

恒银金融科技股份有限公司
2025 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	1-4
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-88

审计报告

XYZH/2026BJAA1B0338

恒银金融科技股份有限公司

恒银金融科技股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司（以下简称恒银科技）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒银科技 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则和中国注册会计师职业道德守则中适用于公众利益实体财务报表审计的独立性要求，我们独立于恒银科技，并履行了独立性和职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对
参阅财务报表附注五、35 所示。恒银科技 2025 年度营业收入金额 3.63 亿元。由于营业收入是恒银科技的关键业绩指标之一，可能存在管理层为达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的风险，因此，我们将收入的确认作为关键审计事项。	(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性； (2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当； (3) 结合产品类型对收入以及毛利情况



	<p>进行分析，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况；</p> <p>（4）执行细节测试程序，选取样本检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、发票、出库单以及开通签收单等支持性文件做交叉核对；</p> <p>（5）对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，检查营业收入是否在恰当期间确认；</p> <p>（6）选取样本，对资产负债表日的应收账款余额执行函证程序；</p> <p>（7）检查营业收入相关信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>
<p>2. 存货跌价准备</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中的应对</p>
<p>参阅财务报表附注五、6 存货。恒银科技 2025 年 12 月 31 日存货账面余额 1.96 亿元，存货跌价准备余额为 1.03 亿元，存货账面价值为 0.93 亿元。恒银科技管理层在确定存货可变现净值时需要运用重大判断，且影响金额重大，因此，我们将存货跌价准备作为关键审计事项。</p>	<p>（1）了解与存货跌价准备相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性；</p> <p>（2）复核管理层存货减值测试过程，包括测试存货可变现净值计算是否正确，对存货估计售价的确定依据，对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性；</p> <p>（3）取得存货库龄清单，对库龄较长的存货执行实质性分析程序；</p> <p>（4）检查以前年度计提跌价存货本年的变化情况；</p> <p>（5）执行监盘程序，检查年末存货是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值；</p> <p>（6）检查与存货跌价准备相关的信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>



四、其他信息

恒银科技管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括恒银科技 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估恒银科技的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算恒银科技、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督恒银科技的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对恒银科技持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致恒银科技不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6） 就恒银科技中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：

（项目合伙人）

唐嵩



中国注册会计师：

李姝姝



中国 北京

二〇二六年四月二十七日





合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

Table with 4 columns: Item, Reference, 2025年12月31日, 2024年12月31日. Rows include 流动资产 (货币资金, 结算备付金, etc.), 非流动资产 (发放贷款和垫款, 债权投资, etc.), and 资产总计.

法定代表人：

江浩然 (Signature and Seal)

主管会计工作负责人：

王伟 (Signature and Seal)

会计机构负责人：

黄晓芳 (Signature and Seal)



合并资产负债表 (续)


2025年12月31日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债：			
短期借款	五、17	15,548,936.17	
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	五、18	13,186,436.78	13,121,416.86
应付账款	五、19	86,295,413.48	116,399,148.96
预收款项			
合同负债	五、20	52,246,156.67	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	五、21	8,260,267.02	8,541,749.78
应交税费	五、22	1,988,520.22	5,955,354.44
其他应付款	五、23	13,349,975.68	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	五、24		211,676.13
其他流动负债	五、25	56,464,173.58	
流动负债合计		247,339,879.60	243,887,389.96
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五、26		232,274.48
长期应付款	五、27	29,850,000.00	
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、28	3,383,753.93	108,061,674.24
递延收益	五、29	12,928,062.85	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债	五、30	52,255,556.10	70,786,360.21
非流动负债合计		98,417,372.88	193,120,126.47
负债合计		345,757,252.48	437,007,516.43
股东权益：			
股本	五、31	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	五、32	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	五、33	52,651,876.62	48,569,808.17
一般风险准备			
未分配利润	五、34	-7,725,267.34	-19,191,876.93
归属于母公司股东权益合计		1,321,332,456.10	1,305,783,778.06
少数股东权益		349,677.07	
股东权益合计		1,321,682,133.17	1,305,783,778.06
负债和股东权益总计		1,667,439,385.65	1,742,791,294.49

法定代表人：

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12月31日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司


单位：人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		593,401,615.32	754,247,228.17
交易性金融资产		77,714,440.00	91,944,020.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十六、1	141,438,544.85	169,907,256.47
应收款项融资			
预付款项		4,942,778.60	5,854,770.83
其他应收款	十六、2	29,833,745.16	7,516,905.38
其中：应收利息			
应收股利			
存货		92,269,145.51	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		573,131.56	
流动资产合计		940,173,401.00	1,160,708,882.83
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		169,150,000.00	
长期股权投资	十六、3	241,320,301.92	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		31,262,204.66	27,021,822.89
固定资产		197,774,080.41	215,318,727.83
在建工程		4,062,017.64	3,005,752.15
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		15,775,008.50	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		125,613,065.83	154,324,339.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		784,956,678.96	657,080,638.35
资产总计		1,725,130,079.96	1,817,789,521.18

法定代表人：

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 (续)

2025年12月31日

编制单位: 恒银金融科技股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动负债:			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		22,736,705.25	13,121,416.86
应付账款		92,091,109.01	182,688,011.79
预收款项			
合同负债		51,648,872.44	85,426,406.22
应付职工薪酬		4,012,225.55	4,156,203.51
应交税费		110,667.91	3,101,735.51
其他应付款		7,112,120.15	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		49,943,648.55	-
流动负债合计		227,655,348.86	297,675,799.02
非流动负债:			
长期借款			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		3,383,753.93	103,835,270.73
递延收益		12,928,062.85	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债		52,255,556.10	70,786,360.21
非流动负债合计		68,567,372.88	188,661,448.48
负 债 合 计		296,222,721.74	486,337,247.50
股东权益:			
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		814,133,014.07	741,883,014.07
减: 库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		52,651,876.62	48,569,808.17
未分配利润		41,602,467.53	20,479,451.44
股东权益合计		1,428,907,358.22	1,331,452,273.68
负债和股东权益总计		1,725,130,079.96	1,817,789,521.18

法定代表人:

江浩然
然江浩印

主管会计工作负责人:

王伟印

会计机构负责人:

黄晓芳印





合并利润表
2025年度

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业总收入		363,259,309.33	437,462,357.15
其中：营业收入	五、35	363,259,309.33	437,462,357.15
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		321,290,309.94	423,112,801.55
其中：营业成本	五、35	243,685,769.35	325,234,464.02
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五、36	4,509,759.37	4,742,586.62
销售费用	五、37	22,403,093.50	25,638,666.81
管理费用	五、38	33,898,760.22	44,711,834.97
研发费用	五、39	31,179,846.33	48,498,153.55
财务费用	五、40	-14,386,918.83	-25,712,904.42
其中：利息费用		7,487.22	21,329.53
利息收入		14,324,465.59	25,736,691.23
加：其他收益	五、41	10,973,427.65	28,945,088.54
投资收益（损失以“-”号填列）	五、42	-326,002.09	-362,566.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-503,414.42	-365,555.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、43	761,920.00	6,952,520.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五、44	6,965,543.26	137,943.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、45	-845,002.24	-5,343,467.30
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、46	25,829.30	115,826.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		59,524,715.27	44,794,900.29
加：营业外收入	五、47	212,304.79	590,984.55
减：营业外支出	五、48	104,268.03	1,745,796.71
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		59,632,752.03	43,640,088.13
减：所得税费用	五、49	28,468,796.92	3,516,513.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		31,163,955.11	40,123,574.32
（一）按经营持续性分类		31,163,955.11	40,123,574.32
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		31,163,955.11	40,123,574.32
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		31,163,955.11	40,123,574.32
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		31,164,278.04	40,123,574.32
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-322.93	
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		31,163,955.11	40,123,574.32
归属于母公司股东的综合收益总额		31,164,278.04	40,123,574.32
归属于少数股东的综合收益总额		-322.93	
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.06	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		0.06	0.08

法定代表人：

江浩然
然江印浩

主管会计工作负责人：

王伟印

会计机构负责人：

黄晓芳印



母公司利润表


2025年度

编制单位：恒银金融科技股份有限公司


单位：人民币元

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入	十六、4	307,048,004.70	408,448,794.71
减：营业成本	十六、4	196,904,060.55	306,748,556.55
税金及附加		3,240,063.16	4,094,002.42
销售费用		20,814,922.57	24,745,202.38
管理费用		28,948,830.13	38,396,656.27
研发费用		28,744,514.45	40,817,616.98
财务费用		-13,426,109.29	-23,579,797.82
其中：利息费用			
利息收入		13,318,411.13	23,570,309.26
加：其他收益		8,162,765.34	27,538,505.38
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	-326,002.09	-410,232.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-503,414.42	-365,555.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		761,920.00	6,952,520.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		7,094,033.05	148,208.54
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-845,002.24	-5,343,467.30
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）		56,669,437.19	46,227,918.29
加：营业外收入		160,021.12	287,929.46
减：营业外支出		47,500.00	1,718,662.71
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		56,781,958.31	44,797,185.04
减：所得税费用		15,961,273.77	2,394,205.67
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		40,820,684.54	42,402,979.37
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		40,820,684.54	42,402,979.37
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		40,820,684.54	42,402,979.37

法定代表人：

汪浩


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年度

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		349,020,214.32	487,055,396.74
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		3,985,055.05	3,334,056.38
收到其他与经营活动有关的现金	五、50	32,720,703.07	65,359,325.28
经营活动现金流入小计		385,725,972.44	555,748,778.40
购买商品、接受劳务支付的现金		186,315,518.36	213,240,296.97
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		146,858,239.43	193,980,513.98
支付的各项税费		16,425,802.10	30,210,653.07
支付其他与经营活动有关的现金	五、50	54,726,478.33	54,760,687.26
经营活动现金流出小计		404,326,038.22	492,192,151.28
经营活动产生的现金流量净额		-18,600,065.78	63,556,627.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		100,076,920.72	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		100,076,920.72	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		10,158,826.10	5,543,401.03
投资支付的现金		199,998,500.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	五、50	100,000,000.00	
投资活动现金流出小计		310,157,326.10	5,543,401.03
投资活动产生的现金流量净额		-210,080,405.38	24,607,614.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		350,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		350,000.00	
取得借款收到的现金		15,544,169.50	
发行债券收到的现金（适用新三板/北交所）			
收到其他与筹资活动有关的现金	五、50	29,850,000.00	
筹资活动现金流入小计		45,744,169.50	
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		15,615,600.00	
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		15,615,600.00	
筹资活动产生的现金流量净额		30,128,569.50	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,448.19	-135,234.55
五、现金及现金等价物净增加额		-198,538,453.47	88,029,007.24
加：期初现金及现金等价物余额		798,812,607.96	710,783,600.72
六、期末现金及现金等价物余额	五、49	600,274,154.49	798,812,607.96

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司现金流量表
2025年度

编制单位：招银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		310,440,626.34	454,190,121.43
收到的税费返还		3,797,114.19	2,488,208.78
收到其他与经营活动有关的现金		27,512,956.98	59,529,496.30
经营活动现金流入小计		341,750,697.51	516,207,826.51
购买商品、接受劳务支付的现金		273,583,181.47	263,380,160.00
支付给职工以及为职工支付的现金		65,500,945.52	97,076,544.28
支付的各项税费		7,797,433.12	18,785,134.34
支付其他与经营活动有关的现金		48,574,206.81	48,292,386.88
经营活动现金流出小计		395,455,766.92	427,534,225.50
经营活动产生的现金流量净额		-53,705,069.41	88,673,601.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		270,068,420.72	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			2,952,333.85
收到其他与投资活动有关的现金		91,459,270.21	50,000,000.00
投资活动现金流入小计		361,527,690.93	83,103,349.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,709,526.10	5,543,401.03
投资支付的现金		170,850,000.00	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		382,526,672.22	52,082,597.99
投资活动现金流出小计		557,086,198.32	57,625,999.02
投资活动产生的现金流量净额		-195,558,507.39	25,477,350.53
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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		15,615,600.00	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,615,600.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-15,615,600.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,448.19	-135,234.55
五、现金及现金等价物净增加额		-264,865,728.61	114,015,716.99
加：期初现金及现金等价物余额		737,039,945.94	623,024,228.95
六、期末现金及现金等价物余额		472,174,217.33	737,039,945.94

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并股东权益变动表
2025年度

单位：人民币元

编制单位：超银金融科技股份有限公司	2025年度												
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	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	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	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													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	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、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）													
（一）综合收益总额													
（二）股东投入和减少资本													
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入股东权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配													
1. 提取盈余公积							4,082,068.45		-19,697,668.45		-15,615,600.00		-15,615,600.00
2. 提取一般风险准备							4,082,068.45		-4,082,068.45				
3. 对股东的分配													
4. 其他													
（四）股东权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
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. 本年提取													
2. 本年使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	520,520,000.00		755,885,846.82				52,651,876.62		-7,725,287.34		1,321,332,456.10	349,677.07	1,321,682,133.17

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江浩然
印

王伟
印

黄晓
印



合并股东权益变动表(续)

单位:人民币元

编制单位: 福建蓝融科技股份有限公司	2024年度															
	股本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	归属于母公司股东权益			其他	小计	少数股东权益	股东权益合计			
		优先股	永续债	其他			专项储备	盈余公积	一般风险准备					未分配利润		
一、上年年末余额	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																
同一控制下企业合并																
其他																
二、本年初余额	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、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)									2,275,494.61			37,808,079.71		40,123,574.32		40,123,574.32
(一)综合收益总额												40,123,574.32		40,123,574.32		40,123,574.32
(二)股东投入和减少资本																
1.股东投入的普通股																
2.其他权益工具持有者投入资本																
3.股份支付计入股东权益的金额																
4.其他																
(三)利润分配									2,275,494.61			-2,275,494.61				
1.提取盈余公积									2,275,494.61			-2,275,494.61				
2.提取一般风险准备																
3.对股东的分配																
4.其他																
(四)股东权益内部结转																
1.资本公积转增股本																
2.盈余公积转增股本																
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.本年提取																
2.本年使用																
(六)其他																
四、本年年末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				48,569,808.17			-19,191,876.83		1,305,783,778.06		1,305,783,778.06

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

王浩然
印

王伟
印

王浩然
印



母公司股东权益变动表
2025年度

编制单位：银鑫金融科技股份有限公司 2025年度	2025年度										单位：人民币元	
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他		股东权益 合计
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	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、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				72,250,000.00				4,082,068.45	21,123,016.09		97,455,084.54	
（一）综合收益总额									40,820,684.54		40,820,684.54	
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								4,082,068.45	-19,697,668.45		-15,615,600.00	
1. 提取盈余公积								4,082,068.45	-4,082,068.45			
2. 对股东的分配									-15,615,600.00		-15,615,600.00	
3. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
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. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	520,520,000.00			814,133,014.07				52,651,876.62	41,602,467.53		1,428,907,358.22	

法定代表人：

王浩然
印

主管会计工作负责人：

王伟
印

会计机构负责人：

黄芳
印



母公司股东权益变动表 (续)

2025年度



单位: 人民币元

项目	2024年度			股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	股东权益 合计
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额				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、本年年初余额				520,520,000.00			741,883,014.07					46,294,313.56	-19,648,033.32		1,289,049,294.31
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)							-					2,275,494.61	40,127,484.76		42,402,979.37
(一) 综合收益总额													42,402,979.37		42,402,979.37
(二) 股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配												2,275,494.61	-2,275,494.61		
1. 提取盈余公积												2,275,494.61	-2,275,494.61		
2. 对股东的分配															
3. 其他															
(四) 股东权益内部结转															
1. 资本公积转增股本															
2. 盈余公积转增股本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
(六) 其他															
四、本年年末余额				520,520,000.00			741,883,014.07					48,569,808.17	20,479,451.44		1,331,452,273.68



编制单位: 梅根金融科技股份有限公司

会计机构负责人:  

主管会计工作负责人:  

法定代表人:  



一、 公司的基本情况

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，本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。

本集团属于计算机、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2026年4月27日由本公司董事会批准报出。

二、 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

本集团对自2025年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

三、 重要会计政策及会计估计

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

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2025年12月31日的财务状况以及2025年度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日至12月31日。



3. 营业周期

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

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准
账龄超过三年的单项金额重大的应收款项	五、3 五、4	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	五、3 五、4	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	五、3 五、4	单项金额超过800万元
重要的预付账款	五、5	单项金额超过800万元
重要的在建工程	五、11	单项金额超过800万元
重要的联营企业	八、2	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	五、19	单项金额超过800万元
账龄超过1年的重要合同负债	五、21	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

(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. 控制的判断标准及合并财务报表的编制方法

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. 现金及现金等价物

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。



9. 外币业务和外币财务报表折算

(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。

10. 金融工具

(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），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：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。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

(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，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本集团管理该金融资产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。

1) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本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。

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。



2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

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、债务人所处地理位置、债务人所处行业、逾期信息、应收款项账龄等。

①应收账款（与合同资产）的组合类别及确定依据

本集团根据应收账款(与合同资产)的账龄为基础，按信用风险特征的相似性和相关性进行分组。对于应收账款（与合同资产），本集团判断账龄为其信用风险主要影响因素，因此，本集团参考历史信用损失经验，编制应收账款账龄与违约损失率对照表，以此为基础评估其预期信用损失。本集团根据开票日期确定账龄。

②应收票据的组合类别及确定依据

本集团基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征，将其划分为不同组合，并确定预期信用损失会计估计政策：a. 承兑人为上市的商业银行的银行承兑汇票，本集团评价该类款项具有较低的信用风险，不确认预期信用损失；b. 承兑人为非上市的商业银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票，参照本集团应收账款政策确认预期损失率计提损失准备，与应收账款的组合划分相同。

③其他应收款的组合类别及确定依据

本集团其他应收款主要包括应收押金和保证金、应收员工备用金、应收关联方往来款等。根据应收款的性质和不同对手方的信用风险特征，本集团将其他应收款划分为2个组合，具体为：账龄组合和低风险组合。

3) 按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，例如客户发生严重财务困难，应收该客户款项的预期信用损失率已显著高于其所处于账龄、逾期区间的预期信用损失率等，本集团对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

4) 减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(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商业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商业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。

11. 存货

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。

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、在产品和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。

12. 合同资产与合同负债

(1) 合同资产

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。合同资产的预期信用损失的确定方法和会计处理方法，详见上述附注三、10 金融资产减值相关内容。

(2) 合同负债

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。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

13. 与合同成本有关的资产

(1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

本集团与合同成本有关的资产包括合同履约成本和合同取得成本。根据其流动性，合同履约成本分别列报在存货和其他非流动资产中，合同取得成本分别列报在其他流动资产和其他非流动资产中。

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；该成本预期能够收回。



合同取得成本,即本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的,作为合同取得成本确认为一项资产。如果该资产摊销期限不超过一年,本集团选择在发生时计入当期损益的简化处理。增量成本,是指不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出(如无论是否取得合同均会发生的差旅费等),在发生时计入当期损益,但是,明确由客户承担的除外。

(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。计提减值准备后,如果以前期间减值的因素发生变化,使得上述两项差额高于该资产账面价值的,转回原已计提的资产减值准备,并计入当期损益,但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

14. 长期股权投资

本集团长期股权投资包括对子公司的投资、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。本集团持有被投资单位20%以下表决权的,如本集团在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的/参与被投资单位财务和经营政策制定过程的/与被投资单位之间发生重要交易的/向被投资单位派出管理人员的/向被投资单位提供关键技术资料等,本集团认为对被投资单位具有重大影响。

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的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。

15. 投资性房地产

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

16. 固定资产

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。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	10、30、35	5	9.50、3.17、2.71
2	机器设备	5	5	19.00
3	运输设备	4、5	5	23.75、19.00
4	运营设备	5	5	19.00
5	电子设备	3、5	5	31.67、19.00
6	其他	5	5	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。

17. 在建工程

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。

18. 无形资产

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，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。



(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

序号	类别	摊销年限(年)	预计残值率(%)	年摊销率(%)
1	土地使用权	50	0	2.00
2	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

本集团研发支出的归集范围包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧及待摊费用、设计费用、装备调试费、委托外部研究开发费用、其他费用等。

本集团根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性,将其分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出于发生时计入当期损益,对于开发阶段的支出,在同时满足以下条件时予以资本化:本集团评估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;本集团具有完成该无形资产并使用或出售的意图;无形资产预计能够为本集团带来经济利益;本集团有足够的技术、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;归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。对于不满足资本化条件的开发阶段支出于发生时计入当期损益。

19. 长期资产减值

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,参考计量日发生的有序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,管理层按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生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。

20. 长期待摊费用

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。

21. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

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。

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。

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。

22. 预计负债

当与保证类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。



23. 收入确认原则和计量方法

(1) 一般原则

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，属于在某一时间段内履行履约义务，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。

对于在某一时间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) 具体方法

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。

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。

24. 政府补助

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。

25. 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

26. 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日,本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价,则该合同为租赁或者包含租赁。



合同中同时包含多项单独租赁的,本集团将合同予以分拆,并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的,本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。各租赁部分分别按照租赁准则进行会计处理,非租赁部分按照其他适用的企业会计准则进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

1) 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁,在租赁期开始日,本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产,是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利,按照成本进行初始计量。该成本包括:①租赁负债的初始计量金额;②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额;③发生的初始直接费用;④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本(属于为生产存货而发生的除外)。本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的,相应调整使用权资产的账面价值。

本集团根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的,在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途,计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。租赁付款额包括:①固定付款额及实质固定付款额,扣除租赁激励相关金额;②取决于指数或比率的可变租赁付款额;③本集团合理确定将行使购买选择权时,购买选择权的行权价格;④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时,行使终止租赁选择权需支付的款项;⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时,本集团因无法确定租赁内含利率的,采用增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益,但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后,本集团确认租赁负债的利息时,增加租赁负债的账面金额;支付租赁付款额时,减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时,本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



2) 租赁变更

租赁变更,是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更,包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权,延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日,是指双方就租赁变更达成一致的日期。

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的,在租赁变更生效日,本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊,重新确定变更后的租赁期;并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现,以重新计量租赁负债。就上述租赁负债调整的影响,本集团区分以下情形进行会计处理:①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的,承租人应当调减使用权资产的账面价值,并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的,承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3) 短期租赁和低价值资产租赁

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或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

4) 售后租回

本集团作为售后租回交易中的卖方兼承租人,对相关标的资产转让是否构成销售进行评估。本集团判断不构成销售的,本集团继续确认被转让资产,同时确认一项与转让收入等的金融负债;构成销售的,本集团按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分,计量售后租回所形成的使用权资产,并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

(3) 本集团为出租人

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。

27. 持有待售

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。

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。后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，恢复以前减记的金额，并在划分



为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不予转回。

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。

28. 终止经营

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。

29. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量投资性房地产、衍生金融工具和权益工具投资。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。

30. 重要会计政策和会计估计变更

（1）重要会计政策变更

本集团本年无重要会计政策变更。

（2）重要会计估计变更

本集团本年无重要会计估计变更。



四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、9%、6%、3%、1%
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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
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%

不同企业所得税税率纳税主体说明：

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

2. 税收优惠

（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。本公司享受此优惠政策。

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。本公司享受此优惠政策。



(2) 所得税

① 本公司于2010年通过高新技术企业资格认定，并于2013年、2016年、2019年、2022年、2025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 恒银优服电子科技有限公司于2025年通过高新技术企业资格认定，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。

③ 根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第6号)、《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，自2023年1月1日至2027年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。本公司下属公司恒银信息、恒银物业、恒银通、云智优选、金科智能、云兴数创享受此优惠政策。

五、 合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2025年1月1日，“年末”系指2025年12月31日，“本年”系指2025年1月1日至12月31日，“上年”系指2024年1月1日至12月31日，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	2,709,504.50	1,950,400.70
银行存款	699,254,649.99	796,862,207.26
其他货币资金	20,024,418.57	17,231,769.79
存放财务公司存款		
合计	721,988,573.06	816,044,377.75
其中：存放在境外的款项总额		

*1、截至2025年12月31日止，银行存款中定期存款100,000,000.00元、应计利息1,690,000.00元。其他货币资金中银行承兑汇票保证金、履约保函保证金金额20,011,701.49元，证券类帐户资金13.89元、拉卡拉12,703.19元。前述款项不作为现金等价物。

受限资金明细：

项目	年末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	6,784,514.71	4,399,225.10
履约保函保证金	13,227,186.78	12,806,245.42
证券类帐户资金	13.89	111.42



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
拉卡拉	12,703.19	26,187.85
合计	20,024,418.57	17,231,769.79

2. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	77,714,440.00	91,944,020.00
其中：集合资金信托计划	7,714,440.00	91,944,020.00
理财产品	50,000,000.00	
集合资产管理计划	20,000,000.00	
合计	77,714,440.00	91,944,020.00

3. 应收账款

(1) 应收账款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	124,993,440.21	101,453,956.76
1-2年	18,838,249.19	31,055,624.65
2-3年	11,252,476.59	22,652,455.86
3年以上	27,831,199.03	42,445,538.89
其中：3-4年	8,385,397.42	16,080,155.41
4-5年	5,871,274.42	14,051,627.03
5年以上	13,574,527.19	12,313,756.45
合计	182,915,365.02	197,607,576.16

(2) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	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	182,915,365.02	100.00	21,717,910.94	11.87	161,197,454.08



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：账龄组合	182,915,365.02	100.00	21,717,910.94	11.87	161,197,454.08
合计	182,915,365.02	100.00	21,717,910.94	11.87	161,197,454.08

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
其中：账龄组合	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
合计	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97

1) 应收账款按组合计提坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	124,993,440.21	624,967.20	0.50
1-2年	18,838,249.19	941,912.45	5.00
2-3年	11,252,476.59	1,125,247.66	10.00
3-4年	8,385,397.42	2,515,619.23	30.00
4-5年	5,871,274.42	2,935,637.21	50.00
5年以上	13,574,527.19	13,574,527.19	100.00
合计	182,915,365.02	21,717,910.94	—



(3) 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
应收账款	28,488,913.19	-6,771,002.25				21,717,910.94
合计	28,488,913.19	-6,771,002.25				21,717,910.94

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位名称	应收账款年末余额	合同资产年末余额	应收账款和合同资产年末余额	占应收账款和合同资产年末余额合计数的比例 (%)	应收账款和合同资产坏账准备年末余额
中国农业银行股份有限公司	58,661,870.94		58,661,870.94	32.07	5,268,443.98
中国建设银行股份有限公司	28,134,628.96		28,134,628.96	15.38	1,162,248.87
中国邮政集团有限公司	13,031,957.70		13,031,957.70	7.12	1,138,051.93
中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,829,191.07		9,829,191.07	5.37	1,336,358.21
海南省农村信用社联合社	5,494,667.40		5,494,667.40	3.00	218,350.93
合计	115,152,316.07		115,152,316.07	62.94	9,123,453.92

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	6,146,919.10	95.41	5,973,924.85	94.38
1—2年	21,701.06	0.34	55,268.36	0.87
2—3年	14,105.09	0.22	1,244.00	0.02
3年以上	259,535.31	4.03	299,197.38	4.73
合计	6,442,260.56	100.00	6,329,634.59	100.00



(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	占预付款项年末余额合计数的比例(%)
佛山深盾智能科技有限公司	1,954,403.19	30.34
威海华菱光电股份有限公司	504,955.76	7.84
深圳市乐尔磁性科技有限公司	468,885.91	7.28
北京兆维自服装备技术有限公司	430,260.00	6.68
天津中环恒达科技有限公司	372,000.00	5.77
合计	3,730,504.86	57.91

5. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	6,782,329.13	5,795,639.67
合计	6,782,329.13	5,795,639.67

5.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金、保证金、履约保证金	6,492,198.28	5,627,001.24
备用金	439,264.27	8,766.80
单位往来	1,984,231.55	1,941,473.57
其他	230,002.12	778,806.16
合计	9,145,696.22	8,356,047.77

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	4,138,850.10	3,699,759.49
1-2年	1,695,263.43	1,173,913.09
2-3年	680,359.50	553,707.00
3年以上	2,631,223.19	2,928,668.19
其中:3-4年	358,861.00	493,221.52
4-5年	380,293.52	311,000.00
5年以上	1,892,068.67	2,124,446.67
合计	9,145,696.22	8,356,047.77



(3) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,145,696.22	100.00	2,363,367.09	25.84	6,782,329.13
其中：账龄组合	9,145,696.22	100.00	2,363,367.09	25.84	6,782,329.13
合计	9,145,696.22	100.00	2,363,367.09	25.84	6,782,329.13

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	8,356,047.77	100.00	2,560,408.10	30.64	5,795,639.67
其中：账龄组合	8,356,047.77	100.00	2,560,408.10	30.64	5,795,639.67
合计	8,356,047.77	100.00	2,560,408.10	30.64	5,795,639.67

1) 其他应收款按组合计提坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	4,138,850.10	20,694.24	0.50
1-2年	1,695,263.43	84,763.17	5.00
2-3年	680,359.50	68,035.95	10.00
3-4年	358,861.00	107,658.30	30.00
4-5年	380,293.52	190,146.76	50.00
5年以上	1,892,068.67	1,892,068.67	100.00
合计	9,145,696.22	2,363,367.09	—



2) 其他应收款按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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日余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-194,541.01			-194,541.01
本年转回				
本年转销				
本年核销	2,500.00			2,500.00
其他变动				
2025年12月31日余额	2,363,367.09			2,363,367.09

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
其他应收款	2,560,408.10	-194,541.01		2,500.00		2,363,367.09
合计	2,560,408.10	-194,541.01		2,500.00		2,363,367.09

(5) 本年度实际核销的其他应收款

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	50,000.00



(6) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
中国建设银行股份有限公司	履约保证金及单位往来款	703,397.43	2年以内	7.69	11,067.99
中国邮政集团有限公司	履约保证金及单位往来款	616,444.65	4年以内	6.74	13,173.61
重庆银行股份有限公司	押金、保证金、履约保证金	518,165.50	3年以内	5.67	468,126.67
福建海峡银行股份有限公司	押金、保证金、履约保证金	395,609.15	2年以内	4.33	10,775.55
上海辉电电力设备工程有限公司	单位往来	363,083.00	5年以上	3.97	363,083.00
合计	—	2,596,699.73	—	28.40	866,226.82

6. 存货

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	87,531,127.79	46,842,760.80	40,688,366.99
在产品	23,857,682.48	8,640,964.28	15,216,718.20
库存商品	43,299,995.73	16,183,758.15	27,116,237.58
发出商品	40,876,132.55	31,190,603.03	9,685,529.52
合计	195,564,938.55	102,858,086.26	92,706,852.29

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	96,417,930.69	49,718,422.92	46,699,507.77
在产品	27,508,842.92	12,484,220.97	15,024,621.95
库存商品	52,343,604.89	19,856,205.90	32,487,398.99
发出商品	94,488,778.57	56,056,208.45	38,432,570.12
合计	270,759,157.07	138,115,058.24	132,644,098.83

注: 本年末存货较年初减少, 主要是由于年初发出商品在本年验收结转成本所致。



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 存货跌价准备

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	49,718,422.92	11,559,285.92		14,434,948.04		46,842,760.80
在产品	12,484,220.97	-2,921,735.17		921,521.52		8,640,964.28
库存商品	19,856,205.90	-3,516,226.38		156,221.37		16,183,758.15
发出商品	56,056,208.45	-4,276,322.13		20,589,283.29		31,190,603.03
合计	138,115,058.24	845,002.24		36,101,974.22		102,858,086.26

注：本年转销存货跌价准备的原因因为商品实现销售相应转销存货跌价准备。

7. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
留抵税额	3,582,597.53	2,597,589.52
信托计划债权	114,990,000.00	
合计	118,572,597.53	2,597,589.52

注：年末增加主要是由于本公司之子公司购买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”债权所致。



8. 长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

被投资单位	年初余额(账面价值)	减值准备年初余额	本年增减变动						年末余额(账面价值)	减值准备年末余额		
			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、联营企业												
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	2,476,549.09				-503,414.42						1,973,134.67	
合计	2,476,549.09				-503,414.42						1,973,134.67	



9. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	51,407,811.58	51,407,811.58
2. 本年增加金额	27,802,536.48	27,802,536.48
(1) 外购		
(2) 固定资产\在建工程转入*1	27,802,536.48	27,802,536.48
(3) 企业合并增加		
3. 本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 年末余额	79,210,348.06	79,210,348.06
二、累计折旧和累计摊销		
1. 年初余额	8,493,769.61	8,493,769.61
2. 本年增加金额	7,326,274.26	7,326,274.26
(1) 计提或摊销	2,316,914.90	2,316,914.90
(2) 固定资产\在建工程转入	5,009,359.36	5,009,359.36
3. 本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4. 年末余额	15,820,043.87	15,820,043.87
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本年增加金额		
(1) 计提		
3. 本年减少金额		
(1) 处置		
4. 年末余额		
四、账面价值		
1. 年末账面价值	63,390,304.19	63,390,304.19
2. 年初账面价值	42,914,041.97	42,914,041.97

*1、本年投资性房地产增加主要是从固定资产转入所致。



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

10. 固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	244,903,377.72	281,405,601.97
固定资产清理		
合计	244,903,377.72	281,405,601.97



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

10.1 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值							
1.年初余额	371,328,801.04	5,833,673.65	5,245,284.90	29,749,850.03	15,145,200.48	4,269,282.33	431,572,092.43
2.本年增加金额	-5,684,919.37		1,445,175.97	147,079.63	47,683.58	5,679,874.43	1,634,894.24
(1) 购置			378,184.11	147,079.63	47,683.58		572,947.32
(2) 在建工程转入			1,061,946.92				1,061,946.92
(3) 企业合并增加							
(4) 其他	-5,684,919.37		5,044.94			5,679,874.43	
3.本年减少金额	27,802,536.48						27,802,536.48
(1) 处置或报废							
(2) 转入投资性房地产	27,802,536.48						27,802,536.48
4.年末余额	337,841,345.19	5,833,673.65	6,690,460.87	29,896,929.66	15,192,884.06	9,949,156.76	405,404,450.19
二、累计折旧							
1.年初余额	102,634,279.82	4,952,500.52	4,572,549.50	19,860,100.72	14,260,338.23	3,886,721.67	150,166,490.46
2.本年增加金额	6,578,486.92	208,096.22	322,945.94	4,359,074.69	119,699.75	3,755,637.85	15,343,941.37
(1) 计提	6,578,486.92	208,096.22	318,153.28	4,359,074.69	119,699.75	3,760,430.51	15,343,941.37
(2) 其他			4,792.66			-4,792.66	



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	运营设备	其他	合计
3.本年减少金额	5,009,359.36						5,009,359.36
(1) 处置或报废							
(2) 转入投资性房地产	5,009,359.36						5,009,359.36
4.年末余额	104,203,407.38	5,160,596.74	4,895,495.44	24,219,175.41	14,380,037.98	7,642,359.52	160,501,072.47
三、减值准备							
1.年初余额							
2.本年增加金额							
(1) 计提							
3.本年减少金额							
(1) 处置或报废							
4.年末余额							
四、账面价值							
1.年末账面价值	233,637,937.81	673,076.91	1,794,965.43	5,677,754.25	812,846.08	2,306,797.24	244,903,377.72
2.年初账面价值	268,694,521.22	881,173.13	672,735.40	9,889,749.31	884,862.25	382,560.66	281,405,601.97



(2) 通过经营租赁租出的固定资产

项目	年末账面价值
运营设备	812,846.08

11. 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程	24,626,322.78	10,831,970.83
工程物资		
合计	24,626,322.78	10,831,970.83

注：在建工程较上年增加主要是由于南京经济园区项目持续推进，投入增加所致。

(1) 在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	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	20,564,305.14		20,564,305.14	7,826,218.68		7,826,218.68
模具设备	4,062,017.64		4,062,017.64	3,005,752.15		3,005,752.15
合计	24,626,322.78		24,626,322.78	10,831,970.83		10,831,970.83

工程名称	期初余额	本年增加	本年减少		年末余额	预算数
			转入固定资产	其他减少		
南京软件谷经济园项目	7,826,218.68	12,738,086.46			20,564,305.14	75,000,000.00
合计	7,826,218.68	12,738,086.46			20,564,305.14	75,000,000.00

(2) 重要在建工程项目本年变动情况



(续)

工程名称	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：本年利息资本化金额	本年利息资本化率 (%)	资金来源
南京软件谷经济园项目	27.42	27.42				自筹
合计	27.42	27.42				

12. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1. 年初余额	646,935.36	646,935.36
2. 本年增加金额		
3. 本年减少金额	646,935.36	646,935.36
(1) 处置	646,935.36	646,935.36
4. 年末余额		
二、累计折旧		
1. 年初余额	209,816.88	209,816.88
2. 本年增加金额	34,969.48	34,969.48
(1) 计提	34,969.48	34,969.48
3. 本年减少金额	244,786.36	244,786.36
(1) 处置	244,786.36	244,786.36
4. 年末余额		
三、减值准备		
1. 年初余额		
2. 本年增加金额		
(1) 计提		
3. 本年减少金额		
(1) 处置		
4. 年末余额		
四、账面价值		
1. 年末账面价值		
2. 年初账面价值	437,118.48	437,118.48



13. 无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
2. 本年增加金额			
(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
二、累计摊销			
1. 年初余额	7,486,674.32	9,126,153.22	16,612,827.54
2. 本年增加金额	561,238.08	201,821.64	763,059.72
(1) 计提	561,238.08	201,821.64	763,059.72
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额	8,047,912.40	9,327,974.86	17,375,887.26
三、减值准备			
1. 年初余额			
2. 本年增加金额			
(1) 计提			
3. 本年减少金额			
(1) 处置			
4. 年末余额			
四、账面价值			
1. 年末账面价值	20,013,986.60	536,608.46	20,550,595.06
2. 年初账面价值	20,575,224.68	738,430.10	21,313,654.78



14. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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	124,652,799.71	18,697,919.95	167,011,480.06	25,051,722.04
预提维保费用	56,464,173.58	8,469,626.04	104,892,442.79	15,733,866.42
公允价值变动损益	7,285,560.00	1,092,834.00	93,047,480.00	13,957,122.00
递延收益	12,928,062.85	1,939,209.43	14,039,817.54	2,105,972.62
亏损合同	3,383,753.93	507,563.09	3,169,231.45	475,384.71
可抵扣亏损	639,226,613.82	95,883,992.07	650,900,057.53	97,635,008.63
合计	843,940,963.89	126,591,144.58	1,033,060,509.37	154,959,076.42

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
资产减值准备	2,277,835.43	2,148,000.31
可抵扣亏损	122,218,790.34	50,392,923.51
合计	124,496,625.77	52,540,923.82

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末金额	年初金额	备注
2025		3,895,260.89	
2026			
2027	6,221,700.42	6,221,700.42	
2028	9,830,963.37	9,830,963.37	
2029年及之后	106,166,126.55	30,444,998.83	
合计	122,218,790.34	50,392,923.51	—

15. 其他非流动资产

项目	年末余额			年初余额		
	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				3,979,257.62		3,979,257.62
合计				3,979,257.62		3,979,257.62

注：其他非流动资产年末减少主要系预付南京软件谷经济园项目工程款随着项目转入在建工程所致。



16. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末				年初			
	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	20,024,418.57	20,024,418.57	保 证 金	保 证 金、 证 券 类 账 户、 拉 卡 拉 账 户	17,231,769.79	17,231,769.79	保 证 金	保 证 金、 证 券 类 账 户、 拉 卡 拉 账 户

17. 短期借款

借款类别	年末余额	年初余额
信用借款	10,004,766.67	
附追索权的票据	5,544,169.50	
合计	15,548,936.17	

注：本年末新增为向江苏银行股份有限公司南京分行借款10,000,000元；向浙商银行股份有限公司天津分行有追索权的票据贴现5,544,169.50元。

18. 应付票据

票据种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	13,186,436.78	13,121,416.86
合计	13,186,436.78	13,121,416.86

19. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
货款	77,590,892.26	107,644,854.42
物流运输款	1,937,307.99	3,172,536.00
设备款/工程款	6,767,213.23	5,581,758.54
合计	86,295,413.48	116,399,148.96



注：应付账款减少主要是由于本年支付货款所致。

(2) 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

截止年末无账龄超过1年或逾期的重要应付账款。

20. 合同负债

(1) 合同负债情况

项目	年末余额	年初余额
货款	19,622,678.87	40,948,753.61
维保服务款	32,623,477.80	44,555,172.79
合计	52,246,156.67	85,503,926.40

(2) 账龄超过1年的重要合同负债

截止年末无账龄超过1年或逾期的重要合同负债。

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	8,535,879.90	123,006,542.88	123,547,485.88	7,994,936.90
离职后福利-设定提存计划	5,869.88	19,390,966.04	19,384,016.07	12,819.85
辞退福利		4,188,848.77	3,936,338.50	252,510.27
合计	8,541,749.78	146,586,357.69	146,867,840.45	8,260,267.02

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	8,532,251.25	105,923,734.50	106,469,033.83	7,986,951.92
职工福利费		818,414.65	818,414.65	
社会保险费	3,628.65	12,290,716.48	12,286,420.15	7,924.98
其中：医疗保险费	3,486.35	11,485,007.80	11,480,879.95	7,614.20
工伤保险费	142.30	248,832.61	248,664.13	310.78
生育保险费		556,876.07	556,876.07	
住房公积金		3,644,136.50	3,644,136.50	
工会经费和职工教育经费		329,540.75	329,480.75	60.00
合计	8,535,879.90	123,006,542.88	123,547,485.88	7,994,936.90



(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	5,692.00	18,771,191.24	18,764,451.88	12,431.36
失业保险费	177.88	619,774.80	619,564.19	388.49
合计	5,869.88	19,390,966.04	19,384,016.07	12,819.85

22. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	1,668,228.68	4,521,513.85
城市维护建设税	92,087.30	372,984.53
教育费附加	39,465.99	159,850.51
地方教育费附加	26,310.65	106,567.00
企业所得税	0.00	620,940.89
印花税	65,170.94	86,642.96
个人所得税	92,750.84	83,149.82
土地使用税	3,704.88	3,704.88
环境保护税	800.94	0.00
合计	1,988,520.22	5,955,354.44

23. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	13,349,975.68	14,154,117.39
合计	13,349,975.68	14,154,117.39

23.1 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
员工报销款	9,262,277.05	7,058,474.92
劳务外包费用	776,026.11	1,946,151.88
其他往来款	3,311,672.52	5,149,490.59
合计	13,349,975.68	14,154,117.39



(2) 账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

截止年末无账龄超过1年或逾期的重要其他应付账款。

24. 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债		224,314.28
减：一年内到期的租赁负债未确认融资费用		12,638.15
合计		211,676.13

25. 其他流动负债

项目	年末余额	年初余额
设备维保费用	56,464,173.58	
合计	56,464,173.58	

注：年末增加为预提设备维保费用从预计负债重分类到其他流动负债所致。

26. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额		459,844.76
未确认融资租赁收益		-15,894.15
合计		443,950.61
减：一年内到期的租赁付款额		224,314.28
一年内到期的未确认融资费用		-12,638.15
合计		232,274.48

27. 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
实际控制人借款	29,850,000.00	
合计	29,850,000.00	

注：本年末增加为实际控制人向本公司之子公司智筑空间提供的财务资助。

28. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
设备维保费用		104,892,442.79	
亏损合同	3,383,753.93	3,169,231.45	
合计	3,383,753.93	108,061,674.24	—



注：本年度预计负债较上年大幅下降，主要是由于本年将设备维保费用重分类所致。

29. 递延收益

(1) 递延收益分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
政府补助	14,039,817.54	2,257,015.00	3,368,769.69	12,928,062.85	
合计	14,039,817.54	2,257,015.00	3,368,769.69	12,928,062.85	—

30. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
维保服务款	52,255,556.10	70,786,360.21
合计	52,255,556.10	70,786,360.21

31. 股本

金额单位：人民币万元

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本总额	52,052.00						52,052.00

32. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	755,885,846.82			755,885,846.82
合计	755,885,846.82			755,885,846.82

33. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	48,569,808.17	4,082,068.45		52,651,876.62
合计	48,569,808.17	4,082,068.45		52,651,876.62



34. 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	-19,191,876.93	-57,039,956.64
调整年初未分配利润合计数		
会计政策变更		
重大前期差错更正		
同一控制合并范围变更		
其他调整因素		
调整后年初未分配利润	-19,191,876.93	-57,039,956.64
加：本年归属于母公司所有者的净利润	31,164,278.04	40,123,574.32
减：提取法定盈余公积	4,082,068.45	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		
本年年末余额	-7,725,267.34	-19,191,876.93

35. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	359,802,970.96	241,164,038.17	434,885,344.79	323,155,123.46
其他业务	3,456,338.37	2,521,731.18	2,577,012.36	2,079,340.56
合计	363,259,309.33	243,685,769.35	437,462,357.15	325,234,464.02

(2) 营业收入、营业成本的分解信息

合同分类	2025年度营业收入	2025年度营业成本
业务类型		
其中：		
现金类设备及服务	222,883,249.55	158,442,270.32
非现金类设备及服务	73,050,731.63	50,786,117.77
设备配件类	55,429,534.00	27,686,249.36
技术服务及其他	11,895,794.15	6,771,131.90
合计	363,259,309.33	243,685,769.35



(续)

合同分类	2024 年度营业收入	2024 年度营业成本
业务类型		
其中：		
现金类设备及服务	241,346,472.41	201,289,786.54
非现金类设备及服务	99,590,803.35	70,408,771.46
设备配件类	82,468,910.90	45,293,137.69
技术服务及其他	14,056,170.49	8,242,768.33
合计	437,462,357.15	325,234,464.02

(3) 与履约义务相关的信息

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	无	法定质保、服务类质保
	交付时	到货款	主要销售设备	是	无	法定质保
配件	交付时	到货款		是	无	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	无	无
合计	—	—	—	—		—

(4) 与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息

本年末已签订合同、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 84,853,357.78 元，其中，32,525,836.63 元预计将于 2026 年度确认收入。

36. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
房产税	3,233,771.88	3,435,827.18
城市维护建设税	526,414.29	554,774.40
教育费附加	225,548.73	237,653.58
地方教育费附加	150,365.84	158,435.70
印花税	225,958.26	245,853.91
土地使用税	97,095.77	93,765.18



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
其他	50,604.60	16,276.67
合计	4,509,759.37	4,742,586.62

37. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	12,970,922.94	14,779,379.00
业务招待费	6,790,553.01	8,440,169.52
咨询服务费	917,493.50	638,479.60
差旅费	977,169.82	1,136,489.65
办公费	203,301.63	308,034.37
其他	543,652.60	336,114.67
合计	22,403,093.50	25,638,666.81

38. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	12,500,573.98	20,389,561.26
折旧及摊销	8,875,983.53	8,892,071.70
房租及物业费	4,352,593.26	5,264,874.52
差旅费	1,457,369.48	2,791,596.87
中介服务费	2,167,889.87	1,421,083.33
业务招待费	2,778,443.94	4,275,240.01
工会经费	307,885.00	367,180.00
其他	1,458,021.16	1,310,227.28
合计	33,898,760.22	44,711,834.97

39. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	26,681,224.56	36,634,207.65
物料消耗	3,961,542.32	10,484,398.13
咨询服务费	158,835.95	819,928.92
折旧及摊销	225,565.75	240,991.48
其他	152,677.75	318,627.37
合计	31,179,846.33	48,498,153.55



40. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	7,487.22	21,329.53
减：利息收入	14,324,465.59	25,736,691.23
汇兑收益	368,507.48	497,259.80
加：汇兑损失	112,550.17	370,391.55
其他支出	186,016.85	129,325.53
合计	-14,386,918.83	-25,712,904.42

注：财务费用较上年增加1,132.60万元，主要是由于本年利率降低，存款利息减少所致。

41. 其他收益

产生其他收益的来源	本年发生额	上年发生额
政府补贴	10,241,926.95	27,597,782.68
个税手续费返还	25,366.71	36,327.31
增值税进项税加计抵减	702,687.14	1,310,978.55
增值税减免	3,446.85	0.00
合计	10,973,427.65	28,945,088.54

42. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	761,920.00	6,952,520.00
合计	761,920.00	6,952,520.00

43. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-503,414.42	-365,555.54
交易性金融资产在持有期间的投资收益	177,412.33	2,989.25
合计	-326,002.09	-362,566.29

44. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	6,771,002.25	566,264.40
其他应收款坏账损失	194,541.01	-428,320.84
合计	6,965,543.26	137,943.56



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

45. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	-845,002.24	-5,343,467.30
合计	-845,002.24	-5,343,467.30

46. 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	25,829.30	115,826.18
合计	25,829.30	115,826.18

47. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
其他	212,304.79	590,984.55	212,304.79
合计	212,304.79	590,984.55	212,304.79

48. 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
亏损合同		1,717,432.71	
罚款及滞纳金	4,477.16	27,134.00	4,477.16
其他	99,790.87	1,230.00	99,790.87
合计	104,268.03	1,745,796.71	104,268.03

49. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	100,865.08	1,553,517.51
递延所得税费用	28,367,931.84	1,962,996.30
合计	28,468,796.92	3,516,513.81

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	59,632,752.03
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,944,912.80
子公司适用不同税率的影响	-59,919.86



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额
调整以前期间所得税的影响	-61,685.65
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,811,885.34
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年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	23,496,109.13
其他	-5,662,504.84
所得税费用	28,468,796.92

50. 现金流量表项目

(1) 与经营活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收回保证金	9,240,100.05	12,073,335.20
政府补贴	7,032,200.00	22,085,800.89
利息收入	12,846,105.25	25,754,856.97
测试钞备用金	400,944.10	2,274,147.32
其他	3,201,353.67	3,171,184.90
合计	32,720,703.07	65,359,325.28

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付保证金	21,624,540.62	16,124,637.01
支付相关费用	32,517,020.47	36,849,093.11
其他	584,917.24	1,786,957.14
合计	54,726,478.33	54,760,687.26

(2) 与投资活动有关的现金

1) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
定期存款	100,000,000.00	
合计	100,000,000.00	



(3) 与筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
个人借款	29,850,000.00	
合计	29,850,000.00	

51. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	31,163,955.11	40,123,574.32
加: 资产减值准备	845,002.24	5,343,467.30
信用减值损失	-6,965,543.26	-137,943.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,695,825.75	17,936,957.08
无形资产摊销	763,059.72	794,462.42
长期待摊费用摊销	0.00	301,772.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-25,829.30	-115,826.18
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	-761,920.00	-6,952,520.00
财务费用(收益以“-”填列)	7,487.22	21,329.53
投资损失(收益以“-”填列)	326,002.09	362,566.29
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	28,367,931.84	1,963,437.03
存货的减少(增加以“-”填列)	75,194,218.52	102,321,353.48
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	12,804,928.71	64,278,453.78
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-178,015,184.42	-162,684,456.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-18,600,065.78	63,556,627.12
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	600,274,154.49	798,812,607.96



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
减：现金的年初余额	798,812,607.96	710,783,600.72
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-198,538,453.47	88,029,007.24

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
现金	600,274,154.49	798,812,607.96
其中：库存现金	2,709,504.50	1,950,400.70
可随时用于支付的银行存款	597,564,649.99	796,862,207.26
可随时用于支付的其他货币资金		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
年末现金和现金等价物余额	600,274,154.49	798,812,607.96

(3) 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	本年金额	上年金额	不属于现金及现金等价物的理由
银行承兑汇票保证金	6,784,514.71	4,399,225.10	特定用途
保函保证金	13,227,186.78	12,806,245.42	特定用途
证券类账户	13.89	111.42	特定用途
拉卡拉、微信支付宝账户	12,703.19	26,187.85	特定用途
预提定期利息	1,690,000.00		预提利息
定期存款	100,000,000.00		定期存款
合计	121,714,418.57	17,231,769.79	—

52. 外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	—	—	
其中：美元	14,247.12	7.0288	100,140.16
欧元	95,985.00	8.2355	790,484.47
日圆	460,000.00	0.0448	20,606.62
新加坡元	15,634.00	5.4586	85,339.75



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
港元	53,000.00	0.9032	47,870.66
墨西哥比索	78,452.00	0.3899	30,586.77
泰国铢	59,000.00	0.2225	13,128.62
英镑	1,450.00	9.4346	13,680.17
菲律宾比索	150,850.00	0.1197	18,059.76
澳大利亚元	3,250.00	4.6892	15,239.90
新土耳其里拉	7,495.00	0.1631	1,222.76
巴西雷亚尔	16,806.00	1.2908	21,693.18
新台币	42,000.00	0.2230	9,366.00
澳门元	2,500.00	0.8763	2,190.68
俄罗斯卢布	886,850.00	0.0881	78,131.49
蒙古图格里克	6,312,000.00	0.0020	12,523.01
印度尼西亚卢比	38,380,000.00	0.0004	16,042.84
伊朗里亚尔	82,130,000.00	0.0002	13,633.58
林吉特	10,353.00	1.7319	17,930.36
孟加拉塔卡	788,650.00	0.0572	45,071.35
柬埔寨瑞尔	7,238,800.00	0.0018	12,733.05
斯里兰卡卢比	389,950.00	0.0228	8,890.86
尼泊尔卢比	75,000.00	0.0485	3,640.50
老挝基普	3,157,500.00	0.0003	1,026.19
以色列新谢克尔	760.00	2.1951	1,668.28
缅甸元	212,000.00	0.0033	706.31
越南盾	96,250,000.00	0.0003	25,678.99
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.4010	2,569.07
肯尼亚先令	47,750.00	0.0543	2,592.83
哈萨克斯坦坚戈	1,984,000.00	0.0138	27,359.36
哥伦比亚比索	1,845,000.00	0.0019	3,436.82
法郎	3,600.00	8.8510	31,863.60
韩国元	1,320,000.00	0.0049	6,468.00
加元	3,700.00	5.1142	18,922.54
西非法郎	19,000.00	0.0125	238.26
乌干达先令	264,000.00	0.0019	501.60
印度卢比	30,000.00	0.0779	2,337.00



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
沙特里亚尔	26,720.00	1.8654	49,843.49
捷克克朗	600.00	0.3392	203.52
乌兹别克斯坦苏姆	27,603,000.00	0.0006	16,202.96

53. 租赁

(1) 本集团作为承租方

项目	本年发生额	上年发生额
租赁负债利息费用	0.00	15,894.15
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	2,687,404.73	3,230,021.40
与租赁相关的总现金流出	3,057,663.67	2,846,776.39

(2) 本集团作为出租方

1) 本集团作为出租人的经营租赁

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	2,618,268.83	
运营设备	1,765,767.77	
合计	4,384,036.60	

六、 研发支出

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	26,681,224.56	36,634,207.65
物料消耗	3,961,542.32	10,484,398.13
咨询服务费	158,835.95	819,928.92
折旧及摊销	225,565.75	240,991.48
其他	152,677.75	318,627.37
合计	31,179,846.33	48,498,153.55
其中：费用化研发支出	31,179,846.33	48,498,153.55
资本化研发支出		

七、 合并范围的变更

1. 新设子公司

(1) 成立智筑空间（天津）科技有限公司



2025年7月25日，本公司第四届董事会第六次会议决议本公司与江浩然共同出资成立智筑空间（天津）科技有限公司，2025年7月25日，本公司与江浩然签订出资协议，2025年7月30日智筑空间（天津）科技有限公司成立，注册资本为人民币100万元，其中本公司出资85万元，占比85%，江浩然出资15万元，占比15%。

(2) 成立天津云兴数创科技有限公司

2025年4月24日，霍永昌、张宗博、本公司之孙子公司云智优选设立公司云兴数创。霍永昌、张宗博各持股15%，云智优选持股70%。

2025年4月29日，云兴数创召开股东大会，同意霍永昌将其持有的15%的股权中的10%转让给云智优选，5%转让给张宗博。至此，云智优选持有云兴数创80%的股权。

2025年5月12日，三方签订转让协议，转让对价0元。该项股权转让对本年度财务报表无影响。

八、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	注册 资本（万 元）	主要 经营 地	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	5,000.00	成都	成 都	信息技术研发、 技术咨询、技术 服务等	100		设立
天津恒银物业管 理有限公司	200.00	天津	天 津	物业管理	100		同一控制 下的企业 合并
恒银通信息技术 有限公司	5,050.00	北京	北 京	信息技术研发、 技术咨询、技术 服务等	100		同一控制 下的企业 合并
恒银云智科技有 限公司	5,000.00	南京	南 京	金融设备销售	100		设立
云智优选电子商 务（南京）有限 公司	1,000.00	南京	南 京	金融设备网络销 售		100	设立
金科智能技术创 新中心（天津） 有限公司	5,000.00	天津	天 津	软件开发、信息 技术咨询服务等	100		设立
恒银优服电子科 技有限公司	5,000.00	天津	天 津	技术开发、技术 咨询、技术服务 等	100		设立
智筑空间（天	100.00	天津	天	技术开发、技术	85		设立



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

子公司名称	注册 资本(万 元)	主要 经营地	注 册地	业务 性质	持股比例 (%)		取得方 式
					直 接	间 接	
津) 科技有限公 司			津	咨询、技术服务 等			
天津云兴数创科 技有限公司	100.00	天津	天津	技术开发、技术 咨询、技术服务 等		80	设立

2. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

项目	年末余额/本年 发生额	年初余额/上年 发生额
联营企业	—	—
投资账面价值合计	1,973,134.67	2,476,549.09
下列各项按持股比例计算的合计数	—	—
--净利润	-503,414.42	-365,555.54
--其他综合收益		
--综合收益总额		

九、 政府补助

1. 涉及政府补助的负债项目

会计科目	年初余额	本年新增补助金 额	本年转入其他收 益金额	本 年 其 他 变 动	年末余额	与资产/ 收益相关
递延收益	14,039,817.54	2,257,015.00	3,368,769.69		12,928,062.85	与资产相 关

2. 计入当期损益的政府补助

类型	本年发生额	上年发生额
与资产相关	3,368,769.69	10,198,049.18
与收益相关	6,873,157.26	17,399,733.50
合计	10,241,926.95	27,597,782.68



十、与金融工具相关风险

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，使股东及其它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。截止2025年12月31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12月31日	2024年12月31日
货币资金-美元	14,247.12	14,247.06
货币资金-欧元	95,985.00	95,985.00
货币资金-日元	460,000.00	460,000.00
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-港币	53,000.00	53,000.00
货币资金-墨西哥比索	78,452.00	78,452.00
货币资金-泰国铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	1,450.00
货币资金-菲律宾比索	150,850.00	129,750.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	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	42,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
货币资金-俄罗斯卢布	886,850.00	861,850.00
货币资金-蒙古图格里克	6,312,000.00	6,312,000.00
货币资金-印度尼西亚卢比	38,380,000.00	20,880,000.00
货币资金-伊朗里亚尔	82,130,000.00	82,040,000.00
货币资金-林吉特	10,353.00	10,353.00
货币资金-孟加拉塔卡	788,650.00	790,650.00
货币资金-柬埔寨瑞尔	7,238,800.00	3,238,800.00
货币资金-斯里兰卡卢比	389,950.00	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-以色列谢克尔	760.00	760.00
货币资金-缅甸元	212,000.00	212,000.00
货币资金-越南盾	96,250,000.00	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	1,984,000.00	940,000.00
货币资金-哥伦比亚比索	1,845,000.00	1,845,000.00
货币资金-瑞士法郎	3,600.00	3,600.00
货币资金-韩元	1,320,000.00	1,320,000.00
货币资金-加元	3,700.00	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	26,720.00
货币资金-捷克克朗	600.00	600.00
货币资金-乌兹别克斯坦苏姆	27,603,000.00	0.00

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

2) 利率风险

本集团的利率风险产生于银行借款及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。于2025



年12月31日，本集团的带息债务主要为人民币计价的固定利率合同，金额为15,548,936.17元（2024年12月31日：0.00元）

（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12月31日，本集团应收账款的62.94%（2024年12月31日为70.47%）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。

1) 本集团持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融资产					
货币资金	721,988,573.06				721,988,573.06
交易性金融资产	77,714,440.00				77,714,440.00
应收账款	182,915,365.02				182,915,365.02
其他应收款	9,145,696.22				9,145,696.22
金融负债					
短期借款	15,548,936.17				15,548,936.17
应付票据	13,186,436.78				13,186,436.78



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

应付账款	86,295,413.48				86,295,413.48
其他应付款	13,349,975.68				13,349,975.68
长期应付款			29,850,000.00		29,850,000.00

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性、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，在其它变量不变的情况下，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：

单位：元

项目	汇率变动	2025 年度		2024 年度	
		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%	78,491.27	78,491.27	71,328.31	71,328.31
所有外币	对人民币贬值 5%	-78,491.27	-78,491.27	-71,328.31	-71,328.31

十一、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			77,714,440.00	77,714,440.00



项目	年末公允价值			合计
	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	
(1) 集合资金信托计划			7,714,440.00	7,714,440.00
(2) 债券产品				
(3) 银行理财产品			50,000,000.00	50,000,000.00
(4) 集合资产管理计划			20,000,000.00	20,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额			77,714,440.00	77,714,440.00

2. 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

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，信托财产为在国内A股上市的股票，市价按照资产负债表日的收盘价格确定。

十二、 关联方及关联交易

1. 关联方关系

(1) 本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公司的持股比例 (%)	母公司对本公司的表决权比例 (%)
恒融投资集团有限公司	天津	投资及投资管理; 技术咨询服 务; 财务顾问; 出租商业用房	12,500.00	46.43	46.43

本集团最终控制方为江浩然先生。

(2) 本公司的子公司情况

子公司情况详见本附注“八、1. (1) 企业集团的构成”相关内容。

(3) 其他关联方

无。



2. 关联交易

(1) 关联方资金拆借

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	备注
拆入				
江浩然	29,850,000.00	2025-9-1	2028-8-31	

(2) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
薪酬合计	2,668,336.69	3,368,554.13

(3) 关联担保情况

被担保方名称	担保方名称	担保额度/最高债权额度(万元)	担保起始日	担保到期日	保证方式	担保是否已经履行完毕
恒银金融科技股份有限公司	恒融投资集团有限公司	3,000.00	2023/11/24	2026/11/23	连带责任保证	否

3. 关联方往来余额

项目名称	关联方	年末账面余额	年初账面余额
长期应付款	江浩然	29,850,000.00	

十三、 承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至2025年12月31日，本公司不存在应披露的承诺事项。

2. 或有事项

截至2025年12月31日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

十四、 资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

项目	金额
拟分配的利润或股利	10,410,400.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	



本公司于2026年4月27日召开第四届董事会第十二次会议等相关会议，审议《关于公司2025年年度利润分配方案的议案》，本公拟以披露日最新的股本520,520,000股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.02元（含税），合计拟派发现金红利10,410,400.00元（含税）。本次利润分配方案尚需提交公司2025年年度股东会会议审议。

2. 其他资产负债表日后事项

(1) 诉讼事项

本公司2021年7月13日购买的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”（以下简称：信托计划）17,000万元已于2022年12月20日到期，融资人天津致融建筑材料销售有限公司（简称：天津致融公司）系融创房地产集团有限公司旗下公司，信托计划由抵押人天津金易晟辉置业有限公司提供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套房产及分摊的土地使用权为抵押物，由天津星耀投资有限公司提供位于天津市津南区八里台镇枫情阳光城的20套房产及分摊的土地使用权为抵押物；由福建万合建设股份有限公司提供位于天津市津南区八里台镇天嘉湖澜海庄园的4套房产及分摊的土地使用权为抵押物。国民信托前期与融资人多次沟通无果，2023年3月30日起诉天津致融公司、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（并称：担保人）。

2024年4月29日，北京金融法院经开庭审理并做出国民信托胜诉的判决；天津致融建筑材料销售有限公司不服判决于2024年5月10日向北京市高级人民法院提起上诉，北京市高级人民法院于2024年9月9日判决驳回上诉，维持原判。

2025年11月6日，天津市第一中级人民法院（简称：法院）做出（2025）津01执异198号执行裁定将申请执行人由国民信托有限公司变更为本公司控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司（简称：智筑空间）。

法院在2025年12月18日10时至2025年12月19日10时进行第一次拍卖。截止2025年12月31日，天津致融公司及各担保人仍未偿付款项。

2026年1月26日上述竞拍因无人竞拍而流拍终结本次执行程序。

2026年3月3日，智筑空间就前述债权向天津市第一中级人民法院申请恢复执行，法院于2026年3月20日依法立案恢复执行，裁定整体拍卖、变卖前述112套案涉不动产。

截至本财务报表批准报出日，与上述信托计划的事项已收到天津市第一中级人民法院支付的582,207.90元，其余未取得其他进展。

截至本财务报表批准报出日，除上述事项外，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。



十五、其他重要事项

1. 分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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、系统集成分部四个分部。

(2) 本年度报告分部的财务信息

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部
营业收入	439,365,578.84	3,375,118.38	864,308.06
其中：对外交易收入	358,243,658.83	2,671,310.18	864,308.06
分部间交易收入	81,121,920.01	703,808.20	
营业费用/成本	394,081,873.85	3,092,135.16	973,509.48
营业利润	60,080,564.19	3,065,376.80	-108,654.14
资产总额	1,989,267,665.87	86,606,834.79	3,717,558.43
负债总额	534,081,345.32	6,056,003.64	57,243.80
折旧和摊销费用	15,411,892.58	1,378,842.88	-
资本性支出	10,158,826.10		

(续上表)

项目	系统集成分部	分部间抵销	合计
营业收入	5,508,350.85	85,854,046.80	363,259,309.33
其中：对外交易收入	1,480,032.26		363,259,309.33
分部间交易收入	4,028,318.59	85,854,046.80	0.00
营业费用/成本	6,702,716.73	83,559,925.28	321,290,309.94
营业利润	-1,223,625.38	2,288,946.20	59,524,715.27
资产总额	48,640,790.64	460,793,464.08	1,667,439,385.65
负债总额	21,466,510.27	215,903,850.55	345,757,252.48
折旧和摊销费用	1,668,150.01		18,458,885.47
资本性支出			10,158,826.10



十六、 母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	105,377,219.89	101,321,917.41
1-2年	18,679,975.50	30,974,424.65
2-3年	11,171,276.59	22,725,129.58
3年以上	26,502,658.92	42,058,502.78
其中: 3-4年	8,384,533.42	16,154,435.41
4-5年	5,831,204.42	14,843,826.06
5年以上	12,286,921.08	11,060,241.31
合计	161,731,130.90	197,079,974.42

(2) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	161,731,130.90	100.00	20,292,586.05	12.55	141,438,544.85
其中: 账龄组合	161,069,171.96	99.59	20,292,586.05	12.60	140,776,585.91
关联方组合	661,958.94	0.41			661,958.94
合计	161,731,130.90	100.00	20,292,586.05	12.55	141,438,544.85

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	197,079,974.42	100.00	27,172,717.95	13.79	169,907,256.47
其中: 账龄组	190,304,392.56	96.56	27,172,717.95	14.28	163,131,674.61



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合					
关联方组合	6,775,581.86	3.44	0.00		6,775,581.86
合计	197,079,974.42	100.00	27,172,717.95	13.79	169,907,256.47

1) 按组合计提应收账款坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	104,715,260.95	523,576.29	0.50
1-2年	18,679,975.50	933,998.78	5.00
2-3年	11,171,276.59	1,117,127.66	10.00
3-4年	8,384,533.42	2,515,360.03	30.00
4-5年	5,831,204.42	2,915,602.21	50.00
5年以上	12,286,921.08	12,286,921.08	100.00
合计	161,069,171.96	20,292,586.05	—

2) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

账龄	2025-12-31		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	661,958.94		
合计	661,958.94	—	—

(3) 应收账款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
应收账款	27,172,717.95	-6,880,131.90				20,292,586.05
合计	27,172,717.95	-6,880,131.90				20,292,586.05

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款和合同资产情况



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	应收账款年末余额	合同资产年末余额	应收账款和合同资产年末余额	占应收账款和合同资产年末余额合计数的比例	应收账款和合同资产坏账准备年末余额
中国农业银行股份有限公司	51,201,131.00		51,201,131.00	31.66%	5,230,869.21
中国建设银行股份有限公司	26,577,718.93		26,577,718.93	16.43%	1,154,464.32
中国邮政集团有限公司	12,469,343.63		12,469,343.63	7.71%	1,135,125.01
中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,238,404.73		9,238,404.73	5.71%	1,333,404.28
天津银行股份有限公司	4,382,635.18		4,382,635.18	2.71%	2,560,308.32
合计	103,869,233.47		103,869,233.47	64.22%	11,414,171.14

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	29,833,745.16	7,516,905.38
合计	29,833,745.16	7,516,905.38

2.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金保证金	5,655,440.24	5,210,658.72
备用金	13,000.00	3,000.00
单位往来	1,299,508.74	1,312,752.01
其他	24,367,923.58	2,709,023.20
合计	31,335,872.56	9,235,433.93

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面余额	年初账面余额
1年以内(含1年)	27,488,772.63	5,651,729.63
1-2年	1,431,474.43	974,585.30
2-3年	657,658.50	553,707.00
3-4年	358,861.00	430,480.00



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

账龄	年末账面余额	年初账面余额
4-5年	317,552.00	311,000.00
5年以上	1,081,554.00	1,313,932.00
合计	31,335,872.56	9,235,433.93

(3) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	31,335,872.56	100.00	1,502,127.40	4.79	29,833,745.16
其中：账龄组合	7,222,315.58	23.05	1,502,127.40	20.80	5,720,188.18
集团内关联方	24,113,556.98	76.95			24,113,556.98
合计	31,335,872.56	100.00	1,502,127.40		29,833,745.16

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备					
按组合计提坏账准备	9,235,433.93	100.00	1,718,528.55	18.61	7,516,905.38
其中：集团内关联方	2,481,214.56	26.87			2,481,214.56
账龄组合	6,754,219.37	73.13	1,718,528.55	25.44	5,035,690.82
合计	9,235,433.93	100.00	1,718,528.55		7,516,905.38

1) 其他应收款按组合计提坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	3,376,916.65	16,884.58	0.50
1-2年	1,429,773.43	71,488.67	5.00
2-3年	657,658.50	65,765.85	10.00
3-4年	358,861.00	107,658.30	30.00
4-5年	317,552.00	158,776.00	50.00



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2025年1月1日至2025年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
5年以上	1,081,554.00	1,081,554.00	100.00
合计	7,222,315.58	1,502,127.40	—

2) 其他应收款按照预期信用损失一般模型计提坏账准备

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日余额在本年	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本年计提	-213,901.15			-213,901.15
本年转回				
本年转销	2,500.00			2,500.00
本年核销				
其他变动				
2025年12月31日余额	1,502,127.40			1,502,127.40

(4) 其他应收款本年计提、收回或转回的坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
其他应收款	1,718,528.55	-213,901.15		2,500.00		1,502,127.40
合计	1,718,528.55	-213,901.15		2,500.00		1,502,127.40

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
------	------	------	----	----------------------	----------



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额
恒银通信息技术有限公司	往来款	19,000,000.00	1年以内	60.63	
恒银信息科技有限公司	往来款	5,000,000.00	1年以内	15.96	
重庆银行股份有限公司	单位往来款	518,165.50	1-5年以上	1.65	468,126.67
福建海峡银行股份有限公司	押金、保证金、履约保证金	395,609.15	2年以内	1.26	10,775.55
福建省农村信用社联合社	押金、保证金、履约保证金	360,000.00	1-5年以上	1.15	117,500.00
合计	—	25,273,774.65	—	80.65	596,402.22

3. 长期股权投资

项目	年末余额			年初余额		
	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	239,347,167.25		239,347,167.25	238,497,167.25		238,497,167.25
对联营、合营企业投资	1,973,134.67		1,973,134.67	2,476,549.09		2,476,549.09
合计	241,320,301.92		241,320,301.92	240,973,716.34		240,973,716.34



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 对子公司投资

被投资单位	年初余额 (账面价值)	减值准备年初余额	本年增减变动				年末余额 (账面价值)	减值准备年末余额
			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		
智筑空间(天津)科技有限公司			850,000.00			850,000.00		
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		850,000.00			239,347,167.25		



(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额(账面价值)	减值准备年初余额	本年增减变动						年末余额(账面价值)	减值准备年末余额		
			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、联营企业												
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	2,476,549.09				-503,414.42						1,973,134.67	
合计	2,476,549.09				-503,414.42						1,973,134.67	



4. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	305,351,112.49	195,987,818.65	406,904,600.79	306,189,630.39
其他业务	1,696,892.21	916,241.90	1,544,193.92	558,926.16
合计	307,048,004.70	196,904,060.55	408,448,794.71	306,748,556.55

5. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
处置长期股权投资转让收益		-47,666.15
权益法核算的长期股权投资收益	-503,414.42	-365,555.54
处置交易性金融资产取得的投资收益	177,412.33	2,989.25
合计	-326,002.09	-410,232.44



财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

项目	本年金额	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（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）	9,521,483.11	
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	939,332.33	
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		



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2025年1月1日至2025年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	说明
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	108,036.76	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-503,414.42	
小计	10,091,267.08	
减: 所得税影响额	13,845,193.00	
少数股东权益影响额(税后)		
合计	-3,753,925.92	—

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的净利润	2.37	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	2.66	0.07	0.07

恒银金融科技股份有限公司
 二〇二六年四月二十七日




证书序号: 0014624



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所

执业证书

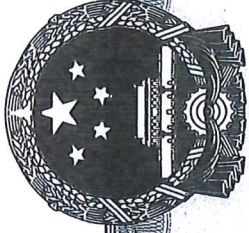


名称: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 首席合伙人: 谭小青
 主任会计师:
 经营场所: 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式: 特殊普通合伙
 执业证书编号: 11010136
 批准执业文号: 京财会许可[2011]0056号
 批准执业日期: 2011年07月07日



中华人民共和国财政部制



营业执照

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案
许可、监管信息，体
验更多应用服务。

(副本) (3-1)

名称	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	出资额	6000 万元
类型	特殊普通合伙企业	成立日期	2012 年 03 月 02 日



执行事务合伙人 李晓英、宋朝学、谭小青

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

经营范围


许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；税务服务；破产清算服务；业务培训（不含教育培训、职业技能培训等需取得许可的培训）；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；网络与信息安全软件开发；信息系统运行维护服务；数据处理服务；计算机软硬件及辅助设备零售。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）




登记机关

2022年 01月 21日

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会





姓名: 唐骏
Full name: Tang Jun

性别: 男
Sex: Male

出生日期: 1988-12-01
Date of birth: 1988-12-01

工作单位: 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit: Ruihua Accounting Firm (Special General Partnership)

身份证号码: 321281198812016018
Identity card No: 321281198812016018

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名: 唐骏
证书编号: 110101301160

证书编号: 110101301160
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017年05月16日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.




证书编号: 110101301160
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017年05月16日
Date of Issuance

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

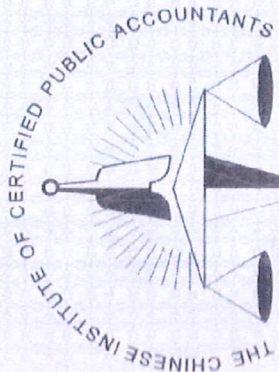
2017年02月13日

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2017年12月13日

同意调入
Agree the holder to be transferred to





中国注册会计师协会

姓名: 李姗姗
 Full name: 李姗姗
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1993-02-28
 Date of birth: 1993-02-28
 工作单位: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 身份证号码: 130533199302284227
 Identity card No.: 130533199302284227



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



李姗姗 110101361129

证书编号: 110101361129
 No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2022年 10月 26日
 Date of Issuance

年 月 日
 /y /m /d