## 证券代码：002177 证券简称：御银股份

广州御银科技股份有限公司 二○○八年度报告



二○○九年三月

# 重要提示

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

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

公司全体董事出席董事会会议。 广东大华德律会计师事务所为本公司2008年度财务报告出具了标

准无保留意见的审计报告。 公司董事长杨文江先生、财务负责人及会计机构负责人王志杰先生

声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

目 录

一、 公司基本情况简介 4

二、 会计数据和业务数据摘要 6

三、 股本变动及股东情况 8

四、 董事、 监事、 高级管理人员和员工情况 13

五、 公司治理结构 17

六、 股东大会情况简介 23

七、 董事会报告 26

八、 监事会报告 57

九、 重要事项 59

十、 财务报告 63

十一、备查文件目录 124

第一节 公司基本情况简介

一、公司法定中文名称：广州御银科技股份有限公司 公司法定英文名称：Guangzhou Kingteller Technology Co.,Ltd. 中文名称缩写：御银股份

英文名称缩写：KINGTELLER 二、公司法定代表人：杨文江 三、公司联系人和联系方式

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
| 姓 名 | 郑 蕾 | 皮 静 |
| 联系地址 | 广东省广州市五山路248号金山大厦26楼 | 广东省广州市五山路248号金山大厦26楼 |
| 电 话 | 020-38468722 | 020-38468722 |
| 传 真 | 020-38468483 | 020-38468483 |
| 电子信箱 | [zhenglei@kingteller.com.cn](mailto:zhenglei@kingteller.com.cn) | [zqb@kingteller.com.cn](mailto:zqb@kingteller.com.cn) |

四、公司注册地址：广东省广州市五山路248号金山大厦26层06、10房 公司办公地址：广东省广州市五山路248号金山大厦26楼 邮政编码：510640

互联网网址：[http://www.kingteller.com.cn](http://www.kingteller.com.cn/) 电子信箱：[zqb@kingteller.com.cn](mailto:zqb@kingteller.com.cn)

五、公司选定的信息披露报纸：《证券时报》 指定信息披露网址：[http://www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 公司年度报告备置地点：公司证券部

六、股票上市交易所：深圳证券交易所 股票简称：御银股份 股票代码：002177

七、其他有关资料： 公司首次注册登记日期：2001年4月26日

最近一次变更注册登记日期：2008年5月6日 注册登记地点：广州市工商行政管理局 企业法人营业执照注册号：4401011108228 税务登记号码：国税: 粤国税字4401067268015X

地税: 粤地税字4401067268015X

组织机构代码：72680151-X 聘请的会计师事务所：广东大华德律会计师事务所 会计师事务所地址：深圳市滨河路联合广场B座11楼

# 第二节 会计数据和业务数据摘要

一、公司2008年度主要利润指标：

单位：（人民币）元

|  |  |
| --- | --- |
| 指标 | 金额 |
| 营业收入 | 344,349,898.73 |
| 利润总额 | 66,090,671.83 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 60,402,811.09 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 57,739,355.53 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 143,444,340.71 |

报告期内非经常性损益的项目及涉及金额如下：

单位：（人民币）元

|  |  |
| --- | --- |
| 非经常性损益项目 | 涉及金额 |
| 计入当期损益的政府补助 | 3,482,492.00 |
| 营业外收支净额 | -783,070.46 |
| 所得税影响额 | -35,965.98 |
| 合计 | 2,663,455.56 |

二、截至报告期末公司近3年主要会计数据和财务指标：

（一）主要会计数据

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年 | 2007年 | 本年比上年 增减（%） | 2006年 |
| 营业收入 | 344,349,898.73 | 244,400,589.11 | 40.90% | 136,912,318.59 |
| 利润总额 | 66,090,671.83 | 67,277,044.35 | -1.76% | 40,171,483.04 |
| 归属于上市公司股东的利润 | 60,402,811.09 | 59,764,808.09 | 1.07% | 34,782,423.05 |
| 归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润 | 57,739,355.53 | 54,909,625.61 | 5.15% | 34,625,149.96 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 143,444,340.71 | 9,245,008.39 | 1451.59% | 27,037,654.33 |
|  | 2008年 | 2007年 | 本年末比上 年增减（%） | 2006年 |
| 总资产 | 709,969,797.56 | 626,748,660.36 | 13.28% | 228,998,140.03 |
| 所有者权益 | 414,765,959.56 | 391,647,148.47 | 5.90% | 108,264,941.84 |
| 股本 | 149,136,000.00 | 74,568,000.00 | 100.00% | 55,568,000.00 |

（二）财务指标

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年 | 2007年 | 本年比上年 增减（%） | 2006年 |
| 基本每股收益 | 0.41 | 0.51 | -19.61% | 0.33 |
| 稀释每股收益 | 0.41 | 0.51 | -19.61% | 0.33 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益 | 0.39 | 0.47 | -17.02% | 0.33 |
| 全面摊薄净资产收益率 | 14.56% | 15.26% | -0.70% | 32.13% |
| 加权平均净资产收益率 | 15.22% | 36.43% | -21.21% | 42.13% |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收 益率 | 13.92% | 14.02% | -0.10% | 31.98% |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产 收益率 | 14.54% | 33.47% | -18.93% | 41.94% |
| 每股经营活动产生的现金流量净额 | 0.96 | 0.12 | 700.00% | 0.49 |
|  | 2008年 | 2007年 | 本年末比上 年增减(%) | 2006年 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产 | 2.78 | 5.25 | -47.05% | 1.95 |

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 报告期利润 | 净资产收益率（%） | | 每股收益（元） | |
| 全面摊薄 | 加权平均 | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于上市公司股 东净利润 | 14.56 | 15.22 | 0.41 | 0.41 |
| 扣除非经常性损益 后归属于上市公司 股东的净利润 | 13.92 | 14.54 | 0.39 | 0.39 |

# 第三节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况 报告期内，公司共发生三次股本变动，具体如下：

（一）2008年2月1日，公司首发网下向询价对象配售发行的380万股限售股份持 有人均已履行3个月的锁定期承诺，经本公司向深圳证券交易所申请，该部分股份于 2008年2月1日上市流通。本次股本变动后，公司有限售条件股份由5,936.80万股减少 为5,556.80万股；无限售条件股份由1,520.00万股增加为1,900.00万股。详见2008年1 月29日刊登在《证券时报》和巨潮资讯网上公司《网下配售股份上市流通提示性公 告》。

（二）2008 年 4 月 2 日，公司 2007 年度股东大会审议通过了《关于公司 2007

年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》：（1）以 2007 年末总股本 7,456.80

万股为基数向全体股东按每 10 股派现金红利 5.00 元（含税），合计分配 3,728.40

万元，未分配利润余额转入下一年度；（2）资本公积转增预案：以 2007 年末总股

本 7,456.80 万股为基数，每 10 股转增 10 股。转增后总股本增至 14,913.60 万股。本

次资本公积转增股本方案于 2008 年 4 月 16 日实施。详见 2008 年 4 月 8 日刊登在《证 券时报》和巨潮资讯网上公司《2007 年度利润分配及资本公积金转增股本公告》。

（三）2008年11月3日，公司首次公开发行前已发行股份解除限售，本次解除限 售的数量为1,576.46万股，实际可上市流通数量为1,367.96万股，上市流通日为2008 年11月3日。并由此影响无限售条件股份增加该股数。详见2008年10月29日刊登在《证 券时报》和巨潮资讯网上公司《限售股份上市流通提示性公告》。

股份变动情况表

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 本次变动前 | | 本次变动增减 | | | | | 本次变动后 | |
| 数量 | 比例  （%） | 发 行 新 股 | 送 股 | 公积金转 股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例  （%） |
| 一、有限售条件股份 | 59,368,000 | 79.62 | - | - | 55,568,000 | -18,035,290 | 37,532,710 | 96,900,710 | 64.97 |
| 1、国家持股 | 20,610 | 0.03 | - | - | - | -20,610 | -20,610 | - | - |
| 2、国有法人持股 | 546,336 | 0.73 | - | - | - | -546,336 | -546,336 | - | - |
| 3、其他内资持股 | 8,492,525 | 11.39 | - | - | 6,862,753 | -15,355,278 | -8,492,525 | - | - |
| 其中：境内非国有法人 持股 | 7,587,981 | 10.18 | - | - | 4,375,537 | -11,963,518 | -7,587,981 | - | - |
| 境内自然人持股 | 904,544 | 1.21 | - | - | 2,487,216 | -3,391,760 | -904,544 | - | - |
| 4、外资持股 | 20,610 | 0.03 | - | - | - | -20,610 | -20,610 | - | - |
| 其中：境外法人持股 | 20,610 | 0.03 | - | - | - | -20,610 | -20,610 | - | - |
| 境外自然人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5、高管股份 | 50,287,919 | 67.44 | - | - | 48,705,247 | -2,092,456 | 46,612,791 | 96,900,710 | 64.97 |
| 二、无限售条件股份 | 15,200,000 | 20.38 | - | - | 19,000,000 | 18,035,290 | 37,035,290 | 52,235,290 | 35.03 |
| 1、人民币普通股 | 15,200,000 | 20.38 | - | - | 19,000,000 | 18,035,290 | 37,035,290 | 52,235,290 | 35.03 |
| 2、境内上市的外资股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外资股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、股份总数 | 74,568,000 | 100 | - | - | 74,568,000 | - | 74,568,000 | 149,136,000 | 100 |

1、股份变动的批准情况 经公司2007年度股东大会审议通过，以2007年年末总股本7,456.80万股为基数向

全体股东按每10股转增10股的资本公积金转增股本方案，送转完成后公司总股本增 至14,913.60万股。

2、股份变动的过户情况 资本公积金转增股份已于2008年4月15日由中国证券登记结算有限责任公司深

圳分公司通过计算机网络，根据2008年4月14日登记在册的股东持股数，按每10股转 增10股比例自动计入股东账户，每位股东按送转比例计算后不足1股的零碎股份，按 小数点后尾数大小排序，向股东依次送1股，直至实际送转股份总数与本次送转股份 总数一致。如果尾数相同者多于余股数，则由电脑抽签派送。

限售股份变动情况表

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东名称 | 年初限售 股份 | 本年解除 限售股数 | 本年增加限 售股数 | 年末限售股 数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
| 杨文江 | 47,685,679 | - | 47,685,679 | 95,371,358 | 新股发行锁定 | 2010年11月1日 |
| 上海中路实业 有限公司 | 4,375,537 | 8,751,074 | 4,375,537 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 赵安静 | 1,070,240 | 2,140,480 | 1,070,240 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 吴彪 | 964,000 | 482,000 | 964,000 | 1,446,000 | 高管股份锁定 | 2008年11月3日 |
| 罗灿裕 | 568,000 | 1,136,000 | 568,000 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 李云峰 | 277,840 | 555,680 | 277,840 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 高永坚 | 250,000 | 500,000 | 250,000 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 闵祥玲 | 200,000 | 400,000 | 200,000 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 苏瑞斌 | 111,136 | 222,272 | 111,136 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 吴宁 | 55,568 | 27,784 | 55,568 | 83,352 | 高管股份锁定 | 2008年11月3日 |
| 林名伟 | 10,000 | 20,000 | 10,000 | - | 新股发行锁定 | 2008年11月3日 |
| 网下配售限售 | 3,800,000 | 3,800,000 | - | - | 新股发行锁定 | 2008年2月1日 |
| 合计 | 59,368,000 | 18,035,290 | 55,568,000 | 96,900,710 | - | - |

注：公司2008年增加有限售条件股份55,568,000股，原因是公司2008年实施了每10股转增10股的资本公积金 转增股本的方案。报告期内，公司首发网下配售限售股份，因3个月限售期满，于2008年2月1日解禁；公司首次 发行上市的已发行限售股份，因一年限售期限届满，于2008年11月3日解禁。

二、证券发行与上市情况

（一）公司前3年历次证券发行情况 经中国证监会证监发行字[2007]350号文件核准，公司于2007年10月22日采用网

下向询价对象配售与网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式成功发行人民币 普通股（A股）1,900.00万股，发行价为人民币13.79元/股。经深圳证券交易所同意， 公司社会公众股1,900.00万股于2007年11月1日在深圳证券交易所挂牌上市，公司股 份总数为7,456.80万股。

（二）现存的内部职工股情况 本报告期末公司无内部职工股。

三、股东情况

（一）股东数量和持股情况

单位：股

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股东总数（户） | | | 10243 | | | |
| 前 10 名股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例  （%） | 持股总数 | | 持有非流 通股数量 | 质押或冻 结的股份 数量 |
| 杨文江 | 境内自然人 | 63.95 | 95,371,358 | | 95,371,358 | - |
| 上海中路实业有限公司 | 境内非国有法人 | 4.93 | 7,345,741 | | - | - |
| 交通银行-富国天益价值证券投 资基金 | 境内非国有法人 | 1.98 | 2,954,873 | | - | - |
| 赵安静 | 境内自然人 | 1.44 | 2,140,480 | | - | - |
| 中国工商银行-广发聚丰股票型 证券投资基金 | 境内非国有法人 | 1.30 | 1,933,582 | | - | - |
| 吴彪 | 境内自然人 | 1.29 | 1,928,000 | | 1,446,000 | - |
| 中国工商银行-广发核心精选股 票型证券投资基金 | 境内非国有法人 | 0.57 | 849,950 | | - | - |
| 罗灿裕 | 境内自然人 | 0.56 | 832,000 | | - | - |
| 黄撒谷 | 境内自然人 | 0.38 | 571,417 | | - | - |
| 李云峰 | 境内自然人 | 0.37 | 555,680 | | - | 555,680 |
| 前 10 名流通股东持股情况 | | | | | | |
| 股东名称 | 持有流通股数量 | | | 股份种类 | | |
| 上海中路实业有限公司 | 7,345,741 | | | 人民币普通股 | | |
| 交通银行-富国天益价值证券投 资基金 | 2,954,873 | | | 人民币普通股 | | |
| 赵安静 | 2,140,480 | | | 人民币普通股 | | |
| 中国工商银行-广发聚丰股票型 证券投资基金 | 1,933,582 | | | 人民币普通股 | | |
| 吴彪 | 1,928,000 | | | 人民币普通股 | | |
| 中国工商银行-广发核心精选股 票型证券投资基金 | 849,950 | | | 人民币普通股 | | |
| 罗灿裕 | 832,000 | | | 人民币普通股 | | |
| 黄撒谷 | 571,417 | | | 人民币普通股 | | |
| 李云峰 | 555,680 | | | 人民币普通股 | | |
| 中国银行-景宏证券投资基金 | 500,000 | | | 人民币普通股 | | |
| 上述股东关联关系或一致行动 的说明 | 本公司发起人杨文江、赵安静、吴彪、罗灿裕之间不存在关联关系，也 不属于《上市公司股东持股变动信息披露管理办法》规定的一致行动人；未 知其他股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司股东持股变 动信息披露管理办法》规定的一致行动人。 | | | | | |

（二）公司控股股东及实际控制人情况

1、公司控股股东或实际控制人：杨文江先生，中国国籍，1972年5月出生，管 理学硕士。杨文江先生是本公司创始人及控股股东，2001年杨文江先生创办广州御

银科技有限公司（以下简称“御银有限”），专门向金融行业提供自助银行设备和服 务，后发展演变成为本公司。杨文江现任公司董事长兼总经理。无其他国家或地区 居住权。杨文江先生直接持有广州御银科技股份有限公司63.95%的股份。

2、公司与实际控制人的产权和控制关系如下图：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 杨文江先生 | |  |
| 63.95% | |  | |
| 广州御银科技股份有限公司 | | | |

3、其他持股在10%以上的法人股东 截止本报告期末公司无其他持股在10%以上的法人股东。



# 第四节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 性别 | 年 龄 | 任期起始日 期 | 任期终止日 期 | 年初持股数 | 年末持股数 | 变动原因 | 报告期 内从公 司领取 的报酬 总额（万 元） | 是否在 股东单 位或其 他关联 单位领 取薪酬 |
| 杨文江 | 董事长 | 男 | 36 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | 47,685,679 | 95,371,358 | 资本公积转增 | 43.00 | 否 |
| 吴彪 | 董事、副总 经理 | 男 | 45 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | 964,000 | 1,928,000 | 资本公积转增 | 39.35 | 否 |
| 陈荣 | 董事 | 男 | 50 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | - | 否 |
| 徐印州 | 独立董事 | 男 | 62 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 6.00 | 否 |
| 刘国常 | 独立董事 | 男 | 45 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 6.00 | 否 |
| 梁晓芹 | 监事会主席 | 女 | 31 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 14.64 | 否 |
| 邓九龄 | 监事 | 男 | 39 | 2008 年 3 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 22.92 | 否 |
| 阎诺 | 监事 | 女 | 27 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 1.20 | 否 |
| 吴宁 | 总经理 | 男 | 36 | 2008 年 3 月 | 2009 年 5 月 | 55,568 | 111,136 | 资本公积转增 | 48.88 | 否 |
| 王志杰 | 财务总监 | 男 | 32 | 2008 年 7 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 25.76 | 否 |
| 郑蕾 | 董事会秘书 | 女 | 30 | 2006 年 5 月 | 2009 年 5 月 | - | - | - | 16.43 | 否 |
| 合计 | - | - | - | - | - | 48,705,247 | 97,410,494 | - | 224.18 | - |

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

（一）公司董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的任职情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 姓名 | 职务 | 任职期间 | 在除股东单位外的其他单位的任职情况 |
| 陈荣 | 董事 | 2006 年 5 月－2009 年 5 月 | 上海中路（集团）有限公司董事长 |
| 徐印州 | 独立董事 | 2006 年 5 月－2009 年 5 月 | 广东商学院教授 |
| 刘国常 | 独立董事 | 2006 年 5 月－2009 年 5 月 | 暨南大学会计学系教授、中山大学达安基因股份有限公司独立董事 |

（二）现任董事、监事、高级管理人员最近5年的主要工作经历及其他单位的任 职或兼职情况

1、董事

（1）杨文江先生：公司董事长，男，1972年生，管理学硕士，公司创始人和控

股股东。1995年至1997年任广东省金安汽车工业制造有限公司副总经理，2000年到 2001年任广州市宝龙特种汽车股份有限公司总经理，2001年至今任公司及前身御银 有限董事长。

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

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

（4）徐印州先生：公司独立董事，男，1946年生，硕士生导师。现任广东商学 院教授，国务院特殊津贴专家，兼任教育部高等院校工商管理类学科专业教学指导 委员会委员。近年来主持了省、部级科研课题三项，主持省政府重大招标课题、高 教重点科研课题多项，参与并作为主要研究者和撰稿人多项，与香港理工大学合作 研究2项，主持和参与了横向研究课题8项，出版著作9部，参与著作5部，共著述200 多万字，发表论文200余篇，主要代表论文《新型业态的发展对中国商业格局的影响》

（荣获广东省第六届优秀社科奖）。

（5）刘国常先生：公司独立董事，男，1963年生，管理学（会计学）博士，暨 南大学会计学系教授、博士生导师、注册会计师，兼任中国内部审计准则委员会委 员、广东省审计学会副秘书长、广州市审计学会常务理事。主要学术著作有《财务 审计新论》、《注册会计师审计责任问题研究》、《企业内部会计控制及其评审》， 主编有《审计学原理》、《审计学》、《施工企业会计核算图解》等教材多部，先 后在《中国审计》、《会计研究》、《审计研究》、《审计与经济研究》等刊物发 表论文60多篇，主持和参与完成省部级以上科研课题6项。

2、监事

（1）梁晓芹女士：公司监事，女，1977年生，贸易经济和工业分析双专业本科 学历。2000年7月至2001年6月任广州市惠普音响科技有限公司行政人事主管，2001

年加入御银有限，现任公司人力资源部人事经理。

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

（3）阎诺女士：公司监事，女，1981年生，中专学历。2003年6月起任公司监

事。

3、高级管理人员

（1）吴宁先生：公司总经理，生于1972年3月，本科。1993年毕业于武汉理工 大学汽车工程系，1993年8月至1997年12月任职于三星公司，1998年1月至2000年3 月任广州伍尔特有限公司销售人员，2000年3月至2002年5月任广州宝龙特种汽车股 份有限公司销售经理，2002年9月加入广州御银科技股份有限公司，现任公司总经理。

（2）王志杰先生：公司财务总监，男，1976年生，本科学历，会计师，2001 年3月－2004年6月任广东华美投资集团有限公司财务主管，2004年7月－2005年8月 任金鹏通信有限责任公司财务主管，2005年8月加入广州御银科技股份有限公司。现 任公司财务总监。

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

三、董事、监事、高级管理人员年度报酬情况

（一）董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序：视权限范围经董事会或股 东大会批准。

（二）董事、监事、高级管理人员报酬的确定依据：按照同行业同地域企业的 薪酬水平。

（三）报告期内，董事、监事、高级管理人员持股变动及报酬情况见前文基本 情况表。

四、报告期内被选举或离任的董事、监事、及聘请或解聘高级管理人员的情形

（一）公司董事会于2008年3月10日批准杨文江先生辞去公司总经理、赵安静先 生辞去公司副总经理职务，公司第二届董事会第十六次会议聘任吴宁先生为公司总 经理。

（二）公司原第二届监事会职工代表监事乔文轩先生申请辞去职工代表监事的 职务，本公司于2008年3月25日召开职工代表大会，接受乔文轩先生的辞职请求，选 举邓九龄先生为第二届监事会职工代表监事。

（三）公司董事会于2008年4月10日批准罗灿裕先生因个人原因辞去财务总监职 务，公司第二届董事会第二十次会议聘任王志杰先生为公司财务总监。

五、公司员工情况

（一）截止报告期末，公司在职员工为338人，其专业、受教育程度分布如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 分类类别 | 类别项目 | 人数（人） | 占员工总数比例（%） |
| 专业构成 | 技术人员 | 127 | 37.57 |
| - | 销售人员 | 47 | 13.91 |
| - | 财务人员 | 19 | 5.62 |
| - | 管理人员 | 55 | 16.27 |
| - | 其他人员 | 90 | 26.63 |
| 教育程度 | 本科以上 | 169 | 50.00 |
| - | 大专以上 | 135 | 39.94 |
| - | 其 他 | 34 | 10.06 |

（二）公司不存在需要承担的离退休职工。

# 第五节 公司治理结构

一、公司治理的情况 公司严格按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券

交易所股票上市规则》和中国证监会有关法律法规的要求，不断完善公司的法人治 理结构，健全内部管理、规范公司运作。报告期内，公司根据中国证券监督管理委 员会《关于开展加强上市公司治理专项活动有关事项的通知》（证监会公司字 [2007]28号）和广东监管局《关于进一步加强上市公司治理长效机制建设的通知》

（广东证监[2007]158号）完成了公司自查、公众评议、整改提高等三个阶段的工作， 确保公司治理结构更加规范、科学。

（一）公司治理的基本情况

1、关于股东与股东大会 公司严格按照《上市公司股东大会规范意见》和《股东大会议事规则》的规定

和要求，规范股东大会的召集、召开、表决程序，公司能够确保所有股东、特别是 中小股东享有平等地位，确保所有股东能充分行使自己的权利；股东大会审议有关 关联交易事项时，关联股东回避表决。

2、关于控股股东与上市公司的关系 公司拥有独立的经营自主能力，控股股东依法行使其权利并承担相应义务，没

有超越股东大会直接或者间接干预公司的决策和经营活动；公司董事会、监事会和 内部各职能部门能够独立运作；截止报告期末，公司不存在控股股东占用上市公司 资金的情况。

3、关于董事和董事会 公司董事会的人数和人员构成符合《公司法》和《公司章程》的规定；董事会

严格按照《公司法》、《公司章程》和《董事会议事规则》的有关规定召开会议， 依法行使职权；本公司全体董事能够依照《公司章程》和《董事会议事规则》的规 定，勤勉履行作为董事的权利、义务的责任；报告期内董事会成立了战略、薪酬与

考核、提名、审计四个董事会专门委员会，并制定了各专门委员会《工作细则》。

4、关于监事和监事会 公司监事会严格按照《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的有关

规定召开会议，依法行使职权；公司全体监事认真履行职责，诚信、勤勉、尽责地 对公司财务以及董事、高级管理人员履行职责的合法、合规性进行监督，维护公司 及全体股东的合法权益。

5、关于绩效评价与激励约束机制 公司董事、监事、高级管理人员的任免程序公开、透明，依照法律、法规及《公

司章程》的有关规定进行；公司正在逐步建立和完善公正透明的董事、监事、高级 管理人员绩效评价标准和激励约束机制。

6、关于相关利益者 公司充分尊重和维护包括员工、债权人和客户在内的所有相关利益者的合法权

益，积极与相关利益者合作，加强沟通和交流，实现股东、员工、社会各方利益的 均衡，以推动公司持续、稳定、健康地发展。

7、关于信息披露与透明度 公司严格按照《信息披露管理制度》和《投资者关系管理制度》的要求，指定

公司董事会秘书负责信息披露工作、接待股东来访和咨询，并严格按照有关规定真 实、准确、完整、及时地披露有关信息，确保公司所有股东能够以平等的机会获得 信息。

（二）公司治理专项活动的开展情况 报告期内，公司积极贯彻落实中国证监会《关于开展加强上市公司治理专项活

动有关事项的通知》（证监公司字[2007]28号）、深圳证券交易所《关于做好加强 上市公司治理专项活动有关工作的通知》（深证上[2007]39号）、中国证监会广东 监管局《关于做好上市公司治理专项活动有关工作的通知》（广东证监[2007]48号），

进一步促进公司规范运作，提高公司治理水平。公司董事会严格对照相关法律法规， 全面深入地开展公司治理自查整改工作，于2008年3月10日在巨潮资讯网

（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/)）公告了经董事会审议通过的《治理专项活动自查报告及整改 计划公告 》。经过公司自查和公众评议阶段后，中国证监会广东监管局于2008年5 月6日至8日对本公司进行了现场检查，并于2008年6月6日对本公司下发了[2008]6号

《现场检查结果告知书》（以下简称“告知书”）。 在告知书中，广东证监局认为公司能够贯彻落实中国证监会有关通知精神，认

真开展加强公司治理专项活动，公司的治理自查报告基本反映了公司运作的实际状 况，肯定了我司在公司治理方面的规范运作和所提出的整改计划具体可行；同时也 指出了我司在治理方面存在的问题并提出了整改建议。

公司高度重视中国证监会广东监管局对公司治理专项活动的整改建议，及时组 织董事、监事、高级管理人员和部门相关人员针对自查、公众评议以及监管建议中 发现的问题制定了《公司治理专项活动整改报告》，制定了详尽可行的整改措施， 并于2008年7月15日在《证券时报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/)）公告了经 公司董事会审议通过并经广东证监局审查认可的《关于开展加强上市公司治理专项 活动的整改报告》。

二、董事履行职责情况 报告期内，公司全体董事严格按照《公司法》、《深圳证券交易所中小企业板

块上市公司董事行为指引》及《公司章程》的规定和要求，履行董事职责，遵守董 事行为规范，积极参加广东监管局组织的上市公司董事、监事、高级管理人员培训 学习，提高规范运作水平。

公司现有独立董事2名，超过公司全体董事的三分之一。公司独立董事严格按照 有关法律、法规及《公司章程》的规定，勤勉尽责，认真行使职权，对重大事项进 行公正、客观的判断并发表独立意见，充分维护公司和股东特别是中小股东的利益， 对公司的稳定，健康发展起到了积极的作用。报告期内，公司独立董事未对公司有 关事项提出异议。

公司董事长在履行职责时，严格按照《公司法》、《深圳证券交易所中小企业 板块上市公司董事行为指引》和《公司章程》规定，行使董事长职权。在召集、主

持董事会会议时，执行董事会集体决策机制，并积极推动公司内部管理制度的制订 和完善，确保公司规范运作。

报告期内，公司共召开了8次董事会，董事出席会议情况如下：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 董事姓名 | 具体职务 | 应出席次数 | 亲自出席次数 | 委托出席次数 | 缺席次数 | 是否连续两次 未亲自出席 |
| 杨文江 | 董事长 | 8 | 8 | - | - | 否 |
| 吴彪 | 董事 | 8 | 8 | - | - | 否 |
| 陈荣 | 董事 | 8 | 7 | 1 | - | 否 |
| 徐印州 | 独立董事 | 8 | 8 | - | - | 否 |
| 刘国常 | 独立董事 | 8 | 8 | - | - | 否 |

三、公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的情况

（一）业务方面 公司与控股股东在业务方面完全分开。公司有独立的研发、采购、生产、销售、

物流机构，并在业务上与控股股东不存在同业竞争关系。

（二）人员方面 公司与控股股东在劳动、人事、用工管理、薪酬体系等方面已完全分开，不存

在合署办公情况。

（三）资产方面 公司与控股股东在资产方面完全分开。公司拥有独立的生产系统、辅助生产系

统和配套设施，采购和销售系统亦为公司独立拥有，商标、土地使用权等无形资产 由公司拥有。公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被控股 股东或其它关联企业占用而损害公司利益的情况。

（四）机构方面 公司有健全的组织机构体系，各部门独立运作，不存在与控股股东各部门间的

从属关系。

（五）财务方面 公司设有独立的财务部门和独立的会计核算体系、财务管理制度，独立在银行

开户，独立依法纳税，独立做出财务决策。

四、内部控制制度的建立和健全情况 公司建立了较为完善和健全的内部管理制度，涵盖经营环节的各个方面，保证

了公司业务活动的正常进行和保护资产的安全和完整，增强了抵御突发性风险的能 力。报告期内，公司按照《公司法》、《证券法》、《深圳证券交易所股票上市规 则》等法律法规，先后修订了《公司章程》、《募集资金管理制度》《控股股东行 为规范》、《关联交易决策制度》、《对外担保决策制度》、《对外担保决策制度》、

《重大投资决策制度》、《总经理工作细则》，制定了《董事会薪酬与考核委员会 工作细则》、《董事会战略委员会工作细则》、《董事会提名委员会工作细则》、

《董事会审计委员会工作细则》、《董事会秘书工作细则》、《总经理办公会议制 度》、《证券投资内控制度》等一系列公司内部管理制度。上述各制度完善之后， 得到了有效的贯彻执行，对公司的生产经营，起到了有效的监督、控制和指导作用。

公司按照《会计法》、《企业会计准则》、《会计基础工作规范》等规定设立 会计机构和会计核算岗位、配备财务会计人员，制定公司的会计政策，建设计算机 会计核算系统。公司财务管理符合有关规定，授权、签章等内部控制环节有效执行， 均有专人管理，并实施严格统一的对控股子公司的财务监督管理制度。

公司根据各项内部管理制度，在股权管理、财务管理、投资管理、信息披露管 理等多方面进行管控，并建立了内部审计制度，设立专门内部审计部门，设立专职 审计人员，负责对公司及下属子公司财务收支状况、日常经营活动、经济效益以及 成本控制等各个方面进行审计监督和审计评价，独立行使内部审计监督权,向审计委 员会汇报工作并对董事会负责。公司内部稽核与内控体制基本完备，能够有效监控 公司整体经营风险。

随着国家法律法规的逐步深化完善和公司不断发展的需要，公司需进一步建立 健全和深化内控制度，同时也将在实际工作中对修改后的内部控制进行有效的执行 和实施。公司《内部控制自我评价的报告》将与本年报同时刊登在巨潮资讯网

（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/)）上。 五、公司对高级管理人员的考评和激励机制、相关奖励制度的建立及实施情况

公司高级管理人员直接对董事会负责，接受董事会的考核。公司高级管理人员 按照各自职务根据公司现行薪酬制度领取报酬。

公司董事会设薪酬委员会，负责审查公司高级管理人员履行职责的情况并对其 进行年度绩效考评，同时对其薪酬制度执行情况进行监督。报告期内，公司高级管 理人员认真履行了各自职责，较好的完成了本年度各项工作任务。

# 第六节 股东大会情况简介

一、年度股东大会情况

公司于 2008 年 4 月 2 日召开 2007 年度股东大会。决议公告刊登在 2008 年 4

月 3 日《证券时报》以及指定信息披露网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

公司 2007 年度股东大会通知于 2008 年 3 月 12 日已公告方式发出，会议于 2008

年 4 月 2 日上午 10:00 在广州市嘉逸国际酒店七层多功能 1 室现场召开，本次股东

大会参加表决的股东及股东代理人 6 人，代表股份 54,746,524 股，占公司总股本的 73.42%。公司部分董事、监事、高级管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。 会议审议通过了如下决议：

1、审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度董事会工作报告的议案》

2、审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度财务决算报告的议案》

3、审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度监事会工作报告的议案》

4、审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度报告及摘要的议案》

5、审议《关于公司 2007 年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》

6、审议《关于续聘深圳大华天诚会计师事务所为公司 2008 年财务审计机构的 议案》

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

二、临时股东大会情况

（一）第一次临时股东大会情况 公司于2008年5月13日召开2008年第一次临时股东大会。决议公告刊登在2008年5

月14日《证券时报》以及指定信息披露网站[www.cninfo.com.cn上](http://www.cninfo.com.cn上/)。 公司2008年第一次临时股东大会通知于2008年4月25日以公告方式发出，会议于

2008年5月13日下午14:00在公司会议室召开，本次股东大会参加表决的股东及股东 代理人58人，代表股份97,733,994股，占公司有表决权股份总数的65.5335%。其中，

参加现场投票的股东及股东代理人共5人，代表股份97,488,794股，占公司有表决权 股份总数的65.3691%，通过网络投票的股东及股东代理人共53人，代表股份245,200 股，占公司有表决权股份总数的0.1644%。公司部分董事、监事、高级管理人员及 公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通过了如下决议:

审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》 广东信扬律师事务所赖江临律师、王立新律师现场见证，该法律意见书认为：

公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本 次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表 决程序和表决结果合法有效。

（二）第二次临时股东大会情况 公司于2008年7月30日召开2008年第二次临时股东大会。决议公告刊登在2008

年7月31日《证券时报》以及指定信息披露网站[www.cninfo.com.cn上](http://www.cninfo.com.cn上/)。

公司 2008 年第二次临时股东大会通知于 2008 年 7 月 15 日以公告方式发出，

会议于 2008 年 7 月 30 日下午 14:00 在公司会议室召开，本次股东大会参加表决的

股东及股东代理人 6 人，代表股份 109,539,648 股，占公司总股本的的 73.45%。公 司部分董事、监事、高级管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通 过了如下决议:

1、审议《关于修订<募集资金管理办法>的议案》

2、审议《关于修订<控股股东行为规范>的议案》

3、审议《关于修订<关联交易决策制度>的议案》

4、审议《关于修订<对外投资管理制度>的议案》

5、审议《关于修订<对外担保决策制度>的议案》

6、审议《关于修订<重大投资决策制度>的议案》

7、审议《关于修订<公司章程>的议案》 广东信扬律师事务所赖江临律师、王立新律师现场见证，该法律意见书认为：

公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本 次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表 决程序和表决结果合法有效。

（三）第三次临时股东大会情况 公司于2008年11月21日召开2008年第三次临时股东大会。决议公告刊登在2008

年11月22日《证券时报》以及指定信息披露网站[www.cninfo.com.cn上](http://www.cninfo.com.cn上/)。

公司 2008 年第三次临时股东大会通知于 2008 年 11 月 6 日以公告方式发出，

会议于 2008 年 11 月 21 日下午 14:00 在公司会议室召开，本次股东大会参加表决的

股东及股东代理人 9 人，代表股份 106,241,168 股，占公司有表决权股份总数的

71.2378%。其中，参加现场投票的股东及股东代理人共 4 人，代表股份 106,229,568

股，占公司有表决权股份总数的 71.2300%，通过网络投票的股东及股东代理人共 5 人，代表股份 11,600 股，占公司有表决权股份总数的 0.0078%。公司部分董事、监 事、高级管理人员及公司聘请的律师出席了本次会议。会议审议通过了如下决议:

1、审议《关于制定<证券投资内控制度>的议案》

2、审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》 广东信扬律师事务所赖江临律师、王立新律师现场见证，该法律意见书认为：

公司本次股东大会的召集和召开程序符合中国法律法规和公司章程的规定；出席本 次股东大会的人员资格和本次股东大会的召集人资格合法有效；本次股东大会的表 决程序和表决结果合法有效。

# 第七节 董事会报告

一、管理层讨论与分析

（一）报告期内经营情况总体分析

2008年，经过全体员工的共同努力，公司完成了董事会制定的各项经营计划和 发展目标，公司的经营业绩、管理水平和可持续发展能力得到了进一步的提升。尽 管受到国际金融危机的冲击，公司的经营情况和净利润均未出现明显的下滑，主营 业务收入更是比2007年度增长40.90%。

报告期内，公司按照“以技术为核心竞争力，以质量为保证，以管理为保障。” 的经营理念，以市场为主导，积极提升生产经营管理水平和产品竞争力，销量及合 作运营业务均快速增长。公司抓住资本市场蓬勃发展的历史机遇，在2007年度完成 了首次公开发行股票，募集资金约2.4亿元人民币。公司在2008年对募集资金项目

——ATM合作运营项目进行大力投入，并取得明显的效益。截至2008年末，公司ATM 产品累计发机数量达到12,462台（包括销售、合作运营、以及融资租赁业务），约 占2008年末全国联网ATM总量16万台的7.78%，相比于2007年度的市场占有率，公 司在2008年市场份额进一步上升。公司主营业务鲜明突出，在国内首创ATM合作运 营业务，并充分利用公司发行股票募集资金对该业务进行大规模地投入。其部分收 益已体现在本报告期末的财务报表当中。公司与各银行客户关系良好，在过去几年 对ATM合作运营业务的摸索和创新中，逐渐形成了一套与银行达致双赢的ATM经营 模式。

另外，在宏观经济环境方面，全球金融危机以及对通货膨胀的忧虑，对2008年 度国内外资本市场和实体经济造成严重影响。但是，得益于国家行之有效的监管以 及宏观调控，我国金融体系并未受到太大冲击，商业银行盈利和资本性支出均保持 稳定。在此环境下，公司通过研究银行卡持卡人行为，积极调整合作运营ATM布局， 大力开拓新的客户群，促使公司ATM销售和合作运营收入在报告期内保持平稳增 长，并未受到金融危机的明显影响。

报告期内，公司在ATM销售方面亦取得长足的进步。ATM销售收入较2007年 度增加50.49%。公司成功开拓更多ATM销售客户，并通过聘请销售代理，开拓海外 市场等途径，成功拓展了客户资源的范围，为日后销售业绩的增长打下坚实的基础。

（二）公司三年财务概要

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 年 | 2007 年 | 2008 年 | 对比 2007 年变动比 例（%） |
| 主营业务收入 | 136,912,318.59 | 244,400,589.11 | 344,349,898.73 | 40.90% |
| 主营业务成本、税金 及附加 | 48,690,224.50 | 87,617,253.16 | 127,882,062.21 | 45.96% |
| 毛利 | 88,222,094.09 | 156,783,335.95 | 216,467,836.52 | 38.07% |
| 销售费用、管理费用 | 49,787,605.54 | 90,194,555.84 | 155,822,790.39 | 72.76% |
| 财务费用 | 3,341,320.84 | 8,553,880.77 | 11,960,120.96 | 39.82% |
| 其他及营业外收支 | 5,078,315.33 | 9,242,145.01 | 17,405,746.66 | 88.33% |
| 利润总额 | 40,171,483.04 | 67,277,044.35 | 66,090,671.83 | -1.76% |
| 所得税费用 | 5,394,266.89 | 7,551,414.20 | 5,687,860.74 | -24.68% |
| 净利润 | 34,777,216.15 | 59,725,630.15 | 60,402,811.09 | 1.13% |
| 流动资产 | 69,977,253.75 | 364,911,311.59 | 274,448,797.99 | -24.79% |
| 非流动资产 | 159,020,886.28 | 261,837,348.77 | 435,520,999.57 | 66.33% |
| 总资产 | 228,998,140.03 | 626,748,660.36 | 709,969,797.56 | 13.28% |
| 流动负债 | 90,127,999.35 | 166,101,943.01 | 229,708,934.25 | 38.29% |
| 非流动负债 | 30,516,017.14 | 68,949,565.12 | 65,494,903.75 | -5.01% |
| 负债总额 | 120,644,016.49 | 235,051,508.13 | 295,203,838.00 | 25.59% |
| 净资产 | 108,354,123.54 | 391,697,152.23 | 414,765,959.56 | 5.89% |
| 每股收益 | 0.33 | 0.51 | 0.41 | -19.61% |
| 每股净资产 | 1.95 | 5.25 | 2.78 | -47.05% |
| 净资产收益率（%） | 32.13% | 15.26% | 14.56% | -0.70% |

（三）公司主营业务概览

公司主营业务主要由 ATM 销售和 ATM 合作运营服务两部分组成：

1、自动柜员机（ATM）设备及相关系统软件的研发、制造、销售业务：公司 主要产品为“御银”（KingTeller）系列自动柜员机以及主机咨询服务。公司拥有自 动柜员机大部分硬件及软件的自主知识产权，目前已形成年产量 6,000 台的生产能 力，产能和销售规模在国产 ATM 制造厂商中位居前列。公司的主要客户为国内各 国有和股份制商业银行，在海外业务方面，公司产品已批量出口至东南亚、北欧， 及非洲地区。

2、ATM 合作运营服务：此业务是指公司与银行合作，由公司提供 ATM 设备， 透过银行（或银联）的网络向银行卡及信用卡持卡人提供银行卡交易业务。ATM 设 备所有权属于公司。公司根据每台 ATM 的交易笔数（跨行或本行交易，具体由各 合同条款确定），向银行收取手续费。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，在会计核算上可分为合作运营和融资租赁两种会计处理模 式。截至 2008 年底，合作运营服务累计发出 ATM 设备已达 6,675 台，在 ATM 合 作运营市场上处于领先地位，是国内首席 ATM 运营商。

（四）公司主营业务经营情况分析

1、主营业务按业务类型经营情况

（1）主营业务收入情况

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 年度 | 2008 年度 | 变动比例（%） |
| ATM 产品销售 | 118,683,032.05 | 178,609,118.55 | 50.49% |
| ATM 合作运营服务 | 82,086,274.65 | 135,309,087.81 | 64.84% |
| ATM 融资租赁 | 37,667,656.78 | 23,242,590.04 | -38.30% |
| 技术服务 | 4,137,145.00 | 5,422,797.60 | 31.08% |
| 其他业务 | 1,826,480.63 | 1,766,304.73 | -3.29% |
| 合计 | 244,400,589.11 | 344,349,898.73 | 40.90% |

本报告期内，公司整体的营业收入较 2007 年增长 40.90%。其中，ATM 产品销 售收入增长了 50.49%，ATM 合作运营业务收入增加了 64.84%。主要原因为公司在 2007 年底完成了首次公开发行，在 2008 年度大规模进行合作运营 ATM 的布放，截 至本报告期末，公司合作运营 ATM 累计发机 6,675 台，本报告期内发机 3,070 台。 合作运营 ATM 设备的大量增加导致 ATM 合作运营业务收入相对于 2007 年度有较 大增长；ATM 设备销售方面，公司在本报告期内加大了对市场开发和营销渠道建设 的力度，并引入代理制度，提升产品性能，促使销售业绩同比快速增长。

（2）主营业务成本情况

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 年度 | 2008 年度 | 变动比例（%） |
| ATM 产品销售 | 49,403,018.80 | 78,967,897.59 | 59.84% |
| ATM 合作运营服务 | 16,413,184.40 | 27,746,138.08 | 69.05% |
| ATM 融资租赁 | 13,188,260.51 | 5,707,782.98 | -56.72% |
| 技术服务 | 389,486.58 | 2,794,555.25 | 617.50% |
| 其他业务 | 567,549.04 | 978,149.07 | 72.35% |
| 合计 | 79,961,499.33 | 116,194,522.97 | 45.31% |

在本报告期内，主营业务成本增长了 45.31%，增速与主营业务收入增长基本配 比。

其中，ATM 产品销售成本构成主要为原材料成本，人工费用，以及其他与 ATM

设备生产相关的间接费用，本报告期内，ATM 产品销售成本增长了 59.84%，主要 由于销售规模的扩大。公司主要外购原材料为 ATM 机芯、ATM 机柜等原材料，公 司产品原材料价格水平在 2008 年度保持稳定，并有小幅度的下降。报告期内，公司 通过批量采购、加强自主研发生产等手段，成功降低了 ATM 设备的生产成本，在 ATM 价格下降的趋势下，保持公司毛利率的稳定。

ATM 合作运营服务成本构成主要为合作运营 ATM 的折旧费用，ATM 合作运营 业务成本增长了 69.05%，主要原因为公司在本报告期内公司新增上线了 2,115 台合 作运营 ATM 设备，导致折旧费用上升造成的。公司对合作运营 ATM 设备的折旧政 策在报告期内未发生改变，因此，合作运营 ATM 设备折旧费用的增长与合作运营 收入基本配比。

（3）毛利率分析

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 年度 | | 2008 年度 | |
| 毛利 | 毛利率（%） | 毛利 | 毛利率（%） |
| ATM 产品销售 | 69,280,013.25 | 58.37% | 99,641,220.96 | 55.79% |
| ATM 合作运营服务 | 65,673,090.25 | 80.00% | 107,562,949.73 | 79.49% |
| ATM 融资租赁 | 24,479,396.27 | 64.99% | 17,534,807.06 | 75.44% |
| 技术服务 | 3,747,658.42 | 90.59% | 2,628,242.35 | 48.47% |
| 其他业务 | 1,258,931.59 | 68.93% | 788,155.66 | 44.62% |
| 合计/平均 | 164,439,089.78 | 67.28% | 228,155,375.76 | 66.26% |

公司整体毛利率在本报告期内较 2007 年度微降 1.02 个百分点，与 2007 年度基

本持平，一方面显示公司在 2008 年度可以较好地控制成本，另一方面，即使公司销 售与合作运营 ATM 设备数量在本报告期内大幅度增加，但公司的毛利仍然保持在 较高的水平，边际收益未出现明显的下降，表明 ATM 市场的需求依然旺盛，市场 远未达到饱和。另外，ATM 融资租赁的毛利率较 2007 年度上升了 10.45 个百分点， 其主要原因为公司将融资租赁收入确认的折现利率因应通货膨胀率等宏观经济因素 的变化，从 2007 年度的 12%下调至 10%，使融资租赁的收入增加所导致。

2、主营业务按地区经营情况

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 年度 | 2008 年度 | 变动比例（%） |
| 广州地区 | 21,585,966.37 | 12,875,148.76 | -40.35% |
| 广东省(除广州)地区 | 101,611,723.23 | 150,978,453.70 | 48.58% |
| 广东省外地区 | 115,714,322.58 | 165,075,065.78 | 42.66% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 海外地区 | 5,488,576.93 | 15,421,230.49 | 180.97% |
| 合计 | 244,400,589.11 | 344,349,898.73 | 40.90% |

（1）报告期内，广州地区营业收入较 2007 年度下降了 40.35%，主要原因为 原广州地区的客户银行将其财务结算收至省级总行，因此公司将此部分收入归入 广东省（除广州）地区核算。在广州地区核算的客户银行减少，是广州地区收入 减少的主要原因。截至报告期末，广州地区的客户银行主要为广州市农村信用社， 其他总行设置在广州地区的客户银行与公司的交易金额较少。

（2）报告期内，广东省（除广州）地区营业收入较 2007 年度增长了 48.58%， 主要原因为原广州地区的客户银行将其财务结算收至省级总行，因此公司将此部 分收入归入广东省（除广州）地区核算，另外，公司在该区域内的合作运营业务 模式得进一步的发展，合作运营 ATM 设备进一步增加，导致该区域内收入进一步 发展。

（3）报告期内，广东省外地区营业收入较 2007 年度增长了 42.66%，主要是 公司立足珠三角的有利地势，加大力度对全国市场的开拓，抢占市场份额，在本 报告期内，公司重点开拓了长江三角洲、环渤海地区以及四川、山西等中西部地 区市场，与当地的合作伙伴建立了良好的合作关系，销售以及合作运营业务都得 到了相当的发展。

3、占营业收入或营业利润总额 10％以上的主要产品或服务

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 收入 | 占主营业务收 入比例（%） | 营业利润 | 毛利率（%） |
| ATM 产品销售 | 178,609,118.55 | 51.87% | 99,641,220.96 | 55.79% |
| ATM 合作运营服务 | 135,309,087.81 | 39.29% | 107,562,949.73 | 79.49% |
| 合计 | 313,918,206.36 | 91.16% | 207,204,170.69 | 66.01% |

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

4、主要供应商、客户情况

（1）最近三年内，公司主要供应商情况如下：

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年份 | 序 号 | 供应商 | 采购金额 | 采购总额 占比（%） | 预付账款余额 | 预付账款 占比（%） |
| 2006 | 1 | FUJITSU FRONTECH LIMITED | 24,201,310.67 | 29.35% | 3,067,549.39 | 72.38% |
| 2 | 东莞冠宏电子有限公司 | 8,313,185.10 | 10.08% | - | 0.00% |
| 3 | 鑫粤金属制造(广州)实业有限公司 | 6,218,811.84 | 7.54% | - | 0.00% |
| 4 | 日电产三协电子（上海）有限公司 | 5,773,752.64 | 7.00% | - | 0.00% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 5 | 北京公达数码科技有限公司 | 4,411,989.78 | 5.35% | - | 0.00% |
| 合计 | | 48,919,050.03 | 59.32% | 3,067,549.39 | 72.38% |
| 2007 | 1 | FUJITSU FRONTECH LIMITED | 46,578,831.95 | 32.04% | - | 0.00% |
| 2 | 东莞冠宏电子有限公司 | 16,663,447.31 | 11.46% | - | 0.00% |
| 3 | 鑫粤金属制造(广州)实业有限公司 | 12,838,588.73 | 8.83% | - | 0.00% |
| 4 | 日电产三协电子（上海）有限公司 | 9,087,983.09 | 6.25% | 506,362.40 | 3.48% |
| 5 | 广东省广业信息产业集团有限公司 | 7,682,200.31 | 5.28% | - | 0.00% |
| 合计 | | 92,851,051.39 | 63.86% | 506,362.40 | 3.48% |
| 2008 | 1 | FUJITSU FRONTECH LIMITED | 61,772,048.19 | 28.55% | - | 0.00% |
| 2 | 鑫粤金属制造(广州)实业有限公司 | 26,028,723.13 | 12.03% | 63,380.54 | 0.81% |
| 3 | 东莞嘉丰机电设备有限公司 | 16,169,350.38 | 7.47% | - | 0.00% |
| 4 | 日电产三协电子（上海）有限公司 | 15,887,094.03 | 7.34% | 264,188.06 | 3.37% |
| 5 | 东莞冠宏电子有限公司 | 11,719,128.70 | 5.42% | - | 0.00% |
| 合计 | | 131,576,344.43 | 60.81% | 327,568.60 | 4.18% |

公司主要采购的原材料包括 ATM 机芯、ATM 机柜、液晶屏幕等。2006 年至 2008 年，公司主要供应商保持稳定，采购金额随着公司规模扩大而日益扩大。由于 公司与各供应商进行良好的、长期的合作，对主要供应商的预付账款余额大幅度减 小。预付账款主要为对于中小型以及新增供应商的预付款。

公司各主要供应商均是与公司有正常业务往来的第三方企业。公司并无与各主 要供应商存在关联关系。公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5% 以上之股东、实际控制人和其他关联方并未在各主要供应商中直接或间接拥有权益。

（2）最近三年内，公司主要销售客户情况如下：

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 年份 | 序号 | 客户 | 销售金额 | 销售总额 占比（%） | 应收账款余额 | 应收账款 占比（%） |
| 2006 | 1 | 中国邮政储蓄银行有限责任公 司深圳分行 | 12,309,552.00 | 8.99% | 2,059,432.80 | 10.17% |
| 2 | 山西省邮政局 | 10,343,500.70 | 7.55% | 776,944.50 | 3.83% |
| 3 | 中国建设银行股份有限公司 | 9,239,658.15 | 6.75% | 2,049,535.60 | 10.12% |
| 4 | 广东珠海市农村信用社 | 8,963,118.60 | 6.55% | - | 0.00% |
| 5 | 广东新会市农村信用社 | 8,939,381.10 | 6.53% | - | 0.00% |
| 合计 | | 49,795,210.55 | 36.37% | 4,885,912.90 | 24.12% |
| 2007 | 1 | 中国邮政储蓄银行有限责任公 司深圳分行 | 36,984,306.40 | 15.13% | 3,967,069.20 | 5.89% |
| 2 | 广东省邮政局 | 22,588,519.86 | 9.24% | 2,360,032.80 | 3.50% |
| 3 | 广东东莞邮政 | 22,551,871.11 | 9.23% | 465,300.00 | 0.69% |
| 4 | 中国建设银行股份有限公司 | 22,166,666.61 | 9.07% | 34,577,608.90 | 51.35% |
| 5 | 重庆市农村信用合作社联合社 | 9,177,245.99 | 3.76% | 1,262,402.16 | 1.87% |
| 合计 | | 113,468,609.97 | 46.43% | 42,632,413.06 | 63.30% |
| 2008 | 1 | 广东省邮政局 | 71,292,165.42 | 20.70% | 5,702,295.75 | 11.14% |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2 | 中国邮政储蓄银行有限责任公 司深圳分行 | 53,025,278.60 | 15.40% | 4,017,022.20 | 7.84% |
| 3 | 山西省邮政局 | 20,070,808.02 | 5.83% | 6,988,071.91 | 13.65% |
| 4 | 中国建设银行股份有限公司 | 13,814,529.93 | 4.01% | 7,943,774.39 | 15.51% |
| 5 | 广东珠海市农村信用社 | 13,678,967.17 | 3.97% | 688,778.84 | 1.35% |
| 合计 | | 171,881,749.14 | 49.91% | 25,339,943.09 | 49.49% |

公司主要收入来自于 ATM 设备的销售以及 ATM 合作运营手续费收入。2006 年至 2008 年，公司主要客户订单和收入均保持稳定，新增客户中已有中国建设银行 股份有限公司成为公司主要客户。公司应收账款余额随着公司销售规模的扩大而增 长。但在 2008 年度，由于公司对应收账款控制得力，使较多的应收账款能在期末前 回流至公司，使公司的现金流更为稳健，应收账款余额较以前年度更小。

公司各主要客户均是与公司有正常业务往来的第三方企业。公司并无与各主要 客户存在关联关系。公司董事、监事、高级管理人员、核心技术人员、持股 5%以 上之股东、实际控制人和其他关联方并未在各主要客户中直接或间接拥有权益。

（五）报告期内公司资产负债表项目重大变化说明

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 注释 | 2007 年 12 月.31 日 | | 2008 年 12 月.31 日 | | 变动比例（%） |
| 余额 | 占总资产或 负债比（%） | 余额 | 占总资产或负 债比（%） |
| 总资产 | 1 | 626,748,660.36 | 100.00% | 709,969,797.56 | 100.00% | 13.28% |
| 负债总额 | 2 | 235,051,508.13 | 100.00% | 295,203,838.00 | 100.00% | 25.59% |
| 货币资金 | 3 | 218,604,874.58 | 34.88% | 113,658,654.38 | 16.01% | -48.01% |
| 应收账款 | 4 | 67,336,496.47 | 10.74% | 51,207,623.67 | 7.21% | -23.95% |
| 存货 | 5 | 54,507,919.99 | 8.70% | 90,186,569.11 | 12.70% | 65.46% |
| 固定资产 | 6 | 183,265,461.54 | 29.24% | 294,836,894.00 | 41.53% | 60.88% |
| 在建工程 | 7 | 30,620,625.66 | 4.89% | 76,408,521.59 | 10.76% | 149.53% |
| 短期借款 | 8 | 57,480,427.55 | 24.45% | 79,910,000.00 | 27.07% | 39.02% |
| 应付票据 | 9 | 10,629,119.94 | 4.52% | 31,471,539.94 | 10.66% | 196.09% |

注释：

1、总资产

公司资产规模延续 2007 年度的趋势，在本报告期内继续扩张，总资产由 2007

年 12 月 31 日的 626,748,660.36 元增加到 2008 年 12 月 31 日的 709,969,797.56 元，

增加幅度为 13.28%，一方面是由于公司在 2007 年度完成了首次公开发行股票，在 本报告期大规模投资于 ATM 合作运营项目，产生了相当的收益；另外，公司加大

了信贷力度，银行贷款的增加也使公司资产总额有所增加。

2、负债总额

负债方面，公司加大了财务杠杆的力度，资产负债率从 2007 年 12 月 31 日的 37.50%上升至本报告期末的 41.58%。负债的上升主要由短期借款增加导致。另外， 鉴于目前市场的低利率环境以及 ATM 市场的迅速发展，公司盈利能力将会继续上 升，因此，适当提高负债规模有利于公司业务的持续高速发展。

3、货币资金

公司货币资金在本报告期末较 2007 年末下降了 48.01%。2007 年末的货币资金 主要为公司首次公开发行股票的募集资金。本报告期内公司对募集资金项目持续投 入，使银行存款余额较 2007 年末有所减少。

4、应收账款

公司应收账款在本报告期末较 2007 年末下降了 23.95%。主要原因为公司在本 报告期内加强对应收账款的管理，完善了与各客户银行的结算工作。使应收账款的 周转期明显缩短，在公司收入快速增长的同时，报告期末的应收账款余额明显降低。 公司应收账款的账龄较多，绝大部分为一年之内。公司的主要客户为银行类金融机 构，发生坏账损失的可能性较小，截至本报告期末，公司尚未发生过坏账损失。基 于谨慎性原则，公司仍对单项金额重大的应收账款按比例充分计提了坏账准备。

5、存货

公司存货在本报告期末较 2007 年末增加了 65.46%。其主要原因为公司发出商 品余额较 2007 年末大幅增加了 559.24%。发出商品主要为公司第四季度已发货的用 于销售的 ATM 设备，待安装完毕、上线以及客户确认收入后，方确认收入及结转 成本。

6、固定资产

公司固定资产余额在本报告期末较 2007 年末增加了 60.88%。主要为公司在报 告期内大力推进合作运营 ATM 服务项目，合作运营 ATM 设备大幅增加所致。在固 定资产科目中核算的合作运营 ATM 为已上线正在服务并产生收益的合作运营 ATM。公司固定资产价值的 95.92%为合作运营 ATM。

7、在建工程

公司在建工程余额在本报告期末较 2007 年末增加了 149.53%。在建工程主要为

用于合作运营的 ATM 设备，在安装调试阶段放在在建工程核算，待安装测试完成， 上线运行后，转入固定资产核算。由于公司大力推进合作运营 ATM 服务项目，仍 有大量合作运营 ATM 设备尚在安装调试当中，导致在建工程余额明显增长。

8、短期借款

公司短期借款余额在报告期末较 2007 年末增长了 39.02%。主要原因为公司扩 大生产和运营 ATM 设备的规模，资金需求增大，导致银行借款增加，另外，因应 处于降息周期中的宏观经济，公司亦将部分中长期借款短期化，以期优化债务结构， 降低财务费用支出。

9、应付票据

公司应付票据余额在本报告期末较 2007 年末增加了 196.09%。主要为公司开具 的用于支付采购货款的票据。公司在报告期内为盘活资金，提高资金利用效率，增 加了使用票据支付的金额。公司开具的票据均为一年内到期的短期银行承兑汇票和 商业承兑汇票。

（六）报告期内利润表数据及同比重大变动的说明

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 注释 | 2007 年度 | 2008 年度 | 变动比例（%） |
| 销售费用 | 1 | 51,474,780.66 | 92,421,026.56 | 79.55% |
| 管理费用 | 2 | 38,719,775.18 | 63,401,763.83 | 63.75% |
| 财务费用 | 3 | 8,553,880.77 | 11,960,120.96 | 39.82% |
| 非经常性损益 | 4 | 5,241,095.27 | 2,699,421.54 | -48.50% |

注释：

1、销售费用

报告期内销售费用较 2007 年度同比上升 79.55%。主要原因如下： 报告期内，公司合作场地租赁费大幅增加，主要是因为随着合作运营设备大幅

增加，导致合作运营业务场地租金相应增加，导致公司本期合作运营业务场地租赁 费用较去年增加了 193.81%；

报告期内，公司业务的快速增长，公司其他营业费用均随着业务量的增长而同 比例增长，主要是工资、福利费、差旅费、办公费、运输费等均比 2007 年度有平均 50%左右的增长。

2、管理费用

报告期内公司管理费用较 2007 年度同比增加了 63.75%。主要原因如下： 报告期内，由于业务量增长，公司的工资、福利费、劳务费支出合计较 2007

年度增加了 129.25%。 报告期内，管理费用中的差旅费、办公费、研发费、通信费等随业务量增长较

2007 年度增加了 139.91%。

3、财务费用

报告期内，财务费用较 2007 年度同比增长 39.82%。主要原因如下： 由于公司本年度进行快速扩张，资金需求量加大，公司增加了贷款力度，公司

在报告期末的付息债务（包括短期借款、一年内到期的长期债务、长期借款）余额 较 2007 年底增加了 8,927,652.57 元；另外，由于 2008 年前三季度，市场平均利率 水平均在高位运行，导致公司利息费用相应增加。

4、非经常性损益（扣除所得税影响前） 报告期内，非经常性损益（扣除所得税影响前）较 2007 年度减少 48.50%。 公司非经常性损益明细如下：

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2007 年 | 2008 年 | 变动比例（%） |
| 计入当期损益的政府补助 | 5,488,343.37 | 3,482,492.00 | -36.55% |
| 加：除上述项目外之营业外收入 | 7,124,683.47 | 14,695,424.10 | 106.26% |
| 减：营业外收入中的经常性项目 | 7,124,683.47 | 14,692,998.77 | 106.23% |
| 营业外支出 | 247,148.10 | 785,495.79 | 217.82% |
| 非经常性损益净额 | 5,241,095.27 | 2,699,421.54 | -48.50% |

计入当期损益的政府补助主要为广州市政府向广州市重点软件企业发放的产 业发展资金。公司在 2008 年度被认定为广州市重点软件企业。公司将享受《广州市 进一步扶持软件和动漫产业发展的若干规定》中包括企业所得税退税在内的产业发 展资金奖励政策。除政府补助外的营业外收入主要为公司增值税退税。公司在 2001

年被经广东省信息产业厅认定为软件企业，对公司自行开发生产的软件产品，按 17%

的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。 营业外支出主要为公司慢流或过时存货的报废损失。

（七）报告期公司现金流量的构成情况

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 注释 | 2007 年 | 2008 年 | 变动比例（%） |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、经营活动产生的现金流量 |  |  |  |  |
| 经营活动现金流入量 |  | 208,765,316.28 | 438,997,197.55 | 110.28% |
| 减：经营活动现金流出量 |  | 199,520,307.89 | 295,552,856.84 | 48.13% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1 | 9,245,008.39 | 143,444,340.71 | 1,451.59% |
| 二、投资活动产生的现金流量 |  |  |  |  |
| 投资活动现金流入量 |  | 2,830.88 | 26,002,472.00 | 918,429.64% |
| 减：投资活动现金流出量 |  | 108,064,425.68 | 232,589,465.16 | 115.23% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 2 | -108,061,594.80 | -206,586,993.16 | 91.18% |
| 三、筹资活动产生的现金流量 |  |  |  |  |
| 筹资活动现金流入量 |  | 427,475,067.21 | 216,561,819.54 | -49.34% |
| 减：筹资活动现金流出量 |  | 130,190,919.55 | 258,365,387.29 | 98.45% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 3 | 297,284,147.66 | -41,803,567.75 | -114.06% |

注释：

1、经营活动现金净流量净额在本报告期呈现为净流入，金额较 2007 年度增长 了 1,451.59%，主要因为公司在报告期内大力推进 IPO 募集资金项目，合作运营机 器数量明显增加，收益也逐步显现，体现为经营活动现金流入；另外，在报告期内， 公司 ATM 销售业务亦取得长足的进步，销售额的大幅度增加以及稳定的回款速度 亦导致经营活动现金流量净额大幅度增加。

2、投资活动现金流量在本报告期呈现为净流出，金额较 2007 年度增长 91.18%， 主要原因为公司在报告期内合作运营设备大幅度增加，其中投资活动现金流入额较 2007 年度大幅增加， 主要原因为公司在报告期内曾购买两次， 累计金额为

26,000,000.00 元的银行短期理财产品，截至报告期末，所有理财产品本金及收益已 全部收回。

3、筹资活动产生的现金流量在本报期呈现为净流出，金额同比减少 114.06%， 净流出金额为 41,803,567.75 元，其构成如下：报告期末付息债务增加 8,927,652.57

元，报告期内支付现金股利 37,284,000.00 元，支付借款利息 13,447,220.32 元，导致

筹资活动现金净流出额为 41,803,567.75 元。

（八）公司主要子公司、参股公司的经营情况及业绩分析

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 名称 | 经营范围 | 注册资本 | 公司长期股权  投资余额 | 公司持股  比例（%） |
| 珠海市御银电子科技有限公司 | 电子产品、通讯产品、计算 机软件、机电设备的研发。 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100% |
| 佛山市御银电子科技有限公司 | 电子产品、通讯产品、计算 机软件、机电设备的研发。 | 2,000,000.00 | 1,800,000.00 | 100%  （\*注1） |
| 广州御新软件有限公司 | 自动柜员机及点钞机设备 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100% |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 的研发、销售。 |  |  |  |
| 北京御银通科技有限责任公司 | 电子产品、通讯产品、计算 机软件、机电设备的研发。 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100% |
| 广州毅盟电子科技发展有限公 司 | 电子产品、金融机具设备、 自动柜员机的研究、开发、 销售 | 2,000,000.00 | - | 100%  （\*注2） |
| 重庆御银科技有限公司 | 自动柜员机的研发、维护、 维修、租赁；计算机软件开 发。 | 1,000,000.00 | 已注销。（\*注 3） | - |

注 1：公司持有佛山市御银电子科技有限公司 90%的股权，另外 10%由公司全资子公司珠海市御银电子科 技有限公司拥有。公司通过直接和间接途径持有佛山市御银电子科技有限公司 100%的股权。

注 2：公司全资子公司广州御新软件有限公司持有广州毅盟电子科技发展有限公司 100%的股权，公司通过 间接途径持有广州毅盟电子科技发展有限公司 100%的股权。

注 3：重庆御银科技有限公司为公司持股 90%之子公司，在 2008 年 6 月 26 日办理工商注销登记。

公司主要控股子公司 2008 年度主要财务指标如下：

单位：（人民币）元

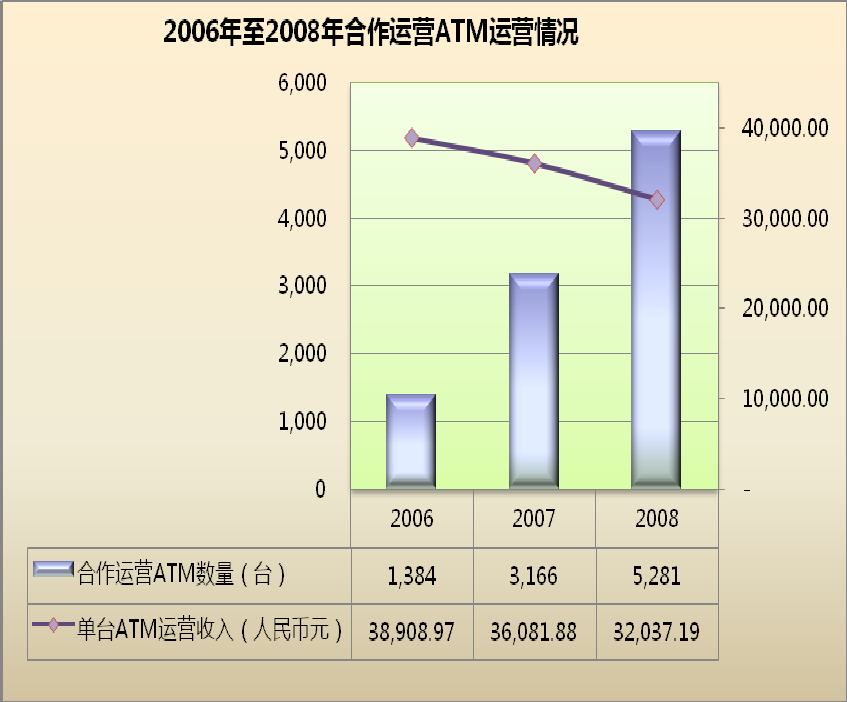
|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 主营业务收入 | 净利润 |
| 珠海市御银电子 科技有限公司 | 2,000,000.00 | 3,623,210.41 | -1,056,789.59 | - | -348,429.83 |
| 佛山市御银电子 科技有限公司 | 2,000,000.00 | 1,487,459.79 | 1,475,875.04 | 1,500.00 | 11,522.91 |
| 广州御新软件有 限公司 | 2,000,000.00 | 51,013,876.20 | 51,899,232.54 | 43,307,692.72 | 39,040,659.13 |
| 北京御银通科技 有限责任公司 | 2,000,000.00 | 1,346,878.20 | 1,316,584.46 | 952,115.37 | 170,765.93 |
| 广州毅盟电子科 技发展有限公司 | 2,000,000.00 | 1,653,582.62 | 415,293.26 | - | -383,789.49 |

（九）公司核心资产盈利能力分析

1、核心资产以及盈利能力概述

公司核心资产为合作运营 ATM 柜员机。在财务报表中，公司将以上线运营并 产生收益的合作运营 ATM 柜员机计入固定资产核算，对已签订合同并发货单尚处 于安装调试阶段的合作运营 ATM 柜员机计入在建工程核算。

截至 2008 年 12 月 31 日，公司累计上线的合作运营 ATM 设备共 5,281 台。主 要分布在珠江三角洲，长江三角洲，环渤海地区以及山西、四川等省份。2006 年至 2008 年 ATM 合作运营 ATM 情况如下：



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

由上图可以看到，公司合作运营 ATM 数量在 2006 年至 2008 年保持高速增长， 2008 年度净增加合作运营 ATM 设备 2,115 台，复合增长率达到 95.34%，为公司未 来盈利的增长奠定了坚实的基础。另外，从单台 ATM 合作收入的角度看，单台 ATM 平均收入从 2006 年的 38,908.97 元下降至 32,037.19 元，下降幅度为 17.66%。其主 要原因为：

（1）公司合作运营 ATM 数量的大幅度增加，导致公司运营 ATM 的边际收益 减少。

（2）公司在 2008 年度新增 2,115 台合作运营 ATM，数量较多。而根据 ATM 市场历史数据，一台 ATM 在上线至达到稳定收入期的时间为 6 个月至 1 年，因此 新增 ATM 数量的大幅增加，也使单台 ATM 收入有所下降。随着 2009 年，大部分 新增的 ATM 逐渐达到稳定收入，单台 ATM 的收入将会逐渐回升。

（3）公司在 2007 年度加大了山东、山西、四川等新市场的拓展力度和 ATM 设备装机数量，这批 ATM 设备已在 2008 年度达到正常收益，由于地理环境以及经 济发展的原因，该地区的 ATM 单台收入平均较珠三角地区稍低，造成单台 ATM 平 均收入较以前年度稍低。随着 2008 年公司在珠三角及长三角地区等大中城市布放的 ATM 设备达到正常收益状态，单台 ATM 收入将会逐渐回升。

2、公司核心业务受国际金融危机影响程度分析 在报告期内，国际金融危机愈演愈烈。尤其以三季度，美国雷曼兄弟公司倒闭

开始，国际金融危机已经逐步渗透至中国，以及全球的实体经济。 在此环境下，得益于国家强有力的金融监管和各种保增长的政策下，国内金融

体系没有受此次金融危机的严重影响，各商业银行盈利保持稳定，业务开拓速度与 之前基本持平。虽然随着金融危机的深入，公司布放在珠江三角洲各工业区和工厂 的一些合作运营 ATM 受到了工人减少，工厂倒闭等不利因素的影响，但公司及时 通过积极调整合作运营 ATM 布局等方式，使公司四季度经营情况保持稳定，将公 司业务受金融危机的影响程度降到最低。公司四季度与前三季度经营情况对比如下：

单位：台/（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | 08 年前三季平均 | 08 年 3 季度 | 08 年 4 季度 | 与前三季度平 均比变动比例 | 与第三季度比 较变动比例 |
| 合作运营 | 新增 ATM 台数 | 521 | 533 | 552 | 5.95% | 3.56% |
| 营业收入 | 31,776,756.08 | 37,515,151.83 | 39,978,819.57 | 25.81% | 6.57% |
| 毛利 | 25,241,611.69 | 30,185,855.41 | 31,838,114.66 | 26.13% | 5.47% |
| 毛利率 | 79.43% | 80.46% | 79.64% | 0.26% | -1.02% |
| 销售 | 销售 ATM 台数 | 448 | 337 | 451 | 0.67% | 33.83% |
| 营业收入 | 44,032,382.94 | 31,668,199.78 | 46,511,969.74 | 5.63% | 46.87% |
| 毛利 | 24,922,875.84 | 16,014,986.74 | 24,872,593.44 | -0.20% | 55.31% |
| 毛利率 | 56.60% | 50.57% | 53.48% | -5.51% | 5.75% |

从上表可见，即使在国际金融危机迅速蔓延，实体经济形势迅速恶化的 2008 年

ATM

4 季度，公司整体的经营情况依然良好，营业收入和毛利都较 2008 年三季度有较大 的增长。即使与前三季度的平均数字相比，第四季度公司的经营业绩也有一定的增 长。虽然市况动荡，但公司合作运营的收入并未因此受到影响，公司将继续大力推 进 ATM 合作运营项目，力争在 2009 年度完成首次公开发行股票募集资金向该项目 的投入，届时公司的合作运营 ATM 设备将至少达到 7,406 台，巩固公司在行业中的 领先优势，成为国内领先的独立 ATM 运营商。

3、公司核心竞争力分析

（1）商业银行对 ATM 具有刚性需求 对于国内商业银行而言，现金业务仍然是个人银行的主要业务，银行在此业务

中的成本不容小视。而 ATM 作为提供现金（以及小部分存款业务）的专业型机器， 其高速，高可靠性的优点使各商业银行看到了降低成本的可能性，这也成为国内商 业银行布放 ATM 的一个基本动机。

另外，规模化的 ATM 的数量以及布放范围对拉动商业银行个人存款具有极大 的正面作用。透过在热点地区规模布放 ATM，方便持卡人取款，各商业银行可以吸 收大量的活期存款，为银行提供另一个低成本的资金来源。

反观现状，国内各商业银行自主服务水平落后，据中国最大型银行——中国工 商银行年报数据显示，其每个网点的 ATM 仅为 1.4 台，远少于人工服务柜台数量， 由于 ATM 数量稀少，因此难以对商业银行业务成本的降低起到实质性的作用。

另一方面，由于跨行取款收费制度的建立，对于商业银行而言，布放 ATM 在 降低成本的同时，也可以增加存款以及跨行取款收入。因此，这更加大了商业银行 大规模布放 ATM 的意愿。因此，公司认为，ATM 在未来数年内仍将维持较高的发 展速度。

（2）公司在 ATM 布放、选点及运营方面具有技术和成本优势

公司在 2004 年起创立合作运营业务，截至本报告期末，公司累计发出 6,675 台 合作运营 ATM，其分布在全国城乡的广大地区。公司透过对合作运营 ATM 地点， 收益，成本等数据的监控，摸索出了一套适合中国国内的 ATM 布放数据库。公司 透过研究业已发出的合作运营 ATM 的收益成本等数据，用以对新增合作运营 ATM 的选点，布放等进行综合评估，以保证每台 ATM 的收益达到或超过当地 ATM 平均 收益水平。随着公司合作运营 ATM 不断增加，该数据库的规模将日益加大，覆盖 的范围也日益广泛，因此，公司对未来合作运营 ATM 选点的准确性和收益率会日 益提高，保证合作运营 ATM 收益的稳定。

另外，从运营维护方面，由于公司的合作运营 ATM 已形成一定规模，单台维 护成本必然较各商业银行对单台 ATM 维护成本为低，具有成本优势。

（3）公司合作运营 ATM 业务现金流稳定且保持增长 公司在报告期内新增合作运营 ATM2,115 台，其分布地域如下：

|  |  |
| --- | --- |
|  | 2008 年新增台数 |
| 广州地区 | 91 |
| 广东（除广州）地区 | 1,113 |
| 省外地区 | 911 |
| 合计 | 2,115 |

由于广东地区经济较为发达，对 ATM 的需求量持续强劲，因此公司在 2008 年 度新增的合作运营 ATM 仍在广东地区，省外地区的合作运营 ATM 主要分布在山东、 浙江、江西、四川等省份。

公司合作运营业务在 2008 年度增长迅速，上线 ATM 数量已达 5,281 台，规模

效应开始显现，公司 ATM 生产、维护以及其他成本等均呈下降趋势。因此，本报 告期内，公司在合作运营单台收入下降 11.20%的情况下，保持了合作运营业务毛利 率的稳定。

（4）结论

公司合作运营 ATM 业务为国内首创，经过近 5 年时间的探索和积累，公司合 作运营业务已初见规模。整体收益也在稳步提升。根据各种历史数据以及公司对未 来 ATM 市场环境和发展趋势的研判，公司将继把合作运营业务作为公司最主要的 业务之一，大力发展合作运营业务，降低合作运营成本，把合作运营业务打造成公 司的明星业务。

（十）公司债权债务情况以及偿债能力分析 公司最近三年主要债权债务情况如下：

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 年末 | 2007 年末 | 2008 年末 | 变动比例（%） |
| 应收账款 | 20,259,958.69 | 67,336,496.47 | 51,207,623.67 | -23.95% |
| 短期借款 | 35,400,000.00 | 57,480,427.55 | 79,910,000.00 | 39.02% |
| 一年内到期的长期负债 | 27,453,581.81 | 52,666,415.71 | 45,846,694.21 | -12.95% |
| 长期借款 | 18,299,654.50 | 52,290,711.32 | 45,608,512.94 | -12.78% |

其中，2008 年末公司短期借款较 2007 年末增加了 39.02%。其主要原因为公司 ATM 合作运营项目预计总投入约为 4 亿元人民币，而公司在 2007 年 11 月首次公开

发行股票募集资金约为 2.4 亿元人民币。因此造成了约 1.6 亿元人民币的资金缺口。

公司使用部分自有资金，部分银行信贷来解决资金缺口问题。因此，在 2008 年，公 司加大了短期信贷的使用，造成短期借款增加。另一方面，公司主动调整债务结构， 将各种长期债务短期化，也使得短期借款余额增加，长期借款等长期负债的余额有 所下降。

公司最近三年主要流动性和偿债能力指标：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 年 | 2007 年 | 2008 年 |
| 流动比率 | 0.78 | 2.20 | 1.19 |
| 速动比率 | 0.48 | 1.78 | 0.77 |
| 资产负债率（%） | 52.68% | 37.50% | 41.58% |
| 息税折旧摊销前利润（EBITDA）  （人民币元） | 53,662,414.34 | 94,886,904.51 | 113,917,811.01 |
| EBITDA/流动负债 | 0.60 | 0.57 | 0.50 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| EBITDA/利息费用 | 16.51 | 12.48 | 8.47 |

公司在 2008 年流动比率和速动比率保持稳定。报告期内，由于合作运营 ATM 项目的大力开展，公司加大了信贷力度，使资产负债率较 2007 年末有一定程度的上 升，但总体仍维持在较低的水平。

偿债能力方面，2006 年至 2008 年，公司息税折旧摊销前利润（EBITDA）复 合增长率为 45.70%，增长速度快于净利润的复合增长率，表明公司的经营情况良好， 这点也可以从经营现金流数据中得到印证。但由于公司在 2008 年度加大了银行借款 的力度，且在 2008 年前三季度，银行贷款利率均在高位运行。因此 EBITDA/流动 负债以及 EBITDA/利息费用（利息保障倍数）两个比率均较 2007 年度有所下降， 但总体仍处在较理想的范围之内，债务融资的空间依然存在。

（十一）公司技术研发情况

公司十分重视对 ATM 相关先进技术及产品的研发。2006 年至 2008 年，公司的 研发费用明细如下：

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2006 年 | 2007 年 | 2008 年 |
| 金额 | 7,362,880.65 | 8,895,456.96 | 17,471,369.03 |
| 营业收入占比（%） | 5.38% | 3.64% | 5.07% |

公司拥有研发人员 100 多名，均为大学本科及以上学历，并有多年的 ATM 研发 工作经验，公司研发自主知识产权的产品获得多项国家级、省级奖项。在 2008 年，

公司生产的御银（Kingteller）系列其中 8 个型号的柜员机通过了中国质量认证中心

（CQC）颁发的 3C 认证证书；另外，公司亦获广州市科学技术局认定为 2008 年广 州市重点软件企业。

（十二）对公司未来发展的展望和发展战略

1、行业的发展趋势

根据中国银联最新的统计数据，2008 年度与 2007 年度 ATM 市场发展情况粗略 统计数据如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2007 年末 | 2008 年末 |
| 联网 ATM（台） | 123,000 | 160,000 |
| 银行卡发卡总量（十亿张） | 1.47 | 1.8 |
| 跨行交易金额（十亿元） | 3,220 | 4,600 |

从国内 ATM 市场近年的发展情况来看，联网 ATM 数量从 1997 年的 1.83 万台 到 2008 年末的约 16 万台，复合增长率达到 22%。然而，我国现有 ATM 设备数量 与我国的人口数量，经济发展状况，市场容量等因素仍不配比。根据英国独立调查 机构“零售银行研究”（Retail Banking Research，下称 RBR）发表的研究报告，从每 百万人口拥有的 ATM 数量上看，全球平均每百万人拥有 270 台 ATM，亚太地区平 均每百万人拥有 155 台 ATM，而作为经济发展迅速的中国，目前平均每百万人拥有 ATM120 台，ATM 的密度与亚太地区平均水平相差甚远，更远远落后于其他发达国 家或地区的水平。因此，ATM 在中国仍有巨大的市场容量和前景。

另外，在 2008 年末已发行的超过 18 亿张银行卡中，借记卡（储蓄卡）的数量 约占 90%，信用卡（贷记卡）的数量仅占 10%左右。从功能上看，借记卡作为非现 金支付工具的功能较信用卡更弱，因此，借记卡更多地是作为持卡人便利地提取现 金的工具（另外，亦不排除部分信用卡作为提现工具的功能）。因此，从银行卡和 ATM 数量的配比上，我们可以看到，我国仅有的 16 万台 ATM 需要处理 18 亿张银 行卡的交易需求，平均每台 ATM 需要处理约 11,250 张银行卡的交易需求，即使剔 除 18 亿张银行卡中相当部分的休眠卡，对于当前我国的发卡量而言，我国市场上的 ATM 设备数量仍然过少，持卡人对 ATM 的需求正日益迫切。

从地域分布上看，中国的 ATM 仍然主要集中在京、沪、穗等大城市，在其他 省会城市、中小城市和农村，ATM 的使用率和布放率都还很低。自 2008 年以来， 中央不断推出政策，加强对于农村金融体系的建设，各地纷纷设立不同形式的村镇 银行，包括四川、湖北、大连、宁波等地均已设立村镇银行。其中，在湖北仙桃设 立的北农商村镇银行，更是在国内首家获得发行银行卡的村镇银行。农民收入提高， 农村城镇化建设，以及农村金融市场竞争不突出，使村镇银行的发展前景被看好。 村镇银行的设立，还可替代一些灰色金融服务。因此，随着村镇银行在国内大量成 立，农村的金融服务业市场将被打开，包括 ATM 在内的各种金融服务终端将迎来 另一次增长的高峰。

另外，在 2005 年由人民银行发起的“农民工银行卡特色服务”在 2008 年实现

了快速增长，交易额突破 80 亿元。农民工银行卡特色服务是在人民银行领导下，由 中国银联与有关商业银行、邮政储蓄银行和农村信用社等金融机构共同启动实施的 一项银行卡创新服务。通过减免异地跨行取款手续费等措施，达到使农民工在打工

地挣钱，在家门口取款的目的。随着银行卡受理业务在中西部农村地区的不断深入， 这项服务使越来越多的农民工受益。而这项服务的深入发展，也为包括公司在内的 各 ATM 以及金融服务终端提供商创造了更多的商机。

在宏观经济方面，在 2007 年发源于美国的次级债券危机到近期愈演愈烈的全球 金融危机的影响下，商业银行利润大幅度下滑。然而，金融危机对商业银行零售银 行业务的冲击比其在公司金融以及资本运作业务的冲击小得多，也并未对商业银行 对零售银行业务的投资意愿产生负面影响。

市场研究及机构 Pierre Audoin Consultants （PAC）发表的研究报告称，在 2009 年至 2011 年，全球（包括中国）商业银行对 IT 金融服务（包括自助服务、呼叫中 心、手机银行、网上银行等）业务投入的平均增长率将为 7%左右。

另一研究机构凯捷咨询（Capgemini）发布的研究报告指出，目前，商业银行已 清楚地认识到，银行大力发展 IT 金融服务，将对银行保持业务增长、优化服务、以 及降低成本起到关键作用。

因此，未来中国 ATM 市场仍然具有巨大的发展潜力。正如 RBR 预测，从 2008

到 2013 年，中国 ATM 市场均将保持两位数的增长。

2、国内 ATM 市场的竞争格局以及公司所处的竞争环境

目前，我国 ATM 设备上线数量为 16 万台左右，市场规模居美国、日本、巴西 之后，排名全球第四。在 2008 年度，国内 ATM 市场主要表现出的特点为：国有商 业银行在市场份额方面依然称雄；作为销售主体，中外供应商“泾渭分明”；市场 占有率悄然发生变化。

在中国 ATM 市场，中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、 交通银行、中国邮政储蓄银行等六家大主要银行由于网点多、客户群大、资金雄厚， 拥有大部分的 ATM 市场份额，约占中国 ATM 市场总量的 85%左右，其他各股份 制商业银行、城市商业银行、农村信用社以及外资银行占据另外 15%左右的市场份 额。由于对农村金融扶持力度的加大，公司预计，城市商业银行以及农村信用社等 机构的 ATM 市场份额将加大。由于公司合作运营业务主要的客户群为邮政储蓄银 行，各城市商业银行和农村信用社，因此，公司预计，与这些银行的 ATM 合作运 营业务将在 2009 年度将继续保持较快的增速。

从 ATM 供应商的分布情况来看，当前中国 ATM 市场可分为进口品牌与国产品 牌两大阵营。国外 ATM 供应商主要有：NCR（美国）、Diebold（美国）、Wincor Nixdorf

（德国）、Hitachi（日本）、Fujitsu（日本）、Hyosung（韩国）等，其中 NCR、 Diebold、Wincor Nixdorf 在中国市场上占有较大的份额。同时，在全球 ATM 市场 上，前三位也分别被这三家所占据。

国内 ATM 供应商主要有：广州御银（本公司）、广电运通、东方通信、南天 信息、湘计算机、北京恒银、深圳兴达通、神州数码等。其中，本公司以 ATM 销 售及合作运营业务为主，截至本报告期末，公司合作运营 ATM 的累计发机规模已 达 6,675 台，初步形成了以珠江三角洲地区为核心，辐射长江三角洲及环渤海地区， 向中西部地区纵深发展的格局。在本报告期末，公司成为继工商银行、农业银行、 建设银行、中国银行、交通银行和邮政储蓄银行之后的国内第七大 ATM 运营商， 也是最大的 ATM 独立运营商。另外，在 ATM 设备销售方面，公司亦稳居国产 ATM 设备销售前两位。

另外，广电运通拥有中国 ATM 厂商中最大的销售市场份额；东方通信则以贴 牌生产 Wincor Nixdorf 的 ATM 为主，自有品牌所占份额较小；其他国内 ATM 厂商 所占的市场份额则普遍很小。

3、公司发展战略及年度经营计划

（1）公司发展战略

在 2009 年度，公司将继续完成剩余部分的 IPO 募集资金的投入，完成新增 5,600 台合作运营 ATM 的项目，并对已布放的 ATM 合作运营设备进行积极调整，提高单 台 ATM 合作运营设备的盈利能力，继续巩固公司在 ATM 技术和运营领域的领先优 势，将公司打造成为全国最优秀的 ATM 运营商。

在技术方面，公司将加大技术研发的投入，提高 ATM 设备配件的自主研发实力， 逐步提高公司 ATM 产品的国产化率，使公司的产品和服务成本更低，更具市场竞 争力。

在战略发展发面，公司继续致力于进行银行卡持卡人行为研究，提高合作运营 ATM 选点的成功率以及增加已布放 ATM 设备的收入。另外，公司将着力研究 ATM 业务新的利润增长点，并与各商业银行通力合作，为银行卡持卡人提供更多增值服

务，为公司股东创造最大化的价值。

（2）2009 年度经营计划 A、开辟更多新的销售业务市场，建立更完备的营销网络 公司将依托业已存在的 ATM 合作运营业务方面的领先优势，巩固已有市场，

不断开辟新市场。公司将在 2009 年加大对海外市场的拓展力度，增加向东南亚、北 欧、非洲等地区的 ATM 设备出口业务。同时不断开辟国内新市场，拓宽销售渠道， 争取使更多的银行类金融机构成为公司的客户或合作伙伴。

B、拓宽融资渠道，并继续大力推进 ATM 合作运营业务

公司预计将在 2009 年度完成 IPO 募集资金项目的投入。此后，公司计划将拓 展各种融资渠道，通过加大银行信贷等方式，提高资金杠杆率，为 ATM 合作运营 业务继续保持相对稳定和快速的增长提供资金支持。

在技术方面，公司将致力进行银行卡持卡人行为研究，并对合作运营 ATM 设 备的选点进行精细、量化的分析，以求提高新增合作运营 ATM 的收益。加快 ATM 合作运营业务资金流转速度，降低资金使用成本。

C、深化改革和组织结构调整的规划 按照现代企业制度的要求，结合公司业务实际情况，进一步充实完善各项管理

制度，形成系统化、体系健全的决策机制、评价机制、监督机制、竞争机制、激励 机制，通过制度创新、管理创新等提高企业管理水平。

（3）管理计划

公司将针对 2008 年度在公司治理中暴露出的问题进行深入研究，并提出有针对 性且行之有效解决方案。加强公司内部的规范化建设，提高公司技术、市场、财务、 品管、客服等业务的专业水平，优化并简化流程，整合内部资源，为公司决策提供 准确可靠的信息，提高公司治理水平和决策效率。

（十三）对公司未来发展战略和经营目标的实现产生不利影响的风险因素

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

跨行取款的代理手续费标准发生变化，则将对公司的经营业绩产生重大影响。

2、宏观经济周期风险：随着国际金融危机的影响逐步深入到实体经济，有可能 对公司 ATM 的销售和运营带来影响。

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

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

二、公司投资情况

（一）募集资金项目情况 经中国证券监督管理委员会证监发行字[2007]350号文件核准，公司于2007年10

月22日采用网下向询价对象配售与网上向社会公众投资者定价发行相结合的方式成 功发行人民币普通股（A股）1,900万股，本次发行每股面值1.00元，每股发行价格 为13.79元，共募集资金为人民币26,201万元，扣除发行费用人民币1,896.04万元，实 际公开发行股票募集可使用资金为人民币24,304.96万元。该募集资金已于2007年10 月25日全部到位。公司2008年度实际使用募集资金13,725.73万元。

以下为募集资金使用情况表：

广州御银科技股份有限公司 2008 年度报告

单位：（人民币）万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 募集资金总额 | | | | 24,304.96 | | 本年度投入募集资金总额 | | | | | 13,725.73 | |
| 变更用途的募集资金总额 | | | | - | | 已累计投入募集资金总额 | | | | | 17,754.27 | |
| 变更用途的募集资金总额比例 | | | | - | |
| 承诺投资项目 | 是否已变 更项目（含 部分变更） | 募集资金承 诺投资总额 | 调整后投资 总额 | 截至期末承 诺投入金额 (1) | 本年度投入 金额 | 截至期末累 计投入金额 (2) | 截至期末累计投 入金额与承诺投 入金额的差额(3)  ＝(2)-(1) | 截至期末投入进 度（%）(4)＝ (2)/(1) | 项目达到预定 可使用状态日 期 | 本年度实现的 效益 | 是否 达到 预计 效益 | 项目可行 性是否发 生重大变 化 |
| 御银 ATM 网络 建设项目 | 否 | 24,304.96 | 24,304.96 | 18,228.72 | 13,725.73 | 17,754.27 | -474.45 | 97.40% | 2009 年 6 月  30 日 | 4,167.62 | 是 | 否 |
| 合计 | - | 24,304.96 | 24,304.96 | 18,228.72 | 13,725.73 | 17,754.27 | -474.45 | - | - | 4,167.62 | - | - |
| 未达到计划进度原因（分具体项目） | | | | | 无 | | | | | | | |
| 项目可行性发生重大变化的情况说明 | | | | | 项目可行性未发生重大变化 | | | | | | | |
| 募集资金投资项目实施地点变更情况 | | | | | 未发生变更 | | | | | | | |
| 募集资金投资项目实施方式调整情况 | | | | | 实施方式未调整 | | | | | | | |
| 募集资金投资项目先期投入及置换情况 | | | | | 公司在募集金到位前 2007 年 1-6 月份先期投入 4,729.30 万元，由于公司募集资金净额与募集资金投资项目 资金总额之间存在差额，故公司没有发生置换情况。 | | | | | | | |
| 用闲置募集资金 暂时补充流动资金情况 | | | | | 2007 年公司第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，  决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币 2,400.00 万元，公司于 2008 年 4 月归还至募 集户。  公司第二届董事会第十九次会议审议通过《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，并经公 司 2008 年第一次临时股东大会表决通过，决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民币  8,000.00 万元，公司于 2008 年 11 月 3 日归还至募集户。 公司第二届董事会第二十三次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，并  经公司 2008 年第三次临时股东大会表决通过，决定用部分闲置的募集资金暂时用于补充流动资金，总额为人民  币 6,500.00 万元，使用期限不超过 6 个月，预计 2009 年 5 月 20 日前归还。截至 2008 年 12 月 31 日，尚未归还。 | | | | | | | |
| 项目实施出现募集资金结余的金额及原因 | | | | | 不适用 | | | | | | | |
| 尚未使用的募集资金用途及去向 | | | | | 尚未是用的募集资金将继续用于御银 ATM 网络建设，存放于银行募集资金专户。 | | | | | | | |
| 募集资金是使用及披露中存在的问题或及其他情况 | | | | | 由于工作失误，补充流动资金时多转出募集资金 147,000.99 元，截止报告日，公司已向募集资金专户归还上述资 | | | | | | | |

48



（二）募集资金管理情况

1、募集资金专户存储制度的执行情况 报告期内，公司严格按照公司《募集资金管理办法》的规定和要求，对募集资

金的存放和使用进行有效的监督和管理，以确保用于募集资金投资项目的建设。在 使用募集资金的时候，严格履行相应的申请和审批手续，同时及时知会审计和保荐 机构，随时接受保荐代表人的监督。

2、会计师事务所对募集资金使用情况的专项审核意见 广东大华德律会计师事务所广州分所对公司募集资金使用情况出具了华德专审

字[2009]127号2008年度募集资金使用情况专项报告，认为公司董事会关于募集资金 使用情况的披露与实际使用情况相符。

（三）公司会计政策、会计估计变更或重大会计差错的原因及影响

1、会计政策变更 报告期内无会计政策变更事项。 2、会计估计变更

（1）2007年长期应收款折现率会计估计由10%变为12%，原因为本报告期长期 应收款折现率的计算基础：金融机构中长期贷款基准利率和居民消费价格指数均发 生的一定程度的上涨。需要对折现率重新估计，以更好反映长期应收款账面价值。 2008年长期应收款折现率会计估计由12%变为10%，原因为本报告期长期应收款折 现率的计算基础：金融机构中长期贷款基准利率和居民消费价格指数均发生的一定 程度的下跌。需要对折现率重新估计，以更好反映长期应收款账面价值。

（2）预计负债是企业按销售及合作的ATM柜员机的数量计提的维护费，2008 年之前根据当时的市场情况预测每台每月计提310元的维护费，2008年根据每年实际 发生的维护费预测每台每月计提240元的维护费更合理，因此2008年预计维护费采用 会计估计变更处理。2008年新增的ATM柜员机每台计提维护费240元，调整2008年 之前计提的柜员机维护费。

3、会计差错更正 报告期内无会计差错更正事项。

三、公司董事会日常工作情况

（一）报告期内董事会会议情况及决议内容

1、公司于2008年3月10日以通讯表决方式召开了第二届董事会第十六次会议。 会议通知及相关资料于2008年2月29日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参 加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度董事会工作报告的议案》

（2）审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度财务决算报告的议案》

（3）审议《关于公司 2007 年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》

（4）审议《广州御银科技股份有限公司 2007 年度独立董事述职报告的议案》

（5）审议《关于批准报出 2007 年度报告及摘要的议案》

（6）审议《关于续聘深圳大华天诚会计师事务所为公司财务报告的审计机构的 议案》

（7）审议《关于募集资金 2007 年度使用情况专项报告的议案》

（8）审议《关于加强公司治理专项活动的自查报告及整改计划》与附件的议案

（9）审议《关于制定<独立董事年报工作制度>的议案》

（10）审议《关于成立薪酬与考核委员会的议案》

（11）审议《关于成立审计委员会的议案》

（12）审议《关于成立提名委员会的议案》

（13）审议《关于成立战略委员会的议案》

（14）审议《关于制定<薪酬与考核委员会工作细则>的议案》

（15）审议《关于制定<审计委员会工作细则>的议案》

（16）审议《关于制定<提名委员会工作细则>的议案》

（17）审议《关于制定<战略委员会工作细则>的议案》

（18）审议《关于制定<审计委员会年报工作规程>的议案》

（19）审议《关于制定<董事会秘书工作细则>的议案》

（20）审议《关于高级管理人员变动的议案》

（21）审议《关于召开广州御银科技股份有限公司 2007 年度股东大会的议案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 3 月 12 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

2、公司于2008年3月28日以通讯表决方式召开了第二届董事会第十七次会议。 会议通知及相关资料于2008年3月18日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参 加表决的董事5人。董事陈荣先生因工作原因未能亲自出席，委托董事吴彪先生行使 表决权。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于同意广州御新软件有限公司为公司向广州市三元里农村信用合 作社联合社借款 3000 万元提供连带担保责任的议案》

（2）审议《关于同意广州毅盟电子科技发展有限公司为公司向广州市三元里农 村信用合作社联合社借款 3000 万元提供连带担保责任的议案》

（3）审议《关于向兴业银行广州分行申请 6000 万元贷款的议案》

（4）审议《关于同意广州御新软件有限公司为公司向兴业银行广州分行借款

6000 万元提供连带担保责任的议案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 3 月 29 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

3、公司于2008年4月21日以通讯表决方式召开了第二届董事会第十八次会议。 会议通知及相关资料于2008年4月10日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参 加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于御银股份 2008 年第一季度报告的议案》

（2）审议《关于同意本公司控股子公司为本公司之正常经营贷款提供担保的议 案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 4 月 23 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

4、公司于2008年4月24日以通讯表决方式召开了第二届董事会第十九次会议。 会议通知及相关资料于2008年4月14日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参 加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》

（2）审议《关于召开 2008 年第一次临时股东大会的议案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 4 月 25 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

5、公司于2008年7月14日以通讯表决方式召开了第二届董事会第二十次会议。

会议通知及相关资料于2008年7月4日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加 表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于公司治理专项活动整改报告的议案》

（2）审议《关于修订<总经理工作细则>的议案》

（3）审议《<总经理办公会议制度>的议案》

（4）审议《关于修订<募集资金管理办法>的议案》

（5）审议《关于修订<控股股东行为规范>的议案》

（6）审议《关于修订<关联交易决策制度>的议案》

（7）审议《关于修订<对外投资管理制度>的议案》

（8）审议《关于修订<对外担保决策制度>的议案》

（9）审议《关于修订<重大投资决策制度>的议案》

（10）审议《关于修订<公司章程>的议案》

（11）审议《关于聘任王志杰先生为公司财务总监的议案》

（12）审议《关于召开 2008 年第二次临时股东大会的议案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 7 月 15 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

6、公司于2008年8月12日以通讯表决方式召开了第二届董事会第二十一次会议。 会议通知及相关资料于2008年8月1日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参加 表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于御银股份2008年半年度报告的议案》

（2）审议《关于控股股东及关联方资金占用问题的自查报告的议案》 董事会会议表决结果刊登在 2008 年 8 月 14 日《证券时报》以及指定信息披露

网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

7、公司于 2008 年 10 月 20 日以通讯表决方式召开了第二届董事会第二十二次

会议。会议通知及相关资料于 2008 年 10 月 10 日以传真方式送达各位董事。公司

董事 5 人，参加表决的董事 5 人。

会议审议通过了《关于御银股份 2008 年第三季度报告的议案》

8、公司于2008年11月4日以通讯表决方式召开了第二届董事会第二十三次会议。 会议通知及相关资料于2008年10月23日以传真方式送达各位董事。公司董事5人，参

加表决的董事5人。会议审议通过了如下决议：

（1）审议《关于制定<证券投资内控制度>的议案》

（2）审议《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》

（3）审议《关于召开 2008 年第三次临时股东大会的议案》

董事会会议表决结果刊登在 2008 年 11 月 6 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

（二）董事会对股东大会决议的执行情况

1、2007 年度利润分配方案的执行情况 根据2008年4月2日公司召开的2007年度股东大会决议，公司2007年度利润分配

方案为：以2007年年末总股本7,456.80万股为基数向全体股东按每10股转增10股，每

10股派现金红利5.00元（含税），合计分配3,728.40万元，未分配利润转入下一年度。 公司于2008年4月8日在《证券时报》和巨潮资讯网上刊登了《2007年度利润分

配及资本公积金转增股本公告 》：股权登记日为2008年4月14日，除权除息日为2008 年4月15日，红利发放日为2008年4月15日。该方案已于报告期内实施完毕。

2、执行募集资金投资项目。

3、鉴于公司 07 年度分红，根据《公司法》、《证券法》及证监会新发布的《上 市公司章程指引》等有关规定，对《公司章程》有关条款进行了修改并办理工商变 更登记。

4、完成广东大华德律会计师事务所担任公司财务审计机构的聘任工作。

5、完成运用部分闲置募集资金补充流动资金以及归还工作。

（三）董事会下设的审计委员会的履职情况

2008年3月10日，公司第二届董事会第十六次会议审议通过了《关于成立审计 委员会的议案》，确定公司第二届审计委员会委员为：刘国常、徐印州、吴彪。独 立董事刘国常先生担任审计委员会召集人。

报告期内，董事会审计委员会根据公司《年报审计工作规程》和《董事会审计 委员会工作细则》的要求，对公司定期报告进行了认真审核，认为公司的各期财务 报告符合《企业会计准则》，内容真实、完整、公允地反应了公司的财务状况、经

营成果和现金流量情况；审计委员会审核公司的重要会计政策，了解公司的生产经 营情况，在审计过程中与负责年报审计的会计师保持沟通，听取审计机构的意见， 督促其按计划时间提交审计报告，在审计报告出具前，对财务报表进行了认真审阅， 认为：公司 2008 年年度报告的审计工作符合审计计划安排，财务报告的编制符合 企业会计准则及相关要求，年度报告公允地反映了公司的生产、经营状况。同意将 年度报告提交董事会审核。

审计委员会认为广东大华德律会计师事务所按有关规定很好地完成了审计工 作，而且比较熟悉公司的情况，提议继续聘任该所为公司 2009 年度审计机构。

（四）董事会下设的薪酬与考核委员会的履职情况

2008年3月10日，公司第二届董事会第十六次会议审议通过了《关于成立薪酬与 考核的议案》，确定公司第二届审计委员会委员为：徐印州、刘国常、杨文江。独 立董事徐印州先生担任薪酬与考核委员会召集人。

报告期内，董事会薪酬与考核委员会依照法律、法规以及《公司章程》、《公 司董事会议事规则》的规定，对公司2008年度定期报告中披露的关于公司董事、监 事和高级管理人员的薪酬进行了审核，出具书面审核意见为:公司董事、监事、高级 管理人员基本薪酬的确定符合公司股东大会、董事会的相关决议内容和相关薪酬管 理制度，公司2008年年度报告中所披露的董事、监事和高级管理人员的实际薪酬是 在基本薪酬的基础上严格按照2008年经营目标的实际完成情况和年度绩效考核方案 计算确定的，符合岗位考核要求。

四、公司2008年度利润分配预案

2008 年度经营情况业经广东大华德律会计师事务所审计，母公司 2008 年度实

现净利润 2,968.77 万元，按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积 296.88 万元，加

年初未分配利润 6,051.50 万元，减除 2008 年度现金分红 3,728.40 万元，可供股东 分配的利润为 4,994.99 万元。2008 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：本年度不分配利润，留待以后年度分配。

2、资本公积金转增股本预案：以 2008 年年末总股本 14,913.60 万股为基数向

全体股东拟按每 10 股转增 5 股的比例转增股本。

本报告期公司利润不分配的原因及未分配利润的用途和使用计划： 为继续实施公司 ATM 销售及合作运营业务的拓展、加强技术研发、加快创新

发展，需保证公司充裕的流动资金。经公司董事会研究，本年度不进行现金分红。 未分配的利润将继续留存公司用于再发展，并将在以后年度继续回报广大投资者， 不断增加公司股东未来的财富。

公司前三年现金分红情况

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | 合并报表中归属于母公司所有 者的净利润 | 占合并报表中归属于母公司所有者 的净利润的比率 |
|  | 现金分红金额（含税） |
|  |  |
| 2007 年 | 37,284,000.00 | 59,764,808.09 | 62.38% |
| 2006 年 | 19,448,800.00 | 34,782,423.05 | 55.92% |
| 2005 年 | 0.00 | 11,353,973.25 | 0.00% |

五、其他需要披露的事项

（一）公司投资者关系管理 公司指定董事会秘书郑蕾女士负责投资者关系管理。在报告期内，公司通过指

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

（二）报告期，公司指定信息披露报纸为《证券时报》。 报告期内已披露的重要事项索引如下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 公告编号 | 日期 | 公告内容 | 披露报纸 |
| 2008-001 | 2008-01-28 | 2007 年度业绩快报 | 证券时报 |
| 2008-002 | 2008-01-29 | 网下配售股份上市流通提示性公告 | 证券时报 |
| 2008-003 | 2008-03-12 | 2007 年年度报告摘要 | 证券时报 |
| 2008-004 | 2008-03-12 | 2007 年第二届董事会第十六次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-005 | 2008-03-12 | 第二届监事会第四次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-006 | 2008-03-12 | 关于召开 2007 年度股东大会的通知 | 证券时报 |
| 2008-007 | 2008-03-12 | 治理专项活动自查报告及整改计划公告 | 证券时报 |
| 2008-008 | 2008-03-13 | 2007 年报摘要更正公告 | 证券时报 |
| 2008-009 | 2008-03-13 | 关于举行 2007 年度报告网上说明会的通知 | 证券时报 |
| 2008-010 | 2008-03-27 | 更换第二届监事会职工代表监事的公告 | 证券时报 |
| 2008-011 | 2008-03-29 | 第二届董事会第十七次会议决议公告 | 证券时报 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2008-012 | 2008-04-03 | 2007 年度股东大会决议公告 | 证券时报 |
| 2008-013 | 2008-04-08 | 2007 年度利润分配及资本公积金转增股本公告 | 证券时报 |
| 2008-014 | 2008-04-09 | 关于部分闲置募集资金补充流动资金的归还公告 | 证券时报 |
| 2008-015 | 2008-04-12 | 关于高级管理人员辞职的公告 | 证券时报 |
| 2008-016 | 2008-04-23 | 第二届董事会第十八次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-017 | 2008-04-23 | 2008 年第一季度报告正文 | 证券时报 |
| 2008-018 | 2008-04-25 | 第二届董事会第十九次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-019 | 2008-04-25 | 关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的公告 | 证券时报 |
| 2008-020 | 2008-04-25 | 关于召开 2008 年第一次临时股东大会的通知 | 证券时报 |
| 2008-021 | 2008-05-08 | 关于召开 2008 年第一次临时股东大会的提示公告 | 证券时报 |
| 2008-022 | 2008-05-14 | 2008 年第一次临时股东大会决议公告 | 证券时报 |
| 2008-023 | 2008-07-15 | 第二届董事会第二十次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-024 | 2008-07-15 | 关于加强上市公司治理专项活动的整改报告公告 | 证券时报 |
| 2008-025 | 2008-07-15 | 关于召开 2008 年第二次临时股东大会的通知公告 | 证券时报 |
| 2008-026 | 2008-07-31 | 2008 年第二次临时股东大会决议公告 | 证券时报 |
| 2008-027 | 2008-08-13 | 第二届董事会第二十一次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-028 | 2008-08-13 | 关于控股股东及其关联方资金占用问题的自查报告公告 | 证券时报 |
| 2008-029 | 2008-08-13 | 2008 年半年度报告摘要 | 证券时报 |
| 2008-030 | 2008-08-13 | 第二届监事会第六次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-031 | 2008-10-15 | 被认定为 2008 年度广州市重点软件企业的公告 | 证券时报 |
| 2008-032 | 2008-10-21 | 2008 年第三季度季度报告正文 | 证券时报 |
| 2008-033 | 2008-10-29 | 限售股份上市流通提示性公告 | 证券时报 |
| 2008-034 | 2008-11-05 | 关于部分闲置募集资金补充流动资金的归还公告 | 证券时报 |
| 2008-035 | 2008-11-06 | 第二届董事会第二十三次会议决议公告 | 证券时报 |
| 2008-036 | 2008-11-06 | 关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的公告 | 证券时报 |
| 2008-037 | 2008-11-06 | 关于召开 2008 年第三次临时股东大会的通知 | 证券时报 |
| 2008-038 | 2008-11-18 | 关于召开 2008 年第三次临时股东大会的提示公告 | 证券时报 |
| 2008-039 | 2008-11-22 | 2008 年第三次临时股东大会决议公告 | 证券时报 |
| 2008-040 | 2008-11-27 | 关于自动柜员机通过 3C 认证的公告 | 证券时报 |
| 2008-041 | 2008-12-16 | 关于 2008 年度审计机构名称变更的公告 | 证券时报 |

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

# 第八节 监事会报告

一、监事会会议情况

2008年，公司监事会共召开了4次会议，会议情况如下：

（一）2008年3月10日，公司第二届监事会第四次会议在公司会议室召开，审议 通过了如下议案：

1、审议《广州御银科技股份有限公司2007年财务决算报告的议案》

2、审议《广州御银科技股份有限公司2007年度报告及摘要的议案》

3、审议《关于公司2007年度利润分配及资本公积金转增股本预案的议案》

4、审议《关于募集资金2007年度使用情况专项报告的议案》

5、审议《广州御银科技股份有限公司2007年度监事会工作报告的议案》 监事会会议表决结果刊登在 2008 年 3 月 12 日《证券时报》以及指定信息披露

网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

（二）2008年4月21日，公司第二届监事会第五次会议在公司会议室召开，审议 通过了《关于御银股份2008年第一季度报告的议案》。

（三）2008年8月12日，公司第二届监事会第六次会议在公司会议室召开，审议 通过了《关于御银股份2008年半年度报告的议案》。

监事会会议表决结果刊登在 2008 年 8 月 14 日《证券时报》以及指定信息披露 网站 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn/) 上。

（四）2008年10月20日，公司第二届监事会第七次会议在公司会议室召开，审 议通过了《关于御银股份2008年第三季度报告的议案》。

二、监事会对2008年度公司有关事项的独立意见

（一）公司依法运作情况 经核查，监事会认为：公司建立了较为完善的内部控制制度，决策程序符合相

关法律法规和公司规章制度的规定；公司董事、总经理及高级管理人员在执行公司 职务或履行职责时不存在违反法律、法规、公司章程或损害公司利益的行为。

（二）检查公司财务的情况 监事会对公司2008年度的财务情况进行了监督、检查和审核，认为公司财务制

度健全、财务运作规范、财务状况良好，财务报告真实、公允地反映了公司2008年 度的财务状况和经营成果。

（三）关于公司最近一次募集资金 监事会认为：公司募集资金实际投入项目与承诺投资项目一致，无变更募集资

金用途的情形。在募集资金的使用管理上，能严格按照承诺和《募集资金管理办法》 的规定执行。

（四）关于收购、出售资产 报告期内，公司无收购、出售重大资产事项。

（五）关于关联交易 经核查，监事会认为：公司2008年度发生的关联交易，符合公司生产经营的实

际需要，交易价格公允，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司利益的情形。

# 第九节 重要事项

一、报告期内重大诉讼、仲裁事项 报告期内，本公司无重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内破产重整事项 本年度公司无破产重整事项。

三、公司报告期内收购及出售资产、吸收合并事项 报告期内公司无重大的收购及出售资产、吸收合并事项。

四、报告期内股权激励计划地具体实施情况 报告期内公司尚未实施股权激励计划。

五、报告期内重大关联交易事项

（一）日常经营相关的关联交易

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方名 称 | 与上市公 司的关联 关系 | 交易 类型 | 2008年度合 同最高交易 金额（元） | 2008年度实 际交易金额  （元） | 占同类交 易金额的 比例（%） | 定价依据 | 结算方式 |
| 广州东方 宝龙汽车 工业股份 有限公司 | 本公司控 股股东亲 属控制的 企业 | 场地 租赁 | 647,853.92 | 581,804.68 | 17.49 | 依市场公 允价格定 价 | 转帐 |

广州东方宝龙汽车工业股份有限公司属于公司控股股东亲属控制的企业，2008 年本公司与其签署了《厂房租赁合同》以及《房屋租赁合同》，根据《企业会计准 则第36号－关联方披露（2006）》的相关规定，该行为构成关联交易。

上述交易是依市场公允价格定价，且交易金额较小，不需要提交董事会、股东 大会审议表决，不存在决策不规范的情况。

（二）关联方担保

1、关联方提供的保证担保

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 关联方保证人 | 贷款银行 | 担保限额 | 2008.12.31 借款余额 |
| 杨文江 | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 6,000,000.00 | 403,295.36 |
| 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 15,000,000.00 | 7,932,744.14 |
| 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 6,500,000.00 | 7,138.04 |
| 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 20,000,000.00 | 12,191,551.41 |
| 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 25,000,000.00 | 15,000,000.00 |
| 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 30,000,000.00 | 12,500,000.03 |
| 小 计 | 102,500,000.00 | 48,034,728.98 |
| 汇丰银行广州分行 | 27,500,000.00 | 24,810,000.00 |
| 合 计 | 130,000,000.00 | 72,844,728.98 |

2、关联方为公司之子公司提供的保证担保

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 关联方保 证人 | 被担保之子公司 | 贷款银行 | 担保限额 | 2008.12.31  借款余额 |
| 杨文江 | 珠海市御银电子科技有限公司 | 珠海市农村信用合作社联合社 | 10,000,000.00 | 2,500,000.00 |
| 合 计 | | 10,000,000.00 | 2,500,000.00 |

（三）报告期内无发生关联方债权债务往来

单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 往来项目 | 关联方名称 | 经济内容 | 2008.12.31 | 2007.12.31 |
| 其他应收款 | 赵安静 | 备用金借支 | - | 39,539.00 |
| 其他应收款 | 吴彪 | 备用金借支 | 11,135.86 | 1,070.00 |
| 其他应收款 | 罗灿裕 | 备用金借支 | - | 910.00 |
| 其他应收款 | 王志杰 | 备用金借支 | - | 32,405.50 |
| 其他应收款 | 吴宁 | 备用金借支 | 19,368.00 | 12,888.00 |
| 合 计 | | | 30,503.86 | 86,812.50 |
| 其他应付款 | 杨文江 | 代垫款 | - | 20,000.00 |
| 合 计 | | | - | 20,000.00 |

六、报告期内重大合同及其履行情况

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

（二）报告期内公司对外担保事项

单位：（人民币）万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 公司对外担保情况（不包括对子公司的担保） | | | | | | | |
| 担保对象名称 | 发生日期（协议签 署日） | 担保金额 | 担保类型 | 担保期 | | 是否履行 完毕 | 是否为关联方担 保（是或否） |
| 报告期内担保发生额合计 | | - | | | | | |
| 报告期末担保余额合计 | | - | | | | | |
| 公司对子公司的担保情况 | | | | | | | |
| 报告期内对子公司担保发生额合计 | | | | | 2500.00 | | |
| 报告期末对子公司担保余额合计 | | | | | 250.00 | | |
| 公司担保总额情况（包括对子公司的担保） | | | | | | | |
| 担保总额 | | | | | 250.00 | | |
| 担保总额占公司净资产的比例 | | | | | 0.60% | | |
| 其中： | | | | | | | |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额 | | | | | 250.00 | | |
| 直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额 | | | | | - | | |
| 担保总额超过净资产 50%部分的金额 | | | | | - | | |
| 上述三项担保金额合计 | | | | | 250.00 | | |

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

七、公司或持股5%以上股东在报告期内承诺事项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 序号 | 承诺事项 | 是否履行承诺 |
| 1 | 股东所持股份的限制流通及锁定的承诺 | 是 |
| 2 | 控股股东杨文江先生和上海中路实业有限公司做出的避免同业竞争的承诺 | 是 |

八、公司聘任会计师事务所情况 报告期内，公司聘请广东大华德律会计师事务所为公司财务审计机构。公司2008

年度报告拟支付该会计师事务所的财务审计费为33万元。

九、公司、公司董事会及董事受中国证监会稽查、处罚情况 报告期内，公司、公司董事会及董事没有受中国证监会稽查、中国证监会行政

处罚、通报批评、证券交易所公开谴责的情形。 公司董事、管理层有关人员没有被采取司法强制措施的情况。

十、其他重大事项

（一）公司章程的变更

1、公司于2008年4月2日召开2007年年度股东大会，审议通过了《关于公司2007 年度利润分配及资本公积金转增股份的议案》，根据审议结果，对《公司章程》进 行修订。

2、公司于2008年7月30日召开2008年第二次临时股东大会，审议通过了《关于 修订<公司章程>的议案》，根据中国证监会《关于进一步加快推进清欠工作的通知》 及深圳证券交易所《关于进一步规范中小板上市公司董事、监事、高级管理人员买 卖本公司股票行为的通知》的相关规定，对《公司章程》进行修订。

（二）注册资金的变更 公司2007年度股东大会审议通过的2007年度利润分配方案及资本公积金转增股

本的分配方案：以2007年末总股本7,456.80万股为基数，每10股转增10股。资本公积 金转增股本实施完成后，公司注册资金增加到14,913.60万元。

# 第十节 财务报告

一、审计报告

## 审 计 报 告

华德股审字[2009]4 号

广州御银科技股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的广州御银科技股份有限公司及其子公司和联营公司 (以下 简称“贵公司”)的财务报表，包括 2008 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，2008 年度的合并和公司利润表，2008 年度的合并和 公司现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

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

二、注册会计师的责任 我们的责任是在实施审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中

国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们 遵守职业道德规范，计划和实施审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合 理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选 择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重 大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，

以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包 括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表 的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见 我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面

公允地反映了 贵公司 2008 年 12 月 31 日的财务状况及 2008 年的经营成果和 2008 年的现金流量。

广东大华德律会计师事务所（特殊普通合伙） 中国注册会计师：张锦坤

中国 深圳 中国注册会计师：何妙红

2009 年 3 月 17 日

二、财务报表

## 合并资产负债表

于 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 流动资产： |  |  |  |
| 货币资金 | 1 | 113,658,654.38 | 218,604,874.58 |
| 交易性金融资产 |  | - | - |
| 应收票据 |  | - | - |
| 应收账款 | 2 | 51,207,623.67 | 67,336,496.47 |
| 预付款项 | 3 | 7,844,415.14 | 14,542,240.60 |
| 应收利息 |  | - | - |
| 其他应收款 | 4 | 11,551,535.69 | 9,919,779.95 |
| 存货 | 5 | 90,186,569.11 | 54,507,919.99 |
| 一年内到期的非流动资产 |  | - | - |
| 其他流动资产 |  | - | - |
| 流动资产合计 |  | **274,448,797.99** | **364,911,311.59** |
|  |  |  |  |
| 非流动资产： |  |  |  |
| 可供出售金融资产 |  | - | - |
| 持有至到期投资 |  | - | - |
| 长期应收款 | 6 | 48,975,798.88 | 43,301,032.00 |
| 长期股权投资 | 7 | 10,060,000.00 | 60,000.00 |
| 投资性房地产 |  | - | - |
| 固定资产 | 8 | 294,836,894.00 | 183,265,461.54 |
| 在建工程 | 9 | 76,408,521.59 | 30,620,625.66 |
| 工程物资 |  | - | - |
| 固定资产清理 |  | - | - |
| 生产性生物资产 |  | - | - |
| 无形资产 | 10 | 381,165.69 | 81,305.76 |
| 开发支出 |  | - | - |
| 商誉 |  | - | - |
| 长期待摊费用 | 11 | 1,368,727.48 | 1,588,368.90 |
| 递延所得税资产 | 12 | 3,489,891.93 | 2,920,554.91 |
| 其他非流动资产 |  | - | - |
| 非流动资产合计 |  | **435,520,999.57** | **261,837,348.77** |
|  |  |  |  |
| 资产总计 |  | **709,969,797.56** | **626,748,660.36** |

## 合并资产负债表（续）

于 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 流动负债： |  |  |  |
| 短期借款 | 14 | 79,910,000.00 | 57,480,427.55 |
| 交易性金融负债 |  | - | - |
| 应付票据 | 15 | 31,471,539.94 | 10,629,119.94 |
| 应付账款 | 16 | 44,755,878.81 | 32,517,400.47 |
| 预收款项 | 17 | 17,079,378.14 | 2,639,695.80 |
| 应付职工薪酬 | 18 | 1,672,845.80 | 1,522,684.00 |
| 应交税费 | 19 | 5,135,899.42 | 7,056,510.05 |
| 应付股利 |  | - | - |
| 其他应付款 | 20 | 3,836,697.93 | 1,589,689.49 |
| 一年内到期的非流动负债 | 21 | 45,846,694.21 | 52,666,415.71 |
| 其他流动负债 |  | - | - |
| 流动负债合计 |  | **229,708,934.25** | **166,101,943.01** |
|  |  |  |  |
| 非流动负债： |  |  |  |
| 长期借款 | 22 | 45,608,512.94 | 52,290,711.32 |
| 应付债券 |  | - | - |
| 长期应付款 |  | - | - |
| 专项应付款 |  | - | - |
| 预计负债 | 23 | 16,362,720.00 | 13,591,020.00 |
| 递延所得税负债 | 24 | 3,523,670.81 | 3,067,833.80 |
| 其他非流动负债 |  | - | - |
| 非流动负债合计 |  | **65,494,903.75** | **68,949,565.12** |
| 负债合计 |  | **295,203,838.00** | **235,051,508.13** |
|  |  |  |  |
| 股东权益： |  |  |  |
| 实收资本（或股本） | 25 | 149,136,000.00 | 74,568,000.00 |
| 资本公积 | 26 | 160,762,967.66 | 235,330,967.66 |
| 减：库存股 |  | - | - |
| 盈余公积 | 27 | 15,524,092.25 | 12,555,318.52 |
| 未分配利润 | 28 | 89,342,899.65 | 69,192,862.29 |
| 外币报表折算差额 |  | - | - |
| 归属于母公司所有者权益 |  | 414,765,959.56 | 391,647,148.47 |
| 少数股东权益 |  | - | 50,003.76 |
| 股东权益合计 |  | **414,765,959.56** | **391,697,152.23** |
|  |  |  |  |
| 负债和股东权益总计 |  | **709,969,797.56** | **626,748,660.36** |

## 资产负债表

于 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 流动资产： |  |  |  |
| 货币资金 |  | 107,304,597.04 | 216,718,234.11 |
| 交易性金融资产 |  | - | - |
| 应收票据 |  | - | - |
| 应收账款 | 39（1） | 51,047,488.69 | 67,234,778.41 |
| 预付款项 |  | 7,844,415.14 | 14,489,740.59 |
| 应收利息 |  | - | - |
| 其他应收款 | 39（2） | 12,230,615.38 | 8,124,843.97 |
| 存货 |  | 99,263,492.19 | 54,507,919.99 |
| 一年内到期的非流动资产 |  | - | - |
| 其他流动资产 |  | - | - |
| 流动资产合计 |  | **277,690,608.44** | **361,075,517.07** |
|  |  |  |  |
| 非流动资产： |  |  |  |
| 可供出售金融资产 |  |  |  |
| 持有至到期投资 |  |  |  |
| 长期应收款 |  | 48,975,798.88 | 43,301,032.00 |
| 长期股权投资 | 39（3） | 17,860,000.00 | 8,760,000.00 |
| 投资性房地产 |  | - | - |
| 固定资产 |  | 294,212,403.09 | 183,180,936.73 |
| 在建工程 |  | 76,408,521.59 | 30,620,625.66 |
| 工程物资 |  | - | - |
| 固定资产清理 |  | - | - |
| 生产性生物资产 |  | - | - |
| 无形资产 |  | 377,492.43 | 76,472.46 |
| 开发支出 |  | - | - |
| 商誉 |  | - | - |
| 长期待摊费用 |  | 1,368,727.48 | 1,588,368.90 |
| 递延所得税资产 |  | 3,489,891.93 | 2,920,554.91 |
| 其他非流动资产 |  | - | - |
| 非流动资产合计 |  | **442,692,835.40** | **270,447,990.66** |
|  |  |  |  |
| 资产总计 |  | **720,383,443.84** | **631,523,507.73** |

## 资产负债表（续）

于 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 流动负债： |  |  |  |
| 短期借款 |  | 79,910,000.00 | 46,980,427.55 |
| 交易性金融负债 |  | - | - |
| 应付票据 |  | 31,471,539.94 | 10,629,119.94 |
| 应付账款 |  | 44,755,878.81 | 32,517,400.47 |
| 预收款项 |  | 17,079,378.14 | 2,634,695.80 |
| 应付职工薪酬 |  | 1,530,156.83 | 1,407,031.97 |
| 应交税费 |  | 7,362,674.06 | 5,064,786.61 |
| 应付股利 |  | - | - |
| 其他应付款 |  | 54,059,197.84 | 39,163,081.64 |
| 一年内到期的非流动负债 |  | 43,346,694.21 | 43,708,115.71 |
| 其他流动负债 |  | - | - |
| 流动负债合计 |  | **279,515,519.83** | **182,104,659.69** |
|  |  |  |  |
| 非流动负债： |  |  |  |
| 长期借款 |  | 45,608,512.94 | 49,790,711.32 |
| 应付债券 |  | - | - |
| 长期应付款 |  | - | - |
| 专项应付款 |  | - | - |
| 预计负债 |  | 16,362,720.00 | 13,591,020.00 |
| 递延所得税负债 |  | 3,523,670.81 | 3,067,833.80 |
| 其他非流动负债 |  | - | - |
| 非流动负债合计 |  | **65,494,903.75** | **66,449,565.12** |
| 负债合计 |  | **345,010,423.58** | **248,554,224.81** |
|  |  |  |  |
| 股东权益： |  |  |  |
| 股本 |  | 149,136,000.00 | 74,568,000.00 |
| 资本公积 |  | 160,762,967.66 | 235,330,967.66 |
| 减：库存股 |  | - | - |
| 盈余公积 |  | 15,524,092.25 | 12,555,318.52 |
| 未分配利润 |  | 49,949,960.35 | 60,514,996.74 |
| 外币报表折算差额 |  |  |  |
| 股东权益合计 |  | **375,373,020.26** | **382,969,282.92** |
|  |  |  |  |
| 负债和股东权益总计 |  | **720,383,443.84** | **631,523,507.73** |

## 合并利润表

1 月 31 至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 一、营业总收入 |  | **344,349,898.73** | **244,400,589.11** |
| 其中：营业收入 | 29 | 344,349,898.73 | 244,400,589.11 |
| 二、营业总成本 |  | **295,654,119.21** | **189,491,895.50** |
| 其中：营业成本 | 29 | 116,194,522.97 | 79,961,499.33 |
| 营业税金及附加 | 30 | 11,687,539.24 | 7,655,753.83 |
| 销售费用 |  | 92,421,026.56 | 51,474,780.66 |
| 管理费用 |  | 63,401,763.83 | 38,719,775.18 |
| 财务费用 | 31 | 11,960,120.96 | 8,553,880.77 |
| 资产减值损失 | 32 | -10,854.35 | 3,126,205.73 |
| 加：公允价值变动收益 |  | - | - |
| 投资收益 | 33 | 2,472.00 | 2,472.00 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  | - | - |
| 汇兑收益 |  |  |  |
| 三、营业利润 |  | **48,698,251.52** | **54,911,165.61** |
| 加：营业外收入 | 34 | 18,177,916.10 | 12,613,026.84 |
| 减：营业外支出 | 34 | 785,495.79 | 247,148.10 |
| 其中：非流动资产处置损失 |  |  | 100.00 |
| 四、利润总额 |  | **66,090,671.83** | **67,277,044.35** |
| 减：所得税费用 | 35 | 5,687,860.74 | 7,551,414.20 |
| 五、净利润 |  | **60,402,811.09** | **59,725,630.15** |
| 同一控制下被合并方在合并前实现的净利润 |  |  |  |
| 归属于母公司所有者的净利润 |  | 60,402,811.09 | 59,764,808.09 |
| 少数股东损益 |  | - | -39,177.94 |
| 六、每股收益： |  |  |  |
| （一）基本每股收益 | 附注 24 | 0.41 | 0.51 |
| （二）稀释每股收益 | 附注 24 | 0.41 | 0.51 |

## 利润表

1 月 31 至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 一、营业收入 | 39（4） | 343,396,283.36 | 244,020,351.61 |
| 减：营业成本 | 39（4） | 150,335,332.61 | 94,307,653.75 |
| 营业税金及附加 |  | 10,924,015.38 | 7,410,348.33 |
| 销售费用 |  | 92,311,421.78 | 51,018,486.83 |
| 管理费用 |  | 57,309,612.18 | 34,866,137.94 |
| 财务费用 |  | 11,086,450.99 | 7,318,673.01 |
| 资产减值损失 |  | 55,069.90 | 3,100,820.87 |
| 加：公允价值变动收益 |  |  |  |
| 投资收益 | 39（5） | 42,011.65 | 2,472.00 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 |  |  |  |
| 二、营业利润 |  | **21,416,392.17** | **46,000,702.88** |
| 加：营业外收入 |  | 11,914,839.59 | 9,774,565.89 |
| 减：营业外支出 |  | 783,346.44 | 247,148.10 |
| 其中：非流动资产处置损失 |  |  | 100.00 |
| 三、利润总额 |  | **32,547,885.32** | **55,528,120.67** |
| 减：所得税费用 |  | 2,860,147.98 | 7,551,414.20 |
| 四、净利润 |  | **29,687,737.34** | **47,976,706.47** |
| 五、每股收益： |  |  |  |
| （一）基本每股收益 |  | 0.20 | 0.41 |
| （二）稀释每股收益 |  | 0.20 | 0.41 |

## 合并所有者权益变动表

2008 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 股本 | 资本公积 | 库存股 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | **74,568,000.00** | **235,330,967.66** | **-** | **12,555,318.52** | **69,192,862.29** | **-** | **50,003.76** | **391,697,152.23** |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | **74,568,000.00** | **235,330,967.66** | **-** | **12,555,318.52** | **69,192,862.29** | **-** | **50,003.76** | **391,697,152.23** |
| 三、本年增减变动金额 | **74,568,000.00** | **-74,568,000.00** | **-** | **2,968,773.73** | **20,150,037.36** | **-** | **-50,003.76** | **23,068,807.33** |
| （一）净利润 | - | - | - | - | 60,402,811.09 | - |  | 60,402,811.09 |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | - | - |  | - | - | - | - | - |
| 1．可供出售金融资产公允价值变动净额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | 60,402,811.09 | - | - | 60,402,811.09 |
| （三）股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | -50,003.76 | -50,003.76 |
| 1. 股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | -50,003.76 | -50,003.76 |
| （四）利润分配 | - | - | - | 2,968,773.73 | -40,252,773.73 | - | - | -37,284,000.00 |
| 1．提取盈余公积 | - | - | - | 2,968,773.73 | -2,968,773.73 | - | - | - |
| 2．对股东的分配 | - | - | - | - | -37,284,000.00 | - | - | -37,284,000.00 |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）股东权益内部结转 | 74,568,000.00 | -74,568,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 1．资本公积转增股本 | 74,568,000.00 | -74,568,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 2．盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | **149,136,000.00** | **160,762,967.66** | **-** | **15,524,092.25** | **89,342,899.65** | **-** | **-** | **414,765,959.56** |

## 合并所有者权益变动表

2007 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 股本 |  | 资本公积 |  | 库存股 |  | 盈余公积 |  | 未分配利润 |  | 其他 |  | 少数股东权益 |  | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | | **55,568,000.00** | | **11,281,328.00** | | **-** | | **7,757,647.87** | | **33,657,965.97** | | **-** | | **89,181.70** | | **108,354,123.54** | |
| 加：会计政策变更 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 前期差错更正 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 二、本年年初余额 | | **55,568,000.00** | | **11,281,328.00** | | **-** | | **7,757,647.87** | | **33,657,965.97** | | **-** | | **89,181.70** | | **108,354,123.54** | |
| 三、本年增减变动金额 | | **19,000,000.00** | | **224,049,639.66** | | **-** | | **4,797,670.65** | | **35,534,896.32** | | **-** | | **-39,177.94** | | **283,343,028.69** | |
| （一）净利润 | | - | | - | | - | | - | | 59,764,808.09 | | - | | -39,177.94 | | 59,725,630.15 | |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | | - | | - | | - | | - | | 16,558.88 | | - | | - | | 16,558.88 | |
| 1．可供出售金融资产公允价值变动净额 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 2．权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 3．与计入股东权益项目相关的所得税影响 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 4．其他 | | - | | - | | - | | - | | 16,558.88 | | - | | - | | 16,558.88 | |
| 上述（一）和（二）小计 | | - | | - | | - | | - | | 59,781,366.97 | | - | | -39,177.94 | | 59,742,189.03 | |
| （三）股东投入和减少资本 | | 19,000,000.00 | | 224,049,639.66 | | - | | - | | - | | - | | - | | 243,049,639.66 | |
| 1. 股东投入资本 | | 19,000,000.00 | | 224,049,639.66 | | - | | - | | - | | - | | - | | 243,049,639.66 | |
| 2．股份支付计入股东权益的金额 | | - | | - | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| 3．其他 | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |  | |
| （四）利润分配 | | - | | - | | - | | 4,797,670.65 | | -24,246,470.65 | | - | | - | | -19,448,800.00 | |
| 1．提取盈余公积 | | - | | - | | - | | 4,797,670.65 | | -4,797,670.65 | | - | | - | | - | |
| 2．对股东的分配 | | - | | - | | - | | - | | -19,448,800.00 | | - | | - | | -19,448,800.00 | |
| 3．其他 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| （五）股东权益内部结转 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 1．资本公积转增股本 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 2．盈余公积转增股本 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 3．盈余公积弥补亏损 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 4．其他 | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | | - | |
| 四、本年年末余额 | | **74,568,000.00** | | **235,330,967.66** | | **-** | | **12,555,318.52** | | **69,192,862.29** | | **-** | | **50,003.76** | | **391,697,152.23** | |

## 所有者权益变动表

2008 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 股本 | 资本公积 | 库存股 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 少数股东  权益 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | **74,568,000.00** | **235,330,967.66** | **-** | **12,555,318.52** | **60,514,996.74** | **-** | **-** | **382,969,282.92** |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | **74,568,000.00** | **235,330,967.66** | **-** | **12,555,318.52** | **60,514,996.74** | **-** | **-** | **382,969,282.92** |
| 三、本年增减变动金额 | **74,568,000.00** | **-74,568,000.00** | **-** | **2,968,773.73** | **-10,565,036.39** | **-** | **-** | **-7,596,262.66** |
| （一）净利润 | - | - | - | - | 29,687,737.34 | - | - | 29,687,737.34 |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1．可供出售金融资产公允价值变动净额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | 29,687,737.34 | - | - | 29,687,737.34 |
| （三）股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1. 股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | - | 2,968,773.73 | -40,252,773.73 | - | - | -37,284,000.00 |
| 1．提取盈余公积 | - | - | - | 2,968,773.73 | -2,968,773.73 | - | - | - |
| 2．对股东的分配 | - | - | - | - | -37,284,000.00 | - | - | -37,284,000.00 |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）股东权益内部结转 | 74,568,000.00 | -74,568,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 1．资本公积转增股本 | 74,568,000.00 | -74,568,000.00 | - | - | - | - | - | - |
| 2．盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | **149,136,000.00** | **160,762,967.66** | **-** | **15,524,092.25** | **49,949,960.35** | **-** | **-** | **375,373,020.26** |

## 所有者权益变动表

2007 年 1 月 1 日至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 股本 | 资本公积 | 库存股 | 盈余公积 | 未分配利润 | 其他 | 少数股东  权益 | 股东权益合计 |
| 一、上年年末余额 | **55,568,000.00** | **11,281,328.00** | **-** | **7,757,647.87** | **36,784,760.92** | **-** | **-** | **111,391,736.79** |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | **55,568,000.00** | **11,281,328.00** | **-** | **7,757,647.87** | **36,784,760.92** | **-** | **-** | **111,391,736.79** |
| 三、本年增减变动金额 | **19,000,000.00** | **224,049,639.66** | **-** | **4,797,670.65** | **23,730,235.82** | **-** | **-** | **271,577,546.13** |
| （一）净利润 | - | - | - | - | 47,976,706.47 | - | - | 47,976,706.47 |
| （二）直接计入股东权益的利得和损失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1．可供出售金融资产公允价值变动净额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．权益法下被投资单位其他股东权益变动的影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．与计入股东权益项目相关的所得税影响 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 上述（一）和（二）小计 | - | - | - | - | 47,976,706.47 | - | - | 47,976,706.47 |
| （三）股东投入和减少资本 | 19,000,000.00 | 224,049,639.66 | - | - | - | - | - | 243,049,639.66 |
| 1. 股东投入资本 | 19,000,000.00 | 224,049,639.66 | - | - | - | - | - | 243,049,639.66 |
| 2．股份支付计入股东权益的金额 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （四）利润分配 | - | - | - | 4,797,670.65 | -24,246,470.65 | - | - | -19,448,800.00 |
| 1．提取盈余公积 | - | - | - | 4,797,670.65 | -4,797,670.65 | - | - | - |
| 2．对股东的分配 | - | - | - | - | -19,448,800.00 | - | - | -19,448,800.00 |
| 3．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| （五）股东权益内部结转 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1．资本公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2．盈余公积转增股本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3．盈余公积弥补亏损 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4．其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | **74,568,000.00** | **235,330,967.66** | **-** | **12,555,318.52** | **60,514,996.74** | **-** | **-** | **382,969,282.92** |

## 合并现金流量表

1 月 31 至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 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 |  | 415,848,325.48 | 201,408,353.07 |
| 收到的税费返还 |  | 15,565,522.32 | 5,150,026.16 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 36 | 7,583,349.75 | 2,206,937.05 |
| 经营活动现金流入小计 |  | **438,997,197.55** | **208,765,316.28** |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 |  | 104,129,490.62 | 87,524,769.06 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 |  | 48,115,983.45 | 17,279,493.07 |
| 支付的各项税费 |  | 40,241,907.95 | 23,075,964.80 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 36 | 103,065,474.82 | 71,640,080.96 |
| 经营活动现金流出小计 |  | **295,552,856.84** | **199,520,307.89** |
| 经营活动产生的现金流量净额 |  | **143,444,340.71** | **9,245,008.39** |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |  |
| 收回投资所收到的现金 |  | 26,000,000.00 | - |
| 取得投资收益收到的现金 |  | 2,472.00 | 2,472.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  | - | 400.00 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | 37 | - | -41.12 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 |  | - | - |
| 投资活动现金流入小计 |  | **26,002,472.00** | **2,830.88** |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |  | 196,589,465.16 | 108,034,425.68 |
| 投资支付的现金 |  | 36,000,000.00 | 30,000.00 |
| 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 |  | **232,589,465.16** | **108,064,425.68** |
| 投资活动产生的现金流量净额 |  | **-206,586,993.16** | **-108,061,594.80** |
| 三、筹资活动产生的现金流量： |  |  |  |
| 吸收投资收到的现金 |  | - | 243,049,639.66 |
| 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 |  | 216,561,819.54 | 184,425,427.55 |
| 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 |  | **216,561,819.54** | **427,475,067.21** |
| 偿还债务支付的现金 |  | 207,634,166.97 | 103,141,109.28 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 |  | 50,731,220.32 | 27,049,810.27 |
| 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 |  | **258,365,387.29** | **130,190,919.55** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 筹资活动产生的现金流量净额 |  | **-41,803,567.75** | **297,284,147.66** |
| 四、汇率变动对现金的影响 |  |  |  |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 38 | **-104,946,220.20** | **198,467,561.25** |
| 加：年初现金及现金等价物余额 | 38 | 218,604,874.58 | 20,137,313.33 |
| 年末现金及现金等价物余额 |  | **113,658,654.38** | **218,604,874.58** |

## 现金流量表

1 月 31 至 12 月 31 日 单位：（人民币）元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 附注 | **2008** 年 | **2007** 年 |
| 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 |  | 408,179,533.48 | 198,625,507.49 |
| 收到的税费返还 |  | 9,502,445.81 | 4,627,718.62 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 |  | 20,015,566.86 | 27,920,718.64 |
| 经营活动现金流入小计 |  | 437,697,546.15 | 231,173,944.75 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 |  | 147,029,747.97 | 101,903,217.73 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 |  | 45,924,666.75 | 15,668,829.17 |
| 支付的各项税费 |  | 24,793,598.69 | 22,363,207.28 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 |  | 101,916,933.13 | 70,736,956.47 |
| 经营活动现金流出小计 |  | **319,664,946.54** | **210,672,210.65** |
| 经营活动产生的现金流量净额 |  | **118,032,599.61** | **20,501,734.10** |
| 二、投资活动产生的现金流量： |  |  |  |
| 收回投资所收到的现金 |  | 26,000,000.00 | - |
| 取得投资收益收到的现金 |  | 2,472.00 | 2,472.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |  | - | 400.00 |
| 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 |  | **26,002,472.00** | **2,872.00** |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 |  | 195,990,683.16 | 107,971,684.68 |
| 投资支付的现金 |  | 36,000,000.00 | 30,000.00 |
| 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 |  | **231,990,683.16** | **108,001,684.68** |
| 投资活动产生的现金流量净额 |  | **-205,988,211.16** | **-107,998,812.68** |
| 三、筹资活动产生的现金流量： |  |  |  |
| 吸收投资收到的现金 |  | - | 243,049,639.66 |
| 取得借款收到的现金 |  | 216,561,819.54 | 160,825,427.55 |
| 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 |  | **216,561,819.54** | **403,875,067.21** |
| 偿还债务支付的现金 |  | 188,175,866.97 | 88,541,109.28 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 |  | 49,843,978.09 | 25,809,995.83 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 |  | - | - |
| 筹资活动现金流出小计 |  | **238,019,845.06** | **114,351,105.11** |
| 筹资活动产生的现金流量净额 |  | **-21,458,025.52** | **289,523,962.10** |
| 四、汇率变动对现金的影响 |  | - | - |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 五、现金及现金等价物净增加额 |  | **-109,413,637.07** | **202,026,883.52** |
| 加：年初现金及现金等价物余额 |  | 216,718,234.11 | 14,691,350.59 |
| 年末现金及现金等价物余额 |  | **107,304,597.04** | **216,718,234.11** |

三、财务报表附注

附注 1、公司简介

除特别说明，以人民币元表述

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

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

2006 年 5 月 23 日,发行人召开 2005 年度股东大会，审议通过了 2005 年度利润

分配方案，决定以 2005 年 12 月 31 日股份公司总股本 30,200,000 股为基数，向全体

股东每 10 股送股票红利 6.56 股，共向股东派送股票股利 19,811,200 股，本次利润

分配完成后，公司的股本总额为 50,011,200.00 元。

2006 年 6 月 16 日，发行人召开 2006 年第二次临时股东大会，审议通过了《关

于增资扩股议案》，同意公司以每股 2.88 元的发行价格，增发 5,556,800 股新股。

本次增资扩股后股本总额为 55,568,000.00 元。

经中国证券监督管理委员会以证监发行字[2007]号 350 文核准，于 2007 年 10

月 22 日发行 19,000,000.00 股，本公司股票已于 2007 年 11 月在深圳证券交易所上

市。截止 2007 年 12 月 31 日公司的股本总额为 74,568,000.00 元。

2008 年 3 月 10 日通过股东会决议:资本公积转增股本方案,以 2007 年末公司总

股本 74,568,000 股为基数，每 10 股转增 10 股。截止 2008 年 12 月 31 日公司的股本

总额为 149,136,000.00 元。

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

主要产品为自动柜员机，报告期内生产经营良好，业务大幅增长。

公司住所：广州市天河区五山路金山大厦 26 层 06、10 房。 公司法定代表人：杨文江。

附注 2、 财务报表的编制基准和遵循企业会计准则的声明 本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则

—基本准则》和其他各项会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报 表。编制符合中国会计准则要求的财务报表需要使用估计和假设，这些估计和假设 会影响到财务报告日的资产、负债和或有负债的披露，以及报告期间的收入和费用。 本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司财务 状况、经营成果和现金流量等有关信息。

附注 3、 企业合并及合并财务报表

1、控股子公司：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 控股公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 期末实际 投资额 | 实质上构成 对子公司的 净投资余额 | 持股 比例 | 表决权 比例 | 其他 |
| 一、通过企业合并取  得的子公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （一）同一控制下的  子公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 无 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| （二）非同一控制下  的子公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 珠海市御银电子科  技有限公司 | 珠海 | 电子产品、通讯产品、计算机  软件、机电设备的研发。 | 200万元 | 200万元 | 200万元 | 100% | 100% |  |
| 重庆御银科技有限  公司 | 重庆 | 自动柜员机的研发、维护、维  修、租赁；计算机软件开发。 | 100万元 | 90万元 | 90万元 | 90% | 90% |  |
| 佛山市御银电子科  技有限公司 | 佛山 | 电子产品、通讯产品、计算机  软件、机电设备的研发。 | 200万元 | 200万元 | 200万元 | 100% | 100% |  |
| 广州御新软件有限  公司 | 广州 | 自动柜员机及点钞机设备的  研发、销售。 | 200万元 | 200万元 | 200万元 | 100% | 100% |  |
| 北京御银通科技有  限责任公司 | 北京 | 电子产品、通讯产品、计算机  软件、机电设备的研发。 | 200万元 | 200万元 | 200万元 | 100% | 100% |  |
| 广州毅盟电子科技  发展有限公司 | 广州 | 电子产品、金融机具设备、自  动柜员机的研究、开发、销售 | 200万元 | 200万元 | 200万元 | 100% | 100% |  |
| 二、非企业合并形成  的子公司 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 无 |  |  |  |  |  |  |  |  |

重庆御银科技有限公司于 2008 年 6 月 26 日办理工商注销登记。

附注 4、主要会计政策、会计估计和合并会计报表的编制方法

（1）本公司执行《企业会计准则》及财政部的相关规定。

（2）会计年度： 本公司采用公历年为会计年度，即自每年一月一日至十二月三十一日为一个会

计年度。

（3）记账本位币： 本公司以人民币为记账本位币。

（4）外币业务核算方法： 外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本

位币金额。在资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算， 因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生 的汇兑差额，计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发 生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

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（或即期汇率的 近似汇率），折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目 下单独列示。

对处于恶性通货膨胀经济中的境外经营的财务报表，对资产负债表项目运用一 般物价指数予以重述，对利润表项目运用一般物价指数变动予以重述，再按照最近 资产负债表日的即期汇率进行折算。在境外经营不再处于恶性通货膨胀经济中时， 停止重述，按照停止之日的价格水平重述的财务报表进行折算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率（或 即期汇率的近似汇率）折算。

（5）计量属性发生变化的报表项目： 报告期内无计量属性发生变化的报表项目。

（6）现金及现金等价物的确定标准: 本公司的现金是指：库存现金以及可以随时用于支付的存款。不能随时用于支

付的存款不属于现金。现金等价物是指：持有的期限短、流动性强、易于转换为已 知金额现金、价值变动风险很小的投资。本公司的现金等价物包括三个月内到期的 债券投资等。

（7）交易性金融资产：

交易性金融资产分为交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产。

交易性金融资产按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在 发生时计入当期损益。

于资产负债表日，交易性金融资产按照公允价值进行后续计量且不扣除将来处 置该金融资产时可能发生的交易费用，交易性金融资产的公允价值变动计入当期损 益。

（8）应收款项及坏账准备核算及长期应收款减值准备的核算： 应收款项指应收账款及其他应收款。应收款项按照实际发生额记账。 本公司对可能发生的坏账损失采用备抵法核算。 本公司于资产负债表日对应收款项进行减值测试，计提坏账准备。对于单项金

额重大的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其 未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。对于单 项金额非重大的应收款项以及经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项，可 以按类似信用风险特征划分为若干组合，按账龄分析法计提坏账准备，具体标准如 下：

|  |  |
| --- | --- |
| 账龄 | 计提比例 |
| 1年以内 | 5% |
| 1-2年 | 10% |
| 2-3年 | 50% |
| 3年以上 | 90% |

本公司确认坏账的标准是：①因债务人撤销、破产或死亡，以其破产财产或遗

产清偿后，仍不能收回、现金流量严重不足等；②因债务人逾期未履行偿债义务， 且有明显特征表明无法收回的。对有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，确认 为坏账损失，冲销已提取的坏账准备。

长期应收款减值准备的计提：期末，本公司根据长期应收款本期应收款项的收 款情况及债务人的经营情况、信用状况，确定长期应收款的可收回金额，按可收回 金额低于账面价值的差额计提长期应收款减值准备。

长期应收款减值准备的转回：以前减记长期应收款价值的影响因素已经消失， 在原已计提的减值准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

（9）存货：

本公司存货主要包括:原材料、发出商品、产成品和在产品等。 产成品和在产品成本包括原材料、直接人工、其他直接成本以及按正常生产能

力下适当比例分摊的间接生产成本，还包括相关的利息支出。各类存货的购入与入 库按实际生产成本计价,发出按加权平均法计价；存货采用永续盘存制。

低值易耗品和包装物采用一次摊销法摊销。 期末，存货按成本与可变现净值孰低计价。如果由于存货毁损、全部或部分陈

旧过时或销售价格低于成本等原因，使存货成本高于可变现净值的，按可变现净值 低于成本按分类的差额计提存货跌价损失准备。可变现净值按正常经营过程中，以 估计售价减去估计至完工成本及销售所必须的估计费用的价值确定。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。本公司持有 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。

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

（10）长期股权投资： 同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有

者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。为企业合并发生的直接 相关费用计入当期损益。

非同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，合并成本为在购买日为取得对 被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允 价值。因企业合并发生的直接相关费用计入合并成本。

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

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核 算。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及实质上构成对 被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。

长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允 价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本

小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额应当计入当期 损益，同时调整长期股权投资的成本。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨 认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

期末对长期投资进行逐项检查，如果被投资单位的市价持续下跌或被投资单位 经营状况恶化等原因导致其可收回金额低于投资的账面价值，按其可收回金额低于 账面价值的差额单项计提减值准备。可收回金额根据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较高者确定。资产减值损失一经 确认，在以后会计期间不得转回。

(11) 持有至到期的投资： 对于持有至到期投资，本公司按照取得时的公允价值进行初始计量，相关的交

易费用计入初始确认金额。采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。 期末，按照金融资产的实际利率折现计算预计未来现金流量现值，如未来现金

流量现值小于金融资产的账面价值，则将减记金融资产的账面价值至预计未来现金 流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失， 计入当期损益。当有客观证据表明持有至到期的投资的价值已恢复，且客观上与确 认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（12）可供出售金融资产： 对于可供出售金融资产，本公司按照取得时的公允价值进行初始计量，相关的

交易费用计入初始确认金额。 在活跃市场有报价且其公允价值能够持续可靠计量的可供出售金融资产采用公

允价值进行后续计量；在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工 具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按 照成本进行后续计量。

可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性 金融资产形成的汇兑差额外，直接计入所有者权益，在该金融资产终止确认时转出， 转入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权 益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该权益工 具投资或衍生金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现

金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。资产减值损 失一经确认，在以后会计期间不得转回。

可供出售金融资产发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成 的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。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，不得通过损益转回。

（13）固定资产及累计折旧：

a.本公司将为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过 一个会计年度的资产确认为固定资产。

b. 固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资 产，预计弃置费用，并将其现值记入固定资产成本。购买固定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，固定资产的成本以购买价款的现值为 基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化 的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

c.固定资产折旧采用直线法计算，并按各类固定资产的原值和预计的使用寿命 扣除预计净残值（原值的 5%）确定其折旧率，分类折旧率如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 资产类别 | 使用年限 | 年折旧率 |
| 房屋及建筑物 | 20 | 4.75% |
| 机器设备 | 5 | 19% |
| 运输设备 | 5 | 19% |
| ATM | 8 | 11.875% |
| 其他设备 | 5 | 19% |

期末，逐项检查预计的使用年限和净残值率，若与原先预计有差异，则做调整。

由于市价持续下跌或技术落后、设备陈旧、损坏、长期闲置等原因，导致固定资产 可收回金额低于账面价值的，按单项或资产组预计可收回金额，并按其与账面价值 的差额提取减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。若固定资 产处于处置状态，并且通过使用或处置不能产生经济利益，则停止折旧和计提减值， 同时调整预计净残值。

（14）在建工程：

在建工程按为工程所发生的直接建筑、安装成本及所借入款的实际承担的利息 支出、汇兑损益核算反映工程成本。以所购建的固定资产达到预定可使用状态作为 在建工程结转为固定资产的时点。

期末，对在建工程进行全面检查，按该项工程可收回金额低于其账面价值的差 额计提减值准备，计入当期损益。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不转回。

（15）借款及借款费用： 借款初始取得时按成本入账，取得后采用实际利率法，以摊余成本计量。借款

费用应同时满足在资产支出已经发生、借款费用已经发生以及为使资产达到预定可 使用状态所必要的购建活动已经开始的条件下才允许资本化。除此之外，借款费用 确认为当期费用。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，应当以专门借款当 期实际发生的利息费用，减去将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确定为应予以资本化的费用。

为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，企业应当根据累 计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化 率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率应当根据一般借款加权平 均利率计算确定。按照至当期末止购建符合资本化条件资产的累计支出加权平均数 与资本化率的乘积并以不超过实际发生的利息进行。

（16）无形资产与研究开发费用： 无形资产按实际支付的金额或确定的价值入账。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。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照规定应予资本化 的以外，应当在信用期间内计入当期损益。

使用寿命有限的无形资产，以其成本扣除预计残值后的金额，在预计的使用年 限内采用直线法进行摊销。使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。

a.注册商标及专利按 10 年摊销；

b.电脑软件按 5 年摊销。 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、产品等的支出为开发阶段支出。除 满足下列条件的开发阶段支出确认为无形资产外，其余确认为费用：

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，应当证明其有用性；

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。 研究阶段的支出在发生时计入当期费用。 期末，逐项检查无形资产，对于已被其他新技术所代替，使其为企业创造经济

利益受到更大不利影响的或因市值大幅度下跌，在剩余摊销期内不会恢复的无形资 产，按单项预计可收回金额，并按其低于账面价值的差额计提减值准备。资产减值 损失一经确认，在以后会计期间不转回。

（17）商誉： 在非同一控制下企业合并时，支付的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。 本公司于年末，将商誉分摊至相关的资产组进行减值测试，计提的减值准备计

入当期损益，减值准备一经计提，在以后的会计期间不转回。

（18）长期待摊费用： 长期待摊费用的摊销方法为直线法，长期待摊费用的摊销期如下： 装修支出按 2 年摊销。

（19）收入确认： 商品销售收入：企业已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；企业

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；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生 或将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照从购货方已收或应收的合同或协议价款确定销售商品收入金额，但 已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。合同或协议价款的收取采用递延方式， 实质上具有融资性质的，按照应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入 金额。应收的合同或协议价款与其公允价值之间的差额，在合同或协议期间内采用 实际利率法进行摊销，计入当期损益。

提供劳务收入：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； 交易的完工进度能够可靠地确定；交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

期末，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务 收入。提供劳务交易的完工进度，本公司选用已完工作的测量（已经提供的劳务占 应提供劳务总量的比例）确定完工进度。

让渡资产使用权收入：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。

本公司分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额： a.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； b.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。 ATM 服务收入：收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业

时确认收入。

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。 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。

（20）股份支付：

本公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具, 分为以权益结算的股份 支付和以现金结算的股份支付，并以授予日的公允价值计量。

a.以权益结算的股份支付 授予后立即可行权的，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。 在等待期内的期末，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。后续信 息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的，应当进行调整，并在可行权日调 整至实际可行权的权益工具数量。在行权日，根据实际行权的权益工具数量，计算 确定应转入股本的金额，将其转入股本。

b.以现金结算的股份支付 授予后立即可行权的以现金结算的股份支付，按照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。 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。在

等待期内的期末，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价 值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。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，应当进行调整，并在可行权日调整至实际 可行权水平。在相关负债结算前的期末以及结算日，对负债的公允价值重新计量， 其变动计入当期损益。

（21）职工薪酬： 于会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，按受益对象分别计入产品或劳务

成本、当期费用或固定资产或无形资产成本。根据有关规定，本公司按照月工资额 的一定比例提取保险费和公积金，并按月向劳动和社会保障机构缴纳，相应的支出 计入当期成本或费用。

（22）预计负债的确认： 本公司将同时符合以下条件与或有事项相关的义务确认为负债：该义务是企业

承担的现时义务；履行该义务很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可 靠地计量。

待执行合同变成亏损合同的，该亏损合同产生的义务满足上述条件的，确认为 预计负债。

本公司承担的其他义务（如承担超额亏损、重组义务、弃置费用等）满足上述 条件，确认为预计负债。

（23）所得税的会计处理方法：

企业所得税率为 15%，公司所得税采用资产负债表债务法的会计处理方法。

（24）合并会计报表的编制基础： 本公司将能够实施控制的全部子公司纳入合并范围。子公司采取的会计政策与

本公司不一致时，已按照本公司的会计政策调整后进行合并。若子公司的会计期间 与本公司不一致，已经按照母公司的会计期间对子公司财务报表进行调整。

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

在将本公司的控股子公司及有实质控制权的联营公司之间的投资、内部往来、 内部交易的未实现损益等全部抵销的基础上，逐项合并,并计算少数股东权益。少数 股东权益是指本公司及其子公司以外的第三者在本公司各子公司应分得的利润（或 应承担的亏损）。对下属的合营公司，采用权益法核算。

（25）会计政策与会计估计的变更：

a.2007 年长期应收款折现率会计估计由 10%变为 12%，原因为本报告期长期 应收款折现率的计算基础：金融机构中长期贷款基准利率和居民消费价格指数均发 生的一定程度的上涨。需要对折现率重新估计，以更好反映长期应收款账面价值。 2008 年长期应收款折现率会计估计由 12%变为 10%，原因为本报告期长期应收款折 现率的计算基础：金融机构中长期贷款基准利率和居民消费价格指数均发生的一定 程度的下跌。需要对折现率重新估计，以更好反映长期应收款账面价值。此估计变 更影响本年度利润总额 1,418,058.61 元，其中：2008 年新增融资租赁机影响本年度 利润总额 799,650.63 元，以前年度融资租赁机影响本年度利润总额 618,407.98 元。 影响净利润 1,205,349.82。

b.预计负债是企业按销售及融资租赁的 ATM 柜员机的数量计提的维护费，2008 年之前根据当时的市场情况预测每台每月计提 310 元的维护费，2008 年根据每年实 际发生的维护费预测每台每月计提 240 元的维护费更合理，因此 2008 年预计维护费 采用会计估计变更处理。2008 年新增的 ATM 柜员机每台计提维护费 240 元，调整 2008 年之前计提的柜员机维护费。此估计变更影响本年度利润总额 4,772,460.00 元， 其中：本年度销售及融资租赁的 ATM 柜员机影响本年度利润总额 3,091,200.00 元， 以前年度摊余部分的调整影响本年度利润总额 1,681,260.00 元。影响净利润

4,056,591.00 元。

附注 5 、税项 公司适用主要税种包括：增值税、营业税、城市维护建设税、教育费附加、企

业所得税等。

流转税税率分别为：增值税 17%、营业税 5%、城市维护建设税为流转税额的 7%、教育费附加为流转税额的 3%。

本公司及本公司控股子公司本报告期各年度企业所得税率为：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 公司名称 | 备注 | 2008年度 | 2007年度 |
| 本公司 | ＊1 | 15% | 15% |
| 珠海市御银电子科技有限公司 | ＊3 | 15% | 15% |
| 重庆御银科技有限公司 |  | 25% | 33% |
| 佛山市御银电子科技有限公司 |  | 25% | 33% |
| 广州御新软件有限公司 | ＊2 | 7.5% | 免税 |
| 北京御银通科技有限责任公司 |  | 25% | 免税 |
| 广州毅盟电子科技发展有限公司 |  | 25% | 33% |

＊1：根据国家税务总局《国家税务总局关于高新技术企业如何适用税收优惠政策问题的通

知》（国税发【1994】151 号）文件的有关规定：在国务院批准的国家高新技术产业开发区的 高新技术企业减按 15%税率缴纳企业所得税。公司于 2008 年 12 月 29 日获得高新技术企业证 书（证书编号：GR200844000930），于 2009 年 3 月 16 日获得广州市天河区地方税务局同意

2008 年度企业所得税减按 15%征收备案。

＊2：根据国家税务总局《国家税务总局关于高新技术企业如何适用税收优惠政策问题的通 知》（国税发【1994】151 号）文件的有关规定：在国务院批准的国家高新技术产业开发区的 高新技术企业减按 15%税率缴纳企业所得税。依据《国家税务总局关于企业所得税若干优惠政 策的通知》财税〔2008〕1 号文件的有关规定 ：我国境内新办软件生产企业经认定后，自获利 年度起，第一年和第二年免征企业所得税，第三年至第五年减半征收企业所得税。公司全资子



公司广州御新软件有限公司经广州市科学技术局认定为广州市新办高新技术企业软件生产企 业，且在 2006 年度开始成立投产。

＊3：根据财政部《关于对深圳、珠海、汕头、厦门经济特区内联企业征收所得税问题的通 知》（（88）财税字第 122 号）文件的规定：特区内联企业，不论经济性质和隶属关系，一律 先按 15%的比例税率就地交纳所得税。税后利润，联营各方再行分配。公司全资子公司珠海市 御银电子科技有限公司于 2005 年在珠海经济特区内成立。2008 年度企业所得税税率为 15% 。

附注 6 、主要会计报表项目注释（除非特别说明，以下数据是合并数） 注释 1、 货币资金

种类 币种 原币金额 折算汇率 2008年12月31日 2007年12月31日



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 现金 人民币 | |  | --- | 1 | 167,503.07 | 149,529.89 |
|  | | 小计 |  |  | 167,503.07 | 149,529.89 |
| 银行存款 人民币 | |  | --- | 1 | 89,780,179.11 | 211,797,672.31 |
| 美元 | |  | 1,112,539.58 | 6.8346 | 7,603,763.01 | 35,642.95 |
| 欧元 | |  | 7,368.92 | 9.659 | 71,176.40 | --- |
|  |  | 小计 |  |  | 97,455,118.52 | 211,833,315.26 |
| 其他货币资金 | 人民币 |  | --- | 1 | 15,473,408.52 | 6,622,029.43 |
|  | 美元 |  | 82,320.00 | 6.8346 | 562,624.27 | --- |
|  |  | 小计 |  |  | 16,036,032.79 | 6,622,029.43 |
|  |  | 合计 |  |  | 113,658,654.38 | 218,604,874.58 |

其他货币资金主要为公司开具银行承兑汇票存放在银行的信用证保证金，2008 年 12 月 31 日其他货币资金



余额为信用证保证金 3,703,851.64 元和渣打银行广州分行承兑汇票保证金 7,416,195.45 元，信用证保证金美元户

562,624.27 元，定期户 4,353,361.43 元。

货币资金 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额减少了 48.01%，主要是因为 2008 年度募集资 金投入使用所致。

注释 2、应收账款

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年 12 月 31 日 |  | 2007 年 12 月 31 日 |
| 金额 占总额比例 坏账准备 | | 金额 占总额比例 坏账准备 |
| RMB % | RMB | RMB % RMB |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单项金额重大的应收款项  单项金额不重大但按信用 | 14,931,846.30 | 27.66 | 746,592.32 | 34,577,608.90 | 48.77 | 1,728,880.45 |
| 风险特征组合后该组合的  风险较大的应收款项 | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他不重大应收款项 | 39,044,974.93 | 72.34 | 2,022,605.24 | 36,320,964.12 | 51.23 | 1,833,196.10 |
| 合计 | 53,976,821.23 | 100.00 | 2,769,197.56 | 70,898,573.02 | 100.00 | 3,562,076.55 |
| 前5名合计金额 | 29,000,990.74 | 53.73 | 1,450,049.54 | 47,901,998.29 | 67.56 | 2,395,099.91 |

关联方占用应收款金额 --- --- --- --- --- ---

其中外币余额如下：

项目

原币

期末数

汇率 折合人民币

原币

期初数

汇率 折合人民币

美元 636,442.00 6.8346 4,349,826.49 --- ---

单项金额重大的应收款项具体情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 欠款单位名称 金额 计提的比例 理由 | | | |
| 中国建设银行股份有限公司 | 7,943,774.39 | 5% | 主要为销售ATM机货款，估计一年内能收回 |
| 山西省邮政局 | 6,988,071.91 | 5% | 主要为销售ATM机货款，估计一年内能收回 |
| 合计 | 14,931,846.30 |  |  |

前五名应收款项具体情况：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 欠款单位名称 | 金额 | 占总额比例 | 年限 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 7,943,774.39 | 14.72% | 一年 |
| 山西省邮政局 | 6,988,071.91 | 12.95% | 一年 |
| 广东省邮政局 | 5,702,295.75 | 10.56% | 一年 |
| KHAN BANK（蒙古国） | 4,349,826.49 | 8.06% | 一年 |
| 中国邮政储蓄银行有限责任公司深圳分行 | 4,017,022.20 | 7.44% | 一年 |
| 合计 | 29,000,990.74 | 53.73% |  |

2008 年 12 月 31 日余额中有 11,333,174.40 元为公司向汇丰银行广州分行借款提供质押担保，详见附注 6



的注释 14。

公司无持股 5%以上股东欠款。

注释 3、预付款项

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账龄 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 |
| 金额 占总额比例 | 金额 占总额比例 |
| RMB % | RMB % |



预付款项 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额减少了 46.06%，主要是因为 2008 年预先支付

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一年以内 | 7,844,415.14 | 100.00 | 14,542,240.60 | 100.00 |
| 合计 | 7,844,415.14 | 100.00 | 14,542,240.60 | 100.00 |

的货款减少所致。

公司无持股 5%以上股东欠款。

占预付账款总额 10%以上（含 10%）项目的具体内容如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 欠款单位名称 | 金额 | 欠款时间 | 欠款原因 |
| 广州弘硕贸易有限责任公司 | 2,800,000.00 | 2008年 | 预付货款 |
| 黄埔海关 | 1,361,784.80 | 2008年 | 预付关税 |

富士通先端科技(上海)有限公司 1,112,153.85 2008年 预付货款 合 计 5,273,938.65



注释 4、其他应收款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年 12 月 31 日 | | | 2007 年 12 月 31 日 | | |
| 金额 占总额比例 坏账准备 | | | 金额 占总额比例 坏账准备 | | |
| RMB % | | RMB | RMB % | | RMB |
| 单项金额重大的应收款项 | 5,096,992.85 | 42.73 | --- | 4,392,804.11 | 42.96 | --- |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单项金额不重大但按信用 风险特征组合后该组合的 风险较大的应收款项 | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他不重大应收款项 | 6,831,421.09 | 57.27 | 376,878.25 | 5,832,877.92 | 57.04 | 305,902.08 |
| 合计 | 11,928,413.94 | 100.00 | 376,878.25 | 10,225,682.03 | 100.00 | 305,902.08 |
| 前5名合计金额 | 5,885,810.40 | 49.34 | 39,440.88 | 5,457,200.04 | 53.37 | 53,219.80 |
| 关联方占用应收款金额 | 30,503.86 | 0.26 | 1,525.19 | 41,519.00 | 0.41 | 2,075.95 |

公司无持股 5%以上股东欠款。 单项金额重大的应收款项全部为应收补贴款，具体情况如下：



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 性质或内容 |
| 国家税务局 | 2,411,862.85 | 2,554,460.74 | 软件企业增值税退税收入 |
| 广州市财政局 | 2,685,130.00 | 1,838,343.37 | 产业发展奖励资金 |
| 合计 | 5,096,992.85 | 4,392,804.11 |  |

前五名其它应收款具体情况如下：



欠款单位名称 金额 占总额比例 年限

20.22% 一年

|  |  |
| --- | --- |
| 国家税务局 | 2,411,862.85 |
| 广州市财政局 | 2,685,130.00 |
| 工厂备用金 | 321,834.90 |
| 李克福 | 267,094.00 |
| 刘开同 | 199,888.65 |

一年

22.51%

一年

2.70%

一年

2.24%

一年

1.68%



合计 5,885,810.40 49.34%

应收补贴款没有计提坏账准备。

注释 5、存货及存货跌价准备

存货原值 2007 年 12 月 31 日 本期增加额 本期减少额 2008 年 12 月 31 日



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1．原材料 | 23,090,720.59 | 245,862,346.37 | 241,407,187.16 | 27,545,879.80 |
| 2．在产品（生产成本） | 23,585,878.26 | 281,007,192.67 | 286,508,245.65 | 18,084,825.28 |
| 3．库存商品（产成品） | 870,544.34 | 236,417,897.80 | 235,860,215.86 | 1,428,226.28 |
| 4．半成品 | 427,131.45 | 46,924,681.80 | 45,972,500.43 | 1,379,312.82 |
| 5．发出商品 | 6,533,645.35 | 112,260,772.90 | 75,722,110.85 | 43,072,307.40 |
| 6．低值易耗品 | --- | 287,765.89 | 282,291.91 | 5,473.98 |
| 原值合计 | 54,507,919.99 | 922,760,657.43 | 885,752,551.86 | 91,516,025.56 |
| 存货跌价准备 | 2007 年 12 月 31 日 | 本期增加额 | 本期减少额 | 2008 年 12 月 31 日 |
| 1．原材料 | --- | 1,329,456.45 | --- | 1,329,456.45 |
| 2．在产品（生产成本） | --- | --- | --- | --- |
| 3．库存商品（产成品） | --- | --- | --- | --- |
| 4．半成品 | --- | --- | --- | --- |
| 5．发出商品 | --- | --- | --- | --- |
| 6．低值易耗品 | --- | --- | --- | --- |
| 存货跌价准备合计 | --- | 1,329,456.45 | --- | 1,329,456.45 |
| 存货账面价值 | 2007 年 12 月 31 日 |  |  | 2008 年 12 月 31 日 |
| 1．原材料 | 23,090,720.59 |  |  | 26,216,423.35 |
| 2．在产品（生产成本） | 23,585,878.26 |  |  | 18,084,825.28 |
| 3．库存商品（产成品） | 870,544.34 |  |  | 1,428,226.28 |
| 4．半成品 | 427,131.45 |  |  | 1,379,312.82 |
| 5．发出商品 | 6,533,645.35 |  |  | 43,072,307.40 |
| 6．低值易耗品 | --- |  |  | 5,473.98 |
| 存货账面价值合计 | 54,507,919.99 |  |  | 90,186,569.11 |

由于 ATM 不良品仓材料、主机维护备件仓部分物料及客服材料维修仓中部分材料损坏或需要维修及无维

修价值，按其账面价值与可变现净值计提存货跌价准备。经过减值测试，共确认存货跌价损失 1,329,456.45 元，

其中：ATM 不良品材料计提 398,812.98 元，主机维护材料计提 475,579.35 元，售后服务材料计提了 455,064.12

元。

发出商品为用于销售的自产 ATM，待安装完毕、客户确认之后，结转入主营业务成本。

存货 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 67.89%，主要是因为公司发出商品增长所致。

注释6、长期应收款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 备注（折现率） |
| 应收融资租赁款 | 48,975,798.88 | 43,301,032.00 07年12%，08年10% |
| 合计 | 48,975,798.88 | 43,301,032.00 |

折现率本报告期末更改为 10%，具体原因见附注 4.（25）.1)，减值准备详见附注 6 的注释 13。



注释 7、长期股权投资

（1）明细列示如下：

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 |  | 2008年12月31日 |  |  | 2007年12月31日 |
| 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 账面价值 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 长期股权投资 | 10,060,000.00 | --- | 10,060,000.00 | 60,000.00 | --- | 60,000.00 |
| 其中：其他股权投资 | 10,060,000.00 | --- | 10,060,000.00 | 60,000.00 | --- | 60,000.00 |
| 合计 | 10,060,000.00 | --- | 10,060,000.00 | 60,000.00 | --- | 60,000.00 |

（2）长期股权投资 其他股权投资 I．成本法核算的其他股权投资



被投资单位名称 投资期限 广州市农村信用合

占被投资 单位注册 资本比例

初始投资成本 2007年12月

31日

本期增加 本期减 少

2008年12月31

日

作联社 --- 0.0015% 30,000.00 60,000.00 --- --- 60,000.00



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 净值 2007 年 12 月 31 日 |  | 2008 年 12 月 31 日 |

深圳市信威电子有 限公司

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| --- | 16% | 10,000,000.00 | --- | 10,000,000.00 | --- | 10,000,000.00 |
|  |  | 10,030,000.00 | 60,000.00 | 10,000,000.00 | --- | 10,060,000.00 |



小计 长期投资未有减值迹象，故未计提长期投资减值准备。

注释 8、固定资产及累计折旧

固定资产原值 2007 年 12 月 31 日 本期增加 本期减少 2008 年 12 月 31 日

4,100.00

|  |  |
| --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 3,969,919.85 |
| 机器设备 | 4,864,428.53 |
| ATM | 199,868,545.99 |
| 运输设备 | 4,983,696.10 |

|  |  |
| --- | --- |
| --- | 3,974,019.85 |
| --- | 7,417,101.70 |
| 2,778,751.67 | 338,099,595.02 |
| --- | 7,763,360.43 |

2,552,673.17

141,009,800.70

2,779,664.33

其他设备 631,886.20 410,626.00 --- 1,042,512.20



合计 214,318,476.67 146,756,864.20 2,778,751.67 358,296,589.20

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 累计折旧 | 2007 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2008 年 12 月 31 日 |
| 房屋及建筑物 | 1,034,716.51 | 195,163.92 | --- | 1,229,880.43 |
| 机器设备 | 2,219,660.38 | 878,400.87 | --- | 3,098,061.25 |
| ATM | 24,925,410.28 | 30,985,255.12 | 626,640.26 | 55,284,025.14 |
| 运输设备 | 2,490,066.53 | 865,455.03 | --- | 3,355,521.56 |
| 其他设备 | 383,161.43 | 109,045.39 | --- | 492,206.82 |
| 合计 | 31,053,015.13 | 33,033,320.33 | 626,640.26 | 63,459,695.20 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 2,935,203.34 |  | 2,744,139.42 |
| 机器设备 | 2,644,768.15 |  | 4,319,040.45 |
| ATM | 174,943,135.71 |  | 282,815,569.88 |
| 运输设备 | 2,493,629.57 |  | 4,407,838.87 |
| 其他设备 | 248,724.77 |  | 550,305.38 |
| 合计 | 183,265,461.54 |  | 294,836,894.00 |

ATM 为自产银行自动存（取）款柜员机。根据公司与银行等机构的合作协议，公司提供 ATM 及设备保修、 技术支持和服务。

固定资产 ATM 本期增加额中有在建工程转入 114,830,559.48 元，其它转入 26,179,241.22 元。 固定资产本期减少额中有自产的 ATM 退机转入存货原值 2,778,751.67 元，ATM 转销售原值 0.00 元。 固定资产中有账面价值 124,977,711.82 元的资产用于抵押或担保，情况见附注 10 及见附注 6 的注释 14.短

期借款、注释 21.一年内到期的长期负债、注释 22.长期借款。

固定资产净值 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 60.88%，主要是因为公司 2008 年 度新增的 ATM 投入运营转入固定资产所致。

固定资产未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

注释 9、在建工程

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 工程项目名称 | 2007年12月31日 | 本期增加额 | 本期转入固定资产额 | 本期其他减少额 | 2008年12月31日 |
| 用于合作/测试的自产 ATM | 30,620,625.66 | 166,328,375.44 | 114,830,559.48 | 5,709,920.03 | 76,408,521.59 |
| 合计 | 30,620,625.66 | 166,328,375.44 | 114,830,559.48 | 5,709,920.03 | 76,408,521.59 |

其他减少为结转融资租赁 ATM 的成本。



公司对与银行合作的 ATM，发出时由产成品转入在建工程—用于合作/测试的自产 ATM，安装测试后，由在建 工程转入固定资产—ATM。

在建工程未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

注释 10、无形资产

项目

2007 年 12 月 本期增加额 本期减

31 日 少额

2008 年 12 月

31 日

备注

一、原价合计

1．金蝶软件

2．KINGTELLER&御银商标

3．1688A 大堂式外观专利

4．自动柜员机面板 3 外观专利

5．人民币防伪鉴别仪外观专利 6．URT racker 事务系统 7．办公软件防火墙

8.办公自动化系统—OA 系统

9.VideoArts 培训技术课程

10.OA 系统瑞星杀毒软件及防 火墙

11.Altium Limited 绘图软件款 二、累计摊销额

1．金蝶软件

2．KINGTELLER&御银商标

3．1688A 大堂式外观专利

4．自动柜员机面板 3 外观专利

5．人民币防伪鉴别仪外观专利 6．URT racker 事务系统 7．办公软件防火墙

8.办公自动化系统—OA 系统

购买 注册,剩余 33 个月

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 163,274.40 | 335,550.00 | --- | 498,824.40 |
| 136,250.00 | --- | --- | 136,250.00 |
| 3,904.80 | --- | --- | 3,904.80 |
| 1,809.60 | --- | --- | 1,809.60 |
| 8,575.00 | --- | --- | 8,575.00 |
| 3,305.00 | --- | --- | 3,305.00 |
| 3,630.00 | --- | --- | 3,630.00 |
| 5,800.00 | --- | --- | 5,800.00 |
| --- | 50,000.00 | --- | 50,000.00 |
| --- | 26,700.00 | --- | 26,700.00 |
| --- | 48,850.00 | --- | 48,850.00 |
| --- | 210,000.00 | --- | 210,000.00 |
| 81,968.64 | 35,690.07 | --- | 117,658.71 |
| 70,519.80 | 20,580.00 | --- | 91,099.80 |
| 2,440.30 | 390.48 | --- | 2,830.78 |
| 1,123.06 | 180.96 | --- | 1,304.02 |
| 4,262.10 | 857.52 | --- | 5,119.62 |
| 1,567.68 | 330.48 | --- | 1,898.16 |
| 1,089.00 | 726.00 | --- | 1,815.00 |
| 966.70 | 3,750.03 | --- | 4,716.73 |
| --- | 3,115.00 | --- | 3,115.00 |

注册,剩余 34 个月

注册,剩余 48 个月

注册,剩余 51 个月

购买,剩余 30 个月

购买,剩余 38 个月

购买,剩余 111 个月

购买,剩余 53 个月

购买,剩余 113 个月

购买,剩余 119 个月

购买 注册,剩余 33 个月

注册,剩余 34 个月

注册,剩余 48 个月

注册,剩余 51 个月

购买,剩余 30 个月

购买,剩余 38 个月

购买,剩余 111 个月

9.VideoArts 培训技术课程 --- 2,849.56 --- 2,849.56 购买,剩余 53 个月

10.OA 系统瑞星杀毒软件及防

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 火墙 --- | | 1,750.00 | --- | 1,750.00 | 购买,剩余 113 个月 |
| 11. Altium Limited 绘图软件款 --- | | 1,160.04 | --- | 1,160.04 | 购买,剩余 119 个月 |
| 三、无形资产减值准备累计金 ---  额合计 | | --- | --- | --- |  |
| 1．金蝶软件 --- | | --- | --- | --- |  |
| 2．KINGTELLER&御银商标 --- | | --- | --- | --- |  |
| 3．1688A 大堂式外观专利 --- | | --- | --- | --- |  |
| 4．自动柜员机面板 3 外观专利 --- | | --- | --- | --- |  |
| 5．自动柜员机 A2 外观专利 --- | | --- | --- | --- |  |
| 6．URT racker 事务系统 --- | | --- | --- | --- |  |
| 7．办公软件防火墙 --- | | --- | --- | --- |  |
| 8.办公自动化系统—OA 系统 --- | | --- | --- | --- |  |
| 9.VideoArts 培训技术课程 --- | | --- | --- | --- |  |
| 10.OA 系统瑞星杀毒软件及防  火墙 --- | | --- | --- | --- |  |
| 11.Altium Limited 绘图软件款 --- | | --- | --- | --- |  |
| 四、无形资产账面价值合计 81,305.76 | |  |  | 381,165.69 |  |
| 1．金蝶软件 65,730.20 | |  |  | 45,150.20 | 购买 |
| 2．KINGTELLER&御银商标 1,464.50 | |  |  | 1,074.02 注册,剩余 33 个月 | |
| 3．1688A 大堂式外观专利 686.54 | |  |  | 505.58 注册,剩余 34 个月 | |
| 4．自动柜员机面板 3 外观专利 4,312.90 | |  |  | 3,455.38 注册,剩余 48 个月 | |
| 5．自动柜员机 A2 外观专利 1,737.32 | |  |  | 1,406.84 注册,剩余 51 个月 | |
| 6．URT racker 事务系统 2,541.00 | |  |  | 1,815.00 购买,剩余 30 个月 | |
| 7．办公软件防火墙 4,833.30 | |  |  | 1,083.27 购买,剩余 38 个月 | |
| 8.办公自动化系统—OA 系统 | --- | 46,885.00 购买,剩余 111 个月 | | | |
| 9.VideoArts 培训技术课程 | --- | 23,850.44 购买,剩余 53 个月 | | | |

10.OA 系统瑞星杀毒软件及防

火墙 --- 47,100.00 购买,剩余 113 个月

11.Altium Limited 绘图软件款 --- 208,839.96 购买,剩余 119 个月 无形资产期末未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

注释 11、长期待摊费用

类别

原始发生额 2007年12月31日 本期增加额 本期摊销额 累计摊销额 2008年12月31日

月数

工厂装修工程

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 剩余摊销 | | | | | |
| 200,000.00 | 33,333.33 | --- | 33,333.33 | 200,000.00 | --- |
| 13,453.77 | 3,363.91 | --- | 3,363.91 | 13,453.77 | --- |
| 250,000.00 | 83,333.33 | --- | 83,333.33 | 250,000.00 | --- |
| 15,449.00 | 6,437.06 | --- | 6,437.06 | 15,449.00 | --- |
| 24,280.00 | 11,128.29 | --- | 11,128.29 | 24,280.00 | --- |
| 50,127.00 | 22,974.93 | --- | 22,974.93 | 50,127.00 | --- |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 9,000.00 | 8,625.00 | --- | 4,500.00 | 4,875.00 | 4,125.00 | 11 |
| 6,027.00 | 5,775.87 | --- | 3,013.50 | 3,264.63 | 2,762.37 | 11 |
| 33,951.75 | 21,219.81 | --- | 16,975.88 | 29,707.82 | 4,243.93 | 3 |
| 27,254.00 | 18,169.36 | --- | 13,627.00 | 22,711.64 | 4,542.36 | 4 |
| 71,703.00 | 59,752.48 | --- | 35,851.50 | 47,802.02 | 23,900.98 | 8 |
| 78,873.00 | 65,727.48 | --- | 39,436.50 | 52,582.02 | 26,290.98 | 8 |
| 17,336.00 | 14,446.68 | --- | 8,668.00 | 11,557.32 | 5,778.68 | 8 |
| 6,000.00 | 5,750.00 | --- | 3,000.00 | 3,250.00 | 2,750.00 | 11 |
| 256,800.00 | 149,800.00 | --- | 128,400.00 | 235,400.00 | 21,400.00 | 2 |
| 4,246.00 | 3,715.24 | --- | 2,123.00 | 2,653.76 | 1,592.24 | 9 |
| 2,966.25 | 2,719.07 | --- | 1,483.13 | 1,730.31 | 1,235.94 | 10 |
| 5,924.00 | 5,430.34 | --- | 2,962.00 | 3,455.66 | 2,468.34 | 10 |
| 140,358.10 | --- 140,358.10 70,179.05 70,179.05 70,179.05 12 | | | | | |
| 27,881.00 | --- 27,881.00 12,778.79 12,778.79 15,102.21 13 | | | | | |
| 244,775.00 | --- 244,775.00 101,989.58 101,989.58 142,785.42 12 | | | | | |
| 65,099.70 | --- 65,099.70 24,412.39 24,412.39 40,687.31 15 | | | | | |
| 143,990.00 | --- 143,990.00 47,996.67 47,996.67 95,993.33 16 | | | | | |
| 126,875.00 | --- 126,875.00 37,005.21 37,005.21 89,869.79 17 | | | | | |
| 44,305.26 | --- 44,305.26 11,076.32 11,076.32 33,228.94 18 | | | | | |
| 187,785.20 | --- 187,785.20 39,121.92 39,121.92 148,663.28 19 | | | | | |

43,028.20 --- 7,171.37 7,171.37 35,856.83 20

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | 43,028.20 |  | | | |
|  | 24,472.00 | --- | 24,472.00 | 3,059.00 | 3,059.00 | 21,413.00 | 21 |
|  | 9,457.00 | --- | 9,457.00 | 788.08 | 788.08 | 8,668.92 | 22 |
|  | 33,239.98 | --- | 33,239.98 | 1,385.00 | 1,385.00 | 31,854.98 | 23 |
| 咨询费 | 1,600,000.00 | 1,066,666.72 | --- | 533,333.12 | 1,066,666.40 | 533,333.60 | 12 |
| 合计 | 3,764,657.21 | 1,588,368.90 | 1,091,266.44 | 1,310,907.86 | 2,395,929.73 | 1,368,727.48 |  |



注释 12、 递延所得税资产

项目 2008年12月31日 2007年12月31日 内容

预计维护费 2,454,408.00 2,038,653.00 根据合同，对销售和融资租赁的ATM在一定期限内

提供免费维护需预计维护费所影响的所得税



|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 预计税金 | 403,990.61 | 362,335.38 | 融资租赁业务预提营业税及附加产生的所得税 |
| 坏账准备 | 432,074.86 | 519,566.53 | 采用备抵法核算需计提的坏账准备的所得税 |
| 存货跌价准备 | 199,418.46 | --- | 对原材料计提的跌价准备的所得税 |
| 合计 | 3,489,891.93 | 2,920,554.91 |  |

未确认为递延所得税资产的项目 2008年12月31日 2007年12月31日 备注

可抵扣暂时性差异

1．子公司坏账准备影响 356,153.33 482,451.94

大部分为合并抵销往来计提的 坏账影响



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2．子公司开办费影响 可抵扣亏损 | 238,394.71 | 301,686.35 不可预见可弥补亏损的时间 |
| 1．子公司可抵扣亏损 | 459,392.57 | 360,169.78 不可预见可弥补亏损的时间 |
| 合计 | 1,053,940.61 | 1,144,308.07 |

注释 13、 资产减值准备

项目 2007 年 12 月 31 日 本期计提额 本期减少额 2008 年 12 月 31 日

转回 转销

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1、坏账准备 | 3,867,978.63 | --- | 721,902.82 | --- | 3,146,075.81 |
| 2、长期应收款减值准备 | 618,407.98 | --- | 618,407.98 | --- | --- |
| 3、存货跌价准备 --- | | 1,329,456.45 | --- | --- | 1,329,456.45 |
| 合 计 4,486,386.61 | | 1,329,456.45 | 1,340,310.80 | --- | 4,475,532.26 |

注释 14.短期借款



借款类型

2007年12月31日 2008年12月31日

原币

人民币

备注

抵押借款

中国工商银行广州 白云路支行

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 5,200,000.00 | | --- | --- | 抵押物:78 台 ATM,评估价值:1566.6 万元 |
| 中国工商银行广州  6,050,000.00 | | --- | --- | 抵押物:89 台 ATM,评估价值:1874.40 万元 |
| 白云路支行  广东发展银行广州 抵押物：180 台 KT1688ATM；杨文江提供保证担 | | | | |
| 分行 |  |  |  | 保 |
| 渣打银行广州分行 | 5,694,800.00 | --- | --- | \*1 |
| 汇丰银行广州分行 | 25,035,627.55 | 24,810,000.00 | 24,810,000.00 | \*2 |
|  |  |  |  | 公司子公司佛山市御银电子科技有限公司的借款， |
| 兴业银行佛山支行 | 3,000,000.00 | --- | --- | 抵押物：ATM 评估价值 770 万；杨文江、罗灿裕 |
|  |  |  |  | 提供保证担保 |
| 中国工商银行广州 公司子公司广州毅盟电子科技发展有限公司的借  3,000,000.00 --- --- | | | | |
| 白云路支行 | 款，抵押物：ATM 评估价值 1719.48 万 | | | |
| 中国工商银行广州 公司子公司广州毅盟电子科技发展有限公司的借  4,500,000.00 --- --- | | | | |
| 白云路支行 | 款，抵押物：ATM 评估价值 1396 万 | | | |

5,000,000.00 --- ---

深圳发展银行广州 分行营业部 广东发展银行广州 花都支行营业部 广东发展银行广州 花都支行营业部

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| --- | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| --- | 32,600,000.00 | 32,600,000.00 |
| --- | 12,500,000.00 | 12,500,000.00 |

合 计 57,480,427.55 79,910,000.00

抵押物:192 台自动柜员机,评估价值:3085.7 万元 签订编号为 12700008085－1 的《最高额抵押合同》 签订编号为 12700008144－1 的《最高额抵押合同》



\*1：由杨文江出具的涵盖融资总额 30,000,000.00 元的银行标准格式的个人担保。由公司提供的涵盖发票金

额 40%的保证金质押，且资金存在银行保证金账户下。截止 2008 年 12 月 31 日止，贷款已还清，用于质押的

应收账款余额为 0 元，存于银行保证金账户余额为 0 元。

\*2：杨文江提供 27,500,000.00 元的个人担保, 汇丰银行广州分行向公司提供不超过人民币 2500 万元的有追

索权的且不通知买方的应收账款发票融资贷款。截止 2008 年 12 月 31 日止用于质押的应收账款余额为

11,333,174.40 元。

短期借款 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 39.02%，主要是因为公司扩大生产规模， 资金需求增大，向银行借款增多。

注释 15、应付票据

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 种 类 | 出票日期 | 金 额 | 一年内将到期的金额 |
| 银行承兑汇票 | 2008.08 | 2,619,102.00 | 2,619,102.00 |
| 银行承兑汇票 | 2008.08 | 1,907,753.63 | 1,907,753.63 |
| 银行承兑汇票 | 2008.08 | 757,981.67 | 757,981.67 |
| 银行承兑汇票 | 2008.09 | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 银行承兑汇票 | 2008.09 | 2,400,000.00 | 2,400,000.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.10 | 2,383,933.10 | 2,383,933.10 |
| 商业承兑汇票 | 2008.10 | 1,124,500.00 | 1,124,500.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.10 | 1,324,774.00 | 1,324,774.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.11 | 2,130,879.20 | 2,130,879.20 |
| 商业承兑汇票 | 2008.11 | 2,802,748.00 | 2,802,748.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.12 | 4,036,661.10 | 4,036,661.10 |
| 商业承兑汇票 | 2008.12 | 3,688,458.24 | 3,688,458.24 |
| 商业承兑汇票 | 2008.12 | 1,041,600.00 | 1,041,600.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.12 | 1,253,149.00 | 1,253,149.00 |
| 商业承兑汇票 | 2008.12 | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 |
| 合计 |  | 31,471,539.94 | 31,471,539.94 |

期末无欠持本公司 5%（含 5%）以上股东单位款。



应付票据 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 196.06%，因报告期原材料采购量上升， 为缓解付现压力，公司更多地采用了商业汇票方式付款，从而增加了应付票据余额。

注释 16、应付账款

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 账龄 | 2008 年 12 月 31 日 | 2007 年 12 月 31 日 |
| 金额 占总额比例 | 金额 占总额比例 |
| RMB % | RMB % |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一年以内 | 43,145,175.13 | 96.40 | 31,671,585.75 | 97.40 |
| 一年以上至二年以内 | 1,423,887.51 | 3.18 | 779,316.11 | 2.40 |
| 二年以上至三年以内 | 181,318.91 | 0.41 | 66,498.61 | 0.20 |
| 三年以上 | 5,497.26 | 0.01 | --- | --- |
| 合计 | 44,755,878.81 | 100 | 32,517,400.47 | 100.00 |

公司不存在欠持有 5%（含 5%以上）表决权股东的款项。

应付账款 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 37.64%，主要是因为公司业务增加，生 产规模扩大，相应采购增加。

注释 17、预收账款

（1）2008 年 12 月 31 日预收账款余额 17,079,378.14 元，公司不存在欠持有 5%（含 5%以上）表决权股东 的款项。

（2）预收账款期末余额中外币余额如下：

原币

期末数

汇率 折合人民币

原币

期初数

汇率 折合人民币

美元 266,702.57 6.8346 1,822,805.38 --- ---

（3）预收账款 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 547.02%，主要是公司发出商品尚 在安装调试过程中，预收的货款所致。

注释 18、应付职工薪酬

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2007 年 12 月 31 日 | 本期发生额 | 本期支付额 | 2008 年 12 月 31 日 |
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 1,433,380.06 | 25,065,762.40 | 24,972,052.78 | 1,527,089.68 |
| 二、职工福利费 | --- | 1,170,707.74 | 1,170,707.74 | --- |
| 三、社会保险费 | 16,272.21 | 1,944,221.05 | 1,942,370.81 | 18,122.45 |
| 1．医疗保险费 | 6,337.10 | 729,234.64 | 724,915.35 | 10,656.38 |
| 2．基本养老保险费 | 6,989.96 | 932,058.50 | 935,828.15 | 3,220.32 |
| 3．年金缴费 | --- | --- | --- | --- |
| 4．失业保险费 | 2,357.45 | 176,555.11 | 176,235.12 | 2,677.44 |
| 5．工伤保险费 | 340.01 | 59,490.59 | 59,123.38 | 707.22 |
| 6．生育保险费 | 247.69 | 46,882.21 | 46,268.81 | 861.09 |
| 四、住房公积金 | 51,764.00 | 1,010,040.00 | 951,065.00 | 110,739.00 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 21,267.73 | 37,302.32 | 41,675.38 | 16,894.67 |
| 六、非货币性福利 | --- | --- | --- | --- |
| 七、因解除劳动关系给予的补偿 | --- | --- | --- | --- |
| 八、劳务费 | --- | 26,257,453.49 | 26,257,453.49 | --- |
| 九、其它 | --- | --- | --- | --- |
| 其中：以现金结算的股份支付 | --- | --- | --- | --- |
| 合 计 | 1,522,684.00 | 55,485,487.00 | 55,335,325.20 | 1,672,845.80 |

应付职工薪酬中无属于拖欠性质或工效挂钩的部分。



注释 19、应交税费

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 税项 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 备注 |
| 增值税 |  | 2,231,616.02 | 1,320,501.23 |  |
| 营业税 |  | 4,254,225.10 | 3,210,385.58 | 按计税收入的5%计缴 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 城建税 |  | 761,903.91 | 403,641.88 应交流转税额的7%计缴 |
| 企业所得税 |  | -3,118,307.91 | 1,411,245.24 |
| 个人所得税 |  | 137,868.32 | 144,895.07 |
| 应交印花税 |  | 302,767.13 | 205,533.14 |
| 教育费附加 |  | 326,530.17 | 172,989.39 应交流转税的3%计缴 |
| 防洪费 |  | 239,296.68 | 187,318.52 按计税收入的0.13%计缴 |
| 合 | 计 | 5,135,899.42 | 7,056,510.05 |

上述应交税费余额中包括了公司融资租赁业务预提的税金。2007 年 12 月 31 日余额包括公司融资租赁业务



预提的营业税 2,195,971.98 元、城建税 153,718.04 元、教育费附加 65,879.15 元；2008 年 12 月 31 日余额包括公

司融资租赁业务预提的营业税 2,448,427.79 元、城建税 171,390.06 元、教育费附加 73,452.89 元。

注释 20、其他应付款

2008年12月31日

2007年12月31日

账 龄

金额

RMB

占总额比例

%

金额

RMB

占总额比例

%

一年以内 3,836,697.93 100.00% 1,589,689.49 100.00%

一年以上至二年以内 --- --- --- ---

二年以上至三年以内 --- --- --- ---



合计 3,836,697.93 100.00% 1,589,689.49 100.00%

2008 年 12 月 31 日余额不存在欠持有本公司 5%（含 5%以上）表决权股东的款项。

其它应付账款 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 141.35%，主要为公司尚未支付的 社保费及住房公积金。

占其他应付款总额 10%以上（含 10%）项目的具体内容如下：

欠款明细 金额 性质 内容

无

注释 21、一年内到期的非流动负债

2008 年 12 月 31 日

借款类型

2007 年 12 月 31 日

备 注

原币 人民币

抵押借款

广州商业银行天河

支行 1,500,000.00 --- ---

农村信用合作社三

元里联社 7,854,268.54 --- ---

抵押物：ATM，价值合计：600 万元；质押物：公司依法享有 的 ATM 机手续费收入权 抵押物：ATM，价值合计 7893.6 万元；增城市广德泰实业有限 公司、杨文江提供保证担保

农村信用合作社三 元里联社

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | | 抵押物：ATM，评估价值:6578 万元；公司全资子公司广州市 |
| 4,809,700.00 | 5,183,000.00 | 5,183,000.00 | 御新软件有限公司、广州毅盟 |
|  |  |  | 电子科技发展有限公司及杨文 |
|  |  |  | 江提供保证担保 |
| 6,306,500.00 | 6,178,000.00 | 6,178,000.00 | 广州御银以 305 台银行自动柜  员机抵押，评估价值为 8723 万 |
|  |  |  | 元 |
|  |  |  | 广州御银以 379 台银行自动柜 |
| 10,000,000.00 | 15,000,000.00 | 15,000,000.00 | 员机抵押，评估价值 10839.4  万元 |
| --- | 5,220,000.00 | 5,220,000.00 | 抵押物：ATM，价值合计 2776.2  万元；杨文江提供保证担保 |
|  |  |  | 抵 押 物 ： ATM ， 评 估 价 |
|  |  |  | 值:3346.2 万元；增城市广德泰  实业有限公司，杨文江提供保 |
| 1,036,847.17 | 403,295.36 | 403,295.36 | 证担保； 质押物： 以公司因 |
|  |  |  | ATM 机合作对贷款人广州市 |
|  |  |  | 三元里农村信用合作社联合社 |
|  |  |  | 的债权 |
| 2,200,800.00 | 1,362,398.87 | 1,362,398.87 | 抵押物：ATM，价值合计 2516.8  万元；增城市广德泰实业有限 |
|  |  |  | 公司、杨文江提供保证担保 |
|  |  |  | 抵押物：ATM，价值:12955.80 万元；公司全资子公司广州市 |
| 10,000,000.00 | 9,999,999.98 | 9,999,999.98 | 御新软件有限公司、广州毅盟 |
|  |  |  | 电子科技发展有限公司及杨文 |
|  |  |  | 江提供保证担保 |
| 43,708,115.71 |  | 43,346,694.21 |  |
|  |  |  | 公司全资子公司珠海市御银电 |
| 1,458,300.00 | --- | --- | 子科技有限公司借款，公司及 |
|  |  |  | 杨文江提供保证担保 |
|  |  |  | 公司全资子公司珠海市御银电 |
| 7,500,000.00 | --- | 2,500,000.00 | 子科技有限公司借款，公司及 |
|  |  |  | 杨文江提供保证担保 |
| 8,958,300.00 |  | 2,500,000.00 |  |
| 52,666,415.71 |  | 45,846,694.21 |  |

农村信用合作社三 元里联社

农村信用合作社三 元里联社

农村信用合作社三 元里联社

农村信用合作社三 元里联社

农村信用合作社三 元里联社

农村信用合作社三 元里联社

小计

保证借款

珠海市农村信用合 作社

珠海市农村信用合 作社

小计 合计

注释 22、长期借款

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 借款类型 | 2007 年 12  日 | 月 | 31 | 2008 年  原币 | 12 | 月 | 31 日  人民币 | 备注 |
| 抵押借款 |  |  | | |  | | |  |
|  |  |  | | |  | | | 广州御银以 453 台银行自动柜员 |
| 农村信用合作  社三元里联社 | --- | 2,500,000.00 | | | 2,500,000.00 | | | 机，评估价值为 12955.9 万元的抵  押；杨文江、广州御新、广州毅 |
|  |  |  | | |  | | | 盟提供保证担保 |

农村信用合作

社三元里联社 --- 30,000,000.00 30,000,000.00

抵押物：ATM，价值合计 15186.6

万元

农村信用合作

社三元里联社 --- 4,345,217.39 4,345,217.39

农村信用合作

社三元里联社 1,355,260.83 --- ---

农村信用合作

社三元里联社 --- 2,749,744.14 2,749,744.14

抵押物：ATM，价值合计 4776.2

万元

抵押物：ATM，价值合计 2516.8 万元；增城市广德泰实业有限公 司、杨文江提供保证担保

广州御银以 230 台银行自动柜员

机，评估价值为 6578 万元的抵押； 杨文江、广州御新提供保证担保

农村信用合作

社三元里联社 13,333,333.36 --- ---

农村信用合作

社三元里联社 7,915,763.95 --- ---

农村信用合作

社三元里联社 12,186,353.18 6,013,551.41 6,013,551.41

农村信用合作

社三元里联社 15,000,000.00 --- ---

小 计 49,790,711.32 45,608,512.94

保证借款

珠海市农村信

用合作社 2,500,000.00 --- ---

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 小 | 计 | 2,500,000.00 |  | --- |
| 合 | 计 | 52,290,711.32 |  | 45,608,512.94 |

注释 23、 预计负债

抵押物：ATM，价值:12955.80 万 元；公司全资子公司广州市御新 软件有限公司、广州毅盟电子科 技发展有限公司及杨文江提供保 证担保

抵押物：ATM，评估价值:6578 万 元；公司全资子公司广州市御新 软件有限公司、广州毅盟电子科 技发展有限公司及杨文江提供保 证担保

广州御银以 305 台银行自动柜员

机抵押，评估价值为 8723 万元

广州御银以 379 台银行自动柜员

机抵押，评估价值 10839.4 万元

公司全资子公司珠海市御银电子 科技有限公司借款，公司及杨文 江提供保证担保

项目 形成原因 经济利益流出 不确定性

预期补偿金额 本期已确认的预期补

偿金额

1.ATM维护

根据合同，对销售和融资租 赁的ATM在一定期限内提 供免费维护

维护费的支出

不能准确预计 16,362,720.00 7,826,700.00



合计 16,362,720.00 7,826,700.00

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2007年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2008年12月31日 |
| 1.ATM维护 | 13,591,020.00 | 10,598,400.00 | 7,826,700.00 | 16,362,720.00 |
| 合计 | 13,591,020.00 | 10,598,400.00 | 7,826,700.00 | 16,362,720.00 |

销售和融资租赁的 ATM 维护费每月每台计提 310 元变更为 240 元，具体变更原因及影响详见附注 4.(25).2)。



注释 24、递延所得税负债

项目 2007年12月31日 2008年12月31日 内容

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 融资租赁业务 | 3,067,833.80 | 3,523,670.81 |
| 合计 | 3,067,833.80 | 3,523,670.81 |

注释 25.股本

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2007 年 12 月 31  日 | 本期变动增（减） | | | 2008 年 12 月 31  日 |
| 公积金转股 | 其他 | 小计 |

融资租赁业务确认的会计利润与税法应

纳税所得额的差异产生的所得税



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、有限售条件股份 | 59,368,000.00 | 55,568,000.00 | -18,035,290.00 | 37,532,710.00 | 96,900,710.00 |
| 1、国家持股 | 20,610.00 | --- | -20,610.00 | -20,610.00 | --- |
| 2、国有法人持股 | 546,336.00 | --- | -546,336.00 | -546,336.00 | --- |
| 3、其他内资持股 | 8,492,525.00 | 6,862,753.00 | -15,355,278.00 | -8,492,525.00 | --- |
| 其中：境内非国有法人持股 | 7,587,981.00 | 4,375,537.00 | -11,963,518.00 | -7,587,981.00 | --- |
| 境内自然人持股 | 904,544.00 | 2,487,216.00 | -3,391,760.00 | -904,544.00 | --- |
| 4、外资持股 | 20,610.00 | --- | -20,610.00 | -20,610.00 | --- |
| 其中：境外法人持股 | 20,610.00 | --- | -20,610.00 | -20,610.00 | --- |
| 境外自然人持股 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 5、高管股份 | 50,287,919.00 | 48,705,247.00 | -2,092,456.00 | 46,612,791.00 | 96,900,710.00 |
| 二、无限售条件股份 | 15,200,000.00 | 19,000,000.00 | 18,035,290.00 | 37,035,290.00 | 52,235,290.00 |
| 1、人民币普通股 | 15,200,000.00 | 19,000,000.00 | 18,035,290.00 | 37,035,290.00 | 52,235,290.00 |
| 2、境内上市的外资股 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3、境外上市的外资股 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 4、其他 | --- | --- | --- | --- | --- |
| 三、股份总数 | 74,568,000.00 | 74,568,000.00 | --- | 74,568,000.00 | 149,136,000.00 |

本公司 2008 年 3 月 10 日通过股东会决议:资本公积转增股本方案,以 2007 年末公司总股本 74,568,000 股为



基数，每 10 股转增 10 股。 转增股本经深圳大华天诚会计师事务所验证，并出具深华（2008）验字 5009 号验 资报告。

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 注释 26、资本公积 |  | | |
| 项目 2007年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2008年12月31日 原因和依据 |
| 股本溢价 234,496,423.66 | --- | 74,568,000.00 | 159,928,423.66 转增股本 |
| 其他资本公积 834,544.00 | --- | --- | 834,544.00 |
| 合计 235,330,967.66 | --- | 74,568,000.00 | 160,762,967.66 |

本公司 2008 年 3 月 10 日通过股东会决议:资本公积转增股本方案,以 2007 年末公司总股本 74,568,000 股为



基数，每 10 股转增 10 股。股本变动明细请见注释 25.股本。

注释 27、盈余公积

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 项目 | 2007年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2008年12月31日 |
| 法定盈余公积 | 11,233,031.55 | 2,968,773.73 | --- | 14,201,805.28 |
| 任意盈余公积 | 1,322,286.97 | --- | --- | 1,322,286.97 |
| 合计 | 12,555,318.52 | 2,968,773.73 | --- | 15,524,092.25 |

注释 28、未分配利润



2007年12月31日 本期增加 本期减少 2008年12月31日

69,192,862.29 60,402,811.09 40,252,773.73 89,342,899.65

本公司 2008 年 3 月 10 日通过股东会决议：2007 年度利润分配方案为以 2007 年末公司总股本 74,568,000

股为基数，每 10 股派含税现金股利 5 元人民币，共分配现金股利 37,284,000.00 元。公司于 2008 年 4 月实际分

配现金股利 37,284,000.00 元。 本年度除上述现金股利及提取盈余公积外无其他利润分配事项。

注释 29、营业收入

（1）营业收入与营业成本明细如下：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年度 | | 2007年度 | |
| 项 目 |
| 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1．主营业务 | 342,583,594.00 | 115,216,373.90 | 242,574,108.48 | 79,393,950.29 |
| 其中：产品销售 | 178,609,118.55 | 78,967,897.59 | 118,683,032.05 | 49,403,018.80 |
| ATM 服务 | 135,309,087.81 | 27,746,138.08 | 82,086,274.65 | 16,413,184.40 |
| 融资租赁 | 23,242,590.04 | 5,707,782.98 | 37,667,656.78 | 13,188,260.51 |
| 技术服务 | 5,422,797.60 | 2,794,555.25 | 4,137,145.00 | 389,486.58 |
| 2．其他业务 | 1,766,304.73 | 978,149.07 | 1,826,480.63 | 567,549.04 |
| 合计 | 344,349,898.73 | 116,194,522.97 | 244,400,589.11 | 79,961,499.33 |

（2）本公司前五名客户营业收入总额占全部营业收入的比例为明细如下：



2008 年度

2007 年度

营业收入前五名合计金额 171,881,749.14 113,468,609.97

占营业收入比例 49.91% 46.43%

（3）主要产品毛利率

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 产品类别 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| ATM 销售 | 55.79% | 58.38% |
| ATM 服务 | 79.49% | 80.00% |
| 融资租赁 | 75.44% | 64.99% |

（4）按收入地区分类



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 2008年度 |  | | | | | |
| 项目 | 广州地区 | 广东省(除广州)地区 | 广东省外地区 | 抵销 | 合计 |  |
| 一、营业收入 | 56,182,841.48 | 150,978,453.70 | 180,496,296.27 | 43,307,692.72 | 344,349,898.73 |  |
| 其中：对外交易收入 | 12,875,148.76 | 150,978,453.70 | 180,496,296.27 | --- | 344,349,898.73 |  |
| 分部间交易收入 | 43,307,692.72 | --- | --- | 43,307,692.72 | --- |  |
| 2007年度 |  |  |  |  |  |  |
| 项目 | 广州地区 | 广东省(除广州)地区 | 广东省外地区 | 抵销 | 合计 | |
| 一、营业收入 | 35,932,120.79 | 101,611,723.23 | 121,202,899.51 | 14,346,154.42 | 244,400,589.11 | |
| 其中：对外交易收入 | 21,585,966.37 | 101,611,723.23 | 121,202,899.51 | --- | 244,400,589.11 | |
| 分部间交易收入 | 14,346,154.42 | --- | --- | 14,346,154.42 | --- | |

营业收入 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 40.90 %，主要是因为 2008 年度各银行发展增加营业

网点，对 ATM 的需求增大，公司业务增加。

营业成本 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 45.31%，主要是因为 2008 年度收入增长，相应增加 成本。

注释 30、营业税金及附加

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2008 年度 | 2007 年度 | 计缴标准 |
| 营业税 | 8,266,925.53 | 5,973,640.33 | 按计税收入5% |
| 城市维护建设税 | 2,065,444.06 | 1,005,016.74 | 应交流转税额的7% |
| 教育费附加 | 885,235.63 | 399,169.31 | 应交流转税额的3% |
| 防洪费 | 469,934.02 | 277,927.45 | 按计税收入0.13% |
| 合 计 | 11,687,539.24 | 7,655,753.83 |  |

上述税费金额包括了公司融资租赁业务预提的税费。其中 2007 年度数包括公司融资租赁业务预提的营业



税、城市维护建设税及教育费附加合计 777,571.17 元； 2008 年度数包括公司融资租赁业务预提的营业税、城

市维护建设税及教育费附加合计 277,701.57 元。

主营业务税金及附加 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 52.66%，主要是因为 2008 年度业务增长， 相应增加应交的税金。

注释 31、财务费用

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 利息支出 | 13,447,220.32 | 7,601,010.27 |
| 减:利息收入 | 2,723,947.54 | 266,575.16 |
| 汇兑损失 | --- | 5,290.50 |
| 减:汇兑收益 | 316,581.63 | --- |
| 其他 | 1,553,429.81 | 1,214,155.16 |
| 合计 | 11,960,120.96 | 8,553,880.77 |

财务费用 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 39.82 %，主要是因为 2008 年度借款增加，利息支出 增加所致。

注释 32、资产减值损失

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 坏账损失 | -721,902.82 | 2,507,797.75 |
| 长期应收款减值损失 | -618,407.98 | 618,407.98 |
| 存货跌价准备 | 1,329,456.45 | --- |
| 合 计 | -10,854.35 | 3,126,205.73 |

资产减值损失2008年度发生额比2007年度发生额减少了100.35%，主要是因为2008年度为应收款项减少及



长期应收款减值转回所致。

注释 33、投资收益

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类 别 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 成本法核算其他股权投资收益 | 2,472.00 | 2,472.00 |
| 权益法核算其他股权投资收益 | --- | --- |
| 股权投资转让收益 | --- | --- |
| 合计 | 2,472.00 | 2,472.00 |

注释 34、营业外收支 1、营业外收入



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 1.赔款 | --- | --- |
| 2.个税手续费返还 | --- | --- |
| 3.其他 | 2,425.33 | --- |
| 4.广州市科学技术奖金 | --- | 20,000.00 |
| 5.补贴收入-增值税退税\* | 14,692,998.77 | 7,124,683.47 |
| 6.补贴收入-产业发展奖励\*\* | 2,559,800.00 | 1,838,343.37 |
| 7.补贴收入-科技三项经费 | 922,692.00 | 3,630,000.00 |
| 合计 | 18,177,916.10 | 12,613,026.84 |

\*：2001 年 8 月 6 日经广东省信息产业厅认定公司为软件企业。根据财税[2000]25 号文《关于鼓励软件产



业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》的有关规定：自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前，对增 值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17%的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。2007 年度应退税额为 7,124,683.47 元(其中：2,554,460.74 元在 2008 年收到)，2008 年度应退税额为 14,692,998.77 元(其中：2,411,862.85 元尚未收到)。

\*\*：2008 年 12 月 23 日经广州市科学技术局等五单位认定公司为 2008 年度广州市重点软件企业。跟据穗 府[2006]44 号《广州市进一步扶持软件和动漫产业发展的若干规定》第十二条规定：经认定的省、市重点软件 和动漫企业，实际缴纳企业所得税占应纳税所得额的比例超过 10%的税负部分，由产业发展资金给予奖励。2008 年度应获得产业发展资金奖励 2,559,800.00 元。

营业外收入 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 44.12%，主要是因为 2008 年度业务增加，增值税 退税补贴收入增加所致。

2、营业外支出

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 1.非流动资产处置损失合计 | --- | 100.00 |
| 其中：固定资产处置损失 | --- | 100.00 |
| 2.罚款 | 1,947.00 | 4,458.70 |
| 3.ATM短款 | 60,899.99 | 30,850.00 |
| 4.材料报废 | 556,132.51 | 194,449.60 |
| 5.滞纳金 | 98,204.69 | --- |
| 6.捐赠 | 66,361.10 | --- |
| 7.其他 | 1,950.50 | 17,289.80 |
| 合 计 | 785,495.79 | 247,148.10 |

营业外支出 2008 年度发生额比 2007 年度发生额增长了 217.82%，主要是因为 2008 年度材料报废增加所致。



注释 35、所得税

（1）所得税费用的组成

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 当期所得税费用 | 5,801,360.75 | 7,280,784.58 |
| 其中：当年产生的所得税费用 |  | 7,225,680.24 |
| 本期调整以前年度所得税金额 | --- | 55,104.34 |
| 递延所得税费用 | -113,500.01 | 270,629.62 |
| 其中：当期产生的递延所得税 | -113,500.01 | -180,185.17 |
| 本期调整以前年度递延所得税金额 | --- | 450,814.79 |
| 税率变动的影响 | --- | --- |
| 合 计 | 5,687,860.74 | 7,551,414.20 |

（2）所得税费用与会计利润的关系



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 会计利润 | 66,090,671.84 | 67,277,044.35 |
| 加：合并抵销影响的利润总额 | 8,159,444.39 | -1,628,234.37 |
| 合并抵销前利润总额 | 74,250,116.23 | 65,648,809.98 |
| 加： | 1,945,173.31 | 1,426,838.34 |
| 1.不可税前抵扣的费用 | 1,945,173.31 | 1,426,838.34 |
| 2.地区或国家税率不同 | --- | --- |
| 减： | 19,049,063.25 | 5,778,325.51 |
| 1.不用课税的收入 | 17,252,798.77 | 6,977,037.89 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2.可抵扣的预计费用 | --- | --- |
| 3.研究开发费用附加扣除额 | 2,552,931.26 | --- |
| 4.会计利润与税法的差异 | -756,666.78 | -1,198,712.38 |
| 合并应纳税所得额 | 57,146,226.29 | 61,297,322.81 |
| 加：子公司亏损额 | 563,219.32 | 2,668,055.53 |
| 减：1.子公司免税额 | --- | 12,788,744.84 |
| 2.弥补亏损 | 182,288.84 | --- |
| 应纳税所得额 | 57,527,156.77 | 51,176,633.50 |
| 所得税率 | 15%、7.5% | 15% |
| 应纳所得税额 | 5,801,360.75 | 7,676,495.03 |

所得税优惠政策详见附注 5.税项

注释 36、其他与经营活动有关的现金

项目 2008年度现金流量 2007年度现金流量

收到的其他与经营活动有关的现金



|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 往来款 |  |  | 2,247,008.43 | 190,361.89 |
| 利息收入 |  |  | 2,723,947.54 | 266,575.16 |
| 政府补助 |  |  | 922,692.00 | 1,730,000.00 |
| 其他 |  |  | 1,689,701.78 | 20,000.00 |
|  | 合 | 计 | 7,583,349.75 | 2,206,937.05 |
| 付现费用 |  |  | 101,362,742.91 | 68,589,527.32 |
| 往来款 |  |  | 1,702,731.91 | 2,997,955.14 |
| 其他 |  |  | --- | 52,598.50 |
|  | 合 | 计 | 103,065,474.82 | 71,640,080.96 |

注释 37、取得或处置子公司及其他营业单位的有关信息



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2008年度 | 2007年度 |
| 一、取得子公司及其他营业单位 |  |  |
| 1．购买日 | --- | --- |
| 2．取得子公司及其他营业单位的价格 | --- | --- |
| 3．取得子公司及其他营业单位支付的现金和现金等价物 | --- | --- |
| 减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物 | --- | --- |
| 4．取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | --- | --- |
| 5．取得子公司的净资产的公允价值或账面价值 流动资产 | --- | --- |
| 非流动资产 | --- | --- |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 流动负债 非流动负债 | ---  --- | ---  --- |
| 6．收购部分的公允价值超过合并成本——计入利润表 | --- | --- |
| 支付的成本超过有形资产的公允价值——商誉 | --- | --- |
| 7．购买日后被购公司的当期收入 | --- | --- |
| 购买日后被购公司的当期收益 | --- | --- |
| 二、处置子公司及其他营业单位 |  |  |
| 1．处置子公司及其他营业单位的价格 | --- | --- |
| 2．处置子公司及其他营业单位收到的现金和现金等价物 | --- | --- |
| 3．处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | --- | -41.12 |
| 减：子公司及其他营业单位持有的现金和现金等价物 | --- | 41.12 |
| 4．处置子公司的净资产账面价值 | 500,037.55 | 7,583,441.12 |
| 流动资产 | 500,037.55 | 7,600,041.12 |
| 非流动资产 | --- | --- |
| 流动负债 | --- | 16,600.00 |
| 非流动负债 | --- | --- |
| 5．处置当年前一年的收入 | --- | --- |
| 年初至处置日之前的收入 | --- | --- |
| 6．年初至处置日之前的净利润 | --- | --- |
| 处置前一年的净利润 | -391,779.42 | -416,558.88 |

注释 38、现金及现金等价物

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项 目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 一、现金 | 113,658,654.38 | 218,604,874.58 |
| 其中：库存现金 | 167,503.07 | 149,529.89 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 97,455,118.52 | 211,833,315.26 |
| 银行承兑汇票保证金 | 7,416,195.45 | 4,344,109.43 |
| 银行借款保证金 | 8,619,837.34 | 2,277,920.00 |
| 二、现金等价物 | --- | --- |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | --- | --- |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 113,658,654.38 | 218,604,874.58 |

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金 和现金等价物

16,036,032.79 6,622,029.43

注释 39、母公司主要会计报表项目注释

（1）应收账款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年12月31日 | | | 2007年12月31日 | | |
| 项目 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 |
|  | RMB | % | RMB | RMB | % | RMB |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单项金额重大的应收款项  单项金额不重大但按信用 | 14,931,846.30 | 27.75 | 746,592.32 | 34,577,608.90 | 48.84 | 1,728,880.45 |
| 风险特征组合后该组合的  风险较大的应收款项 | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他不重大应收款项 | 38,875,464.43 | 72.25 | 2,013,229.72 | 36,213,260.90 | 51.16 | 1,827,210.94 |
| 合计 | 53,807,310.73 | 100.00 | 2,759,822.04 | 70,790,869.80 | 100.00 | 3,556,091.39 |

单项金额重大的应收款项具体情况如下：



欠款单位 金额 计提的比例 理由

计一年内能收回

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 中国建设银行股份有限公司 | 7,943,774.39 | 主要为销售ATM机货款，估  5% |
| 山西省邮政局 | 6,988,071.91 | 主要为销售ATM机货款，估  5% |

计一年内能收回

（2）其他应收款

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年12月31日 | | | 2007年12月31日 | | |
| 项目 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 | 金额 | 占总额比例 | 坏账准备 |
|  | RMB | % | RMB | RMB | % | RMB |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单项金额重大的应收款项  单项金额不重大但按信用 | 4,709,300.52 | 37.20 | --- | 2,906,650.70 | 34.55 | --- |
| 风险特征组合后该组合的  风险较大的应收款项 | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他不重大应收款项 | 7,950,782.32 | 62.80 | 429,467.46 | 5,507,369.95 | 65.45 | 289,176.68 |
| 合计 | 12,660,082.84 | 100.00 | 429,467.46 | 8,414,020.65 | 100.00 | 289,176.68 |

其他应收款 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 50.46%，主要是因为公司 2008 年度



增加了员工出差备用金及应收补贴款。

单项金额重大的应收款项全部为应收补贴款，具体情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 | 2008年12月31日 | 2007年12月31日 | 性质或内容 |
| 国家税务局 | 2,024,170.52 | 1,068,307.33 | 软件企业增值税退税收入 |
| 广州市财政局 | 2,685,130.00 | 1,838,343.37 | 产业发展奖励 |
| 合计 | 4,709,300.52 | 2,906,650.70 |  |

应收补贴款没有计提坏账准备。



（3）长期股权投资

a、明细列示如下：

2008年12月31日

2007年12月31日

项目

账面余额 减值准备

账面价值 账面余额

减值准备 账面价值

长期股权投资 17,860,000.00 --- 17,860,000.00 8,760,000.00 --- 8,760,000.00

其中：其他股权投资 17,860,000.00 --- 17,860,000.00 8,760,000.00 --- 8,760,000.00



合计 17,860,000.00 --- 17,860,000.00 8,760,000.00 --- 8,760,000.00

b、成本法核算的其他股权投资

期限

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 投资 占被投资单  被投资单位名称 位注册资本  比例 | | 初始投资成本 | 2007年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2008年12月31日 |
| 广州市农村信用  合作联社 --- --- | | 60,000.00 | 60,000.00 | --- | --- | 60,000.00 |
| 珠海市御银电子  科技有限公司 --- 100% | | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | --- | --- | 2,000,000.00 |
| 重庆御银科技有  佛山市御银电子 | | | | | | |
| 科技有限公司 --- | 90% | 1,800,000.00 | 1,800,000.00 | --- | --- | 1,800,000.00 |
| 广州御新软件有 限公司 --- | 100% | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | --- | --- | 2,000,000.00 |

限公司 --- 90% 900,000.00 900,000.00 --- 900,000.00 ---

上海御银电子科

技有限公司 --- 100% --- --- --- --- ---

北京御银通科技

有限责任公司 --- 100% 2,000,000.00 2,000,000.00 --- --- 2,000,000.00

深圳市信威电子

有限公司 --- 16% 10,000,000.00 --- 10,000,000.00 --- 10,000,000.00



小计 18,760,000.00 8,760,000.00 10,000,000.00 900,000.00 17,860,000.00

长期投资 2008 年 12 月 31 日余额比 2007 年 12 月 31 日余额增长了 103.88%，主要是因为投资深圳市信威

电子有限公司及子公司重庆御银电子科技有限公司于 2008 年 6 月 26 日办理工商注销登记。 长期投资未有减值迹象，故未计提长期投资减值准备。

（4）营业收入与营业成本

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008年度 | | 2007年度 | |
| 项 目 |
| 营业收入 | 营业成本 | 营业收入 | 营业成本 |
|  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1．主营业务 | 341,629,978.63 | 149,357,183.54 | 242,193,870.98 | 93,740,104.71 |
| 其中：产品销售 | 178,609,118.55 | 113,198,667.23 | 118,683,032.05 | 63,749,173.22 |
| ATM 服务 | 135,309,087.81 | 27,746,138.08 | 82,086,274.65 | 16,413,184.40 |
| 融资租赁 | 23,242,590.04 | 5,707,782.98 | 37,667,656.78 | 13,188,260.51 |
| 技术服务 | 4,469,182.23 | 2,704,595.25 | 3,756,907.50 | 389,486.58 |
| 2．其他业务 | 1,766,304.73 | 978,149.07 | 1,826,480.63 | 567,549.04 |
| 合计 | 343,396,283.36 | 150,335,332.61 | 244,020,351.61 | 94,307,653.75 |

（5）投资收益



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 类 别 | 2008年度 | 2007年度 |
| 成本法核算其他股权投资收益 | 2,472.00 | 2,472.00 |
| 权益法核算其他股权投资收益 | --- | --- |
| 子公司处理投资收益 | 39,539.65 | --- |
| 合计 | 42,011.65 | 2,472.00 |

附注 7、政府补助



（1）政府补助的种类、计入当期损益的相关金额的情况如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 政府补助的种类 | 2007 年度 | 2008 年度 | 尚需递延的金额 |
| 增值税退税 | 7,124,683.47 | 14,692,998.77 | --- |
| 所得税退税 | 1,838,343.37 | 2,559,800.00 | --- |
| 科技三项经费 | 3,630,000.00 | 922,692.00 | --- |
| 合计 | 12,593,026.84 | 18,175,490.77 | --- |
| 占同期净利润的比重 | 21.08% | 30.09% | --- |

（2）本期返还的政府补助的情况。 无。



附注 8、费用性质的补充披露

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 项目 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 1．耗用的原材料等 | 976,934.67 | 365,753.97 |
| 2．发生的职工薪酬费用 | 40,901,341.93 | 15,900,346.16 |
| 3．计提的折旧（折耗） | 5,287,182.20 | 1,563,608.31 |
| 4．无形资产的摊销 | 35,690.67 | 29,096.93 |
| 5．计提的资产减值准备 | --- | --- |
| 6．发生的利息 | 13,447,220.32 | 7,601,010.27 |
| 7．其他 | 107,134,541.56 | 73,288,620.97 |
| 合 计 | 167,782,911.35 | 98,748,436.61 |

因 2008 年度经营业务大幅增长，使人工费、办公费、差旅费、咨询费、ATM 场地租赁费等相应增长；因



银行借款增加，利息费用相应增长。

附注 9、 已经或拟于最近一年内作为证券化标的资产的金融工具

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露已经或拟于最近一年内作为证券化 标的资产的金融工具。

附注 10、所有权受到限制的资产 公司所有权受到限制的资产为用于公司借款担保的固定资产－ATM 及房屋建

筑物，2008 年 12 月 31 日公司用于借款担保的固定资产－ATM 账面价值为

122,237,412.72 元；房屋建筑物账面价值为 2,740,299.10 元 。 附注 11、现金流量表补充资料

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 补充资料 | 2008 年度 | 2007 年度 |
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量： |  |  |
| 净利润 | 60,402,811.09 | 59,725,630.15 |
| 加：资产减值准备 | -10,854.35 | 3,126,205.73 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 33,033,320.33 | 18,739,149.42 |
| 无形资产摊销 | 35,690.67 | 29,096.93 |
| 长期待摊费用摊销 | 1,310,907.86 | 1,240,603.54 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 | --- | 100.00 |
| 固定资产报废损失 | --- | --- |
| 公允价值变动损失 | --- | --- |
| 财务费用 | 13,447,220.32 | 7,601,010.27 |
| 投资损失 | -2,472.00 | -2,472.00 |
| 递延所得税资产减少 | -569,337.02 | -1,242,136.33 |
| 递延所得税负债增加 | 455,837.01 | 1,061,951.16 |
| 存货的减少 | -35,678,649.12 | -32,436,314.20 |
| 经营性应收项目的减少 | 16,242,078.46 | -80,675,638.49 |
| 经营性应付项目的增加 | 54,777,787.46 | 32,077,822.21 |
| 其他 | --- | --- |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 143,444,340.71 | 9,245,008.39 |
| 2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动： |  |  |
| 债务转为资本 | --- | --- |
| 一年内到期的可转换公司债券 | --- | --- |
| 融资租入固定资产 | --- | --- |
| 3.现金及现金等价物净变动情况： |  |  |
| 现金的期末余额 | 113,658,654.38 | 218,604,874.58 |
| 减：现金的期初余额 | 218,604,874.58 | 20,137,313.33 |
| 加：现金等价物的期末余额 | --- | --- |
| 减：现金等价物的期初余额 | --- | --- |







现金及现金等价物净增加额 -104,946,220.20 198,467,561.25

附注 12、非货币性资产交换

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的非货币性资产交换。

附注 13、股份支付

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的股份支付。

附注 14、债务重组

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的债务重组。

附注 15、借款费用

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无资本化借款费用。

附注 16、租赁

（1）本公司作为融资租赁出租人，未实现融资收益的余额为 12,715,574.45

元。

具体情况如下：

|  |  |
| --- | --- |
| 剩余租赁期 | 最低租赁收款额 |
| 1．1 年以内（含 1 年） | 19,028,312.47 |
| 2．1 年以上 2 年以内（含 2 年） | 16,867,746.79 |
| 3．2 年以上 3 年以内（含 3 年） | 14,198,818.92 |
| 4．3 年以上 | 11,596,495.15 |
| 合计 | 61,691,373.33 |

（2）本公司无其他租赁情况。

附注 17、关联方关系及其交易

（1）存在控制关系的关联方

杨文江，公司控股股东，持有股份公司股份 95,371,358.00 股，占公司股本总额的 63.95%。

（2）本公司的子公司、联营企业和合营企业的相关信息见附注 3。

（3）本公司的其他关联方的情况如下：

关联公司名称 组织机构代码 与本公司的关系

广州东方宝龙汽车工业股份有 限公司

公司控股股东杨文江之兄杨龙江控制的企业

吴宁 公司股东及关键管理人员

吴彪 公司股东及关键管理人员

郑蕾 关键管理人员

梁晓芹 关键管理人员

罗灿裕 公司股东及关键管理人员(已辞职) 王志杰 关键管理人员

赵安静 公司股东及关键管理人员(已辞职)

（4）关联公司交易

A、关联公司交易

根据公司与关联方广州东方宝龙汽车工业股份有限公司 2008 年签署的《厂房租赁合同》以及《房屋租赁合

同》，截至 2008 年 12 月 31 日，公司共支付广州东方宝龙汽车工业股份有限公司厂房和房屋租金 581,804.68

元。

该关联交易的关联方是广州东方宝龙汽车工业股份有限公司，属于公司控股股东亲属控制的企业，根据《企 业会计准则第 36 号－关联方披露（2006）》的相关规定，该行为构成关联交易。

上述交易是依市场价格定价，因数额较小，不需要提交董事会、股东大会审议表决，不存在决策不规范的 情况。

B、担保情况

截至 2008 年 12 月 31 日止,公司无为关联方提供担保。截至 2008 年 12 月 31 日止, 关联方为公司向银行借 款提供的担保如下：

①关联方提供的保证担保：

a、关联方为公司提供的保证担保：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 关联方保证人 | 贷款银行 | 担保限额 | 2008.12.31 借款余额 |
| 杨文江 | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 6,000,000.00 | 403,295.36 |
|  | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 15,000,000.00 | 7,932,744.14 |
|  | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 6,500,000.00 | 7,138.04 |
|  | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 20,000,000.00 | 12,191,551.41 |
|  | 广州市三元里农村信用合作社联合社 | 25,000,000.00 | 15,000,000.00 |

广州市三元里农村信用合作社联合社 30,000,000.00 12,500,000.03



小 计 102,500,000.00 48,034,728.98

汇丰银行广州分行 27,500,000.00 24,810,000.00



合 计 130,000,000.00 72,844,728.98

b、关联方为公司之子公司提供的保证担保：

关联方保证人

被担保之子公司

贷款银行

担保限额

2008.12.31

借款余额



|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 杨文江 珠海市御银电子科技有限公司 珠海市农村信用合作社联合社 | 10,000,000.00 | 2,500,000.00 |
| 合 计 | 10,000,000.00 | 2,500,000.00 |
| C、其他需说明的保证担保事项： 无 |  |  |

②关联方提供的抵押担保： 无

（5）关联方往来

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 往来项目 | 关联方名称 | 经济内容 | 2008.12.31 | 2007.12.31 |
| 其他应收款 | 赵安静 | 备用金借支 | --- | 39,539.00 |
| 其他应收款 | 吴彪 | 备用金借支 | 11,135.86 | 1,070.00 |
| 其他应收款 | 罗灿裕 | 备用金借支 | --- | 910.00 |
| 其他应收款 | 王志杰 | 备用金借支 | --- | 32,405.50 |
| 其他应收款 | 吴宁 | 备用金借支 | 19,368.00 | 12,888.00 |
| 合 计 |  |  | 30,503.86 | 86,812.50 |
| 其他应付款 | 杨文江 | 代垫款 | --- | 20,000.00 |
| 合 计 |  |  | --- | 20,000.00 |

（6）本公司向关键管理人员支付报酬情况



姓名

职务

2008年度（单位：

万元）

2007年度（单

位：万元）

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 杨文江 | 董事长/总经理 | 43.00 | 9.50 |
| 赵安静 | 副总经理（已辞职） | 9.65 | 19.20 |
| 吴宁 | 总经理 | 48.88 | --- |
| 吴彪 | 董事/副总经理 | 39.35 | 18.90 |
| 罗灿裕 | 财务总监（已辞职） | 16.12 | 19.24 |
| 徐印州 | 独立董事 | 6.00 | 3.30 |
| 刘国常 | 独立董事 | 6.00 | 3.30 |
| 梁晓芹 | 监事 | 14.64 | 5.88 |
| 乔文轩 | 监事 | 6.25 | 12.55 |
| 郑蕾 | 董事会秘书 | 16.43 | 8.29 |
| 王志杰 | 财务总监 | 25.76 | --- |
| 邓九龄 | 监事 | 22.92 | --- |
| 合计 |  | 255.00 | 100.16 |

附注 18、或有事项 预计负债的情况详见附注 6.注释 23。



截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无其他需要披露的重大或有事项。

附注 19、承诺事项

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

附注 20、资产负债表日后事项中的非调整事项 公司董事会的 2008 年度利润分配预案：

1、按 2008 年度实现净利润提取 10%法定盈余公积金；

2、以 2008 年年末总股本 14,913.60 万股为基数向全体股东拟按每 10 股转增 5

股的比例转增股本。未分配利润余额转入下一年度，留待以后年度分配。

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项非调整 事项。

附注 21、其他重要事项

截止 2008 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。 附注 22、非经常性损益

|  |  |
| --- | --- |
| 性质或内容 | 扣除所得税影响前金额 扣除所得税影响后金额 |
| 2008年度 2007年度 2008年度 2007年度 |

1.非流动资产处置损益

(1)处置长期资产收入 --- --- --- ---

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| (2)处置长期资产支出 |  | | | |
| 其中：处理固定资产净损失 | --- | 100.00 | --- | 85.00 |
| 股权转让损失 | --- | --- | --- | --- |
| 小计 | --- | 100.00 | --- | 85.00 |
| 非流动资产处置损益净额 | --- | -100.00 | --- | -85.00 |
| 2.越权审批或无正式批准文件的税收返还、减 | | | | |
| 免 | --- | --- | --- | --- |
| 3.计入当期损益的政府补助，但与企业业务密 |  |  |  |  |
| 切相关，按照国家统一标准定额或定量享受 | 3,482,492.00 | 5,488,343.37 | 3,344,088.20 | 5,065,343.37 |
| 的政府补助除外 |  |  |  |  |
| 4.因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的 |  |  |  |  |
| 各项资产减值准备 | --- | --- | --- | --- |
| 5.企业合并中产生的损益，包含同一控制下企 业合并产生的子公司期初至合并日的当期净 | --- | --- | --- | --- |
| 损益 |  |  |  |  |
| 6.除上述各项之外的其他营业外收支净额 | --- | --- | --- | --- |
| (1)营业外收入： |  |  |  |  |
| 赔款 | --- | --- | --- | --- |
| 其它 | 2,425.33 | --- | 2,061.54 | --- |
| 小 计 | 2,425.33 | --- | 2,061.54 | --- |
| (2)减：营业外支出： |  |  |  |  |
| 罚款及滞纳金 | 100,151.69 | 4,458.70 | 100,151.69 | 3,789.90 |
| ATM 短款 | 60,899.99 | 30,850.00 | 51,764.99 | 26,222.50 |
| 物料报废 | 556,132.51 | 194,449.60 | 472,712.63 | 165,282.16 |
| 捐赠支出 | 66,361.10 | --- | 56,406.94 | --- |
| 其他 | 1,950.50 | 17,389.80 | 1,657.93 | 14,781.33 |
| 小 计 | 785,495.79 | 247,148.10 | 682,694.18 | 210,075.89 |
| 营业外收支净额 | -783,070.46 | -247,148.10 | -680,632.64 | -210,075.89 |
| 7.中国证监会认定的其他非经常性损益项目 | --- | --- | --- | --- |
| 扣除少数股东损益前非经常性损益合计 | 2,699,421.54 | 5,241,095.27 | 2,663,455.56 | 4,855,182.48 |
| 减：少数股东损益影响金额 | --- | --- | --- | --- |
| 归属于母公司所有者的非经常性损益 | 2,699,421.54 | 5,241,095.27 | 2,663,455.56 | 4,855,182.48 |

附注 23、净资产收益率

|  |  |
| --- | --- |
|  | 全面摊薄 加权平均 |
| 2008 年度 2007 年度 2008 年度 2007 年度 |

归属于公司普通股股东的净利润

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 14.56% | 15.26% | 15.22% | 36.43% |
| 13.92% | 14.02% | 14.54% | 33.47% |

扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润

计算说明：全面摊薄净资产收益率=P÷E

其中，P 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润；E 为 归属于公司普通股股东的期末净资产。

“归属于公司普通股股东的净利润”不包括少数股东损益金额；“扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东 的净利润”以扣除少数股东损益后的合并净利润为基础，扣除母公司非经常性损益(应考虑所得税影响)、各子公 司非经常性损益(应考虑所得税影响)中母公司普通股股东所占份额；“归属于公司普通股股东的期末净资产”不 包括少数股东权益金额。

加权平均净资产收益率=P/(E0+NP÷2+Ei×Mi÷M0－Ej×Mj÷M0±Ek×Mk÷M0)

其中：P 分别对应于归属于公司普通股股东的净利润、扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利 润；NP 为归属于公司普通股股东的净利润；E0 为归属于公司普通股股东的期初净资产；Ei 为报告期发行新股 或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产；Ej 为报告期回购或现金分红等减少的、归属于公司普通 股股东的净资产；M0 为报告期月份数；Mi 为新增净资产下一月份起至报告期期末的月份数；Mj 为减少净资产 下一月份起至报告期期末的月份数；Ek 为因其他交易或事项引起的净资产增减变动；Mk 为发生其他净资产增 减变动下一月份起至报告期期末的月份数。

附注 24、每股收益

|  |  |
| --- | --- |
|  | 基本每股收益 稀释每股收益 |
| 2008 年度 2007 年度 2008 年度 2007 年度 |

归属于公司普通股股东的净利润

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 0.41 | 0.51 | 0.41 | 0.51 |
| 0.39 | 0.47 | 0.39 | 0.47 |

扣除非经常性损益后归属于公司普 通股股东的净利润

项 目 2008年度 2007年度

基本每股收益和稀释每股收益计算

（一）分子：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 税后净利润 调整：优先股股利及其它工具影响  基本每股收益计算中归属于母公司普通股股东的损益 调整： | 60,402,811.10  --- 60,402,811.10 | 59,725,630.15  --- 59,764,808.09 |
| 与稀释性潜在普通股股相关的股利和利息  因稀释性潜在普通股转换引起的收益或费用上的变化 | ---  --- | ---  --- |
| 稀释每股收益核算中归属于母公司普通股股东的损益 | 60,402,811.10 | 59,764,808.09 |

（二）分母：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 基本每股收益核算中当期外发普通股的加权平均数 加：所有稀释性潜在普通股转换成普通股时的加权平均数 | 149,136,000.00  --- | 117,469,333.34  --- |
| 稀释每股收益核算中当期外发普通股加权平均数 | 149,136,000.00 | 117,469,333.34 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| （三）每股收益 |  | |
| 基本每股收益 | 0.41 | 0.51 |
| 稀释每股收益 | 0.41 | 0.51 |

附注 25、财务报表的批准

本公司的财务报表已于 2009 年 3 月 17 日获得本公司董事会批准。

广州御银科技股份有限公司 法定代表人：杨文江 主管会计工作负责人：王志杰 会计机构负责人：王志杰

2009 年 3 月

# 第十一节 备查文件目录

（一）载有法定代表人、主管会计负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计 报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正文及 公告的原稿。

广州御银科技股份有限公司 董事长：杨文江 二○○九年三月十七日