



**深圳市银之杰科技股份有限公司**

**SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.**

**2016 年半年度报告**

**2016 年 08 月**

## 目录

第一节 重要提示、释义.....	1
第二节 公司基本情况简介.....	3
第三节 董事会报告.....	7
第四节 重要事项.....	23
第五节 股份变动及股东情况.....	36
第六节 董事、监事、高级管理人员情况.....	41
第七节 财务报告.....	43
第八节 备查文件目录.....	126

## 第一节 重要提示、释义

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人刘奕及会计机构负责人(会计主管人员)张春雷声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、完整。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 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。
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 公司基本情况简介

### 一、公司信息

股票简称	银之杰	股票代码	300085
公司的中文名称	深圳市银之杰科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	银之杰		
公司的外文名称（如有）	Shenzhen 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报纸的名称	《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增 减
营业总收入（元）	370,574,030.27	223,061,726.45	66.13%
归属于上市公司普通股股东的净利润 （元）	15,262,948.28	10,387,765.61	46.93%
归属于上市公司普通股股东的扣除非 经常性损益后的净利润（元）	15,250,711.39	12,200,507.53	25.00%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-128,469,191.02	-42,384,200.44	-203.11%
每股经营活动产生的现金流量净额（元 /股）	-0.1879	-0.0807	-132.84%
基本每股收益（元/股）	0.0223	0.0152	46.71%
稀释每股收益（元/股）	0.0222	0.0152	46.05%
加权平均净资产收益率	1.69%	1.24%	+0.45 百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率	1.69%	1.46%	+0.23 百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末 增减
总资产（元）	1,306,853,490.38	1,178,502,005.60	10.89%
归属于上市公司普通股股东的所有者 权益（元）	899,230,893.41	899,659,563.49	-0.05%
归属于上市公司普通股股东的每股净 资产（元/股）	1.3155	1.711	-23.12%

## 五、非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-5,633.66	
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）	5,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	30,000.00	
减：所得税影响额	4,854.95	
少数股东权益影响额（税后）	12,274.50	
合计	12,236.89	--

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公

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

适用  不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

## 六、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

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

适用  不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

## 七、重大风险提示

### 1、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，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融生态服务体系。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；发起设立证券公司等。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”；易安保险已于2016年2月正式注册成立并开业运营；参与发起设立的东亚前海证券有限责任公司（以下简称“东亚前海证券”）和安科人寿保险股份有限公司（以下简称“安科人寿”）已向证监会、保监会报送申请材料。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；易安保险报告期内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；东亚前海证券和安科人寿的正式设立尚需等待监管部门的审核批准。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、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。

### 3、短期盈利能力风险

公司按照战略发展规划，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础，综合金融服务平台。经过近三年的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险、移动支付服务等各个领域，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、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。

### 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，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68,500万元（含68,500万元）。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，公司已对本次非公开发行的募集资金投资项目进行了充分论证，认为项目符合国家产业政策，符合公司的战略发展方向，且具有较好的经济效益。但是，由于大数据产业目前仍处在发展初期，行业和市场的不确定性因素较多，未来募集资金投资项目的实施过程、建设速度、运营成本、市场价格等可能与预测情况存在差异。因此，本次非公开发行的募集资金投资项目存在不能如期完成或不能实现预期收益的风险。

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。



## 第三节 董事会报告

### 一、报告期内财务状况和经营成果

#### 1、报告期内总体经营情况

2016年上半年度，公司按照既定的战略发展规划和年度经营计划有序开展经营业务，积极开拓新业务领域，关注行业发展趋势，稳扎稳打，取得了良好的经营成果。报告期内，公司着力推进主营业务领域重点新产品的研发和市场推广，把握上市公司平台优势积极开展融资计划，为公司主营业务提供发展所需的资金支持。同时继续通过投资与公司业务布局相关或互补的产业领域，报告期内公司参与发起设立东亚前海证券、安科人寿保险等，进一步扩大公司战略业务领域，以金融IT+业务牌照为特点的综合金融服务产业布局日臻完善，并积极发挥各业务板块的协同效应，推动公司业务良好发展。

报告期内，公司营业收入为370,574,030.27元，较上年同期增长66.13%；实现营业利润20,464,084.90元，较上年同期增长24.75%；净利润15,262,948.28元，较上年同期增长46.93%。

报告期内公司主营业务收入主要来源于金融信息化业务、移动商务服务业务和电子商务业务。

在金融信息化业务领域，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继2015年在中国民生银行、光大银行、华夏银行、中信银行等银行中标销售后，2016年上半年在中国银行总行中标入围，并在多家省级分行实现销售，在入围厂商中名列前茅。目前国内银行在业务和行政管理上使用印控机管控风险已经成为趋势，公司在银行印控机的市场占有率也处于领先地位，市场销售情况良好。

在移动商务服务领域，公司全资子公司亿美软通持续为国内外企业提供优质的移动营销、移动管理和移动客服等领域的移动商务解决方案，在此基础之上不断升级移动商务服务，推出流量平台服务与流量红包服务，为企业提供新型的营销工具以增加用户黏性和活跃度。基于不断积累的客户资源、技术能力和行业经验，亿美软通同时为金融机构客户提供数据分析、大数据风控及精准营销等相关数据应用服务。在上述业务推动下，亿美软通2016年上半年营业收入和净利润较上年同期分别实现49.56%和17.68%的增长。

在电子商务领域，公司控股子公司科安数字以智能家居安防产品的跨境销售业务为主，注重产品线完善和市场渠道的开拓，整合生产链条，优化产品组合设计，产品已进驻全球300多家店铺与平台销售，并积极构建自主电商平台，打造流畅、便捷、舒适的线上用户体验。相关产品已远销欧洲、北美和大洋洲的50多个国家和地区。2016年上半年，科安数字营业收入较上年同期增长130.17%，净利润较上年同期增长85.23%。

报告期内公司其他战略新业务也取得了良好的发展。

在个人征信服务领域，公司子公司华道征信继续在中国人民银行的监督管理下开展个人征信业务的准备工作。报告期内华道征信积极对接商旅、交通、人力资源机构、互联网金融平台等信用数据源；在产品和服务内容方面开发了数据验证、反

欺诈服务、以及基于具体应用场景的征信产品，如猪猪分、车车分、伯乐分等；在技术层面，密切关注新型的互联网金融模式，如网络行为反欺诈、定制化风控模型、个人日常行为预警等，优化原有的基于传统金融方式的模型分析，支撑新的经济环境下的互联网金融的服务需求。通过以上技术和业务方面的准备工作，华道征信为个人征信业务的开展进一步夯实了基础。

在互联网保险业务领域，公司参与发起设立的易安保险于2016年2月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。目前易安保险主要以互联网保险为特色开展业务经营，产品设计以互联网场景化、碎片化、小额化、生活化的特征为出发点，开发了家财险—“放心易租”、资金账户安全险—“理财保”、挂号险、观影险、上下班降雨险等等一系列保险产品，市场反映情况良好。

此外，报告期内公司还参与发起设立东亚前海证券和安科人寿保险，公司综合金融生态服务体系的战略布局日臻完善，为公司打开了全新的发展局面，未来将为全体股东创造更大的价值。

#### 主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	370,574,030.27	223,061,726.45	66.13%	报告期内公司金融信息化、移动商务服务、电子商务等各项业务较上年同期均实现较大幅度的增长
营业成本	231,813,172.11	131,499,679.91	76.28%	主要原因系公司收入增加对应的产品成本相应提高
销售费用	50,988,819.47	28,462,013.42	79.15%	主要原因系子公司电子商务产品收入增长产生的销售过程费用增加所致
管理费用	54,399,348.57	45,475,166.53	19.62%	
财务费用	1,328,804.71	-4,505,120.01	129.50%	主要原因系银行存款利息收入下降，以及债务性融资成本增加所致
所得税费用	2,415,666.04	2,461,295.04	-1.85%	
研发投入	29,106,676.50	28,682,817.78	1.48%	
经营活动产生的现金流量净额	-128,469,191.02	-42,384,200.44	-203.11%	主要原因系移动商务业务支付的运营成本和电子商务业务支付的产品成本增加所致

投资活动产生的现金流量净额	58,962,467.19	-37,612,471.14	256.76%	主要原因系子公司亿美软通赎回了购买的理财产品 1.14 亿元产生的影响
筹资活动产生的现金流量净额	32,617,637.96	-8,462,891.20	485.42%	主要原因系公司及子公司收到的短期借款增加所致
现金及现金等价物净增加额	-37,816,764.80	-88,588,034.90	57.31%	主要原因系公司取得的短期借款增加以及子公司亿美软通赎回购买的理财产品的影响

## 2、报告期内驱动业务收入变化的具体因素

报告期内，公司金融信息化业务营业收入较上年同期相比增长57.88%，移动商务服务营业收入较上年同期增长49.55%，电子商务业务营业收入较上年同期相比增长130.17%，推动公司整体营业收入比上年同期增长66.13%。

公司重大的在手订单及订单执行进展情况

适用  不适用

## 3、主营业务经营情况

### (1) 主营业务的范围及经营情况

公司主营业务范围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；为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案，以及基于大数据的风险控制和精准营销服务；电子商务；投资发展票据自助结算运营服务和移动支付服务业务；投资发展个人征信、互联网保险业务。

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，公司金融专用设备重点创新产品智能印章控制机在中国银行、中国农业银行以及多家城市商业银行和农村金融机构中标入围并实现销售，市场占有率行业领先，带动公司金融信息化业务保持良好增长，报告期内实现营业收入69,446,921.34元，较上年同期增长57.88%。

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、移动互联网应用服务、以及大数据风控及精准营销等相关数据应用服务业务。本报告期，亿美软通实现营业收入198,735,286.92元，较上年同期收入增长49.55%。

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。报告期内，科安数字实现营业收入100,980,163.89元，较上年同期收入增长130.17%。

**(2) 主营业务构成情况**

占比 10%以上的产品或服务情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
金融软件	21,357,419.84	9,584,527.91	55.12%	-24.30%	-35.87%	8.09%
金融专用设备	48,089,501.50	33,348,471.48	30.65%	204.86%	167.04%	9.82%
短彩信通讯服务	169,205,295.37	130,810,096.71	22.69%	49.18%	69.66%	-9.33%
移动互联网应用服务	29,529,991.55	4,654,786.33	84.24%	51.68%	148.74%	-6.15%
电子商务	100,979,698.89	52,836,367.44	47.68%	130.17%	115.53%	3.56%

**4、其他主营业务情况**

利润构成或利润来源与上年度相比发生重大变化的说明

□ 适用 √ 不适用

主营业务或其结构发生重大变化的说明

□ 适用 √ 不适用

主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的说明

□ 适用 √ 不适用

报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

**5、公司前 5 大供应商或客户的变化情况**

报告期公司前 5 大供应商的变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

前五名供应商合计采购金额（元）	134,425,281.63
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	42.89%

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	40,050,711.74	12.78%
2	第二名	31,828,266.85	10.15%
3	第三名	26,516,157.46	8.46%

4	第四名	19,861,811.99	6.34%
5	第五名	16,168,333.59	5.16%
合计	--	134,425,281.63	42.89%

报告期内，公司向前五大供应商采购额占采购总额的比例为42.89%，较上年同期占比减少4.24个百分点。公司向单一供应商采购比例未超过30%，不存在依赖单一供应商的情况。

报告期公司前5大客户的变化情况及影响

√ 适用 □ 不适用

前五名客户合计销售金额（元）	56,903,342.77
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	15.36%

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	上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心	24,085,681.97	6.50%
2	上海汉涛信息咨询有限公司	9,878,155.71	2.67%
3	中国银行股份有限公司四川省分行	7,729,363.25	2.09%
4	中国银行股份有限公司吉林省分行	7,612,889.04	2.05%
5	中信银行股份有限公司信用卡中心	7,597,252.80	2.05%
合计	--	56,903,342.77	15.36%

报告期内，公司向前五大客户的销售额占销售总额的比例为15.36%，较上年同期占比增长4.24个百分点。公司向单一客户销售比例未超过30%，不存在依赖单一客户的情况。

## 6、主要参股公司分析

√ 适用 □ 不适用

主要参股公司情况

单位：元

公司名称	主要产品或服务	净利润
深圳票联金融服务有限公司	票据自助结算运营服务和创新移动支付服务	-3,368,310.17
北京华道征信有限公司	个人征信服务，以及为商业机构提供风险控制解决方案	-5,234,019.94
易安财产保险股份有限公司	与互联网交易直接相关的企业/家庭财产保险、货运保险、责任保险、信用保证保险；上述业务的再保险业务	-24,570,178.03
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	以保健食品为主的片仔癀全线产品的线上和 O2O 销售	1,097,346.56

## 7、重要研发项目的进展及影响

√ 适用 □ 不适用

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。

<p>亿美活动平台 V1.0</p>	<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>	<p>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。</p>
<p>亿美聚精准平台 V1.0</p>	<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> <li>3. 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>4. 个人画像、群组画像秒级返回。</li> </ol>	<p>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>
<p>亿美数据开放接口平台 V1.0</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 基于SAAS架构的数据接口服务平台；</li> <li>2. 内置各种个性数据接口功能；</li> <li>3. 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>
<p>亿美来抢流量优惠分享平台</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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>2. 能支持Mysql数据库上运行；</li> <li>3. 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>4. 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>

## 8、核心竞争力不利变化分析

适用  不适用

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

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

### (一) 金融信息化行业领域的发展趋势

2016年3月，《国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要》正式出台，纲要明确提出“深化大数据在各行业的创新应用，探索与传统产业协同发展新业态新模式，加快完善大数据产业链”。近年来，面对外资银行进入的加速，利率市场化进程的

加快和互联网企业的冲击，我国银行业正在积极应对转型所带来的挑战。在此背景下，银行信息系统建设中以改善用户体验、提高获客能力的个性化开发服务需求、以反欺诈为主的风险控制需求和提高决策效率的管理需求为主的IT解决方案市场的增长更为快速。对于银行来说，一方面其本身具有的海量数据没能得到充分有效的运用，同时，在互联网上有大量企业与个人的数据散落，对于银行来说可以整合外部数据并结合自身数据对自身业务进行深度开发和风控；另一方面，迎合却也面临着互联网企业利用大数据带来的业务挑战。各大银行想要进行精准化业务管理和运营，就需要对各种数据精准获取和清洗、迅速分析、快速决策。因此在面向海量客户数据时，银行迫切需要大数据技术服务的支持。2015年中国银行业IT解决方案市场的整体规模为224.80亿元人民币，预计到2018年该市场规模将达到419.70亿元，2016到2018年的年均复合增长率为23.14%。随着银行业的市场化进程和创新步伐的加快，IT系统建设的步伐也大大加快，银行业务与IT走向深度融合，搭建中间业务平台、核心业务系统升级、管理信息系统成为建设重点，我国银行业IT解决方案市场未来市场空间巨大。

## （二）个人征信领域的发展趋势

近年来，互联网公司的跨界发展和爆发式增长给金融这个百年常青行业带来了深远的影响。P2P、众筹、第三方支付、虚拟信用卡、互联网保险等创新业态层出不穷。但与此同时，金融行业的基础设施并没有做好接纳这些新的行业参与者的准备，数据来源的单一化造成大量借款客户信息缺失，风控问题亟待解决。针对这样的行业发展困境，2015年7月，十部委发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，其中特别强调推动信用基础设施建设，培育互联网金融配套服务体系，鼓励从业机构依法建立信用信息共享平台，推动符合条件的相关从业机构接入金融信用信息基础数据库，允许有条件的从业机构依法申请征信业务许可。仅2015年，人民银行、国务院等相继发布《关于做好个人征信业务准备工作》、《征信机构监管指引》等多份重量级指导意见或监指引，明确指出了征信体系建设的重要性，大数据顶层设计雏形已现，并首次对个人征信机构的要求进行了细化，为中国征信行业的发展壮大提供制度保障。

## （三）互联网保险领域的发展趋势

2014年7月，国务院已召开会议部署加快发展现代保险服务业，明确现代服务业发展的重点，具有巨大潜力。2014年12月，保监会发布《互联网保险业务监管暂行办法（征求意见稿）》，2015年7月，中国人民银行等十部委联合发布《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》，同月保监会印发《互联网保险业务监管暂行办法》等基本形成国内互联网保险监管框架，并从经营条件、经营区域、信息披露、监督管理等方面明确了互联网保险业务经营的基本规则。互联网技术的发展给保险业带来新的机遇和挑战。根据中国保险行业协会2014年发布的《互联网保险行业发展报告》，2011年至2013年的三年间，互联网保险规模保费从32亿元增长到291亿元，三年间增幅总体达到810%，年均增长率达202%。保险业作为金融业的重要组成部分，将借助以互联网为基础的新技术和新商业模式，充分发挥规模经济效益、经营成本低、信息交流便利、经营模式灵活等优点，改善传统保险业设计产品和提供服务的方式，展现广阔的市场发展空间。



## 10、公司年度经营计划在报告期内的执行情况

报告期内，公司按照既定的发展战略和年度经营计划，致力于打造以金融IT、大数据、征信、移动支付为基础的综合金融服务平台，并推动各项业务之间的协同发展。

(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。2016年上半年公司重点新产品印章智能控制机在中国银行总行中标入围，并在多家省级分行实现销售，在入围厂商中名列前茅，市场推广效果良好。

(2) 务实推进公司投资的支票金融服务业务、征信服务业务，早日实现新业务模式、新业务领域的创收和盈利。报告期内，公司积极推进公司合资经营的支票金融服务业务、征信服务业务。

报告期内，票联金服继续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，公司子公司华道征信成为央行首批准许开展个人征信业务的8家征信试点公司之一，目前相关准备工作不断完善，猪猪分、伯乐分等产品正在进行综合测试或市场推广。

互联网保险方面，2016年2月6日，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）。目前易安保险主要以互联网保险为特色开展业务经营，产品设计以互联网场景化、碎片化、小额化、生活化的特征为出发点，生产真正符合和提升人们网络生活品质的保障产品，家财险—“放心易租”、资金账户安全险—“理财保”、挂号险、观影险、上下班降雨险等均已正式在官网上线销售，市场反映情况良好。

(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，公司积极筹划进行了非公开发行股份再融资事宜，公司于6月2日对外发布了《非公开发行股票预案》等相关公告，并已于6月24日收到了中国证监会出具的《中国证监会行政许可申请受理通知书》，上述非公开发行股份再融资事项尚需获得中国证监会进一步核准。

(4) 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。公司积极拓展业务领域，筹划参与发起设立东亚前海证券有限责任公司、安科人寿保险股份有限公司，并完成发起设立上海保险交易所股份有限公司事项。目前，公司已就设立证券公司及人寿保险公司事项分别向证监会、保监会申报材料，上述事项尚需经有关部门的审查批准。

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

### 1、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，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础的综合金融生态服务体系。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；发起设立证券公司等。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”；易安保险于2月6日收到中国保监会开业批复；参与发起设立的东亚前海证券有限责任公司和安科人寿保险股份有限公司已向证监会、保监会

报送申请材料。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；证券公司及人寿保险公司的正式设立尚需等待审批。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、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。

## 3、短期盈利能力风险

公司按照战略发展规划，致力于打造以金融IT、征信、大数据、支付为基础，综合金融服务平台。经过近三年的持续布局，公司业务已涉及金融信息化、移动商务服务、数据服务、电子商务、个人征信、互联网保险、移动支付服务等各个领域，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、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。

## 4、非公开发行股票募集资金的相关风险

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，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68,500万元（含68,500万元）。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，公司已对本次非公开发行的募集资金投资项目进行了充分论证，认为项目符合国家产业政策，符合公司的战略发展方向，且具有较好的经济效益。但是，由于大数据产业目前仍处在发展初期，行业和市场的不确定性因素较多，未来募集资金投资项目的实施过程、建设速度、运营成本、市场价格等可能与预测情况存在差异。因此，本次非公开发行的募集资金投资项目存在不能如期完成或不能实现预期收益的风险。

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、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。

## 二、投资状况分析

### 1、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

募集资金总额	38,895.07
报告期投入募集资金总额	100
已累计投入募集资金总额	41,058.20
报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	2,332.42
累计变更用途的募集资金总额比例	6.00%

#### 募集资金总体使用情况说明

公司经中国证券监督管理委员会“证监许可[2010]548号”核准，公司于2010年5月13日首次向社会公开发行人民币普通股（A股）1500万股，发行价格每股28元，募集资金总额为420,000,000.00元，扣除发行费用31,049,260.04元，募集资金净额为388,950,739.96元。其中，募集资金投资项目使用资金137,251,000.00元，其余251,699,739.96元为用于其他与主营业务相关的营运资金（超募资金）。上述资金已于2010年5月18日全部到位，资金到位情况业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司验证，并由其出具深鹏所验字[2010]184号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制度。2010年8月3日，经公司第一届董事会第十一次会议审议通过，公司使用4,500万元超募资金永久补充流动资金。2012年3月5日，经公司第二届董事会第七次会议审议通过，公司与北京博世金信科技有限公司签订《资产收购合同》，使用超募资金833.10万元收购其拥有的支票打码机的6项专利技术、相关专有技术等无形资产，以及相关存货、固定资产等有形资产。截至报告期末，该项目已全部投入。

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 41,058.20 万元，公司募集资金专户尚有募集资金利息 1,578.17 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		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		3,763.6	100.00%	2013 年 06 月 30 日	39.03	1,474.64	-	否
银企对账管理系统	否	3,144.9	3,144.9		3,144.9	100.00%	2013 年 06 月 30 日	53.81	1,891.97	-	否
客户服务中心	否	1,705.2	1,705.2		1,705.2	100.00%	2013 年 06 月 30 日	285.2	2,670.38	-	否
研究开发中心	否	2,179.4	2,179.4		2,179.4	100.00%	2013 年 06 月 30 日	-	-	-	否
商业银行集中运营作业平台	否		2,212.6		2,212.6	100.00%	2014 年 08 月 10 日	343.61	1,605.61	-	否
补充流动资金	否		119.82		119.82	100.00%					
承诺投资项目小计	--	13,725.1	13,725.1		13,725.1	--	--	721.65	8,144.21	--	--
超募资金投向											
收购北京博世金信科技有限公司部分资产	否	833.1	833.1	100	833.1	100.00%	2012 年 12 月 05 日	18.11	554.13	是	否

投资设立北京华道征信有限公司	否	2,000	2,000		2,000	100.00%	2013年 12月23 日	-209.37	-484.5	-	否
投资设立易安财产保险股份有限公司	否	15,000	15,000		15,000	100.00%	2016年 02月16 日	-368.55	-368.55	-	否
补充流动资金（如有）	--	9,500	9,500		9,500	100.00%	--	--	--	--	--
超募资金投向小计	--	27,333.1	27,333.1	100	27,333.1	--	--	-559.81	-298.92	--	--
合计	--	41,058.2	41,058.2	100	41,058.2	--	--	161.84	7,845.29	--	--
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 1,474.64 万元，银企对账管理系统项目已累计实现效益 1,891.97 万元，商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益 1,605.61 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 2,670.38 万元，未达到承诺效益的原因是受银行客户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	<p>报告期内，项目可行性未发生重大变化。</p>										
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，该项目已全部投入。</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 1,578.17 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</p>										

	AB 座 10A。独立董事和保荐机构均对本次变更发表了同意意见。
募集资金投资项目实施方式调整情况	不适用
募集资金投资项目先期投入及置换情况	适用 经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过，公司以募集资金 8,793,875.86 元置换预先已投入募投项目的自筹资金。本次置换业经深圳市鹏城会计师事务所有限公司核验并出具了深鹏所股专字[2010]438 号鉴证报告。独立董事和保荐机构均对本次置换发表了同意意见。
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	适用 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。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专项账户。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无。

### (3) 募集资金变更项目情况

适用  不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

## 2、非募集资金投资的重大项目情况

适用  不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

## 3、对外股权投资情况

### (1) 持有其他上市公司股权情况

适用  不适用

### (2) 持有金融企业股权情况

适用  不适用

公司名称	公司类别	最初投资成本 (元)	期初持股数量 (股)	期初持股比例	期末持股数量 (股)	期末持股比例	期末账面 面值 (元)	报告期 损益 (元)	会计核算科目	股份来源
易安财产保险股份有限公司	保险公司	150,000,000.00	150,000,000	15.00%	150,000,000	15.00%	146,396,988.07	-3,685,526.70	长期股权投资	发起设立
合计		150,000,000.00	150,000,000	--	150,000,000	--	146,396,988.07	-3,685,526.70	--	--

#### 4、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

##### (1) 委托理财情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托理财。

##### (2) 衍生品投资情况

适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

##### (3) 委托贷款情况

适用  不适用

公司报告期不存在委托贷款。

### 三、有关盈利预测、计划或展望的实现情况

适用  不适用

公司未在本报告期前及本报告期内对本报告期的盈利进行预测，本公司在2015年年度报告中披露了2016年的公司经营计划。公司总体按照已披露的计划开展工作，详细情况见本节“一、报告期内财务状况和经营成果”之“1、报告期内总体经营情况”及“10、公司年度经营计划在报告期内的执行情况”。

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

适用  不适用

## 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

## 七、报告期内公司利润分配方案实施情况

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

适用  不适用

报告期内，公司严格执行《公司章程》有关现金分红政策，《2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案》经公司2016年4月11日第三届董事会第十九次会议及2016年5月4日2015年年度股东大会审议通过，以公司总股本525,804,438股为基数，向全体股东每10股派发现金红利0.3元（含税），合计派发现金股利15,774,133.14元（含税），同时，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。根据2015年年度股东大会决议，公司已于2016年5月13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

公司报告期内盈利且母公司未分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

## 八、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。



## 第四节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

### 二、资产交易事项

#### 1、收购资产情况

适用  不适用

公司报告期未收购资产。

#### 2、出售资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售资产。

#### 3、企业合并情况

适用  不适用

公司报告期未发生企业合并情况。

### 三、公司股权激励的实施情况及其影响

适用  不适用

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

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

3、公司于2013年8月14日召开2013年第一次临时股东大会审议通过了《股票期权与限制性股票激励计划（修订案）及其摘要》、《股权激励计划实施考核管理办法》及《关于提请股东大会授权董事会办理股票期权与限制性股票激励计划相关事

宜的议案》。董事会被授权确定股票期权和限制性股票授予日、在激励对象符合条件时向激励对象授予股票期权与限制性股票并办理授予股票期权与限制性股票所必须的全部事宜。

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

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

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。

7、公司于2016年8月22日召开第三届董事会第二十九次会议审议通过了《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三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》，并于当日召开第三届监事会第二十次会议，审议通过了《关于股票期权与限制性股票激励计划第三个行权/解锁期可行权/解锁的议案》。监事会对公司激励计划第三个行权/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）	2013年05月27日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

的法律意见书		
股票期权与限制性股票激励计划（修订案）、股票期权与限制性股票激励计划（修订案）摘要、关于对《股票期权与限制性股票激励计划（草案）》的修订说明、上海荣正投资咨询有限公司关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）之独立财务顾问报告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的法律意见书、第二届董事会第十六次会议决议公告、第二届监事会第十四次会议决议公告、独立董事公开征集委托投票权报告书、独立董事关于公司股票期权与限制性股票激励计划（修订案）的独立意见	2013年07月29日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
2013年第一次临时股东大会决议公告、2013年第一次临时股东大会召开的法律意见书	2013年08月10日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于向激励对象授予股票期权与限制性股票的公告、关于调整股权激励对象名单及授予数量的公告、股权激励计划激励对象名单(调整后)、独立董事关于第二届董事会第十八次会议相关议案的独立意见、第二届董事会第十八次会议决议公告、第二届监事会第十六次会议决议公告、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划授予及调整事项的法律意见书	2013年08月21日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于股票期权与限制性股票授予登记完成的公告	2013年10月11日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于已授予的部分股票期权作废及部分限制性股票回购注销的公告、减资公告、第三届董事会第五次会议决议公告、第三届监事会第四次会议决议公告、独立董事关于2014年半年度相关事项的独立意见、北京市星河律师事务所关于公司股票期权与限制性股票激励计划相关事项的法律意见书	2014年08月19日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn
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
关于调整股票期权数量和行权价格的公告、关于股	2016年08月23日	巨潮资讯网www.cninfo.com.cn

<p>票期权与限制性股票激励计划第三个行权 / 解锁期可行权 / 解锁的公告、第三届董事会第二十九次会议决议公告、第三届监事会第二十次会议决议公告、独立董事关于第三届董事会第二十九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</p>		
---	--	--

#### 四、重大关联交易

##### 1、与日常经营相关的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的重大关联交易。

##### 2、资产收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产收购、出售的重大关联交易。

##### 3、关联债权债务往来

适用  不适用

公司报告期不存在重大关联债权债务往来。

##### 4、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

#### 五、重大合同及其履行情况

##### 1、托管、承包、租赁事项情况

###### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

## (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

## (3) 租赁情况

适用  不适用

租赁情况说明

1. 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”。

2. 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”。

3. 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”。

4. 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。

5. 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

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的租赁项目。

## 2、担保情况

适用  不适用

公司报告期不存在对外担保情况。

## 3、重大委托他人进行现金资产管理情况

适用  不适用

## 4、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

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

适用  不适用

承诺来源	承诺方	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 [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[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	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	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	<p>(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]</p> <p>(二) 避免同业竞争的承诺[注 6]</p>	2010 年 05 月 26 日	<p>(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。</p>	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、陈向军、李军	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 06 月 01 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	非公开发行股票相关事项承诺[注 7]	2016 年 06 月 01 日	长期	截止报告期末，公司上述人员均遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
股权激励承诺	本公司	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2013 年 07 月 29 日	激励计划实施期间	截止报告期末，公司遵守以上承诺，未发生违反上述承诺的情况。
其他对公司中小股东所作承诺	本公司	公司承诺不为激励对象依本激励计划获取有关权益提供贷款以及其他任何形式的财务资助，包括为其贷款提供担保。	2013 年 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	控股股东、实际控制人增持承诺[注 8]	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。
承诺是否及时履行	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 8:

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。

公司控股股东及其一致行动人报告期提出或实施股份增持计划情况

适用  不适用

## 七、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

## 八、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。

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2016年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，现已开发和推出多个基于互联网场景的保险产品，市场反映情况良好，业务正稳步推进和发展。

#### **公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的情况**

公司于2016年4月21日召开第三届董事会第二十一次会议审议通过了《关于参与发起设立东亚前海证券有限责任公司的议案》，公司计划使用自有资金出资人民币13,050.00万元参与发起设立东亚前海证券有限责任公司，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2016年6月16日，公司第三届董事会第二十六次会议审议通过了《关于增加发起设立东亚前海证券有限责任公司投资金额的议案》，经公司与东亚银行等发起方友好协商，拟将东亚前海证券的注册资本提高至人民币15亿元，各出资人按照持股比例同比例增加出资金额。本公司计划使用自有资金出资人民币39,150.00万元，出资后仍占东亚前海证券注册资本的26.10%。

公司于2016年6月27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》（160927号）。目前，该事项处于正常审批进程中，具体审批进度以中国证监会的通知为准。

#### **非公开发行股票募集资金的有关事项**

公司于2016年6月1日和6月17日分别召开了第三届董事会第二十五次会议和2016年第三次临时股东大会，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68,500万元（含68,500万元），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“银行数据分析应用系统建设项目”及补充流动资金。公司于2016年6月24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》（161583号），并于2016年7月26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》（161583号）。目前，公司正积极准备向中国证监会提交非公开发行股票申请文件反馈意见的回复等有关材料，本次非公开发行股票事宜尚需中国证监会核准。

#### **参与发起设立上海保险交易所股份有限公司的情况**

公司已与上海保险交易所股份有限公司各发起人共同签署《上海保险交易所股份有限公司发起人协议书》，公司使用自有资金出资人民币3,000万元，认购上海保险交易所股份有限公司的股份，作为发起人参与上海保险交易所股份有限公司（简称“上海保险交易所”）的设立。本次对外投资计划的实施，将进一步扩大公司金融服务业务的范围，加深公司与上海保险交易所的业务合作，提升公司综合金融服务的竞争实力。

#### **参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的情况**

公司于2016年6月21日第三届董事会第二十七次会议审议通过了《关于参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的议案》，计划以自有资金出资人民币1.5亿元参与发起设立安科人寿保险股份有限公司，出资后占安科人寿注册资本的15%。

公司于2016年7月18日收到中国保监会出具的行政许可申请材料收文回执。目前，该事项处于正常审批进程中，具体

审批进度以中国保监会的通知为准。

## 九、公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半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

是  否

## 第五节 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	274,754,902	52.25%			82,426,470		82,426,470	357,181,372	52.25%
3、其他内资持股	274,754,902	52.25%			82,426,470		82,426,470	357,181,372	52.25%
其中：境内法人持股	14,054,812	2.67%			4,216,443		4,216,443	18,271,255	2.67%
境内自然人持股	260,700,090	49.58%			78,210,027		78,210,027	338,910,117	49.58%
二、无限售条件股份	251,049,536	47.75%			75,314,861		75,314,861	326,364,397	47.75%
1、人民币普通股	251,049,536	47.75%			75,314,861		75,314,861	326,364,397	47.75%
三、股份总数	525,804,438	100.00%			157,741,331		157,741,331	683,545,769	100.00%

公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

√ 适用 □ 不适用

2016年5月13日，公司实施了2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本525,804,438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3股，共转增157,741,331股，转增后公司总股本增加至683,545,769股。

上述资本公积金转增股本事项未引起公司股东结构变动、公司资产和负债结构变动。

股份变动的的原因

√ 适用 □ 不适用

2016年5月13日，公司实施了2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案，以公司总股本525,804,438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3股，共转增157,741,331股，转增后公司总股本增加至683,545,769股。

股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

2016年4月11日，公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案》；5月4日，2015年度股东大会审议通过了上述权益分派方案；5月13日，上述方案实施完毕。

股份变动的过户情况

适用  不适用

2015年度权益分派方案的除权除息日为2016年5月13日，公司已完成上述股本转增事项。

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

适用  不适用

报告期内，公司实施了2015年度利润分配和资本公积金转增股本方案，总股本由525,804,438股增加至683,545,769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	2016年1-6月	2015年	
		股本变动后	股本变动前
基本每股收益	0.0223	0.1072	0.1393
稀释每股收益	0.0222	0.1067	0.1387
归属于公司普通股股东的每股净资产	1.3155	1.7110	1.7110

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	83,727,000		25,118,100	108,845,100	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	71,766,000		21,529,800	93,295,800	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	36,029,250		10,808,775	46,838,025	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	36,025,500		10,807,650	46,833,150	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	2,040,000		612,000	2,652,000	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	1,320,000		369,000	1,716,000	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	42,714		12,814	55,528	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	14,255,234		4,276,570	18,531,804	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	14,054,812		4,216,443	18,271,255	资产重组股份限售承诺	2017年12月4日
李岩	13,854,392		4,156,318	18,010,710	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		492,000	2,132,000	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	274,754,902		82,399,470	357,181,372	--	--

## 二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末股东总数	61,199							
持股 5%以上的股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
张学君	境内自然人	19.62%	134,126,800	22,490,800	108,845,100	25,281,700		
何晔	境内自然人	16.82%	114,994,400	19,306,400	93,295,800	21,698,600		
陈向军	境内自然人	8.43%	57,650,700	9,611,700	46,838,025	10,812,675	质押	6,084,000
李军	境内自然人	8.43%	57,644,200	9,610,200	46,833,150	10,811,050	质押	12,454,000
冯军	境内自然人	2.71%	18,531,804	4,276,570	18,531,804	0	质押	6,045,000
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	2.67%	18,271,255	4,216,443	18,271,255	0	质押	18,271,247
李岩	境内自然人	2.63%	18,010,710	4,156,318	18,010,710	0	质押	4,679,999
天安财产保险股份有限公司	其他	1.95%	13,326,675	11,580,187	0	13,326,675		

限公司一保赢理财 1 号								
上海宏流投资管理有 限公司一长期价值基 金	其他	0.90%	6,157,465	5,246,914	0	6,157,465		
刘仪初	境内自然人	0.61%	4,181,320	964,920	0	4,181,320		
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	25,281,700	人民币普通股	25,281,700					
何晔	21,698,600	人民币普通股	21,698,600					
天安财产保险股份有限公司一保赢理财 1 号	13,326,675	人民币普通股	13,326,675					
陈向军	10,812,675	人民币普通股	10,812,675					
李军	10,811,050	人民币普通股	10,811,050					
上海宏流投资管理有限公司一长期价值基金	6,157,465	人民币普通股	6,157,465					
刘仪初	4,181,320	人民币普通股	4,181,320					
上海宏流投资管理有限公司一鼎沁 2016 基金	4,001,400	人民币普通股	4,001,400					
李维华	2,351,830	人民币普通股	2,351,830					
全国社保基金一一四组合	2,129,278	人民币普通股	2,129,278					
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）	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。

### 三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。



实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持有本公司股份及股票期权情况

#### 1、持股情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数	本期增持股份数量	本期减持股份数量	期末持股数	期初持有的股权激励获授予限制性股票数量	本期获授予的股权激励限制性股票数量	本期被注销的股权激励限制性股票数量	期末持有的股权激励获授予限制性股票数量
陈向军	董事长	现任	48,039,000	14,411,700	4,800,000	57,650,700	0	0	0	0
李军	董事、总经理	现任	48,034,000	14,410,200	4,800,000	57,644,200	0	0	0	0
张学君	董事	现任	111,636,000	33,490,800	11,000,000	134,126,800	0	0	0	0
何晔	董事	现任	95,688,000	28,706,400	9,400,000	114,994,400	0	0	0	0
冯军	董事	现任	14,255,234	4,276,570	0	18,531,804	0	0	0	0
刘奕	董事、副总经理、董事会秘书、财务总监	现任	2,720,000	816,000	0	3,536,000	0	0	0	0
郑学定	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
周峰	监事	现任	56,952	17,085	0	74,037	0	0	0	0
李玟臻	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0	0
许秋江	副总经理	现任	1,760,000	528,000	0	2,288,000	0	0	0	0
合计	--	--	322,189,186	96,656,755	30,000,000	388,845,941	0	0	0	0

## 2、持有股票期权情况

适用  不适用

## 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘奕	财务总监	聘任	2016年04月11日	2016年4月11日,公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《关于聘任公司财务总监的议案》
许秋江	副总经理	聘任	2016年04月11日	2016年4月11日,公司第三届董事会第十九次会议审议通过了《关于聘任公司副总经理的议案》

## 第七节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：深圳市银之杰科技股份有限公司

2016 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	87,835,978.34	125,652,743.14
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		
应收账款	366,044,580.15	280,029,194.47
预付款项	147,380,666.53	70,778,846.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	15,801,413.04	12,317,273.22
买入返售金融资产		
存货	96,208,113.47	41,145,609.29

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	51,028,846.93	148,076,851.84
流动资产合计	764,299,598.46	678,000,518.11
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	30,000,000.00	
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	193,212,703.96	183,387,936.83
投资性房地产	39,968,482.95	40,547,405.19
固定资产	11,378,105.13	10,574,453.67
在建工程	499,831.00	
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	70,829,841.01	80,592,563.58
开发支出	12,724,679.52	6,627,151.10
商誉	155,616,360.35	154,146,360.35
长期待摊费用	4,153,401.37	4,693,545.03
递延所得税资产	23,227,526.63	18,107,111.74
其他非流动资产	942,960.00	1,824,960.00
非流动资产合计	542,553,891.92	500,501,487.49
资产总计	1,306,853,490.38	1,178,502,005.60
流动负债：		
短期借款	84,500,000.00	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	22,000,000.00	

应付账款	107,857,788.34	68,331,350.80
预收款项	117,592,329.26	107,573,688.42
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	7,324,018.16	7,348,603.20
应交税费	39,687,618.77	39,999,671.66
应付利息		
应付股利	220,793.32	45,100.00
其他应付款	5,792,221.47	13,799,130.79
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	384,974,769.32	262,097,544.87
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	1,420,189.21	1,430,961.85
递延所得税负债	4,697,676.81	5,106,170.44
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,117,866.02	6,537,132.29
负债合计	391,092,635.34	268,634,677.16
所有者权益：		
股本	683,545,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		

其中：优先股		
永续债		
资本公积	49,529,381.93	207,270,712.93
减：库存股	1,898,300.00	1,898,300.00
其他综合收益	82,514.77	
专项储备		
盈余公积	20,594,551.97	20,594,551.97
一般风险准备		
未分配利润	147,376,975.74	147,888,160.59
归属于母公司所有者权益合计	899,230,893.41	899,659,563.49
少数股东权益	16,529,961.63	10,207,764.95
所有者权益合计	915,760,855.04	909,867,328.44
负债和所有者权益总计	1,306,853,490.38	1,178,502,005.60

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

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	43,959,928.49	75,081,148.64
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		
应收账款	193,825,422.89	141,183,878.28
预付款项	5,003,388.84	1,389,882.53
应收利息		
应收股利		11,320,000.00
其他应收款	17,261,244.11	13,093,016.12
存货	10,207,897.00	8,217,386.30
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	3,900,106.33	493,727.13
流动资产合计	274,157,987.66	250,779,039.00

非流动资产：		
可供出售金融资产	30,000,000.00	
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	542,798,260.47	547,145,352.36
投资性房地产	39,968,482.95	40,547,405.19
固定资产	5,790,194.98	5,679,060.40
在建工程	499,831.00	
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	37,997,241.98	44,810,444.66
开发支出	12,724,679.52	6,627,151.10
商誉		
长期待摊费用	1,640,500.53	1,960,497.58
递延所得税资产	18,204,649.36	14,562,026.93
其他非流动资产	942,960.00	1,379,960.00
非流动资产合计	690,566,800.79	662,711,898.22
资产总计	964,724,788.45	913,490,937.22
流动负债：		
短期借款	55,000,000.00	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	22,000,000.00	
应付账款	18,129,849.08	9,679,791.58
预收款项	768,277.20	1,505,046.30
应付职工薪酬	3,741,290.03	3,760,738.53
应交税费	5,773,309.99	4,423,439.10
应付利息		
应付股利	220,793.32	45,100.00
其他应付款	58,036,804.05	33,738,811.30
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	163,670,323.67	78,152,926.81
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	1,420,189.21	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	1,420,189.21	1,430,961.85
负债合计	165,090,512.88	79,583,888.66
所有者权益：		
股本	683,545,769.00	525,804,438.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	49,529,381.93	207,270,712.93
减：库存股	1,898,300.00	1,898,300.00
其他综合收益	82,514.77	
专项储备		
盈余公积	18,507,836.44	18,507,836.44
未分配利润	49,867,073.43	84,222,361.19
所有者权益合计	799,634,275.57	833,907,048.56
负债和所有者权益总计	964,724,788.45	913,490,937.22

### 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	370,574,030.27	223,061,726.45
其中：营业收入	370,574,030.27	223,061,726.45
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	343,152,197.73	204,865,711.91
其中：营业成本	231,813,172.11	131,499,679.91
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	1,033,718.03	1,015,124.79
销售费用	50,988,819.47	28,462,013.42
管理费用	54,399,348.57	45,475,166.53
财务费用	1,328,804.71	-4,505,120.01
资产减值损失	3,588,334.84	2,918,847.27
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）	-6,957,747.64	-1,792,177.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-6,957,747.64	-1,792,177.60
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	20,464,084.90	16,403,836.94
加：营业外收入	2,074,681.72	1,188,536.12
其中：非流动资产处置利得	2,321.96	1,950.00
减：营业外支出	7,955.62	2,123,710.79
其中：非流动资产处置损失	7,955.62	15,993.48
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	22,530,811.00	15,468,662.27
减：所得税费用	2,415,666.04	2,461,295.04

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	20,115,144.96	13,007,367.23
归属于母公司所有者的净利润	15,262,948.28	10,387,765.61
少数股东损益	4,852,196.68	2,619,601.62
六、其他综合收益的税后净额	82,514.77	
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	82,514.77	
（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	82,514.77	
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	82,514.77	
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	20,197,659.73	13,007,367.23
归属于母公司所有者的综合收益总额	15,345,463.05	10,387,765.61
归属于少数股东的综合收益总额	4,852,196.68	2,619,601.62
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0223	0.0152
（二）稀释每股收益	0.0222	0.0152

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：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：陈向军

主管会计工作负责人：刘奕

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	69,377,236.43	46,226,899.57
减：营业成本	50,736,954.46	31,629,377.05
营业税金及附加	266,585.51	282,378.05
销售费用	9,160,901.87	7,990,039.04
管理费用	22,362,988.13	18,452,018.12
财务费用	658,723.83	-2,171,614.24
资产减值损失	1,283,208.77	1,142,229.87
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）	-7,429,606.66	-1,792,177.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-7,429,606.66	-1,792,177.60
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-22,521,732.80	-12,889,705.92
加：营业外收入	301,770.87	537,729.82
其中：非流动资产处置利得	171.96	
减：营业外支出	3,815.13	2,000,967.78
其中：非流动资产处置损失	3,815.13	605.93
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-22,223,777.06	-14,352,943.88
减：所得税费用	-3,642,622.43	-1,963,559.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-18,581,154.63	-12,389,384.47
五、其他综合收益的税后净额	82,514.77	
（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	82,514.77	
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	82,514.77	
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	-18,498,639.86	-12,389,384.47
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0272	-0.0182
（二）稀释每股收益	-0.0271	-0.0181

## 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	316,040,670.97	197,057,386.28
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	3,807,758.37	2,684,660.64
收到其他与经营活动有关的现金	52,111,814.07	15,571,915.79
经营活动现金流入小计	371,960,243.41	215,313,962.71
购买商品、接受劳务支付的现金	341,579,382.10	154,209,582.10
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	44,719,308.56	32,920,198.66
支付的各项税费	16,113,118.46	8,800,346.86
支付其他与经营活动有关的现金	98,017,625.31	61,768,035.53
经营活动现金流出小计	500,429,434.43	257,698,163.15
经营活动产生的现金流量净额	-128,469,191.02	-42,384,200.44
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	1,612,209.04	2,268,658.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,173.79	4,510.00
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	114,000,000.00	20,000,000.00
投资活动现金流入小计	115,617,382.83	22,273,168.66
购建固定资产、无形资产和其	9,954,915.64	12,386,979.80

他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	46,700,000.00	23,600,000.00
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		23,898,660.00
投资活动现金流出小计	56,654,915.64	59,885,639.80
投资活动产生的现金流量净额	58,962,467.19	-37,612,471.14
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	84,500,000.00	
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	84,500,000.00	
偿还债务支付的现金	25,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,581,682.80	7,832,466.57
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	10,300,679.24	630,424.63
筹资活动现金流出小计	51,882,362.04	8,462,891.20
筹资活动产生的现金流量净额	32,617,637.96	-8,462,891.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-927,678.93	-128,472.12
五、现金及现金等价物净增加额	-37,816,764.80	-88,588,034.90
加：期初现金及现金等价物余额	125,652,743.14	345,044,566.58
六、期末现金及现金等价物余额	87,835,978.34	256,456,531.68

## 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	23,282,889.87	30,408,856.73
收到的税费返还	533,796.17	366,001.10
收到其他与经营活动有关的现金	34,759,906.55	5,100,856.59
经营活动现金流入小计	58,576,592.59	35,875,714.42
购买商品、接受劳务支付的现金	6,723,051.81	28,123,538.96
支付给职工以及为职工支付的现金	20,698,926.22	16,643,980.17
支付的各项税费	3,866,625.29	4,651,085.32
支付其他与经营活动有关的现金	22,391,465.45	34,682,434.49
经营活动现金流出小计	53,680,068.77	84,101,038.94
经营活动产生的现金流量净额	4,896,523.82	-48,225,324.52
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	11,364,303.75	10,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,023.79	2,560.00
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	21,367,327.54	10,002,560.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,124,509.47	11,751,203.06
投资支付的现金	33,000,000.00	18,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	19,500,000.00	2,898,660.00
投资活动现金流出小计	60,624,509.47	32,649,863.06
投资活动产生的现金流量净额	-39,257,181.93	-22,647,303.06
三、筹资活动产生的现金流量：		



吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	55,000,000.00	
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	55,000,000.00	
偿还债务支付的现金	25,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,459,882.80	7,832,466.57
支付其他与筹资活动有关的现金	10,300,679.24	630,424.63
筹资活动现金流出小计	51,760,562.04	8,462,891.20
筹资活动产生的现金流量净额	3,239,437.96	-8,462,891.20
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	-31,121,220.15	-79,335,518.78
加：期初现金及现金等价物余额	75,081,148.64	247,367,812.17
六、期末现金及现金等价物余额	43,959,928.49	168,032,293.39

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益													
	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	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	
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	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
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	157,741,331.00				-157,741,331.00		82,514.77				-511,184.85	6,322,196.68	5,893,526.60
(一)综合收益总额											15,262,948.28	4,852,196.68	20,115,144.96
(二)所有者投入和减少资本												1,470,000.00	1,470,000.00
1. 股东投入的普通股												1,470,000.00	1,470,000.00
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													
4. 其他													
(三)利润分配											-15,774,133.13		-15,774,133.13
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-15,774,133.13		-15,774,133.13
4. 其他													
(四)所有者权益内部结转	157,741,331.00				-157,741,331.00								
1. 资本公积转增资本(或股本)	157,741,331.00				-157,741,331.00								
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							82,514.77						82,514.77
四、本期期末余额	683,545,769.00				49,529,381.93	1,898,300.00	82,514.77		20,594,551.97		147,376,975.74	16,529,961.63	915,760,855.04

上年金额

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	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
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	262,722,219.00				467,211,676.96	820,000.00			17,844,077.81		85,559,647.91	3,463,580.86	835,981,202.54
三、本期增减变动金额(减少以“－”号填列)	262,722,219.00				-261,902,219.00	820,000.00					2,506,099.04	4,089,601.62	6,595,700.66
(一) 综合收益总额											10,387,765.61	2,619,601.62	13,007,367.23
(二) 所有者投入和减少资本												1,470,000.00	1,470,000.00
1. 股东投入的普通股												1,470,000.00	1,470,000.00
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													
4. 其他													
(三) 利润分配										-7,881,666.57		-7,881,666.57	
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-7,881,666.57		-7,881,666.57	
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	262,722,219.00				-261,902,219.00	820,000.00							
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					820,000.00	820,000.00							
(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	525,444,438.00				205,309,457.96	1,640,000.00			17,844,077.81	88,065,746.95	7,553,182.48	842,576,903.20	

## 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	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	525,804,438.00				207,270,712.93	1,898,300.00			18,507,836.44	84,222,361.19	833,907,048.56
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	157,741,331.00				-157,741,331.00		82,514.77			-34,355,287.76	-34,272,772.99
(一)综合收益总额										-18,581,154.63	-18,581,154.63
(二)所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
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											
4. 其他											
(三)利润分配										-15,774,133.13	-15,774,133.13
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-15,774,133.13	-15,774,133.13
3. 其他											
(四)所有者权益内部结转	157,741,331.00				-157,741,331.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	157,741,331.00				-157,741,331.00						
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							82,514.77				82,514.77
四、本期期末余额	683,545,769.00				49,529,381.93	1,898,300.00	82,514.77		18,507,836.44	49,867,073.43	799,634,275.57

上年金额

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	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	1,078,300.00					-55,145.03

4. 其他					1,102,900.00						1,102,900.00
(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

### 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2016年6月30日止，公司总股本为683,545,769股。其中，有限售条件的流通股357,181,372股；无限售条件的流通股326,364,397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；为企业提供移动信息服务、移动商务解决方案，以及基于大数据的风险控制和精准营销服务；电子商务；投资发展票据自助结算运营服务和移动支付服务业务；投资发展个人征信、互联网保险业务。

本公司财务报表及财务报表附注业经于2016年8月22日经公司第三届董事会第二十九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，报告期内本公司合并范围未发生变化。详见本附注八“在其他主体中的权益”。

## 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，详见本附注五、24“收入”（1）及18“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，请参阅附注五、28“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2016年6月30日的财务状况及2016年半年度的经营成果和现金流量等有关信息。此外，本公司的财务报表在所有重大方面符合中国证券监督管理委员会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（参见本附注五、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五、13“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，详见本附注五、13“长期股权投资”或本附注五、10“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”（详见本附注五、13（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，按照本附注五、13（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

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五、10“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

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，按本附注五、6、（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五、19“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五、19“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五、19“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、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。

## 25、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。

## 26、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。

## 27、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。

## 28、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。

## 29、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

## 30、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、租赁收入	17%、6%、5%
城市维护建设税	应纳增值税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	应纳增值税额	3%
地方教育费附加	应纳增值税额	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
安尼数码（香港）有限公司	16.5%

### 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。

2016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自获利年度起的第四个年度，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	200,551.60	200,118.48
银行存款	63,940,539.30	114,211,189.13
其他货币资金	23,694,887.44	11,241,435.53
合计	87,835,978.34	125,652,743.14
其中：存放在境外的款项总额	9,623,368.14	7,229,438.78

其他说明：无。

## 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	392,746,280.41	100.00%	26,701,700.26	6.80%	366,044,580.15	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47
合计	392,746,280.41	100.00%	26,701,700.26	6.80%	366,044,580.15	303,910,821.53	100.00%	23,881,627.06	7.86%	280,029,194.47

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	298,723,224.10	14,931,754.25	5.00%
1 至 2 年	81,429,528.98	8,112,355.79	9.96%
2 至 3 年	8,797,244.83	1,759,448.97	20.00%
3 年以上	3,796,282.50	1,898,141.25	50.00%
合计	392,746,280.41	26,701,700.26	6.80%

确定该组合依据的说明：

按款项账龄的组合计提坏账准备的应收账款，是指将未单项计提坏账准备的应收账款按账龄划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定各项组合计提坏账准备的比例，据此计算应计提的坏账准备。

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：

无。

**(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2,820,073.20元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

**(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**

本公司2016年上半年度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52,212,240.33元，占应收账款年末余额合计数的比例为13.29%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为人民币3,259,212.03元。

**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	146,667,544.92	99.51%	69,018,269.35	97.51%
1 至 2 年	351,447.56	0.24%	1,551,747.82	2.19%
2 至 3 年	159,601.59	0.11%	133,133.45	0.19%
3 年以上	202,072.46	0.14%	75,695.53	0.11%
合计	147,380,666.53	--	70,778,846.15	--

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：无。

**(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116,581,784.12元，占预付账款年末余额合计数的比例为79.10%。

**4、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	17,508,811.23	100.00%	1,707,398.19	9.75%	15,801,413.04	13,544,976.28	100.00%	1,227,703.06	9.06%	12,317,273.22

其他应收款										
合计	17,508,811.23	100.00%	1,707,398.19	9.75%	15,801,413.04	13,544,976.28	100.00%	1,227,703.06	9.06%	12,317,273.22

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	11,862,198.32	614,608.80	67.74%
1 至 2 年	2,766,079.91	76,607.99	15.80%
2 至 3 年	1,413,617.00	282,723.40	8.07%
3 年以上	1,466,916.00	733,458.00	8.38%
合计	17,508,811.23	1,707,398.19	100.00%

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479,695.13元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

### (3) 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	374,479.45	1,530,153.76
押金	10,524,161.82	6,318,082.29
备用金	5,185,815.23	3,085,769.97
其他	1,424,354.73	2,610,970.26
合计	17,508,811.23	13,544,976.28

## (4) 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
中国银行四川省分行	投标保证金	2,000,000.00	1 年以内	11.42%	100,000.00
北京君天首业商贸有限公司	押金	1,043,445.00	2 年以内	5.96%	208,689.00
中国银行河北省分行	投标保证金	1,000,000.00	1 年以内	5.71%	50,000.00
深圳市福田区国家税务局	退税款	713,963.07	1 年以内	3.68%	
李俊	备用金	527,524.19	1 年以内	3.02%	
合计	--	5,284,932.26	--	29.79%	358,689.00

## 5、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	13,170,188.90		13,170,188.90	9,255,617.29		9,255,617.29
在产品	4,030,117.26		4,030,117.26	1,259,269.48		1,259,269.48
库存商品	76,687,541.40	378,489.00	76,309,052.40	30,400,519.87	89,922.49	30,310,597.38
委托加工物资	2,698,754.91		2,698,754.91	320,125.14		320,125.14
合计	96,586,602.47	378,489.00	96,208,113.47	41,235,531.78	89,922.49	41,145,609.29

## (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	288,566.51				378,489.00
合计	89,922.49	288,566.51				378,489.00

## 6、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	3,900,106.33	1,716,063.74
应收佣金	27,905,026.44	22,424,150.45
应交税费进项税	19,223,714.16	9,936,637.65
银行理财产品		114,000,000.00
合计	51,028,846.93	148,076,851.84

其他说明：无。

## 7、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

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
可供出售债务工具：						
可供出售权益工具：	30,000,000.00		30,000,000.00			
按公允价值计量的	30,000,000.00		30,000,000.00			
按成本计量的						
合计	30,000,000.00		30,000,000.00			

### (2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：元

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具		合计
公允价值	30,000,000.00			30,000,000.00

## 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	8,896,723.60			-1,650,471.98							7,246,251.62	

服务有限公司											
北京华道征信有限公司	17,248,652.39			-2,093,607.98						15,155,044.41	
易安财产保险股份有限公司	150,000,000.00			-3,685,526.70	82,514.77					146,396,988.07	
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	7,242,560.84			471,859.02						7,714,419.86	
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司		14,700,000.00								14,700,000.00	
恒银(嘉兴)资产管理有限公司		2,000,000.00								2,000,000.00	
小计	183,387,936.83	16,700,000.00		-6,957,747.64	82,514.77					193,212,703.96	
合计	183,387,936.83	16,700,000.00		-6,957,747.64	82,514.77					193,212,703.96	

其他说明：无

## 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	8,153,083.04			8,153,083.04
2.本期增加金额	578,922.24			578,922.24
(1) 计提或摊销				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	8,732,005.28			8,732,005.28
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	39,968,482.95			39,968,482.95
2.期初账面价值	40,547,405.19			40,547,405.19

## 10、固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	机器设备	运输工具	电子设备	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值：						

1.期初余额	5,269,169.84	6,156,834.22	5,458,775.91	2,179,455.90	6,519,822.77	25,584,058.64
2.本期增加 金额	170,444.36	1,067,355.73	182,109.87		1,011,798.31	2,431,708.27
(1) 购置						
(2) 在建 工程转入						
(3) 企业 合并增加						
3.本期减少 金额			95,885.73		82,809.58	178,695.31
(1) 处置 或报废						
4.期末余额	5,439,614.20	7,224,189.95	5,545,000.05	2,179,455.90	7,448,811.50	27,837,071.60
二、累计折旧						
1.期初余额	3,078,764.49	4,416,148.32	3,589,168.26	18,657.07	3,906,866.83	15,009,604.97
2.本期增加 金额	427,745.29	248,165.00	371,661.61	15,993.66	553,683.80	1,617,249.36
(1) 计提						
3.本期减少 金额			89,218.77		78,669.09	167,887.86
(1) 处置 或报废						
4.期末余额	3,506,509.78	4,664,313.32	3,871,611.10	34,650.73	4,381,881.54	16,458,966.47
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	1,933,104.42	2,559,876.63	1,673,388.95	2,144,805.17	3,066,929.96	11,378,105.13
2.期初账面	2,190,405.35	1,740,685.90	1,869,607.65	2,160,798.83	2,612,955.94	10,574,453.67

价值						
----	--	--	--	--	--	--

## 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
企业人才住房	499,831.00		499,831.00			
合计	499,831.00		499,831.00			

## 12、无形资产

### (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	自主软件产品	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值							
1.期初余额		46,441,068.09		61,362,419.50	961,757.60	3,404,880.62	112,170,125.81
2.本期增加金额					65,811.94		65,811.94
(1) 购置					65,811.94		65,811.94
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额		46,441,068.09		61,362,419.50	1,027,569.54	3,404,880.62	112,235,937.75
二、累计摊销							
1.期初余额		10,666,824.47		19,634,955.10	206,131.68	1,069,650.98	31,577,562.23

2.本期增加金额		3,259,476.00		6,136,241.88	61,446.81	371,369.82	9,828,534.51
(1) 计提		3,259,476.00		6,136,241.88	61,446.81	371,369.82	9,828,534.51
3.本期减少金额							
(1) 处置							
4.期末余额		13,926,300.47		25,771,196.98	267,578.49	1,441,020.80	41,406,096.74
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		32,514,767.62		35,591,222.52	759,991.05	1,963,859.82	70,829,841.01
2.期初账面价值		35,774,243.62		41,727,464.40	755,625.92	2,335,229.64	80,592,563.58

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 50.25%。

### 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		内部开发支出	其他		
集成控件电子验印	2,506,174.37	585,882.95					3,092,057.32	
集中作业电子验印	2,346,171.87	612,846.65					2,959,018.52	
远程视频签约系统	1,774,804.86	577,958.52					2,352,763.38	
机房监控产		454,407.53					454,407.53	

品开发								
票据鉴别仪		1,321,742.22						1,321,742.22
STM 智慧柜台		1,479,899.74						1,479,899.74
商业印控机		1,064,790.81						1,064,790.81
合计	6,627,151.10	6,097,528.42						12,724,679.52

其他说明：无。

## 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	2,407,435.23		1,470,000.00			3,877,435.23
合计	154,146,360.35		1,470,000.00			155,616,360.35

## 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
房屋装修	3,461,211.68	243,987.28	614,890.02		3,090,308.94
企业邮箱	44,846.18		20,805.06		24,041.12
其他	1,187,487.17		148,435.86		1,039,051.31
合计	4,693,545.03	243,987.28	784,130.94		4,153,401.37

其他说明：无。

## 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	28,493,220.47	4,295,202.61	25,167,830.46	3,803,651.00
内部交易未实现利润	8,319,531.97	2,022,188.28	4,039,534.41	934,434.22
可抵扣亏损	109,768,350.98	16,910,135.74	86,403,537.83	13,369,026.52
合计	146,581,103.42	23,227,526.63	115,610,902.70	18,107,111.74

## (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	31,317,845.37	4,697,676.81	34,041,136.23	5,106,170.44
可供出售金融资产公允价值变动				
合计	31,317,845.37	4,697,676.81	34,041,136.23	5,106,170.44

## 17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
企业人才安居房预付房款	942,960.00	1,824,960.00
合计	942,960.00	1,824,960.00

其他说明：无。

## 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	84,500,000.00	15,000,000.00
合计	84,500,000.00	25,000,000.00

短期借款分类的说明：

## 19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	22,000,000.00	
合计	22,000,000.00	

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

## 20、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	107,219,194.33	66,849,588.97
1 至 2 年	487,298.11	733,219.13
2 至 3 年	141,153.40	739,542.70
3 年以上	10,142.50	9,000.00
合计	107,857,788.34	68,331,350.80

## 21、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年以内	106,922,273.41	72,219,542.82
一至二年	10,670,055.85	35,354,145.60
二至三年		
三年以上		
合计	117,592,329.26	107,573,688.42

## 22、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	6,942,305.33	47,330,264.09	47,353,471.87	6,919,097.55
二、离职后福利-设定提存计划	406,297.87	4,287,091.44	4,288,468.70	404,920.61

三、辞退福利		136,591.81	136,591.81	
四、一年内到期的其他福利				
合计	7,348,603.20	51,753,947.34	51,778,532.38	7,324,018.16

**(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	6,467,291.01	40,663,912.57	40,423,465.19	6,707,738.39
2、职工福利费		1,671,951.89	1,671,951.89	
3、社会保险费	191,500.78	2,000,757.00	1,993,462.16	198,795.62
其中：医疗保险费	169,478.01	1,766,906.40	1,760,879.05	175,505.36
工伤保险费	10,968.00	95,839.74	95,611.81	11,195.93
生育保险费	11,054.77	138,010.86	136,971.30	12,094.33
4、住房公积金	281,430.00	2,904,152.74	3,175,102.74	10,480.00
5、工会经费和职工教育经费	2,083.54	37,200.00	37,200.00	2,083.54
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
8、商业保险		52,289.89	52,289.89	
合计	6,942,305.33	47,330,264.09	47,353,471.87	6,919,097.55

**(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	386,288.46	4,100,469.34	4,094,877.73	391,880.07
2、失业保险费	20,009.41	185,822.10	192,790.97	13,040.54
3、企业年金缴费				
4、残疾人就业保障金		800.00	800.00	
合计	406,297.87	4,287,091.44	4,288,468.70	404,920.61

其他说明：无。

**23、应交税费**

单位：元



项目	期末余额	期初余额
增值税	6,133,275.13	10,328,760.44
营业税		14,502.05
企业所得税	32,266,060.33	28,450,233.37
个人所得税	564,456.97	344,543.35
城市维护建设税	422,137.81	502,618.94
教育费附加	301,508.53	359,013.51
应交文化事业建设费	180.00	
合计	39,687,618.77	39,999,671.66

其他说明：无。

## 24、应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	220,793.32	45,100.00
合计	220,793.32	45,100.00

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：无。

## 25、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
员工报销	2,619,118.79	916,099.60
押金	723,044.40	878,044.40
履约保证金	273,800.00	10,000,000.00
股权回购款	1,943,400.00	1,943,400.00
其他	232,858.28	61,586.79
合计	5,792,221.47	13,799,130.79

## 26、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	1,430,961.85		10,772.64	1,420,189.21	企业人才安居房

合计	1,430,961.85		10,772.64	1,420,189.21	--
----	--------------	--	-----------	--------------	----

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	1,430,961.85		10,772.64		1,420,189.21	与资产相关
合计	1,430,961.85		10,772.64		1,420,189.21	--

其他说明：无。

## 27、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	525,804,438.00			157,741,331		157,741,331	683,545,769.00

其他说明：本期实施 2015 年度利润分配方案向全体股东以 10 股转增 3 股。

## 28、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)	206,247,557.96		157,741,331.00	48,506,226.96
其他资本公积	1,023,154.97			1,023,154.97
合计	207,270,712.93		157,741,331.00	49,529,381.93

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：本期实施 2015 年度利润分配方案向全体股东配股所致本期减少。

## 29、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激励款	1,898,300.00			1,898,300.00
合计	1,898,300.00			1,898,300.00

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：无。

## 30、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
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		82,514.77			82,514.77		82,514.77
其中：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		82,514.77			82,514.77		82,514.77
可供出售金融资产公允价值变动损益							
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计		82,514.77			82,514.77		82,514.77

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：无。

## 31、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	20,594,551.97			20,594,551.97
合计	20,594,551.97			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：无。

### 32、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	147,888,160.59	85,559,647.91
调整后期初未分配利润	147,888,160.59	85,559,647.91
加：本期归属于母公司所有者的净利润	15,262,948.28	72,960,653.41
减：提取法定盈余公积		2,750,474.16
应付普通股股利	15,774,133.13	7,881,666.57
期末未分配利润	147,376,975.74	147,888,160.59

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0.00元。

### 33、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	369,161,907.15	231,234,249.87	220,747,872.37	130,920,757.67
其他业务	1,412,123.12	578,922.24	2,313,854.08	578,922.24
合计	370,574,030.27	231,813,172.11	223,061,726.45	131,499,679.91

### 34、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	160,565.46	402,403.09
城市维护建设税	509,288.01	357,420.98
教育费附加	363,684.56	255,300.72
文化事业建设费	180.00	
合计	1,033,718.03	1,015,124.79

其他说明：无。

**35、销售费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	4,282,221.81	2,591,917.48
差旅费	1,785,331.01	2,087,770.06
工资福利费	10,709,090.48	7,662,437.68
业务招待费	74,136.80	86,586.60
交通运输费	14,975,080.02	5,596,750.39
办公费	1,387,270.27	1,565,400.00
平台服务费	14,970,593.06	6,948,461.07
其他	2,805,096.02	1,922,690.14
合计	50,988,819.47	28,462,013.42

其他说明：无。

**36、管理费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	7,772,124.56	6,647,944.07
交通费	3,945,203.39	5,232,217.68
差旅费	1,356,881.69	962,937.15
工资福利费	20,142,882.43	13,858,968.13
租赁管理费	6,734,045.91	5,349,293.37
税金	284,954.57	213,687.93
摊销费	10,436,548.94	9,065,442.01
折旧费	1,344,913.49	1,642,533.96
中介服务费	941,629.12	1,060,679.88
新产品试制	1,006,214.47	760,789.51
其他	433,950.00	680,672.84
合计	54,399,348.57	45,475,166.53

其他说明：无。

**37、财务费用**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

手续费	1,210,051.61	28,387.10
存款利息	1,178,321.89	4,748,188.48
贷款利息	497,525.79	134,893.63
汇兑损益	799,549.20	79,787.74
合计	1,328,804.71	-4,505,120.01

其他说明：无。

### 38、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	3,299,768.33	2,918,847.27
二、存货跌价损失	288,566.51	
合计	3,588,334.84	2,918,847.27

其他说明：无。

### 39、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	-6,957,747.64	-1,792,177.60
合计	-6,957,747.64	-1,792,177.60

其他说明：无。

### 40、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	2,321.96	1,950.00	2,321.96
其中：固定资产处置利得	2,321.96	1,950.00	2,321.96
政府补助	2,042,359.76	1,186,504.12	5,000.00
其他	30,000.00	82.00	30,000.00
合计	2,074,681.72	1,188,536.12	39,643.92

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	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
------	------	------	------	----------	--------	--------	--------	-----------

				盈亏				相关
软件退税	深圳市国家税务局	补助	因从事国家鼓励和扶持特定行业、产业而获得的补助（按国家级政策规定依法取得）	是	否	2,026,587.12	1,178,404.12	与收益相关
科研经费补贴	深圳市财政局	补助	因研究开发、技术更新及改造等获得的补助	是	否	5,000.00	8,100.00	与收益相关
上市财政资助	深圳市福田区住房和建设局	奖励	承担国家为保障某种公用事业或社会必要产品供应或价格控制职能而获得的补助	否	否	10,772.64		与资产相关
合计	--	--	--	--	--	2,042,359.76	1,186,504.12	--

其他说明：无。

#### 41、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	7,955.62	15,993.48	7,955.62
其中：固定资产处置损失	7,955.62	15,993.48	7,955.62
对外捐赠		2,000,000.00	
税收罚款及滞纳金		107,717.31	
合计	7,955.62	2,123,710.79	7,955.62

其他说明：无。

#### 42、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	7,944,574.56	5,622,236.22
递延所得税费用	-5,528,908.52	-3,160,941.18
合计	2,415,666.04	2,461,295.04

##### (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	22,530,811.00
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,379,621.65
子公司适用不同税率的影响	83,854.14
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	1,043,662.16
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-424,337.68
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,423,496.87
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	-243,637.36
所得税费用	2,415,666.04

其他说明：无。

#### 43、其他综合收益

详见附注七：30、其他综合收益。

#### 44、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	5,000.00	8,100.00
其他业务收入	1,446,088.80	2,313,936.08
利息收入	287,429.52	2,838,426.40
往来款	50,343,294.96	10,411,453.31
其他	30,000.79	
合计	52,111,814.07	15,571,915.79

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	1,592,749.35	163,280.73
除工资外付现销售费用	40,186,433.42	17,174,548.74
除工资、税金外付现管理费用	22,404,618.59	20,546,352.09



除工资、采购成本劳务外付现营业成本	8,504,283.89	4,196,105.78
往来款	25,329,540.06	16,131,093.14
其他		3,556,655.05
合计	98,017,625.31	61,768,035.53

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
赎回购买的理财产品	114,000,000.00	
收回融资款		20,000,000.00
合计	114,000,000.00	20,000,000.00

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
支付融资款		23,898,660.00
合计		23,898,660.00

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

### (5) 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
非公开发行保证金	10,000,000.00	
非公开发行项目咨询服务费	112,000.00	360,000.00
支付股利分配各项费用	188,679.24	270,424.63
合计	10,300,679.24	630,424.63

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

## 45、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	20,115,144.96	13,007,367.23
加: 资产减值准备	3,588,334.84	2,918,847.27
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,196,171.60	2,364,899.20
无形资产摊销	11,994,849.87	8,471,152.05
长期待摊费用摊销	784,130.94	575,166.08
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)	3,643.17	
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	1,990.49	14,043.48
财务费用(收益以“-”号填列)	300,389.70	-2,140,186.54
投资损失(收益以“-”号填列)	6,957,747.64	1,792,177.60
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-5,233,588.98	-2,752,447.55
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-408,493.63	-408,493.63
存货的减少(增加以“-”号填列)	-54,949,330.09	-14,897,033.55
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-140,740,053.95	-113,979,152.00
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	30,326,251.62	65,602,808.28
其他	-3,406,379.20	-2,953,348.36
经营活动产生的现金流量净额	-128,469,191.02	-42,384,200.44
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	80,227,671.84	256,456,531.68
减: 现金的期初余额	120,869,036.72	345,044,566.58
加: 现金等价物的期末余额	7,608,306.50	
减: 现金等价物的期初余额	4,783,706.42	
现金及现金等价物净增加额	-37,816,764.80	-88,588,034.90

## (2) 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	80,227,671.84	120,869,036.72
其中：库存现金	200,551.60	200,118.48
可随时用于支付的银行存款	63,940,539.30	114,211,189.13
可随时用于支付的其他货币资金	16,086,580.94	6,457,729.11
二、现金等价物	7,608,306.50	4,783,706.42
三、期末现金及现金等价物余额	87,835,978.34	125,652,743.14

其他说明：无。

#### 46、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	--	--	8,608,411.55
其中：美元	656,463.23	6.6312	4,353,138.96
欧元	128,869.51	8.9212	1,149,670.67
港币	140,095.21	7.3750	1,033,202.18
英镑	128,869.51	8.9212	1,149,670.67
加元	40,180.85	5.1222	205,814.35
澳元	72,670.76	4.9452	359,371.44
林吉特	129,275.41	1.6527	213,650.11
墨西哥比索	23,370.37	0.3587	8,383.19
泰国泰铢	47,511.89	0.1863	8,851.47
新加坡币	348.10	4.9239	1,714.01
日元	1,874,988.00	0.0645	120,919.85
印尼盾	8,049,290.00	0.0005	4,024.65
应收账款	--	--	18,106,417.40
其中：美元	2,730,488.81	6.6312	18,106,417.40
其他应收款	--	--	233,482.17
其中：美元	34,725.32	6.6312	230,270.54
英镑	360.00	8.9212	3,211.63

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、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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

#### (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%	6,322,196.68		16,529,961.63

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

其他说明：

## (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	96,710,515.21	5,533,401.50	102,243,916.71	68,509,301.16		68,509,301.16	42,801,852.39	4,296,408.97	47,098,261.36	26,266,088.02		26,266,088.02

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	100,980,163.89	9,902,442.21		-26,420,014.25	43,871,443.22	5,346,125.76		456,694.77

其他说明：无。

## 2、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	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	个人征信服务	40.00%		权益法
福建片仔癀银之杰健康管理服务有限公司	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	金融保险	15.00%		权益法
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	深圳	深圳	金融信息服务		49.00%	权益法
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	浙江	浙江	投资管理服务		20.00%	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：

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：

## (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服务有限公司	易安财产保险股份有限公司	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服务有限公司	易安财产保险股份有限公司
流动资产	14,422,438.20	29,773,020.77	17,222,127.34	767,205,124.16	15,242,166.29	40,678,842.22	16,622,499.27	
非流动资产	9,527,199.35	7,701,477.77	1,178,068.61	227,114,494.09	10,058,064.78	2,667,036.67	1,574,774.31	
资产合计	23,949,637.55	37,474,498.54	18,400,195.95	994,319,618.25	25,300,231.07	43,345,878.89	18,197,273.58	
流动负债	9,394,969.35	37,693.50	528,193.78	18,339,697.79	7,143,652.29	674,615.01	1,354,108.83	
负债合计	9,394,969.35	37,693.50	528,193.78	18,339,697.79	7,143,652.29	674,615.01	1,354,108.83	
营业收入	4,798,321.08	1,178,228.36	6,696,495.44	14,400,440.26	509,341.18	1,287,500.00	437,275.87	
净利润	-3,368,310.17	-5,234,019.94	1,097,346.56	-24,570,178.03	-2,964,160.58	-849,347.29	-730,662.18	
其他综合收益				550,098.49				
综合收益总额	-3,368,310.17	-5,234,019.94	1,097,346.56	-24,020,079.54	-2,964,160.58	-849,347.29	-730,662.18	

其他说明：无。

## 九、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	19.62%	19.62%
陈向军	不适用	不适用	不适用	8.43%	8.43%
李军	不适用	不适用	不适用	8.43%	8.43%

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七：8、长期股权投资。

## 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。

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
国誉创富国际金融服务（深圳）有限公司	公司参股孙公司
恒银（嘉兴）资产管理有限公司	公司参股孙公司

其他说明：

## 4、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
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	采购商品	176,064.48			

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
深圳票联金融服务有限公司	销售商品	1,481,343.03	50,016.00
北京华道征信有限公司	提供劳务	3,853,990.00	
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	提供劳务	4,207.06	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

### （2）关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
深圳市科安数字有限公司	30,000,000.00	2016年06月28日	2017年06月28日	否

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

### (3) 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	672,000.00	631,200.00

## 5、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	5,000,000.00		6,472,443.58	
应收账款	北京华道征信有限公司	3,853,990.00		643,740.00	
应收账款	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	182,798.46			
预收账款	深圳票联金融服务有限公司	2,000,000.00			
其他应收款	易安财产保险股份有限公司	374,479.45		663,837.09	

## 十、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	209,144,972.99	100.00%	15,319,550.10	7.32%	193,825,422.89	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28
合计	209,144,972.99	100.00%	15,319,550.10	7.32%	193,825,422.89	155,502,370.93	100.00%	14,318,492.65	9.21%	141,183,878.28

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	159,863,693.69	7,993,184.68	5.00%
1 至 2 年	36,687,751.97	3,668,775.20	10.00%
2 至 3 年	8,797,244.83	1,759,448.97	20.00%
3 年以上	3,796,282.50	1,898,141.25	50.00%
合计	209,144,972.99	15,319,550.10	7.32%

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：

无。

## (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1,001,057.45元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

## (3) 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33,664,709.80元，占应收账款年末余额合计数的比例16.10%，相应计提的坏账准备年末余额汇总金额为人民币2,488,540.74元。

## 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	17,986,503.04	100.00%	725,258.93	4.03%	17,261,244.11	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12
合计	17,986,503.04	100.00%	725,258.93	4.03%	17,261,244.11	13,536,123.73	100.00%	443,107.61	3.27%	13,093,016.12

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	17,302,962.13	492,977.44	2.85%
1 至 2 年	213,021.91	21,302.19	10.00%
2 至 3 年	80,934.00	16,186.80	20.00%
3 年以上	389,585.00	194,792.50	50.00%
合计	17,986,503.04	725,258.93	4.03%

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282,151.32元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

## (3) 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	7,374,479.45	8,163,837.09
押金	6,044,370.19	2,507,363.29
备用金	4,187,228.24	2,457,818.87
其他	380,425.16	407,104.48
合计	17,986,503.04	13,536,123.73

## (4) 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
中国银行四川省分行	投标保证金	2,000,000.00	一年以内	11.12%	100,000.00
中国银行河北省分行	投标保证金	1,000,000.00	一年以内	5.56%	50,000.00
北京豪威大厦有限公司	押金	413,435.19	一年以内	2.30%	20,671.76
易安财产保险股份有限公司	代垫款	374,479.45	一年以内	2.08%	
冯苏军	押金	355,571.88	一年以内	1.98%	17,778.59
合计	--	4,143,486.52	--	23.04%	188,450.35

## 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	373,999,976.37		373,999,976.37	370,999,976.37		370,999,976.37
对联营、合营企业投资	168,798,284.10		168,798,284.10	176,145,375.99		176,145,375.99
合计	542,798,260.47		542,798,260.47	547,145,352.36		547,145,352.36

## (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	减值准备期末

					值准备	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	359,999,976.37				359,999,976.37	
深圳市科安数字有限公司	7,000,000.00	3,000,000.00			10,000,000.00	
合计	370,999,976.37	3,000,000.00			373,999,976.37	

## (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	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳票联金融服务有限公司	8,896,723.60			-1,650,471.98						7,246,251.62	
北京华道征信有限公司	17,248,652.39			-2,093,607.98						15,155,044.41	
易安财产保险股份有限公司	150,000,000.00			-3,685,526.70	82,514.77					146,396,988.07	
小计	176,145,375.99			-7,429,606.66	82,514.77					168,798,284.10	
合计	176,145,375.99			-7,429,606.66	82,514.77					168,798,284.10	

## 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	67,965,578.31	50,158,032.22	43,913,157.49	31,050,454.81
其他业务	1,411,658.12	578,922.24	2,313,742.08	578,922.24
合计	69,377,236.43	50,736,954.46	46,226,899.57	31,629,377.05

其他说明：无。

## 5、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	-7,429,606.66	-1,792,177.60
合计	-7,429,606.66	-1,792,177.60

## 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	-5,633.66	
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）	5,000.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	30,000.00	
减：所得税影响额	4,854.95	
少数股东权益影响额	12,274.50	
合计	12,236.89	--

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	1.69%	0.0223	0.0222

润			
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	1.69%	0.0223	0.0222

### 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

## 第八节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的公司2016年半年度报告文本；
- 2、载有单位负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报告文本；
- 3、报告期内在中国证监会指定报刊上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件；
- 4、其他有关资料。

以上备查文件的备置地点：深圳市福田区天安数码城天祥大厦AB座10A，公司董事会办公室。