

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**  
**2021 年半年度报告**

**CASHWAY**

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告内容涉及的发展战略、经营计划等前瞻性陈述受市场变化等多方面因素影响，并不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告的真实性和完整性

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，详见本报告第四节“经营情况讨论与分析”等有关章节中关于公司面临风险的描述。

十一、其他

适用 不适用

## 目录

第一节	释义 .....	4
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	8
第四节	公司治理.....	19
第五节	环境与社会责任 .....	20
第六节	重要事项.....	22
第七节	股份变动及股东情况 .....	27
第八节	优先股相关情况 .....	30
第九节	债券相关情况 .....	30
第十节	财务报告.....	31

备查文件目录	1. 经现任法定代表人签字和公司盖章的本次半年报全文。
	2. 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。
	3. 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银科技、本公司、公司	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
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
中银数字科技	指	中银数字科技有限公司
创新中心	指	先进操作系统创新中心（天津）有限公司
瀛润科技	指	北京瀛润科技有限公司
颐润投资	指	建水县颐润企业管理有限公司，原名：天津颐润投资管理有限公司，于 2019 年 1 月 14 日变更为现名称
工商银行	指	中国工商银行股份有限公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
中国邮政	指	中国邮政集团有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
股东大会	指	恒银金融科技股份有限公司股东大会
董事会	指	恒银金融科技股份有限公司董事会
监事会	指	恒银金融科技股份有限公司监事会
《公司章程》	指	《恒银金融科技股份有限公司》章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
ATM	指	广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）
智慧柜员机	指	一种通过客户自助服务结合关键点银行审核的模式来办理柜台业务的自助服务设备。
全国信息技术标准化技术委员会	指	简称“信标委”，原全国计算机与信息处理标准化技术委员会，成立于 1983 年，是在国家标准化管理委员会和工业和信息化部的共同领导下，从事全国信息技术领域标准化工作的技术组织
元、万元	指	人民币元、人民币万元
报告期	指	2021 年 1 月 1 日-2021 年 6 月 30 日

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、基本情况变更简介

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

### 四、信息披露及备置地点变更情况简介

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

### 五、公司股票简况

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

### 六、其他有关资料

适用 不适用

## 七、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期 比上年同 期增减 (%)
		调整后	调整前	
营业收入	333,167,557.52	445,570,003.46	441,745,661.00	-25.23
归属于上市公司股东的净利润	4,260,591.97	19,789,356.72	20,604,522.33	-78.47
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-7,939,454.64	-2,125,953.11	-2,124,764.26	不适用
经营活动产生的现金流量净额	-221,454,271.45	-404,454,881.82	-370,612,781.94	不适用
	本报告期末	上年度末		本报告期 末比上年 度末增减 (%)
		调整后	调整前	
归属于上市公司股东的净资产	1,610,928,881.53	1,630,692,289.56	1,630,692,289.56	-1.21
总资产	2,309,567,229.48	2,567,936,123.71	2,567,936,123.71	-10.06

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比 上年同期增 减(%)
		调整后	调整前	
基本每股收益(元/股)	0.0082	0.0380	0.0515	-78.42
稀释每股收益(元/股)	0.0082	0.0380	0.0515	-78.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	-0.0153	-0.0041	-0.0053	不适用
加权平均净资产收益率(%)	0.26	0.73	1.28	减少0.47个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	-0.49	-0.08	-0.13	减少0.41个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

1、2021年5月20日，公司召开了2020年度股东大会，会议审议通过了《关于公司2020年度利润分配方案的预案》，同意以公司分红派息股权登记日的总股本为基数，每10股派发现金股利人民币0.60元（含税），同时以资本公积金每10股转增3股。根据《企业会计准则第34号——每股收益》有关规定，在实施资本公积金转增股本后，为保持会计指标的前后期可比性，公司以调整后的股数对2020年度的每股收益进行了重新计算。

2、2020 年 7 月 31 日公司完成同一控制下企业合并，收购恒银通信息技术有限公司 100% 股权，根据会计准则及信息披露要求，对前期比较合并报表进行重述调整。

## 八、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 九、 非经常性损益项目和金额

适用  不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额	附注 (如适用)
非流动资产处置损益		
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免		
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	5,842,647.76	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	8,206,643.71	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,849,244.86	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		

少数股东权益影响额		
所得税影响额		
合计	12,200,046.61	

## 十、其他

适用 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

#### (一) 公司所从事的主要业务

公司是国内领先的以金融自助设备为核心的智慧银行解决方案提供商。公司以金融智能终端为基础，坚持自主研发，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，协助实现银行、政务、交通、社保等智能化转型，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，结合产品创新及线下场景应用优势，赋能新一轮的渠道与技术变革，提升运营科技能力。

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。面对行业变革以及自助设备的巨大市场，秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针，积极实施“四个转变”，不断深化“机器解放人”理念，凭借在金融自助科技领域的领先优势，公司正在创新更多智能化、自助化的场景应用，积极构建“金融+场景”的智慧金融生态圈。公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、社保、医疗、交通等多个领域，实现转型升级发展，让“机器解放人”事业更具成长性。

#### (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制定生产计划，根据生产计划制定原材料采购计划。公司采购严格执行采购计划，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。

##### 2、生产模式

公司主要采用订单式生产和保持合理库存的生产模式，根据销售订单和市场需求预测来制定生产计划，最大限度地减少商品库存，保证生产的平稳性，充分利用产能以满足市场需求。在充

分分解产品生产价值链的基础上，公司采用自主生产和外协生产相结合的生产方式，提高公司整体生产效率，降低生产成本。

### 3、销售模式

公司主要采用直销的销售模式。公司的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、城市商业银行等金融机构，以及政务、社保、医疗、电信运营商等。上述客户定期或不定期通过公开招标或邀请招标等方式来遴选自助设备供应商，公司通过技术和价格等综合优势获得入围供应商资格，入围后公司通过良好的产品质量、及时的生产供货、合理的产品价格和完善的售前售后服务赢得客户的采购订单，并与其保持长期稳定的合作关系。

### 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。

## （三）行业情况

### 1、行业发展特点及市场机会

目前，金融机构面临的市场环境持续发生变化，数字化能力成为金融机构未来市场竞争的重要因素，银行机构应以开放银行方式输出金融服务，与产业共同发展升级，共建生活金融场景，构筑金融行业开放数字生态。

数字化改革的第一步是银行网点渠道升级，随着国内银行网点物理渠道逐渐成熟，智能设备凭借其能满足用户多样化需求、助力银行网点业务结构优化、降本增效等优点，实现了大面积覆盖。中国人民银行 2021 年 6 月发布的《2021 年第一季度支付体系运行总体情况》显示，截至第一季度末，全国在用银行卡发卡数量 90.30 亿张，环比增长 0.84%；联网机具 3,471.65 万台，较上季度末减少 361.38 万台；ATM 机具 100.62 万台，较上季度末减少 0.77 万台；全国每万人对应的联网机具数量 245.91 台，环比下降 10.18%；全国每万人对应的 ATM 数量 7.13 台，环比下降 1.58%。网点智能设备数量超过传统 ATM 设备总量，银行设备需求多以智能网点设备更替为主。

据统计，目前智能设备整体覆盖率达 72.22%，大多集中在一、二线城市，三、四线城市网点仍承受较大的人力成本和运营成本压力，为相关网点采购智能设备或成为释放其成本压力的重要手段。2020 年以来在数字化改革中，信息技术应用创新产业的发展已成为实现经济数字化转

型、提升产业链发展的关键。在网点渠道方面，国有大行拉开了国产设备的采购序幕，信创在银行市场的已经全面开始。在国有大行的带动下，信创产业有望在全国的银行系统全面推动。

银行智能化转型不仅局限于智能设备的替换，而是逐步向高效化、个性化、智慧化发展。越来越多的智慧化创新网点涌现出来。银行机构谋求数字化、智慧化转型，致力于驱动银行网点服务变革、体验重塑，优化智能运营、降本增效，提供全场景的综合金融服务，以实现“交易智能化”到“场景智慧化”的转变。随着各大银行对于智慧银行的重视与布局，创新网点将在行业大规模推广。

数字人民币试点范围正在有序扩大，应用场景逐步丰富，试点人群也在加速扩容。目前，数字人民币试点范围正在有序扩大，应用场景逐步丰富，试点人群也在加速扩容。数字经济是经济发展和产业转型的重要引擎。2021 年政府工作报告明确提出，加快数字化发展，打造数字经济新优势，协同推进数字产业化和产业数字化转型。作为“十四五”开局之年，我国数字经济的巨大潜力将得到进一步释放，伴随人民币国际地位的提升，数字人民币或将走出国门，向跨境业务延伸。由于数字人民币试点铺开对 ATM 机有升级需求，这一变化将对 ATM 行业产生积极影响。

## 2、竞争态势

一是技术快速升级，产品加速迭代，行业进入国产化替代快车道。产品价格及服务保障仍然是银行选择厂商的重要依据，招投标中仍以价格作为主要竞争手段，市场竞争态势依旧激烈。但在国产化替代的过程中，厂商的综合研发水平、多元化服务体系以及多场景拓展能力逐渐被金融机构所重视，也成为未来衡量行业企业的重要标杆。

二是客户需求在变化中发展。银行以打造智慧型营业网点为目标，在感知、视觉与交互体验等方面呈现新的产品需求，智能服务、数字显示、互动营销类产品需求旺盛。传统金融智能设备提供商因非现支付的冲击，大部分在积极谋求转型。随着银行柜员职责从柜面业务办理转向厅堂营销，复杂柜面零售业务及简单对公业务将成为银行下一阶段柜面业务自助化迁移的重点，如个人存单票据类业务、对公开户业务的自助化办理等。

三是银行智能化转型不仅局限于智能设备的布放，而是逐步向高效化、个性化、智慧化发展。在这样的背景下，越来越多的智慧化创新网点涌现出来。当前，银行机构谋求数字化、智慧化转型，致力于驱动银行网点服务变革、体验重塑，优化智能运营、降本增效，提供全场景的综合金融服务，以实现“交易智能化”到“场景智慧化”的转变。

四是银行机构将以开放银行视角输出金融产品服务，在多个领域积极探索，打造多样化生活金融类场景，建立跨界融合的生态圈。银行数字化转型仍旧任重而道远。围绕金融机构的科技体

系将会与之形成生态共同体，为银行提供强有力的赋能支撑，助力银行打造全用户渗透、全市场对接、全业务联动的生态体系。

五是数字人民币试点范围正在有序扩大，应用场景逐步丰富，四大行首先开始进行 DC/EP 钱包内测，采用独立的央行数字钱包 APP 模式，农行、中行、建行及工行数字钱包 APP 界面陆续曝光。各大商业银行纷纷加快数字货币试点运营步伐，积极备战数字货币运营。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

## 二、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

### （一）在位优势

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

经过多年的市场培育和拓展，公司凭借优质的产品和全面及时的售后服务，形成了大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等银行金融机构，以及电信运营商等企业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，有利于公司继续保持和扩大市场份额，实现持续稳定发展。根据《金融时报》报道，恒银科技凭借在现金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

随着公司业务的不不断拓展和延伸，公司愈加重视与关注核心技术的自主创新，公司始终坚持自主科技创新驱动战略，核心技术主要体现在硬件、软件、金融信创及人工智能四个方面。

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

软件方面，公司自主研发了从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统。同时，为了助力银行网点向智能化转型，公司还研发了

包括云柜台、虚拟机器人、精准营销和厅堂管理等多个关键系统，从多个维度给客户全方位的服务。

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

人工智能方面，公司研发的恒银科技 AI 管理平台是一个面向金融科技领域提供 AI 服务的 SaaS 平台，平台提供包含语音识别、语义理解、声纹识别、人脸识别和远程视频等核心技术，及语音交互、身份验证等聚合能力，并且通过算法训练管理平台不断提升推进 AI 的研究、创造、服务和优化。

公司的核心技术在其他自助设备领域仍有广阔的应用空间，钞票的防伪识别技术可以推广应用到交通、政务、便民等多个领域，人脸识别、语音语义等生物识别技术的应用场景则更为丰富，为拓展自助设备领域提供技术支撑。

### （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。公司有院士专家工作站、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。公司是全国信息技术标准化技术委员会自助服务设备标准工作组组长单位，积极参加标准制定工作，牵头主笔制定和参与起草多项国家标准。累计申请专利 770 余项，授权 500 余项，获得登记软件著作权 352 项。近三年，公司研发投入分别为 8,601.55 万元、9,262.59 万元和 10,131.03 万元，占营业收入的比例分别为 8.83%、9.11%和 10.97%。

### （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，恒银科技建立了成熟的供应链管理体系，具备快速响应市场需求的工业产品生产制造能力。特别是募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”的建成，公司产能将形成翻倍的生产能力。同时，公司集中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

恒银科技布放在全国的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。在全国下辖 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。恒银科技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。公司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，从而有效提升服务质量，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，该系统是依托于现代化信息技术基础之上，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，不仅保障公司的服务收入稳定增长，通过公司不断挖掘产业链价值，促进技术服务销售拓展多领域创新业务，提升公司盈利能力。

### 三、经营情况的讨论与分析

新冠肺炎疫情持续影响全球，世界经济格局产生了巨大的变化，很多领域都面临着极大的压力。恒银科技众志成城迎接挑战，不忘初心开拓进取，在公司党委和董事会的领导下，在经营班子的带领下，扎根金融，探索创新，各项业务稳健推进；紧跟市场，以自主创新为驱动力，探索智能设备多场景应用；独立完成全国政协信创专题调研、加入信创工委，进一步参与国家级战略部署；实现二代循环机芯产业化，继续走在科技创新的前，品牌形象持续提升。

#### （一）共克时艰，市场工作坚毅前行

受疫情等多方因素交织影响，公司积极应对机遇与挑战，在“十八字经营方针”及“四个转变”引领下，深挖银行需求，抢占创新市场，深耕前沿细分领域，在业务结构、客户培育、市场开拓等方面进一步提升。

#### （二）不忘初心，自主研发趋向实战

公司研发不忘初心使命，保障公司传统业务；掌握核心技术，提高市场竞争优势；创新应用场景，推动业务增长转型；紧跟国家战略，实现信创产业突破。

上半年恒银科技研究院向营销、生产、服务等板块提供了全方位、有力的技术支持，通过人工智能技术应用整合，在医疗、社保、零售、政务、警务及商显等场景都取得了突破。完成关于信创产业专题调研工作；公司成功加入信创工委，成为智能设备工作组副组长单位；加入了工委 26 个工作组中的 23 个；与麒麟、飞腾等产品适配，取得 243 个互认证证书。

**（三）提质增效，生产供应全力保障**

生产版块以保发货为目标，以搬入新车间为契机，以数据为抓手，全力组织落实各项工作。通过加强备货准备，实现了快速调配资源，持续跟踪通报，前期工作周期明显缩减，公司脚踏实地地开展工程支持、工艺设计、工程研发、模具研发四大版块工作，为定制化产品批量生产奠定了基础，有效的满足市场需求。公司通过不断完善标准化体系，恢复设备过程检验，试行发货质量督查，产品质量进一步提高，基础管理、产出效率等方面提升明显。

**（四）开源节流，客服保服务保创收**

客服立足服务，强化管理，开源节流，创造利润。齐抓共管降成本。多渠道开发，降低备件、易损件采购和快递物流成本；多举措推行，降低人力、差旅成本；多方法实施，降低备件成本；严格工单管理，在设备净增加的背景下，全年成本同比下降明显。重点进攻创收入。整合资源调整结构，以营利收入为目标，狠抓自有设备维保、多品牌维保、耗材备件销售，开发旧机回收业务。

**（五）转型发展，市场布局初见成效**

面对行业变革以及自助设备的巨大市场，秉承“掌握核心技术、创新应用场景、发扬工匠精神”经营方针，积极实施“四个转变”，不断深化“机器解放人”理念，凭借在金融自助科技领域的领先优势，公司正在创新更多智能化、自助化的场景应用，积极构建“金融+场景”的智慧金融生态圈。公司将科技应用于金融领域的经验，逐步推广到政务、社保、医疗、交通等多个领域，实现转型升级发展，市场布局初见成效。

**报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项**

适用 不适用

**四、报告期内主要经营情况****（一）主营业务分析****1 财务报表相关科目变动分析表**

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	333,167,557.52	445,570,003.46	-25.23
营业成本	271,696,317.18	320,619,764.14	-15.26
销售费用	20,596,209.77	82,899,514.00	-75.16
管理费用	18,643,936.06	16,186,128.95	15.18

财务费用	-5,941,162.19	-448,237.17	不适用
研发费用	35,789,668.72	42,115,123.49	-15.02
经营活动产生的现金流量净额	-221,454,271.45	-404,454,881.82	不适用
投资活动产生的现金流量净额	38,580,592.03	182,005,021.40	-78.80
筹资活动产生的现金流量净额	-24,023,999.73	1,184.75	-2,027,869.55
投资收益	8,206,643.71	23,641,443.97	-65.29
信用减值损失	-7,916,034.66	-4,968,223.12	不适用
资产减值损失	186,126.22	15,631,235.48	-98.81
营业外收入	631.69	53,422.59	-98.82
营业外支出	-7,574,335.88	2,864,300.76	-364.44
所得税费用	3,304,633.81	4,161,287.80	-20.59

销售费用变动原因说明：主要系公司执行新收入准则，根据新收入准则的相关规定，将设备销售并提供免费维保服务认定为两项履约义务，无需再另行预提维保费用和将商品控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本，不再作销售费用列示；

财务费用变动原因说明：主要系报告期内利息收入增加所致；

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内购买商品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：主要系报告期内构建固定资产增加所致；

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内派发现金股利所致；

投资收益变动原因说明：主要系报告期内理财收益减少所致；

信用减值损失变动原因说明：主要系报告期内计提应收账款坏账准备增加所致；

资产减值损失变动原因说明：主要系报告期内冲回计提的存货跌价准备所致；

营业外支出变动原因说明：主要系报告期内冲回计提的亏损合同所致；

## 2 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

### (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

#### 1. 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占	上年期末数	上年期末数占	本期期末金额	情况说明
------	-------	--------	-------	--------	--------	------

		总资产的比例 (%)		总资产的比例 (%)	较上年期末变动比例 (%)	
交易性金融资产	175,000,000.00	7.58	285,000,000.00	11.10	-38.60	主要系购买理财产品减少所致
预付款项	4,058,717.39	0.18	14,821,436.66	0.58	-72.62	主要系采购到货, 预付货款减少所致
其他流动资产	2,891,462.62	0.13	5,776,362.64	0.22	-49.94	主要系增值税期末留抵减少所致
固定资产	318,841,497.27	13.80	222,679,076.06	8.67	43.18	主要系子公司购置办公楼所致
长期待摊费用	3,532,955.35	0.15	2,112,403.78	0.08	67.25	主要北京研究院装修款增加所致
其他非流动资产	0.00	0	9,913,052.00	0.39	-100.00	主要系子公司购置办公楼结转固定资产所致
应付账款	104,717,421.80	4.53	224,684,062.32	8.75	-53.39	主要系原材料采购减少所致
合同负债	97,074,256.07	4.20	152,753,648.59	5.95	-36.45	主要系结转销售收入, 当期合同负债减少所致
应付职工薪酬	14,911,528.70	0.65	32,195,284.94	1.25	-53.68	主要系报告期内支付员工 2020 年奖金所致
应交税费	1,473,429.27	0.06	24,417,307.30	0.95	-93.97	主要系公司纳税金额减少所致
其他应付款	31,854,209.90	1.38	15,427,676.04	0.60	106.47	主要系子公司预收转让孙公司股权款所致

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

## 4. 其他说明

适用 不适用

## (四) 投资状况分析

### 1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

## (1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

## (2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

## (3) 以公允价值计量的金融资产

□适用 √不适用

## (五) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

## (六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

公司名称	注册资本	持股比例	主营业务
<b>控股公司</b>			
恒银通信息技术有限公司	人民币 5,050.00 万元	100.00%	技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术推广；计算机系统服务；数据处理；电子产品维修；仪器仪表维修；销售电子产品、机械设备、通讯设备；货物进出口、技术进出口、代理进出口；出租商业用房。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）
恒银信息科技有限公司	人民币 5,000.00 万元	100.00%	研发、销售、租赁；计算机软硬件及外围设备、物联网设备、工业自动化控制设备、人工智能硬件并提供技术服务；信息技术研发、技术咨询、技术服务；集成电路研发及技术服务；信息系统集成；运行维护服务；数据处理和存储服务；电子设备技术服务；电子工程设计、施工（凭资质证书经营）；设计、制作、代理、发布广告（不含气球广告）；房屋租赁；货物及技术进出口（国家禁止或涉及行政审批的货物和技术进出口除外）。
恒银云智科技有限公司	人民币 5,000.00 万元	100.00%	许可项目：技术进出口；货物进出口（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：机械设备研发；智能机器人的研发；计算机软硬件及外围设备制造；信息安全设备制造；计算机软硬件及辅助设备零售；物联网技术研发；物联网设备制造；物联网技术服务；物联网应用服

			务；物联网设备销售；信息安全设备销售；软件开发；网络与信息安全软件开发；人工智能应用软件开发；软件销售；信息系统集成服务；数据处理和存储支持服务；智能控制系统集成；人工智能行业应用系统集成服务；信息系统运行维护服务；网络技术服务；电子、机械设备维护（不含特种设备）；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；集成电路制造；集成电路销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；机械设备租赁；计算机及通讯设备租赁；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
天津恒银物业管理有限公司	人民币 200.00 万元	100.00%	物业管理服务；自有房屋租赁，公用设施维修、养护；会议会展服务、保洁服务、园林绿化服务、商务咨询服务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
<b>参股公司</b>			
中银数字科技有限公司	人民币 8,000.00 万元	10.00%	许可项目：技术进出口；货物进出口（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：数字文化创意软件开发；数字文化创意内容应用服务；软件开发；人工智能应用软件开发；软件销售；计算机系统服务；数据处理和存储支持服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息安全设备销售；智能机器人的研发；智能机器人销售；信息技术咨询服务；社会经济咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；会议及展览服务；广告设计、代理；广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	人民币 5,000.00 万元	8.50%	一般项目：信息技术咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；计算机软硬件及辅助设备批发；互联网设备销售；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；教育咨询服务（不含涉许可审批的教育培训活动）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。许可项目：技术进出口；进出口代理；货物进出口。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

□适用 √不适用

## 五、其他披露事项

## (一) 可能面对的风险

适用 不适用

## (二) 其他披露事项

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年度股东大会	2021 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2021 年 5 月 21 日	审议通过了《关于公司 2020 年度董事会工作报告的议案》、《关于公司 2020 年度监事会工作报告的议案》、《关于公司〈2020 年年度报告〉全文及摘要的议案》、《关于公司 2020 年度财务决算报告的议案》、《关于 2020 年度利润分配及资本公积金转增股本方案的议案》、《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 2021 年度向银行申请综合授信额度的议案》、《关于修订〈公司章程〉的议案》等 8 项议案。（详见恒银科技 2020 年年度股东大会决议公告，编号 2021-026。）

### 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

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
赵再兴	高级管理人员	离任

### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

公司原高级管理人员赵再兴先生于 2021 年 4 月因个人原因申请辞去公司副总裁职务，辞去副总裁职务后，其不在公司担任任何职务。

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	不适用
每 10 股派息数（元）（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
不适用	

### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

#### （一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

#### （二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

#### （一）属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### （二）重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。公司特别重视节能减排和环境保护，已通过 ISO14001 环境管理体系和 ISO45001 职业健康安全管理体系的认证，建立了环保安全体系，为可持续发展奠定了基础。

**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

**(三) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明**

适用 不适用

**(四) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息**

适用 不适用

**(五) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果**

适用 不适用

**二、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况**

适用 不适用

今年是推进巩固拓展脱贫攻坚成果，同乡村振兴有效衔接的起步之年，恒银科技在履行民企责任的道路上行稳致远，向天津市滨海新区红十字会捐款 100 万元，用实际行动巩固脱贫攻坚工作成果，为乡村振兴事业贡献积极力量。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

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

		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。					
解决同业竞争	实际控制人：江浩然 然股东：王淑琴	1、截至承诺函出具之日，本人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；本人与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，本人或本人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、若发行人认为本人或本人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，本人将及时转让或者终止、或促成本人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，本人将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成本人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，则本人或本人控股、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、如果本人或本人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，本人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、本人将保证合法、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、如因本人或本人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，将由本人予以全额赔偿。	承诺时间：2016年3月10日； 承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无
解决关联交易	实际控制人：江浩然 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	承诺时间：2016年3月10日； 承诺期限：2016年3月10日—长期	否	是	无	无

		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。					
股份限售	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。	承诺时间：2016年3月10日； 承诺期限：2016年3月10日— 任职期、离职后半年内	否	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。	承诺时间：2016年3月10日； 承诺期限：自2017年9月7日— 长期	否	是	无	无
其他	董事、监事、高级管理人员	公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5、若公司后续推出的股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。	承诺时间：2016年3月10日； 承诺期限：自2017年9月7日— 长期	否	是	无	无

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、半年报审计情况

适用 不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

适用 不适用

六、破产重整相关事项

适用 不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六) 其他重大关联交易

适用 不适用

(七) 其他

适用 不适用

十一、重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

适用 不适用

3 其他重大合同

适用 不适用

## 十二、其他重大事项的说明

□适用 √不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

## (一) 股份变动情况表

## 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份									
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00
1、人民币普通股	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	400,400,000	100.00			120,120,000		120,120,000	520,520,000	100.00

## 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

公司 2020 年度权益分派已于 2021 年 6 月 9 日实施完毕，公司 2020 年度利润分配方案为：以本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司总股本 400,400,000 股为基数，每股派发现金红利 0.06 元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股，共计派发现金红利 24,024,000.00 元，转增 120,120,000 股，本次分配后总股本为 520,520,000 股。

具体内容详见公司于 2021 年 6 月 2 日在指定信息披露媒体披露的《2020 年年度权益分派实施公告》（公告编号：2021-028）。

## 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

√适用 □不适用

报告期内，由于利润分配导致公司股份由 40,040 万股变更为 52,052 万股，如不考虑本次变更影响，2021 年半年度基本每股收益、每股净资产分别为 0.0106 元/股和 4.02 元/股。

#### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

#### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数(户)	28,361
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位：股

前十名股东持股情况							
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	55,770,000	241,670,000	46.43	0	无		境内非国有 法人
王淑琴	13,084,500	56,699,500	10.89	0	无		境内自然人
肖国华	3,569,250	3,569,250	0.69	0	无		境内自然人
尹桂琴	996,636	3,549,136	0.68	0	无		境内自然人
江浩然	3,268,036	3,445,779	0.66	0	无		境内自然人
薛晓忠	779,670	3,378,571	0.65	0	无		境内自然人
吴龙云	542,820	2,352,220	0.45	0	无		境内自然人
窦春婵	429,000	1,859,000	0.36	0	无		境内自然人
赵再兴	429,000	1,859,000	0.36	0	无		境内自然人
王亚君	429,000	1,859,000	0.36	0	无		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
恒融投资集团有限公司	241,670,000	人民币 普通股	241,670,000				
王淑琴	56,699,500	人民币 普通股	56,699,500				

肖国华	3,569,250	人民币普通股	3,569,250
尹桂琴	3,549,136	人民币普通股	3,549,136
江浩然	3,445,779	人民币普通股	3,445,779
薛晓忠	3,378,571	人民币普通股	3,378,571
吴龙云	2,352,220	人民币普通股	2,352,220
窦春婵	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
赵再兴	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
王亚君	1,859,000	人民币普通股	1,859,000
前十名股东中回购专户情况说明	不适用。		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	公司于2021年5月20日召开2020年年度股东大会，其中控股股东恒融投资集团有限公司委托王伟先生代为行使表决权；股东王淑琴女士委托郭娅楠女士代为行使表决权。		
上述股东关联关系或一致行动的说明	王淑琴与公司实际控制人江浩然及控股股东恒融投资的股东江斐然为母子关系，除上述关系外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系或是否属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

适用 不适用

## 三、董事、监事和高级管理人员情况

### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
赵再兴	高管	1,430,000	1,859,000	429,000	公积金转增股
江浩然	董事	177,743	3,445,779	3,268,036	二级市场购入、公积金转增股
张云峰	董事	1,430,000	1,859,000	429,000	公积金转增股
吴龙云	监事	1,809,400	2,352,220	542,820	公积金转增股
王伟	高管	996,000	1,294,800	298,800	公积金转增股

其它情况说明

适用 不适用

公司原高级管理人员赵再兴先生于 2021 年 4 月因个人原因申请辞去公司副总裁职务，辞去副总裁职务后，其不在公司担任任何职务。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(三) 其他说明

适用 不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

二、可转换公司债券情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、 审计报告

□适用 √不适用

### 二、 财务报表

#### 合并资产负债表

2021年6月30日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		547,052,798.01	778,064,623.71
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产		175,000,000.00	285,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		574,188,757.00	518,987,956.85
应收款项融资			
预付款项		4,058,717.39	14,821,436.66
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款		12,428,407.57	13,884,518.51
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货		483,507,587.29	528,590,372.18
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		2,891,462.62	5,776,362.64
流动资产合计		1,799,127,729.88	2,145,125,270.55
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款和垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		12,107,027.85	12,107,027.85
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		32,384,212.39	33,511,802.62
固定资产		318,841,497.27	222,679,076.09
在建工程		60,227,003.38	54,934,422.22
生产性生物资产			
油气资产			

使用权资产			
无形资产		19,315,820.91	20,227,158.86
开发支出		166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用		3,532,955.35	2,112,403.78
递延所得税资产		63,864,315.78	67,159,243.07
其他非流动资产			9,913,052.00
非流动资产合计		510,439,499.60	422,810,853.16
资产总计		2,309,567,229.48	2,567,936,123.71
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		111,354,063.49	101,446,589.18
应付账款		104,717,421.80	224,684,062.32
预收款项			
合同负债		97,074,256.07	152,753,648.59
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		14,911,528.70	32,195,284.94
应交税费		1,473,429.27	24,417,307.30
其他应付款		31,854,209.90	15,427,676.04
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		361,384,909.23	550,924,568.37
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		238,796,027.24	287,747,528.84
递延收益		17,081,394.02	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债		81,376,017.46	81,376,017.46
非流动负债合计		337,253,438.72	386,319,265.78

负债合计		698,638,347.95	937,243,834.15
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		755,885,846.82	876,005,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		44,315,215.60	44,315,215.60
一般风险准备			
未分配利润		290,207,819.11	309,971,227.14
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,610,928,881.53	1,630,692,289.56
少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		1,610,928,881.53	1,630,692,289.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,309,567,229.48	2,567,936,123.71

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

### 母公司资产负债表

2021年6月30日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金		512,398,232.05	750,096,744.10
交易性金融资产		175,000,000.00	285,000,000.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款		573,000,510.92	517,313,394.30
应收款项融资			
预付款项		4,484,147.59	8,509,764.11
其他应收款		67,160,565.89	13,694,132.22
其中：应收利息			
应收股利			
存货		482,803,187.75	528,486,569.74
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			3,808,576.00
流动资产合计		1,814,846,644.20	2,106,909,180.47
<b>非流动资产：</b>			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资		130,604,195.10	100,604,195.10

其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		13,932,798.17	14,883,150.76
固定资产		195,930,232.48	199,860,152.76
在建工程		60,227,003.38	54,934,422.22
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		19,315,820.91	20,227,158.86
开发支出		166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用		1,722,323.53	
递延所得税资产		63,864,031.56	67,158,516.21
其他非流动资产			
非流动资产合计		485,763,071.80	457,834,262.58
资产总计		2,300,609,716.00	2,564,743,443.05
<b>流动负债：</b>			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		111,354,063.49	101,446,589.18
应付账款		103,203,651.49	216,217,152.86
预收款项			
合同负债		97,042,689.81	152,509,252.15
应付职工薪酬		14,176,258.93	29,956,375.97
应交税费		1,467,091.99	24,370,467.36
其他应付款		9,578,099.84	14,791,518.78
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		336,821,855.55	539,291,356.30
<b>非流动负债：</b>			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		238,796,027.24	287,747,528.84
递延收益		17,081,394.02	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债		81,376,017.46	81,376,017.46
非流动负债合计		337,253,438.72	386,319,265.78
负债合计		674,075,294.27	925,610,622.08
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			

实收资本（或股本）		520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	862,003,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		44,315,215.60	44,315,215.60
未分配利润		319,816,192.06	332,414,591.30
所有者权益（或股东权益）合计		1,626,534,421.73	1,639,132,820.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计		2,300,609,716.00	2,564,743,443.05

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

## 合并利润表

2021 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入		333,167,557.52	445,570,003.46
其中：营业收入		333,167,557.52	445,570,003.46
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		342,559,814.81	462,993,897.96
其中：营业成本		271,696,317.18	320,619,764.14
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		1,774,845.27	1,621,604.55
销售费用		20,596,209.77	82,899,514.00
管理费用		18,643,936.06	16,186,128.95
研发费用		35,789,668.72	42,115,123.49
财务费用		-5,941,162.19	-448,237.17
其中：利息费用			
利息收入		5,840,763.60	761,582.35
加：其他收益		8,905,780.23	9,880,960.86
投资收益（损失以“-”号填列）		8,206,643.71	23,641,443.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			

公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-7,916,034.66	-4,968,223.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）		186,126.22	15,631,235.48
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-9,741.79	26,761,522.69
加：营业外收入		631.69	53,422.59
减：营业外支出		-7,574,335.88	2,864,300.76
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		7,565,225.78	23,950,644.52
减：所得税费用		3,304,633.81	4,161,287.80
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,260,591.97	19,789,356.72
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,260,591.97	19,789,356.72
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		4,260,591.97	19,789,356.72
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		4,260,591.97	19,789,356.72
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		4,260,591.97	19,789,356.72
（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)		0.0082	0.0380
（二）稀释每股收益(元/股)		0.0082	0.0380

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0元，上期被合并方实现的净利润为：0元。

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

## 母公司利润表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年半年度	2020年半年度
一、营业收入		331,851,841.89	434,782,000.24
减：营业成本		270,491,331.11	312,314,971.55
税金及附加		1,268,268.77	1,469,588.28
销售费用		18,937,626.45	82,526,778.58
管理费用		15,944,837.82	14,825,484.07
研发费用		33,515,911.63	40,159,858.68
财务费用		-5,834,216.42	-411,076.65
其中：利息费用			
利息收入		5,827,316.91	724,035.25
加：其他收益		8,905,706.43	9,876,182.61
投资收益（损失以“-”号填列）		8,206,643.71	23,703,149.25
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-7,681,087.83	-4,905,601.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）		186,126.22	15,631,235.48
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		7,145,471.06	28,201,361.95
加：营业外收入			53,422.59
减：营业外支出		-7,574,614.35	2,864,277.90
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		14,720,085.41	25,390,506.64
减：所得税费用		3,294,484.65	4,155,326.11
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		11,425,600.76	21,235,180.53
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		11,425,600.76	21,235,180.53
（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		11,425,600.76	21,235,180.53
七、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

## 合并现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年半年度	2020年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		227,328,204.85	237,872,659.28
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		30,874,174.57	23,837,540.98
收到其他与经营活动有关的现金		116,144,051.37	130,628,241.77
经营活动现金流入小计		374,346,430.79	392,338,442.03
购买商品、接受劳务支付的现金		288,649,762.60	432,579,353.43
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		138,057,605.94	124,377,458.70
支付的各项税费		34,388,914.85	13,021,673.26
支付其他与经营活动有关的现金		134,704,418.85	226,814,838.46
经营活动现金流出小计		595,800,702.24	796,793,323.85
经营活动产生的现金流量净额		-221,454,271.45	-404,454,881.82
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		435,000,000.00	1,078,617,514.00
取得投资收益收到的现金		8,281,680.90	23,743,699.26
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,800,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		20,000,000.00	

收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		465,081,680.90	1,102,361,213.26
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		101,501,088.87	19,355,144.80
投资支付的现金		325,000,000.00	901,001,047.06
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		426,501,088.87	920,356,191.86
投资活动产生的现金流量净额		38,580,592.03	182,005,021.40
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,023,999.73	-1,184.75
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		24,023,999.73	-1,184.75
筹资活动产生的现金流量净额		-24,023,999.73	1,184.75
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-14,100.30	-7,307.49
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-206,911,779.45	-222,455,983.16
加：期初现金及现金等价物余额		710,767,969.88	380,185,630.10
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		503,856,190.43	157,729,646.94

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

**母公司现金流量表**

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2021年半年度	2020年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金		225,948,318.82	229,826,945.84
收到的税费返还		29,793,320.76	23,829,374.66
收到其他与经营活动有关的现金		115,978,124.07	100,279,597.69
经营活动现金流入小计		371,719,763.65	353,935,918.19
购买商品、接受劳务支付的现金		287,706,081.97	423,010,481.68
支付给职工及为职工支付的现金		130,963,188.77	120,686,034.07
支付的各项税费		33,815,528.29	12,482,980.21
支付其他与经营活动有关的现金		134,616,253.00	161,787,767.39
经营活动现金流出小计		587,101,052.03	717,967,263.35
经营活动产生的现金流量净额		-215,381,288.38	-364,031,345.16
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		435,000,000.00	1,049,017,514.00
取得投资收益收到的现金		8,281,680.90	23,739,795.15

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		55,000,000.00	
投资活动现金流入小计		498,281,680.90	1,072,757,309.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		7,460,758.29	19,249,344.80
投资支付的现金		355,000,000.00	901,001,047.06
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		110,000,000.00	
投资活动现金流出小计		472,460,758.29	920,250,391.86
投资活动产生的现金流量净额		25,820,922.61	152,506,917.29
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		24,023,999.73	-1,184.75
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		24,023,999.73	-1,184.75
筹资活动产生的现金流量净额		-24,023,999.73	1,184.75
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		-14,100.30	-7,307.49
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-213,598,465.80	-211,530,550.61
加：期初现金及现金等价物余额		682,800,090.27	364,355,255.42
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		469,201,624.47	152,824,704.81

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

## 合并所有者权益变动表

2021 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2021 年半年度												少数 股东 权益	所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年期初余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	120,120,000.00				-120,120,000.00						-19,763,408.03		-19,763,408.03		-19,763,408.03
（一）综合收益总额											4,260,591.97		4,260,591.97		4,260,591.97
（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											-24,024,000.00		-24,024,000.00		-24,024,000.00

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									-24,024,000.00		-24,024,000.00		-
4. 其他													24,024,000.00
（四）所有者权益内部结转	120,120,000.00				-120,120,000.00								
1. 资本公积转增资本（或股本）	120,120,000.00				-120,120,000.00								
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			44,315,215.60		290,207,819.11		1,610,928,881.53	1,610,928,881.53

项目	2020 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益														
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计		
优先股		永续债	其他												

一、上年期末余额	400,400,000.00				863,005,846.82				40,028,015.32		294,276,551.40		1,597,710,413.54		1,597,710,413.54
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并					50,500,000.00						-12,450,359.04		38,049,640.96		38,049,640.96
其他															
二、本年期初余额	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		281,826,192.36		1,635,760,054.50		1,635,760,054.50
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）											19,789,356.72		19,789,356.72		19,789,356.72
（一）综合收益总额											19,789,356.72		19,789,356.72		19,789,356.72
（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	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		301,615,549.08		1,655,549,411.22	1,655,549,411.22

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

### 母公司所有者权益变动表

2021 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2021 年半年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减： 库存 股	其他 综合 收益	专 项 储 备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30	1,639,132,820.97
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30	1,639,132,820.97
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）	120,120,000.00				-120,120,000.00					-12,598,399.24	-12,598,399.24
（一）综合收益总额										11,425,600.76	11,425,600.76
（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									-24,024,000.00	-24,024,000.00	
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者(或股东)的分配									-24,024,000.00	-24,024,000.00	
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转	120,120,000.00				-120,120,000.00						
1. 资本公积转增资本(或股本)	120,120,000.00				-120,120,000.00						
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				44,315,215.60	319,816,192.06	1,626,534,421.73

项目	2020 年半年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77	1,596,561,726.32
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77	1,596,561,726.32

三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）										21,235,180.53	21,235,180.53
（一）综合收益总额										21,235,180.53	21,235,180.53
（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	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	315,064,969.30	1,617,796,906.85

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：马鑫

### 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 52052.00 万元，股份总数 520,520,000 股（每股面值 1 元），注册地址：天津自贸试验区(空港经济区)西八道 30 号，法定代表人：江浩然。

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

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

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

本公司本期合并财务报表范围包括子公司恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、恒银云智科技有限公司、恒银通信息技术有限公司以及孙公司北京瀛润科技有限公司，与上期相比，本期因同一控制下企业合并增加恒银通信息技术有限公司以及恒银通信息技术有限公司新设子公司北京瀛润科技有限公司，情况详见本财务报表附注其他主体中的权益之说明。

### 四、 财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

## 2. 持续经营

适用 不适用

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

## 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

本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产分类和折旧方法、无形资产摊销、预计负债、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用 不适用

本公司以 12 个月为一个营业周期。

### 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

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

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

## 6. 合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

本公司将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

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

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

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

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

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

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股

权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

### （1）外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

### （2）外币财务报表的折算

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

## 10. 金融工具

适用 不适用

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

### （1）金融资产

#### 1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。除被指定为被套期项目的，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

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

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用直接计入当期损益。此类金融资产的利得或损失，计入当期损益。

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

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

## 2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，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。

## (2) 金融负债

### 1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，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。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

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

### 2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对

现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

### （3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

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

### （4）金融资产和金融负债的抵消

本公司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）本公司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）本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

### （5）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：1）如果本公司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公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，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公司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公司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。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他

金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

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

## 11. 应收票据

### 应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 12. 应收账款

### 应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

本公司对于《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。本公司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，如果本公司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，本公司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，本公司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，所以本公司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。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，是指本公司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。

本公司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，本公司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，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

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

### 13. 应收款项融资

适用 不适用

### 14. 其他应收款

#### 其他应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

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

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本公司在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可行，所以本公司按照信用风险评级为共同风险特征，对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

### 15. 存货

适用 不适用

本公司存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用月末一次加权平均法确定其实际成本。

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

### 16. 合同资产

#### (1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

合同资产，是指本公司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。如本公司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，本公司将该收款权利作为合同资产。

#### (2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

合同资产的预期信用损失的确定方法，参照上述 10 应收账款相关内容描述。

会计处理方法，本公司在资产负债表日计算合同资产预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前合同资产减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为减值损失，借记“资产减值损失”，贷记“合同资产减值准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关合同资产无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“合同资产减值准备”，贷记“合同资产”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“资产减值损失”。

#### 17. 持有待售资产

适用 不适用

#### 18. 债权投资

##### 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 19. 其他债权投资

##### 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 20. 长期应收款

##### 长期应收款预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 21. 长期股权投资

适用 不适用

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

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

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

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并

日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

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

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

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

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

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

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

## 22. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

本公司投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

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

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

## 23. 固定资产

### (1). 确认条件

√适用 □不适用

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。本公司固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、运营设备、电子设备和其他。

### (2). 折旧方法

√适用 □不适用

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

机器设备	平均年限法	5	5%	19.00
运输设备	平均年限法	4、5	5%	23.75、19.00
运营设备	平均年限法	5	5%	19.00
电子设备	平均年限法	3、5	5%	31.67、19.00
其他	平均年限法	5	5%	19.00

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

适用 不适用

**24. 在建工程**

适用 不适用

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

**25. 借款费用**

适用 不适用

**26. 生物资产**

适用 不适用

**27. 油气资产**

适用 不适用

**28. 使用权资产**

适用 不适用

**29. 无形资产****(1). 计价方法、使用寿命、减值测试**

适用 不适用

1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	土地使用权	50	0	2.00
2	软件	3、5、10	0	33.33、20.00、10.00

**(2). 内部研究开发支出会计政策**

适用 不适用

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

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

### 30. 长期资产减值

适用  不适用

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。

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

### 31. 长期待摊费用

适用  不适用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### 32. 合同负债

#### 合同负债的确认方法

适用  不适用

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

### 33. 职工薪酬

#### (1)、短期薪酬的会计处理方法

适用  不适用

在职工为公司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

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

### (3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：1) 公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

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

## 34. 租赁负债

适用 不适用

## 35. 预计负债

适用 不适用

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

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

### 36. 股份支付

适用 不适用

### 37. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

### 38. 收入

#### (1). 收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

本公司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

本公司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公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司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，本公司在合同开始日，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。本公司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 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

② 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。

③ 在本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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，本公司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，本公司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，本公司考虑下列迹象：

① 本公司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 本公司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 本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

④ 本公司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

本公司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。

本公司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。

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

## (2). 同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

## 39. 合同成本

适用 不适用

## 40. 政府补助

适用 不适用

(1) 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：1) 公司能够满足政府补助所附的条件；2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。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，按照名义金额计量。

### (2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。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。

### (3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。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，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(4) 与公司日常经营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。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

#### 41. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

(3) 资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：1) 企业合并；2) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

#### 42. 租赁

##### (1). 经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### (2). 融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

##### (3). 新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

#### 43. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

**44. 重要会计政策和会计估计的变更****(1). 重要会计政策变更**

□适用 √不适用

**(2). 重要会计估计变更**

□适用 √不适用

**(3). 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况**

□适用 √不适用

**(4). 2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明**

□适用 √不适用

**45. 其他**

□适用 √不适用

**六、税项****1. 主要税种及税率**

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、9%、6%、3%、1%
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	2.5%、10%、15%、25%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
防洪费	应缴流转税税额	1%

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	15
天津恒银物业管理有限公司	2.5
恒银通信息技术有限公司	25
恒银云智科技有限公司	2.5

**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。

根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关税收政策的公告》（财税[2020]8号），自2020年1月1日起，疫情防控重点保障物资生产企业可以按月向主管税务机关申请全额退还增值税增量留抵税额。

## （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年和2019年资格复审合格，作为国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。

2）恒银信息科技有限公司于2020年通过高新技术企业资格认定，自2020年1月1日至2022年12月31日三年内享受国家高新技术企业15%的所得税税率。

3）根据《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号），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；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。根据《财政部 税务总局关于实施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2021年第12号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，在《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税。天津恒银物业管理有限公司、恒银云智科技有限公司本期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）附加税

根据财政部、国家税务总局联合下发的《关于增值税期末留抵退税有关城市维护建设税教育费附加和地方教育附加政策的通知》（财税[2018]80号），对实行增值税期末留抵退税的纳税人，允许其从城市维护建设税、教育费附加和地方教育附加的计税（征）依据中扣除退还的增值税税额。

## 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	359,097.37	210,617.04
银行存款	503,497,093.06	710,557,352.84
其他货币资金	43,196,607.58	67,296,653.83
合计	547,052,798.01	778,064,623.71
其中：存放在境外的 款项总额		

其他说明

期末货币资金使用受限金额为 43,196,607.58 元,包括其他货币资金中:信用证保证金 1,453,453.73 元,银行承兑汇票保证金 36,394,272.35 元,保函保证金 5,348,881.50 元。

## 2、交易性金融资产

适用 不适用

单位:元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	175,000,000.00	285,000,000.00
其中:		
集合资金信托计划	175,000,000.00	285,000,000.00
合计	175,000,000.00	285,000,000.00

其他说明:

适用 不适用

## 3、衍生金融资产

适用 不适用

## 4、应收票据

### (1). 应收票据分类列示

适用 不适用

### (2). 期末公司已质押的应收票据

适用 不适用

### (3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

适用 不适用

### (4). 期末公司因出票人未履约而将其转应收账款的票据

适用 不适用

### (5). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

## (6). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

## (7). 本期实际核销的应收票据情况

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 5、应收账款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	401,673,239.81
1 至 2 年	127,464,674.38
2 至 3 年	40,233,376.40
3 年以上	
3 至 4 年	21,239,416.90
4 至 5 年	4,719,043.92
5 年以上	3,941,585.80
合计	599,271,337.21

## (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										
其中：										

按组合计提坏账准备	599,271,337.21	100.00	25,082,580.21	4.19	574,188,757.00	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85
其中：										
账龄组合	599,271,337.21	100.00	25,082,580.21	4.19	574,188,757.00	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85
合计	599,271,337.21	/	25,082,580.21	/	574,188,757.00	536,486,204.52	/	17,498,247.67	/	518,987,956.85

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	401,655,565.31	2,013,076.02	0.50
1-2年	127,482,348.88	6,373,233.72	5.00
2-3年	40,233,376.40	4,023,337.64	10.00
3-4年	21,239,416.90	6,371,825.07	30.00
4-5年	4,719,043.92	2,359,521.96	50.00
5年以上	3,941,585.80	3,941,585.80	100.00
合计	599,271,337.21	25,082,580.21	

按组合计提坏账的确认标准及说明：

适用 不适用

公司按照交易对象关系为共同风险特征，对应收账款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

适用 不适用

### (3). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	17,498,247.67	7,584,332.54				25,082,580.21
合计	17,498,247.67	7,584,332.54				25,082,580.21

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

## (4). 本期实际核销的应收账款情况

适用 不适用

## (5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的应收账款合计数为 436,512,608.95 元，占应收账款期末余额合计数的比例为 72.84%，相应计提的坏账准备合计数为 14,827,026.94 元。

## (6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款

适用 不适用

## (7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 6、应收款项融资

适用 不适用

## 7、预付款项

## (1). 预付款项按账龄列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	4,058,717.39	100.00	14,821,436.66	100.00
1 至 2 年			0.00	0.00
2 至 3 年			0.00	0.00
3 年以上			0.00	0.00
合计	4,058,717.39	100.00	14,821,436.66	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：

公司无账龄超过 1 年且金额重要的预付款项。

## (2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

适用 不适用

期末余额前 5 名的预付款项合计数为 2,664,140.06 元，占预付款项期末余额合计数的比例为 59%。

其他说明

适用 不适用

**8、其他应收款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	12,428,407.57	13,884,518.51
合计	12,428,407.57	13,884,518.51

其他说明：

□适用 √不适用

**应收利息****(1). 应收利息分类**

□适用 √不适用

**(2). 重要逾期利息**

□适用 √不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**应收股利****(1). 应收股利**

□适用 √不适用

**(2). 重要的账龄超过1年的应收股利**

□适用 √不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**其他应收款****(1). 按账龄披露**

√适用□不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1年以内	

其中：1年以内分项	
1年以内小计	6,315,328.05
1至2年	4,786,326.60
2至3年	933,636.99
3年以上	
3至4年	1,368,969.24
4至5年	149,831.45
5年以上	830,856.31
合计	14,384,948.64

## (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	10,497,477.87	11,870,034.19
备用金	3,230,661.75	2,053,751.23
单位往来	656,809.02	1,571,276.04
代垫款		14,296.00
合计	14,384,948.64	15,509,357.46

## (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)	
2021年1月1日余额	1,624,838.95			1,624,838.95
2021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	331,702.12			331,702.12
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年6月30日余额	1,956,541.07			1,956,541.07

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据:

适用 不适用

**(4). 坏账准备的情况**

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款 坏账准备	1,624,838.95	331,702.12				1,956,541.07
合计	1,624,838.95	331,702.12				1,956,541.07

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的:

适用 不适用

**(5). 本期实际核销的其他应收款情况**

适用 不适用

**(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**

适用 不适用

单位: 元 币种: 人民币

单位名称	期末余额	账龄	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	坏账准备 期末余额
中国邮政集团公司湖北省分公司	1,190,490.00	1-2年	8.28	59,524.50
中国邮政集团公司陕西省分公司	1,128,000.00	1-2年	7.84	56,400.00
海南省农村信用社联合社	80,000.00	1年以内	0.55	400.00
	650,000.00	3-4年	4.52	195,000.00
重庆银行股份有限公司	496,893.00	1-2年	3.45	24,844.65
北京银联金卡科技有限公司	459,400.00	1年以内	3.19	2,297.00
合计	4,004,783.00	/	27.83	338,466.15

**(7). 涉及政府补助的应收款项**

适用 不适用

**(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款**

适用 不适用

**(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额**

适用 不适用

其他说明：  
适用 不适用

## 9、存货

### (1). 存货分类

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本减 值准备	账面价值
原材料	245,078,677.89	33,304,021.28	211,774,656.61	231,253,781.46	27,917,732.02	203,336,049.44
在产品	16,931,385.06	3,607,142.19	13,324,242.87	47,222,795.59	9,310,684.66	37,912,110.93
库存商品	101,175,885.57	18,081,103.10	83,094,782.47	66,843,054.70	13,275,087.60	53,567,967.10
发出商品	205,442,777.13	30,128,871.79	175,313,905.34	269,907,621.55	36,133,376.84	233,774,244.71
合计	568,628,725.65	85,121,138.36	483,507,587.29	615,227,253.30	86,636,881.12	528,590,372.18

### (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	27,917,732.02	5,386,289.26				33,304,021.28
在产品	9,310,684.66			5,703,542.47		3,607,142.19
库存商品	13,275,087.60	4,806,015.50				18,081,103.10
发出商品	36,133,376.84			6,004,505.05		30,128,871.79
合计	86,636,881.12	10,192,304.76		11,708,047.52		85,121,138.36

### (3). 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

适用 不适用

### (4). 合同履约成本本期摊销金额的说明

适用 不适用

其他说明：  
适用 不适用

## 10、合同资产

### (1). 合同资产情况

适用 不适用

## (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

## (3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 11、持有待售资产

适用 不适用

## 12、一年内到期的非流动资产

适用 不适用

## 13、其他流动资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
留抵税额	2,891,204.91	5,776,362.64
其他	257.71	0.00
合计	2,891,462.62	5,776,362.64

其他说明：

无

## 14、债权投资

## (1). 债权投资情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

## (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

## 15、其他债权投资

## (1). 其他债权投资情况

适用 不适用

## (2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

## (3). 减值准备计提情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**16、长期应收款****(1) 长期应收款情况**适用 不适用**(2) 坏账准备计提情况**适用 不适用**(3) 因金融资产转移而终止确认的长期应收款**适用 不适用**(4) 转移长期应收款且继续涉入形成的资产、负债金额**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**17、长期股权投资**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	4,250,000.00									4,250,000.00	
中铨数字科技有限公司	7,857,027.85									7,857,027.85	
小计	12,107,027.85									12,107,027.85	
合计	12,107,027.85									12,107,027.85	

其他说明

无

**18、其他权益工具投资****(1). 其他权益工具投资情况**

□适用 √不适用

**(2). 非交易性权益工具投资的情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**19、其他非流动金融资产**

□适用 √不适用

**20、投资性房地产**

投资性房地产计量模式

**(1). 采用成本计量模式的投资性房地产**

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	35,500,787.16			35,500,787.16
2. 本期增加金额	139,273.10			139,273.10
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	139,273.10			139,273.10
(3) 企业合并增加				
(4) 其他增加				
3. 本期减少金额	787,885.85			787,885.85
(1) 处置				
(2) 其他转出	787,885.85			787,885.85
4. 期末余额	34,852,174.41			34,852,174.41
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	1,988,984.51			1,988,984.51
2. 本期增加金额	552,275.13			552,275.13
(1) 计提或摊销	552,275.13			552,275.13
(2) 其他增加				
3. 本期减少金额	49,899.42			49,899.42
(1) 处置				
(2) 其他转出	49,899.42			49,899.42
4. 期末余额	2,491,360.22			2,491,360.22
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	32,384,212.39			32,384,212.39
2. 期初账面价值	33,511,802.65			33,511,802.65

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 21、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	318,841,497.27	222,679,076.06
固定资产清理		
合计	318,841,497.27	222,679,076.06

其他说明:

无

## 固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值:							
1. 期初余额	265,211,421.19	13,664,395.47	5,583,413.63	4,298,609.94	19,645,383.71	3,818,866.74	312,222,090.68
2. 本期增加金额	102,748,939.31	1,945,536.71		229,580.51			104,924,056.53
(1) 购置	101,961,053.46	1,874,690.30		229,580.51			104,065,324.27
(2) 在建工程转入							
(3) 企业合并增加							
(4) 库存商品转入		70,846.41					70,846.41
(5) 其他转入	787,885.85						787,885.85
3. 本期减少金额	139,273.10				2,513,542.55		2,652,815.65

(1) 处置或 报废					2,513,542.55		2,513,542.55
(2) 其他减少	139,273.10						139,273.10
4. 期末余额	367,821,087.40	15,609,932.18	5,583,413.63	4,528,190.45	17,131,841.16	3,818,866.74	414,493,331.56
二、累计折旧							
1. 期初余额	61,072,893.03	3,147,457.11	4,433,777.55	2,950,987.12	14,422,087.64	3,515,812.17	89,543,014.62
2. 本期增加金额	5,875,959.58	1,298,844.54	152,615.49	225,634.29	1,142,381.35	17,898.30	8,713,333.55
(1) 计提	5,826,060.16	1,298,844.54	152,615.49	225,634.29	1,142,381.35	17,898.30	8,663,434.13
(2) 其他	49,899.42						49,899.42
3. 本期减少金额	219,349.23				2,385,164.65		2,604,513.88
(1) 处置或 报废					2,385,164.65		2,385,164.65
(2) 其他减少	219,349.23						219,349.23
4. 期末余额	66,729,503.38	4,446,301.65	4,586,393.04	3,176,621.41	13,179,304.34	3,533,710.47	95,651,834.29
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	301,091,584.02	11,163,630.53	997,020.59	1,351,569.04	3,952,536.82	285,156.27	318,841,497.27
2. 期初账面价值	204,138,528.16	10,516,938.36	1,149,636.08	1,347,622.82	5,223,296.07	303,054.57	222,679,076.06

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
运营设备	3,952,536.82

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

### 固定资产清理

适用 不适用

### 22、在建工程

#### 项目列示

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	60,227,003.38	54,934,422.22
工程物资		
合计	60,227,003.38	54,934,422.22

其他说明：

无

### 在建工程

#### (1). 在建工程情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
建筑工程	55,503,693.54		55,503,693.54	52,516,369.09		52,516,369.09
模具设备	4,723,309.84		4,723,309.84	2,418,053.13		2,418,053.13
合计	60,227,003.38		60,227,003.38	54,934,422.22		54,934,422.22

#### (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
生产用房	100,000,000.00	52,516,369.09	2,987,324.45			55,503,693.54	55.50	55.50				募集资金

模具设备		2,418,053.13	3,991,097.43	1,685,840.72		4,723,309.84					自有资金
合计	100,000,000.00	54,934,422.22	6,978,421.88	1,685,840.72		60,227,003.38	/	/		/	/

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 工程物资

□适用 √不适用

## 23、生产性生物资产

## (1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

## (2). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 24、油气资产

□适用 √不适用

## 25、使用权资产

□适用 √不适用

## 26、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	22,972,464.00			8,862,363.11	31,834,827.11
2. 本期增加金额					
(1) 购置					
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额					
(1) 处置					

4. 期末余额	22,972,464.00			8,862,363.11	31,834,827.11
二、累计摊销	5,436,816.96			6,170,851.29	11,607,668.25
1. 期初余额					
2. 本期增加金额	229,724.70			681,613.25	911,337.95
(1) 计提					911,337.95
3. 本期减少金额					
(1) 处置					
4. 期末余额	5,666,541.66			6,852,464.54	12,519,006.20
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	17,305,922.34			2,009,898.57	19,315,820.91
2. 期初账面价值	17,535,647.04			2,691,511.82	20,227,158.86

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0%

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 27、开发支出

适用 不适用

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
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
综合管理平台系统软件	166,666.67					166,666.67
合计	166,666.67					166,666.67

其他说明：

无

## 28、商誉

### (1). 商誉账面原值

适用 不适用

## (2). 商誉减值准备

适用 不适用

## (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

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

适用 不适用

## (5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 29、长期待摊费用

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
子公司恒银信息装修费	2,112,403.78		301,771.96		1,810,631.82
北京研究院装修费		1,722,323.53			1,722,323.53
合计	2,112,403.78	1,722,323.53	301,771.96		3,532,955.35

其他说明：

无

## 30、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	107,144,666.83	16,071,700.02	100,982,272.68	15,147,340.90
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损	62,740,017.13	9,411,002.57	41,802,766.11	6,270,414.92
预提维保费	229,237,859.93	34,385,678.99	268,765,149.06	40,314,772.36
递延收益	17,081,394.00	2,562,209.10	17,195,719.48	2,579,357.92
亏损合同	9,558,167.33	1,433,725.10	18,982,379.78	2,847,356.97
合计	425,762,105.22	63,864,315.78	447,728,287.11	67,159,243.07

## (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
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	17,575,749.97	17,575,749.97
资产减值损失	5,015,592.77	4,777,695.06
合计	22,591,342.74	22,353,445.03

## (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
2021	0.00	0.00	
2022	0.00	0.00	
2023	0.00	0.00	
2024	2,109,906.40	2,109,906.40	
2025	15,465,843.57	15,465,843.57	
合计	17,575,749.97	17,575,749.97	/

其他说明：

□适用 √不适用

## 31、其他非流动资产

□适用 √不适用

## 32、短期借款

## (1). 短期借款分类

□适用 √不适用

## (2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**33、交易性金融负债**

□适用 √不适用

**34、衍生金融负债**

□适用 √不适用

**35、应付票据**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	42,890,819.91	0.00
银行承兑汇票	68,463,243.58	101,446,589.18
合计	111,354,063.49	101,446,589.18

本期末已到期未支付的应付票据总额为0元。

**36、应付账款****(1). 应付账款列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	95,620,854.67	219,809,013.43
物流运输款	7,230,594.74	4,126,442.59
设备款	1,865,972.39	748,606.30
合计	104,717,421.80	224,684,062.32

**(2). 账龄超过1年的重要应付账款**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
深圳卓尔智联科技股份有限公司	1,493,513.65	尚未结算
苏州聚贤电气科技股份有限公司	1,214,358.31	尚未结算
苏州汇朋工业科技有限公司	936,088.60	尚未结算
苏州思帕斯电子科技有限公司	908,078.63	尚未结算
汉琳德（上海）系统集成有限公司	457,317.22	尚未结算
合计	5,009,356.41	/

其他说明：

□适用 √不适用

**37、预收款项****(1). 预收账款列示**

□适用 √不适用

## (2). 账龄超过 1 年的重要预收款项

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 38、合同负债

## (1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	46,221,079.37	123,640,724.20
维保服务款	50,853,176.70	29,112,924.39
合计	97,074,256.07	152,753,648.59

## (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 39、应付职工薪酬

## (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	32,194,464.94	112,785,465.83	130,097,101.14	14,882,829.63
二、离职后福利-设定提存计划	820.00	9,249,749.90	9,221,870.83	28,699.07
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	32,195,284.94	122,035,215.73	139,318,971.97	14,911,528.70

## (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	32,157,779.82	101,031,771.92	118,329,394.13	14,860,157.61
二、职工福利费		521,619.68	521,619.68	-
三、社会保险费	26,809.12	6,435,972.75	6,440,109.85	22,672.02
其中：医疗保险费	26,809.12	5,680,933.86	5,686,604.79	21,138.19
工伤保险费		440,122.14	438,588.31	1,533.83
生育保险费		314,916.75	314,916.75	

四、住房公积金	9,876.00	4,508,351.48	4,518,227.48	
五、工会经费和职工教育经费		287,750.00	287,750.00	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	32,194,464.94	112,785,465.83	130,097,101.14	14,882,829.63

**(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	800.00	8,960,303.67	8,932,865.75	28,237.92
2、失业保险费	20.00	289,446.23	289,005.08	461.15
3、企业年金缴费				
合计	820.00	9,249,749.90	9,221,870.83	28,699.07

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	1,444,486.89	21,816,849.59
企业所得税	6,248.19	46,518.25
个人所得税		1,750.00
城市维护建设税		1,466,867.19
教育费附加		628,657.36
地方教育费附加		419,104.91
印花税	22,694.19	37,560.00
合计	1,473,429.27	24,417,307.30

其他说明：

无

**41、其他应付款****项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	31,854,209.90	15,427,676.04
合计	31,854,209.90	15,427,676.04

其他说明：

无

#### 应付利息

适用 不适用

#### 应付股利

适用 不适用

#### 其他应付款

##### (1). 按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	5,129,150.46	8,107,559.41
押金保证金	621,125.00	1,355,475.94
中介服务费	135,383.43	756,400.45
餐饮费		220,000.00
其他	25,968,551.01	4,988,240.24
合计	31,854,209.90	15,427,676.04

##### (2). 账龄超过1年的重要其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
北京联银通科技有限公司	104,400.00	保证金未到期
南京紫津融畅信息科技服务有限公司	58,725.00	保证金未到期
合计	163,125.00	/

其他说明：

适用 不适用

#### 42、持有待售负债

适用 不适用

#### 43、1年内到期的非流动负债

适用 不适用

#### 44、其他流动负债

适用 不适用

#### 45、长期借款

(1). 长期借款分类

适用 不适用

其他说明，包括利率区间：

适用 不适用

46、应付债券

(1). 应付债券

适用 不适用

(2). 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

适用 不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

适用 不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

适用 不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

47、租赁负债

适用 不适用

48、长期应付款

项目列示

适用 不适用

长期应付款

适用 不适用

专项应付款

适用 不适用

49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

**50、预计负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
对外提供担保			
未决诉讼			
产品质量保证			
重组义务			
待执行的亏损合同	18,982,379.78	9,558,167.35	
应付退货款			
其他			
设备维保费用	268,765,149.06	229,237,859.89	设备维护费
合计	287,747,528.84	238,796,027.24	/

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	17,195,719.48	50,000.00	164,325.46	17,081,394.02	
合计	17,195,719.48	50,000.00	164,325.46	17,081,394.02	/

涉及政府补助的项目：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	4,236,862.21			91,782.62		4,145,079.59	综合性项目
2010 年信息安全专项	800,285.83			29,685.70		770,600.13	综合性项目
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,228,571.44			42,857.14		2,185,714.30	综合性项目
2019 年第二批天津市工业企业发展专项资金项目（人工智能方向）	4,000,000.00					4,000,000.00	综合性项目
2018 年科技成果转化接力项目补助（大额高存现金版智慧柜台集成及产业项目）	500,000.00					500,000.00	与资产相关
2018 年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目	800,000.00					800,000.00	与资产相关
2019 年第一批天津市智能制造专项资金（“互联网+智能制造”转型方向）	2,000,000.00					2,000,000.00	与资产相关

2019 年新一代人工智能重大项目-国产基础软硬件兼容适配平台建设与应用示范	600,000.00					600,000.00	与资产相关
2019 年新一代人工智能重大项目-基于认知计算技术的金融云平台项目资金	1,440,000.00					1,440,000.00	与资产相关
2019 年天津市重点研发计划科技支撑重点项目基于多光谱图像技术的纸币采集与分析系统的研究	590,000.00					590,000.00	与资产相关
天津市保税区管委会 科技支撑重点项目 基于边缘计算机的分布式人脸识别系统项目研究		50,000.00				50,000.00	与资产相关
合计	17,195,719.48	50,000.00	0.00	164,325.46	0.00	17,081,394.02	

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
合同负债	81,376,017.46	81,376,017.46
合计	81,376,017.46	81,376,017.46

其他说明：

无

## 53、股本

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	400,400,000.00			120,120,000.00		120,120,000.00	520,520,000.00

其他说明：

经公司 2021 年 5 月 20 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过《关于公司 2020 年度利润分配及资本公积转增股本方案的议案》，公司以资本公积向全体股东每 10 股转增 3 股，转增 120,120,000 股，转增后总股本为 520,520,000 股。

**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）	876,005,846.82		120,120,000.00	755,885,846.82
其他资本公积				
合计	876,005,846.82		120,120,000.00	755,885,846.82

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本期资本公积减少原因系本期实施 2020 年度资本公积转增股本所致。

**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	44,315,215.60			44,315,215.60
任意盈余公积				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	44,315,215.60			44,315,215.60

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：  
无

## 60、未分配利润

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	309,971,227.14	294,276,551.40
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-12,450,359.04
调整后期初未分配利润	309,971,227.14	281,826,192.36
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,260,591.97	32,432,235.06
减：提取法定盈余公积		4,287,200.28
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	24,024,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	290,207,819.11	309,971,227.14

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	330,651,722.89	270,301,003.14	444,456,523.10	319,453,790.14
其他业务	2,515,834.63	1,395,314.04	1,113,480.36	1,165,974.00
合计	333,167,557.52	271,696,317.18	445,570,003.46	320,619,764.14

### (2). 合同产生的收入的情况

适用 不适用

### (3). 履约义务的说明

适用 不适用

## (4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 62、税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
土地使用税	43,175.59	37,231.19
地方教育费附加	3,762.01	70,026.12
教育费附加	5,643.08	105,037.36
城市维护建设税	13,483.95	245,157.61
印花税	86,434.19	116,428.20
车船使用税	4,250.00	5,950.00
房产税	1,618,096.45	1,041,774.07
合计	1,774,845.27	1,621,604.55

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
维保费		62,535,771.00
业务招待费	8,561,400.49	4,083,901.62
职工薪酬	9,835,571.21	8,311,693.46
运费		6,325,947.78
咨询服务费	961,573.33	605,350.91
差旅费	338,911.07	409,657.17
办公费	263,023.34	272,246.56
其他	635,730.33	354,945.50
合计	20,596,209.77	82,899,514.00

其他说明：

本年销售费用较上年减少 62,303,304.23 元，减幅 75.16%，主要原因系（1）根据新收入准则的相关规定，公司将设备销售并提供免费维保服务认定为两项履约义务，无需再另行预提维保费；（2）根据新收入准则相关规定商品控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本。

**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	6,516,311.60	4,993,475.54
折旧及摊销	5,304,462.13	4,104,136.31
办公费	2,917,376.68	3,432,812.15
中介服务费	729,610.68	633,928.70
差旅费	1,365,517.25	635,529.02
业务招待费	322,657.60	263,653.22
其他	1,488,000.12	2,122,594.01
合计	18,643,936.06	16,186,128.95

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	30,174,835.67	34,896,737.08
物料消耗	5,044,444.62	4,587,737.58
折旧及摊销	433,895.04	731,098.07
咨询服务费	13,350.50	664,465.19
其他	123,142.89	1,235,085.57
合计	35,789,668.72	42,115,123.49

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		
减：利息收入	-5,941,156.25	-763,745.16
汇兑收益	663,534.23	1,685,269.60
加：汇兑损失	-1,054,550.75	-1,635,539.00
其他支出	391,010.58	265,777.39
合计	-5,941,162.19	-448,237.17

其他说明：

无

**67、其他收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补贴	8,858,765.64	9,880,960.86
个税返还	47,014.59	
合计	8,905,780.23	9,880,960.86

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		-65,609.39
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	8,206,643.71	23,707,053.36
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		
合计	8,206,643.71	23,641,443.97

其他说明：

无

**69、净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**70、公允价值变动收益**

□适用 √不适用

**71、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		
应收账款坏账损失	-7,584,332.54	-4,839,663.61
其他应收款坏账损失	-331,702.12	-128,559.51
债权投资减值损失		
其他债权投资减值损失		
长期应收款坏账损失		

合同资产减值损失		
合计	-7,916,034.66	-4,968,223.12

其他说明：

无

**72、资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	186,126.22	15,631,235.48
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	186,126.22	15,631,235.48

其他说明：

无

**73、资产处置收益**

□适用 √不适用

**74、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			
无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	631.69	53,422.59	631.69

合计	631.69	53,422.59	631.69
----	--------	-----------	--------

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 75、营业外支出

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	1,500,000.00	2,854,627.90	1,500,000.00
亏损合同	-9,424,212.43		
其他	349,876.55	9,672.86	349,876.55
合计	-7,574,335.88	2,864,300.76	1,849,876.55

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	9,706.52	6,538,724.17
递延所得税费用	3,294,927.29	-2,377,436.37
合计	3,304,633.81	4,161,287.80

### (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	7,565,225.78
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,134,783.87
子公司适用不同税率的影响	-519,432.90
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,087,398.36
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,601,884.47
所得税费用	3,304,633.81

其他说明：

适用 不适用

## 77、其他综合收益

适用 不适用

## 78、现金流量表项目

### (1)、收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回保证金	100,042,167.66	89,797,439.59
政府补助	5,778,079.54	6,737,075.61
往来款	335,935.23	33,185,560.21
利息收入	5,249,270.19	905,509.96
其他	4,738,598.75	2,656.40
合计	116,144,051.37	130,628,241.77

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

### (2)、支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
支付保证金	88,533,088.52	121,674,528.30
往来款	6,049,775.81	4,024,114.34
期间费用	40,121,554.52	101,116,195.82
合计	134,704,418.85	226,814,838.46

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

### (3)、收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

### (4)、支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

## 79、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	4,260,591.97	19,789,356.72
加：资产减值准备	186,126.22	-10,718,119.54
信用减值损失	7,678,136.95	7,227,457.08
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,190,840.94	1,164,227.00
使用权资产摊销		
无形资产摊销	911,337.95	
长期待摊费用摊销	301,771.96	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-8,206,643.71	-23,641,443.97
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	3,294,927.29	-2,377,436.37
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）	52,916,319.75	28,911,854.15
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-91,960,529.43	-107,785,979.40
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-200,027,151.34	-317,024,797.49
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-221,454,271.45	-404,454,881.82
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	503,856,190.43	157,729,646.94
减：现金的期初余额	710,767,969.88	380,185,630.10
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	-206,911,779.45	-222,455,983.16

## (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		
其中：库存现金	359,097.37	210,617.04
可随时用于支付的银行存款	503,497,093.06	710,557,352.84
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	503,856,190.43	710,767,969.88
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

适用 不适用

## 80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

适用 不适用

## 81、所有权或使用权受到限制的资产

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	43,196,607.58	保证金存款
应收票据		
存货		
固定资产		
无形资产		

合计	43,196,607.58	/
----	---------------	---

其他说明：

无

## 82、外币货币性项目

### (1). 外币货币性项目

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	5,382.11	6.4601	34,768.97
港币	12,000.00	0.8321	9,985.20
日元	300,000.00	0.0584	17,520.00
英镑	600.00	8.9410	5,364.60
菲律宾比索	32,750.00	0.1329	4,352.48
澳元	1,400.00	4.8528	6,793.92
新台币	22,000.00	0.2314	5,090.80
澳门元	2,500.00	0.8084	2,021.00
预收账款			
其中：美元	160,608.66	6.4601	1,037,548.00
应付账款			
其中：美元	180,000.00	6.4601	1,162,818.00

其他说明：

无

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

□适用 √不适用

## 83、套期

□适用 √不适用

## 84、政府补助

### 1. 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与资产相关	91,782.62	2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	91,782.62
与资产相关	29,685.70	2010 年信息安全专项	29,685.70
与资产相关	42,857.14	2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	42,857.14
与收益相关	3,016,117.88	增值税即征即退	3,016,117.88

与收益相关	527,760.00	“海河工匠”职业技能培训补贴补贴	527,760.00
与收益相关	46,940.79	个税手续费返还	46,940.79
与收益相关	854.46	吸纳贫困劳动力就业岗位补贴和社保补贴	854.46
与收益相关	150,000.00	天津市知识产权专项资金高价值专利培育项目	150,000.00
与收益相关	8,400.00	2019年专利资助保税配套资金	8,400.00
与收益相关	8,600.00	2020年专利资助保税配套资金	8,600.00
与收益相关	150,000.00	天津市知识产权专项资金高价值专利培育项目保税配套资金	150,000.00
与收益相关	8,400.00	2019年专利资助保税配套资金	8,400.00
与收益相关	8,600.00	2020年专利资助保税配套资金	8,600.00
与收益相关	309,110.00	2020年研发后补助资金	309,110.00
与收益相关	3,348.92	吸纳贫困劳动力就业岗位补贴和社保补贴	3,348.92
与收益相关	2,000,000.00	人力资源和社会保障局高技能人才培训基地补贴	2,000,000.00
与收益相关	850,000.00	2018年国家企业技术中心第二轮资助	850,000.00
与收益相关	1,182,400.00	滨海新区人力资源和社会保障局培训补贴 青年职工以工代训	1,182,400.00
与收益相关	186,300.00	天津市财政局 2019年提升国际化经营能力建设项目（第三批）	186,300.00
与收益相关	281,200.00	天津市财政局 2020年提升国际化经营能力建设项目（第一批）	281,200.00
与收益相关	3,348.92	吸纳贫困劳动力就业岗位补贴和社保补贴	3,348.92

## 2. 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明

无

## 85、其他

适用 不适用

## 八、合并范围的变更

### 1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

### 2、同一控制下企业合并

适用 不适用

### 3、反向购买

适用 不适用

### 4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 5、其他原因的合并范围变动

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

适用 不适用

## 6、其他

适用 不适用

## 九、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

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	成都	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		设立
天津恒银物业管理有限公司	天津	天津	物业管理	100		同一控制下的企业合并
恒银通信息技术有限公司	北京	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		同一控制下的企业合并
北京瀛润科技有限公司	北京	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		本公司子公司恒银通设立的子公司
恒银云智科技有限公司	南京	南京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

无

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

无

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

无

确定公司是代理人还是委托人的依据：

无

其他说明：

无

#### (2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

#### (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、 在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(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、与金融工具相关的风险

适用 不适用

本公司的主要金融工具包括应收款项、应付款项、交易性金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见附注七。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司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

本公司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，将风险对本公司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，本公司风险管理的基本策略是确定和分析本公司所面临的各种风险，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

本公司承受汇率风险主要与美元有关，除本公司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，本公司的其它主要业务活动以人民币计价结算。截止于 2021 年 6 月 30 日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本公司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公司的经营业绩产生影响。

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
货币资金-美元	5,374.19	619,674.79
货币资金-欧元	0.00	12,370.00
货币资金-日元	300,000.00	300,000.00
货币资金-港币	12,000.00	12,000.00
货币资金-泰铢	0.00	59,000.00
货币资金-英镑	600.00	600.00
货币资金-菲律宾比索	32,750.00	32,750.00
货币资金-澳元	1,400.00	1,400.00
货币资金-巴西雷亚尔	0.00	3,610.00
货币资金-新台币	22,000.00	22,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布	0.00	325,000.00
货币资金-卢比	0.00	9,350,000.00
预收账款-美元	160,608.66	181,812.00

应付账款-美元	180,000.00	4,636,000.00
---------	------------	--------------

## (2) 信用风险

## 1) 银行存款

本公司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

本公司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，本公司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，以确保本公司不会面临重大坏账风险。

本公司的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至 2021 年 6 月 30 日，本公司应收账款的 72.84%（2020 年 12 月 31 日为 72.90%）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。本公司不存在重大的信用集中风险。

## (3) 流动风险

流动风险为本公司在到期日无法履行其财务义务的风险。本公司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。本公司定期分析负债结构和期限，以确保有充裕的资金。本公司管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，降低流动性风险。

## 2. 敏感性分析

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

## (1) 外汇风险敏感性分析

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

项目	汇率变动	2021 年上半年	2020 年度
所有外币	人民币升值 5%	114,313.15	1,724,328.18
所有外币	人民币贬值 5%	-114,313.15	-1,724,328.18

## 十一、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			175,000,000.00	175,000,000.00
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			175,000,000.00	175,000,000.00
(1) 债务工具投资			175,000,000.00	175,000,000.00
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资				
(三) 其他权益工具投资				
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>			175,000,000.00	175,000,000.00
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
<b>持续以公允价值计量的负债总额</b>				
<b>二、非持续的公允价值计量</b>				
(一) 持有待售资产				
<b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>				
<b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

## 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

本公司持有的交易性金融资产中集合资金信托计划合同期间为不超过 12 个月，按季度或半年度计息；本公司对上述交易性金融资产采用成本法确定其公允价值。

## 十二、关联方及关联交易

## 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无

**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

子公司情况详见本报告在其他主体中的权益之说明。

**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

**4、其他关联方情况**

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
天津西奥电梯工程有限公司	股东的子公司

其他说明

无

**5、关联交易情况****(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易**

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

**(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况**

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

**(3). 关联租赁情况**

本公司作为出租方：

适用 不适用

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	27,522.94	23,110.52

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用**(4). 关联担保情况**

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

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

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	219.36	149.60

**(8). 其他关联交易**适用 不适用**6、关联方应收应付款项****(1). 应收项目**适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7、 关联方承诺

适用 不适用

8、 其他

适用 不适用

十三、 股份支付

1、 股份支付总体情况

适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

十四、 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

十五、 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**十六、 其他重要事项****1、 前期会计差错更正****(1). 追溯重述法**适用 不适用**(2). 未来适用法**适用 不适用**2、 债务重组**适用 不适用**3、 资产置换****(1). 非货币性资产交换**适用 不适用**(2). 其他资产置换**适用 不适用**4、 年金计划**适用 不适用**5、 终止经营**适用 不适用**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策**适用 不适用

本公司以内部组织结构、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。本公司共分为产品销售与服务、信息服务、物业服务、系统集成四个分部。

## (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	331,851,841.89	23,519,189.35	1,181,893.44	354,620.46	23,739,987.62	333,167,557.52
其中：对外交易收入	331,737,353.90	816,501.59	259,081.57	354,620.46		333,167,557.52
分部间交易收入	114,487.99	22,702,687.76	922,811.87		23,739,987.62	
营业费用/成本	341,818,720.97	26,259,157.74	887,577.15	5,064,255.01	23,739,987.62	350,289,723.25
营业利润	7,145,471.06	-2,739,968.39	294,390.09	-4,709,634.55		-9,741.79
资产总额	2,300,609,716.00	75,267,715.43	2,424,851.46	105,753,786.63	174,488,840.04	2,309,567,229.48
负债总额	674,075,294.27	4,113,040.33	112,233.31	76,329,452.83	55,991,672.79	698,638,347.95
折旧和摊销费用	8,050,716.30	1,005,636.67		1,347,597.88		10,403,950.85
资本性支出	7,460,758.29			92,240,330.58		99,701,088.87

## (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

## 十七、 母公司财务报表主要项目注释

## 1、 应收账款

## (1). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1年以内	
其中：1年以内分项	
1年以内小计	402,131,147.80
1至2年	126,997,639.60
2至3年	39,872,775.22
3年以上	
3至4年	19,981,773.68

4至5年	4,719,043.92
5年以上	3,361,585.80
合计	597,063,966.02

## (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										
其中：										
按组合计提坏账准备	597,063,966.02	100	24,063,455.10	4.03	573,000,510.92	534,026,248.86	100	16,712,854.56	3.13	517,313,394.30
其中：										
合计	597,063,966.02	/	24,063,455.10	/	573,000,510.92	534,026,248.86	/	16,712,854.56	/	517,313,394.30

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	402,131,147.82	2,010,655.74	0.5
1-2年	126,997,639.58	6,349,881.98	5
2-3年	39,872,775.22	3,987,277.52	10
3-4年	19,981,773.68	5,994,532.10	30
4-5年	4,719,043.92	2,359,521.96	50
5年以上	3,361,585.80	3,361,585.80	100
合计	597,063,966.02	24,063,455.10	

按组合计提坏账的确认标准及说明：

□适用 √不适用

如按预期信用损失一般模型计提坏账准备，请参照其他应收款披露：

□适用 √不适用

## (3). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款 坏账准备	16,712,854.56	7,350,600.54				24,063,455.10
合计	16,712,854.56	7,350,600.54				24,063,455.10

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用**(4). 本期实际核销的应收账款情况**适用 不适用**(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况**适用 不适用**(6). 因金融资产转移而终止确认的应收账款**适用 不适用**(7). 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额**适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**2、其他应收款****项目列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	67,160,565.89	13,694,132.22
合计	67,160,565.89	13,694,132.22

其他说明：

适用 不适用**应收利息****(1). 应收利息分类**适用 不适用**(2). 重要逾期利息**适用 不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**应收股利****(1). 应收股利**

□适用 √不适用

**(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

□适用 √不适用

**(3). 坏账准备计提情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**其他应收款****(1). 按账龄披露**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额
1 年以内	
其中：1 年以内分项	
1 年以内小计	61,215,403.03
1 至 2 年	4,786,226.60
2 至 3 年	933,636.99
3 年以上	
3 至 4 年	1,127,336.57
4 至 5 年	149,831.45
5 年以上	261,973.31
合计	68,474,407.95

**(2). 按款项性质分类**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	8,727,096.52	11,624,302.52
备用金	2,679,812.08	2,050,791.43
单位往来	57,067,499.35	1,002,393.04

合计	68,474,407.95	14,677,486.99
----	---------------	---------------

## (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)	
2021年1月1日余额	983,354.77			983,354.77
2021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	330,487.29			330,487.29
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年6月30日余额	1,313,842.06			1,313,842.06

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款 坏账准备	983,354.77	330,487.29				1,313,842.06
合计	983,354.77	330,487.29				1,313,842.06

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

## (5). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	坏账准备期末余额
恒银通信息技术有限公司	单位往来	53,000,000.00	1年以内	77.39	265,000.00
恒银信息科技有限公司	单位往来	2,000,000.00	1年以内	2.92	10,000.00
中国邮政集团公司湖北省分公司	保证金	1,190,490.00	1年以内	1.74	59,524.50
中国邮政集团公司陕西省分公司	保证金	1,128,000.00	1年以内	1.65	56,400.00
海南省农村信用社联合社	保证金	80,000.00	1年以内	0.12	400.00
海南省农村信用社联合社	保证金	650,000.00	3-4年	0.95	195,000.00
合计	/	58,048,490.00	/	84.77	586,324.50

(7). 涉及政府补助的应收款项

适用 不适用

(8). 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

适用 不适用

(9). 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

3、长期股权投资

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	118,497,167.25		118,497,167.25	88,497,167.25		88,497,167.25
对联营、合营企业投资	12,107,027.85		12,107,027.85	12,107,027.85		12,107,027.85
合计	130,604,195.10		130,604,195.10	100,604,195.10		100,604,195.10

## (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		30,000,000.00		30,000,000.00		
合计	88,497,167.25	30,000,000.00		118,497,167.25		

## (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											
中银数字科技有限公司	7,857,027.85									7,857,027.85	
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	4,250,000.00									4,250,000.00	
小计	12,107,027.85									12,107,027.85	
合计	12,107,027.85									12,107,027.85	

其他说明：

□适用 √不适用

## 4、营业收入和营业成本

## (1) 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	331,115,588.16	270,286,093.43	434,038,811.07	312,100,563.00
其他业务	736,253.73	205,237.68	743,189.17	214,408.55

合计	331,851,841.89	270,491,331.11	434,782,000.24	312,314,971.55
----	----------------	----------------	----------------	----------------

## (2). 合同产生的收入情况

□适用 √不适用

## (3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

## (4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益		
权益法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		
交易性金融资产在持有期间的投资收益	8,206,643.71	23,703,149.25
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		
合计	8,206,643.71	23,703,149.25

其他说明：

无

## 6、其他

□适用 √不适用

## 十八、 补充资料

## 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益		
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	5,842,647.76	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	8,206,643.71	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,849,244.86	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额		
少数股东权益影响额		
合计	12,200,046.61	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	涉及金额	原因
增值税即征即退	3,016,117.88	与日常经营活动密切相关
个税手续费返还	46,940.79	与日常经营活动密切相关
亏损合同	-9,424,212.43	与日常经营活动密切相关

## 2、净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.26	0.0082	0.0082
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	-0.49	-0.0153	-0.0153

### 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：2021 年 8 月 26 日

### 修订信息

适用 不适用