

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**  
**2024 年半年度报告**

**CASHWAY**

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案无。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告内容涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述受市场变化等多方面因素影响，并不构成公司对投资者的实质承诺，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.....	8
第四节	公司治理.....	20
第五节	环境与社会责任.....	22
第六节	重要事项.....	24
第七节	股份变动及股东情况.....	33
第八节	优先股相关情况.....	36
第九节	债券相关情况.....	36
第十节	财务报告.....	36

备查文件目录	1.载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2.报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银科技、本公司、公司、本集团	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银通	指	恒银通信息技术有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银云智	指	恒银云智科技有限公司
云智优选	指	云智优选电子商务（南京）有限公司
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
恒银优服科技	指	恒银优服科技有限公司
恒银优服	指	恒银优服电子科技有限公司
创新中心	指	先进操作系统创新中心（天津）有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股东大会	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	2024年1月1日-2024年6月30日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况变更简介

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

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

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

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他有关资料

适用 不适用

### 七、 公司主要会计数据和财务指标

#### (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	179,493,199.68	214,332,215.18	-16.25
归属于上市公司股东的净利润	-36,654,108.83	-43,490,091.68	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	-42,158,770.09	-48,762,958.67	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-94,100,819.48	-103,130,288.00	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	1,229,006,094.91	1,265,660,203.74	-2.90
总资产	1,683,491,318.70	1,822,520,347.64	-7.63

## (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)	-0.0704	-0.0836	不适用
稀释每股收益(元/股)	-0.0704	-0.0836	不适用
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	-0.0810	-0.0937	不适用
加权平均净资产收益率(%)	-2.94	-3.00	不适用
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	-3.38	-3.36	不适用

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

非经常性损益项目	金额	附注(如适用)
非流动性资产处置损益,包括已计提资产减 值准备的冲销部分	115,826.18	
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经 营业务密切相关、符合国家政策规定、按照 确定的标准享有、对公司损益产生持续影响 的政府补助除外	5,899,629.93	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值 业务外,非金融企业持有金融资产和金融负 债产生的公允价值变动损益以及处置金融资 产和金融负债产生的损益	2,989.25	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占 用费		
委托他人投资或管理资产的损益		

对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	567,489.29	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	1,081,273.39	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	5,504,661.26	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	598,861.80	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	36,327.31	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

恒银科技坚持自主研发，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

2024 年 3 月 5 日，政府工作报告指出，制定支持数字经济高质量发展政策，积极推进数字产业化、产业数字化，促进数字技术和实体经济深度融合。深化大数据、人工智能等研发应用，开展“人工智能+”行动，打造具有国际竞争力的数字产业集群。实施制造业数字化转型行动，加快工业互联网规模化应用，推进服务业数字化，建设智慧城市、数字乡村。深入开展中小企业数字化赋能专项行动。支持平台企业在促进创新、增加就业、国际竞争中尽显身手。健全数据基础制度，大力推动数据开发开放和流通使用。适度超前建设数字基础设施，加快形成全国一体化算力体系。我们要以广泛深刻的数字变革，赋能经济发展、丰富人民生活、提升社会治理现代化水平。

在今年政府工作报告中，将“大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”列入，延续了对 2023 年中央金融工作会议中，对金融工作做好五篇大文章的重视，体现了在重点战略、重点领域方面落实好优质金融服务，为经济可持续发展提供有力支持的要求。

近日，国内知名研究机构艾瑞咨询权威发布《2024 年中国金融科技行业发展洞察报告》，深入分析了人工智能、大数据等前沿技术在提高金融效率、优化风险管理、增强客户体验及支持实体经济中的关键作用，并围绕金融科技行业的发展趋势作出了科学预测。

随着人工智能、区块链、大数据等前沿技术与金融业务的深度融合，金融机构在数字化转型中显著提升了效率，加速实现“数字驱动、智慧为民、绿色低碳、公平普惠”的行业发展目标。

《2024 年中国金融科技行业发展洞察报告》指出，金融监管体系的改革推动行业进入超级监管时代，数据要素应用与金融场景建设成为当今金融科技行业关注的重点能力。金融科技行业将更加重视技术与业务的交融共振，技术服务商应重视金融机构的产品使用体验，降低客户使用门槛，让金融科技产品更易用、更好用。

随着信创投入的提升、前沿科技应用的逐步成熟，以及金融机构数字化转型进程的加速推进，国内金融机构对于金融科技的投入规模逐年递增，将于 2027 年超过 5800 亿元，复合增长率约 12%。金融科技在银行业、保险业和证券业的应用正以迅猛的速度增长，展现出强劲的发展势头和广阔的市场前景。整体来看，金融科技在各业务领域的应用不仅促进了行业的数字化转型，更为未来金融行业的创新和增长描绘出一幅光明的蓝图。

从当前金融行业近况来看，金融大模型已在多个业务场景得到实际应用，随着业务的融合与技术能力的提升，基于“大数据+大算力+强算法”的金融大模型将在更多细分金融场景带来新的变革。伴随金融机构数字化转型进程加快，金融业务自动化的复杂程度与日俱增。为

此，机器人流程自动化将集成、融合更多的技术与组件应用，提升机器人流程自动化集成平台自身的自动化能力，助力金融机构有能力解决更多、更复杂的流程自动化与关键环节拆解的业务难题。此外，以文本输入的形式进行语言理解的文本对话式机器人目前已被广泛应用于金融行业多个业务场景，多模态 AI 技术的应用完成了由“AI 数字人”到“AI 数智人”的升级。未来随着 AI 技术和多模态技术的广泛应用，虚拟数字人整体的交互能力与应用场景将进一步提升，为用户带来全新的数智体验。

恒银科技在人工智能+大数据深度学习领域，一直有着自身特色的研发积累，并在远程视频银行、虚拟人交互、开放金融场景等项目中实现应用，推动着数字化银行转型升级的智能化、适老化、普惠化和个性化发展。

## 2、竞争态势

一是网点优化进退有序，设备需求规模可观。2023 年宣布退出的商业银行网点共 2700 多家，同时共计近 1700 家银行网点获批开业，网点优化进退有序，变化量相比全国超 22 万家银行网点而言占比较少。整体而言，全国银行网点虽不断在调整优化，但总量将在较长时间内保持稳定。网点总量趋于稳定的同时受政策刺激等因素叠加，智能金融设备市场的稳中向好。2024 年，新国标、信创等政策持续刺激替换需求，且新设网点和网点优化产生新需求，整个智能金融设备市场在未来 3 年仍有可观的增量空间。

二是头部厂商领先，市场份额进一步集中。从厂商发展变化来看，近年来中腰部企业因技术和服务的落后逐渐退出市场，行业调整加快，企业实力和售后服务随之成为了当前银行的重要考量。头部厂商凭借技术和服务优势，进一步提升行业竞争力。同时头部厂商也不满足于现状，加快了向软件、场景金融等领域的开拓步伐。

三是新技术加快渠道变革，数字化催生多元需求新。技术的普及、数字化的延伸也在推动智能金融设备的进化。一方面技术与设备的创新融合提速明显。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。

四是产品技术加速迭代，转型发展势在必行。金融智能终端提供商必须应对移动支付的冲击，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。同时产品市场竞争进一步加剧，还要应对技术更迭、金融监管等带来的各种挑战和机遇。

五是降本增效激活模式创新，体验为王驱动融合发展。银行端模块复用加速网点批量升级，打造统一的品牌形象和标准化服务，积极推进网点批量化建设，场景模块的复用起到了较好的加速作用。银行为降低设备投入成本、高效满足多元化需求，在可用性上下功夫，设备形态与场景融合更为紧密，多元化趋势更加明显。企业端竞争日益加剧。大量金融科技企

业之间的技术竞争、市场竞争进一步加剧，盈利空间进一步压缩，经营生产成本压力进一步加大，竞争发展态势越来越严峻。

未来新技术的应用，也赋予了智能金融设备更多的可能，将在业务流程优化、客户体验提升等方面带来跨越性的升级。据悉，业内正探索在金融设备上引入 A I 导航助手，通过语音交互的方式，快速、精准定位至所需业务，有望真正实现“全自动”办理。

## 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、冠字号识别准确率达到国际先进水平；打造了统一的硬件服务平台，实现了报文解析、服务匹配、状态自检、协议接入等通用的中间件功能，有效地屏蔽了底层硬件差异，并兼容不同的硬件协议，向上为应用提供了标准化的服务，持续创新，推出便携发卡、智能业务库、档案管理柜等多款设备。

基础算法方面，公司持续扩展算法领域，目前完全掌握钞票识别、语音识别、语音合成、OCR 识别、人脸识别、物体识别等多领域算法，人工智能各类算法识别准确率均超过 95%，掌握钞票图像内容生成算法，可低成本快速完成钞票识别算法的迭代。给公司各类应用技术开发提供核心技术支撑。

软件方面，软件系统已涵盖设备底层驱动到银行后台系统，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统。同时突破了声音克隆技术、搜索增强生成技术、大模型小型化技术、数字人形象技术、金融垂直领域大模型技术（服务方向）等，为公司软件系统及产品输出提供底层技术，创新应用到 AI 数字人、云柜台、精准营销和厅堂管理等多款系统及产品中，助力银行网点向智能化转型，为客户提供更加丰富、智能的系统解决方案。

人工智能应用方面，研发的 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。

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。在产业链的各个环节，如操作系统、中间件、数据库、加密算法、安全软件等软件领域，以及 CPU、整机、外设等硬件方面，保持密切协同创新，为产品的质量、性能和安全性等提供更好的保障。

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。截至 2024 年 6 月 30 日，公司累计获得知识产权证书千余项，其中，包括 115 件发明专利，370 件实用新型专利，272 件外观专利，532 件计算机软件著作权登记证书。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准 48 项，正式发布 18 项，其中国家标准 4 项，团体标准 3 项，行业标准 1 项，企业标准 10 项，引领产业技术方向。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，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

2024 年上半年，公司全体员工锚定经营目标，坚定信心，以改革促发展，向创新要效益。在经营班子的带领下，围绕核心技术攻关、数字化降本增效、国际化布局落地、新场景做大做强，几大重点方向，强化责任，协调联动，取得了阶段性成果，为扭转经营压力，发展新的业务增长点，打下了良好的基础。

### （一）核心技术持续突破，新一代机芯系列引领市场

在追求技术创新与产品卓越的道路，公司始终秉持着精益求精的态度，持续攻关并优化核心技术，致力于打造新一代机芯系列产品。这一战略不仅巩固了公司在行业内的领先地位，更为国内外客户提供了更加高效、智能的解决方案。

公司重点开展的 2.5 代机芯研发项目，在多个关键领域取得了显著突破。通过厚度精密检测技术的创新，已实现对机芯部件微米级精度的把控，确保产品的稳定性和耐用性。同时，图像特征识别技术的优化，使得机芯在识别和处理复杂图像时更加准确和高效，为金融、安防等领域的应用提供了强有力的支持。在传动机构设计和钣金塑胶化方面，公司也取得了多项发明专利。这些技术的突破不仅降低了产品的生产成本，还提高了生产效率和产品质量，进一步增强了公司的市场竞争力。

通过持续的技术攻关和自主创新，公司成功打破国外在多项核心技术上的垄断，实现科技自立自强。这不仅提升了公司的品牌形象和国际影响力，更为国内外客户提供更加安全、可靠的产品和服务。

紧跟市场变化和 demand，不断引领前沿技术的发展。公司与美钞假币鉴别组织合作，是紧跟全球金融安全趋势、提升产品竞争力的重要举措，为开发新的美元算法奠定了坚实基础。

公司积极与国内外客户合作，共同探索新的应用场景和解决方案。通过提供新一代机芯系列产品，成功帮助众多客户实现网点转型升级，提升业务效率和客户满意度。未来，公司将继续秉承“以客户为中心”的理念，不断创新、追求卓越，为客户创造更多价值。

## （二）提升智能制造水平，推动数字化降本增效

公司秉承技术驱动的发展战略，在智能制造方面采取自主研发+外部引进相结合的模式，通过整合资源计划系统（ERP）、客户关系管理系统（CRM）、产品服务综合管理平台（SMP）及产品生命周期管理系统（PLM）有效提升了企业物流、资金流、信息流的管理效率。

通过完成 ERP、CRM、SMP 及 PLM 等多方系统建设，实现研发数据、业务数据、财务数据、管理数据、分析数据的标准化，并在此基础上实现跨系统、跨平台的多维度经营信息集成，消灭信息孤岛，提升企业经营数据的标准化及集成化应用。通过信息化建设，持续提升公司经营、管理水平，降本增效，提升公司综合实力。

另外，针对公司市场运行中的数万台智能终端，开展大模型研究及应用，选用通义千问的 Qwen2-7B 作为主力模型，使其通过“机具引导机器人、智能运维助手”等产品，形成智能运维管理系统，可进行智能问答、了解设备状态、精准定位故障原因、解决疑难维修问题等，提高效率，降低人工成本。

## （三）深化全球行业布局，坚持国际化发展战略

公司重视国际业务发展，秉持“广撒网，聚焦点”的市场推广策略，积极布局全球市场。公司国际业务已成功拓展至 60 多个国家，建立了 108 个代理网络，并在全球范围内通过了几十个银行项目的严格测试。在欧洲，公司获得了 ECB 认证，为公司顺利打开中欧市场的大门，并加速向东欧和西欧市场的拓展提供了保障。

未来，一方面继续深耕东南亚、欧洲市场，进一步巩固现有成果。另一方面布局新兴市场，持续布局印度、墨西哥和中东等大市场，为公司未来的全球化扩展奠定基础。紧跟战略规划，持续输出自主品牌，创新研发能力，坚持国际化发展战略。

## （四）新场景业务做大做强，独立运营见成效

全资子公司恒银云智从金融 OA 办公设备耗材业务切入，结合总公司原金融客户需求，由线下设备耗材销售商，向线上多品牌多类型办公服务平台商转化，实现业务快速发展。

全资子公司恒银优服以“让客户享受到更安全、更放心、更舒心的服务”为使命，以“成为客户值得信赖的一站式设备服务平台”为愿景，以“用户第一，诚实守信，开放协同，成长共赢”为价值观，旨在巩固传统优势，拓展服务场景，创新发展模式。恒银优服定位为平台型公司，未来将以平台化建设为发展理念，重点打造智能运维平台、实现多方向、宽领域发展，全面服务行业用户、渠道厂家。目前已实现金融、商超等跨品牌、跨行业的运维服务，实现业务稳步发展。

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	179,493,199.68	214,332,215.18	-16.25
营业成本	200,817,687.76	228,305,491.21	-12.04
销售费用	12,674,997.30	15,951,549.63	-20.54
管理费用	22,692,253.79	20,279,882.28	11.90
财务费用	-15,924,281.21	-10,895,953.39	不适用
研发费用	26,383,251.03	35,963,931.62	-26.64
其他收益	6,534,819.04	3,766,572.81	73.50
投资收益	2,989.25	3,724,320.71	-99.92
所得税费用	-8,298,941.11	-12,580,300.22	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-94,100,819.48	-103,130,288.00	不适用
投资活动产生的现金流量净额	28,331,520.85	121,977,218.88	-76.77
筹资活动产生的现金流量净额		-45,746,834.31	不适用

财务费用变动原因说明：主要系利息收入增加所致。

其他收益变动原因说明：主要系享受增值税加计抵减政策等所致。

投资收益变动原因说明：主要系交易性金融资产持有时间减少导致收益降低所致。

所得税费用变动原因说明：主要系确认递延所得税减少所致。

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到期赎回减少所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系上年同期偿还银行贷款所致。

##### 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	84,991,500.00	5.05	115,029,359.78	6.31	-26.11	主要系理财产品到期赎回所致
其他流动资产	4,077,747.15	0.24	2,839,822.73	0.16	43.59	主要系期末增值税留抵额增加所致
应付票据	10,665,957.98	0.63	18,630,206.50	1.02	-42.84	主要系采购付款减少所致
合同负债	67,728,960.68	4.02	118,498,966.27	6.50	-42.84	主要系期末预收合同款减少所致
应付职工薪酬	10,723,306.74	0.64	18,090,040.90	0.99	-40.72	主要系期末应付短期薪酬及辞退福利减少所致
应交税费	1,402,001.06	0.08	13,364,112.42	0.73	-89.51	主要系期末应付增值税减少所致
其他应付款	6,211,471.42	0.32	9,546,584.13	0.52	-34.97	主要系单位及其他往来款减少所致

其他说明

无

**2. 境外资产情况**

□适用 √不适用

**3. 截至报告期末主要资产受限情况**

√适用 □不适用

项目	期末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	22,321,335.14	22,321,335.14	其他	保证金、证券类账户及拉卡拉账户资金

**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	84,991,500.00							84,991,500.00
合计	84,991,500.00							84,991,500.00

## 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
2023 年年度股东大会	2024 年 5 月 29 日	www.sse.com.cn	2024 年 5 月 30 日	审议通过了《关于公司 2023 年度董事会工作报告的议案》《关于公司 2023 年度监事会工作报告的议案》《关于公司<2023 年年度报告>全文及摘要的议案》《关于公司 2023 年度财务决算报告的议案》《关于 2023 年度利润分配方案的议案》《关于公司非独立董事、高级管理人员、监事 2023 年度薪酬的议案》《关于公司 2024 年度向银行申请综合授信额度的议案》《关于续聘公司 2024 年度审计机构的议案》《关于修订<募集资金管理制度>的议案》《关于修订<公司章程>的议案》等 10 项议案。（详见恒银科技 2023 年年度股东大会决议公告，编号 2024-023。）
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 6 月 14 日	www.sse.com.cn	2024 年 6 月 15 日	审议通过了《关于选举公司第四届董事会非独立董事的议案》《关于选举公司第四届董事会独立董事的议案》《关于选举公司第四届监事会监事的议案》等 3 项议案。（详见恒银科技 2024 年第一次临时股东大会决议公告，编号 2024-025。）

**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，公司共召开两次股东大会，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

姓名	担任的职务	变动情形
江俊杰	董事	离任
孙卫军	独立董事	离任
王伟	董事会秘书	离任
曹永国	财务负责人	离任
江斐然	董事	选举
黄跃军	独立董事	选举
王伟	财务负责人	聘任
张雪晶	副总裁	聘任
张雪晶	董事会秘书	聘任

**公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明**

√适用 □不适用

2024 年公司第三届董事会任期临近届满，公司原董事江俊杰先生、原独立董事孙卫军先生、原董事会秘书王伟先生、原财务负责人曹永国先生因任期届满离任。

公司分别于 2024 年 5 月 29 日、2024 年 6 月 6 日、2024 年 6 月 14 日召开了第三届董事会第十三次会议、第三届监事会第十四次会议、2024 年第一次职工代表大会会议、2024 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于提名公司第四届董事会非独立董事候选人的议案》《关于提名公司第四届董事会独立董事候选人的议案》《关于提名公司第四届监事会监事候选人的议案》《关于公司选举职工代表监事的议案》《关于选举公司第四届董事会非独立董事的议案》《关于选举公司第四届董事会独立董事的议案》《关于选举公司第四届监事会监事的议案》等内容。

公司第四届董事会由 7 名董事组成，其中非独立董事 4 名（江浩然先生、张云峰先生、王伟先生、江斐然先生）、独立董事 3 名（赵息女士、高立里先生、黄跃军先生）。公司第四届监事会由 3 名监事组成，未发生人员变动情况。

2024 年 6 月 14 日，公司召开第四届董事会第一次会议，审议通过了选举江浩然先生为公司董事长；聘任江浩然先生为公司总裁；聘任张云峰先生、王伟先生、张泉先生、武建峰先生、张雪晶女士为公司副总裁；聘任王伟先生任财务负责人；聘任张雪晶女士任董事会秘

书，任期自公司第四届董事会第一次会议决议通过之日起至第四届董事会任期届满之日止，至此公司第四届董事会、监事会、高级管理人员的换届选举及聘任工作圆满完成。

### 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，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

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

			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。						
与首次公开发行人相关的承诺	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、	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无

			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。						
与首次公开发行人相关的承诺	解决关联交易	实际控制人：江浩然 股东：王淑琴 控股股东：恒融投资	1、尽量减少和规范关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，承诺遵循市场化定价原则，并依法签订协议，履行合法程序；2、遵守发行人之《公司章程》以及其他关联交易管理制度，并根据有关法律法规和证券交易所规则（发行人上市后适用）等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益；3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询，提高关联交易公允程度及透明度。公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易，公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，确保公司和中小股东的合法权益不受损害。	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无
与首次公开发行人相关的承诺	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	2016年3月10日	是	自2017年9月20日起36个月	是	无	无

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

			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、若公司后续推出的公司股权激励政策，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。						
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司	若公司违反上市后三年内稳定股价的承诺，则公司将：1、在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；2、因未能履行该项承诺造成投资者损失的，公司将依法向投资者进行赔偿。	2016年3月10日	是	自2017年9月7日起三年内	是	无	无
与首次公开发行相关的承诺	其他	控股股东： 恒融投资	若恒融投资违反上市后三年内稳定股价的承诺，则恒融投资将：（1）在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向其他股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；（2）因未能履行该项承诺造成投资者损失的，恒融投资将依法向投资者进行赔偿。	2016年3月10日	是	自2017年9月7日起三年内	是	无	无

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

## 三、违规担保情况

适用 不适用

**四、半年报审计情况**

□适用 √不适用

**五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况**

□适用 √不适用

**六、破产重整相关事项**

□适用 √不适用

**七、重大诉讼、仲裁事项**

√本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 □本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

**(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的**

√适用 □不适用

事项概述及类型	查询索引
<p>公司于2021年7月13日购买了国民信托有限公司（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。截至目前，公司共计收到该产品投资收益1,298.59 万元，本金16,999.15 万元及剩余投资收益到期未兑付。</p> <p>公司委托国民信托起诉与天津致融建筑材料销售有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、天津星耀投资有限公司、福建万合鸿业建设有限公司之间金融借款合同纠纷一案，北京金融法院已受理，案号为(2023)京74民初1148号，并经开庭审理后于2024年4月底下发《民事判决书》。</p> <p>天津致融建筑材料销售有限公司不服北京金融法院作出的（2023）京74民初1148号民事判决书，于2024年5月10日向北京市高级人民法院提起上诉，北京市高级人民法院在2024年7月29日开庭审理，截至本报告披露日未做出判决。</p>	<p>公司于2024年5月7日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2024-017）</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

**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、募集资金使用进展说明

适用 不适用

(一) 募集资金整体使用情况

适用 不适用

(二) 募投项目明细

适用 不适用

(三) 报告期内募投变更或终止情况

适用 不适用

(四) 报告期内募集资金使用的其他情况

1、募集资金投资项目先期投入及置换情况

适用 不适用

2、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

适用 不适用

## 3、对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

董事会审议日期	募集资金用于现金管理的有效审议额度	起始日期	结束日期	报告期末现金管理余额	期间最高余额是否超出授权额度
2024年4月24日	12个月	2024年4月24日	2025年4月23日	13,000.00	否

## 其他说明

公司于2023年12月11日召开第三届董事会第十次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。公司首次公开发行股票募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”、“银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目”、“恒银金融研究院建设项目”予以结项；“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”予以终止。公司终止“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”后，将原计划投入该项目的募集资金（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）继续存放在原募集资金专户，并继续按照募集资金的管理要求进行存放和管理，具体内容详见公司于2023年12月12日刊登在公司指定信息披露媒体上的《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）。

截至2024年6月30日，公司募集资金专项账户余额为12,618.28万元（包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额）。2024年半年度公司使用及赎回闲置募集资金购买理财产品情况如下：

序号	受托方	产品名称	产品收益类型	购买金额（万元）
1	天津金城银行股份有限公司	天津金城银行“添益存”人民币单位特色存款	保本保收益型	12,442.00

(续上表)

序号	起息日	到期日	预期年化收益率	已收回金额（万元）	期末余额（万元）	理财收益（万元）
1	2023/12/28	2024/4/22	3.7%	12,442.00	0.00	148.34

## 4、其他

□适用 √不适用

## 十三、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)	37,927
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数（户）	0

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 （%）	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
恒融投资集团有 限公司	0	241,670,000	46.43	0	无	0	境内非国有 法人
王淑琴	0	56,699,500	10.89	0	无	0	境内自然人
江浩然	0	3,445,779	0.66	0	无	0	境内自然人

中国工商银行股份有限公司—大成中证360互联网+大数据100指数型证券投资基金	2,416,480	2,416,480	0.46	0	无	0	其他
高盛公司有限责任公司	930,978	2,285,064	0.44	0	无	0	境外法人
BARCLAYS BANK PLC	1,257,581	2,276,480	0.44	0	无	0	境外法人
J. P. Morgan Securities PLC—自有资金	1,662,333	2,143,324	0.41	0	无	0	境外法人
UBS AG	316,665	1,983,395	0.38	0	无	0	境内自然人
张云峰	0	1,394,300	0.27	0	无	0	境内自然人
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	802,451	1,324,875	0.25	0	无	0	境外法人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
恒融投资集团有限公司	241,670,000	人民币普通股	241,670,000				
王淑琴	56,699,500	人民币普通股	56,699,500				
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779				
中国工商银行股份有限公司—大成中证360互联网+大数据100指数型证券投资基金	2,416,480	人民币普通股	2,416,480				
高盛公司有限责任公司	2,285,064	人民币普通股	2,285,064				
BARCLAYS BANK PLC	2,276,480	人民币普通股	2,276,480				
J. P. Morgan Securities PLC—自有资金	2,143,324	人民币普通股	2,143,324				
UBS AG	1,983,395	人民币普通股	1,983,395				
张云峰	1,394,300	人民币普通股	1,394,300				
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC.	1,324,875	人民币普通股	1,324,875				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						

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	无

持股 5% 以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况  
 适用  不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化  
 适用  不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件  
 适用  不适用

**(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东**  
 适用  不适用

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

**(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况**  
 适用  不适用

其它情况说明  
 适用  不适用

公司于 2024 年 5 月 14 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）等指定信息披露媒体上披露的《恒银金融科技股份有限公司部分董事兼高级管理人员集中竞价减持股份计划公告》（公告编号：2024-019）：公司董事、副总裁张云峰先生拟减持不超过 348,575 股，占公司总股本的 0.0670%，占其持股总数的 25%。通过上海证券交易所集中竞价方式减持的，减持期限为自 2024 年 6 月 5 日-2024 年 9 月 5 日。截至本报告披露日，张云峰先生尚未减持公司股票。公司将持续关注张云峰先生本次减持计划实施情况，并依据有关法律法规及规范性文件及时履行信息披露义务。

**(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、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

## 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 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

2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	七、1	667,327,614.46	737,920,577.75
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	84,991,500.00	115,029,359.78
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	236,304,269.32	234,326,859.48
应收款项融资			
预付款项	七、8	3,395,055.71	4,030,601.63
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、9	7,810,335.02	7,164,929.90
其中：应收利息			
应收股利			

买入返售金融资产			
存货	七、10	143,224,791.33	185,989,969.31
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、13	4,077,747.15	2,839,822.73
流动资产合计		1,147,131,312.99	1,287,302,120.58
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、17	2,842,104.63	2,842,104.63
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	33,141,542.90	33,668,053.16
固定资产	七、21	295,168,740.73	302,072,039.91
在建工程	七、22	869,115.01	1,167,345.10
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、25	542,026.92	
无形资产	七、26	21,702,653.20	22,108,117.20
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用	七、28	3,646,047.32	4,278,447.24
递延所得税资产	七、29	166,316,863.92	156,922,513.45
其他非流动资产	七、30	12,130,911.08	12,159,606.37
非流动资产合计		536,360,005.71	535,218,227.06
资产总计		1,683,491,318.70	1,822,520,347.64
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	七、35	10,665,957.98	18,630,206.50
应付账款	七、36	119,544,466.73	117,269,138.83
预收款项			
合同负债	七、38	67,728,960.68	118,498,966.27
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	10,723,306.74	18,090,040.90
应交税费	七、40	1,402,001.06	13,364,112.42
其他应付款	七、41	6,211,471.42	9,546,584.13
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		216,276,164.61	295,399,049.05
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	七、47	546,506.75	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、50	131,067,330.34	151,501,547.30
递延收益	七、51	16,885,941.26	20,250,266.72
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、52	89,709,280.83	89,709,280.83
非流动负债合计		238,209,059.18	261,461,094.85
负债合计		454,485,223.79	556,860,143.90
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）	七、53	520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、55	755,885,846.82	755,885,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、59	46,294,313.56	46,294,313.56
一般风险准备			
未分配利润	七、60	-93,694,065.47	-57,039,956.64
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,229,006,094.91	1,265,660,203.74
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,229,006,094.91	1,265,660,203.74
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,683,491,318.70	1,822,520,347.64

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

### 母公司资产负债表

2024 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	2024 年 6 月 30 日	2023 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		603,048,308.78	649,675,704.98
交易性金融资产		84,991,500.00	115,029,359.78
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1	235,522,367.46	233,196,879.64
应收款项融资			
预付款项		3,111,969.24	3,724,387.66
其他应收款	十九、2	9,540,527.38	7,672,353.61
其中：应收利息			
应收股利			
存货		141,818,596.22	185,195,514.68
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,444,477.67	
流动资产合计		1,080,477,746.75	1,194,494,200.35
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	244,339,271.88	244,339,271.88
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		15,315,408.52	15,562,347.88
固定资产		229,539,284.63	235,200,960.84
在建工程		869,115.01	1,167,345.10
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		16,774,383.62	17,128,953.28
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		3,646,047.32	3,976,675.22
递延所得税资产		166,379,738.71	156,718,545.27

其他非流动资产			
非流动资产合计		676,863,249.69	674,094,099.47
资产总计		1,757,340,996.44	1,868,588,299.82
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		10,665,957.98	18,630,206.50
应付账款		179,094,362.29	153,875,269.33
预收款项			
合同负债		67,666,925.26	118,388,182.32
应付职工薪酬		5,094,484.57	11,435,546.10
应交税费		233,293.37	10,769,059.47
其他应付款		2,584,335.24	6,329,601.77
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		265,339,358.71	319,427,865.49
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		131,509,456.66	150,151,592.47
递延收益		16,885,941.26	20,250,266.72
递延所得税负债			
其他非流动负债		89,709,280.83	89,709,280.83
非流动负债合计		238,104,678.75	260,111,140.02
负债合计		503,444,037.46	579,539,005.51
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	741,883,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		46,294,313.56	46,294,313.56
未分配利润		-54,800,368.65	-19,648,033.32
所有者权益（或股东权益）		1,253,896,958.98	1,289,049,294.31

合计			
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,757,340,996.44	1,868,588,299.82

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

### 合并利润表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
一、营业总收入		179,493,199.68	214,332,215.18
其中：营业收入	七、61	179,493,199.68	214,332,215.18
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		249,057,683.74	291,588,381.39
其中：营业成本	七、61	200,817,687.76	228,305,491.21
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七、62	2,413,775.07	1,983,480.04
销售费用	七、63	12,674,997.30	15,951,549.63
管理费用	七、64	22,692,253.79	20,279,882.28
研发费用	七、65	26,383,251.03	35,963,931.62
财务费用	七、66	-15,924,281.21	-10,895,953.39
其中：利息费用		11,728.53	703,998.29
利息收入		15,989,705.66	11,658,701.10
加：其他收益	七、67	6,534,819.04	3,766,572.81
投资收益（损失以“-”号填列）	七、68	2,989.25	3,724,320.71
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	-5,731,600.80	-4,465,828.93
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、72	23,121,911.16	17,843,979.90

资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、73	115,826.18	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-45,520,539.23	-56,387,121.72
加：营业外收入	七、74	578,639.29	406,840.38
减：营业外支出	七、75	11,150.00	90,110.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-44,953,049.94	-56,070,391.90
减：所得税费用	七、76	-8,298,941.11	-12,580,300.22
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-36,654,108.83	-43,490,091.68
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-36,654,108.83	-43,490,091.68
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）		-36,654,108.83	-43,490,091.68
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		-36,654,108.83	-43,490,091.68
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-36,654,108.83	-43,490,091.68
（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)		-0.07	-0.08

(二) 稀释每股收益(元/股)		-0.07	-0.08
-----------------	--	-------	-------

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：黄晓芳

### 母公司利润表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
一、营业收入	十九、4	173,964,846.58	211,347,721.63
减：营业成本	十九、4	198,025,856.06	227,999,781.46
税金及附加		1,685,817.63	1,670,151.83
销售费用		12,174,500.11	14,606,991.81
管理费用		19,348,581.75	17,961,702.13
研发费用		25,157,240.51	35,160,862.94
财务费用		-14,664,748.95	-10,870,121.22
其中：利息费用			696,281.60
利息收入		14,711,791.94	11,621,346.22
加：其他收益		5,135,197.88	3,163,654.30
投资收益（损失以“-”号填列）	十九、5	2,989.25	3,724,320.71
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）		-5,704,490.16	-4,111,116.84
资产减值损失（损失以“-”号填列）		23,121,911.16	17,843,979.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）		115,826.18	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-45,090,966.22	-54,560,809.25
加：营业外收入		278,637.45	406,840.00
减：营业外支出		1,200.00	41,292.40
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-44,813,528.77	-54,195,261.65
减：所得税费用		-9,661,193.44	-12,815,179.06
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-35,152,335.33	-41,380,082.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-35,152,335.33	-41,380,082.59
（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		-35,152,335.33	-41,380,082.59
七、每股收益：			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

### 合并现金流量表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		131,828,914.28	176,016,955.52
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		1,575,582.59	1,670,139.22
收到其他与经营活动有关的现金	七、78	31,255,777.96	20,821,004.95
经营活动现金流入小计		164,660,274.83	198,508,099.69
购买商品、接受劳务支付的现金		83,169,838.81	111,898,639.21
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		110,099,087.87	124,700,129.11
支付的各项税费		19,828,165.01	9,542,620.40
支付其他与经营活动有关的现金	七、78	45,664,002.62	55,496,998.97
经营活动现金流出小计		258,761,094.31	301,638,387.69
经营活动产生的现金流量净额		-94,100,819.48	-103,130,288.00
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金	七、78	30,041,015.70	121,571,078.72
取得投资收益收到的现金			3,770,348.11
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		110,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		30,151,015.70	125,341,426.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,819,494.85	3,364,207.95
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		1,819,494.85	3,364,207.95
投资活动产生的现金流量净额		28,331,520.85	121,977,218.88
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			45,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			746,834.31
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
筹资活动产生的现金流量净额			-45,746,834.31
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-8,022.77	37,814.94
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-65,777,321.40	-26,862,088.49
加：期初现金及现金等价物余额		710,783,600.72	657,504,150.28
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		645,006,279.32	630,642,061.79

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

## 母公司现金流量表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年半年度	2023年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		126,265,748.81	173,367,134.70
收到的税费返还		729,772.05	1,670,139.22
收到其他与经营活动有关的现金		27,639,528.32	20,070,405.43
经营活动现金流入小计		154,635,049.18	195,107,679.35
购买商品、接受劳务支付的现金		119,858,049.59	109,540,477.65
支付给职工及为职工支付的现金		56,625,936.85	120,781,048.45
支付的各项税费		13,096,980.64	8,958,104.20
支付其他与经营活动有关的现金		34,225,257.13	56,294,040.63
经营活动现金流出小计		223,806,224.21	295,573,670.93
经营活动产生的现金流量净额		-69,171,175.03	-100,465,991.58
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		30,041,015.70	121,571,078.72
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		110,000.00	3,770,348.11
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		50,000,000.00	
投资活动现金流入小计		80,151,015.70	125,341,426.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,819,494.85	764,189.00
投资支付的现金			3,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		51,300,000.00	14,520,000.00
投资活动现金流出小计		53,119,494.85	18,784,189.00
投资活动产生的现金流量净额		27,031,520.85	106,557,237.83
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			45,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			746,834.31
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
筹资活动产生的现金流量净额			-45,746,834.31
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-8,022.77	37,814.94

五、现金及现金等价物净增加额		-42,147,676.95	-39,617,773.12
加：期初现金及现金等价物余额		623,024,228.95	655,382,995.47
六、期末现金及现金等价物余额		580,876,552.00	615,765,222.35

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

## 合并所有者权益变动表

2024年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2024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		-57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-36,654,108.83		-36,654,108.83		-36,654,108.83
（一）综合收益总额											-36,654,108.83		-36,654,108.83		-36,654,108.83
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金															



	股本)	优先股	永续债	其他		库存股	他综合收益	项储备		般风险准备		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														
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														



其他											
二、本年期初余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	-19,648,033.32	1,289,049,294.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										-35,152,335.33	-35,152,335.33
（一）综合收益总额										-35,152,335.33	-35,152,335.33
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配											
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	-54,800,368.65	1,253,896,958.98

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
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	--	---------------	----------------	------------------

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

适用 不适用

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

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

本财务报表于 2024 年 8 月 26 日由本公司董事会批准报出。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本集团财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)，以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2023 年修订）的披露相关规定编制。

#### 2. 持续经营

适用 不适用

本集团对自 2024 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

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

**1. 遵循企业会计准则的声明**

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本公司及本集团于 2024 年 6 月 30 日的财务状况以及 2024 年上半年度经营成果和现金流量等有关信息。

**2. 会计期间**

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

**3. 营业周期**

适用 不适用

本集团以 12 个月为一个营业周期。

**4. 记账本位币**

本集团以人民币为记账本位币。

**5. 重要性标准确定方法和选择依据**

适用 不适用

项目	重要性标准
账龄超过三年的单项金额重大的应收账款	单项金额超过 800 万元
重要的单项计提坏账准备的应收款项	单项金额超过 800 万元
应收款项本期坏账准备收回或转回金额重要的	单项金额超过 800 万元
重要的预付账款	单项金额超过 800 万元
重要的在建工程	单项金额超过 800 万元
重要的联营企业	对单个被投资单位的长期股权投资账面价值大于 800 万元，或长期股权投资权益法下投资损益占集团合并净利润的 10% 以上
账龄超过 1 年的重要应付款项	单项金额超过 800 万元
账龄超过 1 年的重要合同负债	单项金额超过 800 万元

**6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

适用 不适用

**(1) 同一控制下的企业合并**

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

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

**(2) 非同一控制下的企业合并**

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

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

## 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

适用 不适用

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的所有子公司。本集团判断控制的标准为，本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

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

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

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

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

## 8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

## 9. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 10. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

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

## 11. 金融工具

√适用 □不适用

### （1）金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

### （2）金融资产分类和计量方法

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

在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

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

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

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团该分类的金融资产主要包括：货币资金、应收账款、其他应收款。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入

当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。本集团该分类的金融资产主要包括：交易性金融资产。

### （3）金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，（除与套期会计有关外）所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

### （4）金融工具减值

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

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。本集团考虑预期信用损失计量方法时反映如下要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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

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

#### 1) 应收款项和合同资产的减值测试方法

本集团对于《企业会计准则第 14 号-收入准则》规范的交易形成且不含重大融资成分的应收账款，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

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

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

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

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

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

除上述采用简化计量方法以外的金融资产（如债权投资、其他债权投资）、贷款承诺及财务担保合同，本集团采用一般方法（三阶段法）计提预期信用损失。在每个资产负债表日，本集团评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，

并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

#### （5）金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债，未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

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

#### （6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

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

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

#### （7）衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

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

## 12. 应收票据

适用 不适用

**13. 应收账款**

√适用 □不适用

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，将应收客户款项确定不同组合。确定组合的依据如下：

组合类别	确认依据
关联方组合	本集团将合并范围内公司划分为关联方组合
账龄组合	将非合并范围内的其他客户，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

√适用 □不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

**按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准**

□适用 √不适用

**14. 应收款项融资**

□适用 √不适用

**15. 其他应收款**

√适用 □不适用

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本集团参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，将其他应收款项划分不同组合。确定组合的依据如下：

组合类别	确认依据
------	------

关联方组合	本集团将合并范围内公司划分为关联方组合
账龄组合	将非合并范围内的其他应收款项，参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款项账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

#### 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

适用 不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

#### 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

适用 不适用

### 16. 存货

适用 不适用

#### 存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

适用 不适用

本集团存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。存货实行永续盘存制，领用或发出存货，采用月末一次加权平均法确定其实际成本。低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

#### 存货跌价准备的确认标准和计提方法

适用 不适用

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

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

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

适用 不适用

基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据

适用 不适用

## 17. 合同资产

适用 不适用

合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

合同资产，是指本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品，因已交付其中一项商品而有权收取款项，但收取该款项还取决于交付另一项商品的，本集团将该收款权利作为合同资产。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

适用 不适用

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

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

适用 不适用

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

适用 不适用

## 18. 持有待售的非流动资产或处置组

适用 不适用

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

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

适用 不适用

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

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

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

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

### 终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

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

## 19. 长期股权投资

√适用 □不适用

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

### （1）重大影响、共同控制的判断

本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本集团对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% 以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。

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

## (2) 会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

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

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本；

除企业合并形成的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

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

本集团对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本集团的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。

## 20. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

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

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

类别	折旧年限（年）	预计残值率	年折旧率
----	---------	-------	------

房屋及建筑物	30、35	5%	3.17%、2.71%
--------	-------	----	-------------

## 21. 固定资产

### (1). 确认条件

√适用 □不适用

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

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

### (2). 折旧方法

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	10、30、35	5	9.50、3.17、2.71
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

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

## 22. 在建工程

√适用 □不适用

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

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

## 23. 借款费用

□适用 √不适用

## 24. 生物资产

□适用 √不适用

**25. 油气资产**

□适用 √不适用

**26. 无形资产****(1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序**

√适用 □不适用

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、软件等，按取得时的实际成本计量。

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

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

**(2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法**

√适用 □不适用

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量，无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

**27. 长期资产减值**

√适用 □不适用

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

**(1) 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）**

本集团在进行减值测试时，按照资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定其可收回金额。减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

本集团以单项资产为基础估计其可回收金额，难以对单项资产的可回收金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

## (2) 商誉减值

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

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 28. 长期待摊费用

适用 不适用

本集团的长期待摊费用包括装修费等本集团已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在 1 年以上的费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。装修费用的摊销年限为 5 年。

## 29. 合同负债

适用 不适用

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

## 30. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、社会保险费用、住房公积金及工会经费、教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

## (2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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

## (3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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

## (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

## 31. 预计负债

适用 不适用

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。本集团于资产负债表日对当前最佳估计数进行复核并对预计负债的账面价值进行调整。

非同一控制下企业合并中取得的被购买方或有负债在初始确认时按照公允价值计量，在初始确认后，按照预计负债确认的金额，和初始确认金额扣除收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

## 32. 股份支付

适用 不适用

## 33. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 34. 收入

#### (1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

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

##### (1) 收入确认原则

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

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

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

1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团考虑下列迹象：

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

2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

3) 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

5) 客户已接受该商品或服务。

6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

##### (2) 收入确认的具体方法

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

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

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

## (2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

适用 不适用

### 35. 合同成本

适用 不适用

#### (1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

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

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

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

#### (2) 与合同成本有关的资产的摊销

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

### (3) 与合同成本有关的资产的减值

本集团与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：①企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；②为转让该相关商品估计将要发生的成本。

## 36. 政府补助

适用 不适用

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

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

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

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

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

## 37. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

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

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

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

于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

### 38. 租赁

√适用 □不适用

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

√适用 □不适用

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

本集团作为出租人，如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本集团将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

##### （1）融资租赁

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### (2) 经营租赁

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本集团自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### (3) 售后租回

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

### 39. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

### 40. 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1). 重要会计政策变更

适用 不适用

#### (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

#### (3). 2024年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

### 41. 其他

适用 不适用

## 六、税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
----	------	----

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
恒银金融科技股份有限公司	15
恒银信息科技有限公司	20
天津恒银物业管理有限公司	20
恒银通信息技术有限公司	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	25
恒银优服科技有限公司	20
恒银优服电子科技有限公司	25

## 2. 税收优惠

适用 不适用

### （1）增值税

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

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

### （2）企业所得税

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

2) 根据《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。

根据《关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2023 年第 6 号)文件有关规定,自 2023 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分,减按 25% 计入应纳税所得额,按 20% 的税率缴纳企业所得税。

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、恒银优服科技有限公司 2024 年半年度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	360,000.14	1,667,910.69
银行存款	646,233,558.62	712,207,012.99
其他货币资金	20,734,055.70	24,045,654.07
存放财务公司存款		
合计	667,327,614.46	737,920,577.75
其中：存放在境外的款项总额		

#### 其他说明

(1) 期末货币资金使用受限金额为 22,321,335.14 元,包括其他货币资金：银行承兑汇票保证金 3,079,499.00 元,保函保证金 17,504,867.01 元。

(2) 本公司证券类账户 111.33 元、云智优选电子商务(南京)有限公司拉卡拉账户 149,578.36 元,计入其他货币资金。

(3) 银行存款中有应计利息 1,587,279.44 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	指定理由和依据

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	84,991,500.00	115,029,359.78	/
其中：			
集合资金信托计划	84,991,500.00	84,991,500.00	/
基金产品		30,037,859.78	/
合计	84,991,500.00	115,029,359.78	/

其他说明：

适用 不适用

### 3、衍生金融资产

适用 不适用

### 4、应收票据

#### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

#### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

#### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

#### (4). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

#### (5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

(6). 本期实际核销的应收票据情况

适用 不适用

其中重要的应收票据核销情况：

适用 不适用

应收票据核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

5、应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	123,596,307.13	113,064,775.20
1 年以内小计	123,596,307.13	113,064,775.20
1 至 2 年	55,539,524.15	64,260,898.36
2 至 3 年	32,046,269.99	36,085,100.13
3 至 4 年	31,274,211.23	32,497,388.54
4 至 5 年	19,659,609.86	11,109,585.28
5 年以上	8,970,323.68	6,364,289.56
合计	271,086,246.04	263,382,037.07

(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	271,086,246.04	100.00	34,781,976.72	12.83	236,304,269.32	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48
其中：										
账龄组合	271,086,246.04	100.00	34,781,976.72	12.83	236,304,269.32	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48
合计	271,086,246.04	/	34,781,976.72	/	236,304,269.32	263,382,037.07	/	29,055,177.59	/	234,326,859.48

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	123,596,307.13	617,981.53	0.50
1-2年	55,539,524.15	2,776,976.21	5.00
2-3年	32,046,269.99	3,204,627.00	10.00
3-4年	31,274,211.23	9,382,263.37	30.00
4-5年	19,659,609.86	9,829,804.93	50.00
5年以上	8,970,323.68	8,970,323.68	100.00
合计	271,086,246.04	34,781,976.72	

按组合计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	29,055,177.59	5,726,799.13				34,781,976.72
合计	29,055,177.59	5,726,799.13				34,781,976.72

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

#### (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

其中重要的应收账款核销情况

适用 不适用

应收账款核销说明：

适用 不适用

#### (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
单位一	94,893,052.84		94,893,052.84	35.00	12,224,489.30
单位二	49,799,419.57		49,799,419.57	18.37	3,240,665.31
单位三	24,168,433.71		24,168,433.71	8.92	4,013,979.48
单位四	7,449,317.30		7,449,317.30	2.75	1,234,957.91
单位五	7,119,242.62		7,119,242.62	2.63	118,317.05
合计	183,429,466.04		183,429,466.04	67.66	20,832,409.05

其他说明

无

其他说明：

适用 不适用

## 6、合同资产

### (1). 合同资产情况

适用 不适用

### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

### (3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

#### (4). 本期合同资产计提坏账准备情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

#### (5). 本期实际核销的合同资产情况

适用 不适用

其中重要的合同资产核销情况

适用 不适用

合同资产核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 7、 应收款项融资

#### (1). 应收款项融资分类列示

适用 不适用

#### (2). 期末公司已质押的应收款项融资

适用 不适用

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

适用 不适用

**(4). 按坏账计提方法分类披露**

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

**(5). 坏账准备的情况**

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

**(6). 本期实际核销的应收款项融资情况**

适用 不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

**(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况:**

适用 不适用

**(8). 其他说明:**

适用 不适用

## 8、预付款项

## (1). 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	3,090,078.93	91.02	3,725,075.29	92.42
1至2年	5,000.00	0.15	6,244.00	0.15
2至3年	971.68	0.03	299,282.34	7.43
3年以上	299,005.10	8.80		
合计	3,395,055.71	100.00	4,030,601.63	100.00

账龄超过1年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

## (2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
单位一	975,575.48	28.74
单位二	480,000.00	14.14
单位三	191,453.33	5.64
单位四	181,962.60	5.36
单位五	155,571.15	4.58
合计	1,984,562.56	58.46

其他说明

□适用 √不适用

## 9、其他应收款

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	7,810,335.02	7,164,929.90
合计	7,810,335.02	7,164,929.90

其他说明：

□适用 √不适用

## 应收利息

## (1). 应收利息分类

□适用 √不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

(6). 本期实际核销的应收利息情况

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

## (3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

## (4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

## (5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

## (6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 其他应收款

## (1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内		
其中：1 年以内分项		
1 年以内	4,312,715.33	4,386,773.05
1 年以内小计	4,312,715.33	4,386,773.05
1 至 2 年	1,716,006.33	1,073,050.06
2 至 3 年	1,044,272.99	900,614.52

3至4年	398,855.32	498,211.64
4至5年	1,282,990.00	1,242,783.91
5年以上	1,192,383.98	1,195,583.98
合计	9,947,223.95	9,297,017.16

## (2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金、履约保证金	5,312,292.24	6,520,577.22
备用金	2,748,723.33	71,500.00
单位往来	1,574,641.71	1,548,866.14
其他	311,566.67	1,156,073.80
合计	9,947,223.95	9,297,017.16

## (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)	
2024年1月1日余额	2,132,087.26			2,132,087.26
2024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	13,102.72			13,102.72
本期转回	8,301.05			8,301.05
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年6月30日余额	2,136,888.93			2,136,888.93

各阶段划分依据和坏账准备计提比例  
无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款 坏账准备	2,132,087.26	13,102.72	8,301.05			2,136,888.93
合计	2,132,087.26	13,102.72	8,301.05			2,136,888.93

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

适用 不适用

其他说明

无

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备 期末余额
单位一	704,459.39	7.08	测试钞备用金	1年以内	3,522.30
单位二	579,661.70	5.83	测试钞备用金	1年以内	2,898.31
单位三	526,064.50	5.29	履约保证金	1-2年, 4-5年	249,905.08
单位四	320,500.00	3.22	履约保证金	4-5年	160,250.00
单位五	310,000.00	3.12	履约保证金	1-2年, 2-3年, 4-5年	50,000.00
合计	2,440,685.59	24.54	/	/	466,575.69

(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

10、存货

(1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值
原材料	109,691,362.31	57,212,267.54	52,479,094.77	130,797,575.00	64,054,143.58	66,743,431.42
在产品	40,960,663.61	21,217,583.32	19,743,080.29	29,539,372.77	14,257,141.80	15,282,230.97
库存商品	63,840,399.51	22,410,125.18	41,430,274.33	75,363,649.07	27,342,724.15	48,020,924.92
发出商品	92,700,995.98	63,128,654.04	29,572,341.94	137,379,913.71	81,436,531.71	55,943,382.00
合计	307,193,421.41	163,968,630.08	143,224,791.33	373,080,510.55	187,090,541.24	185,989,969.31

## (2). 确认为存货的数据资源

□适用 √不适用

## (3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	64,054,143.58			6,841,876.04		57,212,267.54
在产品	14,257,141.80	6,960,441.52				21,217,583.32
库存商品	27,342,724.15			4,932,598.97		22,410,125.18
发出商品	81,436,531.71			18,307,877.67		63,128,654.04
合计	187,090,541.24	6,960,441.52		30,082,352.68		163,968,630.08

本期转回或转销存货跌价准备的原因

□适用 √不适用

按组合计提存货跌价准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

组合名称	期末			期初		
	账面余额	跌价准备	跌价准备 计提 比例 (%)	账面余额	跌价准备	跌价准备 计提 比例 (%)
原材料	109,691,362.31	57,212,267.54	52.16	130,797,575.00	64,054,143.58	48.97
在产品	40,960,663.61	21,217,583.32	51.80	29,539,372.77	14,257,141.80	48.26
库存商品	63,840,399.51	22,410,125.18	35.10	75,363,649.07	27,342,724.15	36.28
发出商品	92,700,995.98	63,128,654.04	68.10	137,379,913.71	81,436,531.71	59.28
合计	307,193,421.41	163,968,630.08	53.38	373,080,510.55	187,090,541.24	50.15

按组合计提存货跌价准备的计提标准

□适用 √不适用

## (4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

□适用 √不适用

## (5). 合同履行成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 11、持有待售资产

适用 不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

## 一年内到期的债权投资

适用 不适用

## 一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

一年内到期的非流动资产的其他说明

无

## 13、其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
留抵税额	4,077,747.15	2,839,822.73
合计	4,077,747.15	2,839,822.73

其他说明:

无

## 14、债权投资

## (1). 债权投资情况

适用 不适用

债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

## (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例:

无

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

适用 不适用

**(4). 本期实际的核销债权投资情况**

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

无

**15、其他债权投资**

**(1). 其他债权投资情况**

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

**(2). 期末重要的其他债权投资**

适用 不适用

**(3). 减值准备计提情况**

适用 不适用

**(4). 本期实际核销的其他债权投资情况**

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**16、长期应收款****(1) 长期应收款情况**

□适用 √不适用

**(2) 按坏账计提方法分类披露**

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

**(3) 坏账准备的情况**

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明：

无

**(4) 本期实际核销的长期应收款情况**

□适用 √不适用

其中重要的长期应收款核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**17、长期股权投资****(1). 长期股权投资情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初 余额	本期增减变动								期末 余额	减值 准备 期末
		追 加	减 少	权益法 下确认	其他 综合	其他 权益	宣告发 放现金	计提 减值	其 他		

		投 资	投 资	的 投 资 损 益	收 益 调 整	变 动	股 利 或 利 润	准 备		余 额
一、合营企业										
二、联营企业										
先进操作系统 创新中心（天 津）有限公司	2,842,104.63									2,842,104.63
小计	2,842,104.63									2,842,104.63
合计	2,842,104.63									2,842,104.63

## (2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

无

## 18、其他权益工具投资

## (1). 其他权益工具投资情况

□适用 √不适用

## (2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 19、其他非流动金融资产

□适用 √不适用

## 20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	38,998,609.49			38,998,609.49
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	38,998,609.49			38,998,609.49
二、累计折旧和累计摊销				

1.期初余额	5,330,556.33			5,330,556.33
2.本期增加金额	526,510.26			526,510.26
(1) 计提或摊销	526,510.26			526,510.26
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	5,857,066.59			5,857,066.59
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	33,141,542.90			33,141,542.90
2.期初账面价值	33,668,053.16			33,668,053.16

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

## (3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 21、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	295,168,740.73	302,072,039.91
固定资产清理		
合计	295,168,740.73	302,072,039.91

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	378,053,083.76	28,123,993.16	6,036,799.83	5,168,718.68	15,094,062.32	4,269,282.33	436,745,940.08

余额							
2.本期增加金额		616,725.67	522,587.61	15,938.06	51,138.16		1,206,389.50
(1)购置		616,725.67	522,587.61	15,938.06	51,138.16		1,206,389.50
(2)在建工程转入							
(3)企业合并增加							
3.本期减少金额		54,265.76	725,713.79				779,979.55
(1)处置或报废			725,713.79				725,713.79
(2)其他减少		54,265.76					54,265.76
4.期末余额	378,053,083.76		5,833,673.65	5,184,656.74	15,145,200.48	4,269,282.33	437,172,350.03
二、累计折旧							
1.期初余额	92,165,409.71	14,996,787.47	5,383,692.46	4,243,408.94	14,098,653.23	3,785,948.36	134,673,900.17
2.本期增加金额	5,104,781.46	2,463,917.95	145,143.66	169,688.11	122,342.88	55,364.46	8,061,238.52
(1)计提	5,104,781.46	2,463,917.95	145,143.66	169,688.11	122,342.88	55,364.46	8,061,238.52
3.本期减少金额		42,101.29	689,428.10				731,529.39
(1)处置或报废			689,428.10				689,428.10
(2)其他减少		42,101.29					42,101.29
4.期末余额	97,270,191.17	17,418,604.13	4,839,408.02	4,413,097.05	14,220,996.11	3,841,312.82	142,003,609.30
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	280,782,892.59	11,267,848.94	994,265.63	771,559.69	924,204.37	427,969.51	295,168,740.73
2.期初账面价值	285,887,674.05	13,127,205.69	653,107.37	925,309.74	995,409.09	483,333.97	302,072,039.91

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## (3). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	924,204.37

## (4). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

## (5). 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 固定资产清理

适用 不适用

## 22、在建工程

## 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	869,115.01	1,167,345.10
工程物资		
合计	869,115.01	1,167,345.10

其他说明：

无

## 在建工程

## (1). 在建工程情况

适用 不适用

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

## (4). 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 工程物资

适用 不适用

## 23、生产性生物资产

## (1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

## (2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

## (3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 24、油气资产

## (1). 油气资产情况

适用 不适用

## (2). 油气资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

无

## 25、使用权资产

## (1). 使用权资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	1,284,929.92	1,284,929.92
2.本期增加金额	646,935.36	646,935.36
(1)合同增加	646,935.36	646,935.36
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	1,931,865.28	1,931,865.28
二、累计折旧		

1.期初余额	1,284,929.92	1,284,929.92
2.本期增加金额	104,908.44	104,908.44
(1)计提	104,908.44	104,908.44
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	1,389,838.36	1,389,838.36
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	542,026.92	542,026.92
2.期初账面价值	0.00	0.00

## (2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 26、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
2.本期增加金额			
(1)购置			
(2)内部研发			
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
二、累计摊销			
1.期初余额	6,925,436.24	8,892,928.88	15,818,365.12
2.本期增加金额	280,619.04	124,844.96	405,464.00
(1)计提	280,619.04	124,844.96	405,464.00
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	7,206,055.28	9,017,773.84	16,223,829.12

三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	20,855,843.72	846,809.48	21,702,653.20
2.期初账面价值	21,136,462.76	971,654.44	22,108,117.20

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

(2). 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

(4). 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

27、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

(4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

#### (5). 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 28、长期待摊费用

适用 不适用

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	3,976,675.22		330,627.90		3,646,047.32
子公司恒银信息装修费	301,772.02		301,772.02		
合计	4,278,447.24		632,399.92		3,646,047.32

其他说明：

无

#### 29、递延所得税资产/递延所得税负债

##### (1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	195,328,993.72	29,300,698.88	212,741,158.74	31,911,342.84
可抵扣亏损	665,487,828.60	99,823,174.30	561,655,990.01	84,248,398.51
预提维保费	121,345,785.44	18,404,361.04	143,129,957.23	21,469,493.58
递延收益	16,885,941.26	2,532,891.18	20,250,266.72	3,037,540.00
亏损合同	8,371,590.07	1,255,738.52	8,371,590.07	1,255,738.52
公允价值变动损益	100,000,000.00	15,000,000.00	100,000,000.00	15,000,000.00
合计	1,107,420,139.09	166,316,863.92	1,046,148,962.77	156,922,513.45

##### (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	51,978,236.75	48,484,674.33
资产减值损失	5,558,615.66	5,536,647.35
合计	57,536,852.41	54,021,321.68

## (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
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年及以后	41,284,974.88	37,791,412.46	
合计	51,978,236.75	48,484,674.33	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 30、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
南京软件谷 经济园项目 工程款	12,130,911.08		12,130,911.08	12,159,606.37		12,159,606.37
合计	12,130,911.08		12,130,911.08	12,159,606.37		12,159,606.37

其他说明：

无

## 31、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	22,321,335.14	22,321,335.14	其他	保证金及证券类账	26,726,127.03	26,726,127.03	其他	保证金、证券类账户、拉卡

				户、拉 卡拉账 户资金				拉账户、 未决诉讼 被冻结的 资金
合计	22,321,335.14	22,321,335.14	/	/	26,726,127.03	26,726,127.03	/	/

其他说明：

无

### 32、短期借款

#### (1). 短期借款分类

适用 不适用

#### (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 33、交易性金融负债

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 34、衍生金融负债

适用 不适用

### 35、应付票据

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		
银行承兑汇票	10,665,957.98	18,630,206.50
合计	10,665,957.98	18,630,206.50

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。到期未付的原因是无

### 36、应付账款

#### (1). 应付账款列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	110,046,086.91	107,852,082.38
设备/工程款	7,251,090.28	5,993,269.09
物流运输款	2,247,289.54	3,423,787.36

合计	119,544,466.73	117,269,138.83
----	----------------	----------------

## (2). 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
单位一	4,870,288.13	尚未结算
单位二	3,287,324.10	尚未结算
单位三	2,893,496.86	尚未结算
单位四	1,214,358.31	尚未结算
合计	12,265,467.40	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 37、预收款项

## (1). 预收账款项列示

□适用 √不适用

## (2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

## (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 38、合同负债

## (1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	23,317,816.50	69,392,231.17
维保服务款	44,411,144.18	49,106,735.10
合计	67,728,960.68	118,498,966.27

## (2). 账龄超过 1 年的重要合同负债

□适用 √不适用

## (3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**39、应付职工薪酬****(1). 应付职工薪酬列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	15,065,644.09	87,820,011.15	92,227,492.84	10,658,162.40
二、离职后福利-设定提存计划	8,381.34	13,956,946.99	13,956,946.99	8,381.34
三、辞退福利	3,016,015.47	2,897,173.41	5,856,425.88	56,763.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	18,090,040.90	104,674,131.55	112,040,865.71	10,723,306.74

**(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	15,060,462.90	75,498,331.21	79,905,812.90	10,652,981.21
二、职工福利费		319,333.68	319,333.68	
三、社会保险费	5,181.19	8,336,351.98	8,336,351.98	5,181.19
其中：医疗保险费	4,978.01	7,771,916.51	7,771,916.51	4,978.01
工伤保险费	203.18	172,239.29	172,239.29	203.18
生育保险费		392,196.18	392,196.18	
四、住房公积金		3,482,404.28	3,482,404.28	
五、工会经费和职工教育经费		183,590.00	183,590.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	15,065,644.09	87,820,011.15	92,227,492.84	10,658,162.40

**(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	8,127.36	13,500,704.20	13,500,704.20	8,127.36
2、失业保险费	253.98	456,242.79	456,242.79	253.98
3、企业年金缴费				
合计	8,381.34	13,956,946.99	13,956,946.99	8,381.34

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	735,150.65	11,525,951.43
企业所得税	428,227.44	357,073.17
个人所得税	102,028.84	11,578.22
城市维护建设税	43,067.46	794,413.89
教育费附加	18,454.38	340,463.08
地方教育费附加	12,302.92	226,975.38
土地使用税	601.58	1,852.44
印花税	62,167.79	105,804.81
合计	1,402,001.06	13,364,112.42

其他说明：

无

#### 41、其他应付款

##### (1). 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	6,211,471.42	9,546,584.13
合计	6,211,471.42	9,546,584.13

##### (2). 应付利息

适用 不适用

##### (3). 应付股利

适用 不适用

##### (4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	3,188,667.79	4,781,870.50
劳务外包费	957,059.90	1,442,856.02
押金保证金	483,520.00	458,000.00
其他	1,582,223.73	2,863,857.61
合计	6,211,471.42	9,546,584.13

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**42、持有待售负债**

适用 不适用

**43、1年内到期的非流动负债**

适用 不适用

**44、其他流动负债**

适用 不适用

**45、长期借款****(1). 长期借款分类**

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**46、应付债券****(1). 应付债券**

适用 不适用

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

适用 不适用

**(3). 可转换公司债券的说明**

适用 不适用

转股权会计处理及判断依据

适用 不适用

**(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明**

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**47、租赁负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	572,001.90	
减：未确认融资费用	-25,495.15	
合计	546,506.75	

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
待执行的亏损合同	8,371,590.07	8,371,590.07	
设备维保费用	143,129,957.23	122,695,740.27	设备维护费
合计	151,501,547.30	131,067,330.34	/

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	20,250,266.72	200,000.00	3,564,325.46	16,885,941.26	与资产相关
合计	20,250,266.72	200,000.00	3,564,325.46	16,885,941.26	/

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	89,709,280.83	89,709,280.83
合计	89,709,280.83	89,709,280.83

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
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
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	-57,039,956.64	150,933,578.45
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	-57,039,956.64	150,933,578.45
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-36,654,108.83	-207,973,535.09
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	-93,694,065.47	-57,039,956.64

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	178,480,635.86	199,751,263.62	212,709,022.77	226,945,090.74

其他业务	1,012,563.82	1,066,424.14	1,623,192.41	1,360,400.47
合计	179,493,199.68	200,817,687.76	214,332,215.18	228,305,491.21

## (2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	合计	
	营业收入	营业成本
按业务类型分类		
现金类设备及服务	97,138,455.84	132,613,935.92
非现金类设备及服务	48,962,444.73	48,267,497.29
设备配件类	24,601,089.64	17,907,099.10
技术服务及其他	8,791,209.47	2,029,155.45
合计	179,493,199.68	200,817,687.76

其他说明

□适用 √不适用

## (3). 履约义务的说明

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

## (4). 分摊至剩余履约义务的说明

√适用 □不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为

136,582,304.54 元，其中：

26,090,365.79 元预计将于 2024 年度确认收入

43,709,202.67 元预计将于 2025 年度确认收入

## (5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 62、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	292,283.96	38,967.38
教育费附加	125,217.04	16,700.30
地方教育费附加	83,478.01	11,133.52
房产税	1,722,988.90	1,729,832.42
土地使用税	41,325.27	42,560.23
车船使用税	8,416.67	7,200.00
印花税	140,065.22	137,086.19
合计	2,413,775.07	1,983,480.04

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	8,292,510.70	13,072,578.75
业务招待费	3,464,794.89	1,584,212.63
差旅费	276,817.12	481,070.53
办公费	111,649.46	291,003.70
咨询服务费	63,468.26	209,130.69
其他	465,756.87	313,553.33
合计	12,674,997.30	15,951,549.63

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	11,500,252.87	7,600,199.40
折旧及摊销	4,372,684.31	4,243,234.19
房租及物业费	2,512,486.44	2,761,087.96
业务招待费	2,324,529.21	2,750,250.49
办公费	238,313.56	315,818.78
中介服务费	266,718.84	539,033.13
差旅费	889,756.90	1,271,104.88
其他	587,511.66	799,153.45

合计	22,692,253.79	20,279,882.28
----	---------------	---------------

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	22,155,323.04	32,380,040.08
物料消耗	3,719,947.09	971,939.54
折旧及摊销	125,402.32	51,206.28
咨询服务费	282,945.18	2,537,262.01
其他	99,633.40	23,483.71
合计	26,383,251.03	35,963,931.62

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	11,728.53	703,998.29
减：利息收入	15,989,705.66	11,658,701.10
汇兑收益	71,430.65	336,011.92
汇兑损失	39,208.09	346,125.70
其他支出	85,918.48	48,635.64
合计	-15,924,281.21	-10,895,953.39

其他说明：

无

**67、其他收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补贴	5,872,073.76	3,705,847.11
增值税进项税加计抵减	626,417.97	
个税手续费返还	36,327.31	60,725.70
合计	6,534,819.04	3,766,572.81

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
交易性金融资产在持有期间的投资	2,989.25	3,724,320.71

收益		
合计	2,989.25	3,724,320.71

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
应收账款坏账损失	-5,726,799.13	-4,406,393.88
其他应收款坏账损失	-4,801.67	-59,435.05
合计	-5,731,600.80	-4,465,828.93

其他说明：

无

#### 72、资产减值损失

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	23,121,911.16	17,843,979.90
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	23,121,911.16	17,843,979.90

其他说明：

无

#### 73、资产处置收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置	115,826.18	
合计	115,826.18	

其他说明：

适用 不适用

#### 74、营业外收入

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	578,639.29	406,840.38	578,639.29
合计	578,639.29	406,840.38	578,639.29

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
其他	11,150.00	90,110.56	11,150.00
合计	11,150.00	90,110.56	11,150.00

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	1,095,409.36	233,958.75
递延所得税费用	-9,394,350.47	-12,814,258.97
合计	-8,298,941.11	-12,580,300.22

##### (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	-44,953,049.94
按法定/适用税率计算的所得税费用	-6,742,957.49
子公司适用不同税率的影响	-103,837.57
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	831,878.58
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-3,636,177.38
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	1,352,152.75
所得税费用	-8,298,941.11

其他说明：

适用 不适用

## 77、其他综合收益

适用 不适用

## 78、现金流量表项目

### (1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	14,848,045.78	7,695,982.77
收到保证金	8,549,030.86	7,276,864.27
政府补助	1,963,279.75	2,483,171.94
其他	5,895,421.57	3,364,985.97
合计	31,255,777.96	20,821,004.95

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付保证金	14,895,389.47	23,021,389.91
期间费用	25,747,670.68	27,358,123.83
往来款	5,020,942.47	5,117,485.23
合计	45,664,002.62	55,496,998.97

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

### (2). 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
理财到期赎回	30,041,015.70	121,571,078.72
合计	30,041,015.70	121,571,078.72

收到的重要的投资活动有关的现金说明  
无

支付的重要的投资活动有关的现金  
适用 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金  
适用 不适用

支付的其他与投资活动有关的现金  
适用 不适用

### (3). 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金  
适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金  
适用 不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况  
适用 不适用

### (4). 以净额列报现金流量的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

## 79、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	-36,654,108.83	-43,490,091.68
加：资产减值准备	-23,121,911.16	-17,843,979.90
信用减值损失	5,731,600.8	4,465,828.93
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,587,748.78	8,675,825.95
使用权资产摊销	104,908.44	321,232.48
无形资产摊销	405,464	350,844.06
长期待摊费用摊销	632,399.92	632,399.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的	-115,826.18	

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）	11,728.53	703,998.29
投资损失（收益以“-”号填列）	-2,989.25	-3,724,320.71
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-9,394,350.47	-12,814,258.97
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）	65,887,089.14	69,717,158.14
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-10,795,449.75	10,835,414.03
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-95,377,123.45	-120,960,338.48
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-94,100,819.48	-103,130,288.00
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	645,006,279.32	630,642,061.79
减：现金的期初余额	710,783,600.72	657,504,150.28
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	-65,777,321.40	-26,862,088.49

## (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	645,006,279.32	710,783,600.72
其中：库存现金	360,000.14	1,667,910.69
可随时用于支付的银行存款	644,646,279.18	709,115,690.03
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	645,006,279.32	710,783,600.72
其中：母公司或集团内子公司使用受限的现金和现金等价物		

## (5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

适用 不适用

## (6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期金额	上期金额	理由
银行承兑汇票保证金	3,079,499.00	8,111,921.23	特定用途
保函保证金	17,504,867.01	12,092,747.95	特定用途
证券类账户	111.33	870.43	特定用途
拉卡拉账户	149,578.36	28,528.68	特定用途
预提定期利息	1,587,279.44	5,749,444.44	预提利息
合计	22,321,335.14	20,204,669.18	/

其他说明：

适用 不适用

## 80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

适用 不适用

## 81、外币货币性项目

## (1). 外币货币性项目

适用 不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	36,413.15	7.1268	259,509.24
欧元	6,350.00	7.6617	48,651.79
新加坡元	15,634.00	5.2790	82,531.89
墨西哥比索	9,740.00	0.4202	4,092.75
泰国铢	59,000.00	0.1952	11,516.80
菲律宾比索	129,750.00	0.1240	16,089.00
新土耳其里拉	7,495.00	0.2175	1,630.16
巴西雷亚尔	14,306.00	1.3224	18,918.26
新台币	31,000.00	0.2234	6,925.40
澳门元	1,000.00	0.8857	885.70
蒙古图格里克	6,312,000.00	0.0026	16,411.20
印度尼西亚卢比	9,480,000.00	0.0005	4,740.00
伊朗里亚尔	22,540,000.00	0.0002	4,508.00
林吉特	4,050.00	1.5476	6,267.78
孟加拉塔卡	700650.00	0.0653	45752.45
斯里兰卡卢比	115,930.00	0.0222	2,573.65
尼泊尔卢比	75,000.00	0.0541	4057.50

老挝基普	3,157,500.00	0.0003	947.25
以色列新谢克尔	760.00	1.9095	1,451.22
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.1584	2,309.49
肯尼亚先令	47,750.00	0.0454	2,167.85
哈萨克斯坦坚戈	940,000.00	0.0159	14,946.00
哥伦比亚比索	187.00	0.0014	0.26
法郎	3,600.00	7.9471	28,609.56
韩国元	1,320,000.00	0.0052	6,864
加元	3,700.00	5.2274	19,341.38
西非法郎	19,000.00	0.0118	224.20
乌干达先令	264,000.00	0.0019	501.60
印度卢比	30,000.00	0.0865	2,595.00

其他说明：

无

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

## 82、租赁

### (1) 作为承租人

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

项目	本年发生额	上年发生额
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	1,494,090.00	1,699,992.45

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

与租赁相关的现金流出总额 1,344,131.89(单位：元 币种：人民币)

### (2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
房屋建筑物	692,690.14	
运营设备	98,973.45	

合计	791,663.59
----	------------

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

适用 不适用

未来五年未折现租赁收款额

适用 不适用

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

其他说明

无

83、数据资源

适用 不适用

84、其他

适用 不适用

八、研发支出

(1). 按费用性质列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	20,941,993.25	31,615,693.28
物料消耗	3,718,772.77	971,939.54
折旧及摊销	122,601.91	48,976.74
咨询服务费	274,239.18	2,524,253.38
其他	99,633.4	
合计	25,157,240.51	35,160,862.94
其中：费用化研发支出	25,157,240.51	35,160,862.94
资本化研发支出		

其他说明：

无

(2). 符合资本化条件的研发项目开发支出

适用 不适用

重要的资本化研发项目

适用 不适用

开发支出减值准备

适用 不适用

其他说明

无

**(3). 重要的外购在研项目**

适用 不适用

**九、合并范围的变更**

**1、非同一控制下企业合并**

适用 不适用

**2、同一控制下企业合并**

适用 不适用

**3、反向购买**

适用 不适用

**4、处置子公司**

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

**5、其他原因的合并范围变动**

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

适用 不适用

**6、其他**

适用 不适用

**十、在其他主体中的权益**

**1、在子公司中的权益**

**(1). 企业集团的构成**

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
恒银信息科	成都	50,000,000.00	成都	信息技术研发、	100.00		设立

技有限公司				技术咨询、技术服务等			
天津恒银物业管理有限公司	天津	2,000,000.00	天津	物业管理	100.00		同一控制下的企业合并
恒银通信息技术有限公司	北京	50,500,000.00	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100.00		同一控制下的企业合并
恒银云智科技有限公司	南京	50,000,000.00	南京	办公耗材研发、销售	100.00		设立
云智优选电子商务有限公司（南京）有限公司	南京	10,000,000.00	南京	网络销售、技术服务		100.00	设立
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	天津	50,000,000.00	天津	软件开发、信息技术咨询服务等	100.00		设立
恒银优服科技有限公司	天津	50,000,000.00	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立
恒银优服电子科技有限公司	天津	50,000,000.00	天津	技术开发、技术咨询、技术服务等	100.00		设立

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：  
不适用

其他说明：  
无

## (2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## 4、 重要的共同经营

适用 不适用

## 5、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

适用 不适用

## 6、 其他

适用 不适用

## 十一、政府补助

## 1、 报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

## 2、 涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

财务报表项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	20,250,266.72			3,364,325.46		16,885,941.26	与资产相关
合计	20,250,266.72			3,364,325.46		16,885,941.26	/

## 3、 计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关	3,364,325.46	164,325.46
与收益相关	3,170,493.58	3,602,247.35
合计	6,534,819.04	3,766,572.81

其他说明：

无

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具的风险

√适用 □不适用

本集团在日常活动中面临各种金融工具风险，主要包括市场风险（如汇率风险、利率风险和商品价格风险）、信用风险及流动性风险等。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

#### 1. 各类风险管理目标和政策

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

#### (1) 市场风险

##### 1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。截止于2024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	2024年6月30日	2023年12月31日
货币资金-美元	36,413.15	14,247.17
货币资金-欧元	6,350.00	89,635.00
货币资金-日元		460,000.00
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-港币		45,200.00
货币资金-墨西哥比索	9,740.00	3,900.00
货币资金-泰铢	59,000.00	59,000.00

货币资金-英镑		1,450.00
货币资金-菲律宾比索	129,750.00	129,750.00
货币资金-澳大利亚元		3,250.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00
货币资金-巴西雷亚尔	14,306.00	14,306.00
货币资金-新台币	31,000.00	22,000.00
货币资金-澳门元	1,000.00	2,500.00
货币资金-蒙古图格里克	6,312,000.00	6,312,000.00
货币资金-印度尼西亚卢比	9,480,000.00	20,880,000.00
货币资金-伊朗里亚尔	22,540,000.00	
货币资金-林吉特	4,050.00	4,050.00
货币资金-孟加拉塔卡	700,650.00	
货币资金-斯里兰卡卢比	115,930.00	
货币资金-尼泊尔卢比	75,000.00	
货币资金-老挝基普	3,157,500.00	
货币资金-以色列新谢克尔	760.00	
货币资金-俄罗斯卢布		810,700.00
货币资金-白俄罗斯卢布	1,070.00	1,070.00
货币资金-肯尼亚先令	47,750.00	37,000.00
货币资金-哈萨克斯坦坚戈	940,000.00	
货币资金-哥伦比亚比索	187.00	
货币资金-法郎	3,600.00	
货币资金-韩国元	1,320,000.00	
货币资金-加元	3,700.00	
货币资金-西非法郎	19,000.00	
货币资金-乌干达先令	264,000.00	
货币资金-印度卢比	30,000.00	

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

## (2) 信用风险

### 1) 银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

### 2) 应收款项

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

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2024年6月30日，本集团应收账款的67.66%（2023年12月31日为71.19%）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。

目前，银行借款并非为本集团主要资金来源。

## 2. 敏感性分析

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

### （1）外汇风险敏感性分析

外汇风险敏感性分析假设：所有境外经营净投资套期及现金流量套期均高度有效。

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

项目	汇率变动	2024 年上半年度		2023 年度	
		对净利润的影响	对股东权益的影响	对净利润的影响	对股东权益的影响
所有外币	对人民币升值 5%	30,750.97	30,750.97	57,257.09	57,257.09
所有外币	对人民币贬值 5%	-30,750.97	-30,750.97	-57,257.09	-57,257.09

## 2、套期

### （1）公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### （2）公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### 3、金融资产转移

#### (1) 转移方式分类

适用 不适用

#### (2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

#### (3) 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 十三、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产			84,991,500.00	84,991,500.00
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			84,991,500.00	84,991,500.00
(1) 集合资金信托计划			84,991,500.00	84,991,500.00
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三)其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
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			84,991,500.00	84,991,500.00
(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

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

9、其他

适用 不适用

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

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;技术咨询服务;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先生

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“十、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

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	本公司实际控制人及高管共同发起成立
恒融体育文化发展（威海）有限公司	关联自然人任职的公司

其他说明

无

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

关联担保情况说明

适用 不适用**(5). 关联方资金拆借**适用 不适用**(6). 关联方资产转让、债务重组情况**适用 不适用**(7). 关键管理人员报酬**适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	182.20	167.40

**(8). 其他关联交易**适用 不适用**6、 应收、应付关联方等未结算项目情况****(1). 应收项目**适用 不适用**(2). 应付项目**适用 不适用**(3). 其他项目**适用 不适用**7、 关联方承诺**适用 不适用**8、 其他**适用 不适用**十五、 股份支付****1、 各项权益工具**适用 不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、本期股份支付费用

适用 不适用

5、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

6、其他

适用 不适用

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

适用 不适用

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十八、其他重要事项

## 1、前期会计差错更正

## (1). 追溯重述法

适用 不适用

## (2). 未来适用法

适用 不适用

## 2、重要债务重组

适用 不适用

## 3、资产置换

## (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

## (2). 其他资产置换

适用 不适用

## 4、年金计划

适用 不适用

## 5、终止经营

适用 不适用

## 6、分部信息

## (1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本集团共分为产品销售与服务分部、信息服务分部、物业服务、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	240,369,323.52	961,988.65	342,502.62	1,531,731.77	63,712,346.88	179,493,199.68
其中：对外交易收入	176,656,976.64	961,988.65	342,502.62	1,531,731.77		179,493,199.68

分部间交易收入	63,712,346.88				63,712,346.88	
营业费用/成本	308,878,493.53	1,679,184.17	727,211.59	3,277,222.48	65,504,428.03	249,057,683.74
营业利润	-44,446,918.18	-726,202.80	-384,826.3	-1,758,177.35	-1795585.40	-45,520,539.23
资产总额	1,925,870,017.62	37,879,514.34	3,864,233.05	48,486,465.37	332,608,911.68	1,683,491,318.70
负债总额	516,997,354.86	6,839,628.44	73,971.00	22,059,278.34	91,485,008.85	454,485,223.79
折旧和摊销费用	7,892,188.06	1,000,123.78		838,209.30		9,730,521.14
资本性支出	1,819,494.85					1,819,494.85

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

适用 不适用

(4). 其他说明

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内		
其中：1年以内分项		
1年以内	123,141,817.68	111,116,815.69
1年以内小计	123,141,817.68	111,116,815.69
1至2年	55,264,224.15	64,260,034.36
2至3年	31,999,475.99	36,096,980.13
3至4年	31,240,120.26	33,289,587.57
4至5年	19,628,162.14	11,078,137.56
5年以上	7,687,154.08	5,081,119.96
合计	268,960,954.30	260,922,675.27

(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	账面余额	坏账准备	账面

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	价值	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	价值
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	268,960,954.30	100.00	33,438,586.84	12.43	235,522,367.46	260,922,675.27	100.00	27,725,795.63	10.63	233,196,879.64
其中：										
账龄组合	266,250,498.19	98.99	33,438,586.84	12.56	232,811,911.35	259,935,796.74	99.62	27,725,795.63	10.67	232,210,001.11
关联方组合	2,710,456.11	1.01			2,710,456.11	986,878.53	0.38			986,878.53
合计	268,960,954.30	/	33,438,586.84	/	235,522,367.46	260,922,675.27	/	27,725,795.63	/	233,196,879.64

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	120,431,361.57	602,156.80	0.50
1-2 年	55,264,224.15	2,763,211.21	5.00
2-3 年	31,999,475.99	3,199,947.60	10.00
3-4 年	31,240,120.26	9,372,036.08	30.00
4-5 年	19,628,162.14	9,814,081.07	50.00
5 年以上	7,687,154.08	7,687,154.08	100.00
合计	266,250,498.19	33,438,586.84	

按组合计提坏账准备的说明：  
适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备  
适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例  
 无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：  
适用 不适用

## (3). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	27,725,795.63	5,712,791.21				33,438,586.84
合计	27,725,795.63	5,712,791.21				33,438,586.84

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明

无

## (4). 本期实际核销的应收账款情况

□适用 √不适用

其中重要的应收账款核销情况

□适用 √不适用

应收账款核销说明：

□适用 √不适用

## (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
单位一	94,893,052.84		94,893,052.84	35.28	12,224,489.30
单位二	49,799,419.57		49,799,419.57	18.52	3,240,665.31
单位三	24,168,433.71		24,168,433.71	8.99	4,013,979.48
单位四	7,449,317.30		7,449,317.30	2.77	1,234,957.91
单位五	7,119,242.62		7,119,242.62	2.65	118,317.05
合计	183,429,466.04		183,429,466.04	68.20	20,832,409.05

其他说明

无

其他说明：

□适用 √不适用

**2、其他应收款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	9,540,527.38	7,672,353.61
合计	9,540,527.38	7,672,353.61

其他说明：

□适用 √不适用

**应收利息****(1). 应收利息分类**

□适用 √不适用

**(2). 重要逾期利息**

□适用 √不适用

**(3). 按坏账计提方法分类披露**

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

**(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

□适用 √不适用

**(5). 坏账准备的情况**

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明：

无

**(6). 本期实际核销的应收利息情况**

□适用 √不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

(6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**其他应收款****(1). 按账龄披露**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内		
其中：1年以内分项		
1年以内	6,087,707.31	4,949,025.10
1年以内小计	6,087,707.31	4,949,025.10
1至2年	1,712,932.33	1,073,050.06
2至3年	1,044,272.99	837,873.00
3至4年	336,113.80	498,211.64
4至5年	1,282,990.00	1,242,783.91
5年以上	381,869.31	385,069.31
合计	10,845,885.74	8,986,013.02

**(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	5,184,849.72	6,372,129.70
备用金	2,453,735.33	66,500.00
单位往来	969,078.71	971,409.74
其他	2,238,221.98	1,575,973.58
合计	10,845,885.74	8,986,013.02

**(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)	
2024年1月1日余额	1,313,659.41			1,313,659.41
2024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				
本期转回	8,301.05			8,301.05
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年6月30日余额	1,305,358.36			1,305,358.36

各阶段划分依据和坏账准备计提比例  
无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：  
适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：  
适用 不适用

#### (4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款 坏账准备	1,313,659.41		8,301.05			1,305,358.36
合计	1,313,659.41		8,301.05			1,305,358.36

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：  
适用 不适用

其他说明  
无

#### (5). 本期实际核销的其他应收款情况

适用 不适用

其中重要的其他应收款核销情况：  
适用 不适用

其他应收款核销说明：  
适用 不适用

#### (6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备 期末余额
单位一	704,459.39	6.50	测试钞备用金	1 年以内	3,522.30

单位二	579,661.70	5.34	测试钞备用金	1年以内	2,898.31
单位三	526,064.50	4.85	履约保证金	1-2年, 4-5年	2,630.32
单位四	320,500.00	2.95	履约保证金	4-5年	1,602.50
单位五	310,000.00	2.86	履约保证金	1-2年, 2-3年, 4-5年	15,500.00
合计	2,440,685.59	22.50	/	/	26,153.43

## (7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	241,497,167.25		241,497,167.25	241,497,167.25		241,497,167.25
对联营、合营企业投资	2,842,104.63		2,842,104.63	2,842,104.63		2,842,104.63
合计	244,339,271.88		244,339,271.88	244,339,271.88		244,339,271.88

## (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	50,000,000.00			50,000,000.00		
恒银优服科技有限公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
恒银优服电子科技有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
合计	241,497,167.25			241,497,167.25		

## (2) 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	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	2,842,104.63									2,842,104.63	
小计	2,842,104.63									2,842,104.63	
合计	2,842,104.63									2,842,104.63	

## (3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 4、营业收入和营业成本

## (1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	173,367,678.55	197,883,286.23	210,625,517.76	227,802,834.32
其他业务	597,168.03	142,569.83	722,203.87	196,947.14
合计	173,964,846.58	198,025,856.06	211,347,721.63	227,999,781.46

## (2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	合计	
	营业收入	营业成本
按业务类型分类		
现金类设备及服务	97,028,455.85	132,506,731.75
非现金类设备及服务	48,867,083.72	48,174,560.03
设备配件类	20,472,824.36	16,256,118.59
技术服务及其他	7,596,482.65	1,088,445.69
合计	173,964,846.58	198,025,856.06

其他说明

适用 不适用

### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

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

### (4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 136,582,304.54 元，其中：

26,090,365.79 元预计将于 2024 年度确认收入

43,709,202.67 元预计将于 2025 年度确认收入

### (5). 重大合同变更或重大交易价格调整

适用 不适用

其他说明：

无

## 5. 投资收益

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,989.25	3,724,320.71
合计	2,989.25	3,724,320.71

其他说明：

无

## 6. 其他

适用 不适用

## 二十、补充资料

## 1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	115,826.18	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	5,899,629.93	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	2,989.25	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	567,489.29	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

减：所得税影响额	1,081,273.39	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	5,504,661.26	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	598,861.80	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	36,327.31	与日常经营活动密切相关

其他说明

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	-2.94	-0.0704	-0.0704
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-3.38	-0.0810	-0.0810

## 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：2024 年 8 月 26 日

## 修订信息

适用 不适用