,833,185.93		
票据综合受理机 M5030		1,790,275.94		1,790,275.94		
合计	14,473,634.61	21,563,917.72		19,741,018.71	9,669,382.52	6,627,151.10

其他说明

## 14、商誉

### (1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称 或形成商誉的事 项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
北京亿美软通科 技有限公司	151,738,925.12					151,738,925.12
深圳市科安数字 有限公司	937,435.23		1,470,000.00			2,407,435.23
合计	152,676,360.35		1,470,000.00			154,146,360.35

### (2) 商誉减值准备

本公司期末对商誉进行了减值测试，未发现包含商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的情况，故未

计提商誉减值准备。

## 15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	3,346,209.69	1,276,329.79	1,161,327.80		3,461,211.68
企业邮箱	84,757.88	1,389.62	41,301.32		44,846.18
研发产品		1,484,358.89	296,871.72		1,187,487.17
合计	3,430,967.57	2,762,078.30	1,499,500.84		4,693,545.03

其他说明

## 16、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	25,167,830.46	3,803,651.00	17,247,390.33	2,599,208.97
内部交易未实现利润	4,039,534.41	934,434.22	3,852,171.25	533,447.61
可抵扣亏损	86,403,537.83	13,369,026.52	8,342,618.15	1,306,477.68
合计	115,610,902.70	18,107,111.74	29,442,179.73	4,439,134.26

### (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	34,041,136.23	5,106,170.44	39,487,717.95	5,923,157.70
合计	34,041,136.23	5,106,170.44	39,487,717.95	5,923,157.70

### (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债 期末互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和负债 期初互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期初余额

递延所得税资产		18,107,111.74		4,439,134.26
递延所得税负债		5,106,170.44		5,923,157.70

#### (4) 未确认递延所得税资产明细

无。

#### (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

### 17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
俱乐部会员证	445,000.00	445,000.00
预付购房款	1,379,960.00	
合计	1,824,960.00	445,000.00

其他说明：

俱乐部会员证为公司全资子公司亿美软通购买的北京翡翠湖国标康体俱乐部会员证，该会员证可增值转让，因此划分为其他长期资产。

### 18、短期借款

#### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	10,000,000.00	
信用借款	15,000,000.00	
合计	25,000,000.00	

短期借款分类的说明：

保证借款期末余额中人民币10,000,000.00元系本公司取得的借款，由本公司共同控制人之一、董事长陈向军提供连带责任保证。

#### (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

无。

## 19、应付账款

### (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	66,849,588.97	36,225,526.95
1 至 2 年	733,219.13	844,044.70
2 至 3 年	739,542.70	9,000.00
3 年以上	9,000.00	
合计	68,331,350.80	37,078,571.65

### (2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

期末无账龄超过1年的重要预收款项。

## 20、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	72,219,542.82	45,898,523.34
1 至 2 年	35,354,145.60	17,053,389.06
2 至 3 年		
3 年以上		6,453.00
合计	107,573,688.42	62,958,365.40

### (2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

期末无账龄超过1年的重要预收款项。

### (3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

**21、应付职工薪酬****(1) 应付职工薪酬列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,462,474.74	94,371,719.72	88,891,889.13	6,942,305.33
二、离职后福利-设定提存计划	370,893.79	8,334,781.63	8,299,377.55	406,297.87
三、辞退福利	-	-	-	-
合计	1,833,368.53	102,706,501.35	97,191,266.68	7,348,603.20

**(2) 短期薪酬列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,358,310.85	81,501,050.74	76,392,070.58	6,467,291.01
2、职工福利费	-	3,159,517.81	3,159,517.81	-
3、社会保险费	97,897.35	3,800,559.03	3,706,955.60	191,500.78
其中：医疗保险费	85,206.03	3,296,357.36	3,212,085.38	169,478.01
工伤保险费	6,665.33	213,348.34	209,045.67	10,968.00
生育保险费	6,025.99	290,853.33	285,824.55	11,054.77
4、住房公积金	4,183.00	5,314,675.15	5,037,428.15	281,430.00
5、工会经费和职工教育经费	2,083.54	462,279.10	462,279.10	2,083.54
6、商业保险	-	133,637.89	133,637.89	-
合计	1,462,474.74	94,371,719.72	88,891,889.13	6,942,305.33

**(3) 设定提存计划列示**

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	362,293.21	7,694,126.08	7,670,130.83	386,288.46
2、失业保险费	8,600.58	459,871.42	448,462.59	20,009.41
3、残疾人就业保障金	-	180,784.13	180,784.13	-
合计	370,893.79	8,334,781.63	8,299,377.55	406,297.87

其他说明：

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的20%、2%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

## 22、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	10,328,760.44	2,384,258.22
营业税	14,502.05	
企业所得税	28,450,233.37	9,305,069.87
个人所得税	344,543.35	243,368.83
城市维护建设税	502,618.94	483,745.13
教育费附加	359,013.51	345,899.28
合计	39,999,671.66	12,762,341.33

其他说明：

## 23、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利		
划分为权益工具的优先股\永续债股利		
其他	45,100.00	20,500.00
合计	45,100.00	20,500.00

其他说明，包括重要的超过1年未支付的应付股利，应披露未支付原因：

## 24、其他应付款

### (1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中介服务费		2,898,660.00
员工报销	916,099.60	262,625.91
押金	878,044.40	913,247.36
履约保证金	10,000,000.00	

股权回购款	1,943,400.00	1,943,400.00
其他	61,586.79	629,828.76
合计	13,799,130.79	6,647,762.03

## (2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

期末无账龄超过1年的重要其他应付款。

## 25、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助		1,443,529.90	12,568.05	1,430,961.85	企业人才安居房
合计		1,443,529.90	12,568.05	1,430,961.85	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
企业人才安居房		1,443,529.90	12,568.05		1,430,961.85	与资产相关
合计		1,443,529.90	12,568.05		1,430,961.85	--

其他说明：

本公司根据《深圳市保障性住房条例》、《深圳市人才安居暂行办法》、《福田区企业人才住房配售管理办法》、《福田2013年度企业人才住房配售方案》等规定，向深圳市福田区政府申请并取得企业人才住房，公司将取得企业人才住房购买价与公允价值之间的差异确认为政府补助。

## 26、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	262,722,219.00	360,000.00		262,722,219.00		263,082,219.00	525,804,438.00

其他说明：

根据公司2015年4月30日召开的2014年年度股东大会决议和修改后的章程规定，以股本溢价形成的资本公积向全体股东每10股转增10股，共计转增股份262,722,219.00股；根据公司2015年8月21日第三届董事会第十四次会议审议通过《关于调整股票期权数量和行权价格的议案》、《关于股票期权与限制性股票激励计划第二个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，本期股票期权激励对象行权36万股。上述股本业经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）“瑞华验字[2015]48020004号”、“瑞华验

字[2015]48020005号”验资报告验证。

## 27、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	465,369,998.01	2,496,878.95	261,619,319.00	206,247,557.96
其他资本公积	1,841,678.95	1,023,154.97	1,841,678.95	1,023,154.97
合计	467,211,676.96	3,520,033.92	263,460,997.95	207,270,712.93

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积股本溢价本年增加系股权激励对象行权溢价、限制性股票解锁溢价，本年减少系资本公积转增股本；其他资本公积本年增加系确认的股票期权、限制性股票激励费用，本年减少系将限制性股票激励解锁、股权激励对象行权对应成本转入股本溢价。

## 28、库存股

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
附有回购义务的股权	820,000.00	1,898,300.00	820,000.00	1,898,300.00
合计	820,000.00	1,898,300.00	820,000.00	1,898,300.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 29、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	17,844,077.81	2,750,474.16		20,594,551.97
合计	17,844,077.81	2,750,474.16		20,594,551.97

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据公司法、章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。

## 30、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	85,559,647.91	65,145,548.56



调整后期初未分配利润	85,559,647.91	65,145,548.56
加：本期归属于母公司所有者的净利润	72,960,653.41	27,686,672.11
减：提取法定盈余公积	2,750,474.16	1,206,072.76
应付普通股股利	7,881,666.57	6,066,500.00
期末未分配利润	147,888,160.59	85,559,647.91

调整期初未分配利润明细：

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

### 31、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	615,805,339.73	346,841,006.03	188,201,061.61	94,162,159.92
其他业务	3,858,375.80	1,157,844.48	3,922,979.36	1,157,844.48
合计	619,663,715.53	347,998,850.51	192,124,040.97	95,320,004.40

### 32、营业税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	731,930.84	249,085.24
城市维护建设税	1,026,197.09	526,381.21
教育费附加	732,997.84	375,986.54
堤围防护费		5,474.28
合计	2,491,125.77	1,156,927.27

其他说明：

### 33、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

咨询费	4,032,686.26	5,953,976.66
差旅费	4,942,025.24	4,352,917.29
工资福利费	20,930,882.46	7,378,831.69
业务招待费	248,024.10	245,199.70
交通运输费	16,519,656.79	1,697,857.00
办公费	2,713,290.58	2,078,184.61
平台服务费	19,135,039.30	2,045,864.24
其他	4,097,037.11	317,132.85
合计	72,618,641.84	24,069,964.04

其他说明：

### 34、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	12,978,788.49	5,758,046.53
交通费	9,263,676.38	3,342,561.65
差旅费	2,116,820.22	1,409,967.19
工资福利费	38,168,992.79	14,838,088.78
租赁管理费	11,902,437.78	6,556,095.73
税金	495,264.68	601,417.09
摊销费	18,548,602.69	9,779,137.17
折旧费	3,091,103.71	1,981,989.98
中介服务费	2,430,832.60	724,014.63
新产品试制	2,044,982.52	1,045,028.74
其他	4,899,629.85	2,396,386.99
合计	105,941,131.71	48,432,734.48

其他说明：

### 35、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	300,834.13	
减：利息收入	8,024,400.50	7,043,082.29
手续费	447,225.28	169,535.79

汇兑损益	-70,197.96	355,294.70
合计	-7,346,539.05	-6,518,251.80

其他说明：

### 36、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	7,861,939.79	2,001,342.18
二、存货跌价损失	89,922.49	
合计	7,951,862.28	2,001,342.18

其他说明：

### 37、投资收益

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	-6,210,141.22	-1,249,912.60
其他		164.38
合计	-6,210,141.22	-1,249,748.22

其他说明：

按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本年发生额	上年发生额
深圳票联金融服务有限公司	-2,042,165.83	-1,309,101.22
北京华道征信有限公司	-2,810,536.23	59,188.62
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	-1,357,439.16	-
合计	-6,210,141.22	-1,249,912.60

### 38、营业外收入

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
非流动资产处置利得合计	17,019.46	2,710.00	
其中：固定资产处置利得	17,019.46	2,710.00	
政府补助	2,758,768.67	4,400,129.34	

其他	10,733.00	300.00	
合计	2,786,521.13	4,403,139.34	

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
科技研究经费补贴						80,300.00	372,700.00	
税收返还						2,665,900.62	4,027,429.34	
人才安居房						12,568.05		
合计	--	--	--	--	--	2,758,768.67	4,400,129.34	--

其他说明：

科技研究经费补贴系发展专项资金及专利著登记补贴等；税收返还系增值税即征即退。

### 39、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	26,848.46	11,703.70	
其中：固定资产处置损失	26,848.46	11,703.70	
对外捐赠	2,100,000.00		
税收罚款及滞纳金	107,217.31		
其他	12,388.00		
合计	2,246,453.77	11,703.70	

其他说明：

### 40、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	20,588,695.85	4,625,543.34
递延所得税费用	-14,484,964.74	-2,030,324.29
合计	6,103,731.11	2,595,219.05

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	84,338,568.61
按法定/适用税率计算的所得税费用	12,650,785.29
子公司适用不同税率的影响	-397,534.39
调整以前期间所得税的影响	349,280.65
非应税收入的影响	836,124.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	130,638.91
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	140,074.03
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	842.50
税率调整导致期初递延所得税资产/负债余额的变化	
其他	-7,606,480.37
所得税费用	6,103,731.11

其他说明

**41、现金流量表项目****(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
补贴收入	80,300.00	372,700.00
其他业务收入	4,227,880.00	3,923,489.36
利息收入	4,775,544.10	6,421,300.08
往来款	37,634,814.58	8,338,360.24
合计	46,718,538.68	19,055,849.68

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

**(2) 支付的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现财务费用	943,520.68	163,085.79
除工资外付现销售费用	36,176,227.53	19,753,438.18

除工资、税金外付现管理费用	43,631,082.97	19,588,690.55
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	9,837,419.56	9,291,513.27
往来款	26,483,430.33	745,314.37
其他	928,954.00	101,184.08
合计	118,000,635.07	49,643,226.24

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

### (3) 收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非公开发行保证金	10,000,000.00	
借款	66,000,000.00	
企业并购取得的现金		56,147,967.49
合计	76,000,000.00	56,147,967.49

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

### (4) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
发行股份购买资产发行费用	2,898,660.00	5,810,354.23
购买理财产品	164,000,000.00	
往来借款		
合计	166,898,660.00	5,810,354.23

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

### (5) 收到的其他与筹资活动有关的现金

无。

### (6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
退还股权激励投资款		2,391,900.00
支付股利分配各项费用	273,254.82	126,875.92
支付非公开发行股份服务费	1,398,000.00	

合计	1,671,254.82	2,518,775.92
----	--------------	--------------

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

## 42、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	78,234,837.50	28,207,788.77
加：资产减值准备	7,951,862.28	2,001,342.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,622,633.70	3,405,288.73
无形资产摊销	17,866,669.58	9,157,543.11
长期待摊费用摊销	1,499,500.84	623,759.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	17,811.82	8,993.70
财务费用（收益以“-”号填列）	-3,880,810.82	-33,949.20
投资损失（收益以“-”号填列）	6,210,141.22	1,249,748.22
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-13,954,374.29	-2,060,981.52
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-816,987.26	-136,164.54
存货的减少（增加以“-”号填列）	-7,300,377.11	-11,161,777.87
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-155,455,799.58	-24,721,204.04
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	100,344,269.09	23,571,170.84
其他	-2,096,157.87	1,757,985.31
经营活动产生的现金流量净额	33,243,219.10	31,869,543.38
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	125,652,743.14	345,044,566.58
减：现金的期初余额	345,044,566.58	263,732,521.77
现金及现金等价物净增加额	-219,391,823.44	81,312,044.81

**(2) 本期支付的取得子公司的现金净额**

不适用。

**(3) 本期收到的处置子公司的现金净额**

不适用。

**(4) 现金和现金等价物的构成**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	125,652,743.14	345,044,566.58
其中：库存现金	200,118.48	82,205.90
可随时用于支付的银行存款	114,211,189.13	260,865,738.76
可随时用于支付的其他货币资金	11,241,435.53	84,096,621.92
三、期末现金及现金等价物余额	125,652,743.14	345,044,566.58

其他说明：

**43、所有者权益变动表项目注释**

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

无。

**44、外币货币性项目****(1) 外币货币性项目**

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	
其中：美元	481,038.95	6.4936	3,123,674.53
欧元	197,385.69	7.0952	1,400,490.95
港币	230.86	0.8378	193.41
英镑	235,353.74	9.6159	2,263,138.03
加币	26,058.67	4.6814	121,991.06
澳元	48,243.40	4.7276	228,075.50
墨西哥比索	6,164.54	0.3735	2,302.15



应收款项	--	--	
其中：美元	640,718.36	6.4936	4,160,568.74
其他应收款	--	--	
其中：美元	34,757.00	6.4936	225,698.06

其他说明：

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用  不适用

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并。

### 2、同一控制下企业合并

#### (1) 本期发生的同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并。

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳市银之杰金融设备有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
深圳市银之杰技术开发有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
北京亿美软通科技有限公司	北京市	北京市	移动信息服务行业	100.00%		非同一控制下企业合并

深圳市科安数字有限公司	深圳市	深圳市	电子商务	51.00%		非同一控制下企业合并
安尼数码(香港)科技有限公司	香港	香港	电子商务		51.00%	非同一控制下企业合并

(2) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
深圳市科安数字有限公司	49.00%	5,274,184.09		10,207,764.95

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
深圳市科安数字有限公司	42,801,852.39	4,296,408.97	47,098,261.36	26,266,088.02		26,266,088.02	13,563,380.96	439,726.78	14,003,107.74	6,934,575.39		6,934,575.39

单位：元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳市科安数字有限公司	114,748,648.93	10,763,640.99	10,763,640.99	-895,679.01	23,301,002.74	2,616,290.00	2,616,290.00	-2,761,256.02

其他说明：

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	

深圳票联金融服务有限公司	深圳	深圳市	金融设备、软件及服务	49.00%		权益法
北京华道征信有限公司	北京	北京市	个人征信服务	40.00%		权益法
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	福建	福建	健康管理服务		43.00%	权益法
易安财产保险股份有限公司	深圳	深圳市	金融保险	15.00%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

不适用。

## (2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额			期初余额/上期发生额		
	深圳票联金融服务有限公司	北京华道征信有限公司	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	深圳票联金融服务有限公司	北京华道征信有限公司	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司
流动资产	15,242,166.29	40,678,842.22	16,622,499.27	11,012,708.64	50,255,418.31	
非流动资产	10,058,064.78	2,667,036.67	1,574,774.31	1,787,018.32	26,747.63	
资产合计	25,300,231.07	43,345,878.89	18,197,273.58	12,799,726.96	50,282,165.94	
流动负债	7,143,652.29	674,615.01	1,354,108.83	475,462.82	134,194.39	
负债合计	7,143,652.29	674,615.01	1,354,108.83	475,462.82	134,194.39	
营业收入	6,342,231.96	1,497,916.51	1,317,609.45	108,679.20	436,893.20	
净利润	-4,167,685.36	-7,477,146.57	-3,156,835.25	-2,671,635.14	147,971.55	
综合收益总额	-4,167,685.36	-7,477,146.57	-3,156,835.25	-2,671,635.14	147,971.55	

其他说明

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用。

## 十、与金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括股权投资、债权投资、应收账款、应付账款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本公司经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线和进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

### 1、市场风险

#### (1) 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，除公司极少数业务以美元进行结算外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于2015年12月31日，除下表所述资产及负债为外币余额外，公司其他资产及负债均为记账本位币余额。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对公司的经营业绩产生影响。

项目	年末数	年初数
现金及现金等价物	7,139,865.63	141,222.91
应收账款	4,160,568.74	
其他应收款	225,698.06	

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响。

#### (2) 利率风险—现金流量变动风险

利率风险是指因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险，主要与浮动利率银行借款有关。

截止报告期末，本公司目前金融机构借款利率均为固定利率，不存在浮动利率风险。

#### (3) 其他价格风险

无。

### 2、信用风险

2015年12月31日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融资产产生的损失以及本公司承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

为降低信用风险，本公司对每项金融资产确定信用额度、进行信用审批，并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外，本公司于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况，以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此，本公司管理层认为本公司所承担的信用风险已经大为降低。

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

本公司采用了必要的政策确保所有销售客户均具有良好的信用记录。本公司无重大信用集中风险。

### 3、流动风险

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	1年以内
<b>金融负债：</b>	
应付账款	66,849,588.97
应付股利	45,100.00
其他应付款	13,794,130.79

## 十一、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
张学君	不适用	不适用	不适用	21.23	21.23
陈向军	不适用	不适用	不适用	9.14	9.14
李军	不适用	不适用	不适用	9.14	9.14

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是张学君、陈向军、李军。

其他说明：

张学君、陈向军、李军三人以一致行动人的方式对公司实施共同控制，为本公司控股股东和实际控制人。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注八、1、在子公司中的权益。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注八、2、在合营企业或联营企业中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
-----------	--------

深圳票联金融服务有限公司	公司参股公司
北京华道征信有限公司	公司参股公司
易安财产保险股份有限公司	公司参股公司
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	公司参股孙公司

其他说明

#### 4、其他关联方情况

其他说明

本公司无其他关联方。

#### 5、关联交易情况

##### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
北京华道征信有限公司	采购商品				19,247.00

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	提供劳务	643,740.00	
深圳票联金融服务有限公司	销售商品、提供劳务	4,522,459.58	5,498,274.00
易安财产保险股份有限公司	销售商品、提供劳务	450,872.00	
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	销售商品	454,836.87	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

##### (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

##### (3) 关联租赁情况

无。

**(4) 关联担保情况**

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
陈向军	10,000,000.00	2015年11月25日	2016年11月25日	否

关联担保情况说明

**(5) 关联方资金拆借**

无。

**(6) 关联方资产转让、债务重组情况**

无。

**(7) 关键管理人员报酬**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,341,175.00	1,225,565.58

**(8) 其他关联交易****6、关联方应收应付款项****(1) 应收项目**

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	深圳票联金融服务 有限公司	6,472,443.58		5,498,274.00	
应收账款	北京华道征信有限 公司	643,740.00			
其他应收款	北京华道征信有限 公司			19,247.00	
其他应收款	易安财产保险股份 有限公司	663,837.09			

**(2) 应付项目**

无。

**7、关联方承诺****8、其他****十二、股份支付****1、股份支付总体情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	2,000,000.00
公司本期失效的各项权益工具总额	0.00
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	公司发行在外激励计划股票期权数量 36 万份，行权价格 2.82 元，合同剩余期限 8 个月；限制性股票 164 万份，行权价格为 1.158 元，合同剩余期限 8 个月。

其他说明

**2、以权益结算的股份支付情况**

√ 适用 □ 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	经授予时评估确定
可行权权益工具数量的确定依据	激励对象期末在职情况
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无重大差异
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	2,864,833.92
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	1,023,154.97

其他说明

**3、以现金结算的股份支付情况**

□ 适用 √ 不适用

**4、股份支付的修改、终止情况**

(1) 限制性股票及股票期权数量的调整



公司2013年度以资本公积转增股本，每10股转增10股；2014年度以资本公积转增股本，每10股派0.30元人民币现金每10股转增10股。依据公司《股票期权激励计划（草案修订稿）》中规定：若在行权前公司有资本公积转增股本、派送股票红利、股票拆细、配股或缩股等事项，应对股票期权数量、行权价格进行相应的调整。

2013年激励对象离职及2013年业绩未达到公司激励计划规定的第一个行权/解锁期的业绩考核条件等原因，本公司合计注销限制性股票102.00万股、股票期权28.00万份。

调整后的限制性股票数量为328.00万股，股票期权数量为72.00万份。

截至2015年12月31日止，股权激励对象人数为26人，尚未达到解锁/行权限制性股票及股票期权总数为200.00万股（份），其中限制性股票激励对象人数为22人，限制性股票的数量为164.00万股；股票期权激励对象人数为7人，股票期权的数量为36.00万份，其中3名激励对象既有限制性股票又有股票期权。

#### (2) 限制性股票及股票期权数量成本变更

由于限制性股票及股票期权数量注销分别减少102.00万股、28.00万份，限制性股票及股票期权成本分别相应减少193.934211、43.959999万元。

截至2015年12月31日止，限制性股票及股票期权成本为368.33579万元，其中限制性股票成本为311.815789万元，股票期权成本为56.520001万元。

#### (3) 行权价格调整

本年公司实施现金分红并以资本公积转增股本，根据公司《股票期权激励计划（草案修订稿）》中规定：若在行权前公司有资本公积转增股本、派送股票红利、股票拆细、配股或缩股等事项，应对股票行权价格进行相应的调整。依据规定的调整程序和调整方法，公司限制性股票的行权价格由4.74元调整为1.158元，将股票期权的行权价格由11.39元调整为2.82元。

## 十三、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

截至2015年12月31日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至2015年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

**(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明**

截至2015年12月31日，公司不存在需要披露的重要或有事项。

**十四、资产负债表日后事项****1、重要的非调整事项**

无。

**2、利润分配情况**

单位：元

拟分配的利润或股利	15,774,133.14
经审议批准宣告发放的利润或股利	15,774,133.14

**3、销售退回**

无。

**4、其他资产负债表日后事项说明**

除上述事项外，截至本报告日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

**十五、其他重要事项****1、分部信息****(1) 报告分部的确定依据与会计政策**

公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- ①该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- ②管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- ③能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本公司以行业分部为基础确定报告分部，与各分部共同使用的资产、负债按照规模比例在不同的分部之间分配。

## (2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	金融信息	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
主营业务收入	219,037,702.59	353,730,620.48	114,746,509.93	71,709,493.27	615,805,339.73
主营业务成本	163,808,213.90	192,145,395.39	63,038,146.37	72,150,749.63	346,841,006.03
资产总额	961,960,217.78	434,542,184.96	47,098,261.36	266,006,422.12	1,177,594,241.92
负债总额	117,336,274.09	172,636,037.71	26,266,088.02	47,739,887.20	268,498,512.61

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

## 8、其他

非公开发行股票的相关事项

公司于2015年10月30日经公司第三届董事会第十七次会议审议通过《公司非公开发行股票预案》等议案，并于2015年11月17日经公司2015年第四次临时股东大会审议批准了关于公司非公开发行股票的相关事项。2016年3月10日，公司收到中国证监会《行政许可申请恢复审查通知书》（153436号）。截至本报告日，非公开发行股票的相关事项尚在进行中。

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

## 1、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28	119,955,767.33	100.00%	11,460,874.86	9.55%	108,494,892.47
合计	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28	119,955,767.33	100.00%	11,460,874.86	9.55%	108,494,892.47

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	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	102,385,497.95	5,119,274.90	5.00%
1 至 2 年	31,246,732.48	3,124,673.25	10.00%
2 至 3 年	16,201,752.50	3,240,350.50	20.00%
3 年以上	5,668,388.00	2,834,194.00	50.00%
合计	155,502,370.93	14,318,492.65	9.21%

确定该组合依据的说明：

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：

**(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备金额2,857,617.79元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

**(3) 本期实际核销的应收账款情况**

无。

**(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

本公司本年按欠款方归集的年末余额前五名应收账款汇总金额为人民币22,899,208.59元，占应收账款年末余额合计数的比例14.73%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为人民币2,106,491.58元。

**(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款**

本年无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

**2、其他应收款****(1) 其他应收款分类披露**

单位：元

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12	7,056,541.79	100.00%	546,907.04	7.75%	6,509,634.75
合计	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12	7,056,541.79	100.00%	546,907.04	7.75%	6,509,634.75

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，按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	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内小计	4,408,501.37	220,425.07	5.00%
1 至 2 年	155,362.39	15,536.24	10.00%
2 至 3 年	137,044.00	27,408.80	20.00%
3 年以上	359,475.00	179,737.50	50.00%
合计	5,060,382.76	443,107.61	8.76%

确定该组合依据的说明：

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

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额0.00元；本期收回或转回坏账准备金额103,799.43元。

## (3) 本期实际核销的其他应收款情况

本年无实际核销的其他应收款情况。

## (4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	8,163,837.09	1,000,000.00
员工借款	1,098,157.43	1,373,758.70
投标押金	1,331,242.00	2,411,129.00
租赁押金	1,176,121.29	1,115,181.16
办事处借款	1,359,661.44	883,422.89
其他	407,104.48	273,050.04
合计	13,536,123.73	7,056,541.79

#### (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
深圳市科安数字有限公司	借款	7,500,000.00	一年以内	55.41%	
易安财产保险股份有限公司	代垫款	663,837.09	一年以内	4.90%	
冯苏军	租赁押金	338,645.66	一年以内	2.50%	16,932.28
北京豪威大厦有限公司	租赁押金	338,181.06	一年以内	2.50%	16,909.05
深圳市国家税务局	退税款	311,903.88	一年以内	2.30%	
合计	--	9,152,567.69	--	67.61%	33,841.33

#### (6) 涉及政府补助的应收款项

无。

### 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	370,999,976.37		370,999,976.37	307,999,976.37		307,999,976.37
对联营、合营企业投资	176,145,375.99		176,145,375.99	26,098,078.05		26,098,078.05
合计	547,145,352.36		547,145,352.36	334,098,054.42		334,098,054.42

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
深圳市银之杰技术开发有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
北京亿美软通科技有限公司	299,999,976.37	60,000,000.00		359,999,976.37		
深圳市科安数字有限公司	4,000,000.00	3,000,000.00		7,000,000.00		
合计	307,999,976.37	63,000,000.00		370,999,976.37		

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一、合营企业										
二、联营企业										
深圳票联金融服务有限公司	6,038,889.43	4,900,000.00		-2,042,165.83						8,896,723.60
北京华道征信有限公司	20,059,188.62			-2,810,536.23						17,248,652.39
易安财产保险股份有限公司		150,000,000.00								150,000,000.00
小计	26,098,078.05	154,900,000.00		-4,852,702.06						176,145,375.99
合计	26,098,078.05	154,900,000.00		-4,852,702.06						176,145,375.99

## 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	147,197,290.81	108,974,716.30	106,438,962.89	67,761,932.38
其他业务	3,856,236.80	1,157,844.48	3,922,979.36	1,157,844.48
合计	151,053,527.61	110,132,560.78	110,361,942.25	68,919,776.86

其他说明：

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	51,320,000.00	19,500,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	-4,852,702.06	-1,249,912.60
合计	46,467,297.94	18,250,087.40

## 6、其他

现金流量表补充资料

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	27,504,741.55	12,060,727.62
加：资产减值准备	2,753,818.36	2,362,425.13
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,960,575.91	2,905,046.98
无形资产摊销	11,838,155.79	8,146,189.34
长期待摊费用摊销	816,751.14	464,680.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	2,970.30	2,413.05
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	267,772.23	-
投资损失（收益以“-”号填列）	-46,467,297.94	-18,250,087.40
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-11,592,094.35	-1,523,129.06
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-	-
存货的减少（增加以“-”号填列）	423,899.41	-239,771.20
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-32,498,970.40	-17,580,370.39
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	37,039,788.23	-858,598.59
其他	-2,096,157.87	1,740,494.87
经营活动产生的现金流量净额	-9,046,047.64	-10,769,979.04



2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		-	
债务转为资本		-	-
一年内到期的可转换公司债券		-	-
融资租入固定资产		-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：		-	-
现金的期末余额		75,081,148.64	247,367,812.17
减：现金的年初余额		247,367,812.17	258,804,381.54
加：现金等价物的期末余额		-	-
减：现金等价物的年初余额		-	-
现金及现金等价物净增加额		-172,286,663.53	-11,436,569.37

## 十七、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-9,829.00	
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）	80,300.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,208,872.31	
减：所得税影响额	-302,450.87	
少数股东权益影响额	-2,369.81	
合计	-1,833,580.63	--

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

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（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	8.44%	0.1393	0.1387
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.65%	0.1428	0.1422

### 3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

适用  不适用

### 4、其他

无。

## 第十一节 备查文件目录

1. 载有公司法定代表人陈向军、主管会计工作负责人许秋江、会计机构负责人张春雷签名并盖章的财务报表。
2. 载有瑞华会计师事务所盖章、注册会计师梅月欣、咎丽涛签名并盖章的审计报告原件。
3. 载有公司董事长陈向军签名的公司2015年年度报告。
4. 报告期内公司在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件。
5. 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。