

证券代码：002177

证券简称：御银股份

广州御银科技股份有限公司 二〇〇九年度报告



二〇一〇年三月

重要提示

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

没有董事、监事、高级管理人员对本报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

公司全体董事出席董事会会议。

立信大华会计师事务所有限公司为本公司2009年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。

公司董事长杨文江先生、财务负责人王志杰先生、会计机构负责人陈国军先生声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

释 义

在本年度报告内，除非文义另有所指，下列词语具有下述涵义：

公司、本公司	广州御银科技股份有限公司
御银有限	广州御银科技有限公司，公司改组为股份有限公司前的主体
元	中华人民共和国法定货币人民币元
广州御新	广州御新软件有限公司，公司下属全资子公司，持有其100%股权
御银自动柜员机	2009年7月10日“广州毅盟电子科技发展有限公司”变更为“广州御银自动柜员机技术有限公司”，公司下属全资子公司，通过广州御新持有其100%股权
北京御银通	北京御银通科技有限责任公司，公司下属全资子公司，持有其100%股权
珠海御银	珠海市御银电子科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其100%股权
佛山御银	佛山市御银电子科技有限公司，公司下属全资子公司，直接持有其90%股权，通过珠海御银持有其10%股权
安徽御银	安徽御银电子科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其100%股权
御银金融	广州御银金融服务有限公司，公司下属全资子公司，直接持有其80%股权，通过广州御新持有其20%股权
深圳信威	深圳市信威电子有限公司，参股公司，持有其16%股权
星河生物	广东星河生物科技股份有限公司，参股公司，通过广州御新持有其10%股权

目 录

一、 公司基本情况简介.....	5
二、 会计数据和业务数据摘要.....	7
三、 股本变动及股东情况.....	9
四、 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	13
五、 公司治理结构.....	17
六、 股东大会情况简介.....	25
七、 董事会报告.....	28
八、 监事会报告.....	63
九、 重要事项.....	66
十、 财务报告.....	71
十一、 备查文件目录.....	152

第一节 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：广州御银科技股份有限公司

公司法定英文名称：Guangzhou Kingteller Technology Co.,Ltd.

中文名称缩写：御银股份

英文名称缩写：KINGTELLER

二、公司法定代表人：杨文江

三、公司联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	郑 蕾	皮 静
联系地址	广东省广州市五山路248号金山大厦 26楼	广东省广州市五山路248号金山大厦 26楼
电 话	020-38468722	020-38468722
传 真	020-85588349	020-85588349
电子信箱	zhenglei@kingteller.com.cn	zqb@kingteller.com.cn

四、公司注册地址：广东省广州市五山路248号金山大厦26层06、10房

公司办公地址：广东省广州市五山路248号金山大厦26楼

邮政编码：510640

互联网网址：<http://www.kingteller.com.cn>

电子信箱：zqb@kingteller.com.cn

五、公司选定的信息披露报纸：《证券时报》

指定信息披露网址：<http://www.cninfo.com.cn>

公司年度报告备置地点：公司证券部

六、股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：御银股份

股票代码：002177

七、其他有关资料：

公司首次注册登记日期：2001年4月26日

最近一次变更注册登记日期：2009年11月4日

注册登记地点：广州市工商行政管理局

企业法人营业执照注册号：440101000034373

税务登记号码：国税：粤国税字4401067268015X

地税：粤地税字4401067268015X

组织机构代码：72680151-X

聘请的会计师事务所：立信大华会计师事务所有限公司

会计师事务所地址：中国北京海淀区西四环中路16号院7号楼12层

第二节 会计数据和业务数据摘要

一、公司2009年度主要利润指标：

单位：（人民币）元

指标	金额
营业总收入	452,715,170.32
利润总额	107,460,124.95
归属于上市公司股东的净利润	90,815,103.05
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	91,506,694.91
经营活动产生的现金流量净额	30,226,761.39

报告期内非经常性损益的项目及涉及金额如下：

单位：（人民币）元

非经常性损益项目	涉及金额
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	420,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,200,875.95
所得税影响额	89,284.09
合计	-691,591.86

二、截至报告期末公司近3年主要会计数据和财务指标：

（一）主要会计数据

单位：（人民币）元

	2009 年	2008 年		本年比上年增减 (%)	2007 年	
		调整前	调整后		调整前	调整后
营业总收入	452,715,170.32	344,349,898.73	344,349,898.73	31.47%	244,400,589.11	244,400,589.11
利润总额	107,460,124.95	66,090,671.83	66,090,671.83	62.59%	67,277,044.35	67,277,044.35
归属于上市公司股东的净利润	90,815,103.05	60,402,811.09	60,402,811.09	50.35%	59,764,808.09	59,764,808.09
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	91,506,694.91	57,739,355.53	57,739,355.53	58.48%	54,909,625.61	54,909,625.61
经营活动产生的现金流量净额	30,226,761.39	143,444,340.71	143,444,340.71	-78.93%	9,245,008.39	9,245,008.39
	2009 年末	2008 年末		本年末比上年末增减 (%)	2007 年末	
		调整前	调整后		调整前	调整后

总资产	1,121,399,380.18	709,969,797.56	709,969,797.56	57.95%	626,748,660.36	626,748,660.36
归属于上市公司股东的所有者权益	978,483,253.12	414,765,959.56	414,765,959.56	135.91%	391,647,148.47	391,647,148.47
股本	264,946,500.00	149,136,000.00	149,136,000.00	77.65%	74,568,000.00	74,568,000.00

(二) 财务指标

	2009 年	2008 年		本年比上年增 减 (%)	2007 年	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
基本每股收益 (元/股)	0.39	0.27	0.27	44.44%	0.35	0.35
稀释每股收益 (元/股)	0.39	0.27	0.27	44.44%	0.35	0.35
扣除非经常性损益后的基本 每股收益 (元/股)	0.40	0.26	0.26	53.85%	0.32	0.32
加权平均净资产收益率 (%)	16.85%	15.22%	15.22%	1.63%	36.43%	36.43%
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率 (%)	16.98%	14.54%	14.54%	2.44%	33.47%	33.47%
每股经营活动产生的现金流 量净额 (元/股)	0.11	0.96	0.96	-88.54%	0.12	0.12
	2009 年末	2008 年末		本年末比上年 末增减 (%)	2007 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
归属于上市公司股东的每股 净资产 (元/股)	3.69	2.78	2.78	32.73%	5.25	5.25

(三) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第九号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的要求，净资产收益率及每股收益计算如下：

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于上市公司股东净利润	16.85%	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于上市公司 股东的净利润	16.98%	0.40	0.40

第三节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

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	96,900,710	64.97%	41,242,500	-	48,450,355	-	89,692,855	186,593,565	70.43%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	12,500,000	-	-	-	12,500,000	12,500,000	4.72%
3、其他内资持股	95,371,358	63.95%	28,742,500	-	47,685,679	-	76,428,179	171,799,537	64.84%
其中：境内非国有法人持股	-	-	19,542,500	-	-	-	19,542,500	19,542,500	7.38%
境内自然人持股	95,371,358	63.95%	9,200,000	-	47,685,679	-	56,885,679	152,257,037	57.47%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5、高管股份	1,529,352	1.03%	-	-	764,676	-	764,676	2,294,028	0.87%
二、无限售条件股份	52,235,290	35.03%	-	-	26,117,645	-	26,117,645	78,352,935	29.57%
1、人民币普通股	52,235,290	35.03%	-	-	26,117,645	-	26,117,645	78,352,935	29.57%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	149,136,000	100.00%	41,242,500	-	74,568,000	-	115,810,500	264,946,500	100.00%

(二) 报告期内发生的股本变动情况

1、经公司2008年度股东大会审议通过，以2008年年末总股本14,913.60万股为基数向全体股东按每10股转增5股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至22,370.40万股。资本公积金转增股本的方案已于2009年6月3日实施。详见2009年5月25日刊登在《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)的2009-016号《2008年度权益分派实施公告》。

2、经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日以非公开发行股票的方式向7家特定投资者发行了4,124.25万股人民币普通股（A股），发行价为人民币12.00元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的股票于2009年10月30日在深圳证券交易所挂牌上市。非公开发行后，公司总股本增

至26,494.65万股。详见2009年10月29日刊登在《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)的2009-037号《非公开发行股票发行情况报告暨上市公告书摘要》。

(三) 限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初限售股份	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
杨文江	95,371,358	-	47,685,679	143,057,037	新股发行锁定	2010年11月01日
雅戈尔投资有限公司	-	-	10,000,000	10,000,000	定向增发锁定	2010年10月30日
华宝投资有限公司	-	-	7,900,000	7,900,000	定向增发锁定	2010年10月30日
上海天臻实业有限公司	-	-	5,542,500	5,542,500	定向增发锁定	2010年10月30日
李学明	-	-	5,000,000	5,000,000	定向增发锁定	2010年10月30日
华宝信托有限责任公司	-	-	4,600,000	4,600,000	定向增发锁定	2010年10月30日
欧吉钦	-	-	4,200,000	4,200,000	定向增发锁定	2010年10月30日
北京硅谷天堂鲲鹏诚创业投资有限公司	-	-	4,000,000	4,000,000	定向增发锁定	2010年10月30日
吴彪	1,446,000	-	723,000	2,169,000	高管股份锁定	注*
吴宁	83,352	-	41,676	125,028	高管股份锁定	注*
合计	96,900,710	-	89,692,855	186,593,565	-	-

注*：持有公司股份的董事、高级管理人员所持公司股份上市流通交易执行《公司法》第一百四十二条和《深圳证券交易所上市公司董事、监事和高级管理人员所持有公司股份及其变动业务指引》的规定。

二、证券发行与上市情况

(一) 公司前3年历次证券发行情况

1、经中国证监会证监发行字[2007]350号文核准，公司于2007年10月22日采用网下向询价对象配售与网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式成功发行人民币普通股（A股）1,900.00万股，发行价为人民币13.79元/股。经深圳证券交易所同意，公司首次发行的1900.00万股人民币普通股于2007年11月1日在深圳证券交易所挂牌上市。

2、经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日以非公开发行股票的方式向7家特定投资者发行了4,124.25万股人民币普通股（A股），发行价为人民币12.00元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的4,124.25万股人民币普通股于2009年10月30日在深圳证券交易所挂牌上市。

(二) 现存的内部职工股情况

本报告期末公司无内部职工股。

三、股东情况

(一) 股东数量和持股情况

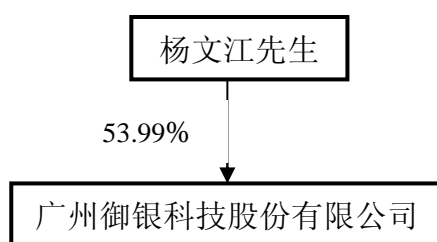
单位：股

股东总数 (户)		19,863			
前 10 名股东持股情况					
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	持有非流通股数量	质押或冻结的股份数量
杨文江	境内自然人	53.99	143,057,037	143,057,037	24,670,000
雅戈尔投资有限公司	境内非国有法人	3.77	10,000,000	10,000,000	-
华宝投资有限公司	国有法人	2.98	7,900,000	7,900,000	-
上海天臻实业有限公司	境内非国有法人	2.09	5,542,500	5,542,500	2,250,000
李学明	境内自然人	1.89	5,000,000	5,000,000	-
华宝信托有限责任公司	国有法人	1.74	4,600,000	4,600,000	-
欧吉钦	境内自然人	1.59	4,200,000	4,200,000	-
北京硅谷天堂鲲鹏诚创业投资有限公司	境内非国有法人	1.51	4,000,000	4,000,000	-
中国建设银行-长盛同庆可分离交易股票型证券投资基金	境内非国有法人	1.13	3,000,642	-	-
吴彪	境内自然人	0.82	2,169,000	2,169,000	-
前 10 名流通股股东持股情况					
股东名称	持有流通股数量		股份种类		
中国建设银行-长盛同庆可分离交易股票型证券投资基金	3,000,642		人民币普通股		
上海中路实业有限公司	1,931,411		人民币普通股		
赵安静	1,925,261		人民币普通股		
罗灿裕	1,070,000		人民币普通股		
黄撒谷	842,126		人民币普通股		
东北证券股份有限公司	600,000		人民币普通股		
深圳市平石投资股份有限公司	536,600		人民币普通股		
查名玉	509,750		人民币普通股		
中国建设银行-华商盛世成长股票型证券投资基金	500,000		人民币普通股		
訾力强	499,300		人民币普通股		
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>本公司发起人杨文江、吴彪、赵安静、罗灿裕之间不存在关联关系，也不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人；华宝投资有限公司与华宝信托有限责任公司属于同一实际控制人控制的企业，未知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人。</p>				

(二) 公司控股股东及实际控制人情况

1、公司控股股东或实际控制人：杨文江先生，中国国籍，1972年5月出生，管理学硕士。杨文江先生是本公司创始人及控股股东，2001年杨文江先生创办广州御银科技有限公司，专门向金融行业提供自助银行设备和服务，后发展演变成为本公司。杨文江先生现任公司董事长。杨文江先生直接持有广州御银科技股份有限公司53.99%的股份。

2、公司与实际控制人的产权和控制关系如下图：



3、其他持股在10%以上的法人股东

截止报告期末公司无其他持股在10%以上的法人股东。

第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(万元)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
杨文江	董事长	男	37	2009年6月	2012年5月	95,371,358	143,057,037	资本公积金转增	42.39	否
吴宁	董事、总经理	男	38	2009年6月	2012年5月	111,136	125,028	资本公积金转增、 减持部分解禁股	40.84	否
吴彪	董事、副总经理(离任)	男	47	2009年6月	2010年2月	1,928,000	2,169,000	资本公积金转增、 减持部分解禁股	33.04	否
陈荣	董事(离任)	男	51	2006年5月	2009年5月	-	-	-	-	否
王志杰	董事、财务总监	男	34	2009年6月	2012年5月	-	-	-	30.46	否
徐印州	独立董事	男	63	2009年6月	2010年10月	-	-	-	6.00	否
刘国常	独立董事	男	46	2009年6月	2010年10月	-	-	-	6.00	否
梁晓芹	监事会主席	女	32	2009年6月	2012年5月	-	-	-	12.22	否
邓九龄	监事	男	40	2009年6月	2012年5月	-	-	-	21.40	否
阎诺	监事(离任)	女	28	2009年6月	2010年2月	-	-	-	1.20	否
郑蕾	副总经理、董事会秘书	女	31	2009年6月	2012年5月	-	-	-	18.35	否
合计	-	-	-	-	-	97,410,494	145,351,065	-	211.90	-

注：吴彪于2010年2月25日正式辞去公司董事职务，经公司2010年第一次临时股东大会审议通过增补王志杰为董事；阎诺于2010年2月25日正式辞去公司监事职务，经公司2010年第一次临时股东大会审议通过增补龚穗娟为监事。

二、现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历及在除股东单位外的其他单位的任职或兼职情况

(一) 现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历

1、董事

(1) 杨文江先生：公司董事长，男，1972年生，管理学硕士，公司创始人和控股股东。1995年至1997年任广东省金安汽车工业制造有限公司副总经理，2000年到2001年任广州市宝龙特种汽车股份有限公司总经理，2001年至今任公司及前身御银

有限董事长。

(2) 吴宁先生：公司董事、总经理，生于1972年3月，硕士。1993年毕业于武汉理工大学汽车工程系，1993年8月至1997年12月任职于三星公司，1998年1月至2000年3月任广州伍尔特有限公司销售人员，2000年3月至2002年5月任广州宝龙特种汽车股份有限公司销售经理。2002年9月加入御银有限，现任公司总经理，2009年6月1日当选为公司第三届董事会董事。

(3) 陈荣先生：公司董事，男，1958年生，研究生学历，第十届上海市政协常委，上海市工商联副会长，上海中路（集团）有限公司董事长。1982年9月至1995年4月任南汇县卫生防疫站宣传干事，1995年4月至1998年12月任上海中路实业有限公司董事长兼总经理，1998年12月至今任上海中路（集团）有限公司董事长。2009年5月任期届满。

(4) 吴彪先生：公司董事、副总经理，男，1963年生，工学硕士，高级工程师。1998年3月至2000年10月任SMI公司技术总监，2000年11月至2001年7月任中软航晨公司总工程师，2001年8月加入御银有限，现任公司副总经理，负责技术开发及新塘分公司全面管理。2010年2月25日辞去公司第三届董事会董事职务。

(5) 王志杰先生：公司董事、财务总监，男，1976年生，本科学历，会计师，2001年3月—2004年6月任广东华美投资集团有限公司财务主管，2004年7月—2005年8月任金鹏通信有限责任公司财务主管。2005年8月加入公司，现任公司财务总监，2010年2月25日当选为公司第三届董事会董事。

(6) 徐印州先生：公司独立董事，男，1946年生，硕士生导师。现任广东商学院教授，国务院特殊津贴专家，兼任教育部高等院校工商管理类学科专业教学指导委员会委员、广东商业经济学会会长、中国商业经济学会副会长。2004年10月起任公司独立董事。

(7) 刘国常先生：公司独立董事，男，1963年生，管理学（会计学）博士，暨南大学会计学系教授、博士生导师、注册会计师，兼任中国内部审计准则委员会委员、广东省审计学会副会长、广州市审计学会常务理事。2004年10月起任公司独立董事。

2、监事

(1) 梁晓芹女士：公司监事，女，1977年生，贸易经济和工业分析双专业本科学历。2000年7月至2001年6月任广州市惠普音响科技有限公司行政人事主管。2001年加入御银有限，现任公司人力资源部人事经理。

(2) 邓九龄先生：公司监事，男，生于1969年11月，本科。1992年毕业于西安电子科技大学电子精密机械专业，1992年7月至1993年11月任职于广州南海机器厂总工程师办公室海上雷达技术组，1993年11月至2001年7月任职于广东京粤电脑技术研究开发中心，历任课题组组长、工厂副厂长兼总工程师、公司副总工程师。2001年7月加入御银有限，现任公司客户服务部总监。

(3) 阎诺女士：公司监事，女，1981年生，中专学历。2003年6月起任公司监事，2010年2月25日辞去公司监事职务。

(4) 龚穗娟女士：公司监事，女，1973年生，大专学历。2004年11月至今任广州利讯汽车配件有限公司会计。2010年2月25日当选为第三届监事会监事。

3、高级管理人员

(1) 吴宁先生：公司总经理（简历见前述董事介绍）

(2) 吴彪先生：公司副总经理（简历见前述董事介绍），于2010年2月辞职。

(3) 王志杰先生：公司财务总监（简历见前述董事介绍）

(4) 郑蕾女士：公司副总经理、董事会秘书，1978年生，本科学历，会计师。1999年7月至2004年3月任广东风华高新科技股份有限公司总部主管。2004年4月加入公司，现任公司副总经理、董事会秘书。

(二) 公司董事、监事、高级管理人员在其他单位的任职情况

姓名	兼职单位	担任职务	兼职单位与本公司的关联关系
吴宁	广州御新软件有限公司	法定代表人兼执行董事	控股子公司
	广州御银自动柜员机技术有限公司	法定代表人兼执行董事	控股子公司
	广东星河科技生物股份有限公司	董事	控股子公司之参股公司
徐印州	广东商学院	教授	无
	中国商业经济学会	副会长	无
	广东商业经济学会	会长	无
刘国常	暨南大学	教授	无
	中山大学达安基因股份有限公司	独立董事	无
	广东伊立浦电器股份有限公司	独立董事	无
	广东威创视讯科技股份有限公司	独立董事	无

三、董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

在公司任职的董事、监事、高级管理人员按其职务根据公司现行的薪酬制度领取报酬，并依据风险、责任、利益相一致的原则，年底根据经营业绩和个人绩效考核成绩，由董事会薪酬与考核委员考评并确定其年度奖金和奖惩方式。

独立董事津贴按照股东大会决议执行，独立董事参加会议发生的差旅费、办公费等履职费用由公司承担。

四、报告期内被选举或离任的董事、监事、高级管理人员的变动情况

2009年6月1日，2009年度第一次临时股东大会审议通过了《关于选举公司第三届董事会非独立董事的议案》、《关于选举公司第三届董事会独立董事的议案》、《关于选举公司第三届监事会股东代表监事的议案》，选举杨文江先生、吴宁先生、吴彪先生为非独立董事，徐印州先生、刘国常先生为独立董事，选举梁晓芹女士、阎诺女士为股东代表监事。

2009年5月25日，本公司举行职工代表大会会议，选举邓九龄先生为公司第三届监事会中职工代表监事。

2009年6月1日，第三届董事会第一次会议决定选举杨文江先生为董事长，聘任吴宁先生为总经理，聘任吴彪先生为公司副总经理，聘任郑蕾女士为副总经理兼董事会秘书，聘任王志杰先生为财务总监。

五、公司员工情况

(一) 截止报告期末，公司在职员工为300人，其专业、受教育程度分布如下：

分类类别	类别项目	人数(人)	占员工总数比例(%)
专业构成	技术人员	60	20%
	销售人员	61	20.34%
	财务人员	19	6.33%
	管理人员	55	18.33%
	其他人员	105	35%
教育程度	本科以上	152	50.67%
	大专以上	115	38.33%
	其他	33	11%

(二) 公司不存在需要承担的离退休职工。

第五节 公司治理结构

一、公司治理的基本情况

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》和中国证监会有关法律法规的要求，不断完善公司的法人治理结构，健全内部管理和控制制度，以进一步提高公司治理水平。截至报告期末，公司治理的实际情况符合《上市公司治理准则》的要求。

1、关于股东与股东大会

公司严格按照《上市公司股东大会规范意见》、《公司章程》以及《股东大会议事规则》的规定和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，能够确保全体股东特别是中小股东享有平等地位，充分行使自己的权利。报告期内的股东大会均由董事会召集召开，并聘请律师进行现场见证。

2、关于公司与控股股东

公司控股股东行为规范，未出现超越公司股东大会直接或间接干预公司的决策和经营活动的行为。公司拥有独立的业务和自主经营能力，在业务、人员、资产、机构、财务上独立于控股股东，公司董事会、监事会和各职能部门能够独立运作。

3、关于董事和董事会

公司按照《公司法》、《公司章程》的规定，严格董事的选聘程序，确保公司董事选聘公开、公平、公正，董事人员构成和人数符合法律、法规的要求。公司董事会设董事5名，其中独立董事2名，占全体董事的三分之一。董事会下设提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会四个专门委员会。报告期内，全体董事能够依照《公司章程》、《董事会议事规则》及各专门委员会《工作细则》等制度开展工作，出席股东大会和董事会，认真履行董事诚实守信、勤勉尽责的义务。

4、关于监事和监事会

公司按照《公司法》、《公司章程》的规定，严格监事的选聘程序。公司监事会设监事3名，其中职工代表监事1名，占全体监事的三分之一。报告期内，全体监事能够依照《公司章程》、《监事会议事规则》等制度的要求，认真履行自己的职责，对公司的重大事项、财务状况、董事、经理和其他高级管理人员履行职责的情况进行监督，维护公司及股东的合法权益。

5、关于绩效评价与激励约束机制

公司严格按照《公司法》、《公司章程》的规定选聘公司董事、监事、高级管理人员。报告期内，公司对经理人员按照年度经营计划制定的目标进行了绩效考核。经理人员认真履行了工作职责，较好地完成了年初董事会下达的经营管理任务。

6、关于相关利益者

公司充分尊重和维护相关利益者的合法权益，加强与相关利益者的沟通和交流，实现社会、股东、公司、员工等各方面利益的协调平衡，共同推动公司持续、稳健发展。

7、关于信息披露与透明度

公司严格按照《信息披露管理制度》、《投资者关系管理制度》的要求，切实履行信息披露义务，指定《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)为公司信息披露的报纸和网站。报告期内，公司真实、准确、完整、及时地披露了定期报告、临时公告共49份，确保所有投资者公平的获取公司信息。

二、董事履行职责情况

报告期内，公司全体董事严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所中小企业板块上市公司董事行为指引》的规则和要求，恪守董事行为规范，积极参与公司管理，诚实守信地履行职责，审慎决策公司所有重大事项，切实维护公司和投资者利益。

（一）公司董事长履行职责情况

公司董事长严格按照法律、法规及《公司章程》的要求履行职责，全力加强董事会建设。依法召集、主持董事会会议并督促董事亲自出席会议，严格董事会集体决策机制，确保董事会依法正常运作，积极推动公司内部控制制度的制定和完善，督促执行股东大会和董事会的各项决议，保证独立董事和董事会秘书的知情权，及时将董事会工作运行情况通报所有董事。

（二）公司独立董事履行职责情况

公司独立董事能够严格按照《公司章程》和《独立董事工作暂行办法》等规定，本着对公司和全体股东诚信和勤勉的态度，积极出席相关会议，深入公司现场调查，了解生产经营情况、内部控制制度的完善及董事会决议执行情况，并依据自身的专业技能对公司的重大事项发表了独立、客观、公正的意见。报告期内，公司独立董事未对公司本年度董事会各项议案及其他相关事项提出异议。

（三）董事履行职责情况

全体董事按照《公司法》、《深圳证券交易所中小企业板块上市公司董事行为指引》、《公司章程》、《董事会议事规则》等规则要求，谨慎、认真、勤勉地行使公司所赋予的权利，依法出席股东大会、董事会等，认真审核会议议案，及时了解公司业务经营管理情况，参与公司经营决策，严格履行董事会会议投票决策法定程序，并积极配合监事会工作。

报告期内，公司共召开了9次董事会，董事出席会议情况如下：

董事姓名	具体职务	应出席次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自出席	备注
杨文江	董事长	9	9	-	-	否	现任
吴彪	董事	9	9	-	-	否	现任
* 陈荣	董事	3	1	2	-	是	历任
* 吴宁	董事	6	6	-	-	否	现任
徐印州	独立董事	9	9	-	-	否	现任
刘国常	独立董事	9	9	-	-	否	现任

* 注：陈荣为公司第二届董事会董事，于2009年5月23日任期届满。报告期内，董事陈荣因工作在外原因无法亲自出席董事会会议，授权委托董事吴彪先生全权代表出席并代为表决；吴宁先生于2009年6月1日当选为公司第三届董事会董事，出席了其任职后至报告期末召开的董事会会议。

三、公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的情况

自公司成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》、《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、人员、财务、机构方面均独立于控股股东，具有独立、完整的业务体系及面向市场自主经营的能力。

（一）业务方面

公司建立有完备的研发、采购、生产、销售体系。公司技术、产品的规划以及原材料、设备等的采购均由公司按需求和标准自主选择、决定，并自主制定相关营销策略、自主建立营销渠道，与控股股东之间无同业竞争。控股股东不存在直接或间接干预公司经营运作的情形。

（二）人员方面

公司人员、劳动关系、人事及工资完全独立。公司总经理、副总经理、财务负责人、董事会秘书等高级管理人员均专职在公司工作并领取薪酬，未在控股股东及其下属企业担任任何职务和领取报酬。

（三）资产方面

公司拥有独立的生产经营场所、土地的所有权和使用权、完整的辅助生产系统和配套设施，拥有独立的专利技术、软件著作权等无形资产，不存在控股股东或其关联方占用公司资产的情况。

（四）机构方面

公司有健全的组织机构体系，公司董事会、监事会及各职能部门均独立运作，并制定了相应的内部控制制度；生产、销售、人事、行政、财务等所有生产经营机构于控股股东完全分开，不存在与控股股东单位之间机构重叠、彼此从属的情形。

（五）财务方面

公司设有独立的财务部门，配备专职财务人员，建立了独立规范的财务管理制度、会计核算体系，独立在银行开设账户，不存在资金或资产被股东或其他企业任意占用的情况，公司作为独立纳税人，依法独立纳税，不存在与股东混合纳税情况。

四、公司对高级管理人员的考评和激励机制

为使公司高级管理人员更好地履行职责，维护公司及全体股东的利益，公司建立了对高级管理人员的绩效考评及激励机制并得以逐步完善，已适应公司发展的要求。实行对公司高级管理人员的绩效考评与公司经营管理目标的完成比例挂钩，由董事会负责检查公司高级管理人员履行职责的情况。报告期内，公司高级管理人员认真履行了各自职责，业绩良好，较好地完成了本年度的经营管理目标。

五、内部控制制度的建立和健全情况

为规范公司生产经营、财务管理以及信息披露等工作，保证公司日常工作正常有序开展，公司结合自身实际以及发展需要，严格按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规则》等有关法律法规的要求，制定了一整套贯穿于公司生产经营管理各个层面的内部控制制度体系。在报告期内，根据最新的法律、法规的要求对公司的《证券投资内控制度》、《募集资金管理办法》、《募集资金专款使用管理细则》、《对外投资管理制度》、《重大投资决策制度》进行了修订，并在日常工作中严格遵照执行，促使公司的内部控制制度体系更加健全，法人治理结构更加完善。

公司管理层会根据经营环境的变化，设计更为完整合理并能得到有效执行的内部控制制度，为控制目标的实现提供合理的保证。

六、董事会、监事会、独立董事、会计师和保荐人对内部控制自我评价的意见

（一）董事会对公司内部控制的自我评价

公司的内部控制制度是根据《公司法》、《证券法》和《深圳证券交易所股票上市规则》等法规建立的，各项内部控制在报告期内均得到充分有效的实施。公司董事会认为：公司目前已建立起一套相对完整、且符合公司实际情况的内部控制制度，符合我国有关法规和证券监管部门的要求并适应公司不断发展的业务需要，内部控制制度基本覆盖了公司生产经营管理的各个方面和环节；已建立的各项内部控制制度均得到充分有效的执行和落实，合理保证了公司各项生产经营管理活动的顺利进行，对经营风险起到有效的控制作用，能够保证财务信息的真实、可靠、完整，确保公司财产的安全、完整，切实保护公司和投资者的利益。

随着国家法律法规的逐步深化完善和公司的不断发展，以及经营环境、情况的

改变，内部控制的有效性可能发生变化，公司将继续强化和细化内部控制制度，并加强制度的执行和检查工作，杜绝因为管理不到位等原因造成损失，促进公司更快更好的发展。

(二) 监事会对公司内部控制自我评价报告的意见

对董事会关于公司2009年度内部控制的自我评价报告、公司内部控制制度的建设和运行情况进行了审核，认为：公司已建立了较为完善的内部控制体系并能得到有效的执行。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及执行情况。

(三) 独立董事对公司内部控制自我评价报告的意见

独立董事根据《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《中小企业板上市公司内部审计工作指引》及《独立董事工作制度》等相关制度的有关规定，认真审核公司2009年度内部控制自我评价报告并发表如下意见：

经了解、核查，公司已制定了一整套贯穿于公司生产经营各层面、各环节的内部控制制度体系并能得到有效的执行。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及执行情况。

(四) 会计师事务所的审核意见

立信大华会计师事务所有限公司对公司管理层截止2009年12月31日内部控制有效性的评估报告进行了鉴证，并出具了立信大华核字[2010]559号《内部控制鉴证报告》，认为：御银股份按照《企业内部控制基本规范》及相关规范于2009年12月31日在所有重大方面保持了有效的内部控制。

(五) 保荐机构的核查意见

国信证券股份有限公司对公司内部控制的建立和执行情况进行了核查，认为：2009年度，公司按照《公司法》、《证券法》及中国证监会、深圳证券交易所的相关规定，健全完善公司内部控制制度并能够严格执行既定相关制度；公司董事会的《评价报告》较为公允地反映了公司 2009 年度内部控制制度建设、执行的情况，对内部控制的自我评价真实、客观。

七、公司内部审计制度的建立和执行情况

2009年内部控制相关情况披露表

	是/否/不	备注/说明（如选择否或不适用，
--	-------	-----------------

	适用	请说明具体原因)
一、内部审计制度的建立情况以及内审工作指引落实情况	-	-
1、公司是否在股票上市后六个月内建立内部审计制度，内部审计制度是否经公司董事会审议通过	是	-
2、公司董事会是否设立审计委员会，公司在股票上市后六个月内是否设立独立于财务部门的内部审计部门	是	-
3、(1) 审计委员会成员是否全部由董事组成，独立董事占半数以上并担任召集人，且至少有一名独立董事为会计专业人士	是	-
(2) 内部审计部门是否配置三名以上（含三名）专职人员从事内部审计工作	是	-
(3) 内部审计部门负责人是否专职，由审计委员会提名，董事会任免	是	-
二、年度内部控制自我评价报告披露相关情况	-	-
1、公司是否根据相关规定出具年度内部控制自我评价报告	是	-
2、内部控制自我评价报告结论是否为内部控制有效（如为内部控制无效，请说明内部控制存在的重大缺陷）	是	-
3、本年度是否聘请会计师事务所对内部控制有效性出具鉴证报告	是	-
4、会计师事务所对公司内部控制有效性是否出具非无保留结论鉴证报告。如出具非无保留结论鉴证报告，公司董事会、监事会是否针对鉴证结论涉及事项做出专项说明	否	立信大华会计师事务所有限公司已于 2010 年 3 月 23 日出具了立信大华核字[2010]559 号无保留结论鉴证报告。
5、独立董事、监事会是否出具明确同意意见（如为异议意见，请说明）	是	-
6、保荐机构和保荐代表人是否出具明确同意的核查意见（如适用）	是	-
三、审计委员会和内部审计部门本年度的主要工作内容与工作成效相关说明		
<p>本年度审计委员会共召开 4 次会议：一季度审议通过了《2008 年度内部审计工作报告》，二季度审议通过了《审计部 2009 年第一季度工作报告》，三季度审议通过了《审计部 2009 年第二季度工作报告》，四季度审议通过了《审计部 2009 年第三季度工作报告》、《2010 年度内部审计工作计划》。审计委员会在每季度召开委员会会议后，将形成的决议向董事会汇报，部分决议提交董事会审议，再根据需要提交股东大会审议。涉及的内容包括财务报告审计情况、募集资金使用情况审计、年度内部审计工作计划和总结、与外部审计机构协商确定年度财务报告审计时间安排、审阅公司年度会计报表等财务资料，对审计机构的审计工作进行总结评价及续聘提议等。</p> <p>内部审计部门按照工作计划开展审计项目，主要对财务报表、募集资金的存放与使用情况、生产与存货管理、采购与付款管理、固定资产管理、ATM 网点工程管理等进行审计并提交相应的内部审计报告，年度终了向审计委员会提交年度内部控制自我评价报告（草案）。审计部在 2009 年的工作中未发现公司存在重大问题。内部审计部本年度已按照内审指引及相关规定要求，对购买和出售资产、关联交易、信息披露事务管理等事项进行审计监督，并提交 2009 年内部审计工作报告和 2010 年度内部审计工作计划。</p>		
四、公司认为需要说明的其他情况（如有）		
无。		

八、公司治理专项活动情况

报告期内，公司在2007、2008年公司治理专项活动成果的基础上，根据广东证监局广东证监[2009]99号《关于进一步深入开展上市公司治理专项活动有关工作的通知》，就公司治理专项活动中发现的问题进行了持续、深入的整改，以切实提高公司的治理水平，为进一步完善公司的法人治理结构，经公司2009年10月30日召开的第三届董事会第五次会议审议，并提交2009年11月16日召开的2009年第二次临时股东大会审议通过，对《公司章程》、《募集资金管理办法》、《募集资金专款使用管理细则》、《证券投资内控制度》、《对外投资管理制度》、《重大投资决策制度》等公司内部控制制度进行了修订。

公司为了加大对年报信息披露责任人的问责力度，提高年报信息质量和透明度，防止内幕知情人士或外部信息使用人利用公司内幕信息买卖公司股票，按相关要求制定了《年报信息披露重大差错责任追究制度》、《内幕信息知情人报备制度》的制度。

第六节 股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

公司于 2009 年 4 月 21 日召开 2008 年度股东大会。召开 2008 年度股东大会的通知于 2009 年 3 月 19 日已公告方式发出，会议于 2009 年 4 月 21 日在公司会议室现场召开，参加本次会议表决的股东及股东委托代理 7 人，代表有表决权股份 102,711,093 股，占公司总股本 149,136,000 股的 68.8708%。公司部分董事、监事、高级管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通过了如下决议：

- 1、审议《广州御银科技股份有限公司 2008 年度董事会工作报告的议案》
- 2、审议《广州御银科技股份有限公司 2008 年度财务决算报告的议案》
- 3、审议《广州御银科技股份有限公司 2008 年度监事会工作报告的议案》
- 4、审议《关于公司 2008 年度利润分配及资本公积金转增股本的议案》
- 5、审议《广州御银科技股份有限公司 2008 年度报告及摘要的议案》
- 6、审议《关于聘请广东大华德律会计师事务所为公司财务报告的审计机构的议案》
- 7、审议《关于修订〈公司章程〉的议案》

广东信扬律师事务所赖江临律师现场见证，并出具法律意见书。该法律意见书认为：公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表决程序和表决结果合法有效。

2008年度股东大会决议公告刊登在2009年4月22日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

二、临时股东大会情况

（一）第一次临时股东大会情况

公司于2009年6月1日召开2009年第一次临时股东大会。召开2009年第一次临时股东大会的通知于2009年5月16日以公告方式发出，会议于2009年6月1日下午14:30在公司会议室召开，参加会议的股东及股东授权委托代表共48人，代表股份102,635,891股，占公司有表决权股份总数的68.8203%。其中，参加本次股东大会现

场会议的股东及股东授权代表共4人，代表股份101,224,101股，占公司表决权股份总数的67.8737%；参加本次股东大会网络投票的股东及股东授权代表共44人，代表股份1,411,790股，占公司表决权股份总数的0.9466%。公司部分董事、监事、高级管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通过了如下决议：

- 1、审议《关于公司符合非公开发行股票条件的议案》
- 2、审议《关于公司2009年非公开发行股票的议案》
- 3、审议《关于公司非公开发行A股股票预案的议案》
- 4、审议《关于本次非公开发行股票募集资金运用可行性报告的议案》
- 5、审议《关于前次募集资金使用情况报告的议案》
- 6、审议《关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票相关事项的议案》
- 7、审议《关于选举公司第三届董事会非独立董事的议案》
- 8、审议《关于选举公司第三届董事会独立董事的议案》
- 9、审议《关于选举公司第三届监事会股东代表监事的议案》

广东信扬律师事务所赖江临律师、王立新律师现场见证，该法律意见书认为：公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表决程序和表决结果合法有效。

2009年第一次临时股东大会决议公告刊登在2009年6月2日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

（二）第二次临时股东大会情况

公司于2009年11月16日召开2009年第二次临时股东大会。召开2009年第二次临时股东大会的通知于2009年10月31日以公告方式发出，会议于2009年11月16日下午14:30在公司会议室召开，参加会议的股东及股东授权委托代表共13人，代表股份146,018,341股，占公司表决权股份总数的55.1124%。其中，参加本次股东大会现场会议的股东及股东授权代表共5人，代表股份145,758,391股，占公司表决权股份总数的55.0143%；参加本次股东大会网络投票的股东及股东授权代表共8人，代表股份259,950股，占公司表决权股份总数的0.0981%。公司部分董事、监事、高级

管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通过了如下决议：

- 1、 审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》
- 2、 审议《关于控股股东杨文江先生可在全年额度范围内为股份公司及其控股子公司对外借款提供连带责任保证的议案》
- 3、 审议《关于修订<证券投资内控制度>的议案》
- 4、 审议《关于修订<募集资金管理办法>的议案》
- 5、 审议《关于修订<募集资金专款使用管理细则>的议案》
- 6、 审议《关于修订<对外投资管理制度>的议案》
- 7、 审议《关于修订<重大投资决策制度>的议案》
- 8、 审议《关于修订<公司章程>的议案》

广东信扬律师事务所赖江临律师、王立新律师现场见证，该法律意见书认为：公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表决程序和表决结果合法有效。

2009年第二次临时股东大会决议公告刊登在2009年11月17日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

第七节 董事会报告

一、报告期内公司经营情况的讨论和分析

(一) 报告期内公司经营情况的回顾

1、报告期内公司总体经营情况

2009 年，公司围绕年度经营计划有序开展各项工作，整体经营情况良好。报告期内，公司克服了金融危机等不利因素对公司的影响，把握好经济复苏及行业增长的机遇，保持主营业务收入持续稳定增长。报告期内，公司在市场开拓方面取得了显著成效，既保证了现有客户业务增长的同时，又成功开拓了安徽、河南、江西、重庆等区域的部分客户。全年公司实现营业总收入 45,271.52 万元，比上年同期增加 31.47%；实现利润总额 10,746.01 万元，比上年同期增加 62.59%；归属上市公司股东的净利润为 9,081.51 万元，比上年同期增加 50.35%。

报告期内，公司切实加强内部管理，严格控制成本费用，着力提高经营效益；公司加大研发投入，实现了产品升级改造，不断推出适应市场的新机型新技术。报告期内，公司通过增加防盗卡信息装置、加装键盘防护罩等系列措施，解决使用 ATM 设备的安全性问题；公司陆续获得多个软件产品认证，获得“广东省诚信示范企业”、“2009 年度广州市重点软件企业”等多项荣誉。

2、完成再融资工作

经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日以非公开发行股票的方式向7家特定投资者发行了4,124.25万股人民币普通股（A股），发行价为人民币12.00元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的4,124.25万股人民币普通股于2009年10月30日在深圳证券交易所挂牌上市。此次非公开发行股票募集资金总额49,491万元，扣除发行费用后的募集资金净额为47,290.22万元。

(二) 公司近三年主要财务数据变动及其原因

单位：（人民币）元

	2009 年	2008 年	本年比上年增 减 (%)	2007 年

		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
营业总收入	452,715,170.32	344,349,898.73	344,349,898.73	31.47%	244,400,589.11	244,400,589.11
营业利润	93,212,405.38	48,698,251.52	48,698,251.52	91.41%	54,911,165.61	54,911,165.61
利润总额	107,460,124.95	66,090,671.83	66,090,671.83	62.59%	67,277,044.35	67,277,044.35
归属于上市公司股东的净利润	90,815,103.05	60,402,811.09	60,402,811.09	50.35%	59,764,808.09	59,764,808.09
经营活动产生的现金流量净额	30,226,761.39	143,444,340.71	143,444,340.71	-78.93%	9,245,008.39	9,245,008.39
基本每股收益	0.39	0.27	0.27	44.44%	0.35	0.35
加权平均净资产收益率 (%)	16.85%	15.22%	15.22%	1.63%	36.43%	36.43%
	2009 年末	2008 年末		本年比上年增减 (%)	2007 年末	
		调整前	调整后	调整后	调整前	调整后
总资产	1,121,399,380.18	709,969,797.56	709,969,797.56	57.95%	626,748,660.36	626,748,660.36
归属于上市公司股东的所有者权益	978,483,253.12	414,765,959.56	414,765,959.56	135.91%	391,647,148.47	391,647,148.47
股本	264,946,500.00	149,136,000.00	149,136,000.00	77.65%	74,568,000.00	74,568,000.00

注释：

1、报告期内，公司营业总收入较上年同期增长31.47%，主要原因是公司继续加大对市场的开发力度，加强营销渠道建设、进一步提升产品性能，从而促进了经营业绩的持续增长。其中：ATM产品销售收入较上年同期增长33.83%，ATM合作运营业务收入较上年同期增长6.32%，ATM融资租赁业务收入较上年同期增长158.03%。

2、报告期内，公司利润总额、归属于上市公司股东的净利润较上年同期分别增长62.59%、50.35%。主要原因是公司2009年度营业总收入增幅较大，同时公司的期间费用得到了有效的控制，期间费用率较上年同期下降了13.60%，增强了公司盈利能力。

3、报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降78.93%，主要原因是公司2009年增加ATM设备的生产经营投入，加大原材料的采购所致。

（三）公司主营业务概览

公司的主要产品为ATM自助设备，主要是提供给银行类金融机构用于为其客户提供自助式金融服务，目前公司的主营业务由ATM产品销售和ATM合作运营服务两部分组成：

1、ATM设备及相关系统软件的研发、制造、销售，公司主要产品为KingTeller系列自动柜员机；

2、为银行类金融机构提供ATM运营服务，即公司与银行类金融机构合作建设ATM终端，公司负责提供ATM设备、网点选址、设备维护、技术支持等服务，银行类金融机构负责将ATM网点向中国银监会或其授权机构报备、提供加钞和清算等，合作银行在收取跨行交易的代理手续费后，按照合作协议约定的比例将公司应收取的服务费支付给公司，公司的运营服务根据合作条件、收款方式、收入确认等方面的差异可分为ATM合作运营服务和ATM融资租赁两种模式。

（四）公司主营业务经营情况分析

1、主营业务分行业、产品情况表

单位：（人民币）元

主营业务分行业情况						
分行业或分产品	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年增减（%）	营业成本比上年增减（%）	毛利率比上年增减（%）
专用设备制造业	450,407,575.06	207,157,241.85	54.01%	31.47%	55.04%	-6.99%
主营业务分产品情况						
ATM 产品销售	239,025,178.91	119,864,092.08	49.85%	33.83%	51.79%	-5.93%
ATM 合作运营服务	143,854,555.72	65,528,678.21	54.45%	6.32%	42.02%	-11.45%
ATM 融资租赁	59,973,382.61	20,872,016.40	65.20%	158.03%	265.68%	-10.24%
技术服务	7,554,457.82	892,455.16	88.19%	39.31%	-68.06%	39.72%

注释：

（1）报告期内，公司的主营业务收入较上年同期增长31.47%，ATM产品销售收入较上年同期增长33.83%，ATM合作运营业务收入较上年同期增长6.32%，ATM融资租赁业务收入较上年同期增长158.03%。主要原因是公司在销售渠道上保持了对市场的开发力度，同时保证产品质量不断提升，并打造完整的产品链，从而促进了经营业绩的持续增长。

（2）报告期内，公司的主营业务成本较上年同期增长55.04%。主要因为随公司业绩大幅增长，ATM产品的销售量、合作运营的数量和融资租赁的数量均出现大量增加，从而导致主营业务成本出现相应增长。

2、主营业务分地区情况表

单位：（人民币）元

地区	营业收入	营业收入比上年增减（%）
广州地区	37,945,805.35	194.72%
广东省（除广州）地区	125,227,957.20	-16.07%
广东省外地区	275,997,448.68	67.19%
海外地区	11,236,363.83	-27.14%

（1）报告期内，广州地区的营业收入较 2008 年增长 194.72%，主要原因是 2009 年公司对广州市农村信用社的 ATM 设备销售量大幅增加所致。

（2）报告期内，广东省外地区的营业收入较 2008 年增长 67.19%，主要原因是 2009 年，公司对中国建设银行、山东省农信社等客户的设备销售量大幅增加所致。

3、占营业收入或营业利润总额 10% 以上的主要产品

单位：（人民币）元

项目	收入	占主营业务收入比例（%）	营业利润	毛利率（%）
ATM 产品销售	239,025,178.91	53.07%	119,161,086.83	49.85%
ATM 合作运营服务	143,854,555.72	31.94%	78,325,877.51	54.45%

（五）报告期内公司主营业务或结构及盈利能力变化的说明

报告期内，公司主营业务仍为 ATM 产品销售以及 ATM 合作运营服务，其结构及盈利能力未发生重大变化。

（六）报告期内订单获取和执行情况

公司与客户签订销售合同，并按照客户的订单指令安排生产计划。报告期内，公司订单增长的主要原因是加大新老客户的开发力度，为公司销售收入的持续增长提供了保证。

由于公司获取订单的时间比较分散，而会计核算实现销售收入的原则是以公司确认 ATM 上线验收为准，因此公司订单存在跨期确认收入的情况。截至 2009 年底，结转以后年度执行的包括中国建设银行、邮政总局下达的订单金额约 6,150.16 万元。

（七）毛利率变动情况

毛利率	2009 年	2008 年	本年比上年增减幅度（%）	2007 年

ATM 产品销售	49.85%	55.79%	-5.93%	58.37%
ATM 合作运营服务	54.45%	65.90%	-11.45%	68.77%
ATM 融资租赁	65.20%	75.44%	-10.24%	64.99%
技术服务	88.19%	48.47%	39.72%	90.59%
合计/平均	54.01%	61.00%	-6.99%	63.47%

注释：

1、公司 2009 年进行会计政策变更：对 ATM 合作运营服务的场地租赁费由销售费用调整至营业成本核算，同时按会计准则要求对以前年度的合作运营 ATM 场地租赁费进行追溯调整，导致 ATM 合作运营服务的成本增加，上表中的 2009 年、2008 年、2007 年毛利率已按追溯调整后数据列示。

2、ATM 产品销售毛利率和 ATM 融资租赁业务毛利率同比分别下降 5.93%、10.24%，主要原因是公司 2009 年 ATM 产品销量大幅增加，虽然销售单价和单台融资租赁收入略有下降，但其毛利率仍处于行业较高水平。

3、ATM 合作运营毛利率下降的主要原因详见（十四）资产构成变动情况中核心资产盈利情况。

4、技术服务的毛利率较上年同期增长 39.72%，主要原因是公司的 ATM 设备数量达到一定规模，摊薄了相应的维护成本，使得毛利率上升。

（八）主要供应商、客户情况

单位：（人民币）元

前 5 名供应商	2009 年	2008 年	本年比上年增减幅度（%）	2007 年
前五名供应商采购合计占公司年度采购总金额的比例（%）	70.40%	60.81%	9.59%	63.86%
前五名供应商预付账款余额	6,084,974.85	327,568.60	1,757.62%	506,362.40
前五名供应商预付账款余额占公司预付账款余额的比例（%）	35.64%	4.18%	31.46%	3.48%
前 5 名客户	2009 年	2008 年	本年比上年增减幅度（%）	2007 年
前五名客户销售合计占公司年度销售总额的比例（%）	45.97%	49.91%	-3.94%	46.43%
前五名客户应收账款余额	17,958,929.51	171,881,749.14	-89.55%	113,468,609.67
前五名客户应收账款余额占公司应收账款余额的比例（%）	26.84%	49.49%	-22.65%	63.30%

公司 2009 年前五名供应商与客户情况

单位：（人民币）元

序号	供应商	采购金额	采购总额占比 (%)	预付账款余额	预付账款占 比 (%)
1	富士通先端科技(上海)有限公司	37,048,425.60	23.31%	3,876,504.48	22.70%
2	FUJITSU FRONTECH LIMITED	31,463,645.58	19.79%	-	-
3	鑫粤金属制造(广州)实业有限公司	25,191,498.04	15.85%	2,157,359.27	12.63%
4	日电产三协电子(上海)有限公司	9,146,752.02	5.75%	51,111.10	0.30%
5	东莞嘉丰机电设备有限公司	9,057,858.17	5.70%	-	-
序号	客户	销售金额	销售总额占比 (%)	应收账款余额	应收账款占 比 (%)
1	广东省邮政局	51,383,834.03	11.35%	11,198,697.12	16.73%
2	中国邮政储蓄银行深圳分行	43,574,823.40	9.63%	3,676,190.00	5.49%
3	安徽省农信社	41,712,685.44	9.21%	-	-
4	山东省邮政局	36,819,646.58	8.13%	1,255,149.60	1.88%
5	广东省广州农信社	34,628,307.32	7.65%	1,828,892.79	2.73%

公司前五名供应商未发生重大变化，也不存在单个供应商采购额超过采购总额达 30% 的情形。公司前五名客户未发生重大变化，也不存在单个客户销售收入超过销售收入总额达 30% 的情形，不存在过度依赖单一客户或供应商的情形。

公司前五名供应商、客户与公司不存在关联关系。公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上股东、实际控制人和其他关联方在主要供应商、客户中不拥有直接和间接权益。

（九）非经常性损益情况

单位：（人民币）元

非经常性损益项目	2009 年	2008 年	本年比上年 增减幅度 (%)	2007 年
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	420,000.00	3,482,492.00	-87.94%	5,488,343.37
非流动资产处置损益	-	-	-	-100.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,200,875.95	-783,070.46	53.35%	-247,148.10
所得税影响额	89,284.09	-35,965.98	-348.25%	-385,912.79
合计	-691,591.86	2,663,455.56	-125.97%	4,855,182.48

（十）经营环境分析

环境因素	对 2009 年度业绩及财务状况影响情况	对未来业绩及财务状况影响情况	对公司承诺事项的影响情况

国内市场变化	行业的持续发展使公司产品销售增加；金融危机使公司合作运营业务受到一定影响。	行业的持续发展、经济复苏、内需扩大将提升公司的业绩	行业的持续发展、经济复苏、内需扩大将对项目承诺效益产生一定影响
国外市场变化	公司海外市场业务受到金融危机的影响，已全面复苏并呈良好发展势头。	随着公司产品推广力度的加大，订单数量的增加将使海外业务成为公司业绩增长的一个新引擎	无
信贷政策调整	目前公司银行信用良好，且公司以抵押贷款为主，暂未受到大的影响	宽松的信贷政策对公司扩大经营将产生积极影响。	无
汇率变动	对公司进口原材料的采购及海外销售业务产生一定影响。	随着公司市场规模的扩大，对生产成本和海外销售收入将产生一定影响。	无
利率变动	银行借款是公司的融资渠道之一，利率变动产生一定影响。	公司信贷需求减少，将不会受到大的影响	无
成本要素的价格变化	原材料价格下降有助于公司降低生产成本	原材料价格的稳定有助于公司业绩的增长	对项目承诺效益有一定影响
自然灾害	无	无	无
通货膨胀或通货紧缩	影响较小	影响较小	无

(十一) 报告期内主要费用情况

单位：（人民币）元

费用项目	2009 年	2008 年	2007 年	本年比上年增减幅度 (%)	占 2009 年营业收入的比例 (%)
销售费用	59,419,576.11	74,026,328.08	42,256,154.76	-19.73%	13.13%
管理费用	64,763,262.02	63,401,763.83	38,719,775.18	2.15%	14.31%
财务费用	10,647,741.93	11,960,120.96	8,553,880.77	-10.97%	2.35%
所得税费用	16,645,021.90	5,687,860.74	7,551,414.20	192.64%	3.68%

注释：

1、报告期内，公司 2009 年进行了会计政策变更：以前年度计入销售费用核算的 ATM 合作运营业务的场地租赁费，自 2009 年 1 月 1 日起，纳入营业成本核算，同时按会计准则要求对以前年度的合作运营 ATM 场地租赁费进行追溯调整。因会计政策变更，调减 2008 年销售费用 18,394,698.48 元，调增 2008 年营业成本 18,394,698.48 元，调减 2007 年销售费用 9,218,625.90 元，调增 2007 年营业成本 9,218,625.90 元。会计政策变更对所有者权益和净利润无影响。

2、报告期内，公司加大了期间费用的控制力度，进一步完善了费用控制制度，

并得到有效的执行,使得销售费用较上年同期减少 19.73%,管理费用与财务费用基本与上年持平,同时公司营业收入大幅增长,使得公司的期间费用率由 2008 年的 43.38%下降到 2009 年的 29.78%。

3、报告期内,公司的所得税费用较上年同期增长 192.64%,主要原因是公司业绩大幅增长,同时子公司享受的税收优惠政策调整所致。

(十二) 报告期内现金流状况分析

单位: (人民币)元

项 目	2009 年	2008 年	同比增减 (%)
一、经营活动产生的现金流量净额	30,226,761.39	143,444,340.71	-78.93%
经营活动现金流入量	485,253,444.17	438,997,197.55	10.54%
经营活动现金流出量	455,026,682.78	295,552,856.84	53.96%
二、投资活动产生的现金流量净额	-102,822,103.77	-206,586,993.16	-50.23%
投资活动现金流入量	1,395,832.72	26,002,472.00	-94.63%
投资活动现金流出量	104,217,936.49	232,589,465.16	-55.19%
三、筹资活动产生的现金流量净额	321,967,229.18	-41,803,567.75	870.19%
筹资活动现金流入量	727,413,159.61	216,561,819.54	235.89%
筹资活动现金流出量	405,445,930.43	258,365,387.29	56.93%
四、现金及现金等价物净增加额	249,371,886.80	-104,946,220.20	337.62%
现金流入总计	1,214,062,436.50	681,561,489.09	151.80%
现金流出总计	964,690,549.70	786,507,709.29	55.69%

注释:

1、经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 78.93%,经营活动的现金流出量较上年同期增长 53.96%,主要原因是公司在 2009 年加大对生产经营的投入,原材料的采购增加,导致经营活动现金流出量大幅增加。

2、投资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 50.23%,投资活动的现金流入量与现金流出量分别较上年同期减少 94.63%、55.19%,主要原因是公司 2009 年的对外投资活动、以及固定资产的购建活动减少所致。

3、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期增长 870.19%,筹资活动现金流入量较上年同期增长 235.89%,主要原因是于公司 2009 年通过非公开发行股票募集资金 49,491 万元,筹资活动现金流出量较上年同期增长 56.93%,主要原因是公司在报告期内偿还银行的借款所致。

4、现金及现金等价物净增加额较上年同期增长 337.62%,主要原因是由上述经营活动、投资活动和筹资活动产生的现金流量净额影响的结果所致。

(十三) 公司重要资产情况

公司的房屋建筑物主要为新塘分公司的厂房和办公楼,建在公司自有的土地上,拥有完整合法的土地使用权证和房屋所有权证。其他重要资产情况如下表:

资产类别	存放状态	性质	使用情况	盈利能力情况	减值情况	相关担保诉讼仲裁情况
土地、厂房、办公楼	建在公司自有生产场所	在用	正常	良好	无	为公司经营借款提供抵押担保
重要设备	公司自有生产场所	在用	正常	良好	无	无
合作运营 ATM 设备	各运营网点	在用	正常	良好	无	部分设备为公司经营借款提供抵押、担保

(十四) 资产构成变动情况

1、资产构成变动情况表

项目	2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日		同比增减 (%)	同比增减 (%) 达到 20%的说明
	余额	占总资产或负债%	余额	占总资产或负债%		
总资产	1,121,399,380.18	100%	709,969,797.56	100%	57.95%	注 1.
负债总额	142,916,127.06	100%	295,203,838.00	100%	-51.59%	注 2.
货币资金	364,564,971.32	32.51%	113,658,654.38	16.01%	220.75%	注 3.
应收账款	63,375,294.35	5.65%	51,207,623.47	7.21%	23.76%	注 4.
存货	97,890,045.68	8.73%	90,186,569.11	12.70%	8.54%	-
长期应收款	80,613,481.44	7.19%	48,975,798.88	6.90%	64.60%	注 5.
固定资产	356,299,917.88	31.77%	294,836,894.00	41.53%	20.85%	注 6.
在建工程	50,833,719.36	4.53%	76,408,521.59	10.76%	-33.47%	注 7.
短期借款	31,000,000.00	21.69%	79,910,000.00	27.07%	-61.21%	注 8.
应付票据	7,390,574.67	5.17%	31,471,539.94	10.66%	-76.52%	注 9.
预收账款	30,978,554.01	21.68%	17,079,378.14	5.79%	81.38%	注 10.
应交税费	18,695,873.74	13.08%	5,135,899.42	1.74%	264.02%	注 11.

注释:

注 1. 报告期内,公司的总资产较 2008 年末增长了 57.95%,主要原因是公司于 2009 年内完成了向特定投资者非公开发行股票募集资金,且在本报告期内继续投资 ATM 合作运营项目,同时加大了对生产经营投入,公司的货币资金、应收账款、预付账款、固定资产和长期应收款较上年同期的产品的销售大幅增加,使得公司的总资产大幅增加。

注 2. 报告期内, 公司的负债总额较 2008 年末减少了 51.59%, 主要原因是公司于 2009 年偿还了大部分短期借款和全部长期借款, 及公司短期银行承兑汇票和商业承兑汇票的到期承兑结算, 使得公司的负债总额大幅下降。

注 3. 报告期内, 公司的货币资金较上年同期增长了 220.75%, 主要原因是公司于 2009 年内通过向特定投资者非公开发行股票取得募集资金, 使得公司的货币资金大幅增加。

注 4. 报告期内, 公司的应收账款较上年同期增长了 23.76%, 主要原因是公司第四季度的 ATM 产品销售款项尚未全部收回所致, 虽然公司的客户为银行类金融机构, 发生坏账的可性能较小, 公司仍按照会计准则的要求计提了坏账准备。

注 5. 报告期内, 公司的长期应收款较上年同期增长了 64.60%, 主要原因是公司经过与山东省邮政局的协商, 将原用于 ATM 合作运营服务的部分设备转为 ATM 融资租赁, 公司在报告期内的新增融资租赁机器较去年增长 87.55%, 导致长期应收款大幅增加。

注 6. 报告期内, 公司的固定资产较上年同期增长 20.85%, 主要原因是公司继续投资 ATM 合作运营项目, 投放于 ATM 合作运营服务的机器增加。

注 7. 报告期内, 公司的在建工程较上年同期减少 33.47%, 主要原因是在建工程结转至固定资产所致。

注 8. 报告期内, 公司的短期借款较上年同期减少 61.21%, 主要原因是公司 2009 年偿还向银行借取的部分短期借款所致。

注 9. 报告期内, 公司的应付票据较上年同期减少 76.52%, 主要原因是公司结算 2009 年到期的商业汇票所致。

注 10. 报告期内, 公司的预收账款较上年同期增长 81.38%, 主要原因是公司按照合同的规定预收客户的货款增加。

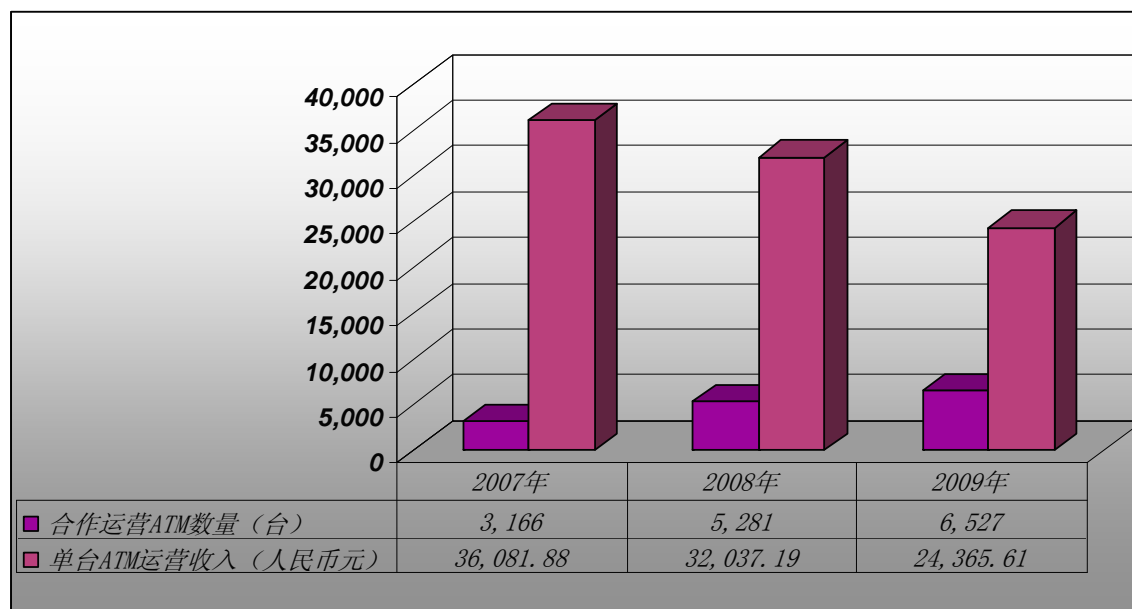
注 11. 报告期内, 公司的应交税费较上年同期增长 264.02%, 主要原因是公司尚未支付的企业所得税、增值税大幅增加。

2、核心资产使用及减值情况

公司的核心资产为投入合作运营业务的 ATM 设备。该部分资产均处于在用状态, 资产成新率高, 产能利用率高, 不存在减值迹象, 无需计提资产减值准备。

3、核心资产盈利情况

截至 2009 年 12 月 31 日，公司合作运营 ATM 的累计装机规模已达 7,261 台，其中累计已上线的合作运营 ATM 设备共 6,527 台，基本完成了首次公开发行股票募集资金投资项目。主要分布在珠江三角洲，长江三角洲，环渤海地区以及山西、四川等省份。2007 年至 2009 年 ATM 合作运营情况如下：



*注：考虑到年内新增 ATM 上线时间的不同，公司单台 ATM 运营收入的计算方式为：合作运营总收入除以年内公司合作运营 ATM 平均台数（即年初与年末台数的平均数）。

2009 年公司单台合作运营 ATM 的年均收入约为 2.44 万元，同比有所下降，主要原因是：

(1) 公司合作运营设备陆续投入的进度与预计进度有所差异，同时对合作运营网点进行策略性的末位淘汰调整，使部分 ATM 合作运营网点进入收入成熟期的时间延后，因此公司合作运营 ATM 单台平均收入水平受到影响；

(2) 2009 年上半年，受金融危机影响，在公司开展 ATM 合作运营业务的部分地区，局部出现了居民消费下降、工人延长春节假期等现象，对公司部分 ATM 的收益产生了影响。

(3) 随着金融危机影响的逐渐消退，消费能力逐步回升，2009 年下半年公司的合作运营情况出现了明显的好转，第一季度的合作运营业务单台年均收入仅 1.96 万元，当季合作运营毛利率约 46%；到第四季度的合作运营业务单台年均收入增至 2.75 万元，当季合作运营毛利率上升至 59.88%，业绩已经明显恢复。

(十五) 存货变动情况

单位：（人民币）元

项目	2009 年末余额	占 2009 年末总资产比例 (%)	市场供求情况	产品销售价格变动情况	原材料价格变动情况	存货跌价准备情况
原材料	34,623,971.81	3.09%	良好	-	略有降低	242,644.18
生产成本	17,840,163.09	1.59%	-	-	略有降低	-
产成品	1,950,567.75	0.17%	良好	略有降低	-	-
库存商品	95,651.69	0.01%	良好	略有降低	-	-
发出商品	42,455,286.13	3.79%	良好	略有降低	-	-
辅助材料	5,907.50	0.00%	良好	-	基本稳定	-
委托加工物资	-	-	-	-	-	-
半成品	1,161,141.89	0.10%	良好	-	基本稳定	-
合计	98,132,689.86	8.75%	-	-	-	242,644.18

报告期末，公司没有用于债务担保或抵押的存货；对周转超过 1 年的维护材料按其账面价值与市场公允价值孰低的原则计提存货跌价准备 242,644.18 元。

（十六）公司金融资产投资情况

报告期内，根据公司第三届董事会第六会议通过的《关于用短期闲置资金投资国债和有担保债券的议案》，公司使用 4,950 万元自有资金投资短期国债回购产品，盈利 27,267.22 元。截至报告期末，公司不再持有金融资产。

报告期末，公司未持有外币金融资产。

（十七）公司债权债务变动情况

单位：（人民币）元

项目	2009 年	2008 年	同比增减 (%)	同比增减 (%) 达到 30% 的说明	2007 年
应收账款	63,375,294.35	51,207,623.67	23.76%	(十四) 注 4.	67,336,496.47
预付账款	17,074,804.17	7,844,415.14	117.67%	注 12.	14,542,240.60
短期借款	31,000,000.00	79,910,000.00	-61.21%	(十四) 注 8.	57,480,427.55
长期借款	-	45,608,512.94	-100.00%	注 13.	52,290,711.32
应付票据	7,390,574.67	31,471,539.94	-76.52%	(十四) 注 9.	10,629,119.94
应付账款	14,540,551.25	44,755,878.81	-67.51%	注 14.	32,517,400.47
预收账款	30,978,554.01	17,079,378.14	81.38%	(十四) 注 10.	2,639,695.80

注释：

注 12. 报告期内，公司的预付账款较上年同期增长 117.67%，主要原因是公司 2009 年加大生产经营投入，向原材料供应商支付的材料采购款大幅增加所致。

注 13. 报告期内，公司的长期借款较上年同期减少 100.00%，主要原因是公司 2009 年偿还向银行借取的长期借款所致。

注 14. 报告期内，公司的应付账款较上年同期减少 67.51%，主要原因是公司支付到期的货款所致。

（十八）公司偿债能力分析

项目	2009 年	2008 年	同比增减 (%)	2007 年
流动比率	5.40	1.19	353.78%	2.20
速动比率	3.98	0.77	416.88%	1.78
资产负债率	12.74%	41.58%	-28.84%	37.50%
利息保障倍数	11.17	5.91	89.00%	9.85

报告期内，由于公司采用向特定投资者非公开发行股票筹集资金，公司的流动资金大幅增加，使得流动比率、速动比率均大幅提升。公司目前的资产负债率大幅降低，仅为 12.74%，公司具有较强的长期偿债能力，利息保障倍数达到 11.17 倍，较上年增长 89.00%，公司具有较强的利息支付能力。

目前公司与银行保持着良好的合作关系，公司连续多年被评为“守合同重信用企业”，现金流动性强，具有较强的借贷与偿债能力。

（十九）资产营运能力分析

项目	2009 年	2008 年	同比增减 (%)	2007 年
应收账款周转率 (次)	7.90	5.81	35.97%	5.58
存货周转率 (次)	2.23	1.86	19.89%	2.33
流动资产周转率 (次)	1.03	1.08	-4.63%	1.12

报告期内，公司的应收账款周转率较上年同期增长 35.97%，应收账款的平均收账期减少 16.39 天，主要是公司的主要客户为银行类金融机构，具有较强的经济实力、信用级别高、坏账率低，确保了公司的应收账款的可回收性。公司的存货周转率同比略有上升，主要是公司在报告期内加大了生产经营的投入，存货周转加快所致。

（二十）研发情况

单位：（人民币）元

项目	2009 年	2008 年	2007 年
研发支出总额	21,132,839.71	17,471,369.03	8,895,456.96
研发支出占营业收入的比重 (%)	4.67%	5.07%	3.64%

公司一直坚持自主创新，在报告期内继续加大研发投入，公司 2009 年新增的专利、软件著作权、软件产品情况具体如下：

1、专利权情况表

序号	专利名称	专利类型	专利号	获取日期	权利状况
1	流水账打印机的卷纸机构	实用新型	ZL200820201998.1	2009-07-15	已取得
2	自动柜员机加热器	实用新型	ZL200920052061.7	2009-03-04	审理中

2、软件著作权情况表

序号	软件名称	登记号	首次发表日期	权利范围
1	御银基于 PBOC2.0(EMV)标准的 ATM 系列产品开发与产业化系统 V1.0.0	2009SR02304	2009-01-12	全部权利
2	基于 CEN/XFS 的 SP 开发平台系统 V2.0.0	2009SR02303	2009-01-12	全部权利
3	新一代自助设备交易平台系统 V1.0.0	2009SR02302	2009-01-12	全部权利
4	御新 C 端金融自助终端安全监控系统 V4.0	2009SR08115	2009-03-02	全部权利
5	御银远程数据监控管理系统软件[简称：KT.SBMS 系统]	2009SR030550	2009-08-04	全部权利
6	御银电子客票简易值机外挂模块系统软件 V1.0.1	2009SR030544	2009-08-04	全部权利
7	御银导航者系统软件 V1.0.0	2009SR030712	2009-08-04	全部权利
8	御银多国货币自动识别系统软件 V1.0	2009SR030552	2009-08-04	全部权利
9	御银电子客票自助值机系统软件 V1.0.1	2009SR030551	2009-08-04	全部权利
10	模拟 P 端统一开发平台 1.0.0	2009SR047707	2009-10-21	全部权利
11	设备综合监控管理系统 1.0.0	2009SR047713	2009-10-21	全部权利
12	视频综合监控管理系统 1.0.0	2009SR047703	2009-10-21	全部权利
13	御新 ATM 软件远程升级管理系统[简称：软件升级服务]1.0.0	2009SR047708	2009-10-21	全部权利

3、软件产品情况表

序列	软件产品名称	证书编号	批准时间
1	御银新一代自助设备交易平台系统 v1.0.0	粤 DGY-2009-0291	2009-03-10
2	御银基于 PBOC2.0 (EMV) 标准的 ATM 系列产品开发与产业化系统 V1.0.0	粤 DGY-2009-0292	2009-03-10
3	御银基于 CEN/XFS 的 SP 开发平台系统 V2.0.0	粤 DGY-2009-0293	2009-03-10
4	御银 ATM 数字视频监控管理系统 V1.2.20	粤 DGY-2009-0871	2009-08-12
5	御银设备综合监控管理系统 V1.0.0	粤 DGY-2009-1377	2009-12-15

(二十一) 公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩分析

1、广州御新软件有限公司，注册资本暨实收资本：200万元；公司类型：有限责任公司（法人独资）；经营范围：电子产品、通讯产品、电脑软件、金融机具设备、自动柜员机及点钞机设备的研发、销售。商品信息咨询，技术咨询。商品和技术的进出口(国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外)。本公司持有其

100%的股权。

2、北京御银通电子科技有限责任公司，注册资本暨实收资本：200万元；经营范围：法律、行政法规、国务院决定禁止的，不得经营；法律、行政法规、国务院决定规定应经许可的，经审批机关批准并经工商行政管理机关登记注册后方可经营；法律、行政法规、国务院决定未规定许可的，自主选择经营项目开展经营活动。本公司持有其100%的股权。2009年10月31日公司以账面长期投资的成本价将北京御银通出售。

3、珠海市御银电子科技有限公司，注册资本暨实收资本：200万元；公司类型：有限责任公司（法人独资）；经营范围：电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发。计算机维修、维护、租赁服务；消费品信息咨询；商业的批发、零售（需行政许可项目除外、法律法规禁止的不得经营）。本公司持有其100%的股权。

4、佛山市御银电子科技有限公司，注册资本暨实收资本：200万元；公司类型：有限责任公司；经营范围：电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发；计算机维修、维护、租赁服务；商品信息咨询服务；国内贸易（法律、行政法规禁止经营的项目除外，法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。

佛山御银由公司与珠海御银共同出资组建，其中：公司持有90%的股权，珠海御银持有10%的股权。2009年12月5日公司以净资产价格将佛山御银出售。

5、广州御银自动柜员机技术有限公司，注册资本暨实收资本：2000万元；公司类型：有限责任公司；经营范围：电子产品、通讯产品、电脑软件、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售、技术咨询及维护。商品信息咨询。货物进出口，技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外；法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。本公司通过广州御新持有其100%的股份。

6、安徽御银电子科技有限公司，注册资本暨实收资本：500万元；公司类型：有限责任公司；经营范围：计算机信息系统集成；机电设备销售、维护；金融机具研发、销售及租赁、维护；计算机软件研发销售；监控工程及技术服务。公司于2009年3月31日收购此公司，本公司持有其100%的股权。

7、广州御银金融服务有限公司，注册资本暨实收资本：3000万元；公司类型：有限责任公司；经营范围：受银行委托对自动柜员机进行日常维护及管理；对现金有价证券提供清分处理服务（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的项目须取得许可证后方可经营）。

御银金融由公司与广州御新共同出资组建，其中：公司持有80%的股权，广州御新持有20%的股权。

8、深圳市信威电子有限公司，注册资本暨实收资本：357.14 万元；公司类型：有限责任公司；经营范围：传感器、电子产品的研制开发、生产与购销；软件开发（以上不含限制项目以及不含专营、专控、专卖商品）；货物进出口、技术进出口（法律、行政法规禁止的项目除外，法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。本公司持有其 16%的股权。

9、广东星河生物科技股份有限公司，注册资本暨实收资本：5000万元；公司类型：股份有限公司；经营范围：种植、加工、销售食用菌等农副产品，食（药）用菌和其他有益生物育种、引种及相关产品的研究和开发，食（药）用菌高效生产工艺及培养基再利用技术的研究和开发；货物进出口、技术进出口（法律、行政法规禁止经营的项目除外，法律、行政法规限制的项目须取得许可后方可经营）。公司通过广州御新持有其10%股权。

公司主要控股、参股公司2009年度主要财务指标如下表：

单位：（人民币）元

公司名称	注册资本	总资产	净资产	净利润
广州御新软件有限公司	2,000,000.00	80,575,537.80	74,226,657.01	21,110,717.73
北京御银通电子科技有限公司	2,000,000.00	1,426,758.06	1,387,428.87	70,844.41
珠海市御银电子科技有限公司	2,000,000.00	1,167,311.62	-1,062,688.38	-5,898.79
佛山市御银电子科技有限公司	2,000,000.00	1,603,030.56	1,553,030.56	77,155.52
广州御银自动柜员机技术有限公司	20,000,000.00	51,097,878.34	15,803,309.21	-2,611,984.05
安徽御银电子科技有限公司	5,000,000.00	33,340,557.22	1,689,056.24	-3,303,202.62
广州御银金融服务有限公司	30,000,000.00	28,761,206.18	28,683,701.88	-1,316,298.12
深圳市信威电子有限公司	3,571,400.00	33,848,519.78	27,992,325.50	488,435.85
广东星河生物科技股份有限公司	50,000,000.00	224,637,879.71	116,904,036.79	20,350,217.12

注：北京御银通电子科技有限公司、佛山市御银电子科技有限公司为出售日报表数据。

（二十一）薪酬分析

序号	姓名	职务	2009 年度从公司领取的报酬总额(万元)	2008 年度从公司领取的报酬总额(万元)	薪酬总额同比增减(%)	公司净利润同比增减(%)	薪酬同比变动与净利润同比变动的比较说明
1	杨文江	董事长	42.39	43.00	-1.42%	50.35%	公司董事、监事

2	吴宁	董事、总经理	40.84	48.88	-16.45%	及高级管理人员的薪酬发放标准未发生变化
3	吴彪	董事、副总经理 (离任)	33.04	39.35	-16.04%	
4	陈荣	董事(离任)	-	-	-	
5	王志杰	董事、财务总监	30.46	25.76	18.25%	
6	徐印州	独立董事	6.00	6.00	0.00%	
7	刘国常	独立董事	6.00	6.00	0.00%	
8	梁晓芹	监事会主席	12.22	14.64	-16.53%	
9	邓九龄	监事	21.40	22.92	6.63%	
10	阎诺	监事(离任)	1.20	1.20	0.00%	
11	郑蕾	副总经理、董事 会秘书	18.35	16.43	11.69%	
合计			211.90	224.18	-5.48%	

(二十二) 公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错的原因及影响

1、会计政策变更

根据公司的合作运营业务的实际变化，为更可靠、真实地反映合作运营业务的经营情况，对其会计处理方式的变化说明如下：

以前年度的合作运营业务的 ATM 场地租赁费纳入销售费用核算，自 2009 年 1 月 1 日起，合作运营业务的 ATM 场地租赁费纳入营业成本核算。本次会计政策变更的原因主要是：以前年度 ATM 场地租赁费金额及占合作运营收入比例较小，为简化核算统一纳入销售费用；近年来，随着公司合作运营业务规模的扩大，ATM 场地租赁费金额及占比大幅上升，纳入营业成本核算将更可靠、真实地反映了合作运营业务经营情况。

因会计政策变更 2009 年调增营业成本 20,840,025.19 元，调减销售费用 20,840,025.19 元；2008 年调增营业成本 18,394,698.48 元，调减销售费用 18,394,698.48 元。本次会计政策变更不影响当年和 2008 年度的所有者权益和净利润。

2、会计估计变更

预计负债是企业按销售及融资租赁的 ATM 柜员机的数量计提的维护费，2009 年之前根据当时的市场情况预测每台每月计提 240 元的维护费，2009 年根据当年实际发生的维护费预测每台每月计提 200 元的维护费更合理，因此 2009 年预计维护费采用会计估计变更处理。2009 年新增的 ATM 柜员机每台每月计提维护费 200 元，调整 2009 年之前计提的柜员机维护费。

此估计变更影响本年度利润总额 5,121,600.00 元，其中：本年度销售及融资租赁的 ATM 柜员机影响本年度利润总额 3,684,720.00 元，以前年度摊余部分的调整影响本年度利润总额 1,436,880.00 元。本年度净利润增加 4,353,360.00 元。

3、会计差错更正

报告期内无会计差错更正事项。

二、对公司未来发展的展望

（一）行业的发展趋势

根据中国人民银行发布的《2009 年支付体系运行总体情况》分析，银行卡已经成为我国最重要的支付工具之一，在社会经济生活中发挥着越来越重要的作用，银行卡的普及及使用有效促进 ATM 制造行业的未来发展。2009 年，我国银行卡业务及 ATM 市场的发展状况如下：

1、联网 ATM 数量快速增加，银行卡受理环境建设显著。

2009 年 ATM 市场需求依然保持快速增长，截至 2009 年底，全国 ATM 数量为 21.49 万台，较 2008 年新增 4.74 万台，增长幅度为 28.30%。虽然 ATM 设备总保有量迅速增加，但是与世界一些发达国家相比，我国 ATM 发展仍处于较低水平。我国每台 ATM 对应的银行卡数量为 0.96 万张，比 2008 年同期减少 10.30%，但仍远远高于国际 0.40 万张的标准配置水平。

2、银行卡发卡机构持续增加，发卡量持续增长

随着银行卡受理环境不断改善，促进了银行卡的方便使用，发卡量持续增长，截至 2009 年底，加入银联网络的发卡机构 261 家，较 2008 年底增加 26 家。其中，境内发卡机构 218 家，境外发卡机构 43 家。2009 年全国累计发行银行卡 20.66 亿张，同比增长 14.8%，其中，借记卡发卡量为 18.80 亿张，同比增长 13.4%，占银行卡发卡量的 91%。

3、银行卡业务快速增长，交易金额增速加快，银行卡支付行为日益活跃

随着银行卡联网通用不断深化，银行受理网络加速向中小城市、中小商户和广大农村地区延伸。同时，银行卡受理环境持续改善，为持卡人提供了越来越安全、高效、便捷的支付体验，满足了持卡人的用卡需求，提升了用卡热情，推动银行卡

交易连创新高。

2009 年，发生银行卡业务 196.91 亿笔，金额 1,659,914.59 亿元，同比分别增长 18.10% 和 30.50%。其中银行卡存现 37.48 亿笔，金额 344,993.18 亿元，同比分别增长 11.10% 和 7.10%；取现 94.28 亿笔，金额 371,762.13 亿元，同比分别增长 12.20% 和 11.00%；消费 34.91 亿笔，金额 68,612.95 亿元，同比分别增长 32% 和 73.80%。2009 年，全国银行卡卡均消费金额和笔均消费金额分别为 3,321 元和 1,965 元，与 2008 年相比分别增长 38.80% 和 31.70%。

农民工银行卡特色服务业务量继续保持快速增长，2009 年，农民工银行卡特色服务实现交易 221.02 亿元，较 2008 年增长 1.77 倍，对于方便农民群众，改善农村地区用卡环境，提升农村地区金融服务水平起到积极作用。

4、银行卡跨行支付系统业务继续保持较快增长，银行卡交易展现巨大的潜力

ATM 跨行交易是目前公司判断 ATM 未来投资趋势的重要指标之一。2009 年我国跨行交易业务量继续迅速增长，消费交易保持高速增长。2009 年，银行卡跨行支付系统共处理业务 45.28 亿笔，金额 76,636.31 亿元，同比分别增长 25.90% 和 68.40%。日均处理业务 1,240.57 万笔，金额 209.96 亿元。银行卡跨行消费业务 29.75 亿笔，金额 60,389.95 亿元，同比增长 34.90% 和 85.20%，分别占银行卡消费业务量的 85.2% 和 88.0%，显示出随着人民群众生活水平的日益提高，我国银行卡消费交易的增长展现出巨大的潜力。

综合国内 ATM 市场现状来看，随着银行业的不断扩张、银行新型化网点的增加、城镇化的推进、惠农卡的普及等诸多有利因素的促进，我国 ATM 行业仍将保持较大的增长空间。根据英国独立调查机构“零售银行研究”（Retail Banking Research，简称 RBR）预测，从 2008 到 2013 年，中国 ATM 市场均将保持两位数的增长。由此可见，ATM 在中国仍有巨大的市场容量和前景。

（二）市场竞争格局

由于银行对 ATM 的安全性、稳定性和品牌有着十分严格的要求，从而决定了 ATM 行业是典型的在位优势明显的行业，对新进入者形成了较大的壁垒。目前，从 ATM 供应商的分布情况来看，当前中国 ATM 市场可分为进口品牌与国产品牌两大阵营。国外 ATM 供应商主要有：NCR（美国）、Diebold（美国）、Wincor Nixdorf（德国）、Hitachi（日本）、Fujitsu（日本）、Hyosung（韩国）等，国内 ATM 供

应商主要有：本公司、广电运通、东方通信、南天信息、湘计算机、深圳兴达通、神州数码、深圳辰通等。其中 NCR、Diebold、Wincor Nixdorf 均为全球领先的金融自助服务产品供应商，在中国市场上占有较大的份额。然而，随着国家政策大力提倡自主创新，相关政策扶持自主创新与产业化，加上国产 ATM 品牌具有外国品牌所不具备的本土化优势，近年来，国产 ATM 品牌获得了更好的发展，其增长速度已远远高于外国厂商。

其中，本公司坚持以 ATM 销售和 ATM 合作运营业务双轮驱动，在市场竞争中取得了优势地位。截至本报告期末，公司 ATM 产品累计净发机数量达到 15,711 台，约占 2009 年末全国联网 ATM 数量的 7.31%，其中合作运营 ATM 的累计发机规模已达 7,261 台，形成了以珠江三角洲地区为核心，辐射长江三角洲及环渤海地区，向中西部地区纵深发展的格局。

（三）公司发展战略及年度经营计划

1、公司发展战略

公司将按照国家产业政策导向，抓住我国国民经济快速发展的有利时机，通过不断创新，追求卓越，使公司在市场竞争中不断发展壮大，成为提供银行自助产品世界级研发生产基地；公司坚持技术领先战略、质量保障战略、市场扩张战略的战略指导思想，从而实现“国内一流企业、国际知名品牌”长期战略目标，树立全球性的强势品牌。

2、2010 年度经营计划

（1）市场开发与营销网络建设计划

A、在产品销售市场，公司将充分利用在中国建设银行、邮政总局的在位优势，进一步提升采购份额，巩固公司在其国产品牌供应商的龙头地位；公司作为中国农业银行的入围供应商，目前正在重庆农行、安徽农行顺利开展 ATM 合作运营业务，以期取得销售订单突破。

B、依托公司在 ATM 合作运营业务方面的领先优势，加大与现有合作银行的合作力度，使其成为公司战略联盟；不断开辟新的合作运营业务市场，争取使更多的银行类金融机构成为公司的合作伙伴，同时积极推动与大型运营机构的合作，从而开辟新的合作市场渠道。

C、公司计划在巩固珠三角地区主要城市市场的同时，把长三角地区、环渤海

地区及其它地区部分重要城市作为未来重点目标市场，从人员配备、网点建设、销售政策上加大上述区域市场开发力度。

D、在积极开发国内市场的同时，公司重点打造国际市场，全力铺设海外营销网络，积极参与国际市场竞争，树立品牌国际影响力。

（2）人才引进与开发计划

A、公司实施高层次科技人才的培养工程，在未来三年公司将侧重于对金融自助设备尤其是 ATM 研究开发、制造、销售、ATM 合作运营业务等专业人才的引进，使人员的知识结构、专业结构更加合理化，努力培养一支具有强烈创新意识、敢于拼搏的员工队伍。

B、继续完善员工招聘、考核、录用、选拔、奖惩、培训、竞争上岗制度，不断提高员工总体素质。

C、建立科学的人才激励机制，通过合理的薪酬制度鼓励技术创新活动。

（3）管理计划

公司将加强内部的规范化建设，提高公司技术、市场、财务、品管、客服等业务的专业水平，优化并简化流程，整合内部资源，为公司决策提供准确可靠的信息，提高公司治理水平和决策效率。

（四）为实现未来发展战略所需求的资金、使用计划及资金来源情况

2010 年，公司将严格按照《募集资金管理办法》和《募集资金专款使用管理细则》的要求，管好、用好募集资金，并加速推进募集资金项目的实施。同时，公司已与多家银行建立合作关系，进一步拓宽融资渠道，满足公司的日常生产经营需求。

（五）对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险因素

1、宏观政策风险：ATM 合作运营业务是公司的主营业务之一，ATM 合作运营业务的服务收入按持卡人跨行取款后发卡行向代理行支付的代理手续费的一定比例向合作银行收取。跨行取款的代理手续费标准由中国银联与各入网机构协商制定，并由中国人民银行最终批复，目前跨行取款的代理手续费标准为每笔 3.0 元。如果跨行取款的代理手续费标准发生变化，则将对公司的经营业绩产生重大影响。

2、市场风险：随着国内 ATM 市场的不断成熟发展，将吸引越来越多的企业参与竞争，无论在 ATM 制造行业还是 ATM 运营行业，对公司未来的发展均形成较大的市场竞争压力。

3、技术风险：主要表现在公司对核心技术人员依赖的风险。公司主营产品科技含量较高，在核心关键技术上拥有自主知识产权，并有多项产品和技术处于研发阶段，多项核心技术为行业创新，达到国内领先水平，构成公司主营产品核心竞争力。如果出现技术外泄或者核心技术人员外流情况，将会影响本公司的持续的技术创新能力。

三、公司投资情况

（一）募集资金投资情况

1、首次公开发行股票募集资金情况

经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]350号文核准，公司于2007年10月22日采用网下向询价对象配售与网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式成功发行人民币普通股（A股）1,900万股，本次发行每股面值1.00元，每股发行价格为13.79元，共募集资金为人民币26,201万元，扣除发行费用人民币1,896.04万元，实际公开发行股票募集可使用资金为人民币24,304.96万元。业经深圳大华天诚会计师事务所“深华（2007）验字113号”验资报告验证确认。以前年度已使用17,754.27万元，本年度使用6,831.01万元（募集资金余额6,550.69万元加利息收入280.38万元，扣除手续费支出0.06万元），截至报告期末，首次公开发行股票募集资金已全部投入ATM合作运营项目。

2、非公开发行股票募集资金情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日以非公开发行股票的方式向7家特定投资者发行了4,124.25万股人民币普通股（A股），发行价为人民币12.00元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的4,124.25万股人民币普通股于2009年10月30日在深圳证券交易所挂牌上市。此次非公开发行股票募集资金总额49,491万元，扣除发行费用后的募集资金净额为47,290.22万元。业经广东大华德律会计师事务所“华德验字[2009]102号”验资报告验证确认。报告期间，募集资金项目投入3,675.95万元，使用部分闲置的募集资金暂时补充流动资金23,645万元，尚未使用的资金19,969.27万元。截止2009年12月31日，募集资金专户余额合计人民币20,090.91万元。募集资金专户余额与尚未使用的资金余额的差异121.64万元系募集资金存款利息收入16.10万元、银行手

续费支出 2.03 万元（其中存入现金 0.07 万元支付银行手续费）、尚未支付的非公开发行费用 107.50 万元。

（二）募集资金管理情况

为了规范募集资金的管理和使用，保护中小投资者的利益，公司制定了《募集资金管理办法》、《募集资金专款使用管理细则》。根据《募集资金管理办法》规定，公司对募集资金实行专户存储制度。

首次公开发行股票募集资金分别在广州市三元里农村信用合作社联合社、兴业银行股份有限公司广州分行营业部设立募集资金专用账户，专款专用，公司与保荐人国信证券有限责任公司及募集资金存储银行签订了募集资金三方监管协议，并授权保荐代表人杨健、郭永青可以随时到募集资金储存银行查询、复印公司专户的资料；募集资金开户银行应及时、准确、完整地为其提供所需的有关专户的资料，以便募集资金的管理和使用以及对其他使用情况进行监督。

公司非公开发行股票募集资金分别在中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行、交通银行股份有限公司广州五羊支行、中国邮政储蓄银行有限责任公司广州骏源支行、招商银行深圳松岗支行、东亚银行（中国）有限公司广州分行、中信银行股份有限公司深圳市民中心支行设立募集资金专用账户，专款专用，公司与保荐人国信证券股份有限公司及募集资金储存银行签订了募集资金三方监管协议，并授权保荐代表人戴锋、李震可以随时向募集资金开户银行查询募集资金专用账户资料，以便募集资金的管理和使用以及对其他使用情况进行监督。

（三）募集资金使用情况

1、首次公开发行股票募集资金使用情况

单位：（人民币）万元

募集资金总额				24,304.96		本年度投入募集资金总额					6,831.01	
变更用途的募集资金总额				-		已累计投入募集资金总额					24,585.29	
变更用途的募集资金总额比例				-								
承诺投资项目	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额（1）	本年度投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额（3）=（2）-（1）	截至期末投入进度（%）（4）=（2）/（1）	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
御银 ATM 网络建设项目	否	24,304.96	24,304.96	24,304.96	6,831.01	24,585.29	280.33	101.15%	2009.6.30	2,015.32	否	否
合计	-	24,304.96	24,304.96	24,304.96	6,831.01	24,585.29	280.33	101.15%	2009.6.30	2,015.32	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）				募集资金陆续投入的进度与预计进度的差异，使部分 ATM 合作运营网点进入成熟期时间延后，从而影响本期的合作运营收入；受金融危机的影响，部分 ATM 合作运营网点交易笔数下降，特别是珠三角地区，在工厂裁员或倒闭、居民消费下降等因素影响下，合作运营收入比预计收入下降。								
项目可行性发生重大变化的情况说明				项目可行性未发生重大变化								
超募资金的金额、用途及使用进展情况				不适用								
募集资金投资项目实施地点变更情况				未发生变更								
募集资金投资项目实施方式调整情况				实施方式未调整								
募集资金投资项目先期投入及置换情况				公司在募集金到位前 2007 年 1-6 月份先期投入 4,729.30 万元，由于公司募集资金净额与募集资金投资项目资金总额之间存在差额，故公司没有发生置换情况。								
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况				<p>2007 年公司第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币 2,400.00 万元，公司于 2008 年 4 月归还至募集户。</p> <p>公司第二届董事会第十九次会议审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，并经公司 2008 年第一次临时股东大会表决通过，决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币 8,000.00 万元，公司于 2008 年 11 月 3 日归还至募集户。</p> <p>公司第二届董事会第二十三次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，并经公司 2008 年第三次临时股东大会表决通过，决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币 6,500.00 万元，公司已于 2009 年 5 月 20 日前分四次归还至募集户。</p>								
项目实施出现募集资金结余的金额及原因				不适用								
尚未使用的募集资金用途及去向				不适用								

募集资金是使用及披露中存在的问题及其他情况	无
-----------------------	---

2、非公开发行股票募集资金使用情况

单位：（人民币）万元

募集资金总额				47,290.22		本年度投入募集资金总额					3,675.95	
变更用途的募集资金总额				-		已累计投入募集资金总额					3,675.95	
变更用途的募集资金总额比例				-								
承诺投资项目	是否已变更项目（含部分变更）	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额	截至期末承诺投入金额（1）	本年度投入金额	截至期末累计投入金额（2）	截至期末累计投入金额与承诺投入金额的差额（3）=（2）-（1）	截至期末投入进度（%）（4）=（2）/（1）	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
御银ATM网络建设项目	否	47,290.22	47,290.22	3,940.85	3,675.95	3,675.95	-264.90	93.28%	2011.12.31	*	*	否
合计	-	47,290.22	47,290.22	3,940.85	3,675.95	3,675.95	-264.90	93.28%	-	*	*	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）					无							
项目可行性发生重大变化的情况说明					项目可行性未发生重大变化							
超募资金的金额、用途及使用进展情况					不适用							
募集资金投资项目实施地点变更情况					未发生变更							
募集资金投资项目实施方式调整情况					实施方式未调整							
募集资金投资项目先期投入及置换情况					无							
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况					公司第三届董事会第五次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，并经公司2009年第二次临时股东大会审议通过，于2009年11月16日起用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币236,450,000.00元，使用期限不超过6个月，预计还款时间为2010年5月14日之前。截至2009年12月31日，尚未归还。							
项目实施出现募集资金结余的金额及原因					不适用							
尚未使用的募集资金用途及去向					尚未使用的募集资金将继续用于御银ATM网络建设，存放于银行募集资金专用账户。							
募集资金是使用及披露中存在的问题及其他情况					无							

* 该募投项目正在建设中，尚未达到可使用状态。

3、变更募集资金投资项目的资金使用情况

2009年度，公司募集资金未发生变更使用的情形。

4、会计师事务所对募集资金使用情况的专项审核意见

立信大华会计师事务所有限公司对公司募集资金使用情况出具了立信大华核字[2010]560号募集资金2009年度使用情况的鉴证报告，认为公司董事会关于募集资金使用情况的披露与实际使用情况相符。

（四）非募集资金投资情况

1、公司收购安徽御银电子科技有限公司

2009年3月，公司与安徽御银原股东刘开同和刘运龙分别签署《股权转让合同》，以69.23万元和30万元的价格收购上述股东持有的该公司100%的股权，本次股权转让仅涉及原股东实际出资部分，剩余未出资部分由公司日后补足，占其股权比例的100%。收购日安徽御银注册资本500万元，实收资本100万元，报告期内，公司已足额缴纳安徽御银的注册资本金并办理相应工商变更手续。安徽御银主要从事金融机具的维护、销售等业务，该公司在安徽的市场拓展已取得成效，公司收购后，能帮助公司在安徽开展ATM销售及运营业务。

2、PE投资情况

2009年5月，控股子公司广州御新软件有限公司以现金增资方式取得广东星河科技生物股份有限公司10%的股权。星河生物注册资本暨实收资本5000万元，主要从事种植、加工、销售食用菌等农副产品。鉴于食用菌行业的生产环境可控、经营风险较低、该公司在行业中的领先地位以及良好的业务前景等因素，该投资有利于开拓公司新的利润增长点。星河生物2009年度的经营情况如下：

单位：（人民币）元

所持对象名称	初始投资金额	持有数量（股）	占该公司股权比例	期末账面值	报告期损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
广东星河生物科技股份有限公司	15,000,000.00	5,000,000	10.00%	15,000,000.00	20,350,217.12	19,921,811.92	长期股权投资	增资扩股
合计	15,000,000.00	5,000,000	-	15,000,000.00	20,350,217.12	19,921,811.92	-	-

公司对星河生物的长期股权投资采用成本法核算，2009年末实现投资收益。

四、公司董事会日常工作情况

(一) 报告期内董事会会议情况及决议内容

1、公司于2009年3月17日以现场和通讯表决方式召开了第二届董事会第二十四次会议。会议通知及相关资料于2009年3月7日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

- (1) 审议《广州御银科技股份有限公司2008年度董事会工作报告的议案》
 - (2) 审议《广州御银科技股份有限公司2008年度财务决算报告的议案》
 - (3) 审议《关于公司2008年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》
 - (4) 审议《广州御银科技股份有限公司2008年度独立董事述职报告的议案》
 - (5) 审议《关于批准报出2008年度报告及摘要的议案》
 - (6) 审议《关于聘请广东大华德律会计师事务所为公司财务报告的审计机构的议案》
 - (7) 审议《关于募集资金2008年度使用情况专项报告的议案》
 - (8) 审议《广州御银科技股份有限公司内部控制自我评价报告的议案》
 - (9) 审议《关于公司投资设立海外子公司的议案》
 - (10) 审议《关于修订<公司章程>的议案》
 - (11) 审议《关于会计估计变更的议案》
 - (12) 审议《关于召开广州御银科技股份有限公司2008年度股东大会的议案》
- 董事会会议决议公告刊登在2009年3月19日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

2、公司于2009年4月21日以现场表决方式召开了第二届董事会第二十五次会议。会议通知及相关资料于2009年4月10日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，实到董事4名，董事陈荣先生因工作在外原因，书面委托董事吴彪先生代为行使表决权。

会议审议通过了《关于御银股份2009年第一季度报告的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年4月22日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

3、公司于2009年5月15日以现场表决方式召开了第二届董事会第二十六次会

议。会议通知及相关资料于 2009 年 5 月 4 日以传真方式送达各位董事。公司董事 5 名，实到董事 4 名，董事陈荣先生因公出差，书面委托董事吴彪先生代为行使表决权。会议审议通过了如下决议：

- (1) 审议《关于公司符合非公开发行A股股票条件的议案》
- (2) 审议《关于公司2009年非公开发行A股股票的议案》
- (3) 审议《关于公司非公开发行A股股票预案的议案》
- (4) 审议《关于本次非公开发行股票募集资金运用可行性报告的议案》
- (5) 审议《关于前次募集资金使用情况报告的议案》
- (6) 审议《关于提请股东大会授权董事会办理本次非公开发行股票相关事项的议案》
- (7) 审议《关于选举公司第三届董事会非独立董事的议案》
- (8) 审议《关于选举公司第三届董事会独立董事的议案》
- (9) 审议《关于召开 2009 年第一次临时股东大会的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年5月16日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

4、公司于 2009 年 6 月 1 日以现场与通讯表决相结合的方式召开了第三届董事会第一次会议。会议通知及相关资料于 2009 年 5 月 20 日以传真方式送达各位董事。公司董事 5 人，参加表决的董事 5 人。会议审议通过了如下决议：

- (1) 审议《关于选举杨文江先生为公司第三届董事会董事长的议案》
- (2) 审议《关于聘任吴宁先生为公司总经理的议案》
- (3) 审议《关于聘任吴彪先生为公司副总经理的议案》
- (4) 审议《关于聘任郑蕾女士为公司副总经理兼董事会秘书的议案》
- (5) 审议《关于聘任王志杰先生为公司财务总监的议案》
- (6) 审议《关于聘任皮静女士为公司证券事务代表的议案》
- (7) 审议《关于选举公司第三届董事会审计委员会委员及主任委员的议案》
- (8) 审议《关于选举公司第三届董事会提名委员会委员及主任委员的议案》
- (9) 审议《关于选举公司第三届董事会薪酬与考核委员会委员及主任委员的议案》
- (10) 审议《关于选举公司第三届董事会战略委员会委员及主任委员的议案》

(11) 审议《关于公司与广州基准精密机械模具制造有限公司签署加工采购合同的议案》

(12) 审议《关于公司向中国银行股份有限公司广州天河支行借款5000万元的议案》

(13) 审议《关于杨文江先生为公司向中国银行股份有限公司广州天河支行借款5000万元提供连带责任担保的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年6月2日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

5、公司于2009年7月27日以现场与通讯表决相结合的方式召开了第三届董事会第二会议。会议通知及相关资料于2009年7月17日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加表决的董事5人。

会议审议通过了《关于御银股份2009年半年度报告及其摘要的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年7月29日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

6、公司于2009年9月25日以现场表决方式召开了第三届董事会第三次会议。会议通知及相关资料于2009年9月15日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加表决的董事5人。

会议审议通过了《关于投资设立广州御银金融服务有限公司的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年9月26日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

7、公司于2009年10月29日以现场表决方式召开了第三届董事会第四次会议。会议通知及相关资料于2009年10月19日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

(1) 审议《关于御银股份2009年第三季度报告的议案》

(2) 审议《关于设立募集资金专户的议案》

董事会会议决议公告刊登在2009年10月30日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

8、公司于2009年10月30日以现场与通讯表决相结合的方式召开了第三届董事会第五次会议。会议通知及相关资料于2009年10月20日以传真方式送达各位董事。

公司董事 5 人，参加表决的董事 5 人。会议审议通过了如下决议：

(1) 审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》

(2) 审议《关于控股股东杨文江先生可在全年额度范围内为股份公司及其控股子公司对外借款提供连带责任保证的议案》

(3) 审议《关于修订<证券投资内控制度>的议案》

(4) 审议《关于修订<募集资金管理办法>的议案》

(5) 审议《关于修订<募集资金专款使用管理细则>的议案》

(6) 审议《关于修订<对外投资管理制度>的议案》

(7) 审议《关于修订<重大投资决策制度>的议案》

(8) 审议《关于修订<公司章程>的议案》

(9) 审议《关于召开 2009 年第二次临时股东大会的议案》

董事会会议决议公告刊登在 2009 年 10 月 31 日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

9、公司于 2009 年 12 月 3 日以现场与通讯表决相结合的方式召开了第三届董事会第六次会议。会议通知及相关资料于 2009 年 11 月 23 日以传真方式送达各位董事。公司董事 5 人，参加表决的董事 5 人。会议审议通过了如下决议：

(1) 审议《关于增加募集资金专项账户的议案》

(2) 审议《关于用短期闲置资金投资国债和有担保债券的议案》

董事会会议决议公告刊登在 2009 年 12 月 4 日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

1、2008 年度利润分配方案的执行情况

根据 2009 年 4 月 21 日公司召开的 2008 年度股东大会决议，公司 2008 年度利润分配方案为：不分配利润，留待以后年度分配；以 2008 年年末总股本 14,913.60 万股为基数向全体股东按每 10 股转增 5 股的比例转增股本。

公司于 2009 年 5 月 25 日在《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)刊登了《2008 年度权益分派实施公告》：股权登记日为 2009 年 6 月 2 日，除权日为 2009 年 6 月 3 日。该方案已于报告期内实施完毕。

- 2、执行募集资金投资项目。
- 3、向特定投资者非公开发行 4,124.25 万股（A 股）普通股股票。
- 4、完成广东大华德律会计师事务所担任公司财务审计机构的聘任工作。
- 5、完成运用部分闲置募集资金补充流动资金以及归还工作。
- 6、鉴于公司 2008 年度分红、非公开发行股票等因素，根据《公司法》、《证券法》及证监会新发布的《上市公司章程指引》等有关规定，对《公司章程》有关条款进行了修改并办理工商变更。

（三）董事会下设的专门委员会的履职情况

2009年6月1日，经公司第三届董事会第一次会议审议通过，选举了第三届董事会提名委员会、审计委员会、薪酬与考核委员会、战略委员会四个专门委员会委员及主任委员：

提名委员会委员由徐印州先生、刘国常先生、杨文江先生组成，主任委员为徐印州先生；

审计委员会委员由刘国常先生、徐印州先生、吴彪先生组成，主任委员为刘国常先生；经2010年2月4日公司第三届董事会第七次会议审议通过，选举吴宁先生为委员，接替吴彪先生职务；

薪酬与考核委员会委员由徐印州先生、刘国常先生、杨文江先生组成，主任委员为徐印州先生；

战略委员会委员由杨文江先生、吴宁先生、刘国常先生组成，主任委员为杨文江先生。

1、提名委员会履职情况

报告期内，公司提名委员会依照《公司章程》、《提名委员会工作细则》等法律法规的规定，审核公司董事会换届选举、聘任高级管理人员候选人的任职资格，向董事会提名候选人。

2、审计委员会履职情况

公司审计委员会按照《年报审计工作规程》、《董事会审计委员会工作细则》等规

定和要求，本着勤勉尽责的原则，履行了以下工作职责：

(1) 召开例会情况

报告期内，审计委员会共召开了四次例会，会议审议了内部审计部门提交的对公司的募集资金的使用情况、内部控制制度执行情况以及2010年度内部审计工作计划等报告，并于每次会议后形成专项工作报告报董事会。

(2) 公司年度财务报告审计情况

在年审注册会计师进场审计前，董事会审计委员会与立信大华会计师事务所有限公司经过沟通协商，确定了公司2009年度审计计划，并认真审阅了公司编制的2009年度财务会计报表，出具了《御银股份审计委员会在年审注册会计师进场前审阅公司财务报表的书面意见》，认为：公司严格按照《企业会计准则》的要求，制定合理的会计政策、运用恰当的会计估计编制财务会计报表，不存在利用会计政策、会计估计变更调节利润的情况。

在年审注册会计师出具了审计报告（征求意见稿）后，经各委员审核与沟通后，出具了《御银股份审计委员会审阅年审注册会计师出具审计报告（征求意见稿）的书面意见》，认为：公司能够按照《企业会计准则》的规定编制财务报表，财务报表的有关数据基本反映公司截至2009年12月31日的财务状况及2009年度的经营成果和现金流量，同意年审注册会计师拟对公司财务会计报表出具的初步审计报告，同意公司以该审计报告为基础编制公司2009年度报告及摘要。

立信大华会计师事务所有限公司按照审计计划如期完成了审计报告，并出具了相关的专项审核报告。

(3) 下年度续聘会计师事务所情况

审计委员会认为立信大华会计师事务所有限公司在为公司提供审计服务工作中，恪尽职守，遵循独立、客观、公正的职业准则，能够履行审计工作和约定责任，因此建议继续聘任立信大华会计师事务所有限公司作为公司2010年度审计机构，并提交董事会审议。

3、薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，公司薪酬与考核委员会结合公司2009年度经营管理目标、绩效考核标准和程序，认真审核了董事、监事、高级管理人员的2009年度薪酬情况，认为报告期

内的薪酬支付符合公司的绩效考核体系，其薪酬总额包括了从公司获得的各项报酬，真实反映了报告期公司董事、监事和高级管理人员的薪酬状况。

4、战略委员会履职情况

报告期内，公司战略委员会深入研究ATM合作运营业务的发展趋势，结合公司中长期发展规划与市场可行性分析，进一步优化公司的产业结构，加强公司市场竞争力和抵御风险的能力，决议通过非公开发行股票募集资金发展ATM运营业务，扩大现有ATM合作运营网络的布放台数和布放规模，并提交董事会审议。

五、公司2009年度利润分配预案

2009 年度经营情况业经立信大华会计师事务所有限公司审计，母公司 2009 年度实现净利润 8,233.20 万元，按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积 823.32 万元，加年初未分配利润 4,995.00 万元，可供股东分配的利润为 12,404.88 万元。2009 年度利润分配及资本公积金转增预案如下：本年度不分配不转增。

本报告期公司利润不分配的原因及未分配利润的用途和使用计划：

为更好的拓展公司的 ATM 产品销售及 ATM 合作运营业务、加强技术研发、保证公司的可持续增长，董事会结合公司实际经营情况和发展战略，决议本年度不进行现金分红，也不实施资本公积金转增股本，未分配的利润将继续留存公司用于支持公司的经营需要。

2009 年度利润分配预案须提请公司 2009 年度股东大会审议批准后实施。

公司前三年现金分红情况

单位：（人民币）元

	现金分红金额（含税）	合并报表中归属于母公司所有者的净利润	占合并报表中归属于母公司所有者的净利润的比率
2008 年	0.00	60,402,811.09	0.00%
2007 年	37,284,000.00	59,764,808.09	62.38%
2006 年	19,448,800.00	34,782,423.05	55.92%
最近三年累计现金分红金额占最近年均净利润的比例（%）			109.84%

六、其他需要披露的事项

（一）公司投资者关系管理

公司指定董事会秘书郑蕾女士负责投资者关系管理。在报告期内，公司通过指定

信息披露报纸、网站及公司网站，准确、及时地披露公司应披露的信息，详细回复投资者电话，最大限度地保证投资者与公司信息交流地畅通。同时积极、主动地联系投资者，就公司地生产经营、未来发展与投资者进行沟通和交流。

(二) 报告期，公司指定信息披露报纸为《证券时报》。

报告期内已披露的重要事项索引如下表：

公告编号	日期	公告内容	披露报纸
2009-001	2009-1-14	以流动资金归还部分募集资金的公告	证券时报
2009-002	2009-2-25	2008 年度业绩快报	证券时报
2009-003	2009-3-17	关于高新技术企业认定的公告	证券时报
2009-004	2009-3-19	第二届董事会第二十四次会议决议公告	证券时报
2009-005	2009-3-19	第二届监事会第八次会议决议公告	证券时报
2009-006	2009-3-19	2008 年度报告摘要	证券时报
2009-007	2009-3-19	关于召开 2008 年度股东大会的通知	证券时报
2009-008	2009-3-19	关于举行 2008 年度报告网上说明会的通知	证券时报
2009-009	2009-4-16	以流动资金归还部分募集资金的公告	证券时报
2009-010	2009-4-22	2008 年度股东大会决议公告	证券时报
2009-011	2009-4-23	2009 年第一季度报告	证券时报
2009-012	2009-5-16	第二届董事会第二十六次会议决议公告	证券时报
2009-013	2009-5-16	第二届监事会第十次会议决议	证券时报
2009-014	2009-5-16	关于召开 2009 年第一次临时股东大会的通知	证券时报
2009-015	2009-5-20	以流动资金归还部分募集资金的公告	证券时报
2009-016	2009-5-25	2008 年度权益分派实施公告	证券时报
2009-017	2009-5-26	关于召开 2009 年第一次临时股东大会的提示公告	证券时报
2009-018	2009-6-2	2009 年第一次临时股东大会决议公告	证券时报
2009-019	2009-6-2	第三届董事会第一次会议决议公告	证券时报
2009-020	2009-6-2	第三届监事会第一次会议决议	证券时报
2009-021	2009-6-2	选举第三届监事会职工代表监事的公告	证券时报
2009-022	2009-6-2	关于签署加工采购合同的关联交易公告	证券时报
2009-023	2009-6-24	关于更换保荐代表人的公告	证券时报
2009-024	2009-7-8	关于 2009 年半年度业绩预告修正的公告	证券时报
2009-025	2009-7-14	关于控股子公司完成工商变更登记的公告	证券时报
2009-026	2009-7-29	第三届董事会第二次会议决议公告	证券时报
2009-027	2009-7-29	第三届监事会第二次会议决议公告	证券时报
2009-028	2009-7-29	2009 年半年度报告摘要	证券时报
2009-029	2009-8-15	关于非公开发行 A 股股票的申请提交发审委审核的公告	证券时报
2009-030	2009-8-18	关于非公开发行 A 股股票获得发审委有条件审核通过的公告	证券时报
2009-031	2009-9-19	重大合同公告	证券时报
2009-032	2009-9-23	股东减持公告	证券时报
2009-033	2009-9-26	第三届董事会第三次会议决议公告	证券时报

2009-034	2009-9-26	设立控股子公司暨对外投资公告	证券时报
2009-035	2009-9-29	关于非公开发行 A 股股票申请获中国证监会核准的公告	证券时报
2009-036	2009-10-10	重大合同公告	证券时报
2009-037	2009-10-29	非公开发行股票发行情况报告暨上市公告书摘要	证券时报
2009-038	2009-10-30	第三届董事会第四次会议决议的公告	证券时报
2009-039	2009-10-30	2009 年第三季度报告	证券时报
2009-040	2009-10-31	第三届董事会第五次会议决议的公告	证券时报
2009-041	2009-10-31	关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的公告	证券时报
2009-042	2009-10-31	关于召开 2009 年第二次临时股东大会的通知	证券时报
2009-043	2009-11-3	简式权益变动报告书	证券时报
2009-044	2009-11-3	关于控股股东股份质押的公告	证券时报
2009-045	2009-11-11	关于召开 2009 年第二次临时股东大会的提示公告	证券时报
2009-046	2009-11-17	2009 年第二次临时股东大会决议公告	证券时报
2009-047	2009-12-4	第三届董事会第六次会议决议公告	证券时报
2009-048	2009-12-11	关于签订募集资金三方监管协议的公告	证券时报
2009-049	2010-1-4	关于控股股东股份质押的公告	证券时报

上述公告同时刊登于巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

第八节 监事会报告

一、监事会会议情况

2009年，公司监事会共召开了6次会议，会议情况如下：

（一）2009年3月17日，公司第二届监事会第八次会议在公司会议室召开，审议通过了如下议案：

- 1、审议《广州御银科技股份有限公司2008年度监事会工作报告的议案》
- 2、审议《广州御银科技股份有限公司2008年财务决算报告的议案》
- 3、审议《广州御银科技股份有限公司2008年度报告及摘要的议案》
- 4、审议《关于公司2008年度利润分配预案的议案》
- 5、审议《关于募集资金2008年度使用情况专项报告的议案》
- 6、审议《广州御银科技股份有限公司内部控制自我评价报告的议案》
- 7、审议《关于会计估计变更的议案》

监事会会议决议刊登在 2009 年 3 月 19 日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

（二）2009年4月21日，公司第二届监事会第九次会议在公司会议室召开，审议通过了《关于御银股份2009年第一季度报告的议案》。

（三）2009年5月15日，公司第二届监事会第十次会议在公司会议室召开，审议通过了审议通过了《关于选举公司第三届监事会股东代表监事的议案》。监事会会议决议刊登在2009年5月16日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

（四）2009年6月1日，公司第三届监事会第一次会议在公司会议室召开，审议通过了《关于选举梁晓芹女士为公司第三届监事会主席的议案》。监事会会议决议刊登在2009年6月2日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

（五）2009年7月27日，公司第三届监事会第二次会议在公司会议室召开，审议通过了《关于御银股份2009年半年度报告及其摘要的议案》。监事会会议决议刊登在2009年7月29日《证券时报》以及巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)。

（六）2009年10月29日，公司第三届监事会第三次会议在公司会议室召开，审议通过了《关于御银股份2009年第三季度报告的议案》。

二、监事会对2009年度公司有关事项的独立意见

（一）公司依法运作情况

报告期内，公司监事会依据《公司法》、《公司章程》、《监事会议事规则》等赋予的职权，积极参加股东大会，列席董事会会议，对公司的决策程序、内部控制制度的建立与执行情况以及公司董事、高级管理人员履行职务情况进行了监督。监事会认为：公司决策程序遵守了《公司法》、《证券法》、《公司章程》等相关规定，完善了内部控制制度，公司董事、高级管理人员在履行职务中不存在违反法律法规、《公司章程》或损害公司利益的行为。

（二）检查公司财务的情况

对2009年度公司的财务状况和经营成果等进行了有效的监督、检查和审核，认为：公司财务制度健全、财务运行稳健，财务状况良好，经济效益稳步增长。立信大华会计师事务所有限公司出具的“标准无保留意见”的审计报告客观公正，真实公允地反映了公司2009年度的财务状况和经营成果。

（三）募集资金使用情况

报告期内，监事会对公司募集资金使用情况进行了监督检查，认为募集资金投资项目未发生变更，与承诺投入项目一致；募集资金的存放和使用符合《募集资金管理办法》的要求。

（四）收购、出售资产情况

报告期内，公司收购、出售资产交易价格合理，没有发现内幕交易，没有损害股东利益或造成公司资产流失。

（五）关联交易情况

监事会对公司2009年度发生的关联交易行为进行了核查，认为：公司发生的关联交易的决策程序符合有关法律、法规及《公司章程》的规定，按照等价有偿、公允市价的原则定价，没有违反公开、公平、公正的原则，不存在损害公司和中小股东利益的情形。

（六）公司对外担保及股权、资产置换情况

2009年度公司无违规对外担保，无债务重组、非货币性交易事项、资产置换，也无其他损害公司股东利益或造成公司资产流失的情况。

（七）对公司内部控制自我评价的意见

对董事会关于公司2009年度内部控制的自我评价报告、公司内部控制制度的建设和运行情况进行了审核，认为：公司已建立了较为完善的内部控制制度体系，并能得到有效的执行。公司内部控制的自我评价报告真实、客观地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。综上所述，公司内部控制自我评价全面、真实、准确，反映了公司内部控制的实际情况。

第九节 重要事项

一、报告期内重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内破产重整事项

报告期内，本公司无破产重整事项。

三、公司报告期内收购及出售资产、吸收合并事项

1、收购资产

单位：万元

交易对方或最终控制方	被收购或置入资产	购买日	交易价格	自购买日起至本年末为公司贡献的净利润（适用于非同一控制下的企业合并）	本年初至本年末为公司贡献的净利润（适用于同一控制下的企业合并）	是否为关联交易	定价原则	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	与交易对方的关联关系（适用关联交易情形）
刘开同、刘运龙	安徽御银电子科技有限公司	2009年03月31日	99.23	-330.32	0.00	否	公允价值	是	是	不适用

2、出售资产

单位：万元

交易对方	被出售或置出资产	出售日	交易价格	本年初起至出售日该出售资产为公司贡献的净利润	出售产生的损益	是否为关联交易	定价原则	所涉及的资产产权是否已全部过户	所涉及的债权债务是否已全部转移	与交易对方的关联关系（适用关联交易情形）
赵安静、郑茜	北京御银通科技有限责任公司	2009年10月31日	200.00	7.08	61.26	否	公允价值	是	是	不适用
吴辉成	佛山市御银电子科技有限公司	2009年12月05日	155.30	7.72	0.00	否	按每股净资产定价	是	是	不适用

四、报告期内股权激励计划地具体实施情况

报告期内公司未实施股权激励计划。

五、报告期内重大关联交易事项

(一) 日常经营相关的关联交易

关联方名称	与上市公司的关联关系	交易内容	2009年度合同最高交易金额(元)	2009年度实际交易金额(元)	占同类交易金额的比例(%)	定价依据	结算方式
广州东方宝龙汽车工业股份有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	场地租赁	810,590.88	601,943.16	16.02%	依市场公允价格定价	转账
广州基准机械电子科技有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	ATM电子柜加工采购	16,000,000.00	7,477,414.02	16.33%	依市场公允价格定价	转账

由于实际需要,公司向广州东方宝龙工业股份有限公司租赁厂房及房屋,根据《企业会计准则第36号--关联方披露(2006)》的相关规定,该行为构成关联交易。

由于生产经营的需要,公司委托广州基准机械电子科技有限公司进行ATM电子柜的制作,根据《深圳证券交易所股票上市规则》等有关规定,该行为构成关联交易。相关内容详见公司刊登于2009年6月2日的《证券时报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)的2009-022号公告。

上述各项关联交易均未损害公司及非关联股东的合法权益,对公司无重大不利影响;且各项关联交易金额均不重大,对公司本期及未来的财务状况和经营成果亦无重大影响。

(二) 关联方担保

1、关联方提供的保证担保

单位:(人民币)元

关联方保证人	贷款银行	担保金额	2009.12.31 借款余额
杨文江	广州市三元里农村信用合作社联合社	30,000,000.00	30,000,000.00
	招商银行深圳松岗支行	12,000,000.00	1,000,000.00
	合计	42,000,000.00	31,000,000.00

2、关联方为公司之子公司提供的保证担保
无。

(三) 报告期内关联方债权债务往来

单位：（人民币）元

往来项目	关联方名称	经济内容	2009.12.31	2008.12.31
其他应收款	吴彪	备用金借支	2,734.50	11,135.86
其他应收款	吴宁	备用金借支	65,865.35	19,368.00
其他应收款	王志杰	备用金借支	4,437.93	-
其他应收款	邓九龄	备用金借支	3,444.70	-
合 计			76,482.48	30,503.86
预付账款	广州基准机械电子 科技有限公司	原材料款	2,997,209.14	-

六、报告期内重大合同及其履行情况

(一) 报告期内，未发生为公司带来的利润达到公司本年利润总额10%以上的重大托管、承包、租赁其他公司资产或其他公司托管、承包、租赁本公司资产的事项。

(二) 报告期内公司对外担保事项

单位：（人民币）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	发生日期（协议签署日）	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（是或否）
报告期内担保发生额合计		-				
报告期末担保余额合计		-				
公司对子公司的担保情况						
报告期内对子公司担保发生额合计				2,000.00		
报告期末对子公司担保余额合计				0.00		
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）						
担保总额				0.00		
担保总额占公司净资产的比例				0.00%		
其中：						
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额				-		
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金额				-		
担保总额超过净资产 50% 部分的金额				-		
上述三项担保金额合计				-		

(三) 报告期内公司未发生也不存在以前期间发生但延续到报告期的重大委托他人进行现金资产管理事项。

(四) 独立董事对公司与关联方资金往来、公司累计和当期对外担保情况的专项说明及独立意见

根据《关于规范上市公司与关联方资金往来以及上市公司对外担保若干问题的通知》(证监发[2003]56号)、《关于规范上市公司对外担保行为的通知》(证监发[2005]120号)等规定,作为公司的独立董事,我们对公司控股股东及其关联方占用公司资金情况和公司对外担保情况进行了认真的了解和查验,相关说明及独立意见如下:

1、报告期内,公司不存在控股股东及其关联方非经营性占用公司资金的情况。

2、报告期内,公司对外担保全部为当期对控股子公司的担保,截至报告期末的担保余额为0.00万元,占2009年12月31日归属于母公司的合并报表净资产(经审计)的0.00%。公司控股子公司无对外担保情况。公司无逾期对外担保。

3、公司不存在为控股股东及公司持股50%以下的其关联方、任何非法人单位或个人提供担保的情况。

4、公司严格按照《上市规则》、《公司章程》的有关规定,履行对外担保的审批程序和信息披露义务。

七、公司或持股5%以上股东在报告期内承诺事项

承诺事项	承诺内容	履行情况
发行时所作承诺	控股股东杨文江先生所持股份的限制流通及锁定、避免同业竞争的承诺	按照承诺履行

八、公司聘任会计师事务所情况

报告期内,公司聘请立信大华会计师事务所有限公司(系公司聘请的2009年度财务报告审计机构“广东大华德律会计师事务所”与“北京立信会计师事务所”合并后的存续主体)为公司财务审计机构。该所连续4年为公司提供审计服务,2009年度审计费用为33万元,立信大华会计师事务所有限公司指定张锦坤、漆江燕为公司2009年度审计报告签字注册会计师。

九、公司、公司董事会及董事受中国证监会稽查、处罚情况

报告期内，公司、公司董事会及董事未发生受中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。

公司董事、管理层有关人员未发生被采取司法强制措施的情况。

十、其他重大事项

（一）公司章程的变更

1、公司于2009年4月21日召开2008年度股东大会，审议通过了《关于公司2008年度利润分配及资本公积金转增股本的议案》，根据审议结果，对《公司章程》进行修订。

2、根据中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日向特定对象非公开发行4,124.25万股人民币普通股（A股），并于2009年10月30日在深圳证券交易所挂牌上市。公司于2009年11月16日召开2009年第二次临时股东大会，审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》，对《公司章程》进行修订。

（二）注册资金的变更

公司2008年度股东大会审议通过的2008年度利润分配方案及资本公积金转增股本的分配方案：以2008年末总股本14,913.60万股为基数向全体股东按每10股转增5股的比例转增股本。资本公积金转增股本实施完成后，公司注册资金增加到22,370.40万元。

公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，于2009年10月13日向特定对象非公开发行4,124.25万股人民币普通股（A股），并于2009年10月30日在深圳证券交易所上市。非公开发行完成后，公司的注册资金增加到26,494.65万元。

第十节 财务报告

审计报告

立信大华审字[2010]736 号

广州御银科技股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的广州御银科技股份有限公司（以下简称御银股份）财务报表，包括 2009 年 12 月 31 日的资产负债表和合并资产负债表，2009 年度的利润表和合并利润表、现金流量表和合并现金流量表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是御银股份管理层的责任。这种责任包括：（1）设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。

二、注册会计师的责任

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价

管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，御银股份财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了御银股份 2009 年 12 月 31 日的财务状况以及 2009 年度的经营成果和现金流量。

立信大华会计师事务所有限公司

中国注册会计师：张锦坤

中国注册会计师：漆江燕

中国·北京

二〇一〇年三月二十三日

广州御银科技股份有限公司
资产负债表
2009 年 12 月 31 日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资 产	附注十一	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金		356,329,265.45	107,304,597.04
交易性金融资产		---	---
应收票据		---	---
应收账款	(一)	122,640,208.35	51,047,488.69
预付款项		15,819,300.71	7,844,415.14
应收利息		---	---
应收股利		---	---
其他应收款	(二)	11,664,492.23	12,230,615.38
存货		116,218,176.20	99,263,492.19
一年内到期的非流动资产		34,650,631.23	---
其他流动资产		---	---
流动资产合计		657,322,074.17	277,690,608.44
非流动资产:			
可供出售金融资产		---	---
持有至到期投资		---	---
长期应收款		56,961,456.21	48,975,798.88
长期股权投资	(三)	43,052,258.86	17,860,000.00
投资性房地产		---	---
固定资产		355,327,910.73	294,212,403.09
在建工程		50,833,719.36	76,408,521.59
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		318,441.99	377,492.43
开发支出		---	---
商誉		---	---
长期待摊费用		1,465,401.18	1,368,727.48
递延所得税资产		5,664,893.78	3,489,891.93
其他非流动资产		---	---
非流动资产合计		513,624,082.11	442,692,835.40
资产总计		1,170,946,156.28	720,383,443.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司
资产负债表（续）
2009 年 12 月 31 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注十一	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款		31,000,000.00	79,910,000.00
交易性金融负债		---	---
应付票据		7,390,574.67	31,471,539.94
应付账款		25,683,316.83	44,755,878.81
预收款项		30,893,554.01	17,079,378.14
应付职工薪酬		1,422,896.90	1,530,156.83
应交税费		16,295,945.12	7,362,674.06
应付利息		---	---
应付股利		---	---
其他应付款		96,042,136.38	54,059,197.84
一年内到期的非流动负债		---	43,346,694.21
其他流动负债		---	---
流动负债合计		208,728,423.91	279,515,519.83
非流动负债：			
长期借款		---	45,608,512.94
应付债券		---	---
长期应付款		---	---
专项应付款		---	---
预计负债		25,608,000.00	16,362,720.00
递延所得税负债		6,002,477.56	3,523,670.81
其他非流动负债		---	---
非流动负债合计		31,610,477.56	65,494,903.75
负债合计		240,338,901.47	345,010,423.58
股东权益			
股本		264,946,500.00	149,136,000.00
资本公积		517,854,658.17	160,762,967.66
减：库存股		---	---
专项储备		---	---
盈余公积		23,757,296.65	15,524,092.25
一般风险准备		---	---
未分配利润		124,048,799.99	49,949,960.35
股东权益合计		930,607,254.81	375,373,020.26
负债和股东权益总计		1,170,946,156.28	720,383,443.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：王志杰

会计机构负责人：陈国军

广州御银科技股份有限公司
合并资产负债表
2009年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资 产	附注五	期末余额	年初余额
流动资产:			
货币资金	(一)	364,564,971.32	113,658,654.38
交易性金融资产		---	---
应收票据		---	---
应收账款	(二)	63,375,294.35	51,207,623.67
预付款项	(四)	17,074,804.17	7,844,415.14
应收利息		---	---
应收股利		---	---
其他应收款	(三)	14,556,738.24	11,551,535.69
买入返售金融资产		---	---
存货	(五)	97,890,045.68	90,186,569.11
一年内到期的非流动资产	(六)	43,093,544.42	---
其他流动资产		---	---
流动资产合计		600,555,398.18	274,448,797.99
非流动资产:			
可供出售金融资产		---	---
持有至到期投资		---	---
长期应收款	(六)	80,613,481.44	48,975,798.88
长期股权投资	(七)	25,060,000.00	10,060,000.00
投资性房地产		---	---
固定资产	(八)	356,299,917.88	294,836,894.00
在建工程	(九)	50,833,719.36	76,408,521.59
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	(十)	320,955.21	381,165.69
开发支出		---	---
商誉		---	---
长期待摊费用	(十一)	1,465,401.18	1,368,727.48
递延所得税资产	(十二)	6,250,506.93	3,489,891.93
其他非流动资产		---	---
非流动资产合计		520,843,982.00	435,520,999.57
资产总计		1,121,399,380.18	709,969,797.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司
合并资产负债表（续）
2009 年 12 月 31 日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注五	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	（十四）	31,000,000.00	79,910,000.00
交易性金融负债		---	---
应付票据	（十五）	7,390,574.67	31,471,539.94
应付账款	（十六）	14,540,551.25	44,755,878.81
预收款项	（十七）	30,978,554.01	17,079,378.14
应付职工薪酬	（十八）	1,587,989.61	1,672,845.80
应交税费	（十九）	18,695,873.74	5,135,899.42
应付利息		---	---
应付股利		---	---
其他应付款	（二十）	7,112,106.22	3,836,697.93
一年内到期的非流动负债	（二十二）	---	45,846,694.21
其他流动负债		---	---
流动负债合计		111,305,649.50	229,708,934.25
非流动负债：			
长期借款	（二十三）	---	45,608,512.94
应付债券		---	---
长期应付款		---	---
专项应付款		---	---
预计负债	（二十一）	25,608,000.00	16,362,720.00
递延所得税负债		6,002,477.56	3,523,670.81
其他非流动负债		---	---
非流动负债合计		31,610,477.56	65,494,903.75
负债合计		142,916,127.06	295,203,838.00
所有者权益（或股东权益）：			
股本	（二十四）	264,946,500.00	149,136,000.00
资本公积	（二十五）	517,854,658.17	160,762,967.66
减：库存股		---	---
专项储备		---	---
盈余公积	（二十六）	23,757,296.65	15,524,092.25
一般风险准备		---	---
未分配利润	（二十七）	171,924,798.30	89,342,899.65
外币报表折算差额		---	---
归属于母公司所有者权益合计		978,483,253.12	414,765,959.56
少数股东权益		---	---
股东权益合计		978,483,253.12	414,765,959.56
负债和股东权益总计		1,121,399,380.18	709,969,797.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：王志杰

会计机构负责人：陈国军

广州御银科技股份有限公司
利润表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注十一	本期金额	上期金额
一、营业收入	(四)	451,598,640.01	343,396,283.36
减：营业成本	(四)	218,514,998.76	168,730,031.09
营业税金及附加		13,045,783.94	10,924,015.38
销售费用		59,358,863.05	73,916,723.30
管理费用		58,669,405.52	57,309,612.18
财务费用		10,657,743.32	11,086,450.99
资产减值损失		4,543,207.50	55,069.90
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）	(五)	-397,120.39	42,011.65
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		---	---
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		86,411,517.53	21,416,392.17
加：营业外收入		10,099,294.70	11,914,839.59
减：营业外支出		1,512,002.46	783,346.44
其中：非流动资产处置损失		---	---
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		94,998,809.77	32,547,885.32
减：所得税费用		12,666,765.73	2,860,147.98
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		82,332,044.04	29,687,737.34
五、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.36	0.13
（二）稀释每股收益		0.36	0.13
六、其他综合收益		---	---
七、综合收益总额		82,332,044.04	29,687,737.34

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：王志杰

会计机构负责人：陈国军

广州御银科技股份有限公司
合并利润表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入	(二十八)	452,715,170.32	344,349,898.73
减: 营业成本	(二十八)	209,581,599.07	134,589,221.45
营业税金及附加	(二十九)	13,942,234.62	11,687,539.24
销售费用	(三十二)	59,419,576.11	74,026,328.08
管理费用	(三十二)	64,763,262.02	63,401,763.83
财务费用	(三十二)	10,647,741.93	11,960,120.96
资产减值损失	(三十一)	1,766,074.43	-10,854.35
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)	(三十)	617,723.24	2,472.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		---	---
二、营业利润 (亏损以“-”号填列)		93,212,405.38	48,698,251.52
加: 营业外收入	(三十三)	15,759,722.03	18,177,916.10
减: 营业外支出	(三十四)	1,512,002.46	785,495.79
其中: 非流动资产处置损失		---	---
三、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		107,460,124.95	66,090,671.83
减: 所得税费用	(三十五)	16,645,021.90	5,687,860.74
四、净利润 (净亏损以“-”号填列)		90,815,103.05	60,402,811.09
其中: 被合并方在合并前实现的净利润			---
归属于母公司所有者的净利润		90,815,103.05	60,402,811.09
少数股东损益		---	---
五、每股收益:			
(一) 基本每股收益	(三十六)	0.39	0.27
(二) 稀释每股收益	(三十六)	0.39	0.27
六、其他综合收益		---	---
七、综合收益总额		90,815,103.05	60,402,811.09
归属于母公司所有者的综合收益总额		90,815,103.05	60,402,811.09
归属于少数股东的综合收益总额		---	---

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司
现金流量表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量		
销售商品、提供劳务收到的现金	385,804,564.36	408,179,533.48
收到的税费返还	13,272,169.54	9,502,445.81
收到其他与经营活动有关的现金	42,399,351.56	20,015,566.86
经营活动现金流入小计	441,476,085.46	437,697,546.15
购买商品、接受劳务支付的现金	236,991,627.47	147,029,747.97
支付给职工以及为职工支付的现金	23,624,441.22	45,924,666.75
支付的各项税费	36,619,096.44	24,793,598.69
支付其他与经营活动有关的现金	106,593,032.52	101,916,933.13
经营活动现金流出小计	403,828,197.65	319,664,946.54
经营活动产生的现金流量净额	37,647,887.81	118,032,599.61
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	---	26,000,000.00
取得投资收益所收到的现金	5,152.11	2,472.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	---	---
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	2,000,000.00	---
收到其他与投资活动有关的现金	---	---
投资活动现金流入小计	2,005,152.11	26,002,472.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	87,637,771.97	195,990,683.16
投资支付的现金	28,000,000.00	36,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	992,258.86	---
支付其他与投资活动有关的现金	---	---
投资活动现金流出小计	116,630,030.83	231,990,683.16
投资活动产生的现金流量净额	-114,624,878.72	-205,988,211.16
三、筹资活动产生的现金流量		
吸收投资收到的现金	472,902,190.51	---
取得借款收到的现金	254,510,969.10	216,561,819.54
收到其他与筹资活动有关的现金	---	---
筹资活动现金流入小计	727,413,159.61	216,561,819.54
偿还债务支付的现金	392,376,176.25	188,175,866.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,569,754.18	49,843,978.09
支付其他与筹资活动有关的现金	---	---
筹资活动现金流出小计	402,945,930.43	238,019,845.06
筹资活动产生的现金流量净额	324,467,229.18	-21,458,025.52
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	247,490,238.27	-109,413,637.07
加: 年初现金及现金等价物余额	107,304,597.04	216,718,234.11
六、期末现金及现金等价物余额	354,794,835.31	107,304,597.04

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司
合并现金流量表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金		431,197,765.68	415,848,325.48
收到的税费返还		15,618,066.97	15,565,522.32
收到其他与经营活动有关的现金	(三十)	38,437,611.52	7,583,349.75
经营活动现金流入小计		485,253,444.17	438,997,197.55
购买商品、接受劳务支付的现金		239,470,543.27	104,129,490.62
支付给职工以及为职工支付的现金		24,860,036.61	48,115,983.45
支付的各项税费		46,268,477.24	40,241,907.95
支付其他与经营活动有关的现金	(三十)	144,427,625.66	103,065,474.82
经营活动现金流出小计		455,026,682.78	295,552,856.84
经营活动产生的现金流量净额		30,226,761.39	143,444,340.71
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		---	26,000,000.00
取得投资收益所收到的现金		5,152.11	2,472.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回		---	---
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		1,390,680.61	---
收到其他与投资活动有关的现金		---	---
投资活动现金流入小计		1,395,832.72	26,002,472.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		88,424,929.97	196,589,465.16
投资支付的现金		15,000,000.00	36,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		793,006.52	---
支付其他与投资活动有关的现金		---	---
投资活动现金流出小计		104,217,936.49	232,589,465.16
投资活动产生的现金流量净额		-102,822,103.77	-206,586,993.16
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		472,902,190.51	---
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		254,510,969.10	216,561,819.54
发行债券收到的现金		---	---
收到其他与筹资活动有关的现金		---	---
筹资活动现金流入小计		727,413,159.61	216,561,819.54
偿还债务支付的现金		394,876,176.25	207,634,166.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		10,569,754.18	50,731,220.32
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		---	---
筹资活动现金流出小计		405,445,930.43	258,365,387.29
筹资活动产生的现金流量净额		321,967,229.18	-41,803,567.75
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		249,371,886.80	-104,946,220.20
加：年初现金及现金等价物余额		113,658,654.38	218,604,874.58
六、期末现金及现金等价物余额		363,030,541.18	113,658,654.38

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人： 杨文江

主管会计工作负责人： 王志杰

会计机构负责人： 陈国军

广州御银科技股份有限公司
所有者权益变动表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额							
	股本	资本公积	减: 库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	49,949,960.35	375,373,020.26
加: 会计政策变更	---	---	---	---	---	---	---	---
前期差错更正	---	---	---	---	---	---	---	---
其他	---	---	---	---	---	---	---	---
二、本年初余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	49,949,960.35	375,373,020.26
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	115,810,500.00	357,091,690.51	---	---	8,233,204.40	---	74,098,839.64	555,234,234.55
(一) 净利润	---	---	---	---	---	---	82,332,044.04	82,332,044.04
(二) 其他综合收益	---	---	---	---	---	---	---	---
上述(一)和(二)小计	---	---	---	---	---	---	82,332,044.04	82,332,044.04
(三) 所有者投入和减少资本	41,242,500.00	431,659,690.51	---	---	---	---	---	472,902,190.51
1. 所有者投入资本	41,242,500.00	431,659,690.51	---	---	---	---	---	472,902,190.51
2. 股份支付计入所有者权益的金额	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
(四) 利润分配	---	---	---	---	8,233,204.40	---	-8,233,204.40	---
1. 提取盈余公积	---	---	---	---	8,233,204.40	---	-8,233,204.40	---
2. 提取一般风险准备	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 对所有者(或股东)的分配	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
(五) 所有者权益内部结转	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---
1. 资本公积转增资本(或股本)	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---
2. 盈余公积转增资本(或股本)	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 盈余公积弥补亏损	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
(六) 专项储备	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 本期提取	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 本期使用	---	---	---	---	---	---	---	---
四、本期期末余额	264,946,500.00	517,854,658.17	---	---	23,757,296.65	---	124,048,799.99	930,607,254.81

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司

所有者权益变动表（续）

2009 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项 目	上年同期金额							
	股本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	74,568,000.00	235,330,967.66	---	---	12,555,318.52	---	60,514,996.74	382,969,282.92
加：会计政策变更	---	---	---	---	---	---	---	---
前期差错更正	---	---	---	---	---	---	---	---
其他	---	---	---	---	---	---	---	---
二、本年年初余额	74,568,000.00	235,330,967.66	---	---	12,555,318.52	---	60,514,996.74	382,969,282.92
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	2,968,773.73	---	-10,565,036.39	-7,596,262.66
（一）净利润	---	---	---	---	---	---	29,687,737.34	29,687,737.34
（二）其他综合收益	---	---	---	---	---	---	---	---
上述（一）和（二）小计	---	---	---	---	---	---	29,687,737.34	29,687,737.34
（三）所有者投入和减少资本	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 所有者投入资本	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 股份支付计入所有者权益的金额	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
（四）利润分配	---	---	---	---	2,968,773.73	---	-40,252,773.73	-37,284,000.00
1. 提取盈余公积	---	---	---	---	2,968,773.73	---	-2,968,773.73	---
2. 提取一般风险准备	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 对所有者（或股东）的分配	---	---	---	---	---	---	-37,284,000.00	-37,284,000.00
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
（五）所有者权益内部结转	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---
1. 资本公积转增资本（或股本）	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---
2. 盈余公积转增资本（或股本）	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 盈余公积弥补亏损	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---
（六）专项储备	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 本期提取	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 本期使用	---	---	---	---	---	---	---	---
四、本期期末余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	49,949,960.35	375,373,020.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人： 杨文江

主管会计工作负责人： 王志杰

会计机构负责人： 陈国军

广州御银科技股份有限公司
合并所有者权益变动表
2009 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	本期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股 东权益	所有者权 益合计
	股本	资本公积	减: 库存股	专项储	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其		
一、上年年末余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	89,342,899.65	---	---	414,765,959.56
加: 会计政策变更	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
前期差错更正	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
二、本年初余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	89,342,899.65	---	---	414,765,959.56
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	115,810,500.00	357,091,690.51	---	---	8,233,204.40	---	82,581,898.65	---	---	563,717,293.56
(一) 净利润	---	---	---	---	---	---	90,815,103.05	---	---	90,815,103.05
(二) 其他综合收益	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
上述(一)和(二)小计	---	---	---	---	---	---	90,815,103.05	---	---	90,815,103.05
(三) 所有者投入和减少资本	41,242,500.00	431,659,690.51	---	---	---	---	---	---	---	472,902,190.51
1. 所有者投入资本	41,242,500.00	431,659,690.51	---	---	---	---	---	---	---	472,902,190.51
2. 股份支付计入所有者权益的金额	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
(四) 利润分配	---	---	---	---	8,233,204.40	---	-8,233,204.40	---	---	---
1. 提取盈余公积	---	---	---	---	8,233,204.40	---	-8,233,204.40	---	---	---
2. 提取一般风险准备	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 对所有者(或股东)的分配	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
(五) 所有者权益内部结转	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 资本公积转增资本(或股本)	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 盈余公积转增资本(或股本)	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 盈余公积弥补亏损	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
(六) 专项储备	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 本期提取	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 本期使用	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
四、本期末余额	264,946,500.00	517,854,658.17	---	---	23,757,296.65	---	171,924,798.30	---	---	978,483,253.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人: 杨文江

主管会计工作负责人: 王志杰

会计机构负责人: 陈国军

广州御银科技股份有限公司
 合并所有者权益变动表（续）
 2009 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上年同期金额									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	74,568,000.00	235,330,967.66	---	---	12,555,318.52	---	69,192,862.29	---	50,003.76	391,697,152.23
加：会计政策变更	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
前期差错更正	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
二、本年初余额	74,568,000.00	235,330,967.66	---	---	12,555,318.52	---	69,192,862.29	---	50,003.76	391,697,152.23
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	2,968,773.73	---	20,150,037.36	---	-50,003.76	23,068,807.33
（一）净利润	---	---	---	---	---	---	60,402,811.09	---	---	60,402,811.09
（二）其他综合收益	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
上述（一）和（二）小计	---	---	---	---	---	---	60,402,811.09	---	---	60,402,811.09
（三）所有者投入和减少资本	---	---	---	---	---	---	---	---	-50,003.76	-50,003.76
1. 所有者投入资本	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 股份支付计入所有者权益的金额	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	-50,003.76	-50,003.76
（四）利润分配	---	---	---	---	2,968,773.73	---	-40,252,773.73	---	---	-37,284,000.00
1. 提取盈余公积	---	---	---	---	2,968,773.73	---	-2,968,773.73	---	---	---
2. 提取一般风险准备	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 对所有者（或股东）的分配	---	---	---	---	---	---	-37,284,000.00	---	---	-37,284,000.00
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
（五）所有者权益内部结转	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 资本公积转增资本（或股本）	74,568,000.00	-74,568,000.00	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 盈余公积转增资本（或股本）	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
3. 盈余公积弥补亏损	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
4. 其他	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
（六）专项储备	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
1. 本期提取	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
2. 本期使用	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---
四、本期末余额	149,136,000.00	160,762,967.66	---	---	15,524,092.25	---	89,342,899.65	---	---	414,765,959.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：王志杰

会计机构负责人：陈国军

广州御银科技股份有限公司 2009 年度财务报表附注

一、公司基本情况

广州御银科技股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身广州御银科技有限责任公司由杨文江、增城市御银实业有限公司共同出资组建,注册资本人民币 15,000,000.00 元,于 2001 年 4 月 26 日取得广州市工商行政管理局核发的企业法人营业执照(注册号为:4401011108228)。

公司经广州市经济委员会穗经[2003]88 号《关于同意设立广州御银科技股份有限公司的批复》批准,以公司截至 2003 年 2 月 28 日经审计净资产 30,200,000.00 元按 1:1 比例折股,整体变更为股份公司。改制后,公司的股本总额为 30,200,000.00 元。

2006 年 5 月 23 日,发行人召开 2005 年度股东大会,审议通过了 2005 年度利润分配方案,决定以 2005 年 12 月 31 日股份公司总股本 30,200,000 股为基数,向全体股东每 10 股送股票红利 6.56 股,共向股东派送股票股利 19,811,200 股,本次利润分配完成后,公司的股本总额为 50,011,200.00 元。

2006 年 6 月 16 日,发行人召开 2006 年第二次临时股东大会,审议通过了《关于增资扩股议案》,同意公司以每股 2.88 元的发行价格,增发 5,556,800 股新股。本次增资扩股后股本总额为 55,568,000.00 元。

经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]号 350 文核准,于 2007 年 10 月 22 日发行 19,000,000 股,本公司股票已于 2007 年 11 月在深圳证券交易所上市。截止 2007 年 12 月 31 日公司的股本总额为 74,568,000.00 元。

2008 年 3 月 10 日通过股东会决议:资本公积转增股本方案,以 2007 年末公司总股本 74,568,000 股为基数,每 10 股转增 10 股。截止 2008 年 12 月 31 日公司的股本总额为 149,136,000.00 元。

经公司 2008 年度股东大会审议通过,以 2008 年年末总股本 149,136,000 股为基数向全体股东按每 10 股转增 5 股的比例转增股本,送转完成后公司总股本增至 223,704,000 股。资本公积金转增股本的方案已于 2009 年 6 月 3 日实施。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962 号文核准，公司于 2009 年 10 月 13 日以非公开发行股票的方式向 7 家特定投资者发行了 41,242,500 股人民币普通股（A 股），发行价为人民币 12.00 元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的股票于 2009 年 10 月 30 日在深圳证券交易所挂牌上市。非公开发行后公司总股本增至 264,946,500 股。截止 2009 年 12 月 31 日公司的股本总额为 264,946,500.00 元。

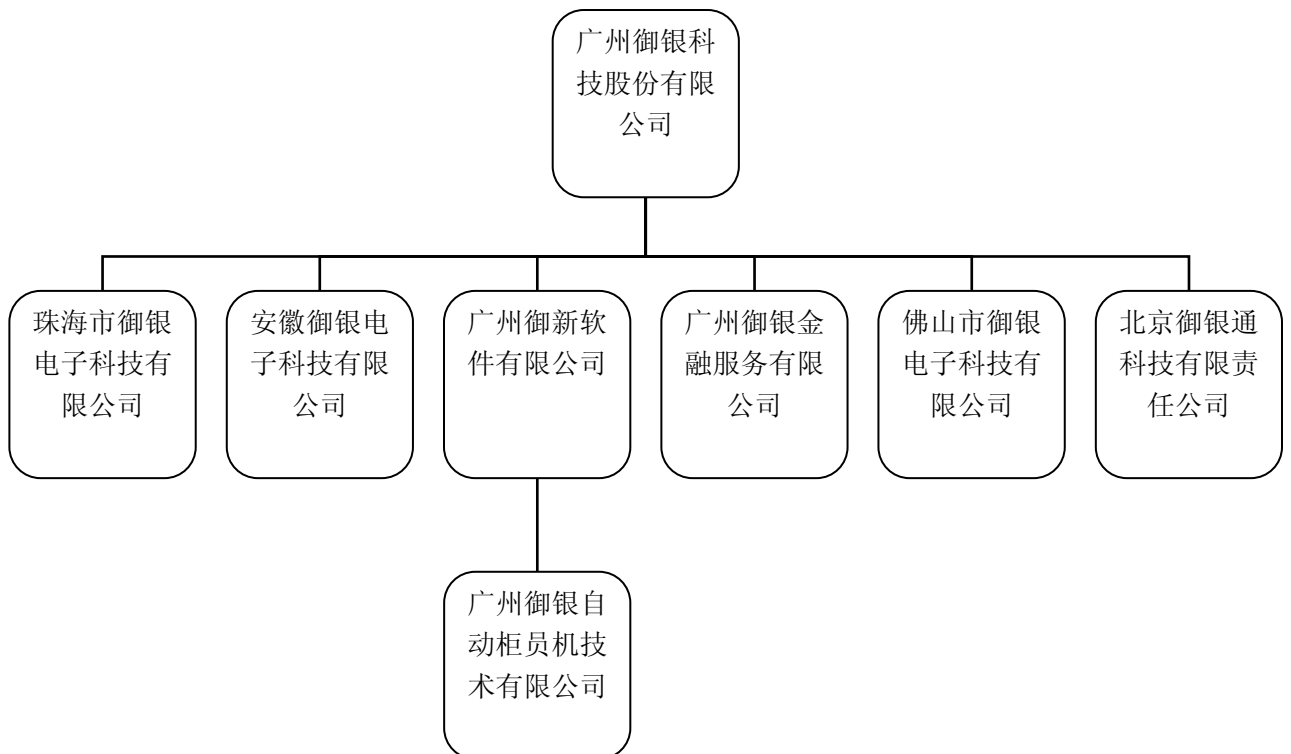
公司属制造及运营服务行业，主要的经营业务包括：电子产品、通讯产品、电脑软件、金融机具网络、自动柜员机及点钞机设备系统的研究、开发、生产（限分公司生产）。维修、维护、租赁：计算机及其配件、金融机具设备及配件。安全技术防范工程设计、施工、维修。商品信息咨询、技术咨询。批发和零售贸易（国家专营专控商品除外）。

主要产品为自动柜员机，报告期内生产经营良好，业务大幅增长。

公司住所：广州市天河区五山路金山大厦 26 层 06、10 房。

公司法定代表人：杨文江。

公司的基本组织架构为：



二、主要会计政策、会计估计和前期差错

（一） 财务报表的编制基础

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

（二） 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

（三） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（四） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、同一控制下企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费等，于发生时计入当期损益。

企业合并中发行权益性证券发生的手续费、佣金等，抵减权益性证券溢价收入，溢价收入不足冲减的，冲减留存收益。

被合并各方采用的会计政策与本公司不一致的，本公司在合并日按照本公司会计政策进行调整，在此基础上按照企业会计准则规定确认。

2、非同一控制下的企业合并

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量。公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司在购买日对合并成本进行分配。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差

额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

企业合并中取得的被购买方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被购买方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

（六） 合并财务报表的编制方法

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司均纳入合并财务报表。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

合并财务报表以本公司及子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本公司编制。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，若公司章程或协议未规定少数股东有义务承担的，该余额冲减本公司的所有者权益；若公司章程或协议规定由少数股东承担的，该余额冲减少数股东权益。

本公司并购同一控制人的子公司采用权益结合法处理，将年初至合并日所发生的收入、费用和利润纳入合并利润表，按被合并方在合并日的资产和负债的账面价值作为取得的资产和负债的计量属性。并购非同一控制下的子公司，采用购买法进行会计处理，自控制子公司之日起合并该子公司的财务报表，按公允价值计量购买子公司的可辨认资产、负债。

本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润

表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

（七）现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

（八）外币业务和外币报表折算

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除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外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

2、外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。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。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

处置境外经营时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益；部分处置境外经营的，按处置的比例计算处置部分的外币财务报表折算差额，转入处置当期损益。

（九）金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值

计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债（和直接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）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的不包括在活跃市场上有报价的债务工具的债权，包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入资本公积（其他资本公积）。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，

将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债全部直接参考活跃市场中的报价。

6、金融资产（不含应收款项）减值准备计提

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

（十） 应收款项

1、单项金额重大的应收款项及坏账准备的确认标准、计提方法：

单项金额重大的应收款项的确认标准：单项应收款占应收款项余额 10% 以上。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

2、单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据：

有确凿证据表明单项金额不重大的收回可能性比较低的应收款项全额计提坏账准备。

3、其他单项金额不重大的应收款项按以下比例计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内 (含 1 年)	5	5
1-2 年	10	10
2-3 年	50	50
3 年以上	90	90

本公司确认坏账的标准是：①因债务人撤销、破产或死亡，以其破产财产或遗产清偿后，仍不能收回、现金流量严重不足等；②因债务人逾期未履行偿债义务，且有明显特征表明无法收回的。对有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，确认为坏账损失，冲销已提取的坏账准备。

(十一) 存货

1、存货的分类

存货分类为：原材料、发出商品、产成品和在产品等。

2、发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

3、存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价

准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4、存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、低值易耗品和包装物的摊销方法

(1) 低值易耗品采用一次转销法；

(2) 包装物采用一次转销法。

(十二) 长期股权投资

1、初始投资成本确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付合并对价之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并：合并成本为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，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚

未发放的现金股利或利润)作为初始投资成本,但合同或协议约定价值不公允的除外。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下,非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述前提的非货币性资产交换,以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资,其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、后续计量及损益确认

(1) 后续计量

公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,编制合并财务报表时按照权益法进行调整。

对被投资单位不具有共同控制或重大影响,并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资,采用成本法核算。

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。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差额,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差额,计入当期损益。

被投资单位除净损益以外所有者权益其他变动的处理:对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动,在持股比例不变的情况下,公司按照持股比例计算应享有或承担的部分,调整长期股权投资的账面价值,同时增加或减少资本公积(其他资本公积)。

(2) 损益确认

成本法下,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

权益法下,在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值;其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值;最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企

业仍承担额外义务的，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盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

3、确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决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，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

4、减值测试方法及减值准备计提方法

重大影响以下的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值损失是根据其账面价值与按类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额进行确定。

除因企业合并形成的商誉以外的存在减值迹象的其他长期股权投资，如果可收回金额的计量结果表明，该长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将差额确认为减值损失。

因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

（十三）固定资产

1、固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、各类固定资产的折旧方法

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

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	5	5	19
运输设备	5	5	19
ATM 柜员机	8	5	11.875
其他设备	5	5	19

3、固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

固定资产存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当固定资产的可收回金额低于其账面价值的，将固定资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为固定资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的固定资产减值准备。

固定资产减值损失确认后，减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项固定资产可能发生减值的，企业以单项固定资产为基础估计其可收回金额。企业难以对单项固定资产的可收回金额进行估计的，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

4、融资租入固定资产的认定依据、计价方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：

- （1）租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；
- （2）公司具有购买资产的选择权，购买价款远低于行使选择权时该资产的公允

价值；

(3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；

(4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。

公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

(十四) 在建工程

1、在建工程的类别

(1) 安装/调试的自产 ATM 柜员机：本公司发出的用来与银行合作分享手续费及租赁给银行的尚在安装调试的 ATM 柜员机。

(2) 其它在建工程以立项项目分类核算。

2、在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

3、在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

在建工程存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值的，将在建工程的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为在建工程减值损失，计入当期损益，同时计提相应的在建工程减值准备。

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项在建工程可能发生减值的，企业以单项在建工程为基础估计其可收回金额。企业难以对单项在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

（十五）借款费用

1、借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

（2）借款费用已经发生；

（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2、借款费用资本化期间

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

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3、暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续

超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或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必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、借款费用资本化金额的计算方法

专门借款的利息费用（扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益）及其辅助费用在所购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态前，予以资本化。

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，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

（十六）无形资产

1、无形资产的计价方法

（1）公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定

其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命	依 据
注册商标及专利	10 年	合同规定与法律规定孰低的原则
电脑软件	5 年	行业情况及企业历史经验

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

对无形资产进行减值测试，估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。

无形资产减值损失确认后，减值无形资产的折耗或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值（扣除预计净残值）。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

有迹象表明一项无形资产可能发生减值的，公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。公司难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该无形资产所属的资产组为基础确定无形资产组的可收回金额。

4、划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

5、开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，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。

(十七) 长期待摊费用

1、摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、摊销年限

长期待摊费用的摊销方法为在预计的使用年限内采用直线法进行摊销。装修支出按 2 年摊销。

(十八) 预计负债

本公司涉及诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项、承担保修义务时，如该等事

项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- (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本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（十九）收入

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

2、确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时。分下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

(1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

(2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(3) ATM 服务收入：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时确认收入。

(4) 租赁资产收入：在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指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。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；

②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；

③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；

④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

未实现融资收益在租赁期内各个期间按实际利率法分配。

或有租金在实际发生时确认为当期收入。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁，经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

3、按完工百分比法确认提供劳务的收入和建造合同收入时，确定合同完工进度的依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提

供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

(1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。

(2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(二十) 政府补助

1、类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2、会计处理方法

与购建固定资产、无形资产等长期资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入；

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期营业外收入；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期营业外收入。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、确认递延所得税资产的依据

公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

2、确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括商誉、非企业合并形成的交易且该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额所形成的暂时性差异。

(二十二) 其他综合收益

其他综合收益系反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。综合收益总额系反映本公司净利润与其他综合收益的合计金额。

(二十三) 主要会计政策、会计估计的变更

1、会计政策变更

根据御银股份的合作运营业务的实际变化，为更可靠、真实地反映合作运营业务的经营情况，ATM 场地租赁费的会计处理方式的变更如下：

以前年度的合作运营业务的 ATM 场地租赁费纳入销售费用核算，自 2009 年 1 月 1 日起，合作运营业务的 ATM 场地租赁费纳入营业成本核算。同时按会计准则要求对以前年度的合作运营业务 ATM 场地租赁费进行追溯调整。

本次会计政策变更的原因主要是：以前年度 ATM 场地租赁费金额及占合作运营收入比例较小，为简化核算统一纳入销售费用；近年来，随着公司合作运营业务规模的扩大，ATM 场地租赁费金额及占比大幅上升，纳入营业成本核算将更可靠、真实地反映了合作运营业务经营情况。

会计政策变更的影响：因会计政策变更 2009 年增加营业成本 20,840,025.19 元，减少销售费用 20,840,025.19 元；2008 年调增营业成本 18,394,698.48 元，调减销售费用 18,394,698.48 元。本次会计政策变更不影响当年和 2008 年度的所有者权益和净利润。

2、会计估计变更

预计负债是御银股份按销售及融资租赁的 ATM 柜员机的数量计提的维护费，2009 年之前根据当时的市场情况预测每台每月计提 240 元的维护费，2009 年根据当年实际发生的维护费预测每台每月计提 200 元的维护费更合理，因此 2009 年预计维护费采用会计估计变更处理。2009 年新增的 ATM 柜员机每台每月计提维护费 200 元，调整 2009 年之前计提的柜员机维护费。

此估计变更影响本年度利润总额 5,121,600.00 元，其中：本年度销售及融资租赁的 ATM 柜员机影响本年度利润总额 3,684,720.00 元，以前年度摊余部分的调整影响本年度利润总额 1,436,880.00 元。本年度净利润增加 4,353,360.00 元。

三、税项

(一) 公司主要税种和税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税收入	17%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	应交流转税税额	7%
企业所得税 *	应纳税所得额	15%

子公司的所得税税率：

子公司名称	计税依据	税率
广州御银金融服务有限公司	应纳税所得额	25%
珠海市御银电子科技有限公司	应纳税所得额	25%
广州御新软件有限公司 **	应纳税所得额	12.5%
广州御银自动柜员机技术有限公司	应纳税所得额	25%
佛山市御银电子科技有限公司	应纳税所得额	25%
北京御银通科技有限责任公司	应纳税所得额	25%
安徽御银电子科技有限公司	收入的 1% 核定为应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

*: 公司于 2008 年 12 月 29 日获得高新技术企业证书 (证书编号: GR200844000930), 于 2009 年 3 月 16 日获得广州市天河区地方税务局同意 2008 年度企业所得税减按 15% 征收备案。于 2009 年 10 月 23 日获得广州市天河区地方税务局同意 2009 年度企业所得税减按 15% 征收备案。

** : 依据《国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》财税〔2008〕1 号文件的有关规定 : 我国境内新办软件生产企业经认定后, 自获利年度起, 第一年和第二年免征企业所得税, 第三年至第五年减半征收企业所得税。公司全资子公司广州御新软件有限公司经广州市科学技术局认定为广州市新办高新技术企业软件生产企业, 且在 2006 年度开始成立并投产。

***: 根据财税[2000]25 号文《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》的有关规定: 自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前, 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。

四、企业合并及合并财务报表

本节下列表式数据中的金额单位，除非特别注明外均为人民币万元。

(一) 子公司情况

1、通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际投资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
广州御银金融服务有限公司	其它有限责任公司	广州	设备维护、资产清分服务	3000	对柜员机进行维护及管理，对现金及有价证券清分处理。	3000	---	100	100	是	---	---	---
珠海市御银电子科技有限公司	有限责任公司	珠海	设备研发	200	电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发。	200	---	100	100	是	---	---	---
广州御新软件有限公司	有限责任公司	广州	软件研发、销售	200	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售。	200	---	100	100	是	---	---	---
广州御银自动柜员机技术有限公司	有限责任公司	广州	软件及设备研发、生产、销售	2000	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售。	2000	---	100	100	是	---	---	---
佛山市御银电子科技有限公司	有限责任公司	佛山	设备研发	200	电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发。	---	---	---	---	是	---	---	---

2、通过同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际投资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
无	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

3、通过非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际投资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
安徽御银电子科技有 限公司	有限责任公 司	安徽	设备销 售、租赁	500	自动柜员机及 点钞机设备的 研发、销售。	500	---	100	100	是	---	---	---
北京御银通科技有 限责任公司	有限责任公 司	北京	设备维 护、软件 研发	200	电子产品、通讯 产品、计算机软 件、机电设备的 研发。	---	---	---	---	是	---	---	---

(二) 合并范围发生变更的说明

1、公司本年度通过非同一控制下的企业合并的方式取得一全资子公司安徽御银电子科技有限公司，购买日为 2009 年 3 月 31 日，购买价格为安徽御银电子科技有限公司购买日公允价值。自购买日至 2009 年 12 月 31 日，安徽御银电子科技有限公司纳入本公司合并报表范围。

2、公司本年度与公司之子公司广州御新软件有限公司于 2009 年 10 月 9 日共同出资成立广州御银金融服务有限公司，自该公司成立之日起，纳入本公司合并报表范围。

3、2009 年 10 月 31 日，公司以账面长期投资的成本价格将本公司全资子公司北京御银通科技有限责任公司出售，从出售之日起，该公司不再纳入本公司合并范围。2009 年 1 月 1 日至 2009 年 10 月 31 日，北京御银通科技有限责任公司纳入本公司合并范围。

4、2009 年 12 月 5 日公司以子公司净资产价格出售公司全资子公司佛山市御银电子科技有限公司，从出售之日起，该公司不再纳入本公司合并范围。2009 年 1 月 1 日至 2009 年 12 月 5 日，佛山市御银电子科技有限公司纳入本公司合并范围。

(三) 本期新纳入合并范围的主体和本期不再纳入合并范围的主体

1、本期新纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	期末净资产	本期净利润
安徽御银电子科技有限公司	1,689,056.24	-3,303,202.62
广州御银金融服务有限公司	28,683,701.88	-1,316,298.12

2、本期不再纳入合并范围的子公司、特殊目的主体、通过受托经营或承租等方式形成控制权的经营实体

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
佛山市御银电子科技有限公司	1,553,030.56	77,155.52
北京御银通科技有限责任公司	1,387,428.87	70,844.41

(四) 本期发生的非同一控制下企业合并

被合并方	商誉金额	商誉计算方法
安徽御银电子科技有限公司	---	

五、合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 货币资金

项目	2009.12.31			2008.12.31		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
现金						
人民币			228,772.03			167,503.07
小计			<u>228,772.03</u>			<u>167,503.07</u>
银行存款						
人民币			358,729,470.37			89,780,179.11
美元	44,227.98	6.8282	301,997.49	1,112,539.58	6.8346	7,603,763.01
欧元	1,745.24	9.7971	17,098.29	7,368.92	9.6590	71,176.40
小计			<u>359,048,566.15</u>			<u>97,455,118.52</u>
其他货币资金						
人民币			5,287,543.35			15,473,408.52
美元	13.15	6.8282	89.79	82,320.00	6.8346	562,624.27
小计			<u>5,287,633.14</u>			<u>16,036,032.79</u>
合 计			<u><u>364,564,971.32</u></u>			<u><u>113,658,654.38</u></u>

其中其他货币资金明细如下:

项目	2009.12.31	2008.12.31
信用证保证金	3,753,203.00	4,266,475.91
定期户存款	---	4,353,361.43
银行承兑汇票保证金	1,534,430.14	7,416,195.45
合 计	<u>5,287,633.14</u>	<u>16,036,032.79</u>

(二) 应收账款

1、应收账款构成

(1) 应收账款按金额大小及风险程度列示如下：

种类	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)
单项金额重大的应收账款	11,198,697.12	16.73	559,934.86	5.00	14,931,846.30	27.66	746,592.32	5.00
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
其他不重大应收账款	55,721,745.31	83.27	2,985,213.22	5.36	39,044,974.93	72.34	2,022,605.24	5.18
合计	<u>66,920,442.43</u>	<u>100</u>	<u>3,545,148.08</u>		<u>53,976,821.23</u>	<u>100</u>	<u>2,769,197.56</u>	

应收账款种类的说明：详见附注二、(十)

(2) 应收账款按账龄披露

账龄	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)
1年以内(含1年)	63,425,892.13	94.77	3,171,294.60	5.00	52,569,691.27	97.39	2,628,484.56	5.00
1年以上2年以内(含2年)	3,452,154.18	5.16	345,215.42	10.00	1,388,529.96	2.58	131,413.00	9.46
2年以上3年以内(含3年)	23,796.12	0.04	11,898.06	50.00	18,600.00	0.03	9,300.00	50.00
3年以上	18,600.00	0.03	16,740.00	90.00	---	---	---	---
合计	<u>66,920,442.43</u>	<u>100</u>	<u>3,545,148.08</u>		<u>53,976,821.23</u>	<u>100</u>	<u>2,769,197.56</u>	

2、期末单项金额重大的应收账款坏账准备计提：

应收款项内容	账面金额	坏账准备金额	坏账准备比例(%)	理由
广东省邮政局	<u>11,198,697.12</u>	<u>559,934.86</u>	5.00	主要为合作运营手续费款，估计一年内能收回
合计	<u>11,198,697.12</u>	<u>559,934.86</u>		

3、本报告期内无在之前已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大，但在本期又全额收回或转回，或在本期收回或转回比例较大的应收账款的情况。

4、本期无通过重组等其他方式收回的应收款项情况。

5、本报告期实际核销的应收账款情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
佛山市禅城区农信社等	往来款	51,144.50	*	否

*：应收账款核销的主要原因是经双方协商后，该应收账款的余款作为客户试用公司设备的保证金处理而无须返还。

6、期末应收账款中无持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

7、应收账款中欠款金额前五名：

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
广东省邮政局	客户	11,198,697.12	1 年以内	16.73
江西省邮政局	客户	4,518,160.90	1 年以内	6.75
中国邮政储蓄银行深圳分行	客户	3,676,190.00	1 年以内	5.49
陕西西安冠林智能科技有限公司	客户	3,515,470.10	1 年以内	5.25
山西省邮政局	客户	3,058,047.02	1 年以内	4.57
合计		25,966,565.14		38.79

8、期末无应收关联方账款的情况。

9、本报告期内无终止确认的应收款项情况。

10、本报告期内无以应收款项为标的进行证券化的情况。

（三）其他应收款

1、其他应收款按构成：

（1）其他应收款按金额大小及风险程度列示如下：

种类	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)
单项金额重大的其他应收款	5,428,821.18	35.32	---	---	5,096,992.85	42.73	---	---
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	---	---	---	---	---	---	---	---
其他不重大其他应收款	9,939,407.47	64.68	811,490.41	8.16	6,831,421.09	57.27	376,878.25	5.52

合计 15,368,228.65 100 811,490.41 11,928,413.94 100 376,878.25

其他应收款种类的说明：详见附注二、（十）

(2) 其他应收款按账龄结构列示如下：

账 龄	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)
1 年以内	13,890,172.50	90.38	423,067.56	3.05	11,222,270.05	94.08	240,414.68	2.14
1-2 年	1,005,852.28	6.55	100,585.23	10.00	541,520.96	4.54	54,152.10	10.00
2-3 年	307,580.94	2.00	139,676.98	45.41	164,622.93	1.38	82,311.47	50.00
3 年以上	164,622.93	1.07	148,160.64	90.00	---	---	---	---
合 计	<u>15,368,228.65</u>	<u>100</u>	<u>811,490.41</u>		<u>11,928,413.94</u>	<u>100</u>	<u>376,878.25</u>	

其他应收款中的补贴款不计提坏账准备。

2、期末单项金额重大的其他应收款坏账准备计提：

其他应收款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例(%)	理 由
广州市国家税务局	<u>5,428,821.18</u>	---	---	应收补贴款不计提坏账
合计	<u>5,428,821.18</u>	---		

3、期末无本报告期前已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大，但在本期又全额收回或转回，或在本期收回或转回比例较大的其他应收款以及本期通过重组等其他方式收回的其他应收款金额的情况。

4、本报告期实际核销的其他应收款：

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
余国顺	内部往来	<u>1,466.63</u>	*	否
合计		<u>1,466.63</u>		

*：员工自己离职且无法联系，其个人借款无法收回。

5、期末其他应收款中无持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

6、其他应收款金额前五名情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占总额的比例(%)	性质或内容
------	--------	----	----	-----------	-------

广州市国家税务局	税收主管部门	5,428,821.18	1 年以内	35.32	软件增值税退税
吴辉成	无	1,397,727.50	1 年以内	9.09	往来款
工厂备用金	部门	321,834.90	1 年至 2 年	2.09	备用金
李克福	职员	206,959.30	1 年以内	1.35	往来款
雷永新	职员	<u>201,844.43</u>	1 年以内	<u>1.31</u>	往来款
合计		<u><u>7,557,187.31</u></u>		<u><u>49.16</u></u>	

软件增值税退税详见附注五（三十三）营业外收入

7、应收关联方账款的情况

单位名称	与本公司关系	金额	占其他应收款总额的比例(%)
吴宁	公司股东及关键管理人员	65,865.35	0.43
吴彪	公司股东及关键管理人员	2,734.50	0.02
王志杰	关键管理人员	4,437.93	0.03
邓九龄	关键管理人员	<u>3,444.70</u>	<u>0.02</u>
合计		<u><u>76,482.48</u></u>	<u><u>0.50</u></u>

8、本报告期内无终止确认的其他应收款项的情况。

9、本报告期内无以其他应收款项为标的进行证券化的情况。

（四）预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	2009.12.31		2008.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	17,074,804.17	100	7,844,415.14	100
1 至 2 年	---	---	---	---
2 至 3 年	---	---	---	---
3 年以上	---	---	---	---
合计	<u><u>17,074,804.17</u></u>	<u><u>100</u></u>	<u><u>7,844,415.14</u></u>	<u><u>100</u></u>

2、预付款项金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	时间	未结算原因
富士通先端科技(上海)有限公司	供应商	3,876,504.48	1 年以内	预付货款
广州基准机械电子科技有限公司	供应商	2,997,209.14	1 年以内	预付货款
鑫粤金属制造(广州)实业有限公司	供应商	2,157,359.27	1 年以内	预付货款

中央金库		1,642,233.43	1 年以内	支付的进口税金
广州市超恒数码科技有限公司	供应商	<u>1,007,500.00</u>	1 年以内	预付货款
合计		<u><u>11,680,806.32</u></u>		

3、期末预付款项中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

（五）存货

1、存货分类

项目	2009.12.31			2008.12.31		
	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	34,623,971.81	242,644.18	34,381,327.63	27,545,879.80	1,329,456.45	26,216,423.35
生产成本	17,840,163.09	---	17,840,163.09	18,084,825.28	---	18,084,825.28
产成品	1,950,567.75	---	1,950,567.75	1,428,226.28	---	1,428,226.28
库存商品	95,651.69	---	95,651.69	---	---	---
发出商品	42,455,286.13	---	42,455,286.13	43,072,307.40	---	43,072,307.40
辅助材料	5,907.50	---	5,907.50	5,473.98	---	5,473.98
委托加工物资	---	---	---	---	---	---
半成品	1,161,141.89	---	1,161,141.89	1,379,312.82	---	1,379,312.82
合计	<u>98,132,689.86</u>	<u>242,644.18</u>	<u>97,890,045.68</u>	<u>91,516,025.56</u>	<u>1,329,456.45</u>	<u>90,186,569.11</u>

2、存货跌价准备

存货种类	2008.12.31	本期计提额	本期减少额		2009.12.31
			转回	转销	
原材料	1,329,456.45	242,644.18	---	1,329,456.45	242,644.18
生产成本	---	---	---	---	---
产成品	---	---	---	---	---
库存商品	---	---	---	---	---
发出商品	---	---	---	---	---
辅助材料	---	---	---	---	---
委托加工物资	---	---	---	---	---
半成品	---	---	---	---	---
合计	<u>1,329,456.45</u>	<u>242,644.18</u>	<u>---</u>	<u>1,329,456.45</u>	<u>242,644.18</u>

3、存货跌价准备情况

项目	计提存货跌价准备的依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转回金额占该项存货期末余额的比例
----	-------------	---------------	--------------------

原材料 周转超过 1 年的维护材料按账面价值与市场公允价值孰低的原则计提跌价准备

4、本期期末存货余额中无从借款费用资本化金额计入的情况。

5、期末余额中没有存货用于担保，没有存货所有权受到限制。

(六) 长期应收款

项目	2009.12.31	2008.12.31
应收融资租赁款	159,326,815.10	61,691,373.33
减：未实现融资收益	35,619,789.24	12,715,574.45
小计	123,707,025.86	48,975,798.88
减：重分类至一年内到期的非流动资产	43,093,544.42	---
合计	80,613,481.44	48,975,798.88

（七）长期股权投资

1、长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2008.12.31	增减变动	2009.12.31	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
广州市农村信用合作联社	成本法	30,000.00	60,000.00	---	60,000.00	0.0015	0.0015	---	---	---	5,152.11
深圳市信威电子有限公司	成本法	10,000,000.00	10,000,000.00	---	10,000,000.00	16.00	16.00	---	---	---	---
广东星河生物科技股份有限公司	成本法	15,000,000.00	---	15,000,000.00	15,000,000.00	10.00	10.00	---	---	---	---
合计		25,030,000.00	10,060,000.00	15,000,000.00	25,060,000.00	---	---	---	---	---	5,152.11

2、本期末长期投资未有减值迹象，故未计提长期投资减值准备。

(八) 固定资产原价及累计折旧

1、固定资产情况

项目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
一、账面原值合计：	<u>358,296,589.20</u>	<u>137,755,548.59</u>	<u>37,149,020.17</u>	<u>458,903,117.62</u>
其中：房屋及建筑物	3,974,019.85	---	---	3,974,019.85
机器设备	7,417,101.70	1,892,721.99	39,140.00	9,270,683.69
ATM	338,099,595.02	132,425,372.72	36,745,450.17	433,779,517.57
运输设备	7,763,360.43	2,528,146.88	364,430.00	9,927,077.31
其他设备	1,042,512.20	909,307.00	---	1,951,819.20
二、累计折旧合计：	<u>63,459,695.20</u>	<u>48,325,453.77</u>	<u>9,181,949.23</u>	<u>102,603,199.74</u>
其中：房屋及建筑物	1,229,880.43	195,683.28	---	1,425,563.71
机器设备	3,098,061.25	1,233,496.06	2,050.75	4,329,506.56
ATM	55,284,025.14	45,615,284.63	9,130,859.13	91,768,450.64
运输设备	3,355,521.56	1,075,523.38	---	4,431,044.94
其他设备	492,206.82	205,466.42	49,039.35	648,633.89
三、固定资产账面净值合计	<u>294,836,894.00</u>			<u>356,299,917.88</u>
其中：房屋及建筑物	2,744,139.42			2,548,456.14
机器设备	4,319,040.45			4,941,177.13
ATM	282,815,569.88			342,011,066.93
运输设备	4,407,838.87			5,496,032.37
其他设备	550,305.38			1,303,185.31
四、减值准备合计	---	---	---	---
其中：房屋及建筑物	---	---	---	---
机器设备	---	---	---	---
ATM	---	---	---	---
运输设备	---	---	---	---
其他设备	---	---	---	---
五、固定资产账面价值合计	<u>294,836,894.00</u>			<u>356,299,917.88</u>
其中：房屋及建筑物	2,744,139.42			2,548,456.14
机器设备	4,319,040.45			4,941,177.13
ATM	282,815,569.88			342,011,066.93
运输设备	4,407,838.87			5,496,032.37
其他设备	550,305.38			1,303,185.31

2、本期由在建工程转入固定资产原价为 102,582,022.01 元。

3、本期期末无暂时闲置的固定资产。

- 4、本报告期内无通过融资租赁租入的固定资产。
- 5、本报告期内无通过经营租赁租出的固定资产。
- 6、期末无持有待售的固定资产的情况。
- 7、期末无未办妥产权证书的固定资产的情况。

固定资产中有账面净值 75,216,518.15 元的 ATM 用于抵押或担保，情况详见附注五（十四）短期借款说明。

（九）在建工程

项 目	2009.12.31			2008.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
安装/调试的自产 ATM	50,833,719.36	---	50,833,719.36	76,408,521.59	---	76,408,521.59
合 计	50,833,719.36	---	50,833,719.36	76,408,521.59	---	76,408,521.59

期末在建工程未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

（十）无形资产

1、无形资产情况

项 目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
1、账面原值合计	498,824.40	---	---	498,824.40
(1) 金蝶软件	136,250.00	---	---	136,250.00
(2) KINGTELLER&御银商标	3,904.80	---	---	3,904.80
(3) 1688A 大堂式外观专利	1,809.60	---	---	1,809.60
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	8,575.00	---	---	8,575.00
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	3,305.00	---	---	3,305.00
(6) URT racker 事务系统	3,630.00	---	---	3,630.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	50,000.00	---	---	50,000.00
(8) VideoArts 培训技术课程	26,700.00	---	---	26,700.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	48,850.00	---	---	48,850.00
(10) Altium Limited 绘图软件款	210,000.00	---	---	210,000.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	5,800.00	---	---	5,800.00
2、累计摊销合计	117,658.71	60,210.48	---	177,869.19
(1) 金蝶软件	91,099.80	20,340.00	---	111,439.80
(2) KINGTELLER&御银商标	2,830.78	390.48	---	3,221.26
(3) 1688A 大堂式外观专利	1,304.02	180.96	---	1,484.98

(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	5,119.62	857.52	---	5,977.14
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	1,898.16	330.48	---	2,228.64
(6) URT racker 事务系统	1,815.00	726.00	---	2,541.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	3,750.03	5,000.04	---	8,750.07
(8) VideoArts 培训技术课程	3,115.00	5,340.00	---	8,455.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	2,849.56	4,884.96	---	7,734.52
(10) Altium Limited 绘图软件款	1,750.00	21,000.00	---	22,750.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	2,126.74	1,160.04	---	3,286.78
3、无形资产账面净值合计	<u>381,165.69</u>			<u>320,955.21</u>
(1) 金蝶软件	45,150.20			24,810.20
(2) KINGTELLER&御银商标	1,074.02			683.54
(3) 1688A 大堂式外观专利	505.58			324.62
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	3,455.38			2,597.86
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	1,406.84			1,076.36
(6) URT racker 事务系统	1,815.00			1,089.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	46,249.97			41,249.93
(8) VideoArts 培训技术课程	23,585.00			18,245.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	46,000.44			41,115.48
(10) Altium Limited 绘图软件款	208,250.00			187,250.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	3,673.26			2,513.22
4、减值准备合计	---	---	---	---
(1) 金蝶软件	---	---	---	---
(2) KINGTELLER&御银商标	---	---	---	---
(3) 1688A 大堂式外观专利	---	---	---	---
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	---	---	---	---
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	---	---	---	---
(6) URT racker 事务系统	---	---	---	---
(7) 办公自动化系统—OA 系统	---	---	---	---
(8) VideoArts 培训技术课程	---	---	---	---
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	---	---	---	---
(10) Altium Limited 绘图软件款	---	---	---	---
(11) NS_5GT_108 防火墙	---	---	---	---
无形资产账面价值合计	<u>381,165.69</u>			<u>320,955.21</u>
(1) 金蝶软件	45,150.20			24,810.20
(2) KINGTELLER&御银商标	1,074.02			683.54

(3) 1688A 大堂式外观专利	505.58	324.62
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	3,455.38	2,597.86
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	1,406.84	1,076.36
(6) URT racker 事务系统	1,815.00	1,089.00
(7) 办公自动化系统—0A 系统	46,249.97	41,249.93
(8) VideoArts 培训技术课程	23,585.00	18,245.00
(9) 0A 系统瑞星杀毒软件及防火墙	46,000.44	41,115.48
(10) Altium Limited 绘图软件款	208,250.00	187,250.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	3,673.26	2,513.22

2、期末无用于抵押或担保的无形资产。

3、无形资产期末未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

(十一) 长期待摊费用

项目	2008.12.31	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2009.12.31	其他减少的原因
装修费	6,887.36	---	6,887.36	---	---	---
装修费	4,243.94	---	4,243.94	---	---	---
装修费	4,542.36	---	4,542.36	---	---	---
装修费	55,970.90	---	55,970.90	---	---	---
装修费	2,750.00	---	2,750.00	---	---	---
装修费	21,400.00	---	21,400.00	---	---	---
装修费	1,592.24	---	1,592.24	---	---	---
装修费	3,704.29	---	3,704.29	---	---	---
装修费	70,179.05	---	70,179.05	---	---	---
装修费	15,102.21	---	13,940.50	---	1,161.71	---
装修费	142,785.42	---	122,387.50	---	20,397.92	---
装修费	40,687.31	---	32,549.85	---	8,137.46	---
装修费	95,993.33	---	71,995.00	---	23,998.33	---
装修费	89,869.79	---	63,437.50	---	26,432.29	---
装修费	33,228.95	---	22,152.62	---	11,076.33	---
装修费	148,663.28	---	93,892.60	---	54,770.68	---
装修费	35,856.83	---	21,514.10	---	14,342.73	---
装修费	21,413.00	---	12,236.00	---	9,177.00	---
装修费	8,668.92	---	4,728.50	---	3,940.42	---
装修费	31,854.98	---	16,619.99	---	15,234.99	---

装修费	---	496,350.00	227,493.75	---	268,856.25	---
装修费	---	732,390.00	305,162.50	---	427,227.50	---
装修费	---	7,768.00	2,589.33	---	5,178.67	---
装修费	---	528,509.00	44,042.46	---	484,466.54	---
装修费	---	94,959.00	3,956.64	---	91,002.36	---
咨询费	<u>533,333.32</u>	---	<u>533,333.32</u>	---	---	---
合计	<u>1,368,727.48</u>	<u>1,859,976.00</u>	<u>1,763,302.30</u>	---	<u>1,465,401.18</u>	---

长期待摊费用主要是工厂、办公室装修工程的费用摊销。

(十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

(一) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

1、已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2009.12.31	2008.12.31
递延所得税资产：		
资产减值准备	718,227.16	631,493.32
预计负债	3,841,200.00	2,454,408.00
融资租赁预计税金	1,691,079.77	403,990.61
小 计	<u>6,250,506.93</u>	<u>3,489,891.93</u>
递延所得税负债：		
融资租赁	6,002,477.56	3,523,670.81
小计	<u>6,002,477.56</u>	<u>3,523,670.81</u>

2、未确认递延所得税资产明细

项 目	2009.12.31	2008.12.31
(1) 可抵扣暂时性差异	---	594,548.04
(2) 可抵扣亏损	<u>1,149,702.08</u>	<u>459,392.57</u>
合 计	<u>1,149,702.08</u>	<u>1,053,940.61</u>

注：由于未来能否获得足够的应纳税所得额具有不确定性，因此没有确认为递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损。

3、引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项目	暂时性差异金额
预计负债	25,608,000.00
坏账准备	4,356,638.49
存货跌价准备	242,644.18

融资租赁	-31,460,968.92
合计	-1,253,686.25

注：根据税法融资租赁计提税金与会计计提税金的时间性差异，计提递延所得税资产，根据税法确认融资租赁的收入及成本与会计确认的收入及成本的时间性差异计提递延所得税负债。

（十三）资产减值准备

项 目	2008.12.31	本期增加	本期减少		2009.12.31
			转 回	转 销	
坏账准备	3,146,075.81	1,842,979.59	579,805.78	52,611.13	4,356,638.49
存货跌价准备	1,329,456.45	242,644.18	---	1,329,456.45	242,644.18
合计	4,475,532.26	2,085,623.77	579,805.78	1,382,067.58	4,599,282.67

（十四）短期借款

1、短期借款分类

项 目	2009.12.31	2008.12.31
质押借款	---	---
抵押借款	31,000,000.00	79,910,000.00
保证借款	---	---
信用借款	---	---
合计	31,000,000.00	79,910,000.00

期末短期借款明细如下：

借款单位	借款金额	年利率(%)	合同借款期限	备注
广州农信社三元里办事处	30,000,000.00	5.40	2009.8.18—2010.1.28	抵押借款(注 1)
招商银行深圳松岗支行	1,000,000.00	5.31	2009.8.18—2010.2.18	抵押借款(注 2)
合计	31,000,000.00	---	---	---

注 1：公司于 2009 年 6 月 20 日与广州市农村信用合作社三元里办事处签订人民币 3,000 万元的短期借款合同，抵押合同【2009】第 000011 号以 834 台 ATM 抵押，评估价 23,852.40 万元，抵押物原值 44,497,357.47 元，截止 2009 年 12 月 31 日抵押 ATM 净值 38,210,181.79 元；另由杨文江、广州御新软件有限公司提供担保，保证合同【2009】第 000011 号。

注 2：公司于 2009 年 8 月 18 日与招商银行深圳松岗支行签订人民币 1,200 万元的短期借款合同，最高额抵押合同 2009 年宝字第 0009438143 号，以 800 台 ATM 抵押，评估价 5,000 万元，抵押物原值 44,497,357.47 元，截止 2009 年 12 月 31 日抵押 ATM 净值 37,006,336.36 元；另由杨文江提供担保，最高额不可撤销担保书 2009 年宝字第 0009438143 号。本期已偿还 1,100 万元，

期末剩余 100 万元尚未偿还。

2、期末无逾到期未偿还的短期借款的情况。

(十五) 应付票据

种 类	2009.12.31	2008.12.31
银行承兑汇票	7,390,574.67	8,684,837.30
商业承兑汇票	---	22,786,702.64
合 计	<u>7,390,574.67</u>	<u>31,471,539.94</u>

(十六) 应付账款

1、应付账款按账龄列示：

项 目	2009.12.31	2008.12.31
一年以内	14,470,854.69	43,145,175.13
一年以上至二年以内	69,696.56	1,423,887.51
二年以上至三年以内	---	181,318.91
三年以上	---	5,497.26
合 计	<u>14,540,551.25</u>	<u>44,755,878.81</u>

2、期末余额中无欠持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

3、期末余额中无欠关联方情况。

(十七) 预收款项

1、预收款项按账龄列示：

项 目	2009.12.31	2008.12.31
一年以内	30,978,554.01	17,079,378.14
一年以上至二年以内	---	---
合 计	<u>30,978,554.01</u>	<u>17,079,378.14</u>

2、期末余额中无预收持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。

3、期末余额中无预收关联方款项。

(十八) 应付职工薪酬

项目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,527,089.68	19,724,699.24	19,845,181.16	1,406,607.76
(2) 职工福利费	---	2,296,332.80	2,296,332.80	---
(3) 社会保险费	18,122.45	1,706,775.48	1,712,922.75	11,975.18
其中：医疗保险费	10,656.38	702,797.12	708,744.35	4,709.15
基本养老保险费	3,220.32	867,620.50	864,777.05	6,063.77
年金缴费	---	---	---	---
失业保险费	2,677.44	15,664.39	17,940.07	401.76
工伤保险费	707.22	39,850.83	40,319.12	238.93
生育保险费	861.09	80,822.98	81,122.50	561.57
重大疾病医疗补助	---	19.66	19.66	---
(4) 住房公积金	110,739.00	958,093.00	916,320.00	152,512.00
(5) 工会经费和职工教育经费	16,894.67	89,279.90	89,279.90	16,894.67
(6) 非货币性福利	---	---	---	---
(7) 因解除劳动关系给予的补偿	---	---	---	---
(8) 职工奖福基金	---	---	---	---
(9) 其他	---	---	---	---
其中：以现金结算的股份支付	---	---	---	---
合计	<u>1,672,845.80</u>	<u>24,775,180.42</u>	<u>24,860,036.61</u>	<u>1,587,989.61</u>

- 1、 期末应付职工薪酬中无属于拖欠性质的金额。
- 2、 应付职工薪酬预计发放时间、金额等安排：当月工资本月计提后，于下月中发放。

(十九) 应交税费

税费项目	2009.12.31	2008.12.31
增值税	5,364,477.06	2,231,616.02
营业税	5,834,940.57	4,254,225.10
企业所得税	5,988,348.23	-3,118,307.91
个人所得税	129,596.44	137,868.32
城市维护建设税	704,748.07	761,903.91
教育费附加	230,386.72	326,530.17
应交印花税	121,303.57	302,767.13
防洪费	<u>322,073.08</u>	<u>239,296.68</u>

合计	18,695,873.74	5,135,899.42
----	---------------	--------------

（二十）其他应付款

1、其他应付款按账龄列示：

项目	2009.12.31	2008.12.31
一年以内	6,981,340.88	3,836,697.93
一年以上至二年以内	130,765.34	---
二年以上至三年以内	---	---
三年以上	---	---
合 计	7,112,106.22	3,836,697.93

- 2、期末余额中无欠持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。
- 3、期末余额中无欠关联方款项。
- 4、期末余额中无金额较大的其他应付款。

（二十一）预计负债

项目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
ATM 维护	16,362,720.00	18,423,600.00	9,178,320.00	25,608,000.00
合 计	16,362,720.00	18,423,600.00	9,178,320.00	25,608,000.00

预计负债计提比例从 240 元/台/月变更为 200 元/台/月，变更原因及影响详见附注二、（二十三）、2 会计估计变更。

（二十二）一年内到期的非流动负债

项 目	2009.12.31	2008.12.31
一年内到期的长期借款	---	45,846,694.21
合 计	---	45,846,694.21

1、一年内到期的长期借款

（1）一年内到期的长期借款

项目	2009.12.31	2008.12.31
抵押借款	---	43,346,694.21

保证借款	---	2,500,000.00
合计	---	45,846,694.21

(二十三) 长期借款

1、长期借款分类

借款类别	2009.12.31	年初余额
抵押借款	---	45,608,512.94
合计	---	45,608,512.94

(二十四) 股本

项目	2008.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2009.12.31
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
1. 有限售条件股份							
(1) 国家持股	---	---	---	---	---	---	---
(2) 国有法人持股	---	12,500,000.00	---	---	---	12,500,000.00	12,500,000.00
(3) 其他内资持股	96,900,710.00	28,742,500.00	---	48,450,355.00	---	77,192,855.00	174,093,565.00
其中:							
境内法人持股	---	19,542,500.00	---	---	---	19,542,500.00	19,542,500.00
境内自然人持股	96,900,710.00	9,200,000.00	---	48,450,355.00	---	57,650,355.00	154,551,065.00
(4) 外资持股	---	---	---	---	---	---	---
其中:							
境外法人持股	---	---	---	---	---	---	---
境外自然人持股	---	---	---	---	---	---	---
有限售条件股份合计	96,900,710.00	41,242,500.00	---	48,450,355.00	---	89,692,855.00	186,593,565.00
2. 无限售条件流通股							
(1) 人民币普通股	52,235,290.00	---	---	26,117,645.00	---	26,117,645.00	78,352,935.00
(2) 境内上市的外资股	---	---	---	---	---	---	---
(3) 境外上市的外资股	---	---	---	---	---	---	---
无限售条件流通股合计	52,235,290.00	---	---	26,117,645.00	---	26,117,645.00	78,352,935.00
合计	149,136,000.00	41,242,500.00	---	74,568,000.00	---	115,810,500.00	264,946,500.00

经公司 2008 年度股东大会审议通过资本公积转增股本方案，以 2008 年年末总股本 149,136,000 股为基数向全体股东按每 10 股转增 5 股的比例转增股本，转增股本业经广东大华德律会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具华德验字（2009）47 号验资报告。

经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962号文核准，公司于2009年10月13日以非公开发行股票的方式向7家特定投资者发行了41,242,500股人民币普通股（A股），业经广东大华德律会计师事务所（特殊普通合伙）验证，并出具华德验字（2009）102号验资报告。

（二十五）资本公积

项目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
1.资本溢价（股本溢价）	159,928,423.66	431,659,690.51	74,568,000.00	517,020,114.17
小计	<u>159,928,423.66</u>	<u>431,659,690.51</u>	<u>74,568,000.00</u>	<u>517,020,114.17</u>
2.其他资本公积				
(1)原制度转入	834,544.00	---	---	834,544.00
小计	<u>834,544.00</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>834,544.00</u>
合计	<u>160,762,967.66</u>	<u>431,659,690.51</u>	<u>74,568,000.00</u>	<u>517,854,658.17</u>

经公司2008年度股东大会审议通过资本公积转增股本方案，以2008年年末总股本149,136,000股为基数向全体股东按每10股转增5股的比例转增股本，股本变动明细请见附注五（二十四）。

（二十六）盈余公积

项目	2008.12.31	本期增加	本期减少	2009.12.31
法定盈余公积	14,201,805.28	8,233,204.40	---	22,435,009.68
任意盈余公积	1,322,286.97	---	---	1,322,286.97
储备基金	---	---	---	---
企业发展基金	---	---	---	---
其他	---	---	---	---
合 计	<u>15,524,092.25</u>	<u>8,233,204.40</u>	<u>---</u>	<u>23,757,296.65</u>

（二十七）未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前 上年末未分配利润	89,342,899.65	
调整 年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	---	
调整后 年初未分配利润	89,342,899.65	
加： 本期归属于母公司所有者的净利润	90,815,103.05	
减： 提取法定盈余公积	8,233,204.40	10%
提取任意盈余公积	---	
提取储备基金	---	

提取企业发展基金	---
提取职工奖福基金	---
提取一般风险准备	---
应付普通股股利	---
转作股本的普通股股利	---
期末未分配利润	171,924,798.30

(二十八) 营业收入及营业成本

1、营业收入

项 目	2009 年度	2008 年度
主营业务收入	450,407,575.06	342,583,594.00
其他业务收入	2,307,595.26	1,766,304.73
营业成本	209,581,599.07	134,589,221.45

2、主营业务（分行业）

行业名称	2009 年度		2008 年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
主营业务：	450,407,575.06	207,157,241.85	342,583,594.00	133,611,072.38
(1) 工 业	450,407,575.06	207,157,241.85	342,583,594.00	133,611,072.38
(2) 商 业	---	---	---	---
(3) 房地产业	---	---	---	---
(4) 旅游饮食服务业	---	---	---	---
合 计	<u>450,407,575.06</u>	<u>207,157,241.85</u>	<u>342,583,594.00</u>	<u>133,611,072.38</u>

3、主营业务（分业务类型）

产品名称	2009 年度		2008 年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
主营业务：	450,407,575.06	207,157,241.85	342,583,594.00	133,611,072.38
ATM 销售	239,025,178.91	119,864,092.08	178,609,118.55	78,967,897.59
ATM 服务	143,854,555.72	65,528,678.21	135,309,087.81	46,140,836.56
ATM 融资租赁	59,973,382.61	20,872,016.40	23,242,590.04	5,707,782.98
ATM 技术服务	7,554,457.82	892,455.16	5,422,797.60	2,794,555.25
合 计	<u>450,407,575.06</u>	<u>207,157,241.85</u>	<u>342,583,594.00</u>	<u>133,611,072.38</u>

4、主营业务（分地区）

地区名称	2009 年度		2008 年度	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
广州地区	37,945,805.35	20,111,570.72	12,875,148.76	3,890,286.03
广东省(除广州)地区	125,227,957.20	49,149,921.39	149,210,148.97	50,509,648.49
广东省外地区	287,233,812.51	137,895,749.74	180,498,296.27	79,211,137.86
合 计	<u>450,407,575.06</u>	<u>207,157,241.85</u>	<u>342,583,594.00</u>	<u>133,611,072.38</u>

5、公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
广东省邮政局	51,383,834.03	11.35%
中国邮政储蓄银行深圳分行	43,574,823.40	9.63%
安徽省农信社	41,712,685.44	9.21%
山东省邮政局	36,819,646.58	8.13%
广东省广州农信社	34,628,307.32	7.65%

（二十九）营业税金及附加

项目	2009 年度	2008 年度	计缴标准
营业税	10,379,134.01	8,266,925.53	按计税收入 5%
城市维护建设税	2,054,381.95	2,065,444.06	应交流转税额的 7%
教育费附加	887,379.08	885,235.63	应交流转税额的 3%
防洪费	621,339.58	469,934.02	按计税收入 0.13%
合计	<u>13,942,234.62</u>	<u>11,687,539.24</u>	

（三十）投资收益

1、投资收益明细情况

项目	2009 年度	2008 年度
成本法核算的长期股权投资收益	5,152.11	2,472.00
权益法核算的长期股权投资收益	---	---
处置长期股权投资产生的投资收益	---	---
处置子公司的收益	<u>612,571.13</u>	

合 计	<u>617,723.24</u>	<u>2,472.00</u>
-----	-------------------	-----------------

2、按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	2009 年度	2008 年度	本期比上期增减变动的原 因
北京御银通科技有限责任公司	612,571.13	---	按投资成本价格处置子公 司的收益
广州市农村信用合作联社	<u>5,152.11</u>	<u>2,472.00</u>	
合 计	<u>617,723.24</u>	<u>2,472.00</u>	

3、投资收益汇回不存在重大限制。

(三十一) 资产减值损失

项目	2009 年度	2008 年度
坏账损失	1,523,430.25	-721,902.82
存货跌价损失	242,644.18	1,329,456.45
长期应收款减值损失	---	<u>-618,407.98</u>
合计	<u>1,766,074.43</u>	<u>-10,854.35</u>

(三十二) 财务费用

类别	2009 年度	2008 年度
利息支出	10,569,754.18	13,447,220.32
减：利息收入	434,553.34	2,723,947.54
汇兑损益	-72,531.78	-316,581.63
其他	<u>585,072.87</u>	<u>1,553,429.81</u>
合计	<u>10,647,741.93</u>	<u>11,960,120.96</u>

销售费用

项目	2009 年度	2008 年度
工资、福利	6,946,924.86	7,939,650.81
办公费	4,110,063.69	7,776,805.49

租赁费	1,415,351.27	3,089,897.50
咨询费	18,935,838.55	30,818,420.78
差旅费	4,480,077.70	7,710,068.51
维护费	9,248,222.00	2,771,700.00
折旧费	1,870,078.70	3,943,712.31
运输费	3,388,636.18	3,531,285.31
其它	9,024,383.16	6,444,787.37
销售费用合计	<u>59,419,576.11</u>	<u>74,026,328.08</u>

管理费用

项目	2009 年度	2008 年度
工资、福利	10,137,474.74	11,262,078.44
差旅费	3,967,948.45	4,807,930.51
研发费	12,229,017.62	10,970,731.33
劳务费	13,339,554.80	16,872,167.87
办公费	4,249,347.95	3,642,425.21
交通费	2,635,703.69	2,515,686.49
招待费	1,212,305.41	1,307,980.95
其它	16,991,909.36	12,022,763.03
管理费用合计	<u>64,763,262.02</u>	<u>63,401,763.83</u>

(三十三) 营业外收入

1、营业外收入情况

项目	2009 年度	2008 年度
非流动资产处置利得合计	---	---
其中：处置固定资产利得	---	---
处置无形资产利得	---	---
非货币性资产交换利得	---	---
债务重组利得	---	---
接受捐赠	---	---
政府补助	420,000.00	3,482,492.00
补贴收入-增值税退税 *	15,028,595.52	14,692,998.77

其他	311,126.51	2,425.33
合计	<u>15,759,722.03</u>	<u>18,177,916.10</u>

2、政府补助明细

项目	2009 年度	2008 年度	说明
广州市科学技术局新一代金融自助终端设备交易平台经费补贴	100,000.00	---	**
财政局贴息资金	320,000.00	---	***
所得税奖励	---	2,559,800.00	
科技三项经费	---	922,692.00	
合计	<u>420,000.00</u>	<u>3,482,492.00</u>	

*: 2001 年 8 月 6 日经广东省信息产业厅认定公司为软件企业。根据财税[2000]25 号文《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》的有关规定: 自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前, 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。2009 年软件收入增值税退税金额 15,028,595.52 元, 截止 2009 年 12 月 31 日尚有 5,428,821.18 元未收到。

**：根据广东省科技计划项目粤科计字[2009]108 号合同书, 对高新技术产业化项目提供经费补贴。

***: 根据广东省中小企业局、广东省财政厅《关于下达 2009 年省中小企业专项资金政银企合作项目(第二批)使用计划的通知》(粤中小企业[2009]44 号文件, 本公司获广东省中小企业专项资金支持, 收到贷款贴息 320,000.00 元。

(三十四) 营业外支出

项目	2009 年度	2008 年度
对外捐赠	---	66,361.10
其中: 公益性捐赠支出	---	---
罚款	2,000.00	1,947.00
ATM 短款	146,162.00	60,899.99
材料报废	1,326,353.78	556,132.51
滞纳金	37,486.68	98,204.69
其他	---	1,950.50
合计	<u>1,512,002.46</u>	<u>785,495.79</u>

(三十五) 所得税费用

项目	2009 年度	2008 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	16,926,830.15	5,801,360.75
递延所得税调整	<u>(281,808.25)</u>	<u>(113,500.01)</u>

合计	16,645,021.90	5,687,860.74
----	---------------	--------------

(三十六) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

	每股收益			
	基本每股收益		稀释每股收益	
	2009 年度	2008 年度	2009 年度	2008 年度
归属于公司普通股股东的净利润	0.39	0.27	0.39	0.27
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.40	0.26	0.40	0.26

项 目	2009年度	2008年度
基本每股收益和稀释每股收益计算		
(一) 分子:		
税后净利润	90,815,103.05	60,402,811.09
调整: 优先股股利及其它工具影响	---	---
基本每股收益计算中归属于母公司普通股股东的损益	90,815,103.05	60,402,811.09
调整:		
与稀释性潜在普通股股相关的股利和利息	---	---
因稀释性潜在普通股转换引起的收益或费用上的变化	---	---
稀释每股收益核算中归属于母公司普通股股东的损益	90,815,103.05	60,402,811.09
(二) 分母:		
基本每股收益核算中当期外发普通股的加权平均数	230,577,750.00	223,704,000.00
加: 所有稀释性潜在普通股转换成普通股时的加权平均数	---	---
稀释每股收益核算中当期外发普通股加权平均数	230,577,750.00	223,704,000.00
(三) 每股收益		
基本每股收益	0.39	0.27
稀释每股收益	0.39	0.27

(三十七) 现金流量表附注

1、收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2009 年度
利息收入	434,553.34

往来款	38,003,058.18
合 计	38,437,611.52

2、支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2009 年度
付现费用	98,550,704.29
往来款	45,876,921.37
合 计	144,427,625.66

(三十八) 现金流量表补充资料

1、现金流量表补充资料

项 目	2009 年度	2008 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	90,815,103.05	60,402,811.09
加：资产减值准备	1,766,074.43	-10,854.35
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	48,325,453.77	33,033,320.33
无形资产摊销	60,210.48	35,690.67
长期待摊费用摊销	1,763,302.30	1,310,907.86
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)	---	---
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	---	---
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	---	---
财务费用(收益以“-”号填列)	10,569,754.18	13,447,220.32
投资损失(收益以“-”号填列)	-617,723.24	-2,472.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-2,760,615.00	-569,337.02
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	2,478,806.75	455,837.01
存货的减少(增加以“-”号填列)	-7,946,120.75	-35,678,649.12
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-99,976,174.04	16,242,078.46
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-14,251,310.54	54,777,787.46
其 他	---	---
经营活动产生的现金流量净额	30,226,761.39	143,444,340.71
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---

融资租入固定资产	---	---
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	363,030,541.18	113,658,654.38
减：现金的年初余额	113,658,654.38	218,604,874.58
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的年初余额	---	---
现金及现金等价物净增加额	<u>249,371,886.80</u>	<u>-104,946,220.20</u>

2、本期取得或处置子公司及其他营业单位的相关信息

项 目	2009 年度	2008 年度
一、取得子公司及其他营业单位的有关信息：		
1、取得子公司及其他营业单位的价格	992,258.86	---
2、取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物	992,258.86	---
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	199,252.34	---
3、取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	793,006.52	---
4、取得子公司的净资产	992,258.86	---
流动资产	968,679.94	---
非流动资产	23,578.92	---
流动负债	---	---
非流动负债	---	---
二、处置子公司及其他营业单位的有关信息：		
1、处置子公司及其他营业单位的价格	3,553,030.56	---
2、处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物	2,000,000.00	---
减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物	609,319.38	---
3、处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	1,390,680.62	---
4、处置子公司的净资产	2,940,459.43	500,037.55
流动资产	2,729,060.02	500,037.55
非流动资产	300,728.60	---
流动负债	89,329.19	---
非流动负债	---	---

3、现金和现金等价物的构成：

项 目	2009 年度	2008 年度
-----	---------	---------

一、现 金	363,030,541.18	113,658,654.38
其中：库存现金	228,772.03	167,503.07
可随时用于支付的银行存款	359,048,566.15	97,455,118.52
可随时用于支付的其他货币资金	3,753,203.00	16,036,032.79
可用于支付的存放中央银行款项	---	---
存放同业款项	---	---
拆放同业款项	---	---
二、现金等价物	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
三、期末现金及现金等价物余额	363,030,541.18	113,658,654.38

六、关联方及关联交易

（一）本企业的母公司情况

（金额单位：万元）

母公司名称	关联关系	企业类型	注 册 地	法 定 代 表 人	定 业 务 性 质	注册 资 本	对本公 司的持 股比例 (%)	对本公 司的表 决权比 例 (%)	本 公 司 最 终 控 制 方	组织机 构代 码
无	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

公司实际控制人为杨文江，其持股比例为 53.99%。

（二）本企业的子公司情况：

（金额单位：万元）

子公司全称	子公司 类型	企业类 型	注册 地	法定代 表 人	业 务 性 质	注册 资 本	持股 比 例 (%)	表 决 权 比 例 (%)	组织机 构代 码
广州御银金融 服务有限公司	全 资 子 公 司	其 他 有 限 责 任 公 司	广 州	吴 宁	受银行委托对自动柜员机进行日常维护及管理，对现金及有价证券提供清分处理服务。	3000	100	100	69517938-4
珠海市御银电 子科技有限公 司	全 资 子 公 司	有 限 责 任 公 司	珠 海	周 剑 锋	电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发；计算机维修、维护、租赁服务等。	200	100	100	77691457-1
广州御新软件 有限公司	全 资 子 公 司	有 限 责 任 公 司	广 州	吴 彪	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售。	200	100	100	78377100-3
安徽御银电子 科技有限公司	全 资 子 公 司	有 限 责 任 公 司	安 徽	陈 国 军	机电设备销售、维护；金融机具研发、销售及	500	100	100	67588513-4

广州御银自动柜员机技术有限公司	全资子公司	广州 吴宁	租赁、维护；计算机软件销售	2000	100	100	79102112-2
			电子产品、通讯产品、电脑软件、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售、技术咨询及维护。				

（三）本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	组织机构代码
广州东方宝龙汽车工业股份有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	70820439-1
广州基准机械电子科技有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	66996551-7
广州昭耀投资服务部（有限合伙）	本公司控股股东占其出资额的 50%	
杨文江	公司控股股东及关键管理人员	
吴宁	公司股东及关键管理人员	
吴彪	公司股东及关键管理人员	
郑蕾	关键管理人员	
梁晓芹	关键管理人员	
王志杰	关键管理人员	
邓九龄	关键管理人员	

（四）关联方交易

1、存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2、购买商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价方式及决策程序	本期发生额		上期发生额	
				金额	占同类交易比例 (%)	金额	占同类交易比例 (%)
广州基准机械电子科技有限公司	购买材料	ATM 电子柜加工采购	依市场公允价格定价	7,477,414.02	16.33%	---	---

3、关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产情况	租赁资产涉及金额	租赁起始日	租赁终止日	租赁费用	租赁费用确认依据	租赁费用对公司影响
广州东方宝	广州御银科	厂房、房屋	601,943.16	2009.01.01	2009.12.31	601,943.16	市场价格	影响净利

龙汽车工业 技股份有限
 股份有限公 公司
 司
 润 0.66%

4、关联担保情况

担保方	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
杨文江、广州御新软件有限公司	广州御银科技股份有限公司	30,000,000.00	2009.8.18	2010.1.28	否
杨文江	广州御银科技股份有限公司	12,000,000.00	2009.8.18	2010.2.28	否

关联担保情况详见附注五（十四）短期借款。

5、关联方应收应付款项

项 目	关联方	期末余额	年初余额
其他应收款			
	吴彪	2,734.50	11,135.86
	吴宁	65,865.35	19,368.00
	王志杰	4,437.93	---
	邓九龄	3,444.70	---
预付账款			
	广州基准机械电子科技有限公司	2,997,209.14	---

七、或有事项

（一）未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响

截止 2009 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响。

（二）为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

截止 2009 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响。

（三）其他或有负债

预计负债的情况详见附注五.注释（二十一）。

截止 2009 年 12 月 31 日，本公司无其他需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

（一）重大承诺事项

1、已签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出

经第二届董事会第二十四次会议审议通过了《关于公司投资设立海外子公司的议案》，为进一步拓展海外业务，提升公司市场占有率，公司拟投资 500 万美元，在境外设立全资子公司，子公司暂定名为中国御银科技国际有限公司，简称“御银国际”。该全资子公司将面向全球提供 ATM 相关产品及服务，使 ATM 海外业务成为公司今后发展的利润增长点之一。

2009 年 4 月 14 日御银股份已就该境外投资中的 100 万美元第一期投资事项取得国家外汇管理局广东省分局出具的《外汇资金来源审查的批复》；2009 年 6 月 11 日，取得中国商务部的《企业境外投资证书》。目前该子公司投资款项尚未汇出，注册手续在办理过程中。

2、已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响

与广州东方宝龙汽车工业股份有限公司签定厂房、房屋租赁合同，本期交易情况详见附注六、（四）3、关联租赁情况。

上述交易是依市场价格定价，因数额较小，对公司本期及未来的财务状况和经营成果亦无重大影响。

3、其他重大财务承诺事项

抵押资产情况

1、公司于 2009 年 6 月 20 日与广州市农村信用合作社三元里办事处签订人民币 3,000 万元的短期借款合同，抵押合同【2009】第 000011 号以 834 台 ATM 抵押，评估价 23,852.40 万元，抵押物原值 44,497,357.47 元，截止 2009 年 12 月 31 日抵押 ATM 净值 38,210,181.79 元；另由杨文江、广州御新软件有限公司提供担保，保证合同【2009】第 000011 号。

2、公司于 2009 年 8 月 18 日与招商银行深圳松岗支行签订人民币 1,200 万元的短期借款合同，最高额抵押合同 2009 年宝字第 0009438143 号，以 800 台 ATM 抵押，评估价 5,000 万元，抵押物原值 44,497,357.47 元，截止 2009 年 12 月 31 日抵

押 ATM 净值 37,006,336.36 元；另由杨文江提供担保，最高额不可撤销担保书 2009 年宝字第 0009438143 号。本期已偿还 1,100 万元，期末剩余 100 万元尚未偿还。

九、资产负债表日后事项

（一）资产负债表日后利润分配情况说明

公司董事会的 2009 年度利润分配预案：

- 1、按 2009 年度实现净利润提取 10%法定盈余公积金；
- 2、本年度不分配不转增。

（二）其他资产负债表日后事项说明：

本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项非调整事项。

十、其他重要事项说明

截止 2009 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项

十一、母公司财务报表主要项目注释

（一）应收账款

1、应收账款构成

（1）应收账款按金额大小及风险程度列示如下：

种类	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)
单项金额重大的应收账款	67,801,500.00	52.44	3,390,075.00	5.00	14,931,846.30	27.75	746,592.32	5.00
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
其他不重大应收账款	61,503,062.43	47.56	3,274,279.08	5.32	38,875,464.43	72.25	2,013,229.72	5.18
合计	129,304,562.43	100	6,664,354.08		53,807,310.73	100	2,759,822.04	

应收账款种类的说明：详见附注二、（十）

(2) 应收账款按账龄结构列示如下：

账 龄	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)	账面金额	占总额比例 (%)	坏账准备	坏账准备比例 (%)
1 年以内	125,810,012.13	97.30	6,290,500.60	5.00	52,399,580.77	97.39	2,620,909.04	5.00
1-2 年	3,452,154.18	2.67	345,215.42	10.00	1,389,129.96	2.58	129,613.00	9.33
2-3 年	23,796.12	0.02	11,898.06	50.00	18,600.00	0.03	9,300.00	50.00
3 年以上	18,600.00	0.01	16,740.00	90.00	---	---	---	---
合 计	129,304,562.43	100	6,664,354.08		53,807,310.73	100	2,759,822.04	

2、期末单项金额重大的应收账款坏账准备计提

单位名称	账面余额	坏账准备金额	计提比例 (%)	理 由
广州御银自动柜员机技术有限公司	36,165,000.00	1,808,250.00	5.00	关联方交易
安徽御银电子科技有限公司	31,636,500.00	1,581,825.00	5.00	关联方交易
合计	67,801,500.00	3,390,075.00		

3、本报告期实际核销的应收账款情况

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
佛山市禅城区农信社等	往来款	51,144.50	*	否

*：应收账款核销的主要原因是经双方协商后，该应收账款的余款作为客户试用公司设备的保证金处理而无须返还。

4、期末应收账款中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

5、应收账款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例 (%)
广州御银自动柜员机技术有限公司	经营业务往来	36,165,000.00	1 年	27.97
安徽御银电子科技有限公司	经营业务往来	31,636,500.00	1 年	24.47
广东省邮政局	经营业务往来	11,198,697.12	1 年	8.66

江西省邮政局	经营业务往来	4,518,160.90	1 年	3.49
中国邮政储蓄银行深圳分行	经营业务往来	3,676,190.00	1 年	2.84

6、应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款总额的比例(%)
广州御银自动柜员机技术有限公司	子公司	36,165,000.00	27.97
安徽御银电子科技有限公司	子公司	31,636,500.00	24.47

7、期末无不符合终止确认条件的应收账款的转移金额。

8、本报告期内无以应收账款为标的资产进行资产证券化的情况。

(二) 其他应收款

1、其他应收款构成

(1) 其它应收款按金额大小及风险程度列示如下：

种类	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)
单项金额重大的其他应收款	4,486,035.90	36.07	69,886.37	1.56	4,709,300.52	37.20	---	---
单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的其他应收款	---	---	---	---	---	---	---	---
其他不重大其他应收款	7,951,343.94	63.93	703,001.24	8.84	7,950,782.32	62.80	429,467.46	5.40
合计	12,437,379.84	100.00	772,887.61		12,660,082.84	100.00	429,467.46	

(2) 其它应收款按账龄结构列示如下：

账龄	2009.12.31				2008.12.31			
	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)	账面金额	占总额比例(%)	坏账准备	坏账准备比例(%)
1 年以内	11,046,953.66	88.83	397,932.25	3.60	12,021,515.92	94.96	299,761.59	2.49
1-2 年	965,267.28	7.76	96,526.73	10	473,943.99	3.74	47,394.40	10
2-3 年	260,535.97	2.09	130,267.99	50	164,622.93	1.30	82,311.47	50

3 年以上	164,622.93	1.32	148,160.64	90	---	---	---
合 计	12,437,379.84	100	772,887.61		12,660,082.84	100	429,467.46

其他应收款中的补贴款不计提坏账准备。

2、期末单项金额重大的其他应收款坏账准备计提

单位名称	账面余额	坏账准备金额	计提比例(%)	理 由
国家税务总局	3,088,308.40	---	---	应收补贴款不计提坏账
吴辉成	1,397,727.50	69,886.38	5	
合 计	4,486,035.90	69,886.38		

3、本报告期实际核销的其他应收款情况

单位名称	其他应收款性质	核销金额	核销原因	是否因关联交易产生
余国顺	职员借款	1,466.63	*	否
合 计		1,466.63		

*: 员工自己离职且无法联系, 其个人借款无法收回。

4、期末其他应收款中无持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。

5、其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	性质或内容	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)
国家税务总局	主管税务部门	软件收入的增值税退税	3,088,308.40	1 年	24.83
吴辉成	无	往来款	1,397,727.50	1 年	11.24
工厂备用金	部门	备用金	321,834.90	1 年	2.59
李克福	职员	往来款	206,959.30	1 年	1.66
雷永新	职员	往来款	201,844.43	1 年	1.62

6、本期末无其他应收关联方的款项。

7、期末无不符合终止确认条件的其他应收款的转移金额。

8、本报告期内无以其他应收款为标的资产进行资产证券化的情况。

(三) 长期股权投资

单位：人民币元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2008.12.31	增减变动	2009.12.31	在被投资单位持股比例 (%)	在被投资单位表决权比例 (%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
广州市农村信用合作联社	成本法	30,000.00	60,000.00	---	60,000.00	0.0015	0.0015	---	---	---	5,152.11
珠海市御银电子科技有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	100.00	100.00	---	---	---	---
佛山市御银电子科技有限公司	成本法	1,800,000.00	1,800,000.00	-1,800,000.00	---	---	---	---	---	---	---
广州御新软件有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	100.00	100.00	---	---	---	---
北京御银通科技有限责任公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	-2,000,000.00	---	---	---	---	---	---	---
深圳市信威电子有限公司	成本法	10,000,000.00	10,000,000.00	---	10,000,000.00	16.00	16.00	---	---	---	---
安徽御银电子科技有限公司	成本法	4,992,258.86	---	4,992,258.86	4,992,258.86	100.00	100.00	---	---	---	---
广州御银金融服务有限公司	成本法	24,000,000.00	---	24,000,000.00	24,000,000.00	80.00	80.00	---	---	---	---
合计		<u>46,822,258.86</u>	<u>17,860,000.00</u>	<u>25,192,258.86</u>	<u>43,052,258.86</u>			---	---	---	<u>5,152.11</u>

(四) 营业收入及营业成本

1、营业收入

项 目	2009 年度	2008 年度
主营业务收入	445,638,907.91	341,629,978.63
其他业务收入	5,959,732.10	1,766,304.73
营业成本	218,514,998.76	168,730,031.09

2、主营业务（分行业）

项 目	2009 年度		2008 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务：				
(1) 工 业	445,638,907.91	216,090,641.54	341,629,978.63	167,751,882.02
(2) 商 业	---	---	---	---
(3) 房地产业	---	---	---	---
(4) 旅游饮食服务业	---	---	---	---
合 计	<u>445,638,907.91</u>	<u>216,090,641.54</u>	<u>341,629,978.63</u>	<u>167,751,882.02</u>

3、主营业务（分业务类型）

项 目	2009 年度		2008 年度	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务：				
ATM 销售	234,365,278.75	128,797,491.77	178,609,118.55	113,198,667.23
ATM 服务	143,854,555.72	65,528,678.21	135,309,087.81	46,140,836.56
ATM 融资租赁	59,973,382.61	20,872,016.40	23,242,590.04	5,707,782.98
ATM 技术服务	<u>7,445,690.83</u>	<u>892,455.16</u>	<u>4,469,182.23</u>	<u>2,704,595.25</u>
合 计	<u>445,638,907.91</u>	<u>216,090,641.54</u>	<u>341,629,978.63</u>	<u>167,751,882.02</u>

4、主营业务（分地区）

地 区	本期发生额		上期发生额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本

广州地区	57,714,522.87	28,813,172.70	12,875,148.76	3,890,286.03
广东省(除广州)地区	125,226,957.20	49,149,921.39	149,208,648.97	50,509,648.49
广东省外地区	<u>262,697,427.84</u>	<u>138,127,547.45</u>	<u>179,546,180.90</u>	<u>113,351,947.50</u>
合 计	<u>445,638,907.91</u>	<u>216,090,641.54</u>	<u>341,629,978.63</u>	<u>167,751,882.02</u>

5、公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例
广东省邮政局	51,383,834.03	11.38%
中国邮政储蓄银行深圳分行	43,574,823.40	9.65%
山东省邮政局	36,819,646.58	8.15%
安徽御银电子科技有限公司	31,756,837.61	7.03%
中国建设银行股份有限公司	27,510,399.31	6.09%

(五) 投资收益

1、投资收益明细

项目	2009 年度	2008 年度
成本法核算的长期股权投资收益	5,152.11	2,472.00
权益法核算的长期股权投资收益	---	---
处置长期股权投资产生的投资收益	-402,272.50	39,539.65
其他	---	---
合 计	<u>-397,120.39</u>	<u>42,011.65</u>

本期处置长期股权投资产生的投资收益-402,272.50 元是 2009 年 12 月 5 日公司以子公司净资产价格出售佛山市御银电子科技有限公司所致。

(六) 现金流量表补充资料

项 目	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	82,332,044.04	29,687,737.34
加：资产减值准备	4,543,207.50	55,069.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	48,213,941.91	32,974,504.43
无形资产摊销	59,050.44	34,530.03
长期待摊费用摊销	1,763,302.30	1,310,907.86
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）	---	---
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	---	---

公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	---	---
财务费用（收益以“一”号填列）	10,569,754.18	12,559,978.09
投资损失（收益以“一”号填列）	397,120.39	-42,011.65
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	-2,175,001.85	-569,337.02
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	2,478,806.75	455,837.01
存货的减少（增加以“一”号填列）	-17,197,328.19	-44,755,572.20
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-139,037,573.22	14,326,463.43
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	45,700,563.56	71,994,492.39
其他		---
经营活动产生的现金流量净额	<u>37,647,887.81</u>	<u>118,032,599.61</u>
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	---	---
一年内到期的可转换公司债券	---	---
融资租入固定资产	---	---
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	354,794,835.31	107,304,597.04
减：现金的年初余额	107,304,597.04	216,718,234.11
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的年初余额	---	---
现金及现金等价物净增加额	<u>247,490,238.27</u>	<u>-109,413,637.07</u>

十二、补充资料

（一）当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	---	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	---	
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）	420,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	---	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	---	
非货币性资产交换损益	---	
委托他人投资或管理资产的损益	---	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	---	
债务重组损益	---	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	---	

交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		---
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		---
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		---
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		---
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		---
对外委托贷款取得的损益		---
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		---
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		---
受托经营取得的托管费收入		---
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,200,875.95	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		---
所得税影响额	89,284.09	
少数股东权益影响额（税后）		---
合 计		-691,591.86

（二）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	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	16.85	0.39	0.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	16.98	0.40	0.40

（三）公司主要财务报表项目的异常情况及原因的说明

报表项目	期末余额（或本期金额）	年初余额（或上年金额）	变动比率	变动原因
货币资金	364,564,971.32	113,658,654.38	+221%	2009 年 10 月非公开增发新股
预付款项	17,074,804.17	7,844,415.14	+118%	加大原材料采购力度
其他应收款	14,556,738.24	11,551,535.69	+26%	政府补贴及员工备用金借款增加
长期应收款	80,613,481.44	48,975,798.88	+65%	融资租赁业务增长
长期股权投资	25,060,000.00	10,060,000.00	+149%	新增对广东星河生物科技股份有限公司投资
在建工程	50,833,719.36	76,408,521.59	-33%	结转为固定资产

递延所得税资产	6,250,506.93	3,489,891.93	+79%	坏账准备、预计维护费、融资租赁业务增加计提的税费相应增加
短期借款	31,000,000.00	79,910,000.00	-61%	归还银行短期借款
应付票据	7,390,574.67	31,471,539.94	-77%	到期的银行承兑汇票
应付账款	14,540,551.25	44,755,878.81	-68%	支付到期的货款
预收款项	30,978,554.01	17,079,378.14	+81%	按合同规定预收客户货款增加
应交税费	18,695,873.74	5,135,899.42	+264%	尚未支付的所得税、增值税增加
其他应付款	7,112,106.22	3,836,697.93	+85%	尚未支付的增发中介费用等增加
预计负债	25,608,000.00	16,362,720.00	+57%	销售及融资租赁业务增长计提的预计维护费相应增长
股本	264,946,500.00	149,136,000.00	+78%	2009 年 10 月非公开增发新股
资本公积	517,854,658.17	160,762,967.66	+222%	2009 年 10 月增发新股溢价
营业收入	452,715,170.32	344,349,898.73	+31%	销售及融资租赁业务增长
营业成本	209,581,599.07	134,589,221.45	+56%	销售及融资租赁业务增长营业成本相应增长
资产减值损失	1,766,074.43	-10,854.35	---	应收款项增加计提坏账准备增加
投资收益	617,723.24	2,472.00	+24889%	处置子公司北京御银通科技有限责任公司收益
营业外支出	1,512,002.46	785,495.79	+92%	物料报废增加

十三、财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2010 年 3 月 23 日批准报出。

广州御银科技股份有限公司

法定代表人：杨文江 主管会计工作负责人：王志杰 会计机构负责人：陈国军

2010 年 3 月 23 日

第十一节 备查文件目录

- （一）载有法定代表人、主管会计负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- （三）报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正文及公告的原稿。

广州御银科技股份有限公司

董事长：杨文江

二〇一〇年三月二十三日