



深圳市银之杰科技股份有限公司

SHENZHEN INFOGEM TECHNOLOGIES CO., LTD.

2018 年半年度报告

2018 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人陈向军、主管会计工作负责人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、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

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

公司在本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分，详细描述了公司经营中可能存在的风险及应对措施，并提请投资者特别注意下列风险因素：

1、新业务发展不达预期的风险

随着移动互联网、互联网金融、大数据等创新产业的迅猛发展，公司积极探索，把握历史机遇，在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了战略布局。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相关业务；发起设立易安保险开展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券等。目前，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司（以下简称“百行征信”），百行征信已于 2018 年 2 月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于 2018 年 5 月在深圳正式挂牌成立；易安保险已于 2016 年 2 月起开业运营；东亚前海证券已于 2017 年 12 月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。鉴于：百行征信尚处于成立初期；易安保险的互联网保险业务尚未产生良好盈利；东亚前海证券的业务开展处于初期阶段，尚未产生良好盈利。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，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，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，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

3、短期盈利能力风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向综合金融科技领域延伸发展。经过近年的持续布局，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、证券业务等各个领域。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、数据服务、互联网保险业务、证券业务等，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、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，所涉及的业务领域更加广泛，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。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化组织结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

公司计划 2018 年半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节	重要提示、目录和释义.....	2
第二节	公司简介和主要财务指标.....	7
第三节	公司业务概要.....	10
第四节	经营情况讨论与分析.....	19
第五节	重要事项.....	34
第六节	股份变动及股东情况.....	42
第七节	优先股相关情况.....	47
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	48
第九节	公司债相关情况.....	49
第十节	财务报告.....	50
第十一节	备查文件目录.....	146

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
银之杰智慧科技	指	深圳银之杰智慧科技有限公司（原名深圳市银之杰技术开发有限公司），本公司全资子公司
银之杰拓扑技术	指	深圳银之杰拓扑技术有限公司，本公司全资子公司
银之杰资产管理	指	深圳银之杰资产管理有限公司，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，本公司参股公司
华道征信	指	北京华道征信有限公司，本公司参股公司
易安保险	指	易安财产保险股份有限公司，本公司参股公司
东亚前海证券	指	东亚前海证券有限责任公司，本公司参股公司
上海保险交易所	指	上海保险交易所股份有限公司，本公司参股公司
元（万元）	指	人民币元（人民币万元）
金融科技	指	运用科技或数据驱动的手段，使得金融服务更加便利化、智能化，能够有效降低交易成本、提高金融业服务效率的技术或者产业。
金融信息化	指	金融行业利用信息技术，通过计算机软、硬件及服务，旨在提高业务效率、安全性或实现业务和管理创新模式的系统工程。本报告中特指公司在该领域所从事的业务。
移动商务服务	指	通过手机等移动终端和无线通信、无线上网技术进行信息传递，开展业务管理、营销管理、商务运营以及数据增值服务的商务服务活动。本报告中特指公司子公司亿美软通在该领域所从事的业务。
电子商务	指	在互联网环境下，基于浏览器/服务器应用方式，以网上交易和在线支付为特征，实现商品交换的商业运营模式。本报告中特指公司子公司科安数字在该领域所从事的业务。
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。
影像技术	指	对通过摄像、扫描等方式获得的数字图像进行传输、图像处理、识别、存储、管理等一系列信息化应用的技术。
验印	指	银行在受理诸如支票等涉及客户签章的业务时，核对客户签章与预留银行的签章是否相符的业务操作程序。
流程银行	指	通过重新构造银行的业务流程、组织流程、管理流程，改造传统的银行模式，形成以流程为核心的全新的银行模式。本报告中多特指商业银行为达到以上变革目的而进行的信息化建设。
智能印控机	指	以机电一体化盖章方式代替人工盖章，并运用电子图像对比处理技术对盖章整个过程（凭证放置、找章、盖章、登记、检查）进行实时监控的专用设备，是目前唯一运用电子技术服务于银行印章风险管控的电子设备和系统。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	银之杰	股票代码	300085
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
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		

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、苏士敏
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、 sushimin@yinzhijie.com

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10-A1
公司注册地址的邮政编码	518048
公司办公地址	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 10A
公司办公地址的邮政编码	518048
公司网址	www.yinzhijie.com
公司电子信箱	invest@yinzhijie.com
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2018 年 02 月 09 日

临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
---------------------	--------------------------

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称,登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址,公司半年度报告备置地报告期无变化,具体可参见2017年年报。

3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用 不适用

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照注册号	税务登记号码	组织机构代码
报告期初注册	2016年09月20日	深圳市福田区天安数码城天祥大厦 AB 座 5B2	91440300708458455M	91440300708458455M	91440300708458455M
报告期末注册	2018年03月20日	深圳市福田区车公庙天祥大厦 AB 座 10A-1	91440300708458455M	91440300708458455M	91440300708458455M
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2018年02月09日				
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）				

4、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需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）	637,297,654.13	476,068,261.76	33.87%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,281,561.04	10,098,741.30	-87.31%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润（元）	-2,207,197.30	10,139,029.81	-121.77%

经营活动产生的现金流量净额（元）	-91,801,403.24	-46,758,541.29	-96.33%
基本每股收益（元/股）	0.0018	0.0148	-87.84%
稀释每股收益（元/股）	0.0018	0.0148	-87.84%
加权平均净资产收益率	0.10%	1.04%	-0.94 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）	2,308,429,623.25	2,218,493,975.70	4.05%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,317,888,349.06	1,323,116,353.10	-0.40%

五、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。

六、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）	22,305.56	
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）	4,369,516.99	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,149,736.39	
减：所得税影响额	835,564.21	
少数股东权益影响额（税后）	1,217,236.39	
合计	3,488,758.34	--

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。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

报告期内，公司的主营业务包括金融信息化服务、移动商务服务、电子商务三大业务领域。同时，按照公司战略发展规划，公司依靠自身的技术、客户资源、行业服务经验等优势，积极推进在金融科技领域的业务延伸发展。通过投资发展个人征信等金融基础服务业务，以及参与发起设立互联网保险、证券等金融服务机构，构建以金融科技为基础的综合金融生态服务体系，为国内金融机构、互联网金融企业、个人消费者提供全面的创新金融科技服务。

一、金融信息化

（一）主要业务和产品

在金融信息化业务领域，公司主要为银行等金融行业客户提供与支付结算、风险防控、业务流程再造、自助服务等业务相关的软件产品、软件开发、金融专用设备和技术服务。主要软件产品和服务包括电脑验印系统、票据影像交换业务处理系统、流程银行影像平台、理财产品销售双录（录音录像）系统、数据分析应用平台系统等软件产品和软件开发服务；主要金融专用设备产品包括智能印章控制机、高拍仪、回单自助打印机等。

报告期内，公司中标中国农业银行印控仪项目，涉及标的产品的合同总金额约为2.45亿元，对公司2018半年度的经营业绩产生积极的影响。报告期内，公司金融信息化业务的主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、生产和开发模式

公司为银行等金融机构提供的软件和硬件产品均以自主知识产权的产品为主。软件产品是根据客户共性需求自主开发的标准化软件版本；软件开发是针对不同客户的个性化需求提供的软件外包开发服务。公司的金融专用设备是通过自主研发形成产品，通过自主组装加工结合委托加工的方式生产。技术服务主要是指公司针对以上产品为客户提供的安装调试、售后维护等服务。

2、销售模式

公司软件产品、软件开发服务、金融专用设备的客户主要是银行等金融机构。对于国有大型商业银行，一般是总行或者省一级分行实施采购；对于股份制商业银行、城市商业银行、农村商业银行一般是上述银行的总行实施采购。销售的模式是：1) 公司主要通过参与客户的招标或者单一来源采购谈判进行销售，来实现客户对具体产品或服务的首次采购；2) 对于在合同有效期内客户对已采购产品或服务的追加购买，一般通过与客户直接签订追加采购合同或订单完成销售。

3、盈利模式

对于软件和硬件产品，公司主要是在产品向客户完成供货、安装调试并验收合格后实现收入；对于软件开发项目，公司

主要是在投入开发人力按照客户业务需求和进度计划完成开发任务后，按完工进度或在项目全部完成、验收合格后一次性实现收入；对于软硬件产品的售后技术维护业务，公司在为客户承担技术服务的期间内按月分期实现服务收入。

报告期内，公司金融信息化业务的经营模式未发生重大变化。

（三）主要业绩驱动因素

公司金融信息化业务的业绩驱动因素，从行业角度来看，一方面随着信息技术、互联网、大数据等技术手段的快速发展，银行等金融机构正逐步由传统的业务服务模式向信息化、网络化、智能化方向发展，为金融信息化产品带来广阔的市场空间；另一方面，国家金融风险防范意识的增强和金融行业监管力度的加大，为各类金融风险防控产品带来了市场机遇。从本公司的市场竞争优势来看，公司经过多年积累，凭借优质的产品质量和服务在行业内树立了良好的形象，在国内拥有广泛的客户基础，并且积累了丰富的行业成功案例，这些因素都使公司在行业竞争中具备产品质量、服务、案例方面的优势，有利于公司把握市场机会，扩大市场份额，提升经营业绩。

（四）行业特点及发展趋势

金融信息化行业总体上保持持续稳定增长的态势。在具体细分产品市场上，又呈现产品更新迭代快，新技术、新商业模式不断涌现的特点。目前，银行受新技术技术手段等因素影响，业务和管理软件向集中化得方向发展，传统的软件和金融机具面临转型及换代问题；随着无现金社会的到来，现金处理设备的市场受到很大冲击。而互联网业务系统、自助处理设备、新一代支付系统、人工智能设备、无人银行软硬件系统的产品市场发展迅速。同时，以大数据分析为基础的应用和服务正在得到越来越多的重视和发展，行业成长空间巨大。

（五）公司的行业地位

公司金融信息化产品和服务在国内银行业已得到广泛应用，客户遍及国内31个省、市、自治区的360余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。客户基础、技术与服务能力、核心产品市场占有率在国内同行业中居于领先地位。

报告期内，公司中标约2.45亿中国农业银行总行印控仪项目。公司凭借智能印章控制机等创新产品在市场推广方面取得的良好成绩，进一步巩固了公司在金融信息化细分市场上的行业领先地位。

二、移动商务服务

（一）主要业务和产品

在移动商务服务领域，公司旗下全资子公司亿美软通为国内外企业提供移动商务平台及运营服务，为用户提供移动应用产品与解决方案、移动互联网服务与营销、企业大数据服务三大业务领域的产品与服务。亿美软通移动商务通讯、企业流量服务、移动营销方案、全场景大数据服务分别在短彩信应用、流量及新媒体营销以及大数据风控领域为企业提供产品和服务。其中，“亿美满意通——移动客户关系管理平台”、“亿美SDK——嵌入式短信平台”、“语音验证平台”、“亿美流量平台——企业移动互联网运营平台”、“亿美探针矩阵分析平台”、“星图风控平台”等系列产品被市场广泛认同并获得用户

高度评价。同时，亿美软通为应对企业移动互联网营销服务需求，顺应大数据“国家级”产业战略部署，推出企业流量营销平台，并在2015年启动“大数据+”服务，将大数据的技术与服务应用在企业日常生产和销售的过程中，帮助企业改善日常运营效率，提升客户服务质量。

报告期内，在由工业和信息化部信息中心主办的“2018创客中国金融科技创新大赛”中，亿美软通大数据平台获得“2018年度卓越金融科技创新奖”。报告期内，亿美软通的主要业务和产品未发生重大变化。

（二）经营模式

1、采购模式

亿美软通提供企业移动信息化服务的通道接入点主要为北京、广东、上海等移动通讯网络较为发达的地区。日常经营中亿美软通主要采购成本来自向运营商或其他短彩信渠道提供商采购短彩信等业务资源支付的成本，并根据各通道中短、彩信业务的使用数量与资源提供方进行对账和结算。一般按月与资源提供方对账并进行结算。

2、销售模式

亿美软通主要客户集中在电商、互联网、金融、消费品等行业，电商、互联网行业大型企业一般会选择多家移动通讯业务供应商，亿美软通一直致力于与行业领军企业保持良好的合作关系，成为其主要移动通讯业务提供商，同时提供标准化产品为中小企业提供服务，以扩大销售规模，分散行业风险。

亿美软通与客户结算一般有以下两种方式：第一、亿美软通与根据客户业务合作协议中约定的移动信息化产品服务价格和当月用量按月直接与客户进行对账，确认无误后由亿美软通向客户收取服务费用。第二、部分小型客户为预付费用户，先行在亿美软通移动商务平台进行充值，再进行短彩信的发送，短彩信发送同时亿美软通即从预付费账户中进行扣费。

3、盈利模式

亿美软通拥有跨地区增值电信业务经营许可证、电信与信息服务业务经营许可证（ICP证书）等移动信息化服务资质，与三大运营商都缔结了业务合作协议，具备完善移动信息化业务准入资格，盈利模式以短彩信业务销售和运营业务酬金为主。另外亿美软通也可提供定向的通道服务模式，由亿美软通协助客户就通道资源的类型、性能、价格等与运营商进行商谈，并在亿美软通移动商务平台实现相关通道的输出。

报告期内，亿美软通移动信息服务业务的经营模式未发生重大变化。

（三）主要业绩驱动因素

移动商务服务的业绩驱动因素，从行业角度来看，随着经济持续增长和移动互联网时代的发展，B2C的短信业务一直保持稳定的增长，带动公司的移动信息服务业务保持增长。从公司子公司亿美软通的市场竞争优势来看，亿美软通的移动信息平台稳定性和服务质量、多年积累的品牌形象、广泛的客户基础等因素使亿美软通在行业竞争中具备核心竞争优势；同时，本公司在金融行业积累的银行客户基础，可以与亿美软通的移动信息业务产生业务协同效应，帮助亿美软通提升市场份额和经营业绩。

（四）行业特点及发展趋势

在移动信息服务业，目前虽然由于微信等即时通讯工具在相当程度上取代了传统的个人的点对点短信业务，但随着电子商务、移动互联网、终端智能化的发展，又进一步衍生出了大量的企业B2C短信的刚性需求。由于短彩信通讯方式具有信息传递简单直接、稳定可靠、及时性强、接受方完全免费等特点，因此在B2C商业信息服务领域，短彩信通讯方式与微信等即时通讯工具相比具有独特的优势，短彩信仍然是企业移动信息服务的主流方式，行业市场容量仍处在稳步增长的阶段。同时，移动信息服务行业经过多年的发展，市场竞争呈现相对稳定的格局。随着移动互联网的发展，移动社交平台、移动支付、电子商务、手游、互联网金融等应用日渐普及，移动信息服务企业逐步开始拓展数据流量等增值服务，数据流量经营迈入价值提升期。

（五）公司的行业地位

亿美软通是具备国际水准的移动商务平台技术和应用方案提供商。自2001年成立以来，亿美软通始终致力于为国内外企业提供移动个性客服、移动数据采集、移动高效管理等方面的各类移动商务产品和通讯服务，业务服务覆盖超过7亿手机用户。目前，亿美软通已拥有包括阿里巴巴、支付宝、中信银行、招商证券、京东金融、FICO、太平保险、沃尔玛、恒大地产集团、借贷宝、大众汽车等众多国内外知名客户。亿美软通已在全国建立七大直营分公司，销售和服务网络覆盖31个省、市、自治区，渠道代理商和技术合作伙伴总数达到1200多家，产品覆盖全国200个城市的30余个行业的超过50万家企业客户，成为目前中国移动商务服务领域产品线齐全、营销覆盖广泛、服务与技术经验丰富的领先的移动商务服务商。

三、电子商务

（一）主要业务和产品

在电子商务服务领域，公司旗下控股子公司科安数字提供跨境电子商务服务，主要经营产品包括家居安防产品、智能家居附件等，通过线上第三方平台，如Amazon、Ebay、AliExpress、Walmart等，和自营平台Annkestore.com、Sanncestore.com及Annkesecurity.com，以B2C的业务模式向家庭、企业、商铺等客户提供产品销售。

报告期内，科安数字的主营业务未发生重大变化，经营的跨境电子商务的产品品类不断增加，除家居安防产品以外，开始向日用3C产品品类扩展。

（二）经营模式

科安数字是以自主品牌的产品创新为经营理念的跨境电子商务公司。科安数字拥有专业的产品研发团队，根据产品和市场经验，研发适合海外用户需求的家居安防以及日用3C电子产品等，并建立ANNKE、SANNCE、EASEHOLD、MINDK00等自主品牌，通过外协厂商的方式完成产品生产，利用第三方线上平台和自营平台打开销售渠道，提高用户的认知度，逐步建立品牌影响力，进而进军线下商场超市、线下代理等渠道，形成线上线下结合的经营模式。公司销售区域包括北美、欧洲、澳洲等全球重要市场区域的数十个国家，并已经建立多个当地办事处、售后服务点和仓库，保证服务及供应链的及时性。

（三）主要业绩驱动因素

科安数字属于跨境出口电子商务行业。近年来，随着我国进出口贸易规模的和国内跨境采购需求的增长，跨境电子商务市场规模也迅速扩大。国内以及海外电子商务业务的迅猛发展，已然形成涵盖营销、仓储、物流和金融服务的完整产业链，

为跨境电子商务业务打下坚实的产业基础。从科安数字自身的经营情况看，经过近几年的发展，科安数字依靠产品市场经验，已经在家居安防等产品领域建立了品牌和渠道的优势，并逐步开拓海外线下渠道，形成比较稳定的销售流量。同时，科安数字的日用3C电子产品等其他产品品类的业务也在发展之中，进一步提升业务规模和盈利的增长空间。

（四）行业特点及发展趋势

跨境电商行业整体呈现较为快速增长的发展趋势。中国国内的跨境出口电商持续高速增长的背后是海外电商的快速发展，海外电商目前处于红利期，线上业务的增长速度很快。据艾媒咨询统计，2017年跨境电商整体交易规模（含零售及B2B）达7.6万亿元人民币，增速可观；2018年跨境电商交易规模有望增至9.0万亿元。在“新消费”观念和消费升级潮流的冲击下，随着平台物流水平和供应链打造逐渐完善，未来跨境电商的市场有望得到进一步扩大。科安数字正是按照自有品牌跨境出口电商的发展思路开展经营，未来发展空间广阔。同时，随着近期中美贸易争端上演，可能对跨境出口电商出口美国的业务产生不利影响，但整体而言对科安数字的经营影响有限。

（五）公司的行业地位

国内跨境电商发展速度较快，跨境出口电商的数量也逐年快速增加。科安数字发展时间较短，业务规模在行业中不具有显著优势。但在具体产品品类，如家居安防产品市场上，科安数字在Amazon、Ebay等多家国际第三方电商平台上均处于名列前茅的位置。借助在产品解决方案、品牌和电商渠道方面的优势，科安数字的产品服务区域已覆盖美国、英国、德国、法国、澳大利亚、西班牙和俄罗斯等30多个国家和地区，是北美、澳洲及欧洲等地区家居安防在线市场的领先品牌。

四、公司其他业务情况

（一）互联网保险业务

易安保险是本公司和光汇石油等7家公司共同发起设立的财产保险公司，注册资本人民币10亿元。本公司出资1.5亿元，持股权比例15%。2016年2月，易安保险经中国保监会批准正式开业运营，是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。易安保险的营业范围包括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、短期健康/意外伤害保险；上述业务的再保险分出和再保险分入业务（仅限临时分保分入）；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

（二）个人征信业务

2013年3月15日《征信业管理条例》正式实施，标志着我国个人征信行业进入了市场化发展的新时代。同年12月，公司作为第一大股东投资设立了华道征信。2015年1月，华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。华道征信成立至今，始终秉持独立第三方征信机构的经营理念，确定了与中国人民银行金融基础信用信息数据库差异化、互补性发展的基本路径，充分利用互联网、大数据、统计挖掘分析等技术手段，通过多种方式和渠道整合信息数据资源，在多个细分行业领域开发专业化、一体化的征信服务产品，构建以消费信贷信息共享平台、征信服务云平台、个人信用评分为核心的产品和服务体系。

2017年，公司子公司华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司。2018年2月22日，根据中国人民银行发布

的“设立经营个人征信业务的机构许可信息公示表”，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可。2018年3月19日，百行征信完成工商注册登记。2018年5月23日，百行征信在深圳正式挂牌成立。百行征信的获批筹建是我国个人征信业务领域里程碑式的重要进展，是推进社会信用体系建设、建立健全社会征信体系的重要举措，标志着我国个人征信行业将迎来历史性的发展机遇。

(三) 证券业务

2016年4月，公司参与发起设立东亚前海证券有限责任公司。东亚前海证券是根据中国内地与香港签署的《内地与香港关于建立更紧密经贸关系的安排》（CEPA）补充协议十的相关规定，由东亚银行与本公司及其他出资人共同在深圳前海申请设立的中外合资经营的外资参股证券公司。2017年6月，经中国证监会批准东亚前海证券获批筹建。公司使用自有资金出资39,150.00万元，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2017年12月4日，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，可以正式对外开展业务。公司充分利用已有的技术和业务资源，助力东亚前海证券发展成为科技驱动的新型券商，推动东亚前海证券业务快速发展。

通过以上各主营业务的开展，以及对金融基础服务和金融机构的战略投资，公司已经逐步在金融科技创新领域形成了比较完整的业务布局，构建了以金融IT、征信、大数据、支付技术为基石，通过整合资源、协同创新向客户提供软件开发、系统运维、数据分析服务、金融中介等综合服务的战略业务格局，为公司以金融科技为核心的业务发展开创了广阔的发展空间。



二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	期末余额较年初余额减少 43,160,586.87 元，下降 7.11%，主要原因系报告期内公司对外投资的易安保险和东亚前海证券亏损形成的投资损益的影响。
固定资产	不适用。
无形资产	不适用。
在建工程	不适用。
货币资金	不适用。
预付款项	期末余额较年初余额增加 28,633,256.35 元，增长 19.31%，主要原因系报告期内公司子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。
存货	期末余额较年初余额减少 15,390,247.86 元，下降 9.93%，公司子公司科安数字减少全球供应的电子商务产品的储备所致。
开发支出	期末余额较年初余额减少 4,067,828.95 元，下降 52.01%，主要原因系报告期内公司投入的研发项目完成开发转入无形资产所致。
应收账款	期末余额较年初余额增加 205,564,376.59 元，增长 71.14%，主要原因系报告期内公司金融信息化业务增长和子公司亿美软通移动商务服务业务增长所致。
应收利息	期末余额较年初余额增加 260,261.64 元，增长 159.77%，主要原因系报告期内主要原因系报告期内公司储蓄存款增多引起的。
其他应收款	期末余额较年初余额增加 10,671,740.10 元，增长 31.95%，主要原因系报告期内公司支付的往来款增加、子公司亿美软通零元购机业务垫付的设备款增加以及子公司科安数字员工备用金增加所致。
其他流动资产	期末余额较年初余额减少 82,975,219.01 元，下降 25.39%，主要原因系报告期内公司理财产品到期收回以及公司子公司亿美软通归还代收的业务保证金所致。
短期借款	期末余额较年初余额增加 76,000,000.00 元，增长 25.85%，主要原因系报告期内公司及子公司亿美软通业务增长导致短期融资资金增加所致。
应付票据	期末余额较年初余额增加 32,602,932.61 元，增长 94.01%，主要原因系报告期内公司业务增长，银行承兑汇票支付货款增加所致。
应交税费	期末余额较年初余额增加 21,404,676.73 元，增长 29.15%，主要原因系报告期内公司业务增长随同的税费增加所致。
应付利息	期末余额较年初余额减少 693,399.53 元，下降 100.00%，主要原因系报告期内公司银行贷款按月正常付息后未计提利息支出所致。
其他应付款	期末余额较年初余额减少 33,319,595.91 元，下降 54.49%，主要原因系报告期内子公司亿美软通归还代收的业务押金所致。
其他综合收益	期末余额较年初余额减少 6,509,565.08 元，下降 142.15%，主要原因系报告期内公司对外投资的易安保险和东亚前海证券可供出售金融资产公允价值变动引起的。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1. 技术与行业经验优势

公司在所从事的主要业务领域有长期的专业化积累，使公司在全行业内有技术领先和行业经验领先的优势。本公司在金融信息化领域已经有20年的行业经验，主要全资子公司亿美软通在移动商务服务领域也有长达17年的行业经验积累，使得公司在图像处理、模式识别、机器视觉、 workflow引擎技术，以及大数据分析处理、互联网应用等技术领域具有行业领先地位。截至报告期末，公司及控股子公司已获得软件著作权151项、专利授权31项（其中发明专利8项、实用新型专利14项、外观设计专利9项）。依靠以上核心技术的领先优势，公司在行业的竞争力日益增强。

2. 客户资源优势

公司在主营业务涉及的各行业领域客户积累了比较明显的客户资源优势。在金融信息化行业，公司合作客户包括遍及国内31个省、市、自治区的300余家银行或分行，涵盖三大政策性银行、五大国有商业银行、主要全国性股份制银行以及部分城市商业银行、农村商业银行和农村信用联社，用户覆盖超过8万个银行营业网点，约占全国银行业金融机构营业网点总数的40%。在移动商务服务领域，公司子公司亿美软通已为银行、酒店、航空、旅游、电商、商超等超过50万家企业提供移动信息通讯、大数据运营服务，服务数据覆盖约7亿人群。公司的客户资源在同行业中居于领先地位，使公司具备了较强的市场竞争优势，是公司今后业务持续发展的坚实基础。

3. 业务牌照资源优势

公司一直坚持以国家政策导向为指引确定战略业务发展规划，在国家主管部门的监管下合法、合规地开展业务。在此指导思想下，公司已经取得了开展主要业务及创新业务的牌照许可。公司子公司华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有限公司，百行征信已于2018年2月经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可。公司发起设立的易安保险已经取得中国保监会核发的保险公司法人许可证书并正式开业运营。公司与东亚银行等股东发起设立的东亚前海证券已于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》。以上经营许可牌照均具有非常高的稀缺性，因此具有很强的核心竞争优势。

4. 产业生态布局的协同发展优势

近年来，按照公司战略发展规划，公司的主营业务已经从金融信息化向互联网金融领域延伸发展。目前，公司主营业务已经涉及金融信息化、移动商务服务、电子商务等多个行业领域，并且投资和布局个人征信服务、互联网保险、证券、大数据服务等业务领域，逐步构建了以金融科技为基础的综合金融生态服务体系。随着以上产业链布局的推进，公司在产业生态布局方面的协同优势明显，使公司的整体竞争实力大为增强。

5. 人才优势

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2018年上半年度，公司按照既定的业务发展规划开展经营。报告期内，公司金融信息化、移动商务服务、电子商务三大主营业务经营情况良好。同时报告期内，公司在金融服务领域的业务延伸发展也取得了重要进展，综合金融生态服务体系的业务布局日趋完善，为公司业务的长远发展打下了坚实的基础。

报告期内，公司实现营业总收入63,729.77万元，较上年同期增长33.87%；实现营业利润934.32万元，较上年同期下降53.73%；实现利润总额1,049.30万元，较上年同期下降48.05%；归属于上市公司股东的净利润128.16万元，较上年同期下降87.31%。归属于上市公司股东的净利润较上年同期大幅下降，主要原因是公司投资的易安保险和东亚前海证券在业务开展初期尚未实现盈利，而对公司的投资收益产生了较大影响。其中，易安保险对公司投资收益的影响为-2,465.29万元，东亚前海证券对公司投资收益的影响为-729.88万元，两者因素合计影响-3195.17万元。上年同期，两者因素影响为-746.91万元。剔除上述因素影响，公司报告期内归属上市公司股东的净利润为3,323.33万元，同口径比较较上年同期增长89.17%。

报告期内公司各业务板块具体经营状况如下：

（一）主营业务收入及净利润

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，公司继续在大型国有银行、股份制银行和城市商业银行推广智能印控机等金融软硬件产品，报告期内公司中标中国农业银行总行印控仪项目约2.45亿元的大额订单，并在多家省级分行实现销售，推动公司金融信息化业务销售收入实现增长。报告期内，金融信息化业务实现营业收入17,052.65万元，较上年同期增长268.06%。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，公司营业收入主要来自于公司全资子公司亿美软通的移动信息服务和移动互联网应用服务业务。报告期内，亿美软通发挥与公司金融行业客户资源的协同优势，移动短彩信业务收入保持稳定增长。同时，借助公司综合金融服务平台的协同优势，亿美软通积极拓展数据增值服务业务。为了获取优质大客户，提升短信市场份额，带动后续创新业务的市场占有率，亿美软通以较低的毛利率服务客户，形成收入增加、毛利率降低的变动情况。同时，流量业务、数据服务等创新业务发展增速较快但还处于成长时期。报告期内，移动商务服务业务实现营业收入27,653.35万元，较上年同期增长13.44%。

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，科安数字着力加大自主品牌的市场宣传和推广，服务区域已辐射全球30多个国家和地区，包括美国、加拿大、英国、德国、澳大利亚、俄罗斯、日本、法国、西班牙、意大利等，电子商务业务收入保持稳定增长，但科安数字在扩张规模

的同时，人员、销售、产品运输费等费用增加，导致业务净利润没有与收入同步增长。报告期内，电子商务服务业务实现营业收入18,806.58万元，较上年同期增长2.26%。

（二）战略布局创新业务的经营情况

1. 个人征信相关业务

2015年1月，公司子公司华道征信经中国人民银行批准开展个人征信业务准备工作。报告期内，华道征信入股的百行征信有限公司获得个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立，百行征信的筹建工作正在稳步推进。报告期内，华道征信着重开展消费信贷信息共享平台、征信服务云平台、个人信用评分产品等系统和产品开发工作，由于相关业务尚处于业务准备和投入期。报告期内华道征信实现营业收入1,131.80万元，净利润-310.80万元，对公司投资收益的影响为-124.32万元。

2. 互联网保险业务

2016年2月，公司参与发起设立的互联网保险公司易安保险经中国保监会批准正式开业运营，是目前国内四家经中国保监会批准开展“与互联网交易直接相关的”保险业务（“互联网保险”）的财产保险公司之一。报告期内，易安保险不断提升业务质量，以效益发展为导向，经营结果全面达成了战略目标，并持续保持盈利的经营目标。报告期内，易安保险实现原保险保费收入9.53亿元，同比增长105.86%。目前易安保险的保险产品涉及健康、金融、生活、社交领域等多个领域，险种更为丰富、多样，险种结构更趋于合理。报告期内，易安保险在责任险和财产险上取得了一些实质性的突破。主要受长久期业务提取的未到期责任准备金大幅增加而导致的暂时性核算亏损影响，易安保险2018年上半年净利润为-16,435.28万元，对公司投资收益的影响为-2,465.29万元。

3. 证券业务

2017年6月，公司参与发起设立的合资证券公司东亚前海证券经中国证监会批准筹建。东亚前海证券注册资本为人民币15亿元，公司使用自有资金出资39,150.00万元，出资后占东亚前海证券注册资本的26.10%。2017年12月，东亚前海证券获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。东亚前海证券的业务范围包括证券经纪、证券承销与保荐、证券资产管理、证券自营，公司将充分利用已有的技术和业务资源，助力东亚前海证券发展成为科技驱动的新型券商，推动东亚前海证券业务快速发展。报告期内，东亚前海证券已在深圳、上海、北京设立分公司，经纪业务、资产管理等业务正在有序推进中。报告期内，由于相关业务尚处于业务准备和投入期，东亚前海证券2018年上半年净利润为-2,796.49万元，对公司投资收益的影响为-729.88万元。

（三）发行股份购买资产暨重大资产重组事项

2018年5月31日，公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金报告书（草案）〉及其摘要的议案》等有关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。本次重大资产重组事项已经公司2018年第二次临时股东大会审议通过，尚需获得中国证监会核准。

综上所述，2018年上半年度，公司以金融IT、个人征信、大数据技术为基石，以风险定价和精准营销为核心能力，向客户提供软件开发、系统运维、数据分析等综合服务的战略业务格局，发挥公司核心技术、产业布局、数据资源、金融牌照资源等核心优势，通过各业务领域的协同效应，为公司的业务发展开创了广阔的发展空间。

公司需遵守《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第7号——上市公司从事电子商务业务》的披露要求：

公司子公司科安数字是从事以家居安防电子产品为主的出口跨境电商企业，其业务模式主要是在国内以ODM方式进行产品采购，运输到海外在海外仓备货，通过Amazon、Ebay、Aliexpress、Walmart等第三方平台或自营平台销售并配送给海内外终端消费者。

目前自建销售网站主要包括三个：以批发商、工程商等B端用户为主要客户群体的annkestore.com、以Annke品牌普通C端消费者为主要客户群体的annkesecurity.com，和以Sannce品牌普通C端消费者为主要客户群体的sanncestore.com。

一、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第7号——上市公司从事电子商务业务》第三条，网站和移动端运行情况

目前，科安数字有自营网站销售平台，暂无移动端销售平台。报告期内，科安数字旗下自营平台“Annkestore.com”、“Annkesecurity.com”、“Sanncestore.com”等PC端页面浏览量为743,771次，独立访问数123,415次，注册用户数1,122户，活跃用户数（一个月访问至少一次）464户，付费用户数22,946户。

二、按照《深圳证券交易所创业板行业信息披露指引第7号——上市公司从事电子商务业务》第七条用户付费方式及收入的确认方法

科安数字电子商务业务的结算方式是以客户先支付货款，收到货款后再向客户交付产品，在仓库发货给第三方物流后确认收入。

二、主营业务分析

概述

是否与经营情况讨论与分析中的概述披露相同

√ 是 □ 否

参见“经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

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	637,297,654.13	476,068,261.76	33.87%	主要原因系报告期内公司金融信息化业务和子公司亿美软通移动商务服务业务收入增加所致

				致。
营业成本	416,395,950.70	306,930,952.43	35.66%	主要原因系报告期内公司收入增加对应的营业成本相应增加所致。
销售费用	96,229,867.94	81,878,379.71	17.53%	
管理费用	63,114,093.82	57,359,172.61	10.03%	
财务费用	7,709,395.27	2,275,647.96	238.78%	主要原因系报告期内公司银行贷款增加而引起利息费用增加所致。
所得税费用	7,297,634.91	3,800,020.53	92.04%	主要原因系报告期内公司业务销售额增长引起的应纳税所得额增加所致。
研发投入	23,503,082.67	24,977,846.04	-5.90%	
经营活动产生的现金流量净额	-91,801,403.24	-46,758,541.29	-96.33%	主要原因系报告期内公司和子公司亿美软通支付货款增加、子公司亿美软通支付往来款及保证金增加以及子公司科安数字支付的运费和平台费增加所致。
投资活动产生的现金流量净额	27,648,275.14	-32,894,231.97	184.05%	主要原因系公司募集资金理财在本期赎回和减少对外投资所致。
筹资活动产生的现金流量净额	51,694,001.58	-41,822,387.15	223.60%	主要原因系报告期内公司取得短期银行贷款增加所致。
现金及现金等价物净增加额	-14,129,054.21	-122,768,544.69	88.49%	主要原因系报告期内公司募集资金理财赎回及取得的银行贷款增加。
资产减值损失	12,186,347.30	716,047.84	1,601.89%	主要原因系报告期内公司业务增长尚未回款，产生应收账款增加导致坏账准备计提增加所致。
投资收益	-36,651,021.79	-6,177,950.23	-493.26%	主要原因系报告期内公司对外投资的易安保险和东亚前海证券亏损形成的投资损益的影响。
其他收益	5,469,260.17	862,808.57	533.89%	主要原因系报告期内公

				司及子公司科安数字取得的政府补助增加所致。
资产处置收益	22,305.56	-	-	主要原因系新修订的会计政策与资产处置相关的列报项目调整所致。

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

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	18,067,996.59	13,272,468.90	26.54%	-40.96%	-8.47%	-26.08%
金融专用设备	152,458,550.01	99,472,010.52	34.75%	869.41%	787.16%	6.04%
短彩信通讯服务	235,813,344.50	181,058,419.65	23.22%	14.84%	21.45%	-4.18%
流量业务	7,703,360.74	7,199,332.03	6.54%	-66.36%	-71.50%	16.84%
移动互联网应用服务	33,016,785.38	7,410,414.70	77.56%	112.68%	-7.25%	29.03%
电子商务	188,065,835.19	107,404,382.66	42.89%	2.26%	9.25%	-3.65%

三、非主营业务分析

适用 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-36,651,021.79	-349.29%	公司对外投资形成的损益	是
资产减值	12,186,347.30	116.14%	应收款项所计提的减值准备	是
营业外收入	1,278,917.55	12.19%	主要是取得不正当竞争纠纷赔偿款	否
营业外支出	129,181.16	1.23%	主要是固定资产报废损失支出	否

四、资产、负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年同期末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	299,274,174.86	12.96%	185,622,122.41	12.85%	0.11%	
应收账款	494,514,697.47	21.42%	308,621,857.25	21.36%	0.06%	
存货	139,532,655.43	6.04%	131,580,354.98	9.11%	-3.07%	
投资性房地产	37,652,793.99	1.63%	38,810,638.47	2.69%	-1.06%	
长期股权投资	564,112,946.10	24.44%	213,353,681.07	14.77%	9.67%	主要原因系 2017 年下半年公司投资东亚前海证券有限责任公司、百可录（北京）科技有限公司等对外投资增加。
固定资产	13,934,238.23	0.60%	11,265,569.96	0.78%	-0.18%	
在建工程	0.00	0.00%	499,831.00	0.03%	-0.03%	
短期借款	370,000,000.00	16.03%	102,900,000.00	7.12%	8.91%	主要原因系报告期内公司融资需求加大所致。
长期借款	200,000,000.00	8.66%	-	-	8.66%	主要原因系 2017 年下半年公司长期银行贷款增加所致。
预付款项	176,942,974.01	7.67%	164,170,410.45	11.36%	-3.69%	主要原因系报告期内子公司亿美软通预付特定电信运营商的通讯服务运营成本增加所致。
无形资产	59,280,741.60	2.57%	58,669,849.21	4.06%	-1.49%	
应付票据	67,281,609.71	2.91%	32,261,904.24	2.23%	0.68%	
应付账款	55,993,407.20	2.43%	116,738,807.38	8.08%	-5.65%	主要原因系报告期内子公司亿美软通支付上年末货款及科安数字减少存货采购所致。
预收款项	128,108,439.13	5.55%	116,813,005.98	8.09%	-2.54%	
应交税费	94,832,944.08	4.11%	52,011,018.78	3.60%	0.51%	
其他应付款	27,824,505.52	1.21%	5,114,376.15	0.35%	0.86%	

2、以公允价值计量的资产和负债

□ 适用 √ 不适用

3、截至报告期末的资产权利受限情况

截至报告期末，公司不存在主要资产被抵押、质押、查封、扣押、冻结等情况。

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
0.00	25,000,000.00	-100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

（1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	73,384.28
报告期投入募集资金总额	1,817.50
已累计投入募集资金总额	51,291.99
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	3.18%

募集资金总体使用情况说明

一、2010 年度首次公开发行股份募集资金

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。

经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议审议通过，公司使用首次公开发行股票募集资金节余资金 1,618.77 万元归还银行贷款。

截至报告期末，公司首次公开发行股票募集资金及其衍生利息已全部使用完毕。

二、2017 年度非公开发行股份募集资金

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]559 号”核准，公司向同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司、财通基金管理有限公司非公开发行人民币普通股（A 股）22,626,766 股，发行价格每股 15.99 元，募集资金总额为 361,801,988.34 元，扣除各项发行费用 16,909,930.00 元，募集资金净额为 344,892,058.34 元。该项募集资金用于银行数据分析应用系统建设项目及补充流动资金。上述募集资金已于 2017 年 7 月 10 日全部到位，资金到位情况已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并由其出具的瑞华验字[2017]48020003 号《验资报告》验证。公司对募集资金采取了专户存储制度。

2017 年 8 月 28 日，根据非公开发行股票募集资金投资计划，公司使用 8,300 万元募集资金永久补充流动资金。

2017 年 8 月 28 日，经公司第四届董事会第五次会议审议通过，公司使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理未到期金额共计 12,900 万元，累计使用暂时闲置募集资金进行现金管理的发生额为 30,483 万元。

截至报告期末，公司非公开发行股票募集资金净额 34,489.21 万元，已投入募集资金投资项目 8,615.02 万元，公司募集资金专户尚有募集资金及利息 26,520.74 万元未使用，其中 12,900 万元暂时闲置募集资金用于现金管理，其中 8,773 万元用于暂时补充流动资金。

（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)	募集资金承诺投资总	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	截至期末投资进度(3)	项目达到预定可使用	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实	是否达到预计效益	项目可行性是否发生

	分变更)	额			额(2)	=(2)/(1)	状态日期		现的效益		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	58.34	1,923.43	-	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	34.79	2,099.07	-	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	293.2	4,253.85	-	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	71.81	2,020.13	-	否
2010年募集资金补充流动资金	否		119.82		119.82	100.00%				是	否
银行数据分析应用系统建设项目	否	27,880.2	27,880.2	198.73	315.02	1.13%	2019年07月10日			不适用	否
2017年募集资金补充流动资金	否	8,300	8,300		8,300	100.00%				是	否
承诺投资项目小计		49,905.3	49,905.3	198.73	22,340.12			458.14	10,798.09		
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		833.1	100.00%	2012年12月05日	14.04	645.9	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	-124.32	-1,524.93	-	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	-2,465.29	-2,335.06	-	否

归还银行贷款(如有)		1,618.77	1,618.77	1,618.77	1,618.77	100.00%					
补充流动资金(如有)		9,500	9,500		9,500	100.00%					
超募资金投向小计		28,951.87	28,951.87	1,618.77	28,951.87			-2,575.57	-3,214.09		
合计		78,857.17	78,857.17	1,817.5	51,291.99			-2,117.43	7,584.00		
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 1,923.43 万元, 银企对账管理系统项目已累计实现效益 2,099.07 万元, 商业银行集中运营作业平台项目已累计实现效益 2,020.13 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 4,253.85 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 IPO 超募资金共计 25,169.97 万元, 经公司 2010 年 8 月 3 日第一届董事会第十一次会议审议通过, 公司使用超募资金 4,500 万元永久补充流动资金。截至报告期末, 该项目已全部投入。经公司 2012 年 3 月 5 日第二届董事会第七次会议审议通过, 公司使用超募资金 833.10 万元收购北京博世金信科技有限公司的支票打码机的 6 项专利技术、相关专有技术等无形资产及相关有形资产。截至报告期末, 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>经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议审议通过, 公司使用首次公开发行股票募集资金节余资金 1,618.77 万元归还银行贷款。截至报告期末, 该项目已全部投入。</p> <p>截至报告期末, 公司首次公开发行股票募集资金及其衍生利息已全部使用完毕, 公司非公开发行股票募集资金专户尚有募集资金及利息 26,520.74 万元未使用, 其中 12,900 万元暂时闲置募集资金用于现金管理, 其中 8,773 万元用于暂时补充流动资金。</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。 经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议决议审议通过，同意公司使用 10,000 万元闲置非公开发行股票募集资金暂时补充公司日常经营所需的流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月。公司于 2018 年 5 月、6 月实际使用 6,873 万元、1900 万元闲置募集资金暂时补充公司流动资金。截至报告期末，公司累计使用 8,773 万元闲置募集资金暂时补充流动资金。
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	适用 经公司 2018 年 4 月 23 日第四届董事会第十次会议审议通过，公司使用首次公开发行股票募集资金节余资金 1,618.77 万元归还银行贷款。
尚未使用的募集资金用途及去向	经公司 2017 年 8 月 28 日第四届董事会第五次会议审议通过，同意公司使用不超过 16,000 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理。截至报告期末，公司使用暂时闲置募集资金进行现金管理未到期金额共计 12,900 万元，其余尚未使用的募集资金均存放在公司募集资金专用账户。
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。

6、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

报告期内委托理财概况

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额
------	-----------	---------	-------	----------

银行理财产品	闲置募集资金	14,483	12,900	0
合计		14,483	12,900	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(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。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
北京亿美软通科技有限公司	子公司	为国内外企业提供移动通讯服务和移动互联网应用服务	200,000,000.00	554,028,976.67	298,775,497.15	276,533,490.62	28,753,174.75	24,958,728.93
深圳市科安数字有限公司	子公司	家居安防及相关产品的电子	1,086,956.00	228,980,025.	62,487,419.0	188,065,835.	4,242,881.6	3,905,684.86

司		商务业务		03	7	19	6	
深圳银之杰智慧科技有限公司	子公司	金融信息化软件产品	3,000,000.00	9,154,033.58	6,637,165.89	5,632,589.94	2,839,297.48	2,129,473.11
深圳银之杰资产管理有限公司	子公司	资产管理	10,000,000.00	24,673,768.77	8,066,445.32	-	-2,251,968.60	-2,048,634.44
深圳银之杰拓扑技术有限公司	子公司	金融信息化软件	3,000,000.00	131,699.16	-148,191.91	-	-197,589.21	-148,191.91
北京华道征信有限公司	参股公司	个人征信相关业务	50,000,000.00	78,311,338.76	11,891,533.18	11,317,960.41	-3,107,875.38	-3,107,975.38
易安财产保险股份有限公司	参股公司	互联网财产保险	1,000,000.00	1,964,429.665.32	787,408,651.74	435,061,489.58	-219,301,328.05	-164,352,827.94
东亚前海证券有限责任公司	参股公司	证券业务	1,500,000.00	1,952,546.057.34	1,417,193.834.70	45,452,761.81	-27,964,880.37	-27,964,909.81

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

公司主要控股公司及参股公司的经营业绩变动情况分析请见本节“一、概述”相关内容。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、对 2018 年 1-9 月经营业绩的预计

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损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

十、公司面临的风险和应对措施

1、新业务发展不达预期的风险

随着移动互联网、互联网金融、大数据等创新产业的迅猛发展，公司积极探索，把握历史机遇，在个人征信、互联网保险、证券、金融大数据等领域进行了战略布局。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相关业务；发起设立易安保险开展互联网保险业务；发起设立东亚前海证券等。目前，华道征信与其他发起人共同发起设立百行征信有

限公司（以下简称“百行征信”），百行征信已于2018年2月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立；易安保险已于2016年2月起开业运营；东亚前海证券已于2017年12月获得中国证监会颁发的《经营证券期货业务许可证》，正式对外开展业务。鉴于：百行征信业务尚处于成立初期；易安保险的互联网保险业务尚未产生良好盈利；东亚前海证券取得经营许可不久，业务开展处于初期阶段。因此，公司新业务的发展仍有较大的不确定性，存在新业务发展不达预期的风险。

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

2、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，公司首先将加强公司应收账款的管理，进一步严控企业成本，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，适时筹措运营发展资金，降低公司运营资金短缺的风险。

3、短期盈利能力风险

公司按照既定的战略发展规划，持续开拓新的业务领域，推进公司业务向综合金融科技领域延伸发展。经过近年的持续布局，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、证券业务等各个领域。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、数据服务、互联网保险业务、证券业务等，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、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，所涉及的业务领域更加广泛，公司的经营决策、风险控制难度大为增加，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。

针对上述风险，公司持续引进、储备高素质人才，严格按照上市公司规范治理要求，不断优化组织结构，加强内控体系建设，提升管理水平，提高公司经营管理抗风险的能力。

5、重大资产重组的相关风险

2018年5月31日，公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现

金购买资产并募集配套资金报告书（草案）及其摘要的议案》等有关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。本次重大资产重组事项已经公司2018年第二次临时股东大会审议通过，尚需获得中国证监会核准，本次交易能否获得批准以及获得批准的时间均存在不确定性。

针对上述风险，公司将会同标的公司及审计、评估、财务顾问等中介机构积极推进本次重大资产重组事项涉及的相关工作，并在实施完毕后，从规范运作、公司治理、人才激励、业务协同等多方面实现与标的公司的有效整合。

6、电子商务出口市场竞争加剧的风险

公司电子商务业务属于跨境出口电商领域，目前仍处于高速发展阶段，行业集中度较低，竞争对手和潜在的进入者较多。随着经营的产品品类扩大，市场竞争日趋激烈，产品的同质化可能使得公司子公司科安数字存在产品价格和毛利率下降的风险，从而影响公司盈利能力。如果子公司科安数字的电子商务业务不能在产品种类、质量、品牌以及运营模式创新等方面不断提高，所面临的市场竞争风险将进一步加大。

针对上述风险，公司子公司科安数字将不断提高自身产品综合竞争力，保证核心安防系列产品的供应链渠道，保证在新兴细分市场的快速反应和迭代，确保重要产品的质量和成本优势持续增强。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年第一次临时股东大会	临时股东大会	52.72%	2018 年 02 月 26 日	2018 年 02 月 27 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2017 年度股东大会	年度股东大会	53.80%	2018 年 05 月 15 日	2018 年 05 月 16 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn
2018 年第二次临时股东大会	临时股东大会	52.46%	2018 年 06 月 19 日	2018 年 06 月 20 日	巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、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2018年半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在由公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、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2018年半年度报告未经审计。

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、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

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。

其他诉讼事项

适用 不适用

九、媒体质疑情况

适用 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

报告期内，公司及控股股东、实际控制人的诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决，不存在所负数额较大的债务到期未清偿情况。

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十三、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、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的重大关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的重大关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在重大关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、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. 2017年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《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，租赁期自2017年2月1日至2018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2017001609”、“深房租福田2017001610”。2018年1月，公司与冯苏军、杨春葵续签了《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-2B、10A-2A、10A-2C和10A-1的房屋出租给公司使用，租赁面积分别为300平方米、300平米、212.48平米和400平米，月租金分别为42,000.00元、42,000.00元、29,747.20元和56,000.00元，租赁期自2018年2月1日至2019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2018003580”、“深房租福田2018003589”、“深房租福田2018003583”和“深房租福田2018003576”。2018年5月，公司与安雄（深圳）企业管理咨询有限公司签订了《房屋租赁合同》，约定将其位于深圳市福田区车公庙天祥大厦7B1C的房屋出租给公司使用，租赁面积为258平方米，月租金为35,962.62元，租赁期自2018年6月1日至2018年11月30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201820693”。

2. 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”。

3. 2016年12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《续租协议》，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2,287平方米，季度租金为1,106,050.00元，租赁期自2017年3月16日起至2019年4月15日止。

4. 2015年7月，科安数字与邹金山签订了《房屋租赁合同补充协议》，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，并约定租金从租赁期间的第二年起每年递增8%，租赁期自2015年7月1日至2022年6月30日止。

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

√ 适用 □ 不适用

出租方名称	租赁方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益(万元)	租赁收益确定依据	租赁收益对公司影响	是否关联交易	关联关系

			(万元)					响		
深圳市银之杰科技股份有限公司	郭芳	深圳市福田区深南中路的金运世纪大厦 10 层 A-L 号共 12 套房产	3,765.28	2018 年 01 月 01 日	2018 年 06 月 30 日	159.29	租赁合同	占公司利润总额的 15.18%	否	不适用

2、重大担保

√ 适用 □ 不适用

(1) 担保情况

单位：万元

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
无								
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）				0	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）			0
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）				0	报告期末实际对外担保余额合计（A4）			0
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
深圳市科安数字有限公司	2017 年 07 月 25 日	9,000	2017 年 07 月 28 日	3,000	连带责任保证	1 年	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）				0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）			3,000
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）				9,000	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）			3,000
子公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
无								

报告期内审批对子公司担保额度合计（C1）	0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（C2）	0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（C3）	0	报告期末对子公司实际担保余额合计（C4）	0
公司担保总额（即前三大项的合计）			
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）	0	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）	3,000
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）	9,000	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）	3,000
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例		2.28%	
其中：			
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）		0	
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额（E）		0	
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）		0	
上述三项担保金额合计（D+E+F）		0	
未到期担保可能承担连带清偿责任说明（如有）		不适用	
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）		不适用	

注：2018年7月，深圳市科安数字有限公司已归还银行3,000万元借款，公司对该笔款项的担保责任履行完毕。截至本报告披露日，公司实际担保余额合计为0万元。

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用。

（2）违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、其他重大合同

适用 不适用

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同标的	合同签订日期	合同涉及资产的账面价值（万元）（如有）	合同涉及资产的评估价值（万元）（如有）	评估机构名称（如有）	评估基准日（如有）	定价原则	交易价格（万元）	是否关联交易	关联关系	截至报告期末的执行情况	披露日期	披露索引

深圳市银之杰科技股份有限公司	中国农业银行股份有限公司	业务印控仪设备及相关服务	2018年06月08日	不适用	不适用	不适用	不适用	市场定价	不适用	否	不适用	实现销售收入12,867.92万元	2018年05月19日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
----------------	--------------	--------------	-------------	-----	-----	-----	-----	------	-----	---	-----	-------------------	-------------	------------------------------

2018年6月8日，公司与中国农业银行股份有限公司签署了《中国农业银行印控仪入围项目业务印控仪入围框架协议》，根据上述协议，中国农业银行广东分行、山东分行、江苏分行、四川分行、辽宁分行、新疆分行等多家分行向公司进行了业务印控仪的采购。截至报告期末，公司在中国农业银行业务印控仪项目上实现销售收入12,867.92万元。

十五、社会责任情况

1、重大环保情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位
否

公司及子公司均不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

2、履行精准扶贫社会责任情况

报告期内，公司暂未开展精准扶贫工作，也暂无后续精准扶贫计划。

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

1、筹划重大资产重组事项的情况

公司因筹划重大资产重组事项，经向深圳证券交易所申请，公司股票自2017年9月8日开市起停牌。2017年11月30日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金预案〉的议案》等相关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。公司于12月14日收到深圳证券交易所创业板公司管理部发出的《关于对深圳市银之杰科技股份有限公司的重组问询函》（创业板许可类重组问询函【2017】第68号），并于12月21日，对外披露了《关于对深圳证券交易所重组问询函的回复公告》及重组预案修订稿等相关公告，公司股票于12月21日上午开市起复牌。

2018年5月31日，公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金报告书（草案）〉及其摘要的议案》等相关议案。2018年6月19日，公司召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了重大资产重组的相关议案。本次重大资产重组尚需获得中国证监会核准，本次交易能否获得批准以及获

得批准的时间均存在不确定性。

重要事项概述	披露日期	临时报告披露网站查询索引
披露重大资产重组方案等	2018年06月01日	详见披露于巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn的《发行股份及支付现金购买资产并配套募集资金报告书（草案）》等相关公告
重大资产重组经公司股东大会审议通过	2018年06月20日	详见披露于巨潮资讯网 www.cninfo.com.cn的《2018年第二次临时股东大会决议公告》等相关公告

十七、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

1、银之杰资产管理完成私募基金管理人登记的相关情况

银之杰资产管理向中国证券投资基金业协会申请了私募基金管理人资格，并在基金业协会完成私募基金管理人登记。详见公司2018年3月30日披露于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于全资子公司完成私募基金管理人登记的公告》（公告编号：2018-012）。

2、华道征信参与发起设立百行征信有限公司的相关情况

2018年1月4日，中国人民银行发布“关于百行征信有限公司（筹）相关情况的公示”，华道征信参与发起设立百行征信，本公司董事长陈向军先生拟任百行征信董事，北京华道征信有限公司持股比例为8%。百行征信已于2018年2月获得中国人民银行个人征信业务经营许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立。详见公司2018年2月23日披露于巨潮资讯网

（www.cninfo.com.cn）的《关于子公司北京华道征信有限公司发起设立百行征信有限公司及百行征信获得个人征信业务经营许可的公告》（公告编号：2018-007）。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	314,205,769	44.46%				1,449,925	1,449,925	315,655,694	44.67%
3、其他内资持股	314,205,769	44.46%				1,449,925	1,449,925	315,655,694	44.67%
其中：境内法人持股	22,626,766	3.20%						22,626,766	3.20%
境内自然人持股	291,579,003	41.26%				1,449,925	1,449,925	293,028,928	41.47%
二、无限售条件股份	392,434,766	55.54%				-1,449,925	-1,449,925	390,984,841	55.33%
1、人民币普通股	392,434,766	55.54%				-1,449,925	-1,449,925	390,984,841	55.33%
三、股份总数	706,640,535	100.00%				0	0	706,640,535	100.00%

股份变动的的原因

√ 适用 □ 不适用

1. 2018年1月2日，依照《深圳证券交易所创业板上市公司规范运作指引》的相关规定，解除高管锁定股75股。

2. 报告期内，公司董事冯军办理了股份转托管手续，可转让额度1,450,000股未相应划转，故本期增加1,450,000股限售股。上述未相应划转的可转让额度相应划转后即可解除限售。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

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	100,595,100	0	0	100,595,100	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	86,245,800	0	0	86,245,800	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	43,238,025	0	0	43,238,025	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	43,233,150	0	0	43,233,150	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	2,652,000	0	0	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	1,716,000	0	0	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
安丰森	75	75	0	0	-	2018年1月2日
冯军	13,898,853	0	1,450,000	15,348,853	高管锁定股；因托管单元变化可转让额度未相应划转	每年按照上年末持有股份数的25%解除限售；145万股在可转让额度相应划转后解除限售。
武汉亘星投资有限公司	10,006,253	0	0	10,006,253	非公开发行限售股	2018年7月24日
同方金融控股（深圳）有限公司	9,130,706	0	0	9,130,706	非公开发行限售股	2018年7月24日
中国工商银行股份有限公司—财通福盛定增定期开放灵活配置混合型发起式证券投资基金	860,500	0	0	860,500	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—招商银行—华创证券有限责任公司	846,159	0	0	846,159	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—招商银行—财通基金—祥和1号资产管理计划	621,472	0	0	621,472	非公开发行限售股	2018年7月24日

财通基金—兴业银行—海通证券股份有限公司	382,445	0	0	382,445	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—上海银行—富春定增慧福 1316 号资产管理计划	334,639	0	0	334,639	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—工商银行—杭州锦聚投资管理有限公司—财通锦聚 1 号私募投资基金	143,417	0	0	143,417	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—浦发银行—浦睿 1 号资产管理计划	143,417	0	0	143,417	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—工商银行—平安财富管理管理有限公司—平安财富*财通定盈 1 号组合定增投资私募基金	86,050	0	0	86,050	非公开发行限售股	2018年7月24日
财通基金—宁波银行—石船山（上海）资产管理有限公司	71,708	0	0	71,708	非公开发行限售股	2018年7月24日
合计	314,205,769	75	1,450,000	315,655,694	--	--

注：同方金融控股（深圳）有限公司、武汉巨星投资有限公司和财通基金管理有限公司等 11 户持有的非公开发行限售股已于 2018 年 7 月 24 日解除限售。

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	43,304		报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
张学君	境内自然人	18.98%	134,126,800	0	100,595,100	33,531,700		
何晔	境内自然人	16.27%	114,994,400	0	86,245,800	28,748,600		
陈向军	境内自然人	8.16%	57,650,700	0	43,238,025	14,412,675	质押	1,900,000
李军	境内自然人	8.16%	57,644,200	0	43,233,150	14,411,050	质押	33,426,000
冯军	境内自然人	2.62%	18,531,804	0	15,348,853	3,182,951	质押	6,270,400
武汉巨星投资有限公司	境内非国有法人	1.42%	10,006,253	0	10,006,253	0		

深圳弘道天瑞投资有限责任公司	境内非国有法人	1.39%	9,802,950	0	0	9,802,950	质押	9,135,627
同方金融控股（深圳）有限公司	境内非国有法人	1.29%	9,130,706	0	9,130,706	0		
李岩	境内自然人	1.27%	9,005,450	-9,005,260	0	9,005,450	质押	6,300,000
深圳市明达资产管理有限公司—明达 12 期私募投资基金	其他	1.09%	7,704,236	6,482,876	0	7,704,236		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用							
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。除此之外，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	33,531,700	人民币普通股	33,531,700					
何晔	28,748,600	人民币普通股	28,748,600					
陈向军	14,412,675	人民币普通股	14,412,675					
李军	14,411,050	人民币普通股	14,411,050					
深圳弘道天瑞投资有限责任公司	9,802,950	人民币普通股	9,802,950					
李岩	9,005,450	人民币普通股	9,005,450					
深圳市明达资产管理有限公司—明达 12 期私募投资基金	7,704,236	人民币普通股	7,704,236					
兴业国际信托有限公司—兴享进取明达 1 号证券投资集合资金信托计划	6,685,212	人民币普通股	6,685,212					
中欧基金—农业银行—中国太平洋人寿保险—中国太平洋人寿股票主动管理型产品（个分红）委托投资	5,287,131	人民币普通股	5,287,131					
天安人寿保险股份有限公司—传统产品	4,567,810	人民币普通股	4,567,810					
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前十名股东之间，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。除此之外，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 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	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。

四、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。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

单位：股

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持 股份数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	期末持股数 (股)	期初被授予 的限制性股票数 量(股)	本期被授予 的限制性股票数 量(股)	期末被授予 的限制性股票数 量(股)
陈向军	董事长	现任	57,650,700	0	0	57,650,700	0	0	0
李军	董事、总经理	现任	57,644,200	0	0	57,644,200	0	0	0
张学君	董事	现任	134,126,800	0	0	134,126,800	0	0	0
何晔	董事	现任	114,994,400	0	0	114,994,400	0	0	0
冯军	董事	现任	18,531,804	0	0	18,531,804	0	0	0
刘奕	董事、副总经理、董 事会秘书、财务总监	现任	3,536,000	0	0	3,536,000	0	0	0
郑学定	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
郭斐	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
何剑	独立董事	现任	0	0	0	0	0	0	0
汪婉欣	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
安丰森	监事	现任	100	0	0	100	0	0	0
李玟臻	监事	现任	0	0	0	0	0	0	0
许秋江	副总经理	现任	2,288,000	0	0	2,288,000	0	0	0
合计	--	--	388,772,004	0	0	388,772,004	0	0	0

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

□ 适用 √ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见2017年年报。

第九节 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

否

第十节 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

2018 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	299,274,174.86	303,337,759.74
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	494,514,697.47	288,950,320.88
预付款项	176,942,974.01	148,309,717.66
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息	423,161.64	162,900.00
应收股利		
其他应收款	44,073,970.91	33,402,230.81
买入返售金融资产		

存货	139,532,655.43	154,922,903.29
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	243,867,000.18	326,842,219.19
流动资产合计	1,398,628,634.50	1,255,928,051.57
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	30,000,000.00	30,000,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	564,112,946.10	607,273,532.97
投资性房地产	37,652,793.99	38,231,716.23
固定资产	13,934,238.23	13,493,700.28
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	59,280,741.60	63,007,359.27
开发支出	3,753,120.36	7,820,949.31
商誉	155,617,924.66	155,617,924.66
长期待摊费用	4,317,769.49	4,321,996.51
递延所得税资产	29,604,306.32	31,271,596.90
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00
非流动资产合计	909,800,988.75	962,565,924.13
资产总计	2,308,429,623.25	2,218,493,975.70
流动负债：		
短期借款	370,000,000.00	294,000,000.00
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	67,281,609.71	34,678,677.10
应付账款	55,993,407.20	65,452,004.35
预收款项	128,108,439.13	120,332,588.24
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	7,418,037.32	7,834,427.99
应交税费	94,832,944.08	73,428,267.35
应付利息		693,399.53
应付股利		
其他应付款	27,824,505.52	61,144,101.43
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		
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	751,458,942.96	657,563,465.99
非流动负债：		
长期借款	200,000,000.00	200,000,000.00
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	5,399,793.60	5,636,910.93
递延所得税负债	3,063,702.29	3,472,195.92
其他非流动负债		
非流动负债合计	208,463,495.89	209,109,106.85
负债合计	959,922,438.85	866,672,572.84
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00

其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	375,571,417.21	375,571,417.21
减：库存股		
其他综合收益	-11,088,776.59	-4,579,211.51
专项储备		
盈余公积	26,181,022.91	26,181,022.91
一般风险准备		
未分配利润	220,584,150.53	219,302,589.49
归属于母公司所有者权益合计	1,317,888,349.06	1,323,116,353.10
少数股东权益	30,618,835.34	28,705,049.76
所有者权益合计	1,348,507,184.40	1,351,821,402.86
负债和所有者权益总计	2,308,429,623.25	2,218,493,975.70

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	202,347,823.70	205,878,810.47
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	289,033,386.47	119,229,468.29
预付款项	24,920,081.08	22,791,584.03
应收利息	1,221,669.86	162,900.00
应收股利		50,000,000.00
其他应收款	143,632,593.81	117,392,199.96
存货	20,543,140.27	17,796,158.94
持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	136,638,977.54	160,824,378.63

流动资产合计	818,337,672.73	694,075,500.32
非流动资产：		
可供出售金融资产	30,000,000.00	30,000,000.00
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	885,443,521.71	926,409,903.68
投资性房地产	37,652,793.99	38,231,716.23
固定资产	7,869,617.49	6,961,681.13
在建工程		
工程物资		
固定资产清理		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	37,065,529.63	37,876,428.82
开发支出	3,753,120.36	7,820,949.31
商誉		
长期待摊费用	1,914,255.55	2,239,591.07
递延所得税资产	20,964,911.00	22,910,229.04
其他非流动资产	11,527,148.00	11,527,148.00
非流动资产合计	1,036,190,897.73	1,083,977,647.28
资产总计	1,854,528,570.46	1,778,053,147.60
流动负债：		
短期借款	320,000,000.00	253,000,000.00
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	62,977,365.17	29,610,874.25
应付账款	24,794,892.27	3,208,170.96
预收款项	960,604.98	934,166.81
应付职工薪酬	2,064,773.55	3,189,886.85
应交税费	28,669,396.08	5,074,221.60
应付利息		647,543.28
应付股利		
其他应付款	29,411,345.77	66,558,060.81

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	468,878,377.82	362,222,924.56
非流动负债：		
长期借款	200,000,000.00	200,000,000.00
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	5,399,793.60	5,636,910.93
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	205,399,793.60	205,636,910.93
负债合计	674,278,171.42	567,859,835.49
所有者权益：		
股本	706,640,535.00	706,640,535.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	375,571,417.21	375,571,417.21
减：库存股		
其他综合收益	-11,088,776.59	-4,579,211.51
专项储备		
盈余公积	24,094,307.38	24,094,307.38
未分配利润	85,032,916.04	108,466,264.03
所有者权益合计	1,180,250,399.04	1,210,193,312.11
负债和所有者权益总计	1,854,528,570.46	1,778,053,147.60

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	637,297,654.13	476,068,261.76
其中：营业收入	637,297,654.13	476,068,261.76
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	596,794,952.93	450,562,048.03
其中：营业成本	416,395,950.70	306,930,952.43
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		
税金及附加	1,159,297.90	1,401,847.48
销售费用	96,229,867.94	81,878,379.71
管理费用	63,114,093.82	57,359,172.61
财务费用	7,709,395.27	2,275,647.96
资产减值损失	12,186,347.30	716,047.84
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）	-36,651,021.79	-6,177,950.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-36,651,021.79	-6,177,950.23
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	22,305.56	
其他收益	5,469,260.17	862,808.57
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	9,343,245.14	20,191,072.07
加：营业外收入	1,278,917.55	165,710.74
减：营业外支出	129,181.16	158,838.85
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	10,492,981.53	20,197,943.96
减：所得税费用	7,297,634.91	3,800,020.53

五、净利润（净亏损以“－”号填列）	3,195,346.62	16,397,923.43
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	3,195,346.62	16,397,923.43
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
归属于母公司所有者的净利润	1,281,561.04	10,098,741.30
少数股东损益	1,913,785.58	6,299,182.13
六、其他综合收益的税后净额	-6,509,565.08	933,719.44
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-6,509,565.08	933,719.44
（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	-6,509,565.08	933,719.44
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	-6,509,565.08	933,719.44
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	-3,314,218.46	17,331,642.87
归属于母公司所有者的综合收益总额	-5,228,004.04	11,032,460.74
归属于少数股东的综合收益总额	1,913,785.58	6,299,182.13
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.0018	0.0148

(二) 稀释每股收益	0.0018	0.0148
------------	--------	--------

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	172,698,328.32	46,369,891.68
减：营业成本	116,409,799.96	27,863,142.94
税金及附加	362,220.35	550,661.81
销售费用	11,598,080.28	9,748,081.17
管理费用	22,239,545.58	21,708,155.57
财务费用	3,592,029.75	-664,508.45
资产减值损失	7,507,112.84	1,027,727.82
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）	-34,456,816.89	-9,389,499.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-34,456,816.89	-9,389,499.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	1,976,447.38	85,533.38
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-21,490,829.95	-23,167,335.52
加：营业外收入	2,800.00	870.00
减：营业外支出		125,945.73
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	-21,488,029.95	-23,292,411.25
减：所得税费用	1,945,318.04	-3,460,791.53
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-23,433,347.99	-19,831,619.72
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-23,433,347.99	-19,831,619.72
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-6,509,565.08	933,719.44

（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	-6,509,565.08	933,719.44
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	-6,509,565.08	933,719.44
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	-29,942,913.07	-18,897,900.28
七、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0332	-0.0290
（二）稀释每股收益	-0.0332	-0.0290

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	467,234,798.46	460,606,968.77
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	10,818,094.64	2,143,631.78
收到其他与经营活动有关的现金	97,942,972.32	66,097,731.59
经营活动现金流入小计	575,995,865.42	528,848,332.14
购买商品、接受劳务支付的现金	469,261,371.60	407,191,527.75
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	56,518,710.07	48,706,719.88
支付的各项税费	12,663,385.88	25,302,658.08
支付其他与经营活动有关的现金	129,353,801.11	94,405,967.72
经营活动现金流出小计	667,797,268.66	575,606,873.43
经营活动产生的现金流量净额	-91,801,403.24	-46,758,541.29
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		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,600.00	4,850.00
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	179,235,418.92	
投资活动现金流入小计	179,239,018.92	4,850.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,160,743.78	7,899,081.97
投资支付的现金		25,000,000.00
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	145,430,000.00	
投资活动现金流出小计	151,590,743.78	32,899,081.97
投资活动产生的现金流量净额	27,648,275.14	-32,894,231.97
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	160,000,000.00	61,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,745,234.82	7,080,472.70
筹资活动现金流入小计	162,745,234.82	68,080,472.70
偿还债务支付的现金	84,000,000.00	98,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	12,880,529.09	11,802,192.92
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	14,170,704.15	100,666.93
筹资活动现金流出小计	111,051,233.24	109,902,859.85
筹资活动产生的现金流量净额	51,694,001.58	-41,822,387.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,669,927.69	-1,293,384.28
五、现金及现金等价物净增加额	-14,129,054.21	-122,768,544.69
加：期初现金及现金等价物余额	300,807,755.03	305,808,389.10
六、期末现金及现金等价物余额	286,678,700.82	183,039,844.41

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	19,922,819.11	32,233,765.91
收到的税费返还	154,616.46	231,264.48
收到其他与经营活动有关的现金	76,077,672.68	9,213,096.19
经营活动现金流入小计	96,155,108.25	41,678,126.58
购买商品、接受劳务支付的现金	62,235,900.86	49,000,051.71

支付给职工以及为职工支付的现金	22,426,465.44	19,115,543.94
支付的各项税费	1,110,803.33	10,014,603.38
支付其他与经营活动有关的现金	148,278,094.10	40,763,792.29
经营活动现金流出小计	234,051,263.73	118,893,991.32
经营活动产生的现金流量净额	-137,896,155.48	-77,215,864.74
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	50,000,000.00	50,682,275.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		750.00
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	181,156,486.04	3,000,000.00
投资活动现金流入小计	231,156,486.04	53,683,025.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,086,988.03	4,686,649.59
投资支付的现金		10,000,000.00
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	145,430,000.00	55,500,000.00
投资活动现金流出小计	150,516,988.03	70,186,649.59
投资活动产生的现金流量净额	80,639,498.01	-16,503,624.30
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	140,000,000.00	60,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	2,745,234.82	6,292,000.81
筹资活动现金流入小计	142,745,234.82	66,292,000.81
偿还债务支付的现金	73,000,000.00	44,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	11,914,329.30	10,892,305.81
支付其他与筹资活动有关的现金	14,170,704.15	100,666.93
筹资活动现金流出小计	99,085,033.45	54,992,972.74
筹资活动产生的现金流量净额	43,660,201.37	11,299,028.07
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	-13,596,456.10	-82,420,460.97
加：期初现金及现金等价物余额	203,348,805.76	152,256,683.97
六、期末现金及现金等价物余额	189,752,349.66	69,836,223.00

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公	减：库	其他综	专项储	盈余公	一般风	未分配		
	优先	永续	其他	积	存股	合收益	备	积	险准备	利润			
一、上年期末余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		26,181,022.91		219,302,589.49	28,705,049.76	1,351,821,402.86
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	706,640,535.00				375,571,417.21	0.00	-4,579,211.51		26,181,022.91		219,302,589.49	28,705,049.76	1,351,821,402.86
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							-6,509,565.08				1,281,561.04	1,913,785.58	-3,314,218.46
（一）综合收益总额							-6,509,565.08				1,281,561.04	1,913,785.58	-3,314,218.46
（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													
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(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	706,640,535.00				375,571,417.21		-11,088,776.59		26,181,022.91		220,584,150.53	30,618,835.34	1,348,507,184.40

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	684,013,769.00				50,886,105.90		-552,176.40		25,378,732.79		208,126,624.66	26,135,917.92	993,988,973.87

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	684,013,769.00			50,886,105.90		-552,176.40		25,378,732.79		208,126,624.66	26,135,917.92	993,988,973.87
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						933,719.44				-161,461.18	6,299,182.13	7,071,440.39
（一）综合收益总额						933,719.44				10,098,741.30	6,299,182.13	17,331,642.87
（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										-10,260,202.48		-10,260,202.48
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										-10,260,202.48		-10,260,202.48
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增												

资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（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	684,013,769.00				50,886,105.90	381,543.04		25,378,732.79		207,965,163.48	32,435,100.05	1,001,060,414.26

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	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03	1,210,193,312.11
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	706,640,535.00				375,571,417.21		-4,579,211.51		24,094,307.38	108,466,264.03	1,210,193,312.11
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							-6,509,565.08			-23,433,347.99	-29,942,913.07
（一）综合收益总额							-6,509,565.08			-23,433,347.99	-29,942,913.07
（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											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(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	706,640,535.00				375,571,417.21		-11,088,776.59		24,094,307.38	85,032,916.04	1,180,250,399.04

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	684,013,769.00				50,886,105.90		-552,176.40		23,292,017.26	111,505,855.40	869,145,571.16
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											

二、本年期初余额	684,013,769.00				50,886,105.90		-552,176.40		23,292,017.26	111,505,855.40	869,145,571.16
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)							933,719.44			-30,091,822.20	-29,158,102.76
(一)综合收益总额							933,719.44			-19,831,619.72	-18,897,900.28
(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										-10,260,202.48	-10,260,202.48
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-10,260,202.48	-10,260,202.48
3. 其他											
(四)所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(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	684,013,769.00				50,886,105.90		381,543.04		23,292,017.26	81,414,033.20	839,987,468.40

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10-A1，企业统一社会信用代码为91440300708458455M。

截至2018年6月30日止，公司总股本为706,640,535股。其中，有限售条件的流通股315,655,694股；无限售条件的流通股390,984,841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；投资发展个人征信、互联网保险、证券业务等。

本公司财务报表及财务报表附注业经于2018年8月20日经公司第四届董事会第十三次会议审议批准报出。

本公司报告期内将深圳银之杰智慧科技有限公司、北京亿美软通科技有限公司、深圳市科安数字有限公司、深圳银之杰资产管理有限公司、深圳银之杰拓扑技术有限公司等5家子公司纳入本期合并财务报表范围，详见本附注九“在其他主体中的权益”。公司本报告期合并财务报表范围较上年增加1户同时减少1户，详见附注八“合并范围的变更”。

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42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、26“收入”、（2）及19、“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、30“其他重要的会计政策和会计估计”。

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报告期末的财务状况及报告期间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）和《企业会计准则第33号——合并财务报表》第五十一条关于“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、14“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。

公司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，仍冲减少数股东权益。

（3）丧失子公司控制权的处理

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，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划

净负债或净资产导致的变动以外，其余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、14“长期股权投资”或本附注五、10“金融工具”。

（4）分步处置股权至丧失控制权的特殊处理

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、14、（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、14（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。

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，计入其他综合收益；处置境外经营时，转入处置当期损益。

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。

（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，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；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。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 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。

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。

(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、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。

可供出售金融资产发生减值时，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的控制。

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：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；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等。

12、存货

（1）存货的分类

存货主要包括库存商品、原材料、委托加工物资、在产品、发出商品等。

（2）存货取得和发出的计价方法

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

（3）存货可变现净值的确认和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。对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提存货跌价准备。

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。

13、持有待售资产

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

14、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。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，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。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

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。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(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，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司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，在丧失对被投资单位控制时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在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时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，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

15、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、20“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

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。

16、固定资产

(1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 折旧方法

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

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(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。

17、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、20“长期资产减值”。

18、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。

19、无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与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，其原值减去已计提的减值准备累计金额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、20“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。

20、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。

21、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。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

22、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

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划及设定受益计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

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。

23、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。

(1) 亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产

生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

24、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。

(3) 涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易的会计处理

涉及本公司与本公司股东或实际控制人的股份支付交易，结算企业与接受服务企业其中之一在本公司内，另一在本公司外的，在本公司合并财务报表中按照以下规定进行会计处理：

① 结算企业以其本身权益工具结算的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；除此之外，作为现金结算的股份支付处理。

结算企业是接受服务企业的投资者的，按照授予日权益工具的公允价值或应承担负债的公允价值确认为对接受服务企业的长期股权投资，同时确认资本公积（其他资本公积）或负债。

② 接受服务企业没有结算义务或授予本企业职工的是其本身权益工具的，将该股份支付交易作为权益结算的股份支付处理；接受服务企业具有结算义务且授予本企业职工的并非其本身权益工具的，将该股份支付交易作为现金结算的股份支付处理。

本公司内各企业之间发生的股份支付交易，接受服务企业和结算企业不是同一企业的，在接受服务企业和结算企业各自的个别财务报表中对该股份支付交易的确认和计量，比照上述原则处理。

25、优先股、永续债等其他金融工具

无。

26、收入

(1) 一般原则

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。

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：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、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。

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。

(2) 收入确认的具体方法

①本公司商品销售收入主要有软件产品、系统集成收入、电子商务商品销售收入，其收入的具体确认原则：

A、软件产品：是指本公司自主开发的，取得了软件产品登记认证，购买方个性化差异很小，基本具有行业通用性，因而可以批量复制销售的应用软件。

对于软件产品本公司在按照合同约定内容向购买方移交，并完成安装、调试工作，取得了购买方安装确认单据后确认收入。

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

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

C、电子商务商品销售收入：客户通过在公司自有网站或第三方销售平台（如亿贝、亚马逊等）下订单并按公司指定的付款方式支付货款后，公司在将商品发出并交付予物流公司时确认收入。

②本公司提供劳务收入主要有软件开发和服务类收入，其收入的具体确认原则：

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

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

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

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

C短彩信服务业务，公司向客户提供短彩信移动信息化解决方案和运营服务，以业务统计表记录实际提供的服务量，并根据以计算应向客户收取的服务费，于资产负债表日向客户发出结算通知，待客户核对后确认收入。

D业务平台开发业务，按照与客户签署的相关合同确定提供劳务预计总收入，于资产负债表日根据开发的完工进度确认收入。

27、政府补助

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

(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成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，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；属于其他情况的，直接计入当期损益。

28、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

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

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认

有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

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

（4）所得税的抵销

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

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

29、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

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

2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

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

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

30、其他重要的会计政策和会计估计

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。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项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款项的账面价值及应收款项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) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本公司通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本公司需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(5) 持有至到期投资

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日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归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类投资至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外（例如在接近到期日时出售金额不重大的投资），如果本公司未能将这些投资持有至到期日，则须将全部该类投资重分类至可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。如出现此类情况，可能对财务报表上所列报的相关金融资产价值产生重大的影响，并且可能影响本公司的金融工具风险管理策略。

(6) 持有至到期投资减值

本公司确定持有至到期投资是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值的客观证据包括发行方发生严重财务困难使该金融资产无法在活跃市场继续交易、无法履行合同条款（例如，偿付利息或本金发生违约）等。在进行判断的过程中，本公司需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

(7) 可供出售金融资产减值

本公司确定可供出售金融资产是否减值在很大程度上依赖于管理层的判断和假设，以确定是否需要在利润表中确认其减值损失。在进行判断和作出假设的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率和对手方的风险。

(8) 长期资产减值准备

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。

(9) 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。

(10) 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。

2018年6月30日本公司自行开发的无形资产在资产负债表中的余额为人民币36,867,883.29元。本公司管理层认为该业务的前景和目前的发展良好，市场对以该类无形资产生产的产品的反应也证实了管理层之前对这一项目预期收入的估计。但是日益增加的竞争也使得管理层重新考虑对市场份额和有关产品的预计毛利等方面的假设。经过全面的检视后，本公司管理层认为即使在产品回报率出现下调的情况下，仍可以全额收回该类无形资产账面价值。本公司将继续密切检视有关情况，一旦有迹象表明需要调整相关会计估计的假设，本公司将在有关迹象发生的期间作出调整。

(11) 递延所得税资产

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

(12) 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。

31、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

32、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	16%、6%
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%、16.5%、15%
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
深圳市银之杰科技股份有限公司	15%
北京亿美软通科技有限公司	15%
深圳银之杰智慧科技有限公司（原名“深圳市银之杰技术开发有限公司”）	25%
安尼数码（香港）有限公司	16.5%
深圳市银之杰金融设备有限公司	25%
深圳银之杰资产管理有限公司	25%
深圳银之杰拓扑技术有限公司	25%
深圳市科安电子商务有限公司	15%
深圳市科安数字有限公司	15%

2、税收优惠

（1）增值税及享受的税收优惠政策

截至报告期末，本公司及控股子公司为增值税一般纳税人，适用16%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2018年4月4日财政部与国家税务总局联合下发财税[2018]32号文《关于调整增值税税率的通知》，从2018年5月1日起，调整为按16%的法定税率计缴增值税，实际税负超过3%部分经主管国家税务局审核后实行即征即退政策。

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2017年10月31日通过高新技术企业重新认定，取得深圳市科技创新委员会、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2017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于2017年10月25日通过高新技术企业重新认定，取得北京市科学技术委员会、北京市财政委员会、北京市国家税务局、北京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2017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科安数字有限公司于2017年8月17日通过高新技术企业认定，取得深圳市科技创新委员会、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2017年度起连续三年内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、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	426,681.12	428,768.66
银行存款	266,692,150.03	284,529,739.49
其他货币资金	32,155,343.71	18,379,251.59
合计	299,274,174.86	303,337,759.74
其中：存放在境外的款项总额	31,865,493.26	29,937,457.50

其他说明

其他货币资金中：12,595,474.04元为本公司向银行承兑汇票保证金；通过在第三方平台（ebay、亚马逊等）开立的代收货款账户资金余额19,559,869.67元。

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	534,344,465.09	100.00%	39,829,767.62	7.45%	494,514,697.47	317,643,691.21	100.00%	28,693,370.33	9.03%	288,950,320.88
合计	534,344,465.09	100.00%	39,829,767.62	7.45%	494,514,697.47	317,643,691.21	100.00%	28,693,370.33	9.03%	288,950,320.88

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	426,349,550.49	21,317,477.53	5.00%
1至2年	70,045,184.04	7,004,518.40	10.00%
2至3年	24,711,056.82	4,942,211.37	20.00%
3年以上	13,131,120.61	6,565,560.32	50.00%
合计	534,236,911.96	39,829,767.62	7.46%

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：

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11,136,397.29元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

本公司2018年上半年度按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为人民币71,113,367.20元，占应收账款年期末余额合计数的比例为13.31%，相应计提的坏账准备年期末余额汇总金额为人民币4,230,203.11元。

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

3、预付款项**(1) 预付款项按账龄列示**

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	118,419,530.84	66.93%	106,583,507.69	71.87%
1至2年	48,170,164.81	27.22%	41,562,820.22	28.02%
2至3年	10,353,278.36	5.85%	163,389.75	0.11%
3年以上	0.00	0.00%		
合计	176,942,974.01	--	148,309,717.66	--

(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2018年上半年度按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为人民币107,785,753.84元，占预付账款期末余额合计数的比例为60.92%。

4、应收利息

(1) 应收利息分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
定期存款	423,161.64	162,900.00
合计	423,161.64	162,900.00

(2) 重要逾期利息

无。

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	48,359,022.18	100.00%	4,285,051.27	8.86%	44,073,970.91	36,637,332.07	100.00%	3,235,101.26	8.83%	33,402,230.81
合计	48,359,022.18	100.00%	4,285,051.27	8.86%	44,073,970.91	36,637,332.07	100.00%	3,235,101.26	8.83%	33,402,230.81

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	38,941,668.68	1,947,083.43	5.00%
1 至 2 年	3,140,608.66	314,060.87	10.00%
2 至 3 年	2,715,499.79	543,099.96	20.00%

3 年以上	2,961,614.02	1,480,807.01	50.00%
合计	47,759,391.15	4,285,051.27	8.97%

确定该组合依据的说明：无。

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1,049,950.01元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	21,894,214.95	17,133,997.11
押金	14,347,485.85	13,332,810.47
备用金	7,248,595.49	2,114,017.22
退税款	599,631.03	903,099.54
政府补助		931,000.00
其他	4,269,094.86	2,222,407.73
合计	48,359,022.18	36,637,332.07

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	保证金	15,700,000.00	一年以内	32.47%	785,000.00
第二名	往来款	5,896,424.95	一年以内	12.19%	294,821.25
第三名	代垫款项	3,942,557.40	一年以内	8.15%	197,127.87
第四名	备用金	3,424,273.00	一年以内	7.08%	171,213.65

第五名	房屋押金	1,043,445.00	三年以上	2.16%	521,722.50
合计	--	30,006,700.35	--	62.05%	1,969,885.27

(6) 涉及政府补助的应收款项

无。

(7) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无。

(8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

6、存货**(1) 存货分类**

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	2,543,807.41		2,543,807.41	7,984,255.92		7,984,255.92
在产品						
库存商品	136,639,488.30	866,030.87	135,773,457.43	147,804,678.24	866,030.87	146,938,647.37
委托加工物资	1,215,390.59		1,215,390.59			
合计	140,398,686.30	866,030.87	139,532,655.43	155,788,934.16	866,030.87	154,922,903.29

(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	866,030.87					866,030.87
合计	866,030.87					866,030.87

(3) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

无。

(4) 期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

无。

7、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待摊费用	1,019,946.03	1,172,098.83
应收佣金	43,078,064.38	69,900,914.14
待抵扣进项税	30,769,909.42	15,665,108.44
理财产品	129,000,000.00	160,000,000.00
预缴企业所得税	402,774.63	402,774.63
业务保证金	19,267,488.59	49,447,488.59
出口退税	20,328,817.13	30,253,834.56
合计	243,867,000.18	326,842,219.19

8、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
可供出售权益工具：	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
按成本计量的	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
合计	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
上海保险交易所股份有限公司	30,000,000.00			30,000,000.00					1.34%	
合计	30,000,000			30,000,000					--	

	.00			.00						
--	-----	--	--	-----	--	--	--	--	--	--

9、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投资 损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
深圳票联 金融服务 有限公司	8,289,322 .91			-1,261,86 1.09		102,083.5 0				7,129,545 .32	
北京华道 征信有限 公司	5,993,884 .56			-1,243,19 0.15						4,750,694 .41	
易安财产 保险股份 有限公司	146,723,0 75.56			-24,652,9 24.19	-3,958,85 3.61					118,111,2 97.76	
福建片仔 癪银之杰 健康管理 有限公司	8,348,778 .56			71,547.17						8,420,325 .73	
国誉创富 国际金融 服务（深 圳）有限 公司	13,462,79 0.28			-694,078. 52						12,768,71 1.76	
恒银（嘉 兴）资产 管理有限 公司	2,002,269 .72			9,174.56						2,011,444 .28	
北京智帆 金科信息 服务有限 公司	25,614,18 4.10			-1,438,63 1.96						24,175,55 2.14	
东亚前海 证券有限 责任公司	379,839,2 27.28			-7,298,84 1.46	-2,652,79 4.97					369,887,5 90.85	

百可录 (北京) 科技有限 公司	17,000,00 0.00			-142,216. 15						16,857,78 3.85	
小计	607,273,5 32.97			-36,651,0 21.79	-6,611,64 8.58	102,083.5 0				564,112,9 46.10	
合计	607,273,5 32.97			-36,651,0 21.79	-6,611,64 8.58	102,083.5 0				564,112,9 46.10	

10、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	10,468,772.00			10,468,772.00
2.本期增加金额	578,922.24			578,922.24
(1) 计提或摊销	578,922.24			578,922.24
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	11,047,694.24			11,047,694.24
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	37,652,793.99			37,652,793.99
2.期初账面价值	38,231,716.23			38,231,716.23

(2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

适用 不适用

(3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

无。

11、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	3,609,455.90	5,501,827.14	7,876,540.35	7,831,468.29	8,235,398.88	33,054,690.56
2.本期增加金额		572,837.60		1,850,309.79	197,338.15	2,620,485.54
(1) 购置		572,837.60		1,850,309.79	197,338.15	2,620,485.54
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额				200,443.59	202,057.00	402,500.59
(1) 处置或报废				200,443.59	202,057.00	402,500.59

4.期末余额	3,609,455.90	6,074,664.74	7,876,540.35	9,481,334.49	8,230,680.03	35,272,675.51
二、累计折旧						
1.期初余额	103,389.47	4,210,266.93	5,043,109.99	5,182,235.75	5,021,988.14	19,560,990.28
2.本期增加金额	26,362.32	319,611.71	322,486.07	503,732.01	848,217.37	2,020,409.48
(1) 计提	26,362.32	319,611.71	322,486.07	503,732.01	848,217.37	2,020,409.48
3.本期减少金额				58,241.58	184,720.90	242,962.48
(1) 处置或报废				58,241.58	184,720.90	242,962.48
4.期末余额	129,751.79	4,529,878.64	5,365,596.06	5,627,726.18	5,685,484.61	21,338,437.28
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) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	3,479,704.11	1,544,786.10	2,510,944.29	3,853,608.31	2,545,195.42	13,934,238.23
2.期初账面价值	3,506,066.43	1,291,560.21	2,833,430.36	2,649,232.54	3,213,410.74	13,493,700.28

(2) 暂时闲置的固定资产情况

无。

(3) 通过融资租赁租入的固定资产情况

无。

(4) 通过经营租赁租出的固定资产

无。

(5) 未办妥产权证书的固定资产情况

无。

12、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	自主软件产品	专利及软件著作权	办公软件	商标及其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	83,701,279.07	46,464,205.95	1,786,492.69	3,798,380.62	135,750,358.33
2.本期增加金额	7,389,814.48				7,389,814.48
(1) 购置	7,389,814.48				7,389,814.48
(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	91,091,093.55	46,464,205.95	1,786,492.69	3,798,380.62	143,140,172.81
二、累计摊销					
1.期初余额	46,451,287.11	23,896,656.03	489,161.32	1,905,894.60	72,742,999.06
2.本期增加金额	7,771,923.15	3,048,980.05	105,902.37	189,626.58	11,116,432.15
(1) 计提	7,771,923.15	3,048,980.05	105,902.37	189,626.58	11,116,432.15
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	54,223,210.26	26,945,636.08	595,063.69	2,095,521.18	83,859,431.21
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	36,867,883.29	19,518,569.87	1,191,429.00	1,702,859.44	59,280,741.60
2.期初账面价值	37,249,991.96	22,567,549.92	1,297,331.37	1,892,486.02	63,007,359.27

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62.19%。

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

无。

13、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
票据鉴别仪	5,583,369.61	374,314.10		5,957,683.71		
批量扫描盖章机		727,544.69				727,544.69
集中用印一体机	1,640,855.44	1,384,720.23				3,025,575.67
征信信息管理系统	596,724.26	835,406.51		1,432,130.77		
合计	7,820,949.31	3,321,985.53		7,389,814.48		3,753,120.36

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	3,878,999.54					3,878,999.54

合计	155,617,924.66				155,617,924.66
----	----------------	--	--	--	----------------

(2) 商誉减值准备

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

其他说明：

①2014年10月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买北京亿美软通科技有限公司100%的股权，合并对价为29,999.997637万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值的份额为14,826.105125万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉15,173.892512万元。

②2014年10月，本公司通过非同一控制下企业合并的方式购买深圳市科安数字有限公司(以下简称“科安数字公司”)51%的股权，合并对价为400.00万元；投资时享有的被投资单位可辨认净资产公允价值的份额为306.256477万元；合并对价超过购买日被投资单位可辨认净资产公允价值份额的部分，形成商誉93.743523万元。根据公司与交易对手协议，如果科安数字公司分别于2014年、2015年完成业绩承诺，本公司向科安数字公司按原股份比例不变条件下追加投资分别为300、300万元。2015年科安数字公司完成业绩承诺，本公司向科安数字公司追加投资300万元，增资156.4417万元，商誉增加到387.899954万元

15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修	2,553,858.04	212,006.22	565,191.77		2,200,672.49
企业邮箱	80,906.06	85,000.00	79,254.08		86,651.98
其他	1,687,232.41	880,505.75	537,293.14		2,030,445.02
合计	4,321,996.51	1,177,511.97	1,181,738.99		4,317,769.49

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	44,980,849.76	6,818,082.34	33,071,512.89	5,020,097.04
内部交易未实现利润	18,054,334.78	2,708,150.22	32,596,558.63	4,847,932.23

可抵扣亏损	131,280,215.41	20,078,073.76	141,129,529.01	21,403,567.63
合计	194,315,399.95	29,604,306.32	206,797,600.53	31,271,596.90

(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	20,424,681.94	3,063,702.29	23,147,972.80	3,472,195.92
合计	20,424,681.94	3,063,702.29	23,147,972.80	3,472,195.92

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		29,604,306.32		31,271,596.90
递延所得税负债		3,063,702.29		3,472,195.92

(4) 未确认递延所得税资产明细

无。

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

无。

17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付房款	1,527,148.00	1,527,148.00
投资意向金	10,000,000.00	10,000,000.00
合计	11,527,148.00	11,527,148.00

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	50,000,000.00	31,000,000.00
信用借款	320,000,000.00	253,000,000.00
贴现借款		10,000,000.00
合计	370,000,000.00	294,000,000.00

(2) 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为0.00元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

无。

19、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	67,281,609.71	34,678,677.10
合计	67,281,609.71	34,678,677.10

本期末已到期未支付的应付票据总额为0.00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	48,778,911.59	61,477,515.08
1 至 2 年	5,683,049.26	2,976,118.87
2 至 3 年	809,839.22	789,801.00
3 年以上	721,607.13	208,569.40
合计	55,993,407.20	65,452,004.35

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

无。

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
1 年以内	65,488,151.55	63,909,659.83
1 至 2 年	17,199,632.44	16,819,113.41
2 至 3 年	17,025,662.81	37,640,831.42
3 年以上	28,394,992.33	1,962,983.58
合计	128,108,439.13	120,332,588.24

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

无。

(3) 期末建造合同形成的已结算未完工项目情况

无。

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	7,550,956.19	54,625,250.25	55,068,224.20	7,107,982.24
二、离职后福利-设定提存计划	283,471.80	3,480,063.90	3,453,480.62	310,055.08
合计	7,834,427.99	58,105,314.15	58,521,704.82	7,418,037.32

(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	7,363,788.34	48,689,965.29	49,147,805.75	6,905,947.88
2、职工福利费		2,203,972.54	2,203,972.54	
3、社会保险费	161,999.85	1,819,157.68	1,801,719.81	179,437.72
其中：医疗保险费	144,358.54	1,616,996.08	1,601,445.47	159,909.15
工伤保险费	5,288.06	70,541.04	69,667.94	6,161.16
生育保险费	12,353.25	131,620.56	130,606.40	13,367.41
4、住房公积金	25,168.00	1,700,319.58	1,702,890.94	22,596.64
5、工会经费和职工教育经费		211,835.16	211,835.16	
合计	7,550,956.19	54,625,250.25	55,068,224.20	7,107,982.24

(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	272,166.86	3,334,442.98	3,308,711.35	297,898.49
2、失业保险费	11,304.94	145,620.92	144,769.27	12,156.59
3、残疾人就业保障金				
合计	283,471.80	3,480,063.90	3,453,480.62	310,055.08

其他说明：

本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司分别按员工基本工资的14%、1%每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

23、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	42,822,014.25	20,919,070.18
企业所得税	50,884,885.03	51,455,076.75
个人所得税	363,452.20	360,834.34
城市维护建设税	381,120.88	403,953.52
教育费附加	272,229.20	288,538.26
文化事业建设费		450.00

印花税	12,349.85	344.30
房产税	96,892.67	
合计	94,832,944.08	73,428,267.35

24、应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		319,305.56
短期借款应付利息		374,093.97
合计		693,399.53

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	1,827,031.12	4,535,901.36
押金	20,277,844.40	50,567,844.40
租金	169,747.20	
待退短信充值费	4,956,284.16	4,956,284.16
其他	593,598.64	1,084,071.51
合计	27,824,505.52	61,144,101.43

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

无。

26、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	200,000,000.00	200,000,000.00

27、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	5,636,910.93		237,117.33	5,399,793.60	
合计	5,636,910.93		237,117.33	5,399,793.60	--

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	本期计入其 他收益金额	本期冲减成 本费用金额	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	2,303,784.83			17,900.34			2,285,884.49	
大数据征信 平台研发经 费	3,333,126.10			219,216.99			3,113,909.11	
合计	5,636,910.93			237,117.33			5,399,793.60	--

其他说明：

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

28、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	706,640,535.00						706,640,535.00

29、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）	375,571,417.21			375,571,417.21
合计	375,571,417.21			375,571,417.21

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	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-4,579,211.51	-6,509,565.08			-6,509,565.08		-11,088,776.59
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	-4,579,211.51	-6,509,565.08			-6,509,565.08		-11,088,776.59
其他综合收益合计	-4,579,211.51	-6,509,565.08			-6,509,565.08		-11,088,776.59

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	26,181,022.91			26,181,022.91
合计	26,181,022.91			26,181,022.91

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	219,302,589.49	208,126,624.66
调整后期初未分配利润	219,302,589.49	208,126,624.66
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,281,561.04	10,098,741.30
减：提取法定盈余公积		
应付普通股股利		10,260,202.48
期末未分配利润	220,584,150.53	207,965,163.48

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	635,125,872.41	415,817,028.46	474,002,420.60	306,352,030.19
其他业务	2,171,781.72	578,922.24	2,065,841.16	578,922.24
合计	637,297,654.13	416,395,950.70	476,068,261.76	306,930,952.43

34、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	464,646.59	526,898.39
教育费附加	331,464.56	368,218.49
房产税	193,785.34	193,785.34
土地使用税	499.26	1,298.02
车船使用税	5,320.00	10,210.00
印花税	162,682.15	281,104.80
营业税		16,561.29
文化事业建设费	900.00	3,771.15
合计	1,159,297.90	1,401,847.48

其他说明：

各项税金及附加的计缴标准详见附注六、税项。

35、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费	1,020,774.24	2,967,499.94
差旅费	1,846,387.33	2,812,553.39
工资福利费	22,369,503.57	16,766,439.61
业务招待费	2,781,400.52	1,780,022.22
运输费	25,195,919.28	24,247,316.47

办公费	1,274,502.32	1,474,539.97
平台服务费	30,899,917.93	26,155,101.65
其他	10,841,462.75	5,674,906.46
合计	96,229,867.94	81,878,379.71

36、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
办公费	11,492,306.02	9,678,583.26
交通费	1,613,177.32	1,668,235.49
差旅费	1,201,478.34	1,434,422.17
工资福利费	20,354,537.52	18,123,323.14
租赁管理费	6,236,099.94	6,076,293.58
税金	299,327.67	90,871.47
摊销费	11,343,922.87	10,770,298.75
折旧费	932,522.70	1,095,361.29
中介服务费	2,443,586.05	941,972.94
新产品试制	3,574,557.72	5,433,773.59
其他	3,622,577.67	2,046,036.93
合计	63,114,093.82	57,359,172.61

37、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	12,507,129.56	2,035,343.93
减：利息收入	5,933,399.90	1,437,358.19
手续费	545,680.77	569,380.45
汇兑损益	589,984.84	1,108,281.77
合计	7,709,395.27	2,275,647.96

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	12,186,347.30	-21,644.17

二、存货跌价损失		737,692.01
合计	12,186,347.30	716,047.84

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	-36,651,021.79	-6,177,950.23
合计	-36,651,021.79	-6,177,950.23

40、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
软件即征即退税款	1,081,842.84	852,035.93
安居房	17,900.34	10,772.64
政府补助	4,369,516.99	
合计	5,469,260.17	862,808.57

41、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	4,950.00	120,515.54	4,950.00
其中：固定资产处置利得	4,950.00	120,515.54	4,950.00
其他	1,273,967.55	45,195.20	1,273,967.55
合计	1,278,917.55	165,710.74	4,950.00

42、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	17,336.10	29,177.57	17,336.10
其中：固定资产处置损失	17,336.10	29,177.57	17,336.10
罚款及滞纳金	751.46	129,661.28	751.46
其他	111,093.60		111,093.60

合计	129,181.16	158,838.85	129,181.16
----	------------	------------	------------

43、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	6,038,837.97	8,746,992.91
递延所得税费用	1,258,796.94	-4,946,972.38
合计	7,297,634.91	3,800,020.53

(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	10,492,981.53
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,632,680.13
子公司适用不同税率的影响	-81,229.73
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	5,641,516.46
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	104,668.05
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	
所得税费用	7,297,634.91

44、其他综合收益

详见附注 30。

45、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	5,125,343.50	6,000.00
其他业务收入	2,385,423.80	2,169,253.20
利息收入	2,264,132.02	1,363,853.62

往来款	86,575,776.44	61,512,656.01
其他	1,592,296.56	1,045,968.76
合计	97,942,972.32	66,097,731.59

(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	545,109.59	1,191,853.28
除工资外付现销售费用	67,742,672.21	50,795,984.87
除工资、税金外付现管理费用	29,541,345.51	27,986,811.23
除工资、采购成本劳务外付现营业成本	10,497,221.93	2,828,542.70
往来款	20,380,621.84	9,267,996.72
其他	646,830.03	2,334,778.92
合计	136,418,053.39	94,405,967.72

(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	179,235,418.92	
合计	179,235,418.92	

(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
购买理财产品	144,830,000.00	
其他	600,000.00	
合计	145,430,000.00	

(5) 收到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
银行承兑汇票保证金	2,745,234.82	7,080,472.70
合计	2,745,234.82	7,080,472.70

(6) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
非公开发行保证金	1,060,000.00	
银行承兑汇票保证金	12,810,704.15	82,278.00
融资担保额	300,000.00	
支付股利分配各项费用		18,388.93
合计	14,170,704.15	100,666.93

46、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	3,195,346.62	16,397,923.43
加：资产减值准备	12,186,347.30	716,047.84
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	2,599,331.72	2,405,707.60
无形资产摊销	11,116,432.15	10,396,167.43
长期待摊费用摊销	1,181,738.99	1,259,356.00
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）	-22,305.56	-91,337.97
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	12,386.10	
财务费用（收益以“-”号填列）	13,857,057.25	2,253,443.35
投资损失（收益以“-”号填列）	36,651,021.79	6,177,950.23
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	1,667,290.58	-456,443.19
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）	15,390,247.86	-26,495,262.29
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-206,621,071.17	-53,236,645.54
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	18,309,049.42	-12,882,792.00

其他	-915,782.66	7,205,837.45
经营活动产生的现金流量净额	-91,801,403.24	-46,758,541.29
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	286,678,700.82	183,039,844.41
减：现金的期初余额	300,807,755.03	305,808,389.10
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-14,129,054.21	-122,768,544.69

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

无。

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

无。

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	286,678,700.82	300,807,755.03
其中：库存现金	426,681.12	428,768.66
可随时用于支付的银行存款	266,692,150.03	284,529,739.49
可随时用于支付的其他货币资金	19,559,869.67	15,849,246.88
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	286,678,700.82	300,807,755.03

47、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：无。

48、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
----	--------	------

货币资金	12,595,474.04	银行承兑汇票保证金
合计	12,595,474.04	--

49、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	--	--	47,396,372.69
其中：美元	5,290,318.72	6.6166	35,003,922.87
欧元	507,886.37	7.6515	3,886,092.54
英镑	982,814.44	8.6551	8,506,357.28
应收账款	--	--	18,812,395.84
其中：美元	2,767,291.45	6.6166	18,310,060.62
欧元	22,013.39	7.5552	166,314.55
英镑	38,823.43	8.6551	336,020.67
其他应收款	--	--	556,943.81
其中：欧元	72,381.62	7.6515	553,827.97
英镑	360.00	8.6551	3,115.84

其他说明：

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

适用 不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

(1) 本期发生的非同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生非同一控制下企业合并。

2、同一控制下企业合并

(1) 本期发生的同一控制下企业合并

报告期内，本公司未发生同一控制下企业合并。

3、其他原因的合并范围变动

报告期内，本公司设立全资子公司深圳银之杰拓扑技术有限公司，合并报表范围增加1户；同时，全资子公司深圳市银之杰金融设备有限公司的股东由本公司变更为全资子公司深圳银之杰智慧科技有限公司（原名“深圳市银之杰技术开发有限公司”），深圳市银之杰金融设备有限公司变更为公司全资孙公司，合并报表范围减少1户。综上，报告期内有5家子公司纳入本期合并财务报表范围。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
深圳银之杰智慧科技有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
深圳银之杰拓扑技术有限公司	深圳市	深圳市	金融信息化行业	100.00%		设立
深圳银之杰资产管理有限公司	深圳市	深圳市	资产管理	100.00%		设立
北京亿美软通科技有限公司	北京市	北京市	移动商务服务行业	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

(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%	1,913,785.58		30,618,835.34

(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	非流动	资产合	流动负	非流动	负债合	流动资	非流动	资产合	流动负	非流动	负债合	

	产	资产	计	债	负债	计	产	资产	计	债	负债	计
深圳市科安数字有限公司	218,162,398.61	10,817,626.42	228,980,025.03	166,492,605.96		166,492,605.96	229,724,346.58	10,816,263.43	240,540,610.01	181,958,875.80		181,958,875.80

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	188,065,835.19	3,905,684.86		12,368,047.72	183,909,151.63	12,855,473.74		-16,545,176.34

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	深圳市	金融设备、软件及服务	20.4167%		权益法
北京华道征信有限公司	北京	北京市	个人征信服务	40.00%		权益法
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	福建	福建	健康管理服务		43.00%	权益法
易安财产保险股份有限公司	深圳	深圳市	互联网财产保险	15.00%		权益法
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	北京	深圳市	金融信息服务		49.00%	权益法
恒银(嘉兴)资产管理有限公司	嘉兴	嘉兴市	资产管理		20.00%	权益法
东亚前海证券有限责任公司	深圳	深圳市	证券服务	26.10%		权益法
北京智帆金科信息服务有限公司	北京	北京市	信息服务		20.00%	权益法
百可录(北京)科技有限公司	北京	北京市	技术服务		17.00%	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用。

(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								
	票联金服	华道征信	片仔癀银之杰	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	智帆金科	百可录
流动资产	18,182,829.54	3,645,301.72	19,615,852.02	1,590,241,345.17	63,870,963.69	2,969,023.06	637,261,852.56	26,565,372.96	17,340,119.97
非流动资产	4,463,095.81	77,786,108.60	140,795.09	374,188,320.15	17,653,162.07	3,770,000.00	1,315,284,204.78	530,292.69	3,833,635.47
资产合计	22,645,925.35	78,311,338.76	19,756,647.11	1,964,429,665.32	81,524,125.76	6,739,023.06	1,952,546,057.34	27,095,665.65	21,173,755.44
流动负债	2,725,662.43	66,419,805.58	196,306.19	1,176,693,222.65	55,484,159.67	1,501,980.00	523,617,093.67	2,032,700.37	237,159.45
非流动负债				327,790.93			11,735,128.97		
负债合计	2,725,662.43	66,419,805.58	196,306.19	1,177,021,013.58	55,484,159.67	1,501,980.00	535,352,222.64	2,032,700.37	237,159.45
归属于母公司股东权益	19,920,262.92	11,891,533.18	19,560,340.92	787,408,651.74	26,039,966.09	5,237,043.06	1,417,193,834.70	25,062,965.28	20,936,595.99
按持股比例计算的净资产份额	4,067,060.32	4,756,613.27	8,410,946.60	118,111,297.76	12,759,583.38	1,047,408.61	369,887,590.86	5,012,593.06	3,559,221.32
对联营企业权益投资的账面价值	7,129,545.32	4,750,694.41	8,420,325.73	118,111,297.76	12,768,711.76	2,011,444.28	369,887,590.85	24,175,552.14	16,857,783.85
营业收入	773,040.15	11,317,960.41	29,722.89	435,061,489.58	4,088,286.59		45,452,761.81	7,178,851.71	2,470,344.49
净利润	-6,180,534.02	-3,107,975.38	312,632.83	-164,352,827.94	-1,416,486.77	45,872.84	-27,964,909.81	-6,862,130.25	-836,565.57
其他综合收益				-26,392,357.38			-10,163,965.39		
综合收益总额	-6,180,534.02	-3,107,975.38	312,632.83	-190,745,185.32	-1,416,486.77	45,872.84	-38,128,875.20	-6,862,130.25	-836,565.57

期初余额/上期发生额									
	票联金服	华道征信	片仔癀银之杰	易安保险	国誉金服	恒银资产	东亚前海证券	智帆金科	百可录
流动资产	23,370,576.06	25,730,151.80	19,833,429.26	385,013,596.84	117,296,038.27	2,990,143.78	1,459,811,306.20	32,273,882.78	20,420,972.98
非流动资产	5,118,324.87	49,878,971.11	169,334.03	1,100,987,120.54	1,016,030.22	3,770,000.00	31,033,181.95	593,377.54	2,015,284.93
资产合计	28,488,900.93	75,609,122.91	20,002,763.29	1,486,000,717.38	118,312,068.49	6,760,143.78	1,490,844,488.15	32,867,260.32	22,436,257.91
流动负债	5,388,103.99	60,609,614.35	755,055.20	486,682,552.02	90,835,506.29	1,716,112.36	35,521,778.25	562,842.79	663,096.35
非流动负债				21,164,328.30					
负债合计	5,388,103.99	60,609,614.35	755,055.20	507,846,880.32	90,835,506.29	1,716,112.36	35,521,778.25	562,842.79	663,096.35
归属于母公司股东权益	23,100,796.94	14,999,508.56	19,247,708.09	978,153,837.06	27,476,562.20	5,044,031.42	1,455,322,709.90	32,304,417.53	21,773,161.56
按持股比例计算的净资产份额	4,762,691.31	5,999,803.42	8,276,514.48	146,723,075.55	13,463,515.48	1,008,806.28	379,839,227.28	6,460,883.51	3701437.47
对联营企业权益投资的账面价值	8,289,322.91	5,993,884.56	8,348,778.56	146,723,075.55	13,462,790.28	2,002,269.72	379,839,227.28	25,614,184.10	17,000,000.00
营业收入	2,145,882.98	6,551,188.81	6,172,188.40	319,501,604.35	9,465,000.00				
净利润	-3,484,944.87	-1,876,583.62	823,118.85	-48,293,698.50	5,722,688.69				
其他综合收益				933,719.44					
综合收益总额	-3,484,944.87	-1,876,583.62	823,118.85	-47,359,979.06	5,722,688.69				

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

不适用

十、与金融工具相关的风险

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

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

1、市场风险

(1) 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。公司承受外汇风险主要与美元有关，除本公司下属孙公司安尼数码（香港）科技有限公司主要以美元进行销售外，公司的其他主要业务活动以人民币计价结算。于2018年6月30日，除下表所述资产及负债为外币余额外，公司其他资产及负债均为记账本位币余额。该等外币余额的资产和负债产生的外汇风险可能对公司的经营业绩产生影响。

项目	期末数	期初数
现金及现金等价物	47,396,372.69	32,442,624.23
应收账款	18,812,395.84	15,649,040.56
其他应收款	556,943.81	567,903.62

公司密切关注汇率变动对公司外汇风险的影响

(2) 利率风险—现金流量变动风险

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

截止报告期末，本公司目前金融机构借款利率均为固定利率，不存在浮动利率风险。

2、信用风险

2018年6月30日，可能引起本公司财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本公司金融

资产产生的损失以及本公司承担的财务担保，具体包括：合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额。

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

本公司的流动资金存放在信用评级较高的银行，故流动资金的信用风险较低。

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

3、流动风险

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

本公司持有的金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

单位：元

项目	1 年以内
金融负债：	
短期借款	370,000,000.00
应付账款	55,993,407.20
其他应付款	27,824,505.52

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
张学君	不适用	不适用	不适用	18.98%	18.98%
陈向军	不适用	不适用	不适用	8.16%	8.16%
李军	不适用	不适用	不适用	8.16%	8.16%

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附注九、1、在子公司中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注附注九、2、在合营安排或联营企业中的权益。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
深圳票联金融服务有限公司	参股公司
北京华道征信有限公司	参股公司
百可录(北京)科技有限公司	参股公司
易安财产保险股份有限公司	参股公司
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	参股公司
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	参股公司
东亚前海证券有限责任公司	参股公司

4、其他关联方情况

本公司无其他关联方。

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
深圳票联金融服务有限公司	采购商品	3,031.63			13,200.00
北京华道征信有限公司	数据服务	2,644,927.36			1,420,261.00

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
北京华道征信有限公司	数据服务	9,328,457.30	
易安财产保险股份有限公司	电信服务费/软件开发	196,703.03	140,376.81
福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	电信业务		4,500.00
国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	提供劳务服务		102,977.50
东亚前海证券有限责任公司	销售商品	24,568.97	
百可录(北京)科技有限公司	电信服务费	60,186.84	

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

(2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

无。

(3) 关联租赁情况

无。

(4) 关联担保情况

本公司作为担保方

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	2017年07月28日	2018年07月20日	是

本公司作为被担保方

无。

(5) 关联方资金拆借

无。

(6) 关联方资产转让、债务重组情况

无。

(7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	613,500.00	695,000.00

(8) 其他关联交易

无。

6、关联方应收应付款项**(1) 应收项目**

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款:					
	深圳票联金融服务有限公司	2,197,559.62	219,755.96	2,197,559.62	219,755.96
	北京华道征信有限公司	26,163,623.73	1,882,531.63	16,688,728.98	968,481.22
	福建片仔癀银之杰健康管理有限公司	183,100.94	34,269.17	183,100.94	16,924.24
	易安财产保险股份有限公司	158,545.45	7,927.27		
	东亚前海证券有限责任公司	28,500.00	1,425.00		
合计		28,731,329.74	2,145,909.03	19,069,389.54	1,205,161.42
其他应收款:					
	北京华道征信有限公司	1,000,000.00	50,000.00		
	国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	15,700,000.00	785,000.00	15,700,000.00	785,000.00
合计		16,700,000.00	835,000.00	15,700,000.00	785,000.00
预付款项:					
	北京华道征信有限公司	11,874,216.00		915,180.00	
合计		11,874,216.00		915,180.00	

(2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款:			
	深圳票联金融服务有限公司	345,562.39	342,015.38
合计		345,562.39	342,015.38
预收款项:			
	易安财产保险股份有限公司	118,896.23	168,855.99
	百可录(北京)科技有限公司	29,553.97	43,352.02
	深圳票联金融服务有限公司	5,000.00	

	东亚前海证券有限责任公司	100,000.00	
合 计		253,450.20	212,208.01
其他应付款：			
	国誉创富国际金融服务(深圳)有限公司	19,153,000.00	49,333,000.00
合计		19,153,000.00	49,333,000.00

十二、其他重要事项

1、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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

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

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

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	金融信息	移动信息服务	电子商务	分部间抵销	合计
主营业务收入	170,526,546.60	276,533,490.62	188,065,835.19		635,125,872.41
主营业务成本	112,744,479.42	195,668,166.38	107,404,382.66		415,817,028.46
资产总额	1,935,306,480.78	574,453,658.60	228,980,025.03	430,310,541.16	2,308,429,623.25
负债总额	735,430,240.49	258,317,181.81	166,492,605.96	200,317,589.41	959,922,438.85

2、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

1、参与发起设立安科人寿保险股份有限公司的进展情况

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》。公司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（暂定名，具体以工商行政管理部门最终核定名称为准），出资后占注册资本的15%。

综合考虑公司业务发展和对外投资规划，经与各方发起人友好协商，公司决定终止参与发起设立安科人寿的计划。上述事项已经2018年4月23日公司第四届董事会第十次会议审议通过。鉴于安科人寿处于申请设立阶段，且公司尚未实际出资，故终止参与发起设立安科人寿不会对公司整体业务发展和生产经营产生实质性的影响，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

2、收购北京慧博科技有限公司100%股权进展情况

2017年11月30日，公司第四届董事会第八次会议审议通过了《发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金预案》等有关议案，拟通过发行股份及支付现金的方式购买赵芳、王利军、文渝等三人合计持有的北京慧博科技有限公司100%股权，同时公司拟向不超过5名符合条件的特定对象非公开发行股份募集配套资金。2018年5月31日，公司第四届董事会第十二次会议审议通过了《关于〈深圳市银之杰科技股份有限公司发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金报告书（草案）〉及其摘要的议案》等相关议案。2018年6月19日，公司召开2018年第二次临时股东大会，审议通过了重大资产重组的相关议案。本次重大资产重组尚需获得中国证监会核准，本次交易能否获得批准以及获得批准的时间均存在不确定性。

3、北京华道征信有限公司参与发起设立的百行征信有限公司获得个人征信业务经营许可

2018年1月4日，中国人民银行发布“关于百行征信有限公司（筹）相关情况的公示”，中国人民银行受理了百行征信有限公司（筹）（以下简称“百行征信”）的个人征信业务申请。华道征信及其他七家机构分别持有百行征信8%的股份，中国互联网金融协会持有百行征信36%的股份。2018年2月22日，中国人民银行发布“设立经营个人征信业务的机构许可信息公示表”，百行征信已经中国人民银行“银征信许准予字[2018]第1号”批准获得个人征信机构设立许可，并于2018年5月在深圳正式挂牌成立。

除上述事项外，截至本报告日，本公司不存在其他对投资者决策有影响的重要事项。

十三、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	311,977,386.55	100.00%	22,944,000.08	7.35%	289,033,386.47	135,322,534.24	100.00%	16,093,065.95	11.89%	119,229,468.29
合计	311,977,386.55	100.00%	22,944,000.08	7.35%	289,033,386.47	135,322,534.24	100.00%	16,093,065.95	11.89%	119,229,468.29

	386.55		00.08		86.47	,534.24		5.95		8.29
--	--------	--	-------	--	-------	---------	--	------	--	------

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	241,985,939.91	12,099,297.00	5.00%
1 至 2 年	45,510,931.21	4,551,093.12	10.00%
2 至 3 年	19,499,692.19	3,899,938.44	20.00%
3 年以上	4,980,823.24	2,490,411.62	50.00%
合计	311,977,386.55	23,040,740.18	7.39%

确定该组合依据的说明：

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额6,850,934.13元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

(3) 本期实际核销的应收账款情况

无。

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

2018年上半年按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额47,096,620.77元，占应收账款期末余额合计数的比例15.10%，相应计提的坏账准备期末余额汇总金额2,562,788.07元。

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款

无。

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

无。

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	144,953,776.27	100.00%	1,321,182.46	0.91%	143,632,593.81	118,057,203.71	100.00%	665,003.75	0.56%	117,392,199.96
合计	144,953,776.27	100.00%	1,321,182.46	0.91%	143,632,593.81	118,057,203.71	100.00%	665,003.75	0.56%	117,392,199.96

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	9,917,947.06	495,897.35	5.00%
1 至 2 年	1,231,550.70	123,155.07	10.00%
2 至 3 年	2,008,396.79	401,679.36	20.00%
3 年以上	600,901.36	300,450.68	50.00%
合计	13,758,795.91	1,321,182.46	9.60%

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656,178.71元；本期收回或转回坏账准备金额0.00元。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

无。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	136,967,714.43	109,862,268.64
员工借款	2,439,899.59	1,478,954.57
投标押金	3,534,455.59	3,650,985.12
租赁押金	1,698,820.07	1,795,426.81
其他	312,886.59	1,269,568.57
合计	144,953,776.27	118,057,203.71

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	92,500,000.00	1年以内	63.81%	
第二名	往来款	16,453,249.77	1年以内	11.35%	
第三名	往来款	5,896,424.95	1年以内	4.07%	294,821.25
第四名	备用金	801,307.26	1年以内	0.55%	40,065.36
第五名	投标押金	599,000.00	1-2年	0.41%	59,900.00
合计	--	116,249,981.98	--	80.20%	394,786.61

(6) 涉及政府补助的应收款项

无。

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	385,564,393.37		385,564,393.37	385,564,393.37		385,564,393.37
对联营、合营企业投资	499,879,128.34		499,879,128.34	540,845,510.31		540,845,510.31
合计	885,443,521.71		885,443,521.71	926,409,903.68		926,409,903.68

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
深圳市银之杰金融设备有限公司	1,000,000.00			1,000,000.00		
深圳银之杰智慧科技有限公司（原名“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	11,564,417.00			11,564,417.00		
深圳银之杰资产管理有限公司	10,000,000.00			10,000,000.00		
合计	385,564,393.37			385,564,393.37		

(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	8,289,322.91			-1,261,861.09		102,083.50				7,129,545.32	
北京华道征信有限公司	5,993,884.56			-1,243,190.15						4,750,694.41	
易安财产保险股份有限公司	146,723,075.56			-24,652,924.19	-3,958,853.61					118,111,297.76	

东亚前海 证券有限 责任公司	379,839,2 27.28			-7,298,84 1.46	-2,652,79 4.97					369,887,5 90.85	
小计	540,845,5 10.31			-34,456,8 16.89	-6,611,64 8.58	102,083.5 0				499,879,1 28.34	
合计	540,845,5 10.31			-34,456,8 16.89	-6,611,64 8.58	102,083.5 0				499,879,1 28.34	

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	170,526,546.60	115,830,877.72	44,304,050.52	27,284,220.70
其他业务	2,171,781.72	578,922.24	2,065,841.16	578,922.24
合计	172,698,328.32	116,409,799.96	46,369,891.68	27,863,142.94

其他说明：

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	-34,456,816.89	-9,389,499.72
合计	-34,456,816.89	-9,389,499.72

十四、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	22,305.56	
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）	4,369,516.99	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,149,736.39	
减：所得税影响额	835,564.21	
少数股东权益影响额	1,217,236.39	

合计	3,488,758.34	--
----	--------------	----

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

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	0.10%	0.0018	0.0018
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-0.17%	-0.0031	-0.0031

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

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

4、其他

第十一节 备查文件目录

- 1、载有公司法定代表人签名的公司2018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。