

公司代码：603106

公司简称：恒银科技

# 恒银金融科技股份有限公司 2025年半年度报告

**CASHWAY**

## 重要提示

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

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人江浩然、主管会计工作负责人王伟及会计机构负责人（会计主管人员）黄晓芳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无。

六、 前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告内容涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述受市场变化等多方面因素影响，并不构成公司对投资者的实质性承诺，请投资者注意投资风险。

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细陈述了经营活动中可能存在的相关风险，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”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

十一、 其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介和主要财务指标 .....	5
第三节	管理层讨论与分析 .....	9
第四节	公司治理、环境和社会 .....	25
第五节	重要事项 .....	27
第六节	股份变动及股东情况 .....	41
第七节	债券相关情况 .....	45
第八节	财务报告 .....	46

备查文件目录	1.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。
	2.报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银科技、本公司、公司、本集团	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银通	指	恒银通信息技术有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银云智	指	恒银云智科技有限公司
云智优选	指	云智优选电子商务（南京）有限公司
云兴数创	指	天津云兴数创科技有限公司
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
金科智能	指	金科智能技术创新中心（天津）有限公司
恒银优服	指	恒银优服电子科技有限公司
创新中心	指	先进操作系统创新中心（天津）有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股东会	指	恒银金融科技股份有限公司股东会
董事会	指	恒银金融科技股份有限公司董事会
监事会	指	恒银金融科技股份有限公司监事会
《公司章程》	指	《恒银金融科技股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
ATM	指	广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）
智慧柜员机	指	Intelligent Teller Machine（ITM），融合了现有柜面、电子等多渠道业务功能，是一款从客户角度设计的功能综合、操作简单、处理高效的设备，具有使用便捷的特性和先进的业务流程
信创	指	信息技术应用创新产业，信创产业发展的核心就在于通过行业应用拉动构建国产化信息技术软硬件底层架构体系和全周期生态体系，解决核心技术关键环节“卡脖子”的问题。从产业链角度可分为基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四部分。
欧洲 ECB 认证	指	欧洲央行（European Central Bank, ECB）的认证是指针对欧元区金融产品、设备及技术的合规性审核流程，旨在确保其符合欧元防伪、支付安全及金融系统稳定性的要求。ECB 认证并非单一证书，而是涉及一系列技术标准、合规审查和市场准入程序。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2025年1月1日-2025年6月30日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	恒银金融科技股份有限公司
公司的中文简称	恒银科技
公司的外文名称	Cashway Fintech Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	CASHWAY
公司的法定代表人	江浩然

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张雪晶	郭娅楠
联系地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
电话	022-24828888	022-24828888/24828086
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

### 三、基本情况变更简介

公司注册地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
公司注册地址的历史变更情况	无
公司办公地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
公司办公地址的邮政编码	300308
公司网址	www.cashwaytech.com
电子信箱	cashway@cashwaytech.com
报告期内变更情况查询索引	无

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》《证券时报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	天津自贸试验区（空港经济区）西八道30号
报告期内变更情况查询索引	无

### 五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	恒银科技	603106	恒银金融

**六、其他有关资料**

□适用 √不适用

**七、公司主要会计数据和财务指标****(一) 主要会计数据**

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	190,776,092.87	179,493,199.68	6.29
利润总额	20,197,841.37	-44,953,049.94	不适用
归属于上市公司股东的净利润	14,314,670.93	-36,654,108.83	不适用
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	12,394,554.40	-42,158,770.09	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-51,147,617.82	-94,100,819.48	不适用
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	1,304,482,848.99	1,305,783,778.06	-0.10
总资产	1,640,931,936.63	1,742,791,294.49	-5.84

**(二) 主要财务指标**

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.0275	-0.0704	不适用
稀释每股收益(元/股)	0.0275	-0.0704	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.0238	-0.0810	不适用
加权平均净资产收益率(%)	1.09	-2.94	不适用
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	0.94	-3.38	不适用

公司主要会计数据和财务指标的说明

□适用 √不适用

**八、境内外会计准则下会计数据差异**

□适用 √不适用

**九、非经常性损益项目和金额**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)

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	25,829.30	
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	2,650,963.09	
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	-452,390.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	114,880.73	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	308.31	
减：所得税影响额	419,474.90	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	1,920,116.53	

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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，应说明原因。

适用 不适用

十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

适用 不适用

十一、其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

##### （一）公司所从事的主要业务

恒银科技 2025 年深度响应金融机构数字金融发展需求，通过“智能终端+AI 算法+场景生态”的三位一体战略，持续推动金融及多行业智能化升级。

在智能终端研发领域，公司构建了覆盖金融、政务、交通、社保等多场景的产品矩阵，包括便携式制卡机、票据回单版智能柜台、现金票据一体机等核心设备。依托自主研发的智能硬件平台，其自助终端集成高精度身份核验、智能业务办理等功能，例如现金票据一体机实现现金与非现金业务一站式办理，机芯性能达到国际领先水平，已在六大国有银行实现全业务覆盖。这些设备不仅助力银行网点智能化转型，还广泛应用于政务服务大厅、交通枢纽等场景。

在计算机视觉与人工智能算法领域，公司组建了专业研发团队，攻克图像识别、行为分析等关键技术。自主研发的计算机视觉算法可实现钞票、证件、票据的毫秒级精准识别，在智能柜台中应用后使票据处理准确率提升至 99.99%。基于深度学习的 AI 算法则实现客户行为分析、风险预警等功能。公司自主研发的国产机芯成功解决拒钞率问题，实现假钞鉴别 100%准确，相关设备已出口至多个国家和地区。

依托“智能产品+先进技术+优质服务”的运营模式，恒银科技为客户提供定制化解决方案。针对政务领域推出的“金融+政务”终端，整合社保卡、退役军人优待证等实时制卡功能，实现“立等可取”的便民服务；为医疗行业定制的智慧柜员机银医版，替代传统人工处理，节省 70%人力成本。

作为国家级制造业单项冠军企业和行业标准制定者，恒银科技已与大型国有商业银行、政务、医疗等领域的头部客户建立稳定合作关系，其智能设备在国内银行网点覆盖率超 60%。未来，公司将持续进行研发投入，加速推进“数字恒银”战略，通过技术深化智慧金融生态布局，为金融机构数字化转型和行业智能化发展持续赋能。

##### （二）公司主要经营模式

公司凭借高度协同的供应链系统、精细化生产管理机制及严谨的内控体系，构建起具备显著竞争优势的运营模式，具体表现在以下方面：

#### 1、智能化采购机制：全面优化供应链周期

公司打造了灵活响应的供应链系统，依托销售订单与市场预测的综合研判，实现生产计划与物料采购的高效协同。面对高价值、长交付周期的物料，通过供应商战略合作机制，提前锁定资源，有效防范断供风险；针对通用型物料，则推行安全库存管理模式，根据实际需求动态调整库存，既保障生产连贯性，又实现资金占用与存储成本的高效平衡。在采购流程中，严格执行审批

制度，从供应商遴选、合同签订到到货验收与付款，全环节设置标准化管控点，确保合规运营与成本可控。

### 2、柔性生产体系：兼顾定制能力与运营效率

公司创新实施“以订单为导向、辅以安全库存”的双轨生产策略，在响应客户差异化需求的同时，大幅降低库存滞留风险。依托对生产全流程的价值链分析，整合内外产能资源，构建柔性制造系统，显著提升产能效率和成本优势。全面贯彻 ISO9001 质量管理标准，建立涵盖进料检验、制程管控与成品全检的多层次品质保障机制，确保各环节操作规范与产品质量的稳定可靠。

### 3、客户导向型销售机制：深化与优质客户的战略合作

公司始终围绕客户需求开展销售活动，以先进的技术能力、高性价比的产品组合和全方位的服务支持，在金融、政务、民生等关键领域积淀了扎实的客户资源。与国有大型银行、股份制银行、地方商业银行及农信机构，以及政务、社保、医疗等行业的头部客户维持长期深度合作。通过早期参与客户产品研发流程，提供量身定制的解决方案，深入嵌入客户业务场景，形成强关联的合作体系。同时，构建客户价值维护系统，借助周期性的需求调研、满意度跟踪与快速服务响应，持续提升合作体验，增强市场竞争力。

### 4、全生命周期服务机制：构建全流程服务生态

公司打造了贯穿设备整个使用周期的全方位服务体系，涵盖硬件安装、系统调试、设备迁移、日常点检、预防性维护及软硬件迭代升级，为客户提供标准化与定制化融合的专业服务支持。依托自研的设备运维管理平台，实现对设备运行状态的精准监控与大数据分析，主动发出预防性维护提醒，确保设备持续稳定运转。针对客户的特殊需求，配置专职技术支持团队，提供定制开发、测试支持及操作培训等高附加值服务。设立服务品质评估体系，通过对响应速度、客户满意度等核心指标的持续追踪与考核，不断优化服务能力，巩固品牌声誉与市场地位。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

## （三）行业情况

### 1、行业发展特点及市场机会

金融及泛金融智能终端市场正在呈现以下发展趋势：

#### （1）技术融合深化

人工智能、区块链、物联网等技术将更深度地融合，推动行业从“功能叠加”向“价值共生”转型。数字员工、物联网金融、元宇宙中的虚拟资产交易等新业态将涌现。5G、边缘计算等技术降低终端设备延迟，提升业务处理效率。AIoT 技术推动终端设备向“人工智能物联网”演进，交互体验优化，设备互联互通。

#### （2）政策红利释放

监管层鼓励金融机构加大科技投入，智慧银行终端设备作为数字化转型基础设施，持续获得政策支持。《金融科技发展规划》明确要求银行业务数字化覆盖率提升，终端设备智能化成为核心指标。

### **(3) 金融机构核心需求**

**降本增效压力：**银行网点智能化转型需求迫切，智能柜台可释放柜台工作人员充实到营销序列及厅堂服务。例如，某银行通过技术实现业务处理效率大幅提升，单网点年均处理业务量突破较高水平。

**风控能力提升：**需要智能终端集成生物识别、人工智能等技术实现身份验证与风险控制。隐私计算技术在终端设备中的应用，可在不泄露原始数据前提下完成联合风控建模。

**跨场景生态整合：**金融机构需要智能终端突破传统网点边界，向零售、交通、医疗等领域延伸，实现“金融+生活”服务生态圈。

### **(4) 下沉市场潜力**

县域及农村地区自助终端覆盖率不足，成为增量市场蓝海。部分银行通过轻型化终端设备布局农村市场，成本效益显著。

### **(5) 服务模式创新**

科技金融将更关注细分场景的需求，提供定制化解决方案。如在农业领域通过物联网数据设计农业保险产品；在养老服务中，智能穿戴设备与健康保险融合。

### **(6) 全球化与本地化并行**

随着全球金融市场融合，科技金融企业需结合本地市场需求拓展业务。跨境支付平台通过区块链技术降低交易成本，东南亚、非洲等地区通过本地化服务满足区域需求。

## **2、竞争态势**

智能终端作为金融及泛金融服务与信息技术深度融合的产物，在全球金融市场中扮演着日益重要的角色。从银行的自助柜员机（ATM）到政务大厅的智能终端，再到移动支付的各类设备，金融智能终端正深刻改变着金融服务的提供方式和用户体验。

### **(1) 区域市场呈现差异化发展**

北美、欧洲与亚太地区构成全球金融智能终端的主要市场。北美依托成熟的金融科技生态和早期智能化布局占据领先地位；欧洲凭借完善的金融基础设施和较高的数字化水平，在市场中也具有重要影响力。亚太作为新兴区域，伴随经济快速增长与金融科技普及，展现出显著增长潜力，尤其以中国、印度和印度尼西亚等“一带一路”国家为代表，庞大的人口规模与不断释放的金融服务需求，为该地区市场扩张提供强劲动力。

### **(2) 应用场景持续多元化延伸**

金融智能终端已从传统银行服务逐步扩展至普惠助农、移动支付等多类金融领域。银行业除ATM外，智能柜台、票据处理设备等新型终端不断普及，有效提升网点智能化水平和业务效率。普惠助农终端以便捷、高效和多元化的服务特性，深入乡村各类场景，助力乡村振兴与农业资金流转，推动农村普惠金融向纵深发展。支付领域则广泛采用移动展业终端、人脸识别支付及扫码设备等，显著推动无现金社会建设。

### **(3) 技术创新成为核心竞争力**

企业为提升市场竞争力，持续进行研发投入，积极引入人工智能、区块链、物联网等前沿技术，以实现产品性能与服务体验的升级。人工智能与机器学习广泛应用于身份识别、风险控制及反欺诈等环节，如通过人脸识别强化交易安全，或借助机器学习模型对用户行为进行实时风险评估，为金融机构提供决策支持。与此同时，企业也通过申请专利和软件著作权等方式加强知识产权保护，巩固技术壁垒。

### **(4) 市场竞争态势日趋激烈**

全球金融智能终端市场竞争者众，传统设备制造商凭借长期积累的技术与品牌优势占据较大份额。另一方面，科技巨头如苹果、蚂蚁集团等通过推出移动支付终端和数字钱包等产品跨界进入，进一步加剧行业竞争。本土企业凭借对区域市场的深刻洞察与本地化服务能力，在国内及部分国际市场上与国际企业展开激烈角逐。

### **(5) 成本控制与产品迭代并行**

在激烈的市场竞争中，企业通常通过优化生产流程、降低采购成本与提升运营效率等方式控制产品成本，维持价格优势。然而，传统产品线的利润空间正因价格竞争持续收窄，迫使企业不断推出创新产品，开拓新的盈利增长点。

### **(6) 政策与监管环境带来双重影响**

各国政府加强对金融科技行业的监管，对智能终端在安全性、数据隐私等方面提出更高要求，企业需符合相关标准方可准入。另一方面，监管机构也通过沙盒机制等创新试点方式鼓励合规创新。多国还推出产业扶持政策，如税收优惠、科研资助及建设金融科技产业园等，促进产业集聚与集群发展，为企业提供良好的外部环境。

对于金融智能终端企业而言，要在激烈的市场竞争中取得优势，需要密切关注市场变化和技术发展趋势，持续进行技术研发投入，不断进行产品创新和服务升级。同时，要加强供应链管理，优化供应链协同，降低成本，提高产品质量和交付效率。此外，企业还需要积极应对国家政策引导，遵守相关法律法规，把握政策机遇，加强国际合作，提升自身的国际竞争力。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

适用 不适用

## 二、经营情况的讨论与分析

2025年上半年，公司锚定“质量、业务、创新、核算”四大战略支点，围绕“聚焦金融机具主业、持续深化技术研发、发力海外增量市场、成本控制与风险管控”的经营主线，在复杂的外部环境下实现“稳中有进、难中有为”，2025年上半年公司整体经营收入稳步增长、利润由负转正，并在技术研发、市场拓展、成本控制、系统建设等方面取得阶段性成果，下半年将围绕“保回款、控风险、提效率、稳增长”四大主线，全力冲刺全年经营目标，推动公司高质量发展。

### （一）优化管理与成本控制

恒银科技将“系统化统筹、精细化落地”作为管理优化与成本控制的核心逻辑，通过机制革新、流程再造与资源重构，实现管理成本精准压降与经营效率双向提升，具体举措如下：

#### 1、构建动态化运营监控与敏捷决策体系

建立多维度数据分析监管机制：整合财务、生产、销售等核心数据，对“订单交付-生产进度-成本消耗-市场反馈”的情况进行月度分析，对关键经营指标（如毛利率、库存周转率、销售费用率）设置预警阈值。

实施组织效能优化与管理流程再造，开展管理流程精益化梳理：以“消除冗余环节、明确责任节点”为目标，梳理行政、财务、人事等核心管理流程，取消无效审批环节。

#### 2、全面提升销售战斗力

聚焦团队建设，打造高素质铁军。明确营销人员的专业定位，强调“规则、技巧、态度”三位一体。通过积极引入优秀人才与严格执行优胜劣汰相结合，优化团队结构。深化客户关系，以客户为中心驱动增长，激励销售人员“多走出去”，通过建立“痛点-需求-解决方案”的闭环反馈机制，及时响应并解决客户问题，以此提升客户粘性与忠诚度。严格落实所有人员都要做“七项业务”的要求，并重点推动销售模式向“网点内设备”转变，引导全员深度挖掘客户需求。强化全局观念，科学设定与激励目标。要求团队站在全局高度审视市场，运用系统思维分解任务。公司将通过科学的目标任务管理体系，确保销售方向与公司战略一致，并以此作为绩效考核与激励分配的核心依据，推动任务顺利达成。

#### 3、强化全链条成本动态管控

通过“研发-采购-生产”跨部门协同，优化物料选型与生产工艺。例如，新一代机芯研发中，通过选用国产替代零部件，实现单台设备生产成本降低；同时在生产车间推行“精益生产”，通过优化排班与物料周转流程，提升生产效率，降低单位产品制造费用。

财务端建立“业财融合”管理机制：根据前期经营数据与市场变化，对滞销产品的生产预算及时缩减，对高毛利产品的研发与营销预算追加投入。2025年通过滚动预算调整，将资源向推广

新场景新产品、模块改制及系统升级服务等高毛利业务倾斜，助力该业务毛利率提升，同时减少低效业务的资金占用。

## （二）创新产品与技术研发

在 2025 年上半年，恒银科技于创新产品与技术研发层面持续发力，取得了一系列亮眼成果，为企业发展筑牢根基，也推动行业迈向新高度。

**深化国密算法应用：**恒银科技在率先推动国密算法在金融行业应用的基础上，2025 年上半年进一步深挖其潜力。针对金融交易信息安全防护难题，公司研发团队通过优化算法加密逻辑，强化密钥管理系统，使金融自助设备数据加密传输成功率提升至 99.9%，较去年同期提高了 2 个百分点，有效抵御网络攻击风险，为金融机构和用户信息安全撑起“保护伞”，成为金融行业信创安全领域的标杆示范。

**机芯技术迭代升级：**新一代机芯系列产品研发取得重大突破，在保持行业领先的超 720 张/分钟钞票处理速度的同时，对内部结构进行优化创新，降低生产成本。在质量把控上，通过改进生产工艺和引入高精度检测设备，钞票拒钞率从原来的  $<0.1\%$  降低至  $<0.08\%$ ，大幅提升设备稳定性和可靠性，满足银行高效、精准的业务需求，市场竞争力显著增强。

**强化知识产权与标准引领：**上半年，公司新增多项知识产权证书涵盖发明专利、实用新型专利以及软件著作权等，进一步丰富技术壁垒。在标准制定领域，恒银科技积极参与多项国际、国内行业标准修订，包括金融自助设备安全规范、智能运维接口标准等。通过主导或参与这些标准制定，公司不仅巩固在行业内的技术话语权，还为行业健康有序发展提供坚实技术规范，引领行业朝着标准化、规范化方向迈进。

**AI 技术融合创新：**将 AI 技术与金融自助设备深度融合，自主研发的恒银科技 AI 管理平台（SaaS 平台）完成重要升级。通过优化算法训练管理平台，语音识别准确率提升至 95%，语义理解更加精准智能，实现与用户自然流畅交互。同时，该平台在银行厅堂管理、虚拟数字人、精准营销等场景应用效果显著提升，如虚拟数字人产品凭借 AIGC 能力，在多家国有大行、股份制银行试点应用中，成功引导业务办理量月均增长 20%，客户满意度提升至 92%，成为金融服务智能化升级的有力助推器。

## （三）调整产品服务结构

恒银科技基于对市场动态与自身业务的深度洞察，以提升综合毛利率与核心业务盈利能力为目标，大力调整产品服务结构，成效显著。

着重加大高毛利产品的销售占比，公司通过深入的市场调研，精准把握银行智能化升级需求，针对性地制定解决方案，重点推广新场景新产品、模块改制及系统升级等服务，其作为高毛利业务，具有良好的可复制推广性。公司与六大国有银行、12 家全国性股份制银行等金融机构紧密合作，根据银行网点对业务办理效率、安装规范、以及安全性、智能化程度的不同需求，为其提供

定制化的解决方案。在为某国有大行升级原有网点智能设备时，恒银科技不仅提供了先进的远程视频业务办理功能，还配套专业的设备运维服务与数据分析服务，帮助银行提升处理效率，有效降低网点管理成本，赢得客户高度认可，进一步巩固合作关系，更将智能化设备升级服务扩大到其全国的营业网点。

在提升产品综合毛利率上，恒银科技多管齐下。一方面，在产品研发环节，不断优化产品设计与生产工艺，如新一代机芯通过采用新型材料与创新结构设计，在保持高性能的同时，提升产品利润空间；另一方面，强化供应链管理，与优质供应商建立长期战略合作伙伴关系，通过集中采购、优化物流等方式，降低原材料采购成本，从源头提升产品毛利率。此外，公司还通过提升产品附加值来提高毛利率，为设备搭载自主研发的智能运维系统，实时监测设备运行状态，提前预警故障，减少设备停机时间 20%，客户愿意为这种优质、高效的服务支付更高费用，从而提升产品整体盈利水平。

通过调整产品服务结构，恒银科技核心业务盈利能力显著增强。公司整体营收保持稳定增长态势，在市场竞争中占据更有利地位。而且，高毛利产品销售占比提升，带动净利润快速增长，2025 年上半年实现归属于上市公司股东的净利润 1,431.47 万元，同比扭亏为盈。随着银行智能化升级持续推进，恒银科技将继续深化产品服务结构调整，不断拓展新的高毛利业务领域，如在智慧银行整体解决方案等高附加值业务方向发力，为公司持续发展注入强劲动力。

#### （四）拓展市场布局

恒银科技自开启国际化战略布局以来，积极拓展海外市场，在新兴市场与核心市场持续深耕。2025 年上半年国际业务营业收入达到 1,679 万元，较去年同期同比增长接近 769%，国际市场营收实现大幅增长，公司国际化战略成效显著。在国际化进程中，恒银科技凭借过硬的技术与产品质量，在海外市场逐步站稳脚跟。其金融智能终端设备通过了多项国际认证，如钞票算法完成欧洲 ECB 认证等，这些认证为产品进入国际市场筑牢根基。目前，恒银科技已成功将业务拓展至多个国家，在孟加拉、菲律宾等国家实现产品成功落地，且通过了几十个银行项目的严格测试。这一系列成果不仅提升了恒银科技的国际影响力，更为营收增长奠定了坚实基础，预计未来海外市场在公司整体营收中的占比将持续提升。

2025 年上半年实现营业收入 19,077.61 万元，实现归属于上市公司股东的净利润 1,431.47 万元，利润转正的背后，不仅是短期经营指标的改善，更折射出公司内生动力的增强——技术壁垒持续筑牢、成本控制能力显著提升、市场响应速度加快，形成了“技术提效-成本优化-利润增长”的正向循环。当前，公司上下信心更足、干劲更盛，这一良好势头正延伸至研发创新、市场拓展等领域，为全年高质量发展奠定了坚实基础。

**报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项**

适用 不适用

### 三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

#### （一）在位优势

在全行业智能终端研发领域，公司构建了覆盖金融、政务、交通、社保等多场景的智能终端产品矩阵。基于自主研发的智能硬件平台，结合先进的计算机视觉与人工智能算法，打造出具备高精度身份核验、智能业务办理等功能的自助终端设备。这些终端不仅满足了银行网点智能化转型需求，还广泛应用于政务服务大厅、交通枢纽、社保服务中心等场景，实现了业务流程的自动化与服务效率的显著提升。

凭借在技术研发与产品创新方面的突出表现，恒银科技树立了良好的品牌形象，与大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构，以及政务、社保、医疗、电信运营商等建立了稳定的合作关系。

公司在全球范围内通过多项认证测试，如钞票算法完成欧洲 RCB 认证等，为公司顺利打开国际市场的大门提供保障。

坚定不移推进全球化发展战略，持续提升国际化经营能力，已成功拓展多个国家。公司的产品已分别在孟加拉、菲律宾等多个国家成功落地。

经过多年的市场培育和拓展，公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，形成了多层次客户群体，凭借在 ATM 机类和智慧柜员机类设备的综合优势，连续多年金融自助设备市场销售份额处于行业领先地位。

#### （二）核心技术优势

技术研发实力强劲：恒银科技掌握机芯核心技术，新一代超高速循环机芯处理速度达业界领先水平，钞票拒钞率、冠字号识别准确率优于国际竞品。公司还率先推动国密算法在金融行业应用，自主研发的 AI 管理平台集成语音识别、人脸识别等技术。

恒银科技以“四个转变”与“数字恒银”战略为指引，聚焦计算机视觉、人工智能等领域研发，结合智能终端构建“金融+场景”生态圈，推动“机器解放人”，为行业智能化赋能。其技术优势覆盖多维度：

1、AI 与计算机视觉算法：专业团队攻克图像识别、语义理解等技术，自研视觉算法可快速精准识别钞票、证件等，应用于智能柜台等设备提升业务效率；深度学习算法实现客户行为分析、智能客服等功能，优化服务体验。

2、硬件核心技术：掌握机芯与整机集成核心技术，新一代超高速循环机芯处理速度、存取量居行业前列，核心模块拒钞率、冠字号识别准确率达国际先进水平；穿高柜机芯、便携制卡产品等创新设备，及统一硬件服务平台，降低成本并兼容多协议。

3、基础算法：创新 BV 磁算法并集成深度学习模型，具备多国钞票识别能力；全面掌握语音、OCR、人脸识别等多领域算法，识别准确率超 95%，为应用开发提供支撑。

4、软件技术：自研从设备驱动到银行后台的全流程软件方案，信创 PaaS 平台支持软件研发部署；突破声音克隆、大模型小型化等技术，应用于 AI 数字人、云柜台等产品，智能运维系统、智能小 U 产品落地 AI 应用。

5、AI 应用平台：AI 管理平台提供语音交互、远程视频等核心技术与聚合能力，通过算法训练平台优化 AI 性能，钞票识别 AI 训练平台实现低代码、智能化开发，打破传统识别壁垒。

6、金融信创：信创 PaaS 平台提供接口支持，完成信创标准平台与标准化工具开发；与产业链软硬件环节协同创新，保障产品质量与安全。

依托上述技术，恒银科技开发云柜台、虚拟机器人等系统助力银行网点转型，并将技术拓展至智慧政务、交通、医疗等民生领域，形成多场景服务能力，让数字便捷惠及更多群众。

### （三）研发创新优势

依托“智能产品+先进技术+优质服务”的运营模式，恒银科技能够为客户提供定制化的智能化解决方案。针对不同行业、不同客户的个性化需求，公司通过技术创新与产品迭代，将计算机视觉和人工智能算法深度融入智能终端设备，有效降低客户运营成本，提升服务质量与客户满意度。

为整合研发体系，聚集优势资源，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。建有博士后科研工作站、国家级企业技术中心和天津市技术工程中心等，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所，通过软件能力成熟度最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证。截至 2025 年 6 月 30 日，公司累计获得知识产权证书 1300 余项，包括 138 件发明专利，375 件实用新型专利，272 件外观专利，547 件计算机软件著作权登记证书。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准 48 项、正式发布 21 项，其中国家标准 4 项，团体标准 3 项，行业标准 2 项，企业标准 12 项，引领产业技术方向。公司持续对前沿科技的基础研究和应用研究进行研发投入，2025 年上半年度研发投入经费占营业收入的 8%。

### （四）供应链优势

金融智能终端因其严格的行业参数标准，以及残酷的竞争性测试要求，对涉及的众多环节和企业，包括原材料供应商、零部件制造商、终端设备生产商、物流企业以及金融科技公司等提出了很高的要求。供应链各环节之间的协同合作对于保障产品质量、降低成本、提高交付效率至关重要。然而，由于供应链各参与方之间的信息不对称、利益诉求不一致等问题，供应链协同面临

一定挑战。加强供应链各环节之间的信息共享和沟通协作，建立稳定的合作伙伴关系，是解决供应链协同问题的关键。

通过多年对供应商的培育及产品资源的有效整合，公司建立了成熟的供应链管理，实现了设备与核心模块研发及产业化项目的落地，形成较强的产能能力。同时，公司打造了一批经验丰富的专业工艺技术与生产管理团队，供应链管理体系日益成熟，产品质量保障体系不断完善，具备多个行业高科技终端产品的生产制造能力。

### （五）服务优势

公司成立全资子公司恒银优服，依托公司沉淀的大批优质客户和积累的丰富经验，重塑客服优势，推动客服业务专业化、规模化发展。组建新的销售团队，并搭建智能运维系统，实现数字化运营，同时新增耗材业务，拓宽业务边界。在全国拥有7个区域管理中心，覆盖全国所有中心城市、省会城市及地级市，服务队伍反应快捷高效。所有设备均由在其总部接受正规培训的原厂专业工程师直接进行维护。建立了精细化的呼叫中心管理体系，全国统一客户服务热线400-800-8855，确保7\*24小时无障碍受理报障投诉、咨询建议、客户维系等功能。开发了由服务综合管理、备件管理、技术支持管理、数据信息管理、培训管理等五大板块构成的售后管理体系，使服务过程形成完整闭环，有效提升服务质量，优化客户体验度，提升客户服务满意度。

公司自主开发的智能运维系统，以系统化的管理思想，为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。该系统通过对产品从研发、生产、运维等各阶段的生命周期信息的集成、发布，分析、统计，记录了设备从销售到生产、出库、开通、维护直至出保报废的整个生命过程，实现了产品配置准确定位、售后服务精细化管理的目标。庞大的服务网络以及智能化的服务运营平台，有效保障了服务收入稳定增长。

### （六）政策契合度高

公司业务与国家金融科技、信创国产化等政策导向高度契合，如国有大行启动国产设备采购，恒银科技的信创业务开发平台已实现从硬件到软件的全栈适配，能优先获得政策支持和低成本资金，发展机遇更多。

## 四、报告期内主要经营情况

### （一）主营业务分析

#### 1、财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	190,776,092.87	179,493,199.68	6.29
营业成本	139,930,546.29	200,817,687.76	-30.32
财务费用	-7,075,074.16	-15,924,281.21	不适用

研发费用	15,274,042.85	26,383,251.03	-42.11
其他收益	3,682,772.02	6,534,819.04	-43.64
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,154,477.59	-5,731,600.80	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-314,501.21	23,121,911.16	-101.36
所得税费用	5,890,692.06	-8,298,941.11	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-51,147,617.82	-94,100,819.48	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-7,588,660.00	28,331,520.85	-126.79
筹资活动产生的现金流量净额	-15,415,598.89	0.00	不适用

营业成本变动原因说明：主要系销售低毛利率产品比重下降所致。

财务费用变动原因说明：主要系利息收入下降所致。

研发费用变动原因说明：主要系研发人员数量及研发物料投入减少所致。

其他收益变动原因说明：主要系计入当期损益的政府补助减少所致。

信用减值损失变动原因说明：主要系长账龄的销售回款增加所致。

资产减值损失变动原因说明：主要系存货实现销售转销存货跌价准备所致。

所得税费用变动原因说明：主要系利润总额增加所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系采购支出及支付职工薪酬等减少所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系收回投资收到的现金减少，以及在建工程投入增加所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内支付分配股利所致。

## 2、本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

#### 1、资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年期末变动比例(%)	情况说明
预付款项	3,575,748.96	0.22	6,329,634.59	0.36	-43.51	主要系采购支出

						减少所致。
其他应收款	10,436,782.82	0.64	5,795,639.67	0.33	80.08	主要系保证金、测试钞备用金增加所致。
存货	87,176,346.81	5.31	132,644,098.83	7.61	-34.28	主要系加强存货管控、盘活资产，存货减少。
其他流动资产	5,458,713.52	0.33	2,597,589.52	0.15	110.15	主要系增值税留抵税额增加所致。
在建工程	16,236,179.78	0.99	10,831,970.83	0.62	49.89	主要系在建工程投入增加所致。
合同负债	44,897,701.42	2.74	85,503,926.40	4.91	-47.49	主要系尚未履行完的贷款及维保款减少所致。
应交税费	1,414,265.56	0.09	5,955,354.44	0.34	-76.25	主要系应交增值税减少所致。
其他应付款	5,403,273.80	0.33	14,154,117.39	0.81	-61.83	主要系应付单位往来款及员工报销款减少所致。

其他说明

无

## 2、境外资产情况

适用 不适用

## 3、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

项目	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	15,552,435.97	15,552,435.97	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户

## 4、其他说明

适用 不适用

## (四) 投资状况分析

### 1、对外股权投资总体分析

适用 不适用

#### (1). 重大的股权投资

适用 不适用

**(2). 重大的非股权投资**

□适用 √不适用

**(3). 以公允价值计量的金融资产**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

资产类别	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/赎回金额	其他变动	期末数
集合资金信托计划	91,944,020.00	-452,390.00						91,491,630.00
合计	91,944,020.00	-452,390.00						91,491,630.00

## 证券投资情况

□适用 √不适用

## 证券投资情况的说明

□适用 √不适用

## 私募基金投资情况

□适用 √不适用

## 衍生品投资情况

□适用 √不适用

**(五) 重大资产和股权出售**

□适用 √不适用

**(六) 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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

恒银通信息技术有限公司	子公司	信息技术研发、技术服务	50,500,000.00	45,693,449.95	26,933,007.10	26,422.02	-1,464,898.65	-1,465,159.52
金科智能技术创新中心(天津)有限公司	子公司	软件开发、信息技术咨询服务	50,000,000.00	47,321,367.77	47,253,066.60	0.00	1,512,245.56	1,512,245.56
恒银优服电子科技有限公司	子公司	技术服务	50,000,000.00	66,130,816.46	50,158,071.24	49,211,449.25	-3,133,245.41	-3,162,152.38

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

#### (七) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

### 五、其他披露事项

#### (一) 可能面对的风险

适用 不适用

##### 1、技术与数据隐私风险

智能终端连接规模激增，安全防护难度加大。金融智能终端，特别是物联网设备，中大型金融机构全球部署的终端数量可达百万级别，防御面极宽。AI技术应用带来的新型安全威胁：AI在提升金融服务效率的同时，其模型本身可能面临投毒攻击、对抗性攻击等，导致智能风控、身份识别系统误判。依赖AI进行自动化运维和决策的系统和网络，其安全性至关重要。技术依赖与云服务故障牵连：智能终端高度依赖云端协同和持续网络连接。一旦云服务中断、网络出现故障或5G/Wi-Fi信号不稳定，可能导致终端服务大面积瘫痪，影响业务连续性。

##### 2、同质化竞争

同质化竞争与价格战，传统金融设备制造商、科技巨头（如苹果、蚂蚁集团）以及本土企业均在市场竞争。为争夺市场份额，企业可能采取价格策略，压缩利润空间，尤其传统成熟产品。若企业无法通过技术创新实现差异化，生存空间将受挤压。行业内头部企业占据主要市场份额，

新兴企业面临品牌壁垒，进而低价竞争，压缩市场利润空间。同时，硬件终端同质化严重，需持续创新，开发新服务需求。

### 3、技术迭代与创新压力

金融科技发展迅速，人工智能技术（深度学习/机器视觉/语音语义交互/智能图谱）、大数据分析、边缘计算等技术快速更新，AI、区块链、5G/6G、物联网等技术不断演进。企业需持续进行研发投入以保持竞争力。一旦技术路线选择失误或创新节奏放缓，可能导致产品竞争力下降，被淘汰的风险。

### 4、核心客户集中竞标难度高

在金融及泛金融智能终端行业，企业业务高度依赖少数如银行、支付机构这类大客户，其周期性招标采购模式主导着企业订单获取。一旦合作关系出现裂痕，如招标失利或客户决定自建终端，企业订单量将急剧下滑。

经济形势对行业影响显著，经济下行阶段，企业IT预算普遍收缩，金融机构与商户采购意愿降低，直接导致智能终端销量波动。当消费市场疲软，线下零售等行业萎缩，间接减少对支付终端的需求。

### 5、海外市场拓展壁垒

海外市场拓展面临多重复杂挑战。各国监管标准差异极大，在数据安全方面，欧盟的GDPR对数据存储、使用和跨境传输有着严格规定；技术规范也不尽相同，在通信频段、电源标准等硬件技术上，不同国家和地区各有要求。同时地缘政治因素增加了海外拓展的不确定性。

### 6、投资风险

受经济形势、行业环境等多因素影响，公司投资收益存在不及预期风险。在经济下行期，被投资企业业绩下滑，导致投资回报率降低；行业竞争加剧，新兴技术或商业模式冲击，也会影响投资项目的盈利能力。

公司积极把握市场机遇，探索资本运作与投资并购。以银行为服务主体，围绕智能设备制造、软件研发、金融大数据及服务等领域开展并购。例如，某金融科技企业通过收购一家软件研发公司，完善自身金融软件服务体系，增强在智慧银行解决方案上的竞争力。在金融数字化建设、数字人民币、金融信创等业务领域，公司持续优化调整。建立专业投资团队，深入调研评估项目，运用大数据分析等技术提高风险识别能力，结合行业趋势与自身战略进行科学决策，完善投资并购流程与风险管控措施，推动公司稳健长远发展。

金融智能终端企业需在监管合规、技术安全、市场竞争、供应链韧性等多维度构建护城河，同时关注客户需求变化与商业模式创新，以应对动态风险环境。

(二) 其他披露事项

适用 不适用

## 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

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数(元)（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

### 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情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

### 四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

公司及子公司不属于环境保护部门公布的环境监管重点单位。

公司及子公司在日常生产经营中严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国环境噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因环保事项违法违规而受到处罚的情况。同时公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系、ISO45001 职业健康安全管理体系和中国环境标志 II 型产品认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

#### 五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

适用 不适用

## 第五节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (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或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	控股股东： 恒融投资	1、截至承诺函出具之日，恒融投资未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；恒融投资与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，恒融投资或恒融投资届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无

		允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融投资或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。							
解决关联交易	控股股东： 恒融投资	1、截至承诺函出具之日，恒融投资未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；恒融投资与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，恒融投资或恒融投资届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融投资	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无	

			或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。						
解决关联交易	实际控制人： 江浩然 股东：王淑琴 控股股东： 恒融投资		1、尽量减少和规范关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，承诺遵循市场化定价原则，并依法签订协议，履行合法程序；2、遵守发行人之《公司章程》以及其他关联交易管理制度，并根据有关法律法规和证券交易所规则（发行人上市后适用）等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益；3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询，提高关联交易公允程度及透明度。公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易，公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，确保公司和中小股东的合法权益不受损害。	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无
股份限售	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然		自发行人股票上市之日起三十六个月内，公司控股股东和实际控制人不转让或者委托他人管理本次发行前公司控股股东和实际控制人直接和间接持有的发行人股份，不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，公司	2016年3月10日	是	自2017年9月20日起36个月	是	无	无

		控股股东和实际控制人上述直接和间接持有发行人股份的锁定期自动延长六个月；公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有的发行人股份在上述股份锁定承诺期限届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。							
股份限售	王淑琴、江斐然	自发行人股票上市之日起三十六个月内，本人不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接和间接持有的发行人股份，亦不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，本人直接和间接持有发行人股票的锁定期自动延长六个月；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。	2016年3月10日	是	自2017年9月20日起36个月	是	无	无	
其他	董事、监事、高级管理人员	本人在担任发行人董事/监事/高级管理人员职务期间，将向发行人申报所持有的发行人股份及其变动情况；在任职期间每年转让的股份不超过本人持有发行人股份总数的百分之二十五；本人作为发行人董事/监事/高级管理人员在离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。	2016年3月10日	否	2016年3月10日—任职期、离职后半年内	是	无	无	
其他	控股股东： 恒融投资 实际控制人： 江浩然	关于被摊薄即期回报填补措施的承诺：为贯彻执行《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》及《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关规定和文件精神，作为发行人的控股股东/实际控制人，承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。如违反上述承诺给公司或者股东造成损失的，本公司/本人将依法承担补偿责任。	2016年3月10日	否	自2017年9月7日-长期	是	无	无	

	其他	董事、监事、高级管理人员	公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5、若公司后续推出的股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	2016年3月10日	否	自2017年9月7日-长期	是	无	无
	其他	公司	若公司违反上市后三年内稳定股价的承诺，则公司将：1、在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；2、因未能履行该项承诺造成投资者损失的，公司将依法向投资者进行赔偿。	2016年3月10日	是	自2017年9月7日起三年内	是	无	无
	其他	控股股东：恒融投资	若恒融投资违反上市后三年内稳定股价的承诺，则恒融投资将：（1）在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向其他股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；（2）因未能履行该项承诺造成投资者损失的，恒融投资将依法向投资者进行赔偿。	2016年3月10日	是	自2017年9月7日起三年内	是	无	无

**二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况**

□适用 √不适用

**三、违规担保情况**

□适用 √不适用

**四、半年报审计情况**

□适用 √不适用

**五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况**

□适用 √不适用

**六、破产重整相关事项**

□适用 √不适用

**七、重大诉讼、仲裁事项**

√本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 □本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

**(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的**

√适用 □不适用

事项概述及类型	查询索引
<p>公司于2021年7月13日购买了国民信托有限公司的“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”，金额为17,000.00万元。截至目前，公司共计收到该产品投资收益1,298.59万元，本金16,999.15万元及剩余投资收益到期未兑付。公司委托国民信托有限公司起诉与天津致融建筑材料销售有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、天津星耀投资有限公司、福建万合鸿业建设有限公司之间金融借款合同纠纷一案，北京金融法院已受理并下发受理通知书，案号为(2023)京74民初1148号。北京金融法院于2024年4月29日下发《民事判决书》，判决内容如下：天津致融建筑材料销售有限公司于判决生效之日起十日内偿还国民信托有限公司借款本金、利息、律师费、保全保险费；国民信托有限公司有权以天津金易晟辉置业有限公司提供担保的不动产折价或者拍卖变卖后的所得价款在判决所确定的债务范围内享有优先受偿权；驳回国民信托有限公司的其他诉讼请求等。北京市高级人民法院于2024年9月9日下发《民事判决书》(2024)京民终844号，判决内容如下：天津致融建筑材料销售有限公司的上诉请求与理由均不能成立，应予驳回。一审判决</p>	<p>公司于2024年5月7日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》(公告编号：2024-017)；2024年9月11日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》(公告编号：2024-038)</p>

认定事实清楚，适用法律正确，应予维持。判决如下：驳回上诉，维持原判。本判决为终审判决。

国民信托有限公司已向天津市第一中级人民法院提交执行申请书并执行立案通过，案号：(2024)津01执3907号。截至目前天津市第一中级人民法院已委托评估机构正在对位于天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦的112套房产和其分摊的土地使用权的市场价值进行估价，国民信托有限公司拟通过司法拍卖或以物抵债的形式解决上述信托贷款债权。

## (二) 临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

适用 不适用

## (三) 其他说明

适用 不适用

## 八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

## 九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

报告期内，公司及公司控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决，不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

## 十、重大关联交易

### (一) 与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

#### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

**十一、重大合同及其履行情况**

**(一) 托管、承包、租赁事项**

适用 不适用

**(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况**

适用 不适用

**(三) 其他重大合同**

适用 不适用

## 十二、募集资金使用进展说明

√适用 □不适用

## (一)募集资金整体使用情况

√适用 □不适用

单位：元

募集资金来源	募集资金到位时间	募集资金总额	募集资金净额 (1)	招股书或募集说明书中募集资金承诺投资总额 (2)	超募资金总额 (3) = (1) - (2)	截至报告期末累计投入募集资金总额 (4)	其中： 截至报告期末超募资金累计投入总额 (5)	截至报告期末募集资金累计投入进度 (%) (6) = (4)/(1)	截至报告期末超募资金累计投入进度 (%) (7) = (5)/(3)	本年度投入金额 (8)	本年度投入金额占比 (%) (9) =(8)/(1)	变更用途的募集资金总额
首次公开发行股票	2017年9月14日	752,500,000.00	701,138,700.00	701,138,700.00	0.00	543,878,644.67	0.00	77.57	0.00	0.00	0.00	/

## 其他说明

√适用 □不适用

截至本报告披露日，公司首次公开发行股票募集资金投资项目已全部结项或终止，剩余募集资金永久补充流动资金后，募集资金专户已全部注销。具体内容详见公司分别于2023年12月12日、2024年4月18日、2025年2月25日、2025年4月16日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）、《关于首次公开发行股票募集资金部分专户销户完成的公告》（公告编号：2024-003）、《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2025-004）、《关于首次公开发行股票募集资金专户销户完成的公告》（公告编号：2025-008）。

## (二)募投项目明细

√适用 □不适用

## 1、募集资金明细使用情况

√适用 □不适用

单位：元

募集资金来源	项目名称	项目性质	是否为招股书或者募集说明书中的承诺投资项目	是否涉及变更投向	募集资金计划投资总额(1)	本年投入金额	截至报告期末累计投入募集资金总额(2)	截至报告期末累计投入进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	是否已结项	投入进度是否符合计划的进度	投入进度未达计划的具体原因	本年实现的效益	本项目已实现的效益或研发成果	项目可行性是否发生重大变化,如是,请说明具体情况	节余金额
首次公开发行股票	营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	研发	是	是,此项目取消	170,780,000.00	0.00	76,233,422.74	44.64	终止	否	否	备注	不适用	备注	备注	126,579,466.37

备注：公司于2023年12月11日召开第三届董事会第十次会议和第三届监事会第十一次会议，于2023年12月27日召开公司2023年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。公司首次公开发行股票

募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”、“银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目”、“恒银金融研究院建设项目”予以结项，并将上述募集资金投资项目结项后剩余的募集资金 9,876.12 万元（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）全部永久补充流动资金，后续将用于公司主营业务相关的日常生产经营使用。“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”予以终止，募集资金投资项目终止后剩余的募集资金（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）继续存放在原募集资金专户，并继续按照募集资金的管理要求进行存放和管理。具体内容详见公司于 2023 年 12 月 12 日刊登在公司指定信息披露媒体上的《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）。

公司于 2025 年 2 月 24 日召开第四届董事会第四次会议和第四届监事会第四次会议，于 2025 年 3 月 13 日召开 2025 年第一次临时股东会审议通过了《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。为提高募集资金使用效率、进一步充盈公司现金流、增强公司营运能力，同意将已终止的首次公开发行股票募集资金投资项目“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金全部永久补充流动资金。截至 2025 年 4 月 15 日，公司已将“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金 12,657.95 万元（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）全部转入公司自有资金账户，用于永久补充公司流动资金，并已完成前述募集资金专户的销户手续。具体内容详见公司分别于 2025 年 2 月 25 日、2025 年 4 月 16 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2025-004）、《关于首次公开发行股票募集资金专户销户完成的公告》（公告编号：2025-008）。

## 2、超募资金明细使用情况

适用 不适用

### (三)报告期内募投变更或终止情况

适用 不适用

**(四)报告期内募集资金使用的其他情况****1、募集资金投资项目先期投入及置换情况**

□适用 √不适用

**2、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况**

□适用 √不适用

**3、对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

董事会审议日期	募集资金用于现金管理的有效审议额度	起始日期	结束日期	报告期末现金管理余额	期间最高余额是否超出授权额度
2024年4月24日	13,000.00	2024年4月24日	2025年4月23日	13,000.00	否

**其他说明**

2024年4月24日召开的公司第三届董事会第十二次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响募集资金项目建设和募集资金使用的情况下，使用最高额不超过人民币13,000.00万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品，在该额度范围内资金可以滚动使用，使用期限自公司董事会审议通过之日起12个月。理财产品必须以公司的名义进行购买，董事会授权董事长行使该项投资决策权并由财务负责人负责具体购买事宜。上述内容详见2024年4月26日刊登在公司指定信息披露媒体上的《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2024-009）。

报告期内，公司未使用募集资金进行现金管理。

**4、其他**

□适用 √不适用

**(五)中介机构关于募集资金存储与使用情况的专项核查、鉴证的结论性意见**

√适用 □不适用

(1) 中信证券股份有限公司对公司已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项进行核查，并于2025年2月24日出具核查意见：公司本次已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项已经公司董事会、监事会审议通过，独立董事专门会议发表了同意意见，该事项尚需提交公司股东会审议。上述募集资金使用事项符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》《上海证券交易所股票上市规则(2024年4月修订)》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作(2023年12月修订)》等法规和文件的规定，并履行了必要的法律程序。综上，保荐机构对公司本次已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项无异议。该事项尚需提交公司股东会进行审议，在履行相关法定程序并进行信息披露后方可实施。具体内容详见公司于2025年2月25日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露

的《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的核查意见》。

(2) 中信证券股份有限公司对《公司关于2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》进行核查,并于2025年4月24日出具核查意见:恒银科技2024年度募集资金存放和使用符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求(2022年修订)》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作(2023年12月修订)》等有关法律、法规要求,对募集资金进行了专户存放和专项使用,不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情形,不存在违规使用募集资金的重大情形。具体内容详见公司于2025年4月25日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查意见》。

核查异常的相关情况说明

适用 不适用

**(六)擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的后续整改情况**

适用 不适用

**十三、其他重大事项的说明**

适用 不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、股份变动情况说明

适用 不适用

##### 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

##### 4、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

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,243
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

#### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 （%）	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
恒融投资集团有限公司	0	241,670,000	46.43	0	无	0	境内非国有 法人
王淑琴	0	56,699,500	10.89	0	无	0	境内自然人
江浩然	0	3,445,779	0.66	0	无	0	境内自然人
UBS AG	1,780,252	2,479,160	0.48	0	无	0	境外法人
中国建设银行股份有限 公司—华宝中证金融科 技主题交易型开放式指	233,200	2,243,600	0.43	0	无	0	其他

数证券投资基金							
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	1,455,215	1,711,388	0.33	0	无	0	境外法人
中国工商银行股份有限公司—大成中证360互联网+大数据100指数型证券投资基金	1,395,000	1,395,000	0.27	0	无	0	其他
BARCLAYS BANK PLC	1,010,970	1,309,400	0.25	0	无	0	境外法人
高盛公司有限责任公司	905,076	1,167,345	0.22	0	无	0	境外法人
J. P. Morgan Securities PLC—自有资金	801,859	1,163,589	0.22	0	无	0	境外法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
恒融投资集团有限公司	241,670,000	人民币普通股	241,670,000				
王淑琴	56,699,500	人民币普通股	56,699,500				
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779				
UBS AG	2,479,160	人民币普通股	2,479,160				
中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	2,243,600	人民币普通股	2,243,600				
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	1,711,388	人民币普通股	1,711,388				
中国工商银行股份有限公司—大成中证360互联网+大数据100指数型证券投资基金	1,395,000	人民币普通股	1,395,000				
BARCLAYS BANK PLC	1,309,400	人民币普通股	1,309,400				
高盛公司有限责任公司	1,167,345	人民币普通股	1,167,345				
J. P. Morgan Securities PLC—自有资金	1,163,589	人民币普通股	1,163,589				
前十名股东中回购专户情况说明	不适用						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资的股东及恒银科技董事江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2025年修订）》第八十三条规定，						

	江浩然先生、王淑琴女士、江斐然先生及控股股东恒融投资属于一致行动人。 除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

持股 5%以上股东、前十名股东及前十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

前十名股东及前十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

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

**(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东**

适用 不适用

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

**(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况**

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
张云峰	董事、 执行总裁	1,394,300	1,045,800	-348,500	二级市场减持
王伟	董事、副总裁、 财务负责人	728,400	546,300	-182,100	二级市场减持

其它情况说明

适用 不适用

**(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

适用 不适用

**(三) 其他说明**

适用 不适用

**四、控股股东或实际控制人变更情况**

适用 不适用

**五、优先股相关情况**

适用 不适用

## 第七节 债券相关情况

### 一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第八节 财务报告

### 一、审计报告

□适用 √不适用

### 二、财务报表

#### 合并资产负债表

2025年6月30日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年6月30日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	七、1	740,300,745.67	816,044,377.75
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	91,491,630.00	91,944,020.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	192,178,968.16	169,118,662.97
应收款项融资			
预付款项	七、8	3,575,748.96	6,329,634.59
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、9	10,436,782.82	5,795,639.67
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七、10	87,176,346.81	132,644,098.83
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	七、13	5,458,713.52	2,597,589.52
流动资产合计		1,130,618,935.94	1,224,474,023.33
<b>非流动资产：</b>			
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	七、17	2,476,549.09	2,476,549.09
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	七、20	41,969,544.24	42,914,041.97
固定资产	七、21	273,555,377.74	281,405,601.97
在建工程	七、22	16,236,179.78	10,831,970.83
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、25		437,118.48
无形资产	七、26	20,932,124.92	21,313,654.78
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	七、29	149,344,388.86	154,959,076.42
其他非流动资产	七、30	5,798,836.06	3,979,257.62
非流动资产合计		510,313,000.69	518,317,271.16
资产总计		1,640,931,936.63	1,742,791,294.49
<b>流动负债：</b>			
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	七、35	9,745,296.91	13,121,416.86
应付账款	七、36	88,241,256.37	116,399,148.96
预收款项			
合同负债	七、38	44,897,701.42	85,503,926.40
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	七、39	8,629,083.15	8,541,749.78
应交税费	七、40	1,414,265.56	5,955,354.44

其他应付款	七、41	5,403,273.80	14,154,117.39
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	七、43		211,676.13
其他流动负债			
流动负债合计		158,330,877.21	243,887,389.96
<b>非流动负债：</b>			
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	七、47		232,274.48
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、50	93,722,581.50	108,061,674.24
递延收益	七、51	13,416,790.34	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、52	70,786,360.21	70,786,360.21
非流动负债合计		177,925,732.05	193,120,126.47
负债合计		336,256,609.26	437,007,516.43
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	七、53	520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、55	755,885,846.82	755,885,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、59	48,569,808.17	48,569,808.17
一般风险准备			
未分配利润	七、60	-20,492,806.00	-19,191,876.93
归属于母公司所有者权益		1,304,482,848.99	1,305,783,778.06

(或股东权益) 合计			
少数股东权益		192,478.38	
所有者权益(或股东权益) 合计		1,304,675,327.37	1,305,783,778.06
负债和所有者权益(或股东权益) 总计		1,640,931,936.63	1,742,791,294.49

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 母公司资产负债表

2025年6月30日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年6月30日	2024年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		684,684,959.15	754,247,228.17
交易性金融资产		91,491,630.00	91,944,020.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1	181,725,311.06	169,907,256.47
应收款项融资			
预付款项		2,809,730.86	5,854,770.83
其他应收款	十九、2	11,260,360.97	7,516,905.38
其中：应收利息			11,728.53
应收股利			
存货		85,613,108.70	131,238,701.98
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		2,984,704.27	
流动资产合计		1,060,569,805.01	1,160,708,882.83
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	240,973,716.34	240,973,716.34

其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		26,390,836.02	27,021,822.89
固定资产		208,463,994.41	215,318,727.83
在建工程		4,161,115.02	3,005,752.15
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		16,105,644.02	16,436,279.54
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		148,710,428.34	154,324,339.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		644,805,734.15	657,080,638.35
资产总计		1,705,375,539.16	1,817,789,521.18
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		9,745,296.91	13,121,416.86
应付账款		137,686,646.70	182,688,011.79
预收款项			
合同负债		44,365,213.96	85,426,406.22
应付职工薪酬		4,106,075.72	4,156,203.51
应交税费		627,568.11	3,101,735.51
其他应付款		1,977,705.11	9,182,025.13
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		198,508,506.51	297,675,799.02
<b>非流动负债：</b>			
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		89,496,177.99	103,835,270.73
递延收益		13,416,790.34	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债		70,786,360.21	70,786,360.21
非流动负债合计		173,699,328.54	188,661,448.48
负债合计		372,207,835.05	486,337,247.50
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	741,883,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		48,569,808.17	48,569,808.17
未分配利润		22,194,881.87	20,479,451.44
所有者权益（或股东权益）合计		1,333,167,704.11	1,331,452,273.68
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,705,375,539.16	1,817,789,521.18

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 合并利润表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
一、营业总收入		190,776,092.87	179,493,199.68
其中：营业收入	七、61	190,776,092.87	179,493,199.68
利息收入			
已赚保费			

手续费及佣金收入			
二、营业总成本		177,789,319.93	249,057,683.74
其中：营业成本	七、61	139,930,546.29	200,817,687.76
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	七、62	2,290,102.03	2,413,775.07
销售费用	七、63	11,084,949.72	12,674,997.30
管理费用	七、64	16,284,753.20	22,692,253.79
研发费用	七、65	15,274,042.85	26,383,251.03
财务费用	七、66	-7,075,074.16	-15,924,281.21
其中：利息费用		2,720.55	11,728.53
利息收入		7,059,368.22	15,989,705.66
加：其他收益	七、67	3,682,772.02	6,534,819.04
投资收益（损失以“-”号填列）	七、68		2,989.25
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）	七、70	-452,390.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、71	4,154,477.59	-5,731,600.80
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、72	-314,501.21	23,121,911.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、73	25,829.30	115,826.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		20,082,960.64	-45,520,539.23
加：营业外收入	七、74	157,011.60	578,639.29
减：营业外支出	七、75	42,130.87	11,150.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		20,197,841.37	-44,953,049.94
减：所得税费用	七、76	5,890,692.06	-8,298,941.11

五、净利润（净亏损以“-”号填列）		14,307,149.31	-36,654,108.83
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		14,307,149.31	-36,654,108.83
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）		14,314,670.93	-36,654,108.83
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-7,521.62	
六、其他综合收益的税后净额			
（一）归属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			
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		14,307,149.31	-36,654,108.83
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额			
		14,314,670.93	-36,654,108.83
（二）归属于少数股东的综合收益总额			
		-7,521.62	
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
		0.0275	-0.0704

(二) 稀释每股收益(元/股)		0.0275	-0.0704
-----------------	--	--------	---------

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

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

### 母公司利润表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
一、营业收入	十九、4	169,074,049.42	173,964,846.58
减：营业成本	十九、4	118,607,463.44	198,025,856.06
税金及附加		1,705,790.70	1,685,817.63
销售费用		10,441,404.43	12,174,500.11
管理费用		13,667,950.79	19,348,581.75
研发费用		14,088,395.75	25,157,240.51
财务费用		-6,477,241.36	-14,664,748.95
其中：利息费用			
利息收入		6,452,403.07	14,711,791.94
加：其他收益		2,277,642.68	5,135,197.88
投资收益（损失以“-”号填列）	十九、5		2,989.25
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）		-452,390.00	
信用减值损失（损失以“-”号填列）		4,236,904.33	-5,704,490.16
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-314,501.21	23,121,911.16
资产处置收益（损失以“-”号填列）			115,826.18
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		22,787,941.47	-45,090,966.22
加：营业外收入		157,000.22	278,637.45
减：营业外支出			1,200.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		22,944,941.69	-44,813,528.77

减：所得税费用		5,613,911.26	-9,661,193.44
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		17,331,030.43	-35,152,335.33
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		17,331,030.43	-35,152,335.33
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（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		17,331,030.43	-35,152,335.33
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 合并现金流量表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		137,509,279.06	131,828,914.28
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		2,406,640.17	1,575,582.59
收到其他与经营活动有关的现金	七、78	14,620,263.25	31,255,777.96
经营活动现金流入小计		154,536,182.48	164,660,274.83
购买商品、接受劳务支付的现金		78,156,354.19	83,169,838.81
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			
支付给职工及为职工支付的现金		73,278,230.09	110,099,087.87
支付的各项税费		10,473,341.50	19,828,165.01
支付其他与经营活动有关的现金	七、78	43,775,874.52	45,664,002.62
经营活动现金流出小计		205,683,800.30	258,761,094.31
经营活动产生的现金流量净额		-51,147,617.82	-94,100,819.48
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			30,041,015.70
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			110,000.00
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			30,151,015.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,588,660.00	1,819,494.85
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的			

现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		7,588,660.00	1,819,494.85
投资活动产生的现金流量净额		-7,588,660.00	28,331,520.85
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		200,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		200,000.00	
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		200,000.00	
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		15,615,598.89	
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		15,615,598.89	
筹资活动产生的现金流量净额		-15,415,598.89	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		13,362.45	-8,022.77
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-74,138,514.26	-65,777,321.40
加：期初现金及现金等价物余额		798,812,607.96	710,783,600.72
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		724,674,093.70	645,006,279.32

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 母公司现金流量表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		127,621,780.87	126,265,748.81
收到的税费返还		2,218,699.31	729,772.05
收到其他与经营活动有关的现金		11,048,343.89	27,639,528.32
经营活动现金流入小计		140,888,824.07	154,635,049.18
购买商品、接受劳务支付的现金		126,375,885.19	119,858,049.59

支付给职工及为职工支付的现金		32,851,758.52	56,625,936.85
支付的各项税费		5,402,762.07	13,096,980.64
支付其他与经营活动有关的现金		27,339,740.60	34,225,257.13
经营活动现金流出小计		191,970,146.38	223,806,224.21
经营活动产生的现金流量净额		-51,081,322.31	-69,171,175.03
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			30,041,015.70
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			110,000.00
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			50,000,000.00
投资活动现金流入小计			80,151,015.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,139,360.00	1,819,494.85
投资支付的现金			
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		39,400.00	51,300,000.00
投资活动现金流出小计		1,178,760.00	53,119,494.85
投资活动产生的现金流量净额		-1,178,760.00	27,031,520.85
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
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		15,615,598.89	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,615,598.89	
筹资活动产生的现金流量净额		-15,615,598.89	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		13,362.45	-8,022.77
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-67,862,318.75	-42,147,676.95
加：期初现金及现金等价物余额		737,039,945.94	623,024,228.95
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		669,177,627.19	580,876,552.00

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳



## 合并所有者权益变动表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2025年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				48,569,808.17		-19,191,876.93		1,305,783,778.06		1,305,783,778.06
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				48,569,808.17		-19,191,876.93		1,305,783,778.06		1,305,783,778.06
三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列)											-1,300,929.07		-1,300,929.07	192,478.38	-1,108,450.69
(一)综合收益总额											14,314,670.93		14,314,670.93	-7,521.62	14,307,149.31

(二) 所有者投入和减少资本														200,000.00	200,000.00
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														200,000.00	200,000.00
(三) 利润分配										-15,615,600.00			-15,615,600.00		-15,615,600.00
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										-15,615,600.00			-15,615,600.00		-15,615,600.00
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	520,520,000.00				755,885,846.82			48,569,808.17		-20,492,806.00		1,304,482,848.99	192,478.38	1,304,675,327.37

项目	2024年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-36,654,108.83		-36,654,108.83		-36,654,108.83
（一）综合收益总额											-36,654,108.83		-36,654,108.83		-36,654,108.83
（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	520,520,000.00				755,885,846.82			46,294,313.56		-93,694,065.47		1,229,006,094.91			1,229,006,094.91

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

母公司所有者权益变动表

2025年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2025年半年度										
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				48,569,808.17	20,479,451.44	1,331,452,273.68
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	520,520,000.00				741,883,014.07				48,569,808.17	20,479,451.44	1,331,452,273.68
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)										1,715,430.43	1,715,430.43
(一) 综合收益总额										17,331,030.43	17,331,030.43
(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										-15,615,600.00	-15,615,600.00
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配										-15,615,600.00	-15,615,600.00
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	520,520,000.00				741,883,014.07				48,569,808.17	22,194,881.87	1,333,167,704.11

项目	2024年半年度										
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	-19,648,033.32	1,289,049,294.31
加: 会计政策变更											
前期差错更正											

其他										
二、本年期初余额	520,520,000.00			741,883,014.07				46,294,313.56	-19,648,033.32	1,289,049,294.31
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)									-35,152,335.33	-35,152,335.33
(一) 综合收益总额									-35,152,335.33	-35,152,335.33
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
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	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	-54,800,368.65	1,253,896,958.98

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

### 三、公司基本情况

#### 1、公司概况

√适用 □不适用

恒银金融科技股份有限公司（以下简称本公司，包含子公司时统称本集团），原名为恒银金融科技有限公司（以下简称恒银有限），成立于2004年5月12日。2015年6月2日，恒银有限全体股东共同签署《恒银金融科技股份有限公司发起人协议》，恒银有限整体变更为股份公司。2015年7月9日，公司在天津自贸区市监局办理了工商变更登记。本公司股票经上海证券交易所[2017]334号文批准于2017年9月20日在上海证券交易所上市交易，股票代码：603106。本公司现持有统一社会信用代码为91120118762158867F的营业执照，注册资本52,052.00万元，股份总数520,520,000股（每股面值1元），注册地址：天津自贸试验区(空港经济区)西八道30号，法定代表人：江浩然。

本集团属计算机、通信和其他电子设备制造行业。主要经营活动为金融自助设备的研发、生产和销售，产品主要有现金类自助设备、非现金类自助设备、金融自助设备的备件及为金融自助设备提供维保服务。

本财务报表于2025年8月26日由本公司董事会批准报出。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会(以下简称“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）的披露相关规定编制。

#### 2、持续经营

√适用 □不适用

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 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：

√适用 □不适用

本集团根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计包括应收款项坏账准备、存货跌价准备、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认和计量等。

#### 1、遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本集团于2025年6月30日的财务状况以及2025年上半年经营成果和现金流量等有关信息。

**2、 会计期间**

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**3、 营业周期**

√适用 □不适用

本集团以 12 个月为一个营业周期。

**4、 记账本位币**

本集团以人民币为记账本位币。

**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
账龄超过三年的单项金额重大的应收账款	单项金额超过 800 万元
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额超过 800 万元
应收款项本期坏账准备收回或转回金额重要的	单项金额超过 800 万元
重要的预付账款	单项金额超过 800 万元
重要的在建工程	单项金额超过 800 万元
重要的联营企业	对单个被投资单位的长期股权投资账面价值大于 800 万元，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
账龄超过 1 年的重要应付款项	单项金额超过 800 万元
账龄超过 1 年的重要合同负债	单项金额超过 800 万元

**6、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

√适用 □不适用

**(1) 同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

**(2) 非同一控制下的企业合并**

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

本集团作为购买方，在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。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，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并成本进行复核，经复核后，合并成本仍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，将其差额计入合并当期营业外收入。

## 7、 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

适用 不适用

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司。本集团判断控制的标准为，本集团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。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

## 8、 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

## 9、 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

## 10、 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

### (1) 外币交易

本集团外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益；收到投资者以外币投入的资本，采用交易发生日即期汇率折算，外币投入资本与相应的货币性项目的记账本位币金额之间不产生外币资本折算差额。

## 11、 金融工具

√适用 □不适用

### (1) 金融工具的确认和终止确认

本集团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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：1）收取金融资产现金流量的权利届满；2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

## （2）金融资产分类和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时，本集团需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：①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。②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。本集团该分类的金融资产主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款。

### 2) 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

金融资产同时符合下列条件的，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：①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。②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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当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从其他综合收益转出，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

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或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之外的金融资产，本集团将其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。此类金融资产按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：交易性金融资产。

### （3）金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于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金融负债以外，本集团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，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 2) 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（含属于金融负债的衍生工具），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。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）所有公允价值变动均计入当期损益。对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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团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之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团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会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### （4）金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。

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，是指本集团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。本集团考虑预期信用损失计量方法时反映如下要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或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。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，以组合为基础进行评估时，本集团基于共同信用风险特征将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、债务人所处行业、逾期信息、应收款项账龄等。

本集团采用预期信用损失模型对金融工具和合同资产的减值进行评估需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

#### 1) 应收款项和合同资产的减值测试方法

本集团对于《企业会计准则第14号-收入准则》规范的交易形成且不含重大融资成分的应收账款，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。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团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。

以组合为基础的评估。对于应收账款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合基础上评估信用风险是否显著增加是可行的，所以本集团按照信用风险评级为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

预期信用损失计量。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，是指本集团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。

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

#### 2) 债权投资、其他债权投资、贷款承诺及财务担保合同的减值测试方法

除上述采用简化计量方法以外的金融资产（如债权投资、其他债权投资）、贷款承诺及财务担保合同，本集团采用一般方法（三阶段法）计提预期信用损失。在每个资产负债表日，本集团评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；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，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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。

#### （5）金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，本集团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；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，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接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（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团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；②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）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的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（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团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；②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）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### （6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团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。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，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，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

#### （7）衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融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。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

## 12、 应收票据

适用 不适用

## 13、 应收账款

适用 不适用

### 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

适用 不适用

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本集团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判断，将应收账款划分不同组合。确定组合的依据如下：

组合类别	确认依据
关联方组合	本集团将合并范围内公司划分为关联方组合
账龄组合	将非合并范围内的应收账款，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。

### 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

适用 不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	应收款预期信用损失率（%）
1年以内	0.50
1-2年	5.00
2-3年	10.00
3-4年	30.00
4-5年	50.00
5年以上	100.00

### 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

适用 不适用

## 14、 应收款项融资

适用 不适用

**15、其他应收款**

√适用 □不适用

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本集团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判断，将其他应收款项划分不同组合。确定组合的依据如下：

组合类别	确认依据
关联方组合	本集团将合并范围内公司划分为关联方组合
账龄组合	将非合并范围内的其他应收款项，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款项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。

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

√适用 □不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	其他应收款预期信用损失率（%）
1年以内	0.50
1-2年	5.00
2-3年	10.00
3-4年	30.00
4-5年	50.00
5年以上	100.00

**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**

□适用 √不适用

**16、存货**

√适用 □不适用

**存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法**

√适用 □不适用

本集团存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

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。存货实行永续盘存制，领用或发出存货，采用月末一次加权平均法确定其实际成本。低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

**存货跌价准备的确认标准和计提方法**

√适用 □不适用

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，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。

库存商品、在产品 and 用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，按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；用于生产而持有的材料存货，按所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定。

**按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据**

□适用 √不适用

**基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据**

□适用 √不适用

**17、合同资产**

√适用 □不适用

**合同资产的确认方法及标准**

√适用 □不适用

合同资产，是指本集团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。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本集团将该收款权利作为合同资产。

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

合同资产的预期信用损失的确定方法和会计处理方法，参照上述附注五、11 中金融资产减值相关内容描述。

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

□适用 √不适用

**按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准**

□适用 √不适用

## 18、 持有待售的非流动资产或处置组

√适用 □不适用

本集团主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，将其划分为持有待售类别。

### 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

√适用 □不适用

本集团将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售：①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；②出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本集团持有的非流动资产或处置组（除金融资产、递延所得税资产、以公允价值计量的投资性房地产、职工薪酬形成的资产外）账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

### 终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（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。

在利润表中，本集团在利润表“净利润”项下增设“持续经营净利润”和“终止经营净利润”项目，以税后净额分别反映持续经营相关损益和终止经营相关损益。终止经营的相关损益应当作为终止经营损益列报，列报的终止经营损益包含整个报告期间，而不仅包含认定为终止经营后的报告期间。

## 19、长期股权投资

√适用 □不适用

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

### (1) 重大影响、共同控制的判断

本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本集团对被投资方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。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。

本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，即对合营企业投资。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

### (2) 会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为初始投资成本；被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，初始投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本；

除企业合并形成的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及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作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

本公司对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

本集团对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，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的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资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的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本集团的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本集团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，本集团负有承担额外损失义务的除外。

## 20、 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

本集团投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本集团投资性房地产采用平均年限法计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	30、35	5	3.17、2.71

## 21、 固定资产

### (1). 确认条件

√适用  不适用

本集团固定资产是为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本集团、且其成本能够可靠计量时予以确认。本集团固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备、运营设备和其他。

### (2). 折旧方法

√适用  不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	平均年限法	10、30、35	5	9.50、3.17、2.71
设备机器	平均年限法	5	5	19.00
运输设备	平均年限法	4、5	5	23.75、19.00
运营设备	平均年限法	5	5	19.00
电子设备	平均年限法	3、5	5	31.67、19.00

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

## 22、 在建工程

适用 不适用

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之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

## 23、 借款费用

适用 不适用

## 24、 生物资产

适用 不适用

## 25、 油气资产

适用 不适用

## 26、 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

适用 不适用

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、软件等，按取得时的实际成本计量。

(2) 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

类别	摊销年限(年)	预计残值率(%)	年摊销率(%)
土地使用权	50	0	2.00
软件	3、5、10	0	33.33、20.00、10.00

### (2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

适用 不适用

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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，能证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量，无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## 27、长期资产减值

√适用 □不适用

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产项目进行检查，当存在减值迹象时，本集团进行减值测试。对商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到预定可使用状态的开发支出无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。

### (1) 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团在进行减值测试时，按照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确定其可收回金额。减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

本集团以单项资产为基础估计其可回收金额，难以对单项资产的可回收金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。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。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### (2) 商誉减值

本集团对企业合并形成的商誉，自购买日起将其账面价值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分摊至相关的资产组组合。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失；再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

**28、 长期待摊费用**

√适用 □不适用

本集团的长期待摊费用包括装修费等本集团已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在1年以上的费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

**29、 合同负债**

√适用 □不适用

合同负债反映本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。本集团在向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团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。

**30、 职工薪酬****(1). 短期薪酬的会计处理方法**

√适用 □不适用

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、社会保险费用、住房公积金及工会经费、教育经费等，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，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

**(2). 离职后福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

**(3). 辞退福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

辞退福利是由于解除与员工的劳动合同给予的补偿产生，在离职日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益，其中对超过一年予以支付离职补偿款，按恰当的折现率折现后计入当期损益。

**(4). 其他长期职工福利的会计处理方法**

□适用 √不适用

### 31、 预计负债

适用 不适用

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

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。本集团于资产负债表日对当前最佳估计数进行复核并对预计负债的账面价值进行调整。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除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。

### 32、 股份支付

适用 不适用

### 33、 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 34、 收入

#### (1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

本集团的营业收入主要包括智能设备销售收入、模块及配件类销售收入、服务类收入。

##### (1) 收入确认原则

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

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

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

- 1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团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。对于在某一时点履行的履约义务，本集团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，本集团考虑下列迹象：

1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

2) 本集团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) 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

4) 本集团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) 收入确认的具体方法

本集团智能设备类销售确认收入需满足以下条件：内销产品收入确认需满足以下条件：设备已发出，按合同要求安装调试完毕并开通，客户已经进行开通验收且产品销售收入金额已确定，已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。外销产品收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品报关，取得提单，且产品销售收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。

本集团模块及配件类销售确认收入需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品交付给购货方，且产品销售收入金额已确定，已取得收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。

本集团服务类收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定提供服务，按照合同约定的期限按期确认收入。

#### (2). 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

适用 不适用

#### 35、 合同成本

适用 不适用

##### (1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

### (2) 与合同成本有关的资产的摊销

本集团与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

### (3) 与合同成本有关的资产的减值

本集团与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将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。

## 36、政府补助

√适用 □不适用

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，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(1元)计量。

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、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。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

### 37、 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值之间的差额、以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的计税基础与其账面价值之间的差额产生的(暂时性差异)计算确认。

本集团对除以下情形外的所有应纳税暂时性差异确认递延所得税负债：（1）暂时性差异产生于商誉的初始确认或既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，本集团能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回的。

本集团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，对除以下情形外产生的可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减确认递延所得税资产：（1）暂时性差异产生于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认；（2）与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，不能同时满足以下条件的：暂时性差异在可预见的未来很可能转回、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。

本集团在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，决定应确认的递延所得税资产的金额，因此存在不确定性。

于资产负债表日，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。

### 38、 租赁

√适用 □不适用

#### 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和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计入相关资产成本或当期损益。

#### 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

本集团作为出租人，如果一项租赁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，本集团将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

### （1）融资租赁

在租赁期开始日，本集团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。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以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。本集团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。本集团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。

### （2）经营租赁

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本集团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。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，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。

### （3）售后租回

本集团作为售后租回交易中的买方兼出租人，相关标的资产的控制权未转移给本集团，本集团不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产；相关标的资产的控制权已转移给本集团，资产转让构成销售，本集团对资产购买进行会计处理，并根据前述政策对资产的出租进行会计处理。

## 39、其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具。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。

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，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团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。

**40、重要会计政策和会计估计的变更****(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或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表**

□适用 √不适用

**41、其他**

□适用 √不适用

**六、税项****1、主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除12%后余值的1.2%计缴； 从租计征的，按租金收入的12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

纳税主体名称	所得税税率(%)
恒银金融科技股份有限公司	15
恒银信息科技有限公司	20
天津恒银物业管理有限公司	20
恒银通信息技术有限公司	20
恒银云智科技有限公司	25
云智优选电子商务(南京)有限公司	20
金科智能技术创新中心(天津)有限公司	20
恒银优服电子科技有限公司	25

天津云兴数创科技有限公司

20

## 2、 税收优惠

√适用 □不适用

### (1) 增值税

根据《关于软件产品增值税政策的通知》（财税[2011]100号），增值税一般纳税人销售其自行开发生产的软件产品，按13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

根据国家税务总局下发的《关于先进制造业企业增值税加计抵减政策的公告》（税务总局公告2023年第43号），自2023年1月1日至2027年12月31日，允许先进制造业企业按照当期可抵扣进项税额加计5%抵减应纳增值税税额。

### (2) 企业所得税

1)恒银金融科技股份有限公司于2010年通过高新技术企业资格认定，并于2013年、2016年、2019年和2022年资格复审合格，作为国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。

2)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)文件有关规定，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。

恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、恒银通信息技术有限公司、云智优选电子商务（南京）有限公司、金科智能技术创新中心（天津）有限公司、天津云兴数创科技有限公司2025年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

## 3、 其他

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、 货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	130,723.54	1,950,400.70
银行存款	724,918,925.72	796,862,207.26
其他货币资金	15,251,096.41	17,231,769.79
存放财务公司存款		
合计	740,300,745.67	816,044,377.75

其中：存放在境外的款项 总额		
-------------------	--	--

## 其他说明

2025年6月30日货币资金使用受限金额为15,552,435.97元，包括其他货币资金：银行承兑汇票保证金2,884,091.58元，保函保证金12,245,831.07元，证券类账户111.47元，计入其他货币资金的拉卡拉账户46,846.29元；银行存款中应计利息375,555.56元。

## 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	91,491,630.00	91,944,020.00	/
其中：			
集合资金信托计划	91,491,630.00	91,944,020.00	/
合计	91,491,630.00	91,944,020.00	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 3、衍生金融资产

□适用 √不适用

## 4、应收票据

## (1). 应收票据分类列示

□适用 √不适用

## (2). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

## (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

□适用 √不适用

## (4). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

#### (5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

#### (6). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其中重要的应收票据核销情况:

适用 不适用

应收票据核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

### 5、应收账款

#### (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	141,716,407.05	101,453,956.76
其中: 1年以内(含1年)	141,716,407.05	101,453,956.76

1至2年	24,158,878.10	31,055,624.65
2至3年	19,785,061.82	22,652,455.86
3至4年	9,230,816.39	16,080,155.41
4至5年	7,898,551.21	14,051,627.03
5年以上	13,535,844.39	12,313,756.45
合计	216,325,558.96	197,607,576.16

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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										
其中：										
按组合计提坏账准备	216,325,558.96	100.00	24,146,590.80	11.16	192,178,968.16	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
其中：										
账龄组合	216,325,558.96	100.00	24,146,590.80	11.16	192,178,968.16	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
合计	216,325,558.96	/	24,146,590.80	/	192,178,968.16	197,607,576.16	/	28,488,913.19	/	169,118,662.97

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

√适用 □不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)

1年以内	141,716,407.05	705,775.79	0.50
1-2年	24,158,878.10	1,207,943.91	5.00
2-3年	19,785,061.82	1,978,506.18	10.00
3-4年	9,230,816.39	2,769,244.92	30.00
4-5年	7,898,551.21	3,949,275.61	50.00
5年以上	13,535,844.39	13,535,844.39	100.00
合计	216,325,558.96	24,146,590.80	

按组合计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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	其他变动	
应收账款坏账准备	28,488,913.19	3,126,798.55	7,469,120.94			24,146,590.80
合计	28,488,913.19	3,126,798.55	7,469,120.94			24,146,590.80

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

**(5). 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**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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(%)	坏账准备期末余额
单位一	73,399,366.67		73,399,366.67	33.93	7,095,804.18
单位二	35,107,895.20		35,107,895.20	16.23	1,076,374.07
单位三	13,326,329.26		13,326,329.26	6.16	2,211,554.36
单位四	9,375,125.11		9,375,125.11	4.33	1,252,513.68
单位五	4,397,715.34		4,397,715.34	2.03	77,808.80
合计	135,606,431.58		135,606,431.58	62.68	11,714,055.08

其他说明

无

其他说明：

适用 不适用

**6、合同资产**

**(1). 合同资产情况**

适用 不适用

**(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

适用 不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

**(4). 本期合同资产计提坏账准备情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

**(5). 本期实际核销的合同资产情况**

适用 不适用

其中重要的合同资产核销情况

适用 不适用

合同资产核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**7、 应收款项融资**

**(1). 应收款项融资分类列示**

适用 不适用

**(2). 期末公司已质押的应收款项融资**

适用 不适用

**(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资**

适用 不适用

**(4). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

**(6). 本期实际核销的应收款项融资情况**

适用 不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况:

适用 不适用

(8). 其他说明:

适用 不适用

8、 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	3,212,305.41	89.84	5,973,924.85	94.38
1至2年	62,437.97	1.75	55,268.36	0.87
2至3年	3,000.00	0.08	1,244.00	0.02
3年以上	298,005.58	8.33	299,197.38	4.73
合计	3,575,748.96	100.00	6,329,634.59	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明:

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
单位一	639,533.23	17.89
单位二	450,000.00	12.58
单位三	284,672.76	7.96
单位四	265,872.00	7.44
单位五	191,453.33	5.35
合计	1,831,531.32	51.22

其他说明:

无

其他说明

适用 不适用

**9、其他应收款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	10,436,782.82	5,795,639.67
合计	10,436,782.82	5,795,639.67

其他说明：

□适用 √不适用

**应收利息****(1). 应收利息分类**

□适用 √不适用

**(2). 重要逾期利息**

□适用 √不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

□适用 √不适用

**(5). 坏账准备的情况**

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明：

无

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**应收股利**

**(1). 应收股利**

适用 不适用

**(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

适用 不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

#### (6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 其他应收款

##### (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	8,051,121.32	3,699,759.49
其中：1年以内（含1年）	8,051,121.32	3,699,759.49
1至2年	1,208,092.51	1,173,913.09
2至3年	708,438.70	553,707.00
3至4年	667,268.20	493,221.52
4至5年	347,043.32	311,000.00
5年以上	2,203,071.67	2,124,446.67
合计	13,185,035.72	8,356,047.77

##### (2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金、履约保证金	6,092,920.82	5,627,001.24
备用金	4,629,602.72	8,766.80

单位往来	2,217,248.28	1,941,473.57
其他	245,263.90	778,806.16
合计	13,185,035.72	8,356,047.77

**(3). 坏账准备计提情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	2,560,408.10			2,560,408.10
2025年1月1日余额在本期				
--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	187,844.80			187,844.80
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	2,748,252.90			2,748,252.90

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

**(4). 坏账准备的情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	其他变动	
其他应收款坏账准备	2,560,408.10	187,844.80				2,748,252.90

合计	2,560,408.10	187,844.80				2,748,252.90
----	--------------	------------	--	--	--	--------------

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

其他说明

无

**(5). 本期实际核销的其他应收款情况**

适用 不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

**(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
单位一	1,590,600.49	12.06	测试钞备用金	1年以内, 1-2年	7,962.23
单位二	1,000,100.00	7.59	测试钞备用金	1年以内	5,000.50
单位三	549,968.50	4.17	履约保证金	1年以内、2-3年、5年以上	499,929.67
单位四	505,300.00	3.83	单位往来	1年以内、3-4年	4,090.00
单位五	395,609.15	3.00	履约保证金	1年以内、1-2年	10,775.55
合计	4,041,578.14	30.65	/	/	527,757.95

**(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 10、存货

## (1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值
原材料	94,577,748.30	56,207,041.13	38,370,707.17	96,417,930.69	49,718,422.92	46,699,507.77
在产品	20,600,645.59	7,719,519.32	12,881,126.27	27,508,842.92	12,484,220.97	15,024,621.95
库存商品	45,666,373.84	19,566,455.86	26,099,917.98	52,343,604.89	19,856,205.90	32,487,398.99
发出商品	45,767,196.69	35,942,601.30	9,824,595.39	94,488,778.57	56,056,208.45	38,432,570.12
合计	206,611,964.42	119,435,617.61	87,176,346.81	270,759,157.07	138,115,058.24	132,644,098.83

## (2). 确认为存货的数据资源

□适用 √不适用

## (3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	49,718,422.92	6,488,618.21				56,207,041.13
在产品	12,484,220.97			4,764,701.65		7,719,519.32
库存商品	19,856,205.90			289,750.04		19,566,455.86
发出商品	56,056,208.45			20,113,607.15		35,942,601.30
合计	138,115,058.24	6,488,618.21		25,168,058.84		119,435,617.61

本期转回或转销存货跌价准备的原因

√适用 □不适用

本期转销存货跌价准备的原因为商品实现销售相应转销存货跌价准备。

按组合计提存货跌价准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

组合名称	期末			期初		
	账面余额	跌价准备	跌价准备 计提 比例 (%)	账面余额	跌价准备	跌价 准备 计提 比例

						(%)
原材料	94,577,748.30	56,207,041.13	59.43	96,417,930.69	49,718,422.92	51.57
在产品	20,600,645.59	7,719,519.32	37.47	27,508,842.92	12,484,220.97	45.38
库存商品	45,666,373.84	19,566,455.86	42.85	52,343,604.89	19,856,205.90	37.93
发出商品	45,767,196.69	35,942,601.30	78.53	94,488,778.57	56,056,208.45	59.33
合计	206,611,964.42	119,435,617.61	57.81	270,759,157.07	138,115,058.24	51.01

按组合计提存货跌价准备的计提标准

适用 不适用

(4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

适用 不适用

(5). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

11、持有待售资产

适用 不适用

12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

一年内到期的债权投资

适用 不适用

一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

一年内到期的非流动资产的其他说明

无

13、其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税留抵税额	5,458,713.52	2,597,589.52

合计	5,458,713.52	2,597,589.52
----	--------------	--------------

其他说明：

无

#### 14、 债权投资

##### (1). 债权投资情况

适用 不适用

债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

##### (2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

##### (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

无

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

##### (4). 本期实际的核销债权投资情况

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

无

**15、其他债权投资**

**(1). 其他债权投资情况**

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

**(2). 期末重要的其他债权投资**

适用 不适用

**(3). 减值准备计提情况**

适用 不适用

**(4). 本期实际核销的其他债权投资情况**

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**16、长期应收款**

**(1). 长期应收款情况**

适用 不适用

**(2). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

**(3). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

**(4). 本期实际核销的长期应收款情况**

适用 不适用

其中重要的长期应收款核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 17、长期股权投资

## (1). 长期股权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	权益法下 确认的投 资损益	其他综 合收益 调整	其他权 益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备			其他
一、合营企业												
二、联营企业												
先进操作系 统创新中心 （天津）有 限公司	2,476,549.09										2,476,549.09	
小计	2,476,549.09										2,476,549.09	
合计	2,476,549.09										2,476,549.09	

## (2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

无

**18、其他权益工具投资****(1). 其他权益工具投资情况**

□适用 √不适用

**(2). 本期存在终止确认的情况说明**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**19、其他非流动金融资产**

□适用 √不适用

**20、投资性房地产**

投资性房地产计量模式

**(1). 采用成本计量模式的投资性房地产**

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
<b>一、账面原值</b>				
1.期初余额	51,407,811.58			51,407,811.58
2.本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(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	51,407,811.58			51,407,811.58
<b>二、累计折旧和累计摊销</b>				
1.期初余额	8,493,769.61			8,493,769.61
2.本期增加金额	944,497.73			944,497.73
(1) 计提或摊销	944,497.73			944,497.73
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	9,438,267.34			9,438,267.34
<b>三、减值准备</b>				

1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	41,969,544.24			41,969,544.24
2.期初账面价值	42,914,041.97			42,914,041.97

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

## (3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 21、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	273,555,377.74	281,405,601.97
固定资产清理		
合计	273,555,377.74	281,405,601.97

其他说明:

无

## 固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值:							
1.期初余	371,328,801.04	29,749,850.03	5,833,673.65	5,245,284.90	15,145,200.48	4,269,282.33	431,572,092.43

额							
2.本期增加金额		414,971.28			47,683.58	5,684,919.37	6,147,574.23
(1)购置		356,973.30					356,973.30
(2)在建工程转入							
(3)企业合并增加							
(4)库存商品转入					47,683.58		47,683.58
(5)其他转入		57,997.98				5,684,919.37	5,742,917.35
3.本期减少金额	5,684,919.37			57,997.98			5,742,917.35
(1)处置或报废							
(2)其他减少	5,684,919.37			57,997.98			5,742,917.35
4.期末余额	365,643,881.67	30,164,821.31	5,833,673.65	5,187,286.92	15,192,884.06	9,954,201.70	431,976,749.31
二、累计折旧							
1.期初余额	102,634,279.82	19,860,100.72	4,952,500.52	4,572,549.50	14,260,338.23	3,886,721.67	150,166,490.46
2.本期增加金额	2,482,939.18	2,432,786.63	109,741.96	104,117.39	80,193.66	3,045,102.29	8,254,881.11
(1)	2,482,939.18	2,432,786.63	109,741.96	104,117.39	80,193.66	3,045,102.29	8,254,881.11

计提							
(2) 其他							
3.本期减少金额							
(1) 处置或报废							
(2) 其他减少							
4.期末余额	105,117,219.00	22,292,887.35	5,062,242.48	4,676,666.89	14,340,531.89	6,931,823.96	158,421,371.57
三、减值准备							
1.期初余额							
2.本期增加金额							
(1) 计提							
3.本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4.期末余额							
四、账面价值							
1.期末账面价值	268,694,521.22	9,889,749.31	881,173.13	672,735.40	884,862.25	382,560.66	273,555,377.74
2.期初账面价值	260,526,662.67	7,871,933.96	771,431.17	510,620.03	852,352.17	3,022,377.74	281,405,601.97

面价值							
-----	--	--	--	--	--	--	--

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## (3). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	884,862.25

## (4). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

## (5). 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 固定资产清理

适用 不适用

## 22、在建工程

## 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	16,236,179.78	10,831,970.83
工程物资		
合计	16,236,179.78	10,831,970.83

其他说明：

无

## 在建工程

## (1). 在建工程情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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
南京软件谷经济园项目	12,075,064.76		12,075,064.76	7,826,218.68		7,826,218.68
模具设备	4,161,115.02		4,161,115.02	3,005,752.15		3,005,752.15
合计	16,236,179.78		16,236,179.78	10,831,970.83		10,831,970.83

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
南京软件谷经济园项目	75,000,000.00	7,826,218.68	4,248,846.08			12,075,064.76	16					自有资金
合计	75,000,000.00	7,826,218.68	4,248,846.08			12,075,064.76	/	/			/	/

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

## (4). 在建工程的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

工程物资

□适用 √不适用

## 23、生产性生物资产

## (1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

## (2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

□适用 √不适用

## (3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

适用 不适用

## 24、油气资产

### (1). 油气资产情况

适用 不适用

### (2). 油气资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

无

## 25、使用权资产

### (1). 使用权资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	646,935.36	646,935.36
2.本期增加金额		
3.本期减少金额	646,935.36	646,935.36
4.期末余额	0.00	0.00
二、累计折旧		
1.期初余额	209,816.88	209,816.88
2.本期增加金额	34,969.48	34,969.48
(1)计提	34,969.48	34,969.48
3.本期减少金额	244,786.36	244,786.36
(1)处置		
(2)其他减少	244,786.36	244,786.36
4.期末余额	0.00	0.00
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1)计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额		
四、账面价值		

1.期末账面价值	0.00	0.00
2.期初账面价值	437,118.48	437,118.48

## (2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 26、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1.期初余额	28,061,899.00			9,864,583.32	37,926,482.32
2.本期增加金额					
(1)购置					
(2)内部研发					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	28,061,899.00			9,864,583.32	37,926,482.32
二、累计摊销					
1.期初余额	7,486,674.32			9,126,153.22	16,612,827.54
2.本期增加金额	280,619.04			100,910.82	381,529.86
(1)计提	280,619.04			100,910.82	381,529.86
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额	7,767,293.36			9,227,064.04	16,994,357.40
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
(1)计提					
3.本期减少金额					
(1)处置					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	20,294,605.64			637,519.28	20,932,124.92

2.期初账面价值	20,575,224.68			738,430.10	21,313,654.78
----------	---------------	--	--	------------	---------------

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例0%

**(2). 确认为无形资产的数据资源**

适用 不适用

**(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况**

适用 不适用

**(4). 无形资产的减值测试情况**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**27、商誉**

**(1). 商誉账面原值**

适用 不适用

**(2). 商誉减值准备**

适用 不适用

**(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**(4). 可收回金额的具体确定方法**

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

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

**(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况**

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**28、长期待摊费用**

适用 不适用

**29、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**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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	144,089,959.78	21,613,493.97	167,011,480.06	25,051,722.04
可抵扣亏损	650,900,057.53	97,635,008.63	650,900,057.53	97,635,008.63
预提维保费用	90,553,350.05	13,583,002.50	104,892,442.79	15,733,866.42
公允价值变动损益	93,499,870.00	14,024,980.50	93,047,480.00	13,957,122.00
递延收益	13,416,790.34	2,012,518.54	14,039,817.54	2,105,972.62
亏损合同	3,169,231.45	475,384.72	3,169,231.45	475,384.71
合计	995,629,259.15	149,344,388.86	1,033,060,509.37	154,959,076.42

**(2). 未经抵销的递延所得税负债**

适用 不适用

**(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

适用 不适用

**(4). 未确认递延所得税资产明细**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额

资产减值准备	2,238,502.24	2,152,899.47
可抵扣亏损	82,665,596.56	50,164,863.47
合计	84,904,098.80	52,317,762.94

## (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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2025	3,895,260.89	3,895,260.89	
2026			
2027	9,324,437.07	6,352,797.01	
2028	9,830,963.37	7,966,464.66	
2029	4,175,126.69	5,687,372.25	
2030年及之后	55,439,808.54	26,262,968.66	
合计	82,665,596.56	50,164,863.47	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 30、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
南京软件谷经济园项目工程款	5,798,836.06		5,798,836.06	3,979,257.62		3,979,257.62
合计	5,798,836.06		5,798,836.06	3,979,257.62		3,979,257.62

其他说明：

无

## 31、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	15,552,435.97	15,552,435.97	其	保证金、证券类账户、拉	17,231,769.79	17,231,769.79	其	保证金、证券类账户、拉

			他	卡拉账 户			他	卡拉账 户
合计	15,552,435.97	15,552,435.97	/	/	17,231,769.79	17,231,769.79	/	/

其他说明：

无

### 32、短期借款

#### (1). 短期借款分类

适用 不适用

#### (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 33、交易性金融负债

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 34、衍生金融负债

适用 不适用

### 35、应付票据

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	9,745,296.91	13,121,416.86
合计	9,745,296.91	13,121,416.86

本期末已到期未支付的应付票据总额为0元。到期未付的原因是无

### 36、应付账款

#### (1). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

货款	82,384,526.00	107,644,854.42
物流运输款	627,683.96	3,172,536.00
设备/工程款	5,229,046.41	5,581,758.54
合计	88,241,256.37	116,399,148.96

## (2). 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
单位一	2,866,987.72	尚未结算
单位二	1,214,358.31	尚未结算
合计	4,081,346.03	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 37、预收款项

## (1). 预收账款项列示

□适用 √不适用

## (2). 账龄超过1年的重要预收款项

□适用 √不适用

## (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 38、合同负债

## (1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	15,822,633.48	40,948,753.61
维保服务款	29,075,067.94	44,555,172.79
合计	44,897,701.42	85,503,926.40

## (2). 账龄超过1年的重要合同负债

□适用 √不适用

## (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 39、应付职工薪酬

## (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	8,535,879.90	62,758,200.69	62,957,367.32	8,336,713.27
二、离职后福利-设定提存计划	5,869.88	10,104,349.95	10,104,349.95	5,869.88
三、辞退福利	0.00	2,245,995.72	1,959,495.72	286,500.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	8,541,749.78	75,108,546.36	75,021,212.99	8,629,083.15

## (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	8,532,251.25	54,790,829.26	54,989,995.89	8,333,084.62
二、职工福利费	0.00	509,927.85	509,927.85	0.00
三、社会保险费	3,628.65	6,349,478.78	6,349,478.78	3,628.65
其中：医疗保险费	3,486.35	5,935,593.51	5,935,593.51	3,486.35
工伤保险费	142.30	127,357.02	127,357.02	142.30
生育保险费	0.00	286,528.25	286,528.25	0.00
四、住房公积金	0.00	944,139.80	944,139.80	0.00
五、工会经费和职工教育经费	0.00	163,825.00	163,825.00	0.00
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	8,535,879.90	62,758,200.69	62,957,367.32	8,336,713.27

**(3). 设定提存计划列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	5,692.00	9,777,324.72	9,777,324.72	5,692.00
2、失业保险费	177.88	327,025.23	327,025.23	177.88
3、企业年金缴费				
合计	5,869.88	10,104,349.95	10,104,349.95	5,869.88

其他说明：

□适用 √不适用

**40、 应交税费**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	983,343.65	4,521,513.85
企业所得税	189,151.03	620,940.89
个人所得税	61,749.35	83,149.82
城市维护建设税	66,984.00	372,984.53
教育费附加	28,697.73	159,850.51
地方教育费附加	19,131.83	106,567.00
印花税	61,503.09	86,642.96
土地使用税	3,704.88	3,704.88
合计	1,414,265.56	5,955,354.44

其他说明：

无

**41、 其他应付款****(1). 项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	5,403,273.80	14,154,117.39
合计	5,403,273.80	14,154,117.39

**(2). 应付利息**

□适用 √不适用

**(3). 应付股利**

□适用 √不适用

**(4). 其他应付款**

按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	2,944,627.70	7,058,474.92
劳务外包费用	300,313.60	1,946,151.88
其他往来款	2,158,332.50	5,149,490.59
合计	5,403,273.80	14,154,117.39

账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**42、持有待售负债**

□适用 √不适用

**43、1年内到期的非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的长期借款		
1年内到期的应付债券		
1年内到期的长期应付款		
1年内到期的租赁负债	0.00	211,676.13
合计	0.00	211,676.13

其他说明：

无

**44、其他流动负债**

□适用 √不适用

**45、长期借款****(1). 长期借款分类**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

**46、应付债券****(1). 应付债券**

□适用 √不适用

**(2). 应付债券的具体情况：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）**

□适用 √不适用

**(3). 可转换公司债券的说明**

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**47、租赁负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	0.00	459,844.76
未确认融资租赁收益	0.00	-15,894.15

减：一年内到期的租赁付款额	0.00	224,314.28
一年内到期的未确认融资费用	0.00	-12,638.15
合计	0.00	232,274.48

其他说明：

无

#### 48、长期应付款

项目列示

适用 不适用

长期应付款

适用 不适用

专项应付款

适用 不适用

#### 49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

#### 50、预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
设备维保费用	90,553,350.05	104,892,442.79	设备维护费
待执行的亏损合同	3,169,231.45	3,169,231.45	
合计	93,722,581.50	108,061,674.24	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无

#### 51、递延收益

递延收益情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	14,039,817.54		623,027.20	13,416,790.34	
合计	14,039,817.54		623,027.20	13,416,790.34	/

其他说明：

适用 不适用

**52、其他非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
维保服务款	70,786,360.21	70,786,360.21
合计	70,786,360.21	70,786,360.21

其他说明：

无

**53、股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	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	520,520,000.00						520,520,000.00

其他说明：

无

**54、其他权益工具****(1). 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况**

□适用 √不适用

**(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表**

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**55、资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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）	755,885,846.82			755,885,846.82

其他资本公积				
合计	755,885,846.82			755,885,846.82

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

#### 56、 库存股

适用 不适用

#### 57、 其他综合收益

适用 不适用

#### 58、 专项储备

适用 不适用

#### 59、 盈余公积

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	48,569,808.17			48,569,808.17
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	48,569,808.17			48,569,808.17

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

#### 60、 未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	-19,191,876.93	-57,039,956.64
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	-19,191,876.93	-57,039,956.64
加: 本期归属于母公司所有者的净利润	14,314,670.93	40,123,574.32
减: 提取法定盈余公积		2,275,494.61
提取任意盈余公积		

提取一般风险准备		
应付普通股股利	15,615,600.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-20,492,806.00	-19,191,876.93

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润0.00 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润0.00 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润0.00 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润0.00 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润0.00 元。

## 61、营业收入和营业成本

### (1). 营业收入和营业成本情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	189,652,502.16	138,989,221.54	178,480,635.86	199,751,263.62
其他业务	1,123,590.71	941,324.75	1,012,563.82	1,066,424.14
合计	190,776,092.87	139,930,546.29	179,493,199.68	200,817,687.76

### (2). 营业收入、营业成本的分解信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	合计	
	营业收入	营业成本
业务类型：		
现金类设备及服务	122,660,306.30	99,691,420.77
非现金类设备及服务	34,353,925.34	23,669,967.52
设备配件类	27,164,833.69	13,718,818.25
技术服务及其他	6,597,027.54	2,850,339.75
合计	190,776,092.87	139,930,546.29

其他说明

适用 不适用

### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
设备	开通验收时	到货款、维保完成支付尾款	主要销售设备	是	0.00	法定质保、服务类质保
	交付时	到货款	主要销售设备	是	0.00	法定质保
配件	交付时	到货款	主要销售配件	是	0.00	法定质保
技术服务	服务期间	服务进度验收款	提供设备维保服务	是	0.00	无
合计	/	/	/	/	0.00	/

**(4). 分摊至剩余履约义务的说明**

√适用 □不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为99,882,011.43元，其中：

21,112,319.05元预计将于2025年度确认收入。

**(5). 重大合同变更或重大交易价格调整**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**62、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	254,266.29	292,283.96
教育费附加	108,924.65	125,217.04
地方教育费附加	72,616.45	83,478.01
房产税	1,678,867.24	1,722,988.90
土地使用税	48,735.03	41,325.27
车船使用税	7,750.00	8,416.67
印花税	118,942.37	140,065.22
合计	2,290,102.03	2,413,775.07

其他说明：

无

**63、销售费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,589,842.52	8,292,510.70
业务招待费	3,697,675.01	3,464,794.89
差旅费	262,503.33	276,817.12
办公费	54,346.75	111,649.46
咨询服务费	0.00	63,468.26
其他	480,582.11	465,756.87
合计	11,084,949.72	12,674,997.30

其他说明：

无

**64、管理费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	6,445,693.17	11,500,252.87
折旧及摊销	4,837,942.86	4,372,684.31
房租及物业费	1,690,155.64	2,512,486.44
业务招待费	1,408,233.98	2,324,529.21
差旅费	586,953.12	889,756.90
中介服务费	574,977.67	266,718.84
办公费	399,299.19	238,313.56
其他	341,497.57	587,511.66
合计	16,284,753.20	22,692,253.79

其他说明：

无

**65、研发费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,570,630.63	22,155,323.04
物料消耗	1,537,977.28	3,719,947.09
折旧及摊销	118,511.07	125,402.32
咨询服务费	0.00	282,945.18

其他	46,923.87	99,633.40
合计	15,274,042.85	26,383,251.03

其他说明：

无

## 66、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	2,720.55	11,728.53
减：利息收入	7,059,468.22	15,989,705.66
汇兑收益	128,459.14	71,430.65
加：汇兑损失	23,238.15	39,208.09
其他支出	86,894.50	85,918.48
合计	-7,075,074.16	-15,924,281.21

其他说明：

无

## 67、其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补贴	2,650,963.09	5,872,073.76
个税手续费返还	23,982.86	36,327.31
增值税进项税加计抵减	1,007,517.76	626,417.97
增值税减免	308.31	0.00
合计	3,682,772.02	6,534,819.04

其他说明：

无

## 68、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	0.00	2,989.25
合计	0.00	2,989.25

其他说明：

无

**69、净敞口套期收益**适用 不适用**70、公允价值变动收益**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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	-452,390.00	0.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	-452,390.00	0.00

其他说明：

无

**71、信用减值损失**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收账款坏账损失	4,347,574.70	-5,726,799.13
其他应收款坏账损失	-193,097.11	-4,801.67
合计	4,154,477.59	-5,731,600.80

其他说明：

无

**72、资产减值损失**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-314,501.21	23,121,911.16
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		

六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-314,501.21	23,121,911.16

其他说明：

无

### 73、资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置	0.00	115,826.18
终止确认使用权资产	25,829.30	0.00
合计	25,829.30	115,826.18

其他说明：

□适用 √不适用

### 74、营业外收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	157,011.60	578,639.29	157,011.60

合计	157,011.60	578,639.29	157,011.60
----	------------	------------	------------

其他说明：

适用 不适用

## 75、营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
其他	42,130.87	11,150.00	42,130.87
合计	42,130.87	11,150.00	42,130.87

其他说明：

无

## 76、所得税费用

### (1). 所得税费用表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	276,004.50	1,095,409.36
递延所得税费用	5,614,687.56	-9,394,350.47
合计	5,890,692.06	-8,298,941.11

### (2). 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	20,197,841.37
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,029,676.21

子公司适用不同税率的影响	-239,352.35
调整以前期间所得税的影响	-12,963.03
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	673,949.70
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-302,449.11
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	2,741,830.64
所得税费用	5,890,692.06

其他说明：

适用 不适用

#### 77、其他综合收益

适用 不适用

#### 78、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

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到保证金	4,085,783.57	8,549,030.86
政府补助	1,765,545.30	1,963,279.75
利息收入	6,740,504.79	14,848,045.78
其他	2,028,429.59	5,895,421.57
合计	14,620,263.25	31,255,777.96

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付保证金	7,373,080.14	14,895,389.47
往来款	7,589,014.16	5,020,942.47
期间费用	28,813,780.22	25,747,670.68
合计	43,775,874.52	45,664,002.62

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

**(2). 与投资活动有关的现金**

收到的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

**(3). 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

**(4). 以净额列报现金流量的说明**

适用 不适用

**(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**

适用 不适用

**79、现金流量表补充资料**

**(1). 现金流量表补充资料**

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	14,307,149.31	-36,654,108.83
加：资产减值准备	-18,679,440.63	-23,121,911.16

信用减值损失	-4,154,477.59	5,731,600.80
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,199,378.84	8,587,748.78
使用权资产摊销	34,969.48	104,908.44
无形资产摊销	381,529.86	405,464.00
长期待摊费用摊销	0.00	632,399.92
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)	-25,829.30	-115,826.18
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	452,390.00	0.00
财务费用(收益以“-”号填列)	2,720.55	11,728.53
投资损失(收益以“-”号填列)	0.00	-2,989.25
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	5,614,687.56	-9,394,350.47
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	64,147,192.65	65,887,089.14
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-21,676,981.38	-10,795,449.75
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-100,750,907.17	-95,377,123.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-51,147,617.82	-94,100,819.48
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
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		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	724,674,093.70	645,006,279.32
减: 现金的期初余额	798,812,607.96	710,783,600.72
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	-74,138,514.26	-65,777,321.40

## (2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	724,674,093.70	798,812,607.96
其中：库存现金	130,723.54	1,950,400.70
可随时用于支付的银行存款	724,543,370.16	796,862,207.26
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	724,674,093.70	798,812,607.96
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	724,674,093.70	798,812,607.96

## (5). 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

□适用 √不适用

## (6). 不属于现金及现金等价物的货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	理由
银行承兑汇票保证金	2,884,091.58	4,399,225.10	特定用途
保函保证金	12,245,831.07	12,806,245.42	特定用途
证券类账户	111.47	111.42	特定用途
拉卡拉账户	46,846.29	26,187.85	特定用途
预提定期利息	375,555.56	0.00	预提利息
合计	15,552,435.97	17,231,769.79	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

## 81、外币货币性项目

## (1). 外币货币性项目

√适用 □不适用

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	-	-	791,564.91
其中：美元	92,878.69	7.1586	664,881.37
港币	5,800.00	0.9120	5,289.60
墨西哥比索	10,132.00	0.3502	3,548.23
新土耳其里拉	7,495.00	0.1797	1,346.86
巴西雷亚尔	16,806.00	1.3100	22,015.86
印度尼西亚卢比	28,900,000.00	0.0004	11,560.00
伊朗里亚尔	22,540,000.00	0.0002	4,508.00
林吉特	6,303.00	1.6199	10,210.22
孟加拉塔卡	700,650.00	0.0613	42,949.85
柬埔寨瑞尔	4,038,800.00	0.0018	7,269.84
斯里兰卡卢比	115,930.00	0.0249	2,886.66
尼泊尔卢比	75,000.00	0.0532	3,990.00
老挝基普	3,157,500.00	0.0003	947.25
以色列新谢克尔	760.00	2.0062	1,524.71
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.2322	2,388.46
肯尼亚先令	47,750.00	0.0564	2,693.10
哥伦比亚比索	187,000.00	0.0016	299.20
西非法郎	19,000.00	0.0115	218.50
乌干达先令	264,000.00	0.0018	475.20
印度卢比	30,000.00	0.0854	2,562.00

其他说明：

无

(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

## 82、租赁

### (1). 作为承租人

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	本年发生额	上年发生额
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	1,261,391.16	1,494,090.00

售后租回交易及判断依据

□适用 √不适用

与租赁相关的现金流出总额1,696,599.35(单位：元 币种：人民币)

**(2). 作为出租人**

作为出租人的经营租赁

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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
房屋建筑物	637,583.73	
运营设备	1,212,554.58	
合计	1,850,138.31	

作为出租人的融资租赁

□适用 √不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

□适用 √不适用

未来五年未折现租赁收款额

□适用 √不适用

**(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

其他说明

无

**83、数据资源**

□适用 √不适用

**84、其他**

□适用 √不适用

**八、研发支出****1、按费用性质列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,570,630.63	22,155,323.04
物料消耗	1,537,977.28	3,719,947.09
折旧及摊销	118,511.07	125,402.32
咨询服务费	0.00	282,945.18
其他	46,923.87	99,633.40
合计	15,274,042.85	26,383,251.03
其中：费用化研发支出	15,274,042.85	26,383,251.03
资本化研发支出		

其他说明：

无

**2、符合资本化条件的研发项目开发支出**

□适用 √不适用

重要的资本化研发项目

□适用 √不适用

开发支出减值准备

□适用 √不适用

其他说明

无

**3、重要的外购在研项目**

□适用 √不适用

**九、合并范围的变更****1、非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**2、同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**3、反向购买**□适用  不适用**4、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

□适用  不适用

其他说明：

□适用  不适用

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

□适用  不适用

其他说明：

□适用  不适用**5、其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

 适用  不适用

本报告期内孙公司云智优选电子商务（南京）有限公司下新设立子公司天津云兴数创科技有限公司，云智优选电子商务（南京）有限公司持股 80%、自然人股东持股 20%。

**6、其他**□适用  不适用**十、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** 适用  不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	50,000,000.00	成都	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立
天津恒银物业管理有限公司	天津	2,000,000.00	天津	物业管理	100.00		同一控制下的企业合并

恒银通信息技术有限公司	北京	50,500,000.00	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100.00		同一控制下的企业合并
恒银云智科技有限公司	南京	50,000,000.00	南京	办公耗材研发、销售	100.00		设立
云智优选电子商务（南京）有限公司	南京	10,000,000.00	南京	网络销售、技术服务		100.00	设立
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	天津	50,000,000.00	天津	软件开发、信息技术咨询服务等	100.00		设立
恒银优服科技有限公司	天津	50,000,000.00	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立
恒银优服电子科技有限公司	天津	50,000,000.00	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立
天津云兴数创科技有限公司	天津	1,000,000.00	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等		80.00	设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

## (2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

适用 不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## 4、重要的共同经营

适用 不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

适用 不适用

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、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

单位: 元 币种: 人民币

财务报表项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	14,039,817.54			623,027.20		13,416,790.34	与资产相关

合计	14,039,817.54		623,027.20		13,416,790.34	/
----	---------------	--	------------	--	---------------	---

### 3、计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关	623,027.20	3,364,325.46
与收益相关	2,027,935.89	3,170,493.58
合计	2,650,963.09	6,534,819.04

其他说明：

无

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具的风险

√适用 □不适用

本集团在日常活动中面临各种金融工具风险，主要包括市场风险（如汇率风险、利率风险和商品价格风险）、信用风险及流动性风险等。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团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. 各类风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

#### (1) 市场风险

##### 1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。截至2025年6月30日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该美元余额及其他外币余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

项目	2025年6月30日	2024年12月31日
----	------------	-------------

货币资金-美元	92,878.69	14,247.06
货币资金-欧元		95,985.00
货币资金-日元		460,000.00
货币资金-新加坡元		15,634.00
货币资金-港元	5,800.00	53,000.00
货币资金-墨西哥比索	10,132.00	78,452.00
货币资金-泰国铢		59,000.00
货币资金-英镑		1,450.00
货币资金-菲律宾比索		129,750.00
货币资金-澳大利亚元		3,250.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00
货币资金-巴西雷亚尔	16,806.00	16,806.00
货币资金-新台币		42,000.00
货币资金-澳门元		2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布		861,850.00
货币资金-蒙古图格里克		6,312,000.00
货币资金-印度尼西亚卢比	28,900,000.00	20,880,000.00
货币资金-伊朗里亚尔	22,540,000.00	82,040,000.00
货币资金-林吉特	6,303.00	10,353.00
货币资金-孟加拉塔卡	700,650.00	790,650.00
货币资金-柬埔寨瑞尔	4,038,800.00	3,238,800.00
货币资金-斯里兰卡卢比	115,930.00	115,930.00
货币资金-尼泊尔卢比	75,000.00	75,000.00
货币资金-老挝基普	3,157,500.00	3,157,500.00
货币资金-以色列新谢克尔	760.00	760.00
货币资金-缅甸元		212,000.00
货币资金-越南盾		96,250,000.00
货币资金-白俄罗斯卢布	1,070.00	1,070.00
货币资金-肯尼亚先令	47,750.00	47,750.00
货币资金-哈萨克斯坦坚戈		940,000.00
货币资金-哥伦比亚比索	187,000.00	1,845,000.00
货币资金-法郎		3,600.00
货币资金-韩国元		1,320,000.00
货币资金-加元		3,700.00
货币资金-西非法郎	19,000.00	19,000.00
货币资金-乌干达先令	264,000.00	264,000.00
货币资金-印度卢比	30,000.00	30,000.00

货币资金-沙特里亚尔		26,720.00
货币资金-捷克克朗		600.00

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

## (2) 信用风险

### 1) 银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

### 2) 应收款项

本集团持续对采用信用方式交易的客户进行信用评估。根据信用评估结果，本集团选择与经认可的且信用良好的客户进行交易，并对其应收款项余额进行监控，以确保本集团不会面临重大坏账风险。

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2025年6月30日，本集团应收账款的62.68%源于余额前五名客户大类，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

## (3) 流动风险

流动风险为本集团在到期日无法履行其财务义务的风险。本集团管理流动性风险的方法是确保有足够的资金流动性来履行到期债务，而不至于造成不可接受的损失或对企业信誉造成损害。本集团定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本集团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。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，降低流动性风险。

目前，银行借款并非为本集团主要资金来源。

## 2. 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

### (1) 外汇风险敏感性分析

外汇风险敏感性分析假设：所有境外经营净投资套期及现金流量套期均高度有效。

在上述假设的基础上，在其他变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税后影响如下：

项目	汇率变动	2025年1-6月		2024年1-6月	
		对净利润的影响	对股东权益的影响	对净利润的影响	对股东权益的影响

所有外币	对人民币升值 5%	39,578.25	39,578.25	30,750.97	30,750.97
所有外币	对人民币贬值 5%	-39,578.25	-39,578.25	-30,750.97	-30,750.97

## 2、套期

### (1). 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (2). 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (3). 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 3、金融资产转移

### (1). 转移方式分类

适用 不适用

### (2). 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

### (3). 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 十三、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

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产			91,491,630.00	91,491,630.00
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			91,491,630.00	91,491,630.00
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
(4) 集合资金信托计划			91,491,630.00	91,491,630.00
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>			91,491,630.00	91,491,630.00

**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**

适用 不适用

**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**

适用 不适用

**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**

适用 不适用

本集团以第三层次公允价值计量的项目包含本集团持有的集合资金信托计划，本集团采用估值技术确定其公允价值，根据具有专业资质的资产评估公司的交易性金融资产的评估结果扣减相关处置费用之后的净额确认为交易性金融资产的公允价值。

**5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析**

适用 不适用

**6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策**

适用 不适用

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

适用 不适用

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

适用 不适用

**9、其他**

适用 不适用

**十四、关联方及关联交易**

**1、本企业的母公司情况**

适用 不适用

**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

**4、其他关联方情况**

适用 不适用

**5、关联交易情况**

**(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**(3). 关联租赁情况**

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
恒融投资集团有限公司	30,000,000.00	2023/11/24	2026/11/23	否

关联担保情况说明

适用 不适用

## (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

## (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	163.80	182.20

## (8). 其他关联交易

适用 不适用

## 6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

## (1). 应收项目

适用 不适用

## (2). 应付项目

适用 不适用

## (3). 其他项目

适用 不适用

## 7、 关联方承诺

适用 不适用

## 8、 其他

适用 不适用

## 十五、 股份支付

## 1、 各项权益工具

## (1). 明细情况

适用 不适用

## (2). 期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

## 2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、本期股份支付费用

适用 不适用

5、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

适用 不适用

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

**十八、其他重要事项****1、前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**

□适用 √不适用

**(2). 未来适用法**

□适用 √不适用

**2、重要债务重组**

□适用 √不适用

**3、资产置换****(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

**(2). 其他资产置换**

□适用 √不适用

**4、年金计划**

□适用 √不适用

**5、终止经营**

□适用 √不适用

**6、分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

√适用 □不适用

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本集团共分为产品销售与服务分部、信息服务分部、物业服务分部、系统集成分部四个分部。

**(2). 报告分部的财务信息**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	信息服务分部	信息服务分部	分部间抵销	合计

营业收入	225,504,311.73	605,705.65	455,175.29	26,422.02	35,815,521.82	190,776,092.87
其中：对外交易收入	189,688,789.91	605,705.65	455,175.29	26,422.02		190,776,092.87
分部间交易收入	35,815,521.82				35,815,521.82	0.00
营业费用/成本	210,398,384.72	1,245,181.12	481,926.12	1,479,349.79	35,815,521.82	177,789,319.93
营业利润	22,218,711.36	-649,103.55	-26,923.84	-1,464,898.65	-5,175.32	20,082,960.64
资产总额	1,874,850,399.11	38,304,300.96	3,851,250.59	45,693,449.95	321,767,463.98	1,640,931,936.63
负债总额	389,803,804.97	7,261,009.52	109,205.66	18,760,442.85	79,677,853.74	336,256,609.26
折旧和摊销费用	8,088,747.22	692,771.68		834,359.28		9,615,878.18
资本性支出	7,588,660.00					7,588,660.00

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	131,362,622.50	101,321,917.41
其中：1年以内（含1年）	131,362,622.50	101,321,917.41
1至2年	24,041,258.10	30,974,424.65
2至3年	19,752,161.82	22,725,129.58
3至4年	9,189,882.39	16,154,435.41
4至5年	7,864,460.24	14,843,826.06
5年以上	12,282,329.25	11,060,241.31
合计	204,492,714.30	197,079,974.42

## (2). 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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										
其中：										
按组合计提坏账准备	204,492,714.30	100.00	22,767,403.24	11.13	181,725,311.06	197,079,974.42	100.00	27,172,717.95	13.79	169,907,256.47
其中：										
账龄组合	196,850,104.15	96.26	22,767,403.24	11.57	174,082,700.91	190,304,392.56	96.56	27,172,717.95	14.28	163,131,674.61
关联方组合	7,642,610.15	3.74			7,642,610.15	6,775,581.86	3.44			6,775,581.86
合计	204,492,714.30	/	22,767,403.24	/	181,725,311.06	197,079,974.42	/	27,172,717.95	/	169,907,256.47

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

√适用 □不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	123,720,012.35	618,600.06	0.50
1-2年	24,041,258.10	1,202,062.91	5.00
2-3年	19,752,161.82	1,975,216.18	10.00
3-4年	9,189,882.39	2,756,964.72	30.00
4-5年	7,864,460.24	3,932,230.12	50.00

5年以上	12,282,329.25	12,282,329.25	100.00
合计	196,850,104.15	22,767,403.24	

按组合计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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	其他变动	
应收账款坏账准备	27,172,717.95	3,063,806.23	7,469,120.94			22,767,403.24
合计	27,172,717.95	3,063,806.23	7,469,120.94			22,767,403.24

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明

无

### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

## (5). 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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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(%)	坏账准备期末余额
单位一	66,959,396.07		66,959,396.07	32.74	7,063,604.33
单位二	34,621,523.75		34,621,523.75	16.93	1,073,942.21
单位三	13,224,354.26		13,224,354.26	6.47	2,210,976.98
单位四	9,107,736.04		9,107,736.04	4.45	1,251,176.73
单位五	4,397,715.34		4,397,715.34	2.15	77,808.80
合计	128,310,725.46		128,310,725.46	62.74	11,677,509.05

其他说明

无

其他说明：

□适用 √不适用

## 2、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	11,260,360.97	7,516,905.38
合计	11,260,360.97	7,516,905.38

其他说明：

□适用 √不适用

## 应收利息

(1). 应收利息分类

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

**应收股利**

**(1). 应收股利**

适用 不适用

**(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

适用 不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

**(6). 本期实际核销的应收股利情况**

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 其他应收款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	7,862,912.69	5,651,729.63
其中：1年以内（含1年）	7,862,912.69	5,651,729.63
1至2年	2,234,895.51	974,585.30
2至3年	705,364.70	553,707.00
3至4年	667,268.20	430,480.00
4至5年	284,301.80	311,000.00
5年以上	1,392,557.00	1,313,932.00
合计	13,147,299.90	9,235,433.93

## (2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	5,374,304.82	5,210,658.72
备用金	3,821,292.05	3,000.00
单位往来	1,589,441.14	1,312,752.01
其他	2,362,261.89	2,709,023.20
合计	13,147,299.90	9,235,433.93

## (3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	1,718,528.55			1,718,528.55
2025年1月1日余额在本期				
--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	168,410.38			168,410.38

本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	1,886,938.93			1,886,938.93

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

#### (4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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	其他变动	
其他应收款 坏账准备	1,718,528.55	168,410.38				1,886,938.93
合计	1,718,528.55	168,410.38				1,886,938.93

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

其他说明

无

#### (5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

## (6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
单位一	1,590,600.49	12.10	测试钞备用金	1年以内, 1-2年	7,962.23
单位二	1,000,100.00	7.61	测试钞备用金	1年以内	5,000.50
单位三	549,968.50	4.18	履约保证金	1年以内、2-3年、5年以上	499,929.67
单位四	505,300.00	3.83	单位往来	1年以内、3-4年	4,090.00
单位五	395,609.15	3.01	履约保证金	1年以内、1-2年	10,775.55
合计	4,041,578.14	30.74	/	/	527,757.95

## (7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

**3、长期股权投资**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	238,497,167.25		238,497,167.25	238,497,167.25		238,497,167.25
对联营、合营企业投资	2,476,549.09		2,476,549.09	2,476,549.09		2,476,549.09
合计	240,973,716.34		240,973,716.34	240,973,716.34		240,973,716.34

**(1). 对子公司投资**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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		
恒银信息科技有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
天津恒银物业管理有限公司	1,298,075.41						1,298,075.41	
恒银通信息技术有限公司	37,199,091.84						37,199,091.84	
恒银云智科技有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	

恒银优服电子科技有限公司	50,000,000.00									50,000,000.00	
合计	238,497,167.25									238,497,167.25	

**(2). 对联营、合营企业投资**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
二、联营企业												
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	2,476,549.09											2,476,549.09
小计	2,476,549.09											2,476,549.09
合计	2,476,549.09											2,476,549.09

**(3). 长期股权投资的减值测试情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 4、营业收入和营业成本

## (1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	168,467,621.66	118,197,459.81	173,367,678.55	197,883,286.23
其他业务	606,427.76	410,003.63	597,168.03	142,569.83
合计	169,074,049.42	118,607,463.44	173,964,846.58	198,025,856.06

## (2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	合计	
	营业收入	营业成本
业务类型：		
现金类设备及服务	110,995,112.69	85,585,022.85
非现金类设备及服务	32,242,782.84	20,611,021.70
设备配件类	20,357,261.00	10,092,400.26
技术服务及其他	5,478,892.89	2,319,018.63
合计	169,074,049.42	118,607,463.44

其他说明

□适用 √不适用

## (3). 履约义务的说明

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	履行履约义务的时间	重要的支付条款	公司承诺转让商品的性质	是否为主要责任人	公司承担的预期将退还给客户的款项	公司提供的质量保证类型及相关义务
设备	开通验收时	到货款、维保完成支付尾款	主要销售设备	是	0.00	法定质保、服务类质保
	交付时	到货款	主要销售设备	是	0.00	法定质保
配件	交付时	到货款	主要销售配件	是	0.00	法定质保
技术服务	服务期间	服务进度	提供设备	是	0.00	无

		验收款	维保服务			
合计	/	/	/	/	0.00	/

**(4). 分摊至剩余履约义务的说明**

√适用 □不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为99,882,011.43元，其中：

21,112,319.05元预计将于2025年度确认收入。

**(5). 重大合同变更或重大交易价格调整**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**5、 投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	0.00	2,989.25
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
合计	0.00	2,989.25

其他说明：

无

**6、 其他**

□适用 √不适用

**二十、补充资料****1、 当期非经常性损益明细表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	25,829.30	

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	2,650,963.09	
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	-452,390.00	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	114,880.73	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	308.31	
减：所得税影响额	419,474.90	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	1,920,116.53	

对公司将《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》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《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，应说明原因。

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

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	1.09	0.0275	0.0275
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.94	0.0238	0.0238

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 4、其他

适用 不适用

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2025年8月26日

## 修订信息

适用 不适用