

证券代码：002177

证券简称：御银股份

广州御银科技股份有限公司 二〇一一年半年度财务报告



二〇一一年七月

目 录

一、财务报表（未经审计）	3
二、财务报表附注.....	12

第一节 财务报表（未经审计）

资产负债表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2011 年 06 月 30 日

单位：元

项目	期末余额		年初余额	
	合并	母公司	合并	母公司
流动资产：				
货币资金	210,645,135.74	191,877,413.14	231,485,827.82	206,655,786.46
结算备付金				
拆出资金				
交易性金融资产				
应收票据				
应收账款	221,695,465.28	185,139,070.31	83,218,645.95	87,562,327.71
预付款项	72,959,168.84	40,934,890.90	56,682,470.53	49,359,510.86
应收保费				
应收分保账款				
应收分保合同准备金				
应收利息				
应收股利				
其他应收款	38,394,383.93	32,452,868.09	51,277,306.16	19,316,883.87
买入返售金融资产				
存货	185,288,800.88	190,400,626.59	129,702,307.11	144,845,266.48
一年内到期的非流动资产	98,331,871.48	90,535,471.48	52,683,352.91	44,886,952.91
其他流动资产				
流动资产合计	827,314,826.15	731,340,340.51	605,049,910.48	552,626,728.29
非流动资产：				
发放委托贷款及垫款				
可供出售金融资产	241,230,000.00		281,200,000.00	
持有至到期投资				
长期应收款	163,127,678.82	145,924,355.54	97,108,595.78	77,845,934.03
长期股权投资	21,860,000.00	43,722,718.86	21,860,000.00	45,722,718.86
投资性房地产				
固定资产	303,109,739.14	301,448,030.26	327,770,664.15	326,097,259.87
在建工程	181,362,295.51	180,950,045.51	146,154,199.83	146,154,199.83
工程物资				
固定资产清理				
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产	291,012.83	290,239.67	265,524.73	264,171.55
开发支出	4,791,008.13	4,791,008.13	4,265,781.37	4,265,781.37

商誉				
长期待摊费用	892,457.03	892,457.03	957,099.33	957,099.33
递延所得税资产	10,300,070.49	9,853,409.95	6,693,302.03	6,595,139.72
其他非流动资产				
非流动资产合计	926,964,261.95	687,872,264.95	886,275,167.22	607,902,304.56
资产总计	1,754,279,088.10	1,419,212,605.46	1,491,325,077.70	1,160,529,032.85
流动负债：				
短期借款	219,816,200.00	180,500,000.00		
向中央银行借款				
吸收存款及同业存放				
拆入资金				
交易性金融负债				
应付票据				
应付账款	54,941,533.90	48,844,635.12	32,588,239.25	27,606,056.22
预收款项	11,330,148.53	14,514,465.81	46,983,591.08	40,892,268.77
卖出回购金融资产款				
应付手续费及佣金				
应付职工薪酬	2,232,979.89	1,909,919.22	2,044,237.47	1,750,611.81
应交税费	23,840,661.19	16,949,282.12	26,150,772.39	20,112,989.86
应付利息				
应付股利				
其他应付款	43,519,180.19	86,998,252.46	77,622,389.17	70,150,259.96
应付分保账款				
保险合同准备金				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
一年内到期的非流动负债				
其他流动负债				
流动负债合计	355,680,703.70	349,716,554.73	185,389,229.36	160,512,186.62
非流动负债：				
长期借款				
应付债券				
长期应付款				
专项应付款				
预计负债	35,796,000.00	35,796,000.00	27,538,800.00	27,538,800.00
递延所得税负债	41,529,220.50	16,062,826.52	37,621,175.43	7,170,523.78
其他非流动负债				
非流动负债合计	77,325,220.50	51,858,826.52	65,159,975.43	34,709,323.78
负债合计	433,005,924.20	401,575,381.25	250,549,204.79	195,221,510.40
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本（或股本）	344,430,450.00	344,430,450.00	264,946,500.00	264,946,500.00
资本公积	572,835,768.18	438,565,518.18	686,099,408.17	517,854,658.17

减：库存股				
专项储备				
盈余公积	27,227,323.41	27,227,323.41	27,227,323.41	27,227,323.41
一般风险准备				
未分配利润	376,779,622.31	207,413,932.62	262,502,641.33	155,279,040.87
外币报表折算差额				
归属于母公司所有者权益合计	1,321,273,163.90	1,017,637,224.21	1,240,775,872.91	965,307,522.45
少数股东权益				
所有者权益合计	1,321,273,163.90	1,017,637,224.21	1,240,775,872.91	965,307,522.45
负债和所有者权益总计	1,754,279,088.10	1,419,212,605.46	1,491,325,077.70	1,160,529,032.85

利润表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2011 年 1-6 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
一、营业总收入	425,586,117.96	362,334,056.66	240,000,716.76	198,794,251.22
其中：营业收入	425,586,117.96	362,334,056.66	240,000,716.76	198,794,251.22
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本	303,244,696.43	295,301,535.69	187,025,510.07	190,094,926.14
其中：营业成本	195,266,491.06	200,838,159.58	114,361,894.71	129,285,621.86
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险合同准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
营业税金及附加	14,336,634.79	13,135,838.18	6,327,032.09	5,546,570.24
销售费用	42,929,543.75	39,690,503.68	28,918,057.47	27,426,340.26
管理费用	39,528,351.10	31,641,350.56	30,207,243.56	24,647,722.28
财务费用	2,728,768.43	2,314,097.55	1,077,708.94	1,077,189.37
资产减值损失	8,454,907.30	7,681,586.14	6,133,573.30	2,111,482.13
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）				
投资收益（损失以“-”号填列）	17,600.00	-3,062,245.90	6,072.00	6,072.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	122,359,021.53	63,970,275.07	52,981,278.69	8,705,397.08
加：营业外收入	9,058,788.76	2,421,114.29	7,620,627.92	2,526,893.03
减：营业外支出	862,753.91	856,103.91	933,546.95	928,396.95

其中：非流动资产处置损失				
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	130,555,056.38	65,535,285.45	59,668,359.66	10,303,893.16
减：所得税费用	16,278,075.40	13,400,393.70	2,859,101.15	2,368,434.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	114,276,980.98	52,134,891.75	56,809,258.51	7,935,458.98
归属于母公司所有者的净利润	114,276,980.98	52,134,891.75	56,809,258.51	7,935,458.98
少数股东损益				
六、每股收益：				
（一）基本每股收益	0.33	0.15	0.16	0.02
（二）稀释每股收益	0.33	0.15	0.16	0.02
七、其他综合收益	-33,974,500.00			
八、综合收益总额	80,302,480.98	52,134,891.75	56,809,258.51	7,935,458.98
归属于母公司所有者的综合收益总额	80,302,480.98	52,134,891.75	56,809,258.51	7,935,458.98
归属于少数股东的综合收益总额				

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

现金流量表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2011 年 1-6 月

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	合并	母公司	合并	母公司
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	169,899,012.83	140,260,965.54	135,300,653.79	155,576,173.01
客户存款和同业存放款项净增加额				
向中央银行借款净增加额				
向其他金融机构拆入资金净增加额				
收到原保险合同保费取得的现金				
收到再保险业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
处置交易性金融资产净增加额				
收取利息、手续费及佣金的现金				
拆入资金净增加额				
回购业务资金净增加额				
收到的税费返还	4,847,383.32	1,465,845.33	5,773,075.43	3,525,895.89
收到其他与经营活动有关的现金	45,987,202.37	49,938,513.27	2,253,857.50	2,243,853.75
经营活动现金流入小计	220,733,598.52	191,665,324.14	143,327,586.72	161,345,922.65
购买商品、接受劳务支付的现金	244,362,058.22	210,534,281.56	92,026,665.30	106,782,909.37
客户贷款及垫款净增加额				
存放中央银行和同业款项净增加额				
支付原保险合同赔付款项的现金				
支付利息、手续费及佣金的现金				
支付保单红利的现金				
支付给职工以及为职工支付的现金	20,165,113.17	17,178,290.19	15,737,834.54	13,784,724.45

支付的各项税费	28,366,232.18	16,930,754.85	25,108,068.98	16,323,002.99
支付其他与经营活动有关的现金	121,679,983.03	96,197,764.74	58,954,922.47	78,298,287.76
经营活动现金流出小计	414,573,386.60	340,841,091.34	191,827,491.29	215,188,924.57
经营活动产生的现金流量净额	-193,839,788.08	-149,175,767.20	-48,499,904.57	-53,843,001.92
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金				
取得投资收益收到的现金	7,308.00	7,308.00	6,072.00	6,072.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	22,000.00	22,000.00		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		156,197.88		
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计	29,308.00	185,505.88	6,072.00	6,072.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	42,347,125.59	41,788,825.59	49,117,238.27	48,746,748.27
投资支付的现金				
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	42,347,125.59	41,788,825.59	49,117,238.27	48,746,748.27
投资活动产生的现金流量净额	-42,317,817.59	-41,603,319.71	-49,111,166.27	-48,740,676.27
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金				
取得借款收到的现金	279,316,200.00	240,000,000.00	311,988,041.00	311,988,041.00
发行债券收到的现金				
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计	279,316,200.00	240,000,000.00	311,988,041.00	311,988,041.00
偿还债务支付的现金	59,500,000.00	59,500,000.00	330,000,000.00	330,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,933,180.01	2,933,180.01	1,160,032.99	1,160,032.99
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	62,433,180.01	62,433,180.01	331,160,032.99	331,160,032.99
筹资活动产生的现金流量净额	216,883,019.99	177,566,819.99	-19,171,991.99	-19,171,991.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额	-19,274,585.68	-13,212,266.92	-116,783,062.83	-121,755,670.18
加：期初现金及现金等价物余额	224,913,575.61	200,083,534.25	363,030,541.18	354,794,835.31
六、期末现金及现金等价物余额	205,638,989.93	186,871,267.33	246,247,478.35	233,039,165.13

合并所有者权益变动表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2011 半年度

单位：元

项目	本期金额										上年金额											
	归属于母公司所有者权益									少数 股东 权益	所有者 权益合 计	归属于母公司所有者权益									少数股 东权益	所有者权 益合计
	实收资 本（或股 本）	资本公 积	减：库 存股	专项 储备	盈余公 积	一般风 险准备	未分配 利润	其他	实收资 本（或股 本）			资本公 积	减：库 存股	专项 储备	盈余公 积	一般风 险准备	未分配 利润	其他				
一、上年年末余额	264,946, 500.00	686,099, 408.17			27,227, 323.41		262,502, ,641.33			1,240,77 5,872.91	264,946, 500.00	517,854, 658.17			23,757, 296.65		171,924, 798.30			978,483,2 53.12		
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年年初余额	264,946, 500.00	686,099, 408.17			27,227, 323.41		262,502, ,641.33			1,240,77 5,872.91	264,946, 500.00	517,854, 658.17			23,757, 296.65		171,924, 798.30			978,483,2 53.12		
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	79,483,9 50.00	-113,263 ,639.99					114,276 ,980.98			80,497,2 90.99	168,244, 750.00			3,470,0 26.76		90,577,8 43.03			262,292,6 19.79			
（一）净利润							114,276 ,980.98			114,276, 980.98						94,047,8 69.79			94,047,86 9.79			
（二）其他综合收益		-33,974, 500.00								-33,974, 500.00	168,244, 750.00									168,244,7 50.00		
上述（一）和（二）小计		-33,974, 500.00					114,276 ,980.98			80,302,4 80.98	168,244, 750.00					94,047,8 69.79			262,292,6 19.79			
（三）所有者投入和减少资本		194,810. 01								194,810. 01												
1. 所有者投入资本																						
2. 股份支付计入所有		194,810.								194,810.												

母公司所有者权益变动表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2011 半年度

单位：元

项目	本期金额								上年金额							
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	264,946,500.00	517,854,658.17			27,227,323.41		155,279,040.87	965,307,522.45	264,946,500.00	517,854,658.17			23,757,296.65		124,048,799.99	930,607,254.81
加：会计政策变更																
前期差错更正																
其他																
二、本年初余额	264,946,500.00	517,854,658.17			27,227,323.41		155,279,040.87	965,307,522.45	264,946,500.00	517,854,658.17			23,757,296.65		124,048,799.99	930,607,254.81
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	79,483,950.00	-79,289,139.99					52,134,891.75	52,329,701.76					3,470,026.76		31,230,240.88	34,700,267.64
（一）净利润							52,134,891.75	52,134,891.75							34,700,267.64	34,700,267.64
（二）其他综合收益																
上述（一）和（二）小计							52,134,891.75	52,134,891.75							34,700,267.64	34,700,267.64
（三）所有者投入和减少资本		194,810.01						194,810.01								
1. 所有者投入资本																
2. 股份支付计入所有者权益的金额		194,810.01						194,810.01								
3. 其他																
（四）利润分配													3,470,026.76		-3,470,026.76	

													.76		6.76	
1. 提取盈余公积													3,470,026		-3,470,02	
													.76		6.76	
2. 提取一般风险准备																
3. 对所有者（或股东） 的分配																
4. 其他																
（五）所有者权益内部结 转	79,483,95	-79,483,950.														
	0.00	00														
1. 资本公积转增资本 （或股本）	79,483,95	-79,483,950.														
	0.00	00														
2. 盈余公积转增资本 （或股本）																
3. 盈余公积弥补亏损																
4. 其他																
（六）专项储备																
1. 本期提取																
2. 本期使用																
（七）其他																
四、本期期末余额	344,430,4	438,565,518			27,227,32		207,413,9	1,017,637,2	264,946,5	517,854,6			27,227,32		155,279,0	965,307,5
	50.00	.18			3.41		32.62	24.21	00.00	58.17			3.41		40.87	22.45

广州御银科技股份有限公司 2011 年半年度财务报表附注

一、 公司基本情况

广州御银科技股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)前身广州御银科技有限责任公司由杨文江、增城市御银实业有限公司共同出资组建,注册资本人民币 15,000,000.00 元,于 2001 年 4 月 26 日取得广州市工商行政管理局核发的企业法人营业执照(注册号为:4401011108228),2009 年 11 月 4 日工商变更登记,注册号变更为 440101000034373。

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

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

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

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

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

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

经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962 号文核准,公司于 2009 年 10 月 13 日以非公开发行股票的方式向 7 家特定投资者发行了 41,242,500 股人民币普通股(A 股),发行价为人民币 12.00 元/股。经深圳证券交易所同意,公司非公开发行的股票于 2009 年 10 月 30 日在深圳证券

交易所挂牌上市。非公开发行后公司总股本增至 264,946,500 股。截止 2009 年 12 月 31 日公司的股本总额为 264,946,500.00 元。

2011 年 3 月 18 日经公司 2010 年度股东大会审议通过，以 2010 年年末总股本 264,946,500 股为基数，向全体股东以资本公积金每 10 股转增 3 股，送转完成后公司总股本增至 344,430,450 股。资本公积金转增股本的方案已于 2011 年 4 月 7 日实施。

截止 2011 年 6 月 30 日公司的股本总额为 344,430,450.00 元。

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

主要产品为自动柜员机，报告期内生产经营良好。

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。

二、 主要会计政策、会计估计和前期差错

（一） 财务报表的编制基础

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及其他相关规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

（二） 遵循企业会计准则的声明

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

（三） 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（四） 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（五） 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1、 同一控制下企业合并

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

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

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

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

2、 非同一控制下的企业合并

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

本公司在购买日对合并成本进行分配。

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

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

(六) 合并财务报表的编制方法

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

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

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

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

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的

份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

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

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 外币业务和外币报表折算

1、 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

2、 外币财务报表的折算

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

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

(九) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

管理层按照取得持有金融资产和承担金融负债的目的，将其划分为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债（和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债）；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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

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

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

（2）持有至到期投资

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

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

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

（3）应收款项

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

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（4）可供出售金融资产

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

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

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资损益。

（5）其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

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

4、金融负债终止确认条件

金融负债的的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司采用公允价值计量的金融资产和金融负债直接参考活跃市场中的报价，无市场报价可供参考时采用估值技术等方法确认公允价值。

6、金融资产（不含应收款项）减值准备计提

（1）可供出售金融资产的减值准备：

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

（2）持有至到期投资的减值准备：

持有至到期投资减值损失的计量比照应收款项减值损失计量方法处理。

（十）应收款项

1、单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法：

在资产负债表日对应收款项的账面价值进行检查，有客观证据表明其发生减值的，计提减值准备。

（1）单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准：单项应收款占应收款项余额的 10% 以上或应收款项前五名为单项金额重大的应收款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：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，并据此计提相应的坏账准备。

2、按组合计提坏账准备的应收款项

确定组合的依据：

对单项金额重大单独测试未发生减值的应收款项会同单项金额不重大的应收款项，本公司以账龄作为信用风险特征组合。

组合 1：采用账龄分析法计提坏账准备

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年应计提的坏账准备。

各账龄段应收款项组合计提坏账准备的比例具体如下：

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

组合 2：其他应收款中的应收政府补助-增值税退税采用余额百分比法（0%）计提坏账准备。

3、单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

对单项金额不重大但个别信用风险特征明显不同，已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，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，并据此计提相应的坏账准备。

(十一) 存货

1、 存货的分类

存货分类为：原材料、产成品、在产品、发出商品等。

2、 发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

3、 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

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

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的

存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4、 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5、 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。

(十二) 长期股权投资

1、 投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

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

非同一控制下的企业合并：合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，本公司为进行企业合并而发生的各项直接相关费用，包括为进行企业合并而支付的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益，作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为每一单项交易成本之和。在合并合同中对可能影响合并成本的未来事项作出约定的，购买日如果估计未来事项很可能发生并且对合并成本的影响金额能够可靠计量的，也计入合并成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或利润）作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确

定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2、 后续计量及损益确认

（1）后续计量

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

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

对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

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

（2）损益确认

成本法下，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。权益法下，在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

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

3、 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在，则视为与其他方对被投资单位实施共同控制；对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，则视为投资企业能够对被投资单位施加重大影响。

4、 减值测试方法及减值准备计提方法

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

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

因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，不再转回。

(十三) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策。

公司对存在减值迹象的，估计其可收回金额，可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。

投资性房地产减值损失一经确认，不再转回。

(十四) 固定资产

1、 固定资产确认条件

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

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

2、 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计

净残值率确定折旧率。

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

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

3、 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

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

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

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

4、 融资租入固定资产的认定依据、计价方法

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

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

(3) 租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；

(4) 租赁开始日的最低租赁付款额现值，与该资产的公允价值不存在较大的差异。公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费。

(十五) 在建工程

1、 在建工程的类别

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

(2) 其它在建工程以立项项目分类核算。

2、 在建工程结转为固定资产的标准和时点

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

3、 在建工程的减值测试方法、减值准备计提方法

公司在每期末判断在建工程是否存在可能发生减值的迹象。

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

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

在建工程的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

(十六) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

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

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

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

(2) 借款费用已经发生；

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

2、 借款费用资本化期间

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

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

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

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

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化金额的计算方法

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

根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

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

(十七) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量：

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

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

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

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

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

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

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。
经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

3、 无形资产减值准备的计提

对于使用寿命确定的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试。

对于使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试。

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

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

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

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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

4、 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

5、 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

- （1）研发的软件能够使用且可出售；
- （2）研发的软件拟和柜员机一并出售；

(3) 软件开发阶段的支出能够单独并可靠地计量。

(十八) 长期待摊费用

1、 摊销年限

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销方法

长期待摊费用的摊销方法为在预计的使用年限内采用直线法进行摊销。

装修支出按 2 年摊销。

(十九) 预计负债

本公司涉及保修、诉讼、债务担保、亏损合同、重组等事项时，如该等事项很可能需要未来以交付资产或提供劳务、其金额能够可靠计量的，确认为预计负债。

1、 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2、 预计负债的计量方法

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

(1) 按历史数据确定预计维护费用每月单台标准；

(2) 按合同确定销售机器保修总月份数、融资租赁机维护总月份数。考虑到新机上线前期实际不发生或少量发生维护费，在按合同确定维护总月份数时，每台机统一扣减 6 个月；

(3) 按销售机器数量、保修总月份数、每月单台维护标准确认保修期间销售机器的维护费用，同时确认预计负债；

(4) 按融资租赁机器数量、租赁总月份数、每月单台维护标准确认租赁期间融资租赁机的维护费用，同时确认预计负债。

(二十) 股份支付及权益工具

本公司为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。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。

1、以权益结算的股份支付

以权益结算的股份支付，是指企业为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

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，计算确定应转入实收资本或股本的金额，将其转入实收资本或股本。

2、以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，是指企业为获取服务承担以股份或其他权益工具为基础计算确定的支付现金或其他资产义务的交易。

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负债的公允价值计量。

在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照公司承担负债的公允价值，将当期取得的服务计入相关资产成本或当期费用，同时计入负债。并在结算前的每个资产负债的表日和结算日对负债的公允价值重新计量，将其变动计入损益。

(二十一) 收入

1、销售商品收入确认时间的具体判断标准

- (1) 合同经双方签字盖章确认，已经生效；
- (2) 设备已经发出，且通过物流公司或公司销售部确认客户已经收到；
- (3) 设备按合同要求已经安装调试完毕；或经公司销售部确认设备已安装调试完毕，客户已经验收。

2、确认让渡资产使用权收入的依据

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

- (1) 利息收入金额：按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额：按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。
- (3) ATM 服务收入：收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业时确认收入。
- (4) 租赁资产收入：

在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁，是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。其所有权最终可能转移，也可能不转移。

符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：

- ① 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- ② 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- ③ 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- ④ 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- ⑤ 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

未实现融资收益在租赁期内各个期间按实际利率法分配。

或有租金在实际发生时确认为当期收入。

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

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

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

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

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

(二十二) 政府补助

1、 类型

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

2、 会计处理方法

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

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

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 确认递延所得税资产的依据

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

2、 确认递延所得税负债的依据

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

(二十四) 其他综合收益

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

(二十五) 主要会计政策、会计估计的变更

1、 会计政策变更

本报告期主要会计政策未变更。

2、 会计估计变更

本报告期主要会计估计未变更。

(二十六) 前期会计差错更正

本报告期未发现前期会计差错。

三、 税项**(一) 公司主要税种和税率**

税 种	计税依据	税率
增值税	应税收入	17%
营业税	应税收入	5%
城市维护建设税	应交流转税税额	7%
企业所得税 *	应纳税所得额	25%

子公司的所得税税率：

子公司名称	计税依据	税率
广州御银金融服务有限公司	应纳税所得额	25%
广州御新软件有限公司 **	应纳税所得额	25%
广州御银自动柜员机技术有限公司	应纳税所得额	25%
御银（中国）科技国际有限公司	应纳税所得额	0%
御银科技（香港）有限公司	应纳税所得额	16.5%
安徽御银电子科技有限公司	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

*:公司于 2008 年 12 月 29 日获得高新技术企业证书（证书编号：GR200844000930），于 2009 年 3 月 16 日获得广州市天河区地方税务局同意 2008 年度企业所得税减按 15%征收备案。于 2010 年 8 月 18 日获得广州市天河区地方税务局同意 2010 年度企业所得税减按 15%征收备案。截止 2011 年 6 月 30 日，公司正在办理高新技术企业资格审核，2011 年 1-6 月企业所得税暂按 25%计提。

**：公司全资子公司广州御新软件有限公司于 2008 年 12 月 16 日获得高新技术企业证书（证书编号：GR200844000607）。截止 2011 年 6 月 30 日，公司正在办理高新技术企业资格审核，2011 年 1-6 月企业所得税暂按 25%计提。

***：根据财税[2000]25 号文《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》的有关规定：自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前，对增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按 17%的法定税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过 3%的部分实行即征即退政策。

四、 企业合并及合并财务报表

本节下列表式数据中的金额单位，除非特别注明外均为人民币万元。

(一) 子公司情况

1、 通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际投资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额	从母公司所有者权益冲减子公司少数股东分担的本期亏损超过少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额后的余额
广州御银金融服务有限公司	其它有限责任公司	广州	设备维护、资产清分服务	3000	对柜员机进行维护及管理，对现金及有价证券清分处理。	3000	---	100	100	是	---	---	---
珠海市御银电子科技有限公司	有限责任公司	珠海	设备研发	200	电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发。	200	---	100	100	否	---	---	---
广州御新软件有限公司	有限责任公司	广州	软件研发、销售	200	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售。	200	---	100	100	是	---	---	---
广州御银自动柜员机技术有限公司	有限责任公司	广州	软件及设备研发、生产、销售	2000	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售。	2000	---	100	100	是	---	---	---
御银(中国)科技国际有限公司	有限责任公司	维尔京群岛	销售	100 万美元	贸易	10 万美元	---	100	100	是	---	---	---
御银科技(香港)有限公司	有限责任公司	香港	销售	1 万港元	贸易	0	---	100	100	是	---	---	---

珠海市御银电子科技有限公司于 2011 年 5 月 23 日办理工商注销登记。

2、 通过非同一控制下企业合并取得的子公司

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	期末实际 投资额	实质上构成 对子公司净 投资的其他 项目余额	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	是否合 并报表	少数股东权益	少数股东 权益中用 于冲减少 数股东损 益的金额	从母公司所有者权 益冲减子公司少数 股东分担的本期亏 损超过少数股东在 该子公司期初所有 者权益中所享有份 额后的余额
安徽御银电子科技 有限公司	有限责 任公 司	安徽	设备销 售、租 赁	500	自动柜员机及点钞机 设备的研发、销售。	500	---	100	100	是	---	---	---

(二) 合并范围发生变更的说明

公司于 2011 年 5 月 23 日注销全资子公司珠海市御银电子科技有限公司，从注销之日起该公司不再纳入合并范围。2011 年 1 月 1 日至 2011 年 5 月 23 日，珠海市御银电子科技有限公司纳入本公司合并范围。

(三) 本期新纳入合并范围的主体和本期不再纳入合并范围的主体

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

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

名称	处置日净资产	期初至处置日净利润
珠海市御银电子科技有限公司	-1,079,845.90	-8,662.64

五、 合并财务报表主要项目注释

(以下金额单位若未特别注明者均为人民币元)

(一) 货币资金

项目	2011.6.30			2010.12.31		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
现金						
人民币			585,871.84			195,631.63
小计			<u>585,871.84</u>			<u>195,631.63</u>
银行存款						
人民币			189,177,356.18			222,141,207.36
美元	2,452,756.53	6.4716	15,873,259.16	385,291.30	6.6227	2,551,668.69
欧元	6.18	9.3612	57.85	1,750.29	8.8065	15,413.93
港元	2,940.00	0.8316	2,444.90			
小计			<u>205,053,118.09</u>			<u>224,708,289.98</u>
其他货币资金						
人民币			5,006,145.81			6,581,819.06
美元			---	13.16	6.6227	87.15
小计			<u>5,006,145.81</u>			<u>6,581,906.21</u>
合计			<u>210,645,135.74</u>			<u>231,485,827.82</u>

其中受限制的货币资金明细如下：

项目	2011.6.30	2010.12.31
银行承兑汇票保证金	---	---
临时监管户	62,375.00	15,836.75
信用证保证金	1,526,470.81	4,769,165.46
保函保证金	3,417,300.00	1,787,250.00
合计	<u>5,006,145.81</u>	<u>6,572,252.21</u>

(二) 应收账款

1、 应收账款按种类披露

种类	2011.6.30				2010.12.31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
按组合计提坏账准备的应收账款								
组合 1: 账龄分析法	236,016,286.96	100.00	14,320,821.68	6.07	89,443,317.45	100.00	6,224,671.50	6.96
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
合计	<u>236,016,286.96</u>	<u>100.00</u>	<u>14,320,821.68</u>		<u>89,443,317.45</u>	<u>100.00</u>	<u>6,224,671.50</u>	

应收账款种类的说明：详见附注二、(十)

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	213,973,221.83	90.66	10,695,680.87	75,498,482.69	84.41	3,774,924.12
1 至 2 年	18,527,375.52	7.85	1,852,737.55	11,326,563.00	12.66	1,132,656.30
2 至 3 年	3,479,293.49	1.47	1,739,646.75	2,598,383.76	2.91	1,299,191.88
3 年以上	36,396.12	0.02	32,756.51	19,888.00	0.02	17,899.20
合计	<u>236,016,286.96</u>	<u>100.00</u>	<u>14,320,821.68</u>	<u>89,443,317.45</u>	<u>100.00</u>	<u>6,224,671.50</u>

- 2、期末无单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备。
- 3、本报告期内无在之前已全额计提坏账准备，或计提坏账准备的比例较大，但在本期又全额收回或转回，或在本期收回或转回比例较大的应收账款的情况。
- 4、本期无通过重组等其他方式收回的应收款项情况。
- 5、本报告期内无实际核销的应收账款情况。
- 6、期末应收账款中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。
- 7、应收账款中欠款金额前五名

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
山西省农村信用社联合社	客户	22,803,000.00	1 年	9.66
中国邮政集团公司	客户	22,317,000.00	1 年	9.46
新世纪国际租赁有限公司	客户	20,503,800.00	1 年	8.69
中国邮政储蓄银行有限责任公司 深圳分行	客户	16,164,294.90	1 年	6.85
中国建设银行股份有限公司	客户	13,633,254.57	1 年	5.78

8、 期末无应收关联方账款的情况。

9、 本报告期内无终止确认的应收款项情况。

10、 本报告期内无以应收款项为标的进行证券化的情况。

(三) 其他应收款

1、 其他应收款按种类披露：

种类	2011.6.30				2010.12.31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
按组合计提坏账准备的应收账款								
组合 1：账龄分析法	33,771,271.48	82.88	2,352,955.32	6.97	49,849,077.78	91.87	2,985,719.99	5.99
组合 2：应收政府补助-增值税退税	6,976,067.77	17.12	---	---	4,413,948.37	8.13	---	---
组合小计	40,747,339.25	100.00	2,352,955.32	5.77	54,263,026.15	100.00	2,985,719.99	5.50
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
合计	<u>40,747,339.25</u>	<u>100.00</u>	<u>2,352,955.32</u>		<u>54,263,026.15</u>	<u>100.00</u>	<u>2,985,719.99</u>	

其他应收款种类的说明：详见附注二、(十)

(1) 组合中, 按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款:

账龄	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内	30,292,863.28	89.70	1,513,215.40	46,917,255.41	94.12	2,345,862.77
1 至 2 年	2,638,640.78	7.81	263,864.08	2,363,853.64	4.74	236,385.36
2 至 3 年	449,787.08	1.33	224,893.53	269,250.02	0.54	134,625.02
3 年以上	389,980.34	1.15	350,982.31	298,718.71	0.60	268,846.84
合计	33,771,271.48	100.00	2,352,955.32	49,849,077.78	100.00	2,985,719.99

(2) 组合中, 按余额百分比法计提坏账准备的其他应收款:

项目	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
应收政府补助-增值税退税	6,976,067.77	0	---

- 2、 期末无单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备。
- 3、 期末无本报告期前已全额计提坏账准备, 或计提坏账准备的比例较大, 但在本期又全额收回或转回, 或在本期收回或转回比例较大的其他应收款以及本期通过重组其他方式收回的其他应收款金额的情况。
- 4、 本报告期内无实际核销的其他应收款。
- 5、 期末其他应收款中无持本公司 5% 以上 (含 5%) 表决权股份的股东单位欠款。
- 6、 其他应收款金额前五名情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)	性质或内容
广州市国家税务局	税收主管部门	6,976,067.77	1 年以内	17.12	软件增值税退税
林润	职员	2,050,000.00	1 年以内	5.03	投标保证金
吴辉成	无	1,397,727.50	1 年以内	3.43	往来款
胡凯栋	职员	500,000.00	1 年以内	1.23	投标保证金
广州银华纺织有限公司	无	450,000.00	1 年以内	1.10	厂房押金

软件增值税退税详见附注五 (三十二) 营业外收入

7、 本报告期内应收关联方款项的情况如下：

单位名称	与本公司关系	金额	占其他应收款总额的比例(%)
梁晓芹	关键管理人员	8,000.00	0.02
张成虎	关键管理人员	64,196.15	0.16

8、 本报告期内无终止确认的其他应收款项情况。

9、 本报告期内无以其他应收款项为标的进行证券化的，列示继续涉入形成的资产、负债的情况。

(四) 预付款项

1、 预付款项按账龄列示

账龄	2011.6.30		2010.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	72,359,168.84	99.18	56,682,470.53	100.00
1 至 2 年	600,000.00	0.82	---	---
2 至 3 年	---	---	---	---
3 年以上	---	---	---	---
合计	72,959,168.84	100.00	56,682,470.53	100.00

2、 预付款项金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	时间	未结算原因
广州基准机械电子科技有限公司	供应商	8,309,365.90	1 年以内	预付货款
中央金库	无	4,986,703.54	1 年以内	支付的进口税金
Talaris Cach Dispensing Systems AB	供应商	3,427,843.94	1 年以内	预付货款
广州市超恒数码科技有限公司	供应商	3,236,500.00	1 年以内	预付货款
鑫粤金属制造(广州)实业有限公司	供应商	2,988,003.51	1 年以内	预付货款
合计		22,948,416.89		

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

(五) 存货**1、存货分类**

项目	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	72,328,685.87	991,521.79	71,337,164.08	42,034,630.23	601,684.08	41,432,946.15
辅助材料	52,718.88	---	52,718.88	67,457.72	---	67,457.72
在产品	16,852,530.59	---	16,852,530.59	5,331,655.84	---	5,331,655.84
库存商品	14,717.80	---	14,717.80	16,682.80	---	16,682.80
发出商品	59,387,030.01	---	59,387,030.01	67,756,556.46	---	67,756,556.46
产成品	28,218,577.82	---	28,218,577.82	13,571,329.48	---	13,571,329.48
低值易耗品	250.00	---	250.00	2,060.00	---	2,060.00
半成品	9,425,811.70	---	9,425,811.70	1,523,618.66	---	1,523,618.66
合计	186,280,322.67	991,521.79	185,288,800.88	130,303,991.19	601,684.08	129,702,307.11

2、 存货跌价准备

存货种类	2010.12.31	本期计提额	本期减少额		2011.6.30
			转回	转销	
原材料	601,684.08	991,521.79	---	601,684.08	991,521.79
合计	601,684.08	---	---	---	991,521.79

3、 存货跌价准备情况

项目	计提存货跌价准备的依据	本期转回存货跌价准备的原因	本期转回金额占该项存货期末余额的比例
原材料	周转超过 1 年的维护材料按账面价值与市场公允价值孰低的原则计提跌价准备	---	---

4、 本期期末存货余额中无从借款费用资本化金额计入的情况。

5、 期末余额中没有存货用于担保，没有存货所有权受到限制。

(六) 长期应收款

项目	2011.6.30	2010.12.31
应收融资租赁款	326,847,296.86	192,409,427.77
减：未实现融资收益	65,387,746.56	42,617,479.08
小计	261,459,550.30	149,791,948.69
减：重分类至一年内到期的非流动资产	98,331,871.48	52,683,352.91
合计	163,127,678.82	97,108,595.78

(七) 可供出售金融资产**1、 可供出售金融资产情况**

项目	2011.6.30	2010.12.31
(1) 可供出售债券	---	---
(2) 可供出售权益工具 - 星河生物股票	241,230,000.00	281,200,000.00
其中：公允价值	241,230,000.00	281,200,000.00
(3) 其他	---	---
合计	241,230,000.00	281,200,000.00

2010.12.9 广东星河生物科技股份有限公司挂牌上市，根据管理层的意图，公司将持有的广东星河生物科技股份有限公司股份划分为可供出售金融资产，星河生物于 2011 年 3 月 25 日实施了 2010 年度的权益分派每 10 股转增 12 股，公司持有其股份由 500 万股增至 1,100 万股。星河生物 2011 年 6 月 30 日的收盘价为每股 21.93 元（资料来源：深圳证券交易所）。

2、 存在限售期限的可供出售金融资产

明细品种	限售期截止日	2011.6.30	2010.12.31
广东星河生物科技股份有限公司	2011.12.9	241,230,000.00	281,200,000.00

(八) 长期股权投资

1、 长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单 位持股比例 (%)	在被投资单 位表决权比 例(%)	在被投资单 位持股比例 与表决权比 例不一致的 说明	减值准备	本期计提 减值准备	本期现金红 利
北京青年御银科技有限公司	权益法	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	20.00	20.00	---	---	---	---
权益法小计		2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	20.00	20.00	---	---	---	---
广州市农村信用合作联社	成本法	60,000.00	60,000.00	---	60,000.00	0.0015	0.0015	---	---	---	7,308.00
深圳市信威电子有限公司	成本法	10,000,000.00	10,000,000.00	---	10,000,000.00	16.00	16.00	---	---	---	---
上海博科资讯股份有限公司	成本法	9,800,000.00	9,800,000.00	---	9,800,000.00	1.647	1.647	---	---	---	---
成本法小计		19,860,000.00	19,860,000.00	---	19,860,000.00	---	---	---	---	---	7,308.00
合计		21,860,000.00	21,860,000.00	---	21,860,000.00	---	---	---	---	---	7,308.00

2、 本期末长期投资未有减值迹象，故未计提长期投资减值准备。

(九) 固定资产原价及累计折旧**1、 固定资产情况**

项目	2010.12.31	本期增加		本期减少	2011.6.30
一、账面原值合计：	479,917,063.11	22,560,871.25		26,854,471.41	475,623,462.95
其中：房屋及建筑物	3,974,019.85	---		---	3,974,019.85
机器设备	10,384,107.58	289,653.37		---	10,673,760.95
ATM	449,431,021.67	20,214,115.47		26,771,262.41	442,873,874.73
运输设备	13,103,122.21	1,761,489.41		83,209.00	14,781,402.62
其他设备	3,024,791.80	295,613.00		---	3,320,404.80
		本期新增	本期计提		
二、累计折旧合计：	152,146,398.96	---	28,691,881.03	8,324,556.18	172,513,723.81
其中：房屋及建筑物	1,621,246.99	---	97,841.64	---	1,719,088.63
机器设备	5,762,849.96	---	722,728.24	---	6,485,578.20
ATM	137,990,597.27	---	26,573,223.27	8,245,507.63	156,318,312.91
运输设备	5,716,196.39	---	1,036,566.65	79,048.55	6,673,714.49
其他设备	1,055,508.35	---	261,521.23	---	1,317,029.58
三、固定资产账面净值合计	327,770,664.15				303,109,739.14
其中：房屋及建筑物	2,352,772.86				2,254,931.22
机器设备	4,621,257.62				4,188,182.75
ATM	311,440,424.40				286,555,561.82
运输设备	7,386,925.82				8,107,688.13
其他设备	1,969,283.45				2,003,375.22
四、减值准备合计	---	---	---	---	---
其中：房屋及建筑物	---	---	---	---	---
机器设备	---	---	---	---	---
ATM	---	---	---	---	---
运输设备	---	---	---	---	---
其他设备	---	---	---	---	---
五、固定资产账面价值合计	327,770,664.15				303,109,739.14
其中：房屋及建筑物	2,352,772.86				2,254,931.22
机器设备	4,621,257.62				4,188,182.75
ATM	311,440,424.40				286,555,561.82
运输设备	7,386,925.82				8,107,688.13
其他设备	1,969,283.45				2,003,375.22

本期折旧额 28,691,881.03 元。

本期由在建工程转入固定资产原价为 19,218,309.45 元。

2、 本期期末无暂时闲置的固定资产。

- 3、 本报告期内无通过融资租赁租入的固定资产。
- 4、 本报告期内无通过经营租赁租出的固定资产。
- 5、 期末无持有待售的固定资产的情况。
- 6、 期末无未办妥产权证书的固定资产的情况。
- 7、 期末固定资产中有账面净值 107,837,990.86 元的 ATM 和账面净值 2,186,274.80 元的厂房用于抵押或担保，情况详见附注五（十五）短期借款说明。

(十) 在建工程

1、 在建工程明细情况：

项 目	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
安装/调试的自产 ATM	181,362,295.51	---	181,362,295.51	146,154,199.83	---	146,154,199.83
合 计	181,362,295.51	---	181,362,295.51	146,154,199.83	---	146,154,199.83

2、 期末在建工程未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

(十一) 无形资产

1、 无形资产情况

项 目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.6.30
1、 账面原值合计	498,824.40	53,600.00	---	552,424.40
(1) 金蝶软件	136,250.00	42,000.00	---	178,250.00
(2) KINGTELLER&御银商标	3,904.80	---	---	3,904.80
(3) 1688A 大堂式外观专利	1,809.60	---	---	1,809.60
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	8,575.00	---	---	8,575.00
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	3,305.00	---	---	3,305.00
(6) URT racker 事务系统	3,630.00	---	---	3,630.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	50,000.00	---	---	50,000.00
(8) VideoArts 培训技术课程	26,700.00	---	---	26,700.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	48,850.00	---	---	48,850.00
(10) Altium Limited 绘图软件款	210,000.00	---	---	210,000.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	5,800.00	---	---	5,800.00

(12) coreldraw x5 简体中文版软件	---	11,600.00	---	11,600.00
2、累计摊销合计	<u>233,299.67</u>	<u>28,111.90</u>	---	<u>261,411.57</u>
(1) 金蝶软件	126,999.80	7,983.32	---	134,983.12
(2) KINGTELLER&御银商标	3,611.74	195.24	---	3,806.98
(3) 1688A 大堂式外观专利	1,665.94	90.48	---	1,756.42
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	6,834.66	428.76	---	7,263.42
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	2,559.12	165.24	---	2,724.36
(6) URT racker 事务系统	3,267.00	363.00	---	3,630.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	13,750.11	2,500.02	---	16,250.13
(8) VideoArts 培训技术课程	13,795.00	2,670.00	---	16,465.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	12,619.48	2,442.48	---	15,061.96
(10) Altium Limited 绘图软件款	43,750.00	10,500.00	---	54,250.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	4,446.82	580.02	---	5,026.84
(12) coreldraw x5 简体中文版软件	---	193.34	---	193.34
3、无形资产账面净值合计	<u>265,524.73</u>			<u>291,012.83</u>
(1) 金蝶软件	9,250.20			43,266.88
(2) KINGTELLER&御银商标	293.06			97.82
(3) 1688A 大堂式外观专利	143.66			53.18
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	1,740.34			1,311.58
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	745.88			580.64
(6) URT racker 事务系统	363.00			0.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	36,249.89			33,749.87
(8) VideoArts 培训技术课程	12,905.00			10,235.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	36,230.52			33,788.04
(10) Altium Limited 绘图软件款	166,250.00			155,750.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	1,353.18			773.16
(12) coreldraw x5 简体中文版软件	---			11,406.66
4、减值准备合计	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>
(1) 金蝶软件	---	---	---	---
(2) KINGTELLER&御银商标	---	---	---	---
(3) 1688A 大堂式外观专利	---	---	---	---
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	---	---	---	---
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	---	---	---	---

(6) URT racker 事务系统	---	---	---	---
(7) 办公自动化系统—OA 系统	---	---	---	---
(8) VideoArts 培训技术课程	---	---	---	---
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	---	---	---	---
(10) Altium Limited 绘图软件款	---	---	---	---
(11) NS_5GT_108 防火墙	---	---	---	---
(12) coreldraw x5 简体中文版软件	---	---	---	---
5、无形资产账面价值合计	<u>265,524.73</u>			<u>291,012.83</u>
(1) 金蝶软件	9,250.20			43,266.88
(2) KINGTELLER&御银商标	293.06			97.82
(3) 1688A 大堂式外观专利	143.66			53.18
(4) 自动柜员机面板 3 外观专利	1,740.34			1,311.58
(5) 人民币防伪鉴别仪外观专利	745.88			580.64
(6) URT racker 事务系统	363.00			0.00
(7) 办公自动化系统—OA 系统	36,249.89			33,749.87
(8) VideoArts 培训技术课程	12,905.00			10,235.00
(9) OA 系统瑞星杀毒软件及防火墙	36,230.52			33,788.04
(10) Altium Limited 绘图软件款	166,250.00			155,750.00
(11) NS_5GT_108 防火墙	1,353.18			773.16
(12) coreldraw x5 简体中文版软件	---			11,406.66

2、公司开发项目支出

项 目	年初余额	本期增加	本期转出数		期末余额
			计入当期损益	确认为无形资产	
ATM 监控开发系统 研发项目	135,000.00	---	---	---	135,000.00
新一代自助设备交 易平台系统	<u>4,130,781.37</u>	<u>525,226.76</u>	---	---	<u>4,656,008.13</u>
合 计	<u>4,265,781.37</u>	---	---	---	<u>4,791,008.13</u>

3、 期末无用于抵押或担保的无形资产。

4、 无形资产期末未有减值迹象，故未对其计提减值准备。

(十二) 长期待摊费用

项目	2010.12.31	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	2011.6.30	其他减少的原因
装修费	20,681.13	---	20,681.13	---	0.00	---
装修费	61,032.50	---	61,032.50	---	0.00	---
装修费	1,294.75	---	1,294.75	---	0.00	---
装修费	220,212.17	---	132,127.40	---	88,084.77	---
装修费	43,522.82	---	23,739.67	---	19,783.15	---
装修费	68,651.43	---	31,685.34	---	36,966.09	---
装修费	10,651.83	---	4,260.66	---	6,391.17	---
装修费	53,069.75	---	18,730.50	---	34,339.25	---
装修费	146,642.48	---	43,992.73	---	102,649.75	---
装修费	112,009.63	---	32,002.78	---	80,006.85	---
装修费	219,330.84	---	59,817.56	---	159,513.28	---
装修费	---	192,037.00	48,009.10	---	144,027.90	---
装修费	---	240,758.00	20,063.18	---	220,694.82	---
合计	957,099.33	432,795.00	497,437.30	---	892,457.03	

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

(一) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

1、 已确认的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	2011.6.30	2010.12.31
递延所得税资产:		
资产减值准备	2,949,822.72	1,565,083.25
预计负债	5,369,400.00	4,130,820.00
融资租赁预计税金	1,980,847.77	997,398.78
小 计	10,300,070.49	6,693,302.03
递延所得税负债:		
融资租赁	17,834,470.50	7,930,925.43
可供出售金融资产公允价值变动	23,694,750.00	29,690,250.00
小计	41,529,220.50	37,621,175.43

2、 未确认递延所得税资产明细

项 目	2011.6.30	2010.12.31
(1) 可抵扣暂时性差异	---	---
(2) 可抵扣亏损	706,891.23	597,834.51
合计	706,891.23	597,834.51

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

3、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

项 目	2011.6.30	2010.12.31
2012 年	---	---
2013 年	309,069.23	396,176.69
2014 年	74,960.75	76,435.45
2015 年	123,098.65	125,222.37
2016 年	199,762.60	---
合计	706,891.23	597,834.51

4、引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项 目	暂时性差异金额
应纳税差异项目	---
融资租赁	114,204,592.21
可供出售金融资产公允价值变动	157,965,000.00
小计	272,169,592.21
可抵扣差异项目	
坏账准备	23,165,393.05
存货跌价准备	991,521.79
预计负债	35,796,000.00
融资租赁预计税金	13,010,940.56
小计	72,963,855.40

(十四) 资产减值准备

项 目	2010.12.31	本期增加	本期减少		2011.6.30
			转 回	转 销	
坏账准备	9,210,391.49	7,463,385.51	---	---	16,673,777.00

存货跌价准备	601,684.08	991,521.79	---	601,684.08	991,521.79
合计	9,812,075.57	8,454,907.30	---	601,684.08	17,665,298.79

(十五) 短期借款**1、 短期借款分类**

项目	2011.6.30	2010.12.31
质押借款	39,316,200.00	---
抵押借款	170,000,000.00	---
保证借款	10,500,000.00	---
信用借款	---	---
合计	219,816,200.00	---

期末短期借款明细如下：

借款单位	借款金额	年利率(%)	合同借款期限	备注
招商银行股份有限公司深圳松岗支行	140,000,000.00	6.666%	2011.3.31-2011.7.9	抵押借款(注 1)
广州农村商业银行股份有限公司白云新城支行	30,000,000.00	6.31%	2011.5.3-2011.11.8	抵押借款(注 2)
交通银行广州白云支行	10,000,000.00	5.60%	2011.3.18-2011.9.18	保证借款(注 3)
中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行	500,000.00	6.14%	2011.5.3-2011.7.2	保证借款(注 4)
中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行	39,316,200.00	3.1865%	2011.4.19-2012.3.29	质押借款(注 5)
合计	219,816,200.00	---	---	---

注 1：公司于 2011 年 3 月 29 日与招商银行股份有限公司深圳松岗支行签订人民币 14,000 万元的 2011 年宝字第 1011430045 号短期借款合同；2010 年宝字第 0010432813 号抵押合同以 2,800 台 ATM 抵押，抵押物原值 159,115,193.43 元，截止 2011 年 6 月 30 日抵押 ATM 净值 107,837,990.86 元；另由杨文江提供担保，保证合同 2010 年宝字第 0010438213 号。

注 2：公司于 2011 年 4 月 19 日与广州农村商业银行股份有限公司白云新城支行签订人民币 3,000 万元的第 0234001201100001 号短期借款合同；第 0234073201100002 号抵押合同以公司厂房抵押，评估价 7,649,750.00 元，抵押物原值 3,862,919.85 元，截止 2011 年 6 月 30 日抵押厂房净值 2,186,274.80 元；另由杨文江提供担保，保证合同第 0234073201100001 号。

注 3：公司于 2010 年 4 月 30 日与交通银行股份有限公司广州白云支行签订综合授信额度人民

币 5,000 万元的粤白云 2010 年综字 0002 号综合授信合同，由杨文江提供担保，最高额保证合同粤白云 2010 年最保字 0002 号。2011 年 3 月 18 日公司申请使用该合同项下的流动资金贷款额度 1,000 万元。

注 4: 公司于 2011 年 5 月 3 日与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订人民币 1,000 万元的 2011 年工业字 0149 号短期借款合同，由广州御银自动柜员机技术有限公司提供担保，保证合同保字工行工业大道支行 2011 年 0016 号。截止 2011 年 6 月 30 日，公司已累计归还 950 万元，借款余额为 50 万元。

注 5: 公司全资子公司御银科技（香港）有限公司于 2011 年 4 月 18 日与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订美元 600 万元的第 LUX2011-06 号短期借款合同，折算为人民币 3,931.62 万元；质字工行工业大道支行 2011 年 0052 号质押合同以广州御新软件有限公司所持有 370 万股星河生物股票质押，每股作价 14.62 元人民币，质押担保总额为 5,409.40 万元人民币，截止 2011 年 6 月 30 日质押物价值 8,114.10 万元人民币。广州御银科技股份有限公司为该笔业务开立备用信用证提供担保，备用信用证协议编号 2011BG00016。

2、 期末无逾到期未偿还的短期借款的情况。

(十 六) 应付账款

1、 应付账款按账龄列示:

项目	2011.6.30	2010.12.31
一年以内	53,591,583.16	31,504,913.75
一年以上至二年以内	641,203.80	1,037,898.24
二年以上至三年以内	708,746.94	45,427.26
三年以上	---	---
合 计	54,941,533.90	32,588,239.25

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

3、 期末余额中无欠关联方情况。

4、 期末无账龄超过一年的大额应付账款。

(十七) 预收款项

1、 预收账款按账龄列示:

项目	2011.6.30	2010.12.31
一年以内	11,330,148.53	46,983,591.08

一年以上至二年以内	---	---
合 计	11,330,148.53	46,983,591.08

- 2、 期末余额中无预收持本公司 5%以上（含 5%）表决权股份的股东单位款项。
- 3、 期末余额中无预收关联方款项。
- 4、 期末无账龄超过 1 年的大额预收款项情况。

(十八) 应付职工薪酬

项目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.6.30
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	1,883,005.37	18,107,923.33	17,916,830.52	2,074,098.18
(2) 职工福利费	---	---	---	---
(3) 社会保险费	21,553.10	1,819,049.26	1,810,260.65	30,341.71
其中：医疗保险费	8,123.37	633,022.18	634,498.22	6,647.33
基本养老保险费	11,982.28	986,317.36	980,310.30	17,989.34
年金缴费	---	---	---	---
失业保险费	455.39	121,048.36	119,243.73	2,260.02
工伤保险费	187.58	26,479.81	23,683.58	2,983.81
生育保险费	725.84	51,349.50	51,654.28	421.06
重大疾病医疗补助	78.64	832.05	870.54	40.15
(4) 住房公积金	139,679.00	426,883.00	438,022.00	128,540.00
(5) 工会经费和职工教育经费	---	---	---	---
(6) 非货币性福利	---	---	---	---
(7) 因解除劳动关系给予的补偿	---	---	---	---
(8) 职工奖福基金	---	---	---	---
(9) 其他	---	---	---	---
其中：以现金结算的股份支付	---	---	---	---
合计	2,044,237.47	20,353,855.59	20,165,113.17	2,232,979.89

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

(十九) 应交税费

税费项目	2011.6.30	2010.12.31
增值税	2,297,647.74	11,713,175.63
营业税	12,474,171.35	7,032,973.09
企业所得税	6,541,062.86	5,694,553.22

个人所得税	188,815.87	173,102.87
城市维护建设税	1,156,492.50	854,032.72
教育费附加	496,175.98	368,253.95
应交印花税	---	47,050.10
防洪费	455,674.86	267,630.81
地方教育费附加	230,620.03	---
合计	<u>23,840,661.19</u>	<u>26,150,772.39</u>

(二十) 其他应付款**1、 其他应付款按账龄列示:**

项目	2011.6.30	2010.12.31
一年以内	42,916,980.50	77,012,702.48
一年以上至二年以内	600,000.00	607,487.00
二年以上至三年以内	2,199.69	2,199.69
三年以上	---	---
合 计	<u>43,519,180.19</u>	<u>77,622,389.17</u>

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

3、 期末余额中无欠关联方款项。

4、 期末余额中无账龄超过一年的大额其他应付款。

5、 期末余额金额较大的其他应付款

单位名称	金 额	性质或内容	备 注
广州集鑫投资咨询有限公司	25,510,000.00	星河生物投资经纪费	2011.12.9 到期
北京融讯通达科贸有限公司	12,755,000.00	星河生物投资经纪费	2011.12.9 到期
合 计	<u>38,265,000.00</u>		

(二十一) 预计负债

项目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.6.30
ATM 维护	27,538,800.00	14,133,600.00	5,876,400.00	35,796,000.00
合计	<u>27,538,800.00</u>	<u>14,133,600.00</u>	<u>5,876,400.00</u>	<u>35,796,000.00</u>

(二十二) 股本

项目	2010.12.31	本期变动增 (+) 减 (-)					2011.6.30
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
1. 有限售条件股份							
(1). 国家持股	---	---	---	---	---	---	---
(2). 国有法人持股	---	---	---	---	---	---	---
(3). 其他内资持股	108,471,049	---	---	32,541,315	-269,836	32,271,479	140,742,528
其中:							
境内法人持股	---	---	---	---	---	---	---
境内自然人持股	108,471,049	---	---	32,541,315	-269,836	32,271,479	140,742,528
(4). 外资持股	---	---	---	---	---	---	---
其中:							
境外法人持股	---	---	---	---	---	---	---
境外自然人持股	---	---	---	---	---	---	---
有限售条件股份合计	<u>108,471,049</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>32,541,315</u>	<u>-269,836</u>	<u>32,271,479</u>	<u>140,742,528</u>
2. 无限售条件流通股							
(1). 人民币普通股	156,475,451	---	---	46,942,635	269,836	47,212,471	203,687,922
(2). 境内上市的外资股	---	---	---	---	---	---	---
(3). 境外上市的外资股	---	---	---	---	---	---	---
无限售条件流通股合计	<u>156,475,451</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>46,942,635</u>	<u>269,836</u>	<u>47,212,471</u>	<u>203,687,922</u>
合计	<u>264,946,500</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>---</u>	<u>344,430,450</u>

公司股本历史沿革详见附注一、公司基本情况。

(二十三) 资本公积

项目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.6.30
1. 资本溢价 (股本溢价)	517,020,114.17	---	79,483,950.00	437,536,164.17
小计	<u>517,020,114.17</u>	<u>---</u>	<u>79,483,950.00</u>	<u>437,536,164.17</u>
2. 其他资本公积				
(1) 原制度转入	834,544.00	---	---	834,544.00
(2) 可供出售金融资产公允价值变动形成的	168,244,750.00	---	33,974,500.00	134,270,250.00
(3) 以权益结算的股份支付	---	194,810.01	---	194,810.01
小计	<u>169,079,294.00</u>	<u>194,810.01</u>	<u>33,974,500.00</u>	<u>135,299,604.01</u>

合计	686,099,408.17	194,810.01	113,458,450.00	572,835,768.18
----	----------------	------------	----------------	----------------

2011年3月18日经公司2010年度股东大会审议通过,以2010年年末总股本264,946,500股为基数,向全体股东以资本公积金每10股转增3股,送转完成后公司总股本增至344,430,450股。资本公积金转增股本的方案已于2011年4月7日实施,金额减少79,483,950.00元。

2011年6月30日可供出售金融资产星河生物收盘价为每股21.93元,因公允价值变动使资本公积累额减少33,974,500.00元,详见附注五(七)。

2011年6月16日公司向符合股权激励授权条件的29名激励对象授予292.50万份股票期权,2011年6月30日按规定计提当期成本费用194,810.01元,同时计入资本公积。

(二十四) 盈余公积

项目	2010.12.31	本期增加	本期减少	2011.6.30
法定盈余公积	25,905,036.44	---	---	25,905,036.44
任意盈余公积	1,322,286.97	---	---	1,322,286.97
储备基金	---	---	---	---
企业发展基金	---	---	---	---
其他	---	---	---	---
合 计	27,227,323.41	---	---	27,227,323.41

(二十五) 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前 上年末未分配利润	262,502,641.33	
调整 年初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	---	
调整后 年初未分配利润	262,502,641.33	
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	114,276,980.98	
减: 提取法定盈余公积	---	
提取任意盈余公积	---	
提取储备基金	---	
提取企业发展基金	---	
提取职工奖福基金	---	
提取一般风险准备	---	
应付普通股股利	---	
转作股本的普通股股利	---	
期末未分配利润	376,779,622.31	

(二十六) 营业收入及营业成本**1、 营业收入及营业成本**

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
主营业务收入	425,005,182.88	239,605,088.21
其他业务收入	580,935.08	395,628.55
主营业务成本	195,040,701.02	114,152,409.15
其他业务成本	225,790.04	209,485.56

2、 主营业务（分行业）

行业名称	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
主营业务：	425,005,182.88	195,040,701.02	239,605,088.21	114,152,409.15
（1）工 业	425,005,182.88	195,040,701.02	239,605,088.21	114,152,409.15
（2）商 业	---	---	---	---
（3）房地产业	---	---	---	---
（4）旅游饮食服务业	---	---	---	---
合 计	<u>425,005,182.88</u>	<u>195,040,701.02</u>	<u>239,605,088.21</u>	<u>114,152,409.15</u>

3、 主营业务（分业务类型）

产品名称	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
主营业务：				
ATM 销售	200,419,451.63	93,825,663.04	147,050,369.52	68,202,514.31
ATM 合作运营	80,757,181.91	39,074,825.24	69,410,775.71	39,025,586.18
ATM 融资租赁	137,708,852.52	59,828,422.57	19,853,556.24	6,127,441.37
ATM 技术、金融服务	6,119,696.82	2,311,790.17	3,290,386.74	796,867.29
合 计	<u>425,005,182.88</u>	<u>195,040,701.02</u>	<u>239,605,088.21</u>	<u>114,152,409.15</u>

4、主营业务（分地区）

地区名称	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
广州地区	43,077,988.84	15,670,164.19	4,426,278.23	2,387,807.58
广东省(除广州)地区	134,679,373.39	53,890,864.95	59,420,988.31	28,999,770.27
广东省外地区	247,247,820.65	125,479,671.88	175,757,821.67	82,764,831.30
合 计	425,005,182.88	195,040,701.02	239,605,088.21	114,152,409.15

5、 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例(%)
广东省东莞市邮政局	52,407,992.98	12.31
新世纪国际租赁有限公司	36,422,307.81	8.56
河北省农信社	32,162,456.80	7.56
中国邮政储蓄银行有限责任公司深圳分行	26,883,150.00	6.32
广东省广州市邮政局	26,068,942.07	6.13

(二十七) 营业税金及附加

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	计缴标准
营业税	11,371,543.39	4,398,907.78	应税收入 5%
城市维护建设税	1,487,757.10	1,091,048.85	应交流转税额的 7%
教育费附加	666,321.33	467,614.93	应交流转税额的 3%
防洪费	436,929.27	369,460.53	应税收入 0.1%
地方教育费附加	374,083.70	---	应交流转税额的 2%
合计	14,336,634.79	6,327,032.09	

(二十八) 投资收益

1、 投资收益明细情况

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
成本法核算的长期股权投资收益	7,308.00	6,072.00
权益法核算的长期股权投资收益	---	---
处置长期股权投资产生的投资收益	---	---
处置子公司的收益	10,292.00	---
合 计	17,600.00	6,072.00

2、按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额	本期比上期增减变动的原因
广州市农村信用合作联社	7,308.00	6,072.00	分红
珠海市御银电子科技有限公司	10,292.00	---	注销子公司
合 计	17,600.00	6,072.00	

3、 投资收益汇回不存在重大限制。

(二十九) 资产减值损失

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
坏账损失	7,463,385.51	6,133,573.30
存货跌价损失	991,521.79	---
长期应收款减值损失	---	---
合 计	8,454,907.30	6,133,573.30

(三十) 销售费用、管理费用、财务费用

1、销售费用

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
市场服务费	10,082,175.80	12,739,013.53
维护费	8,257,200.00	1,445,260.00
工资、福利	6,593,608.44	5,940,279.70
办公费	1,740,227.98	706,288.36
差旅费	1,342,424.63	1,231,270.79
租赁费	1,127,076.64	613,263.04

运输费	627,550.62	266,545.32
折旧费	516,267.77	520,581.30
其它	12,643,011.87	5,455,555.43
销售费用合计	<u>42,929,543.75</u>	<u>28,918,057.47</u>

2、管理费用

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
劳务费	12,752,383.07	9,839,131.71
研发费	7,685,733.88	4,348,882.82
工资、福利	6,112,578.42	7,205,827.26
办公费	3,096,928.94	1,628,758.64
交通费	1,416,817.68	1,020,741.90
差旅费	1,132,172.70	755,344.77
招待费	490,082.08	882,182.52
其它	6,841,654.33	4,526,373.94
管理费用合计	<u>39,528,351.10</u>	<u>30,207,243.56</u>

3、财务费用

类别	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
利息支出	2,933,180.01	1,160,332.99
减：利息收入	1,020,673.31	540,680.91
汇兑损益	-155,298.91	28,794.73
其他	971,560.64	429,262.13
合计	<u>2,728,768.43</u>	<u>1,077,708.94</u>

(三十一) 营业外收入

1、营业外收入情况

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计	16,578.39	---	
其中：处置固定资产利得	16,578.39	---	
处置无形资产利得	---	---	
非货币性资产交换利得	---	---	
债务重组利得	---	---	

接受捐赠	---	---
政府补助	2,050,000.00	1,852,838.00
补贴收入-增值税退税 *	6,975,110.37	5,734,016.92
其他	17,100.00	33,773.00
合计	<u>9,058,788.76</u>	<u>7,620,627.92</u>

*: 2001 年 8 月 6 日经广东省信息产业厅认定公司为软件企业。根据财税[2000]25 号文《关于鼓励软件产业和集成电路产业发展有关税收政策问题的通知》的有关规定: 自 2000 年 6 月 24 日起至 2010 年底以前, 对增值税一般纳税人销售其自行开发生生产的软件产品, 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。截止 2011 年 6 月 30 日公司尚有 6,976,067.77 元增值税退税款未收到。

2、政府补助明细

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	说明
2009 年省中小企业专项资金政银企合作项目	---	640,000.00	穗中小企函[2009]16 号
2009 年市软件（动漫）产业发展资金项目	---	1,000,000.00	穗科函字 [2009] 13 号
广东广州天河区经济贸易局贴息资金	---	35,000.00	穗财经 [2010] 27 号
广东广州天河经贸局贴息资金	---	7,352.00	穗外经贸发函 [2009] 73 号
广东广州天河经贸局贴息资金	---	486.00	穗外经贸规财函 [2009] 44 号
天河科学科技局创新基金	---	170,000.00	06C26214401636/科技部科技型 中小技术创新基金管理中心
2010 年市软件（动漫）产业发展资金项目	2,000,000.00	---	穗科信字 [2010] 198 号
2010 年服务外包补贴款	50,000.00	---	穗外经贸技函（2010）32 号
合计	2,050,000.00	1,852,838.00	

(三十二) 营业外支出

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	---	---	
其中：固定资产处置损失	---	---	
无形资产处置损失	---	---	
对外捐赠	---	---	
其中：公益性捐赠支出	---	---	
罚款、赔款	21,738.88	---	
ATM 短款	59,413.18	111,350.00	
材料报废、亏损	778,701.85	759,411.02	
滞纳金	---	---	
其他	2,900.00	62,785.93	
合计	862,753.91	933,546.95	

(三十三) 所得税费用

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
按税法及相关规定计算的当期所得税	9,981,298.79	3,932,052.45
递延所得税调整	6,296,776.61	-1,072,951.30
合计	16,278,075.40	2,859,101.15

(三十四) 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

	每股收益			
	基本每股收益		稀释每股收益	
	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.16	0.33	0.16
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.33	0.16	0.33	0.16

项 目	2011年1-6月	2010年1-6月
基本每股收益和稀释每股收益计算		
(一) 分子:		
税后净利润	114,276,980.98	56,809,258.51
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	114,276,980.98	56,809,258.51
调整:		
与稀释性潜在普通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	114,276,980.98	56,809,258.51
(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	344,430,450.00	344,430,450.00
加: 所有稀释性潜在普通股转换成普通股时的加权平均数	118,421.00	---
稀释每股收益核算中当期外发普通股加权平均数	344,548,871.00	344,430,450.00
(三) 每股收益		
基本每股收益	0.33	0.16
稀释每股收益	0.33	0.16

(三十五) 其他综合收益

项目	本期发生额	上期发生额
1.可供出售金融资产产生的利得(损失)金额	-39,970,000.00	---
减: 可供出售金融资产产生的所得税影响	-5,995,500.00	---
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	---	---
小计	-33,974,500.00	---
2.按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	---	---

减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	---	---
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	---	---
小计	---	---
3.现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额	---	---
减：现金流量套期工具产生的所得税影响	---	---
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	---	---
转为被套期项目初始确认金额的调整	---	---
小计	---	---
4.外币财务报表折算差额	---	---
减：处置境外经营当期转入损益的净额	---	---
小计	---	---
5.其他	---	---
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	---	---
前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	---	---
小计	---	---
合计	-33,974,500.00	---

其他综合收益是可供出售金融资产星河生物的公允价值变动而引起资本公积减少 33,974,500.00 元，详见附注五（七）、附注五（二十三）。

(三十六) 现金流量表附注

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2011 年 1-6 月
营业外收入	2,083,678.39
利息收入	1,020,601.75
往来	42,882,922.23
合 计	45,987,202.37

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2011 年 1-6 月
付现费用	60,191,913.35
财务费用	816,190.17
营业外支出	862,753.91
往来	59,809,125.60
合 计	121,679,983.03

(三十七) 现金流量表补充资料**1、 现金流量表补充资料**

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	114,276,980.98	56,809,258.51
加：资产减值准备	8,454,907.30	6,133,573.30
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	28,691,881.03	28,352,942.06
无形资产摊销	28,111.90	29,645.24
长期待摊费用摊销	497,437.30	663,770.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 （收益以“-”号填列）	-16,578.39	---
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	---	---
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	---	---
财务费用（收益以“-”号填列）	2,933,180.01	1,160,032.99
投资损失（收益以“-”号填列）	-17,600.00	-6,072.00
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,606,768.46	-476,088.02
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	3,908,045.07	-595,814.53
存货的减少（增加以“-”号填列）	-55,586,493.77	2,964,512.69
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-252,330,175.40	-117,761,541.68
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-41,267,525.66	-25,774,123.52
其 他	194,810.01	---
经营活动产生的现金流量净额	-193,839,788.08	-48,499,904.57
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	205,638,989.93	246,247,478.35
减：现金的年初余额	224,913,575.61	363,030,541.18
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的年初余额	---	---
现金及现金等价物净增加额	-19,274,585.68	-116,783,062.83

2、 现金和现金等价物的构成：

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
一、现 金	205,638,989.93	246,247,478.35

其中：库存现金	585,871.84	606,771.16
可随时用于支付的银行存款	205,053,118.09	244,457,410.83
可随时用于支付的其他货币资金	---	1,183,296.36
可用于支付的存放中央银行款项	---	---
存放同业款项	---	---
拆放同业款项	---	---
二、现金等价物	---	---
其中：三个月内到期的债券投资	---	---
三、期末现金及现金等价物余额	205,638,989.93	246,247,478.35

注：现金和现金等价物不含母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物。

六、 资产证券化业务的会计处理

本报告期内，企业无资产证券化业务。

七、 关联方及关联交易

(一) 本企业的母公司情况

(金额单位：万元)

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	对本公司的持股比例 (%)	对本公司的表决权比例 (%)	本公司最终控制方	组织机构代码
无	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

公司实际控制人为杨文江，其持股比例为 49.84%。

(二) 本企业的子公司情况：

(金额单位：万元)

子公司全称	子公司类型	企业类型	注册地	法定代表人	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	组织机构代码
广州御银金融服务有限公司	全资子公司	其他有限责任公司	广州	吴宁	受银行委托对自动柜员机进行日常维护及管理，对现金及有价证券提供清分处理服务。	3,000	100	100	69517938-4
珠海市御银电子科技有限公司	全资子公司	有限责任公司	珠海	周剑锋	电子产品、通讯产品、计算机软件、机电设备的研发；计算机维修、维护、租赁服务等。	200	100	100	77691457-1
广州御新软件有限公司	全资子公司	有限责任公司	广州	吴宁	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售。	200	100	100	78377100-3

安徽御银电子科技有限公司	全资子公司	安徽	陈国军	机电设备销售、维护；金融机具研发、销售及租赁、维护；计算机软件销售	500	100	100	67588513-4
广州御银自动柜员机技术有限公司	全资子公司	广州	吴宁	电子产品、通讯产品、电脑软件、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售、技术咨询及维护。	2,000	100	100	79102112-2
御银（中国）科技国际有限公司	全资子公司	维尔京群岛	李世宁	贸易	100 万美元	100	100	1539888
御银科技（香港）有限公司	全资子公司	香港	李世宁	贸易	1 万港元	100	100	

公司于 2011 年 5 月 23 日注销全资子公司珠海市御银电子科技有限公司。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

本报告期内，本企业无合营和联营企业情况。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系	组织机构代码
广州东方宝龙汽车工业股份有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	70820439-1
广州基准机械电子科技有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业	66996551-7
广州昭耀投资服务部（有限合伙）	本公司控股股东占其出资额的 50%	
广州杰萃投资有限公司	本公司控股股东控制的企业	67970129-1
杨文江	公司控投股东及关键管理人员	
吴宁	公司股东及关键管理人员	
王志杰	公司股东及关键管理人员	
谭骅	关键管理人员	
梁晓芹	关键管理人员	
张成虎	关键管理人员	

(五) 关联方交易

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

2、 购买商品、接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交	关联交易	关联交易定价方	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
-------	-----	------	---------	--------------	--------------

	易类型	内容	式及决策程序	金额	占同类交 易比例 (%)	金额	占同类交 易比例 (%)
广州基准机械电 子科技有限公司	购买材 料	ATM 电子 柜加工采 购	依市场公允价格 定价	12,094,605.64	32.81%	5,941,510.04	23.95%

3、 关联租赁情况

(1) 公司承租情况

无

4、 关联方担保

关联方保证人	贷款银行	担保限额	2011.6.30 借款余额
杨文江			
	招商银行股份有限公司深圳分行松 岗支行	140,000,000.00	140,000,000.00
	交通银行股份有限公司广州白云支 行	55,000,000.00	10,000,000.00
	广州农村商业银行股份有限公司白 云新城支行	50,000,000.00	30,000,000.00

5、 关联方应收应付款项

(1) 公司应收关联方款项

项 目	关联方	2011.6.30	2010.12.31
其他应收款			
	梁晓芹	8,000.00	---
	张成虎	64,196.15	180,197.88
预付账款			
	广州基准机械电子科技有限公司	8,309,365.90	8,873,144.77

(2) 本期末公司无应付关联方款项。

八、 股份支付

截止 2011 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的股份支付情况。

九、 或有事项

(一) 未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响

截止 2011 年 6 月 30 日, 本公司无需要披露的未决诉讼或仲裁形成的或有负债及其财务影响。

(二) 为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

公司全资子公司御银科技(香港)有限公司于 2011 年 4 月 18 日与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订美元 600 万元的第 LUX2011-06 号短期借款合同; 质字工行工业大道支行 2011 年 0052 号质押合同以广州御新软件有限公司所持有 370 万股星河生物股票质押, 每股作价 14.62 元人民币, 质押担保总额为 5,409.40 万元人民币, 截止 2011 年 6 月 30 日质押物价值 8,114.10 万元人民币。广州御银科技股份有限公司为该笔业务开立备用信用证提供担保, 备用信用证协议编号 2011BG00016。

截止 2011 年 6 月 30 日, 本公司无其他需要披露的为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响。

(三) 其他或有负债

预计负债的情况详见附注五(二十一)。

截止 2011 年 6 月 30 日, 本公司无其他需要披露的重大或有事项。

十、 承诺事项

重大承诺事项

1、 已签订的尚未履行或尚未完全履行的对外投资合同及有关财务支出

2009 年 7 月 14 日注册成立御银(中国)科技国际有限公司, 注册资本 100 万美元, 截止 2011 年 6 月 30 日实际投资 10 万美元。

2010 年 7 月 23 日注册成立御银科技(香港)有限公司, 注册资本 1 万港元, 截止 2011 年 6 月 30 日实际投资额 0 元。

2、 其他重大财务承诺事项

无

十一、 资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后利润分配情况说明

2011 年上半年不进行利润分配和资本公积金转增股本。

(二) 其他资产负债表日后事项说明:

本公司无其他需要披露的资产负债表日后事项非调整事项。

十二、其他重要事项说明

公司的股票期权激励计划业经中国证券监督管理委员会审核无异议，予以备案。

公司于 2011 年 6 月 15 日召开 2011 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于〈御银股份股票期权激励计划（草案）修订稿〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理股票期权激励相关事宜》；公司第三届监事会第十三次会议核查了股权激励对象名单，且经第三届董事会第二十一次会议审议确定 2011 年 6 月 16 日为股票期权激励计划首次授权日。

截至 2011 年 6 月 30 日，公司已向符合授权条件的 29 名激励对象授予 292.50 万份股票期权，并完成了首次授予期权的登记工作。

截止 2011 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 应收账款

1、 应收账款

种类	2011.6.30				2010.12.31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
组合 1: 账龄分析法	198,956,103.75	100.00	13,817,033.44	6.94	95,614,762.36	100.00	8,052,434.65	8.42
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
合计	<u>198,956,103.75</u>	<u>100.00</u>	<u>13,817,033.44</u>		<u>95,614,762.36</u>	<u>100.00</u>	<u>8,052,434.65</u>	

应收账款种类的说明：详见附注二、(十)

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款：

账龄	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	149,988,224.63	75.38	7,499,411.23	51,286,109.69	53.64	2,564,305.48
1 至 2 年	45,452,189.51	22.85	4,545,218.95	41,710,380.91	43.62	4,171,038.09
2 至 3 年	3,479,293.49	1.75	1,739,646.75	2,598,383.76	2.72	1,299,191.88
3 年以上	36,396.12	0.02	32,756.51	19,888.00	0.02	17,899.20
合计	<u>198,956,103.75</u>	<u>100.00</u>	<u>13,817,033.44</u>	<u>95,614,762.36</u>	<u>100.00</u>	<u>8,052,434.65</u>

- 2、 期末无单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的应收账款坏账准备。
- 3、 本报告期内无实际核销的应收账款情况。
- 4、 期末应收账款中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。

5、 应收账款金额前五名单位情况

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占应收账款总额的比例(%)
安徽御银电子科技有限公司	子公司	31,136,500.00	1-2 年	15.65
山西省农村信用社联合社	客户	22,803,000.00	1 年以内	11.46
中国邮政集团公司	客户	22,317,000.00	1 年以内	11.22
新世纪国际租赁有限公司	客户	20,503,800.00	1 年以内	10.31
中国邮政储蓄银行有限责任公司深圳分行	客户	16,164,294.90	1 年以内	8.12

6、 应收关联方账款情况

单位名称	与本公司关系	金额	占应收账款总额的比例(%)
安徽御银电子科技有限公司	子公司	31,136,500.00	15.65

7、 期末无不符合终止确认条件的应收账款的转移金额。

8、 本报告期内无以应收账款为标的资产进行资产证券化的情况。

(二) 其他应收款

1、 其他应收款

种类	2011.6.30				2010.12.31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
组合 1: 账龄分析法	34,481,402.82	99.03	2,365,970.62	6.86	19,725,935.96	95.03	1,440,505.06	7.30
组合 2: 应收政府补助-增值税退税	337,435.89	0.97	---	---	1,031,452.97	4.97	---	---
组合小计	34,818,838.71	100.00	2,365,970.62	6.80	20,757,388.93	100.00	1,440,505.06	6.94
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	---	---	---	---	---	---	---	---
合计	<u>34,818,838.71</u>	<u>100.00</u>	<u>2,365,970.62</u>		<u>20,757,388.93</u>	<u>100.00</u>	<u>1,440,505.06</u>	

其他应收款种类的说明：详见附注二、(十)

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款：

账龄	2011.6.30			2010.12.31		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内	31,105,015.59	90.21	1,555,250.77	16,874,230.56	85.55	843,711.53
1 至 2 年	2,583,664.78	7.49	258,366.48	2,371,366.64	12.02	237,136.66
2 至 3 年	402,742.11	1.17	201,371.06	181,620.05	0.92	90,810.03
3 年以上	389,980.34	1.13	350,982.31	298,718.71	1.51	268,846.84
合计	34,481,402.82	100.00	2,365,970.62	19,725,935.96	100.00	1,440,505.06

(2) 组合中, 按余额百分比法计提坏账准备的其他应收款:

项目	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
应收政府补助-增值税退税	337,435.89	0	---
合计	337,435.89	---	---

- 2、 期末无单项金额重大或虽不重大但单独进行减值测试的其他应收款坏账准备。
- 3、 本报告期内无实际核销的其他应收款。
- 4、 期末其他应收款中无持本公司 5% 以上（含 5%）表决权股份的股东单位欠款。
- 5、 其他应收款金额前五名情况:

单位名称	与本公司关系	金额	年限	占其他应收款总额的比例(%)	性质或内容
林润	职员	2,050,000.00	1-2 年	5.89	投标保证金
吴辉成	无	1,397,727.50	1 年以内	4.01	往来款
胡凯栋	职员	500,000.00	1 年以内	1.44	投标保证金
广州银华纺织有限公司	无	450,000.00	1 年以内	1.29	厂房押金
杨辉	职员	449,039.30	1 年以内	1.29	往来款

6、 其他应收关联方款项

单位名称	与本公司关系	金额	占其他应收款总额的比例(%)
安徽御银电子科技有限公司	子公司	947,350.00	2.72
御银(中国)科技国际有限公司	子公司	24,463.00	0.07
梁晓芹	关键管理人员	8,000.00	0.02
张成虎	关键管理人员	64,196.15	0.18

- 7、 期末无不符合终止确认条件的其他应收款的转移金额。
- 8、 本报告期内无以其他应收款为标的资产进行资产证券化的情况。

(三) 长期股权投资

单位：人民币元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2010.12.31	增减变动	2011.6.30	在被投资单位持股比例 (%)	在被投资单位表决权比例 (%)	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
广州市农村信用合作联社	成本法	60,000.00	60,000.00	---	60,000.00	0.0015	0.0015	---	---	---	7,308.00
珠海市御银电子科技有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	-2,000,000.00	0.00	0.00	0.00	---	---	---	---
御银（中国）科技国际有限公司	成本法	US\$100,000.00	670,460.00	---	670,460.00	100.00	100.00	---	---	---	---
广州御新软件有限公司	成本法	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	100.00	100.00	---	---	---	---
北京青年御银科技有限公司	权益法	2,000,000.00	2,000,000.00	---	2,000,000.00	20.00	20.00	---	---	---	---
深圳市信威电子有限公司	成本法	10,000,000.00	10,000,000.00	---	10,000,000.00	16.00	16.00	---	---	---	---
安徽御银电子科技有限公司	成本法	4,992,258.86	4,992,258.86	---	4,992,258.86	100.00	100.00	---	---	---	---
广州御银金融服务有限公司	成本法	24,000,000.00	24,000,000.00	---	24,000,000.00	80.00	100.00	通过御新软件间接持有 20%	---	---	---
合计			45,722,718.86	-2,000,000.00	43,722,718.86			---	---	---	7,308.00

(四) 营业收入及营业成本

1、 营业收入

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
主营业务收入	361,753,121.58	198,398,622.67
其他业务收入	580,935.08	395,628.55
主营业务成本	200,612,369.54	129,076,136.30
其他业务成本	225,790.04	209,485.56

2、 主营业务（分行业）

项 目	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	主营业务收入	主营业务成本	主营业务收入	主营业务成本
主营业务：				
(1) 工 业	361,753,121.58	200,612,369.54	198,398,622.67	129,076,136.30
(2) 商 业	---	---	---	---
(3) 房地产业	---	---	---	---
(4) 旅游饮食服务业	---	---	---	---
合 计	<u>361,753,121.58</u>	<u>200,612,369.54</u>	<u>198,398,622.67</u>	<u>129,076,136.30</u>

3、 主营业务（分业务类型）

项 目	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务：				
ATM 销售	132,013,944.17	95,323,339.87	102,623,903.98	80,606,036.45
ATM 合作运营	80,757,181.91	39,074,825.24	69,410,775.71	39,025,586.18
ATM 融资租赁	135,869,990.99	59,828,422.57	19,853,556.24	6,127,441.37
ATM 技术服务	6,119,696.82	2,311,790.17	3,290,386.74	796,867.29
加工收入	<u>6,992,307.69</u>	<u>4,073,991.69</u>	<u>3,220,000.00</u>	<u>2,520,205.01</u>
合 计	<u>361,753,121.58</u>	<u>200,612,369.54</u>	<u>198,398,622.67</u>	<u>129,076,136.30</u>

加工收入是本部为其全资孙公司广州御银自动柜员机技术有限公司提供 ATM 生产加工的收

入。

4、 主营业务（分地区）

地 区	2011 年 1-6 月		2010 年 1-6 月	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
广州地区	63,004,157.25	37,543,822.40	18,543,714.14	12,927,780.24
广东省(除广州)地区	131,763,831.53	54,678,140.38	59,420,988.31	28,999,770.27
广东省外地区	166,985,132.80	108,390,406.76	120,433,920.22	87,148,585.79
合 计	361,753,121.58	200,612,369.54	198,398,622.67	129,076,136.30

5、 公司前五名客户的营业收入情况

客户名称	营业收入总额	占公司全部营业收入的比例
广东东莞市邮政局	52,407,992.98	14.46%
新世纪国际租赁有限公司	36,422,307.81	10.05%
河北省农信社	32,162,456.80	8.88%
中国邮政储蓄银行有限责任公司深圳分行	26,883,150.00	7.42%
广东广州市邮政局	26,068,942.07	7.19%

(五) 投资收益

1、 投资收益明细

项目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
成本法核算的长期股权投资收益	7,308.00	6,072.00
权益法核算的长期股权投资收益	---	---
处置长期股权投资产生的投资收益	---	---
处置子公司的收益	-3,069,553.90	---
合 计	-3,062,245.90	6,072.00

2、 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月	本期比上期增减变动的原因
广州市农村信用合作联社	7,308.00	6,072.00	分红
珠海市御银电子科技有限公司	-3,069,553.90	---	注销子公司

合 计	-3,062,245.90	6,072.00
-----	---------------	----------

(六) 现金流量表补充资料

项 目	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	52,134,891.75	7,935,458.98
加：资产减值准备	7,681,586.14	2,111,482.13
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	28,475,115.63	28,228,141.44
无形资产摊销	27,531.88	29,065.22
长期待摊费用摊销	497,437.30	663,770.39
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-16,578.39	---
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	---	---
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	---	---
财务费用（收益以“—”号填列）	2,933,180.01	1,160,032.99
投资损失（收益以“—”号填列）	3,062,245.90	-6,072.00
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-3,258,270.23	-520,258.62
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	8,892,302.74	-595,814.53
存货的减少（增加以“—”号填列）	-45,555,360.11	18,581,874.96
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-221,206,227.94	-44,499,775.92
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	16,961,568.11	-66,930,906.96
其 他	194,810.01	---
经营活动产生的现金流量净额	-149,175,767.20	-53,843,001.92
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	186,871,267.33	233,039,165.13
减：现金的年初余额	200,083,534.25	354,794,835.31
加：现金等价物的期末余额	---	---
减：现金等价物的年初余额	---	---
现金及现金等价物净增加额	-13,212,266.92	-121,755,670.18

十四、补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	16,578.39	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	---	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,050,000.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	---	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	---	
非货币性资产交换损益	---	
委托他人投资或管理资产的损益	---	
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	---	
债务重组损益	---	
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	---	
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	---	
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	---	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	---	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	---	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	---	
对外委托贷款取得的损益	---	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	---	
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	---	
受托经营取得的托管费收入	---	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-845,653.91	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	---	

所得税影响额	-325,519.14	
少数股东权益影响额（税后）	---	
合 计	895,405.34	

(二) 净资产收益率及每股收益:

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.80	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.74	0.33	0.33

(三) 公司主要会计报表项目的异常情况及原因的说明

报表项目	2011.6.30(或 2011 年 1-6 月)	2010.12.31 (或 2010 年 1-6 月)	变动比率	变动原因
应收账款	221,695,465.28	83,218,645.95	166.40%	营业收入大幅增长
存货	185,288,800.88	129,702,307.11	42.86%	加大原材料的生产储备
一年内到期的非流动资产	98,331,871.48	52,683,352.91	86.65%	一年内到期长期应收款增加
长期应收款	163,127,678.82	97,108,595.78	67.98%	融资租赁收入大幅增长
递延所得税资产	10,300,070.49	6,693,302.03	53.89%	应收款项及计提维护费增加
短期借款	219,816,200.00	---	100.00%	银行借款增加
应付账款	54,941,533.90	32,588,239.25	68.59%	加大原材料的采购
预收款项	11,330,148.53	46,983,591.08	-75.88%	预收款到期结转为收入
其他应付款	43,519,180.19	77,622,389.17	-43.93%	支付部分投资经纪费
股本	344,430,450.00	264,946,500.00	30.00%	资本公积金转增股本
未分配利润	376,779,622.31	262,502,641.33	43.53%	净利润增加
营业收入	425,586,117.96	240,000,716.76	77.33%	销售和运营服务收入增长
营业成本	195,266,491.06	114,361,894.71	70.74%	随收入增长相应增加
营业税金及附加	14,336,634.79	6,327,032.09	126.59%	营业收入增长相应税金计提增加
销售费用	42,929,543.75	28,918,057.47	48.45%	随规模的扩大维护费和人力成本增加
管理费用	39,528,351.10	30,207,243.56	30.86%	研发投入及随收入增长而增加支出
财务费用	2,728,768.43	1,077,708.94	153.20%	利息支出增加
资产减值损失	8,454,907.30	6,133,573.30	37.85%	应收款项增加相应坏账准备计提增加
投资收益	17,600.00	6,072.00	189.86%	分红及处置子公司收入
所得税费用	16,278,075.40	2,859,101.15	469.34%	利润总额增长及母公司企业所得税税率暂按 25% 计提
其他综合收益	-33,974,500.00	---	-100.00%	可供出售金融资产的公允价值变动

十五、财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于 2011 年 7 月 28 日批准报出。

广州御银科技股份有限公司
二〇一一年七月二十八日