

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

2015 年度报告



2016 年 04 月

第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人杨文江、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。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，只是公司生产经营计划的预测，不构成公司对投资者的实质性承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险意识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	4
第二节 公司简介和主要财务指标.....	8
第三节 公司业务概要.....	9
第四节 管理层讨论与分析.....	11
第五节 重要事项.....	29
第六节 股份变动及股东情况.....	47
第七节 优先股相关情况.....	52
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	53
第九节 公司治理.....	58
第十节 财务报告.....	67
第十一节 备查文件目录.....	138

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	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
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，公司下属全资子公司，持有其 100% 股权
前海股权交易中心	指	海股权交易中心（深圳）有限公司，参股公司，持有其 7.64% 股权
佛山海晟金融租赁股份有限公司	指	佛山海晟金融租赁股份有限公司，原暂定名为南海金融租赁股份有限公司，目前相关设立手续正在审核中。

第二节 公司简介和主要财务指标

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	广州市天河区五山路 246、248、250 号 2602 房自编 04、05		
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	http://www.kingteller.com.cn		
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媒体的名称	《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	http:// www.cninfo.com.cn
公司年度报告备置地点	公司证券部

四、注册变更情况

组织机构代码	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

六、主要会计数据和财务指标

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	2015 年	2014 年	本年比上年增减	2013 年
营业收入（元）	1,097,003,512.37	971,711,483.42	12.89%	848,671,277.67
归属于上市公司股东的净利润（元）	69,446,758.01	132,007,798.40	-47.39%	124,382,450.37
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	75,259,550.21	113,538,055.88	-33.71%	131,213,366.07
经营活动产生的现金流量净额（元）	300,436,609.48	176,427,114.06	70.29%	99,602,177.50
基本每股收益（元/股）	0.09	0.17	-47.06%	0.16
稀释每股收益（元/股）	0.09	0.17	-47.06%	0.16
加权平均净资产收益率	4.25%	8.53%	-4.28%	8.63%
	2015 年末	2014 年末	本年末比上年末增减	2013 年末
总资产（元）	2,312,826,510.80	1,852,777,056.35	24.83%	1,735,574,680.57
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,653,524,381.45	1,609,149,489.34	2.76%	1,501,285,026.66

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

八、分季度主要财务指标

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	253,695,357.61	264,104,333.53	294,738,057.07	284,465,764.16
归属于上市公司股东的净利润	33,297,687.26	21,798,778.35	6,213,891.22	8,136,401.18
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	33,611,405.61	23,639,159.63	10,050,087.00	7,958,897.97
经营活动产生的现金流量净额	-90,357,434.21	-70,220,755.88	3,650,116.51	457,364,683.06

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

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	2015 年金额	2014 年金额	2013 年金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-4,533,606.53	-7,174,193.44	-14,806,303.76	
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）	1,854,600.00	1,446,000.00	1,954,600.00	
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	-1,326,180.55	30,174,200.82	16,870,528.70	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,850,336.28	-2,674,991.88	-11,981,314.41	
减：所得税影响额	-1,042,731.16	3,301,272.98	-1,131,573.77	
合计	-5,812,792.20	18,469,742.52	-6,830,915.70	--

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

适用 不适用

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

2015年，中国经济受增速放缓，随着经济增长方式转变和经济结构调整，银行业的发展面临着重要的机遇和挑战。面对严峻的市场状况，御银股份抓住机遇，致力于打造新的更快捷、更智慧、更专业的自助设备协助推动银行转型。公司专注金融设备整体解决服务商十余年，是国内较领先运用生物识别技术于金融自助设备中的高端服务商，创新性的打造智慧银行等更加适应市场的高科技产品。凭借强大的科研能力，产品服务、中高端市场准入、产业链协同配套和品牌等核心竞争优势，内生增长与外延整合双轨式发展，已享有一定的声誉和市场占有率。

御银股份的主要产品为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，主营业务由ATM产品销售和ATM运营服务两部分组成：

1、金融自助设备及相关系统软件的研发、制造、销售，公司主要产品为KingTeller系列金融自助设备，包括但不限于单取款、存取款一体机、VTM、高速大容量存款机、智能现金出纳机、清分机等；

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。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

主要资产	重大变化说明
股权资产	公司于 2015 年 9 月 30 日以自有资金 189,000,000.00 元认购前海股权交易中心（深圳）有限公司新增注册资本，占被投资企业增资扩股后股权的 7.6440%。
固定资产	无
无形资产	无
在建工程	公司本年度对高唐御银科技园区投资项目投入 79,074,473.72 元，截至报告期末累计实际投入 240,370,644.68 元，该工程完工进度为 80.19%

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1、技术研发优势

公司一直坚持以研发创新为客户创造价值，顺应市场要求并追求行业技术高峰，增强科研实力，不断拓宽产品线，形成了涵盖ATM、CRS等金融类产品以及VTM（远程可视柜员机）、清分机等泛金融类产品的多元化产品系列。同时对外与多个国际主流ATM零配件供应商建立了战略合作联盟，提高了供应链的响应速度；对内则坚持自主研发、自主创新，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。并且每年投入大量的资金进行自主研发，逐步形成涵盖自主品牌整机研发设计生产，核心模块自主研发、设备功能模块开发、新型单体机开发、产品升级换代、多功能交易系统机型设计开发和验证能力的全方位研发体系，自主研发能力和研发设施达到或部分达到国际先进水平。

2、金融安全方面的优势

公司设计的自助设备系统具强有力的安全保障措施，其涉及机芯的全部软件系统及通讯系统都是由我司自主开发及维护，我司具有完全的知识产权。通过系统内核对设备软件环境有效的进行安全加固，权限管理实现对文件控制，防止非法的USB存储设备接入，并对所有正常授权USB存储设备的文件操作进行监控及记录，极大的提升了自助设备设备保护数据、抵御病毒的安全性能，实现了对自助设备进行安全访问控制的目的。

3、品牌及市场优势

公司作为国内主要的金融设备制造商，多年来一直保持着较好的成长性。随着行业市场空间的增长和国产化进程加快双重驱动，公司凭借优质高速的生产能力、持续创新的自主研发能力、真诚实的业务作风和稳定细致的服务质量，赢得了越来越多客户的信任与合作。截至目前，御银已经成为建行总行、工行总行、邮政总局、各省农信、地方商行等多家银行总行的ATM入围采购商，各项业务以珠三角为核心，辐射全国。

4、服务系统的优势

御银拥有国内首屈一指的服务体系，在全国范围内建立了数百个服务网点，拥有一支由大量资深的专业维护工程师组成的维护队伍；覆盖全国范围、数量充足的备件储备；囊括强大信息量的智能管理云平台，通过“一站式”应用和“云”的理念，使得空间和时间不再受限，为银行提供365天7×24小时的专业服务，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。公司秉承“追求卓越，服务至上”的服务理念，坚持做到“三个不漏、三个保证、一个避免”，确保实现全面、可靠、周到、快捷的优质售后服务。

第四节 管理层讨论与分析

一、概述

2015年度,随着中国经济增长方式转变和经济结构调整,金融自助设备行业的发展面临着重要的机遇和挑战。报告期内,御银始终秉承“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,不断提升国产品牌自主创新能力。报告期内,公司实现营业总收入1,097,003,512.37元,比上年同期增长12.89%;实现利润总额71,367,604.55元,比上年同期减少52.08%;归属上市公司股东的净利润为69,446,758.01元,比上年同期减少47.39%。

在战略合作方面,公司管理层根据对金融自助设备市场现状及未来发展前景的判断,围绕公司发展战略,通过与佳都新太科技股份有限公司、普华基础软件股份有限公司的战略性合作,不断融合技术和商业上的创新,提升国产化软硬件基础平台的解决能力,进而提供更快捷、更智慧、更专业的产品。

在建立公司立体金融服务体系方面,公司参股设立了佛山海晟金融租赁股份有限公司并积极参与竞买前海股权交易中心(深圳)有限公司部分股权,促进了公司多层次资本市场的建立,推动各合作方与公司之间的资源共享、信息互通,多方业务形成广泛的协同效应,有利于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,能够加强金融服务实体经济的能力,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。

在研发方面,公司推出多款智能化设备,研发出新一代改良型高速大容量存款机,在整机性能、安全防范、便捷体验等方面将得到进一步加强,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;同时研发出智能柜面终端,通过一体化设计,协助银行柜员更加便捷地处理柜台业务,提高柜员工作效率;推出智慧柜员机,结合“大堂经理+”新型业务模式,提高业务处理效率、提高银行网点业务量;并且新推出了“KT-RD1电动读卡器”、“KTOCR钞票序列号识别模块”、“智能USB-HUB”、“自锁电动出钞门”、“透明电动出钞门”、“USB国密键盘”等产品,坚持以客户需求为导向,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。

在技术创新方面,开发出了多项拥有自主知识产权的“单卡箱发卡机”、“非接单卡箱发卡机”、“高速凭条打印机”、“机芯通信加密器”、“防暴电话收线器”、“双盖章打印机”等产品,并且在“自助退卡取回整体解决方案”上,解决用户取吞卡困难的问题,并减少银行设备管理员对于吞卡的管理工作。形成了一批核心领域关键技术,提高了现有产品的智能化、国产化,对促进公司智慧银行的业务能力提供积极的支持。

在金融信息安全方面,公司推出支持国密算法的“机芯通信加密器”,使得柜员机必须在取得银行后台的安全通讯授权后,才能对外吐钞,同时升级了新一代卡信息立体主动防盗技术,能更好地防止银行卡信息的防盗,高效地保障了资金安全。并与行业领军企业展开深度合作,开发出一套基于Linux国产操作系统的安全应用程序,并已经成功上线试用,该操作系统基于开源支持跨平台、支持多种应用场景和业务模式,具有兼容性强、稳定性高、开放性强、安全可靠、流程定制快速开发等特点,能够满足银行连续7*24小时全年运行的需求,系统更稳定、更顺畅、安全性更高,扫描回传资料速度更快,进而有效提高业务办理的效率,同时推出云ATM整体解决方案,并与多个银行接触沟通细节方案,研究方案可行性,为未来银行业务的卓越发展提供良好的基础。

在生物识别技术方面,公司组建了一批拥有十余年行业研发人员、行业精英队伍的生物识别技术应用研究小组,通过与国内外知名企业合作,共同研究生物识别技术在金融自助设备、金融安全系统的应用,成功研发出生物识别智能采集终端,并成功推出带生物识别(虹膜、人脸、掌静脉、指静脉)技术的自动柜员机。

在市场销售方面,公司强化全国范围内的营销服务体系建设,以行业方案牵引业务整体布局,使得公司销售、服务能力得到了进一步提高。2014年底,公司以第一名的优势入围建设银行的一体机(国产)采购项目,延续到报告期内,共收到该框架合同下的采购订单总额约75,600万元,该金额约占公司最近一个经审计的会计年度营业总收入的77.80%,进一步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。

在客服服务方面,运用了业内首创利用大数据实现数据分析的智能服务和信息化管理平台——“御银云管理平台”,搭载光纤网络实现电子派单、移动微培训、自助设备电子地图、主动地获取自助设备的运行信息等,实现全流程信息一体化管

理,推动整体服务品质的提升;且各区域在御银智能化服务体系下,规范运作科学管理,提高了主动服务效率,降低服务成本,广州总部在2015年陆续收到客户主动发来的锦旗和书面表扬信达251份,高度赞扬了各地客服人员的敬业精神,对御银提供的优质高效的服务表示由衷的感谢。

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。本报告年度公司完成第一期员工持股计划,参与员工总人数62人,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%。此后公司继续推行第二期员工持股计划,参与员工总人数不超过48人,资金总额不超过3,470万元。在连续两期的员工持股计划的激励下,公司各层级人员的积极性和主观创造性被极大调动,推动公司整体运营能力提升。公司将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。

在资质荣誉方面,公司及子公司取得了5项外观设计专利、39项实用新型专利、10项软件产品登记证书、13项计算机软件著作权登记证书、7项资格认证证书、11项产品认证证书;公司已经连续八年获得“广东省诚信示范企业”,连续九年获得“广东省守合同重信用企业”。在2015首届粤港澳总部经济高峰论坛中,凭借在金融自助设备行业内的创新成果荣获组委会颁发的“最具创新力总部企业”奖。

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。

二、主营业务分析

1、概述

参见“管理层讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

单位：元

	2015 年		2014 年		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	1,097,003,512.37	100%	971,711,483.42	100%	12.89%
分行业					
专用设备制造业	1,097,003,512.37	100.00%	971,711,483.42	100.00%	12.89%
分产品					
ATM 产品销售	777,506,706.66	70.88%	596,630,347.35	61.40%	30.32%
ATM 合作运营	115,693,499.56	10.55%	132,466,288.90	13.63%	-12.66%
ATM 融资租赁	72,474,169.21	6.61%	169,852,176.47	17.48%	-57.33%
ATM 技术、金融服务	67,809,279.60	6.18%	61,218,119.29	6.30%	10.77%
其他业务收入	63,519,857.34	5.78%	11,544,551.41	1.19%	450.22%
分地区					
广州地区	59,448,537.41	5.42%	28,820,210.67	2.97%	106.27%

广东（除广州）地区	181,115,492.40	16.51%	237,258,909.40	24.42%	-23.66%
广东省外地区	856,439,482.56	78.07%	705,632,363.35	72.61%	21.37%

(2) 占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
专用设备制造业	1,097,003,512.37	693,442,098.81	36.79%	12.89%	19.33%	-3.41%
分产品						
ATM 销售	777,506,706.66	502,799,623.87	35.33%	30.32%	42.95%	-5.72%
ATM 合作运营	115,693,499.56	91,018,232.40	21.33%	-12.66%	2.39%	-11.56%
ATM 融资租赁	72,474,169.21	39,673,858.51	45.26%	-57.33%	-64.90%	11.81%
ATM 技术、金融服务	67,809,279.60	27,291,148.69	59.75%	10.77%	56.67%	-11.80%
其他业务收入	63,519,857.34	32,659,235.34	48.58%	450.22%	226.77%	35.15%
分地区						
广州地区	59,448,537.41	39,783,661.94	33.08%	106.27%	155.93%	-12.98%
广东（除广州）地区	181,115,492.41	130,324,300.86	28.04%	-23.66%	-6.90%	-12.96%
广东省外地区	856,439,482.56	523,334,136.01	38.89%	21.37%	22.98%	-0.80%

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

(3) 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	2015 年	2014 年	同比增减
专用设备制造业	销售量	台	10,363	7,789	33.05%
	生产量	台	11,386	8,398	35.58%
	库存量	台	3,145	2,349	33.89%

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

√ 适用 □ 不适用

- ① 报告期内公司销售量较去年同期增长 33.05%，主要原因是中国建设银行销售订单大幅增加所致；
- ② 报告期内公司生产量较去年同期增长 35.58%，主要原因是随着销售订单的增加，生产量相应增加所致；
- ③ 报告期内公司库存量较去年同期增长 33.89%，主要原因是发出商品增加所致。

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

适用 不适用

公司 2014 年底中标中国建设银行股份有限公司 2014-2015 年度 ATM 采购项目中标公示(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)采购项目中标公示(招标编号:0733-147912525201), 详细情况请参见公司 2014 年 12 月 19 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及巨潮资讯网的《关于中标的提示性公告》(2014-045), 随后公司与建设银行签订《ATM 采购框架合同》《一体机采购框架合同》, 并于报告期内陆续收到该框架合同下的五批订单, 订单总金额约 75,600 万元。截至报告期末, 该合同累计实现销售收入 44,491.63 万元, 该合同项下产生应收账款累计 52,055.21 万元, 截至报告期末已经收到 31,510.46 万元。

(5) 营业成本构成

行业和产品分类

单位: 元

行业分类	项目	2015 年		2014 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
专用设备制造业	营业成本	693,442,098.81	100.00%	581,090,436.34	100.00%	19.33%

单位: 元

产品分类	项目	2015 年		2014 年		同比增减
		金额	占营业成本比重	金额	占营业成本比重	
ATM 产品销售	营业成本	502,799,623.87	72.51%	351,741,787.43	60.53%	42.95%
ATM 合作运营	营业成本	91,018,232.40	13.13%	88,892,677.44	15.30%	2.39%
ATM 融资租赁	营业成本	39,673,858.51	5.72%	113,042,328.76	19.45%	-64.90%
ATM 技术、金融服务	营业成本	27,291,148.69	3.94%	17,419,185.62	3.00%	56.67%
其他业务收入	营业成本	32,659,235.34	4.70%	9,994,457.09	1.72%	226.77%

说明

成本要素	2015年度	2014年度	2013年度	变动
直接材料	93.86%	93.06%	90.81%	0.80%
直接人工及制造费用	6.14%	6.94%	9.19%	-2.25%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

是 否

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

前五名客户合计销售金额（元）	675,281,244.38
前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例	61.56%

公司前 5 大客户资料

序号	客户名称	销售额（元）	占年度销售总额比例
1	第一名客户	512,763,812.69	46.74%
2	第二名客户	50,241,742.45	4.58%
3	第三名客户	40,631,238.79	3.70%
4	第四名客户	37,798,746.92	3.45%
5	第五名客户	33,845,703.53	3.09%
合计	--	675,281,244.38	61.56%

主要客户其他情况说明

 适用 不适用

公司主要供应商情况

前五名供应商合计采购金额（元）	444,307,218.00
前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例	64.63%

公司前 5 名供应商资料

序号	供应商名称	采购额（元）	占年度采购总额比例
1	第一名供应商	331,353,500.50	48.20%
2	第二名供应商	43,621,412.59	6.35%
3	第三名供应商	26,330,097.70	3.83%
4	第四名供应商	25,331,640.67	3.68%
5	第五名供应商	17,670,566.54	2.57%
合计	--	444,307,218.00	64.63%

主要供应商其他情况说明

 适用 不适用**3、费用**

单位：元

	2015 年	2014 年	同比增减	重大变动说明
销售费用	114,610,835.09	91,817,629.43	24.82%	
管理费用	198,565,084.04	171,877,610.96	15.53%	
财务费用	17,006,848.24	1,437,529.83	1,083.06%	银行借款利息和汇兑损失增加

所得税费用	1,920,846.54	16,943,178.89	-88.66%	应纳税所得额减少
-------	--------------	---------------	---------	----------

4、研发投入

适用 不适用

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，积极落实政府供给侧结构性改革的指导意见，不断突破创新，开发新产品新工艺，使产品持续升级换代，铸造出以核心技术为导向的综合企业竞争力。

报告期内，公司及子公司取得了5项外观设计专利、39项实用新型专利、10项软件产品登记证书、13项计算机软件著作权登记证书、7项资格认证证书、11项产品认证证书。在2015首届粤港澳总部经济高峰论坛中，凭借在金融自助设备行业内的创新成果荣获组委会颁发的“最具创新力总部企业”奖。

公司研发投入情况

	2015 年	2014 年	变动比例
研发人员数量（人）	212	222	-4.50%
研发人员数量占比	45.30%	44.80%	0.50%
研发投入金额（元）	98,860,619.59	80,212,338.55	23.25%
研发投入占营业收入比例	9.01%	8.25%	0.76%
研发投入资本化的金额（元）	0.00	0.00	0.00%
资本化研发投入占研发投入的比例	0.00%	0.00%	0.00%

研发投入总额占营业收入的比重较上年发生显著变化的原因

适用 不适用

研发投入资本化率大幅变动的原因及其合理性说明

适用 不适用

5、现金流

单位：元

项目	2015 年	2014 年	同比增减
经营活动现金流入小计	1,439,434,808.40	1,044,761,706.93	37.78%
经营活动现金流出小计	1,138,998,198.92	868,334,592.87	31.17%
经营活动产生的现金流量净额	300,436,609.48	176,427,114.06	70.29%
投资活动现金流入小计	2,238,672,409.51	667,689,893.44	235.29%
投资活动现金流出小计	2,546,649,677.43	694,509,429.33	266.68%
投资活动产生的现金流量净额	-307,977,267.92	-26,819,535.89	-1,048.33%
筹资活动现金流入小计	505,000,000.00		100.00%
筹资活动现金流出小计	343,183,009.38	35,749,570.89	859.96%
筹资活动产生的现金流量净额	161,816,990.62	-35,749,570.89	552.64%
现金及现金等价物净增加额	154,276,332.18	113,858,007.28	35.50%

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

√ 适用 □ 不适用

(1) 经营活动现金流量

报告期内公司经营活动现金流入比去年同期增长37.78%，主要原因是销售收款增加所致；

报告期内公司经营活动现金流出比去年同期增长31.17%，主要原因是原材料采购付款增加所致；

经营活动公司产生的现金流量净额比去年同期增长70.29%，主要原因是销售收款增加所致。

(2) 投资活动现金流量

报告期内公司现金流入比去年同期增长235.29%，主要原因是出售理财产品收款增加所致；

报告期内公司现金流出比去年同期增长266.68%，主要原因是增加购买理财产品以及认购前海股权交易中心（深圳）有限公司增资款所致；

报告期内公司投资活动产生现金流量净额比去年同期减少1048.33%，主要原因是增加购买理财产品以及认购前海股权交易中心（深圳）有限公司增资款所致；

(3) 筹资活动现金流量

报告期内公司筹资活动现金流入比去年同期增加50,500万元，主要原因是公司获得银行借款所致；

报告期内公司筹资活动现金流出比去年同期增长859.96%，主要原因是公司归还银行借款所致；

报告期内公司筹资活动产生的现金流量净额比去年同期增长552.64%，主要原因是公司获得银行借款所致；

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

□ 适用 √ 不适用

三、非主营业务分析

√ 适用 □ 不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-1,309,128.55	-1.83%	可供出售金融资产现金股利、购买理财产品	否
资产减值	1,739,515.57	2.44%	坏账准备、存货跌价准备、无形资产减值准备	否
营业外收入	24,711,039.33	34.63%	政府补助、增值税退税	是
营业外支出	12,967,457.86	18.17%	非流动资产处置、废旧材料报废	否

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	2015 年末		2014 年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	453,366,245.26	19.60%	290,223,319.40	15.66%	3.94%	应收账款收款增加
应收账款	326,989,267.75	14.14%	320,701,697.63	17.31%	-3.17%	收回应收销售款

存货	370,948,259.22	16.04%	272,079,634.21	14.68%	1.36%	发出商品增加
投资性房地产	4,664,579.13	0.20%	0.00	0.00%	0.20%	柜员机技术出租厂房
长期股权投资	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%	
固定资产	315,652,071.28	13.65%	335,039,953.14	18.08%	-4.43%	固定资产折旧
在建工程	253,197,537.69	10.95%	210,040,029.10	11.34%	-0.39%	御银科技园园区项目投资增加
短期借款	100,000,000.00	4.32%	0.00	0.00%	4.32%	短期流动资金贷款
长期借款	118,523,069.28	5.12%	17,837,604.21	0.96%	4.16%	御银科技园园区项目借款
预付款项	11,896,491.26	0.51%	10,756,532.78	0.58%	-0.07%	预付材料款
其他应收款	21,865,410.31	0.95%	16,544,909.77	0.89%	0.06%	应收往来款增加
一年内到期的非流动资产	96,534,006.72	4.17%	65,155,184.11	3.52%	0.65%	一年内到期长期应收款增加
其他流动资产	19,639,790.62	0.85%	2,607,681.29	0.14%	0.71%	预缴所得税
可供出售金融资产	222,791,000.00	9.63%	33,851,000.00	1.83%	7.80%	认购前海股权交易中心增资款
长期待摊费用	249,999.93	0.01%	1,411,478.48	0.08%	-0.07%	办公室装修费摊销
长期应收款	120,773,616.47	5.22%	205,482,775.34	11.09%	-5.87%	收回融资租赁
无形资产	67,436,029.93	2.92%	72,673,598.45	3.92%	-1.00%	无形资产摊销和计提减值准备
其他非流动资产	14,138,820.96	0.61%	5,309,140.68	0.29%	0.32%	预付工程款增加
应付职工薪酬	9,024,397.05	0.39%	6,858,832.03	0.37%	0.02%	应付工资和劳务费增加
应交税费	74,648,636.87	3.23%	45,837,610.21	2.47%	0.76%	应交增值税增加
应付票据	7,710,000.00	0.33%	6,054,000.00	0.33%	0.00%	银行承兑汇票增加
应付账款	273,735,209.15	11.84%	109,370,949.21	5.90%	5.94%	原材料采购增加
预收款项	5,462,609.95	0.24%	6,578,438.99	0.36%	-0.12%	客户结算确认收入
其他应付款	13,373,407.05	0.58%	10,690,351.19	0.58%	0.00%	应付往来款增加
预计负债	56,824,800.00	2.46%	39,676,419.00	2.14%	0.32%	增加计提维护费
递延所得税负债	0.00	0.00%	723,362.17	0.04%	-0.04%	融资租赁业务变动
其他综合收益	31,204.70	0.00%	-16,242.10	0.00%	0.00%	外币财务报表折算

2、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

五、投资状况分析

1、总体情况

√ 适用 □ 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
338,074,473.72	145,961,673.28	131.62%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	投资金额	持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉	披露日期（如有）	披露索引（如有）
广州御银信息科技有限公司	软件和信息技术服务业	增资	70,000,000.00	100.00%	自有资金	无	长期	互联网金融	截至资产负债表日完成出资			否	2015年03月12日	具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)的《关于对全资子公司广州御银信息科技有限公司增资的公告》（公告编号2015-014号）
前海股权交易中心(深圳)有限公司	证券类产品交易服务及其他金融服务	其他	189,000,000.00	7.64%	自有	深圳市腾邦国际商业服务股份有限公司、广东佳隆食品股份有限公司、深圳市新浩投资发展有限公司、深圳市创时股权投资合伙企业(有限合伙)、深圳尚国金汇投资企业(有限合伙)、深圳前海华邦盛道投资合伙企业(有限合伙)和云南惠众东陆投资合伙企业(有限合伙)	长期	股权投资	截至资产负债表日完成出资			否	2015年10月08日	具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)的《关于参与竞买前海股权交易中心(深圳)有限公司部分股权的公告》（公告编号2015-065号）
合计	--	--	259,000,000.00	--	--	--	--	--	--	0.00	0.00	--	--	--

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

单位：元

项目名称	投资方式	是否为固定资产投资	投资项目涉及行业	本报告期投入金额	截至报告期末累计实际投入金额	资金来源	项目进度	预计收益	截止报告期末累计实现的收益	未达到计划进度和预计收益的原因	披露日期（如有）	披露索引（如有）
御银科技园区投资项目	自建	是	专用设备制造业	79,074,473.72	240,370,644.68	自有	80.19%	0.00	0.00	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（ http://www.cninfo.com.cn ）的《关于建设御银科技园区投资项目的公告》（公告编号2013-004号）
合计	--	--	--	79,074,473.72	240,370,644.68	--	--	0.00	0.00	--	--	--

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

5、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

适用 不适用

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
广州御新软件有限公司	子公司	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	2,000,000	355,913,584.77	317,629,651.59	27,692,307.56	97,333,851.60	93,896,310.10
广州御银自动柜员机技术有限公司	子公司	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	194,528,859.04	181,510,239.16	63,119,448.65	53,228,847.56	48,567,163.00
安徽御银电子科技有限公司	子公司	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	5,000,000	772,121.26	482,828.61	0.00	-724,179.77	-551,130.82
广州御银金融服务有限公司	子公司	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	23,365,415.66	22,847,624.10	1,653,062.15	17,530,489.69	13,069,793.09
御银（中国）科技国际有限公司	子公司	贸易	1,000,000 美元	102,581.33	69,172.37	0.00	-199,477.39	-199,477.39
御银科技（香港）有限公司	子公司	贸易	10,000 港元	5,993,257.14	898,091.05	799,451.63	267,957.63	249,049.80
上海博科咨询股份有限公司	参股公司	计算机软、硬件的技术开发、技术服务、技术咨询、销售自产产品，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	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务	2,000,000	1,049,596.11	1,049,596.11	0.00	-583,689.85	-440,407.85
广州御银自动柜员机	子公司	电子产品、通信产品、电脑软件、机电设备的	20,000,000	121,708,510.57	111,240,037.44	111,075,470.60	92,388,392.91	102,786,057.45

机科技有 限公司		研究、开发；信息系统 集成服务							
广州花都 稠州村镇 银行股份 有限公司	参股公 司	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	2,438,055,936.5 0	330,504,501.56	103,324,970.1 9	24,097,281.03	28,271,495.90	
广州御银 信息科技 有限公司	子公司	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；数据处理和储存服 务；集成电路设计；数 字动漫制作；游戏软件 设计制作；	100,000,000	94,952,827.18	94,962,546.60	0.00	-5,622,774.23	-4,460,665.57	
前海股权 交易中心 （深圳） 股权交易 中心	参股公 司	为金融产品、金融工具 的登记、托管、挂牌、 鉴（见）证、转让、过 户、结算等提供场所、 设施和服务；提供融 资、并购、资本运作等 服务等	1,177,400,0 00.00	1,970,342,629.6 0	1,845,202,884.80	201,154,291.3 0	6,352,661.93	3,380,123.77	

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

(1) 广州御新软件有限公司2015年列报收入27,692,307.56元，较去年同期减少67.43%，主要原因是软件销售业务减少所致，列报净利润93,896,310.10元，较去年同期增长28.06%，主要原因是收回集团内部应收债权并按照会计政策规定减少坏账准备计提所致，内部应收债权及相关坏账准备已在合并时抵消，未对合并经营业绩造成重大影响；

(2) 广州御银自动柜员机技术有限公司2015年列报净利润48,567,163.00元，较去年同期增长294.77%，主要原因是收回集团内部应收债权并按照会计政策规定减少坏账准备计提所致，内部应收债权及相关坏账准备已在合并时抵消，未对合并经营业绩造成重大影响；

(3) 广州御银金融服务有限公司2015年列报净利润13,069,793.09元，较去年同期增长192.47%，主要原因是收回集团内部应收债权并按照会计政策规定减少坏账准备计提所致，内部应收债权及相关坏账准备已在合并时抵消，未对合并经营业绩造成重大影响；

(4) 御银科技（香港）有限公司2015年列报净利润249,049.80元，较去年同期增长233.54%，主要原因是外币汇率变动而增加汇兑收益所致，内部应收债权债务及相关坏账准备已在合并时抵消，未对合并经营业绩造成重大影响；

(5) 广州御银自动柜员机科技有限公司2015年列报净利润102,786,057.45元,较去年同期增长4631.05%,主要原因是软件销售业务增长所致;

(6) 广州御银信息科技有限公司2015年列报净利润-4,460,665.57元,较去年同期减少673.36%,主要原因是该子公司按照会计政策规定对集团内部应收债权项目计提坏账准备所致,内部应收债权及相关坏账准备已在合并时抵消,未对合并经营业绩造成重大影响;

(7) 上海博科咨询股份有限公司正在申请创业板上市,报表暂时不能提供。

八、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

九、公司未来发展的展望

1、行业的发展趋势

随着国内经济的发展以及银行业的不断壮大,我国已成为全球ATM最大的市场。随着全球经济的融合,新一轮全球经济一体化的发展,企业不仅要面临国内的竞争,还要应付其他国家随经济一体化席卷而来的竞争。面对如此激烈的角逐和快速的技术变革,闭门造车与简单引进都不能搭建企业的核心竞争力。由此,打造民族品牌、建立民族团队、自主民族技术和产品、完善服务成为本土企业突破国内竞争格局的必要条件。2015年行业的发展动态如下:

(1) 存取款一体机CRS破局,ATM存取款一体机成主流

近年来,我国现金类金融自助设备市场伴随金融行业的创新、升级而繁荣发展,行业整体经营态势稳健,市场竞争日趋激烈,行业主流产品的结构性需求也在逐步变化。根据中国人民银行发布的《2015年全第三季度支付体系运行总体情况》报告,截至2015年第三季度末,全国银行卡在用发卡数量52.52亿张,同比增长10.66%,其中,借记卡在用发卡数量48.03亿张,同比增长11.42%,占银行卡发卡量的91.45%。另据有关统计显示,我国每百万人口的ATM拥有量到目前为止和发展国家相差甚远,发达国家每百万人口的ATM拥有量为1450台,以2015年末我国官方发布的全国总人口数13.74亿计算,2015年我国每百万人均ATM保有量约为612台,较2014年的约452台递增显著。英国零售银行研究和咨询公司RBR发布的《2020全球ATM市场及预测报告》研究显示,中国、印度等新兴市场中,银行正试图增加金融服务的包容性,ATM被视为一个利用有效成本去拓宽金融机构地理范围很好的方式。预计2020年全球ATM保有量将超过400万台,而亚太地区将继续成为主要增长区域,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。

伴随着银行业务量快速加大和人工成本不断增加,使用先进的自助设备代替重复的、低附加值的人工劳动,成为银行的必然趋势。银行自助服务系统是金融业发展的新兴模式,为客户提供了一种完全自助、24小时享受银行高效率服务的渠道。根据央行发布的《2015年第三季度支付体系运行总体情况》显示,我国银行卡受理环境不断完善。截至第三季度末,ATM数量达到84.08万台,较2014年底增加了22.59万台,增长率达到了36.74%。通过这样的模式,银行可为客户提供更方便快捷的服务体验。这其中存取款一体机(CRS)发挥着极其重要的作用,CRS行业的发展壮大是民族自主品牌不懈奋斗的结果,也是基于我国经济腾飞而引发的庞大市场需求。随着鼓励自主创新、推进金融安全建设等政策因素发挥作用,CRS行业将迎来一个巨大的发展契机。技术自主创新,服务主动深入,已经具备国际竞争水平的金融服务民族品牌,将引领我国金融行业的未来。

(2) 全球现金用量有增无减,未来支付呈多元格局

根据ATMIA(全球ATM行业协会)发布的一份全球主要国家货币流通量逐年增长率统计分析报告,对30个发达国家和发展中国家在5年内货币流通量逐年增长情况进行了数据调查与统计分析。报告显示,现金的流通量不减反增,欧元自2002年发行至今,现金流通量已翻一番。在Atm MarketPlace发布的《未来美国及印度ATM发展趋势报告》中,指出80%以上的低价值交易需要通过现金实现,大部分消费者情愿选择持有部分现金作为不时之需。

在中国,现金流通量同样呈现稳步增长态势。对中国人民银行公布的2009年至2014年流通中现金(M0)数据进行分析,国内的流通中现金量以平均每年约11%速度增长,5年时间流通中现金量合共增长约69%。

(3) 随着三农政策和普惠金融的发展,自助设备的投入和占比仍在农村市场将进一步加大

近年来随着国家队“三农”支持力度逐渐加强,并依托银行卡进行资金发放,银行卡在农村得到了快速的发展,中国银

监会办公厅发布的《关于做好2015年农村金融服务工作的通知》中提出：要继续推动农村基础金融服务全覆盖工作，将符合条件的简易网点改造为标准化网点，逐步实现乡镇金融机构全覆盖，采取定时定点服务，广泛布设ATM、自助服务终端等金融电子机具，并鼓励按照规模化组建、集约化管理和专业化服务的原则集中连片发起设立村镇银行，推进基础金融服务向村一级加快延伸。

根据中国人民银行发布《2015年农村地区支付业务发展总体情况》显示，截至2015年末，农村地区ATM 30.92万台，2015年净增5.99万台，增长24.02%，万人拥有数量3.32台。2015年发生交易165.35亿笔，金额21.21万亿元，单笔金额1282.90元，人均办理17.78笔/年，在各类终端机具中人均使用频率最高。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。

（4）传统银行迎来转型，VTM有望成为重要创新模式

随着我国经济增速逐步放缓，利率市场化逐步推行，息差为主要利润来源的银行受到较大的影响；而我国对于银行收费项目进一步缩减，银行传统的利润模式受到较大的挑战。国家针对银行等行业一系列的改革措施出台，利率市场化是银行业改革的核心主题之一。利率市场化的影响是全面而深远的，将促使银行经营逐步从信贷资产为主，逐步过渡到信贷与非信贷业务并重，同时更多的研发更多的金融工具，提升中间业务收入，实现收益来源的多元化，而未来对于经营效率与风险控制水平提出了较高的要求。在此背景下银行加快金融工具创新增加收入规模，加快金融技术创新，推动VTM业务发展，降低成本、提升效率、增强业务覆盖范围成为必然趋势。VTM 的出现将显著降低人力等运营成本，实现网点的下沉以及客户人员的集中，有助于提升效率，同时解决互联网所无法解决的信任问题，提升安全性，并将有望成为新业务拓展重要承载渠道。

（5）金融安全的发展，使得ATM国产化趋势进一步凸显

随着国家鼓励自主创新、推进金融信息安全建设等政策因素发挥作用，提倡自主创新、树立民族品牌是近年来国内金融自助设备企业发展的主要趋势。全球经济一体化使得金融一体化趋势愈发明显，国与国（地区）之间的金融活动相互渗透、相互影响形成一个联动的发展态势，也为金融信息安全带来了挑战。特别是自“棱镜门”事件曝光以来，提升信息系统的国产化率，已经成为影响国家金融体系稳定的重要因素之一。信息安全话题持续受到政府部门和资本市场的高度关注，信息安全已经上升至国家战略。在政策的有力引导下，国内金融机构纷纷加大了对国产品牌金融自助设备的使用力度。在市场需求、国家政策支持引导、金融机构大力促进、生产厂商积极研发和推广的形势下，自主、安全、可控的国产存取款一体机有望继续扩大市场销量，成为行业主流应用产品。

（6）生物识别技术成趋势，开启金融智能服务新时代

伴随着开放的网络环境及各种金融犯罪现象的与日俱增，加强金融安全，防范金融犯罪已经成为了业内的共识。银行卡、身份证和密码等传统的身份认证方式存在一定的安全隐患，比如银行卡被窃取、遗失、复制、伪造，密码被猜测、偷窥、欺骗、套取甚至暴力胁迫等手段非法获取。为寻求更好的渠道便捷人类金融生活和保障客户财产安全，生物识别技术已经发展得越来越成熟，应用也越来越广，这种通过静脉、掌静脉、人脸、虹膜多种生物特征认证服务，更加有效地解决仿制、冒用、遗失等在安全验证和身份识别等系类安全方面的问题，方便用户使用的同时，也极大地方便了银行客户的管理，提供了更多、更好、更安全保密、更快捷的金融服务，将是未来银行金融技术发展的必然趋势。

2、ATM行业竞争格局

近年来，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，使得国产化品牌的市场份额在不断提升，中国作为全球第一大ATM市场，仍然由进口品牌与国产品牌所分据，设备供应商主要有：本公司、广电运通、深圳怡化、东方通信、恒银科技、美国NCR、Diebold、日本Hitachi、OKI等。

3、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、市场扩张战略的战略指导思想，从而实现“国内一流企业、国际知名品牌”长期战略目标，树立全球性的强势品牌。

（2）2016年度经营计划

2016年，公司将紧紧围绕发展目标及中长期战略发展规划，顺应时代潮流、把握发展机遇、以新思维拥抱新时代，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，推动公司整体业绩提升，为股东创造更大的价值。为实现2016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，推进外延发展战略

在一波又一波的各行各业改革浪潮中及用户不断追求超凡服务体验的市场驱动下，将顺应经济发展新常态，积极寻求新项目机会和发展机遇，积极推进公司在金融领域的延伸发展，建立公司立体金融服务生态体系，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，保证公司发展战略规划的实现。

②全力推进未来智慧银行解决方案

随着云计算、大数据、移动互联等新兴技术在应用领域的普及，未来智慧银行将通过高科技，弥补传统的“守株待兔”业务模式。公司将紧紧围绕着智慧银行、普惠金融、互联网金融发展焦点，为银行提供金融自助设备、泛金融设备与金融外包服务，以完善的金融外包服务和整体解决方案帮助客户提高资金利用率，降低运营成本、延长服务时间、提高工作效率、实现精细化管理，建立智慧银行品牌

③不断开发新产品、开拓新领域，主营业务稳中求升

公司继续大力提升设备功能品质，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，同时将响应国家“金融下乡”政策，针对助农设备及柜员机自动化、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，加大传统自动柜员机、卡折一体自动柜员机生产能力，推广助农设备、云ATM以及扩大智能化自助设备产品线，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；加强生物识别技术项目资源投入，将在2016年推出统一生物识别跨平台系统；开发基于Linux国产操作系统的跨平台应用系统，实现跨设备统一应用系统；另外将投入更大的资源在现金管理、网点建设等方面，推出现金管理整体解决方案以及网点建设整体解决方案。

④营销与市场拓展计划

公司坚持以客户中心、以市场为导向的经营理念，将市场开拓作为第一要务，及时调整销售策略，继续积极拓宽销售渠道，优化现有营销方式，以市场需求为牵引拉动新技术应用、新产品销售，引领销售增长。同时定期对销售团队进行培训，提高销售技能，并利用良好的激励制度充分激发营销团队的工作热情，提升整体的营销水平，从而打造一支学习型、战斗型的营销团队，为市场拓展工作的稳步持续发展奠定人才基础。

⑤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，加强服务创新、技术创新，实现服务零缺陷，客户满意度100%；提升内部管理水平，建立健全与御银核心价值观和理念相适应的制度、机制、流程；完善、强化和延伸服务功能，加快多品牌维护业务发展；加强企业文化建设，加强员工队伍建设，提高整体战斗力，力争实现行业评价在当地同业稳步上升，并处于领先水平。

⑥加强财务管理、完善企业治理结构

以“企业价值最大化”作为财务管理目标，探索公司资产保值增值的有效方法，实现公司资源的合理配置，推进财务管理创新，加强公司内部财务风险控制，从而促进公司持续、稳定、快速、健康的发展。

进一步提高和优化管理水平和经营体制，持续完善治理结构与内部控制体系，监督内控制度执行情况，使其符合公司实际经营情况；健全和完善公司管理框架，确保经营管理的高效运行；努力打造一支专业知识过硬、业务能力精良的员工队伍；认真做好投资者关系管理工作，加强与投资者的沟通和交流，树立良好的社会公众形象。

⑦加强绩效管理，完善激励机制，引进高素质科技人才

公司将继续加强人力资源管理，引进高素质科技人才，建设以研究前沿技术和开发高附加值产品的技术中心构建产学研一体化的科技创新和成果转化平台，提高企业技术核心竞争力。同时优化公司机构设置和人员配置，完善职责和权限划分，通过关键岗位人才引进和合理的人员流动，优化人才结构；同时加强团队建设以及业务、管理等方面培训，提高员工岗位胜任力和创新能力；完善股权激励机制，强化绩效考核和以绩取酬，建立健全符合公司特点的人力资源管理体系，积极提炼企业文化，进一步增强员工向心力和凝聚力。

特别提示：公司的未来发展计划，不代表公司盈利预测，也不构成公司对投资者的实质承诺。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

生不利影响的危险因素)，存在很大的不确定性，请投资者特别注意。

4、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。

5、对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的危险因素

(1) 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，行业市场竞争也日趋激烈，同时员工薪酬的不断提高，人工成本越来越高，物价的上涨，造成各项费用的增加，以上原因可能会造成公司毛利率逐步下降的风险。面对毛利率的降低，公司一方面将继续强化技术研发，不断加大对研发的投入，推出一些高端的产品和更能满足市场需求的新业务，提高新产品的销售比例，保持整体单价稳定；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。

(2) 核心技术人员及核心技术流失的风险

公司所属的行业是技术密集型行业。因此，人才是公司发展至关重要的组成部分，稳定的研发团队是公司保持核心竞争力的基础。核心技术人员的离职将造成研发进度的拖延、用人成本增大，甚至商业机密的泄露，从而对公司的经营造成影响。公司将针对核心技术人员建立完善考核激励机制，建立健全了内部保密制度，防止核心技术外泄，并通过融洽的文化来给研发人员提供一个宽松和谐的工作环境，以吸引人才、留住人才。

(3) 投资收益不达预期的风险

随着公司产业链延伸与业务规模的扩张，在实施投资战略的过程中，随着众多投资标的的进入，公司的经营规模及业务范围也不断扩大，吸收合并后人员构成和管理体系更加复杂，同时团队的稳定性、新业务领域的开拓、市场政策变化及法律等方面的风险都将给公司管理带来新的挑战，投资项目短期内产生效益存在一定的不确定性风险。公司将在对外投资前对投资项目进行慎重论证，严格尽调，选取真正有价值、能与公司产生协同效应的企业，稳健投入。

十、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2015年03月04日	实地调研	机构	公司生产经营情况、行业发展趋势等
2015年03月13日	实地调研	机构	公司生产经营情况、行业发展趋势等

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

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

1、2015年度利润分配及资本公积金转增股本预案

2015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2015年度实现净利润6,274.20万元，按母公司净利润的10%提取法定盈余公积627.42万元，加年初未分配利润25,744.05万元，减除2014年度现金分红2,511.93万元，可供股东分配的利润为28,878.90万元。

结合公司2016年度发展规划及资金使用安排，公司2015年度利润分配预案为：2015年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本，公司未分配利润结转下一年度。

2、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。

3、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。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率	以其他方式现金分红的金额	以其他方式现金分红的比例
2015年	0.00	69,446,758.01	0.00%	0.00	0.00%
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%

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

适用 不适用

报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案的原因	公司未分配利润的用途和使用计划
为提升公司经营业绩，公司将继续推进内生发展与外延延伸相结合的产业	公司滚存未分配利润将主要用于补充经营所需

扩张策略，完善产业链布局。因此，在综合考虑了公司目前所处的行业特点、经营模式、投资情况及资金需求等因素，董事会认为，着眼于长远和可持续发展，为应对市场竞争，公司需保持必要的资金储备，以满足公司平稳运营及业务拓展的资金需求，创造更大的利润以回报股东。	的流动资金及公司投资项目所需的资金，以支持公司长期可持续发展。本次利润分配预案符合相关法律、法规的要求，符合公司的利润分配政策。
--	--

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

公司计划年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	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	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	避免同业竞争	2007年10月19日	至从发行人离职后三年期间	正在履行中
股权激励承诺						
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	分红承诺	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。	2012年05月31日	经营期间	正在履行中
	广州御银科技股份有限公司	其他承诺	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	6个月内	已履行完毕
	杨文江	股份减持	连续六个月内出售的股份将低于公司股份	2014年09月23日	6个月内	已履行完毕

	承诺	总数的 5%。			
杨文江	股份减持承诺	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	12 个月内	已履行完毕
广州御银科技股份有限公司	其他承诺	公司保证严格遵守国家法律法规相关规定，严格遵守公司章程，认真履行股东义务，自觉接受遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，接受社会监督，遵循诚实信用及公允原则，遵循商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行交易，不发生违规关联交易，不做任何损害花城银行股份有限公司利益的事情。公司保证认真遵守以上声明，若有虚假，愿承担相关法律责任和经济责任。	2015 年 06 月 04 日	2015 年 06 月 04 日至 2015 年 12 月 17 日	已履行完毕
杨文江	股份增持承诺	公司控股股东杨文江先生承诺在法律、法规允许的范围内，根据中国证监会和深圳证券交易所的有关规定，将于公司复牌后十二个月内根据自身资金状况通过证券公司、基金管理公司定向资产管理等方式购买不超过 4,500 万元人民币的公司股票。增持所需资金由其自筹取得，本次增持系公司控股股东的个人行为。通过上述方式购买的公司股票 6 个月内不得减持。	2015 年 07 月 13 日	2015 年 07 月 13 日至 2016 年 07 月 18 日	正在履行中
承诺是否按时履行			是		
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划			不适用		

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

适用 不适用

四、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。

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

适用 不适用

六、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

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用时点	受影响的报表项目名称和金额
为了反映公司固定资产的实际运营状况,使财务报表更加公允地反映公司的财务状况和经营成果,进一步提高会计信息的质量和可比性,为经营决策提供更加准确的会计信息,公司拟从2015年4月27日起,对公司房屋建筑物的固定资产折旧年限从20年变更为40年	公司第四届董事会第二十一次会议审议通过该项议案	2015年4月27日	本次会计估计变更对公司2015年度归属于上市公司股东的净利润增加1,858,662.09元

七、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。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

九、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）	90
境内会计师事务所审计服务的连续年限	10
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、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

十一、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。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

十三、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。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

2015年1月21日，第四届董事会第十八次会议决议审议通过了《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》，并提请股东大会审议。

2015年1月21日，第四届监事会第十二次会议决议，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》及《关于核查公司第一期员工持股计划持有人名单及其份额分配的议案》，认为本次审议员工持股计划相关议案的程序和决策合法、有效，不存在损害公司及全体股东利益的情形，亦不存在摊派、强行分配等方式强制员工参与本员工持股计划的情形，有利于公司的持续发展，并核实了公司第一期员工持股计划持有人名单及其份额分配。

2015年2月9号，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，资金总额不超过3,525万元。

内容详见2015年1月22日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《第一期员工持股计划（草案）》

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的购买，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。

内容详见2015年1月22日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》及巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>刊登的《关于第一期员工持股计划完成股票购买的公告》（2015-010）

十六、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	获批的交 易额度 (万元)	是否超 过获批 额度	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	采购及委托加工	采购及委托加工 ATM 机柜	依市场公允价值定价	--	2,533.16	27.94%	3,000	否	转账	--	2015 年 04 月 27 日	具体内容详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 的《2015 年度日常关联交易预计公告》(公告编号 2015-030)
广州智萃电子科技有限公司	本公司控股股东控制的企业	采购	金融设备配件采购	依市场公允价值定价	--	1,384.62	3.57%	3,000	否	转账	--	2015 年 08 月 24 日	具体内容详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/) 的《新增 2015 年度日常关联交易预计公告》(公告编号 2015-062)
合计				--	--	3,917.78	--	6,000	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况							不适用						
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、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

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

应收关联方债权

关联方	关联关系	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额(万元)	本期新增金额(万元)	本期收回金额(万元)	利率	本期利息(万元)	期末余额(万元)

张成虎	高级管理人员	个人借支款	否	10.30	3.00	5.58		0.00	7.72
梁晓芹	高级管理人员	个人借支款	否	0.00	8.00	0.00		0.00	8.00
李克福	高级管理人员	个人借支款	否	0.08	0.00	0.00		0.00	0.08
关联债权对公司经营成果及财务状况的影响			无影响						

5、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

(2) 违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

√ 适用 □ 不适用

单位：万元

受托人名称	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	报告期损益实际收回情况
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	6,000	2015年01月07日	2015年01月27日	预计年化收益率4.69%	6,000		11.74	11.74	11.74
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	6,000	2015年01月05日	2015年01月28日	预计年化收益率4.43%	6,000		14.65	14.65	14.65
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	50,000	2015年01月08日	2015年02月09日	预计年化收益率4.20%	50,000		17.24	17.24	17.24
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,500	2015年02月02日	2015年02月06日	预计年化收益率4.42%	1,500		1.15	1.15	1.15
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年02月03日	2015年02月06日	预计年化收益率4.40%	1,000		0.55	0.55	0.55
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015年02月09日	2015年03月09日	预计年化收益率11.77%	2,000		6.45	6.45	6.45
民生证券	否	保本保收益型	4,000	2015年01月29日	2015年03月31日	预计年化收益率4.07%	4,000		40.73	40.73	40.73
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	9,000	2015年02月11日	2015年03月26日	预计年化收益率4.98%	9,000		39.69	39.69	39.69
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	4,000	2015年04月09日	2015年04月20日	预计年化收益率4.92%	4,000		4.60	4.60	4.60
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	10,000	2015年05月06日	2015年05月12日	预计年化收益率4.90%	10,000		6.78	6.78	6.78
中国银行	否	保本浮动	60,000	2015年04月	2015年05月	预计年化	60,000		2.86	2.86	2.86

林和西路支行		收益型		28 日	月 04 日	收益率 2.90%					
民生银行 天河北支行	否	保本浮动 收益型	7,000	2015 年 04 月 28 日	2015 年 05 月 04 日	预计年化 收益率 1.50%	7,000		2.02	2.02	2.02
中国建设 银行高新 支行	否	保本浮动 收益型	3,000	2015 年 06 月 01 日	2015 年 06 月 19 日	预计年化 收益率 3.00%	3,000		2.30	2.30	2.30
中国建设 银行高新 支行	否	保本浮动 收益型	1,000	2015 年 07 月 08 日	2015 年 07 月 21 日	预计年化 收益率 4.51%	1,000		1.26	1.26	1.26
中国建设 银行高新 支行	否	保本浮动 收益型	1,000	2015 年 07 月 01 日	2015 年 07 月 03 日	预计年化 收益率 4.51%	1,000		0.40	0.40	0.40
中国建设 银行高新 支行	否	保本浮动 收益型	5,000	2015 年 05 月 06 日	2015 年 07 月 02 日	预计年化 收益率 5.74%	5,000		23.93	23.93	23.93
民生证券	否	保本保收 益型	1,600	2015 年 01 月 27 日	2015 年 07 月 28 日	预计年化 收益率 6.30%	1,600		50.06	50.06	50.06
广发基金	否	非保本浮 动收益型	10,000	2015 年 05 月 19 日	2015 年 08 月 20 日	预计年化 收益率 9.00%	9,314.62		-685.38	-685.38	-685.38
中国建设 银行高新 支行	否	非保本浮 动收益型	2,000	2015 年 07 月 31 日	2015 年 08 月 03 日	预计年化 收益率 2.31%	2,000		0.38	0.38	0.38
中国建设 银行高新 支行	否	非保本浮 动收益型	500	2015 年 08 月 10 日	2015 年 08 月 18 日	预计年化 收益率 2.19%	500		0.24	0.24	0.24
民生证券	否	保本保收 益型	3,000	2015 年 02 月 10 日	2015 年 08 月 11 日	预计年化 收益率 6.30%	3,000		93.21	93.21	93.21
中国建设 银行高新 支行	否	非保本浮 动收益型	500	2015 年 08 月 17 日	2015 年 08 月 24 日	预计年化 收益率 3.44%	500		0.33	0.33	0.33
中国建设 银行高新 支行	否	非保本浮 动收益型	500	2015 年 08 月 02 日	2015 年 08 月 19 日	预计年化 收益率 2.82%	500		0.27	0.27	0.27
中国建设	否	保本浮动	3,500	2015 年 08 月	2015 年 08 月	预计年化	3,500		3.67	3.67	3.67

银行高新支行		收益型		12日	月26日	收益率 3.00%					
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,500	2015年08月12日	2015年08月26日	预计年化收益率 4.40%	1,500		1.73	1.73	1.73
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	2,500	2015年09月01日	2015年09月06日	预计年化收益率 4.40%	2,500		1.82	1.82	1.82
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	3,000	2015年07月08日	2015年09月17日	预计年化收益率 5.42%	3,000		31.17	31.17	31.17
工行工业大道支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年09月14日	2015年09月29日	预计年化收益率 3.55%	1,000		1.46	1.46	1.46
中国建设银行增城支行	否	非保本浮动收益型	700	2015年09月14日	2015年09月17日	预计年化收益率 1.74%	700		0.10	0.10	0.10
中国建设银行增城支行	否	非保本浮动收益型	800	2015年09月14日	2015年09月22日	预计年化收益率 1.94%	800		0.34	0.34	0.34
中国建设银行增城支行	否	非保本浮动收益型	400	2015年09月14日	2015年09月29日	预计年化收益率 1.00%	400		0.36	0.36	0.36
中国建设银行增城支行	否	非保本浮动收益型	400	2015年09月14日	2015年09月28日	预计年化收益率 1.00%	400		0.33	0.33	0.33
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	2,000	2015年09月14日	2015年10月09日	预计年化收益率 1.00%	2,000		1.07	1.07	1.07
中国银行林和西支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015年09月28日	2015年10月08日	预计年化收益率 2.41%	2,000		1.32	1.32	1.32
工商银行工业大道支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年09月14日	2015年10月10日	预计年化收益率 3.42%	1,000		2.34	2.34	2.34
工商银行工业大道支行	否	保本浮动收益型	500	2015年09月14日	2015年10月10日	预计年化收益率 3.94%	500		1.35	1.35	1.35

中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年09月01日	2015年10月13日	预计年化收益率 2.65%	1,000		3.12	3.12	3.12
中国建设银行增城支行	否	非保本浮动收益型	200	2015年09月14日	2015年10月26日	预计年化收益率 3.47%	200		0.76	0.76	0.76
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015年09月01日	2015年09月29日	预计年化收益率 10.4%	2,000		17.10	17.10	17.10
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	600	2015年09月30日	2015年10月10日	预计年化收益率 2.13%	600		0.35	0.35	0.35
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	500	2015年10月16日	2015年10月22日	预计年化收益率 2.31%	500		0.19	0.19	0.19
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	6,000	2015年08月03日	2015年09月29日	预计年化收益率 4.38%	6,000		9.93	9.93	9.93
工商银行工业大道支行	否	保本浮动收益型	500	2015年09月15日	2015年09月29日	预计年化收益率 1.36%	500		0.28	0.28	0.28
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	1,300	2015年10月09日	2015年10月26日	预计年化收益率 2.30%	1,300		0.72	0.72	0.72
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	5,000	2015年10月08日	2015年10月27日	预计年化收益率 4.37%	5,000		6.30	6.30	6.30
工商银行工业大道支行	否	保本保收益型	3,900	2015年09月30日	2015年10月08日	预计年化收益率 1.56%	3,900		1.17	1.17	1.17
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	500	2015年11月04日	2015年11月10日	预计年化收益率 2.30%	500		0.19	0.19	0.19
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	500	2015年11月04日	2015年11月12日	预计年化收益率 2.30%	500		0.21	0.21	0.21
工商银行工业大道支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年10月08日	2015年10月27日	预计年化收益率 5.90%	1,000		1.62	1.62	1.62
工商银行	否	保本浮动	1,000	2015年09月	2015年10月	预计年化	1,000		3.70	3.70	3.70

工业大道支行		收益型		15日	月27日	收益率 3.20%					
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	2,000	2015年11月20日	2015年11月23日	预计年化收益率 1.36%	2,000		0.30	0.30	0.30
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	6,000	2015年11月20日	2015年11月23日	预计年化收益率 1.36%	6,000		0.98	0.98	0.98
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	5,000	2015年12月07日	2015年12月25日	预计年化收益率 3.00%	5,000		2.54	2.54	2.54
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	3,100	2015年12月07日	2015年12月25日	预计年化收益率 3.00%	3,100		0.45	0.45	0.45
中国建设银行高新支行	否	非保本浮动收益型	1,000	2015年12月01日	2015年12月16日	预计年化收益率 1.30%	1,000		2.17	2.17	2.17
工商银行工业大道支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年12月10日	2015年12月28日	预计年化收益率 2.45%	1,000		1.21	1.21	1.21
中信银行广州分行	否	保本浮动收益型	5,000	2015年12月01日	2015年12月29日	预计年化收益率 3.00%	5,000		12.47	12.47	12.47
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015年04月01日	2015年04月27日	预计年化收益率 3.64%	2,000		5.39	5.39	5.39
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015年04月01日	2015年04月15日	预计年化收益率 2.92%	1,000		1.20	1.20	1.20
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	25,000	2015年04月01日	2015年05月15日	预计年化收益率 1.06%	25,000		2.55	2.55	2.55
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	4,000	2015年04月08日	2015年06月25日	预计年化收益率 4.86%	4,000		41.05	41.05	41.05
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015年04月23日	2015年06月25日	预计年化收益率 2.28%	2,000		7.49	7.49	7.49
中国建设银行	否	保本浮动	1,000	2015年06月	2015年06月	预计年化	1,000		2.40	2.40	2.40

银行高新支行		收益型		03 日	月 25 日	收益率 3.81%					
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015 年 05 月 27 日	2015 年 07 月 02 日	预计年化收益率 1.00%	1,000		0.77	0.77	0.77
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	4,000	2015 年 07 月 01 日	2015 年 07 月 03 日	预计年化收益率 1.25%	4,000		12.38	12.38	12.38
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015 年 07 月 01 日	2015 年 07 月 03 日	预计年化收益率 4.75%	2,000		0.78	0.78	0.78
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015 年 08 月 03 日	2015 年 10 月 27 日	预计年化收益率 2.42%	1,000		5.56	5.56	5.56
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	400	2015 年 08 月 03 日	2015 年 10 月 28 日	预计年化收益率 1.00%	400		0.69	0.69	0.69
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,100	2015 年 11 月 04 日	2015 年 11 月 12 日	预计年化收益率 1.00%	1,100		0.47	0.47	0.47
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	3,000	2015 年 12 月 07 日	2015 年 12 月 11 日	预计年化收益率 1.79%	3,000		0.59	0.59	0.59
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,000	2015 年 12 月 07 日	2015 年 12 月 16 日	预计年化收益率 1.95%	1,000		0.48	0.48	0.48
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	3,500	2015 年 12 月 23 日	2015 年 12 月 25 日	预计年化收益率 1.22%	3,500		0.35	0.35	0.35
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,650	2015 年 08 月 03 日	2015 年 10 月 27 日	预计年化收益率 1.52%	2,650		12.56	12.56	12.56
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	4,500	2015 年 10 月 26 日	2015 年 10 月 28 日	预计年化收益率 1.19%	4,500		0.44	0.44	0.44
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015 年 09 月 22 日	2015 年 10 月 29 日	预计年化收益率 3.13%	2,000		6.35	6.35	6.35
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	2,000	2015 年 12 月 07 日	2015 年 12 月 25 日	预计年化收益率	2,000		0.97	0.97	0.97

支行						1.10%						
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	300	2015年12月07日	2015年12月25日	预计年化收益率1.55%	300		0.23	0.23	0.23	
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	1,500	2015年11月04日	2015年11月10日	预计年化收益率2.27%	1,500		0.56	0.56	0.56	
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	3,200	2015年11月04日	2015年11月06日	预计年化收益率1.22%	3,200		0.32	0.32	0.32	
中国建设银行高新支行	否	保本浮动收益型	5,670	2015年12月10日	2015年12月25日	预计年化收益率1.00%	5,670		2.03	2.03	2.03	
合计			328,820	--	--	--	328,134.62		-146.11	-146.11	--	
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）					2015年01月22日							
未来是否还有委托理财计划					是							

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

4、其他重大合同

适用 不适用

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同标的	合同签订日期	合同涉及资产的账面价值（万元）（如有）	合同涉及资产的评估价值（万元）（如有）	评估机构名称（如有）	评估基准日（如有）	定价原则	交易价格（万元）	是否关联交易	关联关系	截至报告期末的执行情况	披露日期	披露索引
广州御银科技股份有限公司	中国邮政集团公司	自动柜员机				--		依据市场公允价值定价	框架合同	否	无	正在履行中	2015年06月11日	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn 刊登的《中标通知公告》（2015-047）
广州御银科技	中国建设银行	自动柜员				--		依据市场	框架合同	否	无	正在履行中	2014年12	巨潮资讯网 http://www.cninfo.c

股份有 限公司	股份有 限公司	机						公允 价格 定价					月 19 日	om.cn 刊登的《中 标通知公告》（公 告编号：2014-046 号）
广州御 银科技 股份有 限公司	中国工 商银行 股份有 限公司	自动 柜员 机				--		依据 市场 公允 价格 定价	框架 合同	否	无	正在履 行中	2015 年 03 月 18 日	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn 刊登的《成 为中国工商银行自 动柜员机项目 /国 产品牌存取款一体 机（A 项）供应商 的公告》（公告编 号：2015-015 号）

十八、其他重大事项的说明

√ 适用 □ 不适用

1、由于经营发展需要，公司对注册地址及经营范围进行了变更。公司于2015年1月21日召开的第四届董事会第十八次会议及2015年5月20日召开2014年度股东大会，会议分别审议通过了《关于变更公司注册地址及经营范围并修订<公司章程>的议案》及《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。

2、公司于 2015 年 4 月 3 日召开的第四届董事会第二十次会议审议通过了《关于参股设立金融租赁公司的议案》，公司拟与广东南海农村商业银行股份有限公司等其他发起人共同投资设立南海金融租赁股份有限公司（暂定名，最终以国家相关部门审批及核准的名称为准），该公司拟定注册资本人民币 20 亿元，本公司拟以自有资金人民币约 18,000 万元投资入股南海金融租赁股份有限公司，持有其约 18,000 万股股份，约占其总股本的 9%。工商行政管理局最终核准的企业名称为：佛山海晟金融租赁股份有限公司。目前相关设立手续正在审核中。

十九、公司子公司重大事项

√ 适用 □ 不适用

为抓住互联网金融产业蓬勃发展的机遇，推进广州御银科技股份有限公司互联网金融业务发展，充分利用公司多年在银行的优势，整合现有资源，调整产业链结构，培养互联网金融成为公司新的利润增长点。2015年3月11日公司第四届董事会第十九次会议审议通过了《关于对全资子公司广州御银信息科技有限公司增资的议案》。同意以现金出资方式对全资子公司广州御银信息科技有限公司增资7,000万元人民币，加大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。本次增资完成后，御银信息的注册资本将增至10,000万元人民币。详见刊登于巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>的《关于对全资子公司广州御银信息科技有限公司增资的公告》（公告编号：2015-014号）。

二十、社会责任情况

√ 适用 □ 不适用

公司把为社会创造价值作为应当承担社会责任的一项承诺，在自身发展的同时，注重社会责任，以实现经济效益和社会效益双增长，努力做一个受员工热爱、客户信赖、社会尊重的优秀企业。

1、公司坚持与供应商、客户互利共赢的经营理念，诚实守信、规范运营。重视供应商管理，加强监督考核，为供应商提供质量控制帮助，协助其提升完善；与客户建立长期稳定的合作伙伴关系，将客户满意度作为衡量工作的标准，不断提升

产品品质与售后服务能力，为客户提供更多超值服务。

2、公司坚持以人为本、注重人才培养，不断改善员工的工作环境，使其更加安全、舒适；重视员工素质培养，以内部培训与外部专业机构组织的相关培训为重点，为员工提供广泛的成长平台；关注员工业余生活和身心健康，每年安排员工体检与年度旅游活动，组织员工座谈、召开公司年度晚会、举办职工运动会等。通过各种途径丰富员工生活、展示员工才艺，同时也增强企业凝聚力，凸显企业的良好形象。

3、作为资本市场的参与者，公司尊重资本市场运行规律，重视投资者关系管理，不断完善信息披露，及时回复投资者关注，积极回报投资者，有效保障投资者的合法权益。

4、此外，公司还积极参与社会公益活动，努力增加就业机会，为带动地方经济发展多作贡献。

上市公司及其子公司是否属于国家环境保护部门规定的重污染行业。

是 否 不适用

二十一、公司债券相关情况

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

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	217,795,282	28.61%				-54,448,800	-54,448,800	163,346,482	21.45%
3、其他内资持股	217,795,282	28.61%				-54,448,800	-54,448,800	163,346,482	21.45%
境内自然人持股	217,795,282	28.61%				-54,448,800	-54,448,800	163,346,482	21.45%
二、无限售条件股份	543,396,012	71.39%				54,448,800	54,448,800	597,844,812	78.55%
1、人民币普通股	543,396,012	71.39%				54,448,800	54,448,800	597,844,812	78.55%
三、股份总数	761,191,294	100.00%				0.00	0.00	761,191,294	100.00%

股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

本次股份变动的原因系董事、监事及高管的限售股在本期按规定自动进行解锁所致，董事、监事及高管所持股份的解锁情况按照中国证监会的相关规定执行。

股份变动的批准情况

□ 适用 √ 不适用

股份变动的过户情况

□ 适用 √ 不适用

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

□ 适用 √ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□ 适用 √ 不适用

2、限售股份变动情况

√ 适用 □ 不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
杨文江	217,795,282	54,448,800	0	163,346,482	高管锁定股	2015年1月1日
合计	217,795,282	54,448,800	0	163,346,482	--	--

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

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	104,176	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	99,891	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注8)	0	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(如有)(参见注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	23.61%	179,745,310	-38,050,000	163,346,482	16,398,828		
湖州新家园投资管理有限公司	境内非国有法人	0.59%	4,462,700	4,462,700	0	4,462,700		
广州御银科技股份有限公司—第 1 期员工持股计划	其他	0.53%	4,037,985	4,037,985	0	4,037,985		
徐茶美	境内自然人	0.44%	3,318,900	3,318,900	0	3,318,900		
国信证券股份有限公司	境内非国有法人	0.40%	3,056,912	3,056,912	0	3,056,912		
杨绍会	境内自然人	0.33%	2,500,000	2,500,000	0	2,500,000		
浙江锦鑫建设工程有限公司	境内非国有法人	0.31%	2,369,100	2,369,100	0	2,369,100		
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	0.26%	2,006,200	2,006,200	0	2,006,200		
张忠民	境内自然人	0.25%	1,924,900	1,924,900	0	1,924,900		
郭长聚	境内自然人	0.23%	1,727,135	1,727,135	0	1,727,135		

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
杨文江	16,398,828	人民币普通股	16,398,828
湖州新家园投资管理有限公司	4,462,700	人民币普通股	4,462,700
广州御银科技股份有限公司—第 1 期员工持股计划	4,037,985	人民币普通股	4,037,985
徐茶美	3,318,900	人民币普通股	3,318,900
国信证券股份有限公司	3,056,912	人民币普通股	3,056,912
杨绍会	2,500,000	人民币普通股	2,500,000
浙江锦鑫建设工程有限公司	2,369,100	人民币普通股	2,369,100
中央汇金资产管理有限责任公司	2,006,200	人民币普通股	2,006,200
张忠民	1,924,900	人民币普通股	1,924,900
郭长聚	1,727,135	人民币普通股	1,727,135
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 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	<p>公司股东杨绍会通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 2,080,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 420,000 股，合计持有本公司股票 2,500,000 股，占本公司总股本的 0.33%；公司股东浙江锦鑫建设工程有限公司通过信用交易担保证券账户分别持有本公司股票 10,000 股，通过普通证券账户持有本公司股票 2,359,100 股，合计持有本公司股票 2,369,100 股，占本公司总股本的 0.31%；公司股东张忠民通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 1,424,900 股，通过普通证券账户持有本公司股票 500,000 股，合计持有本公司股票 1,924,900 股，占本公司总股本的 0.25%。</p>		

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：自然人控股

控股股东类型：自然人

控股股东姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
杨文江	中国	否
主要职业及职务	董事长、总经理	
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	无	

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人情况

实际控制人性质：境内自然人

实际控制人类型：自然人

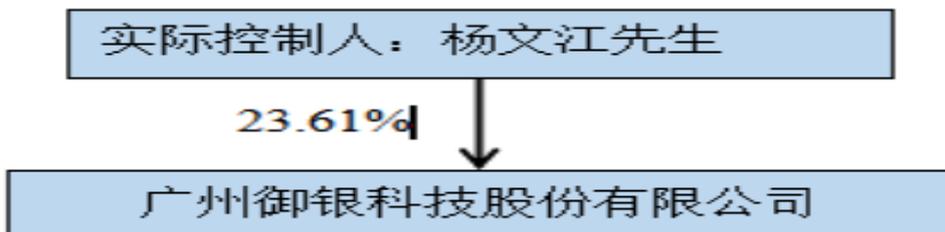
实际控制人姓名	国籍	是否取得其他国家或地区居留权
杨文江	中国	否
主要职业及职务	董事长、总经理	
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无	

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

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

(1) 公司控股股东杨文江先生于2015年3月25日承诺：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。以实际行动切实维护市场稳定，保护投资者利益。具体内容详见公司2015年3月25日刊登在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于控股股东减持股份并承诺未来十二个月不再减持股份的公告》（2015-016）。

(2) 公司控股股东杨文江先生于2015年7月8日承诺：在法律、法规允许的范围内，根据中国证监会和深圳证券交易所的有关规定，将于公司复牌后十二个月内根据自身资金状况通过证券公司、基金管理公司定向资产管理等方式购买不超过4,500万元人民币的公司股票。增持所需资金由其自筹取得，本次增持系公司控股股东的个人行为。通过上述方式购买的公司股票6个月内不得减持。并于2016年1月19日完成了增持承诺，且承诺此次所增持股份在增持完成后的6个月内不减持。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数 (股)	本期增 持股份 数量 (股)	本期减持 股份数量 (股)	其他增 减变动 (股)	期末持股数 (股)
杨文江	董事长；总经理	现任	男	44	2015年05月31日	2018年05月30日	217,795,310	0	38,050,000	0	179,745,310
庞泰松	副董事长；副总经理	现任	男	45	2015年05月31日	2018年05月30日					
高永坚	副董事长；副总经理	现任	男	48	2015年05月31日	2018年05月30日					
谭 骅	董事；副总经理；董事会秘书	现任	男	44	2015年05月31日	2018年05月30日					
梁 行	董事	现任	男	43	2015年05月31日	2018年05月30日					
石本仁	独立董事	现任	男	52	2015年05月31日	2016年11月14日					
张 华	独立董事	现任	男	51	2015年05月31日	2016年11月14日					
徐印州	独立董事	现任	男	70	2015年05月31日	2018年05月30日					
梁晓芹	监事会主席	现任	女	39	2015年05月31日	2018年05月30日					
龚穗娟	监事	现任	女	43	2015年05月31日	2018年05月30日					
张成虎	监事	现任	男	41	2015年05月31日	2018年05月30日					
徐德银	副总经理	现任	男	40	2015年05月31日	2018年05月30日					
陈国军	财务总监	现任	男	38	2015年05月31日	2018年05月30日					
李克福	副总经理	现任	男	48	2015年05月31日	2018年05月30日					
合计	--	--	--	--	--	--	217,795,310	0	38,050,000	0	179,745,310

二、本报告期公司董事、监事、高级管理人员无变动情况。

三、任职情况

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

1、董事会成员

(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、监事会成员

(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总监，第五届监事会主席。

(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。现任公司物业管理部副经理、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，历任公司软件产品管理部经理、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03月19日	2018年03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	2015年05月14日	2018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	2015年05月14日	2018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	2015年10月26日	2018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
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	2015年05月14日	2018年05月13日	否
庞泰松	广州御银金融服务有限公司	执行董事	2016年04月07日	2019年04月06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	2015年08月11日	2018年08月10日	否
陈国军	御银(中国)科技国际有限公司	执行董事	2015年01月16日	2018年01月15日	否
陈国军	御银科技(香港)有限公司	执行董事	2015年01月15日	2018年01月14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	2015年07月09日	2018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20日	2017年05月19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			

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

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	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
杨文江	董事长、总经理	男	44	现任	56.09	否
庞泰松	副董事长、副总经理	男	45	现任	48.6	否
高永坚	副董事长、副总经理	男	48	现任	50.4	否
谭 骅	董事、副总经理、董事会秘书	男	44	现任	35.5	否
梁行	董事	男	43	现任	2.4	否
徐印州	独立董事	男	70	现任	0	否
石本仁	独立董事	男	52	现任	6	否
张 华	独立董事	男	51	现任	6	否
梁晓芹	监事会主席	女	39	现任	23.2	否
龚穗娟	监事	女	43	现任	1.2	否
张成虎	监事	男	41	现任	13	否
徐德银	副总经理	男	40	现任	35	否
陈国军	财务总监	男	38	现任	31.1	否
李克福	副总经理	男	48	现任	25	否
合计	--	--	--	--	333.49	--

公司董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	365
主要子公司在职员工的数量（人）	103
在职员工的数量合计（人）	468
当期领取薪酬员工总人数（人）	468
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
生产人员	42
销售人员	60
技术人员	212
财务人员	33

行政人员	121
合计	468
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
本科以上	228
大 专	189
其 他	51
合计	468

2、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。

3、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。

4、劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数（小时）	3,237,382.92
劳务外包支付的报酬总额（元）	72,207,345.66

第九节 公司治理

一、公司治理的基本状况

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》、《上市公司章程指引》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关法律法规的要求和《公司章程》的规定，不断建立健全法人治理结构和公司治理制度，进一步规范公司运作，切实提高了公司治理水平。报告期内，公司股东大会、董事会、监事会运作规范，公司经营管理决策程序合规有效。报告期内，公司根据国家有关法律法规和监管部门的规范性文件、自律规则等及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（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
2	董事会议事规则（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
3	监事会议事规则（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
4	股东大会议事规则（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
5	关联交易决策制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
6	对外担保决策制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
7	对外投资管理制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
8	利润分配管理制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
9	独立董事工作方法（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
10	董事会秘书工作细则（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
11	内部审计制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
12	总经理办公会议制度（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网
13	关于会计估计变更的议案（2015年4月修订）	2015-04-29	巨潮资讯网

截止报告期末，公司已基本建立了完善的治理制度，公司治理结构符合上市公司治理的规范性要求。

1、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。重大事项的表决公司同时采取现场会议和网络投票的方式，确保更多中小股东能参与到公司的决策程序中。2015年共召开股东大会3次，均由董事会召集召开，均同时采取了现场会议和网络投票的方式，对重大事项还实行了中小股东单独计票；报告期内股东大会的召集、召开、表决程序均经两位见证律师见证，全部合法有效。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。

2、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。截至报告期末，公司不存在控股股东占用上市公司资金或者上市公司违规为控股股东提供担保的情况。

3、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，董事的选聘程序公开、公平、公正，董事人员构成和人数符合法律、法规的要求。公司董事会由8名董事组成，其中独立董事3名。独立董事占全体董事的

三分之一以上，管理层董事未超过全体董事的二分之一。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。

4、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，监事的选聘程序公开、公平、公正。公司第五届监事会的选举采用累积投票的方式，职工监事由职工代表大会选举产生。公司监事会由3名监事组成，其中股东监事2名、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。

5、关于绩效评价与激励约束机制

公司建立了公正、透明、有效的董事、监事和经理人员的绩效评价标准和激励约束机制，公司高级管理人员的聘任公开、透明，严格按照有关法律法规的规定进行。报告期内通过第一次及第二次员工持股计划等方式加强对公司董事、高管的激励。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。

6、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。

7、关于信息披露与透明度

报告期内，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、及时地披露了定期报告、临时公告共72份，确保公司所有股东平等地获取公司治理和经营的重要信息。公司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，公司董事会秘书负责信息披露工作和投资者关系管理工作，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。

8、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。

9、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12家机构2次实地调研，调研的主要内容为公司经营情况；报告期内，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。

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

是 否

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

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司在业务、资产、人员、机构、财务等方面与控股股东之间相互独立，具有独立完整的业务及面向市场自主经营的能力，具有完整的供应、生产和销售及售后服务系统。

1、业务独立

公司已拥有了从事所属业务生产经营所必需的生产经营性资产及辅助设施，拥有包括独立的研发、采购、生产、销售、质量控制、售后服务在内的完整的主营业务体系，维持了主营业务的完整、独立与连续，也确保了公司的独立规范运营。

公司拥有独立完整的研发、供应、生产和销售业务体系，具有面对市场独立经营的能力，不存在其他需要依赖股东及其他关联方进行生产经营活动的情况。

公司及其控股子公司与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间不存在同业竞争和显失公平的关联交易。对于日常经营行为导致无法避免的关联交易，公司在公开、公平、公正的前提下按照现行制度进行，依照市场规则定价。

2、资产独立

公司的资产独立完整、权属明细，公司及其控股子公司拥有与主营业务密切生产系统以及配套设施，公司与控股股东及其关联方之间产权明晰，公司建立了防止控股股东及其关联企业占用上市公司资金、侵害上市公司利益的长效机制，不存在控股股东违规占用公司资金、资产的情况。

3、人员独立

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、财务负责人和董事会秘书等高级管理人员均无在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的职务的情况，亦无在控股股东、实际控制人及其控制的企业领取薪酬的情况；公司及其控股子公司财务人员无在其控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情况。

4、机构独立

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。公司已设立股东大会、董事会和监事会等决策及监督机构，并制定了相应的三会议事规则，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；公司完全拥有机构设置自主权，已设置了健全的组织机构体系，董事会、监事会和其他内部机构独立运作；公司决策管理机构、生产单位及各职能部门与控股股东完全分开，独立运行。

5、财务独立

公司设立后，已建立了一套独立、完整、规范的财务会计核算体系和财务管理制度，建立了相应的内部控制制度，并实施严格的财务监督管理。公司设立了独立的财务部门及内部审计部门，配备了专职财务、审计人员；在银行单独开立账户，拥有独立的银行账号；作为独立的纳税人，依法独立纳税；独立作出财务决策，独立对外签订合同，不受控股股东或其他单位干预或控制；报告期内，公司未为股东提供担保，对所有的资产拥有完全的控制支配权，不存在资产、资金被股东占用或其他损害公司利益的情况。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2015 年第一次临时股东大会	临时股东大会	0.02%	2015 年 02 月 09 日	2015 年 02 月 10 日	具体内容详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn) 及《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券

						报》上的《2015 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号 2015-009）
2015 年度股东大会	年度股东大会	0.01%	2015 年 05 月 20 日	2015 年 05 月 21 日		具体内容详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)及《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上的《2014 年度股东大会决议公告》（公告编号 2015-036）
2015 年第二次临时股东大会	临时股东大会	0.00%	2015 年 06 月 23 日	2015 年 06 月 24 日		具体内容详见巨潮资讯网 (http://www.cninfo.com.cn/)及《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》上的《2015 年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号 2015-050）

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
石本仁	10	7	3	0	0	否
张华	10	9	1	0	0	否
徐印州	10	8	2	0	0	否
独立董事列席股东大会次数		石本仁、张华各 3 次；徐印州 1 次				

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员工持股计划实施、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、证券投资情况专项说明、公司使用自有闲置资金购买理财产品、第五届董事会、监事会换届选举、花城银行的发起设立与终止等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。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

1、2015年度审计委员会履职情况

报告期内，审计委员会根据《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《董事会审计委员会年报工作规程》及《董事会审计委员会工作细则》等有关规定，积极履行职责。2015年度内，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。

(1) 审计委员2015年报审计工作的履职情况

2016年3月7日，审计委员会在为公司提供年度财务报表审计的注册会计师进场前认真审阅了公司编制的2015年度财务报表，包括2015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，2015年度的合并和公司利润表，2015年度的合并和公司现金流量表，并于2016年4月5日发表书面意见认为：公司提供的年度财务报表的编制符合财政部《企业会计准则》及其相关规定的要求。会计核算执行的主要会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法合理，相关数据和指标不存在重大错误或重大遗漏，同意提交会计师事务所进行年度财务报表审计。

审计委员会与年审注册会计师进行了进场沟通会议，年审注册会计师介绍了2015年度财务报告审计的工作计划，公司审计委员会成员向审计师提出年度审计关注的重点。在年审过程中，审计委员会书面督促会计师事务所在约定的期限内提交审计报告。2016年4月5日，会计师事务所出具了年度财务报表审计报告征求意见稿，审计委员会根据初步审计意见再次审阅公司年度财务报表，并发表书面意见认为：公司2015年度财务报表的编制符合财政部2006年2月15日颁布的《企业会计准则》及其相关规定的要求。会计核算执行的主要会计政策、会计估计和合并财务报表的编制方法合理，在所有重大方面公允反映了公司2015年12月31日的财务状况及2015年度的经营成果和现金流量情况。

(2) 审计委员会关于会计师事务所从事2015年度公司审计工作的总结报告及下年度续聘会计师事务所的意见

审计委员会在2016年4月7日召开的董事会审计委员会（第一次决议）会议上，对公司2015年度会计师事务所从事审计工作的总结报告发表了如下意见：立信会计师事务所对公司2015年度财务报表及附注进行审计并发表了标准无保留的审计意见；对截止2015年12月31日公司控股股东及其他关联方资金占用情况和年度内部控制评价报告进行专项审核，并出具了控股股东及其他关联方资金占用情况的专项审核报告和内部控制鉴证报告。审计过程中，审计小组与公司董事会和管理层进行了必要的沟通，经过一个多月的审计工作，审计小组完成了所有审计程序，取得了相应的审计证据，并向公司审计委员会提交了无保留意见的审计报告。在本次审计工作中立信会计师事务所有限公司及公司审计成员始终保持了形式上和实质上的双重独立，遵守了职业道德基本原则中关于保持独立性的要求。审计小组人员具有承办本次审计业务所必需的专业知识和相关的职业证书，能够胜任本次审计工作，同时也能保持应有的关注和职业谨慎性。立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司对公司度财务报表发表的无保留审计意见是在获取充分、适当的审计证据的基础上做出的。根据立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司的服务意识、职业操守和履职能力，建议公司继续聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）有限公司作为公司2016年度的财务报表审计机构。

2、战略委员会履职情况

报告期内，公司董事会战略发展委员会认真研究国家宏观经济政策、结构调整对公司的影响，跟踪国内外同行业发展动向，结合公司战略发展要求，向公司董事会提出有关结构调整、资本运作、长远发展等事项的建议，对促进公司转方式、调

结构，规避市场风险，起到积极良好的作用。报告期内，战略委员会共召开了7次会议，会议审议情况如下：

(1) 2015年第一次会议提出：公司应充分整合现有资源，调整产业链结构，培养互联网金融成为公司新的利润增长点。同意对全资子公司广州御银信息科技有限公司增资7,000万元人民币，加大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。

(2) 2015年第二次会议提出：为实现公司整体战略规划布局，增加公司盈利能力，同时提升公司整体竞争力和抗风险能力，同意参股设立南海金融租赁公司。

(3) 2015年第三次会议提出：同意公司以自有资金人民币75,000万元投资入股花城银行，持有其75,000万股股份，占其总股本的15%。（上述投资额和持股比例仍需有关主管部门审批，在材料申报、审批乃至最终核准的过程中可能进行调整，公司投资总额不超过8亿元）。

(4) 2015年第四次会议提出：创新运用人脸识别技术在金融服务领域，通过计算机技术和商业的有效整合，让金融行业的业务流程更简单、更方便、更快捷，使金融服务的用户体验不断提升。同意公司与佳都新太科技股份有限公司及其参股子公司广州云从信息科技有限公司签订《关于共同推动人脸识别在金融领域应用的战略合作协议》。

(5) 2015年第五次会议提出：为拓展公司业务领域，实现公司整体战略规划布局，整合公司金融资源的优势，建立多层次资本市场体系，公司以自有资金在不超过20,000万元人民币认购前海股权交易中心（深圳）有限公司新增注册资本9,000万元，占其增资扩股后股权的7.64395%。

(6) 2015年第六次会议提出：基于公司自身的战略发展的需要，有助于公司进行优势互补，有利于在金融自主设备、基于国产基础软硬件的金融基础支撑平台领域打造双方共赢、可持续发展的战略联盟合作伙伴关系，同意公司与普华基础软件股份有限公司签署《战略合作框架协议》。

(7) 2015年第七次会议提出：根据目前市场形势变化及项目进程的实施情况等多方面原因研究论证，该项目风险具有不确定性，综合时间成本、资金成本、风险管控、资金利用效率等原因考虑，同意公司终止参股花城银行股份有限公司。

3、薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，薪酬与考核委员会对公司董事和高级管理人员的薪酬情况进行了审核，认为其薪酬标准和年度薪酬总额的确符合公司相关薪酬管理制度的规定。同时，薪酬与考核委员会不断探讨绩效考核体系的进一步完善，为充分调动公司及公司控股子公司董事、监事、高级管理人员和核心员工的积极性，增强公司管理团队和核心员工对实现公司健康、持续发展的责任感、使命感，有效地将股东利益、公司利益和公司员工利益结合在一起，使各方共同关注公司的长远发展，减少管理者的短期行为。

报告期内，薪酬与考核委员会认为，公司董事、监事和高级管理人员根据各自的分工，认真履行了相应的职责，较好的完成了其工作目标。报告期内，薪酬与考核委员会共召开了2次会议，对公司2015年度董事和高管的薪酬发放情况及第一期员工持股计划参与对象及实施的合法合规性发表了意见，并提交给董事会审议。

4、提名委员会履职情况

报告期内，提名委员会按照《董事会提名委员会工作细则》履行职责，提名委员会认为公司董事会人员结构合理，高管团队具有丰富的行业经验和管理经验，完全胜任各自的工作。报告期内，提名委员会共召开了2次会议，对公司第五届非独立董事、独立董事及高管人员的任职资格进行了认真审查，并提交给董事会审议。

七、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。

八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内，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，2015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。公司将不断优化薪酬激励及约束机制，完善对公司高级管理人员的考评标准和办法，促进高级管理人员良好的履行职责，促成公司提升经营业绩。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期		2016年04月12日
内部控制评价报告全文披露索引		具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)的《2015年度内部控制自我评价报告》
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例		100.00%
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例		100.00%
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>财务报告重大缺陷的迹象包括：①控制环境无效；②公司董事、监事和高级管理人员的舞弊行为；③外部审计发现的却未被公司内部控制识别的当期财务报告中的重大错报；④已经发现并报告给管理层的重大缺陷在合理的时间内未加以改正；⑤审计委员会和审计部门对内部控制的监督无效。财务报告重要缺陷的迹象包括：①未依照公认会计准则选择和应用会计政策；②未建立反舞弊程序和控制措施；③对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立相应的控制机制或没有实施且没有相应的补偿性控制；④对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、完整的目标。</p> <p>一般缺陷：未构成重大缺陷、重要缺陷标准的其他内部控制缺陷。</p>	<p>非财务报告缺陷认定主要以缺陷对业务流程有效性的影响程度、发生的可能性作判定。如果缺陷发生的可能性较小，会降低工作效率或效果、或加大效果的不确定性、或使之偏离预期目标为一般缺陷；如果缺陷发生的可能性较高，会显著降低工作效率或效果、或显著加大效果的不确定性、或使之显著偏离预期目标为重要缺陷；如果缺陷发生的可能性高，会严重降低工作效率或效果、或严重加大效果的不确定性、或使之严重偏离预期目标为重大缺陷。</p>
定量标准	<p>定量标准以营业收入、资产总额作为衡量指标。内部控制缺陷可能导致或导致的损失与利润表相关的，以营业收入指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于营业收入的0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的0.5%但小于1%，则认定为重要缺陷；如果超过营业收入的1%，则认定为重大缺陷。内部控制缺陷可能导致或导致的损失与资产管理相关的，以资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于资产总额的0.5%，则认定为一般缺陷；</p>	<p>定量标准以营业收入、资产总额作为衡量指标。内部控制缺陷可能导致或导致的损失与利润表相关的，以营业收入指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于营业收入的0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过营业收入的0.5%但小于1%，则认定为重要缺陷；如果超过营业收入的1%，则认定为重大缺陷。内部控制缺陷可能导致或导致的损失与资产管理相关的，以资产总额指标衡量。如果该缺陷单独或连同其他缺陷可能导致的财务报告错报金额小于资</p>

	如果超过资产总额的 0.5%但小于 1%，则认定为重要缺陷；如果超过资产总额 1%，则认定为重大缺陷。	产总额的 0.5%，则认定为一般缺陷；如果超过资产总额的 0.5%但小于 1%，则认定为重要缺陷；如果超过资产总额 1%，则认定为重大缺陷。
财务报告重大缺陷数量（个）		0
非财务报告重大缺陷数量（个）		0
财务报告重要缺陷数量（个）		0
非财务报告重要缺陷数量（个）		0

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制鉴证报告

内部控制鉴证报告中的审议意见段	
我们认为，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 2015 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。	
内控鉴证报告披露情况	披露
内部控制鉴证报告全文披露日期	2016 年 04 月 12 日
内部控制鉴证报告全文披露索引	具体内容详见巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn/)的《内部控制鉴证报告》
内控鉴证报告意见类型	标准无保留意见
非财务报告是否存在重大缺陷	否

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准无保留审计意见
审计报告签署日期	2015 年 04 月 08 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[2016]第 410347 号
注册会计师姓名	张锦坤、关敏洁

审计报告正文

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2015年12月31日的合并资产负债表和资产负债表、2015年度的合并利润表和利润表、2015年度的合并现金流量表和现金流量表、2015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2015年12月31日的财务状况以及2015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

2015 年 12 月 31 日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	453,366,245.26	290,223,319.40
结算备付金		
拆出资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	326,989,267.75	320,701,697.63
预付款项	11,896,491.26	10,756,532.78
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	21,865,410.31	16,544,909.77
买入返售金融资产		
存货	370,948,259.22	272,079,634.21
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	96,534,006.72	65,155,184.11
其他流动资产	19,639,790.62	2,607,681.29
流动资产合计	1,301,239,471.14	978,068,959.19
非流动资产：		
发放贷款及垫款		
可供出售金融资产	222,791,000.00	33,851,000.00
持有至到期投资		

长期应收款	120,773,616.47	205,482,775.34
长期股权投资		
投资性房地产	4,664,579.13	
固定资产	315,652,071.28	335,039,953.14
在建工程	253,197,537.69	210,040,029.10
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	67,436,029.93	72,673,598.45
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	249,999.93	1,411,478.48
递延所得税资产	12,683,384.27	10,900,121.97
其他非流动资产	14,138,820.96	5,309,140.68
非流动资产合计	1,011,587,039.66	874,708,097.16
资产总计	2,312,826,510.80	1,852,777,056.35
流动负债：		
短期借款	100,000,000.00	
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	7,710,000.00	6,054,000.00
应付账款	273,735,209.15	109,370,949.21
预收款项	5,462,609.95	6,578,438.99
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	9,024,397.05	6,858,832.03
应交税费	74,648,636.87	45,837,610.21
应付利息		
应付股利		
其他应付款	13,373,407.05	10,690,351.19

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	483,954,260.07	185,390,181.63
非流动负债：		
长期借款	118,523,069.28	17,837,604.21
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	56,824,800.00	39,676,419.00
递延收益		
递延所得税负债		723,362.17
其他非流动负债		
非流动负债合计	175,347,869.28	58,237,385.38
负债合计	659,302,129.35	243,627,567.01
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	29,679,547.28
减：库存股		
其他综合收益	31,204.70	-16,242.10
专项储备		
盈余公积	48,262,653.86	41,988,458.22
一般风险准备		
未分配利润	814,359,681.61	776,306,431.94

归属于母公司所有者权益合计	1,653,524,381.45	1,609,149,489.34
少数股东权益		
所有者权益合计	1,653,524,381.45	1,609,149,489.34
负债和所有者权益总计	2,312,826,510.80	1,852,777,056.35

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	437,933,955.08	279,773,102.02
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	319,276,437.03	321,150,004.81
预付款项	11,538,117.45	10,413,318.42
应收利息		
应收股利		
其他应收款	9,949,778.96	31,332,655.21
存货	394,050,715.75	266,717,347.33
划分为持有待售的资产		
一年内到期的非流动资产	95,263,254.72	61,884,560.11
其他流动资产	19,997,641.57	2,607,681.29
流动资产合计	1,288,009,900.56	973,878,669.19
非流动资产：		
可供出售金融资产	214,000,000.00	25,060,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	118,594,486.34	202,643,848.31
长期股权投资	153,662,718.86	68,662,718.86
投资性房地产		
固定资产	207,839,088.07	223,095,693.23
在建工程	253,197,537.69	210,040,029.10
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	56,652,762.75	61,363,655.31
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	249,999.93	891,025.65
递延所得税资产	12,384,176.70	10,330,124.42
其他非流动资产	15,611,709.93	5,309,140.68
非流动资产合计	1,032,192,480.27	807,396,235.56
资产总计	2,320,202,380.83	1,781,274,904.75
流动负债：		
短期借款	100,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	7,710,000.00	6,054,000.00
应付账款	310,939,617.15	294,274,723.47
预收款项	4,531,420.41	6,399,549.21
应付职工薪酬	7,479,636.24	5,809,413.74
应交税费	66,763,844.55	31,984,121.54
应付利息		
应付股利		
其他应付款	520,166,348.99	301,858,715.15
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	1,017,590,867.34	646,380,523.11
非流动负债：		
长期借款	118,523,069.28	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	56,166,000.00	38,871,219.00
递延收益		
递延所得税负债		723,362.17
其他非流动负债		
非流动负债合计	174,689,069.28	44,594,581.17
负债合计	1,192,279,936.62	690,975,104.28
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	29,679,547.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	48,262,653.86	41,988,458.22
未分配利润	288,788,949.07	257,440,500.97
所有者权益合计	1,127,922,444.21	1,090,299,800.47
负债和所有者权益总计	2,320,202,380.83	1,781,274,904.75

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

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	1,097,003,512.37	971,711,483.42
其中：营业收入	1,097,003,512.37	971,711,483.42
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,036,070,360.74	857,471,582.57
其中：营业成本	693,442,098.81	581,090,436.34
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	10,705,978.99	6,270,963.14
销售费用	114,610,835.09	91,817,629.43
管理费用	198,565,084.04	171,877,610.96
财务费用	17,006,848.24	1,437,529.83
资产减值损失	1,739,515.57	4,977,412.87
加：公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
投资收益（损失以“－”号填列）	-1,309,128.55	30,189,425.82
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）	59,624,023.08	144,429,326.67
加：营业外收入	24,711,039.33	21,853,641.89
其中：非流动资产处置利得		214,259.60
减：营业外支出	12,967,457.86	17,331,991.27
其中：非流动资产处置损失	10,046,088.66	13,914,779.08
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	71,367,604.55	148,950,977.29
减：所得税费用	1,920,846.54	16,943,178.89
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	69,446,758.01	132,007,798.40
归属于母公司所有者的净利润	69,446,758.01	132,007,798.40
少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	47,446.80	-17,559,840.78
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	47,446.80	-17,559,840.78
（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	47,446.80	-17,559,840.78
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
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	47,446.80	1,431.88
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	69,494,204.81	114,447,957.62
归属于母公司所有者的综合收益总额	69,494,204.81	114,447,957.62
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	0.09	0.17
（二）稀释每股收益	0.09	0.17

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	1,059,521,965.44	908,307,498.29
减：营业成本	792,162,178.59	643,279,370.41
营业税金及附加	7,290,556.14	3,614,721.44
销售费用	101,891,876.50	67,054,069.69
管理费用	170,786,756.71	143,394,353.05
财务费用	17,121,689.55	-686,002.58
资产减值损失	551,643.21	5,235,284.23
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）	97,634,668.75	1,517,941.41
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）	67,351,933.49	47,933,643.46
加：营业外收入	4,038,959.25	4,623,927.91
其中：非流动资产处置利得		214,259.60
减：营业外支出	11,724,626.10	16,213,793.28
其中：非流动资产处置损失	10,046,088.66	13,914,779.08
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	59,666,266.64	36,343,778.09
减：所得税费用	-3,075,689.80	61,364.83
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	62,741,956.44	36,282,413.26
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	62,741,956.44	36,282,413.26
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	1,335,923,723.67	965,905,868.72
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	15,155,925.98	20,316,552.78
收到其他与经营活动有关的现金	88,355,158.75	58,539,285.43

经营活动现金流入小计	1,439,434,808.40	1,044,761,706.93
购买商品、接受劳务支付的现金	679,300,964.17	535,648,034.49
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	140,482,779.22	112,612,000.99
支付的各项税费	92,487,906.71	58,895,739.79
支付其他与经营活动有关的现金	226,726,548.82	161,178,817.60
经营活动现金流出小计	1,138,998,198.92	868,334,592.87
经营活动产生的现金流量净额	300,436,609.48	176,427,114.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,232,906,153.08	637,219,665.62
取得投资收益收到的现金	5,544,718.42	30,189,425.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	221,538.01	280,802.00
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	2,238,672,409.51	667,689,893.44
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	117,949,677.55	129,142,429.33
投资支付的现金	2,428,699,999.88	565,367,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,546,649,677.43	694,509,429.33
投资活动产生的现金流量净额	-307,977,267.92	-26,819,535.89
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	505,000,000.00	
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	505,000,000.00	
偿还债务支付的现金	304,314,534.93	25,710,987.68

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38,868,474.45	10,038,583.21
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	343,183,009.38	35,749,570.89
筹资活动产生的现金流量净额	161,816,990.62	-35,749,570.89
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	154,276,332.18	113,858,007.28
加：期初现金及现金等价物余额	268,239,983.46	154,381,976.18
六、期末现金及现金等价物余额	422,516,315.64	268,239,983.46

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	1,298,480,269.63	906,961,461.40
收到的税费返还	2,628,982.48	2,503,080.62
收到其他与经营活动有关的现金	359,402,884.32	377,492,866.21
经营活动现金流入小计	1,660,512,136.43	1,286,957,408.23
购买商品、接受劳务支付的现金	1,023,345,981.41	503,151,379.29
支付给职工以及为职工支付的现金	116,390,151.30	89,480,802.90
支付的各项税费	48,267,962.04	21,442,785.42
支付其他与经营活动有关的现金	206,864,929.11	416,478,585.80
经营活动现金流出小计	1,394,869,023.86	1,030,553,553.41
经营活动产生的现金流量净额	265,643,112.57	256,403,854.82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,718,206,152.91	565,100,000.00
取得投资收益收到的现金	104,488,515.72	1,517,941.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	221,538.01	280,802.00
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	1,822,916,206.64	566,898,743.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	114,983,842.80	121,048,015.24
投资支付的现金	1,998,999,999.88	580,100,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		

支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,113,983,842.68	701,148,015.24
投资活动产生的现金流量净额	-291,067,636.04	-134,249,271.83
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	505,000,000.00	
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	505,000,000.00	
偿还债务支付的现金	291,476,930.72	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	38,804,286.43	7,925,135.19
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	330,281,217.15	7,925,135.19
筹资活动产生的现金流量净额	174,718,782.85	-7,925,135.19
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	149,294,259.38	114,229,447.80
加：期初现金及现金等价物余额	257,789,766.08	143,560,318.28
六、期末现金及现金等价物余额	407,084,025.46	257,789,766.08

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				29,679,547.28		-16,242.10		41,988,458.22		776,306,431.94		1,609,149,489.34
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				29,679,547.28		-16,242.10		41,988,458.22		776,306,431.94		1,609,149,489.34

三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)						47,446.8 0		6,274,19 5.64		38,053,2 49.67		44,374,8 92.11
(一) 综合收益总额						47,446.8 0				69,446,7 58.01		69,494,2 04.81
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配								6,274,19 5.64		-31,393, 508.34		-25,119, 312.70
1. 提取盈余公积								6,274,19 5.64		-6,274,1 95.64		
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-25,119, 312.70		-25,119, 312.70
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	761,191,2 94.00			29,679,5 47.28		31,204.7 0		48,262,6 53.86		814,359, 681.61		1,653,52 4,381.45

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	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

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				29,679,547.28				41,988,458.22	257,440,500.97	1,090,299,800.47
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				29,679,547.28				41,988,458.22	257,440,500.97	1,090,299,800.47
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）									6,274,195.64	31,348,448.10	37,622,643.74
（一）综合收益总额										62,741,956.44	62,741,956.44
（二）所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											

3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								6,274,195.64	-31,393,508.34		-25,119,312.70
1. 提取盈余公积								6,274,195.64	-6,274,195.64		
2. 对所有者（或股东）的分配									-25,119,312.70		-25,119,312.70
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28			48,262,653.86	288,788,949.07		1,127,922,444.21

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	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									-7,611,912.94	-7,611,912.94
3. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	761,191,294.00			29,679,547.28				41,988,458.22	257,440,500.97	1,090,299,800.47

三、公司基本情况

1、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30,200,000.00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19,811,200.00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5,556,800.00股新股。本次增资扩股后股本总额为55,568,000.00元。

2007年10月10日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]号350文核准，同意公司向社会公众公开发行人民币普通股（A股）19,000,000.00股，本公司于2007年10月22日向社会公众投资者定价发行19,000,000.00股，并于2007年11月在深圳证券交易所上市。经此发行，公司的股本总额为74,568,000.00元。

2008年3月10日，公司股东大会决议通过资本公积转增股本方案，以2007年末公司总股本74,568,000.00股为基数，每10股转增10股。本次转增股本后，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149,136,000.00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223,704,000.00股。资本公积金转增股本的方案已于2009年6月3日实施。

2009年9月21日，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41,242,500.00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264,946,500.00股。

经公司2010年度股东大会审议通过，以2010年年末总股本264,946,500.00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344,430,450.00股。资本公积金转增股本的方案已于2011年4月7日实施。

经公司2011年度股东大会审议通过，以2011年年末总股本344,430,450.00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585,531,765.00股。资本公积金转增股本的方案已于2012年4月9日实施。

经公司2012年度股东大会审议通过，以2012年年末总股本585,531,765.00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761,191,294.00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2015年12月31日止，本公司累计发行股本总数为761,191,294.00股，注册资本为761,191,294.00元。

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

本公司主要经营活动为：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。

公司的实际控制人为杨文江。

本财务报表业经公司董事会于2016年4月8日批准报出。

2、合并财务报表范围

截至2015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

单项计提坏账准备的理由	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
坏账准备的计提方法	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

成本法计量

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

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	40	5.00%	2.375%
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服务经济利益，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、24、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、成本确认期间相配比，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、28、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。

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

①销售商品收入确认的一般原则

- a.本公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；
- b.本公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；
- c.收入的金额能够可靠地计量；
- d.相关的经济利益很可能流入本公司；
- e.相关的、已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

②销售商品收入确认时间的具体判断标准

- a.合同经双方签字盖章确认，已经生效；
- b.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；
- c.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

①判断依据：是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等。对于政府文件未明确规定补助对象的本公司将该政府补助划分为与资产相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

②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

①判断依据：是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于政府文件未明确规定补助对象的本公司将该政府补助划分为与收益相关的判断依据为：是否用于购建或以其他方式形成长期资产。

②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租赁资产收入

27、其他重要的会计政策和会计估计

28、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

会计估计变更的内容和原因	审批程序	开始适用的时点	备注
为了反映公司固定资产的实际运营状况，使财务报表更加公允地反映公司的财务状况和经营成果，进一步提高会计信息的质量和可比性，为经营决策提供更加准确的会计信息，公司拟从 2015 年 4 月 27 日起，对公司房屋建筑物的固定资产折旧年限从 20 年变更为 40 年	公司第四届董事会第二十一次会议审议通过该项议案	2015 年 04 月 27 日	本次会计估计变更对公司 2015 年度归属于上市公司股东的净利润增加 1,858,662.09 元

本次会计估计变更对公司2015年度归属于上市公司股东的净利润增加1,858,662.09元

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	15%
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	0%
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。

本公司按所属地税务机关要求，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200,028,944.28元。

（2）企业所得税

①本公司

根据广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局和广东省地方税务局联合下发的《关于公布广东省2014年第一、二批高新技术企业名单的通知》（粤科高字【2015】30号），并获发《高新技术企业证书》（证书编号：GR201444001233，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、广东省财政厅、广东省国家税务局和广东省地方税务局联合下发的《关于公布广东省2014年第一、二批高新技术企业名单的通知》（粤科高字【2015】30号），并获发《高新技术企业证书》（证书编号：GR201444000188，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

根据广东省科学技术厅、广东省财政厅、广东省国家税务局和广东省地方税务局联合下发的《关于公布广东省2014年第一、二批高新技术企业名单的通知》（粤科高字【2015】30号），并获发《高新技术企业证书》（证书编号：GR201444001479，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银自动柜员机技术有限公司自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。

④广州御银自动柜员机科技有限公司

根据财政部和国家税务总局《关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1号)规定，对我国境内新办软件生产企业经认定后，自获利年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税。公司全资子公司广州御银自动柜员机科技有限公司已取得软件企业认定证书（证书编号：粤R-2014-0175），根据相关规定，公司2015年至2016年免征企业所得税，2017年至2019年减半征收企业所得税。

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	1,449,898.03	199,084.52
银行存款	421,066,417.61	268,040,821.38
其他货币资金	30,849,929.62	21,983,413.50
合计	453,366,245.26	290,223,319.40

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	1,004,888.86	1,513,500.00
信用证保证金	29,845,040.76	19,569,835.94
保函保证金		900,000.00
合计	30,849,929.62	21,983,335.94

2、衍生金融资产

适用 不适用

3、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	351,508,041.35	100.00%	24,518,773.60	6.98%	326,989,267.75	345,329,569.41	100.00%	24,627,871.78	7.13%	320,701,697.63
合计	351,508,041.35	100.00%	24,518,773.60	6.98%	326,989,267.75	345,329,569.41	100.00%	24,627,871.78	7.13%	320,701,697.63

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	338,875,830.40	16,943,791.52	5.00%
1 年以内小计	338,875,830.40	16,943,791.52	5.00%
1 至 2 年	3,112,187.15	311,218.72	10.00%
2 至 3 年	3,260,645.15	1,630,322.58	50.00%
3 年以上	6,259,378.65	5,633,440.78	90.00%
合计	351,508,041.35	24,518,773.60	6.98%

确定该组合依据的说明：

确定该组合依据的说明：详见财务报告五、10、2、按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款。

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) 本期计提坏账准备金额 89,687.82 元，本期无转回或收回的坏账准备。

(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	198,786.00

(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	226,593,750.38	64.46	11,329,687.52
第二名	12,045,252.00	3.43	602,262.60
第三名	11,779,650.00	3.35	588,982.50
第四名	8,525,652.20	2.43	426,282.61
第五名	6,549,172.61	1.86	327,458.63
合计	265,493,477.19	75.53	13,274,673.86

(5) 本期无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(6) 本期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

4、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	9,759,277.09	82.04%	8,648,340.23	80.40%
1 至 2 年	693,738.47	5.83%	1,363,664.75	12.68%
2 至 3 年	923,335.92	7.76%	42,250.00	0.39%
3 年以上	520,139.78	4.37%	702,277.80	6.53%
合计	11,896,491.26	--	10,756,532.78	--

未按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

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	2,775,427.41	23.33
第二名	2,564,365.40	21.56
第三名	1,500,000.00	12.61
第四名	985,575.09	8.28
第五名	800,000.00	6.72
合计	8,625,367.90	72.50

5、其他应收款

(1) 其他应收款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	23,577,302.77	100.00%	1,711,892.46	7.26%	21,865,410.31	17,497,810.11	100.00%	952,900.34	5.45%	16,544,909.77
合计	23,577,302.77	100.00%	1,711,892.46	7.26%	21,865,410.31	17,497,810.11	100.00%	952,900.34	5.45%	16,544,909.77

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	5,434,230.46	271,711.52	5.00%
1 年以内小计	5,434,230.46	271,711.52	5.00%
1 至 2 年	1,081,586.41	108,158.64	10.00%
2 至 3 年	1,713,601.94	856,800.97	50.00%
3 年以上	528,023.70	475,221.33	90.00%
合计	8,757,442.51	1,711,892.46	19.55%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

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	14,819,860.26	0.00	0.00%
合计	14,819,860.26	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、11、（2）按信用风险计特征组合计提坏账准备的其他应收款项

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）本期计提坏账准备金额 758,992.12 元；本期无收回或转回坏账准备。**（3）本期无实际核销的其他应收款。****（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	14,819,860.26	6,150,266.74
往来款	1,110,045.75	3,049,179.48
备用金	6,176,543.40	6,110,800.59
押金	459,710.21	557,563.30
投标保证金	1,011,143.15	1,630,000.00
合计	23,577,302.77	17,497,810.11

（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	14,819,860.26	1 年以内	62.86%	0.00
第二名	备用金	1,866,979.91	1 年以内	7.92%	93,349.00
第三名	投标保证金	991,143.15	1 年以内为 861143.15, 1-2 年为 130000.00	4.20%	56,057.16
第四名	备用金	500,000.00	1 年以内	2.12%	25,000.00
第五名	备用金	326,607.78	1 年以内为 65000.00, 1-2 年为 261607.78	1.39%	29,410.78
合计	--	18,504,591.10	--	78.49%	203,816.94

(6) 本期无涉及政府补助的应收款项。

(7) 本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(8) 本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

6、存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	162,832,181.86	259,317.22	162,572,864.64	138,832,348.82	102,329.97	138,730,018.85
在产品	27,239,638.86	0.00	27,239,638.86	16,753,832.11	0.00	16,753,832.11
库存商品	9,404,022.73	470,607.83	8,933,414.90	17,351,994.65	4,008,888.66	13,343,105.99
辅助材料	510,744.33	974.05	509,770.28	460,281.90	41.58	460,240.32
半成品	4,668,258.14	2,247.45	4,666,010.69	5,601,539.26	1,006.99	5,600,532.27
发出商品	167,026,559.85	0.00	167,026,559.85	97,191,904.67	0.00	97,191,904.67
合计	371,681,405.77	733,146.55	370,948,259.22	276,191,901.41	4,112,267.20	272,079,634.21

(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	102,329.97	259,317.22	0.00	102,329.97	0.00	259,317.22
库存商品	4,008,888.66	344,296.91	0.00	3,882,577.74	0.00	470,607.83
辅助材料	41.58	974.05	0.00	41.58	0.00	974.05
半成品	1,006.99	2,247.45	0.00	1,006.99	0.00	2,247.45
合计	4,112,267.20	606,835.63	0.00	3,985,956.28	0.00	733,146.55

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市场公允价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孰低的原则计提跌价准备。

(3) 本期无存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明。

(4) 期末无建造合同形成的已完工未结算资产情况。

7、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	96,534,006.72	65,155,184.11
合计	96,534,006.72	65,155,184.11

8、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预缴增值税	11,601,783.76	2,607,681.29
预缴关税	8,429.84	0.00
预缴所得税	8,029,577.02	0.00
合计	19,639,790.62	2,607,681.29

9、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：	222,791,000.00	0.00	222,791,000.00	33,851,000.00	0.00	33,851,000.00
按成本计量的	222,791,000.00	0.00	222,791,000.00	33,851,000.00	0.00	33,851,000.00
合计	222,791,000.00	0.00	222,791,000.00	33,851,000.00	0.00	33,851,000.00

(2) 期末无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	60,000.00	0.00	60,000.00	0.00					0.00%	17,052.00

份有限公司									
上海博科资讯股份有 限公司	8,791,000. 00	0.00	0.00	8,791,000. 00				1.55%	0.00
广州花都稠州村镇银 行股份有限公司	25,000,00 0.00	0.00	0.00	25,000,00 0.00				10.00%	0.00
前海股权交易中心 (深圳)有限公司		189,000,0 00.00	0.00	189,000,0 00.00				7.64%	0.00
合计	33,851,00 0.00	189,000,0 00.00	60,000.00	222,791,0 00.00				--	17,052.00

(4) 本期无可供出售金融资产减值的变动情况。

(5) 本期无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。

10、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	217,307,623.19		217,307,623.19	270,637,959.45		270,637,959.45	10%
其中：未实现融资收 益	89,230,463.42		89,230,463.42	105,518,488.69		105,518,488.69	
重分类至一年内到 期的非流动资产	-96,534,006.72		-96,534,006.72	-65,155,184.11		-65,155,184.11	
合计	120,773,616.47		120,773,616.47	205,482,775.34		205,482,775.34	--

(2) 本期无因金融资产转移而终止确认的长期应收款。

(3) 本期无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额的情况。

11、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				

1.期初余额				
2.本期增加金额	4,808,879.13	0.00	0.00	4,808,879.13
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产 \在建工程转入	4,808,879.13	0.00	0.00	4,808,879.13
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	4,808,879.13	0.00	0.00	4,808,879.13
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额				
2.本期增加金额	144,300.00	0.00	0.00	144,300.00
(1) 计提或摊销	48,100.00	0.00	0.00	48,100.00
(2) 本期新增	96,200.00	0.00	0.00	96,200.00
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	144,300.00	0.00	0.00	144,300.00
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	4,664,579.13	0.00	0.00	4,664,579.13
2.期初账面价值				

(2) 本期无未办妥产权证书的投资性房地产情况。

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	ATM	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	131,423,674.83	14,007,316.50	452,667,786.66	23,831,067.24	4,576,082.61	626,505,927.84
2.本期增加金额	31,835,200.87	1,566,539.55	13,565,873.14	4,346,562.87	1,522,666.22	52,836,842.65
(1) 购置	27,489,138.91	1,566,539.55	0.00	4,346,562.87	1,522,666.22	34,924,907.55
(2) 在建工程转入	4,346,061.96	0.00	13,565,873.14	0.00	0.00	17,911,935.10
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	4,808,879.13	0.00	32,272,416.47	711,591.00	56,751.00	37,849,637.60
(1) 处置或报废			32,272,416.47	711,591.00	56,751.00	33,040,758.47
(2) 转投资性房地产	4,808,879.13	0.00	0.00	0.00	0.00	4,808,879.13
4.期末余额	158,449,996.57	15,573,856.05	433,961,243.33	27,466,039.11	6,041,997.83	641,493,132.89
二、累计折旧						
1.期初余额	8,711,061.37	10,340,245.49	254,773,784.15	14,325,202.52	3,315,681.17	291,465,974.70
2.本期增加金额	4,231,000.43	387,779.84	50,623,369.38	3,478,028.52	1,172,797.93	59,892,976.10
(1) 计提	4,231,000.43	387,779.84	50,623,369.38	3,478,028.52	1,172,797.93	59,892,976.10
3.本期减少金额	96,200.00	0.00	24,755,616.16	612,159.58	53,913.45	25,517,889.19
(1) 处置或报废			24,755,616.16	612,159.58	53,913.45	25,421,689.19
—转投资性房地产	96,200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	96,200.00
4.期末余额	12,845,861.80	10,728,025.33	280,641,537.37	17,191,071.46	4,434,565.65	325,841,061.61
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	145,604,134.77	4,845,830.72	153,319,705.96	10,274,967.65	1,607,432.18	315,652,071.28
2.期初账面价值	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) 本期无暂时闲置的固定资产情况。
- (3) 本期无通过融资租赁租入的固定资产情况。
- (4) 本期无通过经营租赁租出的固定资产。
- (5) 本期无未办妥产权证书的固定资产情况。

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	12,826,893.01		12,826,893.01	48,743,858.14		48,743,858.14
御银科技园区投资项目 (原名：高塘办公楼)	240,370,644.68		240,370,644.68	161,296,170.96		161,296,170.96
合计	253,197,537.69		253,197,537.69	210,040,029.10		210,040,029.10

(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
御银科技园区 投资项目（原 名：高塘办 公楼）	299,750,000.00	161,296,170.96	79,074,473.72			240,370,644.68	80.91%	80.91%	4,465,141.80	4,151,919.55	6.00%	金融机构贷款
合计	299,750,000.00	161,296,170.96	79,074,473.72			240,370,644.68	--	--	4,465,141.80	4,151,919.55	6.00%	--

(3) 本期无计提在建工程减值准备情况。

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	高尔夫球会籍	合计
一、账面原值					
1.期初余额	39,171,342.00	0.00	39,898,723.22	4,876,000.00	83,946,065.22
2.本期增加金额	0.00	0.00	34,529.91	0.00	34,529.91
(1) 购置	0.00	0.00	34,529.91	0.00	34,529.91
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	39,171,342.00	0.00	39,933,253.13	4,876,000.00	83,980,595.13
二、累计摊销					
1.期初余额	2,865,593.93	0.00	8,406,872.84	0.00	11,272,466.77
2.本期增加金额	783,426.84	0.00	4,204,671.59	0.00	4,988,098.43
(1) 计提	783,426.84	0.00	4,204,671.59	0.00	4,988,098.43
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	3,649,020.77	0.00	12,611,544.43	0.00	16,260,565.20
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额	0.00	0.00	0.00	284,000.00	284,000.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00	284,000.00	284,000.00
3.本期减少金额					
(1) 处置					
4.期末余额	0.00	0.00	0.00	284,000.00	284,000.00
四、账面价值					
1.期末账面价值	35,522,321.23	0.00	27,321,708.70	4,592,000.00	67,436,029.93
2.期初账面价值	36,305,748.07	0.00	31,491,850.38	4,876,000.00	72,673,598.45

期末无形资产中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 44.30%。

土地使用权包括科学城土地使用权以及高塘土地使用权：

(1) 科学城土地使用权的权证号为穗府国用(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。

(2) 高塘土地使用权的权证号为穗府国用(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) 本期无未办妥产权证书的土地使用权情况。

16、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
		计提	其他	计提	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	计提	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2012年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。

17、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	520,452.83	0.00	520,452.83	0.00	0.00
维护费	891,025.65	0.00	641,025.72	0.00	249,999.93
合计	1,411,478.48	0.00	1,161,478.55	0.00	249,999.93

18、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	27,247,812.61	4,159,664.27	29,693,039.32	4,444,072.77
内部交易未实现利润	0.00	0.00	3,498,109.00	524,716.35
预计负债	56,824,800.00	8,523,720.00	39,676,419.00	5,931,332.85
合计	84,072,612.61	12,683,384.27	72,867,567.32	10,900,121.97

(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
融资租赁	0.00	0.00	4,822,414.47	723,362.17
合计	0.00	0.00	4,822,414.47	723,362.17

(3) 本期无以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债。**(4) 本期未确认可抵扣亏损的递延所得税资产金额为 247,540.10 元。****19、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	14,138,820.96	5,309,140.68
合计	14,138,820.96	5,309,140.68

20、短期借款**(1) 短期借款分类**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	100,000,000.00	0.00
合计	100,000,000.00	0.00

短期借款分类的说明:

(1) 2015年4月17日, 公司与中国民生银行股份有限公司广州分行签订了一份短期借款合同, 以保证担保方式取得人民币为80,000,000.00元的短期借款, 编号为公借贷字第ZH1500000054021号, 期限自2015年4月17日至2016年2月16日止, 截止2015年12月31日, 已提前还款50,000,000.00元, 本期末余额为30,000,000.00元。该项借款合同在编号为公授信字第ZH1400000101733号综合授信合同项下取得, 以杨文江作担保, 最高额担保合同编号为个高保字第ZH1400000101733号, 期限自2014年8月18日至2015年8月17日, 最高担保额度为100,000,000.00元。

(2) 2015年10月21日, 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2015年流借字第042号流动资金借款合同, 本合同项下的借款金额为50,000,000.00元, 借款期限自2015年10月23日至2016年10月23日止, 杨文江、子公司广州御新软件有限公司为其提供担保, 所对应的最高额担保合同编号分别为工业支行2015年最高保字第095号、工业支行2015年最高保字第094号, 期限为2013年9月12日至2020年3月36日。

(3) 2015年10月29日, 公司与招商银行股份有限公司广州黄埔大道支行签订了一份授信协议(编号为21151002), 授信额度为100,000,000.00元, 授信期间从2015年11月4日至2016年11月3日止, 由杨文江提供最高额不可撤销担保(编号为21151002), 本期公司在该授信协议下取得短期借款20,000,000.00元, 期限自2015年11月11日至2016年11月11日止。

(2) 本期无已逾期未偿还的短期借款情况

21、应付票据

单位: 元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	7,710,000.00	6,054,000.00
合计	7,710,000.00	6,054,000.00

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0.00 元。

22、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)	271,776,049.50	108,143,021.07
1-2 年 (含 2 年)	909,895.10	42,930.17
2-3 年 (含 3 年)	10,050.45	34,196.31
3 年以上	1,039,214.10	1,150,801.66
合计	273,735,209.15	109,370,949.21

截止2015年12月31日, 应付账款余额中已通过信用证方式支付的尚未到期的不可撤销信用证金额为29,287,565.00美元。

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

23、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）	4,512,369.88	6,198,774.27
1-2年（含2年）	570,575.35	0.00
2-3年（含3年）	0.00	379,664.72
3年以上	379,664.72	0.00
合计	5,462,609.95	6,578,438.99

(2) 期末无账龄超过1年的重要预收款项。

24、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,856,620.64	135,026,748.59	133,339,269.15	8,544,100.08
二、离职后福利-设定提存计划	2,211.39	7,621,595.65	7,143,510.07	480,296.97
合计	6,858,832.03	142,648,344.24	140,482,779.22	9,024,397.05

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	6,806,375.52	125,508,828.31	123,968,305.67	8,346,898.16
2、职工福利费	26,650.00	4,117,524.71	4,144,174.71	0.00
3、社会保险费	2,164.45	3,536,399.96	3,370,611.96	167,952.45
其中：医疗保险费	1,913.25	2,849,820.20	2,717,255.04	134,478.41
工伤保险费	69.73	417,538.38	400,275.06	17,333.05
生育保险费	181.47	268,023.74	252,064.22	16,140.99
重大疾病医疗补助	0.00	1,017.64	1,017.64	0.00
4、住房公积金	4,536.00	867,399.00	858,749.00	13,186.00
5、工会经费和职工教育经费	16,894.67	996,596.61	997,427.81	16,063.47
合计	6,856,620.64	135,026,748.59	133,339,269.15	8,544,100.08

(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	2,090.12	7,199,741.29	6,756,193.95	445,637.46
2、失业保险费	121.27	421,854.36	387,316.12	34,659.51
合计	2,211.39	7,621,595.65	7,143,510.07	480,296.97

25、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	69,696,529.23	37,754,980.23
企业所得税		5,542,816.70
个人所得税	186,374.75	161,890.70
城市维护建设税	2,772,861.58	1,152,126.28
教育费附加	1,980,615.41	822,947.35
印花税		15,000.00
防洪费	12,255.90	296,648.95
房产税		91,200.00
合计	74,648,636.87	45,837,610.21

26、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	1,235,500.16	1,373,308.41
工程款	288,726.02	97,752.79
保证金/押金	1,815,390.00	2,860,390.00
暂估费用	8,093,310.52	5,439,953.14
车辆保险	30,030.21	206,265.09
其他	1,910,450.14	712,681.76
合计	13,373,407.05	10,690,351.19

(2) 期末无账龄超过 1 年的重要其他应付款。

27、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*	118,523,069.28	17,837,604.21
合计	118,523,069.28	17,837,604.21

长期借款分类的说明：

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。杨文江、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2015年12月31日抵押物净值27,210,221.23元。

28、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
其他	56,824,800.00	39,676,419.00	ATM 维护
合计	56,824,800.00	39,676,419.00	--

29、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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	761,191,294.00

30、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）	28,845,003.28	0.00	0.00	28,845,003.28
（1）其他资本公积	834,544.00	0.00	0.00	834,544.00
（2）以权益结算的股份支付				
合计	29,679,547.28	0.00	0.00	29,679,547.28

31、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	-16,242.10	47,446.80	0.00	0.00	47,446.80	0.00	31,204.70
外币财务报表折算差额	-16,242.10	47,446.80	0.00	0.00	47,446.80	0.00	31,204.70
其他综合收益合计	-16,242.10	47,446.80	0.00	0.00	47,446.80	0.00	31,204.70

32、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	40,666,171.25	6,274,195.64	0.00	46,940,366.89
任意盈余公积	1,322,286.97	0.00	0.00	1,322,286.97
合计	41,988,458.22	6,274,195.64	0.00	48,262,653.86

盈余公积说明：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。

33、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	776,306,431.94	655,538,787.81
调整后期初未分配利润	776,306,431.94	655,538,787.81
加：本期归属于母公司所有者的净利润	69,446,758.01	132,007,798.40
减：提取法定盈余公积	6,274,195.64	3,628,241.33
应付普通股股利	25,119,312.70	7,611,912.94
期末未分配利润	814,359,681.61	776,306,431.94

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。

34、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	1,033,483,655.03	660,782,863.47	960,166,932.01	571,095,979.25
其他业务	63,519,857.34	32,659,235.34	11,544,551.41	9,994,457.09
合计	1,097,003,512.37	693,442,098.81	971,711,483.42	581,090,436.34

35、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	61,590.85	63,414.46
城市维护建设税	6,209,197.20	3,369,552.08
教育费附加	4,435,190.94	2,383,053.91
防洪费	0.00	454,942.69
合计	10,705,978.99	6,270,963.14

36、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资福利费	7,935,774.14	10,329,700.02
办公费	7,519,814.34	6,090,544.09
租赁费	1,256,196.03	1,775,817.06
市场服务费	24,970,269.65	26,633,612.19
差旅费	7,280,627.27	6,845,696.54
维护费	41,152,779.08	13,684,651.71
折旧费	2,100,372.13	6,836,396.58
运输费	12,367,848.64	9,764,623.30
招待费	5,237,306.85	4,398,005.13
其他	4,789,846.96	5,458,582.81
合计	114,610,835.09	91,817,629.43

37、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
研发费用	51,753,843.75	65,213,075.12
工资劳务费	96,263,251.60	58,799,938.97
交通费	10,665,236.27	8,263,850.66
办公费	5,542,523.66	4,921,579.47
差旅费	5,604,513.13	5,908,918.70
招待费	1,003,872.47	748,843.98
咨询费	2,794,432.94	3,377,668.75
股权激励费	0.00	1,028,418.00
折旧费	5,431,855.95	3,319,515.98
租赁费	2,450,759.64	2,434,618.90
运输费	1,521,052.38	1,695,899.44
其他	15,533,742.25	16,165,282.99
合计	198,565,084.04	171,877,610.96

38、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	9,597,653.10	2,113,448.02
减：利息收入	1,212,069.98	1,234,955.88
汇兑损益	7,374,052.71	-102,825.48
其他	1,247,212.41	661,863.17
合计	17,006,848.24	1,437,529.83

39、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	848,679.94	865,145.67
二、存货跌价损失	606,835.63	4,112,267.20
十二、无形资产减值损失	284,000.00	0.00
合计	1,739,515.57	4,977,412.87

40、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	17,052.00	15,225.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	134,880.00	28,625,434.03
处置交易性金融资产取得的投资收益	0.00	46,050.38
其他	-1,461,060.55	1,502,716.41
合计	-1,309,128.55	30,189,425.82

41、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	0.00	214,259.60	0.00
其中：固定资产处置利得	0.00	214,259.60	0.00
政府补助	1,854,600.00	1,446,000.00	1,854,600.00
补贴收入-增值税退税	22,785,406.41	19,451,161.98	0.00
其他	71,032.92	742,220.31	71,032.92
合计	24,711,039.33	21,853,641.89	1,925,632.92

营业外收入的说明：

*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。2015年软件收入增值税退税金额22,785,406.41元，截至2015年12月31日尚有14,819,860.26元未收到。

计入当期损益的政府补助：

单位：元

补助项目	发放主体	发放原因	性质类型	补贴是否影响当年盈亏	是否特殊补贴	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
广州市民营企业奖励专项资金							1,000,000.00	与收益相关
创新型企业专项项目经费							16,000.00	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和红棉至尊奖							200,000.00	与收益相关

中小企业扶持发展专项基金							30,000.00	与收益相关
2015 年市民营企业奖励专项资金						600,000.00		与收益相关
2014 年省级加快发展服务外包产业专项资金						50,000.00		与收益相关
2015 年企业创新体系建设补助						200,000.00		与收益相关
2015 年服务外包扶持资金						100,000.00		与收益相关
2015 年知识产权证书奖励						24,000.00		与收益相关
2015 年 CMM/CMMI 资质奖励						100,000.00		
2014 年企业创新体系建设补助						200,000.00		
2014 年服务外包扶持资金						100,000.00		与收益相关
2014 年知识产权证书奖励						40,000.00		
2014 年软件及高新技术企业资质认定和年审补贴						1,000.00		
创新工作专项资金						200,000.00		与收益相关
民营企业奖励项目						39,600.00		与收益相关
广州市 2015 年科技技术奖励专项资金						100,000.00		与收益相关
2015 年市服务外包发展专项资金						100,000.00		与收益相关
合计	--	--	--	--	--	1,854,600.00	1,446,000.00	--

42、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	10,046,088.66	13,914,779.08	0.00
其中：固定资产处置损失	4,533,606.53	7,388,453.04	4,533,606.53
无形资产处置损失	5,512,482.13	6,526,326.04	0.00
对外捐赠	0.00	100,000.00	0.00
罚款、赔款	13,674.00	8,708.46	13,674.00
ATM 短款	334,893.00	353,490.00	334,893.00
材料、旧机报废损失	2,372,758.70	2,884,534.27	2,372,758.70
滞纳金	19,554.41	44,324.25	19,554.41
其他	180,489.09	26,155.21	180,489.09
合计	12,967,457.86	17,331,991.27	7,454,975.73

43、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	4,427,471.01	20,699,175.32
递延所得税费用	-2,506,624.47	-3,755,996.43
合计	1,920,846.54	16,943,178.89

(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	71,367,604.55
按法定/适用税率计算的所得税费用	10,705,140.68
子公司适用不同税率的影响	-13,122,445.17
调整以前期间所得税的影响	-35,064.31
非应税收入的影响	-1,499,650.08
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,003,575.75
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	247,540.10
对期初递延所得税的调整影响	621,749.57
所得税费用	1,920,846.54

44、其他综合收益

详见附注七、合并财务报表项目注释 31。

45、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
营业外收入	1,925,632.92	2,188,220.31
利息收入	1,212,069.98	1,234,955.88
往来款	85,217,455.85	55,116,109.24
合计	88,355,158.75	58,539,285.43

(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	109,785,254.89	107,995,697.52
营业外支出	548,610.50	532,677.92
往来款	116,392,683.43	52,650,442.16
合计	226,726,548.82	161,178,817.60

46、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：	--	--
净利润	69,446,758.01	132,007,798.40
加：资产减值准备	1,739,515.57	4,977,412.87
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	59,941,076.10	70,023,092.53
无形资产摊销	4,988,098.43	4,537,210.52
长期待摊费用摊销	1,161,478.55	656,105.36
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)	10,046,088.66	13,700,519.48
财务费用(收益以“-”号填列)	9,597,653.10	2,113,448.02
投资损失(收益以“-”号填列)	1,309,128.55	-30,189,425.82
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,783,262.30	-930,853.76
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-723,362.17	-5,923,320.90
存货的减少(增加以“-”号填列)	-95,489,504.36	-16,937,535.87
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	22,900,303.85	-126,137,833.50
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	217,302,637.49	128,530,496.73
经营活动产生的现金流量净额	300,436,609.48	176,427,114.06
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	422,516,315.64	268,239,983.46
减：现金的期初余额	268,239,983.46	154,381,976.18
现金及现金等价物净增加额	154,276,332.18	113,858,007.28

(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	422,516,315.64	268,239,983.46
其中：库存现金	1,449,898.03	199,084.52
可随时用于支付的银行存款	421,066,417.61	268,040,821.38
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	77.56
可用于支付的存放中央银行款项		
三、期末现金及现金等价物余额	422,516,315.64	268,239,983.46

说明：

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。

47、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	30,849,929.62	保证金
无形资产	27,210,221.23	借款抵押
合计	58,060,150.85	--

48、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	922,689.43	6.4936	5,991,576.08
港币	3,252.83	0.83778	2,725.16
应收账款			
其中：美元	33,906.02	6.4936	220,172.13
欧元	6,527.50	7.0952	46,313.92
应付账款			
其中：美元	29,287,565.00	6.4936	190,181,732.08

八、合并范围的变更

- 1、本报告期未发生非同一控制下企业合并。
- 2、本报告期未发生同一控制下企业合并。
- 3、本报告期未发生反向购买。
- 4、本报告期未发生处置子公司。
- 5、本报告期未发生其他原因的合并范围变动。

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

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。

1、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。

2、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原材料采购。

（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。

3、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

本公司无母公司，公司实际控制人为杨文江，其持股比例为23.61%。截至审计报告日杨文江持股比例情况详见财务报告十三、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附注报告九、在其他主体中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况：公司无合营和联营企业。

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
广州七一一电子信息科技有限公司	本公司控股股东控股
佛山盛普达汽车租赁有限公司	本公司控股股东控股
深圳安易达商务汽车服务有限公司	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	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
广州基准机械电子科技有限公司	采购	9,362,544.90	30,000,000.00	否	22,036,399.53
广州基准机械电子科技有限公司	接受劳务	15,969,095.77	30,000,000.00	否	3,409,128.21
广州智萃电子科技有限公司	采购	13,846,153.50	30,000,000.00	否	0.00

(2) 本期无关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

(3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
广州智萃电子科技有限公司	房屋租赁	104,000.00	0.00
佛山盛普达汽车租赁有限公司	汽车租赁	658,119.65	0.00

关联租赁情况说明：

广州智萃电子科技有限公司：2015年子公司广州御银自动柜员机技术有限公司与广州智萃电子科技有限公司签订了房屋租赁合同，将坐落在萝岗区瑞发路12号自编四栋第四层的部分房地产出租给广州智萃电子科技有限公司用于生产和仓储，出租的建筑面积共1,300平方米，租赁期限从2015年9月1日至2015年12月31日，月租金为26,000.00元。

佛山盛普达汽车租赁有限公司：2015年本公司与佛山盛普达汽车租赁有限公司签订了一份汽车租赁合同，将28辆汽车出租给佛山盛普达汽车租赁有限公司，租赁合同总额为1,848,000.00元，租赁期从2015年8月1日起至2016年7月31日止，租赁车辆每月租金总额为154,000.00元（含税）。

(4) 关联担保情况

本公司作为被担保方

①2012年9月13日，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，用于“柜员机产能扩充”项目建设，期限为5年。以科学城土地使用权（穗府国用第05000060号）作抵押，并以杨文江、广州御银科技股份有限公司为其提供担保，保证合同编号分别为工业支行2012年保字第396号、工业支行2012年保字第395号，上述保证合同的保证期间为：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。子公司本期末已还清上述所有借款项目。

②2013年9月12日，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。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，并以杨文江、子公司广州御银自动柜员机技术有限公司为其提供担保，保证合同编号分别为工业支行2013年保字第240号、工业支行2012年保字第239号，上述保证合同的保证期间为：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。公司本年末尚有上述长期借款余额 118,523,069.28 元，详见“财务报告七、27、长期借款”。

③2015年10月21日，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2015年流借字第042号流动资金借款合同，本合同项下的借款金额为50,000,000.00元，杨文江、子公司广州御新软件有限公司为其提供担保，所对应的最高额担保合同编号分别为工业支行2015年最高保字第095号、工业支行2015年最高保字第094号，最高担保额度均为300,000,000.00元，上述保证合同的保证期间为：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。公司本年末尚有上述短期借款余额50,000,000.00元，详见“财务报告七、20、短期借款”。

④2015年4月17日，公司与中国民生银行股份有限公司广州分行签订了编号为公借贷字第ZH150000054021号的短期借款合同，该项借款合同在编号为公授信字第ZH1400000101733号综合授信合同项下取得，以杨文江作担保，最高额担保合同编号为个高保字第ZH1400000101733号，最高担保额度为100,000,000.00元。公司本年末尚有短期借款余额30,000,000.00元，详见“财务报告七、20、短期借款”。

⑤2015年10月29日，公司与招商银行股份有限公司广州黄埔大道支行签订了一份授信协议，授信额度为100,000,000.00元，由杨文江提供最高额不可撤销担保（编号为21151002），公司本年末在该授信协议下取得的短期借款余额为20,000,000.00元，详见“财务报告七、20、短期借款”。

(5) 本期无关联方资金拆借情况。

(6) 本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	333.49	300.72

6、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	广州智萃电子科技有限公司	104,000.00	5,200.00	0.00	0.00
预付账款					
	广州基准机械电子科技有限公司	0.00	0.00	607,481.41	0.00
其他应收款					
	张成虎	77,204.52	6,220.45	102,962.36	5,148.12
	梁晓芹	80,000.00	4,000.00	0.00	0.00
	李克福	760.00	38.00	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
预收款项			
	佛山盛普达汽车租赁有限公司	1,078,000.00	0.00
应付账款			
	广州基准机械电子科技有限公司	276,186.58	0.00

7、本期无关联方承诺。**十二、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

与关联方相关的重大承诺事项明细详见本财务报告十一、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。2015年1月21日，陕西省高级人民法院作出终审判决，判令西安冠林公司向公司支付拖欠货款4,925,900.00元，截止报告批准报出日，上述货款尚未收回。

(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。

十三、资产负债表日后事项**1、利润分配情况**

公司董事会的2015年度利润分配预案为：不送股不转增不分红。

2、其他资产负债表日后事项说明

(1) 杨文江先生于2016年1月19日通过定向资产管理计划的方式在深圳证券交易所交易系统以集合竞价增持了公司股份5,634,500.00股，占公司总股本的0.74%。本次增持前，控股股东杨文江先生持有公司股份数量为179,745,310.00股，占公司总股本的23.61%；本次增持后，其持有公司股份数量增至185,379,810.00股，占公司总股本的24.35%，仍为公司实际控制

人。

(2) 公司于2016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二期员工持股计划(草案)修订稿〉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二期员工持股计划相关事宜的议案》。

主要内容为：本员工持股计划将委托广州证券股份有限公司设立“广州证券鲲鹏御银二期定向资产管理计划”进行管理，本计划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。员工持股计划的参与对象为御银股份及其控股子公司的员工，总人数不超过48人。本员工持股计划的资金来源为：

①公司员工的自筹资金，金额不超过694万元；

②控股股东借款：公司控股股东杨文江先生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。本员工持股计划的资金总额不超过3,470.00万元，具体金额根据实际出资缴款金额确定。经测算本员工持股计划所涉及购买和持有的标的股票数量约为465.15万股，占公司截至本草案公布之日公司股本总额76,119.1294万股的0.61%，累计不超过公司股本总额的10%。任一员工持股计划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%。

员工持股计划的存续期和锁定期：本员工持股计划存续期为不超过18个月，自本员工持股计划（草案）修订稿通过股东大会审议之日起计算。本计划所获标的股票的锁定期为：通过二级市场购买标的股票的，锁定期为12个月，自公司公告最后一笔买入过户至“广州证券鲲鹏御银二期定向资产管理计划”名下之日起计算。

2016年2月5日，公司第二期员工持股计划的管理人广证资管通过二级市场买入的方式完成股票购买，购买均价7.62元/股，购买数量4,390,437.00股，占公司总股本的比例为0.58%，该计划所购买的股票锁定期自本公告日起12个月。

十四、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

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、终止经营

本报告期未发生年金计划

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	777,506,706.66	502,799,623.87	596,630,347.35	351,741,787.43
ATM 合作运营	115,693,499.56	91,018,232.40	132,466,288.90	88,892,677.44
ATM 融资租赁	72,474,169.21	39,673,858.51	169,852,176.47	113,042,328.76
ATM 技术、金融服务	67,809,279.60	27,291,148.69	61,218,119.29	17,419,185.62
其他业务收入	63,519,857.34	32,659,235.34	11,544,551.41	9,994,457.09
合 计	1,097,003,512.37	693,442,098.81	971,711,483.42	581,090,436.34

(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	59,448,537.41	39,783,661.94	28,820,210.67	15,545,007.19
广东省(除广州)地区	181,115,492.41	130,324,300.86	237,258,909.40	139,988,680.28
广东省外地区	856,439,482.55	523,334,136.01	705,632,363.35	425,556,748.87
合 计	1,097,003,512.37	693,442,098.81	971,711,483.42	581,090,436.34

(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	512,763,812.69	46.74
第二名	50,241,742.45	4.58
第三名	40,631,238.79	3.70
第四名	37,798,746.92	3.45
第五名	33,845,703.53	3.09
合 计	675,281,244.38	61.56

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

第一期员工持股计划实施情况：

公司于2015年2月9日召开的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》，公司第一次员工持股计划委托广发证券资产管理（广东）有限公司（以下简称“广发资管”）设立的“广发御银1号定向资产管理计划”，通过二级市场购买方式取得并持有公司股票。

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的购买，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%。截止2015年2月16日，公司第一期员工持股计划已完成股票购买，所购股票锁定期为2015年2月17日起12个月。

第一期员工持股计划的存续期不超过18个月，自股东大会审议通过本员工持股计划之日起算，即为2015年2月9日至2016年8月8日，其通过资管计划所购买的公司股票锁定期为2015年2月17日至2016年2月16日。未出现持有人合并持有份超过公司股份总额10%以上、及任一持有人持有的员工持股计划份额所对应的公司股票数量超过公司股本总额1%的情形。

十五、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	343,137,586.49	100.00%	23,861,149.46	6.95%	319,276,437.03	345,038,103.49	100.00%	23,888,098.68	6.92%	321,150,004.81
合计	343,137,586.49	100.00%	23,861,149.46	6.95%	319,276,437.03	345,038,103.49	100.00%	23,888,098.68	6.92%	321,150,004.81

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	331,005,071.31	16,550,253.57	5.00%
1年以内小计	331,005,071.31	16,550,253.57	5.00%
1至2年	3,052,127.15	305,212.72	10.00%
2至3年	2,916,665.15	1,458,332.58	50.00%
3年以上	6,163,722.88	5,547,350.59	90.00%
合计	343,137,586.49	23,861,149.46	6.95%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。

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）本期计提坏账准备金额 139,836.78 元、本期无收回或转回的坏账准备。

（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	166,786.00

（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	226,593,750.38	66.04	11,329,687.52
第二名	12,045,252.00	3.51	602,262.60
第三名	11,779,650.00	3.43	588,982.50
第四名	8,525,652.20	2.48	426,282.61
第五名	6,549,172.61	1.91	327,458.63
合计	265,493,477.19	77.37	13,274,673.86

（5）本期无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

（6）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				账面价值	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备		
	金额	比例	金额	计提比		金额	比例	金额	计提比	

				例					例	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	11,466,660.96	100.00%	1,516,882.00	13.23%	9,949,778.96	33,328,566.41	100.00%	1,995,911.20	5.99%	31,332,655.21
合计	11,466,660.96	100.00%	1,516,882.00	13.23%	9,949,778.96	33,328,566.41	100.00%	1,995,911.20	5.99%	31,332,655.21

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	6,249,643.43	312,482.17	5.00%
1 年以内小计	6,249,643.43	312,482.17	5.00%
1 至 2 年	2,898,940.72	289,894.07	10.00%
2 至 3 年	823,022.73	411,511.37	50.00%
3 年以上	558,882.66	502,994.39	90.00%
合计	10,530,489.54	1,516,882.00	14.40%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。

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	936,171.42	0.00	0.00%
合计	936,171.42	0.00	0.00%

确定该组合依据的说明：

详见财务报告五、10、（2）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。

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）本期计提的坏账准备金额-479,029.20 元；本期无收回或转回的坏账准备

（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	936,171.42	344,114.48
往来款	3,151,769.22	25,286,935.80
备用金	6,028,793.16	5,662,379.33
押金	338,784.01	405,136.80
招标保证金	1,011,143.15	1,630,000.00
合计	11,466,660.96	33,328,566.41

(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	2,975,684.51	1 年以内 562,309.91, 1-2 年为 1,870,133.81, 2-3 年为 543,240.79	25.95%	486,749.27
第二名	备用金	1,866,979.91	1 年以内	16.28%	93,349.00
第三名	招标保证金	991,143.15	1 年以内为 861,143.15, 1-2 年为 130,000.00	8.64%	56,057.16
第四名	应收补贴款	936,171.42	1 年以内	8.16%	0.00
第五名	备用金	500,000.00	1 年以内	4.36%	25,000.00
合计	--	7,269,978.99	--	63.39%	661,155.43

(6) 本期无涉及政府补助的应收款项。

(7) 本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(8) 本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额。

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	153,662,718.86	0.00	153,662,718.86	68,662,718.86	0.00	68,662,718.86
合计	153,662,718.86	0.00	153,662,718.86	68,662,718.86	0.00	68,662,718.86

(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	0.00	0.00	2,000,000.00	0.00	0.00
安徽御银电子科技有限公司	4,992,258.86	0.00	0.00	4,992,258.86	0.00	0.00
广州御银金融服务有限公司	24,000,000.00	0.00	0.00	24,000,000.00	0.00	0.00
御银（中国）科技国际有限公司	670,460.00	0.00	0.00	670,460.00	0.00	0.00
广州御银自动柜员机科技有限公司	20,000,000.00	0.00	0.00	20,000,000.00	0.00	0.00
北京青年御银科技有限公司	2,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000.00	0.00	0.00
广州御银信息科技有限公司	15,000,000.00	85,000,000.00	0.00	100,000,000.00	0.00	0.00
合计	68,662,718.86	85,000,000.00	0.00	153,662,718.86	0.00	0.00

(2) 本报告期无对联营、合营企业投资的情况。

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	996,196,343.85	759,395,434.93	896,878,073.43	633,874,675.45
其他业务	63,325,621.59	32,766,743.66	11,429,424.86	9,404,694.96
合计	1,059,521,965.44	792,162,178.59	908,307,498.29	643,279,370.41

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	100,000,000.00	0.00
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	17,052.00	15,225.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	134,880.00	0.00
其他	-2,517,263.25	1,502,716.41
合计	97,634,668.75	1,517,941.41

十六、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	-4,533,606.53	
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)	1,854,600.00	
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	-1,326,180.55	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,850,336.28	
减: 所得税影响额	-1,042,731.16	
合计	-5,812,792.20	--

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	4.25%	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.61%	0.0989	0.0989

第十一节 备查文件目录

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