

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

## 2014 年度报告



2015 年 04 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以 761,191,294 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.33 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。

公司负责人杨文江、主管会计工作负责人陈国军及会计机构负责人(会计主管人员)陈国军声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

可能存在国家政策、行业竞争、市场等风险，有关风险因素内容与对策措施已在本报告中第四节“董事会报告”部分予以描述。敬请广大投资者注意投资风险。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介 .....	6
第三节 会计数据和财务指标摘要.....	8
第四节 董事会报告.....	10
第五节 重要事项 .....	31
第六节 股份变动及股东情况.....	38
第七节 优先股相关情况.....	42
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	43
第九节 公司治理 .....	49
第十节 内部控制 .....	54
第十一节 财务报告.....	56
第十二节 备查文件目录.....	135

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司	指	广州御银科技股份有限公司
御银有限	指	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	指	中华人民共和国法定货币人民币元
广州御新	指	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
自动柜员机技术	指	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
安徽御银	指	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	指	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，公司合共持有其 100% 股权
御银国际	指	御银（中国）科技国际有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100% 股权
自动柜员机科技	指	2014 年 4 月 28 日“广州御银先端电子科技有限公司”变更为“广州御银自动柜员机科技有限公司”，公司下属全资子公司，持有其 100% 股权
御银香港	指	御银科技（香港）有限公司，公司下属全资子公司，通过御银国际持有其 100% 股权
青年御银	指	北京青年御银科技有限责任公司，公司下属全资子公司，持有其 100% 股权
星河生物	指	广东星河生物科技股份有限公司，参股公司，报告期内，子公司御新软件出售了其所持星河生物股票剩余股票
上海博科	指	上海博科资讯股份有限公司，参股公司，通过广州御新持有其 1.55% 股权
花都村镇银行	指	广州花都稠州村镇银行股份有限公司，参股公司，持有其 10% 股权
御银信息	指	广州御银信息科技有限公司，2014 年 8 月 1 日成功设立，公司下属全资子公司，持有其 100% 股权

## 重大风险提示

可能存在国家政策、行业竞争、市场等风险，有关风险因素内容与对策措施已在本报告中第四节“董事会报告”部分予以描述。敬请广大投资者注意投资风险。

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

股票简称	御银股份	股票代码	002177
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	广州御银科技股份有限公司		
公司的中文简称	御银股份		
公司的外文名称（如有）	Guangzhou Kingteller Technology Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	KINGTELLER		
公司的法定代表人	杨文江		
注册地址	广东省广州市天河区五山路金山大厦 26 层 2604、05 房		
注册地址的邮政编码	510640		
办公地址	广东省广州市萝岗区瑞发路 12 号		
办公地址的邮政编码	510530		
公司网址	<a href="http://www.kingteller.com.cn">http://www.kingteller.com.cn</a>		
电子信箱	zqb@kingteller.com.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	谭 骅	余咏芳
联系地址	广东省广州市萝岗区瑞发路 12 号	广东省广州市萝岗区瑞发路 12 号
电话	020-29087848	020-29087848
传真	020-29087850	020-29087850
电子信箱	zqb@kingteller.com.cn	zqb@kingteller.com.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.cninfo.com.cn">http:// www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司证券部

#### 四、注册变更情况

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照 注册号	税务登记号码	组织机构代码
首次注册	2001 年 04 月 26 日	广州市工商行政管理局	4401011108228	44010672680151X	72680151-X
报告期末注册	2014 年 05 月 23 日	广州市工商行政管理局	440101000034373	44010672680151X	72680151-X
公司上市以来主营业务的变化情况（如有）		无变更			
历次控股股东的变更情况（如有）		无变更			

#### 五、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
签字会计师姓名	张锦坤 关敏洁

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用  不适用

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

适用  不适用

### 第三节 会计数据和财务指标摘要

#### 一、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

	2014 年	2013 年	本年比上年增减	2012 年
营业收入（元）	971,711,483.42	848,671,277.67	14.50%	749,911,314.16
归属于上市公司股东的净利润（元）	132,007,798.40	124,382,450.37	6.13%	124,053,846.73
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	113,538,055.88	131,213,366.07	-13.47%	124,386,236.29
经营活动产生的现金流量净额（元）	176,427,114.06	99,602,177.50	77.13%	229,018,047.56
基本每股收益（元/股）	0.17	0.16	6.25%	0.16
稀释每股收益（元/股）	0.17	0.16	6.25%	0.16
加权平均净资产收益率	8.53%	8.63%	-0.10%	9.25%
	2014 年末	2013 年末	本年末比上年末增减	2012 年末
总资产（元）	1,852,777,056.35	1,735,574,680.57	6.75%	1,750,107,449.69
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,609,149,489.34	1,501,285,026.66	7.18%	1,376,090,038.87

#### 二、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

适用  不适用

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

#### 三、非经常性损益项目及金额

适用  不适用

单位：元

项目	2014 年金额	2013 年金额	2012 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-7,174,193.44	-14,806,303.76	-10,486,344.64	



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）	1,446,000.00	1,954,600.00	6,480,000.00	
委托他人投资或管理资产的损益			195,961.14	
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	30,174,200.82	16,870,528.70	6,993,851.24	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,674,991.88	-11,981,314.41	-3,360,118.12	
减：所得税影响额	3,301,272.98	-1,131,573.77	155,739.18	
合计	18,469,742.52	-6,830,915.70	-332,389.56	--

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

适用  不适用

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

## 第四节 董事会报告

### 一、概述

2014年中国宏观经济运行总体基本平稳，经济增长保持在合理区间，在这样的宏观环境下，御银秉承“诚实务实、专业专注、自主创新、稳健规范”的企业精神，始终牢牢锁定ATM（取款机）与CRS（存取款一体机）的金融高端制造业的经营理念，紧密围绕市场需求进行深度挖掘和创新，在继续做好现有产品的同时，通过自主研发与增强研发团队建设、整合产品业务结构，加大市场客户开发力度，进一步扩大市场占有率。报告期内，公司实现营业总收入97,171.15万元，比上年同期增长14.50%；实现利润总额14,895.10万元，比上年同期减少2.99%；归属上市公司股东的净利润为13,200.78万元，比上年同期增长6.13%。

此外，公司取得了3项外观设计专利、25项实用新型专利、20项软件产品登记证书、17项计算机软件著作权登记证书、8项资格认证证书、18项产品认证证书；公司获得“省级企业技术中心”称号；公司已经连续七年获得“广东省诚信示范企业”，连续八年获得“广东省守合同重信用企业”。

### 二、主营业务分析

#### 1、概述

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。

#### 公司回顾总结前期披露的发展战略和经营计划在报告期内的进展情况

2014年公司管理层紧密围绕公司的发展战略目标，贯彻董事会的战略部署，专注于金融信息化领域，并在我国深化金融改革的政策背景下，充分发挥公司积累的行业竞争优势，积极探索和发展创新金融互联网业务。报告期内，公司在做好金融机具领域主体业务的基础上，积极探索，把握市场机遇，将公司业务向互联网金融、智慧银行等新兴产业领域进行延伸拓展，稳步开展各项工作。

在互联网金融方面，公司积极探索利用新技术、互联网，以及新模式对现有业务进行深入的革新和重构，在对互联网金融业务进行了重要战略布局，并特别注重互联网金融领域的开拓力度。2014年8月成功投资设立了全资子公司广州御银信息科技有限公司，主用于对互联网金融企业的投资、兼并，适时参与互联网金融产业基金的发起设立，稳步推进了业务领域向互联网金融等新兴产业延伸发展，进一步拓宽和丰富了业务领域，为公司整体长远发展创造了广阔的发展空间，为公司长期可持续发展奠定了坚实的基础；

在研发方面，公司推出新一代改良型ATM自动柜员机、CRS存取款一体机，在整机性能、安全防范、便捷体验等方面将得到进一步加强，同时面向部分地区对存折使用的需求，研发出卡折一体自动柜员机并获得市场支持，全面推广高速大容量存款机，满足客户日渐增长的大额存款需求，该设备已经在全国多个网点上线使用，并得到银行及客户一致赞扬，推出柜员用智能现金出纳机，并开始在银行进行测试，进一步提升了公司核心竞争力；在生物识别技术上，公司率先与国内顶尖科研机构进行人脸识别、虹膜识别、静脉识别、指纹识别等多面方面联合开发工作，目前已经开发出一套基于生物活体识别统

一身份认证系统，并在部分银行成功应用；从金融信息安全方面考虑，公司全面开展基于Linux国产操作系统的支持程序开发工作，同时进行基于跨操作系统的云安全开发工作，并取得较大的进展。

在智慧银行方面，随着云计算、大数据、移动互联网等新兴技术在应用领域的普及，御银股份智慧银行战略在诸多垂直领域迈出建设创新的步伐。御银股份启动智慧银行项目，组建一批拥有十余年涉银行业务研发人员、行业精英队伍，并初步形成智慧银行业务架构；开发出统一数据分析平台、监控运维平台、手机APP、网上商城等支撑业务；并与国内系统集成开发商深入合作，涉及银行前置系统和客户营销系统。2014年御银股份步步推进，在稳定发展原有业务的同时，优化业务结构，积极培育智慧银行云服务能力，为银行客户及产业链合作伙伴创造更大的价值。

在销售方面，公司加大了对ATM产品销售力度，成功入围建设银行的ATM采购项目外，并以第一名的优势入围建设银行的一体机（国产）采购项目，并取得了重大突破，保守预测中标金额60,000万元以上，若合同按照预测金额完全履行，该金额约占公司经审计的2013会计年度在建设银行实现的营业收入的491.79%；约占公司经审计的2013会计年度自助设备销售收入的122.36%；约占公司经审计的2013会计年度营业总收入的70.70%。同时，继2013年末公司成功成为中国工商银行的自动取款机供应商以来，首次成为中国工商银行的存取款一体机供应商，是公司整体实力的反映，进一步体现了公司凭借着高品质的产品、周到的服务和较强的技术研发能力被越来越多的客户认可和支持，巩固和提升了公司在国产品牌供应商的地位；

在生产方面，公司新厂房于2013年底正式投入后，产能有了飞跃性的提升，年生产能力超过30,000台的生产规模，使公司的生产设备在国内同行业中占有相对领先优势，为公司进一步提高产品质量和满足客户交货要求提供有力的保证；

在客服服务方面，运用业内首创智能服务和信息化管理平台——“御银云管理平台”，实现全流程信息一体化管理，推行各区服务评测模型，使服务差异可视化，推动整体服务品质的提升，同时Call Center为用户提供全天候的保障，并与御银云管理平台“主动获取自助设备的运行信息”、“微信报障平台”有机结合，全面解决客户需求，为用户提供全方位、可靠、周到、快捷的一流服务，奏响“主动式服务”最强音。

在完善激励机制方面，公司坚持“以人为本”的管理理念，继续加大各类人才的培养，调整和优化人才结构，前瞻性地做好人力资源储备，构筑人力资本优势。公司推出了第一期员工持股计划，参与员工总人数不超过62人，员工持股计划的资金总额不超过3,525万元。充分调动各层级人员的积极性和主观创造性，公司进一步丰富多样化的薪酬和激励体系，增强公司与管理层及核心骨干员工共同持续发展的理念。

随着公司上市以后，尤其是近两年公司战略发展规划日渐清晰并逐步得到落实，公司竞争优势、品牌影响力得到进一步提升。在此基础上，董事会和经营管理团队将继续秉持敢为人先的创新精神和务实进取的开拓精神，推动公司整体业务规模和产业领域升级，努力成为推动行业发展的开拓者和领导者，为股东及利益相关者创造更大的价值。

公司实际经营业绩较曾公开披露过的本年度盈利预测低于或高于 20% 以上的差异原因

适用  不适用

## 2、收入

说明

报告期内，公司业务延续历年来的发展态势，2013年中标工商银行全行自动柜员机项目/自动取款机（A—A项）项目执行情况良好，报告期内销量稳步增长，报告期内陆续中标成为中国邮政集团和中国建设银行股份有限公司ATM产品供应商，进一步扩大市场份额，提升公司品牌知名度，为公司的长期发展战略的实现奠定了坚实的基础。2014年度公司实现主营业务收入96,016.69万元，比上年同期增长14.43%，其中实现ATM销售收入59,663.03万元，比上年同期增长21.68%，主要原因是公司加大了市场开拓力度，中国建设银行股份有限公司、山西农信等客户销量增长所致。实现ATM融资租赁收入16,985.22万元，比上年同期增长14.07%，主要原因是公司加大对运营业务的投入，重庆银行，河南农信，广州邮政等客户融资租赁设备大幅增长所致。实现ATM技术、金融服务收入6,121.81万元，比上年同期增长51.51%，主要原因是随着公司产品销售量逐年增长，带动售后服务收入增长所致。

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2014年	2013年	同比增减(%)
------	----	-------	-------	---------

		金额	占营业收入比重 (%)	金额	占营业收入比重 (%)	
专用设备制造业	营业收入	960,166,932.01	100.00%	839,083,686.73	100.00%	14.43%

产品分类

单位：元

产品分类	项目	2014年		2013年		同比增减(%)
		金额	占营业收入比重 (%)	金额	占营业收入比重 (%)	
ATM产品销售	营业收入	596,630,347.35	62.14%	490,342,842.48	58.44%	21.68%
ATM合作运营	营业收入	132,466,288.90	13.80%	159,428,780.27	19.00%	-16.91%
ATM融资租赁	营业收入	169,852,176.47	17.69%	148,906,639.87	17.75%	14.07%
ATM技术、金融服务	营业收入	61,218,119.29	6.37%	40,405,424.11	4.81%	51.51%

公司实物销售收入是否大于劳务收入

√ 是 □ 否

行业分类	项目	单位	2014年	2013年	同比增减
专用设备制造业	销售量	台	7,789	6,346	22.74%
	生产量	台	8,398	5,288	58.81%
	库存量	台	2,349	3,208	-26.78%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

√ 适用 □ 不适用

- (1) 报告期内公司生产量较上年同期增长58.81%，主要原因是本年度销售订单增加，导致生产量增加所致；  
(2) 报告期内公司库存量较上年同期减少26.78%，主要原因是跨期生产计划较上年减少所致；

公司重大的在手订单情况

√ 适用 □ 不适用

报告期内，公司收到中信国际招标有限公司关于中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）2014-2015年度ATM采购项目（招标编号0733-147912525101）及中国建设银行股份有限公司2014-2015年度一体机（国产）采购项目（招标编号：0733-147912525201）的《中标通知书》。根据建行采购量分析，保守预测中标金额60,000万元以上，公司与建设银行签订的为框架合同，实际执行金额、设备型号、成交数量需在后续订单签署时通知。详见公司于2014年12月24日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网上刊登的2014-046号《中标通知公告》，截至2014年底公司收到了该合同下的第一批采购订单，订单金额约8,800万元。

由于公司与客户签订框架式销售合同主要集中在2014年底，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。截止2014年底，结转到以后年度执行的包括中国建设银行、工商银行、邮政总局等客户下达的订单金额至少约20,000万元。

公司报告期内产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□ 适用 √ 不适用

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	342,570,440.62
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	35.26%

公司前 5 大客户资料

√ 适用 □ 不适用

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名客户	88,979,116.36	9.16%
2	第二名客户	77,758,675.19	8.00%
3	第三名客户	77,216,666.57	7.95%
4	第四名客户	51,620,589.18	5.31%
5	第五名客户	46,995,393.32	4.84%
合计	--	342,570,440.62	35.26%

### 3、成本

行业分类

单位：元

行业分类	项目	2014 年		2013 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
专用设备制造业	营业成本	571,095,979.25	100.00%	457,532,442.30	100.00%	24.82%

产品分类

单位：元

产品分类	项目	2014 年		2013 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
ATM 产品销售	营业成本	351,741,787.43	61.59%	277,773,876.38	60.71%	26.63%
ATM 合作运营	营业成本	88,892,677.44	15.57%	94,221,245.00	20.59%	-5.66%
ATM 融资租赁	营业成本	113,042,328.76	19.79%	77,093,248.93	16.85%	46.63%
ATM 技术、金融服务	营业成本	17,419,185.62	3.05%	8,444,071.99	1.85%	106.29%

说明

成本构成

成本要素	2014年度	2013年度	2012年度	变动
直接材料	93.06%	90.81%	90.47%	2.25%
直接人工及制造费用	6.94%	9.19%	9.53%	-2.25%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	214,539,156.46
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	49.66%

公司前 5 名供应商资料

√ 适用 □ 不适用

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名供应商	132,317,508.34	30.62%

2	第二名供应商	25,445,527.74	5.89%
3	第三名供应商	20,600,732.66	4.77%
4	第四名供应商	19,125,132.02	4.43%
5	第五名供应商	17,050,255.70	3.95%
合计	--	214,539,156.46	49.66%

#### 4、费用

费用项目	2014年度（元）	2013年度（元）	本年比上年增减幅度（%）	占2014年度营业收入的比例（%）
销售费用	91,817,629.43	94,842,651.90	-3.19%	9.45%
管理费用	171,877,610.96	131,084,728.02	31.12%	17.69%
财务费用	1,437,529.83	-133,344.39	1178.06%	0.15%
所得税费用	16,943,178.89	29,165,380.38	-41.91%	1.74%

针对变动比例30%以上的需要说明变化原因

- （1）管理费用171,877,610.96元，比上年同期增长31.12%，主要原因是公司加大研发投入所致。
- （2）财务费用1,437,529.83元，比上年同期增长1178.06%，主要原因是ATM设备扩大产能项目竣工，项目借款利息费用化所致。
- （3）所得税费用16,943,178.89元，比上年同期减少41.91%，主要原因是应纳所得税额减少所致。

#### 5、研发支出

	2014年度（元）	2013年度（元）	2012年度（元）
金额	80,212,338.55	61,269,905.53	43,427,834.20
占净资产比例（%）	4.98%	4.08%	3.16%
占营业收入比例（%）	8.25%	7.22%	5.79%

公司高度重视技术研发，把研究开发作为一项长期性战略性工作持续加大投入，以市场需求为导向，不断开发新产品新工艺，产品持续升级换代，铸造出以核心技术为导向的企业综合竞争力。

报告期内，公司取得了3项外观设计专利、35项实用新型专利、20项软件产品登记证书、17项计算机软件著作权登记证书、8项资格认证证书、18项产品认证证书；公司获得“省级企业技术中心”称号；公司已经连续七年获得“广东省诚信示范企业”，连续八年获得“广东省守合同重信用企业”。

#### 6、现金流

单位：元

项目	2014年	2013年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,044,761,706.93	817,666,568.48	27.77%
经营活动现金流出小计	868,334,592.87	718,064,390.98	20.93%
经营活动产生的现金流量净额	176,427,114.06	99,602,177.50	77.13%
投资活动现金流入小计	667,689,893.44	51,915,878.74	1,186.10%

投资活动现金流出小计	694,509,429.33	147,545,684.60	370.71%
投资活动产生的现金流量净额	-26,819,535.89	-95,629,805.86	71.95%
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00	-100.00%
筹资活动现金流出小计	35,749,570.89	136,528,860.62	-73.82%
筹资活动产生的现金流量净额	-35,749,570.89	-131,528,860.62	72.82%
现金及现金等价物净增加额	113,858,007.28	-127,556,488.98	189.26%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 经营活动现金流量

报告期内公司经营活动产生的现金流量净额比上年同期增长77.13%，主要原因是销售收款比去年同期增加所致。

(2) 投资活动现金流量

报告期内公司投资活动现金流入比上年同期增长1186.10%，主要原因是公司增加理财产品购入所致；

报告期内公司投资活动现金流出比上年同期增长370.71%，主要原因是公司出售当年购入的理财产品以及子公司御新软件出售所持的星河生物股票所致；

报告期内公司投资活动产生的现金流量净额比上年同期增长71.95%，主要原因是公司出售委托理财产品及子公司御新软件出售所持星河生物股票所致。

(3) 筹资活动现金流量

报告期内公司筹资活动现金流入比上年同期减少500万元，主要原因是上年度高唐办公楼项目借入工商银行贷款所致；

报告期内公司筹资活动现金流出比上年同期减少73.82%，主要原因是公司本期归还借款减少所致；

报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额比上年同期增长72.82%，主要原因是公司本期归还借款减少所致。

报告期内公司现金及现金等价物净增加额比上年同期增长189.26%，主要原因是公司经营活动产生的现金流量净额增长及子公司御新软件出售所持的星河生物股票所致。

报告期内公司经营活动的现金流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

□ 适用 √ 不适用

### 三、主营业务构成情况

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年 同期增减	营业成本比上年 同期增减	毛利率比上年同 期增减
分行业						
专用设备制造业	960,166,932.01	571,095,979.25	40.52%	14.43%	24.82%	-4.95%
分产品						
ATM 产品销售	596,630,347.35	351,741,787.43	41.05%	21.68%	26.63%	-2.30%
ATM 合作运营	132,466,288.90	88,892,677.44	32.89%	-16.91%	-5.66%	-8.01%
ATM 融资租赁	169,852,176.47	113,042,328.76	33.45%	14.07%	46.63%	-14.78%
ATM 技术、金融服务	61,218,119.29	17,419,185.62	71.55%	51.51%	106.29%	-7.55%
分地区						
广州地区	28,477,337.49	15,277,155.74	46.35%	-20.74%	-11.44%	-5.63%

广东省(除广州)地区	234,439,729.95	137,581,015.57	41.31%	9.33%	31.36%	-9.85%
广东省外地区	697,249,864.57	418,237,807.94	40.02%	18.43%	24.64%	-2.98%

公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整的情况下，公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据

适用  不适用

#### 四、资产、负债状况分析

##### 1、资产项目重大变动情况

单位：元

	2014 年末		2013 年末		比重增 减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	290,223,319.40	15.66%	163,835,716.70	9.44%	6.22%	收回销售货款
应收账款	320,701,697.63	17.31%	237,897,056.53	13.71%	3.60%	ATM 产品销售增加
存货	272,079,634.21	14.68%	255,142,098.34	14.70%	-0.02%	材料采购增加
投资性房地产		0.00%		0.00%	0.00%	
长期股权投资		0.00%		0.00%	0.00%	
固定资产	335,039,953.14	18.08%	398,437,917.16	22.96%	-4.88%	处置 ATM 机器
在建工程	210,040,029.10	11.34%	204,620,194.16	11.79%	-0.45%	高唐办公楼项目支出增加
以公允价值计量且 变动计入当期损益 的金融资产		0.00%	33,000,750.00	1.90%	-1.90%	出售理财产品
可供出售金融资产	33,851,000.00	1.83%	93,363,236.40	5.38%	-3.55%	子公司御新软件出售星河 生物股票
预付款项	10,756,532.78	0.58%	12,184,521.39	0.70%	-0.12%	供应商结算预付的货款
开发支出		0.00%	4,734,876.81	0.27%	-0.27%	软件开发完成
长期待摊费用	1,411,478.48	0.08%	459,966.00	0.03%	0.05%	设备维护费增加
其他非流动资产	5,309,140.68	0.29%	6,514,493.17	0.38%	-0.09%	预付的安装工程款结算

##### 2、负债项目重大变动情况

单位：元

	2014 年		2013 年		比重增 减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
长期借款	17,837,604.21	0.96%	43,548,591.89	2.51%	-1.55%	子公司柜员机归还银行借款
应付票据	6,054,000.00	0.33%	9,000,524.00	0.52%	-0.19%	银行承兑汇票承兑
应付账款	109,370,949.21	5.90%	87,490,113.87	5.04%	0.86%	原材料采购增加



预收款项	6,578,438.99	0.36%	12,558,711.63	0.72%	-0.36%	AMT 产品上线确认营业收入
其他应付款	10,690,351.19	0.58%	17,539,784.87	1.01%	-0.43%	往来款减少
预计负债	39,676,419.00	2.14%	40,918,419.00	2.36%	-0.22%	机器预计维保费减少
递延所得税负债	723,362.17	0.04%	6,646,683.07	0.38%	-0.34%	子公司御新软件出售星河生物股票
其他综合收益	-16,242.10	0.00%	17,543,598.68	1.01%	-1.01%	子公司御新软件出售星河生物股票

### 3、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资（不含衍生金融资产）	33,000,750.00					33,000,750.00	0.00
3.可供出售金融资产	58,503,236.40	1,693,841.95				60,197,078.35	0.00
金融资产小计	91,503,986.40	1,693,841.95				93,197,828.35	0.00
上述合计	91,503,986.40	1,693,841.95				93,197,828.35	0.00
金融负债	0.00						0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 五、核心竞争力分析

### 1、生产优势

为了满足迅速增长的市场需求和公司业务快速发展的要求，公司新厂房投入后，产能有了飞跃性的提升，拥有超过30,000台的生产能力。使公司的生产设备在国内同行业中占有相对领先优势，为公司进一步提高产品质量和满足客户交货要求提供有力的保证。

### 2、研发设计优势

公司高度重视产品研发，坚持自主研发、自主创新，积极培养及引进高端技术人才，与国内外多家顶尖院校、企业、研究机构、行业协会等单位建立长期合作关系，并凝聚了一批经验丰富的银行自助设备资深专家，构建顶尖的专业团队及科研平台，以掌握未来科技的制高点。逐步形成涵盖ATM自主品牌整机研发设计生产，核心模块自主研发、多功能交易系统机型设计、产品升级换代、软件开发集成等综合研发能力。

### 3、金融安全方面的优势

公司生产的ATM设备，其硬件驱动程序、SP软件部分等均由我司独立开发；通讯软件、应用程序等相关软件由我司或

国内合作伙伴开发提供。公司产品均经过严格检测，不存在有窃取用户信息插件的情况，同时公司全面开展基于Linux国产操作系统的支持程序开发工作，同时进行基于跨操作系统的云安全开发工作，并取得较大的进展。

#### 4、后台服务系统的优势

御银客户服务管理云平台通过“一站式”应用和“云”的理念，试图打破运维服务信息化边界，让公司内部、银行客户、代理商、分公司、各维护服务站等在同一平台上享用各种应用服务。通过云计算技术，能支持不同的终端接入，如手机、IPAD、便携笔记本等，使得空间和时间不再受限，实现信息即时化，极大提高信息获取和反馈的速度，从而提高各方的工作效率，降低运营成本，提升各方的满意度。同时，引入先进的物联网技术，将各类设备将互联网连接起来，实现“物”和信息的有机结合，能够更准确、更全面的进行管理，避免了信息的断层，为公司客户服务的及时性有效性打下坚实的基础。

#### 5、市场开发的优势

随着行业市场空间的增长和国产化进程加快双重驱动，使得公司的市场份额不断增加，2014年，公司分别以第一名第二名的优势中标中国建设银行股份有限公司一体机及ATM（国产）采购项目，同时，继2013年末公司成功成为中国工商银行的自动取款机供应商以来，双方建立了良好的合作关系。首次成为中国工商银行的存取款一体机供应商，进一步公司整体实力的反映，体现了公司凭借着高品质的产品、周到的服务和较强的技术研发能力被越来越多的客户认可和支持，巩固和提升了公司在国产品牌供应商的地位，为公司的长期发展战略的实现奠定了坚实的基础。

#### 6、蓄势待发的金融业务

随着近年来一系列有利于互联网金融发展的政策相继出台，国家政策的大力支持给互联网金融未来的健康发展提供了有力保障。同时，互联网经济规模的扩大及变革推动互联网金融快速发展，而互联网与金融的结合突破了传统金融发展瓶颈，促进金融服务模式的创新。互联网金融因其创新模式、低成本优势、便捷方便等特点，正日益成为人们经济社会生活的重要组成部分，互联网支付、网络借贷、互联网众筹等互联网金融各领域不论是平台数量还是行业规模都呈现爆炸式增长，使得互联网金融的发展拥有无限广阔的空间。

## 六、投资状况分析

### 1、对外股权投资情况

#### (1) 对外投资情况

√ 适用 □ 不适用

对外投资情况		
报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
30,000,000.00	0.00	100.00%
被投资公司情况		
公司名称	主要业务	上市公司占被投资公司权益比例
广州御银信息科技有限公司	软件和信息技术服务业	100.00%

#### (2) 持有金融企业股权情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	公司类别	最初投资成本（元）	期初持股数量（股）	期初持股比例	期末持股数量（股）	期末持股比例	期末账面价值（元）	报告期损益（元）	会计核算科目	股份来源
广州花都稠村镇银行股份	商业银行	25,000,000.00	25,000,000	10.00%	25,000,000	10.00%	25,000,000.00	0.00	可供出售金融资产	发起人股

有限公司											份
合计		25,000,000.00	25,000,000	--	25,000,000	--	25,000,000.00	0.00	--	--	

### (3) 证券投资情况

√ 适用 □ 不适用

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本(元)	期初持股数量(股)	期初持股比例	期末持股数量(股)	期末持股比例	期末账面价值(元)	报告期损益(元)	会计核算科目	股份来源
股票	300143	星河生物	15,000,000.00	5,969,718	4.05%	0	0.00%	0.00	28,625,434.03	可供出售金融资产	通过全资子公司广州御新 PE 投资所得
合计			15,000,000.00	5,969,718	--	0	--	0.00	28,625,434.03	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期				不适用							
证券投资审批股东会公告披露日期(如有)				不适用							

### (4) 持有其他上市公司股权情况的说明

□ 适用 √ 不适用

公司报告期未持有其他上市公司股权。

## 2、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况

### (1) 委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托人名称	关联关系	是否关联交易	产品类型	委托理财金额	起始日期	终止日期	报酬确定方式	本期实际收回本金金额	计提减值准备金额(如有)	预计收益	报告期实际损益金额
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	1,000	2014年01月27日	2014年02月25日	预计年化收益率4.64%	1,000		1.78	1.78
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,000	2014年01月27日	2014年02月26日	预计年化收益率4.64%	2,000		10.45	10.45
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	1,500	2014年02月11日	2014年02月26日	预计年化收益率4.89%	1,500		2.29	2.29
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	3,000	2014年02月12日	2014年02月27日	预计年化收益率4.64%	3,000		6.68	6.68
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	4,500	2014年03月03日	2014年03月25日	预计年化收益率4.89%	4,500		10.47	10.47
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	3,000	2014年03月04日	2014年03月27日	预计年化收益率4.64%	3,000		7.84	7.84

中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	10,500	2014年04月01日	2014年06月09日	预计年化收益率 4.91%	10,500		42.98	42.98
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,000	2014年05月05日	2014年05月23日	预计年化收益率 4.66%	2,000		4.62	4.62
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,000	2014年05月14日	2014年06月24日	预计年化收益率 4.77%	2,000		6.17	6.17
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,000	2014年06月03日	2014年06月24日	预计年化收益率 4.74%	2,000		3.35	3.35
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,000	2014年07月02日	2014年07月08日	预计年化收益率 4.67%	2,000		1.51	1.51
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	2,500	2014年07月01日	2014年07月17日	预计年化收益率 4.8%	2,500		3.44	3.44
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	1,500	2014年08月01日	2014年08月18日	预计年化收益率 4.97%	1,500		2.09	2.09
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	3,000	2014年09月02日	2014年09月22日	预计年化收益率 4.71%	3,000		3.93	3.93
中国建设银行高新支行	无	否	保本浮动收益型	4,500	2014年10月08日	2014年11月04日	预计年化收益率 4.68%	7,500		9.79	9.79
中国建设银行高新支行	无	否	保本保收益型	3,000	2014年12月15日	2014年12月31日	预计年化收益率 4.52%	3,000		1.54	1.54
广发银行广州东站支行	无	否	保本保收益型	3,300	2013年12月31日	2014年01月18日	预计年化收益率 2.79%	3,300		4.6	4.6
中国建设银行高新支行	无	否	保本保收益型	2,000	2014年01月06日	2014年02月11日	预计年化收益率 5.7%	2,000		11.51	11.51
中国建设银行高新支行	无	否	保本保收益型	1,000	2014年01月08日	2014年02月28日	预计年化收益率 6.1%	1,000		8.59	8.59
中国建设银行高新支行	无	否	保本保收益型	500	2014年04月02日	2014年05月08日	预计年化收益率 5.7%	500		2.47	2.47
广发银行东站支行	无	否	保本保收益型	2,000	2014年01月06日	2014年02月10日	预计年化收益率 4.7%	2,000		8.76	8.76
深圳招商银行松岗支行	无	否	保本保收益型	10	2014年10月10日	2014年10月22日	预计年化收益率 5%	10		0.01	0.01
合计				56,810	--	--	--	59,810		154.87	154.87
委托理财资金来源						自有闲置资金					
逾期未收回的本金和收益累计金额						0					
涉诉情况（如适用）						不适用					
委托理财审批董事会公告披露日期（如有）						2012年02月17日					
委托理财审批股东会公告披露日期（如有）						2012年03月10日					

**(2) 衍生品投资情况**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

**(3) 委托贷款情况**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

**3、主要子公司、参股公司分析**

√ 适用 □ 不适用

主要子公司、参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	所处行业	主要产品或服务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
广州御新软件有限公司	子公司	软件业	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	2,000,000	384,751,650.26	323,733,341.49	85,034,187.99	73,964,721.53	73,322,689.57
广州御银自动柜员机技术有限公司	子公司	制造业	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售、自由房地产经营、电子元器件批发、房屋租赁	50,000,000	234,029,682.08	182,943,076.16	77,563,015.28	-32,708,313.15	-24,935,864.01
安徽御银电子科技有限公司	子公司	电子设备业	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	5,000,000	1,323,252.08	1,033,959.43	0.00	-753,911.10	-575,039.96
广州御银金融服务有限公司	子公司	金融业	对柜员机进行维护及管理,对现金及有价证券清分处理	30,000,000	42,782,993.70	9,777,831.01	1,843,815.54	-17,394,837.62	-14,133,664.15
御银(中国)科技国际有限公司	子公司	贸易业	贸易	1,000,000 美元	302,058.72	268,649.76	0.00	-239,531.57	-239,531.57
御银科技(香港)有限公司	子公司	贸易业	贸易	10,000 港元	4,115,250.44	601,594.45	541,056.05	77,048.58	74,667.85
上海博科咨询股份	参股公司	软件业	计算机软、硬件的技术开发、技术服务、技术咨询、销	96,000,000	343,097,546.47	261,117,495.13	152,588,281.99	17,194,036.22	26,616,963.97

有限公司			售自产产品, 计算机网络结构的设计、综合布线、维护, 计算机设备的安装、调试、维护, 物流设备的批发。						
北京青年御银科技有限责任公司	子公司	软件业	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	2,000,000	1,500,003.96	1,490,003.96	0.00	-101,374.06	-83,463.81
广州御银自动柜员机科技有限公司	子公司	电子设备业	电子产品、通信产品、电脑软件、机电设备的研究、开发; 信息系统集成服务	20,000,000	93,898,503.72	8,453,979.99	2,991,453.15	-2,902,218.28	-2,268,482.98
广州花都稠州村镇银行股份有限公司	参股公司	银行业	吸收人民币存款; 发放人民币短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事银行卡(借记卡)业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务。	250,000,000	2,177,229,517.22	302,100,204.81	94,100,933.83	38,068,149.41	29,552,451.19
广州御银信息科技有限公司	子公司	软件业	地理信息加工处理; 软件开发; 信息系统集成服务; 信息技术咨询服务; 数据处理和存储服务; 集成电路设计; 数字动漫制作; 游戏软件设计制作;	30,000,000	14,438,212.17	14,423,212.17	0.00	-763,622.76	-576,787.83

#### 主要子公司、参股公司情况说明

(1) 子公司广州御银自动柜员机技术有限公司2014年列报净利润为-24,935,864.01元, 较上年同期减少196.09%, 主要原因是该子公司按照会计政策对集团内部应收债权项目计提坏账准备所致, 内部应收债权债务及相关坏账准备已在合并列报时抵消, 未对合并经营业绩造成重大影响;

(2) 子公司广州御银金融服务有限公司2014年列报净利润为-14,133,664.15元, 较上年同期减少536.56%, 主要原因是该子公司按照会计政策对集团内部应收债权项目计提坏账准备所致, 内部应收债权债务及相关坏账准备已在合并列报时抵消, 未对合并经营业绩造成重大影响;

(3) 子公司广州御银自动柜员机科技有限公司2014年列报营业收入为2,991,453.15元、净利润-2,268,482.98元, 2014年报告期内分别较上年同期增长1722.92%和53.04%, 主要原因是本报告期内该子公司销售自行研发的软件产品所致。

报告期内取得和处置子公司的情况

√ 适用 □ 不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司目的	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产和业绩的影响
广州御银信息科技有限公司	推进公司互联网金融业务发展	以自有资产投资设立的全资子公司	净利润-576,787.83 元

#### 4、非募集资金投资的重大项目情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

项目名称	计划投资总额	本报告期投入金额	截至报告期末累计实际投入金额	项目进度	项目收益情况	披露日期(如有)	披露索引(如有)
御银科技园投资项目	19,871	11,596.17	16,129.62	79.58%	未达到可使用状态	2013年02月04日	具体内容详见巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )的《关于调整控股子公司广州御银自动柜员机技术有限公司 ATM 设备产能项目投资总额的公告》(公告编号 2013-003)及《关于建设御银科技园投资项目的公告》(公告编号 2013-004)
合计	19,871	11,596.17	16,129.62	--	--	--	--

#### 七、公司控制的特殊目的主体情况

□ 适用 √ 不适用

#### 八、公司未来发展的展望

##### (一) 行业的发展趋势

金融行业形势已然发生较大变化, 行业整体经营态势平稳向好, 银行自助设备市场继续保持高速发展, 同时互联网技术的不断创新颠覆人们对传统银行的认知, 互联网金融、云计算等技术手段突飞猛进, 丰富了银行的服务方式, 同时国外银行、民营银行和互联网银行的成长, 促进了整个银行业不断创新变革和转型升级。银行网点对公业务和对私业务的流程需要不断优化和调整, 智慧银行、社区银行多种业态不断繁荣, 为公司的发展提供了更广阔的空间。2014年行业的发展动态如下:

##### 1、互联网金融生态逐步建立, 从混乱走向有序。

根据国家十二五发展规划布局, 未来几年我国将加强金融基础设施建设、有序拓展金融服务业、全面提升金融服务水平; 同时, 作为金融信息服务业的基础, 下一代信息基础设施也将在十二五期间统筹布局, 推动信息化和工业化深度融合, 推进经济社会各领域信息化。《征信业管理条例》的出台解决了征信业发展中无法可依的问题, 互联网企业、第三方征信机构基于交易数据、小额贷款记录、P2P 信用记录等大数据建立起的征信体系将逐步与银行征信系统对接, 为互联网金融的发展提供了良好的信用环境基础。此外, 国家政策的支持也为互联网金融的发展提供了保障, 2015年3月5日, 政府工作报告中提出制定“互联网+”行动计划, 推动移动互联网、云计算、大数据、物联网等与现代制造业结合, 促进电子商务、工业互联网和互联网金融健康发展, 引导互联网企业拓展国际市场。上述一系列产业政策的推出, 给金融信息服务行业发展带来新的机遇。2015年两会的政府工作报告更是把“促进互联网金融健康发展”放在“深化金融体制改革”部分, 放在报告的“调整产业结构, 培育新增长点、新业态”部分, 互联网金融将迎来更大的发展周期。未来伴随互联网金融的进一步发展, 以互联网



金融消费者、金融机构、电商平台、互联网企业、金融IT企业、监管机构等为主体的生态将逐步建立。

## 2、ATM市场稳中有进，人均保有量显著提升

根据中国人民银行发布的《2014年全年支付体系运行总体情况》报告，截至2014年底，全国联网ATM数量为61.49万台，较2013年新增9.49万台，增长达到了18.25%。虽然ATM设备总保有量持续增加，按2013年官方发布的全国总人口13.61亿人计算，2014年我国每百万人均ATM保有量约为452台，较2013年的约384台有显著增长，我国ATM市场需求依然旺盛。

纵观2002到2014年央行统计报告，中国市场ATM设备保有量一直处于稳定上升区间。在经历过2008年左右的爆发性增长后，目前中国ATM市场已经进入旧机换新的稳定增长期，总体变动曲线与中国的宏观经济走势和银行业发展趋势基本一致。

根据英国零售银行研究和咨询公司RBR发布的《2019全球ATM市场及预测报告》显示，预计2019年全球ATM保有量将达到400万台，亚太区将是最大的、增长最快的区域。中国作为全球新安装量最大的国家，预计在接下来的几年仍将主导全球ATM市场的持续扩张。

## 3、存取款一体机增长稳定，将成发展主流

随着社会经济的发展，现金的使用量有增无减，人们不再满足于仅仅从ATM上取钱，很多时候还希望能方便的进行现金存款。特别是近年来信用卡使用量的快速增长，很多信用卡持卡人都希望能够方便的通过ATM进行还款，这就需要银行布放更多的存取款一体机。另一方面，银行基于节省人力成本、提高工作效率、增加营业网点、扩展存款业务办理时间等原因，对存取款一体机的需求也越来越大。

根据中国人民银行发布的《2014年全年支付体系运行总体情况》报告，截至2014年末，发生银行卡业务595.73亿笔，较上年增长25.16%，增速加快2.85个百分点；业务金额449.90万亿元，较上年增长6.27%。其中，银行卡存现87.90亿笔，金额70.64万亿元，较上年分别增长10.68%和6.05%；取现199.11亿笔，金额74.41万亿元，同比分别增长9.90%和5.10%。随着银行卡存取现业务持续增长，ATM存取款一体机的市场需求日益增强。

## 4、金融安全的发展，使得ATM国产化趋势进一步凸显

在金融信息系统日益发展，信息集中化及规模化扩大的趋势下，金融业对信息化处理的依赖性不断增加，金融信息化系统安全的重要性更加凸显。2014年9月，银监会发布加强银行业网络安全和信息化建设的39号文件，明确要求到2019年银行业金融机构对安全可控信息技术的应用不低于75%的总体占比。2014年，银监会还发布了银行业应用安全可控信息技术推进指南的317号文。信息安全成为金融行业市场发展的硬指标。国产品牌在2014年发展迅速，相比2013年都有较为明显的增幅。预计在国家逐渐重视金融信息安全，相关政策陆续出台的环境下，国产化替代进一步扩大，本土金融企业未来有望迎来批量爆发增长。

## 5、农村自助设备采购快速增长，村镇ATM蓝海市场显现

根据中国银行业协会在京发布《2014年度中国银行业服务改进情况报告》显示，截至2014年末，我国银行业金融机构网点总数达到21.71万个，新增营业网点6800多个，在全国49个金融机构空白乡镇、2308个城镇社区和318个小微企业集中地区均增设了银行网点。50多万个行政村实现了基础金融服务全覆盖，有效形成覆盖城乡、服务多元、方便快捷的网点布局体系。随着村镇及社区银行网点规模的不断扩大，受理网络加速向中小城市、中小商户和广大农村地区延伸，根据《金融时报》发布的《稳健发展·转型加快——2014年中国ATM市场述评》显示：各大有银行、股份制银行、城商行、农商农信等金融机构购买ATM设备共约9.72万台，较2013年的约8.56万台增加了约13.45%，其中：农信农商系统、邮储等泛农金融机构在自助渠道建设上则继续保持了高速增长的态势，各大农信及农商银行以约22,680台的采购量，占据2014年中国ATM市场约23.35%的采购份额；邮储银行约10.09%的采购占比，比2013年约4.64%翻了一倍以上。随着国家政策的推动和普惠金融的发展，未来几年农村市场在自助设备的投入将会不断加大，设备占比同时也会不断增大。

## 6、清分机、VTM机的市场发展趋势

(1) 清分机：国家为提高人民币形象，促进与国际货币接轨，中国人民银行越来越重视对流通中人民币票面整洁标准的要求，加上近年来人民币假钞猖獗，人行要求2015年底前各商业银行要实现现金全额清分，并实现50元及以上面额钞票冠字号全记录，这样不仅要求所有商业银行在后台配备钞票处理用清分机，在前台也需要配置用于面向客户的小型清分设备。从而推动了现金清分机在中国市场的广大前景。

(2) VTM机：2014年智慧银行出现井喷式的发展，各大银行纷纷推出符合自身特色的智慧银行。其中，国有大型银行在2014年先后完成了智慧银行的布局，主要以旗舰店的模式为主，提升客户体验，彰显大行地位；股份制商业银行，在智慧



银行的建设上主要通过智能化设备的应用,提供个性化和多元化金融社区服务;对于区域性银行、城商行及农商行,则更多通过智慧银行的设立增加客户忠诚度。预计2015年我国VTM市场将进一步高速发展,继续推动银行的智慧转型和升级。

## (二) ATM行业竞争格局

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,使得ATM市场进入壁垒较高。近年来,中国ATM行业的竞争格局基本稳定,ATM市场仍然由进口品牌与国产品牌所分据。国外ATM供应商主要有:美国NCR、Diebold,德国Wincor Nixdorf、日本Hitachi、OKI,韩国Nautilus Hyosung等;国内ATM供应商主要有:本公司、广电运通、深圳怡化、东方通信、恒银科技、中钞科堡、新达通等。随着国内ATM行业的逐渐成熟,国家对自主创新及产业化扶持力度加强,以及国产品牌的本土化优势,使得国产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。

## (三) 公司发展战略及年度经营计划

### 1、公司发展战略

公司将继续按照国家产业政策为导向,抓住我国国民经济快速发展的有利时机,秉承“以专注的精神,持续的投入,精益求精的态度”的理念,充分利用登陆资本市场的优势,深入挖掘银行业务需求,通过自主发展和资本并购手段并举,逐步打造公司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、互联网金融的战略指导思想,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、2015年度经营计划

2015年,公司将紧紧围绕发展愿景及中长期战略发展规划,坚持以市场需求为导向,以技术创新为驱动,深入调整业务结构及市场结构,立足于公司目前已有的业务布局基础,着力推动已投资项目的落地,同时发挥在各投资领域的整合优势,扎实推进公司互联网金融产业发展战略,逐步构建互联网金融的产业生态圈,推动公司整体业绩提升,为股东创造更大的价值。为实现2015年的经营目标,公司将围绕以下重点,抓好各项经营管理工作:

#### (1) 积极探索公司在行业内纵深与横向的布局,谋求与互联网的紧密结合。

积极探索互联网金融对行业的变革,推进公司业务向互联网金融领域延伸发展。积极布局互联网金融、金融租赁等多方位的发展创新,建立公司立体金融服务生态体系,根据公司所服务客户的不同需求,有针对性的提供多种渠道的金融配套服务。通过整合公司自身优势及资源,推动金融资本与实业资本融合发展,延伸市场的价值链,形成新的利润增长点,保证公司发展战略规划的实现。

#### (2) 加强研发投入,提升核心竞争力

公司将继续大力提升设备功能品质,同时将集中资源向细分市场展开业务,以金融设备为中心不断开拓,针对柜员自动化、渠道运营、移动应用等领域进行深入研究,坚持客户需求为导向,着力打造安全、便捷、智能的金融服务体系,满足客户各方面的产品需求。并计划在原有基础上,改良工艺,加大新一代ATM自动取款机和CRS存取款一体机生产能力;扩大VTM产品线,满足银行客户的多元化需求,加大产能以满足银行客户供货需求;大力推广柜员自动化设备,提高业务办理效率;加强智慧银行项目资源投入,拓宽银行运营渠道;同时将继续在生物识别技术、系统云安全方面投入研发力量,并大力推广生物识别技术在金融自助设备上的应用,为银行提供一整套信息安全解决方案。

#### (3) 市场开发与营销网络建设

①首先,公司将充分利用在建设银行、工行、邮政总局、农信社、城商行、农商行等银行的在位优势,进一步加强合作,努力提升采购份额,巩固公司在ATM行业的品牌地位;

②拓展金融服务外包业务,积极探索金融服务外包扩张模式,加深与银行的合作关系,以服务带动市场,培养新的利润增长点,促进公司ATM销售及营运业务的整体发展。

③提高公司生产规模,丰富公司产品线,在保证ATM业务稳步发展的同时,促进清分机、VTM机、出纳机等新业务的快速发展,成为公司新的利润增长点,提高市场占有率。

#### (4) 加强后台服务系统建设,提升维护服务管理

推动客户服务云平台业务应用全面覆盖移动终端设备,全面提高服务质量,着力解决影响和制约服务质量的“瓶颈”问题。加强服务创新、技术创新,不断提高员工的服务水平,进一步为客户提供全方位、高智能、灵活高效的监控运维服务。提升客服竞争优势,降低客服服务成本。随着公司销售机器的不断增长,已过免费维护期的销售机器不断的增加,维护收入

的规模化效益明显增强。为此，公司在2014年的基础上进一步对其进行全面的梳理，加强对已过免费维护期机器的维护服务管理，收取合理的维护费用，提升公司的维护服务收入。

#### （5）进一步整合供应链，优化成本

面对日益激烈的市场竞争环境，公司将进一步整合供应链，优化成本，对主要部件供应企业可颁发生产配套许可证，加强供应商合作的信心，通过签订长期战略合作协议，激发供应商的优势以及能提供的配套服务，加强供应商与御银保持长期合作，稳定投入的决心，充分利用供应商的优势来达到强强结合，互惠共赢的目的。

#### （6）加强财务管理

建立资金和信用风险控制机制，加强库存和回款管理；完善财务预决算管理；完善分级财务核算体系，监督子公司的财务运营，保障其业务的有效开展。加强财务分析，为经营决策提供准确的财务数据和分析；优化资金管理，加强资金管理和融资管理能力。

#### （7）加强绩效管理，完善激励机制，稳定人才队伍

公司将进一步加强和完善以市场为导向的绩效管理制度和激励机制，充分调动员工的积极性和主观能动性，强化业务发展意识与公司战略目标相结合。同时，实施人才培养计划，加强公司骨干人员的锻炼和培养，稳定公司人才队伍及吸引外部优秀人才，为公司的发展储备更多优秀人才。

**特别提示：**公司的未来发展计划，不代表公司盈利预测，能否实现取决于宏观经济环境、行业发展状况、市场竞争加剧，核心人才流失等多种因素（详见本节第五点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），存在很大的不确定性，请投资者特别注意。

### （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

公司经营活动现金流入稳健增长，可以满足为实现未来发展战略所需的大部分资金。与此同时，公司实施稳健的财务政策，公司主要客户均为国内外知名企业，信誉良好，公司财务管理制度健全，资金回笼较好，日常生产经营所需的流动资金有保障。公司资产结构稳健、偿债能力较强、银行信贷信誉良好、融资渠道畅通，公司及各子公司发展的资金来源有充足的保障。

### （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、政策风险

目前，互联网金融还处于发展初期，随着互联网金融发展的进一步深入，将会面临过去不曾遇到过的法律及监管等方面的问题，虽然目前有《银行法》、《证券法》、《保险法》等法律及相应的监管措施，但这些法律和监管措施主要针对传统金融业。随着金融领域创新层出不穷，对于政策及法律尚未明确的领域，或将面临潜在的政策法律风险。对此，公司将积极跟踪和研究行业相关政策及变化，严格按照法律法规开展公司业务，同时，也积极把握新的机遇，努力实现公司一站式金融服务的战略目标。

#### 2、市场风险

公司所处行业易受到宏观经济环境的影响，如公司所处市场行业环境发生大幅波动，可能造成公司收入的大幅波动。同时，市场竞争的进一步加剧，将使行业毛利率继续下滑，从而导致公司利润率的下降。为此，公司采取差异化市场策略，加强产品研发力度，加大新市场和新领域的市场开拓，并从内部挖潜不断提高效率、降低生产成本，以提高竞争优势，适应市场变化，扩大市场占有率，降低市场风险。

#### 3、核心技术人员及核心技术流失的风险

持续的技术创新能力是公司的核心竞争力，因而对研发实力、技术人员的技术水平和工作经验有着较高的要求，并能够对市场中的其他竞争对手形成技术壁垒。如果发生技术研发队伍整体流失或技术泄密现象，将对公司持续发展带来不利影响。为此，公司建立和完善了核心技术管理体系，建立健全了内部保密制度，防止核心技术外泄，并采取了一系列激励措施，保证了多年来技术研发队伍的稳定。

#### 4、竞争加剧带来的毛利率降低风险

随着市场化程度的进一步提高，竞争也会加剧。如果公司在技术创新和新产品开发方面不能保持领先优势，在竞争加剧的市场环境下，公司产品可能面临毛利率下降的风险。对此，公司一方面通过发挥自身的研发优势，不断提高技术水平，使

得自主研发的产品具有技术领先优势，另一方面，做好公司预算分析，强化预算管控，控制费用支出，努力降低各项采购成本和生产成本，提升公司整体毛利水平。

#### 5、人力资源风险

随着公司的发展，高素质人才越来越具有举足轻重的地位。伴随着行业技术的不断更新和市场竞争的日益加剧，相关技术人才和管理人才的竞争也日趋激烈。如果公司没有完善的人才管理和激励机制，组织结构、管理模式等不能适应内外部环境的变化及公司发展的需要，就难以吸引人才，留住人才。对此，公司一方面完善薪酬激励机制，加强企业文化建设，提高员工的向心力；另一方面，完善公司治理结构，从外部吸引高端技术人才和管理人才加入，壮大公司的人才队伍，降低人力资源风险。

## 九、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 十、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用  不适用

### 1、重要会计政策变更

#### (1) 执行财政部于2014年修订及新颁布的准则

本公司已执行财政部于2014年颁布的下列新的及修订的企业会计准则：

- 《企业会计准则—基本准则》（修订）、
- 《企业会计准则第2号——长期股权投资》（修订）、
- 《企业会计准则第9号——职工薪酬》（修订）、
- 《企业会计准则第30号——财务报表列报》（修订）、
- 《企业会计准则第33号——合并财务报表》（修订）、
- 《企业会计准则第37号——金融工具列报》（修订）、
- 《企业会计准则第39号——公允价值计量》、
- 《企业会计准则第40号——合营安排》、
- 《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》。

本公司董事会决定本公司自 2014年7月 1日起执行上述新制定或修订后的企业会计准则。新制定或修订的会计准则的变化，导致本公司相应会计政策变化，并已按照相关衔接规定进行了处理，对于需要对比数据进行调整的，本公司已进行了相应追溯调整。本公司追溯调整的主要事项有：

①根据修订后的《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定，对不具有控制、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权益工具投资，由长期股权投资科目列报，改为以成本计量的可供出售金融资产列报。

②根据修订后的《企业会计准则第30号——财务报表列报》及其应用指南的规定，对报表列报科目作为以下重分类：

a.资产负债表及资产负债表的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”科目取代了原“交易性金融资产”、“交易性金融负债”科目；

b.原列报于合并资产负债表及资产负债表的“外币报表折算差额”科目的项目，改为列报于“其他综合收益”科目；

c.可供出售金融资产公允价值变动原列报于“资本公积”科目的项目，改为列报于“其他综合收益”科目；

d.相应地，合并所有者权益变动表与所有者权益变动表按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》应用指南规定的格式重新列报。

其对上期合并报表的具体影响如下：

项目	2013年	
	调整前	调整后

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	33,000,750.00
交易性金融资产	33,000,750.00	0.00
可供出售金融资产	58,503,236.40	93,363,236.40
长期股权投资	34,860,000.00	0.00
资本公积	46,212,401.94	28,651,129.28
其他综合收益	0.00	17,543,598.68
外币报表折算差额	-17,673.98	0.00

上述会计政策变更对上期母公司报表的具体影响如下：

项目	2013年	
	调整前	调整后
可供出售金融资产	0.00	25,060,000.00
长期股权投资	78,722,718.86	53,662,718.86

#### (2) 其他重要会计政策变更

本报告期公司未发生其他重要会计政策变更。

#### 2、重要会计估计变更

本报告期公司未发生重要会计估计变更。

## 十一、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用  不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

## 十二、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用  不适用

报告期内，为推进公司互联网金融业务发展，抓住互联网金融产业蓬勃发展的机遇，公司于2014年8月1日召开了第四届董事会第十六次会议审议通过了公司以自有资金设立全资子公司广州御银信息科技有限公司，专注于互联网金融领域。从成立之日起，广州御银信息科技有限公司纳入合并报表范围。

## 十三、公司利润分配及分红派息情况

报告期内利润分配政策的制定、执行或调整情况

适用  不适用

报告期内公司利润分配政策特别是现金分红政策未有调整，相关利润分配的实施严格按照政策执行。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	本报告期，未对现金分红政策进行调整或变更

公司近 3 年（含报告期）的利润分配预案或方案及资本公积金转增股本预案或方案情况

1、2014年度利润分配及资本公积金转增股本预案

2014年度经营情况经立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司审计，母公司2014年度实现净利润3,628.24万元，按母公司净利润的10%提取法定盈余公积362.82万元，加年初未分配利润23,239.82万元，减去2013年度现金分红761.19万元，可供股东分配的利润为25,744.05万元。2014年度利润分配及资本公积金转增预案如下：

（1）利润分配预案：以2013年12月31日的总股本761,191,294股为基数，拟按每10股派发现金股利0.33元（含税），共计25,119,312.70元；

（2）资本公积金转增股本预案：不送股，不进行资本公积转增股本。

2、2013年度利润分配及资本公积金转增股本预案

2013年度经营情况经立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司审计，母公司2013年度实现净利润2,585.77万元，按母公司净利润的10%提取法定盈余公积258.58万元，加年初未分配利润21,498.16万元，减去2012年度现金分红585.53万元，可供股东分配的利润为23,239.82万元。2013年度利润分配及资本公积金转增预案如下：

（1）利润分配预案：以2013年12月31日的总股本761,191,294股为基数，拟按每10股派发现金股利0.10元（含税），共计7,611,912.94元；

（2）资本公积金转增股本预案：不送股，不进行资本公积转增股本。

2013年度利润分配及资本公积金转增股本预案须提请公司2013年度股东大会审议批准后实施。

3、2012年度利润分配及资本公积金转增股本预案

2012年度经营情况经立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司审计，母公司2012年度实现净利润1,942.87万元，按母公司净利润的10%提取法定盈余公积194.29万元，加年初未分配利润21,471.73万元，减去2011年度现金分红1,722.15万元，可供股东分配的利润为21,498.16万元。2012年度利润分配及资本公积金转增预案如下：

（1）利润分配预案：以2012年12月31日的总股本585,531,765股为基数，拟按每10股派发现金股利0.10元（含税），共计5,855,317.65元；

（2）资本公积金转增股本预案：以2012年年末总股本585,531,765股为基数，拟以资本公积金向全体股东每10股转增3股。

公司近三年现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司股东的净利润的比率	以现金方式要约回购股份资金计入现金分红的金额	以现金方式要约回购股份资金计入现金分红的比例
2014年	25,119,312.70	132,007,798.40	19.03%	0.00	0.00%
2013年	7,611,912.94	124,382,450.37	6.12%	0.00	0.00%
2012年	5,855,317.65	124,053,846.73	4.72%	0.00	0.00%

公司报告期内盈利且母公司未分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用  不适用

#### 十四、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用  不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.33
每 10 股转增数（股）	0

分配预案的股本基数（股）	761,191,294
现金分红总额（元）（含税）	25,119,312.70
可分配利润（元）	257,440,500.97
现金分红占利润分配总额的比例	100.00%
本次现金分红情况：	
公司发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
2014 年度经营情况经立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司审计，母公司 2014 年度实现净利润 3,628.24 万元，按母公司净利润的 10% 提取法定盈余公积 362.82 万元，加年初未分配利润 23,239.82 万元，减除 2013 年度现金分红 761.19 万元，可供股东分配的利润为 25,744.05 万元。2014 年度利润分配及资本公积金转增预案如下：1、利润分配预案：以 2014 年 12 月 31 日的总股本 761,191,294 股为基数，拟按每 10 股派发现金股利 0.33 元（含税），共计 25,119,312.70 元；2、资本公积金转增股本预案：不送股，不进行资本公积转增股本。	

## 十五、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2014 年 01 月 07 日	公司会议室	实地调研	机构	长信基金管理有限责任公司；兴业证券股份有限公司；中信建投证券有限责任公司；民生证券股份有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 01 月 14 日	公司会议室	实地调研	机构	广东锦洋投资管理有限公司；汇添富基金管理有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 02 月 13 日	公司会议室	实地调研	机构	广发证券股份有限公司；平安证券有限责任公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 03 月 06 日	公司会议室	实地调研	机构	海通证券股份有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 03 月 11 日	公司会议室	实地调研	机构	平安证券有限责任公司；深圳前海黑天鹅资产管理有限公司；金鹰基金管理有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 06 月 19 日	公司会议室	实地调研	机构	广发证券股份有限公司；中银基金管理有限公司；上海申银万国证券研究所有限公司；申万菱信基金管理有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 08 月 29 日	公司会议室	实地调研	机构	光大证券股份有限公司；银泰证券有限责任公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 09 月 25 日	公司会议室	实地调研	机构	安信证券股份有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 11 月 20 日	公司会议室	实地调研	机构	融通基金管理有限公司；诺安基金管理有限公司；	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 11 月 25 日	公司会议室	实地调研	机构	民生证券股份有限公司；摩根士丹利华鑫基金管理有限公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2014 年 12 月 10 日	公司会议室	实地调研	机构	瑞银证券有限责任公司	公司生产经营情况、行业发展趋势等

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

### 二、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

### 三、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用  不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

### 四、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

### 五、资产交易事项

#### 1、收购资产情况

适用  不适用

公司报告期未收购资产。

#### 2、出售资产情况

适用  不适用

公司报告期未出售资产。

#### 3、企业合并情况

适用  不适用

公司报告期未发生企业合并情况。

### 六、公司股权激励的实施情况及其影响

适用  不适用

1、2014年6月12日，御银股份第四届董事会第十四次会议审议通过了《关于对首期股票期权激励计划进行调整及注销部分已授予股票期权的议案》，经本次调整及注销后，首期股票期权激励计划的激励对象人数由20人减少至17人，其中：首次授予股票期权的激励对象17人，预留股票期权的激励对象人数0人。首次已授予股票期权数量调整为149.396万份，行权价格调整为5.32元；预留部分股票期权数量调整为0万份。独立董事对该事项发表了同意的独立意见。

2014年6月12日，御银股份第四届监事会第九次会议审议通过了《关于对首期股票期权激励计划进行调整及注销部分已授予股票期权的议案》及《关于核实公司股票期权激励计划激励对象名单的议案》，同意按相关规定对首期股票期权激励计划进行调整及注销部分已授予股票期权，并核对了股票期权激励计划激励对象名单。

内容详见2014年6月13日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于对首期股票期权激励计划进行调整及注销部分已授予股票期权的公告》（2014-023）。

2、经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司于2014年6月27日完成上述调整剂注销部分已授予股票期权的事宜。

内容详见2014年7月1日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于首期股票期权激励计划部分已授予股票期权注销完成公告》（2014-026）。

3、2014年7月21日，公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于终止实施<广州御银科技股份有限公司股票期权激励计划（草案）修订稿>并注销已授予股票期权的议案》，根据股东大会关于股权激励计划的授权，董事会经审慎研究决定同意终止正在实施的股票期权激励计划并注销首次授予股票期权的激励对象17人的已授予但未行权股票期权149.396万份。本次公司股票期权激励计划的终止，预计影响公司2014年度损益约109.25万元。独立董事对该事项发表了同意的独立意见。

2014年7月21日，公司第四届监事会第十次会议审议通过了《关于终止实施<广州御银科技股份有限公司股票期权激励计划（草案）修订稿>并注销已授予股票期权的议案》，同意公司根据相关规定终止正在实施的股票期权激励计划并注销已授予未行权的股票期权。

内容详见2014年7月23日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于终止实施<广州御银科技股份有限公司股票期权激励计划（草案）修订稿>并注销已授予股票期权的公告》（2014-030）。

4、经中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司审核确认，公司于2014年7月25日完成全部已授予股票期权的注销事宜。

内容详见2014年7月29日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于首期股票期权激励计划已授予股票期权全部注销完成的公告》（2014-031）。

## 七、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

√ 适用 □ 不适用

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（万元）	占同类交易金额的比例	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
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	采购	ATM 电子柜加工采购	依市场公允价格定价	--	2,544.55	35.21%	转账	--	2014年04月25日	具体内容详见巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )的《日常关联交易预计公告》（公告编号2014-013）
合计				--	--	2,544.55	--	--	--	--	--



大额销货退回的详细情况	不适用
关联交易的必要性、持续性、选择与关联方（而非市场其他交易方）进行交易的原因	因经营所需
关联交易对上市公司独立性的影响	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，对公司本期及未来的财务状况和经营成果亦无重大影响。
公司对关联方的依赖程度，以及相关解决措施（如有）	关联交易金额及比例较低，不会产生依赖
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况（如有）	报告期内，公司与以上关联方发生的日常关联交易总额在预计范围内
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）	不适用

## 2、资产收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生资产收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、关联债权债务往来

适用  不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是  否

关联方	关联关系	债权债务类型	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额 (万元)	本期发生 额(万元)	期末余额 (万元)
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	应收关联方债权	预付材料款	否	294.42	-233.67	60.75
张成虎	监事	应收关联方债权	个人借支款	否	8.11	2.19	10.3
高永坚	高级管理人员	应收关联方债权	个人借支款	否	4.1	-4.1	0
庞泰松	高级管理人员	应收关联方债权	个人借支款	否	20	-20	0
李克福	高级管理人员	应收关联方债权	个人借支款	否	0	0.08	0.08
关联债权债务对公司经营成果及财务状况的影响		无影响					

## 八、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

本报告期内公司无托管、承包、租赁事项情况。

### 2、担保情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
公司对子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度 相关公告 披露日期	担保额度	实际发生日期 （协议签署 日）	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
广州御银自动柜员机技术有限公司	2012年09月12日	8,500	2012年10月25日	1,283.76	连带责任保证;抵押	2012.10.25-2017.10.17	否	是
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）			0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）			0	
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）			8,500	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）			1,283.76	
公司担保总额（即前两大项的合计）								
报告期内审批担保额度合计（A1+B1）			0	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2）			0	
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3）			8,500	报告期末实际担保余额合计（A4+B4）			1,283.76	
实际担保总额（即 A4+B4）占公司净资产的比例				0.80%				
其中：								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）				0				
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）				0				
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）				0				
上述三项担保金额合计（C+D+E）				0				
未到期担保可能承担连带清偿责任说明（如有）				无				
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）				无				

采用复合方式担保的具体情况说明

子公司广州御银自动柜员机技术有限公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了编号为工业支行2012年项借字第006号的固定资产借款合同，本合同项下借款额度为人民币8,500.00万元，用途为“柜员机产能扩充”项目建设，期限为5年。杨文江、广州御银科技股份有限公司为其提供担保；另以科学城土地使用权（穗府国用第05000060号）作抵押，抵押物原值9,270,000.00元，截至2014年12月31日抵押物净值8,497,500.00元。

**(1) 违规对外担保情况**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

**3、其他重大合同**

√ 适用 □ 不适用

合同订立公司 方名称	合同订立对方 名称	合同 签订 日期	合同涉及资产 的账面价值(万 元)(如有)	合同涉及资产 的评估价值(万 元)(如有)	评估机 构名称 (如有)	评估基准 日(如有)	定价原则	交易价格 (万元)	是否 关联 交易	关联 关系	截至报告期 末的执行情 况
广州御银科技 股份有限公司	中国邮政集团 公司	陆续 签订	--	--	无	--	依市场公允 价格定价	框架合同	否	无	正在履行中
广州御银科技 股份有限公司	中国建设银行 股份有限公司	陆续 签订	--	--	无	--	依市场公允 价格定价	框架合同	否	无	正在履行中
广州御银科技 股份有限公司	中国工商银行 股份有限公司	陆续 签订	--	--	无	--	依市场公允 价格定价	框架合同	否	无	正在履行中

**4、其他重大交易**

□ 适用 √ 不适用

公司报告期不存在其他重大交易。

**九、承诺事项履行情况****1、公司或持股 5%以上股东在报告期内发生或以前期间发生但持续到报告期内的承诺事项**

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺					
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺					
资产重组时所作承诺					
首次公开发行或再融资时所作承诺	杨文江	避免同业竞争	2007年10 月19日	至从发行 人离职后 三年期间	正在履行中
其他对公司中小股东所作承诺	广州御银 科技股份 有限公司	不为激励对象依股票期权激励计划获取有关权益提供贷款以及其他形式的财务资助,包括为其贷款提供担保。	2010年12 月02日	截至2014 年07月23 日止	已履行完毕
	广州御银 科技股份 有限公司	在公司盈利状态良好且现金流能够满足公司正常经营和可持续发展的前提下,如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生,公司原则上应当采取现	2012年05 月31日	经营期间	正在履行中

		金方式分配股利，公司最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。			
	广州御银科技股份有限公司	公司不存在重大资产重组、收购、发行股份等行为，同时承诺 3 个月内不再筹划同一事项。	2014 年 01 月 08 日	截至 2014 年 04 月 07 日止	已履行完毕
	杨文江	连续六个月内出售的股份将低于公司股份总数的 5%。	2014 年 01 月 30 日	截至 2014 年 07 月 29 日止	已履行完毕
	广州御银科技股份有限公司	公司董事会承诺自本决议公告之日起 6 个月内，不再审议和披露股权激励计划。	2014 年 07 月 22 日	截至 2015 年 01 月 21 日止	已履行完毕
	杨文江	连续六个月内出售的股份将低于公司股份总数的 5%。	2014 年 09 月 23 日	截至 2015 年 03 月 22 日止	已履行完毕
	杨文江	自 2015 年 3 月 25 日起至 2016 年 3 月 24 日止的 12 个月期间内不再减持本人所持有的公司股份，包括承诺期间因送股、公积金转增股本等权益分派产生的股票（如有）。本人将严格遵守承诺，若违反承诺减持股份，本人将遵照有关规定承担责任。	2015 年 03 月 25 日	截至 2016 年 03 月 24 日止	已履行完毕
承诺是否及时履行		是			
未完成履行的具体原因及下一步计划（如有）		不适用			

## 十、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	80
境内会计师事务所审计服务的连续年限	9
境内会计师事务所注册会计师姓名	张锦坤 关敏洁

当期是否改聘会计师事务所

是  否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用  不适用

## 十一、监事会、独立董事（如适用）对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

## 十二、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十三、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用  不适用

## 十四、其他重大事项的说明

适用  不适用

由于经营发展需要，公司对注册地址进行了变更。公司于2014年5月16日召开2013年度股东大会，会议审议通过了《关于修订<公司章程>的议案》，根据审议结果，对《公司章程》部分条款做出相应修订，并授权董事会办理公司注册地址变更的工商变更登记事宜。

## 十五、公司子公司重要事项

适用  不适用

报告期内，为推进公司互联网金融业务发展，抓住互联网金融产业蓬勃发展的机遇，广州御银科技股份有限公司（以下简称“公司”）以自有资金设立全资子公司广州御银信息科技有限公司，专注于互联网金融领域。内容详见2014年8月2日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于设立全资子公司广州御银信息科技有限公司的公告》（2014-033）。

全资子公司御银信息科技有限公司已完成了工商注册登记手续，并取得了广州市工商行政管理局颁发的《营业执照》，内容详见2014年9月22日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于全资子公司完成工商注册登记的公告》（2014-035）。

## 十六、公司发行公司债券的情况

适用  不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	246,360,935	32.37%				-28,565,653	-28,565,653	217,795,282	28.61%
3、其他内资持股	246,360,935	32.37%				-28,565,653	-28,565,653	217,795,282	28.61%
境内自然人持股	246,360,935	32.37%				-28,565,653	-28,565,653	217,795,282	28.61%
二、无限售条件股份	514,830,359	67.63%				28,565,653	28,565,653	543,396,012	71.39%
1、人民币普通股	514,830,359	67.63%				28,565,653	28,565,653	543,396,012	71.39%
三、股份总数	761,191,294	100.00%						761,191,294	100.00%

股份变动的原因

适用  不适用

股份变动的批准情况

适用  不适用

股份变动的过户情况

适用  不适用

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

适用  不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

### 二、证券发行与上市情况

#### 1、报告期末近三年历次证券发行情况

适用  不适用

#### 2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用  不适用

#### 3、现存的内部职工股情况

适用  不适用

### 三、股东和实际控制人情况

#### 1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	62,400	年度报告披露日前第 5 个交易日末普通股股东总数	77,225	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0			
持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
杨文江	境内自然人	28.61%	217,795,310	-72,598,400	217,795,282	28		
李斌	境内自然人	0.40%	3,013,401			3,013,401		
黄撒谷	境内自然人	0.30%	2,270,543	-67,000		2,270,543		
李强	境内自然人	0.29%	2,242,700			2,242,700		
廖永林	境内自然人	0.24%	1,818,707			1,818,707		
中国建设银行股份有限公司—摩根士丹利华鑫多因子精选策略股票型证券投资基金	境内非国有法人	0.23%	1,768,841			1,768,841		
北京恒丰正泰科技有限公司	境内非国有法人	0.20%	1,500,000	95,670		1,500,000		
王安成	境内自然人	0.20%	1,496,600	-10,000		1,496,600		
凌峰	境内自然人	0.19%	1,415,000			1,415,000		
林楚耀	境内自然人	0.18%	1,363,800	588,600		1,363,800		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3）	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知前十名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》中规定的一致行动人							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
李斌	3,013,401	人民币普通股	3,013,401					
黄撒谷	2,270,543	人民币普通股	2,270,543					
李强	2,242,700	人民币普通股	2,242,700					
廖永林	1,818,707	人民币普通股	1,818,707					
中国建设银行股份有限公司—摩根士丹利华鑫多因子精选策略股票型证券投资基金	1,768,841	人民币普通股	1,768,841					

北京恒丰正泰科技有限公司	1,500,000	人民币普通股	1,500,000
王安成	1,496,600	人民币普通股	1,496,600
凌峰	1,415,000	人民币普通股	1,415,000
林楚耀	1,363,800	人民币普通股	1,363,800
林晓兵	1,351,500	人民币普通股	1,351,500
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前十名无限售流通股股东之间是否存在关联关系，也未知其他无限售流通股股东之间是否属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》中规定的一致行动人		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	公司股东李斌通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 3,013,401 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 3,013,401 股，占本公司总股本的 0.55%；廖永林通过信用交易担保证券账户分别持有本公司股票 1,818,707 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,818,707 股，占本公司总股本的 0.33%；公司股东凌峰通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,415,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 1,415,000 股，占本公司总股本的 0.26%；公司股东林楚耀通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,040,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 323,800 股，合计持有本公司股票 1,363,800 股，占本公司总股本的 0.25%。		

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

是  否

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

## 2、公司控股股东情况

自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
杨文江	中国	是
最近 5 年内的职业及职务	董事长、总经理	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

## 3、公司实际控制人情况

自然人

实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
杨文江	中国	是
最近 5 年内的职业及职务	董事长、总经理	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

实际控制人报告期内变更



适用  不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

#### 4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用  不适用

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增持股 份数量(股)	本期减持股 份数量(股)	期末持股数 (股)
杨文江	董事长; 总经理	现任	男	43	2012年05月31日	2015年05月30日	290,393,710		72,598,400	217,795,310
庞泰松	副董事长; 副总经理	现任	男	44	2012年05月31日	2015年05月30日				
高永坚	副董事长; 副总经理	现任	男	47	2012年05月31日	2015年05月30日				
谭 骅	董事; 副总 经理; 董事 会秘书	现任	男	43	2012年05月31日	2015年05月30日				
梁 行	董事	现任	男	42	2013年05月14日	2015年05月30日				
石本仁	独立董事	现任	男	51	2012年05月31日	2015年05月30日				
张 华	独立董事	现任	男	50	2012年05月31日	2015年05月30日				
徐印州	独立董事	现任	男	69	2012年11月12日	2015年05月30日				
梁晓芹	监事会主席	现任	女	38	2012年05月31日	2015年05月30日				
龚穗娟	监事	现任	女	42	2012年05月31日	2015年05月30日				
张成虎	监事	现任	男	40	2012年05月31日	2015年05月30日				
徐德银	副总经理	现任	男	39	2012年05月31日	2015年05月30日				
陈国军	财务总监	现任	男	37	2012年08月27日	2015年05月30日				
李克福	副总经理	现任	男	47	2013年02月01日	2015年05月30日				
合计	--	--	--	--	--	--	290,393,710	0	72,598,400	217,795,310

### 二、任职情况

公司现任董事、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：男，1972年生，管理学硕士，公司创始人和控股股东。曾任广东省金安汽车工业制造有限公司副总经理，广州市宝龙特种汽车股份有限公司总经理。现任公司董事长、总经理。

(2) 高永坚先生：男，1968年生，研究生学历。曾在广州石油化工总厂、君兰国际高尔夫发展有限公司、广州德杏苑健康发展有限公司等单位任职，历任市场经理助理、销售部经理、市场部经理等职务。现任公司副董事长、副总经理。

(3) 庞泰松先生：男，1971年生，本科学历，加拿大国籍。曾在广州东方宝龙特种汽车股份有限公司、多伦多PC24 Company、多伦多ROADSPORT本田车行工作。现任公司副董事长、副总经理。

(4) 谭骅先生：男，1972年生，武汉大学工商管理硕士，经济师。曾任职于中国农业银行，有丰富的金融投资及企业管理经验。现任公司董事、副总经理兼董事会秘书。

(5) 梁行先生：男，1973年生，本科学历。现任公司董事，广州市好易达家居网络科技有限公司首席执行官。

(6) 徐印州先生：男，1946年出生。现任公司独立董事、广东财经大学教授、中国商业经济学会副会长、广东省综合改革发展研究院院长。

(7) 石本仁先生：男，1964年生，博士，会计学教授。曾于武汉供销学校任教，武汉工业大学任教。现于广州暨南大学会计系任教。现任公司独立董事，广州暨南大学会计研究所副所长，广州发展实业控股集团股份有限公司独立董事。

(8) 张华先生：男，1965年生，经济学硕士。曾在国家开发银行广东省分行、广东金手指投资顾问有限公司、广州市宝鑫控股集团有限公司、君华集团有限公司、广州市英智财华投资有限公司等单位工作，历任业务主管、分析师、总监、总裁助理、副总经理等职务。现任公司独立董事，广州德瑞投资有限责任公司副总经理，兼任深圳东盈瑞通投资管理合伙企业（有限合伙）副总经理，广东电力发展股份有限公司独立董事。

## 2、监事

(1) 梁晓芹女士：女，1977年生，贸易经济和工业分析双专业本科学历。人力资源高级管理师、经济师。2001年加入公司，现任公司人力行政中心经理，第四届监事会主席。

(2) 龚穗娟女士：女，1973年生，大专学历。现任公司股东代表监事，广州利讯汽车配件有限公司会计。

(3) 张成虎先生：男，1975年生，高中学历。曾在广州宝龙集团有限公司行政部工作。现任公司行政部副经理、职工代表监事。

## 3、高级管理人员

(1) 杨文江先生：公司总经理（简历见前述董事介绍）

(2) 高永坚先生：公司副总经理（简历见前述董事介绍）

(3) 庞泰松先生：公司副总经理（简历见前述董事介绍）

(4) 谭骅先生：公司副总经理、董事会秘书（简历见前述董事介绍）

(5) 徐德银先生：男，1976年生，本科。曾任职于雅思商务、广东金宇恒科技有限公司担任研发中心经理。后加入公司，历任公司软件品管部经理、软件总监、客户服务总监，现任公司副总经理。

(6) 陈国军先生：男，1978年生，本科学历，中国注册会计师。曾任中山大学达安基因股份有限公司财务主管，广东大地电影院线有限公司财务经理。现任公司财务总监。

(7) 李克福先生：男，1968年生，本科学历，加入公司后，历任公司行政主管、行政经理、行政总监，现任公司公共事务部总监，公司副总经理。

在股东单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在股东单位是否领取报酬津贴
谭 骅	广州花都稠州村镇银行股份有限公司	董事	2015年3月19日	2018年3月18日	否
在股东单位任职情况的说明		无			

在其他单位任职情况

适用  不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期	在其他单位是否领取报酬津贴
杨文江	广州御新软件有限公司	法定代表人兼执行董事	2012年05月14日	2015年05月13日	否
杨文江	广州御银金融服务有限公司	法定代表人	2012年05月14日	2015年05月13日	否

杨文江	广州御银自动柜员机科技有限公司	法定代表人兼执行董事	2012年10月26日	2015年10月25日	否
杨文江	广州杰萃投资有限公司	法定代表人兼执行董事	2014年08月19日	2017年08月18日	否
杨文江	广州奕萃投资管理有限公司	法定代表人兼执行董事	2015年01月30日	2018年01月29日	否
杨文江	广州御银信息科技有限公司	法定代表人兼执行董事兼经理	2014年08月18日	2017年08月18日	否
高永坚	广州御银金融服务有限公司	执行董事	2012年12月18日	2015年05月13日	否
庞泰松	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	2012年05月14日	2015年05月13日	否
陈国军	安徽御银电子科技有限公司	法定代表人兼执行董事	2012年08月11日	2015年08月10日	否
石本仁	暨南大学	教授	1999年01月01日		是
石本仁	广州发展实业控股集团股份有限公司	独立董事	2012年07月09日	2015年07月08日	是
张 华	广东电力发展股份有限公司	独立董事	2014年05月21日	2017年05月21日	是
张 华	广州德瑞投资有限责任公司	副总经理	2012年06月30日		否
张 华	深圳东盈瑞通投资管理合伙企业（有限合伙）	副总经理	2012年06月30日		是
徐印州	广东财经大学	教授	1991年06月01日		是
梁行	广州市好易达家居网络科技有限公司	首席执行官	2011年11月01日		是
在其他单位任职情况的说明		无			

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据

在公司任职的内部董事、监事和高级管理人员按其行政岗位及职务，根据公司现行的工资制度领取薪酬，高级管理人员实行年薪制，年薪与年度经营指标完成情况挂钩。经公司董事会、股东大会审议批准，公司独立董事津贴为6万元/年(税前)，独立董事津贴均按具体任职时间及规定发放。董事、监事、高级管理人员为参加会议发生的差旅费、办公费等履职费用由公司承担。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的应付报酬总额	从股东单位获得的报酬总额	报告期末实际获得报酬
杨文江	董事长、总经理	男	43	现任	45.55		45.55
庞泰松	副董事长、副总经理	男	44	现任	43.66		43.66
高永坚	副董事长、副总经理	男	47	现任	48.88		48.88
谭 骅	董事、副总经理、董事会秘书	男	43	现任	32.26		32.26
梁行	董事	男	42	现任	2.4		2.4

徐印州	独立董事	男	69	现任	0	0
石本仁	独立董事	男	51	现任	6	6
张 华	独立董事	男	50	现任	6	6
梁晓芹	监事会主席	女	38	现任	20.5	20.5
龚穗娟	监事	女	42	现任	1.2	1.2
张成虎	监事	男	40	现任	12.57	12.57
徐德银	副总经理	男	39	现任	31.72	31.72
陈国军	财务总监	男	37	现任	29.26	29.26
李克福	副总经理	男	47	现任	20.72	20.72
合计	--	--	--	--	300.72	0

公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

#### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

#### 五、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

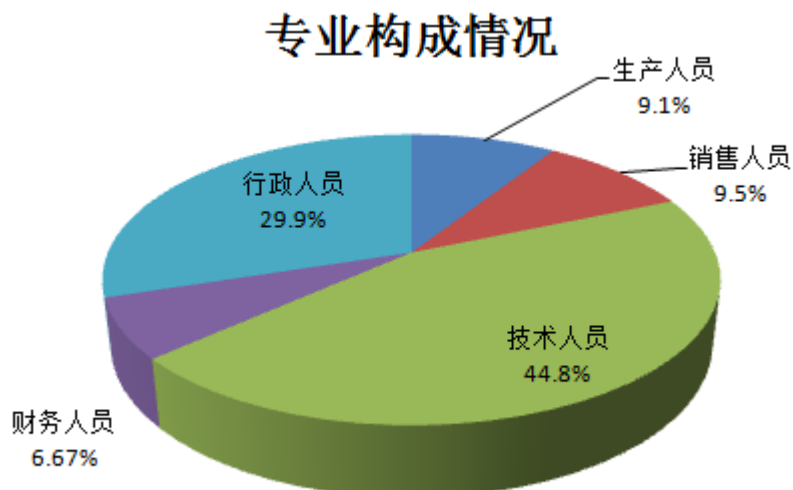
报告期核心技术团队或关键技术人员无变动

#### 六、公司员工情况

（一）截止报告期末，公司在职员工为495人，其专业、受教育程度分布如下：

##### 1、专业构成情况

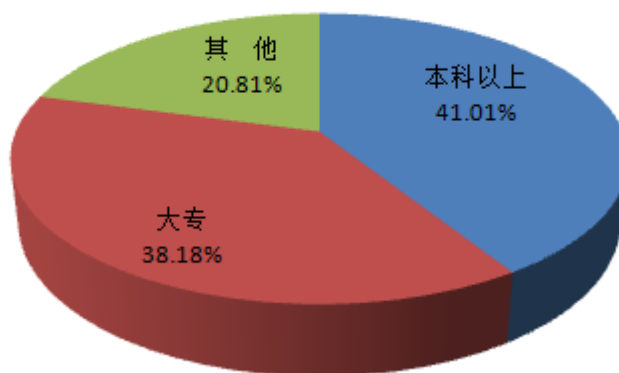
专业构成	人数（人）	占员工总数比例（%）
生产人员	45	9.10
销售人员	47	9.50
技术人员	222	44.80
财务人员	33	6.67
行政人员	148	29.90



## 2、教育程度

受教育程度	人数 (人)	占员工总数比例 (%)
本科以上	203	41.01
大专	189	38.18
其他	103	20.81

### 教育程度



此外，截止至报告期末，本公司通过劳务派遣公司使用劳务人员1,346人，年度共支付报酬总额为56,082,883.46元。

## (二) 员工薪酬政策和培训计划

### 员工薪酬政策

为充分发掘员工潜力，调动员工的工作积极性，吸引优秀的人才，提高公司的竞争力和工作效率，公司一直致力于构建符合国家法律法规要求且具有竞争力的薪酬体系，并提供激励性的绩效考核方案，特别加强了对研发团队的考核激励政策。同时，公司也在不断完善福利体系，除正常为员工缴纳各项法定福利外，公司还提供餐费津贴、交通班车、生日活动费用、团队活动费用、年度旅游等，员工生日、结婚、生子公司发放礼金给员工，及传统节日，公司会发放礼金或礼品给全体员工。

### 培训计划

在人才培养方面，御银侧重专业领域的技能培训，为员工提供技术、业务、管理三条晋升通道，引导员工充分挖掘自身潜能，与企业核心价值相结合更好的实现自身价值，以拓宽员工发展空间，实现员工与企业的共同成长。与此同时，御银还不断完善培训资料库，积极引进市场上的先进思路与管理工具，并制定了完善的职业培训计划，为员工提供各类型专业培训。计划中涉及的课程类型包括，新员工导向培训、职业素养培训、职业能力、管理提升、通用技能、体系安全以及岗位基础、专业技能提升等八大类别。

（三）公司不存在需要承担的离退休职工。



## 第九节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

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》等有关法律、法规的要求，建立清晰完整的法人治理结构，建立健全相应工作制度和风险防范机制，不断改进和完善公司的内部管理制度体系，进一步提高公司治理水平，规范公司运作。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》、《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》等的要求。报告期内，根据监管部门的最新要求和公司实际情况的变化，公司修订的各项制度及相关公开信息披露情况如下：

序号	制度名称	披露日期	披露媒体
1	公司章程（2014年4月修订）	2014-04-25	巨潮资讯网
2	投资者关系管理制度（2014年4月修订）	2014-04-25	巨潮资讯网

#### （一）关于股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《上市公司股东大会规则》、《公司法》和公司《股东大会议事规则》等法律法规及制度的要求，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鉴证。根据《公司章程》及相关法律法规的规定应由股东大会表决的事项均按照相应的权限审批后交由股东大会审议，不存在越权审批的现象，也不存在先实施后审议的情况。

#### （二）关于公司与控股股东

公司在业务和经营上保持独立，在业务、人员、资产、机构、财务上均独立于控股股东，公司董事会、监事会和内部机构根据各议事规则及公司制度独立运作。公司控股股东行为规范，能依法行使其权利，并承担相应义务，未出现越过公司股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的行为。

#### （三）关于董事和董事会

公司董事会的人数与成员构成及董事的任职资格均符合相关法律法规与公司章程的要求。公司董事会由8名董事组成，其中独立董事三名，超过全体董事总数的三分之一。公司全体董事能够依据《董事会议事规则》、《独立董事制度》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等规定和《公司章程》等开展工作和履行职责，认真出席董事会和股东大会，积极参加对相关知识的培训，熟悉有关法律法规，勤勉尽责。董事会下设审计委员会、提名委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会四个专门委员会，各尽其责，为公司的治理和决策提供了宝贵的专业意见。

#### （四）关于监事和监事会

公司严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定选举监事。公司监事会由3名监事组成，其中职工代表监事1名。监事会的人数及结构符合法律法规和公司章程的要求。公司监事严格按照《监事会议事规则》等制度的规定，规范监事会的召集、召开和表决，认真履行了自己的职责，对公司的财务状况、运营情况、内部控制执行情况、重大事项的决策等以及公司董事和高级管理人员履行职责的情况实施监督，维护公司及各位股东的合法权益。

#### （五）关于绩效评价与激励约束机制

公司已建立较为完善的董事、监事和高级管理人员绩效评价标准和激励约束机制，通过员工持股等方式加强对公司董事、高管的激励。公司高管人员的聘任公开、透明，符合法律法规的规定。公司已建立了相关的业绩指标管理体系，经营管理层和员工的收入与其工作成效挂钩。公司还将根据自身经营发展状况不断完善绩效评价与激励约束机制。

#### （六）关于相关利益者

公司在创造利润最大化的同时，充分尊重和维护相关利益者的合法权益，关注所在地区环境保护以及公益事业等问题，积极主动承担社会责任，不断加强与各方的沟通交流，积极与相关利益者合作，诚信对待供应商和客户，努力促进和实现公司、股东、员工、最终用户、社会等各方利益的协调平衡，共同推动公司持续、稳定、健康地发展。

#### （七）关于信息披露与透明度

公司严格按照《信息披露管理制度》、《公司章程》等相关法律、法规的规定，真实、准确、完整、及时地披露信息，不断健全有关公司信息披露的管理制度，履行信息披露义务。公司指定《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)为公司信息披露的报纸和网站，确保所有投资者及时、公平地获得公司相关信息。另外，公司建立了畅通的沟通渠道，设立投资者专线、创建投资者关系互动平台与投资者进行沟通交流。公司还将不断适应新规则，进一步加强与广东证监局和深圳证券交易所的联系，从而更加准确地了解信息披露的具体要求，进一步提高公司的信息披露的质量。

#### （八）内部审计制度

公司已建立较为完善的内部审计制度，定期向董事会审计委员会报告工作，负责审核公司的经营、财务状况及对外披露的财务信息、审查内部控制的执行情况和外部审计的沟通、监督和核查工作，对公司日常经营管理、内部控制和公司关联交易及对外担保进行了有效控制。报告期内，公司的内部审计机构发挥了强化内部控制、改善经营管理、提高经济效益的作用，对公司的日常运行进行了有效的内部监督，保护了投资者的合法权益。

#### （九）投资者关系

公司十分重视投资者关系管理工作，安排专人做好投资者来访接待工作，规范接待投资者的实地调研，客观、真实、准确、完整地向投资者介绍和反映公司的实际状况，严格遵守相关法律法规的规定，注重尚未公布信息及内部信息的保密，并做好各次接待的资料存档工作。公司采取多种形式实施投资者关系管理，充分保证广大投资者的知情权。报告期内，公司累计接待了23家机构11次实地调研，调研的主要内容为公司经营情况；通过公司网站、投资者关系管理热线电话、电子信箱、传真、巨潮资讯网、深圳交易所投资者互动易平台等多种渠道加强与投资者、潜在投资者之间的交流，尽可能解答投资者的疑问，增进投资者对公司的了解和信心。

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求是否存在差异

是  否

公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

公司治理专项活动开展情况以及内幕信息知情人登记管理制度的制定、实施情况

#### （一）公司治理专项活动开展情况

根据广东监管局《关于深入学习贯彻<关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见>的通知》（广东证监[2014]3号）的相关要求，结合公司实际情况，公司完善修订了《公司章程》、《投资者关系管理制度》，上述制度已于2014年4月25日刊登于巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）。

#### （二）内幕信息知情人登记管理制度的建立和执行情况

报告期内，公司注重尚未公布信息及内部信息的保密，在接待特定对象（机构投资者、媒体）的过程中，公司严格按照《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》的要求，规范地接待投资者来访调研、媒体采访，进行直接沟通前，要求对方签署《承诺书》，同时按照《投资者关系活动记录表》的格式记录谈话主要内容并及时报备深交所，披露于深交所互动易平台。同时，公司按照《信息披露管理制度》、《内幕信息知情人登记管理制度》等的相关规定和要求，严格执行信息外报流程的审批程序，积极做好内幕信息保密和管理工作，所有信息必须经公司董事会秘书批准后方可对外报送，同时向接收人员提供保密提示函，并要求对方接收人员签署回执，回执中同时列明使用所报送信息的人员情况，并交由公司证券部保留存档，证券部将外部单位相关人员作为内幕知情人登记备查。报告期内，公司无内幕信息知情人违规买卖公司股票的情形发生，无监管处罚记录。

## 二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

### 1、本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2013年度股东大会	2014年05月16日	1、《公司2013年度董事会工作报告》	审议通过	2014年05月17日	具体内容详见巨潮资讯网

		告的议案》； 2、《公司 2013 年度监事会工作报告的议案》； 3、《公司 2013 年度财务决算报告的议案》； 4、《公司 2013 年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》； 5、《关于批准报出 2013 年度报告及摘要的议案》； 6、《关于聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2014 年度财务审计机构的议案》； 7、《关于修订〈公司章程〉的议案》。			(http://www.cninfo.com.cn/ )及《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上的《2013 年度股东大会决议公告》（公告编号 2014-019）
--	--	---	--	--	---

## 2、本报告期临时股东大会情况

本报告期内未发生临时股东大会情况

## 3、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

## 三、报告期内独立董事履行职责的情况

### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
石本仁	5	4	0	0	1	否
张华	5	4	0	1	0	否
徐印州	5	5	0	0	0	否
独立董事列席股东大会次数						1

连续两次未亲自出席董事会的说明

报告期内，公司独立董事无连续两次未亲自出席董事会的情况。

### 2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

独立董事对公司有关事项是否提出异议

是  否

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对公司有关建议是否被采纳

√ 是 □ 否

独立董事对公司有关建议被采纳或未被采纳的说明

公司独立董事根据《公司法》、《证券法》、《公司章程》、《独立董事工作制度》和《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等法律法规的规定，独立履行职责，认真行使公司所赋予的权利，关注公司运作的规范性，及时了解公司的生产经营信息和重大事项进展情况，为公司的制度完善和日常经营、发展提出了许多宝贵的专业性意见和建议。报告期内，公司独立董事对公司的关联交易、对外担保、关联方占用资金情况、聘请年度报告审计机构、内部控制自我评价、年度利润分配预案、股权激励调整与终止实施、设立全资子公司等需要独立董事发表意见的事项发表了独立、公正的独立董事意见，为完善公司监督机制，维护公司和全体股东的合法权益发挥了应有的作用。

### 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设四个专门委员会分别为：审计委员会、战略发展委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会。各专门委员会依据公司董事会所制定的各专门委员会实施细则规定的职权范围，就专业性事项进行研究，提出意见及建议，供董事会决策参考。报告期内，各专门委员会在履行职责时所提出的重要意见和建议如下：

#### 1、审计委员会：

审计委员会在年审注册会计师进场前发表审阅公司财务报表的重要书面意见如下：我们审阅了广州御银科技股份有限公司审计报告（征求意见稿）中的2013年度的财务报表，包括2013年12月31日的合并和公司资产负债表及合并和公司股东权益变动表，2013年度的合并和公司利润表，2013年度的合并和公司现金流量表。我们认为公司管理层能够按照企业会计准则的规定设计、实施和维护财务报表，选择和运用恰当的会计政策、会计估计来编制财务报表，在所有重大方面反映公司2013年12月31日的财务状况、2013年度的经营成果和现金流量状况。

报告期内，公司董事会审计委员会能够按照相关规定，审核了公司财务信息及其披露情况，定期了解公司财务状况和经营情况，对公司审计部提交的年度季度经营审计报告、内部控制自我评价报告、内部审计工作计划、外部审计机构的工作总结报告、续聘会计师事务所等事项进行审议等相关事项讨论后，形成决议提交公司董事会进行审议，督促和指导内部审计部门对公司的内部控制体系建设、运行情况及财务管理运行情况进行检查。

#### 2、战略委员会：

2014年第一次会议中提出：为推进公司互联网金融业务发展，抓住互联网金融产业蓬勃发展的机遇，公司拟设立全资子公司广州御银信息科技有限公司，专注于互联网金融领域，注册资本为人民币3,000万元。并审议通过广州御银信息科技有限公司章程。

#### 3、薪酬与考核委员会

2014年初，董事会薪酬与考核委员会依据法律、法规以及《公司章程》、《薪酬与考核委员会工作细则》的规定，结合公司2013年度经营管理目标、绩效考核标准和程序，对以下事项进行了审核并出具书面审核意见：对公司2013年度定期报告中披露的关于公司董事、监事和高级管理人员的薪酬进行了审核，出具书面审核意见认为：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。

2014年第一次会议中提出：公司实施股票期权激励计划的目的在于建立健全公司的激励约束机制，充分调动核心骨干员工的积极性，促进公司持续、健康的发展。但是自公司推出股票期权激励计划以来，国内外宏观经济形势和资本市场环境发生了较大变化，目前整体趋势仍不明朗，同时为加快主业拓展，公司也引进一批中高端的复合型管理、技术和销售人才，该部分人才将为公司新产品研发、市场开拓等做出重要贡献，股权激励计划无法覆盖公司现任高管及新进骨干核心员工，若继续实施公司股权激励计划将无法达到预期的激励效果。鉴于上述原因，拟终止正在实施的股票期权激励计划并注销首次授予股票期权的激励对象17人的已授予未行权股票期权149.396万份。

#### 4、提名委员会：

报告期内，提名委员会委员根据公司《董事会提名委员会工作细则》规定履行职责，进一步完善公司治理结构，规范公

司董事和经理人员选聘程序。

## 五、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现公司是否存在风险

是  否

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 六、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立完整情况

公司自成立以来，严格按照《公司法》、《证券法》等相关法律法规的规定，以及《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、人员、机构和财务等方面与控股股东完全分开和独立，公司具有独立的供应、生产和销售系统，具有独立、完整的业务体系和自主经营能力。

1、业务方面：公司在拥有独立的研发、采购、生产和销售系统，业务机构完整，具有独立面向市场的能力。公司独立于控股股东和其他关联方，独立开展业务，独立核算和决策，独立承担责任与风险。

2、资产方面：公司的资产独立完整、权属明细，拥有独立的生产系统和辅助生产系统以及配套设施。公司与控股股东的产权关系明确，不存在无偿占有或使用而损害公司利益的情况。

3、人员方面：公司与控股股东在劳动、人事、工资管理上完全独立；公司的总经理、副总经理、董事会秘书、财务总监等高级管理人员均在本公司工作，并在本公司领取报酬，未在股东单位及其关联企业领取报酬或担任除董事、监事以外的职务。

4、机构方面：公司根据《公司章程》和内部管理制度体系建立了规范的法人治理结构，设置了独立的、符合公司自身发展需求、符合公司实际情况的独立、完整的经营管理机构。公司各职能部门、各子公司组成了一个有机的整体，与控股股东、实际控制人及其职能部门之间不存在上下级隶属关系。公司股东大会、董事会、监事会等内部机构独立运作，不存在与控股股东职能部门之间的从属关系。

5、财务方面：公司按照《企业会计准则》的要求建立了一系列独立、完整、规范的财务会计核算体系和财务管理制度，并建立了相应的内部控制制度，独立做出财务决策。公司设立了独立的财务会计部门和内部审计部门。公司在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；公司作为独立的纳税人，依法独立纳税。

## 七、同业竞争情况

适用  不适用

## 八、高级管理人员的考评及激励情况

公司建立了比较完善的绩效考评机制和激励制度，建立健全高级管理人员的考评体系和薪酬制度。公司对高级管理人员实行年薪制，对高级管理人员以量化的考核指标定期进行业绩考核，使高级管理人员的收入与其工作绩效直接挂钩。经过考评，2014年度公司高级管理人员认真履行了工作职责，工作业绩良好，较好地完成了本年度所确定的各项任务。

## 第十节 内部控制

### 一、内部控制建设情况

报告期内，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》及《企业内部控制基本规范》等有关公司治理的法律、法规和规范性文件的要求，结合公司的实际情况、自身特点和需求，不断地完善公司治理结构，严格管理公司的生产经营控制、财务管理控制、信息披露控制等，进一步规范公司运作，努力提高公司治理水平。公司建立健全内部控制管理制度，内部审计部向董事会审计委员会负责并报告工作，审计部将在检查中发现的内部控制缺陷和异常事项、改进建议及解决进展情况等形成内部审计报告，报送管理层并跟进后续改正事宜，定期检查改进情况。截至报告期末，公司治理实际情况符合中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件的要求。

### 二、董事会关于内部控制责任的声明

本公司董事会及全体董事保证内部控制自我评价报告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

### 三、建立财务报告内部控制的依据

公司依据《公司法》、《会计法》、《企业会计准则》和《企业内部控制基本规范》以及监管部门的相关规范性文件为依据，建立了财务报告内部控制。报告期内，公司财务报告内部控制不存在重大缺陷。

### 四、内部控制评价报告

内部控制评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况	
报告期内未发现内部控制重大缺陷	
内部控制评价报告全文披露日期	2014 年 04 月 25 日
内部控制评价报告全文披露索引	具体内容详见巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )的《2013 年度内部控制自我评价报告》

### 五、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
我们认为，贵公司按照财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关规定于 2013 年 12 月 31 日在所有重大方面保持了与财务报表相关的有效的内部控制。本结论是在受到鉴证报告中指出的固有限制的条件下形成的。	
内部控制审计报告全文披露日期	2014 年 04 月 25 日
内部控制审计报告全文披露索引	具体内容详见巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn/">http://www.cninfo.com.cn/</a> )的《内部控制鉴证报告》

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是  否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见不一致的原因说明

适用  不适用

## 六、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

为提高公司的规范运作水平，增强信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，提高年报信息披露的质量和透明度，2010年2月4日，公司第三届董事会第七次会议审议通过《年报信息披露重大差错责任追究制度》，对财务报告重大差错的认定及处理程序、重大差错的责任追究做出了明确规定。报告期内，公司未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充以及业绩预告修正等情况。

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

审计意见类型	标准无保留审计意见
审计报告签署日期	2015 年 04 月 27 日
审计机构名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	信会师报字[2015]第 410312 号
注册会计师姓名	张锦坤、关敏洁

审计报告正文

信会师报字[2015]第410312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“贵公司”）财务报表，包括2014年12月31日的合并资产负债表和资产负债表、2014年度的合并利润表和利润表、2014年度的合并现金流量表和现金流量表、2014年度的合并所有者权益变动表和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

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

#### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量。



立信会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张锦坤

中国注册会计师：关敏洁

## 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：人民币元

### 1、合并资产负债表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2014 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	290,223,319.40	163,835,716.70
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		33,000,750.00
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	320,701,697.63	237,897,056.53
预付款项	10,756,532.78	12,184,521.39
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收利息		
应收股利		
其他应收款	16,544,909.77	26,297,338.01
买入返售金融资产		
存货	272,079,634.21	255,142,098.34
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	65,155,184.11	52,285,122.41
其他流动资产	2,607,681.29	
流动资产合计	978,068,959.19	780,642,603.38
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	33,851,000.00	93,363,236.40
持有至到期投资		

长期应收款	205,482,775.34	164,612,561.43
长期股权投资		
投资性房地产		
固定资产	335,039,953.14	398,437,917.16
在建工程	210,040,029.10	204,620,194.16
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	72,673,598.45	72,219,563.85
开发支出		4,734,876.81
商誉		
长期待摊费用	1,411,478.48	459,966.00
递延所得税资产	10,900,121.97	9,969,268.21
其他非流动资产	5,309,140.68	6,514,493.17
非流动资产合计	874,708,097.16	954,932,077.19
资产总计	1,852,777,056.35	1,735,574,680.57
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	6,054,000.00	9,000,524.00
应付账款	109,370,949.21	87,490,113.87
预收款项	6,578,438.99	12,558,711.63
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	6,858,832.03	2,528,224.16
应交税费	45,837,610.21	14,058,601.42
应付利息		
应付股利		
其他应付款	10,690,351.19	17,539,784.87

应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	185,390,181.63	143,175,959.95
非流动负债：		
长期借款	17,837,604.21	43,548,591.89
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		
预计负债	39,676,419.00	40,918,419.00
递延收益		
递延所得税负债	723,362.17	6,646,683.07
其他非流动负债		
非流动负债合计	58,237,385.38	91,113,693.96
负债合计	243,627,567.01	234,289,653.91
所有者权益：		
股本	761,191,294.00	761,191,294.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	29,679,547.28	28,651,129.28
减：库存股		
其他综合收益	-16,242.10	17,543,598.68
专项储备		
盈余公积	41,988,458.22	38,360,216.89
一般风险准备		
未分配利润	776,306,431.94	655,538,787.81

归属于母公司所有者权益合计	1,609,149,489.34	1,501,285,026.66
少数股东权益		
所有者权益合计	1,609,149,489.34	1,501,285,026.66
负债和所有者权益总计	1,852,777,056.35	1,735,574,680.57

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	279,773,102.02	153,014,058.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	321,150,004.81	255,314,236.69
预付款项	10,413,318.42	11,399,403.48
应收利息		
应收股利		
其他应收款	31,332,655.21	17,883,371.87
存货	266,717,347.33	248,717,934.74
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	61,884,560.11	52,285,122.41
其他流动资产	2,607,681.29	
流动资产合计	973,878,669.19	738,614,127.99
非流动资产：		
可供出售金融资产	25,060,000.00	25,060,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	202,643,848.31	158,503,010.40
长期股权投资	68,662,718.86	53,662,718.86
投资性房地产		
固定资产	223,095,693.23	289,000,570.41
在建工程	210,040,029.10	204,620,194.16
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	61,363,655.31	60,382,944.79
开发支出		4,734,876.81
商誉		
长期待摊费用	891,025.65	459,966.00
递延所得税资产	10,330,124.42	9,897,229.83
其他非流动资产	5,309,140.68	5,263,035.66
非流动资产合计	807,396,235.56	811,584,546.92
资产总计	1,781,274,904.75	1,550,198,674.91
流动负债：		
短期借款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	6,054,000.00	9,000,524.00
应付账款	294,274,723.47	163,055,852.50
预收款项	6,399,549.21	9,836,251.74
应付职工薪酬	5,809,413.74	2,080,111.84
应交税费	31,984,121.54	4,380,051.75
应付利息		
应付股利		
其他应付款	301,858,715.15	252,541,176.79
划分为持有待售的负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	646,380,523.11	440,893,968.62
非流动负债：		
长期借款	5,000,000.00	5,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
专项应付款		

预计负债	38,871,219.00	39,966,819.00
递延收益		
递延所得税负债	723,362.17	3,737,005.14
其他非流动负债		
非流动负债合计	44,594,581.17	48,703,824.14
负债合计	690,975,104.28	489,597,792.76
所有者权益：		
股本	761,191,294.00	761,191,294.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	29,679,547.28	28,651,129.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	41,988,458.22	38,360,216.89
未分配利润	257,440,500.97	232,398,241.98
所有者权益合计	1,090,299,800.47	1,060,600,882.15
负债和所有者权益总计	1,781,274,904.75	1,550,198,674.91

### 3、合并利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	971,711,483.42	848,671,277.67
其中：营业收入	971,711,483.42	848,671,277.67
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	857,471,582.57	704,746,397.92
其中：营业成本	581,090,436.34	462,544,086.04
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		

提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
营业税金及附加	6,270,963.14	7,333,626.45
销售费用	91,817,629.43	94,842,651.90
管理费用	171,877,610.96	131,084,728.02
财务费用	1,437,529.83	-133,344.39
资产减值损失	4,977,412.87	9,074,649.90
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）	30,189,425.82	16,883,926.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	144,429,326.67	160,808,806.45
加：营业外收入	21,853,641.89	20,164,910.41
其中：非流动资产处置利得	214,259.60	128,741.72
减：营业外支出	17,331,991.27	27,425,886.11
其中：非流动资产处置损失	13,914,779.08	14,935,045.48
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	148,950,977.29	153,547,830.75
减：所得税费用	16,943,178.89	29,165,380.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	132,007,798.40	124,382,450.37
归属于母公司所有者的净利润	132,007,798.40	124,382,450.37
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	-17,559,840.78	4,972,469.07
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-17,559,840.78	4,972,469.07
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-17,559,840.78	4,972,469.07
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	-17,561,272.66	4,999,842.33
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		



4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额	1,431.88	-27,373.26
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	114,447,957.62	129,354,919.44
归属于母公司所有者的综合收益总额	114,447,957.62	129,354,919.44
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.17	0.16
（二）稀释每股收益	0.17	0.16

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元，上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	908,307,498.29	763,051,975.51
减：营业成本	643,279,370.41	504,361,073.82
营业税金及附加	3,614,721.44	4,766,177.42
销售费用	67,054,069.69	76,182,094.70
管理费用	143,394,353.05	114,436,556.20
财务费用	-686,002.58	-995,720.42
资产减值损失	5,235,284.23	10,065,175.66
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）	1,517,941.41	895,200.76
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）	47,933,643.46	55,131,818.89
加：营业外收入	4,623,927.91	4,983,600.54
其中：非流动资产处置利得	214,259.60	128,741.72
减：营业外支出	16,213,793.28	25,580,923.62
其中：非流动资产处置损失	13,914,779.08	14,934,675.58
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	36,343,778.09	34,534,495.81
减：所得税费用	61,364.83	8,676,830.95
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	36,282,413.26	25,857,664.86

五、其他综合收益的税后净额		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动		
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分		
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
六、综合收益总额	36,282,413.26	25,857,664.86
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期金额发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	965,905,868.72	775,570,039.81
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		

回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	20,316,552.78	18,128,461.06
收到其他与经营活动有关的现金	58,539,285.43	23,968,067.61
经营活动现金流入小计	1,044,761,706.93	817,666,568.48
购买商品、接受劳务支付的现金	535,648,034.49	376,434,130.26
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	112,612,000.99	51,470,496.75
支付的各项税费	58,895,739.79	86,026,243.40
支付其他与经营活动有关的现金	161,178,817.60	204,133,520.57
经营活动现金流出小计	868,334,592.87	718,064,390.98
经营活动产生的现金流量净额	176,427,114.06	99,602,177.50
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	637,219,665.62	33,562,056.65
取得投资收益收到的现金	30,189,425.82	16,941,072.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	280,802.00	1,412,750.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	667,689,893.44	51,915,878.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	129,142,429.33	112,459,843.69
投资支付的现金	565,367,000.00	35,085,840.91
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	694,509,429.33	147,545,684.60
投资活动产生的现金流量净额	-26,819,535.89	-95,629,805.86
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		5,000,000.00

发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00
偿还债务支付的现金	25,710,987.68	127,046,142.98
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,038,583.21	9,482,717.64
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	35,749,570.89	136,528,860.62
筹资活动产生的现金流量净额	-35,749,570.89	-131,528,860.62
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	113,858,007.28	-127,556,488.98
加：期初现金及现金等价物余额	154,381,976.18	281,938,465.16
六、期末现金及现金等价物余额	268,239,983.46	154,381,976.18

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	906,961,461.40	666,117,460.74
收到的税费返还	2,503,080.62	4,430,833.24
收到其他与经营活动有关的现金	377,492,866.21	78,375,015.17
经营活动现金流入小计	1,286,957,408.23	748,923,309.15
购买商品、接受劳务支付的现金	503,151,379.29	363,099,742.99
支付给职工以及为职工支付的现金	89,480,802.90	44,493,590.40
支付的各项税费	21,442,785.42	49,943,227.01
支付其他与经营活动有关的现金	416,478,585.80	213,430,064.17
经营活动现金流出小计	1,030,553,553.41	670,966,624.57
经营活动产生的现金流量净额	256,403,854.82	77,956,684.58
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	565,100,000.00	16,326,234.88
取得投资收益收到的现金	1,517,941.41	891,236.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	280,802.00	1,412,750.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		

收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	566,898,743.41	18,630,221.25
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	121,048,015.24	57,580,471.00
投资支付的现金	580,100,000.00	2,085,090.91
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	701,148,015.24	59,665,561.91
投资活动产生的现金流量净额	-134,249,271.83	-41,035,340.66
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		5,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		5,000,000.00
偿还债务支付的现金		106,286,082.58
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,925,135.19	6,208,442.35
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	7,925,135.19	112,494,524.93
筹资活动产生的现金流量净额	-7,925,135.19	-107,494,524.93
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	114,229,447.80	-70,573,181.01
加：期初现金及现金等价物余额	143,560,318.28	214,133,499.29
六、期末现金及现金等价物余额	257,789,766.08	143,560,318.28

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数 股东 权益	所有者 权益合 计	
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余公积	一般风 险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	761,191,294.00				28,651,129.28		17,543,598.68		38,360,216.89		655,538,787.81		1,501,285,026.66
加：会计政策													

变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	761,191,294.00				28,651,129.28	17,543,598.68		38,360,216.89		655,538,787.81		1,501,285,026.66	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,028,418.00	-17,559,840.78		3,628,241.33		120,767,644.13		107,864,462.68	
（一）综合收益总额						-17,559,840.78				132,007,798.40		114,447,957.62	
（二）所有者投入和减少资本					1,028,418.00							1,028,418.00	
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,028,418.00							1,028,418.00	
4. 其他													
（三）利润分配								3,628,241.33		-11,240,154.27		-7,611,912.94	
1. 提取盈余公积								3,628,241.33		-3,628,241.33			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配										-7,611,912.94		-7,611,912.94	
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏													

损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28		-16,242.10		41,988,458.22		776,306,431.94		1,609,149,489.34

上期金额

单位：元

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股东 权益	所有者 权益合 计
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综 合收益	专项 储备	盈余公积	一般风 险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	585,531,765.00				215,176,702.61		9,699.28		35,774,450.40		539,597,421.58		1,376,090,038.87
加：会计政策变更					-12,561,430.33		12,561,430.33						
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	585,531,765.00				202,615,272.28		12,571,129.61		35,774,450.40		539,597,421.58		1,376,090,038.87
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	175,659,529.00				-173,964,143.00		4,972,469.07		2,585,766.49		115,941,366.23		125,194,987.79
（一）综合收益总额							4,972,469.07				124,382,450.37		129,354,919.44
（二）所有者投入和减少资本					1,695,386.00								1,695,386.00
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所					1,695,386.00								1,695,386.00

所有者权益的金额					6.00								
4. 其他													
(三) 利润分配									2,585,766.49		-8,441,084.14		-5,855,317.65
1. 提取盈余公积									2,585,766.49		-2,585,766.49		
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者(或股东)的分配											-5,855,317.65		-5,855,317.65
4. 其他													
(四) 所有者权益内部结转	175,659,529.00				-175,659,529.00								
1. 资本公积转增资本(或股本)	175,659,529.00				-175,659,529.00								
2. 盈余公积转增资本(或股本)													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他													
四、本期期末余额	761,191,294.00				28,651,129.28	17,543,598.68		38,360,216.89		655,538,787.81			1,501,285,026.66

## 8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	761,191,294.00				28,651,129.28				38,360,216.89	232,398,241.98	1,060,600,882.15
加：会计政策变更											



前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	761,191,294.00				28,651,129.28				38,360,216.89	232,398,241.98	1,060,600,882.15
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,028,418.00				3,628,241.33	25,042,258.99	29,698,918.32
（一）综合收益总额										36,282,413.26	36,282,413.26
（二）所有者投入和减少资本					1,028,418.00						1,028,418.00
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,028,418.00						1,028,418.00
4. 其他											
（三）利润分配									3,628,241.33	-11,240,154.27	-7,611,912.94
1. 提取盈余公积									3,628,241.33	-3,628,241.33	
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他										-7,611,912.94	-7,611,912.94
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											

四、本期期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28				41,988,458.22	257,440,500.97	1,090,299,800.47
----------	----------------	--	--	--	---------------	--	--	--	---------------	----------------	------------------

上期金额

单位：元

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	585,531,765.00				202,615,272.28				35,774,450.40	214,981,661.26	1,038,903,148.94
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	585,531,765.00				202,615,272.28				35,774,450.40	214,981,661.26	1,038,903,148.94
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	175,659,529.00				-173,964,143.00				2,585,766.49	17,416,580.72	21,697,733.21
（一）综合收益总额										25,857,664.86	25,857,664.86
（二）所有者投入和减少资本					1,695,386.00						1,695,386.00
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额					1,695,386.00						1,695,386.00
4. 其他											
（三）利润分配									2,585,766.49	-8,441,084.14	-5,855,317.65
1. 提取盈余公积									2,585,766.49	-2,585,766.49	
2. 对所有者（或股东）的分配										-5,855,317.65	-5,855,317.65
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转	175,659,529.00				-175,659,529.00						

1. 资本公积转增资本（或股本）	175,659,529.00				-175,659,529.00						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	761,191,294.00				28,651,129.28				38,360,216.89	232,398,241.98	1,060,600,882.15

### 三、公司基本情况

#### （一）公司概况

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），2009年11月4日工商变更登记，注册号变更为440101000034373，公司的实际控制人为杨文江。

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，所属行业为专用设备制造业。

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日通过股东大会决议：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。

经公司2010年度股东大会审议通过，以2010年年末总股本26,494.65万股为基数，向全体股东以资本公积金按每10股转增3股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至34,443.045万股。资本公积金转增股本的方案已于2011年4月7日实施。

截止2011年12月31日公司注册资本为 344,430,450.00元。

经公司2011年度股东大会审议通过，以2011年年末总股本34,443.045万股为基数，向全体股东以资本公积金按每10股转增7股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至58,553.1765万股。资本公积金转增股本的方案已于2012年4月9日实施。

截止2012年12月31日公司注册资本为585,531,765.00元。

经公司2012年度股东大会审议通过，以2012年年末总股本58,553.1765万股为基数，向全体股东以资本公积金按每10股转增3股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至76,119.1294万股。资本公积金转增股本的方案已于2013年5月28日实施。

截止2014年12月31日公司注册资本为761,191,294.00元。

公司属专用设备制造业，主要的经营业务包括：自动售货机、售票机、柜员机及零配件的批发；自动售货机、售票机、柜员机及零配件的零售；信息系统集成服务；集成电路设计；密钥管理类设备和系统制造；安全系统监控服务；安全技术防范产品制造；安全技术防范系统设计、施工、维修；安全技术防范产品批发；安全技术防范产品零售；安全智能卡类设备和系统制造；受金融企业委托提供非金融业务服务；电子、通信与自动控制技术研究、开发；计算器及货币专用设备制造；计算机技术开发、技术服务；计算机应用电子设备制造；计算机信息安全设备制造；信息电子技术服务；软件开发；软件批发；软件零售；软件服务；软件测试服务；电子产品批发；电子产品零售；电子设备工程安装服务；电子产品设计服务；机械设备租赁；工程技术咨询服务；技术进出口；货物进出口（专营专控商品除外）；自有房地产经营活动；房地产开发经营；房地产咨询服务；房地产中介服务；房屋租赁；场地租赁（不含仓储）；物业管理；汽车租赁；汽车救援服务；代驾服务。

主要产品为自动柜员机，报告期内生产经营良好。

公司住所：广州市天河区五山路246、248、250号2602房自编04、05。

公司法定代表人：杨文江。

本财务报表业经公司全体董事（董事会）于2015年04月28日批准报出。

截至2014年12月31日止，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
广州御新软件有限公司
广州御银自动柜员机技术有限公司
广州御银金融服务有限公司
御银（中国）科技国际有限公司
御银科技（香港）有限公司
广州御银自动柜员机科技有限公司
安徽御银电子科技有限公司
北京青年御银科技有限责任公司
广州御银信息科技有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本财务报告“八、合并范围的变更”和“九、在其他主体中的权益”。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

### 2、持续经营

公司自报告期末起12个月内不存在影响持续经营能力的重大因素。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

### 1、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。

### 2、会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

### 3、营业周期

本公司营业周期为12个月。

### 4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：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，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

### 6、合并财务报表的编制方法

#### (1)合并范围

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（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

#### (2)合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

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。对于非同一控制下企业

合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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，冲减少数股东权益。

#### ①增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### ②处置子公司或业务

##### a.一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

##### b.分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

#### ③购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### ④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 7、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。

## 8、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将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日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。

### （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。

处置境外经营时，将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。

## 9、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

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：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其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

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，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

#### 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的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

#### (6)金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果



有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

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严重下降，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。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：对于在流动性良好的市场上交易活跃的权益性投资，超过50%的跌幅则认为属于严重下跌。

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“非暂时性”的标准为：如果连续下跌时间超过12个月，则认为属于“非暂时性下跌”。

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。

## 10、应收款项

### (1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	单项应收款占应收款项余额的 10% 以上或应收款项前五名为单项金额重大的应收款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，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。单独测试未发生减值的应收款项，将其归入相应组合计提坏账准备。

### (2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
组合 1	账龄分析法
组合 2	余额百分比法

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的：

适用  不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内（含 1 年）	5.00%	5.00%
1—2 年	10.00%	10.00%
2—3 年	50.00%	50.00%
3 年以上	90.00%	90.00%

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的：

适用  不适用

组合名称	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
其他应收款-应收补贴款-增值税退税	0.00%	0.00%

组合中，采用其他方法计提坏账准备的：

适用  不适用

### (3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

坏账准备的计提方法	对单项金额虽不重大，但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，结合现时情况分析法确定坏账准备计提的比例。
-----------	--

## 11、存货

### (1) 存货的分类

存货分类为：原材料、半成品、库存商品、在产品、发出商品等。

### (2) 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

### (3) 不同类别存货可变现净值的确定依据

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。

除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定。

### (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。

## 12、长期股权投资

### (1) 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

### (2) 初始投资成本的确定

#### 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在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并

财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

#### 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。

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和应支付的相关税费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。

#### (3)后续计量及损益确认方法

##### ①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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当期投资收益。

##### ②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，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。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本财务报告“五、5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“五、6、合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

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。

##### ③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量

准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

### 13、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

### 14、固定资产

#### (1) 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) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5.00%	4.75%
机器设备	年限平均法	5	5.00%	19%
运输设备	年限平均法	5	5.00%	19%
ATM 柜员机	年限平均法	8	5.00%	11.875%
其他设备	年限平均法	5	5.00%	19%

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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

#### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

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。

## 15、在建工程

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必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在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。

## 16、借款费用

### (1)借款费用资本化的确认原则

借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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的各部分分别完工，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)借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

## 17、无形资产

### (1) 计价方法、使用寿命、减值测试

#### ①无形资产的计价方法

a.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。

#### b.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
土地使用权	50年	合同规定与法律规定孰低的原则
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

每年年度终了，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使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

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。

### (2) 内部研究开发支出会计政策

#### ①划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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。

#### ②开发阶段支出资本化的具体条件

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：

a.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；

b.具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

c.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；

d.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；

e.归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段的支出，若不满足上列条件的，于发生时计入当期损益。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

## 18、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

### (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。

## 20、职工薪酬

### (1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### (2) 离职后福利的会计处理方法

#### ① 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### ② 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损

益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

详见本财务报告“七、25、应付职工薪酬”。

### (3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 21、预计负债

### (1) 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等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) 各类预计负债的计量方法

为了与收入、成本确认期间相匹配，按一定的标准将销售机器的保修期间、融资租赁机器的租赁期间所发生的维护费用在收入确认期间确认为预计负债，具体计算方法如下：

- ①按历史数据确定预计维护费用每月单台标准；
  - ②按合同确定销售机器保修总月份数、融资租赁机维护总月份数。考虑到新机上线前期实际不发生或少量发生维护费，在按合同确定维护总月份数时，每台机统一扣减6个月；
  - ③按销售机器数量、保修总月份数、每月单台维护标准确认保修期间销售机器的维护费用，同时确认预计负债；
  - ④按融资租赁机器数量、租赁总月份数、每月单台维护标准确认租赁期间融资租赁机的维护费用，同时确认预计负债。
- 详见本财务报告“七、29、预计负债”。

## 22、股份支付

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

### (1) 以权益结算的股份支付及权益工具

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在授权日采用Black-Scholes模型确定股票期权的公允价值，详见财务报告十二、股份支付。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本公司对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。



对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

#### (2)以现金结算的股份支付及权益工具

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以承担负债的公允价值计入成本或费用，相应增加负债；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内以对可行权情况的最佳估计为基础，按照承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，增加相应负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

#### (3)确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权数量一致。

根据上述权益工具的公允价值和预计可行权的权益工具数量，计算截至当期累计应确认的成本费用金额，再减去前期累计已确认金额，作为当期应确认的成本费用金额。

#### (4)实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

##### ①股份支付的实施

##### a.以权益结算的股份支付换取职工提供服务的

以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的换取职工服务的以权益结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在资产负债表日，后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的进行调整，并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。对于可行权条件为规定服务期间的股份支付，等待期为授予日至可行权日的期间；对于可行权条件为规定业绩的股份支付，在授予日根据最可能的业绩结果预计等待期的长度。企业在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

##### b.以权益结算的股份支付换取其他方服务的，分别下列情况处理：

其他方服务的公允价值能够可靠计量的，按照其他方服务在取得日的公允价值计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

其他方服务的公允价值不能可靠计量但权益工具公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值，计入相关成本或费用，相应增加所有者权益。

在行权日，企业根据实际行权的权益工具数量，计算确定应转入实收资本或股本的金额，将其转入实收资本或股本。

##### c.以现金结算的股份支付

按照企业承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，在授予日以企业承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照企业承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在资产负债表日，后续信息表明企业当期承担债务的公允价值与以前估计不同的进行调整，并在可行权日调整至实际可行权水平。企业在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

##### ②股份支付的修改

a.修改增加了所授予的权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加。修改发生在等待期内，在确认修改日至修改后的可行权日之间取得服务的公允价值时，既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允

价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。修改发生在可行权日之后，立即确认权益工具公允价值的增加。如果股份支付协议要求职工只有先完成更长期间的服务才能取得修改后的权益工具，则在整个等待期内确认权益工具公允价值的增加。

b.修改增加了所授予的权益工具的数量，将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。如果修改发生在等待期内，在确认修改日至增加的权益工具可行权日之间取得服务的公允价值时，既包括在剩余原等待期内以原权益工具授予日公允价值为基础确定的服务金额，也包括权益工具公允价值的增加。

c.如果按照有利于职工的方式修改可行权条件，如缩短等待期、变更或取消业绩条件（而非市场条件），在处理可行权条件时，考虑修改后的可行权条件。

d.修改减少了所授予的权益工具的公允价值，继续以权益工具在授予日的公允价值为基础，确认取得服务的金额，而不考虑权益工具公允价值的减少。

e.修改减少了授予的权益工具的数量，将减少部分作为已授予的权益工具的取消来进行处理。

f.以不利于职工的方式修改了可行权条件，如延长等待期、增加或变更业绩条件（而非市场条件），在处理可行权条件时，不考虑修改后的可行权条件。

### ③股份支付的终止

a.将取消或结算作为加速可行权处理，立即确认原本应在剩余等待期内确认的金额。

b.在取消或结算时支付给职工的所有款项均应作为权益的回购处理，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

c.如果向职工授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，企业应以处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。企业如果回购其职工已可行权的权益工具，借记所有者权益，回购支付的金额高于该权益工具在回购日公允价值的部分，计入当期费用。

## 23、收入

### (1)销售商品收入确认时间的具体判断标准

①合同经双方签字盖章确认，已经生效；

②设备已经发出，且通过物流公司或公司销售部确认客户已经收到；

③设备按合同要求已经安装调试完毕；或经公司销售部确认设备已安装调试完毕，客户已经验收。

### (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，分别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。

③ATM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：

a.在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；

b.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；

c.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；

d.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；

e.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。

公司内含利率的计算公式如下：

公司内含利率=金融机构中长期贷款基准利率+居民消费价格指数+其他因素

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。

## 24、政府补助

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，按照所建造或购买的资产使用年限分期计入营业外收入。

### (2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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；用于补偿本公司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。

## 25、递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

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

## 26、租赁

### (1) 经营租赁的会计处理方法

①公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②本公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## (2) 融资租赁的会计处理方法

- ① 本公司未发生融资租入资产事项。  
 ② 融资租出资产：详见财务报告五、23、(2)④

## 27、重要会计政策和会计估计变更

### (1) 重要会计政策变更

√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
--------------	------	----

① 执行财政部于2014年修订及新颁布的准则

本公司已执行财政部于2014年颁布的下列新的及修订的企业会计准则：

- 《企业会计准则—基本准则》（修订）、  
 《企业会计准则第2号——长期股权投资》（修订）、  
 《企业会计准则第9号——职工薪酬》（修订）、  
 《企业会计准则第30号——财务报表列报》（修订）、  
 《企业会计准则第33号——合并财务报表》（修订）、  
 《企业会计准则第37号——金融工具列报》（修订）、  
 《企业会计准则第39号——公允价值计量》、  
 《企业会计准则第40号——合营安排》、  
 《企业会计准则第41号——在其他主体中权益的披露》。

本公司董事会决定本公司自 2014年7月 1日起执行上述新制定或修订后的企业会计准则。新制定或修订的会计准则的变化，导致本公司相应会计政策变化，并已按照相关衔接规定进行了处理，对于需要对比较数据进行追溯调整的，本公司已进行了相应追溯调整。本公司追溯调整的主要事项有：

a. 根据修订后的《企业会计准则第2号——长期股权投资》的规定，对不具有控制、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权益工具投资，由长期股权投资科目列报，改为以成本计量的可供出售金融资产列报。

b. 根据修订后的《企业会计准则第30号——财务报表列报》及其应用指南的规定，对报表列报科目作为以下重分类：

- i. 合并资产负债表及资产负债表的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”科目取代了原“交易性金融资产”、“交易性金融负债”科目；  
 ii. 原列报于合并资产负债表及资产负债表的“外币报表折算差额”科目的项目，改为列报于“其他综合收益”科目；  
 iii. 可供出售金融资产公允价值变动原列报于“资本公积”科目的项目，改为列报于“其他综合收益”科目；  
 iv. 相应地，合并所有者权益变动表与所有者权益变动表按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》应用指南规定的格式重新列报。

其对上期合并报表的具体影响如下：

项目	2013年	
	调整前	调整后
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	33,000,750.00
交易性金融资产	33,000,750.00	0.00
可供出售金融资产	58,503,236.40	93,363,236.40
长期股权投资	34,860,000.00	0.00
资本公积	46,212,401.94	28,651,129.28

其他综合收益	0.00	17,543,598.68
外币报表折算差额	-17,673.98	0.00

上述会计政策变更对上期母公司报表的具体影响如下：

项目	2013年	
	调整前	调整后
可供出售金融资产	0.00	25,060,000.00
长期股权投资	78,722,718.86	53,662,718.86

②其他重要会计政策变更

本报告期公司未发生其他重要会计政策变更。

## (2) 重要会计估计变更

适用  不适用

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%、17%
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税、增值税及消费税计征	7%
企业所得税	按应纳税所得额计征	
其中：本公司		15%
子公司：		
广州御新软件有限公司	按应纳税所得额计征	15%
广州御银自动柜员机技术有限公司	按应纳税所得额计征	12.5%
广州御银金融服务有限公司	按应纳税所得额计征	25%
安徽御银电子科技有限公司	按应纳税所得额计征	25%
御银（中国）科技国际有限公司	按应纳税所得额计征	0%
御银科技（香港）有限公司	按应纳税所得额计征	16.5%
广州御银自动柜员机科技有限公司	按应纳税所得额计征	25%
北京青年御银科技有限责任公司	按应纳税所得额计征	25%
广州御银信息科技有限公司	按应纳税所得额计征	25%

### 2、税收优惠

#### (1) 增值税

根据财税【2008】92号《财政部、国家税务总局关于嵌入式软件增值税政策的通知》、财税【2011】100号《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》的有关规定：增值税一般纳税人随同计算机网络、计算机硬件和机器设备等

一并销售其自行开发生产的嵌入式软件，如果能够按照《财政部、国家税务总局关于贯彻落实〈中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》（财税字【1999】273号）第一条第三款之规定，分别核算嵌入式软件与计算机硬件、机器设备等的销售额，可以享受软件产品增值税优惠政策。公司符合财税【2008】92号、【2011】100号之规定，嵌入式软件销售收入享受增值税即征即退优惠政策。

根据《国家税务总局关于北京等8省市营业税改征增值税试点增值税纳税申报有关事项的公告》（国家税务总局公告2012年第43号）的规定，广东省于2012年11月1日开始在全省范围内实施营业税改增值税试点工作。

本公司按所属地国税机关要求，自2012年11月1日起对ATM融资租赁和合作经营手续费收入实行增值税申报和缴纳，并按照规定，对提供有形动产租赁服务收入和合作经营手续费收入采用17%税率。

在新旧税制转换期间，本公司依照《财政部国家税务总局关于交通运输业和部分现代服务业营业税改增值税试点若干税收政策的补充通知》（财税【2012】53号）“第四点、试点纳税人中的一般纳税人，以试点实施之前购进或者自制的有形动产为标的物提供的经营租赁服务，试点期间可以选择使用简易计税方法计算缴纳增值税。”的规定，对于2012年11月1日前发出的融资机和合作机（发机时已做进项税额转出）所产生的租金收入和手续费收入选择使用3%的简易征收率计算并缴纳增值税。

本年度按3%简易征收率计算并缴纳增值税的租金收入和手续费收入为223,631,780.87元。

## （2）企业所得税

### ①本公司

根据广东省科学技术厅下发的《关于公示广东省2014年第一批拟通过复审高新技术企业名单的通知》（粤科函高字【2015】30号），并获发《高新技术企业证书》（证书编号：GF201444001479，有效期3年）。按照《企业所得税法》等相关法规规定，本公司自2014年1月1日至2016年12月31日三年内享受国家高新技术企业15%的所得税税率。

### ②广州御新软件有限公司

根据广东省科学技术厅下发的《关于公示广东省2014年第一批拟通过复审高新技术企业名单的通知》（粤科函高字【2015】30号），并获发《高新技术企业证书》（证书编号：GF201144000188，有效期3年）。按照《企业所得税法》等相关法规规定，公司全资子公司广州御新软件有限公司自2014年1月1日至2016年12月31日三年内享受国家高新技术企业15%的所得税税率。

### ③广州御银自动柜员机技术有限公司

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：对我国境内新办软件生产企业经认定后，自开始获利年度起，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银自动柜员机技术有限公司经广州经济技术开发区国家税务总局认定为广州市新办软件生产企业，且在2009年度开始成立并投产，并从2010年开始获利。

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	199,084.52	254,071.26
银行存款	268,040,821.38	154,127,904.92
其他货币资金	21,983,413.50	9,453,740.52
合计	290,223,319.40	163,835,716.70

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	1,513,500.00	2,250,131.00
信用证保证金	19,569,835.94	7,203,609.52
保函保证金	900,000.00	
合计	21,983,335.94	9,453,740.52

截至2014年12月31日，其他货币资金中人民币900,000.00元为本公司向银行申请开具无条件、不可撤销的担保函所存入的保证金存款。

## 2、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产		33,000,750.00
其他		33,000,750.00
合计		33,000,750.00

其他说明：

期初余额为子公司购买的理财产品融券回购。

## 3、衍生金融资产

适用  不适用

## 4、应收账款

### (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	345,329,569.41	100.00%	24,627,871.78	7.13%	320,701,697.63	259,804,478.99	100.00%	21,907,422.46	8.43%	237,897,056.53
合计	345,329,569.41	100.00%	24,627,871.78	7.13%	320,701,697.63	259,804,478.99	100.00%	21,907,422.46	8.43%	237,897,056.53

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内（含 1 年）	325,382,445.29	16,269,122.27	5.00%
1 年以内小计	325,382,445.29	16,269,122.27	5.00%
1 至 2 年	10,236,111.27	1,023,611.13	10.00%
2 至 3 年	3,511,932.98	1,755,966.50	50.00%
3 年以上	6,199,079.87	5,579,171.88	90.00%
合计	345,329,569.41	24,627,871.78	7.13%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、应收款项坏账准备。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

## （2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 24,627,871.78 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

## （3）本期实际核销的应收账款情况

单位：元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	91,596.20

## （4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	64,443,849.29	18.66	3,222,192.46
第二名	38,289,920.00	11.09	1,914,496.00
第三名	37,230,765.00	10.78	1,861,538.25
第四名	30,063,272.90	8.71	1,503,163.65
第五名	26,900,800.00	7.79	1,345,040.00
合计	196,928,607.19	57.03	9,846,430.36



(5) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

本期无以应收账款为标的的进行证券化的，继续涉入形成的资产、负债。

## 5、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1年以内	8,648,340.23	80.40%	11,285,409.85	92.62%
1至2年	1,363,664.75	12.68%	45,296.54	0.37%
2至3年	42,250.00	0.39%	853,815.00	7.01%
3年以上	702,277.80	6.53%		
合计	10,756,532.78	--	12,184,521.39	--

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款期末余额合计数的比例
第一名	1,943,931.61	18.07
第二名	1,700,000.00	15.80
第三名	1,354,508.16	12.59
第四名	1,199,633.39	11.15
第五名	909,090.91	8.45
合计	7,107,164.07	66.06

## 6、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提	17,497,8	100.00%	952,900.	5.45%	16,544,90	29,197,	100.00%	2,900,016	9.93%	26,297,338.

坏账准备的其他应收款	10.11		34		9.77	354.03		.02		01
合计	17,497,810.11	100.00%	952,900.34	5.45%	16,544,909.77	29,197,354.03	100.00%	2,900,016.02	9.93%	26,297,338.01

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	8,714,801.73	435,740.08	5.00%
1 年以内小计	8,714,801.73	435,740.08	5.00%
1 至 2 年	2,061,843.94	206,184.39	10.00%
2 至 3 年	507,080.17	253,540.09	50.00%
3 年以上	63,817.53	57,435.78	90.00%
合计	11,347,543.37	952,900.34	8.40%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、应收款项。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

单位：元

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
应收补贴款-增值税退税	6,150,266.74	0.00	0.00%
合计	6,150,266.74	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、应收款项坏账准备。

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 952,900.34 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

(3) 本报告期无实际核销的其他应收款情况。

(4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收补贴款	6,150,266.74	6,993,066.53
往来款	3,049,179.48	2,586,980.33
备用金	6,110,800.59	14,880,383.97
押金	557,563.30	1,486,923.20
招标保证金	1,630,000.00	3,250,000.00
合计	17,497,810.11	29,197,354.03

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	增值税退税	6,150,266.74	1 年以内	35.15%	0.00
第二名	往来款	1,432,820.00	1-2 年	8.19%	143,282.00
第三名	往来款	1,412,398.06	1 年以内	8.07%	70,619.90
第四名	招标保证金	1,030,000.00	1 年以内	5.89%	51,500.00
第五名	招标保证金	600,000.00	1 年以内	3.43%	30,000.00
合计	--	10,625,484.80	--	60.73%	295,401.90

(6) 本报告期无涉及政府补助的应收款项

(7) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

(8) 本报告期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 7、存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	138,832,348.82	102,329.97	138,730,018.85	127,756,694.36	189,090.45	127,567,603.91

在产品	16,753,832.11		16,753,832.11	15,775,934.79		15,775,934.79
库存商品	17,351,994.65	4,008,888.66	13,343,105.99	21,854,338.94	1,022,621.32	20,831,717.62
辅助材料	460,281.90	41.58	460,240.32	148,146.42	765.39	147,381.03
半成品	5,601,539.26	1,006.99	5,600,532.27	8,477,451.15	11,188.41	8,466,262.74
发出商品	97,191,904.67		97,191,904.67	82,361,427.06	8,228.81	82,353,198.25
合计	276,191,901.41	4,112,267.20	272,079,634.21	256,373,992.72	1,231,894.38	255,142,098.34

## (2) 存货跌价准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	189,090.45	102,329.97		189,090.45		102,329.97
库存商品	1,022,621.32	4,008,888.66		1,022,621.32		4,008,888.66
辅助材料	765.39	41.58		765.39		41.58
半成品	11,188.41	1,006.99		11,188.41		1,006.99
发出商品	8,228.81			8,228.81		
合计	1,231,894.38	4,112,267.20		1,231,894.38		4,112,267.20

计提存货跌价准备的依据：超库龄存货计提跌价准备，周转超过一年的存货按账面价值与可变现净值孰低的原则计提跌价准备；产成品的成本明显高于可变现净值，按账面价值与市场公允价值减去相关费用后金额孰低的原则计提跌价准备。

## (3) 本报告期无计入存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

## (4) 本报告期无期末建造合同形成的已完工未结算资产情况

## 8、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	65,155,184.11	52,285,122.41
合计	65,155,184.11	52,285,122.41

## 9、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预缴税金	2,607,681.29	
合计	2,607,681.29	

## 10、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具：	33,851,000.00		33,851,000.00	93,363,236.40		93,363,236.40
按公允价值计量的				58,503,236.40		58,503,236.40
按成本计量的	33,851,000.00		33,851,000.00	34,860,000.00		34,860,000.00
合计	33,851,000.00		33,851,000.00	93,363,236.40		93,363,236.40

### (2) 本报告期末按公允价值计量的可供出售金融资产

### (3) 期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：元

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
广州农村商业银行股份有限公司	60,000.00			60,000.00					0.0015%	15,225.00
上海博科资讯股份有限公司	9,800,000.00	267,000.00	1,276,000.00	8,791,000.00					1.55%	
广州花都稠州村镇银行股份有限公司	25,000,000.00			25,000,000.00					10.00%	
合计	34,860,000.00	267,000.00	1,276,000.00	33,851,000.00					--	15,225.00

### (4) 报告期内无可供出售金融资产减值的变动情况

### (5) 本报告期末可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明

## 11、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	

融资租赁款	270,637,959.45		270,637,959.45	216,897,683.84		216,897,683.84	10%
其中：未实现融资收益	105,518,488.69		105,518,488.69	87,130,132.91		87,130,132.91	
重分类至一年内到期的非流动资产	-65,155,184.11		-65,155,184.11	-52,285,122.41		-52,285,122.41	
合计	205,482,775.34		205,482,775.34	164,612,561.43		164,612,561.43	--

(2) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的长期应收款

(3) 本报告期无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

## 12、固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	121,519,958.41	12,623,515.37	512,696,289.89	22,723,612.36	4,077,499.79	673,640,875.82
2.本期增加金额	9,903,716.42	1,681,666.73	19,003,407.46	1,811,363.88	586,912.62	32,987,067.11
(1) 购置	1,780,000.00	1,681,666.73		1,811,363.88	586,912.62	5,859,943.23
(2) 在建工程转入	8,123,716.42		19,003,407.46			27,127,123.88
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额		297,865.60	79,031,910.69	703,909.00	88,329.80	80,122,015.09
(1) 处置或报废		297,865.60	79,031,910.69	703,909.00	88,329.80	80,122,015.09
4.期末余额	131,423,674.83	14,007,316.50	452,667,786.66	23,831,067.24	4,576,082.61	626,505,927.84
二、累计折旧						
1.期初余额	2,511,619.27	9,592,471.17	248,664,348.41	11,574,568.12	2,859,951.69	275,202,958.66
2.本期增加金额	6,199,442.10	1,028,102.49	58,836,557.20	3,419,347.95	539,642.79	70,023,092.53
(1) 计提	6,199,442.10	1,028,102.49	58,836,557.20	3,419,347.95	539,642.79	70,023,092.53
3.本期减少金额		280,328.17	52,727,121.46	668,713.55	83,913.31	53,760,076.49
(1) 处置或报废		280,328.17	52,727,121.46	668,713.55	83,913.31	53,760,076.49
4.期末余额	8,711,061.37	10,340,245.49	254,773,784.15	14,325,202.52	3,315,681.17	291,465,974.70
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						

(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	122,712,613.46	3,667,071.01	197,894,002.51	9,505,864.72	1,260,401.44	335,039,953.14
2.期初账面价值	119,008,339.14	3,031,044.20	264,031,941.48	11,149,044.24	1,217,548.10	398,437,917.16

## (2) 本报告期无暂时闲置的固定资产情况

## (3) 本报告期无通过融资租赁租入的固定资产情况

## (4) 本报告期无通过经营租赁租出的固定资产

## (5) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋及建筑物	8,827,853.20	申请办理中
合计	8,827,853.20	

## 13、在建工程

## (1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
安装/调试的自产 ATM	48,743,858.14		48,743,858.14	159,285,696.48		159,285,696.48
高塘办公楼	161,296,170.96		161,296,170.96	45,334,497.68		45,334,497.68
科学城厂房						
合计	210,040,029.10		210,040,029.10	204,620,194.16		204,620,194.16

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
高塘办公楼	202,690,000.00	45,334,497.68	110,961,673.28			161,296,170.96	79.58%	79.58				其他
			5,000,000.00						313,222.25	313,222.25	6.40%	金融机构贷款

合计	202,690,000.00	45,334,497.68	115,961,673.28			161,296,170.96	--	--	313,222.25	313,222.25		--
----	----------------	---------------	----------------	--	--	----------------	----	----	------------	------------	--	----

## (3) 本期无计提在建工程减值准备情况

## 14、油气资产

□ 适用 √ 不适用

## 15、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	其他	合计
一、账面原值					
1.期初余额	39,171,342.00	17,594.40	35,074,058.10	4,876,000.00	79,138,994.50
2.本期增加金额			4,991,245.12		4,991,245.12
(1) 购置					
(2) 内部研发			4,991,245.12		4,991,245.12
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额		17,594.40	166,580.00		184,174.40
(1) 处置		17,594.40	166,580.00		184,174.40
4.期末余额	39,171,342.00		39,898,723.22	4,876,000.00	83,946,065.22
二、累计摊销					
1.期初余额	2,082,167.09	17,594.40	4,819,669.16		6,919,430.65
2.本期增加金额	783,426.84		3,753,783.68		4,537,210.52
(1) 计提	783,426.84		3,753,783.68		4,537,210.52
3.本期减少金额		17,594.40	166,580.00		184,174.40
(1) 处置		17,594.40	166,580.00		184,174.40
4.期末余额	2,865,593.93		8,406,872.84		11,272,466.77
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1) 计提					
3.本期减少金额					
(1) 处置					



4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	36,305,748.07		31,491,850.38	4,876,000.00	72,673,598.45
2.期初账面价值	37,089,174.91		30,254,388.94	4,876,000.00	72,219,563.85

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 44.32%。

土地使用权包括科学城土地使用权：权证号为穗府国用（2011）第 05000060 号，使用权面积为 15,000.00 平方米，为工矿仓储用地，使用年限至 2060 年 11 月 24 日终止，该土地使用权以出让方式取得。

以及高塘土地使用权：权证号为穗府国用（2011）第 01100110 号，使用权面积为 14,693.00 平方米，用途为科教用地，该土地使用权以出让方式取得，土地出让使用年限自 2011 年 6 月 29 日起计算，居民份额用地 70 年，商业、旅游、娱乐份额用地 40 年，其他用地 50 年，土地属于其他用地按 50 年摊销。

## （2）本报告期无未办妥产权证书的土地使用权情况

## 16、开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
ATM 监控开发系统研发项目	3,800,000.00			3,800,000.00			
ATM 设备管理软件	934,876.81	256,368.31		1,191,245.12			
合计	4,734,876.81	256,368.31		4,991,245.12			

## 17、商誉

### （1）商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
北京青年御银科技有限责任公司	284,800.71					284,800.71
合计	284,800.71					284,800.71

### （2）商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提	其他	处置	其他	
北京青年御银科技有限责任公司	284,800.71					284,800.71

合计	284,800.71				284,800.71
----	------------	--	--	--	------------

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

①商誉的计算过程。公司对北京青年御银科技有限责任公司从20%的股权变更为100%，由权益法改为成本法，从变更之日起纳入合并范围。以变更登记日2012年8月31日为购买日，已支付给北京青年御银有限责任公司的实收资本200万人民币作为合并成本，北京青年御银科技有限责任公司2012年8月31日的账面净值1,715,199.29元为在购买日的可辨认净资产公允价值，两者的差额人民币284,800.71元确认为与北京青年御银科技有限责任公司相关的商誉。

②商誉减值测试的方法。北京青年御银有限责任公司期末只有极少量固定资产和无形资产，没有实质性的经营活动，不产生营业收入，明显不存在商誉，故全额计提商誉减值准备。

## 18、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	459,966.00	646,079.37	585,592.54		520,452.83
维护费		961,538.47	70,512.82		891,025.65
合计	459,966.00	1,607,617.84	656,105.36		1,411,478.48

## 19、递延所得税资产/递延所得税负债

### (1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	29,693,039.32	4,444,072.77	26,039,332.86	3,855,295.36
预计负债	39,676,419.00	5,931,332.85	40,918,419.00	6,113,972.85
内部交易未实现利润	3,498,109.00	524,716.35		
合计	72,867,567.32	10,900,121.97	66,957,751.86	9,969,268.21

### (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
可供出售金融资产公允价值变动			20,660,320.77	3,099,048.12
融资租赁	4,822,414.47	723,362.17	23,398,406.08	3,547,634.95
合计	4,822,414.47	723,362.17	44,058,726.85	6,646,683.07

## (3) 本报告期无以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

## 20、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预付工程款	5,309,140.68	6,514,493.17
合计	5,309,140.68	6,514,493.17

## 21、衍生金融负债

□ 适用 √ 不适用

## 22、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	6,054,000.00	9,000,524.00
合计	6,054,000.00	9,000,524.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

## 23、应付账款

## (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	108,143,021.07	81,599,362.65
1-2 年（含 2 年）	42,930.17	4,739,649.56
2-3 年（含 3 年）	34,196.31	30,316.81
3 年以上	1,150,801.66	1,120,784.85
合计	109,370,949.21	87,490,113.87

## (2) 本报告期无账龄超过 1 年的重要应付账款

## 24、预收款项

## (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	6,198,774.27	7,838,764.53
1-2年(含2年)		4,719,947.10
2-3年(含3年)	379,664.72	
3年以上		
合计	6,578,438.99	12,558,711.63

## (2) 本报告期无账龄超过1年的重要预收款项

## 25、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	2,522,909.01	112,114,584.56	107,780,872.93	6,856,620.64
二、离职后福利-设定提存计划	5,315.15	4,828,024.30	4,831,128.06	2,211.39
合计	2,528,224.16	116,942,608.86	112,612,000.99	6,858,832.03

## (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	2,501,582.62	107,045,897.24	102,741,104.34	6,806,375.52
2、职工福利费		605,020.70	578,370.70	26,650.00
3、社会保险费	4,431.72	3,003,504.27	3,005,771.54	2,164.45
其中：医疗保险费	3,912.30	2,508,627.85	2,510,626.90	1,913.25
工伤保险费	134.62	278,011.18	278,076.07	69.73
生育保险费	306.16	193,093.88	193,218.57	181.47
重大疾病医疗补助	78.64	23,771.36	23,850.00	
4、住房公积金		659,276.00	654,740.00	4,536.00
5、工会经费和职工教育经费	16,894.67	800,886.35	800,886.35	16,894.67
合计	2,522,909.01	112,114,584.56	107,780,872.93	6,856,620.64

## (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	5,104.28	4,492,742.60	4,495,756.76	2,090.12
2、失业保险费	210.87	335,281.70	335,371.30	121.27
合计	5,315.15	4,828,024.30	4,831,128.06	2,211.39

## 26、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	37,754,980.23	8,224,544.34
企业所得税	5,542,816.70	4,860,057.39
个人所得税	161,890.70	115,127.62
城市维护建设税	1,152,126.28	232,448.12
教育费附加	822,947.35	166,048.71
印花税	15,000.00	
防洪费	296,648.95	460,375.24
房产税	91,200.00	
合计	45,837,610.21	14,058,601.42

## 27、其他应付款

## (1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,373,308.41	3,206,732.70
工程款	97,752.79	115,372.39
保证金/押金	2,860,390.00	2,833,715.13
暂估费用	5,439,953.14	6,976,418.36
车辆保险	206,265.09	354,294.40
其他	712,681.76	4,053,251.89
合计	10,690,351.19	17,539,784.87

## (2) 期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款

## 28、长期借款

## (1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证并抵押借款	17,837,604.21	43,548,591.89
合计	17,837,604.21	43,548,591.89

长期借款分类的说明：

子公司广州御银自动柜员机技术有限公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了编号为工业支行2012年项借字第006号的固定资产借款合同，本合同项下借款额度为人民币8,500.00万元，用途为“柜员机产能扩充”项目建设，期限为5年。杨文江、广州御银科技股份有限公司为其提供担保；另以科学城土地使用权（穗府国用第05000060号）作抵押，抵押物原值9,270,000.00元，截至2014年12月31日抵押物净值8,497,500.00元。

公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了编号为工业支行2013年项借字第006号的固定资产借款合同，本合同项下借款额度为人民币13,000.00万元，用途为“御银科技园”项目建设，期限为5年。子公司广州御银自动柜员机技术有限公司为其提供担保；另以天河区软件园高唐新建区高唐大道地段科教用地土地使用权（穗府国用2011第01100110号）作抵押，抵押物原值29,901,342.00元，截至2014年12月31日抵押物净值27,808,248.07元。

## 29、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
其他	39,676,419.00	40,918,419.00	ATM 维护
合计	39,676,419.00	40,918,419.00	--

## 30、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、—）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	761,191,294.00						761,191,294.00

## 31、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	24,535,631.59	4,309,371.69		28,845,003.28
其他资本公积	4,115,497.69	1,028,418.00	4,309,371.69	834,544.00

(1) 原制度资本公积转入	834,544.00			834,544.00
(2) 以权益结算的股份支付	3,280,953.69	1,028,418.00	4,309,371.69	
合计	28,651,129.28	5,337,789.69	4,309,371.69	29,679,547.28

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

(1) 2014年终止实施股权激励计划，将已确认的其他资本公积4,309,371.69元全部转到资本溢价。

(2) 股份支付详见财务报告十二、股份支付。

### 32、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税 前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得 税费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	17,543,598.68	1,431.88	17,561,272.66		-17,559,840.78		-16,242.10
可供出售金融资产公允价值变动损益	17,561,272.66		17,561,272.66		-17,561,272.66		
外币财务报表折算差额	-17,673.98	1,431.88			1,431.88		-16,242.10
其他综合收益合计	17,543,598.68	1,431.88	17,561,272.66		-17,559,840.78		-16,242.10

### 33、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	37,037,929.92	3,628,241.33		40,666,171.25
任意盈余公积	1,322,286.97			1,322,286.97
合计	38,360,216.89	3,628,241.33		41,988,458.22

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

盈余公积的增加系根据公司章程，按当年净利润的10%计提法定盈余公积。

### 34、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	655,538,787.81	539,597,421.58
调整后期初未分配利润	655,538,787.81	539,597,421.58
加：本期归属于母公司所有者的净利润	132,007,798.40	124,382,450.37
减：提取法定盈余公积	3,628,241.33	2,585,766.49
应付普通股股利	7,611,912.94	5,855,317.65

期末未分配利润	776,306,431.94	655,538,787.81
---------	----------------	----------------

调整期初未分配利润明细:

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

### 35、营业收入和营业成本

单位: 元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	960,166,932.01	571,095,979.25	839,083,686.73	457,532,442.30
其他业务	11,544,551.41	9,994,457.09	9,587,590.94	5,011,643.74
合计	971,711,483.42	581,090,436.34	848,671,277.67	462,544,086.04

### 36、营业税金及附加

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	63,414.46	152,898.20
城市维护建设税	3,369,552.08	3,672,868.67
教育费附加	2,383,053.91	2,624,363.20
防洪费	454,942.69	883,496.38
合计	6,270,963.14	7,333,626.45

### 37、销售费用

单位: 元

项目	本期发生额	上期发生额
工资福利费	7,404,696.60	13,091,741.51
办公费	6,090,544.09	5,294,408.05
租赁费	1,775,817.06	2,738,230.85
市场服务费	26,633,612.19	29,895,190.48
差旅费	6,845,696.54	7,529,581.37
维护费	13,684,651.71	10,140,729.62



折旧费	6,836,396.58	1,975,231.87
运输费	9,764,623.30	7,190,099.59
招待费	4,398,005.13	5,563,497.58
劳务费	2,925,003.42	3,899,192.84
其他	5,458,582.81	7,524,748.14
合计	91,817,629.43	94,842,651.90

### 38、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
劳务费	41,390,104.95	33,682,099.06
研发费用	65,213,075.12	43,020,251.65
工资福利费	17,409,834.02	15,483,094.67
交通费	8,263,850.66	6,882,125.47
办公费	4,921,579.47	4,074,758.24
差旅费	5,908,918.70	4,613,642.94
招待费	748,843.98	1,036,776.78
咨询费	3,377,668.75	3,304,201.41
股权激励费	1,028,418.00	1,695,386.00
折旧费	3,319,515.98	2,234,331.65
租赁费	2,434,618.90	2,581,775.77
运输费	1,695,899.44	1,942,685.72
其他	16,165,282.99	10,533,598.66
合计	171,877,610.96	131,084,728.02

### 39、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,113,448.02	881,523.56
减：利息收入	1,234,955.88	357,961.45
汇兑损益	-102,825.48	-1,411,900.52
其他	661,863.17	754,994.02
合计	1,437,529.83	-133,344.39

#### 40、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失	865,145.67	7,842,755.52
二、存货跌价损失	4,112,267.20	1,231,894.38
合计	4,977,412.87	9,074,649.90

#### 41、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
处置长期股权投资产生的投资收益	46,050.38	
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	15,225.00	13,398.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	28,625,434.03	15,988,725.94
其他	1,502,716.41	881,802.76
合计	30,189,425.82	16,883,926.70

#### 42、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
非流动资产处置利得合计	214,259.60	128,741.72	214,259.60
其中：固定资产处置利得	214,259.60	128,741.72	214,259.60
政府补助	1,446,000.00	1,954,600.00	1,446,000.00
补贴收入-增值税退税	19,451,161.98	17,572,042.47	
其他	742,220.31	509,526.22	742,220.31
合计	21,853,641.89	20,164,910.41	2,402,479.91

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
广州市民营企业奖励专项资金	1,000,000.00	1,130,000.00	与收益相关
创新型企业专项项目经费	16,000.00	770,000.00	与收益相关
促进外贸进出口奖励资金		54,600.00	与收益相关
2013 年天河区“1+6”政策扶持奖励资金	200,000.00		与收益相关
2014 年广州市战略主导产业发展资金工业设计示范企业	200,000.00		与收益相关

和红棉至尊奖			
中小企业扶持发展专项基金	30,000.00		与收益相关
合计	1,446,000.00	1,954,600.00	--

其他说明：

补贴收入-增值税退税

根据财税【2008】92号《财政部、国家税务总局关于嵌入式软件增值税政策的通知》、财税【2011】100号《财政部、国家税务总局关于软件产品增值税政策的通知》的有关规定：增值税一般纳税人随同计算机网络、计算机硬件和机器设备等一并销售其自行开发生产的嵌入式软件，如果能够按照《财政部、国家税务总局关于贯彻落实〈中共中央、国务院关于加强技术创新，发展高科技，实现产业化的决定〉有关税收问题的通知》（财税字【1999】273号）第一条第三款之规定，分别核算嵌入式软件与计算机硬件、机器设备等的销售额，可以享受软件产品增值税优惠政策。公司符合财税【2008】92号、【2011】100号之规定，嵌入式软件销售收入享受增值税即征即退优惠政策。2014年软件收入增值税退税金额19,451,161.98元，截至2014年12月31日尚有6,150,266.74元未收到。

### 43、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	13,914,779.08	14,935,045.48	7,388,453.04
其中：固定资产处置损失	13,914,779.08	14,935,045.48	7,388,453.04
对外捐赠	100,000.00	80,000.00	100,000.00
罚款、赔款	8,708.46	41,100.00	8,708.46
ATM 短款	353,490.00	307,850.00	353,490.00
材料、旧机报废损失	2,884,534.27	12,050,066.85	2,884,534.27
滞纳金	44,324.25	2,445.74	44,324.25
其他	26,155.21	9,378.04	26,155.21
合计	17,331,991.27	27,425,886.11	10,805,665.23

### 44、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	20,699,175.32	32,308,194.97
递延所得税费用	-3,755,996.43	-3,142,814.59
合计	16,943,178.89	29,165,380.38

**(2) 会计利润与所得税费用调整过程**

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	148,950,977.29
按法定/适用税率计算的所得税费用	22,342,646.59
子公司适用不同税率的影响	-814,158.01
调整以前期间所得税的影响	-3,061,158.62
非应税收入的影响	-6,303,857.66
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,254,555.87
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	1,525,150.72
所得税费用	16,943,178.89

**45、其他综合收益**

详见附注七、合并财务报表项目注释 32。

**46、现金流量表项目****(1) 收到的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
营业外收入	2,188,220.31	2,393,458.22
利息收入	1,234,955.88	357,961.45
往来款	55,116,109.24	21,216,647.94
合计	58,539,285.43	23,968,067.61

**(2) 支付的其他与经营活动有关的现金**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
期间费用	107,995,697.52	113,445,639.94
营业外支出	532,677.92	1,573,070.29
往来款	52,650,442.16	89,114,810.34
合计	161,178,817.60	204,133,520.57

## 47、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	132,007,798.40	124,382,450.37
加：资产减值准备	4,977,412.87	9,074,649.90
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	70,023,092.53	70,360,616.91
无形资产摊销	4,537,210.52	4,258,563.51
长期待摊费用摊销	656,105.36	795,959.99
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）	13,700,519.48	14,806,303.76
财务费用（收益以“-”号填列）	2,113,448.02	881,523.56
投资损失（收益以“-”号填列）	-30,189,425.82	-16,883,926.70
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-930,853.76	805,285.36
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-5,923,320.90	-3,065,530.93
存货的减少（增加以“-”号填列）	-16,937,535.87	74,688,672.48
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-126,137,833.50	-137,848,452.47
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	128,530,496.73	-42,653,938.24
经营活动产生的现金流量净额	176,427,114.06	99,602,177.50
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	--	--
3. 现金及现金等价物净变动情况：	--	--
现金的期末余额	268,239,983.46	154,381,976.18
减：现金的期初余额	154,381,976.18	281,938,465.16
现金及现金等价物净增加额	113,858,007.28	-127,556,488.98

## (2) 本期无支付的取得子公司的现金净额

## (3) 本期无收到的处置子公司的现金净额

## (4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	268,239,983.46	154,381,976.18
其中：库存现金	199,084.52	254,071.26

可随时用于支付的银行存款	268,040,821.38	154,127,904.92
可随时用于支付的其他货币资金	77.56	
三、期末现金及现金等价物余额	268,239,983.46	154,381,976.18

其他说明：

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

#### 48、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	21,983,335.94	保证金
无形资产	36,305,748.07	借款抵押
合计	58,289,084.01	--

#### 49、外币货币性项目

##### (1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	7,972,540.80
其中：美元	1,302,222.65	6.1190	7,968,319.10
欧元	10.22	7.4556	76.19
港币	5,255.00	0.78887	4,145.51
应收账款	--	--	256,268.88
其中：美元	33,961.02	6.1190	207,807.48
欧元	6,500.00	7.4556	48,461.40
应付账款			67,277,904.28
其中：美元	10,994,918.17	6.1190	67,277,904.28

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

适用  不适用

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

#### (1) 其他说明

本报告期末未发生非同一控制下企业合并。

### 2、同一控制下企业合并

#### (1) 本期期末未发生的同一控制下企业合并

### 3、本报告期末未发生反向购买

### 4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

是  否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是  否

### 5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

2014年09月15日广州御银科技股份有限公司认缴注册资本3,000.00万元成立广州御银信息科技有限公司，注册资本分两期缴纳，截止到审计报告日，实缴资本为1,500.00万元。从成立日起，广州御银信息科技有限公司纳入合并范围。

## 九、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
广州御新软件有限公司	广州	广州	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	100.00%		直接设立
广州御银自动柜员机技术有限公司	广州	广州	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售		100.00%	直接设立
广州御银金融服务有限公司	广州	广州	对柜员机进行维护及管理,对现金及有价证券清分处理	80.00%	20.00%	直接设立
安徽御银电子科技有限公司	安徽	安徽	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	100.00%		非同一控制下企业合并

御银（中国）科技国际有限公司	维尔京群岛	维尔京群岛	贸易	100.00%		直接设立
御银科技（香港）有限公司	香港	香港	贸易		100.00%	直接设立
广州御银自动柜员机科技有限公司*	广州	广州	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售	100.00%		直接设立
北京青年御银科技有限责任公司	北京	北京	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	100.00%		非同一控制下企业合并
广州御银信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立

其他说明：

\*广州御银先端电子科技有限公司2014年4月28日名称变更为广州御银自动柜员机科技有限公司。

## 2、本报告期无在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

## 3、本报告期无在合营安排或联营企业中的权益

## 4、本报告期无重要的共同经营

## 5、本报告期无未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

## 十、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、市场风险和流动性风险。公司董事会全面负责风险管理目标和政策的确定，并对风险管理目标和政策承担最终责任，但是董事会已授权本公司经营管理层设计和实施能确保风险管理目标和政策得以有效执行的程序。董事会通过职能部门递交的月度报告来审查已执行程序的有效性以及风险管理目标和政策的合理性。本公司的内部审计师也会审计风险管理的政策和程序，并且将有关发现汇报给审计委员会。

本公司风险管理的总体目标是在不过度影响公司竞争力和应变力的情况下，制定尽可能降低风险的风险管理政策。

### （一）信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前，本公司会对新客户的信用风险进行评估，包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明（当此信息可获取时）。公司对每一客户均设置了赊销限额，该限额为无需获得额外批准的最大额度。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。在监控客户的信用风险时，按照客户的信用特征对其分组。被评为“高风险”级别的客户会放在受限制客户名单里，并且只有在额外批准的前提下，公司才可在未来期间内对其赊销，否则必须要求其提前支付相应款项。

### （二）市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

#### 1.利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行长短期借款。公司通过建立良好的银企关系，对授信额度、授信品种以及授信期限进行合理的设计，保障银行授信额度充足，满足公司各类融资需求。并且通过缩短单笔借款的期限，特别约定提前还款条款，合理降低利率波动风险。

#### 2.汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司尽可能将外币收入与外币支出相匹配以降低汇率风险。本公司面临的汇率风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和负债占总资产比重较小。



### 3.其他价格风险

本公司持有其他公司的权益投资，管理层认为这些投资活动面临的市场价格风险是可以接受的。

#### (三) 流动性风险

流动风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来12个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。

## 十一、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

公司实际控制人为杨文江，其持股比例为28.61%。截至审计报告日杨文江持股比例情况详见财务报告十四、2、其他资产负债表日后事项说明。

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见财务报告九、在其他主体中的权益。

### 3、本企业无合营和联营企业情况

### 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
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%
广州杰萃投资有限公司	本公司控股股东控股
广州御融通电子设备开发有限公司	本公司控股股东控股
广州智萃电子科技有限公司	本公司控股股东控股
广州七一一电子科技有限公司	本公司控股股东控股
杨文江	公司控股股东及关键管理人员
陈国军	关键管理人员
谭骅	关键管理人员
梁晓芹	关键管理人员
高永坚	关键管理人员
庞泰松	关键管理人员
徐德银	关键管理人员
李克福	关键管理人员
石本仁	关键管理人员
张华	关键管理人员

徐印州	关键管理人员
梁行	关键管理人员

## 5、关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
广州基准机械电子科技有限公司	采购	22,036,399.53	16,505,497.26
广州基准机械电子科技有限公司	接受加工劳务	3,409,128.21	

### (2) 本报告期无关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

### (3) 本报告期无关联租赁情况

### (4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
广州御银自动柜员机技术有限公司	12,837,604.21	2012年10月25日	2017年10月17日	否

关联担保情况说明

子公司广州御银自动柜员机技术有限公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了编号为工业支行2012年项借字第006号的固定资产借款合同，本合同项下借款额度为人民币8,500.00万元，用途为“柜员机产能扩充”项目建设，期限为5年。杨文江、广州御银科技股份有限公司为其提供担保，担保范围包括主债权本金、利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、汇率损失及实现债权的费用；保证期间为：自主合同项下的借款期限届满之次日起两年；中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行根据主合同之约定宣布借款提前到期的，则保证期间为借款提前到期日之次日起两年。

公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了编号为工业支行2013年项借字第006号的固定资产借款合同，本合同项下借款额度为人民币13,000.00万元，用途为“御银科技园”项目建设，期限为5年。子公司广州御银自动柜员机技术有限公司为其提供担保，担保范围包括主债权本金、利息、复利、罚息、违约金、损害赔偿金、汇率损失及实现债权的费用；保证期间为：自主合同项下的借款期限届满之次日起两年；中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行根据主合同之约定宣布借款提前到期的，则保证期间为借款提前到期日之次日起两年。

### (5) 本报告期无关联方资金拆借

### (6) 本报告期无关联方资产转让、债务重组情况

### (7) 关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	300.72	307.53

## 6、关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	张成虎	102,962.36	5,148.12	81,061.87	4,053.09
	高永坚			41,022.40	2,051.12
	庞泰松			200,000.00	10,000.00
	李克福	760.00	38.00		

### (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
预付账款	广州基准机械电子科技有限公司	607,481.41	2,944,237.72

## 7、本报告期无关联方承诺

## 十二、股份支付

### 1、股份支付总体情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司本期授予的各项权益工具总额	0.00
公司本期行权的各项权益工具总额	0.00
公司本期失效的各项权益工具总额	3,179,146.88
公司期末发行在外的股票期权行权价格的范围和合同剩余期限	无
公司期末发行在外的其他权益工具行权价格的范围和合同剩余期限	无

### 2、以权益结算的股份支付情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》中关于公允价值确定的相关规定,公司选择 Black-Scholes 模型对授予的股票期权的公允价值进行测算。
可行权权益工具数量的确定依据	在等待期内的每个资产负债表日,根据最新取得的可行权人数变动、业绩指标完成情况等信息,修正预计可行权的股票期权数量。在可行权日,最终预计可行权权益工具的数量与实际可行权工具的数量一致。
本期估计与上期估计有重大差异的原因	无
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	8,069,683.11
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	1,028,418.00

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用  不适用

### 4、股份支付的修改、终止情况

(1) 2014年6月12日,公司第四届董事会第十四次会议审议通过了《关于对首期股票期权激励计划进行调整及注销部分已授予股票期权的议案》,经本次调整及注销后,首期股票期权激励计划的激励对象人数由20人减少至17人,其中:首次授予股票期权的激励对象17人,预留股票期权的激励对象人数0人。首次已授予股票期权数量调整为149.396万份,行权价格调整为5.32元;预留部分股票期权数量调整为0万份。

鉴于原激励对象石海平先生、夏晖先生、祝坚贞女士离职,已不符合激励对象的获授资格,取消上述已授予激励对象的股票期权。

本次股票期权激励计划的调整及注销部分已授予股票期权不会对公司的财务状况和经营成果产生实质性影响,也不会影响公司经营团队勤勉尽责,公司管理团队将继续认真履行职责,尽全力为股东创造价值。

(2) 2014年7月21日,公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《关于终止实施<广州御银科技股份有限公司股票期权激励计划(草案)修订稿>并注销已授予股票期权的议案》,《股票期权激励计划实施考核办法》一并终止。公司董事会承诺自本决议公告之日起6个月内,不再审议和披露股权激励计划。

公司实施股票期权激励计划的目的在于建立健全公司的激励约束机制,充分调动核心骨干员工的积极性,促进公司持续、健康的发展。但是自公司推出股票期权激励计划以来,国内外宏观经济形势和资本市场环境发生了较大变化,目前整体趋势仍不明朗,同时为加快主业拓展,公司也引进一批中高端的复合型管理、技术和销售人才,该部分人才将为公司新产品研发、市场开拓等做出重要贡献,股权激励计划无法覆盖公司现任高管及新进骨干核心员工,若继续实施公司股权激励计划将无法达到预期的激励效果。

本次公司股票期权激励计划的终止,影响公司 2014 度损益 102.84万元,但由于其并不实际对外支付,不会对公司的财务状况产生实质性影响,不会影响股东的权益,也不会影响公司管理团队的勤勉尽责。

## 十三、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

(1)与关联方相关的重大承诺事项明细详见本附注十一、5、(4) 关联担保情况。

## 2、或有事项

### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

西安冠林智能科技有限公司（以下简称“西安冠林公司”）于2008年至2009年为本公司代理销售ATM设备共180台，金额15,630,000.00元，截至2013年12月31日，已向本公司支付货款10,704,100.00元，尚有4,925,900.00元未支付，公司经多次催收无法收回。2013年12月18日，公司向西安市中级人民法院提起诉讼，要求西安冠林公司支付拖欠货款4,925,900.00元以及相关利息。2014年3月13日一审法院首次开庭，双方完成了初步证据质证。截至本财务报告批准报出日，该案件已结案，判决西安冠林公司应向御银公司支付拖欠货款4,925,900.00，案件受理费由西安冠林公司承担。

### (2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

## 十四、资产负债表日后事项

### 1、利润分配情况

单位：元

拟分配的利润或股利	25,119,312.70
经审议批准宣告发放的利润或股利	25,119,312.70

### 2、其他资产负债表日后事项说明

(1) 杨文江由于个人需求，于2015年3月23日至3月24日通过深圳证券交易所大宗交易系统减持股份3,805.00万股。本次减持后，其持股比例为23.61%，仍为公司实际控制人。

(2) 公司于2015年第一次临时股东大会审议通过了《关于〈广州御银科技股份有限公司第一期员工持股计划（草案）〉及其摘要的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司第一期员工持股计划相关事宜的议案》。

主要内容为：公司通过二级市场购买等法律法规许可的方式取得并持有御银股份股票，实施公司总员工人数不超过62人的员工持股计划。本员工持股计划的资金来源具体包括：①公司员工的自筹资金，金额不超过705万元；②控股股东借款：公司控股股东杨文江先生拟向员工持股计划提供借款支持，借款部分与自筹部分的比例为4:1，借款期限为员工持股计划的存续期。员工持股计划的资金总额不超过3,525万元，涉及的标的股票数量约500.71万股，涉及的股票数量约占公司现有股本总额的0.66%，累计不超过公司股本总额的10%，任一持有人持有的员工持股计划份额所对应的标的股票数量不超过公司股本总额的1%。

计划草案获得股东大会批准后，公司董事会委托广发证券资产管理（广东）有限公司（以下简称“广发资管”）设立“广发御银1号定向资产管理计划”。

员工持股计划的存续期和锁定期：员工持股计划存续期为不超过18个月，自员工持股计划（草案）通过股东大会审议之日起计算。计划所获标的股票的锁定期为12个月，自公司公告最后一笔标的股票买入过户至“广发御银1号定向资产管理计划”名下之日起计算。

截止2015年2月16日，广发资管通过二级市场买入的方式完成了公司第一期员工持股计划股票在购买，购买均价8.63元/股，购买数量4,037,985股，占公司总股本的比例为 0.53%，累计不超过公司股本总额的10%，任意持有人持有的员工持股计划份额所对应的标的股票数量不超过公司股本总额的1%。该计划所购买的股票锁定期至2016年2月16日。

## 十五、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1) 追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

#### (2) 未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

### 2、债务重组

本报告期未发生债务重组。

### 3、资产置换

#### (1) 非货币性资产交换

本报告期未发生资产置换。

### 4、年金计划

本报告期未发生年金计划。

### 5、本报告期无终止经营

### 6、分部信息

#### (1) 公司无报告分部

#### (2) 其他说明

#### ① 主营业务（分产品）

产品名称	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
ATM销售	596,630,347.35	351,741,787.43	490,342,842.48	277,773,876.38
ATM合作运营	132,466,288.90	88,892,677.44	159,428,780.27	94,221,245.00
ATM融资租赁	169,852,176.47	113,042,328.76	148,906,639.87	77,093,248.93
ATM技术、金融服务	61,218,119.29	17,419,185.62	40,405,424.11	8,444,071.99
合计	960,166,932.01	571,095,979.25	839,083,686.73	457,532,442.30

#### ② 主营业务（分地区）

地区名称	本期金额	上期金额
------	------	------

	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
广州地区	28,477,337.49	15,277,155.74	35,927,072.18	17,250,687.42
广东省(除广州)地区	234,439,729.95	137,581,015.57	214,435,778.41	104,734,465.32
广东省外地区	697,249,864.57	418,237,807.94	588,720,836.14	335,547,289.56
合计	960,166,932.01	571,095,979.25	839,083,686.73	457,532,442.30

## ③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 (%)
第一名	88,979,116.36	9.16
第二名	77,758,675.19	8.00
第三名	77,216,666.57	7.95
第四名	51,620,589.18	5.31
第五名	46,995,393.32	4.84
合计	342,570,440.62	35.26

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

本报告期无其他对投资者决策有影响的重要事项。

## 十六、母公司财务报表主要项目注释

## 1、应收账款

## (1) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	345,038,103.49	100.00%	23,888,098.68	6.92%	321,150,004.81	277,785,439.78	100.00%	22,471,203.09	8.09%	255,314,236.69
合计	345,038,103.49	100.00%	23,888,098.68	6.92%	321,150,004.81	277,785,439.78	100.00%	22,471,203.09	8.09%	255,314,236.69

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

适用  不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例

1 年以内分项			
1 年以内 (含 1 年)	327,098,241.14	16,354,912.06	5.00%
1 年以内小计	327,098,241.14	16,354,912.06	5.00%
1 至 2 年	9,790,941.27	979,094.13	10.00%
2 至 3 年	1,949,841.21	974,920.61	50.00%
3 年以上	6,199,079.87	5,579,171.88	90.00%
合计	345,038,103.49	23,888,098.68	6.92%

确定该组合依据的说明:

组合中, 采用余额百分比法计提坏账准备的应收账款:

适用  不适用

组合中, 采用其他方法计提坏账准备的应收账款:

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 23,888,098.68 元; 本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

## (3) 本期实际核销的应收账款情况

单位: 元

项目	核销金额
实际核销的应收账款	21,826.00

## (4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	期末余额		
	应收账款	占应收账款合计数的比例(%)	坏账准备
第一名	64,443,849.29	18.68	3,222,192.46
第二名	38,289,920.00	11.10	1,914,496.00
第三名	37,230,765.00	10.79	1,861,538.25
第四名	30,063,272.90	8.71	1,503,163.65
第五名	26,900,800.00	7.80	1,345,040.00
合计	196,928,607.19	57.08	9,846,430.36

## (5) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款

## (6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

本期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。



## 2、其他应收款

## (1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	33,328,566.41	100.00%	1,995,911.20	5.99%	31,332,655.21	20,194,987.63	100.00%	2,311,615.76	11.45%	17,883,371.87
合计	33,328,566.41	100.00%	1,995,911.20	5.99%	31,332,655.21	20,194,987.63	100.00%	2,311,615.76	11.45%	17,883,371.87

期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款：

□ 适用 √ 不适用

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内分项			
1 年以内	31,247,881.44	1,562,394.07	5.00%
1 年以内小计	31,247,881.44	1,562,394.07	5.00%
1 至 2 年	1,144,275.83	114,427.58	10.00%
2 至 3 年	534,939.13	267,469.57	50.00%
3 年以上	57,355.53	51,619.98	90.00%
合计	32,984,451.93	1,995,911.20	6.05%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、应收款项。

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的其他应收款：

√ 适用 □ 不适用

单位：元

组合名称	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
应收补贴款-增值税退税	344,114.48	0.00	0.00%
合计	344,114.48	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、应收款项。

组合中，采用其他方法计提坏账准备的其他应收款：

适用  不适用

## (2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 1,995,911.20 元；本期收回或转回坏账准备金额 0.00 元。

## (3) 本期无实际核销的其他应收款情况

## (4) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收补贴款	344,114.48	571,374.45
往来款	25,286,935.80	1,732,907.01
备用金	5,662,379.33	13,350,482.97
押金	405,136.80	1,290,223.20
招标保证金	1,630,000.00	3,250,000.00
合计	33,328,566.41	20,194,987.63

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	21,314,616.25	1 年以内	63.95%	1,065,730.81
第二名	往来款	2,413,374.60	1 年以内	7.24%	120,668.73
第三名	往来款	1,412,398.06	1 年以内	4.24%	70,619.90
第四名	招标保证金	1,030,000.00	1 年以内	3.09%	51,500.00
第五名	招标保证金	600,000.00	1 年以内	1.80%	30,000.00
合计	--	26,770,388.91	--	80.32%	1,338,519.44

## (6) 本报告期无涉及政府补助的应收款项

## (7) 本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

## (8) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债。

### 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	68,662,718.86		68,662,718.86	53,662,718.86		53,662,718.86
合计	68,662,718.86		68,662,718.86	53,662,718.86		53,662,718.86

#### (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
广州御新软件有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
安徽御银电子科技有限公司	4,992,258.86			4,992,258.86		
广州御银金融服务有限公司	24,000,000.00			24,000,000.00		
御银（中国）科技国际有限公司	670,460.00			670,460.00		
广州御银自动柜员机科技有限公司	20,000,000.00			20,000,000.00		
北京青年御银科技有限公司	2,000,000.00			2,000,000.00		
广州御银信息科技有限公司		15,000,000.00		15,000,000.00		
合计	53,662,718.86	15,000,000.00		68,662,718.86		

#### (2) 本报告期无对联营、合营企业投资

### 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	896,878,073.43	633,874,675.45	753,877,333.25	499,349,430.08
其他业务	11,429,424.86	9,404,694.96	9,174,642.26	5,011,643.74
合计	908,307,498.29	643,279,370.41	763,051,975.51	504,361,073.82

### 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	15,225.00	13,398.00

其他	1,502,716.41	881,802.76
合计	1,517,941.41	895,200.76

## 十七、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用  不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-7,174,193.44	
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）	1,446,000.00	
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	30,174,200.82	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,674,991.88	
减：所得税影响额	3,301,272.98	
合计	18,469,742.52	--

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

适用  不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	8.53%	0.17	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.34%	0.1492	0.1492

### 3、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

适用  不适用

## 4、会计政策变更相关补充资料

√ 适用 □ 不适用

公司根据财政部 2014 年发布的《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》等八项会计准则变更了相关会计政策并对比较财务报表进行了追溯重述，重述后的 2013 年 1 月 1 日、2013 年 12 月 31 日合并资产负债表如下：

单位：元

项目	2013 年 1 月 1 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	287,664,602.68	163,835,716.70	290,223,319.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	10,001,147.60	33,000,750.00	
应收账款	137,099,458.08	237,897,056.53	320,701,697.63
预付款项	7,118,058.27	12,184,521.39	10,756,532.78
其他应收款	27,503,661.02	26,297,338.01	16,544,909.77
存货	329,830,770.82	255,142,098.34	272,079,634.21
一年内到期的非流动资产	41,520,542.38	52,285,122.41	65,155,184.11
其他流动资产	6,647,613.61		2,607,681.29
流动资产合计	847,385,854.46	780,642,603.38	978,068,959.19
非流动资产：			
可供出售金融资产	104,716,890.72	93,363,236.40	33,851,000.00
长期应收款	149,565,620.52	164,612,561.43	205,482,775.34
固定资产	336,407,305.76	398,437,917.16	335,039,953.14
在建工程	222,245,170.27	204,620,194.16	210,040,029.10
无形资产	65,771,397.41	72,219,563.85	72,673,598.45
开发支出	10,131,695.33	4,734,876.81	
长期待摊费用	1,255,925.99	459,966.00	1,411,478.48
递延所得税资产	10,774,553.57	9,969,268.21	10,900,121.97
其他非流动资产	1,853,035.66	6,514,493.17	5,309,140.68
非流动资产合计	902,721,595.23	954,932,077.19	874,708,097.16
资产总计	1,750,107,449.69	1,735,574,680.57	1,852,777,056.35
流动负债：			
短期借款	125,142,480.42		
应付票据	5,823,982.00	9,000,524.00	6,054,000.00
应付账款	37,798,320.94	87,490,113.87	109,370,949.21
预收款项	53,899,096.17	12,558,711.63	6,578,438.99

应付职工薪酬	2,573,721.81	2,528,224.16	6,858,832.03
应交税费	15,598,160.26	14,058,601.42	45,837,610.21
应付利息	120,270.75		
其他应付款	39,453,910.02	17,539,784.87	10,690,351.19
流动负债合计	280,409,942.37	143,175,959.95	185,390,181.63
非流动负债：			
长期借款	40,452,254.45	43,548,591.89	17,837,604.21
预计负债	43,443,000.00	40,918,419.00	39,676,419.00
递延所得税负债	9,712,214.00	6,646,683.07	723,362.17
非流动负债合计	93,607,468.45	91,113,693.96	58,237,385.38
负债合计	374,017,410.82	234,289,653.91	243,627,567.01
所有者权益：			
股本	585,531,765.00	761,191,294.00	761,191,294.00
资本公积	202,615,272.28	28,651,129.28	29,679,547.28
其他综合收益	12,571,129.61	17,543,598.68	-16,242.10
盈余公积	35,774,450.40	38,360,216.89	41,988,458.22
未分配利润	539,597,421.58	655,538,787.81	776,306,431.94
归属于母公司所有者权益合计	1,376,090,038.87	1,501,285,026.66	1,609,149,489.34
所有者权益合计	1,376,090,038.87	1,501,285,026.66	1,609,149,489.34
负债和所有者权益总计	1,750,107,449.69	1,735,574,680.57	1,852,777,056.35

## 5、其他

## 第十二节 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本及公告的原稿。