

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
2023 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)邵培声明：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.....	7
第四节	公司治理.....	18
第五节	环境与社会责任.....	19
第六节	重要事项.....	21
第七节	股份变动及股东情况.....	29
第八节	优先股相关情况.....	31
第九节	债券相关情况.....	31
第十节	财务报告.....	32

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. 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
	3. 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
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
股东大会	指	恒银金融科技股份有限公司股东大会
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）
CRS	指	Cash Recycling System，即存取款一体机，一种组合了多种不同金融业务功能的自助服务设备，可利用该设备所提供的功能完成存款、取款、转账、缴费、查询和修改密码等金融服务
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。
数字货币	指	Digital Currency（DC），是一种以电子方式存在的替代货币，可以使用手机、平板、计算机或互联网等技术在用户或实体之间传输。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2023年1月1日-2023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	王伟	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	214,332,215.18	241,570,958.75	-11.28
归属于上市公司股东的净利润	-43,490,091.68	-45,951,059.29	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	-48,762,958.67	-52,545,952.20	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-103,130,288.00	-204,731,542.36	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	1,430,143,647.15	1,473,633,738.83	-2.95
总资产	2,009,413,056.98	2,216,687,977.11	-9.35

(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)	-0.0836	-0.0883	不适用
稀释每股收益(元/股)	-0.0836	-0.0883	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	-0.0937	-0.1009	不适用
加权平均净资产收益率(%)	-3.00	-2.87	减少0.13个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	-3.36	-3.28	减少0.08个百分点

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)
非流动资产处置损益		
越权审批,或无正式批准文件,或偶发性的税收 返还、减免		
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、按照一定标准 定额或定量持续享受的政府补助除外	2,241,525.46	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项 资产减值准备		
债务重组损益		

企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,724,320.71	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	316,729.82	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	1,009,709.00	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	5,272,866.99	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	1,464,321.65	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	60,725.70	与日常经营活动密切相关

十、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

公司是集金融智能终端研发、生产、销售及服务为一体的科技型自主创新民营上市企业，是国内领先的智慧银行解决方案提供商，公司成功入选国家级制造业单项冠军企业。

公司坚持自主研发，创新应用场景，聚焦金融科技和人工智能，通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式，满足客户在智能化建设和运营过程中的各类个性化需求，协助银

行、政务、交通、社保等实现智能化转型，有效降低运营成本，改善客户体验和服务水平，拓展业务渠道，创新产品体系，丰富应用场景，赋能新一轮的技术变革。

公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，树立了良好的品牌形象，形成了大型国有商业银行、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、电信运营商等共同组成的市场知名度高、信用状况良好的多层次客户群体，并建立了稳定的合作关系。

面对行业变革和技术创新，公司坚定不移实施“四个转变”，凭借在金融自助科技领域的领先优势，创新更多智能化、自助化的场景应用，加强数字人民币研究，积极构建“金融+场景”的智慧金融生态圈，加快“数字恒银”战略建设，扎实推动“机器解放人”事业。

（二）公司主要经营模式

1、采购模式

公司结合销售订单和市场需求预测合理制定生产计划、原材料采购计划。严格执行采购计划，对于单位价值较高、周期较长的材料，一般通过预测由采购部联系供应商提前进行备货；对于部分生产过程中普遍适用的通用型材料维持合理的安全库存，保证生产正常。

2、生产模式

公司主要采用订单式生产和保持合理库存相结合的生产模式。科学制定生产计划，减少商品库存，保证生产平稳性。在充分分解产品生产价值链的基础上，采用自主生产和外协生产相结合的生产方式，提高整体生产效率，降低生产成本。

3、销售模式

公司主要采用直销的销售模式。客户主要为大型国有商业银行、全国股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等，以及政务、社保、医疗、电信运营商等，公司通过技术、价格等综合优势获得入围资格，赢得采购订单，并与客户保持长期稳定合作关系。

4、服务模式

公司为各类客户提供设备的物理安装、电子安装、移机、日常维护、巡检、预防性维护、个性化定制开发、软硬件升级、测试技术保障、产品稳定性和可靠性跟踪、设备的运行管理、操作和技术培训、新产品宣讲等服务。

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

数字经济成为驱动经济发展的关键力量。中国信息通信研究院发布的《全球数字经济白皮书》显示，主要国家数字经济发展持续提速。总体看，2022年美国、中国、德国、日本、韩国等5个主要国家的数字经济总量为31万亿美元，数字经济占GDP比重为58%。2016年至2022年，美国、中国数字经济持续快速增长，数字经济规模分别增加6.5万亿美元、4.1万亿美元；中国数字经济年均复合增长14.2%，是同期美中德日韩5国数字经济总体年均复合增速的1.6倍。中国数字

经济走势持续向好，数字经济指数稳步提升，推动了中国经济的稳定增长，也带动了新技术、新业态和新模式的发展，形成了数字产业集群，成为了经济高质量发展的重要驱动。

行业发展困难仍客观存在。中国人民银行近日发布的 2023 年第一季度支付业务统计数据显示，我国支付体系运行平稳，银行账户数量、非现金支付业务量、支付系统业务量等总体保持增长。然而，特约商户数量和银行卡受理终端数量有所减少，截至一季度末，银联跨行支付系统联网特约商户 2561.38 万户，联网 POS 机具 53309.74 万台，ATM 机具 688.27 万台，较上季度末分别减少 161.47 万户、246.33 万台、1.32 万台。全国每万人拥有联网 POS 机具 234.44 台，环比下降 6.93%；全国每万人拥有 ATM 机具 6.25 台，环比下降 1.47%。可见，公司主营产品 ATM 机具仍旧面临严峻的市场形势。

产品和技术是金融科技企业发展的关键所在。银行网点智能设备是企业数字化能力的集中体现，是企业参与市场竞争、加快转型发展的重要因素之一。近年来，随着人工智能、云计算、区块链等技术进步和数字经济发展，金融科技赋能日新月异，银行网点智能设备数量超发展速度加快，设备需求多以智能网点设备更替为主，仍具有广阔的市场空间。

金融科技行业必将促进我国金融业和实体经济发展。金融科技行业是金融与科技的深度融合，极大地促进了金融服务的创新与变革。传统的金融服务在金融科技的影响下发生了巨变，金融科技拓展了金融服务的边界，为市场提供了更多的产品与商业模式，同时也对整个实体经济体系产生了十分重要的推动作用。

金融科技企业将在推动实现科技自立自强中发挥重要作用。2023 年《政府工作报告》强调“科技自立自强”，提出“科技政策要聚焦自立自强”“完善新型举国体制”等重要表述，旨在通过集中优质资源合力推进关键核心技术攻关，抢占科技竞争制高点，加速实现国产化替代。金融科技企业应该自觉肩负起时代重任，在助力国家科技自立自强发挥更大作用，既要持续加强原创性、引领性科技攻关，致力于攻克关键核心技术，提供高水平科技供给，还要加快推动“数实融合”，让数字经济赋能实体经济，牢牢掌握创新自主权、发展主动权，为高质量发展注入新动能。

2、竞争态势

一是产品技术加速迭代。产品市场竞争进一步加剧，价格及服务保障成为银行选择厂商的重要依据，同时还要应对技术更迭、金融监管等带来的各种挑战和机遇。

二是转型发展势在必行。金融智能终端提供商必须应对非现支付的冲击，积极主动满足银行对智能设备的需求，同时用金融科技技术赋能更多业务场景，加快企业转型发展。

三是企业竞争日益加剧。我国大量金融科技企业之间的技术竞争、市场竞争进一步加剧，经营生产成本压力进一步加大，竞争发展态势越来越严峻。

四是场景要求不断提升。银行正在谋求数字化、智慧化转型，对提供全场景的综合金融服务提出更高要求，以实现“交易智能化”到“场景智慧化”的转变。

五是数字人民币得到推广应用。数字人民币试点工作加速推进，场景应用不断开放，未来将发展成为成为想得到、看得见、用得着的支付载体，助力数字经济发展和民生改善。

二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

（一）在位优势

由于金融自助设备尤其是现金类自助设备直接关系到交易的安全性和准确性，银行对设备的品质要求非常高。一般都是由总行统一招标采购，经过严格的资质审查、产品性能测试、招标评标等程序后才能确定入围供应商和产品；入围的供应商数量少并且入围有效期较长，在与行业客户展开深度合作与交流中，为客户开发定制符合业务发展需求的产品与解决方案，帮助用户创造更多价值。

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

公司认真落实“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”十八字方针，坚持自主科技创新驱动战略，聚焦传统银行向智慧银行转型升级，加强前沿科技的基础研究和应用研究，加大对关键领域的研发投入，积极拓展金融科技多元化场景的研发和应用，大力培育新兴业务，精准把握市场机遇，以核心技术引领企业发展，推动机器解放人事业，以智慧科技普惠大众、赋能未来。

硬件核心技术方面，掌握机芯核心技术和整机设计及集成核心技术。目前，公司自主研发的新一代超高速循环机芯，达到业界最高钞票处理速度、最大单次存取量。公司自主研发的核心模块的钞票拒钞率、冠字号识别准确率均优于国外技术水平，并支持行业最高钞票处理速度。

软件方面，自主研发从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统。同时，为了助力银行网点向智能化转型，公司还研发包括云柜台、虚拟机器人、精准营销和厅堂管理等多个关键系统，从多个维度给客户 provide 全方位的服务。

金融信创方面，公司研发的恒银信创业务开发平台是一个提供金融信创技术服务的 PaaS 平台，平台提供完整的软件研发和部署平台，包括应用设计、应用开发、应用测试，并提供基于信创基础软硬件产品的底层调用接口、设备应用接口等接口平台。同国内信创产业多个领域的龙头企业及相关供应商，积极提出面向金融科技领域的信创软硬件产品整体解决方案，助推金融信创行业快速发展。

人工智能方面，公司研发的恒银科技 AI 管理平台是一个面向金融科技领域为客户提供互动交流、业务办理、问题咨询、服务导览等多种软件运营服务的基础技术集成服务接口系统平台，平台提供包含语音识别、语义理解、声纹识别、人脸识别和远程视频等核心技术，及语音交互、身份验证等聚合能力，并且通过算法训练管理平台不断提升推进 AI 的研究、创造、服务和优化。

公司的核心技术在其他自助设备领域仍有广阔的应用空间，在夯实金融场景主营业务的基础上，加大了民生关键领域的研发力度，目前已经形成了智慧金融、智慧政务、智慧交通、智慧医疗、智慧旅游、智慧零售等创新场景，成功把科技赋能金融的经验拓展到民生领域，让更多群众享受到数字经济带来的便捷和安全。

（三）研发创新优势

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。建有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家企业技术中心和工程中心等，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。截止至 2023 年 6 月 30 日，公司累计获得知识产权证书千余项。公司加强前沿科技的基础研究和应用研究，加大研发投入，研发投入经费持续保持在营业收入的 10%以上。

（四）供应链优势

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科技有限公司，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。

公司自主开发产品生命周期管理系统，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。

三、经营情况的讨论与分析

公司认真落实“十八字”经营方针，扎实推动“四个转变”落地落地，不断增强工作的前瞻性、预见性和主动性，牢牢把握创新自主权、发展主动权。由工信部、中国工业经济联合会组织开展的制造业“单项冠军”企业（产品）培育遴选工作中，公司成功入选国家级制造业单项冠军企业名单，在智慧金融柜员机这一细分领域成为行业领跑者。

（一）加强产品研发。抢抓信创产业机遇，积极整合创新资源，重点加强金融信创应用系统、平台型软件的开发，完成了基于国产芯片的自主机芯、驱动程序、测试工具的开发，在音视频通信技术、人工智能技术、自然语言处理技术等方面取得突破，全力打造拳头产品；持续加大研发投入，聚焦人工智能技术集成创新研究，布局人脸识别、语音识别、云计算及支付业务相关技术研究，努力攻坚云柜台、数字人、大语言模型等技术领域；加强高质量行业应用软件产品，落实由硬件提供商向软件服务商转变战略，推动数字化转型升级。

（二）加强市场开拓。坚持内部挖潜与借力发展并举，加强团队建设，定期召开经营分析会，优化调整考核方案，加大对条线的管理力度，同时积极整合资源，加强与银行客户交流，持续跟踪后续订单落地；成功入围中国农业银行股份有限公司超级柜台项目、中国建设银行股份有限公司全行存取款一体机（国芯&非国芯）采购项目等；制定“广撒网、聚焦点”的营销策略，进一步拓宽了市场渠道，推动重点国家重点银行的联调测试，获得了部分国家和地区认证，为国际市场开拓奠定坚实基础。

（三）加强客户服务。成立全资子公司恒银优服科技有限公司，巩固传统优势，拓展服务场景，创新发展模式，重点打造智能运维平台、“智会蜂”技术服务交易平台、基于 IOT 技术的监控管理平台三大技术服务平台；加强生命周期系统数据标准化管理，完善生命周期系统报表功能、管控功能，加强业务流程规范性，设立安全库存预警体系；建设全流程条码化系统，制定序列号编码规则，为提高客户服务水平提供有力支撑。

（四）加强质量管理。提高全员质量意识，从设计、营销、生产等关键环节，全流程提升产品生产质量水准；完善公司的质量管理体系，推动解决各类质量问题；通过专项改善、比照借鉴、技术攻关提升机芯设计质量，通过操作标准化、工装工艺改善保证机芯制造质量，通过整机设备的交叉测试、老化测试、制程巡检等专业措施提升产品质量。

（五）加强降本增效。加强公司供应链建设，细化供应商考核指标，整合采购资源，与供应商建立新型合作伙伴关系；严控产品 BOM 物料种类，提升物料的标准化的通用化，不断提高议价主动权；提高成本管理意识，提前核算项目成本，从项目立项、选型开始把控目标成本，改善生产工艺，降低售后服务成本；推行成本精细化管理，攻坚呆滞物料，降低各项成本的支出，真正向管理要效益。

（六）加强动能培育。公司全资子公司云智优选旗下云智优选电商平台，致力于帮助大型集团、高校、金融机构打造内容丰富、优质、优选、优惠的一站式“企业礼品平台、员工福利平台、供应链平台、生活服务平台”；推动耗材业务与恒银云智融合发展，用电商思维为经营赋能。优化恒银信息定位，加快外包业务及软件平台业务发展。以再生价值为业务宗旨，扎实推进再生产品事业部发展。

（七）加强管理提升。发挥信息化工具支撑作用，推动业务流程再造及 ERP 系统固化上线，推动客户、产品、供应商、样机、资产等多个生命周期系统信息化建设；加强非公企业党建工

作，推动党建工作与经营生产有机融合，充分发挥党建的引领作用，大力培育“公司以人为本，员工以司为家”文化。

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

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	214,332,215.18	241,570,958.75	-11.28
营业成本	228,305,491.21	224,722,873.93	1.59
销售费用	15,951,549.63	18,383,731.42	-13.23
管理费用	20,279,882.28	17,626,731.52	15.05
财务费用	-10,895,953.39	-8,141,225.96	不适用
研发费用	35,963,931.62	38,434,441.82	-6.43
经营活动产生的现金流量净额	-103,130,288.00	-204,731,542.36	不适用
投资活动产生的现金流量净额	121,977,218.88	75,703,405.44	61.13
筹资活动产生的现金流量净额	-45,746,834.31	29,898,817.32	-253.01

营业收入变动原因说明：主要系受宏观经济及市场竞争影响，产品市场价格有所下降所致。

销售费用变动原因说明：主要系营业收入减少，业务拓展费减少所致。

财务费用变动原因说明：主要系利息收入增加所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系采购材料款支出减少所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系对外投资理财产品到期赎回所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内银行贷款减少所致。

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
交易性金融资产	152,991,500.00	7.61	271,616,825.40	12.25	-43.67	主要系公司理财产品到期收

						回所致
预付款项	1,714,574.08	0.09	3,065,690.79	0.14	-44.07	主要系公司支付采购货款减少所致
其他流动资产	6,404,074.78	0.32	2,396,595.21	0.11	167.22	主要系公司期末增值税留抵额增加所致
使用权资产	321,232.48	0.02	642,464.96	0.03	-50.00	主要系计提折旧所致
合同负债	72,267,221.67	3.60	136,106,344.12	6.14	-46.90	主要系公司期末预收合同款减少所致
应付职工薪酬	13,345,826.41	0.66	19,280,877.23	0.87	-30.78	主要系公司期末应付工资减少所致
应交税费	417,808.66	0.02	6,810,789.55	0.31	-93.87	主要系公司期末应付增值税减少所致
其他应付款	6,337,385.96	0.32	9,638,858.30	0.43	-34.25	主要系公司期末其他单位往来款减少所致
一年内到期的非流动负债			324,912.83	0.01	-100.00	主要系公司一年内到期的租赁负债减少所致

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

截至报告期末，公司货币资金 20,204,669.18 元，因银行承兑汇票保证金、保函保证金而受限。

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	152,991,500.00							152,991,500.00
企业债券	118,625,325.40					118,625,325.40		0.00
合计	271,616,825.40					118,625,325.40		152,991,500.00

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

(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、市场竞争风险

近年来，随着银行网点转型，银行对网点转型产品的需求不断扩大，对传统现金设备的需求持续缩减，传统现金设备业务受到直接影响。为此，公司继续深耕金融科技领域，抓住智慧银行转型升级窗口期，抓住信创产业、数字经济的重大历史机遇，逐步降低现金相关业务在公司所占比例，做大做强主营优势业务，并积极拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用，用核心技术引领创新发展。

2、经营和转型发展风险

银行客户对金融设备的采购大都采用招投标方式。若在新的招标中未能入围重要银行客户的供应商名单，或者即使公司入围，在新一轮议价或竞争性谈判中，中标数量及入围产品价格可能出现较大幅度下降，将对公司业绩产生不利影响。公司将积极拓展新的大型客户、延伸产品链条，降低对业绩的影响；将加强前沿科技的基础研究和应用研究，抓住信创产业、数字经济以及智慧银行转型升级的机遇，拓展金融科技在智慧医疗、智慧政务、智慧交通、智慧旅游等多元化场景的应用，大力培育新兴业务。

3、毛利率下降风险

随着行业竞争的进一步加剧，现金使用频率减少，非现金的自助设备需求相对现金类需求明显增加，而非现金类设备门槛相对较低，竞争厂商较多，同质化严重，报告期内公司主要产品的销售价格持续下降，未来产品毛利率将呈现下降趋势。若销售价格持续下降、原材料采购价格下降幅度减小或人力成本上升，将导致公司综合毛利率进一步下降，影响公司业绩。公司将利用在位优势，提升新产品开发力度，提高高附加值产品的销售占比，加大维保服务管理水平，降低生产经营成本，不断提升盈利能力。

4、市场需求变化带来的管理风险

市场需求的不断变化，特别是多品种，小批量的市场需求，对公司管理提出了更高要求。公司正尚处于转型升级的关键阶段，对企业管理带来一定压力和挑战。公司将加强企业内控建设，

完善财务、人力资源、研发、法务、审计等体系，加快完善 ERP、智能办公平台等信息化建设。不断提升企业治理效能。

5、投资风险

受经济形势、行业环境等因素影响，公司在投资过程中可能存在投资收益不及预期的风险。公司将抓住市场机遇，积极探索资本运作，适时推进投资并购工作，探索围绕以银行为服务主体的智能设备制造、软件研发、金融大数据、服务等企业并购。公司将持续优化调整金融数字化建设、数字人民币、金融信创等业务领域，进一步完善投资并购各项措施，提高风险识别及科学决策管理能力，推动形成公司稳健、长远的发展格局。

(二) 其他披露事项

适用 不适用

第四节 公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn	2023 年 5 月 30 日	审议通过了《关于公司 2022 年度董事会工作报告的议案》《关于公司 2022 年度监事会工作报告的议案》《关于公司<2022 年年度报告>全文及摘要的议案》《关于公司 2022 年度财务决算报告的议案》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《关于 2022 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司非独立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》《关于公司 2023 年度向银行申请综合授信额度的议案》《关于 2023 年第一季度计提资产减值准备的议案》《关于续聘公司 2023 年度审计机构的议案》等 10 项议案。（详见恒银科技 2022 年年度股东大会决议公告，编号 2023-016。）

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

报告期内，公司共召开一次股东大会，股东大会的召集和召开程序、召集人资格、出席会议人员资格和决议表决程序均符合有关法律、法规、规范性文件及公司章程的规定，表决结果合法、有效。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

三、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）	不适用
每 10 股派息数(元)（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响**(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

第五节 环境与社会责任**一、环境信息情况****(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明**

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

1. 因环境问题受到行政处罚的情况

适用 不适用

2. 参照重点排污单位披露其他环境信息

适用 不适用

3. 未披露其他环境信息的原因

适用 不适用

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。

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。

(三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

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 ISO50001 能源管理体系认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

二、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

公司始终坚持以党建为引领，积极服务国家乡村振兴战略，切实履行社会责任，于 2023 年 5 月向安徽舒城捐资助学 10 万元，全部用于乡村学校建设。

第六节 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	承诺时间及期限	是否有履行期限	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	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无

			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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无
解决关联交易	实际控制人： 江浩然 王淑		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，	承诺时间：2016年3月10日	否	是	无	无

	琴控股股东：恒融投资	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。	日；承诺期限：2016年3月10日—长期				
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期满后两年内减持的，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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月20日起36个月	是	是	无	无
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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月20日起36个月	是	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	承诺时间：2016年3月10日；承诺	否	是	无	无

			/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。	期限： 2016年3月10日—任职期、离职后半年内				
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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日-长期	否	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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日-长期	否	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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日起三年内	是	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。	承诺时间：2016年3月10日；承诺期限：自2017年9月7日起三年内	是	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>公司购买国民信托有限公司(以下简称“国民信托”)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,本金及部分投资收益到期未兑付。</p> <p>公司委托国民信托起诉福建万合鸿业建设有限公司、天津星耀投资有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津致融建筑材料销售有限公司之间金融借款合同纠纷一案,已向北京金融法院提起诉讼,北京金融法院于近日已受理并下发受理通知书,案号为(2023)京 74 民初 1148 号。请求判令借款人天津致融建筑材料销售有限公司支付信托贷款本金及利息和罚息;请求判令融创华北发展集团有限公司为借款人天津致融建筑材料销售有限公司承担连带保证责任;请求判令将天津金易晟辉置业有限公司抵押的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折价或以拍卖、变卖所得价款在债务范围内享有优先受偿权;请求判令将天津星耀投资有限公司抵押的位于天津市津南区八里台镇枫情阳光城的 20 套房产和其分摊的土地使用权折价或以拍卖、变卖所得价款在债务范围内享有优先受偿权;请求判令将福建万合鸿业建设有限公司抵押的位于天津市津南区八里台镇天嘉湖澜海庄园 4 套房产和其分摊的土地使用权折价或以拍卖、变卖所得价款在债务范围内享有优先受偿权。截止本报告披露日,北京金融法院尚未开庭审理。</p>	<p>《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》(公告编号为 2023-004)</p>

(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

公司将密切关注前述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”信托计划的相关进展情况，并及时履行信息披露义务。

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

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 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

3 其他重大合同

适用 不适用

十二、其他重大事项的说明

适用 不适用

第七节 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)	27,720
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							
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
肖国华	-3,060,701	4,762,295	0.91	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
中国银行股 份有限公司 —大成景恒 混合型证券 投资基金	2,807,700	2,807,700	0.54	0	无	0	其他
UBS AG	2,269,797	2,774,436	0.53	0	无	0	其他
尹桂琴	-567,700	2,288,300	0.44	0	无	0	境内自然人
中信证券股 份有限公司	498,122	1,913,299	0.37	0	无	0	国有法人

王亚君	0	1,859,000	0.36	0	无	0	境内自然人
赵再兴	-40,000	1,819,000	0.35	0	无	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
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				
肖国华	4,762,295	人民币普通股	4,762,295				
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779				
中国银行股份有限公司一大成景恒混合型证券投资基金	2,807,700	人民币普通股	2,807,700				
UBS AG	2,774,436	人民币普通股	2,774,436				
尹桂琴	2,288,300	人民币普通股	2,288,300				
中信证券股份有限公司	1,913,299	人民币普通股	1,913,299				
王亚君	1,859,000	人民币普通股	1,859,000				
赵再兴	1,819,000	人民币普通股	1,819,000				
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	公司于2023年5月29日召开2022年年度股东大会，其中股东王淑琴女士委托郭娅楠女士代为行使表决权。						
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江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2020年修订）》第八十三条规定，公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东江斐然先生属于一致行动人。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。						

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、常务副总裁	1,859,000	1,394,300	-464,700	通过集中竞价交易方式减持

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

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司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

第十节 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

2023 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	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	七、1	656,625,574.52	681,292,121.97
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	152,991,500.00	271,616,825.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	344,651,329.22	366,200,522.35
应收款项融资			
预付款项	七、7	1,714,574.08	3,065,690.79
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、8	11,813,813.86	11,243,765.03
其中：应收利息			2,991,780.72
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七、9	325,225,252.97	376,497,353.38
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	6,404,074.78	2,396,595.21
流动资产合计		1,499,426,119.43	1,712,312,874.13
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、17	3,250,220.10	3,250,220.10
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	33,713,349.10	34,307,314.48
固定资产	七、21	309,130,804.15	317,034,805.72
在建工程	七、22	1,817,787.59	1,817,787.59
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产	七、25	321,232.48	642,464.96
无形资产	七、26	21,876,707.70	17,138,116.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七、29	2,532,206.73	3,164,606.59
递延所得税资产	七、30	125,086,822.13	112,272,563.16
其他非流动资产	七、31	12,257,807.57	14,747,223.62
非流动资产合计		509,986,937.55	504,375,102.98
资产总计		2,009,413,056.98	2,216,687,977.11
流动负债：			
短期借款	七、32	3,910,187.76	48,960,740.47
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	21,036,721.93	21,394,007.67
应付账款	七、36	176,306,954.72	197,758,579.63
预收款项			
合同负债	七、38	72,267,221.67	136,106,344.12
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	13,345,826.41	19,280,877.23
应交税费	七、40	417,808.66	6,810,789.55
其他应付款	七、41	6,337,385.96	9,638,858.30
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			324,912.83
其他流动负债			
流动负债合计		293,622,107.11	440,275,109.80
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、50	163,637,529.26	180,945,029.56
递延收益	七、51	18,754,592.18	18,578,917.64
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、52	103,255,181.28	103,255,181.28
非流动负债合计		285,647,302.72	302,779,128.48

负债合计		579,269,409.83	743,054,238.28
所有者权益（或股东权益）：			
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	46,294,313.56	46,294,313.56
一般风险准备			
未分配利润	七、60	107,443,486.77	150,933,578.45
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,430,143,647.15	1,473,633,738.83
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,430,143,647.15	1,473,633,738.83
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,009,413,056.98	2,216,687,977.11

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：邵培

母公司资产负债表

2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产：			
货币资金		641,720,206.40	679,017,425.06
交易性金融资产		152,991,500.00	271,616,825.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十七、1	344,117,180.30	365,815,311.19
应收款项融资			
预付款项		1,354,279.33	1,407,019.74
其他应收款	十七、2	12,942,566.57	11,165,777.41
其中：应收利息			2,991,780.72
应收股利			
存货		324,581,413.01	376,376,214.62
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		4,199,867.89	
流动资产合计		1,481,907,013.50	1,705,398,573.42
非流动资产：			
债权投资			

其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十七、3	145,247,387.35	141,747,387.35
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		14,404,599.34	14,651,538.7
固定资产		241,934,322.68	248,649,683.05
在建工程		1,817,787.59	1,817,787.59
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		16,846,649.44	17,138,116.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		1,928,662.75	2,259,290.65
递延所得税资产		125,083,972.88	112,268,793.82
其他非流动资产			
非流动资产合计		547,263,382.03	538,532,597.92
资产总计		2,029,170,395.53	2,243,931,171.34
流动负债：			
短期借款		3,910,187.76	48,960,740.47
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		21,036,721.93	21,394,007.67
应付账款		178,435,102.10	195,856,472.98
预收款项			
合同负债		72,208,681.67	136,044,364.25
应付职工薪酬		12,798,512.86	18,549,249.87
应交税费		178,885.78	6,647,140.59
其他应付款		5,601,526.32	22,966,510.05
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		294,169,618.42	450,418,485.88
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		163,637,529.26	180,945,029.56
递延收益		18,754,592.18	18,578,917.64
递延所得税负债			
其他非流动负债		103,255,181.28	103,255,181.28

非流动负债合计		285,647,302.72	302,779,128.48
负债合计		579,816,921.14	753,197,614.36
所有者权益（或股东权益）：			
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		46,294,313.56	46,294,313.56
未分配利润		140,656,146.76	182,036,229.35
所有者权益（或股东权益）合计		1,449,353,474.39	1,490,733,556.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,029,170,395.53	2,243,931,171.34

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：邵培

合并利润表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入		214,332,215.18	241,570,958.75
其中：营业收入	七、61	214,332,215.18	241,570,958.75
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		291,588,381.39	293,025,803.82
其中：营业成本	七、61	228,305,491.21	224,722,873.93
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	1,983,480.04	1,999,251.09
销售费用	七、63	15,951,549.63	18,383,731.42
管理费用	七、64	20,279,882.28	17,626,731.52
研发费用	七、65	35,963,931.62	38,434,441.82
财务费用	七、66	-10,895,953.39	-8,141,225.96
其中：利息费用		703,998.29	123,867.13
利息收入		11,658,701.10	8,495,018.22
加：其他收益	七、67	3,766,572.81	3,126,828.88

投资收益（损失以“-”号填列）	七、68	3,724,320.71	6,863,098.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、71	-4,465,828.93	-8,636,471.48
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、72	17,843,979.90	-2,422,372.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-56,387,121.72	-52,523,761.01
加：营业外收入	七、74	406,840.38	9,518.14
减：营业外支出	七、75	90,110.56	11,420.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-56,070,391.90	-52,525,663.12
减：所得税费用	七、76	-12,580,300.22	-6,574,603.83
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-43,490,091.68	-45,951,059.29
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-43,490,091.68	-45,951,059.29
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）		-43,490,091.68	-45,951,059.29
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（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		-43,490,091.68	-45,951,059.29
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		-43,490,091.68	-45,951,059.29
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		-0.0836	-0.0883
(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.0836	-0.0883

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 元，上期被合并方实现的净利润为：0 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：邵培

母公司利润表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业收入	十七、4	211,347,721.63	239,611,268.36
减：营业成本	十七、4	227,999,781.46	224,683,124.17
税金及附加		1,670,151.83	1,700,490.94
销售费用		14,606,991.81	16,661,857.05
管理费用		17,961,702.13	15,435,704.84
研发费用		35,160,862.94	36,663,841.04
财务费用		-10,870,121.22	-8,130,983.88
其中：利息费用		696,281.60	101,250
利息收入		11,621,346.22	8,458,879.47
加：其他收益		3,163,654.30	3,006,657.19
投资收益（损失以“－”号填列）	十七、5	3,724,320.71	6,863,098.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-4,111,116.84	-8,474,233.78
资产减值损失（损失以“-”号填列）		17,843,979.90	-2,422,372.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-54,560,809.25	-48,429,615.73
加：营业外收入		406,840.00	
减：营业外支出		41,292.40	11,400
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-54,195,261.65	-48,441,015.73
减：所得税费用		-12,815,179.06	-6,622,434.23
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-41,380,082.59	-41,818,581.50
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-41,380,082.59	-41,818,581.50
（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		-41,380,082.59	-41,818,581.50

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：邵培

合并现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		176,016,955.52	186,499,925.49
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		1,670,139.22	3,052,591.66
收到其他与经营活动有关的现金	七、78	20,821,004.95	40,168,854.18
经营活动现金流入小计		198,508,099.69	229,721,371.33
购买商品、接受劳务支付的现金		111,898,639.21	229,988,077.90
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		124,700,129.11	124,813,359.22
支付的各项税费		9,542,620.40	12,755,144.70

支付其他与经营活动有关的现金	七、78	55,496,998.97	66,896,331.87
经营活动现金流出小计		301,638,387.69	434,452,913.69
经营活动产生的现金流量净额		-103,130,288.00	-204,731,542.36
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		121,571,078.72	73,008,500.00
取得投资收益收到的现金		3,770,348.11	6,863,851.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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		125,341,426.83	79,872,351.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,364,207.95	4,168,946.27
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		3,364,207.95	4,168,946.27
投资活动产生的现金流量净额		121,977,218.88	75,703,405.44
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,000,000.00
偿还债务支付的现金		45,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		746,834.31	101,182.68
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		45,746,834.31	101,182.68
筹资活动产生的现金流量净额		-45,746,834.31	29,898,817.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		37,814.94	4,697.95
五、现金及现金等价物净增加额		-26,862,088.49	-99,124,621.65

加：期初现金及现金等价物余额		657,504,150.28	693,489,830.22
六、期末现金及现金等价物余额		630,642,061.79	594,365,208.57

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：邵培

母公司现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		173,367,134.70	184,052,544.50
收到的税费返还		1,670,139.22	1,902,125.30
收到其他与经营活动有关的现金		20,070,405.43	39,964,484.95
经营活动现金流入小计		195,107,679.35	225,919,154.75
购买商品、接受劳务支付的现金		109,540,477.65	230,403,445.75
支付给职工及为职工支付的现金		120,781,048.45	119,822,761.24
支付的各项税费		8,958,104.20	12,073,557.62
支付其他与经营活动有关的现金		56,294,040.63	66,952,460.11
经营活动现金流出小计		295,573,670.93	429,252,224.72
经营活动产生的现金流量净额		-100,465,991.58	-203,333,069.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		121,571,078.72	73,008,500.00
取得投资收益收到的现金		3,770,348.11	6,863,851.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
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			38,500,000.00
投资活动现金流入小计		125,341,426.83	118,372,351.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		764,189.00	4,168,946.27
投资支付的现金		3,500,000.00	20,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		14,520,000.00	21,000,000.00
投资活动现金流出小计		18,784,189.00	45,168,946.27
投资活动产生的现金流量净额		106,557,237.83	73,203,405.44

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			30,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			30,000,000.00
偿还债务支付的现金		45,000,000	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		746,834.31	101,182.68
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		45,746,834.31	101,182.68
筹资活动产生的现金流量净额		-45,746,834.31	29,898,817.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		37,814.94	4,697.95
五、现金及现金等价物净增加额		-39,617,773.12	-100,226,149.26
加：期初现金及现金等价物余额		655,382,995.47	688,157,382.78
六、期末现金及现金等价物余额		615,765,222.35	587,931,233.52

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：邵培

合并所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年半年度												少数 股东 权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	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		150,933,578.45		1,473,633,738.83		1,473,633,738.83
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		150,933,578.45		1,473,633,738.83		1,473,633,738.83
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-43,490,091.68		-43,490,091.68		-43,490,091.68
（一）综合收益总额											-43,490,091.68		-43,490,091.68		-43,490,091.68

(二) 所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
(三) 利润分配														
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		107,443,486.77		1,430,143,647.15	1,430,143,647.15

项目	2022 年半年度													少数股东	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积		其他	专项	盈余公积	一般	未分配利润	其他	小计				

		优先股	永续债	其他		减：库存股	综合收益	储备		风险准备			权益	
一、上年期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		302,985,410.40		1,625,685,570.78	1,625,685,570.78
加：会计政策变更														
前期差错更正														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		302,985,410.40		1,625,685,570.78	1,625,685,570.78
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											-45,951,059.29		-45,951,059.29	-45,951,059.29
（一）综合收益总额											-45,951,059.29		-45,951,059.29	-45,951,059.29
（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、本期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82			46,294,313.56		257,034,351.11		1,579,734,511.49		1,579,734,511.49

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：邵培

母公司所有者权益变动表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 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	182,036,229.35	1,490,733,556.98
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	182,036,229.35	1,490,733,556.98

三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-	-
										41,380,082.59	41,380,082.59
（一）综合收益总额										-	-
										41,380,082.59	41,380,082.59
（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	140,656,146.76	1,449,353,474.39

项目	2022 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	326,202,472.93	1,634,899,800.56
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	326,202,472.93	1,634,899,800.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-	-
（一）综合收益总额										41,818,581.5	41,818,581.5
（二）所有者投入和减少资本										-	-
1. 所有者投入的普通股										41,818,581.5	41,818,581.5
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	284,383,891.43	1,593,081,219.06	

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：邵培

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。

本公司经营范围：金融机具设备、自动柜员机的研发、生产、销售及租赁；金融机具设备、自动柜员机及其网络的运营和维护；金融自助设备监控外包服务；公共安全技术防范工程设计、施工、维修；电子计算机系统集成、技术咨询及服务；识别技术服务；计算机软硬件及辅助设备、音视频设备、智能机电产品、电子产品及液晶显示器的设计、开发、制造、销售与技术咨询服务；智能机器人的研发、生产、销售及技术服务等；货物进出口；代理进出口；技术进出口；自有房屋租赁；为银行提供现金管理的外包服务、为自助银行提供运营外包服务（不含现金押运、金融服务、及其它专项许可部门许可项目）经国家密码管理机构批准的商用密码产品的开发、生产；销售经国家密码管理局审批并通过指定检测机构产品质量检测的商用密码产品（以商用密码产品销售许可证为准，国家有专项专营规定的，按规定执行）（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）。

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。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

本集团本年合并财务报表范围包括子公司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、恒银云智科技有限公司、金科智能技术创新中心（天津）有限公司、恒银优服科技有限公司，以及孙公司云智优选电子商务（南京）有限公司，与上年相比，本年因设立增加金科智能技术创新中心（天津）有限公司、恒银优服科技有限公司，详见本附注“九、在其他主体中的权益”相关内容。

四、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

2. 持续经营

适用 不适用

本集团管理层认为本集团未来 12 个月具有持续经营能力，认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。因此，本财务报表在持续经营假设的基础上编制。

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

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、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计年度自公历 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

本集团的记账本位币为人民币。

5. 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

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的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，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。

6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

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。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。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。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

（1）外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。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人民币，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。

（2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

10. 金融工具

适用 不适用

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。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，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。

本集团将同时符合下列条件的金融资产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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

本集团按照实际利率法确认利息收入。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和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初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

本集团在非同一控制下的企业合并中确认的或有对价构成金融资产的，该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团在改变管理金融资产的业务模式时，对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本集团将满足下列条件之一的金融资产予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②金融资产发生转移，本集团转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬；③金融资产发生转移，本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且未保留对该金融资产控制的。

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：集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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：集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为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：

①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，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。本集团作为此类金融负债的发行方的，在初始确认后按照依据金融工具减值相关准则规定确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销后的余额孰高进行计量。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团金融资产及金融负债以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

(4) 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。

(5) 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，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司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金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

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。

11. 应收票据

应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

12. 应收账款

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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”。

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 其他应收款

其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本集团按照下列情形计量其他应收款损失准备：信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；购买或源生已发生信用减值的金融资产，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。

以组合为基础的评估。对于其他应收款，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，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本集团按照信用风险评级为共同风险特征，对其他应收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。

15. 存货

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。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；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。

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，其可变现净值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，其可变现净值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。

16. 合同资产

(1). 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。

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

合同资产的预期信用损失的确定方法，参照上述 10 应收账款相关内容描述。

会计处理方法，本集团在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为减值损失，借记“资产减值损失”，贷记“合同资产减值准备”。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，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“合同资产减值准备”，贷记“合同资产”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“资产减值损失”。

17. 持有待售资产

适用 不适用

18. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

19. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

20. 长期应收款

长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

21. 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投资。

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政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团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。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

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。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的，原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权如果是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该股权原计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益；如果是公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该股权原计入公允价值变动损益的利得或损失无需转入投资收益。购买日之前持有的股权为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，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作为投资成本；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；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，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。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他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内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，原权益法核算的相关其他综合收益应当在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当在终止采用权益法核算时全部转入当期投资收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

22. 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	5	3.17

23. 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、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、运输设备、运营设备、电子设备和其他。

(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%
机器设备	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%
其他	平均年限法	5	5%	19.00%

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

24. 在建工程

适用 不适用

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。

25. 借款费用

适用 不适用

26. 生物资产

适用 不适用

27. 油气资产

适用 不适用

28. 使用权资产

适用 不适用

本集团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。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括下列四项：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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；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。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，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。

使用权资产的折旧

自租赁期开始日期，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。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。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，采用平均年限法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团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。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

29. 无形资产

(1). 计价方法、使用寿命、减值测试

适用 不适用

1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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：

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). 内部研究开发支出会计政策

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。

30. 长期资产减值

√适用 □不适用

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、使用寿命有限的无形资产等长期资产,在资产负债表日有迹象表明发生减值的,估计其可收回金额。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

31. 长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用核算已经支出,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账,在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的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。

32. 合同负债

合同负债的确认方法

√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。

33. 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。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,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。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

34. 租赁负债

√适用 □不适用

(1) 初始计量

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团按照在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。

1) 租赁付款额

租赁付款额，是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：①固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励的相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③本集团合理确定将行使该选择权时，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。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用自核的利率。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。该增量借款利率，是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关：①本集团自身情况，即集团的偿债能力和信用状况；②“借款”的期限，即租赁期；③“借入”资金的金额，即租赁负债的金额；④“抵押条件”，即标的资产的性质和质量；⑤经济环境，包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以本集团最近一期类似资产抵押贷款利率为基础，考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量：①确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；②支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额；③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时，重新计量租赁负债的账面价值。

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。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率，或者

因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时，本集团所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益：①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行权情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

35. 预计负债

适用 不适用

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

36. 股份支付

适用 不适用

37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

38. 收入

(1). 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导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

39. 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

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。

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于其他企业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；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本集团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

本集团在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

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

40. 政府补助

√适用 □不适用

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。

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。

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，计入营业外收入。

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。

本集团已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

- 1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- 2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。
- 3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

41. 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的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对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形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

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，确认递延所得税资产。

42. 租赁

(1). 经营租赁的会计处理方法

√适用 □不适用

租金的处理

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。

提供的激励措施

提供免租期的，本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当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。

折旧

对于经营租赁资产中的固定资产，本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

可变租赁付款额

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。

经营租赁的变更

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。

(2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

初始计量

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。租赁收款额，是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项，包括：①承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额；存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；③购买选择权的行权价格，前提是合理确定承租人将行使该选择权；④承租人行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；⑤由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

后续计量

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。该周期性利率，是指确定租赁投资净额采用内含折现率（转租情况下，若转租的租赁内含利率无法确定，采用原租

赁的折现率)，或者融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁条件时按相关规定确定的修订后的折现率。

租赁变更的会计处理

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

如果融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理，且满足假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁条件的，本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

(3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

1) 租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以拆分，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拆分后进行会计处理。

2) 本集团作为承租人

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。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额(扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及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。

在本集团作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。

①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：

- (i) 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；
- (ii) 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。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。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：（i）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。（ii）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。

②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计入相关资产成本或当期损益。

③本集团为出租人

在①评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：（i）在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；（ii）承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；（iii）资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（不低于租赁资产使用寿命的 75%）；（iv）在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值（不低于租赁资产公允价值的 90%。）；（v）租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：

（i）若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；（ii）资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；（iii）承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

43. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

44. 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). 2023 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

45. 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%
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%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%
教育费附加	应纳税所得额	3%
地方教育附加	应纳税所得额	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	25
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。

(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、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《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例、《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号) 规定, 自 2022 年 1 月 1 日起至 2024 年 12 月 31 日, 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元部分的小型微利企业, 其所得减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳所得税。

恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、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、恒银优服科技有限公司, 2023 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	945,149.48	745,732.85
银行存款	635,446,356.75	658,557,861.87
其他货币资金	20,234,068.29	21,988,527.25
合计	656,625,574.52	681,292,121.97
其中: 存放在境外的 款项总额		
存放财务公司存款		

其他说明:

(1) 期末货币资金使用受限金额为 20,204,669.18 元, 包括其他货币资金: 银行承兑汇票保证金 8,111,921.23 元, 保函保证金 12,092,747.95 元。

(2) 本公司证券类账户 870.43 元; 云智优选电子商务(南京)有限公司拉卡拉账户 28,528.68 元, 计入其他货币资金。

(3) 银行存款中有应计利息 5,749,444.44 元, 与前述 (2) 所述款项不作为现金等价物。

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
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	152,991,500.00	271,616,825.40
其中:		
集合资金信托计划	152,991,500.00	152,991,500.00
企业债券		118,625,325.40

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
合计	152,991,500.00	271,616,825.40

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). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

(5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

(6). 坏账准备的情况

适用 不适用

(7). 本期实际核销的应收票据情况

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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年内	196,662,363.78
1 年以内小计	196,662,363.78
1 至 2 年	70,515,552.96
2 至 3 年	61,698,242.31
3 至 4 年	33,555,314.24

4至5年	5,930,444.61
5年以上	10,705,367.16
合计	379,067,285.06

(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										
按组合计提坏账准备	379,067,285.06	100.00	34,415,955.84	9.08	344,651,329.22	396,210,084.31	100.00	30,009,561.96	7.57	366,200,522.35
其中：										
账龄组合	379,067,285.06	100.00	34,415,955.84	9.08	344,651,329.22	396,210,084.31	100.00	30,009,561.96	7.57	366,200,522.35
合计	379,067,285.06	/	34,415,955.84	/	344,651,329.22	396,210,084.31	/	30,009,561.96	/	366,200,522.35

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	196,662,363.78	983,170.22	0.50
1-2年	70,515,552.96	3,525,777.65	5.00
2-3年	61,698,242.31	6,169,824.23	10.00
3-4年	33,555,314.24	10,066,594.28	30.00
4-5年	5,930,444.61	2,965,222.30	50.00
5年以上	10,705,367.16	10,705,367.16	100.00
合计	379,067,285.06	34,415,955.84	

按组合计提坏账的确认标准及说明：

√适用 □不适用

公司按照交易对象关系为共同风险特征，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。

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

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	30,009,561.96	4,406,393.88				34,415,955.84
合计	30,009,561.96	4,406,393.88				34,415,955.84

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

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情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 267,536,505.00 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 70.58%，相应计提的坏账准备合计数为 19,776,063.79 元。

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

6、应收款项融资

适用 不适用

7、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	1,374,358.57	80.16	2,731,113.54	89.09

1 至 2 年	10,828.20	0.63	334,577.25	10.91
2 至 3 年	329,387.31	19.21		
3 年以上				
合计	1,714,574.08	100.00	3,065,690.79	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

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 1,109,375.61 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 64.70%。

其他说明

适用 不适用

8、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		2,991,780.72
应收股利		
其他应收款	11,813,813.86	8,251,984.31
合计	11,813,813.86	11,243,765.03

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

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		2,991,780.72
合计		2,991,780.72

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

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). 坏账准备计提情况

□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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内	8,297,661.97
1 年以内小计	8,297,661.97
1 至 2 年	1,707,716.30
2 至 3 年	781,302.96
3 至 4 年	1,577,672.91
4 至 5 年	255,532.00
5 年以上	1,210,441.98
合计	13,830,328.12

(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	6,006,082.22	6,052,644.90
备用金	2,834,736.9	1,720,851.20
单位往来	4,989,509	2,427,587.42
其他		7,980.00
合计	13,830,328.12	10,209,063.52

(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)	
2023年1月1日余额	1,957,079.21			1,957,079.21
2023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	59,435.05			59,435.05
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日 余额	2,016,514.26			2,016,514.26

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	1,957,079.21	59,435.05				2,016,514.26
合计	1,957,079.21	59,435.05				2,016,514.26

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
第一名	费用	2,296,193.46	1年以内	19.44	11,480.97
第二名	测试钞备用金	783,638.04	1年以内	6.63	3,918.19
第三名	押金、保证金	600,000.00	1年以内	5.08	3,000.00
第四名	测试钞备用金	550,000.00	1年以内	4.66	2,750.00
第五名	押金、保证金	6,058.00	1-2年	0.05	302.90
		496,893.00	3-4年	4.21	149,067.90
合计	/	4,732,782.50	/	40.07	170,519.96

(7). 涉及政府补助的应收款项

□适用 √不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

9、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	200,975,645.22	43,322,422.80	157,653,222.42	222,317,709.60	48,479,787.40	173,837,922.20
在产品	39,900,758.10	13,043,146.00	26,857,612.10	40,596,323.90	16,891,310.93	23,705,012.97
库存商品	82,494,388.30	21,450,697.50	61,043,690.80	93,685,079.63	22,403,336.59	71,281,743.04
发出商品	124,239,355.44	44,568,627.79	79,670,727.65	160,728,192.07	53,055,516.90	107,672,675.17
合计	447,610,147.06	122,384,894.09	325,225,252.97	517,327,305.20	140,829,951.82	376,497,353.38

(2). 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	48,479,787.40			5,157,364.60		43,322,422.80
在产品	16,891,310.93			3,848,164.93		13,043,146.00
库存商品	22,403,336.59			952,639.09		21,450,697.50
发出商品	53,055,516.90	2,180,379.67		10,667,268.78		44,568,627.79
合计	140,829,951.82	2,180,379.67		20,625,437.40		122,384,894.09

(3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

□适用 √不适用

(4). 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

10、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). 本期合同资产计提减值准备情况

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

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
留抵税额	6,404,074.78	2,396,595.21
合计	6,404,074.78	2,396,595.21

其他说明：

无

14、债权投资

(1). 债权投资情况

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

15、其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

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

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) 坏账准备计提情况**适用 不适用**(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款**适用 不适用**(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**17、长期股权投资**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	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	3,250,220.10										3,250,220.10	
小计	3,250,220.10										3,250,220.10	
合计	3,250,220.10										3,250,220.10	

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). 非交易性权益工具投资的情况**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
一、账面原值				
1. 期初余额	38,414,036.45			38,414,036.45
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	38,414,036.45			38,414,036.45
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	4,106,721.97			4,106,721.97
2. 本期增加金额	593,965.38			593,965.38
(1) 计提或摊销	593,965.38			593,965.38
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	4,700,687.35			4,700,687.35
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	33,713,349.10			33,713,349.10
2. 期初账面价值	34,307,314.48			34,307,314.48

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况：

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	309,130,804.15	317,034,805.72
固定资产清理		
合计	309,130,804.15	317,034,805.72

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. 期初余额	378,637,656.80	26,638,158.81	6,036,799.83	5,094,908.77	14,978,195.82	4,237,842.52	435,623,562.55
2. 本期增加金额		61,992.50			115,866.50		177,859.00
（1）购置							
（2）在建工程转入							
（3）企业合并增加							
（4）库存商品转入		61,992.50			115,866.50		177,859.00
3. 本期减少金额							
（1）处置或报废							
4. 期末余额	378,637,656.80	26,700,151.31	6,036,799.83	5,094,908.77	15,094,062.32	4,237,842.52	435,801,421.55
二、累计折旧							
1. 期初余额	82,126,660.63	10,333,970.28	5,086,177.54	3,849,929.93	13,518,380.59	3,673,637.86	118,588,756.83
2. 本期增加金额	5,037,326.34	2,320,170.42	148,757.46	205,102.08	312,899.61	57,604.66	8,081,860.57

(1) 计提	5,037,326. 34	2,320,170. 42	148,757.4 6	205,102.0 8	312,899.61	57,604.66	8,081,860.57
3. 本 期减少金 额							
(1) 处置 或报废							
4. 期 末余额	87,163,986 .97	12,654,140 .70	5,234,935 .00	4,055,032 .01	13,831,280 .20	3,731,242 .52	126,670,617. 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 或报废							
4. 期 末余额							
四、账面价值							
1. 期 末账面价 值	291,473,66 9.83	14,046,010 .61	801,864.8 3	1,039,876 .76	1,262,782. 12	506,600.0 0	309,130,804. 15
2. 期 初账面价 值	296,510,99 6.17	16,304,188 .53	950,622.2 9	1,244,978 .84	1,459,815. 23	564,204.6 6	317,034,805. 72

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 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	1,262,782.12

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□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	1,817,787.59	1,817,787.59
工程物资		
合计	1,817,787.59	1,817,787.59

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
模具设备	1,817,787.59		1,817,787.59	1,817,787.59		1,817,787.59
合计	1,817,787.59		1,817,787.59	1,817,787.59		1,817,787.59

(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
模具设备		1,817,787.59				1,817,787.59						募集资金
合计		1,817,787.59				1,817,787.59	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

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

□适用 √不适用

25、使用权资产

√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	1,284,929.92	1,284,929.92
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	1,284,929.92	1,284,929.92
二、累计折旧		
1. 期初余额	642,464.96	642,464.96
2. 本期增加金额	321,232.48	321,232.48
(1) 计提	321,232.48	321,232.48
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	963,697.44	963,697.44
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	321,232.48	321,232.48
2. 期初账面价值	642,464.96	642,464.96

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	22,972,464.00			9,259,118.28	32,231,582.28
2. 本期增加 金额	5,089,435.00				5,089,435.00
(1) 购置	5,089,435.00				5,089,435.00
3. 本期减少 金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	28,061,899.00			9,259,118.28	37,321,017.28
二、累计摊销					
1. 期初余额	6,355,715.76			8,737,749.76	15,093,465.52
2. 本期增加 金额	289,101.44			61,742.62	350,844.06
(1) 计提	289,101.44			61,742.62	350,844.06
3. 本期减少 金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	6,644,817.20			8,799,492.38	15,444,309.58
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	21,417,081.80			459,625.90	21,876,707.70
2. 期初账面 价值	16,616,748.24			521,368.52	17,138,116.76

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). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

27、开发支出

适用 不适用

28、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

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

□适用 √不适用

(5). 商誉减值测试的影响

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

29、长期待摊费用

√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	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
恒银研究院装修费	2,259,290.65		330,627.9		1,928,662.75
子公司恒银信息装修费	905,315.94		301,771.96		603,543.98
合计	3,164,606.59		632,399.86		2,532,206.73

其他说明：

无

30、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	153,149,740.78	22,972,461.13	167,483,681.67	25,122,552.25
可抵扣亏损	466,351,290.22	69,952,693.54	349,450,996.51	52,417,649.48
预提维保费	158,927,224.52	23,839,083.68	176,234,724.82	26,435,208.73
递延收益	18,754,592.18	2,813,188.82	18,578,917.64	2,786,837.65
亏损合同	4,710,304.74	706,545.71	4,710,304.74	706,545.71
公允价值变动损益	32,000,000.00	4,800,000.00	32,000,000.00	4,800,000.00
使用权资产	11,397.04	2,849.25	15,077.39	3,769.34
合计	833,904,549.48	125,086,822.13	748,473,702.77	112,272,563.16

(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
可抵扣亏损	42,637,479.26	38,347,356.23
资产减值准备	5,673,707.53	5,312,911.32
合计	48,311,186.79	43,660,267.55

(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
2023	1,135,360.30	1,135,360.30	
2024	443,521.63	443,521.63	
2025	3,895,260.89	3,895,260.89	
2026	1,682.34	1,682.34	
2027	6,352,797.01	6,352,797.01	
2028	3,622,369.70		
2029	923,518.73	923,518.73	
2030	11,205,766.54	11,205,766.54	
2031	7,461,140.12	7,460,236.37	
2032	7,596,062.00	6,929,212.42	
合计	42,637,479.26	38,347,356.23	/

其他说明：

□适用 √不适用

31、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土地款				4,944,695.85		4,944,695.85
南京软件谷经济园项	12,257,807.57		12,257,807.57	9,802,527.77		9,802,527.77

目工程 款						
合计	12,257,807.57		12,257,807.57	14,747,223.62		14,747,223.62

其他说明：
无

32、短期借款

(1). 短期借款分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		
保证借款	3,910,187.76	3,914,907.14
信用借款		45,045,833.33
合计	3,910,187.76	48,960,740.47

短期借款分类的说明：
无

(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

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	21,036,721.93	21,394,007.67
合计	21,036,721.93	21,394,007.67

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。

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	168,310,649.79	184,872,174.42
物流运输款	812,693.12	4,399,214.58

设备/工程款	7,183,611.81	8,487,190.63
合计	176,306,954.72	197,758,579.63

(2). 账龄超过1年的重要应付账款

√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	5,007,902.80	尚未结算
单位二	2,218,256.36	尚未结算
单位三	1,214,358.31	尚未结算
合计	8,440,517.47	/

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

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	25,664,567.06	87,946,489.07
维保服务款	46,602,654.61	48,159,855.05
合计	72,267,221.67	136,106,344.12

(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

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	19,254,102.65	103,400,575.67	109,317,227.08	13,337,451.24
二、离职后福利-设定提存计划	26,774.58	14,261,836.22	14,280,235.63	8,375.17
三、辞退福利		610,205.00	610,205.00	

四、一年内到期的其他福利				
合计	19,280,877.23	118,272,616.89	124,207,667.71	13,345,826.41

(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	19,237,873.57	89,579,388.92	95,484,666.17	13,332,596.32
二、职工福利费		171,217.38	171,217.38	
三、社会保险费	16,229.08	9,052,610.37	9,063,984.53	4,854.92
其中：医疗保险费	15,600.52	8,325,365.05	8,336,293.09	4,672.48
工伤保险费	628.56	365,613.97	366,060.09	182.44
生育保险费		361,631.35	361,631.35	
四、住房公积金		4,309,609.00	4,309,609.00	
五、工会经费和职工教育经费		287,750.00	287,750.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	19,254,102.65	103,400,575.67	109,317,227.08	13,337,451.24

(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	25,938.88	13,805,190.57	13,823,032.33	8,097.12
2、失业保险费	835.70	456,645.65	457,203.30	278.05
3、企业年金缴费				
合计	26,774.58	14,261,836.22	14,280,235.63	8,375.17

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	113,384.19	5,932,444.50
企业所得税	223,912.56	53,156.15
个人所得税	6,302.23	
城市维护建设税	7,718	408,044.16
教育费附加	3,307.71	174,876.07
地方教育费附加	2,205.14	116,584.04
城镇土地使用税	750.01	
印花税	60,228.82	125,684.63
合计	417,808.66	6,810,789.55

其他说明：

无

41、其他应付款

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
应付利息		
应付股利		
其他应付款	6,337,385.96	9,638,858.30
合计	6,337,385.96	9,638,858.30

其他说明：

无

应付利息

适用 不适用

应付股利

适用 不适用

其他应付款

(1). 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	3,322,559.18	3,889,579.78
押金、保证金	453,200.00	458,000.00
劳务外包费	342,007.07	700,791.56
其他	2,219,619.71	4,590,486.96
合计	6,337,385.96	9,638,858.30

(2). 账龄超过1年的重要其他应付款

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		324,912.83
合计		324,912.83

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，包括利率区间：

适用 不适用

46、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动（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). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

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		332,629.52
未确认融资租赁收益		-7,716.69
减：一年内到期的租赁付款额		-332,629.52
一年内到期的未确认融资费用		7,716.69
合计		0.00

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	期初余额	期末余额	形成原因
亏损合同	4,710,304.74	4,710,304.74	
设备维保费	176,234,724.82	158,927,224.52	设备维护费
合计	180,945,029.56	163,637,529.26	/

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	18,578,917.64	340,000.00	164,325.46	18,754,592.18	
合计	18,578,917.64	340,000.00	164,325.46	18,754,592.18	/

涉及政府补助的项目：

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增补 助金额	本期计 入营业 外收入 金额	本期计 入 其他收益 金额	其 他 变 动	期末余额	与资产 相关/ 与收益 相关
2019 年第二批天津市工业企业 发展专项资金项目（人工 智能方向）	4,000,000.00					4,000,000.00	与资产 相关

2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	3,869,731.76			91,782.62		3,777,949.14	与资产相关
2019 年新一代人工智能重大项目-基于认知计算技术的金融云平台项目	2,400,000.00					2,400,000.00	与资产相关
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,057,142.87			42,857.14		2,014,285.73	与资产相关
2019 年第一批天津市智能制造（“互联网+智能制造”转型方向）	2,000,000.00					2,000,000.00	与资产相关
2020 年天津智能制造专项资金支持类项目支持机器人产业发展壮大（现金票据一体化服务型机器人）	1,310,500.00	260,000.00				1,570,500.00	与资产相关
2019 年新一代人工智能重大项目-国产基础软硬件兼容适配平台建设与应用示范	960,000.00	80,000.00				1,040,000.00	与资产相关
2018 年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目	800,000.00					800,000.00	与资产相关
2010 年信息安全专项	681,543.01			29,685.70		651,857.31	与资产相关
天津市保税区管委会 - 基于边缘计算机的分布式人脸识别系统项目研究	500,000.00					500,000.00	与资产相关

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	103,255,181.28	103,255,181.28
合计	103,255,181.28	103,255,181.28

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	46,294,313.56			46,294,313.56
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	46,294,313.56			46,294,313.56

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	150,933,578.45	302,985,410.40
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	150,933,578.45	302,985,410.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-43,490,091.68	-152,051,831.95
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	107,443,486.77	150,933,578.45

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 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 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 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 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	212,709,022.77	226,945,090.74	240,085,856.23	223,231,958.97
其他业务	1,623,192.41	1,360,400.47	1,485,102.52	1,490,914.96
合计	214,332,215.18	228,305,491.21	241,570,958.75	224,722,873.93

(2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

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	38,967.38	46,397.24
教育费附加	16,700.30	20,020.24
地方教育费附加	11,133.52	13,346.83
房产税	1,729,832.42	1,717,951.12
土地使用税	42,560.23	39,537.95
车船使用税	7,200.00	9,651.06
印花税	137,086.19	152,346.65
合计	1,983,480.04	1,999,251.09

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	13,072,578.75	12,591,904.40
业务招待费	1,584,212.63	3,667,176.61
咨询服务费	209,130.69	1,114,523.75
差旅费	481,070.53	323,479.95
办公费	291,003.70	460,303.46
其他	313,553.33	226,343.25
合计	15,951,549.63	18,383,731.42

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	7,600,199.40	6,813,551.04
折旧及摊销	4,243,234.19	4,353,698.80
房租及物业费	2,761,087.96	2,304,043.85
业务招待费	2,750,250.49	1,550,446.88
差旅费	1,271,104.88	1,132,153.48
办公费	315,818.78	378,158.94
中介服务费	539,033.13	254,652.65
其他	799,153.45	840,025.88
合计	20,279,882.28	17,626,731.52

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	32,380,040.08	29,743,177.77
物料消耗	971,939.54	8,071,830.68
折旧及摊销	51,206.28	375,231.17
咨询服务费	2,537,262.01	215,102.20
其他	23,483.71	29,100.00
合计	35,963,931.62	38,434,441.82

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	703,998.29	123,867.13
减：利息收入	11,658,701.10	8,495,018.22
汇兑损益	336,011.92	160,348.44
汇兑损失	346,125.70	306,496.01
其他支出	48,635.64	83,777.56
合计	-10,895,953.39	-8,141,225.96

其他说明：

无

67、其他收益

√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
政府补贴	3,705,847.11	3,124,466.58
个税返还	60,725.70	2,362.30

合计	3,766,572.81	3,126,828.88
----	--------------	--------------

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		-752.98
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,724,320.71	6,863,851.71
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		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	3,724,320.71	6,863,098.73

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

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
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	-4,406,393.88	-8,764,053.84
其他应收款坏账损失	-59,435.05	127,582.36
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
合同资产减值损失		
合计	-4,465,828.93	-8,636,471.48

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、坏账损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	17,843,979.90	-2,422,372.07
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	17,843,979.90	-2,422,372.07

其他说明：

无

73、资产处置收益

□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	406,840.38	9,518.14	406,840.38
合计	406,840.38	9,518.14	406,840.38

计入当期损益的政府补助

□适用 √不适用

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			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠			
其他	90,110.56	11,420.25	90,110.56
合计	90,110.56	11,420.25	90,110.56

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	233,958.75	48,106.87
递延所得税费用	-12,814,258.97	-6,622,710.70
合计	-12,580,300.22	-6,574,603.83

(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	-56,070,391.90
按法定/适用税率计算的所得税费用	-8,410,558.79
子公司适用不同税率的影响	-447,938.63
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	512,319.54
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
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	832,116.30

研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-5,066,238.64
所得税费用	-12,580,300.22

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). 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	7,276,864.27	23,044,884.35
政府补贴	2,483,171.94	2,790,091.65
利息收入	7,695,982.77	8,481,828.38
其他	3,364,985.97	5,852,049.8
合计	20,821,004.95	40,168,854.18

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 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	23,021,389.91	30,881,612.38
支付相关费用	27,358,123.83	33,133,059.04
往来款	5,117,485.23	2,881,660.45
合计	55,496,998.97	66,896,331.87

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□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
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-43,490,091.68	-45,951,059.29
加：资产减值准备	-17,843,979.9	2,422,372.07
信用减值损失	4,465,828.93	8,636,471.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,675,825.95	8,948,759.79
使用权资产摊销	321,232.48	321,232.48
无形资产摊销	350,844.06	864,336.00
长期待摊费用摊销	632,399.86	632,399.86
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）		
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）		
财务费用（收益以“-”号填列）	703,998.29	101,250.00
投资损失（收益以“-”号填列）	-3,724,320.71	-6,863,851.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-12,814,258.97	-6,624,393.71
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）	69,717,158.14	5,127,727.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	10,835,414.03	-72,605,817.81
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-120,960,338.48	-99,740,968.56
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-103,130,288.00	-204,731,542.36
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	630,642,061.79	594,365,208.57
减：现金的期初余额	657,504,150.28	693,489,830.22
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	-26,862,088.49	-99,124,621.65

(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	630,642,061.79	657,504,150.28
其中：库存现金	945,149.48	745,732.85
可随时用于支付的银行存款	629,696,912.31	656,758,417.43
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	630,642,061.79	657,504,150.28
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		

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、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	20,204,669.18	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		
合计	20,204,669.18	/

其他说明：

无

82、 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	-	-	
其中：美元	5,990.67	7.2258	43,287.38
欧元	75,850.00	7.8771	597,478.04
泰国铢	59,000.00	0.2034	12,000.60
菲律宾比索	60,000.00	0.1309	7,854.00
巴西雷亚尔	9,500.00	1.4948	14,200.60
新加坡元	15,634.00	5.3442	83,551.22
新土耳其里拉	7,495.00	0.2785	2,087.36
林吉特	4,050.00	1.5772	6,387.66

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

83、 套期

□适用 √不适用

84、 政府补助

(1). 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与收益相关	1,464,321.65	增值税即征即退	1,464,321.65
与收益相关	1,434,200.00	2021 年企业研发后补助	1,434,200.00
与收益相关	40,000.00	2020 年天津市智能制造专项-两化融合项目	40,000.00
与资产相关	91,782.62	2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	91,782.62
与资产相关	42,857.14	2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	42,857.14
与资产相关	29,685.70	2010 年信息安全专项	29,685.70
与收益相关	600,000.00	2022 年企业奖补	600,000.00
与收益相关	63,725.70	其他	63,725.70

(2). 政府补助退回情况

□适用 √不适用

其他说明

无

85、其他

□适用 √不适用

八、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

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

□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

新设子公司

(1) 本公司于 2023 年 3 月 10 日在天津自贸区设立全资子公司金科智能技术创新中心（天津）有限公司（以下简称“金科智能”），持有其 100% 股权，金科智能注册资本 5,000.00 万元，本年本公司实际出资金额为 50.00 万元。

(2) 本公司于 2023 年 5 月 16 日在天津自贸区设立全资子公司恒银优服科技有限公司（以下简称“恒银优服”），持有其 100% 股权，恒银优服注册资本 5,000.00 万元，本年本公司实际出资金额为 300.00 万元。

6、其他

□适用 √不适用

1、在子公司中的权益**(1). 企业集团的构成**

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	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	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	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	南京	金融设备销售	100.00		设立
云智优选电子商务（南京）有限公司	南京	南京	金融设备网络销售	100.00		设立
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	天津	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	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00		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

(1) 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	天津	天津	科技推广和应用服务业	8.50		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

无

(2) 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3) 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

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

九、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本集团的主要金融工具包括应收款项、应付款项、交易性金融资产等。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，本集团的其它主要业务活动以人民币计价结算。截止于2023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	2023年6月30日	2022年12月31日
货币资金-美元	5,990.67	45,272.70
货币资金-欧元	75,850.00	75,850.00
货币资金-泰铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-菲律宾比索	60,000.00	60,000.00
货币资金-巴西雷亚尔	9,500.00	9,500.00
货币资金-俄罗斯卢布		414,000.00
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00

货币资金-林吉特	4,050.00	4,050.00
----------	----------	----------

(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2023年6月30日，本集团应收账款的70.58%（2022年12月31日为74.69%）源于余额前五名客户，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。

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

下表为汇率风险的敏感性分析，反映了在其它变量不变的假设下，美元汇率发生合理、可能的变动时，将对利润总额的影响如下：

项目	汇率变动	2023 年上半年	2022 年度
所有外币	人民币升值 5%	38,342.34	51,972.45
所有外币	人民币贬值 5%	-38,342.34	-51,972.45

十、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			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	

一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产			152,991,500.00	152,991,500.00
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			152,991,500.00	152,991,500.00
(1) 集合资金信托计划			152,991,500.00	152,991,500.00
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
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				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额			152,991,500.00	152,991,500.00
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

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

本集团持有的交易性金融资产中集合资金信托计划合同期间为 3-18 个月，按季度或半年度计息，本集团对上述交易性金融资产采用成本法确定其公允价值。

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

适用 不适用

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

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无

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

子公司情况详见本附注“九、1.（1）本集团的构成”相关内容。

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

合营和联营企业详见本附注“九、3.（1）本集团的构成”相关内容。

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

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
天津西奥电梯工程有限公司	股东的子公司
天津市恒银慈善基金会	其他
恒融地产有限公司	其他
恒融体育文化发展（威海）有限公司	其他

其他说明

天津市恒银慈善基金会为本公司实际控制人及高管共同发起成立。

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

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	167.40	212.50

(8). 其他关联交易

适用 不适用

6、 关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7、 关联方承诺

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

十二、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、其他

适用 不适用

十三、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

十四、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

十五、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、 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、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	物业服务分部	系统集成分部	分部间抵销	合计
营业收入	215,023,434.94	1,807,954.40	1,268,125.04	3,681,415.80	7,448,715.00	214,332,215.18
其中：对外交易收入	212,225,662.46	1,807,954.40	298,598.32			214,332,215.18
分部间交易收入	2,797,772.48		969,526.72	3,681,415.80	7,448,715.00	0.00
营业费用/成本	290,675,593.73	2,473,378.30	840,209.15	4,847,489.73	7,248,289.52	291,588,381.39
营业利润	-54,431,163.68	-668,301.57	427,639.87	-1,520,929.98	194,366.36	-56,387,121.72
资产总额	2,086,459,019.29	41,117,197.68	3,955,631.83	51,958,061.61	174,076,853.43	2,009,413,056.98
负债总额	582,696,564.16	6,299,185.75	105,048.25	22,053,931.49	31,885,319.82	579,269,409.83
折旧和摊销费用	8,142,863.17	1,000,123.72		837,315.46		9,980,302.35
资本性支出	3,364,207.95					3,364,207.95

(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

十六、 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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内	195,329,216.25
1 年以内小计	195,329,216.25
1 至 2 年	70,413,082.96
2 至 3 年	62,604,791.34
3 至 4 年	33,523,866.52
4 至 5 年	5,930,444.61
5 年以上	9,273,095.96
合计	377,074,497.64

(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										
按组合计提坏账准备	377,074,497.64	100.00	32,957,317.34	8.74	344,117,180.30	394,723,295.00	100.00	28,907,983.81	7.32	365,815,311.19
其中：										
账龄组合	377,074,497.64	100.00	32,957,317.34	8.74	344,117,180.30	394,723,295.00	100.00	28,907,983.81	7.32	365,815,311.19

合计	377,074,497 .64	/	32,957,317 .34	/	344,117,18 0.30	394,723,29 5.00	/	28,907,9 83.81	/	365,815, 311.19
----	--------------------	---	-------------------	---	--------------------	--------------------	---	-------------------	---	--------------------

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		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	195,329,216.25	974,769.84	0.50
1-2 年	70,413,082.96	3,520,654.15	5.00
2-3 年	62,604,791.34	6,166,415.13	10.00
3-4 年	33,523,866.52	10,057,159.96	30.00
4-5 年	5,930,444.61	2,965,222.30	50.00
5 年以上	9,273,095.96	9,273,095.96	100.00
合计	377,074,497.64	32,957,317.34	

按组合计提坏账的确认标准及说明:

适用 不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备, 请参照其他应收款披露:

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	28,907,983.81	4,049,333.53				32,957,317.34
合计	28,907,983.81	4,049,333.53				32,957,317.34

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

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情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 267,536,505.00 元, 占应收账款期末余额合计数的比例为 70.95%, 相应计提的坏账准备合计数为 19,776,063.79 元。

(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

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		2,991,780.72
应收股利		
其他应收款	12,942,566.57	8,173,996.69
合计	12,942,566.57	11,165,777.41

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

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
定期存款		
委托贷款		
债券投资		2,991,780.72
合计		2,991,780.72

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 坏账准备计提情况

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). 坏账准备计提情况

□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
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内	9,501,676.78
1 年以内小计	9,501,676.78
1 至 2 年	1,694,269.30
2 至 3 年	718,561.44
3 至 4 年	1,577,672.91
4 至 5 年	255,532.00
5 年以上	399,927.31
合计	14,147,639.74

(2). 按款项性质分类

√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	5,939,266.70	5,981,629.38
备用金	2,834,736.90	1,479,219.53
单位往来	5,373,636.14	1,856,437.64
合计	14,147,639.74	9,317,286.55

(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)	
2023年1月1日余额	1,143,289.86			1,143,289.86
2023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	61,783.31			61,783.31
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年6月30日 余额	1,205,073.17			1,205,073.17

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	1,143,289.86	61,783.31				1,205,073.17
合计	1,143,289.86	61,783.31				1,205,073.17

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

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	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
第一名	费用	2,296,193.46	1年以内	17.74	11,480.97
第二名	测试钞备用金	783,638.04	1年以内	6.05	3,918.19
第三名	押金、保证金	600,000.00	1年以内	4.64	3,000.00
第四名	测试钞备用金	550,000.00	1年以内	4.25	2,750.00
第五名	押金、保证金	6,058.00	1-2年	0.05	302.90
		496,893.00	3-4年	3.84	149,067.90
合计	/	4,732,782.50	/	36.57	170,519.96

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

□适用 √不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

□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	141,997,167.25		141,997,167.25	138,497,167.25		138,497,167.25
对联营、合营企业投资	3,250,220.10		3,250,220.10	3,250,220.10		3,250,220.10
合计	145,247,387.35		145,247,387.35	141,747,387.35		141,747,387.35

(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	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
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		500,000.00		500,000.00		
恒银优服科技有限公司		3,000,000.00		3,000,000.00		
合计	138,497,167.25	3,500,000.00		141,997,167.25		

(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	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加	减少	权益法下确认	其他综合	其他权益变动	宣告发放现金	计提减值准备	其他		

		投 资	投 资	的投 资损 益	收 益 调 整		股 利或 利 润			
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	3,250,220. 10									3,250,220. 10
小计	3,250,220. 10									3,250,220. 10
合计	3,250,220. 10									3,250,220. 10

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	210,625,517.76	227,802,834.32	238,923,194.96	224,512,040.37
其他业务	722,203.87	196,947.14	688,073.40	171,083.80
合计	211,347,721.63	227,999,781.46	239,611,268.36	224,683,124.17

(2). 合同产生的收入情况

适用 不适用

(3). 履约义务的说明

适用 不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

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		-752.98

交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,724,320.71	6,863,851.71
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		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	3,724,320.71	6,863,098.73

其他说明：

无

6、其他

适用 不适用

十七、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
非流动资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	2,241,525.46	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
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		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		

交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
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		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	3,724,320.71	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
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		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
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	316,729.82	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	1,009,709.00	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	5,272,866.99	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	1,464,321.65	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	60,725.70	与日常经营活动密切相关

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	-3.00	-0.0836	-0.0836
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.36	-0.0937	-0.0937

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：2023 年 8 月 24 日

修订信息

适用 不适用