公司代码：603106　　公司简称：恒银科技

恒银金融科技股份有限公司
2023 年年度报告

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曹永国及会计机构负责人（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2023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2023年度财务报告的审计结果，2023年度实现归属于母公司股东的净利润为-207,973,535.09元，母公司实现净利润为-201,684,262.67元。截至2023年12月31日，合并报表中未分配利润为-57,039,956.64元，母公司期末可供分配利润为-19,648,033.32元。公司2023年度合并报表归属于母公司的净利润为负，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》等相关法律法规及《公司章程》对利润分配政策的规定，董事会提议2023年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

本次利润分配方案尚需提交2023年年度股东大会审议。

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

否

十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细陈述了经营活动中可能存在的相关风险，敬请投资者予以关注，详见本报告第三节“管理层讨论与分析”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

十一、其他

□适用 √不适用

目录

第一节 释义 4
第二节 公司简介和主要财务指标 5
第三节 管理层讨论与分析 10
第四节 公司治理 35
第五节 环境与社会责任 55
第六节 重要事项 59
第七节 股份变动及股东情况 79
第八节 优先股相关情况 83
第九节 债券相关情况 84
第十节 财务报告 84

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）
CRS	指	Cash Recycling System，即存取款一体机，一种组合了多种不同金融业务功能的自助服务设备，可利用该设备所提供的功能完成存款、取款、转账、缴费、查询和修改密码等金融服务
智慧柜员机	指	Intelligent Teller Machine（ITM），融合了现有柜面、电子等多渠道业务功能，是一款从客户角度设计的功能综合、操作简单、处理高效的设备，具有使用便捷的特性和先进的业务流程
信创	指	信息技术应用创新产业，信创产业发展的核心就在于通过行业应用拉动构建国产化信息技术软硬件底层架构体系和全周期生态体系，解决核心技术关键环节“卡脖子”的问题。从产业链角度可分为基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四部分。
数字货币	指	Digital Currency（DC），是一种以电子方式存在的替代货币，可以使用手机、平板、计算机或互联网等技术在用户或实体之间传输。
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2023 年 1 月 1 日-2023 年 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	王伟	郭娅楠
联系地址	天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号	天津自贸试验区（空港经济区）西八道 30 号
电话	022-24828888	022-24828888/24828086
传真	022-24828899	022-24828899
电子信箱	cashway@cashwaytech.com	cashway@cashwaytech.com

三、 基本情况简介

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	杨捷、卢丽俊
	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	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
营业收入	426,686,741.60	585,110,350.67	-27.08	714,981,079.47
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	423,347,951.80	581,688,620.28	-27.22	711,354,795.53
归属于上市公司股东的净利润	-207,973,535.09	-152,051,831.95	不适用	19,017,281.22
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-158,521,700.41	-133,563,565.74	不适用	-20,467,298.42
经营活动产生的现金流量净额	15,761,109.02	-41,921,506.01	不适用	14,570,574.72
	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减（%）	2021年末
归属于上市公司股东的净资产	1,265,660,203.74	1,473,633,738.83	-14.11	1,625,685,570.78
总资产	1,822,520,347.64	2,216,687,977.11	-17.78	2,448,520,891.70

（二）主要财务指标

主要财务指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益（元／股）	-0.40	-0.29	不适用	0.04
稀释每股收益（元／股）	-0.40	-0.29	不适用	0.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元／股）	-0.30	-0.26	不适用	-0.04
加权平均净资产收益率（%）	-15.18	-9.81	不适用	1.16
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	-11.57	-8.62	不适用	-1.25

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、 2023 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	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	118,686,151.97	95,646,063.21	86,997,259.48	125,357,266.94
归属于上市公司股东的净利润	-29,676,560.16	-13,813,531.52	-19,524,100.48	-144,959,342.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	-30,113,131.43	-18,649,827.24	-22,226,610.40	-87,532,131.34
经营活动产生的现金流量净额	-57,953,041.74	-45,177,246.26	-40,473,797.78	159,365,194.80

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	2023 年金额	附注（如适用）	2022 年金额	2021 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分				-933,901.19
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	6,529,198.60		4,200,278.20	8,675,180.72
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	-64,237,819.51		-24,634,230.48	25,937,352.98

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				
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	-1,517,653.72		-1,420,060.07	-2,159,155.93
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,147,439.50			12,802,144.11
减：所得税影响额	-8,627,000.45		-3,365,746.14	4,837,041.05
少数股东权益影响额（税后）				
合计	-49,451,834.68		-18,488,266.21	39,484,579.64

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

单位：元　币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	2,049,680.63	与日常经营活动密切相关
亏损合同	-7,261,054.70	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	60,725.70	与日常经营活动密切相关
增值税减免	439.50	与日常经营活动密切相关

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	271,616,825.40	115,029,359.78	-156,587,465.62	-64,237,819.51
合计	271,616,825.40	115,029,359.78	-156,587,465.62	-64,237,819.51

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

2023 年度，面对行业发展新模式的转变和市场激烈的竞争，公司全体凝心聚力，攻坚克难，保障了各项业务的稳健运行。积极践行既定的发展战略，紧紧围绕公司年度经营计划，持续优化管理，主营业务稳定发展，国有大行持续入围，深度参与金融机构的信创系统替代，为金融机构数字化转型提供新的场景解决方案并推广，国际市场合作范围显著提升，并取得阶段性成果。同时始终坚持科技自立自强，持续攻坚新一代机芯，开展技术创新，并获得中国商业联合会服务业科技创新奖一等奖。

（一）市场营销稳步前行

市场营销工作取得一定进展，智能柜员机、存取款一体机、社保制卡机等传统领域销售情况良好，软件开发场景业务销售取得新突破。

国有大行方面多产品入围供货，建行国芯&非国芯存取款一体机、升级版自助柜员机；农行现金超级柜台取得新一次入围；交行现金智易通再次入围；邮储云柜升级改造完成谈判签约。

股份制银行方面，再次获得民生银行现金&非现金智能柜台、自助回单机及信用卡制卡机四款款设备入围；中信银行现金自助设备维保；渤海银行自助设备维保续签；渤海银行现金自助设备金标改造项目。

农信社方面，实现黑龙江农信、福建农信、山西农信、内蒙古农信、吉林农信存取款一体机、四川农信现金票据一体机、湖南农信智慧柜员机等 10 余个省级农信新入围。

城商行方面，实现吉林银行、温州银行、泰安银行存取款一体机的入围；在宁夏银行、北京银行、九江银行、南京银行、云南红塔银行、内蒙古银行等十几家城商行实现智能柜台的入围；天津银行社保卡制卡机、盛京银行排队机、哈尔滨银行便携设备实现入围。

软件业务拓展迈上新台阶，哈尔滨医大二院开发上线了管理信息系统软件；运营外包取得新突破，广东农行实现增量，福建农行、吉林农信也取得软件外包项目入围；金融信创软件系统开发及替代业务取得新进展，中国银行天津分行、天津银行、齐商银行、海南农信、西藏银行等客户实现开发上线。2023 年软件销售有大幅增长，金城银行、天津银行、泸州银行、自贡银行、盛京银行、新疆银行、海南农信等多个软件项目落地签单。

国际市场开发速度加快，坚定执行既定的“广撒网、聚焦点”的营销策略。在渠道拓展上新增 27 个国家的 64 家代理机构，同比增长 300%以上。在重点市场方面俄罗斯、菲律宾、印尼、墨西哥等国家批量订单销售，为未来的国际业务推广打下坚实基础。

公司自有云智优选电商平台正式上线，企业福利平台试点运行，并成功打造多个特色专区，驶入市场化运营新轨道。

（二）推动产品研发，技术创新

公司持续攻坚 2.5 代机芯技术，优化结构，提升性能；自主机芯人民币算法通过金标测试和国标测试，外币算法通过 RCB 认证；共完成 13 项重点产品认证，通过部分海外认证，获得国际贸易“通行证”。

自主撰写专利授权率高于全国平均水平；全年发布企标 2 个，正在配合北京国家金融科技认证中心制定标准 1 项，配合公安部修订标准 1 项。

公司入选“金信通”金融科技创新应用优秀案例，联合项目获得中国商业联合会服务业科技创新奖一等奖。加强与中国软协、信标委等机构以及华为、飞腾等企业的合作交流，公司信创产业生态圈正加速形成。

由天津市科学技术局批准组建的天津市智慧金融平台技术创新中心，在 2023 年正式发起设立：金科智能技术创新中心（天津）有限公司，联合麒麟软件有限公司专注金融科技技术创新研发；公司同时联合天津讯飞信息科技有限公司开展支持人工智能试验区应用场景建设项目研发，以上有力的支撑支持了企业研发实力拓宽增强。

（三）客户服务创新发展

2023 年为提高维保服务质量，丰富多行业、多品牌、多渠道的售后维保业务，公司成立全资子公司恒银优服，提质增效，发展内驱力，利用原有行业资源及服务体系优势，推动企业创新改革。

恒银优服正在积极推动更深层次、更广领域的市场拓展，加快互联网平台化转型。完成组织机构设置，人员配置到位，完善薪酬体系，拓展招聘渠道，加强制度建设，实现各项改

革措施全面落地；在巩固自主品牌市场的基础之上，积极争取多品牌的维保市场，创新客户服务业务，拓展新的收入渠道；丰富培训形式与内容，探索视频教学模式，开展线上培训和考核，激发工作活力，提升工作效能。

（四）企业管理优化提升

公司加强财务人员业务能力建设，完善财务管理制度，不断提高财务管理水平；建立会计报告制度；完善公司合规管理体系，监督重点领域和关键环节，有效减少各类经营风险和隐患；规范组织召开“三会”，做好信息披露，维护好公共关系，推动项目的申报、管理、考核和验收；加强人力资源规划，持续优化人力资源配置，精准开展招聘工作，个别重点岗位取得进展；推行管理干部聘任制，试点推动员工绩效考核；开展定制培训班，与天软校企合作办班，提升员工素质和能力，满足业务发展需要。

（五）支持保障持续有力

认真践行“数字恒银、数说恒银”战略，全面推进信息化建设，完成 ERP 多组织建设、子公司 OA 流程建设，完善平台应用系统，推动呼叫中心系统和在线学习平台应用，完善“恒银名片”并孵化“名片通 Pro”产品；压实安全生产责任，开展安全风险管控和隐患排查治理，强化施工作业管控和特种设备管理，组织消防应急演练，确保安全生产持证上岗。

（六）党建引领扎实有效

基础党务工作规范有序，“三会一课”、主题党日、党员发展、述职评议等工作有序开展，获得保税区先进基层党组织荣誉称号；加强党费收缴、使用和管理，组织开展爱心捐款活动；开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，入围滨海新区主题教育典型案例；党建与业务结合更加密切，与中国银行、公积金中心、市税务局、市三检等开展共建 20 余次，桥梁纽带作用进一步发挥；坚持开展“红色星期一”品牌活动，“升国旗+微党课”模式成为公司党建的名片。

（七）文化建设有序开展

关心员工文化生活和身心健康，开展“同舟共济十九载，坚定信心赢未来”——十九周年系列活动、元宵灯谜、趣味运动会、篮球赛等深受员工欢迎的文体活动，向员工免费开放文体馆，组织开展专家义诊、慰问员工等活动；成功申报职工之家、创新工作室、灯塔工会等补助津贴；发挥恒银慈善基金会作用，积极参与慈善公益事业。

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

2023 年 10 月底召开的中央金融工作会议是我国金融发展史上具有里程碑意义的一次重要会议。中央金融工作会议明确指出做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章，金融服务实体经济，首要的是服务好科技创新。

2023 年，技术创新正引领金融行业加速进入数字化新时代，金融机构不仅在数字化转型上取得明显进展，更在业务与技术深度融合方面持续突破。大模型、人工智能等技术场景化应用逐渐深入，物联网金融快速发展，而随着产业数字化和数字产业化演进，金融服务的边界得以进一步拓展。各家银行围绕贯彻落实中央金融工作会议精神，加大科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”创新服务力度，在建设金融强国的征途上，科技加持推动金融业更加“数智化”。

金融科技投入再加码，六大行持续加力数字化转型，工商银行、建设银行、农业银行、中国银行、交通银行、邮储银行近日相继披露 2023 年年报。年报显示，六大行持续推动数字化转型，不断加大科技投入力度，2023 年金融科技投入共计 1,228.22 亿元，较 2022 年的 1,165.49 亿元增长 5.38%。

智研瞻产业研究院发布《中国 ATM 机行业市场前瞻与投资战略规划分析报告》预测 2023 年中国 ATM 机行业市场规模可达到 370 亿，到 2029 年预计中国 ATM 机行业市场规模有望达到 743.27 亿元。

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

在金融为经济社会发展提供高质量服务等方面提出具体要求，而作为线下渠道的重要组成，智能金融设备在自助金融服务的探索中取得了累累硕果，并加速与技术、场景等要素融合，持续提升金融服务便利性，在金融高质量发展的宏大背景下迸发出新的生机。

（二）竞争态势

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

二是头部厂商领先，市场份额进一步集中。从厂商发展变化来看，近年来中腰部企业因技术和服务的落后逐渐退出市场，行业调整加快，企业实力和售后服务随之成为了当前银行

的重要考量。头部厂商凭借技术和服务优势，进一步提升行业竞争力。同时头部厂商也不满于现状，加快了向软件、场景金融等领域的开拓步伐。

三是新技术加快渠道变革，数字化催生多元需求新。技术的普及、数字化的延伸也在推动智能金融设备的进化。一方面技术与设备的创新融合提速明显。银行正在谋求数字化、智慧化转型，对提供全场景的综合金融服务提出更高要求，以实现“交易智能化”到“场景智慧化”的转变。

四是产品技术加速迭代，转型发展势在必行。金融智能终端提供商必须应对移动支付的冲击，积极主动满足银行对智能设备的需求，同时用金融科技技术赋能更多业务场景，加快企业转型发展。同时产品市场竞争进一步加剧，还要应对技术更迭、金融监管等带来的各种挑战和机遇。

五是降本增效激活模式创新，体验为王驱动融合发展。银行端模块复用加速网点批量升级，打造统一的品牌形象和标准化服务，积极推进网点批量化建设，场景模块的复用起到了较好的加速作用。银行为降低设备投入成本、高效满足多元化需求，在可用性上下功夫，设备形态与场景融合更为紧密，多元化趋势更加明显。企业端竞争日益加剧。大量金融科技企业之间的技术竞争、市场竞争进一步加剧，盈利空间进一步压缩，经营生产成本压力进一步加大，竞争发展态势越来越严峻。

六是数字人民币加速推广，场景创新日益显现。为加快数字人民币推广，满足更多用户需求，各大银行正积极推动数字人民币服务渠道建设，助力数字人民币普及推广，在服务渠道创新上迈出了重要一步，形成了良好的行业示范。同时，数字人民币试点推进，场景应用不断开放，未来将发展成为成为想得到、看得见、用得着的支付载体，助力数字经济发展和社会民生改善。

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

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

恒银科技坚持自主研发，创新应用场景，聚焦金融科技和人工智能，通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式，满足客户在智能化建设和运营过程中的各类个性化需求，协助银行、政务、交通、社保等实现智能化转型，有效降低运营成本，改善客户体验和服务水平，拓展业务渠道，创新产品体系，丰富应用场景，赋能新一轮的技术变革。

公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，树立了良好的品牌形象，形成了大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构，以及政务、社

保、医疗、电信运营商等共同组成的市场知名度高、信用状况良好的多层次客户群体，并建立了稳定的合作关系。

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

（二）公司主要经营模式

1、采购模式

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

2、生产模式

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

3、销售模式

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

4、服务模式

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

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

四、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

（一）在位优势

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

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

（二）核心技术优势

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

硬件核心技术方面，掌握机芯核心技术和整机设计及集成核心技术。目前，公司自主研发的新一代超高速循环机芯，达到业界最高钞票处理速度、最大单次存取量。公司自主研发的核心模块的钞票拒钞率、冠字号识别准确率达到国际先进水平；打造了统一的硬件服务平台，实现了报文解析、服务匹配、状态自检、协议接入等通用的中间件功能，有效地屏蔽了底层硬件差异，并兼容不同的硬件协议，向上为应用提供了标准化的服务，持续创新，推出便携发卡、智能业务库、档案管理柜等多款设备。

基础算法方面，公司持续扩展算法领域，目前完全掌握钞票识别、语音识别、语音合成、OCR 识别、人脸识别、物体识别等多领域算法，人工智能各类算法识别准确率均超过 95%，给公司各类应用技术开发提供核心技术支撑。

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

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

金融信创方面，公司研发的恒银信创业务开发平台是一个提供金融信创技术服务的 PaaS 平台，平台提供完整的软件研发和部署平台，包括应用设计、应用开发、应用测试，并提供基于信创基础软硬件产品的底层调用接口、设备应用接口等接口平台。在产业链的各个环节，

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

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

（三）研发创新优势

为整合研发体系，聚集优势资源，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。建有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家企业技术中心和工程中心等，配备先进开发试验设备和检测分析仪器的独立研发及试验场所，通过软件能力成熟度最高等级（CMMI5）评估和知识产权管理体系认证。截至 2023 年 12 月 31 日，公司累计获得知识产权证书千余项，其中，包括 102 件发明专利，360 件实用新型专利，270 件外观专利，512 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 47 项、正式发布 17 项，其中国家标准 3 项，团体标准 3 项，行业标准 1 项，企业标准 10 项，引领产业技术方向。公司加强前沿科技的基础研究和应用研究，加大研发投入，研发投入经费持续保持在营业收入的 10%以上。

（四）供应链优势

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

（五）服务优势

公司成立全资子公司恒银优服，在全国拥有 7 个区域管理中心，覆盖全国所有中心城市、省会城市及地级市，服务队伍反应快捷高效。所有设备均由在其总部接受正规培训的原厂专业工程师直接进行维护。建立了精细化的呼叫中心管理体系，全国统一客户服务热线 400-800-8855，确保 7*24 小时无障碍受理报障投诉、咨询建议、客户维系等功能。开发了由服务综合管理、备件管理、技术支持管理、数据信息管理、培训管理等五大板块构成的售后管理体系，使服务过程形成完整闭环，有效提升服务质量，优化客户体验度，提升客户服务满意度。

公司自主开发产品生命周期管理系统，以系统化的管理思想，为企业决策层及员工提供决策运行手段的管理平台。该系统通过对产品从研发、生产、运维等各阶段的生命周期信息的集成、发布，分析、统计，记录了设备从销售到生产、出库、开通、维护直至出保报废的整

个生命过程，实现了产品配置准确定位、售后服务精细化管理的目标。庞大的服务网络以及智能化的服务运营平台，有效保障了服务收入稳定增长。

五、报告期内主要经营情况

2023 年度，公司实现营业收入 42,668.67 万元，同比下降 27.08%；实现归属于上市公司股东的净利润-20,797.35 万元，同比减少 5,592.17 万元；公司总资产 182,252.03 万元，同比下降 17.78%。

（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	426,686,741.60	585,110,350.67	-27.08
营业成本	431,310,567.89	554,361,367.68	-22.20
其他收益	9,787,483.93	7,497,916.33	30.54
投资收益（损失以“-”号填列）	3,354,065.02	6,803,402.66	-50.70
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-68,000,000.00	-32,000,000.00	不适用
信用减值损失（损失以“-”号填列）	779,376.32	-6,918,001.76	不适用
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-46,861,667.25	-31,155,663.83	不适用
营业外支出	9,367,465.26	6,100,841.42	53.54
经营活动产生的现金流量净额	15,761,109.02	-41,921,506.01	不适用
投资活动产生的现金流量净额	87,163,397.81	-42,280,213.82	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-49,696,493.25	48,214,963.65	-203.07

营业收入变动原因说明：主要系受宏观经济及市场竞争影响，同时受客户采购价格降低、需求变弱以及 2023 年度公司供货等因素叠加所致。

营业成本变动原因说明：主要系营业收入减少，营业成本相应减少所致。

其他收益变动原因说明：主要系享受增值税加计抵减政策等所致。

投资收益变动原因说明：主要系交易性金融资产持有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。

信用减值损失变动原因说明：主要系计提应收账款坏账损失减少所致。

资产减值损失变动原因说明：主要系计提存货减值增加所致。

营业外支出变动原因说明：主要系计提亏损合同增加所致。

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减少所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系对外投资理财到期赎回所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期偿还银行贷款所致。

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，公司营业收入较上年同期减少 27.08%，主要系受宏观经济及市场竞争影响，同时受客户采购价格降低、需求变弱以及 2023 年度公司供货等因素叠加所致。

报告期内，公司营业成本较上年同期减少 22.20%，主要系营业收入减少，营业成本相应减少。

(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	301,099,249.96	360,786,863.34	-19.82	-32.04	-24.18	减少 12.41 个百分点
服务业	122,248,701.84	67,590,096.58	44.71	-11.84	-10.35	减少 0.92 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	242,649,360.75	255,060,134.11	-5.11	-23.81	-16.16	减少 9.59 个百分点
非现金类设备及服务	116,292,858.81	122,652,670.06	-5.47	-36.72	-38.13	增加 2.41 个百分点
设备配件类	55,131,168.73	43,873,504.32	20.42	-24.64	-4.77	减少 16.61 个百分点
技术服务及其他	9,274,563.51	6,790,651.43	26.78	47.65	148.13	减少 29.65 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	419,844,243.49	425,241,652.35	-1.29	-26.50	-21.55	减少 6.40 个百分点
国外	3,503,708.31	3,135,307.57	10.51	-66.52	-65.93	减少 1.56 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 42,334.80 万元，比上年同期减少 27.22%，其中：

现金类设备及服务营业收入 24,264.94 万元，比上年同期减少 23.81%；非现金类设备及服务营业收入 11,629.28 万元，比上年同期减少 36.72%。主要系受宏观经济及市场竞争影响，同时受客户采购价格降低、需求变弱以及 2023 年度公司供货等因素叠加所致。

设备配件类营业收入 5,513.12 万元，比上年同期减少 24.64%，主要系客户运营期间所需备件、耗材等需求减少所致。

技术服务及其他营业收入 927.46 万元，比上年同期增加 47.65%，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 26.50%，主要系受宏观经济及市场竞争影响，同时受客户采购价格降低、需求变弱以及 2023 年度公司供货等因素叠加所致。

国外市场营业收入比上年同期减少 66.52%，主要系海外市场批量订单减少所致。

(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	2,938	2,923	2,839	-5.86	-24.24	0.53
非现金类自助设备	台	3,548	4,919	5,048	-58.76	-43.99	-21.36

产销量情况说明

现金类自助设备销售量 2,923 台，较上年同期减少 24.24%，非现金类自助设备销售量 4,919 台，较上年同期减少 43.99%；现金类自助设备生产量 2,938 台，较上年同期减少 5.86%，非现金类自助设备生产量 3,548 台，较上年同期减少 58.76%。主要系市场需求产品类别变化较大，2023 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，同时公司应对订单需求减少了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	269,694,828.84	62.96	392,547,929.84	71.21	-31.30	
制造业	人工成本	71,750,738.16	16.75	63,174,940.76	11.46	13.57	
制造业	制造费用	19,341,296.34	4.51	20,138,813.98	3.65	-3.96	
服务业	原材料	538,579.43	0.13	1,530,243.43	0.28	-64.80	
服务业	人工成本	67,051,517.15	15.65	73,862,235.24	13.40	-9.22	

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	132,746,523.12	30.99	178,885,400.03	32.45	-25.79	
现金类设备及服务	人工成本	110,986,979.67	25.91	115,084,821.41	20.87	-3.56	
现金类设备及服务	制造费用	11,326,631.32	2.64	10,237,477.67	1.86	10.64	
非现金类设备及服务	原材料	93,136,216.92	21.74	169,833,033.91	30.80	-45.16	
非现金类设备及服务	人工成本	21,519,108.30	5.02	19,827,684.65	3.60	8.53	
非现金类设备及服务	制造费用	7,997,344.84	1.87	8,578,701.06	1.56	-6.78	
设备配件类	原材料	43,812,088.80	10.23	43,829,495.89	7.95	-0.04	
设备配件类	人工成本	44,095.34	0.01	918,161.70	0.17	-95.20	
设备配件类	制造费用	17,320.18		1,322,635.26	0.24	-98.69	
技术服务及其他	原材料	538,579.43	0.13	1,530,243.43	0.28	-64.80	
技术服务及其他	人工成本	6,252,072.00	1.46	1,206,508.23	0.22	418.20	

成本分析其他情况说明

报告期内，公司主营业务成本 42,837.70 万元，比上年同期减少 22.29%，其中：

现金类设备及服务营业成本 25,506.01 万元，比上年同期减少 16.16%，主要系随现金类设备收入下降而成本相应下降所致。

非现金类设备及服务营业成本 12,265.27 万元，比上年同期减少 38.13%，主要系随非现金类设备随现金类设备收入下降而成本相应下降所致。

设备配件类营业成本 4,387.35 万元，比上年同期减少 4.77%，主要系随设备配件收入下降而成本相应下降所致；

技术服务及其他营业成本 679.07 万元，比上年同期增加 148.13%，主要系随技术服务及其他收入增加而成本相应增加所致。

(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

本报告期内新设立子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和恒银优服电子科技有限公司。

(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 27,917.88 万元，占年度销售总额 66.55%；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 3,716.57 万元，占年度采购总额 24.54%；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

项目	本期数	上年同期数	变动比例（%）	重大变动说明
销售费用	33,571,820.97	44,465,230.96	-24.50	主要系营业收入减少，业务拓展费减少所致
管理费用	51,697,115.14	40,994,857.39	26.11	主要系辞退福利增加所致
研发费用	62,993,727.75	85,744,139.21	-26.53	主要系研发人员薪酬及研发物料减少所致
财务费用	-16,804,501.26	-17,782,504.73	不适用	主要系利息收入减少所致
所得税费用	-43,805,253.90	-37,313,300.33	不适用	主要系确认递延所得税增加所致
税金及附加	5,977,349.70	4,978,722.56	20.06	主要系当期缴纳城市维护建设税及附加税增加所致

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	62,993,727.75

本期资本化研发投入	0.00
研发投入合计	62,993,727.75
研发投入总额占营业收入比例（%）	14.76
研发投入资本化的比重（%）	0.00

(2).研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	318
研发人员数量占公司总人数的比例（%）	17.42
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	2
硕士研究生	24
本科	251
专科	39
高中及以下	2
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）	128
30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁）	147
40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁）	39
50-60 岁（含 50 岁，不含 60 岁）	4
60 岁及以上	0

(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。2023 年，公司研发投入 6,299.37 万元，占公司营业收入 14.76%，截至 2023 年 12 月 31 日，公司累计获得知识产权证书千余项，其中，包括 102 件发明专利，360 件实用新型专利，270 件外观专利，512 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 47 项、正式发布 17 项，其中国家标准 3 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 61,485.89 万元，比去年同期 79,213.05 万元下降 22.38%，其中销售商品、提供劳务收到的现金流入 57,003.36 万元，比去年同期 74,590.02 万元下降 23.58%，主要系销售收入下降所致；经营活动产生的现金流出 59,909.78 万元，比去年同期 83,405.20 万元下降 28.17%，主要系材料采购款支出减少所致；经营活动产生的现金流量净额 1,576.11 万元，比去年同期-4,192.15 万元增加 5,768.26 万元。

（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 8,716.34 万元，比去年同期-4,228.02 万元增加 12,944.36 万元，主要系对外投资理财产品到期赎回所致。

（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-4,969.65 万元，比去年同期 4,821.50 万元减少 9,791.15 万元，主要系归还银行贷款所致。

（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
交易性金融资产	115,029,359.78	6.31	271,616,825.40	12.25	-57.65	主要系理财产品到期赎回所致
应收账款	234,326,859.48	12.86	366,200,522.35	16.52	-36.01	主要系销售收入减少所致
预付款项	4,030,601.63	0.22	3,065,690.79	0.14	31.47	主要系预付采购货款增加所致
其他应收款	7,164,929.90	0.39	11,243,765.03	0.51	-36.28	主要系应收利息收回所致
存货	185,989,969.31	10.21	376,497,353.38	16.98	-50.60	主要系原材料、发出商品减少所致
在建工程	1,167,345.10	0.06	1,817,787.59	0.08	-35.78	主要系转入固定资产所致
使用权资产			642,464.96	0.03	-100.00	主要系租赁到期所致
长期待摊费用	4,278,447.24	0.23	3,164,606.59	0.14	35.20	主要系研究院装修费增加所致
递延所得税资产	156,922,513.45	8.61	112,272,563.16	5.06	39.77	主要系确认递延所得税增加所致
短期借款			48,960,740.47	2.21	-100.00	主要系归还银行

						贷款所致
应付账款	117,269,138.83	6.43	197,758,579.63	8.92	-40.70	主要系采购减少所致
应交税费	13,364,112.42	0.73	6,810,789.55	0.31	96.22	主要系报告期应缴纳增值税增加所致
未分配利润	-57,039,956.64	不适用	150,933,578.45	6.81	-137.79	主要系报告期亏损所致

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

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

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

增强金融产品创新的科技支撑，银行保险机构正在夯实信息科技基础，充分运用人工智能、大数据、云计算、区块链、生物识别等新兴技术，改进服务质量，降低服务成本，强化业务管理。大力发展“金融+场景”业务，探索构建新金融数字服务平台，借助金融终端以及人工智能产品的搭建，强化客户信息安全保护，提升实体经济、民生经济的便捷性和安全性。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	152,991,500.00	-68,000,000.00						84,991,500.00
企业债券	118,625,325.40					118,625,325.40		
基金产品					30,000,000.00		37,859.78	30,037,859.78
合计	271,616,825.40	-68,000,000.00			30,000,000.00	118,625,325.40	37,859.78	115,029,359.78

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

2023 年的中央金融工作会议针对如何提高金融服务实体经济质效，会议提出要做好“科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”五篇大文章。把更多金融资源用于促进科技创新，数字金融、科技金融双双迎来窗口期。金融科技是金融业的伴生行业，也是现代金融业发展的重要动力，中国金融科技经历了困难后，现在正迎来新的历史转折点。

近年来，以人工智能为代表的新兴技术加速向各领域渗透，在金融领域也引发了诸多深刻变革。此外，数字技术推进了金融业数字化转型，降低金融服务成本、扩大金融服务覆盖面、深化金融服务渗透率。

当前，人工智能技术应用广泛，在金融产品设计、市场营销、风险控制、客户服务和线上营销等其他支持性活动环节均有渗透。生物特征识别、机器学习、计算机视觉、知识图谱等前沿技术在金融领域不断普及，形成智能营销、智能身份识别、智能客服新模式。另有大语言模型在金融领域运用可能引致金融领域发生巨大变革。

中国信息通信研究院 2023 年《中国金融科技生态白皮书》中指出，金融服务在供给侧改革走向深入，金融科技的应用价值更加凸显。

随着金融业数字化转型的日益深入，金融科技关键技术应用落地不断呈现新趋势：数智化时代，智能算力成为助推金融业转型发展的新引擎，包含云原生、AI 原生等在内的数字原生应用催生金融领域新的发展动能；生成式人工智能技术助推金融行业新应用探索，加快金融数据要素价值释放。

大模型助推数据智能技术升级。加速数据要素价值释放，生成式人工智能技术发展迅猛，加快金融业应用新入口的探索。一方面，由 ChatGPT 等引发的 AI 大模型技术变革正在持续演进，为金融业带来新机遇。一是参数规模呈指数级增长。GPT 由 1.0 到 4.0，参数从亿

级爆发增长至千亿规模，模型的上下文理解能力大幅提高，在金融级大数据量的知识问答、逻辑推理等任务上的准确性显著提升。二是数据模态逐渐往多模态化发展。通过对文本、图片等不同存储信息载体的训练，大模型对金融业复杂文本图像的融合处理和分析能力进一步增强。在大模型技术不断发展的背景下，金融行业数字化基础好、人工智能应用场景密集，也为大。模型落地应用提供充分的环境。另一方面，金融业积极拥抱大模型，推动大模型在各场景的探索落地。基础大模型需通过特定金融场景的数据喂养、提示工程和微调工程训练形成专业领域任务大模型赋能金融业，可广泛应用于市场营销、产品设计、风险管控、客户服务、运营支持等领域。当前，金融业大模型多以智能助手、人机协同等形式赋能智能客 服、智能风控等环节，提高员工工作效率和质量的同时加速金融业智能化进程。以银行业为例，农行发布自主金融 AI 大模型 ChatABC、工行发布基于昇腾 AI 的金融行业通用大模型，探索新的应用。此外，大模型也面临着安全与合规风险，受制于模型本身黑盒、计算复杂度高的因素，大模型存在无法溯源、科技伦理风险等方面问题。

数据要素效能持续显现。金融科技深刻嵌入到金融业务和经营管理流程中，加快金融服务的数字化进程，数据驱动成为金融业务各环节和各领域发展核心导向，过去一年，金融科技的重点应用场景形成新导向，客服、营销、支付、风控等核心环节和主要场景数字化、智能化进程加速，个人消费和产业场景数据驱动的金融创新成为热点，进一步支持实体企业高质量发展。

金融科技驱动全渠道营销服务协同明显，加快构建内外部合作生态随着数字化技术在金融业的广泛应用，营销渠道数字化转型加速，渠道智能化水平及用户体验正日益成为金融机构的核心竞争力。 一方面，线上线下渠道智能化升级加速，统筹能力进一步增强。近年来，数字化手段的广泛应用，金融业营销渠道的智能化转型从过去的“多渠道”“跨渠道”向“全渠道”转型升级。以银行为例，线上和线下渠道、人工和虚拟渠道持续打通，包括手机银行、银行柜台、自助银行、微信银行等各类渠道通过智能化手段无缝融合起来，加速渠道一体化、开放化。例如，各家银行引入数字人、5G 等技术，加快推进物理网点智慧化转型过程，同时融合手机银行、自助设备等多渠道实现语音和视频方式的业务办理，提升业务响应速度，尤其是手机银行已成为渠道迭代的重点，多家银行提出“一个 App 就是一家银行”的理念。以农业银行为例，该行将手机 App 命名为“掌上银行”，以“一部手机走天下”为服务理念，围绕掌银月活跃客户数（MAU）指标，最大化调动整合研发、营销、运营等资源，推进产品服务集成。

金融与非金融场景加速融合，内外部渠道协同范围进一步拓展。新一代信息技术助推短视频平台和社交媒体快速发展，借助智能算法和模型优势，精准定位用户群体。金融机构积极探索这一新兴渠道，通过定制化内容分享理财知识、投资技巧、行业趋势等信息，吸引客户的关注和兴趣并推动转化，一些客户将良好的金融服务体验分享到小红书等虚拟社区，进

一步实现裂变式获客。同时，零售、交通出行、教育等行业在推进数字化转型的过程中，也给场景金融带来新的营销渠道。以交通行业为例，围绕高频、刚需、高粘性的智慧出行，衍生出一个完整的场景，已被大量金融机构作为重要的外部合作渠道。

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

国际新兴金融科技市场有巨大发展潜力，主要原因在于：一是得益于持续增长的人口数量，金融科技的潜在用户规模巨大，这些区域均拥有庞大的人口基数、大量的中小企业以及对于新技术接受度高的年轻群体，共同构成金融科技的用户基础。世界银行全球金融数据库显示，拉美拥有银行账户的人口比例已超过 73%，但并不是所有人都能使用信用卡或借记卡，这个差距达到了 46%，给金融科技发展带来巨大空间。二是数字基础设施不断完善，为金融科技发展奠定技术基础。以非洲为例，近年来非洲各国不断加大 ICT 基础设施投入，网络覆盖提升明显，预计到 2025 年移动互联网用户将达到 6.7 亿，普及率达到 51%，在此基础上，移动支付、跨境电商支付等金融科技公司迅速扩张。同时由于非洲无遗留的基础设施更迭问题，能够跨越式进入新的数字基础设施生态，金融科技不必再经历与基础设施的迭代磨合，能够实现快速规模化应用。

2、竞争态势

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

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

三是新技术加快渠道变革，数字化催生多元需求新。技术的普及、数字化的延伸也在推动智能金融设备的进化。一方面技术与设备的创新融合提速明显。银行正在谋求数字化、智慧化转型，对提供全场景的综合金融服务提出更高要求，以实现“交易智能化”到“场景智慧化”的转变。

四是产品技术加速迭代，转型发展势在必行。金融智能终端提供商必须应对移动支付的冲击，积极主动满足银行对智能设备的需求，同时用金融科技技术赋能更多业务场景，加快企业转型发展。同时产品市场竞争进一步加剧，还要应对技术更迭、金融监管等带来的各种挑战和机遇。

五是降本增效激活模式创新，体验为王驱动融合发展。银行端模块复用加速网点批量升级，打造统一的品牌形象和标准化服务，积极推进网点批量化建设，场景模块的复用起到了较好的加速作用。银行为降低设备投入成本、高效满足多元化需求，在可用性上下功夫，设备形态与场景融合更为紧密，多元化趋势更加明显。企业端竞争日益加剧。大量金融科技企业之间的技术竞争、市场竞争进一步加剧，盈利空间进一步压缩，经营生产成本压力进一步加大，竞争发展态势越来越严峻。

六是数字人民币加速推广，场景创新日益显现。为加快数字人民币推广，满足更多用户需求，各大银行正积极推动数字人民币服务渠道建设，助力数字人民币普及推广，在服务渠道创新上迈出了重要一步，形成了良好的行业示范。同时，数字人民币试点推进，场景应用不断开放，未来将发展成为成为想得到、看得见、用得着的支付载体，助力数字经济发展和社会民生改善。

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

(二)公司发展战略

√适用 □不适用

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

公司将 2024 年确立为“深化改革年”，通过深化改革，重塑体制机制，进一步提升公司治理能力，培育核心竞争力，并不断增强公司的竞争能力和规模优势，培育新的利润增长点，实现公司持续、稳定、健康发展，确保公司战略目标的实现，为公司高质量发展注入新动能。公司以“降本增效、开源节流”为改革理念，以“分工不分家、团结协作成一体”为改革目标，采用“扁平化”的管理模式，推动各个重要专项工作走深走实，持续巩固拓展公司改革成果。确

立“三个坚持、三个加强”工作思路，即“坚持市场导向，坚持产品驱动，坚持考核牵引；加强经营管理，加强运营管理，加强服务保障”。推动公司改革向纵深发展，全面提升价值创造力，以新质生产力打造发展新优势，为公司高质量发展赋能增效。

1、深化计划财务改革，赋能治企“新引擎”

公司计划财务部在保持财务管理职能基础上，增加经营职能和计划职能，推动实施部门业绩考核。2024 年要以“业财一体化”为核心，打通各项业务和财务系统，用财务指导经营，让会计融入业务，推动业务流程、会计流程、企业管理流程有机融合，增强财务数据及流程的管控能力，提高资金的安全能级和使用效益，降低公司经营风险。要以“经营和计划”为两翼，既能总揽经营生产全局，推动战略引领、内部协作和组织管理，又能充分发挥计划作用，做好项目成本核算、供需计划、生产计划、物料计划等，确保信息能够及时准确传递到生产制造环节。要以“关键指标考核”为抓手，重点加大对“利润”“质量”“成本”“现金流”等考核权重，放大关键指标的引导作用，推动各部门业绩考核标准化、精细化、经常化。要以“降本增效”为原则，推动最小单元独立核算，促进各部门对“利润”负责，进一步激活组织活力，降低经营成本。

2、深化产品研发改革，培育强企“新支撑”

加快完善公司科技创新体系，有效支撑生产和营销，快速适应市场变化和需求。2024 年要确保“五个加快”落地：一是加快攻克 2.5 代机芯核心技术，大幅降低产品成本，确保市场拓展和批量生产；二是加快新型取款机研发，确保年底前实现批量投产；三是加快新一代国产化 BV、钞票识别 AI 自动训练平台等核心模块的研发与生产；四是加快推动 CIS-OpenHarmony 平台、CIS 云柜台、XFS4.0 等重点软件项目的研发；五是加快创新产品研发，拓展智慧医疗、智慧零售、万物互联等创新场景应用。公司高度聚焦“高毛利”产品和服务，加快由硬件提供商向软件服务商转变；重点加强内部协同，推动“研产销一体化”模式，实现重点研发项目“挂图作战”，按计划、按目标、按进度、按要求推动项目执行，进一步压实责任链条，强化跟踪考核；重点加强能力体系建设，做好资质认证、知识产权管理和信创生态建设，加强对大行项目的跟踪力度，推动项目审计并保持代码入库率 100%；重点推动产品“四化”建设与项目配置管理，减少开发维护成本，增强产品市场竞争力。

3、深化市场开发改革，构建兴企“新阵地”

公司加大对市场开发的技术支持，提高对市场和客户的快速响应能力，推动管理方式向集约化、精细化转变。2024 年加强市场调研分析，精准把脉市场变化，摸清真实产品需求，提升市场开发的质量和效率；重点抓好回款、利润等关键指标，继续加大长账龄回款力度，提升回款管理数字化水平；精准发力总行业务和区域业务，提高中标率，减少无效投标；做好客户关系管理，充分依托 CRM 系统，把商机管理与绩效考核结合，加快业务数字

化转型；加大营销宣传力度，提高品牌知名度和影响力。国际市场开发方面，积极寻找国外优质代理，运用差异化竞争策略，深耕重点国家和地区，加快公司国际化步伐。加快云智优选销售业务，认真学习借鉴“贝壳模式”，由线下往线上渗透，深化股权改革，找准业务切入点，实现快速发展。继续推动耗材业务，利用现有渠道，坚持自主研发、采用 OEM 模式开拓国际市场，提高耗材业务市场占有率。

4、深化客户服务改革，增添助企“新力量”

要充分发挥全资子公司恒银优服的专业优势，坚持市场化、差异化的发展道路，继续推动市场化改革。一是抓好既有服务业务，提升服务水平和效率；二是拓展服务业务，稳步增加收入来源；三是突破传统思维，积极创新服务场景；四是打造数字工具，全面赋能转型升级。并且认真贯彻落实，一是用好恒银科技现有渠道，分工不分家；二是强化电商思维，坚定发展方向；三是紧跟市场前沿，占据发展主动；四是练就营销本领，打造狼性团队；五是加强生态合作，实现协同发展；六是加强数字管理，提高工作效率。以确保抓好既有服务业务，建设新版智能运维系统，优化集中报修模式，强化数据管理，加强监督力度，提高工作效率，降低经营成本；加强对各个岗位绩效考核工作，并将结果运用到干部调整，打造利益共享、风险共担的新机制，激发员工的积极性和主动性；加强多品牌整机部件以及自主机芯制造件的管理和备货，加快备件周转速度，减少不良品备件；要深度发掘银行客户需求，探索适合自身发展的商业模式，创新 OA 办公设备、零售设备、商显等服务场景，拓展机具类生态厂商，积极寻求宽领域、多行业的合作。

5、深化公司治理改革，打造活企“新动能”

公司提高内控管理水平，全面梳理制度流程，强化运营管理和信息化建设，提高工作效率，防范企业风险，确保企业运营的合规、规范和高效。2024 年公司全力推动“运营+信息化”工作，优化制度流程，用信息化手段赋能业务发展。一是加强企业运营管理，推动业务流程再造，促进部门之间相互协同和相互支持，提高企业整体运营效率和水平。二是继续加强信息化建设工作，用信息化手段固化流程制度，完善升级原有各个系统，借助先进的数字技术和手段，推动企业业务模式的创新和发展。

6、深化支持保障改革，铸实健企“新后盾”

大力推动人力资源专业化发展，完善人力资源管理体系。精准引进高端专业人才；完善薪酬分配体系，全面实施绩效管理，激发创业热情；提高人岗匹配度，加强培训与开发，打造复合型人才。推动党建与业务融合发展，做好综合行政和党工团工作，认真落实安全生产主体责任，坚决杜绝生产安全事故发生。加强对外沟通联络和对内协调管理，用好资本市场的力量，促进直接融资与间接融资协同发展，实现“产业+资本”双轮驱动。提升审计监察能力和水平，直面问题、大胆监督，为公司健康发展保驾护航。

7、深化企业文化改革，展现暖企“新气象”

公司高度重视企业文化建设，对企业文化进行更深层次的研究、提炼，使企业文化与公司战略相融合。积极提倡奋斗文化、创新文化、奉献文化、分享文化，推动企业文化有效渗透到制度层面、行为层面，进一步规范员工行为，提升企业形象，营造良好的办公秩序和工作氛围。深化对企业愿景、使命、价值观的理解，发扬企业精神，强化价值引领。充分发挥党工团组织的功能和优势，以庆祝公司成立 20 周年系列活动为主线，策划开展丰富多彩的企业文化活动，增强公司向心力、凝聚力和战斗力。

(四)可能面对的风险

√适用 □不适用

1、市场竞争风险

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

2、经营和转型发展风险

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

3、毛利率下降风险

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

4、市场需求变化带来的管理风险

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

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

5、投资风险

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

(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》和《上海证券交易所股票上市规则》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，结合公司实际情况，根据法律法规对相应的制度及时进行修订，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，不断完善公司法人治理结构，强化信息披露工作，提升信息披露质量，加强内幕信息管理，切实维护公司及全体股东利益。报告期内，公司治理的实际情况与中国证监会有关文件的要求不存在重大差异。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、11 月、12 月召开了 3 次股东大会，共审议 13 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 人组成，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法律、法规的规定。报告期内，公司第三届董事会由江浩然先生、张云峰先生、王伟先生、江俊杰先生、孙卫军先生、赵息女士、高立里先生组成。

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。公司董事会严格按照《公司法》《公司章程》规定的选聘程序选举董事候选人及高级管理人员。报告期内，公司共召开了 5 次董事会，共审议 35 项议案，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，分别为审计委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会与战略委员会，并依据各自职责制定了各委员会的工作细则。报告期内，公司各专门委员会组成合理，分工明确，充分发挥各自职能，为董事会的科学决策提供了支持。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，加强了董事会决策的科学性，促进了公司的健康发展。报告期内，公司共召开 4 次审计委员会，1 次薪酬与考核委员会，1 次提名委员会，2 次战略委员会。

3、独立董事

为进一步促进公司规范运作，充分发挥独立董事的积极作用，保护公司及中小股东的合法权益，根据《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《上市公司独立董事管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》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，公司对《独立董事工作制度》等相关条款进行了修订并制定了《独立董事专门会议工作细则》。前述制度经公司于 2023 年 10 月 26 日召开的第三届董事会第九次会议审议通过后披露。

公司全体独立董事严格遵守《公司法》《证券法》《公司章程》《公司独立董事工作制度》等法律法规和公司规定的要求，积极参与公司治理，本着维护全体股东利益的前提，不断促进公司治理结构的完整。报告期内，公司独立董事未对各次董事会会议的决策提出异议。

（三）关于监事与监事会

公司监事会由 3 人组成，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。报告期内，公司原监事会主席曹永国先生因公司内部工作变动原因，申请辞

去公司第三届监事、监事会主席职务。曹永国先生的辞职导致公司监事会成员低于法定最低人数，其辞职申请将自公司选举新任监事之日起生效。公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘监事，召开第三届监事会第九次会议审议通过《关于提名公司第三届监事会监事候选人的议案》，提名梁晓刚先生为公司第三届监事会监事候选人。经公司 2023 年第一次临时股东大会、第三届监事会第十次会议审议通过后，梁晓刚先生担任公司监事会主席职务，任期自公司第三届监事会第十次会议决议通过之日起至第三届监事会任期届满之日止。公司第三届监事会由梁晓刚先生、汪洋女士、武延宾先生组成，监事会人数和人员构成符合法律、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，监督公司依法运作，对公司财务及董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，并对公司的重大事项提出了合理的建议。公司严格按照《公司章程》规定的选聘程序选聘监事，监事会人数和人员构成符合法律、法规的规定。报告期内，公司共召开了 6 次监事会，共审议 20 项议案，对公司重大决策、生产经营、董事及高级管理人员工作实施了有效的监督，充分发挥了监事会的监督作用。

（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

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定，完成了 2022 年年度报告、2023 年第一季度、半年度、第三季度报告的编制及披露工作，并完成了各类临时公告共计 53 份，真实、准确、完整、及时地通过指定的报刊、网站披露有关信息，并确保所有股东有平等的知情机会。公司严格执行《内幕信息知情人登记管理制度》，规范公司内幕信息管理，加强内幕信息保密工作，维护信息披露公平原则。报告期内，未发现存在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股份的情况。

（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“2023 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 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩暨现金分红说明会、2023 年半年度业绩说明会、2023 年第三季度业绩说明会；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
2022 年度股东大会	2023 年 5 月 29 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn（公告编号：2023-016）	2023 年 5 月 30 日	本次会议共审议通过 10 项议案，议案全部审议通过。
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 11 月 13 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn（公告编号：2023-036）	2023 年 11 月 14 日	本次会议共审议通过 1 项议案，议案全部审议通过。
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 12 月 27 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn（公告编号：2023-046）	2023 年 12 月 28 日	本次会议共审议通过 2 项议案，议案全部审议通过。

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 2022 年度董事会工作报告的议案》《关于公司 2022 年度监事会工作报告的议案》《关于公司<2022 年年度报告>全文

及摘要的议案》《关于公司 2022 年度财务决算报告的议案》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《关于 2022 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司非独立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》《关于公司 2023 年度向银行申请综合授信额度的议案》《关于 2023 年第一季度计提资产减值准备的议案》《关于续聘公司 2023 年度审计机构的议案》《关于选举公司第三届监事会监事的议案》《关于修订<公司章程>的议案》《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》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	54	2015 年 6 月 18 日	2024 年 7 月 11 日	3,445,779	3,445,779	0	/	85.31	否
	总裁			2022 年 4 月 25 日	2024 年 7 月 11 日						
张云峰	董事、常务副总裁	男	48	2018 年 6 月 15 日	2024 年 7 月 11 日	1,859,000	1,394,300	-464,700	减持	70.94	否
王伟	董事	男	47	2022 年 5 月 20 日	2024 年 7 月 11 日	971,100	728,400	-242,700	减持	59.64	否
	董事会秘书、副总裁			2015 年 6 月 18 日	2024 年 7 月 11 日						
	财务负责人（离任）			2021 年 7 月 12 日	2023 年 11 月 13 日						
江俊杰	董事	男	57	2021 年 7 月 12 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	6.79	否
孙卫军	独立董事	男	48	2018 年 6 月 15 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	8.40	否
赵息	独立董事	女	69	2021 年 7 月 12 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	8.40	否
高立里	独立董事	男	41	2021 年 7 月 12 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	8.40	否
张泉	副总裁	男	60	2015 年 6 月 18 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	59.64	否
武建峰	副总裁	男	44	2020 年 11 月 23 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	70.65	否
曹永国	监事会主席（离任）	男	48	2021 年 7 月 12 日	2023 年 11 月 13 日	0	0	0	/	46.08	否

	财务负责人			2023 年 11 月 13 日	2024 年 7 月 11 日						
梁晓刚	监事会主席	男	43	2023 年 11 月 13 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	31.76	否
汪洋	监事	女	39	2021 年 7 月 12 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	8.43	否
武延宾	职工监事	男	39	2017 年 7 月 18 日	2024 年 7 月 11 日	0	0	0	/	16.94	否
合计	/	/	/	/	/	6,275,879	5,568,479	-707,400	/	481.38	/

说明：原监事会主席曹永国先生于 2023 年 9 月因公司内部工作变动原因，申请辞去公司监事、监事会主席职务。曹永国先生的辞职将导致公司监事会成员低于法定最低人数，其辞职申请将自公司选举新任监事之日起生效。曹永国先生于 2023 年 10 月 26 日经第三届董事会第九次会议聘任为公司财务负责人。曹永国先生 2023 年度内，其任职监事会主席期间从公司获得的税前报酬为 2023 年 1 月-11 月，其任职财务负责人期间从公司获得的税前报酬为 2023 年 11 月-12 月（除年度固定薪酬，再根据公司的有关制度以及公司的整体业绩、个人绩效给予适当业绩奖励），其任职期间继续只按公司内部岗位职位领薪。

原财务负责人王伟先生于 2023 年 10 月因公司内部工作变动原因，申请辞去公司第三届董事会审计委员会委员职务，同时申请辞去公司财务负责人职务。辞去前述职务后，王伟先生继续担任公司董事、副总裁、董事会秘书职务，其任职期间继续只按公司副总裁职位领薪。

梁晓刚先生于 2023 年 11 月 13 日经 2023 年第一次临时股东大会、第三届监事会第十次会议审议选举为公司监事会主席，其任职期间继续只按公司内部岗位职位领薪，故其报告期内从公司获得的税前报酬为 2023 年 11 月-12 月，共计 2 个月税前报酬总额（除年度固定薪酬，再根据公司的有关制度以及公司的整体业绩、个人绩效给予适当业绩奖励）。

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、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，任中国联合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 月任中铱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、经理；2022 年 6 月至今，任恒银信息经理；2022 年 8 月至今，任恒银云智经理；2022 年 8 月至今，任云智优选经理；2023 年 3 月至今，任金科智能董事长；2023 年 5 月至今，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，正高级工程师，浙江应用工程技术学院机械工程系本科。1998 年至 2011 年，历任东方通信金融事业部主

	管、经理、总监；2012 年至 2018 年，任恒银科技副总裁；2018 年 6 月至今，任恒银科技董事、常务副总裁；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 5 月至今，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，任恒银科技董事会秘书、副总裁；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 月至今任恒银云智董事；2021 年 7 月至 2023 年 11 月任恒银科技财务负责人；2021 年 11 月至今任云智优选董事；2022 年 5 月至今任恒银科技董事；2023 年 5 月至今，任恒银优服科技董事；2023 年 9 月至今，任恒银优服董事。
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 月至今，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，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 年至今，任天津新华同力管理咨询有限公司董事长、天津滨海新区企业家俱乐部副理事长兼秘书长；2018 年 6 月至今，任恒银科技独立董事；2020 年 9 月至今，任九安医疗独立董事；2022 年 2 月至今，任天津海棠知本创业科技有限公司董事总经理；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。
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 5 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独立董事、津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 2016 年 1 月任沈阳中北通磁科技股份有限公司董事；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 月任中建投资本总经理；2021 年 3 月至今担任上海坚创科技发展基金会理事长；2021 年 7 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。
武建峰	男，1980 年 3 月出生，燕山大学机械设计制造及自动化专业学士，正高级工程师。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。
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 月至今，任恒银优服科技监事；2023 年 9 月至今，任恒银优服监事；2023 年 11 月任恒银科技财务负责人。
梁晓刚	男，1981 年 7 月出生，河北经贸大学本科。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；2012 年 8 月至今，任建水县颐润企业管理有限公司监事；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。
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，任恒银科技运营管理部党群经理。
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 月今，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 月至今任计划财务部计划团队总监兼国内业务部供需团队总监；2017 年 7 月至今，任恒银科技职工代表监事。

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江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2020年修订）》第八十三条规定，公司董事长兼总裁江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东江斐然先生属于一致行动人。

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	无	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	
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、经理	2022 年 6 月 8 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	
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	
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	
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、经理	2023 年 5 月 16 日	
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	
王伟	云智优选电子商务（南	董事	2021 年 11 月 26 日	

	京）有限公司			
王伟	恒银优服科技有限公司	董事	2023 年 5 月 16 日	
王伟	恒银优服电子科技有限公司	董事	2023 年 9 月 14 日	
江俊杰	天津恒银物业管理有限公司	部门经理	2011 年 12 月	
孙卫军	天津新华同力管理咨询有限公司	董事长	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	
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	上海坚创科技发展基金会	理事长	2021 年 3 月	
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	
曹永国	恒银优服电子科技有限公司	监事	2023 年 9 月 14 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	
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、监事职务领取报，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报酬的实际支付情况	兼任公司董事职务的高管及兼任公司监事职务的员工，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	481.38 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	原财务负责人	离任	因公司内部工作变动原因，申请辞去公司第三届董事会审计委员会委员职务，同时申请辞去公司财务负责人职务。辞去前述职务后，王伟先生继续担任公司董事、副总裁、董事会秘书职务。
江俊杰	审计委员会委员	选举	经公司第三届董事会第九次会议选举为公司第三届董事会审计委员会委员。
曹永国	原监事会主席	离任	因公司内部工作变动原因，申请辞去公司监事、监事会主席职务。曹永国先生的辞职将导致公司监事会成员低于法定最低人数，其辞职申请将自公司选举新任监事之日起生效。
曹永国	财务负责人	聘任	经公司第三届董事会第九次会议聘任为公司财务负责人。
梁晓刚	监事会主席	选举	经公司 2023 年第一次临时股东大会、第三届监事会第十次会议审议选举为公司监事会主席。

(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

第三届董事会第七次会议	2023 年 4 月 25 日	审议通过《关于公司 2022 年度董事会工作报告的议案》《关于公司 2022 年度总裁工作报告的议案》《关于公司 2022 年度独立董事述职报告的议案》《关于公司 2022 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《关于公司《2022 年年度报告》全文及摘要的议案》《关于公司 2022 年度财务决算报告的议案》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《关于 2022 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司 2022 年度内部控制评价报告的议案》《关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于部分募集资金投资项目延期的议案》《关于公司非独立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》《关于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 2023 年度向银行申请综合授信额度的议案》《关于公司 2023 年第一季度报告的议案》《关于 2023 年第一季度计提资产减值准备的议案》《关于续聘公司 2023 年度审计机构的议案》《关于召开 2022 年年度股东大会的议案》等议案。
第三届董事会第八次会议	2023 年 8 月 24 日	审议通过《关于公司<2023 年半年度报告>全文及摘要的议案》《关于 2023 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。
第三届董事会第九次会议	2023 年 10 月 26 日	审议通过《关于公司 2023 年第三季度报告的议案》《关于 2023 年前三季度计提资产减值准备的议案》《关于聘任公司财务负责人的议案》《关于选举公司董事会审计委员会委员的议案》《关于修订<独立董事工作制度>的议案》《关于修订<董事会审计委员会工作细则>的议案》《关于修订<董事会提名委员会工作细则>的议案》《关于修订<董事会薪酬与考核委员会工作细则>的议案》《关于制定<独立董事专门会议工作细则>的议案》《关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案》等议案。
第三届董事会第十次会议	2023 年 12 月 11 日	审议通过《关于修订<公司章程>的议案》《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》《关于召开 2023 年第二次临时股东大会的议案》等议案。
第三届董事会第十一次会议	2023 年 12 月 27 日	审议通过《关于向天津市恒银慈善基金会捐赠暨关联交易的议案》。

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	3	0	0	否	3
张云峰	否	5	5	1	0	0	否	3

王伟	否	5	5	0	0	0	否	3
江俊杰	否	5	5	1	0	0	否	3
孙卫军	是	5	5	5	0	0	否	3
赵息	是	5	5	5	0	0	否	3
高立里	是	5	5	5	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、江俊杰
提名委员会	高立里（主任委员）、江俊杰、孙卫军
薪酬与考核委员会	孙卫军（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、江俊杰、孙卫军

说明：报告期内，王伟先生因公司内部工作变动原因，申请辞去公司第三届董事会审计委员会委员职务，江俊杰先生经公司第三届董事会第九次会议选举为公司第三届董事会审计委员会委员。

(二) 报告期内审计委员会召开 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
2023 年 4 月 25 日	审议通过《关于公司 2022 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《关于公司<2022 年年度报告>全文及摘要的议案》《关于公司 2022 年度财务决算报告的议案》《关于 2022 年度利润分配方案的议案》《关于 2022 年度计提资产减值准备的议案》《关于公司 2022 年度内部控制评价报告的议案》《关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于部分募集资金投资项目延期的议案》《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 2023 年第	审议通过	无

	一季度报告的议案》《关于 2023 年第一季度计提资产减值准备的议案》《关于续聘公司 2023 年度审计机构的议案》等议案。		
2023 年 8 月 24 日	审议通过《关于公司<2023 年半年度报告>全文及摘要的议案》《关于 2023 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
2023 年 10 月 26 日	审议通过《关于公司 2023 年第三季度报告的议案》《关于 2023 年前三季度计提资产减值准备的议案》《关于聘任公司财务负责人的议案》等议案。	审议通过	无
2023 年 12 月 11 日	审议通过《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》。	审议通过	无

(三) 报告期内提名委员会召开 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
2023 年 10 月 26 日	审议通过《关于提名公司财务负责人候选人的议案》。	审议通过	无

(四) 报告期内薪酬与考核委员会召开 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
2023 年 4 月 25 日	审议通过《关于公司非独立董事、高级管理人员薪酬方案的议案》。	审议通过	无

(五) 报告期内战略委员会召开 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
2023 年 4 月 25 日	审议通过《关于部分募集资金投资项目延期的议案》。	审议通过	无
2023 年 12 月 11 日	审议通过《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》。	审议通过	无

(六) 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	660
主要子公司在职员工的数量	1,166
在职员工的数量合计	1,826
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	198
销售人员	134
技术人员	424
财务人员	16
行政人员	38
服务人员	1,016
合计	1,826
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	36
本科	709
专科	995
专科以下	86
合计	1,826

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司薪酬政策紧密结合公司的战略和文化，遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则,系统、全面、科学的进行策划和制定，并及时根据实际情况进行修正和调整，形成了对外具有较强的竞争性，对内兼顾公平、竞争、激励和经济等原则的薪酬政策。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、调薪及晋升等与绩效体系全面结合并持续细化，为骨干员工和优秀人才提供中长期的激励政策，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

为了使公司内部员工的业务素质和技能满足公司发展战略的需要，实现公司与员工的共同成长和进步，公司结合战略目标、市场导向、发展现状、业务及员工需求等因素，制定了全面、科学、系统、发展的实战型培训体系。采用内部培训与外部培训相结合，管理类培训与专业知识、技能类培训相结合的原则，不断丰富培训形式、完善培训制度，保证培训计划的有效落地，为员工成长及公司战略发展贡献最大的力量。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	475,804
劳务外包支付的报酬总额	6,338,023.14

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

1、根据中国证监会、上海证券交易所及其他相关法律法规的规定，公司已在《公司章程》中制定了明确的现金分红政策。同时，公司于 2016 年 2 月 4 日召开的第一届董事会第四次会议和 2016 年 3 月 2 日召开的 2016 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司首次公开发行股票并上市后三年内稳定股价预案》的议案。目前，公司现金分红政策的制定及执行情况符合《公司章程》的规定，充分保护中小投资者的合法权益，分红标准和比例明确清晰。公司利润分配预案经董事会审计委员会、董事会审议通过后，提交股东大会审议通过方可实施，决策程序完整，机制完备。

2、公司 2023 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 2023 年度财务报告的审计结果，2023 年度实现归属于母公司股东的净利润为-207,973,535.09 元，母公司实现净利润为-201,684,262.67 元。截至 2023 年 12 月 31 日，合并报表中未分配利润为-57,039,956.64 元，母公司期末可供分配利润为-19,648,033.32 元。公司 2023 年度合并报表归属于母公司的净利润为负，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》等相关法律法规及《公司章程》对利润分配政策的规定，董事会提议 2023 年度不进行利润分配，也不进行资本公积金转增股本。

本次利润分配方案尚需提交 2023 年年度股东大会审议。

3、报告期内，上述现金分红政策未发生调整等情况。

(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

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 2023 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对财

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《2023 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2023 年度内部控制评价报告》。

报告期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 2023 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 2023 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《2023 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2023 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

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）	0

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

(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）	110	
其中：资金（万元）	110	1、安徽省舒城县阙店乡杜店初中室外电子显示屏项目捐款 10 万元； 2、天津市东西部协作万企兴万村项目计划，对甘肃省天水市张家川回族自治县捐款 100 万元。
物资折款（万元）	0	

惠及人数（人）	400	

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为帮助安徽省舒城县阙店乡杜店初中加强学校的宣传培训、信息发布和校风展示工作，结合当地需求于 2023 年开展以下项目：捐资 10 万元，用于建室外电子显示屏项目的建设。通过显示屏幕即可播放各种关于学校的规章制度及师生生活常识等广益知识，以提高师生的思想意识；又能发布各班级、教师及学校各种活动的情况，各种活动的通知及先进个人、集体的事迹等,以提高师生的精神文明素质；还可播放学校简介、校训、学校宣传口号及学校的宗旨等。

2、公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会 2023 年对甘肃省天水市张家川回族自治县进行深入帮扶，精准施策，结合当地需求开展以下四个项目，总计费用 100 万元：

（1）加强生活污水处理站建设项目，捐资 25 万元，主要建设内容：在大阳镇河李村生活污水处理站建设，处理站规模常住人口按 1200 人计算，人均用水量按 100L/天计算，设备日处理量 60 方/天。处理站建设包括土建部分、设备安装、管网铺设等内容。进一步提升农村基本公共服务水平。

（2）强化卫生室改扩建项目，捐资 30 万元，主要建设内容：在新建桃园村卫生室改扩建（党员活动中心），两层楼房，建筑面积 200 平方米，含三室分离的标准化村卫生室，党员活动中心，新时代文明实践站，提高群众生产生活质量。

（3）助力示范村产业振兴项目，捐资 25 万元，主要建设内容：在用于砌筑长堤 200m，宽 25m，支持天河村开展乡村旅游增收项目，提升天河村集体收入。

（4）加强环境整治项目，捐资 20 万元，主要建设内容：在花园村实施人居环境整治项目，新建块石河堤 150m，便道铺设 150 ㎡，水毁地段护坡修建 80m³，片石铺设 800 平方米，垃圾桶 6 组，为改善乡村旅游环境。

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）	100	天津市东西部协作万企兴万村项目计划，对甘肃省天水市张家川回族自治县捐款 100 万元。
其中：资金（万元）	100	1、河李村生活污水处理站建设项目捐款 25 万； 2、桃园村卫生室改扩建项目捐款 30 万； 3、天河村开展乡村旅游增收项目捐款 25 万； 4、花园村人居环境整治项目捐款

		20 万。
物资折款（万元）	0	
惠及人数（人）	3,500	
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	乡村振兴	

具体说明

√适用 □不适用

公司慈善平台--天津市恒银慈善基金会 2023 年对甘肃省天水市张家川回族自治县进行深入帮扶，精准施策，结合当地需求开展以下四个项目，总计费用 100 万元：

1、加强生活污水处理站建设项目，捐资 25 万元，主要建设内容：在大阳镇河李村生活污水处理站建设，处理站规模常住人口按 1200 人计算，人均用水量按 100L/天计算，设备日处理量 60 方/天。处理站建设包括土建部分、设备安装、管网铺设等内容。进一步提升农村基本公共服务水平。

2、强化卫生室改扩建项目，捐资 30 万元，主要建设内容：在新建桃园村卫生室改扩建（党员活动中心），两层楼房，建筑面积 200 平方米，含三室分离的标准化村卫生室，党员活动中心，新时代文明实践站，提高群众生产生活质量。

3、助力示范村产业振兴项目，捐资 25 万元，主要建设内容：在用于砌筑长堤 200m，宽 25m，支持天河村开展乡村旅游增收项目，提升天河村集体收入。

4、加强环境整治项目，捐资 20 万元，主要建设内容：在花园村实施人居环境整治项目，新建块石河堤 150m，便道铺设 150 ㎡，水毁地段护坡修建 80m³，片石铺设 800 平方米，垃圾桶 6 组，为改善乡村旅游环境。

第六节　重要事项

一、承诺事项履行情况

(一)　公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

□适用 □不适用

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

			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控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务	2016 年 3 月 10 日	否	2016 年 3 月 10 日—长期	是	无	无

			领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。						
	解决关联交易	实际控制人：江浩然股东：王淑琴控股股东：恒融投资	1、尽量减少和规范关联交易，对于无法避免或者有合理原因而发生的关联交易，承诺遵循市场化定价原则，并依法签订协议，履行合法程序；2、遵守发行人之《公司章程》以及其他关联交易管理制度，并根据有关法律法规和证券交易所规则（发行人上市后适用）等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序，保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益；3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询，提高关联交易公允程度及透明度。公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易，使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易，公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定，确保公司和中小股东的合法权益不受损害。	2016 年 3 月 10 日	否	2016 年 3 月 10 日—长期	是	无	无
	股份限售	控股股东：恒融投资实际控制人：	自发行人股票上市之日起三十六个月内，公司控股股东和实际控制人不转让或者委托他人管理本次发行前公司控股股东和实际控制人直接和间接持有的发行人股份，不由发行人回购该部分股份；发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有发行人股份的锁定期限自动延长六个月；公司控股股东和实际控制人上述	2016 年 3 月 10 日	是	自 2017 年 9 月 20 日起 36 个月	是	无	无

		江浩然	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限自动延长六个月；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、若公司后续推出的公司股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	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	5 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	4 年、3 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

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（以下简称“国民信托”）的“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”，金额为 17,000.00 万元。截止目前，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，已向北京金融法院提起诉讼，北京金融法院于 2023 年 3 月 30 日已受理并下发受理通知书，案号为(2023)京 74 民初 1148 号。2024 年 4 月 18 日正式开庭审理。	公司于 2023 年 4 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：2023-004）

(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
银行理财产品	募集资金	124,420,000.00	124,420,000.00	
银行理财产品	自有资金	98,810,000.00	98,810,000.00	
券商理财产品	自有资金	30,000,000.00	30,000,000.00	
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	200,000,000.00	2022/10/22	2023/12/7	募集资金	保本型理财产品	否	保本保证收益型	3.95%		9,260,555.55			是	否	

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	保本保证收益型	1.8-3.7%	1,483,362.89		124,420,000.00		是	否	
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	保本保证收益型	1.8-3.7%	3,706,747.36		98,810,000.00		是	否	
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	保本浮动收益型		41,015.70		30,000,000.00		是	否	
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	15,000,000.00

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。关于前述信托产品逾期兑付事项进展，详见公司于 2023 年 4 月 11 日在上海证券交易所网站(www.sse.comm.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:2023-004)。

(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，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，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。

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	其中：超募资金金额	扣除发行费用后募集资金净额	募集资金承诺投资总额	调整后募集资金承诺投资总额 (1)	截至报告期末累计投入募集资金总额（2）	截至报告期末累计投入进度（%）(3)＝(2)/(1)	本年度投入金额（4）	本年度投入金额占比（%）（5）=(4)/(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	0	701,138,668.50	701,138,700.00	701,138,700.00	543,878,644.67	77.57	8,259,611.36	1.18	/

(二)募投项目明细

√适用 □不适用

单位：元

项目名称	项目性质	是否涉及变更投向	募集资金来源	募集资金到位时间	是否使用超募资金	项目募集资金承诺投资总额	调整后募集资金投资总额 (1)	本年投入金额	截至报告期末累计投入募集资金总额（2）	截至报告期末累计投入进度（%）(3)＝(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	是否已结项	投入进度是否符合计划的进度	投入进度未达计划的具体原因	本年实现的效益	本项目已实现的效益或者研发成果	项目可行性是否发生重大变化，如是，请说明具体情况	节余金额
新一代现金循环设备与核心模块	研发	否	首次公开	2017 年 9	否	176,358,700.00	176,358,700.00	1,412,130.50	132,298,595.53	75.02	2023 年 12 月	是	是	/	9,165,993.25	备注 3	否	44,060,104.47

研发及产业化项目			发行股票	月 14 日													
银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目	研发	否	首次公开发行股票	2017 年 9 月 14 日	否	77,000,000.00	77,000,000.00	/	78,613,353.47	102.10	2018 年 12 月	是	是	/	3,475,390.90	备注 4	否	
营销与服务网络及智能支撑平台建设项目	研发	是	首次公开发行股票	2017 年 9 月 14 日	否	170,780,000.00	170,780,000.00	4,029,762.86	76,233,422.74	44.64	终止	否	否	备注 1	不适用	备注 5	备注 2	94,546,577.26
恒银金融研究院建设项目	研发	否	首次公开发行股票	2017 年 9 月 14 日	否	102,000,000.00	102,000,000.00	2,817,718.00	81,733,272.93	80.13	2023 年 12 月	是	是	/	不适用	备注 6	否	20,266,727.07
补充流动资金	其他	否	首次公开发行股票	2017 年 9 月 14 日	否	175,000,000.00	175,000,000.00	/	175,000,000.00	100.00	/	是	是	/	不适用	/	否	

说明：公司于 2023 年 12 月 11 日召开第三届董事会第十次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。为满足公司业务发展需要，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“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”、“银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目”、“恒银金融研究院建设项目”予以结项；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，并将上述募集资金投资项目结项后剩余的募集资金（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）全部永久补充流动资金，后续将用于公司主营业务相关的日常生产经营使用；将上述募集资金投资项目终止后剩余的募集资金 12,436.03 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）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。

备注 1：“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”旨在开发建设集营销、生产、物流、售后服务为一体的恒银金融智能服务支撑平台，包括产品生命周期支撑平台、综合服务支撑平台及配套信息化系统，支持全国服务网络的运行和管理。该系统通过互联网，在物联网、云计算、大数据分析等先进的技术手段的支持下，使公司不同空间的群体在同一平台上共享各种数据应用服务，实现“一站式”高效优质的客户管理、营销和服务。

本项目涉及多个系统的集成，对信息化人才依赖度高，项目执行初期公司缺乏复合型信息化人才，在架构设计、系统集成方面工作开展缓慢；其次，项目关键建设内容涉及 RFID（射频识别）技术、人工智能等多项学科技术，受限于行业数据采集、人才引进乏力等因素影响，项目

专用知识库的积累不及预期，导致项目中的固定资产管理平台、呼叫中心系统建设缓慢；再次，项目涉及华北、华东、西南等营销及服务网络建设，需要实地调研、谈判，自 2020 年初公司受宏观环境因素影响，未能快速有效的开展项目建设工作；最后，随着市场竞争加剧，客户对于设备维修保养的投入持续降低，营销与服务网络及智能支撑平台所带来的收益情况不及预期。由于受行业市场、产品迭代缓慢、技术发展替代等因素的影响，考虑到部分拟建设内容技术成熟，有免费可替代产品，特别是 2023 年下半年以来，本项目涉及的行业竞争格局已形成，行业市场需求萎缩，银行投入意愿下行，导致客户订单减少等因素，“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”项目的可行性确实发生明显变化，本项目无再继续实施的必要。

备注 2：“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”可行性发生重大变化，已投入募集资金建设及租赁的办公场所均用于公司营销与服务日常经营相关的办公、培训、业务开展，为公司构建全面、系统、专业的营销服务网络提供基础设施保障。公司已购置研发设备、建设呼叫中心、数据中心及投入的研发费用及技术合作等用于营销与服务网络的智能平台建设及运营使用，已建成的生命周期系统为公司全系列产品的服务维护提供了技术保障，并为服务情况统计提供可靠的数据平台，大幅提升公司营销质量和服务水平，以上房产、设施和设备等均处于有效使用状态，募集资金投资项目终止后，该等募集资金投入产生的房产、设施和设备将继续用于日常生产经营所需。该项目已完成办公场地购置及租赁、人才引进、研发场地装修、研发及技术合作等投入，建成集营销、服务和研发一体化的中心，强化了原有营销服务网络，进一步提升公司形象及团队营销能力；通过购置服务器、电脑等设备建设呼叫中心，并已建成和上线产品生命周期支撑平台。

近几年，随着行业技术的发展与成熟以及项目执行的放缓，营销与服务网络及智能支撑平台建设项目与项目立项时的客观因素有所变化，项目原计划投入建设的视频会议系统、数据中心建设等均出现较为成熟的可试用产品或者更优的建设方案，自行研发投入成本将远超于成熟产品的直接试用、租赁。同时，本项目原计划建设的工具及资产管理系统受技术局限的影响，未能完成系统建设，随着全国四大营销中心及服务站的建设，面对庞大的员工管理及备件、维修工具进出库管理，公司迫切需要工具及资产管理系统解放人力。公司于 2023 年 8 月突破相关技术并与相关供应商建立合作，2023 年 11 月公司运营 E 管家系统、综合运营管理平台发完成，解决了维修工具、备件进出库管理，解放了人力，除已不需要再次建设的系统外，项目已研发建设的系统已达到可使用状态。

受行业市场、产品迭代缓慢、技术发展替代等因素的影响，考虑到部分拟建设内容技术成熟，有免费可替代产品，特别是 2023 年下半年以来，本项目涉及的行业竞争格局已形成，行业市场需求萎缩，银行投入意愿下行，导致客户订单减少等因素，“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”项目的可行性确实发生明显变化，本项目无再继续实施的必要。

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》。同意公司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”终止，将上述募集资金投资项目终止后剩余的募集资金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。

备注 3：公司开发新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目相关产品，攻克主要核心技术：突破基于多模态的实时钞票技术攻关，完成纸币识别模块及循环机芯的研发；突破多功能、多种类、多规格的精密高速打印技术，完成凭条打印模块的研发；突破高通信速率的技术，完成四合一非接读卡器研发。相关核心技术打破了国外的技术垄断，进一步提升智能金融自助产品的技术性能与智能化程度，有利于丰富公司自

有品牌产品系列与提升公司品牌知名度，扩大公司市场份额、提升公司市场地位，同时满足了国家金融科技的安全、可控的需要。通过本项目，公司已取得与“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”相关专利共 288 篇：其中发明类专利 172 篇，实新类专利共 115 篇，外观设计类 1 篇。本项目已建成的新一代研发与智能制造基地是公司现金类自助设备、非现金类自助设备、自主纸币循坏机芯模块、纸币鉴别器、自主循环钞箱及自主回收钞箱、出钞机芯等模块类产品的研发与制造基地。智能制造基地共包括三层，一层为现金类自助设备装配区以及包装的基地，二层为非现金类自助设备装配的基地，三层为自主纸币循坏机芯模块、纸币鉴别器、自主循环钞箱及自主回收钞箱、出钞机芯等产品及包装基地。

备注 4：公司在已有研发中心团队和专有技术的基础上，通过整体研发能力和自主创新能力的提升，进一步研发了面向银行安全入口的智慧终端产品：智慧柜台（STM）：是一款多功能综合化的设备，集成了发卡机、填单机、回单机、存折打印机、查询机、排队机、自助票据机等多种自助设备。本项目完成了智慧柜台的研发和产业化，主要销售客户：中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、中国邮政储蓄银行等。通过对智慧柜台解决方案的研究，公司取得了 10 项专利和软件产品证书。

移动柜台（MTM）：具备身份识别、金融卡识读等定制功能的设备研发，融合了多项技术，包括指纹识别、二代身份证识读、人脸识别、一维/二维码识别、金融卡读写以及 SM2/SM3/SM4 等国产加密等技术。本项目完成了移动柜台的研发和产业化，主要销售客户包括中国农业银行、宁夏银行、广东农信、昆仑银行、山东农信等。通过对移动柜台解决方案的研究，公司取得了 9 项专利和软件产品证书。

新型互联网支付终端（EPAY）：采用一体化设计，使用高强度材料制造，具有较高的抗冲击能力和防破解能力，是一款集成了密码键盘、金融卡读写器（接触/非接触式）、非接身份证阅读器、指纹识别、显示屏、无线通信、刷折器等多功能模块的设备，具有体积小、重量轻，可以随身携带，使用方便，可以在任意时间地点进行支付操作。本项目完成了新型互联网付终端的研发和产业化，主要销售客户包括银联商务、中原银行、重庆银联、天津银行、河南农信等。通过对新型互联网付终端的研究，公司取得了 5 项专利和软件产品证书。

本项目完成了银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目的新功能模块开发与测试、软件系统的搭建、多个全新硬件架构的搭建和投产等工作，改变了银行网点服务模式，拓展了银行服务空间。面向个人和公司金融服务，公司提升银行服务效率，降低服务成本，达到有效的客户服务管理。作为连接各类自助设备与银行核心系统及其他第三方业务系统的交易渠道，有效实现对各类设备的集中管理以及对银行各类前置系统的高效整合，提升了银行的金融创新能力和盈利能力，同时突破了金融自助终端的核心技术，为实现金融自助终端完全国产化奠定了基础。

备注 5：本项目已投入募集资金建设及租赁的办公场所均用于公司营销与服务日常经营相关的办公、培训、业务开展，为公司构建全面、系统、专业的营销服务网络提供基础设施保障，其中公司购置位于四川省成都市武候区天府大道北段 1288 号泰达时代中心 4 栋 1701，建筑面积约 2600 ㎡办公室，主要用于西南中心建设，西南中心集研发、销售、服务为一体，并在场景创新方面取得突破，目前在智慧食堂、智慧停车领域已有成熟解决方案。已购置研发设备、建设呼叫中心、数据中心及投入的研发费用及技术合作等用于营销与服务网络的智能平台建设及运营使用，已建成的生命周期系统为公司全系列产品的服务维护提供了技术保障，并为服务情况统计提供可靠的数据平台，大幅提升公司营销质量和服务水平，以上房产、设施和设备等均处于有效使用状态，募集资金投资项目终止后，该等募集资金投入产生的房产、设施和设备将继续用于日常生产经营所需。

本项目已完成办公场地购置及租赁、人才引进、研发场地装修、研发及技术合作等投入。公司在北京、成都、南京通过办公场地购置、租赁，建成华北中心、华东中心、华南中心、西南中心，建成集营销、服务和研发一体化的中心，强化了原有营销服务网络，进一步提升公司形象及团队营销能力；通过购置服务器、电脑等设备建设呼叫中心，并已建成和上线产品生命周期支撑平台，客户可通过微信小程序、电话等形式进行故障报修，也可通过客户系统接入的形式进行主动报修。目前产品生命周期支撑平台能够实现以设备 SN 号为主线的包含研发、生产、发货、开通、报障、派单、回收等全生命周期跟踪；通过研发、购置、技术合作等形式，建成人力资源平台、备件管理平台、考试考核平台、运营 E 管家系统等综合服务支撑平台，提高了人员管理，培训考核，备件采购、库存、领用、处理等管理，固定资产采用、使用管理等综合管理能力。

备注 6：本项目已完成学术委员会、研究院总部、北京研究分院、南京研究分院、成都研究分院、广州研究分院等设施的建设，以及相关科研设备和软件的采购和安装。在组建团队方面，恒银研究院汇聚了一批具有丰富经验和优秀科研能力的专家和委员，组成了一支高水平的研发团队。团队成员涵盖了计算机科学、人工智能、金融等多个领域，具备深厚的学术背景和丰富的实践经验。此外，恒银研究院还建立了一支专业的项目管理团队，负责项目的规划、执行和监控，确保项目的顺利实施。本项目引进、招纳、培养不同专业技术人才共计 280 余人。

恒银科技研究建设项目研发完成了统一平台 ATMC 应用、ATMP 系统、ATMV 系统、智慧柜员循环机等一系列标准化的软硬件产品解决方案，并取得相应的软件著作权证书，根据银行的不同需求，结合标准化软硬件产品制定了不同的解决方案。除金融领域外，恒银研究院研发的软硬件解决方案也应用于医疗、政务领域。

依据产品核心功能需求，公司完成了多个软件产品创新项目及硬件产品创新项目的新功能模块开发与测试、软件系统架构从 0 到 1 的搭建、研究院组织架构的搭建以及软硬件人才的招纳，目前软硬件部分产品已达到可使用和推广状态，组织机构已建设完成。恒银研究院建设项目已成功研发了一系列软硬件产品解决方案并推广。相关产品通过“智能产品、先进技术、优质服务”相结合的运营模式，满足国内金融机构在智慧银行建设和运营过程中的个性化需求。目前，公司推出的软硬件产品和相应的服务已经实现了对中、农、工、建、交、邮六大国有银行、12 家股份制银行、30 家省级农信社以及百余家城商行的全面覆盖，设备保有量已超过 30 万台。

(三) 报告期内募投变更或终止情况

√适用 □不适用

单位：元　币种：人民币

变更前项目名称	变更/终止前项目募集资金投资总额	变更/终止前项目已投入募资资金总额	变更后项目名称	变更/终止原因	变更/终止后用于补流的募集资金金额	决策程序及信息披露情况说明
营销与服务网络及	170,780,000.00	76,233,422.74	/	受行业市场、产品迭代缓慢、技术发展替代等因素的影	/	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

智能支撑平台建设项目				响，考虑到部分拟建设内容技术成熟，有免费可替代产品，特别是 2023 年下半年以来，本项目涉及的行业竞争格局已形成，行业市场需求萎缩，银行投入意愿下行，导致客户订单减少等因素，“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”项目的可行性确实发生明显变化，本项目无再继续实施的必要。		届监事会第十一次会议，审议通过了《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的议案》，公司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，并将上述募集资金投资项目终止后剩余的募集资金 12,436.03 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）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 日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）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）。

(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
2023 年 4 月 25 日	20,000.00	2023 年 4 月 25 日	2024 年 4 月 24 日	12,442.00	否

其他说明

公司于 2023 年 4 月 25 日召开了第三届董事会第七次会议、第三届监事会第七次会议，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》，同意公司在确保募集资金投资项目正常进行和保证募集资金安全的前提下，使用最高额不超过 20,000.00 万元人民币的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，使用期限为自公司董事会审议通过之日起 12 个月内，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。

公司独立董事、保荐机构已分别对此事项发表了同意的意见，该事项无需提交股东大会审议。

4、 用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况
□适用 √不适用

5、 其他
√适用 □不适用

报告期内经自查，发现公司于 2023 年 12 月 28 日使用闲置募集资金 12,442.00 万元购买了天津金城银行股份有限公司的“添益存”人民币单位特色存款，因公司相关部门工作疏忽未能及时履行以暂时闲置募集资金进行现金管理的相关信息披露程序，上述理财产品已于 2024 年 4 月 22 日

赎回并披露公告《关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理到期赎回的公告》（公告编号：2024-004）。上述以暂时闲置募集资金购买理财产品系公司在确保募集资金使用安全的情况下，提高募集资金使用效率而实施的行为，公司购买的理财产品为保本型定期存款产品，相关定期存款均已赎回，未对公司的募集资金投资计划造成不利影响，不存在改变募集资金用途或损害公司和股东整体利益的情形。

针对上述事项，公司组织相关部门及人员加强相关业务信息披露要求的深入学习及研究，提高规范运作意识，加强募集资金存放和使用管理，以确保持续提高公司信息披露质量。

除上述事项外，公司 2023 年度已按照《上海证券交易所股票上市规则（2023 年修订）》《上市公司监管指引第 2 号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022 年修订）》及公司《募集资金管理制度》等相关规定，及时、真实、准确、完整地披露了本公司募集资金的存放及实际使用情况，不存在违规使用募集资金的重大情形。

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)	58,084
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	49,108
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
裴显爱	4,995,600	4,995,600	0.96	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
中信证券股份有限公司	1,138,113	2,553,290	0.49	0	无	0	国有法人
中信里昂资产管理有限公司－客户资金－人民币资金汇入	2,240,356	2,240,356	0.43	0	无	0	其他
孙渥添	2,000,000	2,000,000	0.38	0	无	0	境内自然人
王亚君	-120,000	1,739,000	0.33	0	无	0	境内自然人
华泰证券股份有限公司	1,199,824	1,728,128	0.33	0	无	0	国有法人
UBS AG	1,666,730	1,666,730	0.32	0	无	0	其他

前十名无限售条件股东持股情况			
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
恒融投资集团有限公司	241,670,000	人民币普通股	241,670,000
王淑琴	56,699,500	人民币普通股	56,699,500
裴显爱	4,995,600	人民币普通股	4,995,600
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779
中信证券股份有限公司	2,553,290	人民币普通股	2,553,290
中信里昂资产管理有限公司－客户资金－人民币资金汇入	2,240,356	人民币普通股	2,240,356
孙渥添	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
王亚君	1,739,000	人民币普通股	1,739,000
华泰证券股份有限公司	1,728,128	人民币普通股	1,728,128
UBS AG	1,666,730	人民币普通股	1,666,730
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		

上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资的股东江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2020 年修订）》第八十三条规定，公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东江斐然先生属于一致行动人。除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

前十名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

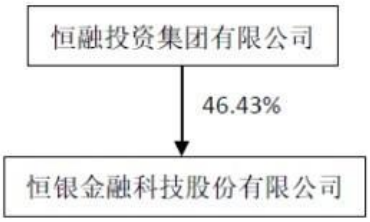
□适用 √不适用

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

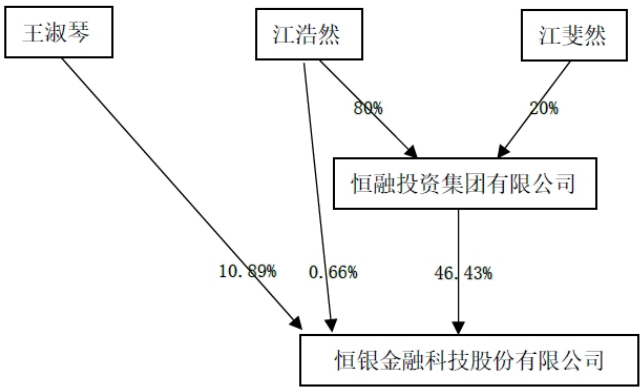
□适用 √不适用

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江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2020 年修订）》第八十三条规定，公司实际控制人江浩然先生、王淑琴女士、控股股东恒融投资及其股东江斐然先生属于一致行动人。

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、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

□适用 √不适用

二、可转换公司债券情况

□适用 √不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

XYZH/2024BJAA1B0414

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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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**

参阅财务报表附注七、61 及十九、4 营业收入。恒银科技 2023 年度营业收入金额 4.27 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
参阅财务报表附注七、10 存货。恒银科技 2023 年 12 月 31 日存货账面余额 3.73 亿元，存货跌价准备余额为 1.87 亿元，存货账面价值为 1.86 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 2023 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○二四年四月二十四日

二、财务报表

合并资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			

货币资金	七、1	737,920,577.75	681,292,121.97
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	115,029,359.78	271,616,825.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	234,326,859.48	366,200,522.35
应收款项融资			
预付款项	七、8	4,030,601.63	3,065,690.79
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	七、9	7,164,929.90	11,243,765.03
其中：应收利息			2,991,780.72
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七、10	185,989,969.31	376,497,353.38
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	七、13	2,839,822.73	2,396,595.21
流动资产合计		1,287,302,120.58	1,712,312,874.13
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、17	2,842,104.63	3,250,220.10
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产	七、20	33,668,053.16	34,307,314.48
固定资产	七、21	302,072,039.91	317,034,805.72
在建工程	七、22	1,167,345.10	1,817,787.59
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	七、25		642,464.96
无形资产	七、26	22,108,117.20	17,138,116.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七、28	4,278,447.24	3,164,606.59
递延所得税资产	七、29	156,922,513.45	112,272,563.16
其他非流动资产	七、30	12,159,606.37	14,747,223.62
非流动资产合计		535,218,227.06	504,375,102.98
资产总计		1,822,520,347.64	2,216,687,977.11
流动负债：			
短期借款	七、32		48,960,740.47

向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据	七、35	18,630,206.50	21,394,007.67
应付账款	七、36	117,269,138.83	197,758,579.63
预收款项			
合同负债	七、38	118,498,966.27	136,106,344.12
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	七、39	18,090,040.90	19,280,877.23
应交税费	七、40	13,364,112.42	6,810,789.55
其他应付款	七、41	9,546,584.13	9,638,858.30
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七、43		324,912.83
其他流动负债			
流动负债合计		295,399,049.05	440,275,109.80
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、50	151,501,547.30	180,945,029.56
递延收益	七、51	20,250,266.72	18,578,917.64
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、52	89,709,280.83	103,255,181.28
非流动负债合计		261,461,094.85	302,779,128.48
负债合计		556,860,143.90	743,054,238.28
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、53	520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、55	755,885,846.82	755,885,846.82
减：库存股			
其他综合收益			

专项储备			
盈余公积	七、59	46,294,313.56	46,294,313.56
一般风险准备			
未分配利润	七、60	-57,039,956.64	150,933,578.45
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,265,660,203.74	1,473,633,738.83
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,265,660,203.74	1,473,633,738.83
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,822,520,347.64	2,216,687,977.11

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

母公司资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		649,675,704.98	679,017,425.06
交易性金融资产		115,029,359.78	271,616,825.40
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1	233,196,879.64	365,815,311.19
应收款项融资			
预付款项		3,724,387.66	1,407,019.74
其他应收款	十九、2	7,672,353.61	11,165,777.41
其中：应收利息			2,991,780.72
应收股利			
存货		185,195,514.68	376,376,214.62
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		1,194,494,200.35	1,705,398,573.42
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	244,339,271.88	141,747,387.35
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		15,562,347.88	14,651,538.70
固定资产		235,200,960.84	248,649,683.05

在建工程		1,167,345.10	1,817,787.59
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		17,128,953.28	17,138,116.76
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		3,976,675.22	2,259,290.65
递延所得税资产		156,718,545.27	112,268,793.82
其他非流动资产			
非流动资产合计		674,094,099.47	538,532,597.92
资产总计		1,868,588,299.82	2,243,931,171.34
流动负债：			
短期借款			48,960,740.47
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		18,630,206.50	21,394,007.67
应付账款		153,875,269.33	195,856,472.98
预收款项			
合同负债		118,388,182.32	136,044,364.25
应付职工薪酬		11,435,546.10	18,549,249.87
应交税费		10,769,059.47	6,647,140.59
其他应付款		6,329,601.77	22,966,510.05
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		319,427,865.49	450,418,485.88
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		150,151,592.47	180,945,029.56
递延收益		20,250,266.72	18,578,917.64
递延所得税负债			
其他非流动负债		89,709,280.83	103,255,181.28
非流动负债合计		260,111,140.02	302,779,128.48
负债合计		579,539,005.51	753,197,614.36
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			

其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	741,883,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		46,294,313.56	46,294,313.56
未分配利润		-19,648,033.32	182,036,229.35
所有者权益（或股东权益）合计		1,289,049,294.31	1,490,733,556.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,868,588,299.82	2,243,931,171.34

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

合并利润表

2023 年 1—12 月

单位:元　币种:人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入		426,686,741.60	585,110,350.67
其中：营业收入	七、61	426,686,741.60	585,110,350.67
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		568,746,080.19	712,761,813.07
其中：营业成本	七、61	431,310,567.89	554,361,367.68
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	七、62	5,977,349.70	4,978,722.56
销售费用	七、63	33,571,820.97	44,465,230.96
管理费用	七、64	51,697,115.14	40,994,857.39
研发费用	七、65	62,993,727.75	85,744,139.21
财务费用	七、66	-16,804,501.26	-17,782,504.73
其中：利息费用		770,927.68	874,132.28
利息收入		18,806,442.63	19,088,010.11
加：其他收益	七、67	9,787,483.93	7,497,916.33
投资收益（损失以“－”号填列）	七、68	3,354,065.02	6,803,402.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-408,115.47	-562,366.86

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“一”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“一”号填列）	七、70	-68,000,000.00	-32,000,000.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、71	779,376.32	-6,918,001.76
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、72	-46,861,667.25	-31,155,663.83
资产处置收益（损失以“一”号填列）			
三、营业利润（亏损以“一”号填列）		-243,000,080.57	-183,423,809.00
加：营业外收入	七、74	588,756.84	159,518.14
减：营业外支出	七、75	9,367,465.26	6,100,841.42
四、利润总额（亏损总额以“一”号填列）		-251,778,788.99	-189,365,132.28
减：所得税费用	七、76	-43,805,253.90	-37,313,300.33
五、净利润（净亏损以“一”号填列）		-207,973,535.09	-152,051,831.95
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“一”号填列）		-207,973,535.09	-152,051,831.95
2.终止经营净利润（净亏损以“一”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）		-207,973,535.09	-152,051,831.95
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		-207,973,535.09	-152,051,831.95
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		-207,973,535.09	-152,051,831.95
（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)		-0.40	-0.29
（二）稀释每股收益(元/股)		-0.40	-0.29

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：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

母公司利润表

2023 年 1—12 月

单位:元　币种:人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	十九、4	421,082,471.32	581,174,815.64
减：营业成本	十九、4	430,100,848.71	554,792,901.77
税金及附加		5,087,836.97	4,280,462.93
销售费用		31,445,731.30	40,362,585.05
管理费用		45,985,321.60	36,678,761.03
研发费用		60,555,821.56	82,196,585.48
财务费用		-16,179,451.40	-17,777,145.24
其中：利息费用		763,210.99	836,260.81
利息收入		18,164,461.12	19,038,022.94
加：其他收益		9,005,298.24	6,677,722.64
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、5	3,354,065.02	6,803,402.66
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-408,115.47	-562,366.86

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）		-68,000,000.00	-32,000,000.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）		1,011,818.63	-6,637,334.36
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-46,861,667.25	-31,134,723.66
资产处置收益（损失以“—”号填列）			
二、营业利润（亏损以“—”号填列）		-237,404,122.78	-175,650,268.10
加：营业外收入		588,755.76	150,000.00
减：营业外支出		9,318,647.10	6,099,413.21
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		-246,134,014.12	-181,599,681.31
减：所得税费用		-44,449,751.45	-37,433,437.73
四、净利润（净亏损以“—”号填列）		-201,684,262.67	-144,166,243.58
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		-201,684,262.67	-144,166,243.58
（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		-201,684,262.67	-144,166,243.58
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：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

合并现金流量表

2023 年 1—12 月

单位：元　币种：人民币

项目	附注	2023年度	2022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		570,033,597.20	745,900,217.04
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		2,366,629.36	5,290,949.72
收到其他与经营活动有关的现金	七、78	42,458,689.14	40,939,284.67
经营活动现金流入小计		614,858,915.70	792,130,451.43
购买商品、接受劳务支付的现金		243,975,819.57	473,432,086.51
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		238,008,261.69	252,603,974.65
支付的各项税费		19,629,843.40	19,002,818.62
支付其他与经营活动有关的现金	七、78	97,483,882.02	89,013,077.66
经营活动现金流出小计		599,097,806.68	834,051,957.44
经营活动产生的现金流量净额		15,761,109.02	-41,921,506.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		121,571,078.72	93,008,500.00
取得投资收益收到的现金		3,770,348.11	7,319,742.12

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		125,341,426.83	100,328,242.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,178,029.02	21,037,377.12
投资支付的现金		30,000,000.00	121,571,078.82
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		38,178,029.02	142,608,455.94
投资活动产生的现金流量净额		87,163,397.81	-42,280,213.82
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			48,910,187.76
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			48,910,187.76
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	695,224.11
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	695,224.11
筹资活动产生的现金流量净额		-49,696,493.25	48,214,963.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		51,436.86	1,076.24
五、现金及现金等价物净增加额		53,279,450.44	-35,985,679.94
加：期初现金及现金等价物余额		657,504,150.28	693,489,830.22
六、期末现金及现金等价物余额		710,783,600.72	657,504,150.28

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

母公司现金流量表

2023 年 1—12 月

单位:元　币种:人民币

项目	附注	2023年度	2022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		562,303,004.87	709,311,194.36

收到的税费返还		2,366,629.36	4,138,745.86
收到其他与经营活动有关的现金		40,995,436.73	39,851,353.56
经营活动现金流入小计		605,665,070.96	753,301,293.78
购买商品、接受劳务支付的现金		240,027,311.86	444,301,309.25
支付给职工及为职工支付的现金		210,709,118.83	242,697,600.70
支付的各项税费		17,403,582.10	16,446,377.78
支付其他与经营活动有关的现金		92,498,215.63	87,339,350.28
经营活动现金流出小计		560,638,228.42	790,784,638.01
经营活动产生的现金流量净额		45,026,842.54	-37,483,344.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		121,571,078.72	93,008,500.00
取得投资收益收到的现金		3,770,348.11	7,319,742.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			38,500,000.00
投资活动现金流入小计		125,341,426.83	138,828,242.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,561,979.50	6,284,246.27
投资支付的现金		133,000,000.00	141,571,078.82
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		14,520,000.00	34,480,000.00
投资活动现金流出小计		153,081,979.50	182,335,325.09
投资活动产生的现金流量净额		-27,740,552.67	-43,507,082.97
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			48,910,187.76
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			48,910,187.76
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	695,224.11
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	695,224.11
筹资活动产生的现金流量净额		-49,696,493.25	48,214,963.65
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		51,436.86	1,076.24
五、现金及现金等价物净增加额		-32,358,766.52	-32,774,387.31
加：期初现金及现金等价物余额		655,382,995.47	688,157,382.78
六、期末现金及现金等价物余额		623,024,228.95	655,382,995.47

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

合并所有者权益变动表

2023 年 1—12 月

单位:元　币种:人民币

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“一”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

项目	2022 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				46294313.56		302,985,410.40		1,625,685,570.78		1,625,685,570.78
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		302,985,410.40		1,625,685,570.78		1,625,685,570.78
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											-152,051,831.95		-152,051,831.95		-152,051,831.95
（一）综合收益总额											-152,051,831.95		-152,051,831.95		-152,051,831.95
（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		150,933,578.45		1,473,633,738.83		1,473,633,738.83

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

母公司所有者权益变动表

2023 年 1—12 月

单位:元　币种:人民币

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“一”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

项目	2022 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	326,202,472.93	1,634,899,800.56
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	326,202,472.93	1,634,899,800.56
三、本期增减变动金额（减少以“一”号填列）										-144,166,243.58	-144,166,243.58
（一）综合收益总额										-144,166,243.58	-144,166,243.58
（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	182,036,229.35	1,490,733,556.98

公司负责人：江浩然　　主管会计工作负责人：曹永国　　会计机构负责人：黄晓芳

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

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

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

本财务报表于 2024 年 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 2023 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 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

√适用 □不适用

本集团以 12 个月为一个营业周期。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 重要性标准确定方法和选择依据

√适用 □不适用

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

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

（1）同一控制下的企业合并

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

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

（2）非同一控制下的企业合并

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

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

7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

□适用 √不适用

9. 现金及现金等价物的确定标准

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

10. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

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

11. 金融工具

√适用 □不适用

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量方法

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

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

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

1）以摊余成本计量的金融资产

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

2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

（3）金融负债分类、确认依据和计量方法

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

1）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

（4）金融工具减值

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

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

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

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

1）应收款项和合同资产的减值测试方法

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

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

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

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

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

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

2）债权投资、其他债权投资、贷款承诺及财务担保合同的减值测试方法

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

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

（5）金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

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

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

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

（6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

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

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

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

（7）衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

（8）金融资产和金融负债的抵销

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

12. 应收票据

□适用 √不适用

13. 应收账款

√适用 □不适用

应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

本集团对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、11.（4）金融工具减值。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

√适用 □不适用

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

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

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

√适用 □不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准
□适用 √不适用

14. 应收款项融资
□适用 √不适用

15. 其他应收款
√适用 □不适用
其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法
√适用 □不适用
本集团对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见附注五、11.（4）金融工具减值。

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。

合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

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
房屋及建筑物	30、35	5%	3.17%、2.71%

21. 固定资产

(1).确认条件

√适用 □不适用

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

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

(2).折旧方法

√适用 □不适用

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

运营设备	平均年限法	5	5	19.00
电子设备	平均年限法	3、5	5	31.67、19.00
其他	平均年限法	5	5	19.00

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

22. 在建工程

√适用 □不适用

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

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

23. 借款费用

□适用 √不适用

24. 生物资产

□适用 √不适用

25. 油气资产

□适用 √不适用

26. 无形资产

(1).使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

√适用 □不适用

（1）本集团无形资产包括土地使用权、软件等，按取得时的实际成本计量。

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

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

(2).研发支出的归集范围及相关会计处理方法

√适用 □不适用

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1） 完成该无形资产以使其能够使用或

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

27. 长期资产减值

√适用 □不适用

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

（1） 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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

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

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

（2） 商誉减值

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

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

28. 长期待摊费用

√适用 □不适用

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

29. 合同负债

√适用 □不适用

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

30. 职工薪酬

(1).短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

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

(2).离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

(3).辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

(4).其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

31. 预计负债

√适用 □不适用

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

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

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

32. 股份支付

□适用 √不适用

33. 优先股、永续债等其他金融工具

□适用 √不适用

34. 收入

(1).按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

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

（1）收入确认原则

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

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

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

1）客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。

2）客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

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

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

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

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

3）本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

5）客户已接受该商品或服务。

6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（2）收入确认的具体方法

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

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

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

(2).同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

□适用 √不适用

35. 合同成本

√适用 □不适用

（1）与合同成本有关的资产金额的确定方法

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

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

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

（2）与合同成本有关的资产的摊销

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

（3）与合同成本有关的资产的减值

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

36. 政府补助

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

37. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

38. 租赁

√适用 □不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

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

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

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

（1）融资租赁

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

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

（2）经营租赁

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

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

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

（3）售后租回

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

39. 其他重要的会计政策和会计估计

√适用 □不适用

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).2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

□适用 √不适用

41. 其他

□适用 √不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
恒银金融科技股份有限公司	15
恒银信息科技有限公司	20
天津恒银物业管理有限公司	20
恒银通信息技术有限公司	25
恒银云智科技有限公司	25
云智优选电子商务（南京）有限公司	20
金科智能技术创新中心（天津）有限公司	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 2023 年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

3. 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、 货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	1,667,910.69	745,732.85
银行存款	712,207,012.99	658,557,861.87
其他货币资金	24,045,654.07	21,988,527.25
存放财务公司存款		
合计	737,920,577.75	681,292,121.97
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明

（1）年末其他货币资金使用受限金额为 24,045,654.07 元，包括：银行承兑汇票保证金 6,725,454.48 元，保函保证金 17,245,381.86 元，证券类账户 166.73 元；云智优选电子商务（南京）有限公司拉卡拉账户 6,227.96 元；恒银云智科技有限公司拉卡拉账户 68,423.04 元。

（2）2023 年 12 月 31 日恒银金融科技股份有限公司在中国农业银行开立的基本存款账户存在冻结资金情况，冻结资金 2,680,472.96 元。

（3）银行存款中有预提定期存款利息 410,850.00 元，与前述（1）（2）所述款项不作为现金等价物。

2、 交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	115,029,359.78	271,616,825.40	/
其中：			
集合资金信托计划	84,991,500.00	152,991,500.00	/
企业债券		118,625,325.40	/
基金产品	30,037,859.78		
合计	115,029,359.78	271,616,825.40	/

其他说明：

□适用 √不适用

3、 衍生金融资产

□适用 √不适用

4、 应收票据

(1). 应收票据分类列示

□适用 √不适用

(2). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

□适用 √不适用

(4). 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	113,064,775.20	193,809,883.02
1 年以内小计	113,064,775.20	193,809,883.02
1 至 2 年	64,260,898.36	90,401,042.12
2 至 3 年	36,085,100.13	72,572,515.91
3 至 4 年	32,497,388.54	28,736,975.05
4 至 5 年	11,109,585.28	4,095,102.93
5 年以上	6,364,289.56	6,594,565.28
合计	263,382,037.07	396,210,084.31

(2).按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48	396,210,084.31	100.00	30,009,561.96	7.57	366,200,522.35
其中：										
账龄组合	263,382,037.07	100.00	29,055,177.59	11.03	234,326,859.48	396,210,084.31	100.00	30,009,561.96	7.57	366,200,522.35
合计	263,382,037.07	/	29,055,177.59	/	234,326,859.48	396,210,084.31	/	30,009,561.96	/	366,200,522.35

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：
√适用 □不适用
组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	113,064,775.20	565,323.90	0.50
1-2 年	64,260,898.36	3,213,044.92	5.00
2-3 年	36,085,100.13	3,608,510.01	10.00
3-4 年	32,497,388.54	9,749,216.56	30.00
4-5 年	11,109,585.28	5,554,792.64	50.00
5 年以上	6,364,289.56	6,364,289.56	100.00
合计	263,382,037.07	29,055,177.59	

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	30,009,561.96		954,384.37			29,055,177.59
合计	30,009,561.96		954,384.37			29,055,177.59

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	97,942,925.41		97,942,925.41	37.19	10,550,832.53
单位二	50,005,056.66		50,005,056.66	18.99	2,047,839.00
单位三	26,851,397.08		26,851,397.08	10.19	2,949,898.34
单位四	6,755,468.34		6,755,468.34	2.56	1,122,181.06
单位五	5,954,560.63		5,954,560.63	2.26	1,357,344.60
合计	187,509,408.12		187,509,408.12	71.19	18,028,095.53

其他说明
无

其他说明：
□适用 √不适用

6、 合同资产

(1).合同资产情况

□适用 √不适用

(2).报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

(3).按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：
□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：
□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：
□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备
□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明：
□适用 √不适用

(4).本期合同资产计提坏账准备情况
□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：
□适用 √不适用

其他说明：
无

(5).本期实际核销的合同资产情况
□适用 √不适用

其中重要的合同资产核销情况
□适用 √不适用

合同资产核销说明：
□适用 √不适用

其他说明：
□适用 √不适用

7、 应收款项融资
(1).应收款项融资分类列示
□适用 √不适用

(2).期末公司已质押的应收款项融资
□适用 √不适用

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

(4).按坏账计提方法分类披露
□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：
□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：
□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：
□适用 √不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备
□适用 √不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例
无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：
□适用 √不适用

(5). 坏账准备的情况
□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：
□适用 √不适用

其他说明：
无

(6). 本期实际核销的应收款项融资情况
□适用 √不适用

其中重要的应收款项融资核销情况
□适用 √不适用

核销说明：
□适用 √不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：
□适用 √不适用

(8). 其他说明：
□适用 √不适用

8、 预付款项

(1). 预付款项按账龄列示
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	3,725,075.29	92.42	2,731,113.54	89.09
1 至 2 年	6,244.00	0.15	334,577.25	10.91
2 至 3 年	299,282.34	7.43		
3 年以上				
合计	4,030,601.63	100.00	3,065,690.79	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：
无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

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	985,349.91	24.45
单位二	688,267.14	17.08
单位三	653,949.02	16.22
单位四	201,335.21	5.00
单位五	191,453.33	4.75
合计	2,720,354.61	67.50

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		2,991,780.72
应收股利		
其他应收款	7,164,929.90	8,251,984.31
合计	7,164,929.90	11,243,765.03

其他说明：
□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 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	4,386,773.05	4,918,623.23
1 年以内小计	4,386,773.05	4,918,623.23
1 至 2 年	1,073,050.06	1,550,447.92
2 至 3 年	900,614.52	736,458.03
3 至 4 年	498,211.64	1,569,564.91
4 至 5 年	1,242,783.91	247,042.00
5 年以上	1,195,583.98	1,186,927.43
合计	9,297,017.16	10,209,063.52

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金、保证金、履约保证金	6,520,577.22	6,052,644.90
备用金	71,500.00	1,720,851.20
单位往来	1,548,866.14	2,427,587.42
其他	1,156,073.80	7,980.00
合计	9,297,017.16	10,209,063.52

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	1,957,079.21			1,957,079.21
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	175,008.05			175,008.05
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额	2,132,087.26			2,132,087.26

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	1,957,079.21	175,008.05				2,132,087.26
合计	1,957,079.21	175,008.05				2,132,087.26

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	893,200.00	9.61	保证金	1 年以内、1 至 2 年	4,493.00
单位二	526,064.50	5.66	履约保证金	1 年以内、4 至 5 年	248,592.36
单位三	369,036.00	3.97	保证金	1 年以内	1,845.18
单位四	320,500.00	3.45	履约保证金	4 至 5 年	160,250.00
单位五	303,375.00	3.26	单位往来	1 至 2 年、2 至 3 年	16,868.75
合计	2,412,175.50	25.95	/	/	432,049.29

(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	130,797,575.00	64,054,143.58	66,743,431.42	222,317,709.60	48,479,787.40	173,837,922.20
在产品	29,539,372.77	14,257,141.80	15,282,230.97	40,596,323.90	16,891,310.93	23,705,012.97
库存商品	75,363,649.07	27,342,724.15	48,020,924.92	93,685,079.63	22,403,336.59	71,281,743.04
发出商品	137,379,913.71	81,436,531.71	55,943,382.00	160,728,192.07	53,055,516.90	107,672,675.17
合计	373,080,510.55	187,090,541.24	185,989,969.31	517,327,305.20	140,829,951.82	376,497,353.38

(2).存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	48,479,787.40	16,175,434.01		601,077.83		64,054,143.58
在产品	16,891,310.93			2,634,169.13		14,257,141.80
库存商品	22,403,336.59	4,939,387.56				27,342,724.15
发出商品	53,055,516.90	28,381,014.81				81,436,531.71
合计	140,829,951.82	49,495,836.38		3,235,246.96		187,090,541.24

本期转回或转销存货跌价准备的原因

√适用 □不适用

本年转回或转销存货跌价准备的原因为可变现净值增加或因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	130,797,575.00	64,054,143.58	48.97	222,317,709.60	48,479,787.40	21.81
在产品	29,539,372.77	14,257,141.80	48.26	40,596,323.90	16,891,310.93	41.61
库存商品	75,363,649.07	27,342,724.15	36.28	93,685,079.63	22,403,336.59	23.91
发出商品	137,379,913.71	81,436,531.71	59.28	160,728,192.07	53,055,516.90	33.01
合计	373,080,510.55	187,090,541.24	50.15	517,327,305.20	140,829,951.82	27.22

按组合计提存货跌价准备的计提标准

√适用 □不适用

有销售订单的发出商品、库存商品具体依据为以预计售价减去进一步加工成本和预计销售费用以及相关税费后的净值。无销售订单的原材料、在产品及库存商品参考历史呆滞过时风险及未来市场需求、产品更新换代风险，结合库龄综合评估相关存货的可变现净值。

(3).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

(4).合同履约成本本期摊销金额的说明

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

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	2,839,822.73	2,396,595.21
合计	2,839,822.73	2,396,595.21

其他说明

无

14、 债权投资

(1).债权投资情况

□适用 √不适用

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	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	
小计	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	
合计	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	

(2).长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明
无

18、 其他权益工具投资

(1).其他权益工具投资情况

□适用 √不适用

(2).本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

19、 其他非流动金融资产

□适用 √不适用

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	38,414,036.45			38,414,036.45
2.本期增加金额	584,573.04			584,573.04
（1）外购				
（2）存货\固定资产\在建工程转入	584,573.04			584,573.04
（3）企业合并增加				
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	38,998,609.49			38,998,609.49
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	4,106,721.97			4,106,721.97
2.本期增加金额	1,223,834.36			1,223,834.36
（1）计提或摊销	1,223,834.36			1,223,834.36
3.本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额	5,330,556.33			5,330,556.33
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3、本期减少金额				
（1）处置				
（2）其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	33,668,053.16			33,668,053.16
2.期初账面价值	34,307,314.48			34,307,314.48

(2).未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

(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	302,072,039.91	317,034,805.72
固定资产清理		
合计	302,072,039.91	317,034,805.72

其他说明：

√适用 □不适用

无

固定资产

(1).固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输设备	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1.期初余额	378,637,656.80	26,638,158.81	6,036,799.83	5,094,908.77	14,978,195.82	4,237,842.52	435,623,562.55
2.本期增加金额		1,485,834.35		73,809.91	115,866.50	31,439.81	1,706,950.57
（1）购置		241,586.55		73,809.91		31,439.81	346,836.27
（2）在建工程转入		1,244,247.80					1,244,247.80
（3）企业合并增加							
（4）其他					115,866.50		115,866.50
3.本期减少金额	584,573.04						584,573.04
（1）处置或报废							
（2）其他减少	584,573.04						584,573.04
4.期末余额	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
二、累计折旧							
1.期初余额	82,126,660.63	10,333,970.28	5,086,177.54	3,849,929.93	13,518,380.59	3,673,637.86	118,588,756.83
2.本期增加金额	10,038,749.08	4,662,817.19	297,514.92	393,479.01	580,272.64	112,310.50	16,085,143.34

（1）计提	10,038,749.08	4,662,817.19	297,514.92	393,479.01	580,272.64	112,310.50	16,085,143.34
3.本期减少金额							
（1）处置或报废							
4.期末余额	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
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	285,887,674.05	13,127,205.69	653,107.37	925,309.74	995,409.09	483,333.97	302,072,039.91
2.期初账面价值	296,510,996.17	16,304,188.53	950,622.29	1,244,978.84	1,459,815.23	564,204.66	317,034,805.72

(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	995,409.09

(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	1,167,345.10	1,817,787.59
工程物资		
合计	1,167,345.10	1,817,787.59

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
模具设备	1,167,345.10		1,167,345.10	1,817,787.59		1,817,787.59
合计	1,167,345.10		1,167,345.10	1,817,787.59		1,817,787.59

(2).重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(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	1,284,929.92	1,284,929.92
2.本期增加金额		
3.本期减少金额	1,284,929.92	1,284,929.92
(1)其他减少	1,284,929.92	1,284,929.92
4.期末余额		
二、累计折旧		
1.期初余额	642,464.96	642,464.96
2.本期增加金额	642,464.96	642,464.96
(1)计提	642,464.96	642,464.96
3.本期减少金额	1,284,929.92	1,284,929.92
(1)处置		
(2)其他减少	1,284,929.92	1,284,929.92
4.期末余额		
三、减值准备		
1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1)计提		
3.本期减少金额		
(1)处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	0.00	0.00
2.期初账面价值	642,464.96	642,464.96

(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	22,972,464.00	9,259,118.28	32,231,582.28
2.本期增加金额	5,089,435.00	605,465.04	5,694,900.04
(1)购置	5,089,435.00	605,465.04	5,694,900.04
(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	6,355,715.76	8,737,749.76	15,093,465.52
2.本期增加金额	569,720.48	155,179.12	724,899.60
（1）计提	569,720.48	155,179.12	724,899.60
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	6,925,436.24	8,892,928.88	15,818,365.12
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
（1）计提			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	21,136,462.76	971,654.44	22,108,117.20
2.期初账面价值	16,616,748.24	521,368.52	17,138,116.76

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例是 0

(2). 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	905,315.94		603,543.92		301,772.02
恒银研究院装	2,259,290.65	2,378,640.37	661,255.80		3,976,675.22

修费					
合计	3,164,606.59	2,378,640.37	1,264,799.72		4,278,447.24

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
预提维保费用	143,129,957.23	21,469,493.58	176,234,724.82	26,435,208.73
资产减值准备	212,741,158.74	31,911,342.84	167,483,681.67	25,122,552.25
递延收益	20,250,266.72	3,037,540.00	18,578,917.64	2,786,837.65
亏损合同	8,371,590.07	1,255,738.52	4,710,304.74	706,545.71
可抵扣亏损	561,655,990.01	84,248,398.51	349,450,996.51	52,417,649.48
公允价值变动损益	100,000,000.00	15,000,000.00	32,000,000.0	4,800,000.00
使用权资产			15,077.39	3,769.34
合计	1,046,148,962.77	156,922,513.45	748,473,702.77	112,272,563.16

(2). 未经抵销的递延所得税负债

□适用 √不适用

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	48,484,674.33	38,347,356.23
资产减值准备	5,536,647.35	5,312,911.32
合计	54,021,321.68	43,660,267.55

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2023		467,606.97	
2024	443,521.63	443,521.63	
2025	3,895,260.89	3,895,260.89	
2026	1,682.34	1,682.34	
2027	6,352,797.01	6,352,797.01	
2028 年及之后	37,791,412.46	27,186,487.39	
合计	48,484,674.33	38,347,356.23	/

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土地款				4,944,695.85		4,944,695.85
南京软件谷经济园项目工程款	12,159,606.37		12,159,606.37	9,802,527.77		9,802,527.77
合计	12,159,606.37		12,159,606.37	14,747,223.62		14,747,223.62

其他说明：
无

31、 所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	26,726,127.03	26,726,127.03	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户、未决诉讼被冻结的资金	21,806,063.87	21,806,063.87	其他	保证金存款
合计	26,726,127.03	26,726,127.03	/	/	21,806,063.87	21,806,063.87	/	/

其他说明：
详见附注七、1

32、 短期借款

(1).短期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

短期借款分类的说明：

无

(2).已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其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

33、 交易性金融负债

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

34、 衍生金融负债

□适用 √不适用

35、 应付票据

(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	18,630,206.50	21,394,007.67
合计	18,630,206.50	21,394,007.67

本期末已到期未支付的应付票据总额为 0 元。到期未付的原因是无

36、 应付账款

(1).应付账款列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	107,852,082.38	184,872,174.42
物流运输款	3,423,787.36	4,399,214.58
设备款/工程款	5,993,269.09	8,487,190.63
合计	117,269,138.83	197,758,579.63

(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

37、 预收款项

(1). 预收账款项列示

□适用 √不适用

(2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

38、 合同负债

(1).合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	69,392,231.17	87,946,489.07
维保服务款	49,106,735.10	48,159,855.05
合计	118,498,966.27	136,106,344.12

(2). 账龄超过 1 年的重要合同负债

□适用 √不适用

(3).报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

39、 应付职工薪酬

(1).应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	19,254,102.65	201,110,228.20	205,298,686.76	15,065,644.09
二、离职后福利-设定提存计划	26,774.58	27,345,645.49	27,364,038.73	8,381.34
三、辞退福利		8,487,922.34	5,471,906.87	3,016,015.47
四、一年内到期的其他福利				
合计	19,280,877.23	236,943,796.03	238,134,632.36	18,090,040.90

(2).短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	19,237,873.57	174,324,639.30	178,502,049.97	15,060,462.90
二、职工福利费		713,839.65	713,839.65	
三、社会保险费	16,229.08	17,205,855.58	17,216,903.47	5,181.19
其中：医疗保险费	15,600.52	15,867,457.13	15,878,079.64	4,978.01
工伤保险费	628.56	637,554.91	637,980.29	203.18
生育保险费		700,843.54	700,843.54	
四、住房公积金		8,305,468.82	8,305,468.82	
五、工会经费和职工教育经费		560,424.85	560,424.85	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	19,254,102.65	201,110,228.20	205,298,686.76	15,065,644.09

(3).设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	25,938.88	26,464,345.93	26,482,157.45	8,127.36
2、失业保险费	835.70	881,299.56	881,881.28	253.98
3、企业年金缴费				
合计	26,774.58	27,345,645.49	27,364,038.73	8,381.34

其他说明：

□适用 √不适用

40、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	11,525,951.43	5,932,444.50
企业所得税	357,073.17	53,156.15
个人所得税	11,578.22	
城市维护建设税	794,413.89	408,044.16
教育费附加	340,463.08	174,876.07
地方教育费附加	226,975.38	116,584.04
印花税	105,804.81	125,684.63
土地使用税	1,852.44	
合计	13,364,112.42	6,810,789.55

其他说明：

无

41、 其他应付款

(1). 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	9,546,584.13	9,638,858.30
合计	9,546,584.13	9,638,858.30

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	4,781,870.50	3,889,579.78
劳务外包费用	1,442,856.02	700,791.56
押金保证金	458,000.00	458,000.00
其他	2,863,857.61	4,590,486.96
合计	9,546,584.13	9,638,858.30

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

42、 持有待售负债

□适用 √不适用

43、 1 年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1 年内到期的长期借款		
1 年内到期的应付债券		
1 年内到期的长期应付款		
1 年内到期的租赁负债		324,912.83
合计		324,912.83

其他说明：

无

44、 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

45、 长期借款

(1). 长期借款分类

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

46、 应付债券

(1).应付债券

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(3).可转换公司债券的说明

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

(4).划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

47、 租赁负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额		332,629.52
未确认融资租赁收益		-7,716.69
一年内到期的租赁付款额		-332,629.52
一年内到期的未确认融资费用		7,716.69
合计		0.00

其他说明：

无

48、 长期应付款

项目列示

□适用 √不适用

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

49、 长期应付职工薪酬

□适用 √不适用

50、 预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
设备维保费用	176,234,724.82	143,129,957.23	设备维护费
亏损合同	4,710,304.74	8,371,590.07	
合计	180,945,029.56	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

51、 递延收益

递延收益情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	18,578,917.64	4,900,000.00	3,228,650.92	20,250,266.72	与资产相关
合计	18,578,917.64	4,900,000.00	3,228,650.92	20,250,266.72	/

其他说明：

□适用 √不适用

52、 其他非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
维保服务款	89,709,280.83	103,255,181.28
合计	89,709,280.83	103,255,181.28

其他说明：

无

53、 股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、一）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	520,520,000.00						520,520,000.00

其他说明：

无

54、 其他权益工具

(1).期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

(2).期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

55、 资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

56、 库存股

□适用 √不适用

57、 其他综合收益

□适用 √不适用

58、 专项储备

□适用 √不适用

59、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	46,294,313.56			46,294,313.56
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	46,294,313.56			46,294,313.56

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

60、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	150,933,578.45	302,985,410.40

调整期初未分配利润合计数（调增+，调减－）		
调整后期初未分配利润	150,933,578.45	302,985,410.40
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-207,973,535.09	-152,051,831.95
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利		
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-57,039,956.64	150,933,578.45

调整期初未分配利润明细：

1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

61、 营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	423,347,951.80	428,376,959.92	581,688,620.28	551,254,163.25
其他业务	3,338,789.80	2,933,607.97	3,421,730.39	3,107,204.43
合计	426,686,741.60	431,310,567.89	585,110,350.67	554,361,367.68

(2). 营业收入扣除情况表

单位：万元　币种：人民币

项目	本年度	具体扣除情况	上年度	具体扣除情况
营业收入金额	42,668.67		58,511.03	
营业收入扣除项目合计金额	333.88	房屋租赁收入及物业服务收入	342.17	房屋租赁收入及物业服务收入
营业收入扣除项目合计金额占营业收入的比重（%）	0.78	/	0.58	/
一、与主营业务无关的业务收入				
1. 正常经营之外的其他业务收入。如出租固定资产、无形资产、包装物，销售材料，用材料进行非货币性资产交换，经营受托管理业务等实现的收入，以及虽计入主营业务收入，但属于上市公司正常经营之外的收入。	333.88	房屋租赁收入及物业服务收入	342.17	房屋租赁收入及物业服务收入
2. 不具备资质的类金融业务收入，如拆出资金利息收入；本会计年度以及上一会计年度新增的类金融业务所产生的收入，如担保、商业保理、小额贷款、融资租赁、典当等业务形成的收入，为销售主营产品而开展的融资租赁业务除外。				
3. 本会计年度以及上一会计年度新增贸易业务所产生的收入。				
4. 与上市公司现有正常经营业务无关的关联交易产生的收入。				
5. 同一控制下企业合并的子公司期初至合并日的收入。				
6. 未形成或难以形成稳定业务模式的业务所产生的收入。				
与主营业务无关的业务收入小计	333.88		342.17	

二、不具备商业实质的收入				
1. 未显著改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额的交易或事项产生的收入。				
2. 不具有真实业务的交易产生的收入。如以自我交易的方式实现的虚假收入，利用互联网技术手段或其他方法构造交易产生的虚假收入等。				
3. 交易价格显失公允的业务产生的收入。				
4. 本会计年度以显失公允的对价或非交易方式取得的企业合并的子公司或业务产生的收入。				
5. 审计意见中非标准审计意见涉及的收入。				
6. 其他不具有商业合理性的交易或事项产生的收入。				
不具备商业实质的收入小计				
三、与主营业务无关或不具备商业实质的其他收入				
营业收入扣除后金额	42,334.79		58,168.86	

(3). 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	242,649,360.75	255,060,134.11
非现金类设备及服务	116,292,858.81	122,652,670.06
设备配件类	55,131,168.73	43,873,504.32
技术服务及其他	12,613,353.31	9,724,259.40
合计	426,686,741.60	431,310,567.89

其他说明

□适用 √不适用

(4). 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	/

(5). 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138,816,015.93 元，其中：

49,106,735.10 元预计将于 2024 年度确认收入。

(6). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

其他说明：

无

62、 税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,234,721.50	616,867.87
教育费附加	529,166.33	264,371.93
地方教育费附加	352,777.53	176,247.96
房产税	3,458,781.61	3,450,273.72
土地使用税	87,590.38	83,689.28
印花税	298,552.35	368,728.70
其他	15,760.00	18,543.10
合计	5,977,349.70	4,978,722.56

其他说明：

无

63、 销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	23,486,424.99	27,101,115.01
业务招待费	5,597,129.44	11,356,667.39
咨询服务费	1,837,937.40	2,843,533.25
差旅费	1,681,104.79	1,255,363.15
办公费	515,321.96	942,270.30
其他	453,902.39	966,281.86
合计	33,571,820.97	44,465,230.96

其他说明：

无

64、 管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	22,364,876.67	13,753,556.71
折旧及摊销	8,931,171.20	8,503,810.99
房租及物业费	5,486,559.67	5,496,208.09
差旅费	3,945,315.83	4,274,967.81
中介服务费	3,446,133.14	2,150,506.64
业务招待费	4,685,771.76	3,873,909.08
工会经费	419,260.00	575,500.00
其他	2,418,026.87	2,366,398.07
合计	51,697,115.14	40,994,857.39

其他说明：

无

65、 研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	54,366,314.34	64,508,100.60
物料消耗	5,354,938.34	19,470,845.86
咨询服务费	2,542,849.82	777,523.58
折旧及摊销	145,889.41	750,036.13
其他	583,735.84	237,633.04
合计	62,993,727.75	85,744,139.21

其他说明：

无

66、 财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用	770,927.68	874,132.28
减：利息收入	18,806,442.63	19,088,010.11
汇兑收益	531,663.41	614,688.60
加：汇兑损失	541,377.36	901,523.49
其他支出	1,221,299.74	144,538.21
合计	-16,804,501.26	-17,782,504.73

其他说明：

无

67、 其他收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补贴	8,578,879.23	7,497,916.33
个税手续费返还	60,725.70	
增值税进项税加计抵减	1,147,439.50	
增值税减免	439.50	
合计	9,787,483.93	7,497,916.33

其他说明：

无

68、 投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-408,115.47	-562,366.86
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,762,180.49	7,365,769.52
合计	3,354,065.02	6,803,402.66

其他说明：

无

69、 净敞口套期收益

□适用 √不适用

70、 公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-68,000,000.00	-32,000,000.00
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	-68,000,000.00	-32,000,000.00

其他说明：

无

71、 信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	954,384.37	-6,693,137.05
其他应收款坏账损失	-175,008.05	-224,864.71
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		
财务担保相关减值损失		
合计	779,376.32	-6,918,001.76

其他说明：

无

72、 资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-46,861,667.25	-31,155,663.83
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		

七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-46,861,667.25	-31,155,663.83

其他说明：

无

73、 资产处置收益

□适用 √不适用

74、 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
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	588,756.84	159,518.14	588,756.84
合计	588,756.84	159,518.14	588,756.84

其他说明：

□适用 √不适用

75、 营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
非货币性资产交换损失			
亏损合同	7,261,054.70	4,521,263.21	
对外捐赠	2,000,000.00	1,500,000.00	2,000,000.00
罚款及滞纳金	28,750.00	79,578.21	28,750.00
其他	77,660.56		77,660.56

合计	9,367,465.26	6,100,841.42	2,106,410.56

其他说明：

无

76、 所得税费用

(1).所得税费用表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	844,696.39	123,315.44
递延所得税费用	-44,649,950.29	-37,436,615.77
合计	-43,805,253.90	-37,313,300.33

(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	-251,778,788.99
按法定/适用税率计算的所得税费用	-37,766,818.35
子公司适用不同税率的影响	-399,977.64
调整以前期间所得税的影响	-168,676.50
权益法核算的合营企业和联营企业损益	61,217.32
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,474,223.94
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,707,165.28
研究开发费加成扣除的纳税影响（以“-”填列）	-9,625,051.95
残疾人工资加计扣除	-87,336.00
所得税费用	-43,805,253.90

其他说明：

□适用 √不适用

77、 其他综合收益

□适用 √不适用

78、 现金流量表项目

(1).与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回保证金	10,880,984.09	12,269,798.37
政府补贴	8,181,529.62	5,478,701.97

利息收入	20,092,933.00	20,828,452.76
测试钞备用金	1,318,573.24	1,279,264.91
其他	1,984,669.19	1,083,066.66
合计	42,458,689.14	40,939,284.67

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	50,826,612.72	39,009,664.92
支付相关费用	41,314,613.31	38,757,367.82
捐赠支出	2,000,000.00	1,500,000.00
其他	3,342,655.99	9,746,044.92
合计	97,483,882.02	89,013,077.66

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2).与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

□适用 √不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

□适用 √不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(3).与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况

□适用 √不适用

(4).以净额列报现金流量的说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

79、 现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1．将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-207,973,535.09	-152,051,831.95
加：资产减值准备	46,861,667.25	31,155,663.83
信用减值损失	-779,376.32	6,918,001.76
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,308,977.70	17,823,607.44
使用权资产摊销	642,464.96	642,464.96
无形资产摊销	724,899.60	1,710,123.32
长期待摊费用摊销	1,264,799.72	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）		
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）	68,000,000.00	32,000,000.00
财务费用（收益以“－”号填列）	770,927.68	874,132.28
投资损失（收益以“－”号填列）	-3,354,065.02	-6,803,402.66
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-44,649,950.29	-37,436,615.77
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）	144,246,794.65	83,004,284.73
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	132,775,182.76	93,607,710.51
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-140,077,678.58	-114,630,444.18
其他		
经营活动产生的现金流量净额	15,761,109.02	-41,921,506.01
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	710,783,600.72	657,504,150.28
减：现金的期初余额	657,504,150.28	693,489,830.22
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

现金及现金等价物净增加额	53,279,450.44	-35,985,679.94

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4). 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	710,783,600.72	657,504,150.28
其中：库存现金	1,667,910.69	745,732.85
可随时用于支付的银行存款	709,115,690.03	656,758,417.43
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	710,783,600.72	657,504,150.28
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(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	6,725,454.48	8,569,344.38	特定用途
保函保证金	17,245,381.86	13,236,719.45	特定用途
证券类账户	166.73	28,921.28	特定用途
拉卡拉、微信支付宝账户	74,651.00	153,542.10	特定用途
预提定期利息	410,850.00	1,799,444.44	预提利息
信用证保证金		0.04	特定用途
冻结资金	2,680,472.96		司法冻结
合计	27,136,977.03	23,787,971.69	/

其他说明：

□适用 √不适用

80、 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：
□适用 √不适用

81、 外币货币性项目

(1).外币货币性项目

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	1,145,141.90
其中：美元	14,247.17	7.0827	100,908.43
欧元	89,635.00	7.8592	704,459.38
泰国铢	59,000.00	0.2074	12236.60
菲律宾比索	129,750.00	0.1284	16,659.90
澳大利亚元	3,250.00	4.8484	15,757.30
巴西雷亚尔	14,306.00	1.4655	20,965.44
俄罗斯卢布	810,700.00	0.0803	65,076.21
新加坡元	15,634.00	5.3772	84,067.15
新土耳其里拉	7,495.00	0.2405	1,802.55
林吉特	4,050.00	1.5476	6,267.78
日元	460,000.00	0.0502	23,092.00
港币	45,200.00	0.9062	40,960.24
墨西哥比索	3,900.00	0.4202	1,638.78
英镑	1,450.00	9.0411	13,109.60
新台币	22,000.00	0.2314	5,090.80
澳门元	2,500.00	0.8837	2,209.25
蒙古图格里克	6,312,000.00	0.0026	16,411.20
印度尼西亚卢比	20,880,000.00	0.0005	10,440.00
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.1584	2,309.49
肯尼亚先令	37,000.00	0.0454	1,679.80

其他说明：
无

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

□适用 √不适用

82、 租赁

(1) 作为承租人

√适用 □不适用
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额
□适用 √不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

√适用 □不适用

项目	本年发生额	上年发生额
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	3,152,804.20	3,187,626.94

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 3,790,508.99(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	3,338,789.80	
运营设备	461,730.85	
合计	3,800,520.65	

作为出租人的融资租赁
□适用 √不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表
□适用 √不适用

未来五年未折现租赁收款额
□适用 √不适用

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

其他说明
无

83、 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	54,366,314.34	64,508,100.60
物料消耗	5,354,938.34	19,470,845.86
咨询服务费	2,542,849.82	777,523.58
折旧及摊销	145,889.41	750,036.13

其他	583,735.84	237,633.04
合计	62,993,727.75	85,744,139.21
其中：费用化研发支出	62,993,727.75	85,744,139.21
资本化研发支出		

其他说明：
无

(2).符合资本化条件的研发项目开发支出

□适用 √不适用

重要的资本化研发项目
□适用 √不适用

开发支出减值准备
□适用 √不适用

其他说明
无

(3).重要的外购在研项目

□适用 √不适用

九、合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

□适用 √不适用

2、 同一控制下企业合并

□适用 √不适用

3、 反向购买

□适用 √不适用

4、 处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项
□适用 √不适用

其他说明：
□适用 √不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形
□适用 √不适用

其他说明：
□适用 √不适用

5、 其他原因的合并范围变动

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

本年新设立子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和恒银优服电子科技有限公司。

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：
不适用

其他说明：

无

(2).重要的非全资子公司

□适用 √不适用

(3).重要非全资子公司的主要财务信息

□适用 √不适用

(4).使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

(5).向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

√适用 □不适用

(1).在子公司所有者权益份额的变化情况的说明

□适用 √不适用

(2).交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

□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	2,842,104.63	3,250,220.10
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-408,115.47	-561,613.88
--其他综合收益		
--综合收益总额	-408,115.47	-561,613.88

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

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	18,578,917.64	4,900,000.00		3,228,650.92		20,250,266.72	与资产相关
合计	18,578,917.64	4,900,000.00		3,228,650.92		20,250,266.72	/

3、 计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关	3,228,650.92	1,078,650.92
与收益相关	5,350,228.31	6,419,265.41
合计	8,578,879.23	7,497,916.33

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。截止于2023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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金-美元	14,247.17	45,272.70
货币资金-欧元	89,635.00	75,850.00
货币资金-日元	460,000.00	
货币资金-港币	45,200.00	
货币资金-墨西哥比索	3,900.00	
货币资金-泰铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	
货币资金-菲律宾比索	129,750.00	60,000.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	
货币资金-巴西雷亚尔	14,306.00	9,500.00
货币资金-新台币	22,000.00	
货币资金-澳门元	2,500.00	
货币资金-俄罗斯卢布	810,700.00	414,000.00
货币资金-蒙古图格里克	6,312,000.00	
货币资金-印度尼西亚卢比	20,880,000.00	
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00
货币资金-林吉特	4,050.00	4,050.00
货币资金-白俄罗斯卢布	1,070.00	
货币资金-肯尼亚先令	37,000.00	

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

（2）信用风险

1）银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

2）应收款项

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

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2023年12月31日，本集团应收账款的71.19%（2022年12月31日为74.69%）源于余额前五名客户，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

（3）流动风险

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

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	2023 年度		2022 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%	57,257.09	57,257.09	51,972.45	51,972.45
所有外币	对人民币贬值 5%	-57,257.09	-57,257.09	-51,972.45	-51,972.45

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				
（一）交易性金融资产	30,037,859.78		84,991,500.00	115,029,359.78
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	30,037,859.78		84,991,500.00	115,029,359.78
（1）集合资金信托计划			84,991,500.00	84,991,500.00
（2）基金产品	30,037,859.78			30,037,859.78
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）其他债权投资				
（三）其他权益工具投资				
（四）投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				

（五）生物资产				
1.消耗性生物资产				
2.生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	30,037,859.78		84,991,500.00	115,029,359.78
（六）交易性金融负债				
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

本集团以第一层次公允价值计量的项目系集团持有的基金产品，期末公允价值以其在2023 年 12 月最后一个交易日的净值确定。

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

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

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

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

□适用 √不适用

9、 其他

□适用 √不适用

十四、 关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然先生

其他说明：

无

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

子公司情况详见本附注“十、1、（1）本集团的构成”相关内容。

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

√适用 □不适用

本公司的合营或联营企业详见本附注“十、3、（4）不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息”相关内容。

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

4、 其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
天津西奥电梯工程有限公司	控股股东的子公司
天津市恒银慈善基金会	本公司实际控制人及高管共同发起成立
恒融体育文化发展（威海）有限公司	关联自然人任职的公司

其他说明

无

5、 关联交易情况

(1).购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

□适用 √不适用

出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
恒融体育文化发展（威海）有限公司	设备销售		3,097.35

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

√适用 □不适用

无

(2).关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

□适用 √不适用

关联托管/承包情况说明

□适用 √不适用

本公司委托管理/出包情况表

□适用 √不适用

关联管理/出包情况说明

□适用 √不适用

(3).关联租赁情况

本公司作为出租方：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
天津西奥电梯工程有限公司	房屋建筑物		13,761.47

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	481.38	404.32

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

关联方名称	交易类型	交易时间	交易金额
天津市恒银慈善基金会	定向捐赠	2023 年 12 月 29 日	2,000,000.00

6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

(1). 应收项目

□适用 √不适用

(2). 应付项目

□适用 √不适用

(3).其他项目

□适用 √不适用

7、 关联方承诺

□适用 √不适用

8、 其他

□适用 √不适用

十五、 股份支付

1、 各项权益工具

□适用 √不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 本期股份支付费用

□适用 √不适用

5、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

6、 其他

□适用 √不适用

十六、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

□适用 √不适用

2、 或有事项

(1).资产负债表日存在的重要或有事项

□适用 √不适用

(2).公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

3、 其他

□适用 √不适用

十七、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

□适用 √不适用

2、 利润分配情况

□适用 √不适用

3、 销售退回

□适用 √不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1).追溯重述法

□适用 √不适用

(2).未来适用法

□适用 √不适用

2、 重要债务重组

□适用 √不适用

3、 资产置换

(1).非货币性资产交换

□适用 √不适用

(2).其他资产置换

□适用 √不适用

4、 年金计划

□适用 √不适用

5、 终止经营

□适用 √不适用

6、 分部信息

(1).报告分部的确定依据与会计政策

√适用 □不适用

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部

分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本集团共分为产品销售与服务分部、信息服务分部、物业服务、系统集成分部四个分部。

(2).报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部	系统集成分部	分部间抵销	合计
营业收入	464,395,947.86	2,538,540.95	2,582,157.08	5,501,389.41	-48,331,293.70	426,686,741.60
其中：对外交易收入	421,692,961.02	2,538,540.95	635,266.02	1,819,973.61		426,686,741.60
分部间交易收入	42,702,986.84		1,946,891.06	3,681,415.80	-48,331,293.70	
营业费用/成本	599,335,296.26	6,056,541.09	1,813,308.76	8,522,272.95	-46,981,338.87	568,746,080.19
营业利润	-235652471.18	-3,520,224.8	769,160.81	-3,239,695.72	-1,356,849.68	-243,000,080.57
资产总额	2,036,829,573.47	38446903.22	4,408,703.80	48,046,320.38	-305,211,153.23	1,822,520,347.64
负债总额	592,345,398.21	6,980,814.52	233,638.92	19,860,956.00	-62,560,663.75	556,860,143.90
折旧和摊销费用	16,265,937.96	2,000,247.44		1,674,956.58		19,941,141.98
资本性支出	8,170,483.02			7,546.00		8,178,029.02

(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	111,116,815.69	193,165,701.85
1 年以内小计	111,116,815.69	193,165,701.85
1 至 2 年	64,260,034.36	90,388,871.12
2 至 3 年	36,096,980.13	73,388,064.94
3 至 4 年	33,289,587.57	28,615,120.00
4 至 5 年	11,078,137.56	3,150,971.81
5 年以上	5,081,119.96	6,014,565.28

合计	260,922,675.27	394,723,295.00

(2).按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)		金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按单项计提坏账准备										
按组合计提坏账准备	260,922,675.27	100.00	27,725,795.63	10.63	233,196,879.64	394,723,295.00	100.00	28,907,983.81	7.32	365,815,311.19
其中：										
账龄组合	259,935,796.74	99.62	27,725,795.63	10.67	232,210,001.11	393,759,217.40	99.76	28,907,983.81	7.34	364,851,233.59
关联方组合	986,878.53	0.38			986,878.53	964,077.60	0.24			964,077.60
合计	260,922,675.27	/		/	233,196,879.64	394,723,295.00	/	28,907,983.81	/	365,815,311.19

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

√适用 □不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	111,070,577.16	555,352.89	0.50
1-2 年	64,260,034.36	3,213,001.72	5.00
2-3 年	35,982,630.13	3,598,263.01	10.00
3-4 年	32,463,297.57	9,738,989.27	30.00
4-5 年	11,078,137.56	5,539,068.78	50.00
5 年以上	5,081,119.96	5,081,119.96	100.00
合计	259,935,796.74	27,725,795.63	

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	28,907,983.81		1,182,188.18			27,725,795.63
合计	28,907,983.81		1,182,188.18			27,725,795.63

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	97,942,925.41		97,942,925.41	37.54	10,550,832.53
单位二	50,005,056.66		50,005,056.66	19.16	2,047,839.00
单位三	26,851,397.08		26,851,397.08	10.29	2,949,898.34
单位四	6,755,468.34		6,755,468.34	2.59	1,122,181.06

单位五	5,954,560.63		5,954,560.63	2.28	1,357,344.60
合计	187,509,408.12		187,509,408.12	71.86	18,028,095.53

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		2,991,780.72
应收股利		
其他应收款	7,672,353.61	8,173,996.69
合计	7,672,353.61	11,165,777.41

其他说明：
□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

(2). 重要逾期利息

□适用 √不适用

(3). 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	4,949,025.10	4,901,102.45
1 年以内小计	4,949,025.10	4,901,102.45
1 至 2 年	1,073,050.06	1,486,706.40
2 至 3 年	837,873.00	736,458.03
3 至 4 年	498,211.64	1,569,564.91
4 至 5 年	1,242,783.91	247,042.00
5 年以上	385,069.31	376,412.76

合计	8,986,013.02	9,317,286.55

(2). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	6,372,129.70	5,981,629.38
备用金	66,500.00	1,479,219.53
单位往来	971,409.74	1,856,437.64
其他	1,575,973.58	
合计	8,986,013.02	9,317,286.55

(3). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2023年1月1日余额	1,143,289.86			1,143,289.86
2023年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	170,369.55			170,369.55
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2023年12月31日余额	1,313,659.41			1,313,659.41

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	
坏账准备	1,143,289.86	170,369.55				1,313,659.41
合计	1,143,289.86	170,369.55				1,313,659.41

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	893,200.00	9.94	保证金	1 年以内、1 至 2 年	4,493.00
单位二	526,064.50	5.85	履约保证金	1 年以内、4 至 5 年	248,592.36
单位三	369,036.00	4.11	保证金	1 年以内	1,845.18
单位四	320,500.00	3.57	履约保证金	4 至 5 年	160,250.00
单位五	303,375.00	3.38	单位往来	1 至 2 年、2 至 3 年	16,868.75
合计	2,412,175.50	26.85	/	/	432,049.29

(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	241,497,167.25		241,497,167.25	138,497,167.25		138,497,167.25
对联营、合营企业投资	2,842,104.63		2,842,104.63	3,250,220.10		3,250,220.10
合计	244,339,271.88		244,339,271.88	141,747,387.35		141,747,387.35

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
恒银信息科技有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
天津恒银物业管理有限公司	1,298,075.41			1,298,075.41		
恒银通信息技术有限公司	37,199,091.84			37,199,091.84		
恒银云智科技有限公司	50,000,000.00			50,000,000.00		
金科智能技术创新中心（天津）有限公司		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	138,497,167.25	103,000,000.00		241,497,167.25		

(2). 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	

小计	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	
合计	3,250,220.10			-408,115.47						2,842,104.63	

(3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：
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	419,522,862.47	429,602,492.12	579,014,117.64	554,351,952.14
其他业务	1,559,608.85	498,356.59	2,160,698.00	440,949.63
合计	421,082,471.32	430,100,848.71	581,174,815.64	554,792,901.77

(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	242,649,360.75	255,060,134.11
非现金类设备及服务	116,292,858.81	122,652,670.06
设备配件类	53,885,828.11	46,909,459.77
技术服务及其他	8,254,423.65	5,478,584.77
合计	421,082,471.32	430,100,848.71

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 138,816,015.93 元，其中：

49,106,735.10 元预计将于 2024 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	-408,115.47	-562,366.86
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	3,762,180.49	7,365,769.52
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入		
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益		
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		
合计	3,354,065.02	6,803,402.66

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		
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	6,529,198.60	
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	-64,237,819.51	
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	-1,517,653.72	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	1,147,439.50	
减：所得税影响额	-8,627,000.45	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	-49,451,834.68	

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

公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	2,049,680.63	与日常经营活动密切相关
亏损合同	-7,261,054.70	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	60,725.70	与日常经营活动密切相关
增值税减免	439.50	

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	-15.18	-0.40	-0.40
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-11.57	-0.30	-0.30

3、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

4、 其他

□适用 √不适用

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2024 年 4 月 24 日

修订信息

□适用 √不适用