证券代码：002177　　证券简称：*ST御银

广州御银科技股份有限公司

2022 年半年度报告

2022 年 08 月

第一节重要提示、目录和释义

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

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

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，只是对公司经营情况的预测，不构成公司对投资者的实质承诺。投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险意识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

公司经审计的 **2021** 年度扣除非经常性损益前后孰低的净利润为负值且营业收入低于 **1** 亿元，触及《深圳证券交易所股票上市规则（**2022** 年修订）》第 **9.3.1** 条第一款第（一）项规定，公司股票交易已于 **2022** 年 **5** 月 **5** 日被实施退市风险警示,根据上述规则第 **9.3.11** 条规定，公司股票存在可能被终止上市的风险。敬请广大投资者关注公司公告，审慎理性决策，注意投资风险。

公司已在本报告中详细描述可能面临的风险与对策举措等，敬请投资者予以关注，详见本报告“第三节管理层讨论与分析，十、公司面临的风险和应对措施”的描述。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节重要提示、目录和释义 2
第二节公司简介和主要财务指标 6
第三节管理层讨论与分析 9
第四节公司治理 21
第五节环境和社会责任 22
第六节重要事项 24
第七节股份变动及股东情况 30
第八节优先股相关情况 33
第九节债券相关情况 34
第十节财务报告 35

备查文件目录

一、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、报告期内在中国证监会指定网址、报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

三、载有公司法定代表人签名的 2022 年半年度报告文本。

四、以上备查文件的备置地点：公司证券部。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司	指	广州御银科技股份有限公司
御银有限	指	广州御银科技有限公司，公司改组为股份有限公司前的主体
元	指	中华人民共和国法定货币人民币元
广州御新	指	广州御新软件有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
自动柜员机技术	指	广州御银自动柜员机技术有限公司，公司下属全资子公司，通过广州御新持有其 100%股权
御银智能科技	指	广州御银智能科技有限公司，原广州御银金融服务有限公司，公司下属全资子公司，直接持有其 80%股权，通过广州御新持有其 20%股权，公司合共持有其 100%股权
御银国际	指	御银（中国）科技国际有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
自动柜员机科技	指	广州御银自动柜员机科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
御银香港	指	御银科技（香港）有限公司，公司下属全资子公司，通过御银国际持有其 100%股权
上海博科	指	上海博科资讯股份有限公司，参股公司，公司通过广州御新持有其 1.1174%股权
御银信息	指	广州御银信息科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
前海股交投资	指	前海股交投资控股（深圳）有限公司，参股公司，持有其 7.64%股权
海晟金租	指	佛山海晟金融租赁股份有限公司，参股公司，持有其 9.00%股权。公司第七届董事会第六次会议审议通过转让所持全部股权，交易尚在进行中。
御新智合	指	北京御新智合科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
御新赢创	指	北京御新赢创科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
御新科技	指	北京御新科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
小炬人	指	广东小炬人创业园有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
天成智合	指	北京天成智合科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
同位素	指	广州同位素智能科技有限公司，公司下属全资子公司，直接持有其 82.33%股权，通过小炬人持有其 17.67%股权
金融电子	指	广州御银金融电子设备有限公司，公司下属全资子公司，通过自动柜员机科技持有其 100%股权
十方软件	指	广州十方软件科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
御联软件	指	广州御联软件有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
御商信息	指	广州御商信息科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
花都村镇银行	指	广州花都稠州村镇银行股份有限公司。截止报告期，公司已收到全部股权转让款并已完成过户登记手续，公司不再持有其股权
御泰信息	指	广州御泰信息科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
广粤科技	指	北京广粤科技有限公司，公司下属全资子公司，持有其 100%股权
海南御银	指	海南御银投资控股有限公司（暂定名），公司第七届董事会第六次会议审议通过取消投资设立海南御银，截止报告期，尚未办理相关工商登记手续。
御弘信息	指	广州御弘信息科技有限公司，公司下属全资子公司，通过自动柜员机技术持有其 100%股权

第二节公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	*ST 御银	股票代码	002177
变更前的股票简称（如有）	御银股份		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	广州御银科技股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	御银股份		
公司的外文名称（如有）	Guangzhou Kingteller Technology Co.,Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	KINGTELLER		
公司的法定代表人	谭骅		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周用芳	陈穗娟
联系地址	广州市天河区高唐路 234 号 8 层	广州市天河区高唐路 234 号 8 层
电话	020-29087848	020-29087848
传真	020-29087850	020-29087850
电子信箱	zqb@kingteller.com.cn	zqb@kingteller.com.cn

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☑适用 □不适用

公司注册地址	广州市天河区高唐路 234 号 803 房
公司注册地址的邮政编码	510663
公司办公地址	广州市天河区高唐路 234 号 8 层
公司办公地址的邮政编码	510663
公司网址	http://www.kingteller.com.cn
公司电子信箱	zqb@kingteller.com.cn
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2022 年 04 月 29 日
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	具体内容详见 2022 年 4 月 29 日刊登于《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》及巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn 的《关于变更注册地址及修订<公司章程>的公告》（公告编号：2022-023）,2022 年 6 月 21 日披露的《关于变更注册地址完成工商变更登记的公告》（公告编号：2022-034）。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

□适用☑不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

□适用☑不适用

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□是☑否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	35,841,205.67	41,616,765.91	-13.88%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-8,538,972.53	-23,335,175.00	63.41%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	7,321,426.11	-4,421,890.01	265.57%
经营活动产生的现金流量净额（元）	16,020,010.92	-8,514,141.10	288.16%
基本每股收益（元/股）	-0.0112	-0.0307	63.52%
稀释每股收益（元/股）	-0.0112	-0.0307	63.52%
加权平均净资产收益率	-0.52%	-1.38%	0.86%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	1,682,433,911.61	1,759,499,465.97	-4.38%
归属于上市公司股东的净资产（元）	1,619,645,103.46	1,635,712,889.75	-0.98%

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

□适用☑不适用

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

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

□适用☑不适用

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

六、非经常性损益项目及金额

☑适用 □不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	155,836.57	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	664,448.72	
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	-19,243,747.70	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	376,989.97	
减：所得税影响额	-2,186,073.80	
合计	-15,860,398.64	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

□适用☑不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用☑不适用

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

第三节管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）公司从事的主要业务和主要产品

报告期内，公司主要从事智能金融设备行业相关运营服务和自有物业打造的产业园运营业务。

1、基于原有的金融智能设备领域的市场存量的需求，本着以客户为中心的发展理念，致力于为客户的产品软硬件升级、运维服务、售后技术支持服务等持续投入，提升客户使用的效率及体验感，打造公司的品牌及承担相应的社会责任。报告期内，公司密切关注各种智能金融产品的市场情况，适时调整经营策略；同时在保证稳健可持续发展的前提下，持续深化公司转型升级发展战略，借助大数据、人工智能、区块链、物联网等新一代信息技术，与公司多年积累的技术、科研成果，助力金融行业提升数字化服务体系，将金融科技与产业数字化转型深度融合，推动数字经济建设。

2、公司依托自有物业资产，持续加强对不动产资源利用与规划，优化资源配置，提高不动产资源利用效率，提升公司资产价值创造能力。目前，公司进行三大产业园区运营，分别为御银科技园、小炬人创芯园与御银产业园。御银科技园位于广州市天河区高唐路，总建筑面积约 3.57 万平方；小炬人创芯园位于广州市黄埔区瑞发路，总建筑面积约 3.25 万平方；御银产业园位于广州市黄埔区春分路，总建筑面积约 6.19 万平方（以上总建筑面积均为不动产权证书建筑面积）。报告期，御银科技园对外出租经营面积约 3.48 万平方；小炬人创芯园对外出租经营面积约 2.87 万平方；御银产业园正处于招商运营阶段。公司结合区域发展及综合市场情况，依托自主科研创新的先发优势和资源优势，进一步高效赋能不动产运营管理，布局专业化孵化器和众创空间，打造创新链与产业链融合发展载体平台。

（二）报告期经营情况概述

公司始终坚守“诚信务实、专业专注、自主创新、稳健规范”的企业精神，以可持续高质量发展为目标，积极推进改革和管理创新，调整优化产品结构，提高资产使用效益，进一步提高公司的核心竞争力，多元化发展布局，寻求公司转型发展的更大机遇。

报告期内，公司实现营业总收入 35,841,205.67 元，较上年同期下降 13.88%；实现利润总额-10,619,583.76 元，较上年同期增长 56.87%；归属上市公司股东的净利润为-8,538,972.53 元，较上年同期增长 63.41%；归属上市公司股东的扣除非经营性损益的净利润为 7,321,426.11 元，较上年同期增长 265.57%。

（三）行业的发展情况趋势

1、2022 年 1 月，国务院印发《“十四五”数字经济发展规划》，明确“十四五”时期将继续推进数字产业化和产业数字化。“十四五”规划提出到 2025 年数字经济核心产业增加值占 GDP 比重达到 10%。我国数字经济全面进入数据价值化、产业数字化、数字产业化和数字化治理的“四化”协同发展新阶段。“十四五”规划纲要中，明确以创新驱动为发展方向，各家银行积极推动金融科技战略布局，加快金融科技建设，以提升金融服务效率和普惠性。《金融科技（FinTech）发展规划（2022-2025 年）》提出我国金融科技行业将开拓更广阔的发展空间，强调深化数字技术金融应用，壮大创新共赢的产业生态，助力普惠金融的发展，打通科技成果转化“最后一公里”。因此，银行业要加快数字化发展，以区块链、大数据、云计算、人工智能等金融科技技术为基础构建智能化金融服务体系，可逐步打破银行系统传统的服务架构，提升金融服务质量，实现银行数字化转型，协同推进数字产业化和产业数字化转型。

2、产业园是区域经济发展、产业调整和升级的重要空间聚集形式，有效助推创新资源聚焦，培育出新兴产业，促进经济高质量发展。随着与产业集群相关的政策相继出台，产业园区发展有了更加清晰的政策指引和支持。广东省印发《广东省人民政府关于培育发展战略性支柱产业集群和战略性新兴产业集群的意见》，相继制定了 20 余个战略性产业集群行动计划（2021—2025 年）。其中明确 2025 年的总体发展目标:战略性支柱产业集群营业收入年均增速与全省经济社会发展增速基本同步，战略性新兴产业集群营业收入年均增速 10%以上，现代产业体系建设跨上新台阶，培育若干具有全球竞争力的产业集群，打造产业高质量发展典范。战略性新兴产业代表新一轮科技革命和产业变革的方向，对广州市经济转型升级具有重要带动作用。“十四五”时期，广州把发展壮大战略性新兴产业作为经济工作的“首要工程”；2022 年 4 月，广州市政府网站发布《广州市战略性新兴产业发展“十四五”规划》，提到 2025 年，战略性新兴产业增加值突破 1.2 万亿元，战略性新兴产业增加值占全市 GDP 比重达到 35%。围绕战略性新兴产业重点领域，加快推动特色园区基地建

设，培育新增长点，打造战略性新兴产业特色平台。

国家提出大力推动中小企业向“专精特新”方向发展，工信部《“十四五”促进中小企业发展规划》明确提出：推动形成一百万家创新型中小企业、十万家“专精特新”中小企业、一万家专精特新“小巨人”企业。2022 年发布《政府工作报告》表明增强制造业核心竞争力，促进传统产业升级，加快发展先进制造业集群，实施国家战略性新兴产业集群工程，特别指出，我国要着力培育“专精特新”企业，在资金、人才、孵化平台搭建等方面给予大力支持。

广州处于粤港澳大湾区的综合性城市门户打造核心，公司及下属子公司所拥有的物业正处于金融行业聚集的天河区和科技行业聚集的黄埔区，当前，粤港澳大湾区城市群规划建设上升为国家战略，广州作为其中重要的一方将迎来更多新机遇，产业园区是培育科创产业、促进产业转型升级、推动区域经济发展的重要载体，广州产业园区发展前景愈加明朗。公司抓住机遇，对现有物业进行改造升级，打造成聚集一批专精特新中小企业的孵化基地，通过专业的招商及运营团队对园区进行提质增效的改造，极大的提升了资产的使用效率，也给园区客户带来深度赋能，助力园区中小企业的运营发展，打造御银园区品牌，发挥了企业的价值。

二、核心竞争力分析

1、品牌优势

公司自成立以来，一直聚焦金融科技领域解决方案的提供，为银行业提供智能化及多场景化的解决方案。经过多年的积累和沉淀，公司凭借优质的产品和专业的服务，在市场上取得了较高的认可度和品牌知名度，成为智能化综合服务解决方案提供商，与多家银行机构建立了持续多年的业务合作关系。另外，公司在产业园区的建设和运营中，以产业组织为核心的价值连接，打造御银园区品牌。公司曾获得“广东省企业 500 强”、“广州市优秀民营企业”等多项荣誉。

2、以稳健资产结构奠定战略布局基础

公司自有物业运营的产业园分别位于广州市天河区智慧城、黄埔区科学城一带，御银科技园所属配套完善的产业园区服务区域，成熟的智慧社区、商业配套与交通覆盖全面；小炬人创芯园与御银产业园位于具有国际影响力的中国智造中心和“中小企业能办大事”先行示范区的广州科学城。顺应国家宏观的产业发展形势，响应国家对于产业规划发展的号召，公司积极调动不动产资源，优化资源配置，推进资产保值增值，促进公司持续、稳定、健康发展。公司财务状况良好，自有资金充分，资产负债率低，融资渠道畅通，满足战略规划和经营发展需要。

3、以研发创新赋能资产运营

在面对全球局势的变化，疫情的不确定性影响，行业的颠覆式变革，为更好地顺应市场发展变化趋势和方向，公司持续在金融科技领域探索，进行创新性自主研发，努力寻找金融科技创新变革和转型升级的机遇。公司充分利用自主研发能力为园区运营提质增效，研发出了一套处于行业技术领先的智能园区管理系统并投入到自有物业的运营中，具备智能化电子合同管理、线上支付管理、流动人员轨迹管理、门禁权限管理、监控安全管理、智能化物业服务、停车场系统管理、设备能耗管理等多领域线上无触化、智能化的处理方式。通过科技园区运营管理的标准化服务、数字化运营、智能化服务等管理方式和技术优势，为园区企业提供更专业化的运营服务，并提升园区功能服务与管理效能，提高公司的经营效益。

截至报告期末，公司获得“广东省创新型企业单位”、“广东省战略性新兴骨干企业”、“广州市创新标杆百家企业”、“广州市行业领先企业”等多项荣誉。

4、服务竞争优势

深耕细作多年，公司坚持以客户为中心，秉承“追求卓越，服务至上”的服务理念，重视客户需求，依托自主研发的技术优势，公司自主开发的对产品进行完整生命周期管理的云平台系统，通过业务流程的优化，实现数据的即时采集、上传、交互，达到人员、财物、信息的同步呈现，实现了全面、可靠、周到、快捷的优质售后服务，提升故障修复率与客户满意度，优化公司运营流程，降本增效。

在产业园区运营管理方面，公司结合多年来自主研发制造型企业的创立、发展、成熟的管理经验，打造专业的运营团队，对园区客户提供融资咨询、金融科技支持、管理咨询、知识产权保护、最新政策宣讲、项目申报辅助、营销推广、工商财税、人才联合招聘、法律顾问、技术成果转移等全方位服务。

三、主营业务分析

概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	35,841,205.67	41,616,765.91	-13.88%	
营业成本	14,159,250.98	19,834,315.50	-28.61%	
销售费用	1,022,030.10	1,119,253.49	-8.69%	
管理费用	8,621,535.50	15,454,812.88	-44.21%	人力支出、差旅费等减少
财务费用	-646,457.31	184,793.58	-449.83%	利息支出减少、汇兑收益增加
所得税费用	-2,080,611.23	-1,288,518.77	-61.47%	递延所得税费用减少
研发投入	2,108,692.82	6,793,469.90	-68.96%	人力支出减少
经营活动产生的现金流量净额	16,020,010.92	-8,514,141.10	288.16%	人力支出、差旅费等减少
投资活动产生的现金流量净额	30,948,239.47	-248,309,028.03	112.46%	证券投资收回金额增加
筹资活动产生的现金流量净额	-78,619,524.85	168,763,406.44	-146.59%	偿还借款金额增加
现金及现金等价物净增加额	-31,030,280.63	-88,066,958.77	64.77%	证券投资收回金额增加

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

□适用☑不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

营业收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业收入比重	金额	占营业收入比重	
营业收入合计	35,841,205.67	100%	41,616,765.91	100%	-13.88%
分行业					
专用设备制造业	35,841,205.67	100.00%	41,616,765.91	100.00%	-13.88%
分产品					
ATM 销售	367,453.44	1.03%	59,328.90	0.14%	519.35%
ATM 合作运营	1,366,089.78	3.81%	768,669.98	1.85%	77.72%
融资租赁			1,411,358.05	3.39%	-100.00%
ATM 技术、金融服务	6,287,359.57	17.54%	16,509,039.65	39.67%	-61.92%
经营租赁	26,521,524.84	74.00%	18,600,846.89	44.70%	42.58%
其他业务收入	1,298,778.04	3.62%	4,267,522.44	10.25%	-69.57%
分地区					
广州地区	25,990,738.94	72.52%	19,851,098.23	47.70%	30.93%
广东省(除广州)地区	1,815,547.81	5.06%	5,576,667.75	13.40%	-67.44%
广东省外地区	8,034,918.92	22.42%	16,188,999.93	38.90%	-50.37%

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

☑适用 □不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
专用设备制造业	35,841,205.67	14,159,250.98	60.49%	-13.88%	-28.61%	8.15%
分产品						
ATM 销售	367,453.44	241,043.46	34.40%	519.35%	335.12%	27.77%
ATM 合作运营	1,366,089.78	192,097.05	85.94%	77.72%	-84.31%	145.21%
融资租赁				-100.00%	-100.00%	--
ATM 技术、金融服务	6,287,359.57	3,157,848.25	49.77%	-61.92%	-65.75%	5.62%
经营租赁	26,521,524.84	10,171,420.51	61.65%	42.58%	35.12%	2.12%
其他业务收入	1,298,778.04	396,841.71	69.44%	-69.57%	-70.19%	0.63%
分地区						
广州地区	25,990,738.94	9,303,699.17	64.20%	30.93%	19.94%	3.28%
广东省(除广州)地区	1,815,547.81	827,858.78	54.40%	-67.44%	-72.63%	8.63%
广东省外地区	8,034,918.92	4,027,693.03	49.87%	-50.37%	-55.51%	5.79%

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

□适用☑不适用

四、非主营业务分析

☑适用 □不适用

单位：元

	金额	占利润总额比例	形成原因说明	是否具有可持续性
投资收益	-10,499,452.47	98.87%	证券投资亏损	否
公允价值变动损益	-8,744,295.23	82.34%	股权转让与证券投资公允价值变动	否
营业外收入	382,259.18	-3.60%	物料处置	否
营业外支出	5,269.21	-0.05%	短款残钞支出	否

五、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	129,006,647.09	7.67%	160,036,927.72	9.10%	-1.43%	偿还银行长期借款
应收账款	26,089,712.81	1.55%	25,011,065.66	1.42%	0.13%	
存货	4,613,439.01	0.27%	4,931,132.33	0.28%	-0.01%	
投资性房地产	675,983,017.05	40.18%	422,493,663.40	24.01%	16.17%	固定资产转入投资性房地产
固定资产	92,870,991.14	5.52%	108,127,758.42	6.15%	-0.63%	固定资产转入投资性房地产
在建工程	289,995.53	0.02%	221,603,806.41	12.59%	-12.57%	在建工程转入固定资产
合同负债	1,354,625.42	0.08%	2,520,677.00	0.14%	-0.06%	确认收入
长期借款			71,000,000.00	4.04%	-4.04%	偿还银行长期借款

交易性金融资产	290,843,778.36	17.29%	311,544,406.57	17.71%	-0.42%	出售证券、基金和理财产品
其他应收款	499,773.25	0.03%	2,016,334.76	0.11%	-0.08%	
其他流动资产	12,703,076.43	0.76%	14,401,802.70	0.82%	-0.06%	
其他非流动金融资产	378,649,306.63	22.51%	417,399,306.63	23.72%	-1.21%	股权转让
无形资产	53,274,013.75	3.17%	53,943,211.48	3.07%	0.10%	
递延所得税资产	8,642,319.94	0.51%	7,899,015.63	0.45%	0.06%	

2、主要境外资产情况

□适用☑不适用

3、以公允价值计量的资产和负债

☑适用 □不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	311,544,406.57	5,005,704.77			1,808,000,553.69	1,797,308,205.54		290,843,778.36
4.其他权益工具投资	417,399,306.63	-13,750,000.00				38,750,000.00		378,649,306.63
金融资产小计	728,943,713.20	-8,744,295.23			1,808,000,553.69	1,836,058,205.54		669,493,084.99
上述合计	728,943,713.20	-8,744,295.23			1,808,000,553.69	1,836,058,205.54		669,493,084.99
金融负债	0.00	0.00			0.00	0.00		0.00

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□是☑否

4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	期末账面价值（元）	受限原因
投资性房地产	188,427,808.80	抵押未解除
合计	188,427,808.80	

说明：2018 年 7 月 11 日，公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了最高额抵押合同，将广州市天河区高唐路的部分房屋建筑物作为抵押，截至 2022 年 6 月 30 日，抵押物净值 188,427,808.80 元，该抵押担保合同项下的借款已全部结清。

六、投资状况分析

1、总体情况

☑适用 □不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
1,834,792,422.08	1,436,047,558.80	27.77%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

□适用☑不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☑适用 □不适用

单位：元

项目名称	投资方式	是否为固定资产投资	投资项目涉及行业	本报告期投入金额	截至报告期末累计实际投入金额	资金来源	项目进度	预计收益	截止报告期末累计实现的收益	未达到计划进度和预计收益的原因	披露日期（如有）	披露索引（如有）
御银金融电子高新科技园	自建	是	专用设备制造业	26,791,868.39	248,395,674.80	自有	100.00%	0.00	0.00	不适用	2018 年 01 月 03 日	具体内容详见巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）及《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》的《关于全资孙公司投资建设高新科技园项目的的公告》（公告编号 2018-007）
合计	--	--	--	26,791,868.39	248,395,674.80	--	--	0.00	0.00	--	--	--

4、金融资产投资

（1）证券投资情况

☑适用 □不适用

单位：元

证券品种	证券代码	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
债券	204001	GC001	75,727,000.00	公允价值计量				403,518,000.00	327,841,074.06	46,130.68	75,727,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	009215	易方达瑞川混合发	49,998,000.00	公允价值		427,468.05		49,998,000.00		425,468.05	50,425,468.05	交易性金	自有资金

		起式 A		计量								融资产	
基金	009689	易方达瑞锦	50,000,000.00	公允价值计量	53,616,162.13	-493,434.57			10,626,000.00	152,565.43	43,142,727.56	交易性金融资产	自有资金
基金	956625	国泰君安私客尊享 FOF	30,000,000.00	公允价值计量		-117,000.00		30,000,000.00		-117,000.00	29,883,000.00	交易性金融资产	自有资金
境内外股票	002683	广东宏大	27,275,765.74	公允价值计量	10,270,920.00	1,150,251.26		12,190,045.00	1,217,224.00	694,429.03	21,707,400.00	交易性金融资产	自有资金
基金	BB7301	华安证券尊享季季赢 1 号	20,000,000.00	公允价值计量		499,903.50		20,000,000.00		499,903.50	20,499,903.50	交易性金融资产	自有资金
其他	JXQYAX1D201808302	建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	20,000,000.00	公允价值计量				50,000,000.00	30,015,879.92	15,879.92	20,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	941348	如意宝 22 号	10,000,000.00	公允价值计量		47,671.44		10,000,000.00		47,671.44	10,047,671.44	交易性金融资产	自有资金
其他	22115002	华夏理财固定收益纯债最短持有 180 天理财产品 A 款	10,000,000.00	公允价值计量				10,000,000.00			10,000,000.00	交易性金融资产	自有资金
基金	159611	电力 ETF	3,759,356.70	公允价值计量		170,023.30		3,759,356.70		169,647.34	3,929,380.00	交易性金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资			6,161,402.34	--	247,657,324.44	3,320,821.79		1,218,535,151.99	1,427,608,027.56	-31,428,443.09	5,481,227.81	--	--
合计			302,921,524.78	--	311,544,406.57	5,005,704.77	0.00	1,808,000,553.69	1,797,308,205.54	-29,493,747.70	290,843,778.36	--	--
证券投资审批董事会公告披露日期						2022 年 04 月 29 日							
证券投资审批股东大会公告披露日期（如有)						2022 年 05 月 24 日							

（2）衍生品投资情况

□适用☑不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

5、募集资金使用情况

□适用☑不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

□适用☑不适用
公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

□适用☑不适用

八、主要控股参股公司分析

☑适用 □不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
广州御银自动柜员机技术有限公司	子公司	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售	50,000,000.00	120,969,472.81	116,352,501.18	8,267,488.85	4,509,898.28	4,504,411.80
广州御新软件有限公司	子公司	自动柜员机及点钞机设备的研发、销售	30,000,000.00	105,158,352.30	104,003,807.46	206,697.35	196,277.52	191,907.13
御银科技（香港）有限公司	子公司	贸易	10,000港元	8,214,071.17	2,083,713.08		193,168.05	193,168.05
御银（中国）科技国际有限公司	子公司	贸易	1,000,000美元	587,885.99	547,507.66		28,387.23	28,387.23
广州御银信息科技有限公司	子公司	软件和信息技术服务业	10,000,000.00	13,006,872.65	9,683,442.30	424,528.32	80,017.68	78,606.04
广州御银智能科技有限公司	子公司	对柜员机进行维护及管理，对现金及有价证券清分处理	30,000,000.00	19,273,958.27	-23,623,544.60	6,427,006.02	1,424,892.19	1,346,245.68
广州御银自动柜员机科技有限公司	子公司	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售	100,000,000.00	335,280,133.00	164,341,732.74	172,332.76	127,357.66	-15,197.08
北京御新智合科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务、技术研究、软件开发、系统集成服务、销售电子产品、计算机软件及辅助设备	30,000,000.00	27,978,261.02	27,687,975.30	233,333.33	-156,006.16	-156,568.66
北京御新赢创科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务、技术咨询、软件开发、软件服务、产品设计、工程技术咨询、计算机	21,000,000.00	17,686,300.36	17,606,300.36		-308,405.45	-308,405.45

		系统集成服务、销售电子产品、计算机软件及辅助设备						
北京御新科技有限公司	子公司	技术开发、技术咨询、技术服务、软件开发、计算机系统服务、销售计算机软件及辅助设备	21,000,000.00	17,685,478.77	17,525,478.77		-308,401.77	-308,401.77
广东小炬人创业园有限公司	子公司	物业管理	10,000,000.00	9,204,296.54	9,079,590.67	735,332.87	484,382.38	484,419.19
北京天成智合科技有限公司	子公司	技术开发、技术咨询、技术服务；软件开发；计算机系统服务；产品设计；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品	30,000,000.00	28,038,499.92	27,900,299.92	257,142.86	-119,425.65	-119,425.65
广州十方软件科技有限公司	子公司	信息系统集成服务;数据处理和存储服务;集成电路设计;信息技术咨询服务;软件服务;软件测试服务;软件零售;软件批发;计算机技术开发、技术服务;商品信息咨询服务;科技信息咨询服务;科技项目代理服务	25,000,000.00	29,045,290.08	28,720,331.74	1,067,963.89	726,074.95	707,923.08
广州御银金融电子设备有限公司	子公司	电子产品、金融机具设备、自动柜员机的研究、开发、销售	315,000,000.00	282,470,133.89	244,154,108.46	55,095.68	-2,887,357.65	-2,888,726.86
广州同位素智能科技有限公司	子公司	科技信息咨询服务;科技项目代理服务;场地租赁（不含仓储）;物业管理;专利服务;商标代理等服务;版权服务;软件服务;工商登记代理服务;集成电路布图设计代理服务;企业管理咨询服务;会议及展览服务	28,300,000.00	32,409,383.59	31,910,194.38	1,114,282.69	768,315.86	749,090.82
广州御商信息科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务、技术研究、软件开发等	18,500,000.00	21,468,995.45	21,449,713.42	446,865.09	153,609.56	153,607.57
广州御泰信息科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务、技术研究、软件开发等	703,700.00	6,333.57	-13,666.43		-3,729.20	-3,729.20
广州御联软件有限公司	子公司	信息系统集成服务;数据处理和存储服务;集成电路设计;信息技术咨询服务;软件测试服务;软件零售;软件批发;计算机技术开发、技术服务;商品信息咨询服务;科技信息咨询服务;科技项目代理服务	11,000,000.00	54,500,758.99	52,053,475.85		-47,279.20	-47,295.04
北京广粤科技有限公司	子公司	技术开发、技术服务、技术咨询、技术推广、软件开发等	1,000,000.00	15,793,510.53	-6,177,585.93	255,262.61	-422,858.17	-422,858.17
前海股交	参股	为金融产品、金融工具	1,177,40	2,155,38	2,005,282,033.14	31,869,426.44	-67,805,308.12	-68,718,642.09

投资控股（深圳）有限公司	公司	的登记、托管、挂牌、鉴（见）证、转让、过户、结算等提供场所、设施和服务；提供融资、并购、资本运作等服务等	0,000.00	7,237.41				
佛山海晟金融租赁股份有限公司	参股公司	融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。	2,000,000,000.00	27,307,836,077.77	2,990,506,952.21	435,173,440.37	283,674,645.54	212,755,984.15

报告期内取得和处置子公司的情况

☑适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
广州御弘信息科技有限公司	新设	无

主要控股参股公司情况说明

1、广州御银自动柜员机技术有限公司营业收入、营业利润和净利润较上年同期分别增长 78.73%、190%、214.55%，主要原因是公司自有物业对外出租所致。

2、广州御银智能科技有限公司营业收入较上年同期下降 48.03%，主要原因是维保收入减少所致；营业利润和净利润较上年同期分别增长 260.54%、254.91%，主要原因是公司有效控制成本费用所致。

3、前海股交投资控股（深圳）有限公司营业收入、营业利润和净利润较上年同期分别下降 37.01%、563.59%、683.41%，主要原因是发生证券投资亏损所致。

4、佛山海晟金融租赁股份有限公司营业利润和净利润较上年同期分别增长 31.04%、31.04%，主要原因是利息净收入增长所致。

九、公司控制的结构化主体情况

□适用☑不适用

十、公司面临的风险和应对措施

1、行业风险

金融科技的飞速发展，正在拓宽金融机构的服务边界，传统的金融服务方式已不能满足市场日益增长的差异化、智能化、场景化、个性化服务需求。金融机构数字化转型加速，借助金融科技技术对服务模式进行创新，深化各细分领域，行业变局进一步加剧。公司为金融机构提供智能化金融设备相关运营服务，助力金融机构产品及服务向数字化、智能化方向转型，而数字化、智能化产品发展速度快，更新迭代迅速，公司需要在已积累的技术优势基础上，保持持续创新，才能迎合市场需求，在激烈的市场竞争中脱颖而出；同时积极整合行业优质资源，聚焦产业数字化发展。

移动支付的冲击，使得金融设备行业呈现急剧收缩的趋势，维护及运营服务也随之收缩，极大影响公司的营收规模。

全球局势的变化并叠加疫情的影响，产业园区供给越来越多，大多产业园区主导产业趋同，产业链不完整，难以实现产业集聚效应。虽然目前园区企业客户总体呈向上发展趋势，但受外部变化环境的影响，依然存在较大不确定性。由此，公司将进一步明确园区发展整体定位，确定发展方向及方式，推动园区进一步优化产业布局、产品结构，提升园区发展质量，打造新型共性技术平台，加强服务体系核心建设，以园区需求出发，力争提供包括人才服务、金融服务、信息服务、市场服务、技术服务、产品服务等一系列的增值创新服务，从而全面助力企业健康成长，保证园区的可持续发

展。

2、市场风险

基于银行业客户的严谨性特征，标准化需求的硬件产品是行业的特性，这也导致各设备商推出产品同质化严重、市场竞争激烈，设备价格持续下行、维保服务价格也出现过度竞争下滑的现象，而且受互联网、大数据、人工智能、区块链等新一代信息技术发展的影响，为了更好的服务好客户，银行业也面临转型调整，线下自助银行网点更趋于无人化，存量银行网点转型及业务标准流程规划完善中，银行等金融机构对于新型智能设备的需求仍不稳定，导致市场可能受到较大冲击。为此，公司进一步调整和优化行业结构和产品结构，利用生物技术、人工智能等场景嵌入，依托全方位监测管理的云平台综合维保服务，为智慧银行建设提供了技术支撑，推动传统银行向数字化、轻型化、综合化智慧银行转型。

产业园区方面，产业园区竞争较为激烈，各产业园区开发企业正在不断向更专业化方向迈进，公司需要往更专业、更精细化方向发展，提供更全面细致的服务，才能赢得市场份额。为增强客户粘度，扩大客户群体，公司将运用科研技术优势，大力提升园区管理能力、运营水平、基础设施数据处理能力，为园区企业提供安全稳定、高效便捷的生产、办公环境，同时全面深入挖掘现有及潜在客户对公司产业园区运营服务的需求，持续优化智能服务体系，以便与客户保持长期稳定的合作关系。

3、证券投资风险

为充分提升公司资金使用效率，公司闲置资金投资于股票二级市场。公司的证券投资存在不确定因素，具有以下有关风险：

（1）证券市场受国内外政治局势、新技术的迭代、宏观经济形势、财政及货币政策、汇率及资金面等变化的影响较大，公司证券投资会受到市场波动的影响。

（2）公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，公司证券投资的实际收益不可预期。

（3）投资产品的赎回、出售及投资收益的实现受到相应产品价格因素影响，需遵守相应交易结算规则及协议约定，相比于货币资金存在着一定的流动性风险。

（4）公司相关工作人员的操作风险。

针对证券投资风险，公司采取的风险控制措施如下：

（1）公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》《公司章程》及《证券投资及衍生品交易管理制度》等相关法律法规、规范性文件、制度等对开展证券投资事项进行决策、管理、检查和监督，确保自有资金的安全，严格把控投资风险；

（2）参与和实施证券投资计划的人员须具备较强的证券投资理论知识及丰富的证券投资管理经验，保证公司在证券投资前进行严格和科学的论证，为正确决策提供合理建议。同时密切关注经济形势以及金融市场的变化，审慎进行证券投资。

（3）为防范风险，投资前应汇集各方信息加强市场分析及调研，投资操作人员应建立投资盈亏情况台账，定期报送公司董事长，并抄报财务总监、董事会秘书。

（4）在董事会审计委员会的指导、督促下，由公司审计部负责证券投资情况的日常监督，每季度对资金使用情况进行审计和核实，并形成书面报告并向管理层、公司董事会审计委员会汇报。公司董事会审计委员会有权随时调查跟踪公司证券投资情况，以此加强对公司证券投资项目的前期与跟踪管理，控制风险。

（5）独立董事、公司监事会有权对公司证券投资情况进行定期或不定期的检查，如发现违规操作情况，可提议召开董事会审议停止公司的证券投资活动。

（6）公司将依据深圳证券交易所的相关规定，做好相关信息披露和报告工作。

4、重大资产重组事项存在不确定性风险

公司于 2022 年 5 月 30 日与南海集团签署《股份转让框架意向协议书》；于 2022 年 8 月 25 日召开第七届董事会第六次会议、第七届监事会第五次会议审议通过了本次重大资产出售的相关议案，拟通过现金交易的方式将持有的海晟金租 18,000 万股股份（对应海晟金租 9%股份）以金额人民币 30,600 万元转让予南海集团。本次交易完成后，公司不再持有海晟金租股份。本次交易事项的具体内容详见公司于 2022 年 8 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露的《重大资产出售报告书（草案）》等相关公告。本次重大资产出售的生效和完成尚需取得公司股东大会审议通过及中国

银保监会派出机构广东银保监局的批准，本次交易能否取得上述批准及最终得以成功实施的时间均面临着不确定性，由此引致的风险提请投资者注意。根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 8 号——重大资产重组》规定，公司首次披露重组方案至召开相关股东大会前，如该重组事项涉嫌内幕交易被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查的，本次重组存在被暂停、被终止的风险。敬请广大投资者关注公司后续公告并注意投资风险。

5、公司股票交易被实施退市风险警示的风险

公司经审计的 2021 年度扣除非经常性损益前后孰低的净利润为负值且营业收入低于 1 亿元，触及《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》第 9.3.1 条第一款第（一）项规定，公司股票交易已于 2022 年 5 月 5 日被实施退市风险警示。根据《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》第 9.3.11 规定，公司股票存在可能被终止上市的风险。

公司为争取撤销退市风险警示，进一步规范公司治理和内部控制，切实提升治理水平；充分利用好各种资源，优化资产结构，挖潜增效，努力提升经营业绩。同时积极布局新业态的发展，深入挖掘产业升级的市场潜力，实现价值链延伸，在风险可控前提下稳步推进业务转型。在新技术、新产业、新业态、新模式方面进行探索，寻求公司的转型发展，以提高公司的盈利能力及可持续发展能力。

第四节公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2021 年度股东大会	年度股东大会	16.26%	2022 年 05 月 23 日	2022 年 05 月 24 日	具体内容详见巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）及《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》的《2021 年度股东大会决议公告》（公告编号 2022-030）

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

□适用☑不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

□适用☑不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2021 年年报。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

□适用☑不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

□适用☑不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

第五节环境和社会责任

一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位
□是☑否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

公司或子公司名称	处罚原因	违规情形	处罚结果	对上市公司生产经营的影响	公司的整改措施
不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

参照重点排污单位披露的其他环境信息

公司及下属企业均不属于重点排污单位。公司及子公司不存在环境污染的情况，不属于环境保护部门公布的重点排污单位。公司严格按照法律法规的相关规定，依法切实履行环境保护的责任与义务。公司一直秉持绿色发展理念，高度重视环境保护工作。不断提高完善环境保护、能源消耗的管理水平，采取措施降低能耗，减少污染，积极履行环境保护、和谐发展的使命，承担企业的社会责任。

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果
□适用☑不适用

未披露其他环境信息的原因

公司及子公司不存在环境污染的情况，不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

公司一直秉持绿色发展理念，严格按照法律法规的相关规定，高度重视环境保护工作，依法切实履行环境保护的责任与义务。不断提高完善环境保护、能源消耗的管理水平，采取措施降低能耗，减少污染，积极履行环境保护、和谐发展的使命，承担企业的社会责任。

二、社会责任情况

1、完善的公司治理结构

公司根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等法律法规和规范性文件的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和管理层构成的完善的公司治理结构和管理体系，职责权限划分明确，相互制衡，规范公司运作。董事会下设审计委员会、战略委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会，协助董事会进行重大决策，为董事会提供科学的意见和建议，有利于董事会充分发挥其在公司治理中的核心作用。报告期内，公司治理规范，股东大会、董事会、监事会及管理层均严格按照法律法规及公司章程的有关规定履行职责。

此外，公司通过不断完善内部控制制度，提升公司经营管理水平。报告期内，公司根据《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等法律法规的最新规定情况，对《公司章程》《董事会议事规则》《股东大会议事规则》《证券投资及衍生品交易管理制度》等内部控制制度进行全面、系统的梳理，并对有关条款进行更新修订。

2、股东和债权人权益保护

公司重视投资者及债权人的合法权益，严格按照《公司法》《证券法》等法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》、《投资者关系管理制度》的有关规定，及时认真地履行信息披露义务，确保信息披露内容的真实、准确、完整。

在与投资者互动交流方面，公司始终贯彻执行公平、公正、公开原则，平等对待全体投资者，通过投资者热线电话、邮箱、深交所互动易平台等多渠道、多形式耐心解答投资者咨询，与投资者保持顺畅沟通，增进投资者对公司的了解。

为确保所有股东充分行使其权力，公司严格按照中国证监会及深交所的有关要求召集、召开股东大会。报告期内，公司共召开 1 次股东大会，以现场和网络投票相结合方式召开，为中小股东参与股东大会提供便利，保证股东充分行使其参与权、表决权，切实保障股东特别是中小股东的各项权益。

在债权人权益保护方面，公司按照合同规定履行与债权人间的债务，及时向债权人通报与其相关的重大信息，保护其知情权。为保障资产和资金安全，公司严格按合同约定使用贷款，同时加强资金管理和财务风险控制，保护债权人的合法权益，保持良好的合作关系。

3、职工权益保护

公司注重员工权益保护，严格遵守《劳动法》《劳动合同法》等有关法律法规，与员工签订《劳动合同》，在用工、社会保障等方面严格按照国家规定执行。公司依法合理用工，为员工缴纳各项保险，按规定执行休息和休假制度，建立完善薪酬体系，切实维护员工权益。

公司秉承“以人为本”的经营管理理念，与员工互相尊重、互相成长。为构建和谐的劳动关系，公司通过组织各种文体活动、发放节假日福利等多种举措营造轻松融洽、友爱互助的工作氛围，丰富员工精神文化生活，提升员工幸福感和归属感，增强员工凝聚力。为促进公司与员工共同健康成长，公司对新员工进行入职培训，并不定期对员工进行综合素质培训、知识培训、技能培训等各项培训，挖掘员工各项潜能，助力员工成长，从而有效提升公司整体管理水平，实现员工与公司共同发展。

4、供应商、客户和消费者权益保护

公司注重供应商、客户和消费者的权益保护。在日常经营过程中，公司自觉遵守法律法规和市场秩序，严格按照内控管理制度与有关各方开展业务活动，且本着诚实守信、互惠互利、共同发展的原则，与各方保持沟通互动，充分听取各方意见及建议，提升管理和服务水平，积极保护供应商、客户及消费者的合法权益，切实履行公司对供应商、客户、消费者的社会责任。报告期内，公司与供应商、客户合同履约良好，各方的权益都得到了高度的重视和应有的保护，与供应商、客户和消费者建立了稳定的战略合作伙伴关系。

第六节重要事项

一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

☑适用 □不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	杨文江	关于同业竞争、关联交易、资金占用方面的承诺	（1）本人目前不存在自营、与他人共同经营或为他人经营与发行人相同、相似业务的情形。除发行人及发行人的控股子公司外，本人目前并未直接或间接控制任何其他企业；（2）在本人直接或间接持有发行人股权的相关期间内，本人将不会采取参股、控股、联营、合营、合作或者其他任何方式直接或间接从事与发行人现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务，也不会协助、促使或代表任何第三方以任何方式直接或间接从事与发行人现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；并将促使本人控制的其他企业（如有）比照前述规定履行不竞争的义务；（3）如因国家政策调整等不可抗力原因导致本人或本人控制的其他企业（如有）将来从事的业务与发行人之间的同业竞争可能构成或不可避免时，则本人将在发行人提出异议后及时转让或终止上述业务或促使本人控制的其他企业及时转让或终止上述业务；如发行人进一步要求，发行人并享有上述业务在同等条件下的优先受让权；（4）如本人违反上述承诺，发行人及发行人其他股东有权根据本承诺书依法申请强制本人履行上述承诺，并赔偿发行人及发行人其他股东因此遭受的全部损失；同时本人因违反上述承诺所取得的利益归发行人所有。	2007 年 10 月 19 日	长期有效	正在履行中
其他对公司中小股东所作承诺	广州御银科技股份有限公司	分红承诺	在公司盈利状态良好且现金流能够满足公司正常经营和可持续发展的前提下，如无重大投资计划或重大现金支出等事项发生，公司原则上应当采取现金方式分配股利，公司最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。	2012 年 05 月 31 日	经营期间	正在履行中
承诺是否按时履行					是	
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划					不适用	

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

□适用☑不适用

公司报告期不存在控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

□适用☑不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

□是☑否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

□适用☑不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

□适用☑不适用

七、破产重整相关事项

□适用☑不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

□适用☑不适用

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

其他诉讼事项

□适用☑不适用

九、处罚及整改情况

□适用☑不适用

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

□适用☑不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

□适用☑不适用

公司报告期未发生与日常经营相关的关联交易。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

□适用☑不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

□适用☑不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

□适用☑不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

□适用☑不适用

公司与存在关联关系的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

□适用☑不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

7、其他重大关联交易

□适用☑不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

（1）托管情况

□适用☑不适用

公司报告期不存在托管情况。

（2）承包情况

□适用☑不适用

公司报告期不存在承包情况。

（3）租赁情况

☑适用 □不适用

租赁情况说明

项目	租赁资产价值（元）
房屋	675,983,017.05
合计	675,983,017.05

为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的项目

□适用☑不适用

公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2、重大担保

☑适用 □不适用

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
报告期内审批的对外担保额度合计（A1）				0	报告期内对外担保实际发生额合计（A2）					0
报告期末已审批的对外担保额度合计（A3）				0	报告期末实际对外担保余额合计（A4）					0

公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
金融电子	2020 年 04 月 30 日	21,000	2020 年 09 月 14 日	100	连带责任担保			主合同项下债务履行期届满之次日起 2 年	是	否
金融电子	2020 年 04 月 30 日	21,000	2021 年 02 月 03 日	5,000	连带责任担保			主合同项下债务履行期届满之次日起 2 年	是	否
金融电子	2020 年 04 月 30 日	21,000	2021 年 03 月 24 日	2,000	连带责任担保			主合同项下债务履行期届满之次日起 2 年	是	否
报告期内审批对子公司担保额度合计（B1）				0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（B2）					0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（B3）				21,000	报告期末对子公司实际担保余额合计（B4）					0

子公司对子公司的担保情况										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
报告期内审批对子公司担保额度合计（C1）				0	报告期内对子公司担保实际发生额合计（C2）					0
报告期末已审批的对子公司担保额度合计（C3）				0	报告期末对子公司实际担保余额合计（C4）					0
公司担保总额（即前三大项的合计）										
报告期内审批担保额度合计（A1+B1+C1）				0	报告期内担保实际发生额合计（A2+B2+C2）					0
报告期末已审批的担保额度合计（A3+B3+C3）				21,000	报告期末实际担保余额合计（A4+B4+C4）					0
实际担保总额（即 A4+B4+C4）占公司净资产的比例										0.00%
其中：										
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额（D）										0
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额（E）										0
担保总额超过净资产 50%部分的金额（F）										0
上述三项担保金额合计（D+E+F）										0
对未到期担保合同，报告期内发生担保责任或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况说明（如有）										不适用
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）										不适用

采用复合方式担保的具体情况说明

不适用

3、委托理财

☑适用 □不适用

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	9,050	3,050	0	0
券商理财产品	自有资金	73,355.76	0	0	0
合计		82,405.76	3,050	0	0

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

□适用☑不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

□适用☑不适用

4、其他重大合同

□适用☑不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十三、其他重大事项的说明

☑适用 □不适用

1、截至本公告披露日，杨文江先生持有公司股份 122,641,574 股，占公司总股本的 16.11%。其中，累计存放于华安证券客户信用交易担保证券账户的公司股份为 98,207,355 股，占其持有公司股份总数的 80.08%，占公司总股本的 12.9%。

2、公司于 2021 年 11 月 22 日召开第七届董事会第四次会议审议通过了《关于转让参股公司股权的议案》，同意将公司持有的参股公司花都稠州银行全部股权转让给广州市花都市场建设有限公司。截至披露日，上述股权交易事项公司已收到全部股权转让款并已完成过户登记手续，公司不再持有花都稠州银行的股权。具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）刊登的《关于转让参股公司股权的完成公告》（公告编号：2022-026）。

3、根据公司实际经营具体情况及未来战略布局规划，进一步优化公司资源配置，提升资产管理效率。公司于 2022 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第五次会议以现场表决方式审议通过了《关于全资子公司减资的议案》，将御泰信息注册资本由 9,600 万元人民币减少至 70.37 万元。本次变更注册资本完成后，公司仍持有御泰信息 100%股权。目前公司已完成工商变更登记手续，并取得了广州市天河区行政审批局换发的《营业执照》。具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）刊登的《关于全资子公司减资的公告》（公告编号 2022-020）、《关于子公司完成工商变更登记的公告》（公告编号 2022-036）。

4、基于业务发展需要及中长期战略发展规划，公司于 2022 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第五次会议以现场表决方式审议通过了《关于投资设立全资孙公司的议案》，公司下属全资子公司自动柜员机技术将通过固定资产及货币资金出资方式设立全资孙公司御弘信息，注册资本为人民币 2,800 万元（其中以固定资产出资 2,763.10 万、货币资金出资 36.90 万）。目前公司已完成工商注册登记手续，并取得广州市天河区行政审批局颁发的《营业执照》。具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）刊登的《关于投资设立全资孙公司的公告》（公告编号 2022-021）、《关于全资孙公司完成工商注册登记的公告》（公告编号 2022-029）。

5、公司于 2022 年 5 月 30 日与南海集团签署《股份转让框架意向协议书》；于 2022 年 8 月 25 日召开第七届董事会第六次会议、第七届监事会第五次会议审议通过了本次重大资产出售的相关议案，拟通过现金交易的方式将持有的海晟金租 18,000 万股股份（对应海晟金租 9%股份）以金额人民币 30,600 万元转让予南海集团。本次交易完成后，公司不再持有海晟金租股份。本次交易事项的具体内容详见公司于 2022 年 8 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上

披露的《重大资产出售报告书（草案）》等相关公告。本次重大资产出售的生效和完成尚需取得公司股东大会审议通过及中国银保监会派出机构广东银保监局的批准，本次交易能否取得上述批准及最终得以成功实施的时间均面临着不确定性，由此引致的风险提请投资者注意。根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 8 号——重大资产重组》规定，公司首次披露重组方案至召开相关股东大会前，如该重组事项涉嫌内幕交易被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查的，本次重组存在被暂停、被终止的风险。敬请广大投资者关注公司后续公告并注意投资风险。

6、公司经审计的 2021 年度扣除非经常性损益前后孰低的净利润为负值且营业收入低于 1 亿元，触及《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》第 9.3.1 条第一款第（一）项规定，公司股票交易已于 2022 年 5 月 5 日被实施退市风险警示。根据《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》第 9.3.11 规定，上市公司因触及本规则第 9.3.1 条第一款第（一）项至第（三）项情形其股票交易被实施退市风险警示后，首个会计年度出现下列情形之一，深圳证券交易所将决定终止公司股票上市交易：（一）经审计的净利润为负值且营业收入低于 1 亿元，或者追溯重述后最近一个会计年度净利润为负值且营业收入低于 1 亿元；（二）经审计的期末净资产为负值，或者追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值；（三）财务会计报告被出具保留意见、无法表示意见或者否定意见的审计报告；（四）未在法定期限内披露过半数董事保证真实、准确、完整的年度报告；（五）虽符合第 9.3.7 条的规定，但未在规定期限内向本所申请撤销退市风险警示；（六）因不符合第 9.3.7 条的规定，其撤销退市风险警示申请未被本所审核同意。公司追溯重述导致出现本规则第 9.3.1 条第一款第（一）项、第（二）项情形，或者因触及第 9.3.1 条第一款第（四）项情形其股票交易被实施退市风险警示后，出现前款第（四）项至第（六）项情形或者实际触及退市风险警示指标相应年度的次一年度出现前款第（一）项至第（三）项情形的，深圳证券交易所决定终止其股票上市交易。因此，公司股票存在可能被终止上市的风险。

十四、公司子公司重大事项

☑适用 □不适用

子公司名称	重要事项	披露索引
海南御银投资控股有限公司（暂定名）	公司于 2022 年 8 月 25 日召开的第七届董事会第六次会议以现场表决方式审议通过了《关于取消投资设立全资子公司的议案》，取消设立全资子公司海南御银，截至目前，尚未办理相关工商登记手续。	具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）的《关于取消投资设立全资子公司的公告》（公告编号 2022-045）。
广州御弘信息科技有限公司	公司下属全资子公司自动柜员机技术通过固定资产及货币资金出资方式设立全资孙公司御弘信息，注册资本为人民币 2,800 万元人民币。截至目前，御弘信息已完成工商注册登记手续，并取得广州市天河区行政审批局颁发的《营业执照》。	具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）的《关于投资设立全资孙公司的公告》（公告编号 2022-021）、《关于全资孙公司完成工商注册登记的公告》（公告编号 2022-029）。
广州御泰信息科技有限公司	同意将御泰信息注册资本由 9,600 万元人民币减少至 70.37 万元。本次变更注册资本完成后，公司仍持有御泰信息 100%股权。目前公司已完成工商变更登记手续，并取得了广州市天河区行政审批局换发的《营业执照》。	具体内容详见《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）的《关于全资子公司减资的公告》（公告编号 2022-020）、《关于子公司完成工商变更登记的公告》（公告编号 2022-036）。

第七节股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（＋，－）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
二、无限售条件股份	761,191,294	100.00%						761,191,294	100.00%
1、人民币普通股	761,191,294	100.00%						761,191,294	100.00%
三、股份总数	761,191,294	100.00%						761,191,294	100.00%

股份变动的原因

□适用☑不适用

股份变动的批准情况

□适用☑不适用

股份变动的过户情况

□适用☑不适用

股份回购的实施进展情况

□适用☑不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

□适用☑不适用

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

□适用☑不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用☑不适用

2、限售股份变动情况

□适用☑不适用

二、证券发行与上市情况

□适用☑不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	110,334	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	0

持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
杨文江	境外自然人	16.11%	122,641,574.00	0		122,641,574.00		
中信证券股份	国有法人	0.39%	3,000,101.00	3000101.00		3,000,101.00		

有限公司								
刘樱花	境内自然人	0.35%	2,669,500.00	2669500.00		2,669,500.00		
戴雄亮	境内自然人	0.35%	2,661,900.00	2661900.00		2,661,900.00		
汤长松	境内自然人	0.33%	2,497,800.00	2497800.00		2,497,800.00		
白慧彬	境内自然人	0.33%	2,477,900.00	2477900.00		2,477,900.00		
田芳	境内自然人	0.29%	2,233,542.00	2233542.00		2,233,542.00		
何科	境内自然人	0.28%	2,151,900.00	0		2,151,900.00		
刘衍蓉	境内自然人	0.26%	2,000,000.00	2000000.00		2,000,000.00		
高华－汇丰－GOLDMAN, SACHS & CO.LLC	境外法人	0.24%	1,846,024.00	1844524.00		1,846,024.00		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）							不适用	
上述股东关联关系或一致行动的说明			公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。					
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明							无	
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（如有）（参见注 11）							不适用	

前 10 名无限售条件普通股股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
杨文江	122,641,574.00	人民币普通股	122,641,574.00
中信证券股份有限公司	3,000,101.00	人民币普通股	3,000,101.00
刘樱花	2,669,500.00	人民币普通股	2,669,500.00
戴雄亮	2,661,900.00	人民币普通股	2,661,900.00
汤长松	2,497,800.00	人民币普通股	2,497,800.00
白慧彬	2,477,900.00	人民币普通股	2,477,900.00
田芳	2,233,542.00	人民币普通股	2,233,542.00
何科	2,151,900.00	人民币普通股	2,151,900.00
刘衍蓉	2,000,000.00	人民币普通股	2,000,000.00
高华－汇丰－GOLDMAN, SACHS &CO.LLC	1,846,024.00	人民币普通股	1,846,024.00
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）（参见注 4）	公司股东杨文江通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 98,207,355 股，通过普通证券账户持有本公司股票 24,434,219 股，合计持有本公司股票 122,641,574 股，占本公司总股本的 16.11%；公司股东汤长松通过信用交易担保证券账户持有本公司股票 2,497,800 股，通过普通证券账户持有本公司股票 0 股，合计持有本公司股票 2,497,800.00 股，占本公司总股本的 0.33%。		

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

□是☑否

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

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

□适用☑不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2021 年年报。

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

□适用☑不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

□适用☑不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第八节优先股相关情况

□适用☑不适用

报告期公司不存在优先股。

第九节债券相关情况

□适用☑不适用

第十节财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计
□是☑否
公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：广州御银科技股份有限公司

2022 年 06 月 30 日

单位：元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 1 月 1 日
流动资产：		
货币资金	129,006,647.09	160,036,927.72
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	290,843,778.36	311,544,406.57
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	26,089,712.81	25,011,065.66
应收款项融资		
预付款项	176,642.40	175,964.07
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	499,773.25	2,016,334.76
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	4,613,439.01	4,931,132.33
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	12,703,076.43	14,401,802.70
流动资产合计	463,933,069.35	518,117,633.81
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	378,649,306.63	417,399,306.63
投资性房地产	675,983,017.05	422,493,663.40

固定资产	92,870,991.14	108,127,758.42
在建工程	289,995.53	221,603,806.41
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	53,274,013.75	53,943,211.48
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	8,756,094.41	9,587,078.48
递延所得税资产	8,642,319.94	7,899,015.63
其他非流动资产	35,103.81	327,991.71
非流动资产合计	1,218,500,842.26	1,241,381,832.16
资产总计	1,682,433,911.61	1,759,499,465.97
流动负债：		
短期借款		
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	36,291,135.28	23,600,890.90
预收款项		
合同负债	1,354,625.42	2,520,677.00
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	1,139,606.72	2,495,230.71
应交税费	5,124,050.12	3,895,153.53
其他应付款	14,519,624.34	14,318,746.47
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	2,083,767.94	2,303,800.95
流动负债合计	60,512,809.82	49,134,499.56
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款		71,000,000.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,275,998.33	3,652,076.66
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,275,998.33	74,652,076.66
负债合计	62,788,808.15	123,786,576.22
所有者权益：		

股本	761,191,294.00	761,191,294.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	29,679,547.28	29,679,547.28
减：库存股		
其他综合收益	43,720.83	-39,378.35
专项储备		
盈余公积	85,902,615.19	85,902,615.19
一般风险准备		
未分配利润	742,827,926.16	758,978,811.63
归属于母公司所有者权益合计	1,619,645,103.46	1,635,712,889.75
少数股东权益		
所有者权益合计	1,619,645,103.46	1,635,712,889.75
负债和所有者权益总计	1,682,433,911.61	1,759,499,465.97

法定代表人：谭骅　　主管会计工作负责人：陈国军　　会计机构负责人：陈国军

2、母公司资产负债表

单位：元

项目	2022 年 6 月 30 日	2022 年 1 月 1 日
流动资产：		
货币资金	83,342,087.70	124,823,158.22
交易性金融资产	234,951,494.95	298,305,089.13
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	34,120,134.99	30,195,008.76
应收款项融资		
预付款项	23,782.21	80,313.28
其他应收款	190,492,462.33	63,896,449.59
其中：应收利息		
应收股利		
存货	4,417,602.57	4,658,040.69
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	2,530.77	2,530.77
流动资产合计	547,350,095.52	521,960,590.44
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	358,392,638.33	358,392,638.33
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	373,802,221.28	412,552,221.28
投资性房地产	249,436,806.90	252,892,455.18
固定资产	37,593,269.63	38,512,369.96
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	33,362,813.90	33,784,053.53
开发支出		

商誉		
长期待摊费用	1,687,674.78	1,903,285.19
递延所得税资产	4,614,676.06	4,593,097.16
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,058,890,100.88	1,102,630,120.63
资产总计	1,606,240,196.40	1,624,590,711.07
流动负债：		
短期借款		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	13,578,047.67	7,958,107.86
预收款项		
合同负债	504,568.60	906,839.73
应付职工薪酬	337,717.88	670,155.87
应交税费	1,872,545.49	1,750,791.42
其他应付款	119,944,430.29	119,929,446.89
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	1,779,941.74	1,909,461.70
流动负债合计	138,017,251.67	133,124,803.47
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	2,275,998.33	4,638,055.32
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,275,998.33	4,638,055.32
负债合计	140,293,250.00	137,762,858.79
所有者权益：		
股本	761,191,294.00	761,191,294.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	28,679,547.28	28,679,547.28
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	85,902,615.19	85,902,615.19
未分配利润	590,173,489.93	611,054,395.81
所有者权益合计	1,465,946,946.40	1,486,827,852.28
负债和所有者权益总计	1,606,240,196.40	1,624,590,711.07

3、合并利润表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	35,841,205.67	41,616,765.91
其中：营业收入	35,841,205.67	41,616,765.91
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	28,448,633.02	46,260,769.22
其中：营业成本	14,159,250.98	19,834,315.50
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	3,183,580.93	2,874,123.87
销售费用	1,022,030.10	1,119,253.49
管理费用	8,621,535.50	15,454,812.88
研发费用	2,108,692.82	6,793,469.90
财务费用	-646,457.31	184,793.58
其中：利息费用		456,587.95
利息收入	145,710.97	99,529.23
加：其他收益	664,448.72	304,848.17
投资收益（损失以“—”号填列）	-10,499,452.47	-588,593.94
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-8,744,295.23	-17,588,057.48
信用减值损失（损失以“-”号填列）	34,316.03	-216,042.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）		3,008,916.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	155,836.57	-92,219.84
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-10,996,573.73	-19,815,152.12
加：营业外收入	382,259.18	813,188.09
减：营业外支出	5,269.21	5,621,729.74
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-10,619,583.76	-24,623,693.77
减：所得税费用	-2,080,611.23	-1,288,518.77
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	-8,538,972.53	-23,335,175.00
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-8,538,972.53	-23,335,175.00
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	-8,538,972.53	-23,335,175.00
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	83,099.18	-21,923.27
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	83,099.18	-21,923.27
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		

5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	83,099.18	-21,923.27
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	83,099.18	-21,923.27
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	-8,455,873.35	-23,357,098.27
归属于母公司所有者的综合收益总额	-8,455,873.35	-23,357,098.27
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.0112	-0.0307
（二）稀释每股收益	-0.0112	-0.0307

法定代表人：谭骅主管会计工作负责人：陈国军会计机构负责人：陈国军

4、母公司利润表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	17,468,621.85	23,224,674.89
减：营业成本	5,120,545.64	9,002,161.12
税金及附加	1,828,235.39	1,783,426.53
销售费用	842,223.55	35,550.91
管理费用	4,742,013.12	5,938,035.75
研发费用	764,610.04	3,351,341.97
财务费用	-153,419.27	421,285.81
其中：利息费用		403,267.78
利息收入	92,281.96	29,975.04
加：其他收益	325,509.98	4,133.12
投资收益（损失以“—”号填列）	-11,246,192.23	4,974,244.14
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	-9,195,299.12	-9,339,361.29
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-242,418.10	-193,436.52
资产减值损失（损失以“-”号填列）		3,008,916.46
资产处置收益（损失以“-”号填列）	35,632.55	-91,584.05
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-15,998,353.54	1,055,784.66
加：营业外收入	345,724.71	763,769.17
减：营业外支出		5,605,017.34
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-15,652,628.83	-3,785,463.51
减：所得税费用	-2,383,635.89	455,493.82
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-13,268,992.94	-4,240,957.33
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-13,268,992.94	-4,240,957.33
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		

4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	-13,268,992.94	-4,240,957.33
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
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	38,546,036.07	41,461,289.26
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	3,577,501.95	630,530.17
收到其他与经营活动有关的现金	4,703,061.49	2,192,699.79
经营活动现金流入小计	46,826,599.51	44,284,519.22
购买商品、接受劳务支付的现金	11,368,202.82	19,089,283.82
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		
拆出资金净增加额		
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	8,788,587.80	16,547,787.49
支付的各项税费	4,464,452.66	4,282,267.66
支付其他与经营活动有关的现金	6,185,345.31	12,879,321.35
经营活动现金流出小计	30,806,588.59	52,798,660.32
经营活动产生的现金流量净额	16,020,010.92	-8,514,141.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,872,286,908.87	1,181,701,762.47
取得投资收益收到的现金	13,263,539.23	5,703,685.15
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	61,286.00	10,810.87
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,885,611,734.10	1,187,416,258.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,347,900.29	58,960,480.57
投资支付的现金	1,845,315,594.34	1,376,764,805.95

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	1,854,663,494.63	1,435,725,286.52
投资活动产生的现金流量净额	30,948,239.47	-248,309,028.03
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		283,466,976.07
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		283,466,976.07
偿还债务支付的现金	71,000,000.00	106,688,388.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,619,524.85	8,015,180.72
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	78,619,524.85	114,703,569.63
筹资活动产生的现金流量净额	-78,619,524.85	168,763,406.44
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	620,993.83	-7,196.08
五、现金及现金等价物净增加额	-31,030,280.63	-88,066,958.77
加：期初现金及现金等价物余额	160,036,927.72	119,679,333.06
六、期末现金及现金等价物余额	129,006,647.09	31,612,374.29

6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
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	22,717,528.08	32,483,328.74
收到的税费返还	398,058.89	4,133.12
收到其他与经营活动有关的现金	47,660,235.93	54,593,684.15
经营活动现金流入小计	70,775,822.90	87,081,146.01
购买商品、接受劳务支付的现金	4,217,177.52	5,429,405.89
支付给职工以及为职工支付的现金	2,965,559.33	8,567,110.43
支付的各项税费	2,783,043.43	2,516,989.62
支付其他与经营活动有关的现金	176,435,259.61	110,231,747.35
经营活动现金流出小计	186,401,039.89	126,745,253.29
经营活动产生的现金流量净额	-115,625,216.99	-39,664,107.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,821,282,715.20	383,461,312.11
取得投资收益收到的现金	13,029,539.23	4,974,244.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	63,086.00	10,810.87
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,834,375,340.43	388,446,367.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	46,449.00	682,210.70
投资支付的现金	1,752,650,151.60	477,057,265.63
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	1,752,696,600.60	477,739,476.33
投资活动产生的现金流量净额	81,678,739.83	-89,293,109.21
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		213,466,976.07
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		213,466,976.07
偿还债务支付的现金		106,688,388.91

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	7,619,524.85	8,015,180.72
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	7,619,524.85	114,703,569.63
筹资活动产生的现金流量净额	-7,619,524.85	98,763,406.44
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	84,931.49	
五、现金及现金等价物净增加额	-41,481,070.52	-30,193,810.05
加：期初现金及现金等价物余额	124,823,158.22	36,815,899.88
六、期末现金及现金等价物余额	83,342,087.70	6,622,089.83

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2022 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28		-39,378.35		85,902,615.19		758,978,811.63		1,635,712,889.75		1,635,712,889.75
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	761,191,294.00				29,679,547.28		-39,378.35		85,902,615.19		758,978,811.63		1,635,712,889.75		1,635,712,889.75
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）							83,099.18				-16,150,885.47		-16,067,786.29		-16,067,786.29
（一）综合收益总额							83,099.18				-8,538,972.53		-8,455,873.35		-8,455,873.35
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
2．其他权益工具持有者投入资本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															
4．其他															
（三）利润分配											-7,611,912.94		-7,611,912.94		-7,611,912.94
1．提取盈余公积															
2．提取一般风险准备															
3．对所有者（或股东）的分配											-7,611,912.94		-7,611,912.94		-7,611,912.94

4．其他															
（四）所有者权益内部结转															
1．资本公积转增资本（或股本）															
2．盈余公积转增资本（或股本）															
3．盈余公积弥补亏损															
4．设定受益计划变动额结转留存收益															
5．其他综合收益结转留存收益															
6．其他															
（五）专项储备															
1．本期提取															
2．本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28		43,720.83		85,902,615.19		742,827,926.16		1,619,645,103.46		1,619,645,103.46

上年金额

单位：元

项目	2021 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28		14,727.19		85,902,615.19		828,351,976.86		1,705,140,160.52		1,705,140,160.52
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	761,191,294.00				29,679,547.28		14,727.19		85,902,615.19		828,351,976.86		1,705,140,160.52		1,705,140,160.52
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）							-21,923.27				-30,947,087.94		-30,969,011.21		-30,969,011.21
（一）综合收益总额							-21,923.27				-23,335,175.00		-23,357,098.27		-23,357,098.27
（二）所有者投入和减少资本															
1．所有者投入的普通股															
2．其他权益工具持有者投入资															

本															
3．股份支付计入所有者权益的金额															
4．其他															
（三）利润分配											-7,611,912.94		-7,611,912.94		-7,611,912.94
1．提取盈余公积															
2．提取一般风险准备															
3．对所有者（或股东）的分配											-7,611,912.94		-7,611,912.94		-7,611,912.94
4．其他															
（四）所有者权益内部结转															
1．资本公积转增资本（或股本）															
2．盈余公积转增资本（或股本）															
3．盈余公积弥补亏损															
4．设定受益计划变动额结转留存收益															
5．其他综合收益结转留存收益															
6．其他															
（五）专项储备															
1．本期提取															
2．本期使用															
（六）其他															
四、本期期末余额	761,191,294.00				29,679,547.28		-7,196.08		85,902,615.19		797,404,888.92		1,674,171,149.31		1,674,171,149.31

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2022 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	611,054,395.81		1,486,827,852.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												

二、本年期初余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	611,054,395.81		1,486,827,852.28
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-20,880,905.88		-20,880,905.88
（一）综合收益总额										-13,268,992.94		-13,268,992.94
（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配										-7,611,912.94		-7,611,912.94
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配										-7,611,912.94		-7,611,912.94
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	590,173,489.93		1,465,946,946.40

上年金额

单位：元

项目	2021 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	641,398,506.25		1,517,171,962.72
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	641,398,506.25		1,517,171,962.72
三、本期增减变动金额（减少										-11,852,870.27		-11,852,870.27

以“－”号填列）												
（一）综合收益总额										-4,240,957.33		-4,240,957.33
（二）所有者投入和减少资本												
1．所有者投入的普通股												
2．其他权益工具持有者投入资本												
3．股份支付计入所有者权益的金额												
4．其他												
（三）利润分配										-7,611,912.94		-7,611,912.94
1．提取盈余公积												
2．对所有者（或股东）的分配										-7,611,912.94		-7,611,912.94
3．其他												
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
（五）专项储备												
1．本期提取												
2．本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	761,191,294.00				28,679,547.28				85,902,615.19	629,545,635.98		1,505,319,092.45

三、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 30,200,000.00 股为基数，向全体股东每 10 股送股票红利 6.56 股，共向股东派送股票股利 19,811,200.00 股，本次利润分配完成后，公司的股本总额为 50,011,200.00 元。

2006 年 6 月 16 日，发行人召开 2006 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于增资扩股议案》，同意公司以每股 2.88 元的发行价格，增发 5,556,800.00 股新股。本次增资扩股后股本总额为 55,568,000.00 元。

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

2008 年 3 月 10 日，公司股东大会决议通过资本公积转增股本方案，以 2007 年末公司总股本 74,568,000.00 股为基数，每 10 股转增 10 股。本次转增股本后，公司的股本总额为 149,136,000.00 元。经公司 2008 年度股东大会审议通过，以 2008 年年末总股本 149,136,000.00 股为基数向全体股东按每 10 股转增 5 股的比例转增股本，送转完成后公司总股本增至 223,704,000.00 股。资本公积金转增股本的方案已于 2009 年 6 月 3 日实施。

2009 年 9 月 21 日，经中国证券监督管理委员会证监许可[2009]962 号文核准，公司于 2009 年 10 月 13 日以非公开发行股票的方式向 7 家特定投资者发行了 41,242,500.00 股人民币普通股（A 股），发行价为人民币 12.00 元/股。经深圳证券交易所同意，公司非公开发行的股票于 2009 年 10 月 30 日在深圳证券交易所挂牌上市。非公开发行后公司总股本增至 264,946,500.00 股。

经公司 2010 年度股东大会审议通过，以 2010 年年末总股本 264,946,500.00 股为基数，向全体股东以资本公积金按每 10 股转增 3 股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至 344,430,450.00 股。资本公积金转增股本的方案已于 2011 年 4 月 7 日实施。

经公司 2011 年度股东大会审议通过，以 2011 年年末总股本 344,430,450.00 股为基数，向全体股东以资本公积金按每 10 股转增 7 股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至 585,531,765.00 股。资本公积金转增股本的方案已于 2012 年 4 月 9 日实施。

经公司 2012 年度股东大会审议通过，以 2012 年年末总股本 585,531,765.00 股为基数，向全体股东以资本公积金按每 10 股转增 3 股的比例转增股本，送转完成后，公司总股本增至 761,191,294.00 股。资本公积金转增股本的方案已于 2013 年 5 月 28 日实施。

截至 2022 年 6 月 30 日止，本公司累计发行股本总数 76,119.1294 万股，注册资本为 76,119.1294 万元，注册地：广州市天河区高唐路 234 号 803 房。本公司主要经营活动为：自动售货机、售票机、柜员机及零配件的批发；自动售货机、售票机、柜员机及零配件的零售；信息系统集成服务；集成电路设计；密钥管理类设备和系统制造；安全系统监控服务；安全技术防范产品制造；安全技术防范系统设计、施工、维修；安全技术防范产品批发；安全技术防范产品零售；安全智能卡类设备和系统制造；受金融企业委托提供非金融业务服务；电子、通信与自动控制技术研究、开发；计算器及货币专用设备制造；计算机技术开发、技术服务；计算机应用电子设备制造；计算机信息安全设备制造；信息电子技术服务；软件开发；软件批发；软件零售；软件服务；软件测试服务；电子产品批发；电子产品零售；电子设备工程安装服务；电子产品设计服务；机械设备租赁；工程技术咨询服务；技术进出口；货物进出口（专营专控商品除外）；自有房地产经营活动；房地产开发经营；房地产咨询服务；担保服务（融资性担保除外）；物业管理；投资咨询服务；代驾服务；场地租赁（不含仓储）；企业自有资金投资；投资管理服务；资产管理（不含许可审批项目）；汽车租赁；房屋租赁；房地产中介服务；汽车援救服务；融资租赁服务。

本公司的实际控制人为杨文江。

本财务报表业经公司董事会于 2022 年 8 月 25 日批准报出。

本公司子公司的相关信息详见第十节财务报告九、在其他主体中的权益。

本报告期合并范围变化情况详见第十节财务报告八、合并范围的变更。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

公司自报告期末起 12 个月内不存在影响持续经营能力的重大因素。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。详见“第十节财务报告五、16 固定资产、19 无形资产、25 收入”等。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年半年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。本公司下属子公司御银科技（香港）有限公司的记账本位币为港币。本财务报表以人民币列示。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。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。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券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。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本公司及全部子公司。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

（2）合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生

减值损失的，全额确认该部分损失。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。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

a、增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

b、处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

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

i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

iv．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

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

c、购买子公司少数股权

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

d、不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

（1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；

（2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5）确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见“第十节财务报告五、14 长期股权投资”。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用报告年度的平均汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

10、金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

（1）金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

－业务模式是以收取合同现金流量为目标；

－合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

－业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；

－合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1）该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2）根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

－收取金融资产现金流量的合同权利终止；

－金融资产已转移，且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；

一金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）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

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

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

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

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

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和财务担保合同等的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果有客观证据表明某项金融资产已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融资产计提减值准备。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于租赁应收款，本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

按组合计量预期信用损失的应收账款如下：

a、具体组合及计量预期信用损失的方法

项目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
账龄组合	以应收款项的账龄作为信用风险特征	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
合并关联方组合	御银股份合并范围内关联方款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

b、应收账款-账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账龄	应收账款预期信用损失率（%）
1 年以内	5
1 至 2 年	10
2 至 3 年	50
3 年以上	90

c、应收账款-合并关联方组合预期信用损失率对照表

组合名称	应收账款预期信用损失率（%）
合并关联方组合	0.00

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

11、存货

（1）存货的分类和成本

存货分类为：原材料、辅助材料、半成品、在产品、库存商品、发出商品等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

（2）发出存货的计价方法

存货发出时按加权平均法计价。

（3）不同类别存货可变现净值的确定依据

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

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。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，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。

12、合同资产

（1）合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

（2）合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见“第十节财务报告五、10（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

13、合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。

（2）该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。

（3）该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

（1）因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；

（2）为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

14、长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

（2）初始投资成本的确定

a、企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够

对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

b、通过企业合并以外的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。

（3）后续计量及损益确认方法

a、成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

b、权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

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

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益，但投出或出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

c、长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

15、投资性房地产

投资性房地产计量模式
成本法计量
折旧或摊销方法

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

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

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

16、固定资产

（1）确认条件

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

（1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；

（2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

（2）折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	40	5	2.375
机器设备	年限平均法	5	5	19
运输设备	年限平均法	5	5	19
ATM 柜员机	年限平均法	8	5	11.875
其他设备	年限平均法	5	5	19

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产相一致的折旧政策。能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（3）融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

公司与租赁方所签订的租赁协议条款中规定了下列条件之一的，确认为融资租入资产：a、租赁期满后租赁资产的所有权归属于本公司；b、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；c、租赁期占所租赁资产使用寿命的大部分；d、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。e、租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。公司在承租开始日，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。

17、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

18、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。

（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。

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。

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。

（3）暂停资本化期间

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

（4）借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

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

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

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

19、无形资产

（1）计价方法、使用寿命、减值测试

a、无形资产的计价方法

（a）公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

（b）后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；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。

b、使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	依据
土地使用权	50 年	合同规定与法律规定孰低的原则
注册商标及专利	10 年	合同规定与法律规定孰低的原则
电脑软件	5 年	行业情况及企业历史经验

c、使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（2）内部研究开发支出会计政策

a、划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

b、开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

20、长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、油气资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未

来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

21、长期待摊费用

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

（1）摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

（2）摊销年限

长期待摊费用的摊销方法为在预计的使用年限内采用直线法进行摊销。

22、合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

23、职工薪酬

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

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

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

（2）离职后福利的会计处理方法

a、设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

b、设定受益计划

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

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

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

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

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

（3）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

24、预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

a、该义务是本公司承担的现时义务；

b、履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

c、该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

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

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

a、或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。

b、或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

25、收入

收入确认和计量所采用的会计政策

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已

确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

（3）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司考虑下列迹象：

（1）本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

（2）本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

（3）本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

（4）本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

（5）客户已接受该商品或服务等。

同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

26、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或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

本公司将政府补助划分为与资产相关的具体标准为：企业取得的，用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；

本公司将政府补助划分为与收益相关的具体标准为：企业取得的，除用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助之外的政府补助；

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

（2）确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

（3）会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

a、财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

b、财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

27、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

（1）商誉的初始确认；

（2）既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

（1）纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

28、租赁

（1）经营租赁的会计处理方法

自 2021 年 1 月 1 日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

•减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；

•减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2022 年 6 月 30 日后应付租赁付款额减少不满足该条件；

•综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

（1）本公司作为承租人

a、使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

•租赁负债的初始计量金额；

•在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

•本公司发生的初始直接费用；

•本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照“第十节财务报告五、20 长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

b、租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

•固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；

•取决于指数或比率的可变租赁付款额；

•根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；

•购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；

•行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

•当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

•当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

c、短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

d、租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

•该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

•增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

e、新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

（2）本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

a、经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

b、融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照“第十节财务报告五、10 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

•该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

•增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

•假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；

• 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照“第十节财务报告五、10 金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

c、新冠肺炎疫情相关的租金减让

•对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

• 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，

按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

（3）售后租回交易

公司按照“第十节财务报告五、25 收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

a、作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债。金融负债的会计处理详见“第十节财务报告五、10 金融工具”。

b、作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见“第十节财务报告五、10 金融工具”。

（2）融资租赁的会计处理方法

2021 年 1 月 1 日前的会计政策

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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

• 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；

• 减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额，2021 年 6 月 30 日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2021 年 6 月 30 日后应付租赁付款额减少不满足该条件；

•综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

a、经营租赁会计处理

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

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

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

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

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

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

b、融资租赁会计处理

（a）融资租入资产：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用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率将未确认融资费用确认为当期融资费用，继续按照与减让前一致的方法对融资租入资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本公司将减免的租金作为或有租金，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，计入当期损益，并相应调整长期应付款，或者按照减让前折现率折现计入当期损益并调整未确认融资费用；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的长期应付款。

（b）融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的租赁内含利率将未实现融资收益确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整长期应收款，或者按照减让前折现率折现计入当期损益并调整未实现融资收益；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的长期应收款。

29、其他重要的会计政策和会计估计

终止经营

终止经营是满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本公司处置或被本公司划归为持有待售类别：

a、该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

b、该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；

c、该组成部分是专为转售而取得的子公司。

持续经营损益和终止经营损益在利润表中分别列示。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。对于当期列报的终止经营，本公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

30、重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

□适用☑不适用

（2）重要会计估计变更

□适用☑不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	0%、3%、5%、6%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	0%、2.5%、8.25%、10%、25%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
广州御银科技股份有限公司	25%
广州御新软件有限公司	25%
广州御银自动柜员机技术有限公司	25%
广州御银智能科技有限公司	25%
御银（中国）科技国际有限公司	0%
御银科技（香港）有限公司	8.25%、16.5%
广州御银自动柜员机科技有限公司	25%
广州御银信息科技有限公司	2.5%、10%
北京御新赢创科技有限公司	2.5%、10%
北京御新科技有限公司	2.5%、10%
北京天成智合科技有限公司	2.5%、10%
广东小炬人创业园有限公司	2.5%、10%
北京御新智合科技有限公司	2.5%、10%
广州十方软件科技有限公司	2.5%、10%
广州同位素智能科技有限公司	2.5%、10%
广州御银金融电子设备有限公司	2.5%、10%
广州御联软件有限公司	25%
广州御商信息科技有限公司	2.5%、10%
广州御泰信息科技有限公司	2.5%、10%
北京广粤科技有限公司	2.5%、10%

2、税收优惠

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

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

依据国家税务总局关于发布《纳税人提供不动产经营租赁服务增值税征收管理暂行办法》的公告（国家税务总局公告 2016 年第 16 号），一般纳税人出租其 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，可以选择适用简易计税方法，按照 5%的征收率计算应纳税额。

（2）根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13 号），2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。另据《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（国家税务总局公告 2021 年第 8 号），2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

（3）根据香港当地的相关法律法规，企业首 200 万港币利润的利得税率降至 8.25%，即利得税率的一半，其后的利润则继续按标准税率 16.5%计税。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	109,540.30	264,230.66
银行存款	101,245,269.59	142,898,092.66
其他货币资金	27,651,837.20	16,874,604.40
合计	129,006,647.09	160,036,927.72
其中：存放在境外的款项总额	307,070.32	292,306.41

2、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	290,843,778.36	311,544,406.57
其中：		
债务工具投资	75,727,000.00	31,903,834.70
权益工具投资	184,615,778.36	279,639,571.87
其他	30,501,000.00	1,000.00
其中：		
合计	290,843,778.36	311,544,406.57

3、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	2,799,524.22	8.95%	2,799,524.22	100.00%		2,621,132.61	8.76%	2,621,132.61	100.00%	
其中：										
预计收不回	2,799,524.22	8.95%	2,799,524.22	100.00%		2,621,132.61	8.76%	2,621,132.61	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	28,491,830.44	91.05%	2,402,117.63	8.43%	26,089,712.81	27,308,508.13	91.24%	2,297,442.47	8.41%	25,011,065.66
其中：										
账龄组合	28,491,830.44	91.05%	2,402,117.63	8.43%	26,089,712.81	27,308,508.13	91.24%	2,297,442.47	8.41%	25,011,065.66
合计	31,291,354.66	100.00%	5,201,641.85		26,089,712.81	29,929,640.74	100.00%	4,918,575.08		25,011,065.66

按单项计提坏账准备：2,799,524.22

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
预计收不回	2,799,524.22	2,799,524.22	100.00%	预计无法收回
合计	2,799,524.22	2,799,524.22		

按组合计提坏账准备：2,402,117.63

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	28,491,830.44	2,402,117.63	8.43%
合计	28,491,830.44	2,402,117.63	

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账的确认标准及说明：详见“第十节财务报告五、10（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□适用☑不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	26,000,780.71
1 至 2 年	2,897,373.64
2 至 3 年	1,989,068.91
3 年以上	404,131.40
3 至 4 年	404,131.40
合计	31,291,354.66

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	4,918,575.08	283,066.77				5,201,641.85
合计	4,918,575.08	283,066.77				5,201,641.85

（3）本期无实际核销的应收账款情况

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	12,929,876.10	41.32%	651,629.59
第二名	2,766,471.59	8.84%	175,080.03
第三名	1,333,724.50	4.26%	1,333,724.50
第四名	1,282,296.00	4.10%	64,114.80
第五名	935,501.22	2.99%	827,501.25

合计	19,247,869.41	61.51%	

（5）本报告期无因金融资产转移而终止确认的应收账款

（6）本报告期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

4、应收款项融资

应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

□适用☑不适用

如是按照预期信用损失一般模型计提应收款项融资减值准备，请参照其他应收款的披露方式披露减值准备的相关信息：

□适用☑不适用

5、预付款项

（1）预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	176,362.40	99.84%	168,552.54	95.79%
1 至 2 年	280.00	0.16%	7,411.53	4.21%
合计	176,642.40		175,964.07	

（2）按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
第一名	93,650.79	53.02
第二名	54,029.40	30.59
第三名	12,279.54	6.95
第四名	9,728.67	5.51
第五名	4,674.00	2.65
合计	174,362.40	98.72

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	499,773.25	2,016,334.76
合计	499,773.25	2,016,334.76

（1）应收利息

1）坏账准备计提情况

□适用☑不适用

（2）应收股利

1）坏账准备计提情况

□适用☑不适用

（3）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	231,132.07	1,464,000.00
备用金	400,892.60	362,016.98
押金	76,076.00	76,076.00
保证金	28,000.00	667,952.00
合计	736,100.67	2,570,044.98

2）坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	553,710.22			553,710.22
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
本期转回	317,382.80			317,382.80
2022 年 6 月 30 日余额	236,327.42			236,327.42

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用☑不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	344,051.21
1 至 2 年	159,724.57
2 至 3 年	14,850.00
3 年以上	217,474.89
3 至 4 年	217,474.89
合计	736,100.67

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	553,710.22		317,382.80			236,327.42
合计	553,710.22		317,382.80			236,327.42

4）本期无实际核销的其他应收款情况

5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	231,132.07	1 年以内	31.40%	11,556.60
第二名	押金	119,662.33	3 年以上	16.26%	107,696.10
第三名	备用金	76,076.00	1-2 年	10.33%	7,607.60
第四名	备用金	60,000.00	1-2 年	8.15%	6,000.00
第五名	备用金	50,000.00	1 年以内	6.79%	2,500.00
合计		536,870.40		72.93%	135,360.30

6）本报告期无涉及政府补助的应收款项

7）本报告期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8）本报告期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

7、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求
否

（1）存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	250,436.91	61,553.89	188,883.02	610,402.86	407,639.19	202,763.67
库存商品	479,338.02	77,328.08	402,009.94	186,002.93	77,328.08	108,674.85
发出商品	353,844.61		353,844.61	377,654.11		377,654.11
半成品	4,109,504.28	440,802.84	3,668,701.44	4,682,842.54	440,802.84	4,242,039.70
合计	5,193,123.82	579,684.81	4,613,439.01	5,856,902.44	925,770.11	4,931,132.33

（2）存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	407,639.19			346,085.30		61,553.89
库存商品	77,328.08					77,328.08
半成品	440,802.84					440,802.84
合计	925,770.11			346,085.30		579,684.81

（3）存货期末余额无含有借款费用资本化金额

（4）本报告期无合同履约成本本期摊销金额

8、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	12,700,545.66	14,399,271.93
理财产品	2,530.77	2,530.77
合计	12,703,076.43	14,401,802.70

9、长期应收款

（1）长期应收款情况

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用☑不适用

（2）本报告期无因金融资产转移而终止确认的长期应收款

（3）本报告期无转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

10、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	378,649,306.63	417,399,306.63
合计	378,649,306.63	417,399,306.63

11、投资性房地产

（1）采用成本计量模式的投资性房地产

☑适用 □不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				

1.期初余额	489,171,929.61			489,171,929.61
2.本期增加金额	265,094,018.84			265,094,018.84
（1）外购				
（2）存货\固定资产\在建工程转入	265,094,018.84			265,094,018.84
（3）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	754,265,948.45			754,265,948.45
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	66,678,266.21			66,678,266.21
2.本期增加金额	11,604,665.19			11,604,665.19
（1）计提或摊销	6,007,903.09			6,007,903.09
（2）固定资产转入	5,596,762.10			5,596,762.10
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	78,282,931.40			78,282,931.40
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	675,983,017.05			675,983,017.05
2.期初账面价值	422,493,663.40			422,493,663.40

（2）采用公允价值计量模式的投资性房地产

□适用☑不适用

（3）本报告期无未办妥产权证书的投资性房地产情况

12、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	92,870,991.14	108,127,758.42

合计	92,870,991.14	108,127,758.42

（1）固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	机器设备	ATM	运输设备	其他设备	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	128,381,461.58	6,864,536.09	9,181,267.34	16,811,242.50	2,426,430.01	163,664,937.52
2.本期增加金额	248,395,674.80			83,950.01	34,882.69	248,514,507.50
（1）购置				83,950.01	5,131.86	89,081.87
（2）在建工程转入	248,395,674.80				29,750.83	248,425,425.63
（3）企业合并增加						
3.本期减少金额	265,094,018.84			145,450.00		265,239,468.84
（1）处置或报废				145,450.00		145,450.00
（2）转投资性房地产	265,094,018.84					265,094,018.84
4.期末余额	111,683,117.54	6,864,536.09	9,181,267.34	16,749,742.51	2,461,312.70	146,939,976.18
二、累计折旧						
1.期初余额	22,578,085.66	5,770,713.58	6,490,828.17	15,760,289.52	2,009,526.08	52,609,443.01
2.本期增加金额	3,750,121.81	105,959.56	192,140.79	45,177.27	101,155.45	4,194,554.88
（1）计提	3,750,121.81	105,959.56	192,140.79	45,177.27	101,155.45	4,194,554.88
3.本期减少金额	5,596,762.10			65,986.84		5,662,748.94
（1）处置或报废				65,986.84		65,986.84
（2）转投资性房地产	5,596,762.10					5,596,762.10
4.期末余额	20,731,445.37	5,876,673.14	6,682,968.96	15,739,479.95	2,110,681.53	51,141,248.95
三、减值准备						
1.期初余额		870,192.08	2,057,544.01			2,927,736.09
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置或报废						
4.期末余额		870,192.08	2,057,544.01			2,927,736.09
四、账面价值						
1.期末账面价值	90,951,672.17	117,670.87	440,754.37	1,010,262.56	350,631.17	92,870,991.14
2.期初账面价值	105,803,375.92	223,630.43	632,895.16	1,050,952.98	416,903.93	108,127,758.42

（2）期末无暂时闲置的固定资产情况

（3）期末无通过经营租赁租出的固定资产

（4）期末无未办妥产权证书的固定资产情况

（5）期末无固定资产清理

13、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	289,995.53	221,603,806.41
合计	289,995.53	221,603,806.41

（1）在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
御银金融电子高新科技园				221,603,806.41		221,603,806.41
货梯	289,995.53		289,995.53			
合计	289,995.53		289,995.53	221,603,806.41		221,603,806.41

（2）重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
御银金融电子高新科技园	323,655,000.00	221,603,806.41	26,791,868.39	248,395,674.80			76.75%	100%	3,636,522.04	152,947.13		其他
合计	323,655,000.00	221,603,806.41	26,791,868.39	248,395,674.80					3,636,522.04	152,947.13		

14、无形资产

（1）无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件系统	高尔夫球会籍	合计

一、账面原值						
1.期初余额	60,824,708.58			40,990,667.78	4,766,000.00	106,581,376.36
2.本期增加金额						
（1）购置						
（2）内部研发						
（3）企业合并增加						
3.本期减少金额						
（1）处置						
4.期末余额	60,824,708.58			40,990,667.78	4,766,000.00	106,581,376.36
二、累计摊销						
1.期初余额	10,470,565.16			28,043,912.95		38,514,478.11
2.本期增加金额	616,398.30			52,799.43		669,197.73
（1）计提	616,398.30			52,799.43		669,197.73
3.本期减少金额						
（1）处置						
4.期末余额	11,086,963.46			28,096,712.38		39,183,675.84
三、减值准备						
1.期初余额				12,675,988.66	1,447,698.11	14,123,686.77
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置						
4.期末余额				12,675,988.66	1,447,698.11	14,123,686.77
四、账面价值						
1.期末账面价值	49,737,745.12			217,966.74	3,318,301.89	53,274,013.75
2.期初账面价值	50,354,143.42			270,766.17	3,318,301.89	53,943,211.48

（2）本期无未办妥产权证书的土地使用权情况

15、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
御银创芯园改造项目	2,357,126.45	550,904.77	696,278.45		2,211,752.77
御银科技园改造项目	1,823,009.97	61,792.28	263,641.22		1,621,161.03
梵悦房屋装修	5,326,666.84		469,999.98		4,856,666.86
新塘太平洋项目雨污分流工程	80,275.22		13,761.47		66,513.75
合计	9,587,078.48	612,697.05	1,443,681.12		8,756,094.41

16、递延所得税资产/递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	23,182,598.76	5,795,649.71	23,449,478.27	5,862,340.87
内部交易未实现利润	1,044,247.82	261,061.96	1,044,247.82	261,061.96
交易性金融资产公允价值变动	6,398,518.45	1,599,629.61	7,102,451.19	1,775,612.80
非流动金融资产公允价值变动	3,943,914.65	985,978.66		
合计	34,569,279.68	8,642,319.94	31,596,177.28	7,899,015.63

（2）未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	4,301,772.03	1,075,443.01		
非流动金融资产公允价值变动	4,802,221.28	1,200,555.32	14,608,306.64	3,652,076.66
合计	9,103,993.31	2,275,998.33	14,608,306.64	3,652,076.66

（3）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		8,642,319.94		7,899,015.63
递延所得税负债		2,275,998.33		3,652,076.66

17、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
预付工程款	35,103.81		35,103.81	327,991.71		327,991.71
合计	35,103.81		35,103.81	327,991.71		327,991.71

18、应付账款

（1）应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	28,377,047.11	20,490,871.10
1-2 年（含 2 年）	5,811,211.83	1,431,219.50
2-3 年（含 3 年）	463,824.20	39,032.20
3 年以上	1,639,052.14	1,639,768.10
合计	36,291,135.28	23,600,890.90

（2）账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因

中电金融设备服务（烟台）有限公司	5,352,769.14	未结清
北京联银通科技有限公司	1,633,027.08	未结清
合计	6,985,796.22	

19、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收合同款	1,354,625.42	2,520,677.00
合计	1,354,625.42	2,520,677.00

20、应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,428,764.45	7,347,680.88	7,653,183.20	1,123,262.13
二、离职后福利-设定提存计划	173,983.44	307,090.33	464,729.18	16,344.59
三、辞退福利	892,482.82		892,482.82	
合计	2,495,230.71	7,654,771.21	9,010,395.20	1,139,606.72

（2）短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,236,430.34	6,763,156.12	6,927,167.10	1,072,419.36
2、职工福利费		7,057.40	7,057.40	
3、社会保险费	149,726.11	104,647.63	243,158.97	11,214.77
其中：医疗保险费	127,020.96	101,270.56	219,939.76	8,351.76
工伤保险费	1,939.82	1,918.65	3,512.97	345.50
生育保险费	15,750.65	1,011.28	16,561.52	200.41
重大疾病医疗补助	5,014.68	447.14	3,144.72	2,317.10
4、住房公积金	42,608.00	440,277.00	443,257.00	39,628.00
5、工会经费和职工教育经费		32,542.73	32,542.73	
合计	1,428,764.45	7,347,680.88	7,653,183.20	1,123,262.13

（3）设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	167,094.79	304,442.09	456,221.76	15,315.12
2、失业保险费	6,888.65	2,648.24	8,507.42	1,029.47
合计	173,983.44	307,090.33	464,729.18	16,344.59

21、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,076,543.73	
企业所得税	2,464,169.10	2,485,047.75
个人所得税	46,945.01	53,931.74
城市维护建设税	110,665.70	67,198.32
房产税	1,340,946.85	1,180,419.49
教育费附加及地方教育附加	78,957.96	47,998.73
印花税	5,821.77	60,557.50
合计	5,124,050.12	3,895,153.53

22、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	14,519,624.34	14,318,746.47
合计	14,519,624.34	14,318,746.47

（1）其他应付款

1）按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	1,795,154.81	2,698,899.60
工程款	3,303,999.48	3,304,329.34
保证金/押金	8,944,805.76	7,680,418.92
暂估费用	41,970.00	294,240.91
其他	433,694.29	340,857.70
合计	14,519,624.34	14,318,746.47

23、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	2,083,767.94	2,303,800.95
合计	2,083,767.94	2,303,800.95

24、长期借款

（1）长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
抵押借款		71,000,000.00
合计		71,000,000.00

长期借款分类的说明：

说明：子公司广州御银金融电子设备有限公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了最高额抵押合同（编号为工业支行 2020 年最高抵字第 022 号），将广州市黄埔区永和开发区禾丰路以南、春分路以东、地块编号为 YH-I7-8 的国有建设用地使用权（编号为粤（2018）广州不动产权第 06860122 号）作为抵押物，抵押担保最高余额为 20,034,000.00 元。截止 2022 年 6 月 30 日，该抵押担保合同项下的借款余额为 0 元，相应抵押物已解除抵押。

25、股本

单位：元

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

26、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	28,845,003.28			28,845,003.28
其他资本公积	834,544.00			834,544.00
合计	29,679,547.28			29,679,547.28

27、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
二、将重分类进损益的其他综合收益	-39,378.35		-83,099.18			83,099.18		43,720.83
外币财务报表折算差额	-39,378.35		-83,099.18			83,099.18		43,720.83
其他综合收益合计	-39,378.35		-83,099.18			83,099.18		43,720.83

28、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	84,580,328.22			84,580,328.22
任意盈余公积	1,322,286.97			1,322,286.97
合计	85,902,615.19			85,902,615.19

29、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期

调整前上期末未分配利润	758,978,811.63	828,351,976.86
调整后期初未分配利润	758,978,811.63	828,351,976.86
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-8,538,972.53	-61,761,252.29
应付普通股股利	7,611,912.94	7,611,912.94
期末未分配利润	742,827,926.16	758,978,811.63

30、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	34,542,427.63	13,762,409.27	37,349,243.47	18,503,159.11
其他业务	1,298,778.04	396,841.71	4,267,522.44	1,331,156.39
合计	35,841,205.67	14,159,250.98	41,616,765.91	19,834,315.50

与履约义务相关的信息：无

（1）业务分产品明细

单位：元

项目	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
主营业务收入	34,542,427.63	13,762,409.27	37,349,243.47	18,503,159.11
其中：ATM 销售	367,453.44	241,043.46	59,328.90	55,396.76
ATM 合作运营	1,366,089.78	192,097.05	768,669.98	1,224,282.12
融资租赁			1,411,358.05	475066.44
ATM 技术、金融服务	6,287,359.57	3,157,848.25	16,509,039.65	9,220,466.68
经营租赁	26,521,524.84	10,171,420.51	18,600,846.89	7,527,947.11
其他业务收入	1,298,778.04	396,841.71	4,267,522.44	1,331,156.39
合计	35,841,205.67	14,159,250.98	41,616,765.91	19,834,315.50

（2）业务分地区

单位：元

地区名称	本期金额		上期金额	
	营业收入	营业成本	营业收入	营业成本
广州地区	25,990,738.94	9,303,699.17	19,851,098.23	7,757,205.41
广东省(除广州)地区	1,815,547.81	827,858.78	5,576,667.75	3,024,229.74
广东省外地区	8,034,918.92	4,027,693.03	16,188,999.93	9,052,880.35
合计	35,841,205.67	14,159,250.98	41,616,765.91	19,834,315.50

31、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	93,994.10	65,973.63
教育费附加	66,526.79	47,267.82
房产税	2,903,719.44	2,594,166.99
土地使用税	9,057.58	57,119.83
车船使用税	24,200.00	20,750.00
印花税	86,083.02	88,845.60
合计	3,183,580.93	2,874,123.87

32、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资福利费	219,432.03	472,554.62
办公费	612.91	6,533.61
市场服务费	324,640.49	
折旧费	440,676.25	598,101.94
其他	36,668.42	42,063.32
合计	1,022,030.10	1,119,253.49

33、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资劳务费	4,068,801.55	7,159,992.49
交通费	27,015.09	82,878.48
办公费	306,977.87	539,727.42
差旅费	3,739.95	867,706.82
招待费	76,860.00	395,971.60
咨询费	1,773,771.86	2,457,238.35
折旧费	1,374,211.55	2,042,936.99
运输费	51,243.91	146,780.87
其他	938,913.72	1,761,579.86
合计	8,621,535.50	15,454,812.88

34、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
工资福利及劳务费	1,640,865.69	4,987,999.19
折旧及摊销	391,112.91	1,382,710.62
其他费用	76,714.22	422,760.09
合计	2,108,692.82	6,793,469.90

35、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		456,587.95
减：利息收入	145,710.97	99,529.23
汇兑损益	-537,990.25	-237,607.76
其他	37,243.91	65,342.62
合计	-646,457.31	184,793.58

36、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	664,448.72	304,848.17

37、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,926,014.69	8,723,142.75
处置交易性金融资产取得的投资收益	-37,425,467.16	-9,311,736.69
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	10,250,000.00	
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	13,750,000.00	
合计	-10,499,452.47	-588,593.94

38、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	5,005,704.77	-17,588,057.48
其他非流动金融资产	-13,750,000.00	
合计	-8,744,295.23	-17,588,057.48

39、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	317,382.80	-191,539.35
应收账款坏账损失	-283,066.77	-24,502.83
合计	34,316.03	-216,042.18

40、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失		3,008,916.46
合计		3,008,916.46

41、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	155,836.57	-92,219.84

42、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	382,259.18	813,188.09	382,259.18
合计	382,259.18	813,188.09	382,259.18

43、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
材料、旧机报废损失		5,465,364.54	
其他	5,269.21	156,365.20	5,269.21
合计	5,269.21	5,621,729.74	5,269.21

44、所得税费用

（1）所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	38,771.41	29,240.85
递延所得税费用	-2,119,382.64	-1,317,759.62
合计	-2,080,611.23	-1,288,518.77

（2）会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-10,619,583.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	-2,654,895.94
子公司适用不同税率的影响	365,488.01
调整以前期间所得税的影响	-588.80
非应税收入的影响	-72,973.57
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	282,359.07
所得税费用	-2,080,611.23

45、现金流量表项目

（1）收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	188,617.99	304,848.17
利息收入	145,710.97	99,529.23
往来款	4,368,732.53	1,788,322.39
合计	4,703,061.49	2,192,699.79

（2）支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
期间费用	3,485,492.70	10,254,260.24
营业外支出	5,269.21	92,808.00
往来款	2,694,583.40	2,532,253.11
合计	6,185,345.31	12,879,321.35

46、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-8,538,972.53	-23,335,175.00
加：资产减值准备	0.00	-3,008,916.46
信用减值损失	-34,316.03	216,042.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,194,554.88	4,445,127.89
使用权资产折旧		
无形资产摊销	669,197.73	1,014,907.38
长期待摊费用摊销	1,443,681.12	1,263,986.11
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）	-155,836.57	92,219.84
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）	8,744,295.23	17,588,057.48
财务费用（收益以“－”号填列）		456,587.95
投资损失（收益以“－”号填列）	10,499,452.47	588,593.94
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-743,304.31	-1,268,303.88
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-1,376,078.33	-49,455.74
存货的减少（增加以“－”号填列）	317,693.32	-1,388,646.45
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	437,914.36	759,852.01
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	561,729.58	-5,889,018.35
其他		
经营活动产生的现金流量净额	16,020,010.92	-8,514,141.10
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	129,006,647.09	31,612,374.29
减：现金的期初余额	160,036,927.72	119,679,333.06
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	-31,030,280.63	-88,066,958.77

（2）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	129,006,647.09	160,036,927.72
其中：库存现金	109,540.30	264,230.66
可随时用于支付的银行存款	101,245,269.59	142,898,092.66
可随时用于支付的其他货币资金	27,651,837.20	16,874,604.40
三、期末现金及现金等价物余额	129,006,647.09	160,036,927.72

47、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
投资性房地产	188,427,808.80	抵押未解除
合计	188,427,808.80	

其他说明：

1、2018 年 7 月 11 日，公司与中国工商银行股份有限公司广州工业大道支行签订了最高额抵押合同，将广州市天河区高唐路的部分房屋建筑物作为抵押，截至 2022 年 6 月 30 日，抵押物净值 188,427,808.80 元，该抵押担保合同项下的借款已全部结清。

48、外币货币性项目

（1）外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			10,217,986.31
其中：美元	1,522,276.72	6.7114	10,216,607.98
欧元			
港币	1,611.72	0.8552	1,378.33
应收账款			
长期借款			

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

□适用☑不适用

49、政府补助

（1）政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
广州市天河区科技工业和信息化局工作经费	951.00	其他收益	951.00
广州市天河区市场监督管理局发明专利授权资助项目资助金	500.00	其他收益	500.00
国家税务总局广州市天河区税务局退个税手续费	28,511.71	其他收益	28,511.71
天河国库 2021 年个人所得税手续费补贴款	15,069.96	其他收益	15,069.96
开发区国库 2021 年个人所得税手续费补贴款	194.19	其他收益	194.19
就业待遇补贴	21,190.67	其他收益	21,190.67
失业待遇补助金	15,968.32	其他收益	15,968.32
增值税退税	106,232.14	其他收益	106,232.14
增值税减免	86,142.84	其他收益	86,142.84
进项税加计抵减	389,687.89	其他收益	389,687.89

（2）政府补助退回情况

□适用☑不适用

八、合并范围的变更

1、本报告期未发生非同一控制下企业合并

（1）购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并且在报告期内取得控制权的交易
□是☑否

2、本报告期未发生同一控制下企业合并

3、本报告期未发生反向购买

4、本报告期未发生处置子公司情况

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形
□是☑否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□是☑否

5、其他原因的合并范围变动

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
				直接	间接	
广州御新软件有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
广州御银自动柜员机技术有限公司	广州	广州	专业设备制造业		100.00%	直接设立
广州御银智能科技有限公司	广州	广州	商务服务业	80.00%	20.00%	直接设立
御银（中国）科技国际有限公司	维尔京群岛	维尔京群岛	贸易	100.00%		直接设立
御银科技（香港）有限公司	香港	香港	贸易		100.00%	直接设立
广州御银自动柜员机科技有限公司	广州	广州	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
广州御银信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
北京御新赢创科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		直接设立
北京御新科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		直接设立
北京天成智合科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		直接设立
广东小炬人创业园有限公司	广州	广州	农、林、牧、渔业	100.00%		直接设立
北京御新智合科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		直接设立
广州同位素智能科技有限公司	广州	广州	科技推广和应用服务业	82.33%	17.67%	直接设立
广州十方软件科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
广州御银金融电子设备有限公司	广州	广州	专业设备制造业		100.00%	直接设立
广州御联软件有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立

广州御商信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
广州御泰信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业	100.00%		直接设立
北京广粤科技有限公司	北京	北京	科技推广和应用服务业	100.00%		同一控制下企业合并
广州御弘信息科技有限公司	广州	广州	软件和信息技术服务业		100.00%	直接设立

2、本报告期无在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

3、在合营安排或联营企业中的权益

（1）本报告期无重要的合营企业或联营企业

（2）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-188,632.00	-479.77
--综合收益总额	-188,632.00	-479.77

（3）本报告期不存在合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的情况

（4）合营企业或联营企业发生的超额亏损

单位：元

合营企业或联营企业名称	累积未确认前期累计的损失	本期未确认的损失（或本期分享的净利润）	本期末累积未确认的损失
广州青创科技企业孵化器有限公司	17,158.73	188,632.00	205,790.73

（5）本报告期不存在与合营企业投资相关的未确认承诺

（6）本报告期不存在与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

4、本报告期无重要的共同经营

5、本报告期无在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

十、与金融工具相关的风险

本公司在经营过程中面临各种金融风险：信用风险、流动性风险和市场风险（包括汇率风险、利率风险和其他价格风险）。上述金融风险以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，

涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

1.信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司发生财务损失的风险。

本公司信用风险主要产生于货币资金、应收账款和其他应收款等，于资产负债表日，本公司金融资产的账面价值已代表其最大信用风险敞口；

本公司货币资金主要为存放于声誉良好并拥有较高信用评级的国有银行和其他大中型上市银行的银行存款，本公司认为其不存在重大的信用风险，几乎不会产生因银行违约而导致的重大损失。

此外，对于应收账款、其他应收款等，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

2.流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的政策是确保拥有充足的现金以偿还到期债务。流动性风险由本公司的财务部门集中控制。财务部门通过监控现金余额、可随时变现的有价证券以及对未来 12 个月现金流量的滚动预测，确保公司在所有合理预测的情况下拥有充足的资金偿还债务。同时持续监控公司是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求

3.市场风险

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

(1)利率风险

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

(2)汇率风险

汇率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司持续监控外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的外汇风险。此外，公司还可能签署远期外汇合约或货币互换合约以达到规避汇率风险的目的。于本期及上期，本公司未签署任何远期外汇合约或货币互换合约。

本公司面临的汇率风险主要来源于以美元计价的金融资产和金融负债，外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

项目	期末余额			上年年末余额		
	美元	其他外币	合计	美元	其他外币	合计
货币资金	10,216,607.98	1,378.33	10,217,986.31	11,509,825.68	1,906.41	11,511,732.09
交易性金融资产		3,800,883.41	3,800,883.41		2,967,397.44	2,967,397.44
合计	10,216,607.98	3,802,261.74	14,018,869.72	11,509,825.68	2,969,303.85	14,479,129.53

(3)其他价格风险

其他价格风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险。

本公司其他价格风险主要产生于各类权益工具投资，存在权益工具价格变动的风险。

本公司持有的上市公司权益投资列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融资产	184,615,778.36	279,639,571.87
合计	184,615,778.36	279,639,571.87

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
（一）交易性金融资产	184,615,778.36	106,228,000.00		290,843,778.36
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	184,615,778.36	106,228,000.00		290,843,778.36
（1）债务工具投资		75,727,000.00		75,727,000.00
（2）权益工具投资	184,615,778.36			184,615,778.36
（4）其他		30,501,000.00		30,501,000.00
（六）其他非流动金融资产			378,649,306.63	378,649,306.63
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			378,649,306.63	378,649,306.63
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资			378,649,306.63	378,649,306.63
（3）衍生金融资产				
（4）其他				
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额	184,615,778.36	106,228,000.00	378,649,306.63	669,493,084.99
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司持有的交易性金融资产中的上市公司股票投资，年末公允价值按资产负债表日公开交易市场的收盘价确定。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	估值技术	重要参数	
			定性信息	定量信息
◆交易性金融资产 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 （1）债务工具投资	75,727,000.00	市场法	类似资产的报价	风险低、票面利率计价
◆交易性金融资产 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 （1）理财产品、可转债、货币基金	30,501,000.00	市场法	类似资产的报价	风险低、票面利率计价

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

持续第三层次公允价值计量的其他非流动金融资产系本公司持有的非上市公司权益投资。

本公司获取被投资企业的财务报表、年度审计报告等，考虑被投资企业经营环境和经营情况、财务状况，以被投资企业的期末净资产为基础确定期末公允价值。

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
无					

本企业的母公司情况的说明

公司实际控制人是杨文江。截止 2022 年 6 月 30 日，杨文江持有公司股份 122,641,574.00 股，持股比例为 16.11%，其中累计存放于华安证券客户信用交易担保证券账户的公司股份为 98,207,355.00 股，占其持有公司股份总数的 80.08%，占公司总股本的 12.90%。

本企业最终控制方是杨文江。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注第十节财务报告九、在其他主体中的权益。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注第十节财务报告九、在其他主体中的权益。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
广州青创科技企业孵化器有限公司	本公司参股的企业

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
广州杰萃投资有限公司	本公司控股股东控股
广州智萃电子科技有限公司	本公司控股股东控股
广州智萃信息科技有限公司	本公司控股股东控股
广州七一一电子信息科技有限公司	本公司控股股东控股
深圳安易达商务汽车服务有限公司	本公司控股股东控股
广州一贯机电设备有限公司	本公司控股股东亲属控制的企业
广州粤心安物业管理有限公司	本公司控股股东控股公司的控股子公司
北京二加一汽车租赁有限公司	本公司控股股东控股
杨文江	公司控股股东
谭骅	关键管理人员
陈国军	关键管理人员
梁晓芹	关键管理人员
李克福	关键管理人员
周用芳	关键管理人员
张华	关键管理人员
梁行	关键管理人员
刘国常	关键管理人员

张成虎	关键管理人员
邱淼	关键管理人员

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
广州粤心安物业管理有限公司	接受劳务	162,181.01	1,000,000.00	否	272,184.08

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
广州智萃信息科技有限公司	出售办公设备	2,566.38	

（2）关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
广州智萃电子科技有限公司	房屋建筑物		25,687.32
广州杰萃投资有限公司	房屋建筑物	446,865.09	146,543.52
广州青创科技企业孵化器有限公司	房屋建筑物	336,130.77	339,696.63

关联租赁情况说明

1、子公司广州御商信息科技有限公司与广州杰萃投资有限公司（简称“杰萃”）签订了房屋租赁合同，将位于广州市天河区高唐路 234 号 901-904 房的房屋出租给杰萃，出租的房屋建筑面积共 754.47 平方米，租赁期限从 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，第一年租金为 79,219.35 元/月（含税），第二年起租金在上一年的基础上递增 8%，水电费根据实际使用情况结算。

2、本公司与广州青创科技企业孵化器有限公司（简称“青创科技”）签订了房屋租赁合同，将坐落在广州市高唐路 234 号 A1 栋四楼整层的房屋出租给青创科技，出租的房屋建筑面积共 634.74 平方米，租赁期限从 2017 年 3 月 16 日至 2027 年 3 月 16 日，其中装修免租期共 6 个月，免租期内不需支付租赁费但需缴纳水电费，第一年租金为 44,431.80 元/月（含税），第二年起租金在上一年的基础上递增 8%，水电费根据实际使用情况结算。

（3）关键管理人员报酬

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,109,402.00	1,043,082.00

6、关联方应收应付款项

（1）应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

应收账款	广州杰萃投资有限公司			397.53	19.88
应收账款	广州青创科技企业孵化器有限公司			503.14	25.16
其他应收款	张成虎	8,847.03	7,962.33	9,330.03	8,397.03

（2）应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
其他应付款	广州粤心安物业管理有限公司		64,507.72

7、本期无关联方承诺

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

□适用☑不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用☑不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用☑不适用

4、本报告期无股份支付的修改、终止情况

十四、承诺及或有事项

1、本报告期无重要承诺事项

2、或有事项

（1）资产负债表日存在的重要或有事项

本报告期公司资产负债表日不存在重要或有事项

（2）公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

十五、资产负债表日后事项

1、其他资产负债表日后事项说明

1、公司于 2022 年 5 月 30 日与南海集团签署《股份转让框架意向协议书》；于 2022 年 8 月 25 日召开第七届董事会第六次会议、第七届监事会第五次会议审议通过了本次重大资产出售的相关议案，拟通过现金交易的方式将持有的海晟

金租 18,000 万股股份（对应海晟金租 9%股份）以金额人民币 30,600 万元转让予南海集团。本次交易完成后，公司不再持有海晟金租股份。本次交易事项的具体内容详见公司于 2022 年 8 月 26 日在巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上披露的《重大资产出售报告书（草案）》等相关公告。本次重大资产出售的生效和完成尚需取得公司股东大会审议通过及中国银保监会派出机构广东银保监局的批准，本次交易能否取得上述批准及最终得以成功实施的时间均面临着不确定性，由此引致的风险提请投资者注意。根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 8 号——重大资产重组》规定，公司首次披露重组方案至召开相关股东大会前，如该重组事项涉嫌内幕交易被中国证监会立案调查或者被司法机关立案侦查的，本次重组存在被暂停、被终止的风险。敬请广大投资者关注公司后续公告并注意投资风险。

2、根据公司实际经营具体情况及未来战略布局规划，进一步优化公司资源配置，提升资产管理效率。公司于 2022 年 4 月 27 日召开的第七届董事会第五次会议以现场表决方式审议通过了《关于全资子公司减资的议案》，将御泰信息注册资本由 9,600 万元人民币减少至 70.37 万元。本次变更注册资本完成后，公司仍持有御泰信息 100%股权。截至披露日，公司已完成工商变更登记手续，并取得了广州市天河区行政审批局换发的《营业执照》。

3、根据市场环境的变化结合公司发展战略布局，提高管理效率，降低运营成本，公司于 2022 年 8 月 25 日召开的第七届董事会第六次会议以现场表决方式审议通过了《关于取消投资设立全资子公司的议案》，取消投资设立全资子公司海南御银投资控股有限公司（暂定名）。

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

（1）追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

（2）未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

2、债务重组

本报告期公司未发生债务重组。

3、资产置换

本报告期公司未发生资产置换。

4、年金计划

本报告期公司未发生年金计划。

5、终止经营

单位：元

项目	收入	费用	利润总额	所得税费用	净利润	归属于母公司所有者的终止经营利润
归属于母公司所有者的持续经营净利润	35,841,205.67	28,448,633.02	-10,619,583.76	-2,080,611.23	-8,538,972.53	

6、分部信息

公司无报告分部。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	1,465,799.72	3.98%	1,465,799.72	100.00%		1,287,408.11	3.93%	1,287,408.11	100.00%	
其中：										
预计收不回	1,465,799.72	3.98%	1,465,799.72	100.00%		1,287,408.11	3.93%	1,287,408.11	100.00%	
按组合计提坏账准备的应收账款	35,332,310.63	96.02%	1,212,175.64	3.43%	34,120,134.99	31,436,604.06	96.07%	1,241,595.30	3.95%	30,195,008.76
其中：										
账龄组合	17,872,725.26	48.57%	1,212,175.64	6.78%	16,660,549.62	19,187,862.33	58.64%	1,241,595.30	6.47%	17,946,267.03
合并关联方组合	17,459,585.37	47.45%			17,459,585.37	12,248,741.73	37.43%			12,248,741.73
合计	36,798,110.35	100.00%	2,677,975.36		34,120,134.99	32,724,012.17	100.00%	2,529,003.41		30,195,008.76

按单项计提坏账准备：1,465,799.72

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
预计收不回	1,465,799.72	1,465,799.72	100.00%	预计无法收回
合计	1,465,799.72	1,465,799.72		

按组合计提坏账准备：1,212,175.64

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄组合	17,872,725.26	1,212,175.64	6.78%
合并关联方组合	17,459,585.37		
合计	35,332,310.63	1,212,175.64	

确定该组合依据的说明：

按组合计提坏账的确认标准及说明：详见“第十节财务报告五、10（6）金融资产减值的测试方法及会计处理方法”。

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备，请参照其他应收款的披露方式披露坏账准备的相关信息：

□适用☑不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	23,005,558.71
1 至 2 年	4,449,327.23
2 至 3 年	4,150,569.87
3 年以上	5,192,654.54
3 至 4 年	5,192,654.54
合计	36,798,110.35

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
坏账准备	2,529,003.41	148,971.95				2,677,975.36
合计	2,529,003.41	148,971.95				2,677,975.36

（3）本期无实际核销的应收账款情况

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	14,449,543.46	39.27%	
第二名	8,551,933.64	23.24%	427,596.68
第三名	2,684,790.59	7.30%	134,239.53
第四名	1,931,691.91	5.25%	
第五名	1,050,000.00	2.85%	
合计	28,667,959.60	77.91%	

（5）本期无因金融资产转移而终止确认的应收账款

（6）本期无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	190,492,462.33	63,896,449.59
合计	190,492,462.33	63,896,449.59

（1）应收利息

1）坏账准备计提情况

□适用☑不适用

（2）应收股利

1）坏账准备计提情况

□适用☑不适用

（3）其他应收款

1）其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	190,343,754.06	63,527,229.84
备用金	250,639.54	257,704.87
押金	76,076.00	76,076.00
保证金	20,000.00	140,000.00
合计	190,690,469.60	64,001,010.71

2）坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	104,561.12			104,561.12
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	93,446.15			93,446.15
2022 年 6 月 30 日余额	198,007.27			198,007.27

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□适用☑不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额
1 年以内（含 1 年）	164,484,365.49
1 至 2 年	21,828,080.10
2 至 3 年	151,504.86
3 年以上	4,226,519.15
3 至 4 年	4,226,519.15
合计	190,690,469.60

3）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	104,561.12	93,446.15				198,007.27
合计	104,561.12	93,446.15				198,007.27

4）本期无实际核销的其他应收款情况

5）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
第一名	往来款	158,219,400.00	1 年以内	82.97%	
第二名	往来款	21,970,000.00	1 年以内 250,000 元、1-2 年 21,720,000 元	11.52%	
第三名	往来款	5,161,380.00	1 年以内	2.71%	
第四名	往来款	4,161,463.66	1 年以内 8,837.34 元、1-2 年 11,855.53 元、2-3 年 143,904.86 元、3 年以上 3,996,865.93 元	2.18%	
第五名	往来款	300,000.00	1 年以内	0.16%	
合计		189,812,243.66		99.54%	

6）本期无涉及政府补助的应收款项

7）本期无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

8）本期无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	358,392,638.33		358,392,638.33	358,392,638.33		358,392,638.33
合计	358,392,638.33		358,392,638.33	358,392,638.33		358,392,638.33

（1）对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
广州御新软件有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
广州御银智能科技有限公司	24,000,000.00					24,000,000.00	
御银（中国）科技国际有限公司	670,460.00					670,460.00	
广州御银自动柜员机科技有限公司	100,000,000.00					100,000,000.00	
广州御银信息科技有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	
北京御新赢创科技有限公司	21,000,000.00					21,000,000.00	
北京御新科技有限公司	21,000,000.00					21,000,000.00	
北京天成智合科技有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
广东小炬人创业园有限公司	10,000,000.00					10,000,000.00	
北京御新智合科技有限公司	30,000,000.00					30,000,000.00	
广州御联软件有限公司	11,000,000.00					11,000,000.00	
广州十方软件科技有限公司	25,049,750.00					25,049,750.00	
广州同位素智能科技有限公司	23,349,750.00					23,349,750.00	
广州御商信息科技有限公司	22,322,678.33					22,322,678.33	
合计	358,392,638.33					358,392,638.33	

4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	16,262,338.67	4,787,122.22	22,704,218.64	8,798,611.63
其他业务	1,206,283.18	333,423.42	520,456.25	203,549.49
合计	17,468,621.85	5,120,545.64	23,224,674.89	9,002,161.12

与履约义务相关的信息：无

5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,692,014.69	4,750,234.90
处置交易性金融资产取得的投资收益	-37,938,206.92	224,009.24
其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	10,250,000.00	
处置其他非流动金融资产取得的投资收益	13,750,000.00	
合计	-11,246,192.23	4,974,244.14

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☑适用 □不适用

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	155,836.57	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	664,448.72	
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	-19,243,747.70	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	376,989.97	
减：所得税影响额	-2,186,073.80	
合计	-15,860,398.64	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

□适用☑不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□适用☑不适用

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-0.52%	-0.0112	-0.0112
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.45%	0.0096	0.0096

3、境内外会计准则下会计数据差异

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

□适用☑不适用

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

□适用☑不适用

（3）本期无境内外会计准则下会计数据差异情况