宇鑫货币

NEEQ : 834510

宇鑫(厦门)货币兑换股份有限公司

Xiamen Grace Currency Exchange Corp.,Ltd.

半年度报告

2025

重要提示

一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、公司负责人严幼眉、主管会计工作负责人尤露虹及会计机构负责人（会计主管人员）尤露虹保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

三、本半年度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。

四、本半年度报告未经会计师事务所审计。

五、本半年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，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认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、本半年度报告已在“第二节 会计数据和经营情况”之“六、 公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析，请投资者注意阅读。

目录

第一节　公司概况 5

第二节　会计数据和经营情况 6

第三节　重大事件 16

第四节　股份变动及股东情况 18

第五节　董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 20

第六节　财务会计报告 22

附件Ⅰ　会计信息调整及差异情况 78

附件Ⅱ　融资情况 78

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
	报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
文件备置地址	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
公司、本公司、股份公司、宇鑫货币	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司
宇鑫有限	指	宇鑫（厦门）货币兑换有限公司，公司前身
宇鑫投资	指	厦门宇鑫投资有限公司，公司控股股东
玉宇文化	指	厦门玉宇文化传媒有限公司，公司股东
台汇合伙	指	台汇（厦门）投资管理合伙企业（有限合伙），公司股东
厦门创投	指	厦门市创业投资有限公司，公司股东
七晟创投	指	厦门市七晟创业投资有限公司，公司股东
光大常春藤	指	光大常春藤（上海）投资中心（有限合伙），公司股东
光大礴璞	指	嘉兴光大礴璞投资合伙企业（有限合伙），公司股东
浸辉一号	指	光大浸辉股权投资母基金一号，公司股东
湖州万讯	指	湖州万讯投资合伙企业（有限合伙），公司股东
台汇有限	指	平潭综合实验区台汇有限公司，公司全资子公司
上海第二分公司	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司上海第二分公司
上海第三分公司	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司上海第三分公司
昆明第一分公司	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司昆明第一分公司
厦门银行	指	厦门银行股份有限公司，公司合作方
股东大会	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司股东大会
董事会	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司董事会
监事会	指	宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司监事会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
全国股份转让系统	指	全国中小企业股份转让系统
全国股份转让系统公司	指	全国中小企业股份转让系统有限责任公司
公司章程	指	《宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司章程》
三会	指	股东大会、董事会、监事会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《业务规则》	指	《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》
《管理办法》	指	《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》
《新规》	指	国家外汇管理局 2020 年修订的《个人本外币兑换特许业务试点管理办法》（汇发[2020]6 号）
主办券商、光大证券	指	光大证券股份有限公司，公司主办券商
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2025 年 01 月 01 日至 2025 年 06 月 30 日
同业调剂业务	指	公司与银行、特许机构之间开展外币买入、卖出业务
备付金	指	特许机构办理兑换业务形成的库存现钞，以及通过在银行开立备付金账户存储的用于兑换业务的资金。备付金包括人民币备付金和外币备付金。

第一节　公司概况

企业情况			
公司中文全称	宇鑫(厦门)货币兑换股份有限公司		
英文名称及缩写	XIAMEN GRACE CURRENCY EXCHANGE CORP.,LTD		
法定代表人	严幼眉	成立时间	2011 年 3 月 4 日
控股股东	控股股东为厦门宇鑫投资有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为严幼眉、程向阳、程宇榕，一致行动人为严幼眉、程向阳、程宇榕
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业-其他金融业-其他未列明金融业-其他未包括金融业		
主要产品与服务项目	个人本外币兑换特许业务		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	宇鑫货币	证券代码	834510
挂牌时间	2015 年 11 月 30 日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	集合竞价交易	普通股总股本（股）	61,235,500.00
主办券商（报告期内）	光大证券	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市静安区新闸路 1508 号		
联系方式			
董事会秘书姓名		联系地址	
信息披露负责人	严幼眉	联系地址	厦门市思明区台南路 73 号福兴国际中心 2101-2106 室
电话	0592-8264555	电子邮箱	yanym@exchangebank.cn
传真	0592-5910676		
公司办公地址	厦门市思明区台南路 73 号福兴国际中心 2101-2106 室	邮政编码	361000
公司网址	www.exchangebank.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	9135020056841381XD		
注册地址	福建省厦门市思明区台南路 73 号福兴国际中心 2101-2106 室		
注册资本（元）	61,235,500.00	注册情况报告期内是否变更	否

第二节　会计数据和经营情况

一、　业务概要

（一）　商业模式

根据全国中小企业股份转让系统公司《挂牌公司管理型行业分类指引》，公司所属行业为“J 金融业—J69 其他金融业”。公司是其他金融业的个人本外币兑换业务特许经营机构，根据国家外汇管理局网站公布截止至 2024 年 12 月 31 日的数据，全国经批准设立的个人本外币兑换特许机构共 51 家。截止目前，全国范围内经营个人本外币兑换特许业务的机构共 9 家，主要分布于北京、天津、上海、厦门、广东五省市。

公司拥有全国范围经营个人本外币兑换特许业务资质、互联网个人本外币兑换特许业务资质、自助兑换机具兑入业务资质和批发调钞业务资质。公司个人本外币兑换特许业务主要为出入境旅游、留学生、游学生、商务探亲、境外工作等客户群体提供本币与外币双向兑换服务。

公司拥有外币牌价自主定价权，目前主要经营港币、美元、欧元、日元、韩元、泰铢、越南盾等 40 余种外币兑换业务，并可在特许机构及备付金银行间开展同业调剂业务。公司通过提供便利优质的服务、多样化的币种、充足的现钞、更长的工作时间以及线上与线下相结合的业务模式吸引客户。客户可直接或通过第三方平台访问宇鑫货币线上平台（小程序）并在平台上购买外币，客户支付人民币后，可在公司营业网点提取所购买的外币现钞。公司主要收入来源是外币兑出，个人本外币兑换特许业务的盈利模式主要是赚取汇率差。公司的经营资质不存在有效期限，但在异地设立分支机构开展个人本外币兑换或其他创新的特许业务，必须通过国家外汇管理局或所在地外汇管理分局的批准。资本规模对公司未来设立分支机构以及经营规模和创新业务的开展有所影响，钞源及钞源成本将影响公司的经营规模与利润。

报告期内，本公司的商业模式较上年度未发生较大的变化。

报告期后至本报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大的变化。

（二）　与创新属性相关的认定情况

□适用　√不适用

二、　主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	361,254,275.24	300,347,942.84	20.28%
毛利率%	11.26%	9.01%	-

归属于挂牌公司股东的净利润	6,762,843.51	3,765,296.56	79.61%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,483,879.66	3,498,306.70	85.34%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	8.70%	5.41%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	8.34%	5.03%	-
基本每股收益	0.11	0.06	83.33%
偿债能力	**本期期末**	**上年期末**	**增减比例%**
资产总计	109,858,333.47	102,213,177.61	7.48%
负债总计	25,857,104.66	24,974,792.31	3.53%
归属于挂牌公司股东的净资产	84,001,228.81	77,238,385.30	8.76%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.371773	1.261333	8.76%
资产负债率%（母公司）	23.54%	24.43%	-
资产负债率%（合并）	23.54%	24.43%	-
流动比率	5.92	4.11	-
利息保障倍数	62.88	30.25	-
营运情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
经营活动产生的现金流量净额	11,334,944.66	191,803.88	5,809.65%
应收账款周转率	0	0	-
存货周转率	8.64	8.35	-
成长情况	**本期**	**上年同期**	**增减比例%**
总资产增长率%	7.48%	7.58%	-
营业收入增长率%	20.28%	66.36%	-
净利润增长率%	79.61%	48.69%	-

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的	金额	占总资产的	

		比重%		比重%	
货币资金	24,720,006.02	22.50%	19,477,981.08	19.06%	26.91%
应收票据					
应收账款					
存货	38,114,955.48	34.69%	33,387,972.70	32.67%	14.16%
固定资产	19,263,195.48	17.53%	19,510,118.62	19.09%	-1.27%
无形资产	94,055.71	0.09%	105,154.76	0.10%	-10.55%
短期借款	6,990,000.00	6.36%	4,994,623.81	4.89%	39.95%

项目重大变动原因

1、货币资金比上年同期增加 26.91%，主要是报告期内受互免签证政策、支付便利化及国际航班增密等利好影响，入出境游市场热度持续高涨，公司增加货币资金，保证日常运营周转。
2、存货比上年同期增加 14.16%，主要是报告期内，新增的分支机构陆续开业，需要的外币现钞库存上升所致。
3、短期借款比上年同期增加 39.95%，主要是报告期内增加短期借款用于补充日常流动资金。

（二） 营业情况与现金流量分析

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
营业收入	361,254,275.24	-	300,347,942.84	-	20.28%
营业成本	320,573,797.10	88.74%	273,297,552.57	90.99%	17.30%
毛利率	11.26%	-	9.01%	-	-
销售费用	27,355,915.84	7.57%	17,313,237.30	5.76%	58.01%
管理费用	3,536,139.37	0.98%	3,161,743.36	1.05%	11.84%
财务费用	846,580.59	0.23%	728,745.39	0.24%	16.17%
信用减值损失	-76,349.31	-0.02%	-963,032.78	-0.32%	-92.07%
其他收益	322,785.86	0.09%	258,846.56	0.09%	24.70%
投资收益	3,612.94	0.00%	0.00	0.00%	
营业利润	9,017,278.05	2.50%	5,012,252.11	1.67%	79.90%
营业外收入	17,520.70	0.00%	9,952.63	0.00%	76.04%
营业外支出	7,582.18	0.00%	1,809.33	0.0006%	319.06%
净利润	6,762,843.51	1.87%	3,765,296.56	1.25%	79.61%
经营活动产生的现金流量净额	11,334,944.66	-	191,803.88	-	5,809.65%
投资活动产生的现金流量净额	-2,977,240.87	-	-152,461.54	-	-1,852.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-3,115,678.85	-	-391,109.10	-	-696.63%

项目重大变动原因

1、营业收入、营业成本分别较上年同期上升 20.28%、17.30%，主要原因是：报告期内受互免签证政策、支付便利化及国际航班增密等多重积极因素影响，入出境游市场热度持续高涨，直接推动了我司业务量的显著增长。同时，伴随业务量的增加，营业成本也相应增长了。
2、销售费用较上年同期上升 58.01%，主要原因是：报告期内，新增的分支机构陆续开业，导致租金成本增加所致。
3、财务费用较上年同期上升 16.17%，主要原因是：报告期内业务量增加，导致电子支付手续费较上年同期大幅度增加；同时，公司因业务发展需要向厦门银行股份有限公司借款增加补充公司流动资金，导致利息费用增加。
4、信用减值损失较上年同期减少 92.07%，主要原因是：报告期内转回的坏账准备比上年同期减少 88.67 万元。
5、其他收益较上年同期上升 24.70%，主要原因是：报告期内营业收入增加，同比享受税收优惠有所增加。
6、营业利润较上年同期上升 79.90%，主要原因是：报告期内营业收入显著增长、毛利率提升，导致营业利润有所增加。
7、经营活动产生的现金流量净额较上年同期上升 5,809.65%，主要原因是：报告期内业务量增加，导致经营活动产生的现金流量净额有所增加。
8、投资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 1,852.78%，主要原因是：报告期内购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金增加；同时，增加结构性存款 200 万元所致。
9、筹资活动产生的现金流量净额较上年同期下降 696.63%，主要原因是：报告期内短期借款取得与偿还现金流量净额下降；同时，本期支付的租赁负债增加所致。

四、 投资状况分析

（一） 主要控股子公司、参股公司情况

√适用 □不适用

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	净利润
平潭综合实验区台汇有限公司	子公司	接受金融机构委托从事信息技术和流程外包服务（不含金融信息服务）；社会经济咨询服务。	100,000.00	0	0	0	0

主要参股公司业务分析

□适用 √不适用

（二） 理财产品投资情况

□适用 √不适用

（三） 公司控制的结构化主体情况

□适用 √不适用

五、 企业社会责任

□适用 √不适用

六、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
《管理办法》关于股东资格的特殊规定	根据《管理办法》相关规定，特许机构在持续经营特许业务期间发生变更持有股份总额 10%(含)以上的股东事项的，应事前向所在地外汇管理局备案，由外汇管理局出具备案通知书后方可办理。在未出台新规定之前，如果投资者违反上述限制规定取得本公司 10%(含)以上的股份，存在股东资格不符合监管规定，导致投资目的落空的风险。 公司采取的应对措施：公司会持续关注股东持股变化情况，并积极做好投资者和外汇管理局的备案工作。
公司客户为个人且现金交易占比较高	报告期内，公司主营业务为个人办理本外币兑换特许业务，主要客户为个人且现金交易占比较高，个人客户销售占比达到兑换收入的 99%以上，也符合公司的业务特点和实际经营情况。报告期内，公司根据市场需求，向银行机构及同业机构采购外币，占公司采购总金额的 75%以上。除此之外，公司向其他单一供应商采购、单一客户销售占比均不超过当期采购、销售总额的 1%，公司不存在对个别客户、供应商的重大依赖。公司采取的应对措施：公司通过设立分支机构、加强与银行和同业机构合作等方式强化钞源渠道的建设，公司目前已在北京、上海、重庆、武汉、威海、宁波、福州、珠海、杭州、郑州等地开立了分支机构。公司积极开拓采购渠道，一方面增加向银行及同业机构的采购通道,另一方面通过自助兑换机增加个人外币现钞兑换人民币现钞的采购通道。对于现金管理方面，公司已按照《管理办法》建立了《出纳管理制度》、《备付金管理办法》等制度，对公司业务开展过程中的现金交易过程

	作出严格规定，由风控合规、结算、财务等部门对资金开展定期和不定期的盘点与检查，同时通过定期和不定期培训提升现金交易人员的素质、真假币的辨别能力及风险意识，降低现金交易风险。
公司处于业务拓展期，存在经营规模较小的风险	目前公司共有分公司及营业厅 37 家，公司业务尚处于拓展期，仍存在经营规模较小的风险。 公司采取的应对措施：一方面，公司将积极推进国内主要城市营业网点和合作网点的建设，报告期内公司增设了上海第二分公司、上海第三分公司、昆明第一分公司。另一方面，公司积极进行业务创新，在互联网货币兑换及货币兑换相关业务积极探索，获取新的业务资质，提升经营规模。
公司经营活动现金流为负的风险	公司 2023 年度上半年度、2024 年度上半年度以及 2025 年度上半年度经营活动产生的现金流量净额分别为-1,163.94 万元、19.18 万以及 1,133.49 万元，公司经营活动现金流主要为结售汇业务产生的现金流量，报告期内公司通过加强库存管理，加速运营资金的周转率等因素，报告期内的经营活动现金流为正数，但仍不能排除公司因进行全国业务布局而相应增加了外币备付金（存货），导致经营活动现金流为负数的风险。随着公司分支机构运营资金投入的增加，如果公司经营活动现金流量继续为负，公司运营资金的充足程度将有所下降。 公司采取的应对措施：公司不断加强资金管理，提高资金使用效率，保障运营资金良好运转。
汇率风险	公司经营过程中，汇率波动可能给公司带来库存外币贬值的经营风险。未来伴随着公司在全国范围内的业务布局，公司的库存备付金将增加，风险敞口将增大，汇率的波动将对公司的经营造成一定影响。 公司采取的应对措施：报告期内公司加强了汇率研究团队建设，研究团队通过判断汇率走势和市场供需关系来决定外币备付金的库存量以降低公司的汇率风险敞口，未来公司也将在

	政策许可的情况下，通过购买远期结售汇产品等手段来控制汇率波动风险。
政策风险	现阶段我国货币兑换行业受到监管部门监管，行业准入门槛较高。如将来监管机构对于本外币兑换特许业务的准入门槛降低，将加剧行业竞争，对公司本外币兑换业务产生不利影响。此外，随着互联网行业的快速发展，互联网领域的金融业务引起了监管部门的高度重视，政府不断加强对互联网金融的监管和立法，给公司的“线上”经营环境带来一定的不确定性。 公司采取的应对措施：第一、公司不断提高服务品质和创新服务方式在行业内建立良好声誉及提升公司品牌形象；第二、公司严格遵守监管机构制定的各项法律法规有序开展货币兑换业务。
风险管理和内部控制不够充分和有效的风险	公司对风险管理、内部控制的制度和政策随时进行补充及完善，以符合政策监管要求，同时将加强公司的风险管理和改善公司的内部控制体系，但公司无法保证该系统能够防范、识别和管理所有风险，且制度的全面完善需要实践的过程，以全面评估其充分性和有效性，员工对新政策和制度的要求也无法保证及时准确地理解和遵循，从而为公司带来业务风险甚至监管风险。 公司采取的应对措施：首先，公司将持续保持与监管机构的紧密沟通，关注政策走向并及时改进风险管理和内部控制体系；其次，公司积极引进各类专业人才，加强风险管理培训，提升员工素质和风险意识，有效降低相关风险。
宏观经济风险	公司货币兑换的客户群体主要是出入境游客、留学生、商务人士、探亲者以及境外工作人员。我国综合实力、国民生活水平和消费理念的变化，都将对上述客户群体的数量及人均消费能力产生影响，进而影响我国货币兑换行业的市场需求总量。 公司采取的应对措施：公司将提升专业服务能力和水平，

	开拓新的市场、扩大市场范围，提高市场占有率，同时与监管机构持续沟通，以获取更多的业务经营资质，扩展业务维度，提高公司的盈利能力及抗风险能力。
操作风险	公司现阶段采取网上兑换系统、实体营业厅、合作银行提钞等方式经营个人本外币兑换特许业务，公司在经营业务的过程中面临着因人员操作不当、互联网系统故障导致交易不成功、公司备付金及信誉发生损失的操作风险。 公司采取的应对措施：公司将加强对合作伙伴的筛选，在合作银行自身风险控制体系下，加强双方的沟通，降低外部风险，同时在公司内部不断加强风险管理体系和管理团队建设，建立健全各项业务操作规程，建立了《宇鑫货币个人本外币兑换业务规程》、《宇鑫货币外币现钞买卖定价管理办法》、《宇鑫货币备付金管理办法》、《宇鑫货币财务管理办法》、《宇鑫货币会计核算管理办法》、《宇鑫货币统计报告管理办法》、《宇鑫货币风险及内控管理办法》、《宇鑫货币档案管理办法》、《宇鑫货币印章管理办法》等规章制度，并对员工进行持续的培训与督导。同时，公司不断加强互联网系统的建设与维护，在服务器间架设防火墙，设置安全策略，进行异地数据备份。
实际控制人控制不当风险	公司实际控制人为程向阳、严幼眉夫妇及其儿子程宇榕，三人合计控制公司 64.98%的股权。严幼眉担任公司董事长、程向阳担任公司董事，程宇榕担任公司总经理，对公司经营决策可施予重大影响。但若实际控制人利用其实际控制权，对公司经营、人事、财务等进行不当控制，仍可能会给公司经营和其他股东带来不利影响。 公司采取的应对措施：公司为降低控股股东、实际控制人控制不当的风险，在《公司章程》里制定了保护中小股东利益的条款，制定了“三会”议事规则，完善公司的内部控制制度，逐步调整完善公司组织架构，明确各事项的审批、执行流程，提高公司职业化、专业化管理水平，降低了经营风险和因实际

	控制人控制不当导致的风险。
公司收入确认会计政策	公司作为经营货币兑换业务的特许经营机构，目前从事的货币兑换业务是非定向兑换，即购销是两笔不确定交易主体的业务，由公司自主决定外币品种及兑换价格和自行承担库存跌价、被盗等风险，因此，公司采用总额法确认收入，即以换出外币时获得的本币金额总额确定收入；公司本外币兑换业务结转的成本为该外币的移动加权平均金额（外币的移动加权平均金额是根据外币买入时的实际所付出的本币金额，加上库存外币折算成本币的库存成本，进行移动加权平均所得）。公司和会计师认为，根据 2014 年《企业会计准则》、2017 年《企业会计准则第 14 号——收入》新的修订精神，企业可针对本企业实际经营情况自主选择适用的会计政策。公司按照总额法确认收入，符合企业会计准则的相关要求，且能更客观地反映公司经营业务业态的特点、更完整地反映公司现金流与营业收入及营业支出、更公允地反映公司经营业务的实质和兑换业务毛利率水平。 公司采取的应对措施：公司采用总额法确认收入，即以换出外币时获得的本币金额总额确定收入；公司本外币兑换业务结转的成本为该外币的移动加权平均金额（外币的移动加权平均金额是根据外币买入时的实际所付出的本币金额加上库存外币折算成本币的库存成本进行移动加权平均所得）。
目的地不可抗力风险	公司主要为出入境旅游、留学生、游学生、商务探亲、境外工作等客户群体提供货币兑换服务。行业受突发事件不可抗力风险的影响，目的地发生地震、海啸等自然灾害，发生“甲流”、“禽流感”等流行性疾病，局部地区或国家发生政治动乱或地缘政治风险等因素，都会影响本公司客户群体的外出行程，从而对公司业务产生不利影响。 公司采取的应对措施：公司针对相关权威机构每年发布的出境旅游、留学等热门目的地数据择机增加更多目的地国家的

	可兑换币种，以应对单一国家发生突发事件不可抗力风险对公司业务带来的不利影响。
本期重大风险是否发生重大变化	本期重大风险未发生重大变化

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	□是 √否	三. 二.（一）
是否存在提供担保事项	□是 √否	
是否对外提供借款	□是 √否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	□是 √否	三. 二.（二）
是否存在关联交易事项	√是 □否	三. 二.（三）
是否存在经股东会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	三. 二.（四）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	√是 □否	三. 二.（五）
是否存在被调查处罚的事项	□是 √否	
是否存在失信情况	□是 √否	
是否存在破产重整事项	□是 √否	

二、 重大事件详情

（一） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（二） 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

（三） 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
购买原材料、燃料、动力, 接受劳务	1,500,000.00	
销售产品、商品，提供劳务	1,500,000.00	5,195.67
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型		
其他	100,000.00	100,000.00
其他重大关联交易情况	**审议金额**	**交易金额**
收购、出售资产或股权		
与关联方共同对外投资		
提供财务资助		
提供担保		

委托理财		
企业集团财务公司关联交易情况	**预计金额**	**发生金额**
存款		
贷款		

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

报告期内公司发生的关联交易是日常经营及正常业务发展所需，不存在损害公司及股东利益的情况，不会对公司的生产经营造成任何风险。

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
—	实际控制人或控股股东	同业竞争承诺	2015 年 11 月 30 日		正在履行中
—	董监高	同业竞争承诺	2015 年 11 月 30 日		正在履行中
—	董监高	关联交易承诺	2015 年 11 月 30 日		正在履行中

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

无

（五） 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
房屋建筑物	固定资产	抵押	17,218,294.75	15.67%	抵押授信
总计	-	-	17,218,294.75	15.67%	-

资产权利受限事项对公司的影响

公司将资产抵押主要目的是公司业务发展和生产经营的正常需求，有利于公司持续、稳定、健康的发展。

第四节　股份变动及股东情况

一、　普通股股本情况

（一）　普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	53,419,750	87.13%	-66,000.00	53,353,750	87.13%
	其中：控股股东、实际控制人	31,974,550	52.22%	-66,000.00	31,908,550	52.11%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
有限售条件股份	有限售股份总数	7,815,750	12.76%	66,000.00	7,881,750	12.87%
	其中：控股股东、实际控制人	7,815,750	12.76%	66,000.00	7,881,750	12.87%
	董事、监事、高管					
	核心员工					
总股本		61,235,500	-	0	61,235,500	-
普通股股东人数		22				

股本结构变动情况

□适用　√不适用

（二）　普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	宇鑫投资	25,566,300		25,566,300	41.75%		25,566,300		
2	严幼眉	4,800,000		4,800,000	7.84%	3,600,000	1,200,000		
3	程向阳	4,800,000		4,800,000	7.84%	3,600,000	1,200,000		
4	玉宇文化	3,715,000		3,715,000	6.07%		3,715,000		
5	李海川	3,683,300		3,683,300	6.01%		3,683,300	3,683,300	
6	台汇	3,275,400		3,275,400	5.35%		3,275,400		

	合伙								
7	厦门创投	3,250,000		3,250,000	5.31%		3,250,000		
8	湖州万讯	3,079,000		3,079,000	5.03%		3,079,000	3,079,000	
9	光大常春藤	1,300,000		1,300,000	2.12%		1,300,000		
10	光大礴璞	1,300,000		1,300,000	2.12%		1,300,000		
合计		54,769,000	-	54,769,000	89.44%	7,200,000	47,569,000	6,762,300	0

普通股前十名股东情况说明

√适用 □不适用

1、公司控股股东宇鑫投资持有公司股东玉宇文化 100%的股权，公司股东严幼眉、程向阳分别持有公司控股股东宇鑫投资 40%的股权，程向阳与严幼眉为夫妻关系。

2、光大常春藤、光大礴璞均为光大资本投资有限公司管理的基金，光大资本投资有限公司为光大证券全资子公司，光大证券及其全资子公司光大资本投资有限公司管理的基金合计持有宇鑫货币 6.7%的股权。

二、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 特别表决权安排情况

□适用 √不适用

第五节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

（一） 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
严幼眉	董事长	女	1970 年 9 月	2022 年 1 月 27 日	2028 年 1 月 26 日	4,800,000		4,800,000	7.84%
程向阳	董事	男	1967 年 10 月	2022 年 1 月 27 日	2028 年 1 月 26 日	4,800,000		4,800,000	7.84%
刘慧娜	董事	女	1982 年 12 月	2023 年 4 月 13 日	2028 年 1 月 26 日				
翁嘉斌	董事	男	1985 年 2 月	2024 年 11 月 22 日	2028 年 1 月 26 日				
崔德震	董事	男	1989 年 3 月	2023 年 4 月 13 日	2028 年 1 月 26 日				
尹陈栋	监事会主席	男	1989 年 6 月	2023 年 4 月 18 日	2028 年 1 月 26 日				
陆平平	监事	男	1988 年 3 月	2024 年 1 月 29 日	2028 年 1 月 26 日				
张玲	监事	女	1984 年 12 月	2024 年 9 月 13 日	2028 年 1 月 26 日				
程宇榕	总经理	男	1991 年 8 月	2023 年 4 月 24 日	2028 年 1 月 26 日	909,000		909,000	1.48%
陈俐	董事会秘书	女	1990 年 6 月	2022 年 11 月 10 日	2025 年 4 月 30 日				
尤露虹	财务负责人	女	1985 年 6 月	2023 年 7 月 14 日	2028 年 1 月 26 日				

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系

程向阳与严幼眉系夫妻关系，程宇榕系严幼眉与程向阳之子，三人共同为公司实际控制人。除此之外，公司其他董事、监事、高级管理人员相互之间无关联关系。

（二） 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
陈俐	董事会秘书	离任	无	个人原因

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

□适用 √不适用

（三） 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况

（一） 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
管理人员	13	13
行政人员	7	7
财务人员	7	7
销售人员	115	113
技术人员	5	6
员工总计	147	146

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

□适用 √不适用

第六节　财务会计报告

一、　审计报告

是否审计	否

二、　财务报表

（一）　合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	五、1	24,720,006.02	19,477,981.08
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	五、2	2,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项	五、3	168,645.13	129,187.65
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	五、4	11,022,961.66	10,150,238.15
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	五、5	38,114,955.48	33,387,972.70
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	五、6	24,040.11	90,304.88
流动资产合计		76,050,608.40	63,235,684.46
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
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			

投资性房地产			
固定资产	五、7	19,263,195.48	19,510,118.62
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	五、8	10,258,211.70	12,741,821.96
无形资产	五、9	94,055.71	105,154.76
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	五、10	1,279,488.91	1,111,552.43
递延所得税资产	五、11	2,912,773.27	5,508,845.38
其他非流动资产			
非流动资产合计		33,807,725.07	38,977,493.15
资产总计		109,858,333.47	102,213,177.61
流动负债：			
短期借款	五、13	6,990,000.00	4,994,623.81
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	五、14	2,679.94	5,315.94
预收款项	五、15	25,606.19	24,198.75
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	五、16	1,262,496.15	1,655,558.30
应交税费	五、17	409,567.90	246,823.61
其他应付款	五、18	4,156,330.99	2,235,378.25
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	五、19	5,950,407.60	6,210,748.00
其他流动负债			
流动负债合计		18,797,088.77	15,372,646.66
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	五、20	4,495,462.96	6,416,690.16
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	五、11	2,564,552.93	3,185,455.49
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,060,015.89	9,602,145.65
负债合计		25,857,104.66	24,974,792.31
所有者权益：			
股本	五、21	61,235,500.00	61,235,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、22	29,217,182.53	29,217,182.53
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	五、23	246,536.67	246,536.67
一般风险准备			
未分配利润	五、24	-6,697,990.39	-13,460,833.90
归属于母公司所有者权益合计		84,001,228.81	77,238,385.30
少数股东权益			
所有者权益合计		84,001,228.81	77,238,385.30
负债和所有者权益总计		109,858,333.47	102,213,177.61

法定代表人：严幼眉　　主管会计工作负责人：尤露虹　　会计机构负责人：尤露虹

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		24,720,006.02	19,477,981.08
交易性金融资产		2,000,000.00	
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			

预付款项		168,645.13	129,187.65
其他应收款	十二、1	11,022,961.66	10,150,238.15
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		38,114,955.48	33,387,972.70
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		24,040.11	90,304.88
流动资产合计		76,050,608.40	63,235,684.46
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			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		19,263,195.48	19,510,118.62
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		10,258,211.70	12,741,821.96
无形资产		94,055.71	105,154.76
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		1,279,488.91	1,111,552.43
递延所得税资产		2,912,773.27	5,508,845.38
其他非流动资产			
非流动资产合计		33,807,725.07	38,977,493.15
资产总计		109,858,333.47	102,213,177.61
流动负债：			
短期借款		6,990,000.00	4,994,623.81
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		2,679.94	5,315.94
预收款项		25,606.19	24,198.75
合同负债			

卖出回购金融资产款			
应付职工薪酬		1,262,496.15	1,655,558.30
应交税费		409,567.90	246,823.61
其他应付款		4,156,330.99	2,235,378.25
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		5,950,407.60	6,210,748.00
其他流动负债			
流动负债合计		18,797,088.77	15,372,646.66
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		4,495,462.96	6,416,690.16
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债		2,564,552.93	3,185,455.49
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,060,015.89	9,602,145.65
负债合计		25,857,104.66	24,974,792.31
所有者权益：			
股本		61,235,500.00	61,235,500.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		29,217,182.53	29,217,182.53
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		246,536.67	246,536.67
一般风险准备			
未分配利润		-6,697,990.39	-13,460,833.90
所有者权益合计		84,001,228.81	77,238,385.30
负债和所有者权益合计		109,858,333.47	102,213,177.61

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业总收入		361,254,275.24	300,347,942.84
其中：营业收入	五、25	361,254,275.24	300,347,942.84
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		352,526,736.93	294,631,504.51
其中：营业成本	五、25	320,573,797.10	273,297,552.57
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	五、26	214,304.03	130,225.89
销售费用	五、27	27,355,915.84	17,313,237.30
管理费用	五、28	3,536,139.37	3,161,743.36
研发费用			
财务费用	五、29	846,580.59	728,745.39
其中：利息费用	五、29	145,879.30	166,346.19
利息收入	五、29	12,712.88	10,349.93
加：其他收益	五、30	322,785.86	258,846.56
投资收益（损失以“-”号填列）	五、31	3,612.94	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、32	-76,349.31	-963,032.78
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、33	39,690.25	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,017,278.05	5,012,252.11
加：营业外收入	五、34	17,520.70	9,952.63
减：营业外支出	五、35	7,582.18	1,809.33
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,027,216.57	5,020,395.41
减：所得税费用	五、36	2,264,373.06	1,255,098.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,762,843.51	3,765,296.56

其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
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.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1.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			
2.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			
（二）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		6,762,843.51	3,765,296.56
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		6,762,843.51	3,765,296.56
（二）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（元/股）		0.11	0.06
（二）稀释每股收益（元/股）		0.11	0.06

法定代表人：严幼眉　　主管会计工作负责人：尤露虹　　会计机构负责人：尤露虹

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
一、营业收入	十二、2	361,254,275.24	300,347,942.84

减：营业成本	十二、2	320,573,797.10	273,297,552.57
税金及附加		214,304.03	130,225.89
销售费用		27,355,915.84	17,313,237.30
管理费用		3,536,139.37	3,161,743.36
研发费用			
财务费用		846,580.59	728,749.97
其中：利息费用		145,879.30	166,346.19
利息收入		12,712.88	11,632.03
加：其他收益		322,785.86	258,846.56
投资收益（损失以“-”号填列）		3,612.94	
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-76,349.31	-963,032.78
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		39,690.25	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		9,017,278.05	5,012,247.53
加：营业外收入		17,520.70	9,952.63
减：营业外支出		7,582.18	1,809.33
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		9,027,216.57	5,020,390.83
减：所得税费用		2,264,373.06	1,255,098.85
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		6,762,843.51	3,765,291.98
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		6,762,843.51	3,765,291.98
（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		6,762,843.51	3,765,291.98
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.11	0.06
（二）稀释每股收益（元/股）		0.11	0.06

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
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		361,255,682.68	300,197,005.42
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
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			
收到其他与经营活动有关的现金	五、37	1,960,078.96	381,952.41
经营活动现金流入小计		363,215,761.64	300,578,957.83
购买商品、接受劳务支付的现金		325,305,327.88	278,876,352.86
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			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
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		9,506,523.66	7,522,310.44
支付的各项税费		1,158,404.21	955,595.51
支付其他与经营活动有关的现金	五、37	15,910,561.23	13,032,895.14
经营活动现金流出小计		351,880,816.98	300,387,153.95
经营活动产生的现金流量净额		11,334,944.66	191,803.88

二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		3,612.94	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		46,640.79	
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		50,253.73	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,027,494.60	152,461.54
投资支付的现金		2,000,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,027,494.60	152,461.54
投资活动产生的现金流量净额		-2,977,240.87	-152,461.54
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		23,980,000.00	16,990,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		23,980,000.00	16,990,000.00
偿还债务支付的现金		21,980,000.00	13,990,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		145,879.30	160,182.70
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	五、37	4,969,799.55	3,230,926.40
筹资活动现金流出小计		27,095,678.85	17,381,109.10
筹资活动产生的现金流量净额		-3,115,678.85	-391,109.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		5,242,024.94	-351,766.76
加：期初现金及现金等价物余额		19,477,981.08	15,418,775.91
六、期末现金及现金等价物余额		24,720,006.02	15,067,009.15

法定代表人：严幼眉　　主管会计工作负责人：尤露虹　　会计机构负责人：尤露虹

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2025 年 1-6 月	2024 年 1-6 月
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		361,255,682.68	300,197,005.42

收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		1,960,078.96	381,952.41
经营活动现金流入小计		363,215,761.64	300,578,957.83
购买商品、接受劳务支付的现金		325,305,327.88	278,876,352.86
支付给职工以及为职工支付的现金		9,506,523.66	7,522,310.44
支付的各项税费		1,158,404.21	955,595.51
支付其他与经营活动有关的现金		15,910,561.23	13,043,174.29
经营活动现金流出小计		351,880,816.98	300,397,433.10
经营活动产生的现金流量净额		11,334,944.66	181,524.73
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		3,612.94	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		46,640.79	
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		50,253.73	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,027,494.60	152,461.54
投资支付的现金		2,000,000.00	
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		3,027,494.60	152,461.54
投资活动产生的现金流量净额		-2,977,240.87	-152,461.54
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		23,980,000.00	6,990,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		23,980,000.00	6,990,000.00
偿还债务支付的现金		21,980,000.00	3,990,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		145,879.30	160,182.70
支付其他与筹资活动有关的现金		4,969,799.55	3,230,926.40
筹资活动现金流出小计		27,095,678.85	7,381,109.10
筹资活动产生的现金流量净额		-3,115,678.85	-391,109.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		5,242,024.94	-362,045.91
加：期初现金及现金等价物余额		19,477,981.08	15,424,546.39
六、期末现金及现金等价物余额		24,720,006.02	15,062,500.48

三、 财务报表附注

（一） 附注事项索引

事项	是或否	索引
1．半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
2．半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	□是 √否	
3．是否存在前期差错更正	□是 √否	
4．企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5．存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6．合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7．是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8．是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9．是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10．是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	□是 √否	
11．是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12．是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13．重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14．重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15．是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16．是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17．是否存在预计负债	□是 √否	

附注事项索引说明

无

（二） 财务报表项目附注

财务报表附注

一、公司基本情况

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司(以下简称本公司)是一家在福建省注册的股份有限公司，于 2011 年 3 月 4 日设立，并经厦门市工商行政管理局核准登记，企业统一社会信用代码：9135020056841381XD。本公司已于 2015 年 11 月在全国中小企业股份转让系统挂牌上市。本公司注册资本为人民币 6,123.55 万元，注册地址：厦门市思明区台南路 73 号福兴国际中心 2101-2106 室。

主要经营活动：个人本外币兑换特许业务，所属行业为其他金融业类。

本财务报表及财务报表附注业经本公司第四届董事会第四次会议于 2025 年 8 月 27 日批准。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称：“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《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）》披露有关财务信息。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本公司根据自身生产经营特点，确定固定资产折旧、无形资产摊销以及收入确认政策，具体会计政策见附注三、13 和附注三、16。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2025 年 6 月 30 日的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

项 目	重要性标准
重要的单项计提坏账准备的应收款项	高于 10.00 万元
转回或收回金额重要的坏账准备	高于 10.00 万元
重要的应付账款、其他应付款	高于 30.00 万元

6、控制的判断标准和合并财务报表编制方法

（1）控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。当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

化时，本公司将进行重新评估。

在判断是否将结构化主体纳入合并范围时，本公司综合所有事实和情况，包括评估结构化主体设立目的和设计、识别可变回报的类型、通过参与其相关活动是否承担了部分或全部的回报可变性等的基础上评估是否控制该结构化主体。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

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，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

（3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价/资本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，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与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益在丧失控制权时采用与原有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，与原有子公司相关的涉及权益法核算下的其他所有者权益变动在丧失控制权时转入当期损益。

7、现金及现金等价物的确定标准

现金是指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现金、价值变动风险很小的投资。

8、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

9、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据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，将金融资产分为以下三类：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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收款项，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，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。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 该金融资产的合同条款规定，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。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

（3）金融负债分类和计量

本公司的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、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的

金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，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。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

①向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工

具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、10。

（6）金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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应收款项和债务工具投资；
- 《企业会计准则第 14 号——收入》定义的合同资产；
- 租赁应收款；
- 财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

预期信用损失的计量

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。

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

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。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（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具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。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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工具，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工具，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。

对于应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产等应收款项，若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，本公司对该应收款项单项计提坏账准备。除单项计提坏账准备的应收款项之外，本公司依据信用风险特征对应收款项划分组合，在组合基础上计算坏账准备。

应收票据、应收账款和合同资产

对于应收票据、应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

当单项金融资产或合同资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据、应收账款和合同资产划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收票据

- 应收票据组合 1：银行承兑汇票
- 应收票据组合 2：商业承兑汇票

B、应收账款

- 应收账款组合 1：应收关联方
- 应收账款组合 2：应收其他客户

对于划分为组合的应收票据、合同资产，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，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。

对于划分为组合的应收账款，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。应收账款的账龄自确认之日起计算。

其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

- 其他应收款组合 1：应收押金保证金款项
- 其他应收款组合 2：应收关联方款项
- 其他应收款组合 3：应收其他款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期

信用损失率，计算预期信用损失。对于按账龄划分组合的其他应收款，账龄自确认之日起计算。

信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本公司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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的

账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

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）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

（8）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

11、存货

（1）存货的分类

本公司存货主要是备付金，包括现金备付金、银行存款备付金和在途资金。

（2）发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价。备付金出库时按照移动加权平均计价

（3）存货跌价准备的确定依据和计提方法

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，计提存货跌价准备。

可变现净值是按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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

本公司通常按照单个存货项目计提存货跌价准备。对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备。

（4）存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

12、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

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

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业

的投资，采用权益法核算。

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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）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，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，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。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；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。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 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，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注三、17。

13、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

（2）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类　别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	40	0.00	2.50
机器设备	3 或 5	0.00	20 或 33.33
办公设备	3 或 5	0.00	20 或 33.33
运输设备	3 或 5	0.00	20 或 33.33

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、17。

（4）每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（5）固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的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。

14、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，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转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、17。

15、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

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

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

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，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在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（3）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

16、无形资产

本公司无形资产包括软件、商标权等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，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；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类　别	使用寿命	使用寿命的确定依据	摊销方法	备注
软件	3-5 年	产品通常寿命周期	直线法	
商标权	5 年	产品通常寿命周期	直线法	

本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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、17。

17、资产减值

对子公司、长期股权投资、固定资产、使用权资产、无形资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到预定用途的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

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，首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，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

19、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业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。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。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。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（3）离职后福利

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，企业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。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

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。

（4）辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本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；本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。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期福利

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，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

20、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

（1）该义务是本公司承担的现时义务；

（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认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，则补偿金额只能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。

21、收入

（1）一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时确认收入。

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或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

满足下列条件之一时，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。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或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

①本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

②本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

③本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

⑤客户已接受该商品或服务。

⑥其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（2）具体方法

本公司收入主要来源于以下业务类型：外币兑换业务收入。

本公司作为经营货币兑换业务的特许经营机构，目前从事的货币兑换业务是非定向兑换，即购销是两笔不确定交易主体的业务，由公司自主决定外币品种及兑换价格和自行承担库存跌价、被盗等风险，因此公司采用总额法确认收入，即以换出外币时获得的本币金额总额

确定收入。

企业提供货币兑换，赚取汇差和手续费。在经营网点现场货币兑换结束，业务即完成，不存在后续服务。也即，兑换业务完成后，公司已将货币所有权上的主要风险和报酬转移给买方，不再对兑出的货币实时控制或管理，同时，公司已经收到每笔业务的汇差收入、手续费收入并确认收入。

22、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

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

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

23、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资

产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）；

（2）对于与子公司、合营企业及联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：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

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

资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债在同时满足下列条件时以抵销后的净额列示：

（1）本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产和当期所得税负债的法定权利；

（2）递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关。

24、租赁

（1）租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

（2）本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注三、25。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始

计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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在实际发生时计入当期损益。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日,租赁期不超过 12 个月的租赁,包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于短期租赁，本公司按照租赁资产的类别将下列资产类型中满足短期租赁条件的项目选择采用上述简化处理方法。

- 兑换机设备
- 车辆
- 场地

低价值资产租赁

低价值资产租赁是指单项租赁资产为全新资产时价值低于 4 万元的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

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

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

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按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。本公司作为出租人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。本公司作为出租人取得的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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。取得的与经营租赁有关的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。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

25、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和

计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、17。

26、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

应收账款预期信用损失的计量

本公司通过应收账款违约风险敞口和预期信用损失率计算应收账款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括经济下滑的风险、外部市场环境、技术环境和客户情况的变化等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，应就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

27、重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

本报告期内，本公司无重要会计政策变更。

（2）重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重要会计估计变更。

四、税项

1、主要税种及税率

税　种	计税依据	法定税率
增值税	应纳税增值额（应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算）	6%、1%（简易征收）
城市维护建设税	实际缴纳的流转税额	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2、主要税种及税率

根据《财政部 税务总局关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》(2023年第 1 号)、《国家税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税等政策有关征管事项的公告》(2023 年第 1 号)、《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》（2023 年第 19 号）文规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，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。

五、合并财务报表项目附注

1、货币资金

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
银行存款	7,123,591.94	358,299.05
其他货币资金	17,596,414.08	19,119,682.03
合计	24,720,006.02	19,477,981.08

其他货币资金系用于外币兑换业务使用的人民币现金、人民币银行存款和存放第三方支付机构的人民币。

期末，本公司不存在抵押、质押或冻结、或存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

2、交易性金融资产

项　目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
	2,000,000.00	

其中：结构性存款	2,000,000.00	
合　计	**2,000,000.00**	

3、预付款项

（1）预付款项按账龄披露

账龄	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	金额	比例%	金额	比例%
1 年以内	168,645.13	100.00	129,187.65	100.00
合计	**168,645.13**	**100.00**	**129,187.65**	**100.00**

（2）按预付对象归集的预付款项期末余额前五名单位情况

单位名称	2025年6月30日余额	占2025年6月30日余额合计数的比例%
第一名	40,488.00	24.01
第二名	34,490.60	20.45
第三名	32,505.00	19.27
第四名	23,000.00	13.64
第五名	15,660.00	9.29
合计	**146,143.60**	**86.66**

4、其他应收款

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应收款	11,022,961.66	10,150,238.15
合计	**11,022,961.66**	**10,150,238.15**

其他应收款

① 按账龄披露

账龄	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
1 年以内	1,315,251.83	4,156,673.51
1 至 2 年	3,912,474.18	3,918,712.52
2 至 3 年	3,898,732.84	1,926,894.34
3 至 4 年	1,926,894.34	
4 至 5 年		500,016.00
5 年以上	1,174,831.00	776,815.00
小计	12,228,184.19	11,279,111.37
减：坏账准备	1,205,222.53	1,128,873.22
合计	**11,022,961.66**	**10,150,238.15**

② 按款项性质披露

项目	2025 年 6 月 30 日			2024 年 12 月 31 日		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
保证金、押金	11,437,438.79	1,143,743.88	10,293,694.91	11,142,822.79	1,114,282.28	10,028,540.51
意向金	30,626.64	14,254.29	16,372.35	30,626.64	5,763.69	24,862.95
服务费	1,000.00	1,000.00		1,000.00	1,000.00	
代扣社保、公积金费用	54,174.90	3,425.43	50,749.47	59,256.09	4,033.71	55,222.38
其他	704,943.86	42,798.93	662,144.93	45,405.85	3,793.54	41,612.31
合计	**12,228,184.19**	**1,205,222.53**	**11,022,961.66**	**11,279,111.37**	**1,128,873.22**	**10,150,238.15**

③ 坏账准备计提情况

期末处于第一阶段的坏账准备

类 别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
押金保证金组合	11,437,438.79	10.00	1,143,743.88	10,293,694.91
关联方组合				
其他组合	789,745.40	7.66	60,478.65	729,266.75
合计	**12,227,184.19**	**9.85**	**1,204,222.53**	**11,022,961.66**

期末处于第三阶段的坏账准备

类 别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
押金保证金组合				
关联方组合				
其他组合	1,000.00	100.00	1,000.00	
合计	**1,000.00**	**100.00**	**1,000.00**	

上年年末处于第一阶段的坏账准备

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	划分依据
按单项计提坏账准备					

按组合计提坏账准备					
押金保证金组合	11,142,822.79	10.00	1,114,282.28	10,028,540.51	
其他组合	135,288.58	10.05	13,590.94	121,697.64	
合计	**11,278,111.37**	**10.00**	**1,127,873.22**	**10,150,238.15**	

④ 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	1,127,873.22		1,000.00	1,128,873.22
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	76,349.31			76,349.31
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025 年 6 月 30 日余额	**1,204,222.53**		**1,000.00**	**1,205,222.53**

⑤ 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款2025.6.30余额	账龄	占其他应收款2025.6.30余额合计数的比例(%)	坏账准备2025.6.30余额
第一名	履约保证金	2,549,718.57	1 年以内：640,057.77 1-2 年：1,373,226.40 2-3 年：536,434.40	20.85	254,971.86
第二名	保证金	2,520,000.00	2-3 年	20.61	252,000.00
第三名	保证金	2,076,048.00	1-2 年	16.98	207,604.80
第四名	保证金	1,140,048.00	3-4 年	9.32	114,004.80

第五名	保证金	1,076,720.00	1 年以内：50,000.00 1-2 年：18,720.00 2-3 年：618,000.00 3-4 年：90,000.00 5 年以上：300,000.00		8.81	107,672.00
合计		**9,362,534.57**			**76.57**	**936,253.46**

5、存货

（1）存货分类

项目	2025年6月30日			2024年12月31日		
	账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
备付金：						
外币现钞	38,114,955.48		38,114,955.48	33,387,972.70		33,387,972.70
合计	**38,114,955.48**		**38,114,955.48**	**33,387,972.70**		**33,387,972.70**

6、其他流动资产

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
待抵扣进项税额	24,040.11	90,304.88

7、固定资产

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
固定资产	19,263,195.48	19,510,118.62
合计	**19,263,195.48**	**19,510,118.62**

固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	办公设备	合计
一、账面原值：					
1. 2024.12.31 余额	23,078,337.19	168,902.66	1,065,598.30	2,802,360.23	27,115,198.38
2.本期增加金额					
（1）购置				445,267.90	445,267.90
3.本期减少金额					
（1）处置或报废				191,311.30	191,311.30
4. 2025.6.30 余额	23,078,337.19	168,902.66	1,065,598.30	3,056,316.83	27,369,154.98
二、累计折旧					
1. 2024.12.31	4,519,133.88	40,587.87	1,065,598.30	1,979,759.71	7,605,079.76

2.本期增加金额					
（1）计提	286,998.00	14,185.74		336,788.11	637,971.85
3.本期减少金额					
（1）处置或报废				137,092.11	137,092.11
4. 2025.6.30 余额	4,806,131.88	54,773.61	1,065,598.30	2,179,455.71	8,105,959.50
三、减值准备					
1. 2024.12.31 余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4. 2025.6.30 余额					
四、账面价值					
1. 2025.6.30 账面价值	18,272,205.31	114,129.05		876,861.12	19,263,195.48
2. 2024.12.31 账面价值	18,559,203.31	128,314.79		822,600.52	19,510,118.62

本公司以自有房产为厦门银行借款提供担保，取得银行授信 1,000.00 万元，担保日期为 2023 年 1 月 17 日至 2033 年 1 月 17 日。截止 2025 年 6 月 30 日，抵押的固定资产账面原值为 21,754,051.49 元，累计折旧为 4,535,756.74 元，账面价值为 17,218,294.75 元。

8、使用权资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
一、账面原值：			
1. 2024.12.31 余额	18,467,242.70	2,366,643.20	20,833,885.90
2.本期增加金额			
（1）租入	912,750.73	1,346,775.12	2,259,525.85
3.本期减少金额			
（1）其他减少		2,377,117.20	2,377,117.20
4. 2025.6.30 余额	19,379,993.43	1,336,301.12	20,716,294.55
二、累计折旧			
1. 2024.12.31 余额	7,308,322.92	783,741.02	8,092,063.94
2.本期增加金额			
（1）计提	2,972,433.93	299,210.78	3,271,644.71
（2）其他增加			
3.本期减少金额			
（1）其他减少		905,625.80	905,625.80
4. 2025.6.30 余额	10,280,756.85	177,326.00	10,458,082.85
三、减值准备			
1. 2024.12.31 余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4. 2025.6.30 余额			
四、账面价值			

1. 2025.6.30 账面价值	9,099,236.58	1,158,975.12	10,258,211.70
2. 2024.12.31 账面价值	11,158,919.78	1,582,902.18	12,741,821.96

本公司确认与短期租赁和低价值资产租赁相关的租赁费用见附注五、37。

9、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	软件	商标	合计
一、账面原值			
1. 2024.12.31 余额	1,205,583.40	23,200.00	1,228,783.40
2.本期增加金额			
（1）购置			
3.本期减少金额			
（1）处置			
4. 2025.6.30 余额	1,205,583.40	23,200.00	1,228,783.40
二、累计摊销			
1. 2024.12.31 余额	1,100,428.64	23,200.00	1,123,628.64
2.本期增加金额			
（1）计提	11,099.05		11,099.05
3.本期减少金额			
（1）处置			
4. 2025.6.30 余额	1,111,527.69	23,200.00	1,134,727.69
三、减值准备			
1. 2024.12.31 余额			
2.本期增加金额			
3.本期减少金额			
4. 2025.6.30 余额			
四、账面价值			
1. 2025.6.30 账面价值	94,055.71		94,055.71
2. 2024.12.31 账面价值	105,154.76		105,154.76

10、长期待摊费用

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2025 年 6 月 30 日
			本期摊销	其他减少	
装修费	1,111,552.43	551,476.70	383,540.22		1,279,488.91

11、递延所得税资产与递延所得税负债

（1）未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2025 年 6 月 30 日		2024 年 12 月 31 日	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,205,222.53	301,305.63	1,128,873.22	282,218.31

可抵扣亏损			8,279,070.10	2,069,767.53
租赁负债	10,445,870.56	2,611,467.64	12,627,438.16	3,156,859.54
小计	**11,651,093.09**	**2,912,773.27**	**22,035,381.48**	**5,508,845.38**
递延所得税负债：				
使用权资产	10,258,211.70	2,564,552.93	12,741,821.96	3,185,455.49
小计	**10,258,211.70**	**2,564,552.93**	**12,741,821.96**	**3,185,455.49**

（2）未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损明细

项　目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
可抵扣亏损		1,204.70

（3）未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日	备注
2027 年		1,204.70	

12、所有权或使用权受到限制的资产

项目	2025 年 6 月 30 日		
	账面余额	账面价值	受限类型
固定资产	21,754,051.49	17,218,294.75	抵押受限

13、短期借款

（1）短期借款分类

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
抵押借款	6,990,000.00	4,994,623.81

本公司与厦门银行股份有限公司华昌支行签订合同编号为“DGSX2023012447”的授信额度协议，以本公司房屋建筑物作为抵押，签订“DGSX2023012447 抵 1”的最高额抵押合同。

14、应付账款

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他	2,679.94	5,315.94

15、预收款项

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他	25,606.19	24,198.75

16、应付职工薪酬

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
短期薪酬	1,655,558.30	8,358,246.28	8,751,308.43	1,262,496.15
离职后福利-设定提存计划		727,762.30	727,762.30	
辞退福利		27,452.93	27,452.93	

合计	**1,655,558.30**	**9,113,461.51**	**9,506,523.66**	**1,262,496.15**

（1）短期薪酬

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	1,655,558.30	7,711,774.94	8,104,837.09	1,262,496.15
职工福利费		103,100.00	103,100.00	
社会保险费		388,030.54	388,030.54	
其中：1. 医疗保险费		323,341.03	323,341.03	
2. 工伤保险费		33,390.63	33,390.63	
3. 生育保险费		26,887.36	26,887.36	
4. 其他		4,411.52	4,411.52	
住房公积金		155,340.80	155,340.80	
合计	**1,655,558.30**	**8,358,246.28**	**8,751,308.43**	**1,262,496.15**

（2）设定提存计划

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
基本养老保险费		705,173.59	705,173.59	
失业保险费		22,588.71	22,588.71	
合计		**727,762.30**	**727,762.30**	

17、应交税费

税项	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
企业所得税	288,732.43	
房产税	96,929.02	96,929.02
城市维护建设税	11,233.58	7,267.08
教育费附加	9,007.18	5,443.02
个人所得税	3,131.43	3,131.43
土地使用税	516.00	516.00
印花税	18.26	4,906.92
增值税		128,630.14
合计	**409,567.90**	**246,823.61**

18、其他应付款

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
其他应付款	4,156,330.99	2,235,378.25
合计	**4,156,330.99**	**2,235,378.25**

其他应付款

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
租金	3,778,947.78	1,901,266.38

非关联方往来款	125,536.60	62,380.69
督导费	100,000.00	100,000.00
代垫款	25,630.34	
企业借款	6,834.21	
服务费		105,673.34
其他	119,382.06	66,057.84
合计	**4,156,330.99**	**2,235,378.25**

19、一年内到期的非流动负债

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
一年内到期的租赁负债	5,950,407.60	6,210,748.00

20、租赁负债

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
租赁付款额	10,788,214.19	13,165,659.80
减：未确认融资费用	342,343.63	538,221.64
小计	10,445,870.56	12,627,438.16
减：一年内到期的租赁负债	5,950,407.60	6,210,748.00
合计	**4,495,462.96**	**6,416,690.16**

2025 年计提的租赁负债利息费用金额为 22.78 万元，计入财务费用-利息支出金额为 22.78 万元。

21、股本（单位：股）

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增减（+、-）					2025 年 6 月 30 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	61,235,500.00						61,235,500.00

22、资本公积

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
股本溢价	29,217,182.53			29,217,182.53

23、盈余公积

项目	2024 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2025 年 6 月 30 日
法定盈余公积	246,536.67			246,536.67

24、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	-13,460,833.90	-23,020,252.61	--
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）			
调整后期初未分配利润	-13,460,833.90	-23,020,252.61	

加：本期归属于母公司股东的净利润	6,762,843.51	9,559,418.71	--
减：提取法定盈余公积			
期末未分配利润	-6,697,990.39	-13,460,833.90	

25、营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	361,254,275.24	320,573,797.10	300,347,942.84	273,297,552.57
合计	**361,254,275.24**	**320,573,797.10**	**300,347,942.84**	**273,297,552.57**

（2）营业收入、营业成本按产品类型划分

主要产品类型	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务：				
货币兑换业务	361,254,275.24	320,573,797.10	300,347,942.84	273,297,552.57
合计	**361,254,275.24**	**320,573,797.10**	**300,347,942.84**	**273,297,552.57**

26、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
房产税	96,929.02	96,929.02
城市维护建设税	61,007.23	14,487.94
教育费附加	28,878.35	6,241.84
地方教育费附加	19,202.28	4,161.24
印花税	7,771.15	5,755.82
土地使用税	516.00	516.00
其他		2,134.03
合计	**214,304.03**	**130,225.89**

各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项。

27、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	7,147,733.08	5,688,841.55
租赁费	18,261,725.36	9,208,004.37
服务费	762,632.14	1,064,090.07
折旧费	187,261.43	298,553.47
长期待摊费用摊销	383,540.22	225,054.95
办公费	97,793.77	132,132.63
差旅费	91,187.38	94,324.71
修理费	118,824.41	397,312.93

水电物管费	171,910.86	99,362.38
业务招待费	20,172.39	30,865.18
通信费	77,265.71	72,667.66
广告宣传费	19,882.40	2,027.40
车辆使用费	4,014.00	
其他	11,972.69	
合计	**27,355,915.84**	**17,313,237.30**

28、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,424,617.57	2,256,978.20
折旧费	400,608.43	196,080.72
水电物管费	136,414.16	138,022.71
差旅费	117,612.99	128,998.92
办公费	100,413.68	52,505.91
咨询服务费	28,301.89	111,509.44
电信费用	97,974.78	74,938.90
中介服务费用	66,037.74	91,295.18
汽车费用	22,658.38	16,059.09
招待费	55,507.15	61,896.40
无形资产摊销	11,099.05	14,235.08
促销活动		19,222.81
信息服务费	35,665.11	
其他	39,228.44	196,080.72
合计	**3,536,139.37**	**3,161,743.36**

29、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	145,879.30	166,346.19
减：利息收入	12,712.88	19,131.23
手续费及其他	713,414.17	581,530.43
合计	**846,580.59**	**728,745.39**

30、其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		698.54
小微企业免税额	318,974.41	123,521.13
小微企业减征额 2%		134,626.89
个税手续费返还	3,811.45	
合计	**322,785.86**	**258,846.56**

政府补助的具体信息，详见附注六、政府补助。

31、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,612.94	

32、信用减值损失（损失以“—”号填列）

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款坏账损失	-76,349.31	-963,032.78

33、资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
使用权资产处置收益	39,690.25	

34、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	17,520.70	9,952.63	17,520.70

35、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	7,578.40		7,578.40
缴纳滞纳金	3.78	1,809.33	3.78
合计	**7,582.18**	1,809.33	**7,582.18**

36、所得税费用

（1）所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	289,203.51	1,255,098.85
递延所得税费用	1,975,169.55	
合计	**2,264,373.06**	**1,255,098.85**

（2）所得税费用与利润总额的关系

项　目	本期发生额
利润总额	9,027,216.57
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	2,256,804.14
对以前期间当期所得税的调整	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失	7,568.92
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响（以“-”填列）	

未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	
其他	
所得税费用	**2,264,373.06**

37、现金流量表项目注释

（1）收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	12,712.88	10,349.93
政府补助	3,811.45	9,952.63
经营性往来款	1,926,033.93	361,649.85
收到的其他营业外收入	17,520.70	
合计	**1,960,078.96**	**381,952.41**

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
销售管理费用类支出	15,251,019.44	13,010,351.97
经营性往来款	659,538.01	155,923.54
营业外支出	3.78	1,809.33
其他		20,733.84
合计	**15,910,561.23**	**13,032,895.14**

（3）支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
融资租赁	4,969,799.55	3,230,926.40

38、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	6,762,843.51	3,765,296.56
加：资产减值损失		
信用减值损失	76,349.31	963,032.78
固定资产折旧、使用权资产折旧	3,909,616.56	2,140,859.63
无形资产摊销	11,099.05	14,235.08
长期待摊费用摊销	383,540.22	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“一”号填列）	-39,690.25	
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	7,578.40	
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）		

财务费用（收益以“一”号填列）	145,879.30	174,506.78
投资损失（收益以“一”号填列）	-3,612.94	
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	2,596,072.11	1,260,151.61
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	-620,902.56	-231,952.91
存货的减少（增加以“一”号填列）	-4,726,982.78	-6,643,220.20
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-596,899.53	
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	3,430,054.26	-1,251,105.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,334,944.66	191,803.88
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		
新增使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的 2025 年 6 月 30 日余额	24,720,006.02	15,067,009.15
减：现金的 2024 年 12 月 31 日余额	19,477,981.08	15,418,775.91
加：现金等价物的 2025 年 6 月 30 日余额		
减：现金等价物的 2024 年 12 月 31 日余额		
现金及现金等价物净增加额	5,242,024.94	-351,766.76

（2）现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	24,720,006.02	19,477,981.08
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	7,123,591.94	358,299.05
可随时用于支付的其他货币资金	17,596,414.08	19,119,682.03
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	**24,720,006.02**	**19,477,981.08**

39、外币货币性项目

项目	期末外币余额	期末折算人民币余额
库存商品-现金	12,895,227,436.99	38,114,955.18
货币资金	200,974.88	178,432.26

40、租赁

作为承租人

项目	本期发生额
短期租赁费用	
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	18,261,725.36

合计	**18,261,725.36**

六、在其他主体中的权益

其他原因导致的合并范围的变动，子公司平潭综合实验区台汇有限公司已于 2024 年 12 月 11 日完成税务注销，于 2025 年 4 月 1 日完成工商登记注销，导致合并范围发生变动，子公司本年无经营活动。

七、政府补助

1、计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额	与资产相关/与收益相关
稳岗补贴		698.54	与收益相关
社保补贴		9,952.63	与收益相关
合计		**10,651.17**	

八、金融工具风险管理

本公司的主要金融工具包括货币资金、应收账款、其他应收款、其他流动资产、应付账款、其他应付款、短期借款、租赁负债。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，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。本公司管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1、风险管理目标和政策

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险）。

本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

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，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期重估这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。内部审计部门也定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

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

（1）信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、应收账款、其他应收款等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于应收账款和其他应收款，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、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。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司其他应收账款中，欠款金额前五大公司的其他应收款占本公司其他应收款总额的76.57%（2024 年：73.19%）。

（2）流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时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。

本公司通过经营业务产生的资金及银行及其他借款来筹措营运资金。期末，本公司尚未使用的银行借款额度为 801 万元（上年年末：501 万元）。

（3）市场风险

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

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。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

本公司的利率风险主要产生于存货的汇率风险。

本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。本公司目前并未采取利率对冲政策。但本公司重视汇率市场变化，建立灵活汇率管理体系。汇率牌价日常更新，汇率大幅波动时会增加更新次数，及时对接市场行情，把握时机保障利润。动态管理现钞库存，根据汇率调整持有量，优化兑换流程，降低现钞业务风险，推动公司稳健运营。

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%

厦门宇鑫投资有限公司	厦门	投资管理	10,066.00	41.75	41.75

本公司最终控制方是：严幼眉、程向阳和程宇榕。

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
光大证券股份有限公司	本公司股东
董事、经理、财务总监及董事会秘书	关键管理人员

3、关联交易情况

（1）关联采购与销售情况

① 采购商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
光大证券股份有限公司	持续督导费	100,000.00	

（2）关键管理人员薪酬

本公司本期关键管理人员 8 人，上期关键管理人员 8 人，支付薪酬情况见下表：

项　目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员薪酬	1,220,762.43	1,010,266.56

十、承诺及或有事项

1、重要的承诺事项

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的承诺事项。

2、或有事项

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本报告出具日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	11,022,961.66	10,150,238.15
合计	**11,022,961.66**	**10,150,238.15**

其他应收款

① 按账龄披露

账龄	期末余额	上年年末余额
1 年以内	1,315,251.83	4,156,673.51
1 至 2 年	3,912,474.18	3,918,712.52
2 至 3 年	3,898,732.84	1,926,894.34
3 至 4 年	1,926,894.34	
4 至 5 年		500,016.00
5 年以上	1,174,831.00	776,815.00
小计	12,228,184.19	11,279,111.37
减：坏账准备	1,205,222.53	1,128,873.22
合计	**11,022,961.66**	**10,150,238.15**

项目	期末金额			上年年末金额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
保证金、押金	11,437,438.79	1,143,743.88	10,293,694.91	11,142,822.79	1,114,282.28	10,028,540.51
意向金	30,626.64	14,254.29	16,372.35	30,626.64	5,763.69	24,862.95
服务费	1,000.00	1,000.00		1,000.00	1,000.00	
代扣社保、公积金费用	54,174.90	3,425.43	50,749.47	59,256.09	4,033.71	55,222.38
其他	704,943.86	42,798.93	662,144.93	45,405.85	3,793.54	41,612.31
合计	**12,228,184.19**	**1,205,222.53**	**11,022,961.66**	**11,279,111.37**	**1,128,873.22**	**10,150,238.15**

② 按款项性质披露

③ 坏账准备计提情况

期末处于第一阶段的坏账准备

类 别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
押金保证金组合	11,437,438.79	10.00	1,143,743.88	10,293,694.91
关联方组合				
其他组合	789,745.40	7.66	60,478.65	729,266.75
合计	**12,227,184.19**	**9.85**	**1,204,222.53**	**11,022,961.66**

期末处于第三阶段的坏账准备

类 别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值
按单项计提坏账准备				
按组合计提坏账准备				
押金保证金组合				
关联方组合				
其他组合	1,000.00	100.00	1,000.00	
合计	**1,000.00**	**100.00**	**1,000.00**	

上年年末处于第一阶段的坏账准备

类别	账面余额	未来 12 个月内的预期信用损失率(%)	坏账准备	账面价值	划分依据
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备					
押金保证金组合	11,142,822.79	10.00	1,114,282.28	10,028,540.51	
其他组合	135,288.58	10.05	13,590.94	121,697.64	
合计	**11,278,111.37**	**10.00**	**1,127,873.22**	**10,150,238.15**	

④ 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

坏账准备	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	第三阶段 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	合计
期初余额	1,127,873.22		1,000.00	1,128,873.22
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	76,349.31			76,349.31
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	**1,204,222.53**		**1,000.00**	**1,205,222.53**

⑤ 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	履约保证金	2,549,718.57	1 年以内：640,057.77 元；1-2 年：1,373,226.40 元；2-3 年：536,434.40 元	20.85	254,971.86
第二名	保证金	2,520,000.00	2-3 年	20.61	252,000.00
第三名	保证金	2,076,048.00	1-2 年	16.98	207,604.80
第四名	保证金	1,140,048.00	3-4 年	9.32	114,004.80
第五名	保证金	1,076,720.00	1 年以内：50,000.00 元；1-2 年：18,720.00 元；2-3 年：618,000.00 元；3-4 年：90,000.00 元；5 年以上：300,000.00 元；	8.81	107,672.00
合计		**9,362,534.57**		**76.57**	**936,253.46**

2、营业收入和营业成本

（1）营业收入和营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	361,254,275.24	320,573,797.10	300,346,056.05	273,297,552.57
其他业务			1,886.79	
合计	**361,254,275.24**	**320,573,797.10**	**300,347,942.84**	**273,297,552.57**

（2）营业收入、营业成本按产品类型划分

主要产品类型	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务：				
货币兑换业务	361,254,275.24	320,573,797.10	300,346,056.05	273,297,552.57
小计	361,254,275.24	320,573,797.10	300,346,056.05	273,297,552.57
其他业务：				
其他			1,886.79	
小计			1,886.79	
合计	**361,254,275.24**	**320,573,797.10**	**300,347,942.84**	**273,297,552.57**

十三、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	上期发生额
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	39,690.25	

计入当期损益的政府补助，但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		10,651.17
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	3,348.62	
委托他人投资或管理资产的损益		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,938.52	-1,809.33
其他符合非经常性损益定义的损益项目	318,974.41	258,148.02
非经常性损益总额	**371,951.80**	**266,989.86**
减：非经常性损益的所得税影响数	92,987.95	
非经常性损益净额	**278,963.85**	**266,989.86**
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	**278,963.85**	**266,989.86**

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.39%	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.04%	0.11	0.11

宇鑫（厦门）货币兑换股份有限公司

2025 年 8 月 27 日

附件 I 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

□会计政策变更 □会计差错更正 □其他原因 √不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

□适用 √不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
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	39,690.25
计入当期损益的政府补助，但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	318,974.41
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	3,348.62
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	9,938.52
非经常性损益合计	371,951.80
减：所得税影响数	92,987.95
少数股东权益影响额（税后）	
非经常性损益净额	**278,963.85**

三、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

附件 II 融资情况

一、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

□适用 √不适用

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

□适用 √不适用

二、 存续至本期的优先股股票相关情况

□适用 √不适用

三、 存续至本期的债券融资情况

□适用 √不适用

四、 存续至本期的可转换债券情况

□适用 √不适用