

证券代码：002177

证券简称：御银股份

# 广州御银科技股份有限公司

## 2025 年半年度报告



2025 年 08 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会及董事、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。

公司负责人杨文江、主管会计工作负责人陈国军及会计机构负责人(会计主管人员)陈国军声明：保证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次半年报的董事会会议。

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。请投资者注意投资风险。

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”部分，敬请广大投资者注意风险。

公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以总股本 761,191,294 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.02 元（含税），送红股 0 股（含税），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.....    | 8  |
| 第四节 公司治理、环境和社会.....  | 16 |
| 第五节 重要事项.....        | 18 |
| 第六节 股份变动及股东情况.....   | 22 |
| 第七节 债券相关情况.....      | 25 |
| 第八节 财务报告.....        | 26 |
| 第九节 其他报送数据.....      | 91 |

## 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、报告期内在指定信息披露媒体公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

三、载有法定代表人签名的 2025 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 |
| 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                                            |
| 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                                         |
| 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                                               |
| 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                                               |
| 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                        |
| 御银产业园   | 指 | 广州御银产业园有限公司，原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                                               |
| 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                                                 |
| 御园物业    | 指 | 广州御园物业管理有限公司，公司下属全资子公司，通过御银产业园持有其 100%股权                                        |
| 创芯园物业   | 指 | 广州创芯园物业管理有限公司，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          | 御银股份                                     | 股票代码 | 002177 |
| 股票上市证券交易所     | 深圳证券交易所                                  |      |        |
| 公司的中文名称       | 广州御银科技股份有限公司                             |      |        |
| 公司的中文简称（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      | 杨文江                                      |      |        |

二、联系人和联系方式

|      |                       |                       |
|------|-----------------------|-----------------------|
|      | 董事会秘书                 | 证券事务代表                |
| 姓名   | 谭骅                    | 陈穗娟                   |
| 联系地址 | 广州市天河区高唐路 234 号 9 层   | 广州市天河区高唐路 234 号 9 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、电子信箱等在报告期是否变化

☐适用 ☒不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2024 年年报。

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

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2024 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）                   | 29,612,754.94    | 33,960,129.15    | -12.80%      |
| 归属于上市公司股东的净利润（元）          | 10,619,873.68    | 9,616,744.13     | 10.43%       |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 8,966,537.69     | 8,047,406.04     | 11.42%       |
| 经营活动产生的现金流量净额（元）          | 20,578,528.24    | 17,706,603.63    | 16.22%       |
| 基本每股收益（元/股）               | 0.0140           | 0.0126           | 11.11%       |
| 稀释每股收益（元/股）               | 0.0140           | 0.0126           | 11.11%       |
| 加权平均净资产收益率                | 0.62%            | 0.56%            | 0.06%        |
|                           | 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）                    | 1,734,107,792.62 | 1,725,892,010.99 | 0.48%        |
| 归属于上市公司股东的净资产（元）          | 1,707,871,009.22 | 1,698,012,322.15 | 0.58%        |

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 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----|
| 非流动性资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）                                         | -1,070.43    |    |
| 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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）     | 2,540.46     |    |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 | 1,366,288.39 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                                   | 706,139.72   |    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                                                    | 27,367.03    |    |
| 减：所得税影响额                                                             | 447,929.18   |    |
| 合计                                                                   | 1,653,335.99 |    |

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目为增值税减免。

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

1、产业园运营业务目前，公司自有物业运营的三大产业园区，分别为御银科技园、小炬人创芯园及御银产业园。公司运营产业园的租赁经营，其利润来源于租金收入扣除物业成本后的余额。根据服务对象与功能定位的差异，产业园租赁业务分为两类：一类是产业生态型租赁，以智慧园区为载体，深度融合区域产业规划及市场需求，通过产业链聚合、技术创新平台搭建及智能化管理手段，构建产业规划、空间匹配、服务集成的全周期运营体系；另一类配套服务型租赁，针对园区企业多元化需求，形成基础保障与增值服务的立体配套网络，满足园区企业不同的需求服务补充，涵盖有生活配套如人才公寓、商业餐饮、休闲娱乐设施等，商务配套如酒店、金融服务网点、共享办公空间等，产业配套如物流仓储、技术展示中心等。完善的配套服务能有效提升出租率、增强企业粘性，同时通过优质服务塑造园区口碑，形成招商良性循环。

2、智能金融设备相关运营服务业务具体由 ATM 合作运营、ATM 技术、金融服务组成。主要包括为银行类金融机构提供 ATM 合作运营服务、提供金融自助设备的维修保养技术服务。

##### （二）报告期经营情况概述

报告期，公司实现营业总收入 29,612,754.94 元，较上年同期下降 12.80%；实现利润总额 12,169,155.74 元，较上年同期下降 22.95%；归属上市公司股东的净利润为 10,619,873.68 元，较上年同期增长 10.43%；归属上市公司股东的扣除非经营性损益的净利润为 8,966,537.69 元，较上年同期增长 11.42%。

公司御银科技园位于广州市天河区高唐路，总建筑面积约 3.57 万平方米；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 万平方米；御银产业园位于广州市黄埔区春分路，总建筑面积约 6.19 万平方米（以上总建筑面积均为不动产权证书建筑面积）。截至 2025 年 6 月 30 日，上述园区分别对外出租经营面积(含停车位)约 3.28 万平方米、2.42 万平方米、4.17 万平方米，出租率分别约为 92%、74%、67%。

2025 年上半年，公司沿着既定战略路径稳步前行，有序推进产业园运营质量与市场竞争力的提升。招商运营领域通过专业化招商团队建设及动态优化机制，系统迭代业务流程与租赁方案，显著增强业态与区域产业升级匹配度，缩短了去化周期，园区活力有效激活。精益化运营依托标准化体系与智能平台协同，提高了客户需求响应效率，实现了资源的高效调配，为可持续发展筑牢根基。产城融合板块取得关键进展，御银产业园人才公寓项目运营态势平稳，入住率保持稳定，有效强化园区生态服务功能并降低企业人才流失率，提升了客户留存率。企业服务维度构建全周期赋能体系，一站式覆盖创业培训、政策申报及产研交流环节，满足租户多元需求，增强园区粘性，提升园区企业续租、扩租动力，租户生态良性循环初显。客户维系方面，健康度评估与空置预警机制精准管控风险，弹性空间解决方案提升资源适配性，保障长期高效运营。

公司持续以战略协同为导向推进外延扩张，通过系统性研判行业趋势与市场动态，严格筛选标的，保障并购质量与整合可行性，稳步推进战略性并购以开拓新市场。下半年，公司将继续围绕年度目标深入推进精细化运营与资源整合，巩固现有业务优势，全面提升产业园竞争力，同时积极拓展并购布局，开辟新市场增长空间。

##### （三）行业的发展情况趋势

##### 1、产业园运营业务

国家及地方政策对产业园区的引导已形成系统设计、精准施策与创新突破协同推进的治理格局。通过多维政策工具推动园区从传统工业载体向“新质生产力孵化器”转型，聚焦产业扶持、低碳转型及金融赋能等方向，持续优化营商环境并促进产业升级。行业变革呈现深度分化趋势：头部园区依托政策红利加速扩张，而低效园区因同质化竞争陷入招商困境，被迫通过剥离或转型重组退出市场；创新商业模式成为产业升级的核心驱动力，通过资本联动、场景化招商及服务生态深化重构园区竞争力。新型城镇化政策驱动产城融合迈入新阶段，要求园区与城市功能深度协同，从“产城分离”转

向“15 分钟生活圈”模式，配套完善保障性住房、邻里中心及智慧医疗等设施。这一系列变革标志着产业园区从空间运营商向产业生态构建者的角色跃迁，在政策赋能与市场机制的双轮驱动下，最终实现高质量发展的系统性转型。

2、智能金融设备行业相关运营服务

在金融机具行业持续萎缩、非现金支付全面渗透的背景下，公司基于十余年金融智能设备领域的经验积累与行业洞察，主动收缩传统业务规模并优化运营成本，同时战略性提升产业园业务的价值创造能力，努力推动业务转型以实现高质量可持续发展。公司始终坚守“深耕主业、稳健拓展”的发展理念，以审慎灵活的策略强化现有产业园核心竞争力，并持续关注市场动态与技术趋势，将适时拓展新业务领域，确保长期价值提升与可持续发展目标的实现。

二、核心竞争力分析

1、产业园区综合优势

公司三大自有产权的产业园区均位于广州，依托粤港澳大湾区“双枢纽”（国家中心城市+国际综合交通枢纽）战略优势，形成“天河科创+黄埔智造”协同格局。其中御银科技园位于天河智慧城核心区，天河智慧城聚焦新一代信息技术主导产业，深度融入数字创意、人工智能及智能新能源汽车产业集群；黄埔园区借力国家级开发区资源，强化智能制造与集成电路产业集聚效应。公司通过搭建智慧管理平台实现数字化升级，显著提升运营效能；同步完善集办公、人才公寓、商业综合体配套；构建全周期企业服务体系，以专业化定制服务助力入驻企业加速成长。

2、财务稳健、现金储备充沛

公司财务状况稳健，现金储备充足，抗风险能力突出。基于审慎的财务管理理念与科学风控体系，公司保障资金运作安全高效，为战略布局与业务拓展提供坚实支撑。充沛的资金实力不仅增强经营韧性，更能把握行业整合机遇，通过战略性并购驱动业务升级与高质量发展，为长期价值增长及股东回报最大化注入持续动能。

3、完善公司治理，提升企业价值

公司建立了科学规范的公司治理体系，构建了权力机构、执行机构、监督机构与管理层之间权责分明、各司其职、协同制衡的运行机制，实现了战略决策、经营执行和风险监督的有机统一，确保公司规范运作，推动公司业务稳健发展。公司结合实际持续优化内部控制制度，逐步形成了健全完善的内部控制体系，确保内控制度与时俱进，行之有效。

4、厚积薄发，砥砺前行

公司深耕金融科技领域多年，依托智能金融设备领域的技术积淀与客户资源积累，面对金融机具行业持续萎缩及非现金支付全面渗透的挑战，通过灵活的经营策略适配行业变革，持续推进业务转型升级。

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          | 29,612,754.94 | 33,960,129.15 | -12.80% |                  |
| 营业成本          | 14,053,353.13 | 14,568,119.84 | -3.53%  |                  |
| 销售费用          | 1,477,334.85  | 1,763,934.98  | -16.25% |                  |
| 管理费用          | 10,047,068.43 | 10,855,986.42 | -7.45%  |                  |
| 财务费用          | -9,395,687.12 | -9,789,781.91 | 4.03%   |                  |
| 所得税费用         | 1,549,282.06  | 6,177,615.48  | -74.92% | 本期递延所得税费用减少      |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 20,578,528.24 | 17,706,603.63 | 16.22%  |                  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 923,112.05    | -4,252,208.79 | 121.71% | 本期购买的定期存款与大额存单减少 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -761,186.61   |               |         | 本期分配股利           |
| 现金及现金等价物净增加额  | 20,740,453.94 | 13,472,542.07 | 53.95%  | 本期购买的定期存款与大额存单减少 |

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      | 29,612,754.94 | 100%    | 33,960,129.15 | 100%    | -12.80%  |
| 分行业         |               |         |               |         |          |
| 专用设备制造业     | 1,948,174.50  | 6.58%   | 3,636,181.14  | 10.71%  | -46.42%  |
| 产业园运营业务     | 27,664,580.44 | 93.42%  | 30,323,948.01 | 89.29%  | -8.77%   |
| 分产品         |               |         |               |         |          |
| ATM 合作运营    |               |         | 2,936.55      | 0.01%   | -100.00% |
| ATM 技术、金融服务 | 1,948,174.50  | 6.58%   | 3,633,244.59  | 10.70%  | -46.38%  |
| 经营租赁        | 27,664,580.44 | 93.42%  | 30,323,948.01 | 89.29%  | -8.77%   |
| 分地区         |               |         |               |         |          |
| 广州地区        | 26,538,561.48 | 89.62%  | 29,093,653.07 | 85.67%  | -8.78%   |
| 广东省(除广州)地区  |               |         |               |         |          |
| 广东省外地区      | 3,074,193.46  | 10.38%  | 4,866,476.08  | 14.33%  | -36.83%  |

占公司营业收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

|             | 营业收入          | 营业成本          | 毛利率    | 营业收入比上年同期增减 | 营业成本比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|-------------|---------------|---------------|--------|-------------|-------------|------------|
| 分行业         |               |               |        |             |             |            |
| 专用设备制造业     | 1,948,174.50  | 971,739.14    | 50.12% | -46.42%     | -26.54%     | -13.50%    |
| 产业园运营业务     | 27,664,580.44 | 13,081,613.99 | 52.71% | -8.77%      | -1.24%      | -3.61%     |
| 分产品         |               |               |        |             |             |            |
| ATM 合作运营    |               |               |        | -100.00%    |             |            |
| ATM 技术、金融服务 | 1,948,174.50  | 971,739.14    | 50.12% | -46.38%     | -26.54%     | -13.47%    |
| 经营租赁        | 27,664,580.44 | 13,081,613.99 | 52.71% | -8.77%      | -1.24%      | -3.61%     |
| 分地区         |               |               |        |             |             |            |
| 广州地区        | 26,538,561.48 | 12,549,158.95 | 52.71% | -8.78%      | -1.25%      | -3.61%     |
| 广东省(除广州)地区  |               |               |        |             |             |            |
| 广东省外地区      | 3,074,193.46  | 1,504,194.18  | 51.07% | -36.83%     | -19.14%     | -10.70%    |

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     | 1,880,955.15 | 15.46%  | 交易性金融资产投资收益      | 否        |
| 公允价值变动损益 | -514,666.76  | -4.23%  | 交易性金融资产公允价值变动    | 否        |
| 营业外收入    | 1,374,791.20 | 11.30%  | 提前退租保证金及逾期交租违约金等 | 否        |
| 营业外支出    | 669,721.91   | 5.50%   | 滞纳金等             | 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        | 40,530,627.54  | 2.34%  | 19,788,473.60  | 1.15%  | 1.19%  | 本期赎回理财产品     |
| 应收账款        | 2,483,940.27   | 0.14%  | 3,213,165.35   | 0.19%  | -0.05% |              |
| 投资性房地产      | 666,659,978.71 | 38.44% | 674,234,452.27 | 39.07% | -0.63% |              |
| 固定资产        | 23,968,634.41  | 1.38%  | 17,289,329.13  | 1.00%  | 0.38%  | 本期购置房产       |
| 一年内到期的非流动资产 | 32,454,544.52  | 1.87%  | 81,977,277.40  | 4.75%  | -2.88% | 一年内到期的大额存单减少 |
| 其他流动资产      | 30,150,254.42  | 1.74%  | 14,826,085.56  | 0.86%  | 0.88%  | 本期定期存款增加     |
| 应付账款        | 3,012,017.72   | 0.17%  | 4,707,832.66   | 0.27%  | -0.10% | 本期支付工程款      |
| 预收款项        | 3,136,266.58   | 0.18%  | 1,296,094.11   | 0.08%  | 0.10%  | 本期预收租金增加     |
| 应付职工薪酬      | 955,148.33     | 0.06%  | 2,356,359.87   | 0.14%  | -0.08% | 本期期末计提的工资减少  |

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） | 140,552,013.42 | -514,666.76 |               |         | 737,385,070.58 | 779,257,542.53 | 1,872,471.95 | 100,037,346.66 |
| 5.其他非流动金融资产         | 89,112,439.69  |             |               |         |                |                |              | 89,112,439.69  |
| 上述合计                | 229,664,453.11 | -514,666.76 |               |         | 737,385,070.58 | 779,257,542.53 | 1,872,471.95 | 189,149,786.35 |
| 金融负债                | 0.00           |             |               |         |                |                |              | 0.00           |

其他变动的内容

报告期发生的处置损益。

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     |
|------|-----------|----------|
| 货币资金 | 2,100.00  | 证券户交易保证金 |
| 合计   | 2,100.00  |          |

六、投资状况分析

1、总体情况

☐适用 ☒不适用

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

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 | 141,835,000.00 | 公允价值计量 |        |            |               | 587,376,000.00 | 587,412,413.57 | 35,826.19 | 0.00             | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 合计                  |        |       | 141,835,000.00 | --     | 0.00   | 0.00       | 0.00          | 587,376,000.00 | 587,412,413.57 | 35,826.19 | 0.00             | --      | --   |
| 证券投资审批董事会公告披露日期     |        |       |                |        |        |            |               |                |                |           | 2025 年 04 月 21 日 |         |      |
| 证券投资审批股东会公告披露日期（如有） |        |       |                |        |        |            |               |                |                |           | 2025 年 05 月 16 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  | 货币专用设备制造；电子元器件与机电组件设备制造；电子专用设备制造等                                                                | 50,000,000.00  | 670,586,226.93 | 148,823,639.80 | 6,024,204.78 | 1,334,161.22  | 1,678,372.72  |
| 广州御新软件有限公司      | 子公司  | 计算机系统服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务等                                                                       | 1,000,000.00   | 71,019,930.98  | 71,019,930.98  | 0.00         | -162,667.44   | -162,667.44   |
| 广州御银智能科技有限公司    | 子公司  | 软件开发；信息系统集成服务；信息技术咨询服务等                                                                          | 30,000,000.00  | 350,528,192.13 | -19,288,005.43 | 1,948,174.50 | 2,721,817.59  | 1,912,619.63  |
| 广州御银自动柜员机科技有限公司 | 子公司  | 工程和技术研究和试验发展；电子元器件批发；软件销售等                                                                       | 3,000,000.00   | 815,039,016.04 | 182,942,601.12 | 0.00         | 6,726,830.67  | 6,188,914.35  |
| 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  | 26,793,739.27  | 26,743,739.27  | 291,428.55   | -116,280.72   | -116,280.72   |
| 广东小炬人创业园有限公司    | 子公司  | 商标代理；版权代理；科技中介服务；集成电路芯片设计及服务等                                                                    | 3,000,000.00   | 5,160,236.45   | 4,533,721.80   | 565,975.03   | 39,857.92     | 37,865.02     |
| 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  | 27,091,993.85  | 27,040,136.70  | 234,285.70   | -156,821.50   | -156,872.23   |
| 广州十方软件科技有限公司    | 子公司  | 信息系统集成服务；数据处理和存储支持服务；集成电路设计；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；软件外包服务；软件开发；软件销售；物业管理；非居住房地产租赁；住房租赁；以自有资金从事投资活动 | 25,000,000.00  | 30,241,976.48  | 30,241,126.48  | 309,918.39   | 347.34        | 372,462.15    |
| 广州御银产业园有限公司     | 子公司  | 电子专用设备制造；电子元器件与机电组件设备制造；专用设备制造（不含许可类专业设备制造）；电工机械专用设备制造等                                          | 315,000,000.00 | 324,436,075.61 | 296,109,583.57 | 5,087,846.99 | -1,630,204.07 | -1,564,120.66 |
| 广州同位素智能科技有限公司   | 子公司  | 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广等                                                                   | 28,300,000.00  | 32,639,834.12  | 32,073,795.28  | 943,770.14   | 679,127.45    | 629,304.62    |

|                              |                  |                                                                                                                                                                              |                  |                  |                  |              |              |              |
|------------------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|--------------|
| 广州御商<br>信息科技<br>有限公司         | 子<br>公<br>司      | 信息系统运行维护服务；计算机<br>系统服务；软件开发等                                                                                                                                                 | 18,500,000.00    | 22,748,540.43    | 22,707,473.80    | 779,959.28   | 458,484.28   | 440,654.37   |
| 广州御联<br>软件有限<br>公司           | 子<br>公<br>司      | 信息系统集成服务；数据处理和<br>存储服务；集成电路设计；信息<br>技术咨询服务；软件测试服务；<br>软件零售；软件批发；计算机技<br>术开发、技术服务；商品信息咨<br>询服务；科技信息咨询服务；科<br>技项目代理服务                                                          | 11,000,000.00    | 15,436,570.38    | 15,436,570.38    | 0.00         | -7,984.17    | -7,984.17    |
| 北京广粤<br>科技有限<br>公司           | 子<br>公<br>司      | 技术开发、技术服务、技术咨<br>询、技术推广；软件开发；计算<br>机系统服务；销售电子产品、计<br>算机软硬件及辅助设备                                                                                                              | 1,000,000.00     | 12,040,068.52    | -9,717,875.13    | 144,761.91   | -653,770.32  | -653,770.32  |
| 广州御园<br>物业管理<br>有限公司         | 子<br>公<br>司      | 非居住房地产租赁；住房租赁；<br>园林绿化工程施工等                                                                                                                                                  | 1,000,000.00     | 1,803,379.50     | 1,509,076.12     | 1,854,059.69 | 1,508,575.01 | 1,433,182.42 |
| 广州创芯<br>园物业管<br>理有限公<br>司    | 子<br>公<br>司      | 物业管理；家政服务；园林绿化<br>工程施工等                                                                                                                                                      | 1,000,000.00     | 2,045,587.22     | 1,664,758.58     | 1,625,355.28 | 1,247,567.49 | 1,194,300.65 |
| 前海股交<br>投资控股<br>（深圳）<br>有限公司 | 参<br>股<br>公<br>司 | 区域股权市场运营机构的投资及<br>管理；开发区域股权市场中介机<br>构；提供融资、并购、资本运作<br>等服务；提供与前述业务相关的<br>查询、信息服务、培训、咨询、<br>评级、财务顾问服务；委托投<br>资；项目投资、投资管理；提供<br>跨境人民币业务服务；其它相关<br>业务（法律法规规定应经审批<br>的，未获审批前不得经营） | 1,177,400,000.00 | 1,378,302,748.09 | 1,354,960,708.35 | 5,859,408.72 | 591,536.17   | 717,029.12   |

报告期内取得和处置子公司的情况

☐适用 ☒不适用

主要控股参股公司情况说明

- 1、广州御银自动柜员机技术有限公司营业利润和净利润分别较上年同期下降 83.90%、74.53%，主要原因是公司购买的定期存款与大额存单利息收入减少所致。
- 2、广州御银智能科技有限公司总资产较上年末增加 69.05%，主要原因是公司期末持有的大额存单增加所致；营业收入较上年同期下降 46.31%，主要原因是 ATM 技术、金融服务收入减少所致；营业利润较上年同期增长 38.99%，主要原因是公司购买的大额存单利息收入增加所致。
- 3、广州御银自动柜员机科技有限公司营业利润和净利润分别较上年同期增长 100.22%、2,465.21%，主要原因是公司购买的定期存款、大额存单利息收入与理财产品投资收益增加所致。
- 4、广州御银产业园有限公司营业收入、营业利润和净利润分别较上年同期下降 35.17%、252.18%、236.64%，主要原因是公司自有物业对外出租减少所致。
- 5、前海股交投资控股（深圳）有限公司营业利润和净利润分别较上年同期增长 101.34%、101.62%，主要原因是证券公允价值变动收益增加所致。

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、宏观环境风险

宏观环境对产业园发展具有多维度影响：国际产业链重组与技术竞争孕育机遇与转移风险并存；经济周期波动直接制约产业需求与投资活力；政策环境在创造发展红利的同时带来合规挑战；社会需求升级驱动园区向生活配套完善与可持续发展转型。面对复杂环境，公司着力构建韧性服务体系，通过灵活租赁方案、产业生态培育与精准政策对接赋能企业抗风险能力；同时强化宏观经济研判能力，动态优化产业定位与招商策略，在变局中把握新兴增长机遇。

### 2、市场风险

当前产业园行业在转型升级中面临多重挑战：行业分化加剧导致定位模糊、同质化严重的园区空置率攀升；商业模式转型压力下，传统租金依赖型模式陷入结构性衰退，产业投资与服务运营模式对资金、资源整合能力提出更高要求；新兴布局风险体现在技术路线或市场需求误判引发的资源错配；产城融合复杂性则考验规划能力与长期运营，过度追求综合化易致定位失衡。叠加政策调整、竞争加剧与低碳转型压力，行业不确定性持续放大。为应对挑战，公司聚焦差异化竞争策略，通过精准定位细分市场、构建产业生态提升核心竞争力；强化动态适应能力，以招商服务升级夯实基础，密切跟踪政策灵活调整；探索产城融合新路径，推动产业与城市功能协同互促，在平衡短期生存与长期发展中筑牢可持续根基。

### 3、证券投资、委托理财收益不确定性风险

公司对闲置自有资金开展证券投资及委托理财业务时，需应对市场波动、投资决策及资金配置等多重因素引发的收益不确定性风险。为有效管控风险，公司在保障主营业务资金需求的基础上，采取审慎灵活的投资策略：通过合理控制财务投资规模、持续优化内控与风险管控制度构建多层次防御体系，并依据市场动态灵活调整资产配置，择机布局银行定存、大额存单等低风险产品。报告期内，公司严格遵循法规要求，密切跟踪宏观经济与金融市场变化，动态优化投资组合比例，显著提升闲置资金使用效率。

## 十一、市值管理制度和估值提升计划的制定落实情况

公司是否制定了市值管理制度。

☐是 ☒否

公司是否披露了估值提升计划。

☐是 ☒否

## 十二、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

☐是 ☒否

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☒适用 ☐不适用

| 姓名  | 担任的职务 | 类型    | 日期               | 原因    |
|-----|-------|-------|------------------|-------|
| 张华  | 独立董事  | 任期满离任 | 2025 年 02 月 24 日 | 换届    |
| 郑蕾  | 独立董事  | 被选举   | 2025 年 02 月 24 日 | 换届    |
| 李克福 | 监事会主席 | 离任    | 2025 年 07 月 22 日 | 监事会改革 |
| 张成虎 | 监事    | 离任    | 2025 年 07 月 22 日 | 监事会改革 |
| 邱森  | 监事    | 离任    | 2025 年 07 月 22 日 | 监事会改革 |

二、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

|                                                                                                          |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 每 10 股送红股数（股）                                                                                            | 0              |
| 每 10 股派息数（元）（含税）                                                                                         | 0.02           |
| 分配预案的股本基数（股）                                                                                             | 761,191,294    |
| 现金分红金额（元）（含税）                                                                                            | 1,522,382.58   |
| 以其他方式（如回购股份）现金分红金额（元）                                                                                    | 0.00           |
| 现金分红总额（含其他方式）（元）                                                                                         | 1,522,382.58   |
| 可分配利润（元）                                                                                                 | 656,066,600.58 |
| 现金分红总额（含其他方式）占利润分配总额的比例                                                                                  | 100%           |
| 本次现金分红情况                                                                                                 |                |
| 其他                                                                                                       |                |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明                                                                                    |                |
| 拟以总股本 761,191,294 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.02 元（含税），共分配现金红利 1,522,382.58 元，剩余未分配利润结转以后年度。不送红股，不以公积金转增股本。 |                |

三、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。

四、环境信息披露情况

上市公司及其主要子公司是否纳入环境信息依法披露企业名单

☐是 ☒否

五、社会责任情况

1、投资者权益保护

公司根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等法律法规的相关要求，构建了权责分明、各司其职、运作规范、有效制衡的公司治理体系。在经营发展过程中，公司结合实际情况，持续优化和完善治理结构，科学配置决策权、

执行权和监督权，确保重大决策的科学性和高效性，防范经营风险，切实保障了公司稳健运营和投资者合法权益，为公司的可持续发展奠定了坚实的制度基础。

在信息披露方面，公司秉承“真实、准确、完整、及时、公平”的信息披露原则进行信息披露，为投资者决策提供依据，保障全体股东的合法权益。公司重视与投资者进行沟通交流，通过业绩说明会、投资者电话、互动易等多种方式搭建与投资者沟通的桥梁，加强与投资者互动交流，有效提升了信息传递的透明度与互动效率。

## 2、职工权益保护

公司始终坚持“以人为本”，通过系统化、多层次的培训体系提升员工专业技能、管理能力和职业规划水平，建立透明的沟通机制和完善的权益保护制度，确保用工管理符合《劳动法》《劳动合同法》等法律法规要求。同时构建了公平公正的绩效考核、薪酬分配和职业晋升体系，建立健全的福利待遇体系，使员工切实感受到尊重与归属感，从而增强团队凝聚力、激发创新活力，形成员工与企业共促成长的发展生态，实现稳健可持续的长远目标。

## 3、供应商、客户和消费者权益保护

公司重视供应商、客户和消费者的权益保护，严格遵守相关法律法规及行业规范，合法经营，建立完善的内部控制体系，确保与各合作方的业务往来公平透明。秉持诚信合作、互利共赢的理念，公司积极与供应商、客户保持高效沟通，充分尊重各方诉求，持续优化管理机制与服务能力，切实保障供应商、客户及消费者的合法权益，履行企业应尽的社会责任。报告期内，公司合同履行情况良好，与供应商、客户建立了长期稳定的战略合作关系，各方权益均得到有效维护，共同推动可持续高质量发展。

## 4. 环境保护与可持续发展

公司高度重视环境保护，始终将环境保护和可持续发展作为管理体系的核心要素。公司在日常运营过程中，积极推行绿色低碳环保理念，持续优化运营管理流程，加强资源循环利用，致力于减少经营活动对环境的影响，切实履行环境保护社会责任，为建设生态文明贡献力量。

## 第五节 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

公司报告期不存在由公司实际控制人、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。

### 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

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 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 | 666,659,978.71 |
| 合计 | 666,659,978.71 |

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  
公司报告期不存在重大担保情况。

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      | 68,200  | 68,200 | 0        | 0              |
| 券商理财产品 | 自有资金      | 10,000  | 10,000 | 0        | 0              |
| 合计     |           | 78,200  | 78,200 | 0        | 0              |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差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、截至本报告披露日，杨文江先生持有公司股份 114,178,774 股，占公司总股本的 15.00%。其中，通过普通证券账户持有的公司股份为 32,566,719 股，占其持有公司股份总数的 28.52%，占公司总股本的 4.28%；通过华安证券客户信用交易担保证券账户持有公司股份为 81,612,055 股，占其持有公司股份总数的 71.48%，占公司总股本的 10.72%。累计已质押的公司股份为 16,650,000 股，占其所持公司股份的 14.58%，占公司总股本的 2.19%。

2、公司于 2025 年 7 月 2 日、2025 年 7 月 22 日分别召开了第八届董事会第八次会议、2025 年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订〈公司章程〉的议案》《关于修订〈股东会议事规则〉的议案》《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》等修订公司若干治理制度的议案。公司调整了公司治理结构，监事会职权由董事会审计委员会行使，同时结合公司实际经营管理，修订《公司章程》及附件《股东会议事规则》《董事会议事规则》，废止《监事会议事规则》。具体内容详见公司于 2025 年 7 月 3 日在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊登的《关于修订〈公司章程〉、制定及修订相关制度的公告》（2025-037 号）等相关公告。

### 十四、公司子公司重大事项

☐适用 ☒不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

|            | 本次变动前       |         | 本次变动增减（+，-） |    |       |            |            | 本次变动后       |         |
|------------|-------------|---------|-------------|----|-------|------------|------------|-------------|---------|
|            | 数量          | 比例      | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他         | 小计         | 数量          | 比例      |
| 一、有限售条件股份  | 91,981,180  | 12.08%  |             |    |       | -5,708,849 | -5,708,849 | 86,272,331  | 11.33%  |
| 1、国家持股     |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 2、国有法人持股   |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 3、其他内资持股   |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 其中：境内法人持股  |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 境内自然人持股    |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 4、外资持股     | 91,981,180  | 12.08%  |             |    |       | -5,708,849 | -5,708,849 | 86,272,331  | 11.33%  |
| 其中：境外法人持股  |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 境外自然人持股    | 91,981,180  | 12.08%  |             |    |       | -5,708,849 | -5,708,849 | 86,272,331  | 11.33%  |
| 二、无限售条件股份  | 669,210,114 | 87.92%  |             |    |       | 5,708,849  | 5,708,849  | 674,918,963 | 88.67%  |
| 1、人民币普通股   | 669,210,114 | 87.92%  |             |    |       | 5,708,849  | 5,708,849  | 674,918,963 | 88.67%  |
| 2、境内上市的外资股 |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 3、境外上市的外资股 |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 4、其他       |             |         |             |    |       |            |            |             |         |
| 三、股份总数     | 761,191,294 | 100.00% |             |    |       | 0          | 0          | 761,191,294 | 100.00% |

股份变动的原因

☒适用 ☐不适用

高管锁定股跨年度变动所致，按照其持有股份总数的 75%重新核定。

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

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数     | 本期解除限售股数  | 本期增加限售股数 | 期末限售股数     | 限售原因  | 解除限售日期              |
|------|------------|-----------|----------|------------|-------|---------------------|
| 杨文江  | 91,981,180 | 5,708,849 | 0        | 86,272,331 | 高管锁定股 | 任职期内执行董事、高级管理人员限售规定 |
| 合计   | 91,981,180 | 5,708,849 | 0        | 86,272,331 | --    | --                  |

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                             | 158,240 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8） |             |                                                   |              |              | 0          |    |
| 持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）    |         |                              |             |                                                   |              |              |            |    |
| 股东名称                                    | 股东性质    | 持股比例                         | 报告期末持股数量    | 报告期内增减变动情况                                        | 持有有限售条件的股份数量 | 持有无限售条件的股份数量 | 质押、标记或冻结情况 |    |
|                                         |         |                              |             |                                                   |              |              | 股份状态       | 数量 |
| 杨文江                                     | 境外自然人   | 15.11%                       | 115,029,774 | 0                                                 | 86,272,331   | 28,757,443   | 不适用        | 0  |
| 中国工商银行股份有限公司一南方中证全指房地产交易型开放式指数证券投资基金    | 其他      | 1.28%                        | 9,714,400   | 3,731,700                                         | 0            | 9,714,400    | 不适用        | 0  |
| BARCLAYS BANK PLC                       | 境外法人    | 1.01%                        | 7,701,900   | 6,406,300                                         | 0            | 7,701,900    | 不适用        | 0  |
| 高盛公司有限责任公司                              | 境外法人    | 0.94%                        | 7,181,770   | 5,819,882                                         | 0            | 7,181,770    | 不适用        | 0  |
| 王韵                                      | 境内自然人   | 0.59%                        | 4,524,400   | 4,524,400                                         | 0            | 4,524,400    | 不适用        | 0  |
| UBS AG                                  | 境外法人    | 0.58%                        | 4,403,809   | -1,088,097                                        | 0            | 4,403,809    | 不适用        | 0  |
| 林智敏                                     | 境内自然人   | 0.58%                        | 4,385,400   | 4,385,400                                         | 0            | 4,385,400    | 不适用        | 0  |
| MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC. | 境外法人    | 0.58%                        | 4,381,142   | 1,445,708                                         | 0            | 4,381,142    | 不适用        | 0  |
| 周培铭                                     | 境内自然人   | 0.46%                        | 3,500,000   | 3,500,000                                         | 0            | 3,500,000    | 不适用        | 0  |
| 赵美华                                     | 境内自然人   | 0.38%                        | 2,892,700   | 2,892,700                                         | 0            | 2,892,700    | 不适用        | 0  |
| 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）（参见注 3） |         |                              |             | 不适用                                               |              |              |            |    |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                        |         |                              |             | 公司未知前十名股东之间是否存在关联关系，也未知是否属于《上市公司收购管理办法》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               |         |                              |             | 不适用                                               |              |              |            |    |
| 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 名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份、高管锁定股）    |         |                              |             |                                                   |              |              |            |    |
| 股东名称                                    |         |                              |             | 报告期末持有无限售条件股份数量                                   |              | 股份种类         |            |    |
|                                         |         |                              |             |                                                   |              | 股份种类         | 数量         |    |
| 杨文江                                     |         |                              |             | 28,757,443.00                                     |              | 人民币普通股       | 28,757,443 |    |
| 中国工商银行股份有限公司一南方中证全指房地产交易型开放式指数证券投资基金    |         |                              |             | 9,714,400.00                                      |              | 人民币普通股       | 9,714,400  |    |
| BARCLAYS BANK PLC                       |         |                              |             | 7,701,900.00                                      |              | 人民币普通股       | 7,701,900  |    |
| 高盛公司有限责任公司                              |         |                              |             | 7,181,770.00                                      |              | 人民币普通股       | 7,181,770  |    |
| 王韵                                      |         |                              |             | 4,524,400.00                                      |              | 人民币普通股       | 4,524,400  |    |

|                                                        |                                                                                                               |        |           |
|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|
| UBS AG                                                 | 4,403,809.00                                                                                                  | 人民币普通股 | 4,403,809 |
| 林智敏                                                    | 4,385,400.00                                                                                                  | 人民币普通股 | 4,385,400 |
| MORGAN STANLEY & CO.<br>INTERNATIONAL PLC.             | 4,381,142.00                                                                                                  | 人民币普通股 | 4,381,142 |
| 周培铭                                                    | 3,500,000.00                                                                                                  | 人民币普通股 | 3,500,000 |
| 赵美华                                                    | 2,892,700.00                                                                                                  | 人民币普通股 | 2,892,700 |
| 前 10 名无限售条件股东之间，以及前 10 名无限售条件股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 公司未知上述股东之间是否存在关联关系或属于《上市公司收购管理办法》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 88,612,055 股，通过普通证券账户持有本公司股票 26,417,719 股，合计持有本公司股票 115,029,774 股，占本公司总股本的 15.11%。 |        |           |

持股 5%以上股东、前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前 10 名股东及前 10 名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

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 2024 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。

六、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第七节 债券相关情况

☐适用 ☒不适用

## 第八节 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

2025 年 06 月 30 日

单位：元

| 项目          | 期末余额             | 期初余额             |
|-------------|------------------|------------------|
| 流动资产：       |                  |                  |
| 货币资金        | 40,530,627.54    | 19,788,473.60    |
| 结算备付金       |                  |                  |
| 拆出资金        |                  |                  |
| 交易性金融资产     | 100,037,346.66   | 140,552,013.42   |
| 衍生金融资产      |                  |                  |
| 应收票据        |                  |                  |
| 应收账款        | 2,483,940.27     | 3,213,165.35     |
| 应收款项融资      |                  |                  |
| 预付款项        | 220,582.04       | 210,622.44       |
| 应收保费        |                  |                  |
| 应收分保账款      |                  |                  |
| 应收分保合同准备金   |                  |                  |
| 其他应收款       | 532,995.19       | 508,826.47       |
| 其中：应收利息     |                  |                  |
| 应收股利        |                  |                  |
| 买入返售金融资产    |                  |                  |
| 存货          |                  |                  |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 合同资产        |                  |                  |
| 持有待售资产      |                  |                  |
| 一年内到期的非流动资产 | 32,454,544.52    | 81,977,277.40    |
| 其他流动资产      | 30,150,254.42    | 14,826,085.56    |
| 流动资产合计      | 206,410,290.64   | 261,076,464.24   |
| 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   | 89,112,439.69    | 89,112,439.69    |
| 投资性房地产      | 666,659,978.71   | 674,234,452.27   |
| 固定资产        | 23,968,634.41    | 17,289,329.13    |
| 在建工程        |                  |                  |
| 生产性生物资产     |                  |                  |
| 油气资产        |                  |                  |
| 使用权资产       |                  |                  |
| 无形资产        | 47,093,986.96    | 47,728,159.42    |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 开发支出        |                  |                  |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 商誉          |                  |                  |
| 长期待摊费用      | 3,661,071.23     | 4,403,462.28     |
| 递延所得税资产     | 40,145,663.58    | 41,259,529.31    |
| 其他非流动资产     | 657,055,727.40   | 590,788,174.65   |
| 非流动资产合计     | 1,527,697,501.98 | 1,464,815,546.75 |
| 资产总计        | 1,734,107,792.62 | 1,725,892,010.99 |

|               |                  |                  |
|---------------|------------------|------------------|
| 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          | 3,012,017.72     | 4,707,832.66     |
| 预收款项          | 3,136,266.58     | 1,296,094.11     |
| 合同负债          |                  |                  |
| 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        | 955,148.33       | 2,356,359.87     |
| 应交税费          | 2,476,957.94     | 2,351,224.48     |
| 其他应付款         | 11,644,768.69    | 11,615,220.90    |
| 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        | 1,062,948.09     | 1,487,340.44     |
| 流动负债合计        | 22,288,107.35    | 23,814,072.46    |
| 非流动负债：        |                  |                  |
| 保险合同准备金       |                  |                  |
| 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       | 3,948,676.05     | 4,065,616.38     |
| 其他非流动负债       |                  |                  |
| 非流动负债合计       | 3,948,676.05     | 4,065,616.38     |
| 负债合计          | 26,236,783.40    | 27,879,688.84    |
| 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          | 31,113,833.00    | 31,113,833.00    |
| 减：库存股         |                  |                  |
| 其他综合收益        |                  |                  |
| 专项储备          |                  |                  |
| 盈余公积          | 94,257,313.61    | 94,257,313.61    |
| 一般风险准备        |                  |                  |
| 未分配利润         | 821,308,568.61   | 811,449,881.54   |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 1,707,871,009.22 | 1,698,012,322.15 |
| 少数股东权益        |                  |                  |
| 所有者权益合计       | 1,707,871,009.22 | 1,698,012,322.15 |
| 负债和所有者权益总计    | 1,734,107,792.62 | 1,725,892,010.99 |

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

## 2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目          | 期末余额             | 期初余额             |
|-------------|------------------|------------------|
| 流动资产：       |                  |                  |
| 货币资金        | 8,821,497.80     | 7,156,650.12     |
| 交易性金融资产     |                  |                  |
| 衍生金融资产      |                  |                  |
| 应收票据        |                  |                  |
| 应收账款        | 53,915.90        | 207,057.85       |
| 应收款项融资      |                  |                  |
| 预付款项        | 220,582.04       | 289,400.14       |
| 其他应收款       | 928,349,481.20   | 926,932,286.47   |
| 其中：应收利息     |                  |                  |
| 应收股利        |                  |                  |
| 存货          |                  |                  |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 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      | 971,041.78       | 637,954.37       |
| 流动资产合计      | 938,416,518.72   | 935,223,348.95   |
| 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      | 269,722,178.33   | 269,722,178.33   |
| 其他权益工具投资    |                  |                  |
| 其他非流动金融资产   | 87,088,700.00    | 87,088,700.00    |
| 投资性房地产      | 248,226,274.08   | 251,936,804.16   |
| 固定资产        | 13,364,739.46    | 4,171,922.12     |
| 在建工程        |                  |                  |
| 生产性生物资产     |                  |                  |
| 油气资产        |                  |                  |
| 使用权资产       | 2,313,650.98     | 3,002,005.36     |
| 无形资产        | 28,566,235.64    | 28,978,867.70    |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 开发支出        |                  |                  |
| 其中：数据资源     |                  |                  |
| 商誉          |                  |                  |
| 长期待摊费用      | 1,283,413.32     | 1,406,100.67     |
| 递延所得税资产     | 34,624,744.85    | 34,893,700.33    |
| 其他非流动资产     |                  |                  |
| 非流动资产合计     | 685,189,936.66   | 681,200,278.67   |
| 资产总计        | 1,623,606,455.38 | 1,616,423,627.62 |

|             |                  |                  |
|-------------|------------------|------------------|
| 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        | 1,875,333.57     | 2,164,030.28     |
| 预收款项        | 1,962,650.87     | 823,475.51       |
| 合同负债        |                  |                  |
| 应付职工薪酬      | 514,274.81       | 1,089,699.79     |
| 应交税费        | 989,533.08       | 1,354,241.98     |
| 其他应付款       | 72,509,919.72    | 62,383,118.75    |
| 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 | 1,418,599.72     | 1,353,268.36     |
| 其他流动负债      | 1,062,948.09     | 1,376,377.97     |
| 流动负债合计      | 80,333,259.86    | 70,544,212.64    |
| 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        | 1,065,741.58     | 1,772,139.73     |
| 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     | 578,412.75       | 750,501.34       |
| 其他非流动负债     |                  |                  |
| 非流动负债合计     | 1,644,154.33     | 2,522,641.07     |
| 负债合计        | 81,977,414.19    | 73,066,853.71    |
| 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        | 30,113,833.00    | 30,113,833.00    |
| 减：库存股       |                  |                  |
| 其他综合收益      |                  |                  |
| 专项储备        |                  |                  |
| 盈余公积        | 94,257,313.61    | 94,257,313.61    |
| 未分配利润       | 656,066,600.58   | 657,794,333.30   |
| 所有者权益合计     | 1,541,629,041.19 | 1,543,356,773.91 |
| 负债和所有者权益总计  | 1,623,606,455.38 | 1,616,423,627.62 |

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

## 3、合并利润表

单位：元

| 项目                         | 2025 年半年度     | 2024 年半年度     |
|----------------------------|---------------|---------------|
| 一、营业总收入                    | 29,612,754.94 | 33,960,129.15 |
| 其中：营业收入                    | 29,612,754.94 | 33,960,129.15 |
| 利息收入                       |               |               |
| 已赚保费                       |               |               |
| 手续费及佣金收入                   |               |               |
| 二、营业总成本                    | 20,075,861.91 | 21,064,684.51 |
| 其中：营业成本                    | 14,053,353.13 | 14,568,119.84 |
| 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                      | 3,893,792.62  | 3,666,425.18  |
| 销售费用                       | 1,477,334.85  | 1,763,934.98  |
| 管理费用                       | 10,047,068.43 | 10,855,986.42 |
| 研发费用                       |               |               |
| 财务费用                       | -9,395,687.12 | -9,789,781.91 |
| 其中：利息费用                    |               | 1.76          |
| 利息收入                       | 9,419,110.00  | 9,641,782.67  |
| 加：其他收益                     | 52,885.45     | 45,253.82     |
| 投资收益（损失以“—”号填列）            | 1,880,955.15  | -7,352,043.18 |
| 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）        | -514,666.76   | 8,912,387.53  |
| 信用减值损失（损失以“—”号填列）          | 508,019.58    | 930,875.56    |
| 资产减值损失（损失以“—”号填列）          |               |               |
| 资产处置收益（损失以“—”号填列）          |               | -78,200.06    |
| 三、营业利润（亏损以“—”号填列）          | 11,464,086.45 | 15,353,718.31 |
| 加：营业外收入                    | 1,374,791.20  | 445,437.85    |
| 减：营业外支出                    | 669,721.91    | 4,796.55      |
| 四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）        | 12,169,155.74 | 15,794,359.61 |
| 减：所得税费用                    | 1,549,282.06  | 6,177,615.48  |
| 五、净利润（净亏损以“—”号填列）          | 10,619,873.68 | 9,616,744.13  |
| （一）按经营持续性分类                |               |               |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）      | 10,619,873.68 | 9,616,744.13  |
| 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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列） | 10,619,873.68 | 9,616,744.13  |
| 2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）       |               |               |
| 六、其他综合收益的税后净额              |               | -161,759.12   |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额       |               | -161,759.12   |
| （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          |               | -161,759.12   |
| 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               |               | -161,759.12   |

|                     |               |              |
|---------------------|---------------|--------------|
| 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            | 10,619,873.68 | 9,454,985.01 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额    | 10,619,873.68 | 9,454,985.01 |
| 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           | 0.0140        | 0.0126       |
| （二）稀释每股收益           | 0.0140        | 0.0126       |

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

#### 4、母公司利润表

单位：元

| 项目                            | 2025 年半年度     | 2024 年半年度     |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入                        | 14,321,134.73 | 15,306,854.40 |
| 减：营业成本                        | 4,713,543.86  | 6,847,641.57  |
| 税金及附加                         | 2,646,740.76  | 1,968,397.92  |
| 销售费用                          | 454,456.80    | 730,375.82    |
| 管理费用                          | 7,685,247.79  | 7,299,031.52  |
| 研发费用                          |               |               |
| 财务费用                          | 53,583.77     | -39,036.03    |
| 其中：利息费用                       |               |               |
| 利息收入                          | 12,270.57     | 49,819.17     |
| 加：其他收益                        | 21,386.26     | 8,675.70      |
| 投资收益（损失以“—”号填列）               |               | 834.81        |
| 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（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）           |               |               |
| 信用减值损失（损失以“—”号填列）             | 300,562.02    | 688,544.66    |
| 资产减值损失（损失以“—”号填列）             |               |               |
| 资产处置收益（损失以“—”号填列）             |               | 112,397.00    |
| 二、营业利润（亏损以“—”号填列）             | -910,489.97   | -689,104.23   |
| 加：营业外收入                       | 707,398.66    | 99,368.20     |
| 减：营业外支出                       | 666,587.91    | 420,990.99    |
| 三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）           | -869,679.22   | -1,010,727.02 |
| 减：所得税费用                       | 96,866.89     | 658,640.34    |
| 四、净利润（净亏损以“—”号填列）             | -966,546.11   | -1,669,367.36 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）        | -966,546.11   | -1,669,367.36 |
| （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                      | -966,546.11   | -1,669,367.36 |
| 七、每股收益：                       |               |               |
| （一）基本每股收益                     |               |               |
| （二）稀释每股收益                     |               |               |

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

## 5、合并现金流量表

单位：元

| 项目                        | 2025 年半年度      | 2024 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            | 37,091,015.87  | 43,262,966.26  |
| 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                   |                | 52,687.57      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 11,747,498.24  | 4,180,838.44   |
| 经营活动现金流入小计                | 48,838,514.11  | 47,496,492.27  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 7,222,066.43   | 7,218,304.43   |
| 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           | 8,251,146.37   | 8,043,902.12   |
| 支付的各项税费                   | 6,568,479.72   | 6,756,748.62   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 6,218,293.35   | 7,770,933.47   |
| 经营活动现金流出小计                | 28,259,985.87  | 29,789,888.64  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 20,578,528.24  | 17,706,603.63  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                |                |
| 收回投资收到的现金                 | 341,152,792.53 | 532,503,616.46 |
| 取得投资收益收到的现金               |                |                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 738,000.00     | 1,485,500.00   |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |                |                |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |                |                |
| 投资活动现金流入小计                | 341,890,792.53 | 533,989,116.46 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 10,196,093.10  | 11,745,940.27  |
| 投资支付的现金                   | 330,771,587.38 | 526,495,384.98 |
| 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                | 340,967,680.48 | 538,241,325.25 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 923,112.05     | -4,252,208.79  |
| 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                 |                |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                |                |
| 筹资活动现金流入小计                |                |                |
| 偿还债务支付的现金                 |                |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 761,186.61     |                |
| 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                | 761,186.61     |                |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -761,186.61    |                |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 0.26           | 18,147.23      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 20,740,453.94  | 13,472,542.07  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 19,788,073.60  | 76,173,380.87  |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 40,528,527.54  | 89,645,922.94  |

6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目                        | 2025 年半年度      | 2024 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            | 16,036,575.99  | 19,657,278.59  |
| 收到的税费返还                   |                | 12,797.17      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 218,008,317.26 | 241,891,379.09 |
| 经营活动现金流入小计                | 234,044,893.25 | 261,561,454.85 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 2,831,639.28   | 4,047,953.37   |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 4,124,136.62   | 3,344,335.41   |
| 支付的各项税费                   | 4,242,171.59   | 4,242,174.61   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 211,339,062.97 | 206,768,874.53 |
| 经营活动现金流出小计                | 222,537,010.46 | 218,403,337.92 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 11,507,882.79  | 43,158,116.93  |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |                | 3,500,834.81   |
| 取得投资收益收到的现金               |                |                |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 738,000.00     | 1,485,500.00   |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       |                |                |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |                |                |
| 投资活动现金流入小计                | 738,000.00     | 4,986,334.81   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 9,820,348.76   | 4,558,077.44   |
| 投资支付的现金                   |                | 3,500,000.00   |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |                |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |                |                |
| 投资活动现金流出小计                | 9,820,348.76   | 8,058,077.44   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -9,082,348.76  | -3,071,742.63  |
| 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                 |                |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                |                |
| 筹资活动现金流入小计                |                |                |
| 偿还债务支付的现金                 |                |                |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 761,186.61     |                |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |                |                |
| 筹资活动现金流出小计                | 761,186.61     |                |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -761,186.61    |                |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        | 0.26           | 0.94           |
| 五、现金及现金等价物净增加额            | 1,664,347.68   | 40,086,375.24  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 7,156,250.12   | 3,497,884.71   |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 8,820,597.80   | 43,584,259.95  |

法定代表人：杨文江

主管会计工作负责人：陈国军

会计机构负责人：陈国军

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目                        | 2025 年半年度      |        |     |    |               |           |                |          |               |                |                |    |                  |             |                  |
|---------------------------|----------------|--------|-----|----|---------------|-----------|----------------|----------|---------------|----------------|----------------|----|------------------|-------------|------------------|
|                           | 归属于母公司所有者权益    |        |     |    |               |           |                |          |               |                |                |    | 少数<br>股东<br>权益   | 所有者权益合<br>计 |                  |
|                           | 股本             | 其他权益工具 |     |    | 资本公积          | 减：<br>库存股 | 其他<br>综合<br>收益 | 专项<br>储备 | 盈余公积          | 一般<br>风险<br>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 |        |     |    | 31,113,833.00 |           |                |          | 94,257,313.61 |                | 811,449,881.54 |    | 1,698,012,322.15 |             | 1,698,012,322.15 |
| 加：会计政策变更                  |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                |                |    |                  |             |                  |
| 前期差错更正                    |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                |                |    |                  |             |                  |
| 其他                        |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                |                |    |                  |             |                  |
| 二、本年期初余额                  | 761,191,294.00 |        |     |    | 31,113,833.00 |           |                |          | 94,257,313.61 |                | 811,449,881.54 |    | 1,698,012,322.15 |             | 1,698,012,322.15 |
| 三、本期增减变动金额<br>（减少以“—”号填列） |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                | 9,858,687.07   |    | 9,858,687.07     |             | 9,858,687.07     |
| （一）综合收益总额                 |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                | 10,619,873.68  |    | 10,619,873.68    |             | 10,619,873.68    |
| （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                   |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                | -761,186.61    |    | -761,186.61      |             | -761,186.61      |
| 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            |                |        |     |    |               |           |                |          |               |                | -761,186.61    |    | -761,186.61      |             | -761,186.61      |
| 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 |        |     |    | 31,113,833.00 |           |                |          | 94,257,313.61 |                | 821,308,568.61 |    | 1,707,871,009.22 |             | 1,707,871,009.22 |

上年金额

单位：元

| 项目                    | 2024 年半年度      |                    |        |  |                  |                       |             |                  |                  |                            |                |        |                        |                     |
|-----------------------|----------------|--------------------|--------|--|------------------|-----------------------|-------------|------------------|------------------|----------------------------|----------------|--------|------------------------|---------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |                    |        |  |                  |                       |             |                  |                  |                            |                |        | 少数<br>股<br>东<br>权<br>益 | 所有者权<br>益<br>合<br>计 |
|                       | 股本             | 其他权<br>益<br>工<br>具 |        |  | 资<br>本<br>公<br>积 | 减<br>：<br>库<br>存<br>股 | 其他综合<br>收益  | 专<br>项<br>储<br>备 | 盈<br>余<br>公<br>积 | 一<br>般<br>风<br>险<br>准<br>备 | 未分配利<br>润      | 其<br>他 |                        |                     |
| 优<br>先<br>股           |                | 永<br>续<br>债        | 其<br>他 |  |                  |                       |             |                  |                  |                            |                |        |                        |                     |
| 一、上年期末余额              | 761,191,294.00 |                    |        |  | 31,113,833.00    |                       | 161,759.12  |                  | 94,257,313.61    |                            | 811,199,639.03 |        | 1,697,923,838.76       | 1,697,923,838.76    |
| 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 |                    |        |  | 31,113,833.00    |                       | 161,759.12  |                  | 94,257,313.61    |                            | 811,199,639.03 |        | 1,697,923,838.76       | 1,697,923,838.76    |
| 三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列） |                |                    |        |  |                  |                       | -161,759.12 |                  |                  |                            | 9,616,744.13   |        | 9,454,985.01           | 9,454,985.01        |
| （一）综合收益总额             |                |                    |        |  |                  |                       | -161,759.12 |                  |                  |                            | 9,616,744.13   |        | 9,454,985.01           | 9,454,985.01        |
| （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               |                |                    |        |  |                  |                       |             |                  |                  |                            |                |        |                        |                     |
| 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       |                |                    |        |  |                  |                       |             |                  |                  |                            |                |        |                        |                     |
| 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 |                    |        |  | 31,113,833.00    |                       |             |                  | 94,257,313.61    |                            | 820,816,383.16 |        | 1,707,378,823.77       | 1,707,378,823.77    |

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

| 项目                    | 2025 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 657,794,333.30 |    | 1,543,356,773.91 |
| 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 657,794,333.30 |    | 1,543,356,773.91 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列） |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -1,727,732.72  |    | -1,727,732.72    |
| （一）综合收益总额             |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -966,546.11    |    | -966,546.11      |
| （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               |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -761,186.61    |    | -761,186.61      |
| 1．提取盈余公积              |                |        |     |    |               |       |        |      |               |                |    |                  |
| 2．对所有者（或股东）的分配        |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -761,186.61    |    | -761,186.61      |
| 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 656,066,600.58 |    | 1,541,629,041.19 |

上年金额

单位：元

| 项目                    | 2024 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 678,807,966.83 |    | 1,564,370,407.44 |
| 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 678,807,966.83 |    | 1,564,370,407.44 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列） |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -1,669,367.36  |    | -1,669,367.36    |
| （一）综合收益总额             |                |        |     |    |               |       |        |      |               | -1,669,367.36  |    | -1,669,367.36    |
| （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               |                |        |     |    |               |       |        |      |               |                |    |                  |
| 1. 提取盈余公积             |                |        |     |    |               |       |        |      |               |                |    |                  |
| 2. 对所有者（或股东）的分配       |                |        |     |    |               |       |        |      |               |                |    |                  |
| 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 |        |     |    | 30,113,833.00 |       |        |      | 94,257,313.61 | 677,138,599.47 |    | 1,562,701,040.08 |

### 三、公司基本情况

#### 1、公司概况

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

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

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。

截至本报告期末，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。

#### 2、注册地址

广东省广州市天河区高唐路 234 号 901 房。

#### 3、总部地址

广东省广州市天河区高唐路 234 号 9 层。

#### 4、公司的法定代表人

杨文江。

#### 5、实际从事的主要经营活动

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。

#### 6、财务报告批准报出日

本财务报表及财务报表附注业经公司第八届董事会第九次会议于 2025 年 8 月 18 日批准。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照《企业会计准则——基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南、准则解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）进行确认和计量，在此基础上结合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》（2023 年修订）的规定，编制财务报表。

#### 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。详见第八节财务报告“五、17 投资性房地产”、“五、18 固定资产”、“五、21 无形资产”、“五、27 收入”、“五、31 租赁”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 2025 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2025 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，本财务报表以人民币列示。

5、重要性标准确定方法和选择依据

☒适用 ☐不适用

| 项目               | 重要性标准                                                           |
|------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 重要在建工程项目本期变动情况   | 单个项目的预算大于 1000 万人民币且期末余额达到 200 万元                               |
| 重要的合营企业或联营企业     | 对单个被投资单位的长期股权投资账面价值占集团净资产的 10%以上，或长期股权投资权益法下投资损益占集团合并净利润的 10%以上 |
| 重要的账龄超过 1 年的应付账款 | 单项应付账款期末余额大于 150 万人民币                                           |
| 重要的投资活动现金流量      | 单项投资活动现金流量金额超过资产总额 10%的投资活动现金流量                                 |

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

(2)非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，对合并中取得的资产、负债的公允价值、作为合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，复核结果表明所确定的各项可辨认资产和负债的公允价值确定是恰当的，将企业合并成本低于取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间的差额，计入合并当期的营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和；对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

(3)企业合并中相关费用的处理：为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### （1）控制的判断标准及合并报表编制范围

控制，是指投资方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。是否控制被投资方，本公司判断要素包括：

- ①拥有对被投资方的权力，有能力主导被投资方的相关活动；
- ②对被投资方享有可变回报；
- ③有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

除非有确凿证据表明本公司不能主导被投资方相关活动，下列情况，本公司对被投资方拥有权力：

- ①持有被投资方半数以上的表决权的；
- ②持有被投资方半数或以下的表决权，但通过与其他表决权持有人之间的协议能够控制半数以上表决权的。

对于持有被投资方半数或以下的表决权，但综合考虑下列事实和情况后，判断持有的表决权足以有能力主导被投资方相关活动的，视为本公司对被投资方拥有权力：

- ①持有的表决权相对于其他投资方持有的表决权份额的大小，以及其他投资方持有表决权的分散程度；
- ②和其他投资方持有的被投资方的潜在表决权，如可转换公司债券、可执行认股权证等；
- ③其他合同安排产生的权利；
- ④被投资方以往的表决权行使情况等其他相关事实和情况。

本公司基于合同安排的实质而非回报的法律形式对回报的可变性进行评价。

本公司以主要责任人的身份行使决策权，或在其他方拥有决策权的情况下，其他方以本公司代理人的身份代为行使决策权的，表明本公司控制被投资方。

一旦相关事实和情况的变化导致对控制定义所涉及的相关要素发生变化的，本公司将进行重新评估。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似权利）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

### （2）合并程序

合并财务报表以公司和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

公司统一子公司所采用的会计政策及会计期间，使子公司采用的会计政策、会计期间与公司保持一致。在编制合并财务报表时，遵循重要性原则，抵销母公司与子公司、子公司与子公司之间的内部往来、内部交易及权益性投资项目。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中所有者权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### ①增加子公司以及业务

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数；编制利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时应当对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。编制利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。编制现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

公司以子公司的个别财务报表反映为在购买日公允价值基础上确定的可辨认资产、负债及或有负债在本期资产负债表日的金额进行编制合并财务报表。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当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长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

## ②处置子公司以及业务

### A.一般处理方法

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

公司因处置部分股权投资等原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，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和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之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因原有子公司相关的除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在丧失控制权时转为当期损益。

### B.分步处置股权至丧失控制权

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

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

## ③购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的可辨认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资本溢价或股本溢价，资本公积中的资本溢价或股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## ④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

(1) 共同经营是指本公司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确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- ②确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- ③确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- ④按其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，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

(2) 合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## 9、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。

## 10、外币业务和外币报表折算

### (1) 外币业务

发生外币业务时，外币金额按交易发生日的即期汇率折算为人民币入账，期末按照下列方法对外币货币性项目和外币非货币性项目进行处理：

①外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益。

②以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

③对以公允价值计量的外币非货币性项目，按公允价值确定日即期汇率折算，由此产生的汇兑损益计入当期损益或其他综合收益。

④外币汇兑损益除与购建或者生产符合资本化条件的资产有关的外币专门借款产生的汇兑损益，在资产达到预定可使用或者可销售状态前计入符合资本化条件的资产的成本，其余均计入当期损益。

### (2) 外币财务报表的折算

①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。

②利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

③按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，计入其他综合收益。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。

④现金流量表采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列示。

## 11、金融工具

当公司成为金融工具合同的一方时，确认与之相关的一项金融资产或金融负债。

### (1) 金融资产的分类、确认依据和计量方法

公司根据所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，将金融资产划分为三类：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。对于公司初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第 14 号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价的交易价格进行初始计量。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，公司可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。该指定在单项投资的基础上作出，相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量的金融资产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，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。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。此类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。

(2) 金融负债的分类、确认依据和计量方法

公司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、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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（含属于金融负债的衍生工具）和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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

公司在金融负债初始确认时，被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，由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其他公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产转移的确认

| 情形                           |              | 确认结果                      |
|------------------------------|--------------|---------------------------|
| 已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬        |              | 终止确认该金融资产(确认新资产/负债)       |
| 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 | 放弃了对该金融资产的控制 |                           |
|                              | 未放弃对该金融资产的控制 |                           |
| 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬        |              | 按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关资产和负债 |
| 保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬        |              | 继续确认该金融资产,并将收到的对价确认为金融负债  |

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。

①金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期损益：被转移金融资产在终止确认日的账面价值；因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

②转移金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，应当将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日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：终止确认部分在终止确认日的账面价值；终止确认部分收到的对价（包括获得的所有新资产减去承担的所有新负债），与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及部分转移的金融资产为《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条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，继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

#### （5）金融负债的终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。如存在下列情况：

①公司将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的义务仍存在的，不应当终止确认该金融负债。

②公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债（或其一部分），且合同条款实质上是不同的，公司应当终止确认原金融负债（或其一部分），同时确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

#### （6）金融资产减值

##### ①减值准备的确认方法

公司对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资和租赁应收款以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。此外，对合同资产、贷款承诺及财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认减值损失。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，公司在每个资产负债表日评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于该金融资产未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果金融资产自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融资产的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融资产违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融资产，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融资产，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

##### ②已发生减值的金融资产

本公司对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- A.发行方或债务人发生重大财务困难；
- B.债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- C.债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- D.债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- E.发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- F.以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### ③购买或源生的已发生信用减值的金融资产

公司对购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

#### ④信用风险显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，以确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

#### ⑤评估金融资产预期信用损失的方法

本公司基于单项和组合评估金融资产的预期信用损失。对信用风险显著不同的金融资产单项评估信用风险，如：已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

#### ⑥金融资产减值的会计处理方法

公司在资产负债表日计算各类金融资产的预计信用损失，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。

公司实际发生信用损失，认定相关金融资产无法收回，经批准予以核销的，直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### （7）财务担保合同

财务担保合同，是指债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量。不属于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的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- ①公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- ②公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### （9）权益工具

权益工具是指能证明拥有公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），作为利润分配，减少所有者权益。发放的股票股利不影响所有者权益总额。

## 12、应收账款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收账款，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。

除单项评估信用风险的应收账款外，本公司基于客户类别、账龄等作为共同风险特征，将其划分为不同组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

| 组合名称       | 确定组合的依据                         |
|------------|---------------------------------|
| 应收合并范围内关联方 | 应收合并范围内关联方的应收款项，以账龄作为类似信用风险特征划分 |
| 一般客户       | 应收一般客户的应收款项，以账龄作为类似信用风险特征划分     |

对于划分为一般客户的应收账款，本公司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。对于划分为关联方客户和其他组合的应收账款，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

本公司对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的应收账款（如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收账款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收账款等）单独进行减值测试，确认预期信用损失，计算单项减值准备。

## 13、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

除单项评估信用风险的其他应收款外，本公司基于其他应收款交易对手关系、款项性质等作为共同风险特征，将其划分为不同组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

| 组合名称      | 确定组合的依据                  |
|-----------|--------------------------|
| 其他应收款组合 1 | 应收利息                     |
| 其他应收款组合 2 | 应收股利                     |
| 其他应收款组合 3 | 应收合并范围内关联方款项             |
| 其他应收款组合 4 | 根据预期信用损失测算，信用风险极低的金融资产组合 |

对于划分为组合的其他应收款，本公司依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

本公司对于存在客观证据表明存在减值，以及其他适用于单项评估的其他应收款（如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的其他应收款；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的其他应收款等）单独进行减值测试，确认预期信用损失，计算单项减值准备。

## 14、合同资产

### （1）合同资产的确认方法及标准

合同资产，是指本公司已向客户转让商品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。

### （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本附注“第八节财务报告五、11、(6)金融资产减值”。

## 15、存货

### （1）存货的分类

公司存货分为原材料、周转材料、库存商品、在产品、发出商品。

#### （2）存货取得和发出的计价方法

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货的计价方法：采用加权平均法核算。

#### （3）存货的盘存制度

采用永续盘存制。

#### （4）低值易耗品及包装物的摊销方法

采用“一次摊销法”核算。

#### （5）存货跌价准备的确认标准和计提方法

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

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。对于产成品、发出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来确定材料的可变现净值；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。

本公司按单个存货项目计提存货跌价准备。但如果某些存货与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，合并计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，本公司按照存货类别计提存货跌价准备。

## 16、长期股权投资

#### （1）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意，当且仅当相关活动的决策要求集体控制该安排的参与方一致同意时，才形成共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响是指投资方对被投资单位的财务和经营政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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。对外投资符合下列情况时，一般确定为对投资单位具有重大影响：①在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策的制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子公司间接拥有被投资企业 20%以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

#### （2）初始投资成本确定

##### ①企业合并形成的长期股权投资

A.同一控制下的企业合并,以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达

到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本溢价或股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

B.非同一控制下的企业合并,在购买日按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的相关规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A.以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

B.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。

C.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

### (3) 后续计量和损益确认方法

①成本法核算：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，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，公司应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

②权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，除对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益外，采用权益法核算。采用权益法核算时，公司取得长期股权投资后，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；公司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；公司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，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，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。公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整，并且将与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

对于首次执行日之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线法摊销，摊销金额计入当期损益。

③处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## 17、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。主要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以及已出租的建筑物。当公司能够取得与投资性房地产相关的租金收入或增值收益以及投资性房地产的成本能够可靠计量时，公司按购置或建造的实际支出对其进行初始计量。

公司在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。在成本模式下，公司按照本会计政策之第 18 项固定资产和第 21 项无形资产的规定，对投资性房地产进行计量，计提折旧或摊销。当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，应当终止确认该项投资性房地产。公司出售、转让、报废投资性房地产或者发生投资性房地产毁损，应当将处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

18、固定资产

(1) 确认条件

固定资产系使用寿命超过一个会计年度，为生产商品、提供劳务、出租或经营管理所持有的有形资产。

(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 年 | 5%  | 2.375% |
| 机器设备   | 年限平均法 | 5 年  | 5%  | 19%    |
| 运输设备   | 年限平均法 | 5 年  | 5%  | 19%    |
| 其他设备   | 年限平均法 | 5 年  | 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。

公司于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

19、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时结转为固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- (1) 固定资产的实体建造（包括安装）或生产工作已全部完成或实质上已全部完成；
- (2) 已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- (3) 继续发生在购建或生产的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- (4) 所购建或生产的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

各类别在建工程结转为固定资产的时点：

| 类别         | 结转为固定资产时点                                                                                                                                   |
|------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 房屋建筑物      | (1)主体建设工程及配套工程已实质上完工;(2)建造工程在达到预定设计要求，经勘察、设计、施工、监理等单位完成验收;(3)经消防、国土、规划等外部部门验收;(4)建设工程达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程实际造价按预估价值转入固定资产。 |
| 需安装调试的机器设备 | (1)相关设备及其他配套设施已安装完毕;(2)设备经过调试可在一段时间内保持正常稳定运行;(3)生产设备能够在一段时间内稳定的产出合格产品;(4)设备经过资产管理人员和使用人员验收。                                                 |

20、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

借款费用包括因借款发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。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，应予以资本化，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，包括需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用同时满足下列条件，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借款费用已发生；
- ③为使资产达到预计可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化的期间

为购建或者生产符合资本化条件的资产发生的借款费用，满足上述资本化条件的，在该资产达到预定可使用或者可销售状态前所发生的，计入该资产的成本，若资产的购建或者生产活动发生非正常中断，并且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，将其确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始；当所购建或生产的资产达到预定可使用或者销售状态时，停止其借款费用的资本化。在达到预定可使用或者可销售状态后所发生的借款费用，于发生当期直接计入财务费用。

（3）借款费用资本化金额的计算方法

在资本化期间内，每一会计期间的利息（包括折价或溢价的摊销）资本化金额，按照下列规定确定：

- ①为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。
- ②为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

21、无形资产

（1）使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产按实际成本计量。外购的无形资产，其成本包括购买价款、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。采用分期付款购买无形资产，购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实际上具有融资性质的，无形资产的成本为购买价款的现值。投资者投入的无形资产的成本，应当按照投资合同或协议约定的价值确定，在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，应按无形资产的公允价值入账。通过非货币性资产交换取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。通过债务重组取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。使用寿命有限的无形资产自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。

各类使用寿命有限的无形资产的摊销方法、使用寿命及确定依据、残值率：

| 类别    | 摊销方法 | 使用寿命（年） | 确定依据                       | 残值率（%） |
|-------|------|---------|----------------------------|--------|
| 土地使用权 | 直线法  | 50 年    | 合同规定与法律规定孰低的原则             | 0.00   |
| 软件系统  | 直线法  | 5-10 年  | 合同规定与法律规定孰低的原则、行业情况及企业历史经验 | 0.00   |

公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。如果无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，改变摊销期限和摊销方法。

公司将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，对于使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。公司在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命，并按上述规定处理。

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本会计政策之第 22 项长期资产减值。

## （2）研发支出的归集范围及相关会计处理方法

研发支出为企业研发活动直接相关的支出，包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、设计费用、装备调试费、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等。研发支出的归集和计算以相关资源实际投入研发活动为前提，研发支出包括费用化的研发费用与资本化的开发支出。

研究开发项目研究阶段支出与开发阶段支出的划分标准：研究阶段支出指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查所发生的支出；开发阶段支出是指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、产品等所发生的支出。

公司内部自行开发的无形资产，在研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发项目开发阶段的支出，只有同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

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，应当证明其有用性；

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。

对于以前期间已经费用化的开发阶段的支出不再调整。

## 22、长期资产减值

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

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。在将商誉的账面价值分摊至相关的资产组或者资产组组合时，按照各资产组或者资产组组合的公允价值占相关资产组或者资产组组合公允价值总额的比例进行分摊。公允价值难以可靠计量的，按照各资产组或者资产组组合的账面价值占相关资产组或者资产组组合账面价值总额的比例进行分摊。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 23、长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。

## 24、合同负债

合同负债反映本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本公司在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收取合同对价权利的，在客户实际支付款项与到期应支付款项孰早时点，按照已收或应收的金额确认合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

## 25、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

职工薪酬是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

### （2）离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，本公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

#### ① 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划。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。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

#### ② 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

A.服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

B.设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

C.重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第 A 和 B 项计入当期损益；第 C 项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

### （3）辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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。

### （4）其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理；除上述情形外的其他长期职工福利，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的福利义务归属于职工提供服务期间，并计入当期损益或相关资产成本。

## 26、预计负债

公司如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，则将其确认为负债：（1）该义务是公司承担的现时义务；（2）该义务的履行可能导致经济利益的流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，并且补偿金额在基本确定能收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。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。

在资产负债表日，公司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真实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。

## 27、收入

按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

### （1）收入的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控制权时确认收入。履约义务是指合同中向客户转让可明确区分商品的承诺，本公司在合同开始日对合同进行评估以识别合同所包含的各单项履约义务。同时满足下列条件的，作为可明确区分商品：

- ①客户能够从该商品本身或从该商品与其他易于获得资源一起使用中受益；
- ②向客户转让该商品的承诺与合同中其他承诺可单独区分。

下列情形通常表明向客户转让该商品的承诺与合同中其他承诺不可单独区分：

- ①需提供重大的服务以将该商品与合同中承诺的其他商品整合成合同约定的组合产出转让给客户；
- ②该商品将对合同中承诺的其他商品予以重大修改或定制；
- ③该商品与合同中承诺的其他商品具有高度关联性。

交易价格是本公司因向客户转让商品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本公司预期将退还给客户的款项。在确定合同交易价格时，如果存在可变对价，本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，并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计入交易价格。合同中如果存在重大融资成分，本公司将根据客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销，对于客户取得商品控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，本公司不考虑其中的融资成分。因转让商品而有权向客户收取的对价是非现金形式时，本公司按照非现金对价在合同开

始日的公允价值确定交易价格。非现金对价公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。本公司预期将退还给客户的款项，除了为自客户取得其他可明确区分商品外，将该应付对价冲减交易价格。应付客户对价超过自客户取得的可明确区分商品公允价值的，超过金额作为应付客户对价冲减交易价格。自客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，本公司将应付客户对价全额冲减交易价格。在对应付客户对价冲减交易价格进行会计处理时，本公司在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入。

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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格发生后续变动的，本公司按照在合同开始日所采用的基础将该后续变动金额分摊至合同中的履约义务。对于因合同开始日之后单独售价的变动不再重新分摊交易价格。

满足下列条件之一的，本公司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间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。本公司按照投入法（或产出法）确定提供服务的履约进度。当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，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控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- ①本公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；
- ②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有了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，即客户已占有该商品实物；
- 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。

本公司根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本公司的身份是主要责任人还是代理人。本公司在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本公司为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则本公司为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

本公司向客户转让商品前能够控制该商品的情形包括：

- ①企业自第三方取得商品或其他资产控制权后，再转让给客户；
- ②企业能够主导第三方代表本企业向客户提供服务；
- ③企业自第三方取得商品控制权后，通过提供重大的服务将该商品与其他商品整合成某组合产出转让给客户。

在具体判断向客户转让商品前是否拥有对该商品的控制权时，本公司综合考虑所有相关事实和情况，这些事实和情况包括：

- ①企业承担向客户转让商品的主要责任；
- ②企业在转让商品之前或之后承担了该商品的存货风险；
- ③企业有权自主决定所交易商品的价格；
- ④其他相关事实和情况。

## （2）各业务类型收入具体确认方法

公司收入主要来源于 ATM 技术、金融服务和经营租赁。

ATM 技术、金融服务按照合同约定的单价根据实际维保数量与服务时间确认收入。

经营租赁收入的具体确认方法详见“第八节财务报告五、31 租赁”。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

## 28、合同成本

合同成本包括取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本 (如销售佣金等) 。该成本预期能够收回的, 本公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。本公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本, 不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范范围的, 且同时满足下列条件的, 本公司将其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, 包括直接人工、直接材料、制造费用 (或类似费用)、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本;

(2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源;

(3) 该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认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, 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) 企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价;

(2) 为转让该相关商品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 (1) 减 (2) 的差额高于该资产账面价值的, 应当转回原已计提的资产减值准备, 并计入当期损益, 但转回后的资产账面价值不应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。

## 29、政府补助

(1) 政府补助的类型

政府补助, 是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产, 包括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。

(2) 政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则:

①公司能够满足政府补助所附条件;

②公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

(3) 政府补助的计量

①政府补助为货币性资产的, 公司按照收到或应收的金额计量;

②政府补助为非货币性资产的, 公司按照公允价值计量; 公允价值不能可靠取得的, 按照名义金额计量 (名义金额为人民币 1 元) 。

(4) 政府补助的会计处理方法

①与资产相关的政府补助, 在取得时冲减相关资产的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损益。按照名义金额计量的政府补助, 直接计入当期损益。

②与收益相关的政府补助, 分别下列情况处理:

A.用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的, 在取得时确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间, 计入当期损益或冲减相关成本。

B.用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的, 在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

③对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

④与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

⑤已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

A.初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

B.存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

C.属于其他情况的，直接计入当期损益。

### 30、递延所得税资产/递延所得税负债

公司在取得资产、负债时，确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照规定确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

#### （1）递延所得税资产的确认

①公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：a 该项交易不是企业合并；b 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

②公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：a 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；b 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。

③对于按照税法规定可以结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理，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。

#### （2）递延所得税负债的确认

①除下列交易中产生的递延所得税负债以外，公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：a 商誉的初始确认；b 同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

②公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：a 投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；b 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

#### （3）递延所得税资产和递延所得税负债的净额抵销列报

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，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

### 31、租赁

#### （1）作为承租方租赁的会计处理方法

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。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

##### ①使用权资产

在租赁期开始日，本公司作为承租人将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

A.租赁负债的初始计量金额；

B.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；

C.发生的初始直接费用；

D.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，属于为生产存货而发生的除外。

本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，对各类使用权资产采用年限平均法计提折旧。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；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剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。如果使用权资产发生减值，本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法详见本会计政策之第 22 项长期资产减值。

## ②租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，本公司作为承租人采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司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。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，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化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

## ③短期租赁和低价值资产租赁

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。本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。

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。

## （2）作为出租方租赁的会计处理方法

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。

### ①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。

### ②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参见本会计政策之第 11 项金融工具。

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。

## （3）售后租回交易

本公司按照本会计政策之第 27 项收入的规定评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

①作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司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。

如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者出租人未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预付租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为出租人向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按照公允价值调整相关销售利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司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。

②作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司按照资产购买进行相应会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

如果销售对价的公允价值与资产的公允价值不同，或者本公司未按市场价格收取租金，本公司将销售对价低于市场价格的款项作为预收租金进行会计处理，将高于市场价格的款项作为本公司向承租人提供的额外融资进行会计处理；同时按市场价格调整租金收入。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司确认一项与转让收入等额的金融资产。

## 32、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

### （3）2025 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

☐适用 ☒不适用

## 33、其他

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：

- （1）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；
- （2）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；
- （3）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。

六、税项

1、主要税种及税率

| 税种      | 计税依据   | 税率              |
|---------|--------|-----------------|
| 增值税     | 应税收入   | 13%、9%、6%、5%、3% |
| 城市维护建设税 | 应缴流转税额 | 7%              |
| 教育费附加   | 应缴流转税额 | 3%              |
| 地方教育附加  | 应缴流转税额 | 2%              |

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%   |
| 广州御银自动柜员机科技有限公司 | 25%   |
| 北京天成智合科技有限公司    | 20%   |
| 广东小炬人创业园有限公司    | 20%   |
| 北京御新智合科技有限公司    | 20%   |
| 广州十方软件科技有限公司    | 20%   |
| 广州同位素智能科技有限公司   | 20%   |
| 广州御银产业园有限公司     | 25%   |
| 广州御联软件有限公司      | 20%   |
| 广州御商信息科技有限公司    | 20%   |
| 北京广粤科技有限公司      | 20%   |
| 广州创芯园物业管理有限公司   | 20%   |
| 广州御园物业管理有限公司    | 20%   |

2、税收优惠

（1）流转税及附加

①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增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 19 号）的规定，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税；适用 3% 预征率的预缴增值税项目，减按 1% 预征率预缴增值税。

③《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号）规定：“自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。”

（2）所得税

①根据《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号）的规定，对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

②根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例、《财政部税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》（财税〔2018〕76 号）规定：“当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格（以下统称“资格”）的企业，其具备资格年度之前 5 个年度发生的尚未弥补完的亏损，是指当年具备资格的企业，其前 5 个年度无论是

否具备资格，所发生的尚未弥补完的亏损。2018 年具备资格的企业，无论 2013 年至 2017 年是否具备资格，其 2013 年至 2017 年发生的尚未弥补完的亏损，均准予结转以后年度弥补，最长结转年限为 10 年。2018 年以后年度具备资格的企业，依此类推，进行亏损结转弥补税务处理。”

## 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   | 123,640.30    | 141,640.30    |
| 银行存款   | 20,332,497.79 | 19,620,779.38 |
| 其他货币资金 | 20,074,489.45 | 26,053.92     |
| 合计     | 40,530,627.54 | 19,788,473.60 |

其他说明

截至报告期期末，其他货币资金主要系存放在证券账户、支付宝等第三方支付平台中的款项。

截至报告期期末，货币资金所有权受限制的情况见“第八节财务报告七、16、所有权或使用权受到限制的资产”。

### 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 | 100,037,346.66 | 140,552,013.42 |
| 其中：                    |                |                |
| 债务工具投资                 | 100,037,346.66 | 140,552,013.42 |
| 权益工具投资                 |                |                |
| 其中：                    |                |                |
| 合计                     | 100,037,346.66 | 140,552,013.42 |

### 3、应收账款

#### (1) 按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末账面余额       | 期初账面余额       |
|--------------|--------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 2,618,573.98 | 3,392,318.84 |
| 1 至 2 年      |              | 10,980.97    |
| 2 至 3 年      | 98,176.82    | 179,231.99   |
| 3 年以上        | 52,835.50    | 432,721.89   |
| 3 至 4 年      | 52,835.50    | 432,721.89   |
| 合计           | 2,769,586.30 | 4,015,253.69 |

#### (2) 按坏账计提方法分类披露

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 | 154,912.32   | 5.59%   | 154,912.32 | 100.00% |              | 534,875.43   | 13.32%  | 534,875.43 | 100.00% |              |
| 其中：            |              |         |            |         |              |              |         |            |         |              |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 2,614,673.98 | 94.41%  | 130,733.71 | 5.00%   | 2,483,940.27 | 3,480,378.26 | 86.68%  | 267,212.91 | 7.68%   | 3,213,165.35 |
| 其中：            |              |         |            |         |              |              |         |            |         |              |
| 账龄组合           | 2,614,673.98 | 94.41%  | 130,733.71 | 5.00%   | 2,483,940.27 | 3,480,378.26 | 86.68%  | 267,212.91 | 7.68%   | 3,213,165.35 |
| 合并范围内关联方组合     |              |         |            |         |              |              |         |            |         |              |
| 合计             | 2,769,586.30 | 100.00% | 285,646.03 | 10.31%  | 2,483,940.27 | 4,015,253.69 | 100.00% | 802,088.34 | 19.98%  | 3,213,165.35 |

按单项计提坏账准备：154,912.32

单位：元

| 名称   | 期初余额       |            | 期末余额       |            |         |        |
|------|------------|------------|------------|------------|---------|--------|
|      | 账面余额       | 坏账准备       | 账面余额       | 坏账准备       | 计提比例    | 计提理由   |
| 单位一  | 176,577.12 | 176,577.12 | 98,176.82  | 98,176.82  | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位二  | 31,027.00  | 31,027.00  | 31,027.00  | 31,027.00  | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位三  | 11,789.00  | 11,789.00  | 11,789.00  | 11,789.00  | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位四  | 6,000.00   | 6,000.00   | 6,000.00   | 6,000.00   | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位五  | 3,900.00   | 3,900.00   | 3,900.00   | 3,900.00   | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位六  | 2,750.50   | 2,750.50   | 2,750.50   | 2,750.50   | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位七  | 1,101.00   | 1,101.00   | 1,101.00   | 1,101.00   | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位八  | 168.00     | 168.00     | 168.00     | 168.00     | 100.00% | 预计无法收回 |
| 单位九  | 173,388.23 | 173,388.23 |            |            |         |        |
| 单位十  | 85,232.16  | 85,232.16  |            |            |         |        |
| 单位十一 | 18,000.00  | 18,000.00  |            |            |         |        |
| 单位十二 | 8,047.34   | 8,047.34   |            |            |         |        |
| 单位十三 | 5,891.58   | 5,891.58   |            |            |         |        |
| 单位十四 | 5,588.50   | 5,588.50   |            |            |         |        |
| 单位十五 | 5,415.00   | 5,415.00   |            |            |         |        |
| 合计   | 534,875.43 | 534,875.43 | 154,912.32 | 154,912.32 |         |        |

按组合计提坏账准备：130,733.71

单位：元

| 名称           | 期末余额         |            |       |
|--------------|--------------|------------|-------|
|              | 账面余额         | 坏账准备       | 计提比例  |
| 1 年以内（含 1 年） | 2,614,673.98 | 130,733.71 | 5.00% |
| 1-2 年（含 2 年） |              |            |       |
| 2-3 年（含 3 年） |              |            |       |
| 3 年以上        |              |            |       |
| 合计           | 2,614,673.98 | 130,733.71 |       |

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

（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 |            |
| 坏账准备 | 802,088.34 |        | 516,442.31 |    |    | 285,646.03 |
| 合计   | 802,088.34 |        | 516,442.31 |    |    | 285,646.03 |

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额     | 合同资产期末余额 | 应收账款和合同资产期末余额 | 占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例 | 应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额 |
|------|--------------|----------|---------------|----------------------|-----------------------|
| 单位一  | 2,389,015.16 |          | 2,389,015.16  | 86.26%               | 119,450.76            |
| 单位二  | 126,477.48   |          | 126,477.48    | 4.57%                | 6,323.87              |
| 单位三  | 98,176.82    |          | 98,176.82     | 3.54%                | 98,176.82             |
| 单位四  | 51,205.64    |          | 51,205.64     | 1.85%                | 2,560.28              |
| 单位五  | 31,027.00    |          | 31,027.00     | 1.12%                | 31,027.00             |
| 合计   | 2,695,902.10 |          | 2,695,902.10  | 97.34%               | 257,538.73            |

4、其他应收款

单位：元

| 项目    | 期末余额       | 期初余额       |
|-------|------------|------------|
| 其他应收款 | 532,995.19 | 508,826.47 |
| 合计    | 532,995.19 | 508,826.47 |

(1) 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     |
|--------|------------|------------|
| 备用金    | 317,474.92 | 480,437.00 |
| 押金及保证金 | 33,000.00  | 33,000.00  |
| 往来款    | 248,723.34 | 53,169.81  |
| 合计     | 599,198.26 | 566,606.81 |

2) 按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|--------------|------------|------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 397,535.20 | 532,006.81 |
| 1 至 2 年      | 169,963.06 |            |
| 2 至 3 年      |            | 1,900.00   |
| 3 年以上        | 31,700.00  | 32,700.00  |
| 3 至 4 年      | 31,700.00  | 32,700.00  |
| 合计           | 599,198.26 | 566,606.81 |

3) 按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

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 | 8,000.00   | 1.34%   | 8,000.00  | 100.00% |            | 8,000.00   | 1.41%   | 8,000.00  | 100.00% |            |
| 其中：       |            |         |           |         |            |            |         |           |         |            |
| 按组合计提坏账准备 | 591,198.26 | 98.66%  | 58,203.07 | 9.84%   | 532,995.19 | 558,606.81 | 98.59%  | 49,780.34 | 8.91%   | 508,826.47 |
| 其中：       |            |         |           |         |            |            |         |           |         |            |
| 账龄组合      | 591,198.26 | 98.66%  | 58,203.07 | 9.84%   | 532,995.19 | 558,606.81 | 98.59%  | 49,780.34 | 8.91%   | 508,826.47 |
| 低风险组合     |            |         |           |         |            |            |         |           |         |            |
| 合计        | 599,198.26 | 100.00% | 66,203.07 | 11.05%  | 532,995.19 | 566,606.81 | 100.00% | 57,780.34 | 10.20%  | 508,826.47 |

按单项计提坏账准备：8,000.00

单位：元

| 名称  | 期初余额     |          | 期末余额     |          |         |        |
|-----|----------|----------|----------|----------|---------|--------|
|     | 账面余额     | 坏账准备     | 账面余额     | 坏账准备     | 计提比例    | 计提理由   |
| 单位一 | 8,000.00 | 8,000.00 | 8,000.00 | 8,000.00 | 100.00% | 预计无法收回 |
| 合计  | 8,000.00 | 8,000.00 | 8,000.00 | 8,000.00 |         |        |

按组合计提坏账准备：58,203.07

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 | 591,198.26 | 58,203.07 | 9.84% |
| 合计   | 591,198.26 | 58,203.07 |       |

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

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） |           |
| 2025 年 1 月 1 日余额    | 49,780.34      |                      | 8,000.00             | 57,780.34 |
| 2025 年 1 月 1 日余额在本期 |                |                      |                      |           |
| 本期计提                | 8,422.73       |                      |                      | 8,422.73  |
| 2025 年 6 月 30 日余额   | 58,203.07      |                      | 8,000.00             | 66,203.07 |

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

4) 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 | 转销或核销 | 其他 |           |
| 账龄组合 | 57,780.34 | 8,422.73 |       |       |    | 66,203.07 |
| 合计   | 57,780.34 | 8,422.73 |       |       |    | 66,203.07 |

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  |
|------|-------|------------|-------|------------------|-----------|
| 单位一  | 备用金   | 200,000.00 | 0-2 年 | 33.38%           | 15,000.00 |
| 单位二  | 往来款   | 143,200.00 | 1 年以内 | 23.90%           | 7,160.00  |
| 单位三  | 备用金   | 37,477.84  | 1 年以内 | 6.25%            | 1,873.89  |
| 单位四  | 往来款   | 34,430.94  | 1 年以内 | 5.75%            | 1,721.55  |
| 单位五  | 往来款   | 29,441.44  | 0-2 年 | 4.91%            | 2,555.23  |
| 合计   |       | 444,550.22 |       | 74.19%           | 28,310.67 |

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 | 220,582.04 | 100.00% | 210,622.44 | 100.00% |
| 合计    | 220,582.04 |         | 210,622.44 |         |

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

截至 2025 年 6 月 30 日，公司按预付对象归集的期末余额前五名预付款项汇总金额 220,582.04 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 100.00%。

截至报告期期末，预付款项余额中不存在预付持有公司 5%（含 5%）表决权股份的股东或其他关联方的款项。

6、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  | 210,684.83   | 210,684.83        |      | 210,684.83   | 210,684.83        |      |
| 库存商品 | 137,419.23   | 137,419.23        |      | 137,419.23   | 137,419.23        |      |
| 半成品  | 1,525,096.91 | 1,525,096.91      |      | 1,525,096.91 | 1,525,096.91      |      |
| 合计   | 1,873,200.97 | 1,873,200.97      |      | 1,873,200.97 | 1,873,200.97      |      |

## (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  | 210,684.83   |        |    |        |    | 210,684.83   |
| 库存商品 | 137,419.23   |        |    |        |    | 137,419.23   |
| 半成品  | 1,525,096.91 |        |    |        |    | 1,525,096.91 |
| 合计   | 1,873,200.97 |        |    |        |    | 1,873,200.97 |

## 7、一年内到期的非流动资产

单位：元

| 项目              | 期末余额          | 期初余额          |
|-----------------|---------------|---------------|
| 一年内到期的大额存单本金及利息 | 32,454,544.52 | 81,977,277.40 |
| 合计              | 32,454,544.52 | 81,977,277.40 |

## 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    | 15,134,303.99 | 14,823,554.79 |
| 预缴企业所得税   | 8,364.87      |               |
| 定期存款本金及利息 | 15,005,054.79 |               |
| 其他        | 2,530.77      | 2,530.77      |
| 合计        | 30,150,254.42 | 14,826,085.56 |

## 9、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 | 89,112,439.69 | 89,112,439.69 |
| 合计                     | 89,112,439.69 | 89,112,439.69 |

## 10、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             | 824,571,344.45 |       |      | 824,571,344.45 |
| 2.本期增加金额           | 2,769,093.29   |       |      | 2,769,093.29   |
| (1) 外购             |                |       |      |                |
| (2) 存货\固定资产\在建工程转入 | 2,769,093.29   |       |      | 2,769,093.29   |
| (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      | 827,340,437.74 |  |  | 827,340,437.74 |
| 二、累计折旧和累计摊销 |                |  |  |                |
| 1.期初余额      | 139,089,677.35 |  |  | 139,089,677.35 |
| 2.本期增加金额    | 10,343,566.85  |  |  | 10,343,566.85  |
| (1) 计提或摊销   | 9,572,378.86   |  |  | 9,572,378.86   |
| (2) 固定资产转入  | 771,187.99     |  |  | 771,187.99     |
| 3.本期减少金额    |                |  |  |                |
| (1) 处置      |                |  |  |                |
| (2) 其他转出    |                |  |  |                |
| 4.期末余额      | 149,433,244.20 |  |  | 149,433,244.20 |
| 三、减值准备      |                |  |  |                |
| 1.期初余额      | 11,247,214.83  |  |  | 11,247,214.83  |
| 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      | 11,247,214.83  |  |  | 11,247,214.83  |
| 四、账面价值      |                |  |  |                |
| 1.期末账面价值    | 666,659,978.71 |  |  | 666,659,978.71 |
| 2.期初账面价值    | 674,234,452.27 |  |  | 674,234,452.27 |

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

☐适用 ☒不适用

## (3) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

其他说明

截至报告期期末，公司不存在未办妥产权证书的投资性房地产。

截至报告期期末，公司不存在投资性房地产所有权受到限制的情况。

## 11、固定资产

单位：元

| 项目   | 期末余额          | 期初余额          |
|------|---------------|---------------|
| 固定资产 | 23,968,634.41 | 17,289,329.13 |
| 合计   | 23,968,634.41 | 17,289,329.13 |

### (1) 固定资产情况

单位：元

| 项目          | 房屋及建筑物        | 机器设备       | 运输设备         | 其他设备         | 合计            |
|-------------|---------------|------------|--------------|--------------|---------------|
| 一、账面原值：     |               |            |              |              |               |
| 1.期初余额      | 17,419,450.33 | 418,105.98 | 8,330,817.11 | 5,061,307.80 | 31,229,681.22 |
| 2.本期增加金额    | 8,099,730.00  |            | 1,222,081.43 | 46,191.57    | 9,368,003.00  |
| (1) 购置      | 8,099,730.00  |            | 1,222,081.43 | 46,191.57    | 9,368,003.00  |
| (2) 在建工程转入  |               |            |              |              |               |
| (3) 企业合并增加  |               |            |              |              |               |
| 3.本期减少金额    | 2,769,093.29  |            |              | 2,318.83     | 2,771,412.12  |
| (1) 处置或报废   |               |            |              | 2,318.83     | 2,318.83      |
| (2) 转投资性房地产 | 2,769,093.29  |            |              |              | 2,769,093.29  |
| 4.期末余额      | 22,750,087.04 | 418,105.98 | 9,552,898.54 | 5,105,180.54 | 37,826,272.10 |
| 二、累计折旧      |               |            |              |              |               |
| 1.期初余额      | 4,213,656.65  | 323,404.01 | 7,527,464.02 | 1,813,622.72 | 13,878,147.40 |
| 2.本期增加金额    | 168,697.22    | 11,515.80  | 59,577.58    | 449,931.39   | 689,721.99    |
| (1) 计提      | 168,697.22    | 11,515.80  | 59,577.58    | 449,931.39   | 689,721.99    |
| 3.本期减少金额    | 771,187.99    |            |              | 1,248.40     | 772,436.39    |
| (1) 处置或报废   |               |            |              | 1,248.40     | 1,248.40      |
| (2) 转投资性房地产 | 771,187.99    |            |              |              | 771,187.99    |
| 4.期末余额      | 3,611,165.88  | 334,919.81 | 7,587,041.60 | 2,262,305.71 | 13,795,433.00 |
| 三、减值准备      |               |            |              |              |               |
| 1.期初余额      | 39,961.38     | 22,243.31  |              |              | 62,204.69     |
| 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      | 39,961.38     | 22,243.31  |              |              | 62,204.69     |
| 四、账面价值      |               |            |              |              |               |
| 1.期末账面价值    | 19,098,959.78 | 60,942.86  | 1,965,856.94 | 2,842,874.83 | 23,968,634.41 |
| 2.期初账面价值    | 13,165,832.30 | 72,458.66  | 803,353.09   | 3,247,685.08 | 17,289,329.13 |

## (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

其他说明

截至报告期期末，公司不存在未办妥产权证书的固定资产。

截至报告期期末，公司不存在固定资产受到限制的情况。

## (3) 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

## 12、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 |     |       | 41,005,623.34 | 2,280,000.00 | 104,110,331.92 |
| 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 |     |       | 41,005,623.34 | 2,280,000.00 | 104,110,331.92 |
| 二、累计摊销     |               |     |       |               |              |                |
| 1.期初余额     | 14,168,954.96 |     |       | 28,258,828.87 |              | 42,427,783.83  |
| 2.本期增加金额   | 616,398.30    |     |       | 17,774.16     |              | 634,172.46     |
| (1) 计提     | 616,398.30    |     |       | 17,774.16     |              | 634,172.46     |
| 3.本期减少金额   |               |     |       |               |              |                |
| (1) 处置     |               |     |       |               |              |                |
| 4.期末余额     | 14,785,353.26 |     |       | 28,276,603.03 |              | 43,061,956.29  |
| 三、减值准备     |               |     |       |               |              |                |
| 1.期初余额     |               |     |       | 12,675,988.67 | 1,278,400.00 | 13,954,388.67  |
| 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     |               |     |       | 12,675,988.67 | 1,278,400.00 | 13,954,388.67  |
| 四、账面价值     |               |     |       |               |              |                |
| 1.期末账面价值   | 46,039,355.32 |     |       | 53,031.64     | 1,001,600.00 | 47,093,986.96  |
| 2.期初账面价值   | 46,655,753.62 |     |       | 70,805.80     | 1,001,600.00 | 47,728,159.42  |

## (2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

其他说明

截至报告期期末，公司不存在未办妥产权证书的土地使用权。

截至报告期期末，公司不存在无形资产所有权受到限制的情况。

## (3) 无形资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

## 13、长期待摊费用

单位：元

| 项目  | 期初余额         | 本期增加金额     | 本期摊销金额     | 其他减少金额 | 期末余额         |
|-----|--------------|------------|------------|--------|--------------|
| 装修费 | 4,403,462.28 | 106,093.19 | 848,484.24 |        | 3,661,071.23 |
| 合计  | 4,403,462.28 | 106,093.19 | 848,484.24 |        | 3,661,071.23 |

**14、递延所得税资产/递延所得税负债****(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

| 项目            | 期末余额           |               | 期初余额           |               |
|---------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
|               | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产       | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产       |
| 资产减值准备        | 27,288,159.15  | 6,822,039.81  | 27,796,321.86  | 6,949,080.49  |
| 内部交易未实现利润     | 672,565.46     | 168,141.37    | 725,662.94     | 181,415.74    |
| 可抵扣亏损         | 30,710,629.58  | 7,677,657.40  | 34,604,832.30  | 8,651,208.08  |
| 非流动金融资产公允价值变动 | 101,911,300.00 | 25,477,825.00 | 101,911,300.00 | 25,477,825.00 |
| 合计            | 160,582,654.19 | 40,145,663.58 | 165,038,117.10 | 41,259,529.31 |

**(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 | 37,346.66     | 9,336.67     | 552,013.42    | 138,003.36   |
| 大额存单、定期存款应收利息 | 15,757,357.53 | 3,939,339.38 | 15,710,452.05 | 3,927,613.02 |
| 合计            | 15,794,704.19 | 3,948,676.05 | 16,262,465.47 | 4,065,616.38 |

**(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 |                  | 40,145,663.58     |                  | 41,259,529.31     |
| 递延所得税负债 |                  | 3,948,676.05      |                  | 4,065,616.38      |

**(4) 未确认递延所得税资产明细**

单位：元

| 项目       | 期末余额          | 期初余额          |
|----------|---------------|---------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 7,132,340.54  | 6,967,816.29  |
| 可抵扣亏损    | 71,989,658.50 | 71,770,365.51 |
| 合计       | 79,121,999.04 | 78,738,181.80 |

**(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期**

单位：元

| 年份     | 期末金额          | 期初金额          | 备注 |
|--------|---------------|---------------|----|
| 2025 年 | 5,782,238.37  | 8,435,437.76  |    |
| 2026 年 | 23,414,311.34 | 31,591,247.35 |    |
| 2027 年 | 10,327,429.61 | 12,182,303.30 |    |
| 2028 年 | 16,017,187.94 | 7,659,249.06  |    |
| 2029 年 | 11,902,128.04 | 11,902,128.04 |    |
| 2030 年 | 4,546,363.20  |               |    |
| 合计     | 71,989,658.50 | 71,770,365.51 |    |

15、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           |
| 定期存款、大额存单本金及利息 | 657,055,727.40 |      | 657,055,727.40 | 590,788,174.65 |      | 590,788,174.65 |
| 合计             | 657,055,727.40 |      | 657,055,727.40 | 590,788,174.65 |      | 590,788,174.65 |

16、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

| 项目   | 期末       |          |        |          | 期初     |        |        |          |
|------|----------|----------|--------|----------|--------|--------|--------|----------|
|      | 账面余额     | 账面价值     | 受限类型   | 受限情况     | 账面余额   | 账面价值   | 受限类型   | 受限情况     |
| 货币资金 | 2,100.00 | 2,100.00 | 其他货币资金 | 证券户交易保证金 | 400.00 | 400.00 | 其他货币资金 | 证券户交易保证金 |
| 合计   | 2,100.00 | 2,100.00 |        |          | 400.00 | 400.00 |        |          |

17、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） | 1,027,628.03 | 2,718,121.29 |
| 1-2 年（含 2 年） | 13,684.31    | 100,853.54   |
| 2-3 年（含 3 年） | 82,473.03    | 211,387.60   |
| 3 年以上        | 1,888,232.35 | 1,677,470.23 |
| 合计           | 3,012,017.72 | 4,707,832.66 |

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

单位：元

| 项目  | 期末余额         | 未偿还或结转的原因 |
|-----|--------------|-----------|
| 单位一 | 1,633,027.08 | 未结清       |
| 合计  | 1,633,027.08 |           |

18、其他应付款

单位：元

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 其他应付款 | 11,644,768.69 | 11,615,220.90 |
| 合计    | 11,644,768.69 | 11,615,220.90 |

(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          |
|--------|---------------|---------------|
| 押金及保证金 | 10,150,591.95 | 9,822,355.86  |
| 往来款    | 1,426,649.82  | 1,628,366.46  |
| 其他     | 67,526.92     | 164,498.58    |
| 合计     | 11,644,768.69 | 11,615,220.90 |

## 19、预收款项

### (1) 预收款项列示

单位：元

| 项目 | 期末余额         | 期初余额         |
|----|--------------|--------------|
| 租金 | 3,136,266.58 | 1,296,094.11 |
| 合计 | 3,136,266.58 | 1,296,094.11 |

## 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         | 2,339,014.60 | 6,432,197.14 | 7,834,526.34 | 936,685.40 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 17,345.27    | 553,881.87   | 552,764.21   | 18,462.93  |
| 合计             | 2,356,359.87 | 6,986,079.01 | 8,387,290.55 | 955,148.33 |

### (2) 短期薪酬列示

单位：元

| 项目            | 期初余额         | 本期增加         | 本期减少         | 期末余额       |
|---------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| 1、工资、奖金、津贴和补贴 | 2,331,700.15 | 5,934,662.98 | 7,339,414.15 | 926,948.98 |
| 2、职工福利费       |              | 105,995.65   | 105,995.65   |            |
| 3、社会保险费       | 4,689.45     | 197,649.31   | 195,822.34   | 6,516.42   |
| 其中：医疗保险费      | 3,688.19     | 180,691.15   | 178,655.42   | 5,723.92   |
| 工伤保险费         | 321.28       | 13,793.18    | 13,793.34    | 321.12     |
| 生育保险费         | 679.98       | 3,164.98     | 3,373.58     | 471.38     |
| 4、住房公积金       | 2,625.00     | 136,422.00   | 135,827.00   | 3,220.00   |
| 5、工会经费和职工教育经费 |              | 57,467.20    | 57,467.20    |            |
| 合计            | 2,339,014.60 | 6,432,197.14 | 7,834,526.34 | 936,685.40 |

### (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 | 16,841.16 | 535,828.79 | 534,785.95 | 17,884.00 |
| 2、失业保险费  | 504.11    | 18,053.08  | 17,978.26  | 578.93    |
| 合计       | 17,345.27 | 553,881.87 | 552,764.21 | 18,462.93 |

21、应交税费

单位：元

| 项目           | 期末余额         | 期初余额         |
|--------------|--------------|--------------|
| 增值税          | 615,374.49   | 221,777.36   |
| 企业所得税        | 436,781.24   | 308,119.79   |
| 个人所得税        | 44,436.04    | 339,928.74   |
| 城市维护建设税      | 18,797.62    | 17,782.28    |
| 教育费附加及地方教育附加 | 13,426.42    | 12,196.78    |
| 印花税          | 11,092.43    | 15,377.90    |
| 房产税          | 1,337,049.70 | 1,436,041.63 |
| 合计           | 2,476,957.94 | 2,351,224.48 |

22、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 | 1,062,948.09 | 1,487,340.44 |
| 合计     | 1,062,948.09 | 1,487,340.44 |

23、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 |

24、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） | 30,279,289.00 |      |      | 30,279,289.00 |
| 其他资本公积     | 834,544.00    |      |      | 834,544.00    |
| 合计         | 31,113,833.00 |      |      | 31,113,833.00 |

25、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 | 92,935,026.64 |      |      | 92,935,026.64 |
| 任意盈余公积 | 1,322,286.97  |      |      | 1,322,286.97  |
| 合计     | 94,257,313.61 |      |      | 94,257,313.61 |

26、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       | 811,449,881.54 | 811,199,639.03 |
| 调整后期初未分配利润        | 811,449,881.54 | 811,199,639.03 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 10,619,873.68  | 9,616,744.13   |
| 应付普通股股利           | 761,186.61     |                |
| 期末未分配利润           | 821,308,568.61 | 820,816,383.16 |

27、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 | 29,612,754.94 | 14,053,353.13 | 33,960,129.15 | 14,568,119.84 |
| 合计   | 29,612,754.94 | 14,053,353.13 | 33,960,129.15 | 14,568,119.84 |

其他说明

(1) 业务分产品明细

| 项目          | 本期发生额         |               | 上期发生额         |               |
|-------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|             | 营业收入          | 营业成本          | 营业收入          | 营业成本          |
| 主营业务收入      | 29,612,754.94 | 14,053,353.13 | 33,960,129.15 | 14,568,119.84 |
| 其中：ATM 合作运营 |               |               | 2,936.55      |               |
| ATM 技术、金融服务 | 1,948,174.50  | 971,739.14    | 3,633,244.59  | 1,322,880.73  |
| 经营租赁        | 27,664,580.44 | 13,081,613.99 | 30,323,948.01 | 13,245,239.11 |
| 其他业务收入      |               |               |               |               |
| 合计          | 29,612,754.94 | 14,053,353.13 | 33,960,129.15 | 14,568,119.84 |

(2) 业务分地区

| 地区名称       | 本期发生额         |               | 上期发生额         |               |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|            | 营业收入          | 营业成本          | 营业收入          | 营业成本          |
| 广州地区       | 26,538,561.48 | 12,549,158.95 | 29,093,653.07 | 12,707,856.88 |
| 广东省(除广州)地区 |               |               |               |               |
| 广东省外地区     | 3,074,193.46  | 1,504,194.18  | 4,866,476.08  | 1,860,262.96  |
| 合计         | 29,612,754.94 | 14,053,353.13 | 33,960,129.15 | 14,568,119.84 |

28、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 | 78,022.65    | 82,542.62    |
| 教育费附加   | 55,653.54    | 58,911.08    |
| 房产税     | 3,718,148.27 | 3,468,757.67 |
| 土地使用税   | 8,843.82     | 8,843.82     |
| 车船使用税   | 10,240.00    | 12,060.00    |
| 印花税     | 22,884.34    | 35,309.99    |
| 合计      | 3,893,792.62 | 3,666,425.18 |

**29、管理费用**

单位：元

| 项目        | 本期发生额         | 上期发生额         |
|-----------|---------------|---------------|
| 工资劳务费     | 5,018,313.75  | 5,341,667.34  |
| 折旧摊销费     | 983,468.87    | 1,002,290.78  |
| 咨询费       | 2,021,286.91  | 2,226,921.81  |
| 维修费       | 219,999.79    | 196,198.02    |
| 差旅费       | 164,918.66    | 482,968.58    |
| 水电费及物业管理费 | 656,624.11    | 861,786.30    |
| 招待费       | 146,046.14    | 203,419.06    |
| 办公费       | 349,159.99    | 143,792.86    |
| 其他        | 487,250.21    | 396,941.67    |
| 合计        | 10,047,068.43 | 10,855,986.42 |

**30、销售费用**

单位：元

| 项目    | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-------|--------------|--------------|
| 市场服务费 | 1,477,334.85 | 1,763,934.98 |
| 合计    | 1,477,334.85 | 1,763,934.98 |

**31、财务费用**

单位：元

| 项目   | 本期发生额         | 上期发生额         |
|------|---------------|---------------|
| 手续费  | 23,423.14     | 31,904.57     |
| 利息支出 |               | 1.76          |
| 利息收入 | -9,419,110.00 | -9,641,782.67 |
| 汇兑损益 | -0.26         | -179,905.57   |
| 合计   | -9,395,687.12 | -9,789,781.91 |

**32、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      | 2,540.46  |           |
| 增值税减免     | 27,367.03 | 36,406.26 |
| 个税手续费     | 22,977.96 | 8,847.56  |
| 合计        | 52,885.45 | 45,253.82 |

**33、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       | -514,666.76 | 8,912,387.53 |
| 合计            | -514,666.76 | 8,912,387.53 |

34、投资收益

单位：元

| 项目               | 本期发生额        | 上期发生额         |
|------------------|--------------|---------------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 1,880,955.15 | -7,352,043.18 |
| 合计               | 1,880,955.15 | -7,352,043.18 |

35、信用减值损失

单位：元

| 项目        | 本期发生额      | 上期发生额      |
|-----------|------------|------------|
| 应收账款坏账损失  | 516,442.31 | 955,970.92 |
| 其他应收款坏账损失 | -8,422.73  | -25,095.36 |
| 合计        | 508,019.58 | 930,875.56 |

36、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      |
|-----------|-------|------------|
| 非流动资产处置利得 |       | -78,200.06 |
| 合计        |       | -78,200.06 |

37、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 |
|-----------------|--------------|------------|---------------|
| 提前退租保证金及逾期交租违约金 | 1,185,105.74 | 431,888.50 | 1,185,105.74  |
| 其他              | 189,685.46   | 13,549.35  | 189,685.46    |
| 合计              | 1,374,791.20 | 445,437.85 | 1,374,791.20  |

38、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 |
|-------------|------------|----------|---------------|
| 对外捐赠        |            | 1,000.00 |               |
| 非流动资产报废损失合计 | 1,070.43   |          | 1,070.43      |
| 其中：固定资产报废损失 | 1,070.43   |          | 1,070.43      |
| 滞纳金         | 662,434.50 | 100.00   | 662,434.50    |
| 其他          | 6,216.98   | 3,696.55 | 6,216.98      |
| 合计          | 669,721.91 | 4,796.55 | 669,721.91    |

39、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 | 552,356.66   | 83,642.27    |
| 递延所得税费用 | 996,925.40   | 6,093,973.21 |
| 合计      | 1,549,282.06 | 6,177,615.48 |

(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                           | 12,169,155.74 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 3,042,288.94  |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -856,655.38   |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | -1,723,381.04 |
| 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 | 1,087,029.54  |
| 所得税费用                          | 1,549,282.06  |

40、现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

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 | 2,540.46      |              |
| 利息收入 | 9,168,985.34  | 2,917,344.86 |
| 往来款  | 2,575,972.44  | 1,263,493.58 |
| 合计   | 11,747,498.24 | 4,180,838.44 |

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  | 5,551,158.85 | 7,767,033.47 |
| 营业外支出 | 667,134.50   | 3,900.00     |
| 合计    | 6,218,293.35 | 7,770,933.47 |

(2) 与投资活动有关的现金

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目          | 本期发生额 | 上期发生额          |
|-------------|-------|----------------|
| 赎回定期存款收到的现金 |       | 272,292,277.78 |
| 合计          |       | 272,292,277.78 |

支付的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

| 项目          | 本期发生额 | 上期发生额          |
|-------------|-------|----------------|
| 购买定期存款支付的现金 |       | 188,000,000.00 |
| 购买大额存单支付的现金 |       | 200,000,000.00 |
| 合计          |       | 388,000,000.00 |

## 41、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                              | 10,619,873.68 | 9,616,744.13   |
| 加：资产减值准备                         | -508,019.58   | -930,875.56    |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 10,262,100.85 | 10,400,557.32  |
| 使用权资产折旧                          |               |                |
| 无形资产摊销                           | 634,172.46    | 634,172.46     |
| 长期待摊费用摊销                         | 848,484.24    | 1,065,399.68   |
| 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） |               | 78,200.06      |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列）              | 1,070.43      |                |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列）              | 514,666.76    | -8,912,387.53  |
| 财务费用（收益以“－”号填列）                  | -0.26         | -179,905.57    |
| 投资损失（收益以“－”号填列）                  | -1,880,955.15 | 7,352,043.18   |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）             | 1,113,865.73  | 4,460,530.83   |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）             | -116,940.33   | 1,633,442.38   |
| 存货的减少（增加以“－”号填列）                 |               | -11,477.24     |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）            | 1,454,795.20  | 4,196,312.94   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）            | -2,364,585.79 | -11,696,153.45 |
| 其他                               |               |                |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 20,578,528.24 | 17,706,603.63  |
| 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                          | 40,528,527.54 | 89,645,922.94  |
| 减：现金的期初余额                        | 19,788,073.60 | 76,173,380.87  |
| 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                     | 20,740,453.94 | 13,472,542.07  |

## (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           | 40,528,527.54 | 19,788,073.60 |
| 其中：库存现金        | 123,640.30    | 141,640.30    |
| 可随时用于支付的银行存款   | 20,332,497.79 | 19,620,779.38 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 20,072,389.45 | 25,653.92     |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 40,528,527.54 | 19,788,073.60 |

42、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

| 项目    | 期末外币余额 | 折算汇率   | 期末折算人民币余额 |
|-------|--------|--------|-----------|
| 货币资金  |        |        |           |
| 其中：美元 | 0.05   | 7.1586 | 0.36      |
| 合计    | 0.05   |        | 0.36      |

(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

43、租赁

(1) 本公司作为承租方

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

| 项目                                           | 金额         |
|----------------------------------------------|------------|
| 租赁负债的利息费用                                    |            |
| 计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用                    | 232,147.08 |
| 计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外） |            |
| 未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额                            |            |
| 其中：售后租回交易产生部分                                |            |
| 与租赁相关的总现金流出                                  | 232,147.08 |
| 售后租回交易产生的相关损益                                |            |
| 售后租回交易现金流入                                   |            |
| 售后租回交易现金流出                                   |            |
| 其他                                           |            |

(2) 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元

| 项目   | 租赁收入          | 其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入 |
|------|---------------|--------------------------|
| 经营租赁 | 27,664,580.44 |                          |
| 合计   | 27,664,580.44 |                          |

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

**(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益**

☐适用 ☒不适用

**八、合并范围的变更**

**1、非同一控制下企业合并**

**(1) 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并且在报告期内取得控制权的交易

☐是 ☒否

**2、同一控制下企业合并**

**3、处置子公司**

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐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

**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**

单位：元

| 子公司名称           | 注册资本          | 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      | 1,000,000.00  | 广州    | 广州市天河区高唐路 234 号 902 房             | 商务服务业      | 100.00% |        | 直接设立 |
| 广州御银智能科技有限公司    | 30,000,000.00 | 广州    | 广州市黄埔区瑞发路 12 号自编四栋第二层             | 批发业        | 80.00%  | 20.00% | 直接设立 |
| 广州御银自动柜员机科技有限公司 | 3,000,000.00  | 广州    | 广州市萝岗区瑞发路 12 号自编一栋第二层             | 研究和试验发展    | 100.00% |        | 直接设立 |
| 北京御新智合科技有限公司    | 30,000,000.00 | 北京    | 北京市西城区西直门外大街 18 号楼 5 层 6 单元 603-5 | 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    | 3,000,000.00   | 广州 | 广州市黄埔区瑞发路 12 号自编一栋首层（仅限办公）        | 房地产业       | 100.00% |         | 直接设立      |
| 北京天成智合科技有限公司    | 30,000,000.00  | 北京 | 北京市西城区西直门外大街 18 号楼 5 层 6 单元 605-1 | 科技推广和应用服务业 | 100.00% |         | 直接设立      |
| 广州御联软件有限公司      | 11,000,000.00  | 广州 | 广州市黄埔区瑞发路 12 号自编二栋第二层             | 软件和信息技术服务业 | 100.00% |         | 直接设立      |
| 广州十方软件科技有限公司    | 25,000,000.00  | 广州 | 广州市天河区高唐路 234 号 901 房（仅限办公）       | 软件和信息技术服务业 | 100.00% |         | 直接设立      |
| 广州同位素智能科技有限公司   | 28,300,000.00  | 广州 | 广州市天河区高唐路 234 号 902 房（仅限办公用途）     | 科技推广和应用服务业 | 82.33%  | 17.67%  | 直接设立      |
| 广州御商信息科技有限公司    | 18,500,000.00  | 广州 | 广州市天河区高唐路 234 号 901 房             | 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      | 1,000,000.00   | 北京 | 北京市西城区西直门外大街 18 号楼 5 层 6 单元 603-3 | 科技推广和应用服务业 | 100.00% |         | 同一控制下企业合并 |
| 广州御银产业园有限公司     | 315,000,000.00 | 广州 | 广州市黄埔区春分路 88 号自编 1 栋 301 房        | 专用设备制造业    |         | 100.00% | 直接设立      |
| 广州御银自动柜员机技术有限公司 | 50,000,000.00  | 广州 | 广州市萝岗区瑞发路 12 号自编一栋首层              | 专用设备制造业    |         | 100.00% | 直接设立      |
| 广州创芯园物业管理有限公司   | 1,000,000.00   | 广州 | 广州市黄埔区瑞发路 12 号自编四栋第六层             | 房地产业       |         | 100.00% | 直接设立      |
| 广州御园物业管理有限公司    | 1,000,000.00   | 广州 | 广州市黄埔区春分路 88 号自编 1 栋 301 房        | 房地产业       |         | 100.00% | 直接设立      |

十、政府补助

1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用  
未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因  
☐适用 ☒不适用

2、涉及政府补助的负债项目

☐适用 ☒不适用

3、计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元

| 会计科目 | 本期发生额    | 上期发生额 |
|------|----------|-------|
| 稳岗补贴 | 2,540.46 |       |

十一、与金融工具相关的风险

1、金融工具产生的各类风险

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。

(一)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。

(二)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。

(三)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。

本公司持有的计息金融工具如下：

| 类型         | 本期数            | 上期数            |
|------------|----------------|----------------|
| 金融资产       |                |                |
| 其中：交易性金融资产 |                |                |
| 定期存款       | 153,397,097.25 | 270,750,003.09 |
| 大额存单       | 551,118,229.46 | 435,791,366.43 |
| 合计         | 704,515,326.71 | 706,541,369.52 |

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。

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。

十二、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               |            | 100,037,346.66 |               | 100,037,346.66 |
| 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |            | 100,037,346.66 |               | 100,037,346.66 |
| （1）债务工具投资                |            | 100,037,346.66 |               | 100,037,346.66 |
| （二）其他非流动金融资产             |            |                | 89,112,439.69 | 89,112,439.69  |
| 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |            |                | 89,112,439.69 | 89,112,439.69  |
| （1）权益工具投资                |            |                | 89,112,439.69 | 89,112,439.69  |
| 持续以公允价值计量的资产总额           |            | 100,037,346.66 | 89,112,439.69 | 189,149,786.35 |
| 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，期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       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产——基金、理财产品 | 100,037,346.66 | 市场法  | 非活跃市场相同资产的报价 | 资产负债表日单位净值 |

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、资产评估报告等，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和评估价值为基础确定期末公允价值。

十三、关联方及关联交易

本企业的母公司情况的说明：公司无母公司

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八节财务报告九、在其他主体中的权益。

3、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 |
| 广州专驾汽车融资租赁有限公司 | 本公司控股股东控股公司的控股子公司 |
| 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            |
| 李克福            | 关键管理人员            |
| 张华             | 关键管理人员            |
| 梁行             | 关键管理人员            |
| 张成虎            | 关键管理人员            |
| 邱淼             | 关键管理人员            |
| 朱维彬            | 关键管理人员            |
| 郑蕾             | 关键管理人员            |

其他说明

独立董事张华已于 2025 年 2 月届满离任，由郑蕾于 2025 年 2 月担任新的独立董事；李克福、张成虎与邱淼已于 2025 年 7 月因监事会改革离任。

4、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   | 242,621.96 | 1,000,000.00 | 否        | 189,640.59 |

（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 |
|--------------|--------|-----------|-----------|
| 广州智萃信息科技有限公司 | 房屋建筑物  | 82,020.37 | 77,437.69 |

（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 | 1,384,502.00 | 997,340.04 |

5、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  | 广州粤心安物业管理有限公司 |            |           | 8,016.40   | 400.82    |
| 其他应收款 | 杨文江           |            |           | 300,000.00 | 15,000.00 |
| 其他应收款 | 李克福           | 200,000.00 | 15,000.00 | 100,000.00 | 5,000.00  |

十四、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

十五、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

报告期内，公司不存在需披露的重大承诺事项。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

报告期内，公司不存在需披露的重大或有事项。

(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。

十六、资产负债表日后事项

1、利润分配情况

|                        |                                                                           |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| 拟分配每 10 股派息数（元）        | 0.02                                                                      |
| 经审议批准宣告发放的每 10 股派息数（元） | 0.02                                                                      |
| 利润分配方案                 | 以总股本 761,191,294 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.02 元（含税），送红股 0 股（含税），不以公积金转增股本。 |

2、其他资产负债表日后事项说明

（一）分部信息

公司不存在独立承担不同于其他组成部分风险和报酬、可区分的业务分部或区域分部。

（二）截止至本报告批准报出日，公司不存在需披露的其他重要事项。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

（1）按账龄披露

单位：元

| 账龄        | 期末账面余额    | 期初账面余额     |
|-----------|-----------|------------|
| 1年以内（含1年） | 56,753.58 | 223,847.21 |
| 1至2年      |           | 10,980.97  |
| 2至3年      |           | 2,654.87   |
| 3年以上      |           | 282,035.39 |
| 3至4年      |           | 282,035.39 |
| 合计        | 56,753.58 | 519,518.44 |

（2）按坏账计提方法分类披露

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 |           |         |          |       |           | 301,562.81 | 58.05%  | 301,562.81 | 100.00% |            |
| 其中：            |           |         |          |       |           |            |         |            |         |            |
| 按组合计提坏账准备的应收账款 | 56,753.58 | 100.00% | 2,837.68 | 5.00% | 53,915.90 | 217,955.63 | 41.95%  | 10,897.78  | 5.00%   | 207,057.85 |
| 其中：            |           |         |          |       |           |            |         |            |         |            |
| 账龄组合           |           |         |          |       |           | 217,955.63 | 41.95%  | 10,897.78  | 5.00%   | 207,057.85 |
| 合并范围内关联方       |           |         |          |       |           |            |         |            |         |            |
| 合计             | 56,753.58 | 100.00% | 2,837.68 | 5.00% | 53,915.90 | 519,518.44 | 100.00% | 312,460.59 | 60.14%  | 207,057.85 |

按单项计提坏账准备：0.00

单位：元

| 名称  | 期初余额       |            | 期末余额 |      |      |      |
|-----|------------|------------|------|------|------|------|
|     | 账面余额       | 坏账准备       | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 | 计提理由 |
| 单位一 | 173,388.23 | 173,388.23 |      |      |      |      |
| 单位二 | 85,232.16  | 85,232.16  |      |      |      |      |
| 单位三 | 5,415.00   | 5,415.00   |      |      |      |      |
| 单位四 | 18,000.00  | 18,000.00  |      |      |      |      |
| 单位五 | 8,047.34   | 8,047.34   |      |      |      |      |
| 单位六 | 5,588.50   | 5,588.50   |      |      |      |      |
| 单位七 | 5,891.58   | 5,891.58   |      |      |      |      |
| 合计  | 301,562.81 | 301,562.81 |      |      |      |      |

按组合计提坏账准备：2,837.68

单位：元

| 名称           | 期末余额      |          |       |
|--------------|-----------|----------|-------|
|              | 账面余额      | 坏账准备     | 计提比例  |
| 1 年以内（含 1 年） | 56,753.58 | 2,837.68 | 5.00% |
| 1-2 年（含 2 年） |           |          |       |
| 2-3 年（含 3 年） |           |          |       |
| 3 年以上        |           |          |       |
| 合计           | 56,753.58 | 2,837.68 |       |

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

☐适用 ☒不适用

（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 |          |
| 坏账准备 | 312,460.59 |        | 309,622.91 |    |    | 2,837.68 |
| 合计   | 312,460.59 |        | 309,622.91 |    |    | 2,837.68 |

（4）按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

| 单位名称 | 应收账款期末余额  | 合同资产期末余额 | 应收账款和合同资产期末余额 | 占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例 | 应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额 |
|------|-----------|----------|---------------|----------------------|-----------------------|
| 单位一  | 51,205.64 |          | 51,205.64     | 90.23%               | 2,560.28              |
| 单位二  | 5,147.94  |          | 5,147.94      | 9.07%                | 257.40                |
| 单位三  | 400.00    |          | 400.00        | 0.70%                | 20.00                 |
| 单位四  |           |          |               |                      |                       |
| 单位五  |           |          |               |                      |                       |
| 合计   | 56,753.58 |          | 56,753.58     | 100.00%              | 2,837.68              |

2、其他应收款

单位：元

| 项目    | 期末余额           | 期初余额           |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应收款 | 928,349,481.20 | 926,932,286.47 |
| 合计    | 928,349,481.20 | 926,932,286.47 |

(1) 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         |
|----------|----------------|----------------|
| 备用金      | 277,174.92     | 450,500.00     |
| 往来款      | 20,000.00      | 41,365.26      |
| 押金及保证金   | 240,944.96     | 20,000.00      |
| 合并范围内关联方 | 927,863,015.47 | 926,463,014.47 |
| 合计       | 928,401,135.35 | 926,974,879.73 |

2) 按账龄披露

单位：元

| 账龄           | 期末账面余额         | 期初账面余额         |
|--------------|----------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 440,972,557.82 | 403,486,005.66 |
| 1 至 2 年      | 466,238,577.53 | 502,298,874.07 |
| 3 年以上        | 21,190,000.00  | 21,190,000.00  |
| 3 至 4 年      | 21,190,000.00  | 21,190,000.00  |
| 合计           | 928,401,135.35 | 926,974,879.73 |

3) 按坏账计提方法分类披露

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  |                |
| 其中：        |                |         |           |       |                |                |         |           |       |                |
| 按组合计提坏账准备  | 928,401,135.35 | 100.00% | 51,654.15 | 0.01% | 928,349,481.20 | 926,974,879.73 | 100.00% | 42,593.26 | 0.00% | 926,932,286.47 |
| 其中：        |                |         |           |       |                |                |         |           |       |                |
| 账龄组合       | 538,119.88     | 0.06%   | 51,654.15 | 9.60% | 486,465.73     | 511,865.26     | 0.06%   | 42,593.26 | 8.32% | 469,272.00     |
| 合并范围内关联方组合 | 927,863,015.47 | 99.94%  |           |       | 927,863,015.47 | 926,463,014.47 | 99.94%  |           |       | 926,463,014.47 |
| 合计         | 928,401,135.35 | 100.00% | 51,654.15 | 0.01% | 928,349,481.20 | 926,974,879.73 | 100.00% | 42,593.26 | 0.00% | 926,932,286.47 |

按组合计提坏账准备：51,654.15

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       | 538,119.88     | 51,654.15 | 9.60% |
| 合并范围内关联方组合 | 927,863,015.47 |           |       |
| 合计         | 928,401,135.35 | 51,654.15 |       |

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

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） |           |
| 2025 年 1 月 1 日余额    | 42,593.26      |                      |                      | 42,593.26 |
| 2025 年 1 月 1 日余额在本期 |                |                      |                      |           |
| 本期计提                | 9,060.89       |                      |                      | 9,060.89  |
| 2025 年 6 月 30 日余额   | 51,654.15      |                      |                      | 51,654.15 |

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

4) 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 | 转销或核销 | 其他 |           |
| 账龄组合 | 42,593.26 | 9,060.89 |       |       |    | 51,654.15 |
| 合计   | 42,593.26 | 9,060.89 |       |       |    | 51,654.15 |

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 |
|------|-------|----------------|-------|------------------|----------|
| 单位一  | 往来款   | 517,128,874.07 | 0-2 年 | 55.70%           |          |
| 单位二  | 往来款   | 257,619,400.00 | 1 年以内 | 27.75%           |          |
| 单位三  | 往来款   | 130,964,741.40 | 0-2 年 | 14.10%           |          |
| 单位四  | 往来款   | 21,610,000.00  | 0-4 年 | 2.33%            |          |
| 单位五  | 往来款   | 540,000.00     | 1 年以内 | 0.06%            |          |
| 合计   |       | 927,863,015.47 |       | 99.94%           |          |

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 | 269,722,178.33 |      | 269,722,178.33 | 269,722,178.33 |      | 269,722,178.33 |
| 合计     | 269,722,178.33 |      | 269,722,178.33 | 269,722,178.33 |      | 269,722,178.33 |

(1) 对子公司投资

单位：元

| 被投资单位           | 期初余额（账面价值）     | 减值准备期初余额 | 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      | 1,000,000.00   |          |        |      |        |    | 1,000,000.00   |          |
| 广州御银智能科技有限公司    | 24,000,000.00  |          |        |      |        |    | 24,000,000.00  |          |
| 广州御银自动柜员机科技有限公司 | 100,000,000.00 |          |        |      |        |    | 100,000,000.00 |          |
| 北京御新智合科技有限公司    | 30,000,000.00  |          |        |      |        |    | 30,000,000.00  |          |

|               |                |  |  |  |  |  |                |  |
|---------------|----------------|--|--|--|--|--|----------------|--|
| 广东小炬人创业园有限公司  | 3,000,000.00   |  |  |  |  |  | 3,000,000.00   |  |
| 北京天成智合科技有限公司  | 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            | 269,722,178.33 |  |  |  |  |  | 269,722,178.33 |  |

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 | 14,321,134.73 | 4,713,543.86 | 15,306,854.40 | 6,847,641.57 |
| 合计   | 14,321,134.73 | 4,713,543.86 | 15,306,854.40 | 6,847,641.57 |

5、投资收益

单位：元

| 项目               | 本期发生额 | 上期发生额  |
|------------------|-------|--------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 |       | 834.81 |
| 合计               |       | 834.81 |

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 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----|
| 非流动性资产处置损益                                                           | -1,070.43    |    |
| 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、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）     | 2,540.46     |    |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 | 1,366,288.39 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                                   | 706,139.72   |    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                                                    | 27,367.03    |    |
| 减：所得税影响额                                                             | 447,929.18   |    |
| 合计                                                                   | 1,653,335.99 | -- |

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

其他符合非经常性损益定义的损益项目为增值税减免。

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          | 0.62%      | 0.0140      | 0.0140      |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.53%      | 0.0118      | 0.0118      |

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）境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

☐适用 ☒不适用

第九节 其他报送数据

一、其他重大社会安全问题情况

上市公司及其子公司是否存在其他重大社会安全问题  
☐是 ☐否 ☒不适用  
报告期内是否被行政处罚  
☐是 ☐否 ☒不适用

二、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

☒适用 ☐不适用

| 接待时间             | 接待地点                                                                                   | 接待方式     | 接待对象类型   | 接待对象                                | 谈论的主要内容及提供的资料   | 调研的基本情况索引                                                                                                |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|-------------------------------------|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2025 年 04 月 30 日 | 深圳证券交易所“互动易平台” <a href="http://irm.cninfo.com.cn">http://irm.cninfo.com.cn</a> “云访谈”栏目 | 网络平台线上交流 | 个人、机构、其他 | 御银股份 2024 年度业绩说明会采用网络远程方式进行，面向全体投资者 | 询问公司业绩情况及未来发展战略 | 具体内容详见巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> )《2024 年度网上业绩说明会投资者关系活动记录表》 |

三、上市公司与控股股东及其他关联方资金往来情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元

| 往来方名称           | 往来性质                                                                                                           | 期初余额      | 报告期发生额    | 报告期偿还额    | 期末余额      | 利息收入 | 利息支出 |
|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------|------|
| 杨文江             | 经营性往来                                                                                                          | 30.00     |           | 30.00     |           |      |      |
| 广州粤心安物业管理有限公司   | 经营性往来                                                                                                          | 0.80      | 0.65      | 1.45      |           |      |      |
| 广州智萃信息科技有限公司    | 经营性往来                                                                                                          |           | 9.06      | 9.06      |           |      |      |
| 广州御银自动柜员机技术有限公司 | 经营性往来                                                                                                          |           | 64.64     | 64.64     |           |      |      |
| 广州御商信息科技有限公司    | 经营性往来                                                                                                          |           | 0.13      | 0.13      |           |      |      |
| 广州同位素智能科技有限公司   | 经营性往来                                                                                                          |           | 6.72      | 6.72      |           |      |      |
| 广州十方软件科技有限公司    | 经营性往来                                                                                                          |           | 1.99      | 1.99      |           |      |      |
| 广东小炬人创业园有限公司    | 经营性往来                                                                                                          |           | 47.42     | 47.42     |           |      |      |
| 广州御银自动柜员机技术有限公司 | 非经营性往来                                                                                                         | 32,476.94 | 6,600.00  | 13,315.00 | 25,761.94 |      |      |
| 广东小炬人创业园有限公司    | 非经营性往来                                                                                                         | 54.00     |           |           | 54.00     |      |      |
| 广州御银智能科技有限公司    | 非经营性往来                                                                                                         | 2,931.47  | 12,665.00 | 2,500.00  | 13,096.47 |      |      |
| 北京广粤科技有限公司      | 非经营性往来                                                                                                         | 2,161.00  |           |           | 2,161.00  |      |      |
| 广州御银自动柜员机技术有限公司 | 非经营性往来                                                                                                         | 55,022.89 | 950.00    | 4,260.00  | 51,712.89 |      |      |
| 李克福             | 经营性往来                                                                                                          | 10.00     | 10.00     |           | 20.00     |      |      |
| 合计              | --                                                                                                             | 92,687.10 | 20,355.61 | 20,236.41 | 92,806.30 |      |      |
| 相关的决策程序         | 公司与实际控制人及其附属企业之间均属于经营性资金往来，已经公司总经理办公会议审批；公司与子公司之间非经营性资金往来属于往来款，公司与关键管理人员之间经营性资金往来属于日常差旅备用金，均已经公司内部决策程序审批。      |           |           |           |           |      |      |
| 资金安全保障措施        | 公司上述资金往来均属于日常经营需要而发生，资金安全可控。公司已对资金的授权管理和控制建立了严格的审批程序，同时审计部门定期开展有关资金往来的专项审计，并对资金往来的内部控制进行了监督检查，确认有关内部控制制度的贯彻执行。 |           |           |           |           |      |      |