

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、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

公司2024年度利润分配预案为：根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2024年度财务报告的审计结果，2024年度实现归属于上市公司股东的净利润为40,123,574.32元，截至2024年12月31日母公司期末可供分配利润为20,479,451.44元。公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向公司全体股东每股派发现金红利0.03元（含税）。截至2024年12月31日，公司总股本520,520,000股，共计拟派发现金红利15,615,600.00元（含税）。本次利润分配不进行资本公积转增股本和送红股。

上述利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东会审议批准。

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年度报告的真实性、准确性和完整性

是

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..... 5

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..... 10

第四节 公司治理..... 38

第五节 环境与社会责任的..... 62

第六节 重要事项..... 66

第七节 股份变动及股东情况..... 85

第八节 优先股相关情况..... 90

第九节 债券相关情况..... 90

第十节 财务报告..... 91

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

第一节 释义

一、 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）
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。
RCB 认证	指	通常指代俄罗斯央行针对金融产品、技术或服务设立的合规性审核体系，旨在确保其符合国家安全、防伪、数据保护及金融稳定要求。该认证是进入俄罗斯金融市场的关键准入门槛。
欧洲 ECB 认证	指	欧洲央行（European Central Bank, ECB）的认证是指针对欧元区金融产品、设备及技术的合规性审核流程，旨在确保其符合欧元防伪、支付安全及金融系统稳定性的要求。ECB 认证并非单一证书，而是涉及一系列技术标准、合规审查和市场准入程序。
GOST 认证	指	即俄罗斯国家标准认证，它相当于其他国家的

		ISO9000 体系认证，是一种对俄罗斯制造商和出口到俄罗斯市场的出口商都非常重要的认证。
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 12 月 31 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

四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《上海证券报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号

五、公司股票简况

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、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
	签字会计师姓名	宋刚、王宏疆
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信证券股份有限公司
	办公地址	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
	签字的保荐代表人姓名	卢丽俊、李钊
	持续督导的期间	2017 年 9 月 20 日—2019 年 12 月 31 日

注：因公司首次公开发行股票的募集资金在报告期内尚未使用完毕，中信证券股份有限公司作为保荐机构需继续履行监督核查义务。

七、近三年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	2024年	2023年	本期比上年同期增减 (%)	2022年
营业收入	437,462,357.15	426,686,741.60	2.53	585,110,350.67
归属于上市公司股东的净利润	40,123,574.32	-207,973,535.09	不适用	-152,051,831.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,396,568.47	-158,521,700.41	不适用	-133,563,565.74
经营活动产生的现金流量净额	63,556,627.12	15,761,109.02	303.25	-41,921,506.01
	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2022年末
归属于上市公司股东的净资产	1,305,783,778.06	1,265,660,203.74	3.17	1,473,633,738.83
总资产	1,742,791,294.49	1,822,520,347.64	-4.37	2,216,687,977.11

（二）主要财务指标

主要财务指标	2024年	2023年	本期比上年同期增减 (%)	2022年
基本每股收益（元 / 股）	0.08	-0.40	不适用	-0.29
稀释每股收益（元 / 股）	0.08	-0.40	不适用	-0.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元 / 股）	0.02	-0.30	不适用	-0.26
加权平均净资产收益率（%）	3.12	-15.18	不适用	-9.81

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	0.81	-11.57	不适用	-8.62
-------------------------	------	--------	-----	-------

报告期末公司前三年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

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐适用 ☒不适用

(三)境内外会计准则差异的说明：

☐适用 ☒不适用

九、2024 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	92,849,433.47	86,643,766.21	77,595,027.65	180,374,129.82
归属于上市公司股东的净利润	-21,189,157.59	-15,464,951.24	850,223.81	75,927,459.34
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-22,336,317.66	-19,822,452.43	-9,127,578.66	61,682,917.22
经营活动产生的现金流量净额	-70,293,886.30	-23,806,933.18	11,041,336.11	146,616,110.49

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

☐适用 ☒不适用

十、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	2024 年金额	附注 (如适用)	2023 年金额	2022 年金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部	115,826.18			

分				
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	26,572,631.68		6,529,198.60	4,200,278.20
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	6,955,509.25		-64,237,819.51	-24,634,230.48
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	562,620.55		-1,517,653.72	-1,420,060.07
其他符合非经常性损益定义的损益项目	945,423.01		1,147,439.50	
减：所得税影响额	5,425,004.82		-8,627,000.45	-3,365,746.14
少数股东权益影响额（税后）				
合计	29,727,005.85		-49,451,834.68	-18,488,266.21

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

☐适用 ☒不适用

十一、 采用公允价值计量的项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	115,029,359.78	91,944,020.00	-23,085,339.78	6,955,509.25
合计	115,029,359.78	91,944,020.00	-23,085,339.78	6,955,509.25

十二、 其他

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

面对数字经济浪潮奔涌、金融科技竞争白热化的市场大势，公司锚定 2024“深化改革年”战略坐标，全力开启系统性变革新征程。公司重构敏捷化组织架构，打造“前台创新攻坚、中台智能赋能、后台稳健支撑”的立体化作战体系；通过动态岗位优化与人才梯队建设，让专业力量精准锚定业务增长点；更以数字化手段全面重塑制度流程，打通管理堵点、激活运营经脉，构建起数据驱动的智慧管理闭环。这场改革浪潮，不仅是管理效能的跃升，更是向“科技引领、创新驱动”发展范式的战略转型。公司以金融科技赋能实体经济为使命，以技术创新突破行业壁垒，在深化改革中激发组织活力、释放增长潜能，为企业高质量发展注入澎湃动能，向着“成为全球领先的金融科技生态服务商”的战略目标全速迈进！2024 年度公司获

得中国支付清算协会“标准领跑者”、中国软件行业协会“中国软件诚信示范企业”称号，CASHWAY 商标被授予“天津市重点国际自主品牌”等荣誉。

（一）市场营销：稳健前行，奋力突围

面对国内业务市场需求的阶段性调整压力，公司通过“战略聚焦+创新突围”双轮驱动，在逆势中实现了核心业务的结构性增长。公司入围中国邮政集团特色远程柜员产品，同时在全国性股份制银行、省级国有商业银行、省级农信社等实现部分产品入围，在钞箱、软件、耗材等方面寻求突破，实现回款近几年较高水平。综合业务、耗材业务等均取得一定成果。国际市场拓展换挡提速，新增多个国家海外市场，实现批量销售，超额完成年度目标任务，为公司可持续发展奠定基础。

（二）产品研发：创新引领，聚力赋能

公司持续攻关新一代机芯技术，实现批量生产，产品成本较 2.1 代降幅明显。创新研发 BV 磁算法，集成深度学习模型，新增多国钞票识别能力。研发钞票识别 AI 训练平台，完成基于少量样张的 AI 训练算法开发，获得华为昇腾 AI 创新大赛天津赛区银奖。“通用化、模块化、平台化、标准化”四化工作持续推进，完成海外 SP 标准版、信创标准版等软硬件研发。公司积极参与撰写国家金融科技认证中心发起的规范性文件，发布企业标准，通过国内金融科技认证、欧洲 ECB 认证，为公司国内市场、国际市场业务的开展提供通行证。

（三）客户服务：聚力改革，戮力优化

公司全资子公司恒银优服电子科技有限公司成立一年来，已完成组织架构调整，持续优化业务流程，积极打造平台化服务公司。恒银优服加大服务指标监控力度，加快落实签单任务，严抓升级巡检工作。推动智能运维系统开发迭代和新旧系统切换，数字化水平需要进一步提高。树立成本意识，提高人机配比，加强备件管理考核，降低成本与风险。探索创新服务场景，创新业务开拓步伐需要进一步加快。

（四）企业管理：持续深化，全力服务

公司通过系统化、精细化管理举措，全面提升经营质效与治理水平。

动态监控与敏捷决策：建立常态化经营分析与运营研判机制，以日/周为周期形成数据报告，实时跟踪关键业务指标，实现经营管理动态化、精准化，确保决策高效、执行有力。

组织效能优化升级：以战略目标为导向，动态调整组织架构与人力资源配置，持续优化人员结构；强化人工成本全周期管控，提升人均效能，激发组织活力与内生动力。

制度体系迭代完善：全面梳理修订管理制度汇编，构建覆盖全业务、全流程的标准化管理体系，推动管理规范、制度化，为企业稳健运营筑牢制度根基。

财务管控提质增效：深化财务管理精细化建设，规范业务流程，强化预算、资金、税务等核心环节管控；健全风险预警与防控机制，有效防范财务风险，保障资金安全与合规运营。

内控合规纵深推进：完善内部控制与合规管理体系，强化审计监督的独立性与权威性，推动审计成果高效转化；以合规管理为抓手，筑牢风险防线，护航企业可持续发展。

公司治理全面深化：优化治理架构，健全决策、监督、执行机制，提升“三会一层”运作规范性；加强与监管机构、投资者的常态化沟通，增进互信，树立透明规范的企业形象。

（五）综合保障：多方完善，鼎力支持

公司聚焦数字化转型与精细化管理，多维度推动运营质效提升。

数字基建升级赋能：深度布局智能运维体系，通过动态监测与智能优化，实现信息化系统与业务需求的精准适配；同步推进 IT 基础设施迭代升级，夯实数字化转型底座，为业务创新提供坚实技术支撑。

筑牢安全发展屏障：严格压实安全生产责任，构建风险分级管控与隐患排查治理双重预防机制，强化全流程、全环节安全监管，以系统化举措筑牢安全防线，护航企业稳健发展。

资源管理精益增效：运用智慧化手段优化园区能源与水务管理，精准调控用电、暖气、供水系统，实现资源高效利用；同步完善园区配套服务设施，在降低运营成本的同时，全面提升办公环境舒适度与资源保障能力。

二、报告期内公司所处行业情况

（一）行业发展特点及市场机会

1、数字化转型加速，技术驱动深度渗透

金融科技行业正从“工具赋能”向“底层重构”演进，人工智能、大数据、区块链、云计算等技术全面融入金融业务链条；金融科技智能终端通过大模型推动金融业务的智能化升级，实现业务流程重构。例如，工商银行通过自研大模型替代 4 万人的工作量。AI 应用规模化落地：智能风控（准确率提升 30%+）、数字人客服（服务效率提升 50%）成为标配，大模型技术推动金融文本处理、合规审查等复杂场景突破。

其中数字人客服、云计算的应用已开始大范围推广，金融机构 IT 支出中云服务占比达 35%（2024 年数据），私有云、混合云成为主流，头部企业算力投入年增幅超 50%，支撑高频交易、实时风控等高性能需求。

2、普惠金融与长尾市场爆发

随着金融科技的持续进步，普惠金融在长尾市场将迎来更广阔的发展空间。一方面，大数据、人工智能、区块链等技术的深入应用，将进一步降低金融服务门槛和成本，提升服务效率与质量；另一方面，普惠金融与长尾市场的融合发展，将为实体经济注入源源不断的活

力，推动社会经济朝着更加公平、和谐的方向迈进。下沉服务扩展，智能终端通过多模态识别、隐私计算等技术覆盖传统金融难以触达的客群。

政策红利释放，国务院《推进普惠金融高质量发展的实施意见》明确支持消费金融下沉，叠加“以旧换新”政策带动智能终端销售额达 1.3 万亿元。

3、开放银行（Open Banking）重塑场景金融新格局

通过 API（应用程序编程接口）开放银行数据与能力，全球开放银行市场规模 2024 年预估达 198 亿美元，催生“平台化+场景化”竞争新范式。根据中研普华产业研究院发布的《2024-2029 年中国开放银行行业投资价值分析及发展前景预测研究报告》显示：开放银行行业的市场参与者主要包括传统商业银行、金融科技公司、IT 软件及解决方案提供商、垂直行业企业等。这些参与者通过各自的优势和资源，在开放银行领域展开竞争与合作。传统商业银行在资金、客户基础、品牌影响力等方面具有明显优势。

金融科技公司凭借技术创新和灵活的业务模式，提供更便捷、个性化的金融服务体验。IT 软件及解决方案提供商为开放银行提供技术支持和解决方案，是连接银行和第三方机构的重要桥梁。垂直行业企业通过与银行合作，将金融服务嵌入到自身业务场景中，实现金融服务的场景化、个性化。

场景金融深化：消费金融（嵌入电商、外卖场景）、供应链金融（对接 ERP 系统）、民生服务（政务、医疗数据互通）实现“金融即服务”（FaaS），用户转化率提升 25%-40%。

中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会与毕马威中国联合发布的《2024 中国金融科技企业首席洞察报告》中，约七成受访企业认为新质生产力可以提高企业自主创新能力和带来新机遇，67%的受访企业认为金融业创新升级需求更加迫切，金融科技企业迎来市场扩大机遇。数字金融和普惠金融是受访企业看好的金融科技助力“五篇大文章”的重要创新领域。

《2025-2030 金融科技行业市场发展现状及典型案例与趋势前景研究报告》指出全球金融科技市场规模不断扩大，中国市场潜力巨大。大数据、云计算、人工智能、区块链等技术广泛应用于金融领域，推动金融服务智能化、个性化和高效化，数字银行、移动支付等新兴金融服务不断涌现，普惠金融、绿色金融成为重要发展方向，开放银行模式、跨境支付便利性等将提升金融服务效率。

（二）竞争态势

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

1、区域市场差异

从区域分布来看，北美、欧洲和亚太地区是全球金融智能终端的先行市场。北美市场由于金融科技发展成熟，金融机构对智能化设备的投入较早，欧洲市场则凭借其先期的金融体系和较高的数字化水平，在金融智能终端市场中占据重要地位。亚太地区作为新兴市场，随着经济的快速发展和金融科技的普及，市场增长潜力巨大。尤其是中国、印度、印度尼西亚等一带一路国家，庞大的人口基数和不断提升的金融服务需求，推动了金融智能终端市场的快速发展。

2、应用场景拓展

金融智能终端的应用场景不断拓展，从传统的银行业务逐渐延伸至普惠助农、移动支付等多个金融领域。在银行业务中，除了常见的 ATM 机外，智能柜台、票据处理设备等新型终端设备不断涌现，提升了银行网点的智能化水平和服务效率。普惠助农终端正以其便捷、高效、多元的服务特性，深度融入乡村助农的各个场景，为乡村振兴注入金融活力。村民通过助农终端，满足日常现金需求，加速农业产业资金流转，推动农村普惠金融深化发展。在支付领域，移动支付终端如银行移动展业机、刷脸结算终端、扫码设备等广泛应用，推动了无现金支付的普及。

3、技术创新竞争

技术创新是金融智能终端企业竞争的核心。为在市场竞争中脱颖而出，企业不断加大在技术研发方面的投入，积极探索新技术在金融智能终端中的应用。例如，在人工智能、区块链、物联网等前沿技术领域，各大企业纷纷布局，通过技术创新提升产品性能和服务质量。同时，企业还应注重知识产权保护，通过申请专利、软件著作权等方式，巩固自身的技术优势，增强市场竞争力。

人工智能（AI）和机器学习（ML）技术在金融智能终端中的应用日益广泛。通过 AI 和 ML 技术，金融智能终端能够实现客户身份识别、风险评估、交易欺诈检测等功能的智能化升级。例如，利用人脸识别技术，金融智能终端可以快速准确地验证客户身份，提高交易安全性；基于机器学习算法的风险评估模型，能够根据客户的历史交易数据和行为特征，实时评估交易风险，为金融机构提供决策支持。

4、市场竞争加剧

金融智能终端市场竞争激烈，各大企业纷纷争夺市场份额。在国际市场上，传统的金融设备制造商凭借其长期积累的技术优势和品牌影响力，占据了较大的市场份额。同时，随着金融科技的兴起，一些科技公司如苹果、蚂蚁集团等也通过推出移动支付终端、数字钱包等产品，进入金融智能终端市场，加剧了市场竞争。在国内市场，本土企业在金融智能终端领域取得了快速发展，凭借对国内市场需求的深入理解和本地化服务优势，与国际企业展开了激烈竞争。

5、价格与成本竞争

价格与成本竞争也是金融智能终端企业竞争的重要方面。在市场竞争激烈的情况下，企业为吸引客户，往往会采取价格策略。通过优化生产流程、降低原材料采购成本、提高生产效率等方式，降低产品成本，从而在价格上取得优势。然而，价格竞争也可能导致企业利润空间压缩，尤其是传统成熟产品的价格竞争更为激烈，因此需要通过不断增加新产品的研发，来创造新的利润增长点。

6、国家金融科技监管政策引导

随着金融科技的快速发展，各国政府纷纷加强了对金融科技行业的监管。监管政策的出台旨在规范金融智能终端市场秩序，保护消费者权益，防范金融风险。例如，一些国家对金融智能终端的安全性能、数据隐私保护等方面提出了严格要求，企业需要满足相关标准才能进入市场。同时，监管政策也鼓励金融科技企业进行创新，为符合条件的创新项目提供政策支持和监管沙盒等创新试点机制。

为推动金融智能终端产业的发展，一些国家和地区出台了产业扶持政策。通过财政补贴、税收优惠、科研项目资助等方式，鼓励企业加大在技术研发、产品创新、市场拓展等方面的投入。例如，一些地方政府设立了金融科技产业园区，为入驻企业提供场地租金优惠、人才政策支持等服务，吸引金融智能终端企业集聚发展，形成产业集群效应。

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

三、报告期内公司从事的业务情况

（一）公司所从事的主要业务

恒银科技作为金融科技领域的创新引领者，深度聚焦全行业智能终端研发与计算机视觉、人工智能算法的创新应用，通过自主研发的技术体系与场景化解决方案，持续推动金融及多行业的智能化升级。

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

在计算机视觉与人工智能算法研发应用方面，恒银科技组建了专业的研发团队，重点攻克图像识别、行为分析、语义理解等关键技术。公司自主研发的计算机视觉算法，能够实现对钞票、证件、票据的快速精准识别与信息提取，在智能柜台、票据处理终端中得到广泛应用，大幅提升了业务处理的准确性与效率。同时，基于深度学习的人工智能算法，实现了客户行为分析、风险预警、智能客服等功能，为金融机构及其他行业客户提供了更具智能化、个性化的服务体验。

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

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

面对行业变革与技术创新，恒银科技坚定不移实施“四个转变”战略，持续加大在计算机视觉与人工智能领域的研发投入，积极探索更多智能化、自助化的场景应用。同时，公司结合智能终端与人工智能技术，构建“金融 + 场景”的智慧金融生态圈，加速推进“数字恒银”战略建设，全力推动“机器解放人”事业，为行业智能化发展持续赋能。

（二）公司主要经营模式

公司凭借高效协同的供应链体系、科学精准的生产管理架构与严密完善的内控机制，构建起极具竞争力的经营模式，具体如下：

1、智慧化采购模式：精准把控供应链全周期

公司建立了动态化的供应链管理体系，通过销售订单与市场预期的统筹规划，实现生产计划与原材料采购计划的精准匹配。针对高价值、长周期物料，依托供应商战略协同机制，提前布局资源储备，有效规避供应风险；对于通用型生产物料，建立安全库存机制，动态调节库存水平，在保障生产连续性的同时，实现资金占用与仓储成本的最优化平衡。严格执行采购审批制度，从供应商资质审核、采购合同签订到验收付款，全流程建立标准化管控节点，确保采购环节的合规性与成本可控性。

2、精益化生产模式：柔性制造与效率双优

公司创新采用“订单驱动+安全库存”的复合式生产策略，在满足客户个性化需求的同时，最大限度降低库存积压风险。通过对产品生产全流程的深度价值链分析，构建柔性生产体系，整合内外部优质产能资源，显著提升生产效率与成本竞争力。生产过程中严格执行

ISO9001 质量管理体系，建立从原材料入厂检验、制程质量监控到成品全检的多层级质量管控体系，确保每一道工序的标准化与产品品质的稳定性。

3、价值化销售模式：深度绑定优质客户资源

公司坚持以客户需求为导向的销售模式，凭借领先的技术研发实力、高性价比的产品方案及完善的服务体系，在金融、政务、民生等重点领域建立了稳固的客户基础。与大型国有商业银行、股份制银行、城商行及农村信用社等金融机构，以及政务、社保、医疗等行业龙头客户保持长期战略合作关系。通过参与客户的产品研发早期介入机制，提供定制化解决方案，深度融入客户业务场景，形成高粘性的合作生态。同时，建立客户价值管理体系，通过定期需求调研、满意度回访与服务响应机制，持续优化合作体验，强化市场竞争优势。

4、全周期服务模式：打造闭环式服务生态

公司构建了覆盖设备全生命周期的一站式服务体系，从物理安装、电子调试到移机维护，从日常巡检、预防性保养到软硬件升级，为客户提供标准化、定制化相结合的专业服务。依托自主研发的设备运维管理平台，实现设备运行状态的精细化管理与数据分析，提供预防性维护预警，保障设备稳定高效运行。针对客户的个性化需求，组建专业技术服务团队，提供定制化开发、测试保障、操作培训等增值服务。建立服务质量考核机制，通过服务响应时效、客户满意度等关键指标的量化考核，持续提升服务水平与客户体验，巩固企业品牌口碑与市场竞争力。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

四、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

（一）在位优势

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

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

公司在全球范围内通过多项认证测试，包含钞票算法完成 RCB 认证、欧洲 ECB 认证，保险柜通过 GOST 认证等多项认证，为公司顺利打开国际市场的大门提供保障。

坚定不移推进全球化发展战略，持续提升国际化经营能力，已成功拓展 60 多个国家。公司的产品已分别在孟加拉、菲律宾等多个国家成功落地。

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

（二）核心技术优势

面对行业变革与技术创新，恒银科技坚定不移实施“四个转变”战略，持续加大在计算机视觉与人工智能领域的研发投入，积极探索更多智能化、自助化的场景应用。同时，公司结合智能终端与人工智能技术，构建“金融 + 场景”的智慧金融生态圈，加速推进“数字恒银”战略建设，全力推动“机器解放人”事业，为行业智能化发展持续赋能。

在计算机视觉与人工智能算法研发应用方面，恒银科技组建了专业的研发团队，重点攻克图像识别、行为分析、语义理解等关键技术。公司自主研发的计算机视觉算法，能够实现钞票、证件、票据的快速精准识别与信息提取，在智能柜台、票据处理终端中得到广泛应用，大幅提升了业务处理的准确性与效率。同时，基于深度学习的人工智能算法，实现了客户行为分析、风险预警、智能客服等功能，为金融机构及其他行业客户提供了更具智能化、个性化的服务体验。

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；推出穿高柜机芯，提升现金处理效率、资金安全性，降低运营成本；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，推出穿高柜产品、便携制卡产品等多款设备。

基础算法方面，公司持续扩展算法领域，创新研发 BV 磁算法，集成深度学习模型，具备多国钞票识别能力，同时，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%，给公司各类应用技术开发提供核心技术支撑。

软件方面，公司自主研发了从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统，实现了金融自助设备全流程的软件覆盖。同时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，支持完整的软件研发和部署流程，包括应用设计、开发、测试，并提供基于信创基础软硬件的底层接口。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；推出智能运维系统、智能小 U 产品，全面落实 AI 在软件系统领域的应用。

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，推出钞票识别 AI 训练平台，在钞票图像生成、钞票面值面向版本识别、钞票冠字号识别等方面取得显著成效，打破了传统钞票识别的壁垒，实现了低代码、通用性、智能化开发的目标。

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；完成信创标准平台，精简主代码库，完成基于标准驱动的 LDT 与 VDA 接口开发，同时完成标准化 SP Agent 工具开发，强化监控与启动管理。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。

为助力银行网点智能化转型，恒银科技开发了云柜台、虚拟机器人、精准营销和厅堂管理等关键系统，通过多维度服务提升客户体验。

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

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

为整合研发体系，聚集优势资源，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。建有博士后科研工作站、国家级企业技术中心和天津市技术工程中心等，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所，通过软件能力成熟度最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证。截至 2024 年 12 月 31 日，公司累计获得

知识产权证书 1300 余项，包括 134 件发明专利，372 件实用新型专利，272 件外观专利，536 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

金融智能终端因其严格的行业参数标准，以及残酷的竞争性测试要求，对涉及的众多环节和企业，包括原材料供应商、零部件制造商、终端设备生产商、物流企业以及金融科技公司等提出了很高的要求。供应链各环节之间的协同合作对于保障产品质量、降低成本、提高交付效率至关重要。然而，由于供应链各参与方之间的信息不对称、利益诉求不一致等问题，供应链协同面临一定挑战。加强供应链各环节之间的信息共享和沟通协作，建立稳定的合作伙伴关系，是解决供应链协同问题的关键。

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

（五）服务优势

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

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

五、报告期内主要经营情况

2024 年度，公司实现营业收入 43,746.24 万元，同比增加 2.53%；实现归属于上市公司股东的净利润 4,012.36 万元，同比增加 24,809.71 万元；公司总资产 174,279.13 万元，同比减少 4.37%。

(一) 主营业务分析

1、 利润表及现金流量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	437,462,357.15	426,686,741.60	2.53
营业成本	325,234,464.02	431,310,567.89	-24.59
销售费用	25,638,666.81	33,571,820.97	-23.63
管理费用	44,711,834.97	51,697,115.14	-13.51
财务费用	-25,712,904.42	-16,804,501.26	不适用
研发费用	48,498,153.55	62,993,727.75	-23.01
其他收益	28,945,088.54	9,787,483.93	195.74
投资收益	-362,566.29	3,354,065.02	-110.81
公允价值变动收益	6,952,520.00	-68,000,000.00	不适用
资产减值损失	-5,343,467.30	-46,861,667.25	不适用
营业外支出	1,745,796.71	9,367,465.26	-81.36
所得税费用	3,516,513.81	-43,805,253.90	不适用
经营活动产生的现金流量净额	63,556,627.12	15,761,109.02	303.25
投资活动产生的现金流量净额	24,607,614.67	87,163,397.81	-71.77
筹资活动产生的现金流量净额	0.00	-49,696,493.25	不适用

其他收益变动原因说明：主要系报告期内收到与收益相关的政府补助增加所致。

投资收益变动原因说明：主要系交易性金融资产持有期间的收益减少所致。

公允价值变动收益变动原因说明：主要系交易性金融资产公允价值变动所致。

资产减值损失变动原因说明：主要系存货减少所致。

营业外支出变动原因说明：主要系计提亏损合同减少所致。

所得税费用变动原因说明：主要系当期所得税及递延所得税增加所致

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系购买商品、接受劳务支付的现金，以及支付给职工以及为职工支付的现金等减少所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系对外投资理财减少所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内未发生银行贷款。

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

2、收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内，公司实现营业收入 43,746.24 万元，同比增加 2.53%；营业成本 32,523.45 万元，较上年同期减少 24.59%，主要系产品结构变化及制造成本、服务成本等减少所致。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入 比上年增 减 (%)	营业成本 比上年增 减 (%)	毛利率比 上年增减 (%)
制造业	302,100,731.62	255,426,085.64	15.45	0.33	-29.20	增加 35.27 个 百分点
服务业	132,784,613.17	67,729,037.82	48.99	8.62	0.21	增加 4.28 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入 比上年增 减 (%)	营业成本 比上年增 减 (%)	毛利率比 上年增减 (%)
现金类设备及服务	241,346,472.41	201,289,786.54	16.6	-0.54	-21.08	增加 21.71 个 百分点
非现金类设备及服务	99,590,803.35	70,408,771.46	29.3	-14.36	-42.59	增加 34.77 个 百分点
设备配件类	82,468,910.90	45,293,137.69	45.08	49.59	3.24	增加 24.66 个 百分点
技术服务及其他	11,479,158.13	6,163,427.77	46.31	23.77	-9.24	增加 19.53 个 百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入 比上年增 减 (%)	营业成本 比上年增 减 (%)	毛利率比 上年增减 (%)
国内	410,382,134.15	306,383,843.78	25.34	-2.25	-27.95	增加 26.63 个 百分点
国外	24,503,210.64	16,771,279.68	31.55	599.35	434.92	增加 21.04 个 百分点

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明

报告期内，公司实现主营业务收入 43,488.53 万元，比上年同期增加 2.73%，其中：

现金类设备及服务营业收入 24,134.65 万元，比上年同期减少 0.54%；非现金类设备及服务营业收入 9,959.08 万元，比上年同期减少 14.36%。主要系受市场竞争及客户采购价格降低等因素影响所致。

设备配件类营业收入 8,246.89 万元，比上年同期增加 49.59%，主要系客户运营期间所需备件、耗材等需求增加所致。

技术服务及其他营业收入 1,147.92 万元，比上年同期增加 23.77%，主要系多个软件开发项目完结所致。

国内市场营业收入比上年同期减少 2.25%，主要系受宏观经济、市场竞争影响，同时受客户采购价格降低等因素影响所致。

国外市场营业收入比上年同期增加 599.35%，主要系海外市场批量订单增加所致。

(2). 产销量情况分析表

√适用 □不适用

主要产品	单位	生产量	销售量	库存量	生产量比上年增减(%)	销售量比上年增减(%)	库存量比上年增减(%)
现金类自助设备	台	3,407	4,053	2,193	15.96	38.66	-22.75
非现金类自助设备	台	1,805	2,341	4,512	-49.13	-52.41	-10.62

产销量情况说明

现金类自助设备销售量 4,053 台，较上年同期增加 38.66%，非现金类自助设备销售量 2,341 台，较上年同期减少 52.41%；现金类自助设备生产量 3,407 台，较上年同期增加 15.96%，非现金类自助设备生产量 1,805 台，较上年同期减少 49.13%。主要系市场需求产品类别变化，2024 年公司与客户新签订的销售订单中非现金类自助设备订单下降幅度较大，同时公司减少相应产品的生产量所致。

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

□适用 √不适用

(4). 成本分析表

单位：元

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)	情况说明
制造业	原材料	193,493,373.13	59.88	269,694,828.84	62.96	-28.25	

制造业	人工成本	39,716,677.61	12.29	71,750,738.16	16.75	-44.65	
制造业	制造费用	22,216,034.90	6.87	19,341,296.34	4.51	14.86	
服务业	原材料	1,394,873.51	0.43	538,579.43	0.13	158.99	
服务业	人工成本	66,334,164.31	20.53	67,051,517.15	15.65	-1.07	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例 (%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)	情况说明
现金类设备及服务	原材料	112,777,143.09	34.90	132,746,523.12	30.99	-15.04	
现金类设备及服务	人工成本	72,230,090.31	22.35	110,986,979.67	25.91	-34.92	
现金类设备及服务	制造费用	16,282,553.14	5.04	11,326,631.32	2.64	43.75	
非现金类设备及服务	原材料	38,704,049.80	11.98	93,136,216.92	21.74	-58.44	
非现金类设备及服务	人工成本	26,837,250.27	8.30	21,519,108.30	5.02	24.71	
非现金类设备及服务	制造费用	4,867,471.39	1.51	7,997,344.84	1.87	-39.14	
设备配件类	原材料	43,407,053.75	13.43	43,812,088.80	10.23	-0.92	
设备配件类	人工成本	820,073.57	0.25	44,095.34	0.01	1,759.77	
设备配件类	制造费用	1,066,010.37	0.33	17,320.18		6,054.73	
技术服务及其他	原材料			538,579.43	0.13	-100.00	
技术服务及其他	人工成本	6,163,427.77	1.91	6,252,072.00	1.46	-1.42	

成本分析其他情况说明

报告期内，公司主营业务成本 32,315.51 万元，比上年同期减少 24.56%，其中：

现金类设备及服务营业成本 20,128.98 万元，比上年同期减少 21.08%，主要系自研模块成本及设备相关服务的人工成本等下降所致。

非现金类设备及服务营业成本 7,040.88 万元，比上年同期减少 42.59%，主要系随非现金类设备收入下降而成本相应下降，以及设备相关服务的人工成本等下降所致。

设备配件类营业成本 4,529.31 万元，比上年同期增加 3.24%，主要系随设备配件收入上升而成本相应上升所致。

技术服务及其他营业成本 616.34 万元，比上年同期减少 9.24%，主要系技术服务及其他相关的人工成本等下降所致。

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

√适用 □不适用

本报告期内注销子公司恒银优服科技有限公司。

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□适用 √不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

A.公司主要销售客户情况

√适用 □不适用

前五名客户销售额 25,257.20 万元，占年度销售总额 57.74%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占年度销售总额 0。

报告期内向单个客户的销售比例超过总额的 50%、前 5 名客户中存在新增客户的或严重依赖于少数客户的情形

□适用 √不适用

B.公司主要供应商情况

√适用 □不适用

前五名供应商采购额 4,343.51 万元，占年度采购总额 26.22%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占年度采购总额 0。

报告期内向单个供应商的采购比例超过总额的 50%、前 5 名供应商中存在新增供应商的或严重依赖于少数供应商的情形

□适用 √不适用

其他说明：

无

3、 费用

√适用 □不适用

报告期内，公司费用变动情况详见“第三节 五、（一）1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表”。

4、 研发投入

(1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：元

本期费用化研发投入	48,498,153.55
本期资本化研发投入	
研发投入合计	48,498,153.55
研发投入总额占营业收入比例（%）	11.09%
研发投入资本化的比重（%）	

(2). 研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	291
研发人员数量占公司总人数的比例（%）	20.26
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	0
硕士研究生	17
本科	189
专科	81
高中及以下	4
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数
30 岁以下（不含 30 岁）	57
30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁）	151
40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁）	74
50-60 岁（含 50 岁，不含 60 岁）	8
60 岁及以上	1

(3). 情况说明

√适用 □不适用

公司高度重视技术研发，把研发放在战略的高度，坚持研发高投入，不断研发新技术，开发新产品，完善核心技术，全面提升公司综合竞争力。2024 年，公司研发投入 4,849.82 万元，占公司营业收入 11.09%，截至 2024 年 12 月 31 日，公司累计获得知识产权证书 1300 余项，包括 134 件发明专利，372 件实用新型专利，272 件外观专利，536 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。

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

5、 现金流

√适用 □不适用

（1）经营活动产生的现金流量

本报告期公司经营活动产生的现金流入 55,574.88 万元，比去年同期 61,485.89 万元减少 9.61%，其中销售商品、提供劳务收到的现金流入 48,705.54 万元，比去年同期 57,003.36 万元减少 14.56%，主要系销售回款减少所致；经营活动产生的现金流出 49,219.22 万元，比去年

同期 59,909.78 万元减少 17.84%，主要系购买商品、接受劳务支付的现金、支付给职工以及为职工支付的现金等减少所致；经营活动产生的现金流量净额 6,355.66 万元，比去年同期 1,576.11 万元增加 303.25%。

(2) 投资活动产生的现金流量

本报告期公司投资活动产生的现金流量净额 2,460.76 万元，比去年同期 8,716.34 万元减少 71.77%，主要系对外投资理财产品减少所致。

(3) 筹资活动产生的现金流量

本报告期公司筹资活动产生的现金流量净额 0.00 万元，比去年同期 4,821.50 万元减少 100%，主要系本报告期未发生银行贷款所致。

(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 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
投资性房地产	44,880,614.58	2.58	33,668,053.16	1.85	33.3	主要系新增房屋出租所致。
在建工程	10,831,970.83	0.62	1,167,345.10	0.06	827.92	主要系工程款项从其他非流动资产转入在建工程所致。
其他非流动资产	3,979,257.62	0.23	12,159,606.37	0.67	-67.27	主要系工程款项从其他非流动资产转入在建工程所致。
应付职工薪酬	8,541,749.78	0.49	18,090,040.90	0.99	-52.78	主要系薪酬减少所致
应交税费	5,955,354.44	0.34	13,364,112.42	0.73	-55.44	主要系应交增值税减少所致。
其他应付款	14,154,117.39	0.81	9,546,584.13	0.52	48.26	主要系员工报销款及单

						位往来款增加所致
递延收益	14,039,817.54	0.81	20,250,266.72	1.11	-30.67	主要系转入其他收益所致。
未分配利润	19,191,876.93	不适用	-57,039,956.64	不适用	不适用	主要系报告期内盈利所致

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	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	17,231,769.79	17,231,769.79	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户

4、其他说明

☐适用 ☒不适用

(四) 行业经营性信息分析

☒适用 ☐不适用

金融智能终端的产品迭代呈现出功能集成与优化的趋势。新一代金融智能终端不仅集成了多种传统金融业务功能，还融合了新兴的金融科技应用，如数字人、即时制卡、智能语音识别等。同时，通过对用户体验的深入研究，金融智能终端在界面设计、操作流程等方面进行了优化，提高了用户的使用便捷性和满意度。

随着移动互联网的普及和用户移动金融服务需求的增加，金融智能终端的小型化与便携化成为重要发展方向。便携式即时制卡机、移动展业终端、智能钱包等小型化金融智能终端产品不断涌现，满足了用户随时随地进行金融交易的需求。这些产品在保证功能完整性的同时，注重产品的轻薄设计和续航能力，提升了用户的携带便利性和使用体验。

为满足不同金融机构和用户的个性化需求，金融智能终端企业越来越注重提供定制化服务。根据金融机构的业务特点和品牌形象，定制开发专属的金融智能终端产品，包括硬件外观设计、软件功能定制等。同时，针对不同用户群体，如个人投资者、企业客户等，提供差异化的功能和服务，提高产品的市场竞争力。

数字技术与金融服务深度融合，人工智能和大数据技术应用在知识图谱、生物识别应用占比已超 50%，新媒体、云服务等技术应用快速兴起，广泛应用于智能服务等多个方面。

各金融机构智能终端的交易数量持续上升。工商银行仅 2024 年上半年，ATM 受理各类交易量达 65674 万笔，较 2023 年同期增加 15411 万笔，增幅为 30.7%；交易金额达到 2177 亿元，较 2023 年同期增加 595 亿元，增幅为 37.6%。

行业经营性信息分析可参考本报告“第三节管理层讨论与分析二、报告期内公司所处行业情况”相关内容。

(五) 投资状况分析

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	6,952,520.00						91,944,020.00
基金产品	30,037,859.78					30,040,849.03	2,989.25	
合计	115,029,359.78	6,952,520.00				30,040,849.03	2,989.25	91,944,020.00

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

4、报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

☐适用 ☒不适用

(六) 重大资产和股权出售

☐适用 ☒不适用

(七) 主要控股参股公司分析

☐适用 ☒不适用

(八) 公司控制的结构化主体情况

☐适用 ☒不适用

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

☒适用 ☐不适用

1、行业发展特点及市场机会

1.1 数字化转型加速，技术驱动深度渗透

金融科技行业正从“工具赋能”向“底层重构”演进，人工智能、大数据、区块链、云计算等技术全面融入金融业务链条；金融科技智能终端通过大模型推动金融业务的智能化升级，实现业务流程重构。例如，工商银行通过自研大模型替代 4 万人的工作量。AI 应用规模化落地：智能风控（准确率提升 30%+）、数字人客服（服务效率提升 50%）成为标配，大模型技术推动金融文本处理、合规审查等复杂场景突破。

其中数字人客服、云计算的应用已开始大范围推广，金融机构 IT 支出中云服务占比达 35%（2024 年数据），私有云、混合云成为主流，头部企业算力投入年增幅超 50%，支撑高频交易、实时风控等高性能需求。

1.2 普惠金融与长尾市场爆发

随着金融科技的持续进步，普惠金融在长尾市场将迎来更广阔的发展空间。一方面，大数据、人工智能、区块链等技术的深入应用，将进一步降低金融服务门槛和成本，提升服务效率与质量；另一方面，普惠金融与长尾市场的融合发展，将为实体经济注入源源不断的活力，推动社会经济朝着更加公平、和谐的方向迈进。下沉服务扩展，智能终端通过多模态识别、隐私计算等技术覆盖传统金融难以触达的客群。

政策红利释放，国务院《推进普惠金融高质量发展的实施意见》明确支持消费金融下沉，叠加“以旧换新”政策带动智能终端销售额达 1.3 万亿元。

1.3 开放银行（Open Banking）重塑场景金融新格局

通过 API（应用程序编程接口）开放银行数据与能力，全球开放银行市场规模 2024 年预估达 198 亿美元，催生“平台化+场景化”竞争新范式。根据中研普华产业研究院发布的《2024-2029 年中国开放银行行业投资价值分析及发展前景预测报告》显示：开放银行行业的市场参与者主要包括传统商业银行、金融科技公司、IT 软件及解决方案提供商、垂直行业企业等。这些参与者通过各自的优势和资源，在开放银行领域展开竞争与合作。传统商业银行在资金、客户基础、品牌影响力等方面具有明显优势。

金融科技公司凭借技术创新和灵活的业务模式，提供更便捷、个性化的金融服务体验。IT 软件及解决方案提供商为开放银行提供技术支持和解决方案，是连接银行和第三方机构的重要桥梁。垂直行业企业通过与银行合作，将金融服务嵌入到自身业务场景中，实现金融服务的场景化、个性化。

场景金融深化：消费金融（嵌入电商、外卖场景）、供应链金融（对接 ERP 系统）、民生服务（政务、医疗数据互通）实现“金融即服务”（FaaS），用户转化率提升 25%-40%。

中国互联网金融协会金融科技发展与研究专委会与毕马威中国联合发布的《2024 中国金融科技企业首席洞察报告》中，约七成受访企业认为新质生产力可以提高企业自主创新能力和带来新机遇，67%的受访企业认为金融业创新升级需求更加迫切，金融科技企业迎来市场扩大机遇。数字金融和普惠金融是受访企业看好的金融科技助力“五篇大文章”的重要创新领域。

《2025-2030 金融科技行业市场发展现状及典型案例与趋势前景研究报告》指出全球金融科技市场规模不断扩大，中国市场潜力巨大。大数据、云计算、人工智能、区块链等技术广泛应用于金融领域，推动金融服务智能化、个性化和高效化，数字银行、移动支付等新兴金融服务不断涌现，普惠金融、绿色金融成为重要发展方向，开放银行模式、跨境支付便利性等将提升金融服务效率。

2、竞争态势

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

2.1 区域市场差异

从区域分布来看，北美、欧洲和亚太地区是全球金融智能终端的先行市场。北美市场由于金融科技发展成熟，金融机构对智能化设备的投入较早，欧洲市场则凭借其先期的金融体系和较高的数字化水平，在金融智能终端市场中占据重要地位。亚太地区作为新兴市场，随着经济的快速发展和金融科技的普及，市场增长潜力巨大。尤其是中国、印度、印度尼西亚

等一带一路国家，庞大的人口基数和不断提升的金融服务需求，推动了金融智能终端市场的快速发展。

2.2 应用场景拓展

金融智能终端的应用场景不断拓展，从传统的银行业务逐渐延伸至普惠助农、移动支付等多个金融领域。在银行业务中，除了常见的 ATM 机外，智能柜台、票据处理设备等新型终端设备不断涌现，提升了银行网点的智能化水平和服务效率。普惠助农终端正以其便捷、高效、多元的服务特性，深度融入乡村助农的各个场景，为乡村振兴注入金融活力。村民通过助农终端，满足日常现金需求，加速农业产业资金流转，推动农村普惠金融深化发展。在支付领域，移动支付终端如银行移动展业机、刷脸结算终端、扫码设备等广泛应用，推动了无现金支付的普及。

2.3 技术创新竞争

技术创新是金融智能终端企业竞争的核心。为在市场竞争中脱颖而出，企业不断加大在技术研发方面的投入，积极探索新技术在金融智能终端中的应用。例如，在人工智能、区块链、物联网等前沿技术领域，各大企业纷纷布局，通过技术创新提升产品性能和服务质量。同时，企业还应注重知识产权保护，通过申请专利、软件著作权等方式，巩固自身的技术优势，增强市场竞争力。

人工智能（AI）和机器学习（ML）技术在金融智能终端中的应用日益广泛。通过 AI 和 ML 技术，金融智能终端能够实现客户身份识别、风险评估、交易欺诈检测等功能的智能化升级。例如，利用人脸识别技术，金融智能终端可以快速准确地验证客户身份，提高交易安全性；基于机器学习算法的风险评估模型，能够根据客户的历史交易数据和行为特征，实时评估交易风险，为金融机构提供决策支持。

2.4 市场竞争加剧

金融智能终端市场竞争激烈，各大企业纷纷争夺市场份额。在国际市场上，传统的金融设备制造商凭借其长期积累的技术优势和品牌影响力，占据了较大的市场份额。同时，随着金融科技的兴起，一些科技公司如苹果、蚂蚁集团等也通过推出移动支付终端、数字钱包等产品，进入金融智能终端市场，加剧了市场竞争。在国内市场，本土企业在金融智能终端领域取得了快速发展，凭借对国内市场需求的深入理解和本地化服务优势，与国际企业展开了激烈竞争。

2.5 价格与成本竞争

价格与成本竞争也是金融智能终端企业竞争的重要方面。在市场竞争激烈的情况下，企业为吸引客户，往往会采取价格策略。通过优化生产流程、降低原材料采购成本、提高生产效率等方式，降低产品成本，从而在价格上取得优势。然而，价格竞争也可能导致企业利润

空间压缩，尤其是传统成熟产品的价格竞争更为激烈，因此需要通过不断增加新产品的研发，来创造新的利润增长点。

2.6 国家金融科技监管政策引导

随着金融科技的快速发展，各国政府纷纷加强了对金融科技行业的监管。监管政策的出台旨在规范金融智能终端市场秩序，保护消费者权益，防范金融风险。例如，一些国家对金融智能终端的安全性能、数据隐私保护等方面提出了严格要求，企业需要满足相关标准才能进入市场。同时，监管政策也鼓励金融科技企业进行创新，为符合条件的创新项目提供政策支持 and 监管沙盒等创新试点机制。

为推动金融智能终端产业的发展，一些国家和地区出台了产业扶持政策。通过财政补贴、税收优惠、科研项目资助等方式，鼓励企业加大在技术研发、产品创新、市场拓展等方面的投入。例如，一些地方政府设立了金融科技产业园区，为入驻企业提供场地租金优惠、人才政策支持等服务，吸引金融智能终端企业集聚发展，形成产业集群效应。

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

(二) 公司发展战略

☒适用 ☐不适用

恒银科技作为金融科技领域的创新引领者，深度聚焦全行业智能终端研发与计算机视觉、人工智能算法的创新应用，通过自主研发的技术体系与场景化解决方案，持续推动金融及多行业的智能化升级。

公司秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针和“四个转变”发展思路，积极拓展多元化、智能化场景应用，全面推进“数字恒银”、“数说恒银”战略，创新打造智慧政务、智慧交通、智慧医疗、智慧零售等创新场景，不断加速产业优化升级，推动“机器解放人”事业向纵深发展，用智慧科技普惠大众、赋能未来。

(三) 经营计划

☒适用 ☐不适用

2025 年，公司将锚定“质量、业务、创新、核算”四大战略支点。“质量”是产品质量、工作质量，是公司立足市场的基石，是重塑竞争优势、提升企业形象与口碑的关键所在。公司将不遗余力地追求卓越，掌握核心技术，发扬工匠精神，始终保持良好的工作状态，确保每一项产出都能经得起时间的考验。“业务”是聚焦业务，在“一切为了业务，一切为了发展”

的指引下，致力于业务的拓展与深化。“创新”覆盖技术创新、模式创新及场景创新，公司将以创新为动力引擎，持续深挖多维度探索。“核算”强调的是公司要强化全员的成本意识与效益观念，推动实现开源节流、降本增效，为公司发展注入持久动力。

1、加速产品研发，塑造硬核“驱动力”

公司将以“硬核科技”为核心竞争力，全面加速研发创新步伐。聚焦核心模块攻坚，持续提升新一代机芯稳定性，打造坚如磐石的技术底座；定制机项目将精准对接国际市场需求，以“中国智造”服务全球市场；钞票识别 AI 自动训练平台的研发落地，将为智能金融注入智慧新动能。通过“通用化、模块化、平台化、标准化”四化建设，构建高效协同的研发体系，大幅降低成本、提升效率。

公司将充分整合产、学、研资源，搭建开放创新生态，同时，优化内部组织架构，以人效为导向科学配置资源，确保每一份努力都转化为实实在在的成果。强化知识产权管理，完善研发质量体系，拓展创新产品应用场景，让创新成为公司发展的不竭动力，照亮前行之路。

2、深耕国内市场，铸就核心“竞争力”

公司要全面强化团队建设，构建执行力强、高效协同的营销体系，聚焦团队力量，通过强化培训、文化凝聚锻造营销铁军，实现营销作战效能的飞跃式提升。

加强总行销售，改进工作作风，优化销售策略，确保成功入围更多大行。做好区域销售，聚焦省内大行、股份制银行、农信社、城商行等关键客户市场，力求取得突破性进展。全面加强客户关系管理，实施更加精准有效的绩效考核体系，深入理解和精准把握客户需求。加大对钞箱、耗材、自研制卡机以及软件产品的专项销售力度，提升市场占有率，进一步增强公司盈利能力。加大对销售创新产品的支持力度，培育新业务增长点。

3、拓展国际业务，扩大卓越“影响力”

公司将通过灵活的策略、优质的产品和卓越的服务，持续增强公司品牌影响力与国际竞争力，为国际业务拓展夯实发展基础。继续秉承“广撒网、聚焦点”策略，深耕部分核心国际市场，推动市场渗透与业务增长，同时蓄力孵化若干新兴国际市场。加强核心技术攻关，打造“品质卓越、设计精美”的高性价比产品，全面提升产品的竞争力。加强产品与项目管理，提升运营效率。完善海外产品售后服务体系，加强代理培训与支持，合理配置服务资源，提高服务质量与响应能力。

4、升级维保服务，提高勇毅“行动力”

公司抓好既有服务业务，提升能力效率；拓展全国市场业务，增加收入来源；用好智能运维系统，全面赋能发展；创新更多应用场景，突破传统思维。2025 年坚持以“三个必须”为重要工作纲领，加强维保市场开拓，开展服务模式创新，推动维保服务迈上新台阶。一是站

在全国服务市场的高度开展工作，充分发挥网络和技术优势，实现多渠道发展，全力打造综合性服务公司。二是用好智能运维系统，确保数据及时、准确、完整、合规，实现绩效考核与智能运维系统数据全面挂钩。三是加强国内销售和客服销售的统筹，促进优势互补，提高市场占有率。

5、加强企业管理，培育优秀“执行力”

公司要坚持“业财一体化”，继续深化财务与业务的深度融合，强化资金管理、成本控制，确保现金流稳定，有效防控经营风险。持续更新管理制度汇编，简化审批流程，提高工作效率和质量，赋能业务快速发展。加强系统建设，搭建数据中台，进一步丰富 OA 功能，优化网络环境，提升信息化水平。提升审计监察效能，加强内部控制，保障公司平稳发展。重视资本市场研究，促进多元化融资。加强合同管理、安全生产管理，提高运营风险防控能力。推动品牌营销和宣传工作，传递正能量、好声音。发挥物业公司的作用，加大后勤保障力度，盘活楼宇等闲置资产。

6、培育企业文化，凝聚精诚“向心力”

推动企业文化建设，重点倡导分享文化、信任文化、奋斗文化，进一步提升文化软实力，让企业文化转化为力量源泉。通过分享文化鼓励开放交流、资源共享、共进共退，进一步激发干劲与闯劲，促进员工与公司共同成长。通过信任文化建立坚实的信任基础，促进相互尊重、相互理解，营造和谐工作氛围。通过奋斗文化激励员工追求卓越、坚持不懈、携手共进。加强对企业愿景、使命及核心价值观的宣贯，进一步增进思想认同。发挥好党工团作用，充分利用体育中心阵地、健身休闲设施，策划更多喜闻乐见的文体活动，开展丰富多彩的团建活动、主题实践活动，不断提升团队的向心力、凝聚力。

(四)可能面对的风险

√适用 □不适用

1、技术迭代与研发投入压力

人工智能技术（深度学习/机器视觉/语音语义交互/智能图谱）、大数据分析、边缘计算等技术快速更新，企业研发需持续高投入，若技术滞后可能导致产品竞争力下降，甚至被市场淘汰。

2、红海竞争与价格战

行业内头部企业占据主要市场份额，新兴企业面临品牌壁垒，进而低价竞争，压缩市场利润空间。同时，硬件终端同质化严重，需持续创新，开发新服务需求。

3、核心客户集中竞标难度高

企业少数大客户（如银行、支付机构）历年来周期性招标采购，若合作关系破裂（如招标失利、客户自建终端），或面临订单骤降风险。

另经济下行时，企业 IT 预算收缩，金融机构及商户采购意愿下降，导致终端销量波动；消费疲软可能间接影响支付终端需求（如线下零售萎缩）。

4、海外市场拓展壁垒

不同国家监管标准、技术规范、本地化需求（如新兴市场偏好低价功能机）差异大，海外合规成本高，不同民众的使用习惯也不同，且面临地缘政治风险（如数据跨境流动限制）。

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。

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

企业需聚焦端云协同、垂直场景深耕与生态构建，以应对未来竞争。

(五)其他

☐适用 ☒不适用

七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则（2024 年 4 月修订）》及中国证监会、上海证券交易所等其他相关法律法规及《公司章程》的要求，建立以股东大会、董事会、监事会以及经营管理层为主体结构的决策与经营管理体系，形成权责明确、相互制衡的内控体系。同时结合公司实际情况，不断优化公司法人治理结构与制度建设，规范公司管理，提升公司治理水平，为公司经营发展提供有效支撑，最大程度保护投资者利益，勤勉、谨慎、认真地行使公司及股东大会所赋予的各项职权。公司董事会全体成员本着勤勉尽职、科学谨慎的态度，对重大事项进行了审议和表决，扎实推进董事会各项决议的落实，坚定推进公司改革转型，切实维护全体股东的权益。公司董事会充分发挥战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等职能

作用，让董事会各专门委员会委员提前参与重大项目的研究论证，从专业角度为董事会决策提供参考，助力董事会科学决策。报告期内，公司治理的实际情况与中国证监会、上海证券交易所等其他相关法律法规不存在重大差异。具体情况如下：

（一）关于股东与股东大会

报告期内，公司严格遵守《公司法》《公司章程》《公司股东大会议事规则》等规定和要求，规范股东大会运行机制，股东大会的会议提案、议事程序、会议表决严格按照相关规定执行。公司股东大会的召开严格按照《公司法》《公司章程》等有关文件的要求履行相应的召集、召开表决程序，平等对待所有股东，保证每位股东参加会议并充分行使咨询权和表决权，股东大会经律师见证并对其合法性出具法律意见书。报告期内，公司于5月、6月、9月召开了3次股东大会，共审议14项议案，前述股东大会做出的决议均已落实执行。

（二）关于董事和董事会

1、董事会

公司董事会由7名董事组成，包括3名独立董事，独立董事人数占董事会总人数三分之一以上，董事会的人数和人员构成符合相关法律、法规的规定。报告期内公司第三届董事会任期已届满，根据《公司章程》的相关规定，公司分别于2024年5月29日、2024年6月14日召开了第三届董事会第十三次会议、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》等。

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），公司原董事江俊杰先生、原独立董事孙卫军先生任期届满离任。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，并聘任其为公司总裁；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，王伟先生兼任财务负责人，张雪晶女士兼任董事会秘书，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。公司第四届董事会成员、高级管理人员的换届选举及聘任工作圆满完成。

公司董事会会议的召集、召开程序符合《公司法》《公司章程》以及《公司董事会议事规则》等相关法律法规及制度的规定，报告期内，公司共召开了5次董事会，共审议39项议案，公司董事会严格按照有关法律、法规及相关规定，贯彻先审议后实施的决策原则，严格按照股东大会的决议和授权，认真执行股东大会通过的各项决议，不存在重大事项未履行

相关审议程序的情形，也不存在先实施后审议的情形，对超出决策权限范围的事项均已及时提交公司股东大会批准。

公司全体董事严格按照《公司章程》《公司董事会议事规则》以及相关法律法规的规定，以诚信、勤勉、尽责的态度，依据自己的专业知识和能力对董事会审议的议案作出独立、客观、公正的判断，依法行使权利并履行义务。在审议有关关联交易的议案时，关联董事回避表决，确保关联交易公平合理。公司董事严格遵守承诺，勤勉地履行职责，以认真的态度出席董事会和股东大会，注重维护公司和股东的权益。

2、董事会下设各专业委员会

公司董事会下设四个专门委员会，分别为战略委员会、审计委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会，各委员会依据工作细则，充分发挥自身作用，并就专业性事项进行研究，提出意见及建议，供董事会决策参考。报告期内，公司召开 4 次审计委员会会议，审议通过 18 项议案；召开 1 次薪酬与考核委员会会议，审议通过 1 项议案；召开 2 次提名委员会会议，审议通过 5 项议案。公司董事会及各专门委员会能够按照相关要求履行职责，对公司财务报告审核、薪酬考核、续聘审计机构、聘任财务负责人等事项进行严格的会前审核，从专业角度做出独立判断并做出是否提交董事会审议的决议，对所审议议案未提出异议。董事会和各专门委员会均能按照相关制度履行职能，充分发挥专业优势，保证董事会决策的科学性，提高重大决策质量。

3、独立董事

公司独立董事严格按照《公司法》《证券法》《公司章程》以及《独立董事工作制度》等相关法律、法规、规章的规定和要求，本着对公司和投资者认真负责的态度，勤勉尽责、恪尽职守，积极出席公司各项会议，会前主动了解并获取作出决策所需要的情况和资料，会上认真审议每项议案，积极参与讨论并提出合理化建议，客观的发表专业意见，利用自己的专业知识做出独立、公正的判断，保证了公司决策的科学性和公正性。并且日常与公司其他董事、监事、高级管理人员保持良好沟通，同时通过现场工作的形式深入了解公司运营、研发生产经营状况及内部控制制度建设等相关情况，充分发挥了独立董事参与监督和决策的重要作用，切实地维护了中小股东的利益，不断促进公司治理结构的完整。报告期内，独立董事对历次董事会会议审议的议案以及公司其他事项均未提出异议。

（三）关于监事与监事会

报告期内，公司第三届、第四届监事会均由 3 名监事组成，包括 1 名职工代表监事，职工代表监事人数占监事会总人数的三分之一以上。梁晓刚先生、汪洋女士为公司监事会非职工监事，武延宾先生为公司监事会职工代表监事，其中梁晓刚先生任公司监事会主席，监事会人数和人员构成符合相关法律法规的规定。

公司监事会严格执行《公司法》《公司章程》有关规定，勤勉尽责地履行监督职能，本着对股东负责的精神，监事会成员积极出席或列席报告期内的所有股东大会和董事会会议，以及通过召开监事会会议等方式，对公司战略发展计划、生产经营活动、重大事项、财务状况以及董事、高级管理人员履行职责情况等方面实施了有效监督，从切实维护公司利益和股东权益出发，为公司的规范运作发挥了积极作用。报告期内，公司共召开了 5 次监事会，共审议 18 项议案，会议的召集、召开程序符合《公司法》《上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作（2023 年 12 月修订）》《公司章程》及《监事会议事规则》的有关规定。

（四）关于控股股东与上市公司的关系

公司董事会、监事会和内部机构能够独立运作，控股股东严格按照《公司法》《公司章程》的相关规定依法行使出资人的权利并承担义务，严格规范其行为，通过股东大会依法行使出资人的权利，没有超越股东大会直接或间接干预公司的决策和日常经营活动，没有占用公司资金或要求为其担保或替他人担保。

（五）关于利益相关者

公司充分尊重和维护利益相关者的合法权益，努力实现股东、员工、社会等各方利益的协调平衡，共同推动公司持续、健康、稳定的发展。

（六）关于信息披露与透明度

公司严格遵守《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法（2021 年修订）》《上海证券交易所股票上市规则（2024 年 4 月修订）》等相关规定，认真、自觉履行信息披露义务，信息披露真实、准确、完整、及时、公平，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，按时完成定期报告披露工作，并根据公司实际情况，忠实履行信息披露义务，确保投资者及时了解公司重大事项，最大程度保护投资者利益。公司完成了 2023 年年度报告、2024 年第一季度、半年度、第三季度报告的编制及披露工作，披露各类临时公告共计 55 份。编制和披露过程中履行了必要的审批、上报程序，信息披露真实、准确、完整、及时，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，确保投资者及时了解公司重大事项，最大程度地保护广大中小投资者利益。

同时，公司高度重视内幕信息及知情人的登记管理，报告期内，公司按照《内幕信息知情人登记管理制度》的要求，严格执行内幕信息知情人和内部信息使用人的登记与管理，确保公司内幕信息的保密和信息披露工作的公平、公开、公正。报告期内，公司未发生内幕信息知情人在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司证券的情况。

（七）关于投资者关系工作情况

公司注重与投资者的沟通与互动，设有专人负责与普通投资者的沟通、联系等，包括接听电话、回复上证 E 互动平台的投资者提问、专门邮箱等，通过多种方式回答了投资者关于

公司生产经营、企业发展、公司治理、重大事项等情况的问询和了解，并认真听取了投资者的意见和建议，加强与利益相关者的沟通和交流，建立了良好的投资者关系。报告期内，公司参加了“2024 年度天津辖区上市公司半年报业绩说明会暨投资者网上集体接待日”活动，组织召开了 2023 年度暨 2024 年第一季度业绩暨现金分红说明会、2024 年半年度业绩说明会、2024 年第三季度业绩说明会等；同时设立了投资者热线和专用邮箱，以多种方式与投资者进行交流，广泛宣传公司，立体打造公司形象。

（八）内部控制制度的建立健全和有效实施情况

公司按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引等相关要求，建立健全内部控制制度，规范内部控制的实施，在强化日常监督和专项检查的基础上，对公司关键业务流程、关键控制环节等内部控制的有效性进行自我完善，加大监督检查力度，保护广大投资者的利益，促进公司持续稳定发展。

报告期内，公司的治理情况符合中国证监会相关规定的要求，不存在重大差异。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

☐适用 ☒不适用

二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

☒适用 ☐不适用

公司严格按照《公司法》《公司章程》等有关规定规范运作，已建立较完善的法人治理结构，在资产、人员、财务、机构、业务等方面独立于控股股东、实际控制人，拥有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

在资产独立方面，公司建立了《融资与对外担保管理制度》，公司不存在以资产和权益为实际控制人及其关联方提供担保的情形。同时，公司建立了《防范控股股东及其他关联方资金占用制度》，建立防范控股股东及关联方占用公司资金的长效机制，杜绝控股股东及关联方资金占用行为的发生。公司不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业违规占用的情形。

在人员独立方面，公司由独立运行的人力资源部制订有关劳动、人事及工资管理等制度。公司的董事、监事及高级管理人员严格按照《公司法》《公司章程》规定的选聘程序选聘。公司的董事及高级管理人员均不在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他职务，也不在前述企业中领薪。公司的财务人员不在控股股东、实际

控制人及其控制的其他企业中兼职或领薪。公司的劳动、人事及工资管理与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业之间完全独立。

在财务独立方面，公司严格按照《企业会计准则》及相关规定建立了一套独立、完整、规范的财务会计核算体系和财务管理制度，并建立了相应的内部控制制度，独立作出财务决策，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共享银行账户的情形。

在机构独立方面，公司已建立了独立的、符合自身发展需要的组织结构，制订了较为完善的岗位职责和管理制度，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业机构混同的情形。

在业务独立方面，公司的经营业务完全独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在同业竞争关系或业务上的依赖关系，具有独立运营日常业务的能力。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

☐适用 ☒不适用

三、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 年度股东大会	2024 年 5 月 29 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn (公告编号: 2024-023)	2024 年 5 月 30 日	本次会议共审议 10 项议案, 议案全部审议通过。
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 6 月 14 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn (公告编号: 2024-025)	2024 年 6 月 15 日	本次会议共审议 3 项议案, 议案全部审议通过。
2024 年第二次临时股东大会	2024 年 9 月 11 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn (公告编号: 2024-039)	2024 年 9 月 12 日	本次会议审议 1 项议案, 议案审议通过。

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 3 次股东大会，审议通过《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》《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》等议案。前述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。

四、董事、监事和高级管理人员的情况

(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及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股											
姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
江浩然	董事长	男	55	2015 年 6 月 18 日	2027 年 6 月 13 日	3,445,779	3,445,779	0	/	42.44	否
	总裁			2022 年 4 月 25 日	2027 年 6 月 13 日						
张云峰	董事、副总裁	男	49	2018 年 6 月 15 日	2027 年 6 月 13 日	1,394,300	1,394,300	0	/	51.75	否
王伟	董事	男	48	2022 年 5 月 20 日	2027 年 6 月 13 日	728,400	728,400	0	/	41.41	否
	副总裁			2015 年 6 月 18 日	2027 年 6 月 13 日						
	财务负责人			2024 年 6 月 14 日	2027 年 6 月 13 日						
	董事会秘书（离任）			2015 年 6 月 18 日	2024 年 6 月 14 日						
江斐然	董事	男	52	2024 年 6 月 14 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	0	是
赵息	独立董事	女	70	2021 年 7 月 12 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	8.4	否
高立里	独立董事	男	42	2021 年 7 月 12 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	8.4	否
黄跃军	独立董事	男	51	2024 年 6 月 14 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	4.48	否
张泉	副总裁	男	61	2015 年 6 月 18 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	41.48	否
武建峰	副总裁	男	45	2020 年 11 月 23 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	38.32	否
张雪晶	副总裁、董事会秘	女	42	2024 年 6 月 14 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	19.73	否

	书										
梁晓刚	监事会主席	男	44	2023 年 11 月 13 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	33.15	否
汪洋	监事	女	40	2021 年 7 月 12 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	8.39	否
武延宾	职工监事	男	40	2017 年 7 月 18 日	2027 年 6 月 13 日	0	0	0	/	15.51	否
江俊杰	董事 (离任)	男	58	2021 年 7 月 12 日	2024 年 6 月 14 日	0	0	0	/	3.38	否
孙卫军	独立董事 (离任)	男	49	2018 年 6 月 15 日	2024 年 6 月 14 日	0	0	0	/	4.20	否
曹永国	财务负责人 (离任)	男	49	2023 年 11 月 13 日	2024 年 6 月 14 日	0	0	0	/	15.82	否
合计	/	/	/	/	/				/	336.86	/

说明：原董事会秘书王伟先生于 2024 年 6 月 14 日离任，经第四届董事会第一次会议聘任为公司财务负责人，并继续担任公司董事、副总裁职务，其任职期间继续只按公司副总裁职务领薪。

江斐然先生于 2024 年 6 月 14 日经 2024 年第一次临时股东大会选举为公司第四届董事会董事，其任在公司任董事职务不领薪，故报告期内未从公司获得报酬。

张雪晶女士于 2024 年 6 月 14 日经第四届董事会第一次会议聘任为公司副总裁、董事会秘书，其任职期间只按公司副总裁职务领薪，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2024 年 6 月-12 月，共计 7 个月税前报酬总额。

原董事江俊杰先生因任期届满，于 2024 年 6 月 14 日离任，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2024 年 1 月-6 月，共计 6 个月税前报酬总额。

原独立董事孙卫军先生因任期届满，于 2024 年 6 月 14 日离任，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2024 年 1 月-6 月，共计 6 个月税前报酬总额。

原财务负责人曹永国先生因任期届满，于 2024 年 6 月 14 日离任，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2024 年 1 月-6 月，共计 6 个月税前报酬总额。

姓名	主要工作经历
江浩然	男，1970 年 7 月出生，天津大学技术经济与系统工程系工学学士，清华大学五道口金融学院工商管理硕士，中欧国际工商学院工

	商管理硕士，北京邮电大学、法国雷恩商学院工商管理博士，国务院特殊津贴专家，正高级工程师，国家科技创新创业人才。1992年至1995年，任国家计划委员会长期规划与产业政策司主任科员；1995年至1999年，任中国联通通信有限公司总裁办主任；1999年至2004年，任中国机电产品进出口商会信息中心主任；2004年3月至2008年7月，任恒宝股份有限公司董事、总裁；2008年7月至2010年3月，任恒宝股份有限公司副董事长；2008年10月至2018年11月，任恒融投资经理；2009年6月至2017年1月，任恒银通执行董事、经理；2009年至2020年1月，任天津渤海女子小额贷款股份有限公司董事；2018年11月至2020年9月，任恒银科技总裁；2004年5月至今，任恒银科技董事长；2008年10月至今，任恒融投资董事长；2018年9月至今任恒银信息董事长；2020年6月至2022年3月任中钛数字科技有限公司董事；2021年1月至2022年6月任恒银通董事；2021年2月至今任恒银云智董事长；2021年11月至今任云智优选董事长；2022年4月至今，任恒银科技总裁；2022年6月至今，任恒银通董事长；2022年6月至2024年12月，任恒银通经理；2022年6月至今，任恒银信息经理；2022年8月至2024年11月，任恒银云智经理；2022年8月至2025年1月，任云智优选经理；2023年3月至今，任金科智能董事长；2023年5月至2024年8月，任恒银优服科技董事长；2023年9月至今，任恒银优服董事长。
张云峰	男，1976年4月出生，国务院特殊津贴专家，正高级工程师，浙江科技大学机械工程系本科。1998年至2011年，历任东方通信金融事业部主管、经理、总监；2012年4月至2018年5月，任恒银科技副总裁；2018年6月至2023年4月，任恒银科技常务副总裁；2018年6月至今，任恒银科技董事；2018年9月至2021年12月，任恒银信息经理；2018年9月至今，任恒银信息董事；2020年12月至今，任创新中心董事；2022年1月至今，任恒银通董事；2022年8月至今，任恒银云智董事；2022年8月至今，任云智优选董事；2023年3月至今，任金科智能董事；2023年4月至今，任恒银科技执行总裁；2023年5月至2024年8月，任恒银优服科技董事兼经理；2023年9月至今，任恒银优服董事兼经理。
王伟	男，1976年10月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士（MBA），正高级工程师，高级经济师。1999年至2006年，任广东科龙集团分公司经理；2006年至2008年，任天津松正电动汽车股份有限公司副总经理；2008年至2009年，任通用咨询（天津）有限公司总监；2010年至今，任恒银科技副总裁；2015年6月至2024年6月，任恒银科技董事会秘书；2018年9月至今任恒银信息董事；2019年9月至2022年6月，任恒银物业董事；2019年10月至2022年6月，任恒银物业经理；2021年2月至2024年11月，任恒银云智董事；2021年7月至2023年11月，任恒银科技财务负责人；2021年11月至2025年1月，任云智优选董事；2022年5月至今，任恒银科技董事；2023年5月至2024年8月，任恒银优服科技董事；2023年9月至今，任恒银优服董事；2024年6月至今任恒银科技财务负责人。
江斐然	男，1973年5月出生，1992年至1995年在天津市委党校学习。1992年7月至1999年2月，任天津奥的斯电梯有限公司销售经理；1999年3月至2002年12月，任北京昊宇通达科技有限公司总经理；2003年1月至今，任天津西奥电梯工程有限公司执行公司事务的董事、总经理；2004年5月至2008年1月，2009年2月至2021年7月，任恒银科技董事；2008年10月至今，任恒融投资董事；2013年至2017年2月，任天津市联恒电梯工程有限公司执行董事；2014年2月至2019年9月，任恒银物业执行董事、经理；2018年11月至今，任恒融投资经理；2019年10月至2023年9月，任恒银物业董事长；2020年1月至今，任天津恒融建业科技发展有限公司执行董事、经理；2022年5月至今，任恒融酒店管理（威海）有限公司执行董事、总经理；2022年7

	月至今，任恒融体育文化发展（威海）有限公司执行董事、总经理；2022 年 7 月至今，任凝聚滨海企业家俱乐部（天津）合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；2024 年 6 月至今，任恒银科技董事。
赵息	女，1955 年 7 月出生，教授、博士生导师。1993 年 3 月至 1997 年 6 月，任天津商业大学副教授；1997 年 8 月至 1998 年 12 月，任天津财经大学副教授；1999 年 1 月至今，任天津大学管理与经济学部教授、会计学博士生导师；曾任中国石油集团工程股份有限公司、天津膜天膜科技股份有限公司独立董事；2021 年 7 月至今，任恒银科技独立董事。
高立里	男，1983 年 10 月出生，上海交通大学本科，北京大学在职研究生。2006 年至 2008 年，任联合利华（中国）有限公司管理培训生；2008 年至 2009 年，任上海汇投控股集团有限公司投资总监；2009 年 10 月至 2016 年 1 月，任中科招商投资管理集团股份有限公司执行副总裁；2010 年至 2016 年 9 月，任大连举扬科技股份有限公司董事；2011 年至 2016 年 1 月，任沈阳中北通磁科技股份有限公司董事；2011 年至 2016 年，任江阴中科汇金创业投资有限公司监事；2012 年至 2016 年 1 月，任微网信通（北京）通信技术股份有限公司董事；2015 年 6 月至 2018 年 6 月，任恒银科技独立董事；2016 年至 2021 年 2 月，任建投华科投资股份有限公司副总经理；2018 年至 2020 年 7 月，任中建投资本管理有限公司总经理；2023 年 5 月至今，任硬核坚果私募基金管理有限公司董事长；2021 年 7 月至今，任恒银科技独立董事；2022 年 2 月至今，任旗天科技集团股份有限公司独立董事。
黄跃军	男，1974 年 6 月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士。1998 年 10 月至 2006 年 9 月历任山西大同黄金矿业有限责任公司党委办主任、董事会秘书；2008 年 8 月至 2010 年 10 月任天津冶金集团中兴盛达钢业有限公司总经理助理；2010 年 11 月至 2019 年 7 月历任天津经纬辉开光电股份有限公司董事会办公室主任、董事、董事会秘书；2018 年 12 月至 2024 年 12 月任天津津荣天宇精密机械股份有限公司独立董事；2019 年 10 月至 2022 年 5 月任博通（天津）创业投资有限公司投资总监；2020 年 5 月至今任天津汽车模具股份有限公司独立董事；2022 年 5 月至 2023 年 2 月任北京东方园林环境股份有限公司总裁办公室主任；2023 年 2 月至 9 月任广东泉为科技股份有限公司副总经理、董事会秘书。2023 年 10 月至今任博通（天津）创业投资有限公司投资总监；2024 年 6 月至今，任恒银科技独立董事。
张泉	男，1963 年 9 月出生，研究员级高工，南开大学物理系本科。1985 年至 2008 年，历任天津航空机电有限公司中心实验室工程师、主任、科技委主任；2010 年至今，任恒银科技副总裁；2023 年 3 月至今，任金科智能董事。
武建峰	男，1980 年 3 月出生，正高级工程师，燕山大学机械设计制造及其自动化专业本科。2003 年 7 月至 2012 年 3 月历任天津市中环华祥电子有限公司技术开发部项目负责人、电子产品事业部品质科及技术科科长、研发中心项目负责人、销售部部长；2012 年 3 月至 2014 年 10 月，任中环信能科技有限公司副总经理；2014 年 10 月至 2016 年 5 月，任天津中环信息技术有限公司业务部部长；2016 年 5 月至 2020 年 10 月历任天津市中环电子计算机有限公司战略发展部部长、科技部部长、智能产品事业部部长、总经理助理；2020 年 11 月至今，任恒银科技副总裁。
张雪晶	女，1983 年 9 月出生，高级工程师，河北农业大学计算机科学与技术专业本科。2007 年 7 月至 2010 年 7 月，历任天津市冠林智能系统集成有限公司行政人事部总经理、大客户主管；2010 年 8 月至今，历任恒银科技天津分公司总经理、总裁助理、董事会办公室主任；2021 年 1 月至今，任恒融投资监事；2021 年 1 月至 2024 年 12 月，任恒银通监事；2022 年 4 月至今，任恒银科技北京分公司负责人；2023 年 3 月至今，任金科智能监事；2024 年 6 月至今，任恒银科技副总裁、董事会秘书；2024 年 12 月至今，

	任恒银通董事、经理。
梁晓刚	男，1981 年 7 月出生，高级工程师，河北经贸大学人力资源管理专业本科。2004 年至 2008 年，任邯郸新维印染股份有限公司人力资源处副处长；2009 年 2 月至今，任恒银科技人力资源部总经理；2015 年 6 月至 2021 年 7 月，任恒银科技监事；2021 年 2 月至今，任恒银云智监事；2021 年 10 月至今，任恒银科技党委副书记；2021 年 11 月至今，任云智优选监事；2023 年 9 月至今，任恒银物业执行董事、经理；2023 年 11 月至今，任恒银科技监事会主席；2024 年 11 月至今，任恒银优服监事；2024 年 12 月至今，任恒银通监事。
汪洋	女，1985 年 1 月出生，华北科技学院自动化专业本科，2007 年至 2011 年，任新中新电子集团产品经理，2011 年至今，任恒银科技党群主管。
武延宾	男，1985 年 6 月出生，唐山学院专科；2009 年 2 月至 2010 年 12 月，任天津市高田物流有限公司物流专员；2010 年 12 月至 2011 年 3 月，任长久物流集团天津业务中心外协管理员；2011 年 3 月至 2012 年 5 月，任青岛海尔物流天津分公司统一项目部仓储主管；2012 年 5 月至 2013 年 11 月，任格瑞夫（天津）包装容器有限公司物流主管；2014 年 1 月至 2018 年 6 月，任恒银科技营销中心销售管理部副经理；2018 年 6 月至 2023 年 1 月，任生产中心仓储部总监；2023 年 1 月至 2024 年 1 月，任营销中心副总经理；2024 年 1 月至 2024 年 7 月，任计划财务部计划团队总监兼国内业务部供需团队总监；2024 年 7 月至今，任恒银科技采购经理；2017 年 7 月至今，任恒银科技职工代表监事。
江俊杰	男，1967 年 12 月出生，东北林业大学经济管理学院林业经济专业专科；1989 年 9 月至 2008 年 4 月，历任内蒙古森工集团金河森工公司营林技术员、林产品加工厂厂长、森经处副主任、经理；2008 年 5 月至 2011 年 12 月，任恒银科技综合管理部经理；2011 年 12 月至 2024 年 7 月，任恒银物业部门经理；2017 年 1 月至 2021 年 1 月，任恒银通执行董事兼经理；2021 年 1 月至 2022 年 1 月，任恒银通董事；2021 年 7 月至 2024 年 6 月，任恒银科技董事。
孙卫军	男，1976 年 7 月出生，天津大学理学院本科毕业，天津大学管理与经济学部硕士、博士研究生毕业，中共党员，正高级工程师。1998 年至 2006 年，历任天津大学党委办公室校长办公室秘书、党委宣传部科长；2006 年至 2008 年，历任天津龙威粮油工业有限公司董事长助理、培训部经理；2008 年至 2018 年，历任天津聚龙嘉华投资集团有限公司总裁办公室主任、人力资源部总经理、公共关系总经理、副总裁；2017 年 4 月至今，任天津新华同力管理咨询有限公司执行董事、经理；2017 年 12 月至今，任天津市滨海新区企业家俱乐部副理事长、秘书长；2018 年 6 月至 2024 年 6 月，任恒银科技独立董事；2020 年 9 月至今，任天津九安医疗电子股份有限公司独立董事；2022 年 2 月至今，任天津海棠知本创业科技有限公司执行董事、经理；2022 年 5 月至今，任天津森罗科技股份有限公司董事；2022 年 6 月至今，任天津市企业科技创新促进会法定代表人、副会长、秘书长；2023 年 4 月至今，任天津大学宣怀学院副院长；2024 年 12 月至今，任天津津荣天宇精密机械股份有限公司独立董事。
曹永国	男，1976 年 9 月出生，西北农林科技大学会计学本科，天津财经大学会计硕士学位，高级会计师，注册税务师。2000 年 8 月至 2011 年 1 月，任开滦精煤股份有限公司财务部会计、业务主管、高级业务主管；2011 年 2 月至 2013 年 11 月，任开滦能源化工股份有限公司任财务部主任会计师；2013 年 12 月至 2015 年 3 月，任财务部副部长；2015 年 4 月至 2017 年 1 月，任开滦能源化工股份有限公司财务部部长；2017 年 2 月至 2021 年 3 月，任恒银科技总裁助理（2019 年 6 月兼任生产中心副总经理）；2021 年

	4 月至 2023 年 9 月，任恒银科技审计监察部总经理；2021 年 7 月至 2023 年 11 月，任恒银科技监事会主席；2021 年 12 月至今，任恒银信息监事；2023 年 5 月至 2024 年 8 月，任恒银优服科技监事；2023 年 9 月至 2024 年 11 月，任恒银优服监事；2023 年 11 月至 2024 年 6 月，任恒银科技财务负责人。
--	---

其它情况说明

√适用 □不适用

公司股东王淑琴女士与公司董事长兼总裁江浩然先生、控股股东恒融投资股东及恒银科技董事江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2025 年修订）》第八十三条规定，江浩然先生、王淑琴女士、江斐然先生及控股股东恒融投资属于一致行动人。

截至报告期末，江浩然先生直接持有公司股份 3,445,779 股，持股比例为 0.66%；通过恒融投资间接持有公司股份 193,336,000 股，持股比例为 37.14%，合计持有公司股份 196,781,779 股，持股比例为 37.81%。

王淑琴女士直接持有公司股份 56,699,500 股，持股比例为 10.89%。

江斐然先生通过恒融投资间接持有公司股份 48,334,000 股，持股比例为 9.29%。

恒融投资股权架构：

序号	姓名	职务	持有恒融投资 股权比例	年初间接持有公司股份（股）	年末间接持有公司股份（股）	年度内股份增减变动情况（股）
1	江浩然	董事长兼总裁	80%	193,336,000	193,336,000	0
2	江斐然	董事	20%	48,334,000	48,334,000	0

(二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

1、 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒融投资集团有限公司	董事长	2008 年 10 月 24 日	
江斐然	恒融投资集团有限公司	董事	2008 年 10 月 24 日	
江斐然	恒融投资集团有限公司	经理	2018 年 11 月 5 日	
张雪晶	恒融投资集团有限公司	监事	2021 年 1 月 22 日	
在股东单位任职情况的说明	无。			

2、 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒银信息科技有限公司	董事长	2018 年 9 月 25 日	
江浩然	恒银云智科技有限公司	董事长	2021 年 2 月 7 日	
江浩然	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事长	2021 年 11 月 26 日	
江浩然	恒银通信息技术有限公司	董事长	2022 年 6 月 8 日	
江浩然	恒银通信息技术有限公司	经理	2022 年 6 月 8 日	2024 年 12 月 3 日
江浩然	恒银信息科技有限公司	经理	2022 年 6 月 2 日	
江浩然	恒银云智科技有限公司	经理	2022 年 8 月 1 日	2024 年 11 月 8 日
江浩然	云智优选电子商务（南京）有限公司	经理	2022 年 8 月 1 日	2025 年 1 月 3 日
江浩然	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事长	2023 年 3 月 10 日	
江浩然	恒银优服科技有限公司	董事长	2023 年 5 月 16 日	2024 年 8 月 29 日
江浩然	恒银优服电子科技有限公司	董事长	2023 年 9 月 14 日	
张云峰	恒银信息科技有限公司	董事	2018 年 9 月 25 日	
张云峰	先进操作系统创新中心（天津）有限公司	董事	2020 年 12 月 24 日	
张云峰	恒银通信息技术有限公司	董事	2022 年 1 月 5 日	
张云峰	恒银云智科技有限公司	董事	2022 年 8 月 1 日	
张云峰	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事	2022 年 8 月 1 日	
张云峰	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事	2023 年 3 月 10 日	
张云峰	恒银优服科技有限公司	董事、经	2023 年 5 月 16 日	2024 年 8 月 29 日

		理		
张云峰	恒银优服电子科技有限公司	董事、经理	2023 年 9 月 14 日	
王伟	恒银信息科技有限公司	董事	2018 年 9 月 25 日	
王伟	恒银云智科技有限公司	董事	2021 年 2 月 7 日	2024 年 11 月 8 日
王伟	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事	2021 年 11 月 26 日	2025 年 1 月 3 日
王伟	恒银优服科技有限公司	董事	2023 年 5 月 16 日	2024 年 8 月 29 日
王伟	恒银优服电子科技有限公司	董事	2023 年 9 月 14 日	
江斐然	天津西奥电梯工程有限公司	执行公司事务的董事、总经理	2003 年 1 月 9 日	
江斐然	天津恒融建业科技发展有限公司	执行董事、经理	2020 年 1 月 2 日	
江斐然	恒融酒店管理（威海）有限公司	执行董事、总经理	2022 年 5 月 10 日	
江斐然	恒融体育文化发展（威海）有限公司	执行董事、总经理	2022 年 7 月 13 日	
江斐然	凝聚滨海企业家俱乐部（天津）合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2022 年 7 月 4 日	
赵息	天津大学管理与经济学部	教授、会计学博士生导师	1999 年 1 月	
高立里	旗天科技集团股份有限公司	独立董事	2022 年 2 月	
高立里	硬核坚果（北京）私募基金管理有限责任公司	董事长	2023 年 5 月	
黄跃军	天津津荣天宇精密机械股份有限公司	独立董事	2018 年 12 月	2024 年 12 月 30 日
黄跃军	天津汽车模具股份有限公司独立董事	独立董事	2020 年 5 月	
黄跃军	博通（天津）创业投资有限公司	投资总监	2023 年 10 月	
张泉	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事	2023 年 3 月 10 日	
张雪晶	恒银科技北京分公司	负责人	2022 年 4 月 6 日	
张雪晶	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	监事	2023 年 3 月 10 日	
张雪晶	恒银通信息技术有限公司	董事、经理	2024 年 12 月 3 日	
梁晓刚	建水县颐润企业管理有限公司	监事	2012 年 8 月	
梁晓刚	恒银云智科技有限公司	监事	2021 年 2 月 7 日	
梁晓刚	云智优选电子商务（南京）有限公司	监事	2021 年 11 月 26 日	

梁晓刚	天津恒银物业管理有限公司	执行董事、经理	2023 年 9 月 20 日	
梁晓刚	恒银优服电子科技有限公司	监事	2024 年 11 月 25 日	
梁晓刚	恒银通信息技术有限公司	监事	2024 年 12 月 3 日	
孙卫军	天津新华同力管理咨询有限公司	执行董事、经理	2017 年 4 月 10 日	
孙卫军	天津滨海新区企业家俱乐部	副理事长、秘书长	2017 年 12 月 11 日	
孙卫军	天津九安医疗电子股份有限公司	独立董事	2020 年 9 月 16 日	
孙卫军	天津海棠知本创业科技有限公司	执行董事、经理	2022 年 2 月 11 日	
孙卫军	天津森罗科技股份有限公司	董事	2022 年 5 月	
孙卫军	天津市企业科技创新促进会	法定代表人、副会长、秘书长	2022 年 6 月	
孙卫军	天津大学宣怀学院	副院长	2023 年 4 月	
孙卫军	天津津荣天宇精密机械股份有限公司	独立董事	2024 年 12 月 30 日	
曹永国	恒银信息科技有限公司	监事	2021 年 12 月 27 日	
曹永国	恒银优服科技有限公司	监事	2023 年 5 月 16 日	2024 年 8 月 29 日
曹永国	恒银优服电子科技有限公司	监事	2023 年 9 月 14 日	2024 年 11 月 25 日
在其他单位任职情况的说明	无。			

(三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√ 适用 □ 不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	根据《公司法》《公司章程》等相关规定，关于董事薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会、股东大会审议批准；关于监事薪酬的议案经公司监事会、股东大会审议批准；高级管理人员薪酬的议案经公司薪酬与考核委员会、董事会审议批准。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、监事、高级管理人员报酬事项发表建议的具体情况	薪酬与考核委员会对董事、高级管理人员的薪酬事项进行了讨论与审议，认为公司董事、高级管理人员的薪酬发放符合公司薪酬管理制度的规定以及公司所处行业、规模和经营情况。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	在公司任职的董事未在公司领薪，兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工不以董事、监事职务领薪，其薪酬依据公司经营业绩及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。
董事、监事和高级管理人员	兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工，

报酬的实际支付情况	其薪酬依据公司经营业绩及其工作职责履行情况并结合行业平均水平综合确定。公司向独立董事发放津贴，津贴标准为每人每月人民币 5,000 元，按月度发放。公司于 2021 年 7 月 12 日经 2021 年第一次临时股东大会审议通过《关于独立董事津贴标准的议案》，津贴标准调整为每人每月人民币 7,000 元，按月度发放。独立董事参加会议发生的差旅费，办公费等履职费用由公司承担。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	336.86 万元

(四) 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	变动原因
王伟	原董事会秘书	离任	第三届董事会任期届满离任
王伟	财务负责人	聘任	经第四届董事会第一次会议聘任为公司财务负责人
江斐然	董事	选举	经 2024 年第一次临时股东大会选举为公司第四届董事会董事
张雪晶	副总裁、董事会秘书	聘任	经第四届董事会第一次会议聘任为公司副总裁、董事会秘书
江俊杰	原董事	离任	第三届董事会任期届满离任
孙卫军	原独立董事	离任	第三届董事会任期届满
曹永国	原财务负责人	离任	第三届董事会任期届满离任

(五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(六) 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第三届董事会第十二次会议	2024 年 4 月 24 日	审议通过《关于公司 2023 年度董事会工作报告的议案》《关于公司 2023 年度总裁工作报告的议案》《关于公司 2023 年度独立董事述职报告的议案》《关于公司 2023 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《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 2023 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司 2023 年度内部控制评价报告的议案》《关于

		2023 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于<公司董事会关于独立董事 2023 年度独立性情况的专项意见>的议案》《关于<公司董事会审计委员会对会计师事务所 2023 年度履行监督职责情况报告>的议案》《关于<公司对会计师事务所 2023 年度履职情况评估报告>的议案》《关于公司非独立董事、高级管理人员 2023 年度薪酬的议案》《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》《关于使用暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》《关于公司 2024 年度向银行申请综合授信额度的议案》《关于公司 2024 年第一季度报告的议案》《关于 2024 年第一季度计提资产减值准备的议案》《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》《关于召开 2023 年年度股东大会的议案》等议案。
第三届董事会第十三次会议	2024 年 5 月 29 日	审议通过《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》《关于召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》等议案
第四届董事会第一次会议	2024 年 6 月 14 日	审议通过《关于选举公司董事长的议案》《关于选举董事会各专门委员会委员、主任委员的议案》《关于聘任公司总裁的议案》《关于聘任公司副总裁的议案》《关于聘任公司财务负责人的议案》《关于聘任公司董事会秘书的议案》《关于聘任公司证券事务代表的议案》等议案。
第四届董事会第二次会议	2024 年 8 月 26 日	审议通过《关于公司<2024 年半年度报告>全文及摘要的议案》《关于 2024 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于修订<公司章程>的议案》《关于召开 2024 年第二次临时股东大会的议案》等议案。
第四届董事会第三次会议	2024 年 10 月 28 日	审议通过《关于公司 2024 年第三季度报告的议案》《关于 2024 年前三季度计提资产减值准备的议案》等议案。

六、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
江浩然	否	5	5	2	0	0	否	3
张云峰	否	5	5	0	0	0	否	3
王伟	否	5	5	0	0	0	否	3
江斐然	否	3	3	3	0	0	否	3
赵息	是	5	5	4	0	0	否	3

高立里	是	5	5	5	0	0	否	3
黄跃军	是	3	3	2	0	0	否	3
江俊杰	否	2	2	0	0	0	否	3
孙卫军	是	2	2	2	0	0	否	3

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

☐适用 ☒不适用

年内召开董事会会议次数	5
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	5

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他

☐适用 ☒不适用

七、董事会下设专门委员会情况

☒适用 ☐不适用

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	赵息（主任委员）、高立里、江斐然
提名委员会	高立里（主任委员）、江斐然、黄跃军
薪酬与考核委员会	黄跃军（主任委员）、张云峰、赵息
战略委员会	江浩然（主任委员）、王伟、张云峰、江斐然、黄跃军

说明：报告期内公司第三届董事会任期已届满，根据《公司章程》的相关规定，公司召开了第三届董事会第十三次会议、2024 年第一次临时股东大会、第四届董事会第一次会议，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》《关于选举董事会各专门委员会委员、主任委员的议案》等议案。原董事江俊杰先生、原独立董事孙卫军先生任期届满离任，其在各专委会的职务分别由董事江斐然先生、独立董事黄跃军先生担任。

(二) 报告期内审计委员会委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 4 月 24 日	审议通过《关于公司 2023 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《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 2023 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司 2023 年度内部控制评价报告	审议通过	无

	的议案》《关于 2023 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于<公司董事会审计委员会对会计师事务所 2023 年度履行监督职责情况报告>的议案》《关于<公司对会计师事务所 2023 年度履职情况评估报告>的议案》《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》 《关于公司 2024 年第一季度报告的议案》《关于 2024 年第一季度计提资产减值准备的议案》《关于续聘公司 2024 年度审计机构的议案》等议案。		
2024 年 6 月 14 日	审议通过《关于聘任公司财务负责人的议案》。	审议通过	无
2024 年 8 月 26 日	审议通过《关于公司<2024 年半年度报告>全文及摘要的议案》《关于 2024 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》等议案。	审议通过	无
2024 年 10 月 28 日	审议通过《关于公司 2024 年第三季度报告的议案》《关于 2024 年前三季度计提资产减值准备的议案》等议案。	审议通过	无

(三) 报告期内提名委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 5 月 29 日	审议通过《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》等议案。	审议通过	无
2024 年 6 月 14 日	审议通过《关于提名公司总裁候选人的议案》 《关于提名公司副总裁候选人、财务负责人候选人的议案》《关于提名公司董事会秘书候选人的议案》等议案。	审议通过	无

(四) 报告期内薪酬与考核委员会委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2024 年 4 月 24 日	审议通过《关于公司非独立董事、高级管理人员 2023 年度薪酬的议案》。	审议通过	无

(五) 存在异议事项的具体情况

☐适用 ☒不适用

八、监事会发现公司存在风险的说明

☐适用 ☒不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

九、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	432
主要子公司在职员工的数量	1,004
在职员工的数量合计	1,436
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	4
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	116
销售人员	98
技术人员	291
财务人员	14
行政人员	32
服务人员	885
合计	1,436
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	26
本科	522
专科	827
专科以下	61
合计	1,436

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司薪酬体系以战略目标为导向，以企业文化为根基，严格遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则，通过系统化设计、科学化评估及动态化调整，构建了兼具外部竞争力与内部公平性的薪酬管理体系。同时，为充分发挥薪酬政策的激励和引导作用，员工的工资、奖金、调薪及晋升等全面结合并持续细化，通过《薪酬管理制度》向员工清晰传达薪酬理念及规则；为骨干员工和优秀人才提供中长期的激励政策及发展通道，最大限度地发挥和调动员工的积极性和主动性，为公司的发展起到持续的推动作用。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

公司培训体系以支撑战略目标实现和提升员工核心竞争力为根本出发点，紧密结合业务发展需求和人才成长路径，构建科学完善的培养机制。2024 年度重点围绕关键人才梯队建设、业务攻坚能力提升和数字化转型需求，全面升级培训体系。在业务赋能方面，每月组织战略专题培训，开展行业趋势分析深度研讨；针对创新产品实施赋能计划，覆盖研发、生产、销售各环节协同培训；建立问题解决专项小组，聚焦业务卡点开展专项攻关。为确保培

训实效，公司加大资源投入力度，完善四级评估体系，从反应层、学习层、行为层到业绩层进行全过程效果追踪；推行"培训+项目"绑定机制，通过季度复盘机制持续优化改进，确保人才培养工作切实转化为组织效能提升，为公司战略目标的实现提供坚实的人才保障和智力支持。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	484,924
劳务外包支付的报酬总额（万元）	644.95

十、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红》等相关规定，针对公司利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行调整程序，包括：现金分红标准和现金分红比例等在《公司章程》中作出了明确的规定。公司严格执行现金分红政策，公司2024年度利润分配预案为：根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2024年度财务报告的审计结果，2024年度实现归属于上市公司股东的净利润为40,123,574.32元，截至2024年12月31日母公司期末可供分配利润为20,479,451.44元。公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向公司全体股东每股派发现金红利0.03元（含税）。截至2024年12月31日，公司总股本520,520,000股，共计拟派发现金红利15,615,600.00元（含税）。本次利润分配不进行资本公积转增股本和送红股。

上述利润分配预案尚需提交公司2024年年度股东会审议批准。

(二) 现金分红政策的专项说明

√适用 □不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	√是 □否

(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐适用 ☒不适用

(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.3
每 10 股转增数（股）	0
现金分红金额（含税）	15,615,600.00
合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	40,123,574.32
现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	38.92
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0
合计分红金额（含税）	15,615,600.00
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	38.92

(五) 最近三个会计年度现金分红情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）(1)	15,615,600.00
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	0
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	15,615,600.00
最近三个会计年度年均净利润金额(4)	-106,633,930.91
最近三个会计年度现金分红比例（%）(5)=(3)/(4)	不适用
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	40,123,574.32
最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	20,479,451.44

十一、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

（三）董事、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

（四）报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

☒适用 ☐不适用

公司建立了公正、透明、科学的高级管理人员激励约束管理机制和绩效考评体系，为高级管理人员提供有竞争力的薪酬福利和激励政策。公司以发展战略及经营效益为出发点，与高级管理人员每年年初签订年度目标责任状，高级管理人员的收入与目标责任状达成情况挂钩。年度结束后，公司薪酬与考核委员会对目标责任状达成情况进行考评，有效调动了高级管理人员的工作积极性，增加了公司凝聚力和战斗力。

十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

☒适用 ☐不适用

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，结合公司内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，我们对公司 2024 年 12 月 31 日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行了评价。公司于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。内部控制审计意见与公司财务报告内部控制有效性的评价结论一致。具体内容详见与公司《2024 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2024 年度内部控制评价报告》。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐适用 ☒不适用

十三、报告期内对子公司的管理控制情况

☒适用 ☐不适用

报告期内，子公司按照公司制订的管理制度规范运作，建立了相应的决策系统、执行系统和监督反馈系统，并按照相互制衡的原则，设置了相应的内部组织机构；形成了与公司实际情况相适应的、有效的经营运作模式，组织机构分工明确、职能健全清晰。

十四、内部控制审计报告的相关情况说明

☒适用 ☐不适用

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司 2024 年 12 月 31 日财务报告内部控制的有效性进行了审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）认为：恒银科技于 2024 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。详见与公司《2024 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2024 年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无。

十六、其他

☐适用 ☒不适用

第五节 环境与社会责任的

一、 环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	是
报告期内投入环保资金（单位：万元）	1.60

(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) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

√适用 □不适用

公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系、ISO45001 职业健康安全管理体系和中国环境标志 II 型产品认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	否
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	

具体说明

□适用 √不适用

二、 社会责任工作情况

(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

☐适用 ☒不适用

(二) 社会责任工作具体情况

☒适用 ☐不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	60.00	
其中：资金（万元）	60.00	1、帮扶安徽省阜阳市颍东区武郢村村部楼顶光伏改扩建项目，捐资 10.00 万元。2、帮扶张家川县乡村建设，合计捐资 50.00 万元。
物资折款（万元）	0.00	
惠及人数（人）	2,393	

具体说明

☒适用 ☐不适用

1、公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会帮扶安徽省阜阳市颍东区武郢村村部楼顶光伏改扩建项目，捐资 10.00 万元。原光伏电站共计 100 块光伏组件，容量 88KW，改扩建后，在原主楼斜坡铺设的基础上更改为阳光房屋面平铺，光伏电站可安装增至 168 块光伏组件，容量升至 127KW，光伏电站项目建成后，此项目村集体年收益达 7.5 万元，同时该项目对村居环境有进一步提升，助力武郢村乡村振兴工作增速推进。

2、公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会帮扶张家川县乡村建设，合计捐资 50.00 万元：

（1）大阳镇河李村护坡加固工程，捐资 20.00 万元，项目建成后，将有效改善河李村群众生活条件；

（2）花园村三组生态河堤建设项目和花园村旅游公厕建设项目，捐资 30.00 万元，项目建成后，将改善花园村人居环境，提升村容村貌，改善群众生活条件，加快花园村旅游产业的发展，提高公共服务能力。

三、 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

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	60.00	
其中：资金（万元）	60.00	1、帮扶安徽省阜阳市颍东区武郢村村部楼顶光伏改扩建项目，捐资 10.00 万元。2、帮扶张家川县乡村建设，合计捐资 50.00 万元。
物资折款（万元）	0.00	
惠及人数（人）	2,393	
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	基础设施建设，旅游产业帮扶	

具体说明

☒适用 ☐不适用

1、公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会帮扶安徽省阜阳市颍东区武郢村村部楼顶光伏改扩建项目，捐资 10.00 万元。原光伏电站共计 100 块光伏组件，容量 88KW，改扩建后，在原主楼斜坡铺设的基础上更改为阳光房屋面平铺,光伏电站可安装增至 168 块光伏组件，容量升至 127KW，光伏电站项目建成后，此项目村集体年收益达 7.5 万元，同时该项目对村居环境有进一步提升，助力武郢村乡村振兴工作增速推进。

2、公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会帮扶张家川县乡村建设，合计捐资 50.00 万元：

（1）大阳镇河李村护坡加固工程，捐资 20.00 万元，项目建成后，将有效改善河李村群众生活条件；

（2）花园村三组生态河堤建设项目和花园村旅游公厕建设项目，捐资 30.00 万元，项目建成后，将改善花园村人居环境，提升村容村貌，改善群众生活条件，加快花园村旅游产业的发展，提高公共服务能力。

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	2016 年 3 月 10 日	否	2016 年 3 月 10 日—长期	是	无	无

			发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融投资或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。						
	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	2016 年 3 月 10 日	否	2016 年 3 月 10 日—长期	是	无	无

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

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

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

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐已达到 ☐未达到 ☒不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐适用 ☒不适用

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、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐适用 ☒不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☐适用 ☒不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

☐适用 ☒不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

☐适用 ☒不适用

(四) 审批程序及其他说明

☐适用 ☒不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	500,000.00

境内会计师事务所审计年限	6 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	宋刚、王宏疆
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	5 年、4 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	100,000.00

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，经公司董事会审计委员会 2024 年第一次会议、第三届董事会第十二次会议、第三届监事会第十三次会议及 2023 年年度股东会会议审议通过《关于续聘公司 2024 年度审计机构的议案》，同意继续聘请信永中和为公司 2024 年度审计机构。详见公司于 2024 年 4 月 26 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《关于续聘 2024 年度审计机构的公告》(公告编号:2024-012)。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐适用 ☒不适用

审计费用较上一年度下降 20%以上（含 20%）的情况说明

☐适用 ☒不适用

七、面临退市风险的情况

(一) 导致退市风险警示的原因

☐适用 ☒不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

☐适用 ☒不适用

(三) 面临终止上市的情况和原因

☐适用 ☒不适用

八、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

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

(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

十、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

十一、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。

十二、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

☐适用 ☒不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

☐适用 ☒不适用

2、 承包情况

☐适用 ☒不适用

3、 租赁情况

☐适用 ☒不适用

(二) 担保情况

☐适用 ☒不适用

(三) 委托他人进行现金资产管理的情况

1、委托理财情况

(1) 委托理财总体情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币				
类型	资金来源	发生额	未到期余额	逾期未收回金额
信托理财产品	自有资金			184,991,500.00

其他情况

☐适用 ☒不适用

(2) 单项委托理财情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币																
受托人	委托理财类型	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金来源	资金投向	是否存在受限情形	报酬确定方式	年化收益率	预期收益(如有)	实际收益或损失	未到期金额	逾期未收回金额	是否经过法定程序	未来是否有委托理财计划	减值准备计提金额(如有)

天津金城银行股份有限公司	银行理财产品	124,420,000.00	2023/12/28	2024/4/22	募集资金	保本型理财产品	否	保本收益型	3.70%		1,483,362.89					
天津金城银行股份有限公司	银行理财产品	98,810,000.00	2023/12/28	2024/12/27	自有资金	保本型理财产品	否	保本收益型	3.70%		3,696,591.89					
中信建投证券股份有限公司	券商理财产品	30,000,000.00	2023/12/21	2024/1/2	自有资金	非保本型理财产品	否	保浮动收益型			40,849.03					
国民信托有限公司	信托理财产品	170,000,000.00	2021/7/13	2022/12/20	自有资金	非保本型理财产品	否	非保本浮动收益型	11.00%		12,985,939.69		169,991,500.00	是	否	85,000,000.00
长安国际信托股份有限公司	信托理财产品	15,000,000.00	2021/9/10	2022/9/10	自有资金	非保本型理财产品	否	非保本浮动收益型	8.00%		636,666.66		15,000,000.00	是	否	8,047,480.00

其他情况

√适用 □不适用

公司购买的国民信托有限公司“国民信托•慧金 87 号集合资金信托计划”17,000.00 万元，以及购买的长安国际信托股份有限公司“长安宁•盈祥 1 号集合资金信托计划”1,500.00 万元，产品已逾期、尚未兑付。

国民信托有限公司“国民信托•慧金 87 号集合资金信托计划”：公司委托国民信托有限公司起诉与天津致融建筑材料销售有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、天津星耀投资有限公司、福建万合鸿业建设有限公司之间金融借款合同纠纷一案，北京金融法院已受理并下发受理通知书，案号为(2023)京 74 民初 1148 号。北京金融法院于 2024 年 4 月 29 日下发《民事判决书》，判决内容如下：天津致融建筑材料销售有限公司于判决生效之日起十日内偿还国民信托有限公司借款本金、利息、律师费、保全保险费；国民信托有限公司有权以天津金易晟辉置业有限公司提供担保的不动产折价或者拍卖变卖后的所得价款在判决所确定的债务范围内享有优先受偿权；驳回国民信托有限公司的其他诉讼请求等。北京市高级人民法院于 2024 年 9 月 9 日下发《民事判决书》（2024）京民终 844 号，判决内容如下：天津致融建筑材料销售

有限公司的上诉请求与理由均不能成立，应予驳回。一审判决认定事实清楚，适用法律正确，应予维持。判决如下：驳回上诉，维持原判。本判决为终审判决。

长安国际信托股份有限公司的“长安宁·盈祥 1 号集合资金信托计划”：报告期内，长安国际信托股份有限公司执行《4762 万股股票的“股票份额计提分配”方案》的表决结果：恒银科技持有“长安宁-盈祥 1 号集合资金信托计划”15,000,000 份，可获“计提分配”2,381,000.00 股江西正邦科技股份有限公司（股票代码：002157.SZ）股票，按照 3.5 元/股计算，对应实际分配信托份额为 8,333,500 份，扣减后剩余信托份数为 6,666,500 份。上述股票仍存放于长安国际信托股份有限公司证券账户，未过户到信托计划各委托人名下。

关于前述信托产品逾期兑付事项进展，详见公司于 2024 年 5 月 7 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2024-017）；2024 年 9 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2024-038）。截至本报告披露日，国民信托有限公司、长安国际信托股份有限公司仍在全力与各方进行协商，积极履行受托人职责，如有最新进展将及时进行披露。

(3) 委托理财减值准备

☒ 适用 ☐ 不适用

公司购买的国民信托有限公司“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”17,000.00 万元，购买的长安国际信托股份有限公司“长安宁·盈祥 1 号集合资金信托计划”1,500.00 万元，产品已逾期、尚未兑付。基于谨慎性原则，公司对上述逾期兑付信托产品 2022 年度确认公允价值变动损失 3,200.00 万元，2023 年度确认公允价值变动损失 6,800.00 万元，2024 年根据“长安宁-盈祥 1 号集合资金信托计划”15,000,000 份，可获“计提分配”2,381,000.00 股江西正邦科技股份有限公司（股票代码：002157.SZ）股票，确认公允价值变动收益 6,952,520.00 元。

2、委托贷款情况

(1) 委托贷款总体情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(2) 单项委托贷款情况

☐ 适用 ☒ 不适用

其他情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(3) 委托贷款减值准备

☐ 适用 ☒ 不适用

3、其他情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(四) 其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

十四、募集资金使用进展说明

☒ 适用 ☐ 不适用

(一) 募集资金整体使用情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

募集资金来源	募集资金到位时间	募集资金总额	募集资金净额 (1)	招股书或募集说明书中募集资金承诺投资总额 (2)	超募资金总额 (3) = (1) - (2)	截至报告期末累计投入募集资金总额 (4)	其中：截至报告期末超募资金累计投入总额 (5)	截至报告期末募集资金累计投入进度 (%) (6)=(4)/(1)	截至报告期末超募资金累计投入进度 (%) (7)=(5)/(3)	本年度投入金额 (8)	本年度投入金额占比 (%) (9) =(8)/(1)	变更用途的募集资金总额
首次公开发行股票	2017 年 9 月 14 日	752,500,000.00	701,138,700.00	701,138,700.00	0	543,878,644.67	0	77.57	0	0	0	/

其他说明

☐适用 ☒不适用

(二) 募投项目明细

☒适用 ☐不适用

1、 募集资金明细使用情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

募集资金来源	项目名称	项目性质	是否为招股书或者	是否涉及变更投向	募集资金计划投资总额 (1)	本年投入金额	截至报告期末累计投入募集	截至报告期末累计投	项目达到预定可使	是否已结项	投入进度是否符合	投入进度未达计划	本年实现的效益	本项目已实现的效	项目可行性是否发	节余金额
--------	------	------	----------	----------	----------------	--------	--------------	-----------	----------	-------	----------	----------	---------	----------	----------	------

			募集说明书中的承诺投资项目				资金总额（2）	入进度（%） (3)=(2)/(1)	用状态日期		计划的进度	的具体原因		益或者研发成果	生重大变化，如是，请说明具体情况	
首次公开发行股票	营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	研发	是	是，此项目取消	170,780,000.00	0	76,233,422.74	44.64	终止	否	否	备注	不适用	备注	备注	126,541,150.85

备注：公司于 2023 年 12 月 11 日召开第三届董事会第十次会议和第三届监事会第十一次会议，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》。为满足公司业务发展的需要，提高募集资金使用效率，结合行业市场、公司经营情况及募集资金投资项目实际实施情况，公司拟将首次公开发行股票募集资金投资项目“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”予以终止，将上述募集资金投资项目终止后剩余的募集资金（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）继续存放在原募集资金专户，并继续按照募集资金的管理要求进行存放和管理，同时积极筹划、寻找合适的投资方向，科学、审慎地进行项目可行性分析，在保证投资项目具有较好市场前景和盈利能力的前提下，按照相关规定履行审批及披露程序后使用募集资金。详见公司于 2023 年 12 月 12 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《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）。

公司于 2025 年 2 月 24 日召开第四届董事会第四次会议和第四届监事会第四次会议，于 2025 年 3 月 13 日召开 2025 年第一次临时股东大会审议通过了《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。同意将已终止的首次公开发行股票募集资金投资项目“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金全部永久补充流动资金。截至 2025 年 4 月 15 日，公司已将“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金 12,657.95 万元（含购置理财产品产生的投资收益及累计收到的银行存款利息）全部转入公司自有资金账户，用于永久补充公司流动资金，并已完成前述募集资金专户的销户手续。

具体内容详见公司分别于 2025 年 2 月 25 日、2025 年 4 月 16 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2025-004）、《关于首次公开发行股票募集资金专户销户完成的公告》（公告编号：2025-008）。

2、超募资金明细使用情况

☐适用 ☒不适用

(三) 报告期内募投变更或终止情况

☐适用 ☒不适用

(四) 报告期内募集资金使用的其他情况

1、募集资金投资项目先期投入及置换情况

☐适用 ☒不适用

2、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

☐适用 ☒不适用

3、对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

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

其他说明

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

4、其他

☐适用 ☒不适用

十五、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

☐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、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、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、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

☐适用 ☒不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

☐适用 ☒不适用

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

☐适用 ☒不适用

(三) 现存的内部职工股情况

☐适用 ☒不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	58,362
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	55,574
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位：股

前十名股东持股情况（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
中国建设银行股份 有限公司－华宝中 证金融科技主题交 易型开放式指数证 券投资基金	1,834,200	2,010,400	0.39	0	无	0	其他
梁留生	1,791,500	1,791,500	0.34	0	无	0	境内自 然人
周哲	1,708,700	1,708,700	0.33	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
顾春梅	1,000,475	1,000,475	0.19	0	无	0	境内自 然人
沈芸	1,000,000	1,000,000	0.19	0	无	0	境内自 然人
张学连	945,300	945,300	0.18	0	无	0	境内自 然人
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
中国建设银行股份有限公司－华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	2,010,400	人民币普通股	2,010,400
梁留生	1,791,500	人民币普通股	1,791,500
周哲	1,708,700	人民币普通股	1,708,700
张云峰	1,394,300	人民币普通股	1,394,300
顾春梅	1,000,475	人民币普通股	1,000,475
沈芸	1,000,000	人民币普通股	1,000,000
张学连	945,300	人民币普通股	945,300
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及恒银科技董事江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2025 年修订）》第八十三条规定，江浩然先生、王淑琴女士、江斐然先生及控股股东恒融投资属于一致行动人。 除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	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 10 名股东

☐适用 ☒不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1、 法人

☒ 适用 ☐ 不适用

名称	恒融投资集团有限公司
单位负责人或法定代表人	江浩然
成立日期	2008 年 12 月 24 日
主要经营业务	投资及投资管理；技术咨询服务；财务顾问；出租商业用房（未取得行政许可的项目除外）
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	不适用
其他情况说明	不适用

2、 自然人

☐ 适用 ☒ 不适用

3、 公司不存在控股股东情况的特别说明

☐ 适用 ☒ 不适用

4、 报告期内控股股东变更情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

5、 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☒ 适用 ☐ 不适用



(二) 实际控制人情况

1、 法人

☐ 适用 ☒ 不适用

2、 自然人

√适用 □不适用

姓名	江浩然
国籍	中华人民共和国
是否取得其他国家或地区居留权	否
主要职业及职务	党委书记、董事长兼总裁
过去 10 年曾控股的境内外上市公司情况	无

3、 公司不存在实际控制人情况的特别说明

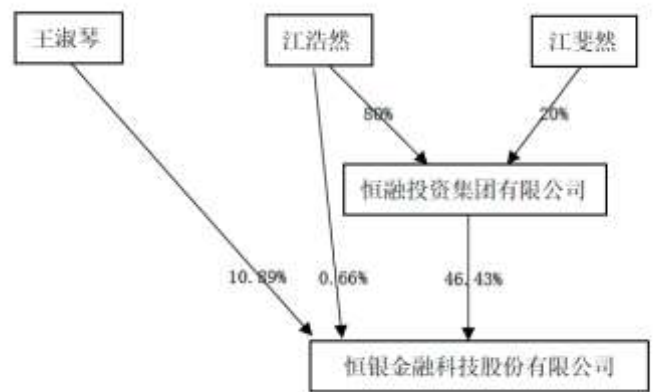
□适用 √不适用

4、 报告期内公司控制权发生变更的情况说明

□适用 √不适用

5、 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



6、 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

□适用 √不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

√适用 □不适用

王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资的股东及恒银科技董事江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2025 年修订）》第八十三条规定，江浩然先生、王淑琴女士、江斐然先生及控股股东恒融投资属于一致行动人。

截至报告期末，公司实际控制人江浩然先生直接持有公司股份 3,445,779 股，持股比例为 0.66%；通过恒融投资间接持有公司股份 193,336,000 股，持股比例为 37.14%，合计持有公司股份 196,781,779 股，持股比例为 37.81%。

王淑琴女士直接持有公司股份 56,699,500 股，持股比例为 10.89%。

江斐然先生通过恒融投资间接持有公司股份 48,334,000 股，持股比例为 9.29%。

五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

☐适用 ☒不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

☐适用 ☒不适用

七、股份限制减持情况说明

☐适用 ☒不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

☐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

XYZH/2025BJAA1B0563
恒银金融科技股份有限公司

恒银金融科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司（以下简称恒银科技）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了恒银科技 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对
参阅财务报表附注五、33 所示。恒银科技 2024 年度营业收入金额 4.37 亿元。由于营业收入是恒银科技的关键业绩指标之一，可能存在管理层为达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的风险，因此，我们将收入的确认作为关键审计事项。	(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性； (2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当； (3) 结合产品类型对收入以及毛利情况进行分析，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况； (4) 执行细节测试程序，选取样本检查与

	收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、发票、出库单以及开通签收单等支持性文件做交叉核对； (5) 对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，检查营业收入是否在恰当期间确认； (6) 选取样本，对资产负债表日的应收账款余额执行函证程序； (7) 检查营业收入相关信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。
2. 存货跌价准备	
关键审计事项	审计中的应对
参阅财务报表附注五、6 存货。恒银科技 2024 年 12 月 31 日存货账面余额 2.71 亿元，存货跌价准备余额为 1.38 亿元，存货账面价值为 1.33 亿元。恒银科技管理层在确定存货可变现净值时需要运用重大判断，且影响金额重大，因此，我们将存货跌价准备作为关键审计事项。	(1) 了解与存货跌价准备相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性； (2) 复核管理层存货减值测试过程，包括测试存货可变现净值计算是否正确，对存货估计售价的确定依据，对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性； (3) 取得存货库龄清单，对库龄较长的存货执行实质性分析程序； (4) 检查以前年度计提跌价存货本年的变化情况； (5) 执行监盘程序，检查年末存货是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值； (6) 检查与存货跌价准备相关的信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。

四、 其他信息

恒银科技管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括恒银科技 2024 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督恒银科技的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：宋刚

（项目合伙人）

中国注册会计师：王宏疆

中国 北京

二〇二五年四月二十四日

二、 财务报表

合并资产负债表

2024 年 12 月 31 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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	七、1	816,044,377.75	737,920,577.75
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	91,944,020.00	115,029,359.78
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	169,118,662.97	234,326,859.48
应收款项融资			
预付款项	七、8	6,329,634.59	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	5,795,639.67	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	132,644,098.83	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	2,597,589.52	2,839,822.73
流动资产合计		1,224,474,023.33	1,287,302,120.58
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、17	2,476,549.09	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	42,914,041.97	33,668,053.16
固定资产	七、21	281,405,601.97	302,072,039.91
在建工程	七、22	10,831,970.83	1,167,345.10
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、25	437,118.48	
无形资产	七、26	21,313,654.78	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		4,278,447.24
递延所得税资产	七、29	154,959,076.42	156,922,513.45
其他非流动资产	七、30	3,979,257.62	12,159,606.37
非流动资产合计		518,317,271.16	535,218,227.06
资产总计		1,742,791,294.49	1,822,520,347.64
流动负债：			
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、34	13,121,416.86	18,630,206.50
应付账款	七、35	116,399,148.96	117,269,138.83
预收款项			

合同负债	七、37	85,503,926.40	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、38	8,541,749.78	18,090,040.90
应交税费	七、39	5,955,354.44	13,364,112.42
其他应付款	七、40	14,154,117.39	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	七、42	211,676.13	
其他流动负债			
流动负债合计		243,887,389.96	295,399,049.05
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	七、46	232,274.48	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、49	108,061,674.24	151,501,547.30
递延收益	七、50	14,039,817.54	20,250,266.72
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、51	70,786,360.21	89,709,280.83
非流动负债合计		193,120,126.47	261,461,094.85
负债合计		437,007,516.43	556,860,143.90
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、52	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、54	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、58	48,569,808.17	46,294,313.56
一般风险准备			
未分配利润	七、59	-19,191,876.93	-57,039,956.64
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,305,783,778.06	1,265,660,203.74

少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,305,783,778.06	1,265,660,203.74
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,742,791,294.49	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 12 月 31 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 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		754,247,228.17	649,675,704.98
交易性金融资产		91,944,020.00	115,029,359.78
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1	169,907,256.47	233,196,879.64
应收款项融资			
预付款项		5,854,770.83	3,724,387.66
其他应收款	十九、2	7,516,905.38	7,672,353.61
其中：应收利息			
应收股利			
存货		131,238,701.98	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			
流动资产合计		1,160,708,882.83	1,194,494,200.35
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	240,973,716.34	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		27,021,822.89	15,562,347.88
固定资产		215,318,727.83	235,200,960.84
在建工程		3,005,752.15	1,167,345.10

生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		16,436,279.54	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			3,976,675.22
递延所得税资产		154,324,339.60	156,718,545.27
其他非流动资产			
非流动资产合计		657,080,638.35	674,094,099.47
资产总计		1,817,789,521.18	1,868,588,299.82
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		13,121,416.86	18,630,206.50
应付账款		182,688,011.79	153,875,269.33
预收款项			
合同负债		85,426,406.22	118,388,182.32
应付职工薪酬		4,156,203.51	11,435,546.10
应交税费		3,101,735.51	10,769,059.47
其他应付款		9,182,025.13	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		297,675,799.02	319,427,865.49
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			

租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		103,835,270.73	150,151,592.47
递延收益		14,039,817.54	20,250,266.72
递延所得税负债			
其他非流动负债		70,786,360.21	89,709,280.83
非流动负债合计		188,661,448.48	260,111,140.02
负债合计		486,337,247.50	579,539,005.51
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	741,883,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		48,569,808.17	46,294,313.56
未分配利润		20,479,451.44	-19,648,033.32
所有者权益（或股东权益）合计		1,331,452,273.68	1,289,049,294.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,817,789,521.18	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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入		437,462,357.15	426,686,741.60
其中：营业收入	七、60	437,462,357.15	426,686,741.60
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		423,112,801.55	568,746,080.19
其中：营业成本	七、60	325,234,464.02	431,310,567.89

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、61	4,742,586.62	5,977,349.70
销售费用	七、62	25,638,666.81	33,571,820.97
管理费用	七、63	44,711,834.97	51,697,115.14
研发费用	七、64	48,498,153.55	62,993,727.75
财务费用	七、65	-25,712,904.42	-16,804,501.26
其中：利息费用		21,329.53	770,927.68
利息收入		25,736,691.23	18,806,442.63
加：其他收益	七、66	28,945,088.54	9,787,483.93
投资收益（损失以“－”号填列）	七、67	-362,566.29	3,354,065.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-365,555.54	-408,115.47
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	七、69	6,952,520.00	-68,000,000.00
信用减值损失（损失以“－”号填列）	七、70	137,943.56	779,376.32
资产减值损失（损失以“－”号填列）	七、71	-5,343,467.30	-46,861,667.25
资产处置收益（损失以“－”号填列）	七、72	115,826.18	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		44,794,900.29	-243,000,080.57
加：营业外收入	七、73	590,984.55	588,756.84
减：营业外支出	七、74	1,745,796.71	9,367,465.26
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		43,640,088.13	-251,778,788.99
减：所得税费用	七、75	3,516,513.81	-43,805,253.90
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		40,123,574.32	-207,973,535.09
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		40,123,574.32	-207,973,535.09

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）		40,123,574.32	-207,973,535.09
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		40,123,574.32	-207,973,535.09
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		40,123,574.32	-207,973,535.09
（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)		0.08	-0.40
（二）稀释每股收益(元/股)		0.08	-0.40

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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	十九、4	408,448,794.71	421,082,471.32
减：营业成本	十九、4	306,748,556.55	430,100,848.71
税金及附加		4,094,002.42	5,087,836.97
销售费用		24,745,202.38	31,445,731.30
管理费用		38,396,656.27	45,985,321.60
研发费用		40,817,616.98	60,555,821.56
财务费用		-23,579,797.82	-16,179,451.40
其中：利息费用			763,210.99
利息收入		23,570,309.26	18,164,461.12
加：其他收益		27,538,505.38	9,005,298.24
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、5	-410,232.44	3,354,065.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-365,555.54	-408,115.47
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		6,952,520.00	-68,000,000.00
信用减值损失（损失以“－”号填列）		148,208.54	1,011,818.63
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-5,343,467.30	-46,861,667.25
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）		46,227,918.29	-237,404,122.78
加：营业外收入		287,929.46	588,755.76
减：营业外支出		1,718,662.71	9,318,647.10

三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		44,797,185.04	-246,134,014.12
减：所得税费用		2,394,205.67	-44,449,751.45
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		42,402,979.37	-201,684,262.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		42,402,979.37	-201,684,262.67
（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		42,402,979.37	-201,684,262.67
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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		487,055,396.74	570,033,597.20
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		3,334,056.38	2,366,629.36
收到其他与经营活动有关的现金	五、77	65,359,325.28	42,458,689.14
经营活动现金流入小计		555,748,778.40	614,858,915.70
购买商品、接受劳务支付的现金		213,240,296.97	243,975,819.57
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		193,980,513.98	238,008,261.69
支付的各项税费		30,210,653.07	19,629,843.40
支付其他与经营活动有关的现金	五、77	54,760,687.26	97,483,882.02

经营活动现金流出小计		492,192,151.28	599,097,806.68
经营活动产生的现金流量净额		63,556,627.12	15,761,109.02
二、投资活动产生的现金流量：			
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			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		5,543,401.03	8,178,029.02
投资支付的现金			30,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,543,401.03	38,178,029.02
投资活动产生的现金流量净额		24,607,614.67	87,163,397.81
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
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			48,910,187.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			786,305.49
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			49,696,493.25
筹资活动产生的现金流量净额			-49,696,493.25

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-135,234.55	51,436.86
五、现金及现金等价物净增加额		88,029,007.24	53,279,450.44
加：期初现金及现金等价物余额		710,783,600.72	657,504,150.28
六、期末现金及现金等价物余额		798,812,607.96	710,783,600.72

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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		454,190,121.43	562,303,004.87
收到的税费返还		2,488,208.78	2,366,629.36
收到其他与经营活动有关的现金		59,529,496.30	40,995,436.73
经营活动现金流入小计		516,207,826.51	605,665,070.96
购买商品、接受劳务支付的现金		263,380,160.00	240,027,311.86
支付给职工及为职工支付的现金		97,076,544.28	210,709,118.83
支付的各项税费		18,785,134.34	17,403,582.10
支付其他与经营活动有关的现金		48,292,386.88	92,498,215.63
经营活动现金流出小计		427,534,225.50	560,638,228.42
经营活动产生的现金流量净额		88,673,601.01	45,026,842.54
二、投资活动产生的现金流量：			
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			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		2,952,333.85	
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		83,103,349.55	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		5,543,401.03	5,561,979.50
投资支付的现金			133,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		52,082,597.99	14,520,000.00
投资活动现金流出小计		57,625,999.02	153,081,979.50
投资活动产生的现金流量净额		25,477,350.53	-27,740,552.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
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			48,910,187.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			786,305.49
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			49,696,493.25
筹资活动产生的现金流量净额			-49,696,493.25
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-135,234.55	51,436.86
五、现金及现金等价物净增加额		114,015,716.99	-32,358,766.52
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		737,039,945.94	623,024,228.95

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—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度														
	归属于母公司所有者权益													少数 股东 权益	所有者权益合计
	实收资本(或 股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专 项 储 备	盈余公积	一 般 风 险 准 备	未分配利润	其 他	小计		
		优 先 股	永 续 债	其 他											
一、上年年末 余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		- 57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
加：会计政策 变更															
前期差错 更正															
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）									2,275,494.61		37,848,079.71		40,123,574.32		40,123,574.32
（一）综合收 益总额											40,123,574.32		40,123,574.32		40,123,574.32
（二）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									2,275,494.61		-2,275,494.61				
1. 提取盈余公积									2,275,494.61		-2,275,494.61				
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本（或股本）															
2. 盈余公积转增资本（或股本）															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															

2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				48,569,808.17		19,191,876.93	-	1,305,783,778.06	1,305,783,778.06

项目	2023 年度														
	归属于母公司所有者权益												少数 股东 权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或 股本)	其他权益工 具			资本公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专项 储备	盈余公积	一般 风险 准备	未分配利润	其他			小计
		优先 股	永续 债	其他											
一、上年年末余额	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）											- 207,973,535.09		-207,973,535.09		-207,973,535.09
（一）综合收益总额											- 207,973,535.09		-207,973,535.09		-207,973,535.09
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入的普通股															

2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额															
4. 其他															
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															

四、本期期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74		1,265,660,203.74
----------	----------------	--	--	--	----------------	--	--	--	---------------	--	----------------	--	------------------	--	------------------

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

母公司所有者权益变动表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 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、上年年末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	19,648,033.32	-1,289,049,294.31
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	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）									2,275,494.61	40,127,484.76	42,402,979.37
（一）综合收益总额										42,402,979.37	42,402,979.37
（二）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									2,275,494.61	2,275,494.61	-

1. 提取盈余公积									2,275,494.61	2,275,494.61	
2. 对所有者（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				48,569,808.17	20,479,451.44	1,331,452,273.68

项目	2023 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、上年年末余额	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）										- 201,684,262.67	- 201,684,262.67
（一）综合收益总额										- 201,684,262.67	- 201,684,262.67
（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	- 19,648,033.32	1,289,049,294.31

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

三、 公司基本情况

1、 公司概况

√适用 □不适用

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

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

本财务报表于 2025 年 4 月 24 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 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报。

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 12 月 31 日的财务状况以及 2024 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

(1) 外币交易

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

11、 金融工具

√适用 □不适用

(1) 金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量方法

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

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

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融资产

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

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（3）金融负债分类、确认依据和计量方法

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

（4）金融工具减值

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

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

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

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

1) 应收款项和合同资产的减值测试方法

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

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

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

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

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

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

2) 债权投资、其他债权投资、贷款承诺及财务担保合同的减值测试方法

除上述采用简化计量方法以外的金融资产（如债权投资、其他债权投资）、贷款承诺及财务担保合同，本集团采用一般方法（三阶段法）计提预期信用损失。在每个资产负债表日，本集团评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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

（5）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特

定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

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

（6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

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

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

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

（7）衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

（8）金融资产和金融负债的抵销

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

12、 应收票据

☐适用 ☒不适用

13、 应收账款

☒适用 ☐不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☒适用 ☐不适用

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☒适用 ☐不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

☐适用 ☒不适用

14、 应收款项融资

☐适用 ☒不适用

15、 其他应收款

☒适用 ☐不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☒适用 ☐不适用

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

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

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

√适用 □不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

□适用 √不适用

16、 存货

√适用 □不适用

存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法

√适用 □不适用

本集团存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

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

存货跌价准备的确认标准和计提方法

√适用 □不适用

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

库存商品、在产品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对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。

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

19、长期股权投资

☒适用 ☐不适用

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

(1) 重大影响、共同控制的判断

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

本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资, 即对合营企业投资。共同控制, 是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本集团对共同控

制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

（2）会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

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

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本；

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

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

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

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

20、投资性房地产

（1）、如果采用成本计量模式的：

折旧或摊销方法

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

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

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

21、 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

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

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

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

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

公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

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

40、重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2). 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3). 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	20
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、金科智能技术创新中心（天津）有限公司、恒银优服科技有限公司 2024 年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

3、 其他

□适用 √不适用

七、 合并财务报表项目注释

1、 货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,950,400.70	1,667,910.69

银行存款	796,862,207.26	712,207,012.99
其他货币资金	17,231,769.79	24,045,654.07
存放财务公司存款		
合计	816,044,377.75	737,920,577.75
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明：

2024 年 12 月 31 日其他货币资金使用受限金额为 17,231,769.79 元，包括：银行承兑汇票保证金 4,399,225.10 元，保函保证金 12,806,245.42 元，证券类账户 111.42 元；恒银金融科技股份有限公司拉卡拉账户 1,700.29 元，云智优选电子商务（南京）有限公司拉卡拉账户 12,800.52 元；恒银云智科技有限公司拉卡拉账户 11,687.04 元。

2、交易性金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	91,944,020.00	115,029,359.78	/
其中：			
集合资金信托计划	91,944,020.00	84,991,500.00	/
基金产品		30,037,859.78	/
合计	91,944,020.00	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	101,453,956.76	113,064,775.20
1 年以内小计	101,453,956.76	113,064,775.20
1 至 2 年	31,055,624.65	64,260,898.36
2 至 3 年	22,652,455.86	36,085,100.13
3 至 4 年	16,080,155.41	32,497,388.54
4 至 5 年	14,051,627.03	11,109,585.28
5 年以上	12,313,756.45	6,364,289.56
合计	197,607,576.16	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 (%)	
按组合计提坏账准备	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48
其中：										
账龄组合	197,607,576.16	100.0	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48
合计	197,607,576.16	/	28,488,913.19	/	169,118,662.97	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	101,453,956.76	507,269.78	0.50
1-2 年	31,055,624.65	1,552,781.23	5.00
2-3 年	22,652,455.86	2,265,245.59	10.00
3-4 年	16,080,155.41	4,824,046.62	30.00
4-5 年	14,051,627.03	7,025,813.52	50.00
5 年以上	12,313,756.45	12,313,756.45	100.00
合计	197,607,576.16	28,488,913.19	

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	29,055,177.59		566,264.40			28,488,913.19
合计	29,055,177.59		566,264.40			28,488,913.19

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	77,613,555.14		77,613,555.14	39.28	9,621,490.63
单位二	28,488,285.45		28,488,285.45	14.42	1,113,957.30
单位三	24,006,882.95		24,006,882.95	12.15	4,808,850.82
单位四	5,161,247.74		5,161,247.74	2.61	1,306,265.97
单位五	3,981,429.03		3,981,429.03	2.01	2,463,631.31
合计	139,251,400.31		139,251,400.31	70.47	19,314,196.03

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	5,973,924.85	94.38	3,725,075.29	92.42
1 至 2 年	55,268.36	0.87	6,244.00	0.15
2 至 3 年	1,244.00	0.02	299,282.34	7.43
3 年以上	299,197.38	4.73		
合计	6,329,634.59	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：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
单位一	2,062,049.45	32.60
单位二	1,070,260.00	16.90
单位三	480,000.00	7.58
单位四	309,641.07	4.89
单位五	289,591.26	4.58
合计	4,211,541.78	66.55

其他说明:

无

其他说明:

☐适用 ☒不适用

9、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	5,795,639.67	7,164,929.90
合计	5,795,639.67	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

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利息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

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股利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	3,699,759.49	4,386,773.05
1 年以内小计	3,699,759.49	4,386,773.05
1 至 2 年	1,173,913.09	1,073,050.06
2 至 3 年	553,707.00	900,614.52
3 至 4 年	493,221.52	498,211.64
4 至 5 年	311,000.00	1,242,783.91
5 年以上	2,124,446.67	1,195,583.98
合计	8,356,047.77	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	5,627,001.24	6,520,577.22
备用金	8,766.80	71,500.00
单位往来	1,941,473.57	1,548,866.14
其他	778,806.16	1,156,073.80
合计	8,356,047.77	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	428,320.84			428,320.84
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年12月31日余额	2,560,408.10			2,560,408.10

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	2,132,087.26	428,320.84				2,560,408.10
合计	2,132,087.26	428,320.84				2,560,408.10

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	540,406.50	6.47	履约保证金、保证金	1 年以内、1-2 年、5 年以上	498,423.29
单位二	505,300.00	6.05	单位往来	1 年以内、2 至 3 年	3,030.00
单位三	360,000.00	4.31	履约保证金	1 年以内、1 至 2 年、2 至 3 年、4 至 5 年	50,250.00
单位四	320,500.00	3.84	履约保证金	5 年以上	320,500.00
单位五	270,000.00	3.23	履约保证金、保证金	2 至 3 年、4 至 5 年	115,000.00
合计	1,996,206.50	23.90	/	/	987,203.29

(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	96,417,930.69	49,718,422.92	46,699,507.77	130,797,575.00	64,054,143.58	66,743,431.42
在产品	27,508,842.92	12,484,220.97	15,024,621.95	29,539,372.77	14,257,141.80	15,282,230.97
库存商品	52,343,604.89	19,856,205.90	32,487,398.99	75,363,649.07	27,342,724.15	48,020,924.92
发出商品	94,488,778.57	56,056,208.45	38,432,570.12	137,379,913.71	81,436,531.71	55,943,382.00
合计	270,759,157.07	138,115,058.24	132,644,098.83	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	743,154.16		15,078,874.82		49,718,422.92
在产品	14,257,141.80	1,354,067.82		3,126,988.65		12,484,220.97
库存商品	27,342,724.15			7,486,518.25		19,856,205.90
发出商品	81,436,531.71	6,597,458.81		31,977,782.07		56,056,208.45
合计	187,090,541.24	8,694,680.79		57,670,163.79		138,115,058.24

本期转回或转销存货跌价准备的原因

☒适用 ☐不适用

本年转销存货跌价准备的原因因为商品实现销售相应转销存货跌价准备。

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	96,417,930.69	49,718,422.92	51.57	130,797,575.00	64,054,143.58	48.97
在产品	27,508,842.92	12,484,220.97	45.38	29,539,372.77	14,257,141.80	48.26
库存商品	52,343,604.89	19,856,205.90	37.93	75,363,649.07	27,342,724.15	36.28
发出商品	94,488,778.57	56,056,208.45	59.33	137,379,913.71	81,436,531.71	59.28
合计	270,759,157.07	138,115,058.24	51.01	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). 合同履约成本本期摊销金额的说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

11、持有待售资产

☐适用 ☒不适用

12、一年内到期的非流动资产

☐适用 ☒不适用

一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

一年内到期的非流动资产的其他说明：

无

13、其他流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
留抵税额	2,597,589.52	2,839,822.73
合计	2,597,589.52	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：

☐适用 ☒不适用

15、其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

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

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其他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

(3). 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长期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

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

长期应收款核销说明：
☐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			-365,555.54						2,476,549.09	
小计	2,842,104.63			-365,555.54						2,476,549.09	
合计	2,842,104.63			-365,555.54						2,476,549.09	

(2). 长期股权投资的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：
无

18、其他权益工具投资

(1). 其他权益工具投资情况

☐适用 ☒不适用

(2). 本期存在终止确认的情况说明

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

19、其他非流动金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐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	12,409,202.09			12,409,202.09
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	12,409,202.09			12,409,202.09
(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	51,407,811.58			51,407,811.58
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	3,163,213.28			3,163,213.28
(1) 计提或摊销	1,142,285.92			1,142,285.92
(2) 固定资产转入	2,020,927.36			2,020,927.36
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	8,493,769.61			8,493,769.61
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	42,914,041.97			42,914,041.97
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	281,405,601.97	302,072,039.91
固定资产清理		
合计	281,405,601.97	302,072,039.91

其他说明：

☐适用 ☒不适用

固定资产

(1). 固定资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1.期初余额	378,053,083.76	28,123,993.16	6,036,799.83	5,168,718.68	15,094,062.32	4,269,282.33	436,745,940.08

2.本期增加金额	5,684,919.37	1,754,326.00	522,587.61	76,566.22	51,138.16		8,089,537.36
(1) 购置		330,255.22	522,587.61	76,566.22			929,409.05
(2) 在建工程转入		1,424,070.78					1,424,070.78
(3) 企业合并增加							
(4) 其他	5,684,919.37				51,138.16		5,736,057.53
3.本期减少金额	12,409,202.09	128,469.13	725,713.79				13,263,385.01
(1) 处置或报废		128,469.13	725,713.79				854,182.92
(2) 其他减少	12,409,202.09						12,409,202.09
4.期末余额	371,328,801.04	29,749,850.03	5,833,673.65	5,245,284.90	15,145,200.48	4,269,282.33	431,572,092.43
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	12,489,797.47	4,953,465.93	258,236.16	329,140.56	161,685.00	100,773.31	18,293,098.43
(1) 计提	10,781,553.32	4,953,465.93	258,236.16	329,140.56	161,685.00	100,773.31	16,584,854.28
(2) 其他	1,708,244.15						1,708,244.15
3.本期减少金额	2,020,927.36	90,152.68	689,428.10				2,800,508.14
(1) 处置或报废		90,152.68	689,428.10				779,580.78
(2) 其他减少	2,020,927.36						2,020,927.36

4.期末 余额	102,634, 279.82	19,860,10 0.72	4,952,50 0.52	4,572,54 9.50	14,260,33 8.23	3,886,72 1.67	150,166,49 0.46
三、减值准备							
1.期初 余额							
2.本期 增加 金额							
(1) 计提							
3.本期 减少 金额							
(1) 处置 或报 废							
4.期末 余额							
四、账面价值							
1.期末 账面 价值	268,694, 521.22	9,889,749. 31	881,173. 13	672,735. 40	884,862.2 5	382,560. 66	281,405,60 1.97
2.期初 账面 价值	285,887, 674.05	13,127,20 5.69	653,107. 37	925,309. 74	995,409.0 9	483,333. 97	302,072,03 9.91

(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	884,862.25

(4). 未办妥产权证书的固定资产情况

☐适用 ☒不适用

(5). 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

固定资产清理

☐适用 ☒不适用

22、在建工程

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	10,831,970.83	1,167,345.10
工程物资		
合计	10,831,970.83	1,167,345.10

其他说明：

☐适用 ☒不适用

在建工程

(1). 在建工程情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
南京软件谷经济园项目	7,826,218.68		7,826,218.68			
模具设备	3,005,752.15		3,005,752.15	1,167,345.10		1,167,345.10
合计	10,831,970.83		10,831,970.83	1,167,345.10		1,167,345.10

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
------	-----	------	--------	------------	----------	------	----------------	------	-----------	--------------	-------------	------

南京软件谷经济园项目	75,000,000.00		7,826,218.68			7,826,218.68	15%					自有资金
合计	75,000,000.00		7,826,218.68			7,826,218.68	/	/			/	/

(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

(1). 工程物资情况

☐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		
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		
4.期末余额	646,935.36	646,935.36
二、累计折旧		
1.期初余额		
2.本期增加金额	209,816.88	209,816.88
(1)计提	209,816.88	209,816.88
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额	209,816.88	209,816.88
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	437,118.48	437,118.48
2.期初账面价值		

(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	561,238.08	233,224.34	794,462.42
(1)计提	561,238.08	233,224.34	794,462.42
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	7,486,674.32	9,126,153.22	16,612,827.54
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	20,575,224.68	738,430.10	21,313,654.78
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是 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

(3) 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
子公司恒银信息装修费	301,772.02		301,772.02		
恒银研究院装修费	3,976,675.22			3,976,675.22	
合计	4,278,447.24		301,772.02	3,976,675.22	

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	167,011,480.06	25,051,722.04	212,741,158.74	31,911,342.84
预提维保费用	104,892,442.79	15,733,866.42	143,129,957.23	21,469,493.58
公允价值变动损益	93,047,480.00	13,957,122.00	100,000,000.00	15,000,000.00
递延收益	14,039,817.54	2,105,972.62	20,250,266.72	3,037,540.00
亏损合同	3,169,231.45	475,384.71	8,371,590.07	1,255,738.52
可抵扣亏损	650,900,057.53	97,635,008.63	561,655,990.01	84,248,398.51
合计	1,033,060,509.37	154,959,076.42	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	50,164,863.47	48,484,674.33
资产减值准备	2,152,899.47	5,536,647.35
合计	52,317,762.94	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	
2025	3,895,260.89	3,895,260.89	
2026		1,682.34	
2027	6,352,797.01	6,352,797.01	
2028	7,966,464.66	10,604,925.07	
2029 年及之后	31,950,340.91	27,186,487.39	
合计	50,164,863.47	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	3,979,257.62		3,979,257.62	12,159,606.37		12,159,606.37
合计	3,979,257.62		3,979,257.62	12,159,606.37		12,159,606.37

其他说明：

无

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	17,231,769.79	17,231,769.79	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户	26,726,127.03	26,726,127.03	其他	未决诉讼被冻结的资金、保证金、证券类账户、拉卡拉账户
合计	17,231,769.79	17,231,769.79	/	/	26,726,127.03	26,726,127.03	/	/

其他说明：

无

31、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

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

32、交易性金融负债

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

33、衍生金融负债

☐适用 ☒不适用

34、应付票据

(1). 应付票据列示

☒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	13,121,416.86	18,630,206.50
合计	13,121,416.86	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

35、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	107,644,854.42	107,852,082.38
物流运输款	3,172,536.00	3,423,787.36

设备款/工程款	5,581,758.54	5,993,269.09
合计	116,399,148.96	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

其他说明:

☐适用 ☒不适用

36、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

37、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	40,948,753.61	69,392,231.17
维保服务款	44,555,172.79	49,106,735.10
合计	85,503,926.40	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

38、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	152,007,605.22	158,537,369.41	8,535,879.90
二、离职后福利-设定提存计划	8,381.34	25,371,028.97	25,373,540.43	5,869.88
三、辞退福利	3,016,015.47	6,977,680.17	9,993,695.64	
四、一年内到期的其他福利				
合计	18,090,040.90	184,356,314.36	193,904,605.48	8,541,749.78

(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	131,077,696.04	137,605,907.69	8,532,251.25
二、职工福利费		796,617.22	796,617.22	
三、社会保险费	5,181.19	15,275,841.88	15,277,394.42	3,628.65
其中：医疗保险费	4,978.01	14,236,463.62	14,237,955.28	3,486.35
工伤保险费	203.18	317,408.46	317,469.34	142.30
生育保险费		721,969.80	721,969.80	
四、住房公积金		4,490,270.08	4,490,270.08	
五、工会经费和职工教育经费		367,180.00	367,180.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	15,065,644.09	152,007,605.22	158,537,369.41	8,535,879.90

(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	24,548,124.00	24,550,559.36	5,692.00
2、失业保险费	253.98	822,904.97	822,981.07	177.88
3、企业年金缴费				
合计	8,381.34	25,371,028.97	25,373,540.43	5,869.88

其他说明：

□适用 √不适用

39、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	4,521,513.85	11,525,951.43
企业所得税	620,940.89	357,073.17
个人所得税	83,149.82	11,578.22
城市维护建设税	372,984.53	794,413.89
教育费附加	159,850.51	340,463.08
地方教育费附加	106,567.00	226,975.38
印花税	86,642.96	105,804.81
土地使用税	3,704.88	1,852.44
合计	5,955,354.44	13,364,112.42

其他说明：

无

40、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	14,154,117.39	9,546,584.13
合计	14,154,117.39	9,546,584.13

其他说明：

□适用 √不适用

(2). 应付利息

分类列示

□适用 √不适用

逾期的重要应付利息：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 应付股利

分类列示

□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	7,058,474.92	4,781,870.50
押金保证金		458,000.00
劳务外包费用	1,946,151.88	1,442,856.02
其他往来款	5,149,490.59	2,863,857.61
合计	14,154,117.39	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

41、持有待售负债

☐适用 ☒不适用

42、1 年内到期的非流动负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

无

43、其他流动负债

其他流动负债情况

☐适用 ☒不适用

短期应付债券的增减变动：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

44、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

45、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

46、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	459,844.76	
未确认融资租赁收益	-15,894.15	
减：一年内到期的租赁付款额	224,314.28	
一年内到期的未确认融资费用	-12,638.15	
合计	232,274.48	

其他说明：
无

47、长期应付款

项目列示

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款

☐适用 ☒不适用

专项应付款

(1). 按款项性质列示专项应付款

☐适用 ☒不适用

48、长期应付职工薪酬

☐适用 ☒不适用

49、预计负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
设备维保费用	104,892,442.79	143,129,957.23	设备维护费
待执行的亏损合同	3,169,231.45	8,371,590.07	
合计	108,061,674.24	151,501,547.30	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

无

50、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	1,588,701.74	7,799,150.92	14,039,817.54	
合计	20,250,266.72	1,588,701.74	7,799,150.92	14,039,817.54	/

其他说明：

☐适用 ☒不适用

51、其他非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
维保服务款	70,786,360.21	89,709,280.83
合计	70,786,360.21	89,709,280.83

其他说明：

无

52、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

53、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

54、资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	755,885,846.82			755,885,846.82
其他资本公积				
合计	755,885,846.82			755,885,846.82

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

55、 库存股

☐适用 ☒不适用

56、 其他综合收益

☐适用 ☒不适用

57、 专项储备

☐适用 ☒不适用

58、 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	2,275,494.61		48,569,808.17
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	46,294,313.56	2,275,494.61		48,569,808.17

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：
本期净利润弥补亏损后，剩余利润按10%计提法定盈余公积金。

59、 未分配利润

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
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	40,123,574.32	-207,973,535.09
减：提取法定盈余公积	2,275,494.61	
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-19,191,876.93	-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。

60、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	434,885,344.79	323,155,123.46	423,347,951.80	428,376,959.92
其他业务	2,577,012.36	2,079,340.56	3,338,789.80	2,933,607.97
合计	437,462,357.15	325,234,464.02	426,686,741.60	431,310,567.89

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

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115,322,727.88 元，其中：

44,464,381.98 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

61、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	554,774.40	1,234,721.50
教育费附加	237,653.58	529,166.33
地方教育费附加	158,435.70	352,777.53
房产税	3,435,827.18	3,458,781.61
土地使用税	93,765.18	87,590.38
印花税	245,853.91	298,552.35
其他	16,276.67	15,760.00
合计	4,742,586.62	5,977,349.70

其他说明：

无

62、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	14,779,379.00	23,486,424.99
业务招待费	8,440,169.52	5,597,129.44
咨询服务费	638,479.60	1,837,937.40
差旅费	1,136,489.65	1,681,104.79
办公费	308,034.37	515,321.96
其他	336,114.67	453,902.39
合计	25,638,666.81	33,571,820.97

其他说明：

无

63、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	20,389,561.26	22,364,876.67
折旧及摊销	8,892,071.70	8,931,171.20
房租及物业费	5,264,874.52	5,486,559.67
差旅费	2,791,596.87	3,945,315.83
中介服务费	1,421,083.33	3,446,133.14
业务招待费	4,275,240.01	4,685,771.76

工会经费	367,180.00	419,260.00
其他	1,310,227.28	2,418,026.87
合计	44,711,834.97	51,697,115.14

其他说明：

无

64、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	36,634,207.65	54,366,314.34
物料消耗	10,484,398.13	5,354,938.34
咨询服务费	819,928.92	2,542,849.82
折旧及摊销	240,991.48	145,889.41
其他	318,627.37	583,735.84
合计	48,498,153.55	62,993,727.75

其他说明：

无

65、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	21,329.53	770,927.68
减：利息收入	25,736,691.23	18,806,442.63
汇兑收益	497,259.80	531,663.41
加：汇兑损失	370,391.55	541,377.36
其他支出	129,325.53	1,221,299.74
合计	-25,712,904.42	-16,804,501.26

其他说明：

无

66、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	27,597,782.68	8,578,879.23
个税手续费返还	36,327.31	60,725.70
增值税进项税加计抵减	1,310,978.55	1,147,439.50
增值税减免		439.50
合计	28,945,088.54	9,787,483.93

其他说明：

无

67、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-365,555.54	-408,115.47
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,989.25	3,762,180.49
合计	-362,566.29	3,354,065.02

其他说明：

无

68、净敞口套期收益

□适用 √不适用

69、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	6,952,520.00	-68,000,000.00
其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益		
交易性金融负债		
按公允价值计量的投资性房地产		
合计	6,952,520.00	-68,000,000.00

其他说明：

无

70、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	566,264.40	954,384.37
其他应收款坏账损失	-428,320.84	-175,008.05
合计	137,943.56	779,376.32

其他说明：

无

71、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	-5,343,467.30	-46,861,667.25
合计	-5,343,467.30	-46,861,667.25

其他说明：

无

72、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
非流动资产处置收益	115,826.18	
合计	115,826.18	

其他说明：

无

73、营业外收入

营业外收入情况

√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	计入当期非经常性损益的金额
其他	590,984.55	588,756.84	590,984.55
合计	590,984.55	588,756.84	590,984.55

其他说明：

□适用 √不适用

74、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
亏损合同	1,717,432.71	7,261,054.70	
对外捐赠		2,000,000.00	
罚款及滞纳金	27,134.00	28,750.00	27,134.00
其他	1,230.00	77,660.56	1,230.00
合计	1,745,796.71	9,367,465.26	28,364.00

其他说明：

无

75、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	1,553,517.51	844,696.39
递延所得税费用	1,962,996.30	-44,649,950.29
合计	3,516,513.81	-43,805,253.90

(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	43,640,088.13
按法定/适用税率计算的所得税费用	6,546,013.24
子公司适用不同税率的影响	166,996.60
调整以前期间所得税的影响	
权益法核算的合营企业和联营企业损益	54,833.33
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,905,872.06
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-163,715.24
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	1,251,505.30
研究开发费加成扣除的纳税影响	-6,244,991.48
所得税费用	3,516,513.81

其他说明：

□适用 √不适用

76、其他综合收益

□适用 √不适用

77、现金流量表项目

(1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回保证金	12,073,335.20	10,880,984.09
政府补贴	22,085,800.89	8,181,529.62
利息收入	25,754,856.97	20,092,933.00
测试钞备用金	2,274,147.32	1,318,573.24
其他	3,171,184.90	1,984,669.19
合计	65,359,325.28	42,458,689.14

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	16,124,637.01	50,826,612.72
支付相关费用	36,849,093.11	41,314,613.31
捐赠支出		2,000,000.00
其他	1,786,957.14	3,342,655.99
合计	54,760,687.26	97,483,882.02

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

(3). 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

☐适用 ☒不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况

☐适用 ☒不适用

(4). 以净额列报现金流量的说明

☐适用 ☒不适用

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

□适用 √不适用

78、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	40,123,574.32	-207,973,535.09
加：资产减值准备	5,343,467.30	46,861,667.25
信用减值损失	-137,943.56	-779,376.32
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,727,140.20	17,308,977.70
使用权资产摊销	209,816.88	642,464.96
无形资产摊销	794,462.42	724,899.60
长期待摊费用摊销	301,772.02	1,264,799.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-115,826.18	
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-6,952,520.00	68,000,000.00
财务费用（收益以“—”号填列）	21,329.53	770,927.68
投资损失（收益以“—”号填列）	362,566.29	-3,354,065.02
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	1,963,437.03	-44,649,950.29
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）	102,321,353.48	144,246,794.65
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	64,278,453.78	132,775,182.76
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-162,684,456.39	-140,077,678.58
其他		
经营活动产生的现金流量净额	63,556,627.12	15,761,109.02
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		

现金的期末余额	798,812,607.96	710,783,600.72
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	88,029,007.24	53,279,450.44

(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

单位：元 币种：人民币

项目	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	2,952,333.85
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	2,952,333.85

其他说明：

无

(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	798,812,607.96	710,783,600.72
其中：库存现金	1,950,400.70	1,667,910.69
可随时用于支付的银行存款	796,862,207.26	709,115,690.03
可随时用于支付的其他货币资金		
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	798,812,607.96	710,783,600.72
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(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	4,399,225.10	6,725,454.48	特定用途

保函保证金	12,806,245.42	17,245,381.86	特定用途
证券类账户	111.42	166.73	特定用途
拉卡拉、微信支付宝账户	26,187.85	74,651.00	特定用途
预提定期利息		410,850.00	预提利息
冻结资金		2,680,472.96	司法冻结
合计	17,231,769.79	27,136,977.03	/

其他说明：
☐适用 ☒不适用

79、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

80、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	-	-	1,426,566.13
其中：美元	14,247.06	7.1884	102,413.56
欧元	95,985.00	7.5257	722,354.31
港币	53,000.00	0.9260	49,078.00
日元	460,000.00	0.0462	21,252.00
新加坡元	15,634.00	5.3214	83,194.77
墨西哥比索	78,452.00	0.3502	27,473.89
泰国铢	59,000.00	0.2126	12,543.40
英镑	1,450.00	9.0765	13,160.92
菲律宾比索	129,750.00	0.1263	16,387.43
澳大利亚元	3,250.00	4.5070	14,647.75
新土耳其里拉	7,495.00	0.2051	1,537.23
巴西雷亚尔	16,806.00	1.1821	19,866.38
新台币	42,000.00	0.2229	9,361.80
澳门元	2,500.00	0.8985	2,246.25
俄罗斯卢布	861,850.00	0.0661	56,968.28
蒙古图格里克	6,312,000.00	0.0021	16,411.20
印度尼西亚卢比	20,880,000.00	0.0005	10,440.00
伊朗里亚尔	82,040,000.00	0.0002	16,408.00
林吉特	10,353.00	1.6199	16,770.82
孟加拉塔卡	790,650.00	0.0613	48,466.85
柬埔寨瑞尔	3,238,800.00	0.0018	5,829.84
斯里兰卡卢比	115,930.00	0.0249	2,886.66

尼泊尔卢比	75,000.00	0.0532	3,990.00
老挝基普	3,157,500.00	0.0003	947.25
以色列谢克尔	760.00	2.0062	1,524.71
缅甸元	212,000.00	0.0034	720.80
越南盾	96,250,000.00	0.0002	19,250.00
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.2322	2,388.46
肯尼亚先令	47,750.00	0.0564	2,693.10
哈萨克斯坦坚戈	940,000.00	0.0139	13,066.00
哥伦比亚比索	1,845,000.00	0.0016	2,952.00
瑞士法郎	3,600.00	7.9977	28,791.72
韩元	1,320,000.00	0.0049	6,468.00
加元	3,700.00	5.0498	18,684.26
西非法郎	19,000.00	0.0115	218.50
乌干达先令	264,000.00	0.0018	475.20
印度卢比	30,000.00	0.0854	2,562.00
沙特里亚尔	26,720.00	1.9444	51,954.37
捷克克朗	600.00	0.3007	180.42

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

81、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	3,230,021.40	3,152,804.20

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 2,846,776.39(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	1,595,778.92	0.00
运营设备	1,682,053.10	0.00
合计	3,277,832.02	0.00

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

82、数据资源

□适用 √不适用

83、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	36,634,207.65	54,366,314.34
物料消耗	10,484,398.13	5,354,938.34
咨询服务费	819,928.92	2,542,849.82
折旧及摊销	240,991.48	145,889.41
其他	318,627.37	583,735.84
合计	48,498,153.55	62,993,727.75
其中：费用化研发支出	48,498,153.55	62,993,727.75
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

单位：元 币种：人民币

子公司名称	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的处置价款	丧失控制权时点的处置比例（%）	丧失控制权时点的处置方式	丧失控制权时点的判断依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	丧失控制权之日剩余股权的比例（%）	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的账面价值	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权的公允价值	按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失	丧失控制权之日合并财务报表层面剩余股权公允价值的确定方法及主要假设	与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益或留存收益的金额
恒银优服科技有限公司	2024年9月30日	2,952,333.85	100%	公司注销	公司注销		100%	2,952,333.85				

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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：
无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：
无

确定公司是代理人还是委托人的依据：
无

其他说明：
无

(2). 重要的非全资子公司

☐适用 ☒不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

☐适用 ☒不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

☐适用 ☒不适用

其他说明：
☐适用 ☒不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、 在合营企业或联营企业中的权益

☒适用 ☐不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

☐适用 ☒不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
合营企业：		

投资账面价值合计		
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润		
--其他综合收益		
--综合收益总额		
联营企业：		
投资账面价值合计	2,476,549.09	2,842,104.63
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-365,555.54	-408,115.47
--其他综合收益		
--综合收益总额		

其他说明：

无

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

☐适用 ☒不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

☐适用 ☒不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

☐适用 ☒不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

☐适用 ☒不适用

4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

☐适用 ☒不适用

6、其他

☐适用 ☒不适用

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

应收款项的期末余额 0（单位：元 币种：人民币）

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	1,588,701.74		7,799,150.92		14,039,817.54	与资产相关
合计	20,250,266.72	1,588,701.74		7,799,150.92		14,039,817.54	/

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	10,198,049.18	3,228,650.92
与收益相关	17,399,733.50	5,350,228.31
合计	27,597,782.68	8,578,879.23

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，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险

承受底线并进行风险管理，并及时可靠地对各种风险进行监督，将风险控制在限定的范围之内。

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其它主要业务活动以人民币计价结算。截至2024年12月31日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该美元余额及其他外币余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
货币资金-美元	14,247.43	14,247.17
货币资金-欧元	95,985.00	89,635.00
货币资金-日元	460,000.00	460,000.00
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-港币	53,000.00	45,200.00
货币资金-墨西哥比索	78,452.00	3,900.00
货币资金-泰国铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	1,450.00
货币资金-菲律宾比索	129,750.00	129,750.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	3,250.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00
货币资金-巴西雷亚尔	16,806.00	14,306.00
货币资金-新台币	42,000.00	22,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布	861,850.00	810,700.00
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	20,880,000.00	20,880,000.00
货币资金-伊朗里亚尔	82,040,000.00	
货币资金-林吉特	10,353.00	4,050.00
货币资金-孟加拉塔卡	790,650.00	
货币资金-柬埔寨瑞尔	3,238,800.00	
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-以色列谢克尔	760.00	
货币资金-缅甸元	212,000.00	
货币资金-越南盾	96,250,000.00	

货币资金-白俄罗斯卢布	1,070.00	1,070.00
货币资金-肯尼亚先令	47,750.00	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	1,845,000.00	
货币资金-瑞士法郎	3,600.00	
货币资金-韩元	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	
货币资金-沙特里亚尔	26,720.00	
货币资金-捷克克朗	600.00	

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

（2）信用风险

1）银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2）应收款项

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

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2024年12月31日，本集团应收账款的70.47%（2023年12月31日为71.19%）源于余额前五名客户大类，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

（3）流动风险

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

目前，银行借款并非为本集团主要资金来源。

2.敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险

变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 外汇风险敏感性分析

外汇风险敏感性分析假设：所有境外经营净投资套期及现金流量套期均高度有效。

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

项目	汇率变动	2024 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%	71,328.31	71,328.31	57,257.09	57,257.09
所有外币	对人民币贬值 5%	-71,328.31	-71,328.31	-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
一、持续的公允价值计量			91,944,020.00	91,944,020.00
（一）交易性金融资产			91,944,020.00	91,944,020.00
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			91,944,020.00	91,944,020.00
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
（4）集合资金信托计划			91,944,020.00	91,944,020.00
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				
持续以公允价值计量的资产总额			91,944,020.00	91,944,020.00

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

☐适用 ☒不适用

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

☐适用 ☒不适用

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

√适用 □不适用

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

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

□适用 √不适用

9、其他

□适用 √不适用

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

√适用 □不适用

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

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）企业集团的构成”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

其他说明：

☐ 适用 ☒ 不适用

4、其他关联方情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5、关联交易情况

（1）购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（2）关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐ 适用 ☒ 不适用

关联托管/承包情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

本公司委托管理/出包情况表

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

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	336.86	481.38

(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

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	15,615,600.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	

公司于 2025 年 4 月 24 日召开第四届董事会第五次会议等相关会议，审议《关于公司 2024 年年度利润分配方案的议案》，公司 2024 年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。公司拟向全体股东每股派发现金红利 0.03 元（含税）。截至 2024 年 12 月 31 日，公司总股本 520,520,000 股，以此计算合计拟派发现金红利 15,615,600.00 元（含税）。如在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持分配总额不

变，相应调整每股分配金额。本次利润分配方案尚需提交公司 2024 年年度股东会会议审议。

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	547,928,823.25	3,326,473.81	970,805.95	6,003,844.26	120,767,590.12	437,462,357.15
其中：对外交易收入	429,221,588.11	1,798,171.92	970,805.95	5,471,791.17		437,462,357.15
分部间交易收入	118,707,235.14	1,528,301.89		532,053.09	120,767,590.12	
营业费用/成本	530,413,883.96	3,396,672.05	1,376,471.48	5,816,915.50	117,891,141.44	423,112,801.55
营业利润	47,890,769.04	-75,560.41	-406,047.58	212,802.24	2,827,063.00	44,794,900.29
资产总额	1,989,810,212.74	38,830,828.87	3,915,387.96	47,219,581.36	336,984,716.44	1,742,791,294.49
负债总额	505,791,955.10	7,138,434.58	146,419.19	18,821,414.74	94,890,707.18	437,007,516.43
折旧和摊销费用	15,661,877.42	1,698,103.87		1,673,210.23		19,033,191.52
资本性支出	5,543,401.03					5,543,401.03

(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	101,321,917.41	111,116,815.69
1 年以内小计	101,321,917.41	111,116,815.69
1 至 2 年	30,974,424.65	64,260,034.36
2 至 3 年	22,725,129.58	36,096,980.13
3 至 4 年	16,154,435.41	33,289,587.57
4 至 5 年	14,843,826.06	11,078,137.56
5 年以上	11,060,241.31	5,081,119.96
合计	197,079,974.42	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 (%)	
按组合计提坏账准备	197,079,974.42	100.00	27,172,717.95	13.79	169,907,256.47	260,922,675.27	100.00	27,725,795.63	10.63	233,196,879.64
其中：										

账龄组合	190,304,392.56	96.56	27,172,717.95	14.28	163,131,674.61	259,935,796.74	99.62	27,725,795.63	10.67	232,210,001.11
关联方组合	6,775,581.86	3.44			6,775,581.86	986,878.53	0.38			986,878.53
合计	197,079,974.42	/	27,172,717.95	/	169,907,256.47	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	95,560,513.27	477,802.57	0.50
1-2 年	30,974,424.65	1,548,721.23	5.00
2-3 年	22,651,591.86	2,265,159.19	10.00
3-4 年	16,040,085.41	4,812,025.62	30.00
4-5 年	14,017,536.06	7,008,768.03	50.00
5 年以上	11,060,241.31	11,060,241.31	100.00
合计	190,304,392.56	27,172,717.95	

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	27,725,795.63		553,077.68			27,172,717.95

合计	27,725,795.63		553,077.68			27,172,717.95
----	---------------	--	------------	--	--	---------------

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	76,464,473.64		76,464,473.64	38.80	9,615,663.14
单位二	28,470,300.95		28,470,300.95	14.45	1,113,867.38
单位三	23,990,652.95		23,990,652.95	12.17	4,808,769.67
单位四	5,161,114.29		5,161,114.29	2.62	1,306,265.31
单位五	3,914,962.01		3,914,962.01	1.99	2,463,298.98
合计	138,001,503.84		138,001,503.84	70.02	19,307,864.47

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	7,516,905.38	7,672,353.61
合计	7,516,905.38	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

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利息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

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股利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	5,651,729.63	4,949,025.10
1 年以内小计	5,651,729.63	4,949,025.10
1 至 2 年	974,585.30	1,073,050.06
2 至 3 年	553,707.00	837,873.00
3 至 4 年	430,480.00	498,211.64
4 至 5 年	311,000.00	1,242,783.91
5 年以上	1,313,932.00	385,069.31
合计	9,235,433.93	8,986,013.02

(2). 按款项性质分类情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	5,210,658.72	6,372,129.70
备用金	3,000.00	66,500.00
单位往来	1,312,752.01	971,409.74
其他	2,709,023.20	1,575,973.58
合计	9,235,433.93	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	404,869.14			404,869.14
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2024年12月31日余额	1,718,528.55			1,718,528.55

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	1,313,659.41	404,869.14				1,718,528.55
合计	1,313,659.41	404,869.14				1,718,528.55

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：
☐适用 ☒不适用

其他说明：
无

(5). 本期实际核销的其他应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

☐适用 ☒不适用

其他应收款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性 质	账龄	坏账准备 期末余额
单位一	1,282,597.99	14.27	集团内部 往来	1 年以内	
单位二	800,000.00	8.90	集团内部 往来	1 年以内	
单位三	540,406.50	6.01	履约保证 金、保证 金	1 年以 内、1 至 2 年、5 年以上	498,423.29
单位四	505,300.00	5.62	单位往来	1 年以 内、2 至 3 年	3,030.00
单位五	398,616.57	4.44	单位往来	1 年以内	
合计	3,526,921.06	39.24	/	/	501,453.29

(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

3、 长期股权投资

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	238,497,167.25		238,497,167.25	241,497,167.25		241,497,167.25
对联营、合营企业投资	2,476,549.09		2,476,549.09	2,842,104.63		2,842,104.63
合计	240,973,716.34		240,973,716.34	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（账面价值）	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 （账面价值）	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
恒银信息科技有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
天津恒银物业管理有限公司	1,298,075.41						1,298,075.41	
恒银通信息技术有限公司	37,199,091.84						37,199,091.84	
恒银云智科技有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	50,000,000.00						50,000,000.00	
恒银优服科技有限公司	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			3,000,000.00			238,497,167.25	

(2). 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	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	2,842,104.63			-365,555.54						2,476,549.09	

津)有限公司											
小计	2,842,104.63			-365,555.54						2,476,549.09	
合计	2,842,104.63			-365,555.54						2,476,549.09	

(3). 长期股权投资的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：
无

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	406,904,600.79	306,189,630.39	419,522,862.47	429,602,492.12
其他业务	1,544,193.92	558,926.16	1,559,608.85	498,356.59
合计	408,448,794.71	306,748,556.55	421,082,471.32	430,100,848.71

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

合同分类	合计	
	营业收入	营业成本
业务类型：		
现金类设备及服务	241,122,636.33	201,008,462.75
非现金类设备及服务	92,777,426.46	61,034,357.70
设备配件类	62,978,779.66	38,227,538.58
技术服务及其他	11,569,952.26	6,478,197.52
合计	408,448,794.71	306,748,556.55

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 115,322,727.88 元，其中：

44,464,381.98 元预计将于 2025 年度确认收入。

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

其他说明：

无

5、 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益	-365,555.54	-408,115.47
处置长期股权投资产生的投资收益	-47,666.15	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,989.25	3,762,180.49
合计	-410,232.44	3,354,065.02

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	26,572,631.68	
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	6,955,509.25	
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	562,620.55	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	945,423.01	
减：所得税影响额	5,425,004.82	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	29,727,005.85	

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

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

2、 净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

报告期利润	加权平均净资产 收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的 净利润	3.12	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属 于公司普通股股东的净利 润	0.81	0.02	0.02

3、 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

4、 其他

☐适用 ☒不适用

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2025 年 4 月 24 日

修订信息

☐适用 ☒不适用