

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 2026 年半年度报告

**CASHWAY**

## 重要提示

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

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

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

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无。

六、 前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

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

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

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

十一、 其他

☐适用 ☒不适用

目录

第一节 释义 .....5

第二节 公司简介和主要财务指标 ..... 7

第三节 管理层讨论与分析 ..... 10

第四节 公司治理、环境和社会 ..... 39

第五节 重要事项 .....41

第六节 股份变动及股东情况 ..... 56

第七节 债券相关情况 ..... 60

第八节 财务报告 .....61

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

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义          |   |                                                                                                               |
|-----------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 恒银科技、本公司、公司、本集团 | 指 | 恒银金融科技股份有限公司                                                                                                  |
| 恒融投资            | 指 | 恒融投资集团有限公司                                                                                                    |
| 恒银通             | 指 | 恒银通信息技术有限公司                                                                                                   |
| 恒银信息            | 指 | 恒银信息科技有限公司                                                                                                    |
| 恒银云智            | 指 | 恒银云智科技有限公司                                                                                                    |
| 云智优选            | 指 | 云智优选电子商务（南京）有限公司                                                                                              |
| 恒银物业            | 指 | 天津恒银物业管理有限公司                                                                                                  |
| 金科智能            | 指 | 金科智能技术创新中心（天津）有限公司                                                                                            |
| 恒银优服            | 指 | 恒银优服电子科技有限公司                                                                                                  |
| 创新中心            | 指 | 先进操作系统创新中心（天津）有限公司                                                                                            |
| 云兴数创            | 指 | 天津云兴数创科技有限公司                                                                                                  |
| 智筑空间            | 指 | 智筑空间（天津）科技有限公司                                                                                                |
| 恒银国际            | 指 | Cashway Technology (International) Limited<br>(恒银科技（国际）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                                                                                              |
| 股东会             | 指 | 恒银金融科技股份有限公司股东会                                                                                               |
| 董事会             | 指 | 恒银金融科技股份有限公司董事会                                                                                               |
| 《公司章程》          | 指 | 《恒银金融科技股份有限公司章程》                                                                                              |
| 《公司法》           | 指 | 《中华人民共和国公司法》                                                                                                  |
| 《证券法》           | 指 | 《中华人民共和国证券法》                                                                                                  |
| ATM             | 指 | 广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）                                               |
| 智慧柜员机           | 指 | Intelligent Teller Machine（ITM），融合了现有柜面、电子等多渠道业务功能，是一款从客户角度设计的功能综合、操作简单、处理高效的设备，具有使用便捷的特性和先进的业务流程             |
| 信创              | 指 | 信息技术应用创新产业，信创产业发展的核心就在于通过行业应用拉动构建国产化信息技术软硬件底层架构体系和全周期生态体系，解决核心技术关键环节“卡脖子”的问题。从产业链角度可分为基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四部分。 |
| 欧洲 ECB 认证       | 指 | 欧洲央行（European Central Bank, ECB）的认证是指针对欧元区金融产品、设备及技术的合规性审核流程，旨在确保其符合欧元防伪、支付安全及金融系统稳定性的要求。ECB 认证并非单            |

|      |   |                                |
|------|---|--------------------------------|
|      |   | 一证书，而是涉及一系列技术标准、合规审查和市场准入程序。   |
| 元、万元 | 指 | 人民币元、人民币万元                     |
| 报告期  | 指 | 2026 年 1 月 1 日—2026 年 6 月 30 日 |

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况变更简介

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

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

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

### 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<br>(1—6月)   | 上年同期             | 本报告期比<br>上年同期增<br>减(%)  |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------------------|
| 营业收入                       | 112,105,469.34   | 190,776,092.87   | -41.24                  |
| 利润总额                       | 7,859,019.14     | 20,197,841.37    | -61.09                  |
| 归属于上市公司股东的净利润              | 7,656,115.82     | 14,314,670.93    | -46.52                  |
| 归属于上市公司股东的扣除非<br>经常性损益的净利润 | 3,227,506.32     | 12,394,554.40    | -73.96                  |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -89,390,622.53   | -51,147,617.82   | 不适用                     |
|                            | 本报告期末            | 上年度末             | 本报告期末<br>比上年度末<br>增减(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产              | 1,318,578,171.92 | 1,321,332,456.10 | -0.21                   |
| 总资产                        | 1,608,487,778.87 | 1,667,439,385.65 | -3.54                   |

## (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                      | 本报告期<br>(1—6月) | 上年同期   | 本报告期比上<br>年同期增减(%) |
|-----------------------------|----------------|--------|--------------------|
| 基本每股收益（元 / 股）               | 0.0147         | 0.0275 | -46.55             |
| 稀释每股收益（元 / 股）               | 0.0147         | 0.0275 | -46.55             |
| 扣除非经常性损益后的基本每<br>股收益（元 / 股） | 0.0062         | 0.0238 | -73.95             |
| 加权平均净资产收益率（%）               | 0.58           | 1.09   | 减少0.51个百<br>分点     |
| 扣除非经常性损益后的加权平<br>均净资产收益率（%） | 0.24           | 0.94   | 减少0.70个百<br>分点     |

公司主要会计数据和财务指标的说明

☐适用 ☒不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 非经常性损益项目                             | 金额           | 附注（如适用） |
|--------------------------------------|--------------|---------|
| 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、 | 2,967,290.15 |         |

| 非经常性损益项目                                                             | 金额           | 附注（如适用） |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|---------|
| 按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外                                         |              |         |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 | -442,211.20  |         |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                                   | 2,232,501.17 |         |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                                                    | 404,154.45   |         |
| 减：所得税影响额                                                             | 733,125.07   |         |
| 少数股东权益影响额（税后）                                                        |              |         |
| 合计                                                                   | 4,428,609.50 |         |

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

☐适用 ☒不适用

十、 存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

☐适用 ☒不适用

十一、 其他

☐适用 ☒不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、 报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

##### （一）公司所从事的主要业务

恒银科技已完成从传统金融智能机具制造商向以人工智能为核心引擎、智能终端为硬件载体、多行业场景生态为价值支撑、全栈技术服务为保障的一体化科技企业的战略升级。公司深度聚焦全球智能终端创新研发与计算机视觉、人工智能算法的工程化落地，以自主可控的技术体系、场景化解决方案与全生命周期服务能力，持续推动金融、政务、交通、社保、医疗、电信等多领域智能化升级，是国内金融科技领域兼具技术引领、规模领先与生态构建能力的创新型科技企业。依托“智能终端、AI 算法、场景生态、全周期服务”四位一体核心架构，公司打破单一硬件供给模式，实现技术、产品、服务、方案的深度融合，构建起从核心部件到整机设备、从软件算法到解决方案、从国内市场到全球布局的完整产业体系，稳步向“数字恒银”战略目标迈进，全力推动“机器解放人”事业，为产业数字化与智能化发展持续赋能。

##### 1、核心定位与高端研发能力

恒银科技始终坚持核心技术自主研发、关键部件自主可控、高端算法自主迭代，以高研发投入构筑长期竞争壁垒。公司拥有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家级企业技术中心、智慧金融平台技术创新中心等高水平科研平台，汇聚人工智能、计算机视觉、嵌入式系统、信息安全、精密制造等多领域专业人才，形成一支结构合理、技术过硬、持续创新的研发团队。截至目前，公司累计拥有千余项专利与计算机软件著作权，深度参与金融自助设备相关国家标准、行业标准制定，是国家级制造业单项冠军企业，技术实力与创新能力稳居行业第一梯队。

在智能终端硬件领域，公司自主研发高端智能硬件平台，攻克超高速现金循环机芯、高精度纸币处理模块、高可靠人机交互模块、高等级安全加密模块等核心技术，设备运行稳定性、识别准确率、业务处理效率、使用寿命等关键指标达到国际先进水平。产品全面适配国产芯片、国产操作系统与国密算法，实现软硬件全栈国产化，是金融信创领域核心供应商，为国家金融安全与关键信息基础设施自主可控提供坚实支撑。

在人工智能与计算机视觉领域，公司聚焦深度学习、图像识别、行为分析、语义理解、边缘计算等关键技术方向，持续突破高精度钞票识别、证件真伪核验、票据信

息提取、人脸活体检测、客户行为分析、智能风险预警等核心算法。相关算法具备轻量化、低时延、高鲁棒性特点，可在端侧高效部署，广泛应用于智能柜台、票据处理终端、自助服务设备、安防监控系统等场景，大幅提升业务处理速度、准确率与智能化水平，推动传统自助设备从“自动化执行”向“自主智能决策”升级。

在研发能力输出模式上，公司已从传统“设备销售”转向核心技术模块化输出、算法能力组件化赋能、场景方案定制化交付的新型商业模式。通过将 AI 视觉引擎、安全加密模块、边缘计算平台、自助业务流程引擎等核心能力封装为标准化、可复用组件，快速对接金融、政务、交通、医疗、电信等不同行业需求，实现技术能力跨场景、跨行业高效迁移，大幅降低客户智能化改造成本，缩短项目落地周期，形成“技术可复制、场景可拓展、价值可持续”的创新增长模式。

## **2、国内市场业务布局与服务体系**

国内市场公司以金融场景、泛公共服务场景为增长极，以全行业智能化升级为方向，构建覆盖全国、多层级、广渗透的业务网络。长期以来，公司与国有大型商业银行、全国性股份制商业银行、省级城商行、农信社等各类金融机构建立长期稳定、深度绑定的合作关系，是国内银行智能化转型最核心的供应商之一。

### **2.1 智能终端与场景核心主业**

公司主营金融自助智能机具全系列软硬件研发、生产、销售、全周期运维，全面覆盖银行网点、政务大厅、社保医保、交通枢纽、社区便民等多元线下场景，深度适配全渠道业务需求，全国金融自助终端保有量行业领先，是国内智慧网点建设核心供应商。依托硬件底座，叠加 AI 视觉识别、生物核验、国密安全加密、数字人民币适配能力，实现现金、非现金、票据、身份核验、便民政务一站式闭环办理，持续拓宽金融外泛场景落地边界。

### **2.2 多品类跨行业智能服务体系**

公司实现从“设备销售”向“产品、服务、数据、运营”综合服务商转型，拥有多品类、跨行业、广覆盖、全周期一体化的服务体系。已建成队伍全国化、品类多元化、行业广覆盖、平台数字化、周期全链条的现代化服务体系，秉承“以客户为中心、以数智为支撑、以全生命周期为抓手、以价值创造为目标”的核心要求，有效支撑公司产品多品类扩张、跨行业拓展与全球化布局，持续提升客户黏性、品牌口碑与综合竞争力，为高质量发展提供强劲服务动能。

公司已打造覆盖全国省一市一县一乡四级联动的自有服务网络，拥有一支懂技术、熟行业、响应快、服务优的复合型服务人才团队，具备多品类设备运维、多行业场景适配、全流程方案交付能力。依托标准化培训体系、持证上岗机制、技能等级认证与绩效考核闭环，实现服务人员专业化、作业流程标准化、服务质量可控化，为跨区域、多场景、大批量设备稳定运行提供坚实人力保障。

对标服务型制造全生命周期管理国家标准，公司搭建数字化、智能化、一体化全生命周期服务平台，形成“平台、端、云、服务”闭环模式，贯穿设备研发协同、生产制造、安装调试、交付验收、在线监测、预防性维护、故障诊断、软件升级、优化迭代、回收处置全流程，实现设备从上线到退役全过程可视、可管、可控、可优化。

### 2.3 软件驱动全维度增值服务

恒银科技以自主可控、安全可信、全栈适配、场景复用为核心，构建覆盖金融核心业务软件、AI 智能软件、泛行业场景软件与信创安全软件的完整产品体系，覆盖智慧银行、政务民生、交通出行、医疗服务、乡村普惠五大核心场景。依托自主研发的计算机视觉、智能识别、深度学习、国密安全等核心算法，为银行提供智慧网点、远程柜面、智能运维、现金管理、跨平台设备管控等全系列金融软件；并将金融级技术能力模块化输出，打造政务自助、医疗便民、交通缴费、乡村普惠等场景化软件。产品全面适配信创生态，具备高安全、高稳定、高适配特性，已深度服务金融、政务、社保、医疗、交通、乡村振兴等多个行业，助力各领域数字化、智能化升级。

实现全栈自研与信创全面适配，深度兼容国产芯片及国产操作系统，推动国密算法规模化落地应用，满足金融信创及关键信息基础设施领域自主可控的合规与运营要求；产品具备高安全、高可靠、高兼容性优势，通过银行严苛测试与认证，支持 7\*24 小时稳定运行；公司打造全生命周期服务体系，覆盖需求对接、开发适配、部署上线、运维保障、迭代升级等全流程环节，提供一站式软件解决方案，是具备端一边一云全链条软件研发与交付能力的金融科技龙头企业。

### 2.4 打造“双碳”引领、循环赋能的绿色服务体系

公司深入贯彻国家“双碳”战略、循环经济发展及绿色制造相关部署，积极落实绿色供应链、逆向物流、全生命周期碳管理等政策要求。与中资环绿色供应链公司建立深度战略合作关系，共同打造安全合规、低碳高效、全链闭环、多行业复用的绿色产

业循环业务体系，助力金融、政务、制造、央国企等多领域实现低碳转型、合规降本、安全循环与可持续发展。

依托生态链伙伴全国性涉密资产销毁、电子废弃物规范化回收、央国企报废资产梯次利用的全网络回收体系与资质，打通工控终端、涉密存储介质、电子元器件、办公机电设备退役回收→安全消密→检测评估→梯次复用→环保拆解→资源再生全链条闭环循环。

### 2.5 品牌耗材研发与全链条客户需求引领

全资子公司恒银云智专注恒银自主品牌金融专用耗材、办公耗材、打印耗材、运维配套耗材全链条自主研发、供应与配套服务。

自主适配全系列自有及行业通用自助终端设备，保障耗材高适配、高稳定、高安全、长耐用特性，严格符合金融国密安全、环保低碳双重标准。

以高品质耗材保障客户长期设备使用、维保、更新需求，打通“整机设备、软件平台、原厂耗材、终身运维”一体化闭环服务，持续提升客户黏性、续约率与全周期盈利空间。

逐步拓展政务、医疗、教育、政企通用耗材赛道，构建“硬件、软件、耗材”三位一体全生态自主可控产业格局，强化全链条成本与品质管控能力。

## 3、国际市场业务布局与全球化战略

在稳固国内市场的同时，公司坚定推进全球化、国际化发展战略，稳步实现从“产品出海”到“技术出海、标准出海、方案出海、服务出海”的全面升级，致力于打造具有全球竞争力的中国金融科技品牌。公司产品先后通过欧洲央行 ECB 认证及多国金融安全准入认证，具备进入全球主流市场的资质与能力。

目前，公司业务已落地东南亚、中东、中亚、非洲等 60 余个“一带一路”沿线国家和地区，形成多点开花、持续增长的国际市场格局。针对不同国家与地区的语言环境、货币体系、金融监管规则、支付习惯与业务流程，公司提供定制化智能终端设备、多币种自助处理方案、智慧网点整体解决方案与本地化运维服务，深度参与当地金融数字化基础设施建设。

在国际业务模式上，公司从单一设备出口，逐步升级为整体方案输出、联合研发创新、本地化运营服务，与当地金融机构、渠道伙伴、系统集成商建立长期合作，实现技术、产品、人才、服务的本土化融合，提升全球市场响应速度与服务能力。近年

来，国际业务保持高速增长，成为公司业绩增长的重要引擎与第二增长曲线，全球化布局与盈利结构日趋完善，国际影响力与品牌价值持续提升。

#### **4、核心场景与高端智能产品**

##### **4.1 智慧金融核心场景**

智慧金融是公司最核心、最成熟的应用场景，覆盖银行全流程、全网点、全渠道智能化升级需求。公司以智能终端为载体、AI 算法为大脑、国密安全为底座，打造高端智慧金融解决方案。智能柜台集成高速现金处理、多证件核验、票据识别、人脸识别、远程授权、智能风控等功能，实现开卡、转账、挂失、理财、缴费等高频业务一站式自助办理；现金循环设备搭载自研超高速机芯与 AI 视觉识别算法，处理速度快、准确率高、故障率低，大幅提升网点运营效率。整体方案全面支撑银行降本增效、网点转型与风控升级，巩固公司在智慧金融领域的龙头地位。

##### **4.2 智慧政务民生场景**

智慧政务民生是公司重点拓展的高增长场景，聚焦公共服务便民化、高效化、智能化升级。面向各级政务服务大厅、社保中心、医疗服务机构、社区服务站点，公司推出集 AI 多模态核验、智能交互、流程自动化、数据安全加密于一体的高端自助终端。设备可快速完成身份证、社保卡、营业执照、票据等多类证件与凭证的智能识别、信息读取与真伪核验，支持政务事项申报、社保查询与接续、医保结算、非税收入缴纳、证明打印、便民服务等全流程自助办理，大幅压缩群众办事时间，减少窗口排队压力，推动政务服务从“线下跑”向“线上办、自助办、就近办”转变，助力城乡基本公共服务均等化与普惠化落地。

##### **4.3 智慧医疗与社保服务场景**

依托智能终端与 AI 算法的核心优势，公司持续向医疗、电信等高价值行业拓展，打造专业化、智能化自助服务解决方案。在医疗领域，推出医院自助挂号、缴费、查询、报告打印、医保结算终端，通过 AI 票据识别、身份核验与医保接口直连，简化就医流程、缓解诊室压力、提升就医体验。在社保民生领域，为营业厅提供自助办卡、缴费、业务变更、信息核验终端，实现营业厅服务智能化、轻量化与无人化。上述场景进一步丰富公司业务矩阵，强化多行业技术复用与规模效应，打开长期成长空间。

#### **（二）公司主要经营模式**

公司依托数智供应链体系、柔性生产架构、客户全生命周期价值经营体系与全域智能服务闭环，叠加严密内控与合规治理机制，打造适配金融科技智能终端行业的数智化、柔性化、服务化、全球化新型经营模式，全面支撑多场景、多行业、多区域规模化发展。

### **1、数智化采购模式：协同供应链，全链路韧性与成本最优**

公司构建“需求预测、战略集采、动态库存、区块链溯源”四位一体的智慧采购体系，打通 ERP、CRM、MES 数据壁垒，实现从需求感知到付款结算全流程线上化、智能化、可视化。整合订单需求、产能配置、市场周期、国际物流等多维数据，精准生成滚动采购计划，实现生产与采购高效协同、按需精准供给。针对核心机芯、高安全芯片、长交期关键器件，持续强化供应链韧性，有效对冲地缘、周期与断供风险；对通用物料推行 VMI 供应商管理库存模式，并动态优化安全库存配置，在保障连续生产前提下，大幅降低资金占用与仓储成本。采购全流程嵌入合规节点，实施供应商分级准入、履约动态评级、到货全检、区块链溯源与电子审签，确保采购业务合规透明、质量可控、成本最优，为公司全球化交付与业务规模化扩张提供坚实保障。

### **2、柔性精益生产模式：兼顾高效生产，落地定制化优质交付**

以智能排产、模块化柔性产线、人机协同作业为核心，打造适配“小批量、多品种、快交付”的新一代智能制造体系。创新采用订单驱动、预测库存与产能弹性调度复合生产策略，兼顾定制化需求与规模效率，最大限度压降库存与交付周期。通过价值链拆解与工艺模块化设计，实现快速换型、混线生产与紧急插单高效响应，满足金融、政务、交通、医疗等多场景差异化定制需求。生产全过程执行 ISO9001 与信息安全双重质量管控，搭建来料检验、制程防呆、在线监测、成品全检、出厂溯源的五级质控体系，支撑公司从硬件制造向智能制造服务一体化升级。

### **3、价值化销售模式：深耕客户长期经营，从产品交付迈向共生共赢**

公司秉持以客户为中心、以场景为抓手、以数据为驱动、以长期价值为目标的智慧营销模式，实现从产品销售向解决方案、联合创新、长期运营转型。深度绑定国有大行、股份行、农信、城商行等核心金融机构，以及政务、社保、医疗、交通、电信等行业头部客户，构建长期战略协同生态。建立客户早期介入研发、联合定义需求、联合测试验证、联合场景落地机制，提供高度适配的定制化整体方案，形成高壁垒、高黏性、高复购的合作关系。依托数字化 CRM 系统与客户价值模型，开展需求洞察、

商机预测、满意度追踪、价值分层运营，持续优化产品与服务供给。同时加快全球化渠道布局，构建海外本地化营销与服务网络，夯实第二增长曲线。

#### 4、全周期智能服务模式：打造闭环服务能力，培育增值服务生态

打造预防性维护、全生命周期增值服务、数字化运营一体化的闭环服务体系，从被动维修转向主动预测、智能派工、远程协同、持续迭代的智慧服务新模式。依托自研智能运维平台，对在网运营设备实现状态监控、故障预判、健康度评分、远程诊断与升级，大幅降低故障率、提升在线率与可用性。服务覆盖安装调试、移机扩容、预防性保养、固件迭代、系统优化、安全加固、专项培训等全链条，并提供定制化开发、驻场保障、运维外包等高附加值服务。建立服务时效、故障修复率、客户满意度、设备可用率等量化考核体系，持续提升服务品质与品牌口碑。通过硬件、软件、数据、运营一体化服务，推动营收结构从一次性销售向长期服务收入转型，增强盈利稳定性与客户黏性。

#### 5、数智化内控与治理：夯实合规管理底座，护航企业高质量发展

以数字化内控、流程自动化、风险智能预警为支撑，构建覆盖采购、生产、销售、服务、财务、信息安全的全域合规管控体系。通过权限分级、流程线上留痕、关键节点 AI 复核、异常行为实时预警，实现经营全过程可追溯、可审计、可管控，保障公司在金融信创、数据安全、跨境经营等高合规要求场景下稳健运营，为长期高质量发展筑牢底线。

报告期内，公司主营业务、主要产品及服务未发生重大变化。

### （三）公司所处行业情况

#### 1、行业发展特点及市场机会

##### 1.1 行业整体发展阶段与政策基调

2026 年，我国数字金融由数字化普及阶段迈入智能金融制度化落地的新阶段，行业告别单纯规模扩张，转向“安全合规前提下 AI 深度赋能、信创规模化落地、数据要素价值释放”的高质量发展周期，是落实金融“五篇大文章”、建设金融强国的关键实施之年。数字金融不再局限于业务线上化改造，逐步向 AI 深度应用、终端国产化替换、数据安全治理、算力基础设施建设全链条延伸，政策从框架指引转向可落地、带考核约束的实操规则，行业需求从单点系统改造升级为终端硬件、软件平台、AI 应用、安全加密、运维运营一体化的数智化体系建设。

2026年多项国家级监管文件密集落地，对行业形成方向性、结构性、量级性拉动，延续中央金融工作会议做好金融“五篇大文章”总体部署，坚持服务实体经济、建设金融强国主线，政策导向呈现“鼓励创新+强化安全治理”双向并重的特点。

## 1.2 核心行业政策及落地机遇

### (1) 《关于银行业保险业人工智能安全开发应用的指导意见》（金发〔2026〕8号）

作为银行业保险业首份 AI 专项监管文件，确立“谁使用谁负责、自主可控、务实高效、安全发展”四大原则，对 AI 治理架构、算力建设、模型全生命周期管理、风险防控作出明确规范。

正向行业影响与机遇：一方面引导金融机构有序开展生成式 AI、智能体在业务场景落地，明确金融 AI 采购、算力配套、智能终端改造的合规标准；另一方面要求金融机构加大自研或者合规国产方案采购，带动金融 AI 平台、训推算力设备、智能网点终端、AI 安全治理工具的市场需求释放，具备全栈自研、安全可控能力的厂商竞争优势进一步放大。

### (2) 《金融业网络安全管理办法（征求意见稿）》（四部门 2026 年 7 月发布）

统一银行、保险、证券全行业网络安全底线，将供应链安全、国密改造、数据分级分类、客户敏感数据防护纳入刚性考核，明确外围系统国密改造时间节点，强化金融软硬件供应链安全审查。

正向行业影响与机遇：倒逼金融机构加速存量智能终端、自助设备、业务系统的国产化、国密加密升级改造；硬件设备、固件加密、安全运维、终端安全审计项目需求持续放量，国产自主软硬件方案迎来确定性替换窗口期，供应链安全能力成为金融项目招投标重要评审条件。

### (3) 《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》（金办发〔2025〕95号，2026 年全行业进入落地实施期）

文件目标持续推进落地，到 2027 年核心业务数字化覆盖率超 90%，推动数字技术与数据要素双轮驱动，要求金融机构完善数字金融治理，面向科技金融、普惠金融、乡村振兴、养老金融拓展数字化服务场景。

正向行业影响与机遇：大型银行、股份制银行、省域农信、城商行、邮政体系持续保持网点智能终端、业务软件平台投入；县域、乡村普惠金融场景带动下沉市场智能设备、运维运营服务增量；行业需求从头部大行向地方法人金融机构快速扩散。

#### **(4) 2026 年金融支持乡村全面振兴、科技金融配套政策持续落地**

监管引导金融科技资源向先进制造、专精特新、县域乡村倾斜，鼓励利用数字化终端、线上线下融合模式延伸金融服务触角。

正向行业影响与机遇：县域网点、惠农服务点、邮政普惠网点智能设备更新换代需求释放，带动自助终端、轻量化智能硬件、配套系统集成及运维服务机会。

金融信创、网络安全、AI 治理多重政策叠加，关键技术自主可控、国密算法落地、数据安全治理已经成为金融机构硬性合规要求，金融终端、软硬件系统全面国产化替代进入规模化交付阶段，公司在全栈自研、国产软硬件适配、安全加密、终端运维运营等方面的核心优势，能够直接转化为订单壁垒与市场竞争力。

#### **1.3 行业核心新特点**

**一是 AI 应用从概念试点走向合规规模化落地：**金融机构不再盲目追求大模型概念，更加看重 AI 与真实业务场景结合，网点智能交互、智能客服、风险识别、运维智能分析等场景优先落地，同时配套算力、终端、安全管控同步建设，“硬件终端+AI 平台+运营服务”一体化方案更受客户青睐。

**二是信创由“试点选型”进入存量替换攻坚期：**政策考核从简单国产化占比，延伸至供应链安全、国密改造、全栈适配能力，存量老旧自助设备、终端迎来报废更新周期，地方法人机构成为信创采购重要增量市场。

**三是软硬一体化、服务化采购占比提升：**金融客户采购不再只采购单一硬件设备，倾向将设备供货、系统集成、安全改造、算力支撑、后期运维运营打包整体招标，运维服务、算力运营类业务的市场空间持续打开。

**四是机构分化加剧，下沉市场机会凸显：**国有大行、股份制银行侧重 AI、算力平台等高阶建设；城商行、农商行、农信、邮政系重点推进终端换代、普惠数字化，下沉区域市场成为增量主战场。

#### **1.4 行业核心市场机会**

**一是智能金融终端更新替换机会：**银行、邮政、农信体系老旧设备报废更新，叠加信创和国标安全改造要求，现金类、非现金类智能自助设备迎来更新周期，省域批量集采项目持续释放。

**二是 AI 软硬件一体化落地机会：**金融机构建设 AI 应用场景，带动智算硬件、训推一体机、端侧智能体、AI 软件平台采购，同时衍生系统集成、算力运营配套业务需求。

**三是安全与信创改造增量机会：**国密改造、终端安全加固、供应链安全审查驱动存量设备升级、安全软件与加密模块采购，安全适配能力成为项目重要加分项。

**四是运维与算力运营服务机会：**金融机构倾向外包非核心运维、算力托管运营业务，设备全生命周期运维、算力运营服务收入占比有望持续提升，打开服务类业务增长空间。

**五是普惠及县域下沉市场机会：**乡村振兴、普惠金融政策驱动县域、乡镇网点、惠农服务点数字化建设，地方法人银行、邮政体系带来大量中小批量项目机会。

## 2、行业周期性特点

### 2.1 行业整体周期韧性与政策托底

金融科技及智能终端行业在 2026 年受设备功能迭代、AI 技术落地等带来阶段性扰动，行业具备较强韧性。2026 年各类监管细则、落地考核要求陆续出台，政策从框架指引转向落地执行，为智能终端、AI 软硬件、安全改造业务提供稳定的政策托底，行业整体维持稳态发展通道。

### 2.2 技术迭代带来的阶段性周期特征

技术迭代周期进一步加快，带来采购节奏的阶段性变化：AI 大模型、端侧智能体等技术快速向金融网点终端渗透，各金融机构为适配新的业务与合规要求，对常规自助、网点智能设备提出新增智能交互、AI 感知等升级需求。

2026 年上半年，各大金融机构在项目立项、招标阶段调整设备技术指标，在原有设备基础上追加 AI 交互、智能识别等新增功能要求，方案论证、需求修订周期拉长，造成部分常规设备采购项目进度延后，订单释放出现阶段性滞后。

但技术迭代带来的不是需求萎缩，而是需求结构升级：客户不再简单采购标准化存量设备，转向采购融合 AI 交互能力的新一代终端产品。存量设备更新替换、AI 新场景扩容形成持续的替换增量，提升中长期业绩可持续性。

### 2.3 行业竞争格局与周期特征

行业竞争格局重塑，短期承压与结构性机遇并存：伴随金融数字化、智能化改造全面铺开，行业同质化竞争仍有压力。与此同时，金融机构业务模式正在重构：线上业务、网点智能化改造、线下场景数字化深度融合，倒逼网点渠道、终端硬件、业务系统、安全体系同步迭代再造。虽然上半年出现采购释放滞后的阶段性现象，但客户需求正在从单纯硬件采购，逐步转向“硬件终端+AI 能力+系统集成+运维运营”一体化综合需求。

行业当前处于需求升级重塑的关键阶段：短期面临项目落地节奏延后、传统硬件价格竞争加剧、合规要求持续抬升等现实挑战；中长期来看，能够快速完成产品迭代、具备 AI 端侧适配、全栈自研、一体化交付以及安全合规能力的企业，竞争优势将持续放大，市场份额向优质厂商集中，行业结构性机会持续凸显，整体呈现阶段性扰动与长期机遇并存的格局。

#### 2.4 海外市场平抑行业周期波动

国际市场平抑周期：东南亚、中亚、中东等“一带一路”市场处于金融智能化升级上升期，需求爆发与国内市场形成互补，有效对冲单一市场波动，提升整体抗风险能力。

### 3、公司行业地位与核心竞争优势

报告期内，公司依托“智能终端、AI 算法、场景生态、全球交付”四位一体能力，实现从金融智能机具提供商向多行业、全栈式数智化解决方案服务商的跨越式升级，行业地位持续巩固提升。作为国内智慧金融终端企业，全面覆盖国有大行、股份制银行、省级农信、城商行，是金融信创核心供应商、国家级制造业单项冠军企业，市占率稳居第一梯队。

AI 与全栈自研技术实力领先，拥有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家级企业技术中心，累计获得千余项专利软著，具备 CMMI5 认证；在计算机视觉、深度学习、边缘智能算法领域具备行业领先水平，实现核心机芯、硬件平台、软件系统全自主可控，技术壁垒深厚。

多场景拓展能力以金融为基本盘，成功拓展政务、交通、社保、医疗、电信等泛公共服务场景，形成“金融+泛行业”全域生态，跨场景复用能力与解决方案能力突出。

全球化布局进入收获期，业务覆盖东南亚、中东、中亚、非洲等 60 余个“一带一路”国家，通过欧洲 ECB 等国际认证，从产品出口升级为方案、技术、服务一体化出海，国际业务高速增长，成为公司重要增长引擎。

### 4、竞争态势

全球金融智能终端行业正处在数字化深化、AI 化赋能、国产化替代、全球化扩张的重要战略机遇期。市场需求由单一硬件采购，转向整体解决方案 + 长效运营服务的综合采购模式，区域重心转向新兴市场，场景向普惠与泛金融延伸，技术以 AI 与自主可控为核心，竞争向头部集中。具备全栈自研、AI 能力、信创优势、多场景方案、

全球化交付、全周期服务的企业，将在新一轮行业升级中占据主导地位，充分享受行业红利与长期成长空间。

#### 4.1 区域市场差异：成熟市场稳中有进，新兴市场高速爆发

全球金融智能终端呈现三级梯队的区域格局，增长动能由发达市场转向以亚太、中东、非洲、拉美为代表的新兴市场。

北美与欧洲：成熟市场存量升级为主，北美金融科技起步早、体系完善，金融机构智能化投入持续稳定，以设备更新、AI 赋能、安全加固、信创替代为主，需求偏向高端化、一体化解决方案。欧洲依托成熟金融体系与高数字化基础，在智能柜台、现金循环设备、跨境支付终端领域保持领先，对合规性、安全性、标准化要求严苛，头部厂商占据主导。

亚太地区：亚太作为全球增长主引擎，是全球规模最大、增速最快的金融智能终端市场，中国在技术、产品、场景、供应链方面引领区域发展。印度、印度尼西亚、马来西亚、泰国等“一带一路”沿线国家金融基础设施相对薄弱，叠加庞大人口基数、普惠金融快速普及、网点数字化改造需求集中释放，推动自助设备、智能柜台、移动终端需求高速增长。

中东、中亚、非洲、拉美：蓝海市场加速启动，上述地区正处于金融基建扩容期，对现金处理、自助服务、跨境支付、普惠金融终端需求刚性强。本地供给能力不足，高度依赖进口与整体方案输出，为具备全栈自研、多币种适配、跨境交付、本地化服务能力的头部企业提供巨大增量空间。

#### 4.2 应用场景拓展：从银行核心场景走向全域泛金融生态

金融智能终端已突破传统银行柜面与自助区，向全渠道、全场景、全人群延伸，形成多层次、广覆盖的服务网络。

银行核心场景：从自动化走向智慧化，传统 ATM/CRS 现金存取设备持续迭代，智能柜台、远程虚拟柜面、票据智能处理终端、金库自动化管理、智能风控核验设备大规模普及，推动网点降柜增机、轻型化、无人化、集约化转型，显著提升运营效率与风控水平。

普惠金融与乡村振兴场景：下沉市场刚需爆发，助农服务终端、小额现金存取、便民缴费、惠农支付设备快速下沉县域与乡村，打通金融服务“最后一公里”。设备支持现金存取、补贴发放、社保缴费、农资结算等功能，以低成本、广覆盖、高便捷性加速农村资金流转，成为乡村振兴与普惠金融落地的重要基础设施。

泛金融与生活服务场景：边界持续拓宽移动展业设备、刷脸支付终端、扫码核验设备、园区与商圈自助服务终端、交通出行缴费终端、政务便民终端广泛普及，推动金融服务与民生消费、交通出行、政务服务深度融合，实现金融无处不在、服务无感接入。

跨境与多币种场景：全球化需求持续提升伴随跨境贸易、文旅往来、“一带一路”合作深化，多币种识别、外币兑换、跨境小额支付、境外自助服务终端需求快速增长，推动金融智能终端向多语言、多币种、跨监管、跨体系升级。

#### **4.3 技术创新竞争：AI 成为核心壁垒，自主可控成关键胜负手**

技术创新决定行业格局，金融智能终端进入 AI 驱动、软硬一体、安全可信、全栈自研的高技术竞争阶段。

AI 与机器学习深度赋能计算机视觉、深度学习、边缘计算成为标配技术。人脸识别、活体检测、证件票据高精度识别、行为分析、异常交易预警、智能风控、智能客服等能力规模化落地，推动终端从自动化执行升级为自主智能决策，显著提升识别准确率、处理效率与交易安全性。

物联网与云端运维普及，基于 IoT 的设备在线监测、远程诊断、预防性维护、固件空中升级成为主流，大幅降低运维成本、提升设备在线率与可用性，支撑全球化大规模部署。

安全与信创成为刚性要求，国密算法、数据加密、安全芯片、国产操作系统、国产硬件平台全面渗透，金融信创进入全面替换期。核心技术自主可控、供应链安全、关键部件自研成为进入核心客户供应链的前提条件，技术壁垒持续抬高。

知识产权构筑长期护城河，头部企业持续加大研发投入，通过专利、软件著作权、技术标准构建壁垒，在机芯、算法、安全、交互等关键领域形成领先优势，行业从同质化竞争转向技术壁垒竞争。

#### **4.4 市场竞争加剧：格局走向集中，头部效应凸显**

全球金融智能终端市场竞争激烈，专业化头部厂商主导、跨界参与者补充、本土企业崛起成为主流趋势。

国际市场：传统巨头稳固，中国厂商快速突围。国际传统制造商凭借长期技术积累与品牌优势占据高端市场，中国企业依托全产业链、快速迭代、高性价比、方案交付、全球化服务能力，在新兴市场份额持续提升，从产品出口迈向技术、标准、方案、服务同步出海。

国内市场：本土龙头领跑，信创与 AI 重塑格局。国内企业深度理解政策与需求，本地化服务、响应速度、场景适配能力突出。具备全栈自研、信创适配、AI 算法、全国运维、全球化交付的头部企业优势持续放大，市场份额向头部集中，中小厂商逐步出清。

跨界参与者带来新变量。科技公司、支付机构通过移动终端、数字钱包、线上支付等切入赛道，推动场景融合与模式创新，但在专业金融自助设备领域难以撼动专业化龙头地位。

#### 4.5 价格与成本竞争：从低价博弈转向价值竞争

行业竞争逐步摆脱单纯价格战，进入成本优化、技术溢价、服务增值的综合价值竞争阶段。成熟产品价格竞争激烈，传统标准化设备同质化较强，价格与成本压力较大，利润空间受到挤压。

精益制造与数智化降本头部企业通过柔性生产、智能排产、全球集采、供应链协同、数字化管理提升效率、降低单位成本，构筑成本优势。

高附加值产品打开利润空间搭载 AI 算法、安全加密、国产化平台、一体化解决方案、全生命周期服务的高附加值产品，具备更强议价能力与盈利水平。企业普遍转向“硬件+软件+数据+运营服务”综合营收模式，提升长期盈利能力与客户黏性。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

☐适用 ☒不适用

## 二、 经营情况的讨论与分析

2026 年上半年，恒银科技持续锚定高质量发展主线，坚定不移深入践行“四个转变”发展战略，聚力深耕金融科技核心主业，抢抓新质生产力发展机遇，全力攻坚市场、技术、产品多维突破，公司各项经营管理工作稳步落地、有序推进。报告期内，公司立足国内金融主赛道，巩固硬件产品基本盘，拓展软件、运维运营、绿色供应链等增量业务，同步夯实内部管理体系，加快海外市场布局，重点标志性项目接连落地，积蓄下半年业绩增长动能。

### （一）市场拓展：蓄势积能，寻求市场突破

报告期内，公司重点强化营销体系建设与市场布局，全力推动业务突破。国内市场方面，持续完善营销体系，强化营销团队建设，进一步压实前端市场责任，提升线索挖掘与客户经营能力。

报告期内公司中标多项行业标志性项目，包括工商银行总行存取款一体机项目、兴业银行新一期智能柜台集中采购项目、中国建设银行自助柜员机维保项目；同时持续获得全国多省份邮政、邮储、农信、城商行等机构的自助设备销售及维保服务订单，运营业务规模持续扩大，重大标杆项目的落地为公司下半年业绩释放奠定坚实基础。

产品与专项业务层面，助农终端、柜台业务综合一体机等核心硬件产品取得阶段性市场成果；钞箱、自研便携制卡机、软件平台等专项销售业务持续攻坚克难突破；积极拓展电子产品循环绿色服务等业务合作领域，丰富业务收入结构。

## **（二）内部管理：提质增效，夯实经营底座**

报告期内，公司围绕经营目标强化内部管理效能。一方面迭代升级客户关系管理系统，落地客户脉络图考核，打通市场线索、项目跟进、订单交付全流程管理；另一方面持续强化应收账款管控，防范经营风险。同时优化跨部门协同机制，强化重大项目的投标、交付、售后全链条统筹管理，提升重大中标项目落地交付能力，保障标杆项目能够高效转化为经营成果。完善内部考核与激励导向，对齐“四个转变”战略要求，支撑市场、研发、交付各环节高效运转。

## **（三）新业务布局：软硬协同，打开增长空间**

在巩固传统自助终端硬件优势基础上，公司加快向“硬件+软件+系统集成+算力运营”综合服务商转型。抓住金融 AI、信创改造、设备维保服务、绿色循环业务机遇，一方面持续拓展全国多省份金融机构维保服务业务，把维保运营打造为稳定的增量业务板块；另一方面依托战略合作布局绿色供应链业务；同步推进软件产品、自研便携制卡机、耗材配件等专项业务的市场开拓，推动业务结构优化，摆脱单一硬件依赖，培育面向未来的第二增长曲线。

## **（四）技术研发：强基固本，筑牢技术底座**

公司始终坚持技术创新，聚焦核心技术突破与产品迭代优化，持续完善技术保障体系。报告期内，公司重点推进核心模块研发，通用模组制作、软件产品开发取得显著成效，LDT3.0 测试平台顺利上线、信创 SP 标准版开发落地；扎实推进“模组化、通用化、平台化、标准化”四化建设，规范结构设计与软件代码管理，严格执行模块及软件全流程测试，有效提升产品稳定性、可靠性，降低研发与改造成本。

公司积极整合外部战略资源，联合国内多家头部大模型企业深化“AI+金融科技”融合创新，依托自身深耕多年的银行渠道壁垒开展金融智能体自研，布局 MaaS 全栈软件服务，具备模型调优、场景开发部署能力，支持多业务场景快速落地复制；致力

于打造基于端侧大模型技术的产品，推出轻量化 AI 工具包，探索场景软件年费、迭代升级服务费的商业模式，同时依托训推一体机、智算服务器、算力统筹平台完整交付能力，可为银行搭建自有 C 端算力供给底座，构建硬件销售加平台软件授权的收入体系。报告期内公司持续加强知识产权管理，持续夯实技术创新、知识产权与品牌保护基础，培育 AI 方向新的业务增长极。

#### **（五）服务提升：革故鼎新，提升服务能级**

公司全面贯彻“三个必须”工作纲领，深化服务市场布局，构建差异化、高品质服务体系。报告期内，恒银优服持续优化升级智能运维系统综合管理能力，有效提升整体运维效率；服务业务回款管控成效显著，历史欠款清收工作取得重要突破。非恒银品牌设备维保业务实现量质同步提升，成功拓展征信机维保、智能款箱安装等服务品类，进一步拓宽业务服务边界。同时，持续完善分层维修服务体系，修订优化技术资料与维修作业标准，突破多项维修技术瓶颈，全面提升服务专业性；加快推进备件系统 PC 端与移动端的开发、测试工作，为服务效率提升提供支撑。

#### **（六）生产交付：精益求精，筑牢坚实生产保障**

为不断提高产品交付效率与质量，夯实生产经营基础，公司主动推进生产系统优化升级，持续提升生产管理水平。报告期内，完成生产制造部六个板块整合，有效提升内部协同效率，理顺生产管理流程；推行工时定额管理，细化考核单元，稳步推进降本增效工作，不断提升生产运营效益。优先保障核心产品生产，有序推进新一代机芯、穿高柜机芯等产品的生产与改制工作，全力满足核心业务交付需求。顺利通过多项质量体系监督审核及资质认证，严格推进仓储 6S 管理，有序开展库存及呆滞物料处理工作，持续优化生产管理体系，全面提升生产标准化、规范化水平，为公司业务发展提供坚实的生产保障。

#### **（七）组织管理：守正创新，激活企业发展效能**

公司坚持精细化管理，聚焦组织效能提升，完善内部管理体系，同时立足上市公司平台优势，持续提升合规治理水平，赋能公司高质量发展。报告期内，坚持“业财一体化”管理模式，定期组织经营分析会，推行周报日报管理机制，强化业务跟进力度。加强资金管理，优化财务流程，推动费用管控系统与银企直连系统落地实施，强化工资性支出的月度跟踪与动态管控，提升资金使用效率。认真开展合约法务工作，推动管理制度迭代升级，构建全方位、多层次的合规管理体系，实现“有法可依、有章可循、有规可守”，防范经营管理各类风险。充分发挥资本市场资源配置功能，加大资本市场

政策、行业趋势及资本运作模式的研究力度，精准把握市场机遇，持续强化合规治理能力建设，严格履行信息披露义务，提升公司治理规范化水平。发挥审计监察功能，深化合规管理及风控体系建设，筑牢合规经营防线。组织开展专题培训、主题教育及月度“微分享”活动，提升员工专业能力与合规意识，凝聚企业发展合力。

**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

### 三、 报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

#### （一）在位优势

在全行业智能终端研发领域，公司构建了覆盖金融、政务、交通、社保等多场景的智能终端产品矩阵，包括现金循环机、制卡机、票据回单版智能柜台、票据一体机等核心设备。依托自主研发的智能硬件平台，结合先进的计算机视觉与人工智能算法，打造出具备高精度身份核验、智能业务办理等功能的自助终端设备。这些终端不仅满足了银行网点智能化转型需求，还广泛应用于政务服务大厅、交通枢纽、社保服务中心等场景，实现了业务流程的自动化与服务效率的显著提升。例如，现金票据一体机实现了现金与非现金业务一站式办理，机芯性能达到国际领先水平。

凭借在技术研发与产品创新方面的突出表现，恒银科技树立了良好的品牌形象，与大型国有商业银行、全国性股份制商业银行、农村信用社、城市商业银行等金融机构，以及政务、社保、医疗、电信运营商等建立了稳定的合作关系。公司是国家制造业单项冠军企业，获得全国工人先锋号、全国守合同重信用企业等荣誉。

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

坚定不移推进全球化发展战略，持续提升国际化经营能力，已成功拓展众多国家，建立百余个代理网络，并通过几十个银行项目的严格测试。公司的产品已分别在孟加拉、菲律宾等多个国家成功落地。国际市场营收实现大幅增长，国际化战略成效显著。

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

## （二）核心技术优势

面对行业变革与技术创新，恒银科技坚定不移实施“四个转变”战略，明确制定了“由国内市场向全球市场转变、银行场景向非银行场景转变、网点外设备向网点内设备转变、硬件提供商向软件和服务商转变”的发展思路，持续加大在计算机视觉与人工智能领域的研发投入，积极探索更多智能化、自助化的场景应用。同时，公司结合智能终端与人工智能技术，构建“金融+场景”的智慧金融生态圈，加速推进“数字恒银”战略建设，全力推动“机器解放人”事业，为行业智能化发展持续赋能。

在计算机视觉与人工智能算法研发应用方面，恒银科技组建了专业的研发团队，重点攻克图像识别、行为分析、语义理解等关键技术。公司自主研发的计算机视觉算法能够实现对钞票、证件、票据的毫秒级精准识别与信息提取，在智能柜台、票据处理终端中得到广泛应用，大幅提升了业务处理的准确性与效率。公司自主研发的国产机芯成功解决了拒钞率问题，相关设备已出口至多个国家和地区。基于深度学习的人工智能算法，实现了客户行为分析、风险预警、智能客服等功能，为金融机构及其他行业客户提供了更具智能化、个性化的服务体验。

硬件核心技术方面，掌握机芯核心技术和整机设计及集成核心技术。目前，公司自主研发的核心模块的钞票拒钞率、冠字号识别准确率达到国际先进水平；推出穿高柜机芯，提升现金处理效率、资金安全性，降低运营成本；打造了统一的硬件服务平台，实现了报文解析、服务匹配、状态自检、协议接入等通用的中间件功能，有效地屏蔽了底层硬件差异，并兼容不同的硬件协议，向上为应用提供了标准化的服务，持续创新，推出穿高柜产品、便携制卡产品等多款设备。

基础算法方面，公司持续扩展算法领域，创新研发 BV 磁算法，集成深度学习模型，具备多国钞票识别能力，同时，完全掌握钞票识别、语音识别、语音合成、OCR 识别、人脸识别、物体识别等多领域算法，人工智能各类算法识别准确率均超过 95%，给公司各类应用技术开发提供核心技术支撑。

软件方面，公司自主研发了从设备底层驱动到银行后台系统的整套软件解决方案，包括 C 端跨平台软件、银行前置系统和监控系统，实现了金融自助设备全流程的软件覆盖。为保障金融交易信息安全，公司通过优化算法加密逻辑，强化密钥管理系统，使金融自助设备数据加密传输成功率提升至 99.9%，成为金融行业信创安全领域的标杆示范。同时恒银信创业务开发平台是一个提供金融信创技术服务的 PaaS 平台，支持完整的软件研发和部署流程，包括应用设计、开发、测试，并提供基于信创基础软

硬件的底层接口。创新应用到 AI 数字人、云柜台、精准营销和厅堂管理等多款系统及产品中，助力银行网点向智能化转型，为客户提供更加丰富、智能的系统解决方案；推出智能运维系统、智能小 U 产品，全面落实 AI 在软件系统领域的应用。

人工智能应用方面，自主研发的恒银科技 AI 管理平台（SaaS 平台）完成重要升级，是一个面向金融科技领域为客户提供互动交流、业务办理、问题咨询、服务导览等多种软件运营服务的基础技术集成服务接口系统平台，平台提供包含语音识别、语义理解、声纹识别、人脸识别和远程视频等核心技术，及语音交互、身份验证等聚合能力，在多家国有大行、股份制银行试点应用，成为金融服务智能化升级的有力助推器。同时，通过算法训练管理平台不断提升推进 AI 的研究、创造、服务和优化，推出钞票识别 AI 训练平台，在钞票图像生成、钞票面值面向版本识别、钞票冠字号识别等方面取得显著成效，打破了传统钞票识别的壁垒，实现了低代码、通用性、智能化开发的目标。

恒银信创业务开发平台是恒银科技自主研发的金融信创 PaaS 平台，专为金融行业信创转型提供全栈技术支撑。平台覆盖 SP 应用的设计、开发、测试全生命周期，构建了“底层统一调用接口+上层多版本快速适配”的双层架构，有效屏蔽不同信创软硬件环境的差异，显著降低应用适配成本与周期。在平台标准化建设方面，完成了信创标准平台搭建，精简主代码库，基于标准驱动完成 LDT 与 VDA 接口开发；同步推出标准化 SP Agent 工具，强化设备监控与服务启动管理能力，提升系统运维的稳定性与可控性。在生态协同方面，平台与产业链上下游保持深度协同创新，覆盖操作系统、中间件、数据库、加密算法、安全软件等软件领域，以及 CPU、整机、外设等硬件层面，全方位保障产品的质量、性能与安全合规要求。

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

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

### （三）研发创新优势

依托“智能产品、先进技术、优质服务”的运营模式，恒银科技能够为客户提供定制化的智能化解决方案。针对不同行业、不同客户的个性化需求，公司通过技术创

新与产品迭代，将计算机视觉和人工智能算法深度融入智能终端设备，有效降低客户运营成本，提升服务质量与客户满意度。针对政务领域推出的“金融+政务”终端，整合了社保卡、退役军人优待证等实时制卡功能，实现“立等可取”的便民服务；为医疗行业定制的智慧柜员机银医版，节省人力成本。

为整合研发体系，聚集优势资源，公司在天津设有研究总院，在南京、成都、广东、北京等设立研究分院。建有院士专家工作站、博士后科研工作站、国家级企业技术中心等，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，建成“基础研究—关键技术—产业应用”的闭环创新体系。截至 2026 年 6 月 30 日，公司累计获得知识产权证书千余项。公司积极参加标准制定和修订工作，牵头制定或参与起草标准 22 项，其中国家标准 4 项，行业标准 3 项，团体标准 3 项，企业标准 12 项，引领产业技术方向。

#### （四）供应链优势

金融智能终端因其严格的行业参数标准，以及残酷的竞争性测试要求，对涉及的众多环节和企业，包括原材料供应商、零部件制造商、终端设备生产商、物流企业以及金融科技公司等提出了很高的要求。供应链各环节之间的协同合作对于保障产品质量、降低成本、提高交付效率至关重要。

通过多年对供应商的培育及产品资源的有效整合，公司建立了成熟的供应链管理，实现了设备与核心模块研发及产业化项目的落地，形成较强的产能能力。公司打造了灵活响应的供应链系统，依托销售订单与市场预测的综合研判，实现生产计划与物料采购的高效协同；针对高价值、长交付周期的物料，通过供应商战略合作机制提前锁定资源，有效防范断供风险；针对通用型物料，推行安全库存管理模式，根据实际需求动态调整库存，既保障生产连贯性，又实现资金占用与存储成本的高效平衡。公司创新实施“以订单为导向、辅以安全库存”的双轨生产策略，依托柔性制造系统，显著提升产能效率和成本优势，全面贯彻 ISO9001 质量管理标准，建立涵盖进料检验、制程管控与成品全检的多层次品质保障机制。同时，公司打造了一批经验丰富的专业工艺技术与生产管理团队，供应链管理体系日益成熟，产品质量保障体系不断完善，具备多个行业高科技终端产品的生产制造能力。

#### （五）服务优势

公司全资子公司恒银优服以“让客户享受到更安全、更放心、更舒心的服务”为使命，以“成为客户值得信赖的一站式设备服务平台”为愿景，旨在巩固传统优势，推动服务销售，拓展服务场景，创新发展模式。公司依托沉淀的大批优质客户和积累的丰富经验，重塑客服优势，推动客服业务专业化、规模化发展。组建新的销售团队，搭建智能运维系统，有效提升整体运维效率，实现数字化运营，同时新增耗材业务，拓宽业务边界。覆盖全国所有中心城市、省会城市及地级市，服务队伍反应快捷高效。所有设备均由在其总部接受正规培训的原厂专业工程师直接进行维护。

建立了精细化的呼叫中心管理体系，全国统一客户服务热线 400-800-8855，确保 7\*24 小时无障碍受理报障投诉、咨询建议、客户维系等功能。开发了由服务综合管理、备件管理、技术支持管理、数据信息管理、培训管理等五大板块构成的售后管理体系，使服务过程形成完整闭环，有效提升服务质量，优化客户体验度，提升客户服务满意度。

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

#### 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<br>(%) |
|---------------------|----------------|----------------|-------------|
| 营业收入                | 112,105,469.34 | 190,776,092.87 | -41.24      |
| 营业成本                | 68,142,730.26  | 139,930,546.29 | -51.30      |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | -1,023,830.00  | -452,390.00    | 不适用         |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）   | -1,731,825.47  | 4,154,477.59   | -141.69     |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）   | -2,610,461.65  | -314,501.21    | 不适用         |
| 营业外收入               | 2,238,883.64   | 157,011.60     | 1,325.94    |
| 所得税费用               | 190,012.30     | 5,890,692.06   | -96.77      |
| 经营活动产生的现金流量净额       | -89,390,622.53 | -51,147,617.82 | 不适用         |

|               |                 |                |     |
|---------------|-----------------|----------------|-----|
| 投资活动产生的现金流量净额 | -156,773,244.41 | -7,588,660.00  | 不适用 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -7,575,201.40   | -15,415,598.89 | 不适用 |

营业收入变动原因说明：主要受市场竞争及客户需求变化等因素综合影响。

营业成本变动原因说明：主要系营业收入减少，营业成本相应减少。

公允价值变动收益变动原因说明：主要系交易性金融资产公允价值变动所致。

信用减值损失变动原因说明：主要系计提应收账款坏账损失增加所致。

资产减值损失变动原因说明：主要系存货规模增加，计提存货减值随之增加所致。

营业外收入变动原因说明：主要来源于合同终止产生的违约赔偿款所致。

所得税费用变动原因说明：主要系利润总额减少所致。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系销售回款减少所致。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系对外投资理财规模增加所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系股利分配支付金额变动所致。

## 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 币种：人民币

| 项目名称    | 本期期末数          | 本期期末数占总资产的比例(%) | 上年期末数          | 上年期末数占总资产的比例(%) | 本期期末金额较上年期末变动比例(%) | 情况说明            |
|---------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| 货币资金    | 361,215,890.85 | 22.46           | 721,988,573.06 | 43.30           | -49.97             | 主要系对外投资理财规模增加所致 |
| 交易性金融资产 | 326,690,610.00 | 20.31           | 77,714,440.00  | 4.66            | 320.37             | 主要系对外投资理财规模增加所致 |
| 预付款项    | 14,790,334.64  | 0.92            | 6,442,260.56   | 0.39            | 129.58             | 主要系采购支付预付款增加所致  |
| 在建工程    | 34,600,427.09  | 2.15            | 24,626,322.78  | 1.48            | 40.50              | 主要系结算工程款增加所致    |

|        |               |      |               |      |        |                      |
|--------|---------------|------|---------------|------|--------|----------------------|
| 短期借款   | 10,007,222.24 | 0.62 | 15,548,936.17 | 0.93 | -35.64 | 主要系子公司贴现票据到期所致       |
| 应付票据   | 7,933,104.46  | 0.49 | 13,186,436.78 | 0.79 | -39.84 | 主要系采购支付银行承兑汇票减少所致    |
| 合同负债   | 33,391,669.90 | 2.08 | 52,246,156.67 | 3.13 | -36.09 | 主要系尚未履行完的货款及维保款减少所致  |
| 应付职工薪酬 | 15,106,191.88 | 0.94 | 8,260,267.02  | 0.50 | 82.88  | 主要受公司资金调度安排影响        |
| 其他应付款  | 8,316,321.11  | 0.52 | 13,349,975.68 | 0.80 | -37.71 | 主要系应付单位往来款及员工报销款减少所致 |
| 其他流动负债 | 38,092,440.49 | 2.37 | 56,464,173.58 | 3.39 | -32.54 | 主要系发生维保支出冲减所致        |

其他说明  
无

## 2、境外资产情况

√适用 □不适用

### (1) 资产规模

其中：境外资产5,471,805.83（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为0.34%。

### (2) 境外资产占比较高的相关说明

□适用 √不适用

其他说明

境外资产为在香港设立的全资子公司恒银国际持有，该部分资产主要来源于收到客户的销售货款。

## 3、截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

| 项目 | 账面余额 | 账面价值 | 受限类型 | 受限情况 |
|----|------|------|------|------|
|----|------|------|------|------|

|      |               |               |    |                 |
|------|---------------|---------------|----|-----------------|
| 货币资金 | 14,743,489.26 | 14,743,489.26 | 其他 | 保证金、证券类账户、拉卡拉账户 |
|------|---------------|---------------|----|-----------------|

#### 4、其他说明

☐适用 ☒不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

☐适用 ☒不适用

(1)重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

(2)重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3)以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 资产类别         | 期初数           | 本期公允价值<br>变动损益 | 计入权益的<br>累计公允价<br>值变动 | 本期计提<br>的减值 | 本期购买金额         | 本期出售/赎<br>回金额  | 其他变动 | 期末数            |
|--------------|---------------|----------------|-----------------------|-------------|----------------|----------------|------|----------------|
| 集合资金<br>信托计划 | 7,714,440.00  | -1,023,830.00  |                       |             |                |                |      | 6,690,610.00   |
| 集合资产<br>管理计划 | 20,000,000.00 |                |                       |             | 90,000,000.00  |                |      | 110,000,000.00 |
| 银行理财<br>产品   | 50,000,000.00 |                |                       |             | 300,000,000.00 | 140,000,000.00 |      | 210,000,000.00 |
| 合计           | 77,714,440.00 | -1,023,830.00  |                       |             | 390,000,000.00 | 140,000,000.00 |      | 326,690,610.00 |

证券投资情况

☐适用 ☒不适用

证券投资情况的说明  
☐适用 ☒不适用

私募基金投资情况  
☐适用 ☒不适用

衍生品投资情况  
☐适用 ☒不适用

(五) 重大资产和股权出售  
☐适用 ☒不适用

(六) 主要控股参股公司分析  
☒适用 ☐不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况  
☒适用 ☐不适用

| 单位：元 币种：人民币        |      |               |               |               |               |               |               |               |
|--------------------|------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 公司名称               | 公司类型 | 主要业务          | 注册资本          | 总资产           | 净资产           | 营业收入          | 营业利润          | 净利润           |
| 恒银优服电子科技有限公司       | 子公司  | 技术服务          | 50,000,000.00 | 71,586,061.89 | 52,404,876.06 | 45,790,226.14 | -3,112,677.57 | -3,118,877.57 |
| 恒银通信息技术有限公司        | 子公司  | 信息技术研发、技术服务   | 50,500,000.00 | 46,008,406.31 | 25,652,804.84 | 18,165.04     | -1,521,475.53 | -1,521,475.53 |
| 金科智能技术创新中心（天津）有限公司 | 子公司  | 软件开发、信息技术咨询服务 | 50,000,000.00 | 47,765,233.93 | 47,355,122.63 | 4,272.24      | -1,313,485.65 | -1,313,485.65 |

报告期内取得和处置子公司的情况  
☒适用 ☐不适用

| 公司名称                                                         | 报告期内取得和处置子公司方式 | 对整体生产经营和业绩的影响 |
|--------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Cashway Technology (International) Limited<br>(恒银科技(国际)有限公司) | 设立             | 影响不重大         |

其他说明  
☐适用 ☒不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况  
☐适用 ☒不适用

## 五、 其他披露事项

### (一) 可能面对的风险

√适用 □不适用

当前金融科技与智能终端行业在高速发展的同时，也面临技术、市场、政策、需求、宏观环境等多重风险叠加，整体呈现技术迭代快、竞争内卷化、政策强约束、需求周期性、国际市场不确定性的特征，具体风险如下：

**一是技术迭代与创新风险。**AI 大模型、计算机视觉、边缘智能、云计算、隐私计算等技术加速重构行业，研发投入不足、技术路线偏差、落地节奏滞后，都可能导致产品智能化水平、算力能力、算法模型快速落后，难以满足金融机构数字化升级要求；云边端一体化、多技术融合应用不到位，会在实时风控、远程运维、场景适配等方面丧失竞争力；同时 AI 模型存在幻觉、算法黑箱、数据安全等新型技术风险，核心技术自主可控不足还将带来供应链与合规隐患。

**二是市场竞争加剧风险。**行业同质化竞争突出，传统硬件价格战持续压制毛利率，成熟产品盈利空间不断收窄；国内科技公司、支付机构跨界切入场景生态，形成双重挤压，客户与订单流失压力加大；国际市场虽空间广阔，但地缘政治、汇率波动、贸易政策、本地化适配、认证合规等不确定性突出，拓展受阻将直接影响第二增长曲线兑现。

**三是行业政策与监管变化风险。**金融科技、数据安全、金融信创、跨境支付等领域监管持续趋严，政策调整、标准更新可能导致产品认证、业务准入、商业模式受限，影响项目落地与市场拓展；金融机构 IT 资本开支具有周期性，预算收缩、项目延期或规模缩减，会导致订单与收入出现明显波动。

**四是下游需求变化与场景拓展风险。**金融机构数字化转型进度、核心业务数字化覆盖率提升不及预期，将直接影响智能终端、系统方案的替换需求；政务、交通、医疗、电信等泛金融场景拓展投入大、周期长、竞争激烈，新业务贡献不及预期将阻碍公司向多场景科技平台转型；普惠金融、下沉市场受宏观经济、地方财政、消费能力影响较大，需求波动会对增量业务形成制约。

**五是宏观经济与周期性波动风险。**宏观经济下行会直接影响金融机构、政务及企业端的数字化投入预算，导致设备采购、系统升级、解决方案需求放缓；随着国际业务收入占比提升，汇率波动、关税调整、地缘冲突、跨境政策变化等外部因素，将持续影响国际业务的盈利水平与经营稳健性，加大整体业绩波动风险。

**(二) 其他披露事项**

☐适用 ☒不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、 公司董事、高级管理人员变动情况

☐适用 ☒不适用

公司董事、高级管理人员变动的情况说明

☐适用 ☒不适用

二、 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）         | 0 |
| 每 10 股派息数(元)（含税）      | 0 |
| 每 10 股转增数（股）          | 0 |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明 |   |
| 不适用                   |   |

三、 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

四、 纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☒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。

公司及子公司在日常生产经营中严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国环境噪声污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等环保方面的法律法规，报告期内未出现因环保事项违法违规而受到处罚的情况。同时公司高度重视节能减排与环境保护工作，已通过 ISO14001 环境管理体系、ISO45001 职业健康安全管理体系、ISO50001 能源管理体系、IECQ QC080000:2017 有害物质过程管理体系认证，并取得符合 GB/T 24021-2024 要求的环境标志 II 型产品核证证书；取得自助服务终端有害物质限制使用（RoHS）产品认证证书，部分产品具备 UDEM RoHS 合规指令 2011/65/EU 符合性声明。公司已构建完善的环保安全管理体系，为实现可持续发展奠定了坚实基础。

#### 五、 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

☐适用 ☒不适用

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

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

☐适用 ☐不适用

| 承诺背景           | 承诺类型   | 承诺方       | 承诺内容                                                                                                                                  | 承诺时间            | 是否有履行期限 | 承诺期限               | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|----------------|--------|-----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------|--------------------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行股票相关的承诺 | 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 | 2016 年 3 月 10 日 | 否       | 2016 年 3 月 10 日—长期 | 是        | 无                    | 无               |

|                |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                       |   |                              |   |   |   |
|----------------|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---|------------------------------|---|---|---|
|                |                             | 任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等业务。若发行人提出受让请求，恒融投资将无条件按公允价格和法定程序将该等业务优先转让、或促成恒融投资控股或实际控制的公司将该等业务优先转让给发行人；3、若发行人今后从事新的业务领域，则恒融投资或恒融投资控股、实际控制的其他公司将不从事与发行人新的业务领域相同或相似的业务活动；4、如果恒融投资或恒融投资控股或实际控制的企业将来可能获得任何与发行人产生直接或者间接竞争的业务机会，恒融投资将立即通知发行人并尽力促成该等业务机会按照发行人能够接受的合理条款和条件首先提供给发行人；5、恒融投资将保证合法、合理地运用股东权利，不采取任何限制或影响发行人正常经营的行为；6、如因恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司违反本承诺而导致发行人遭受损失、损害和开支，将由恒融投资予以全额赔偿。 |                       |   |                              |   |   |   |
| 解决<br>同业<br>竞争 | 实际控制<br>人：江浩然<br>股东：王淑<br>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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 2016 年<br>3 月 10<br>日 | 否 | 2016 年<br>3 月 10<br>日—长<br>期 | 是 | 无 | 无 |

|        |                              |                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |   |                          |   |   |   |  |
|--------|------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------------------|---|---|---|--|
|        |                              |                                                                                                                  | 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。 |   |                          |   |   |   |  |
| 解决关联交易 | 实际控制人：江浩然<br>股东：王淑琴<br>控股股东： | 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 | 2016 年<br>3 月 10<br>日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 否 | 2016 年<br>3 月 10<br>日—长期 | 是 | 无 | 无 |  |

|  |      |                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                       |   |                                   |   |   |   |
|--|------|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---|-----------------------------------|---|---|---|
|  |      | 恒融投资                   | 市后适用)等有关规定履行信息披露义务和办理有关报批程序,保证不通过关联交易损害发行人或其他股东的合法权益;3、必要时聘请中介机构对关联交易进行评估、咨询,提高关联交易公允程度及透明度。公司在未来的日常经营活动中将尽量减少关联交易,使关联交易的数量和对经营成果的影响降至最小程度。对于不可避免的关联交易,公司将严格遵循《公司章程》和《关联交易管理制度》的规定,确保公司和中小股东的合法权益不受损害。                                                                                   |                       |   |                                   |   |   |   |
|  | 股份限售 | 控股股东:恒融投资<br>实际控制人:江浩然 | 自发行人股票上市之日起三十六个月内,公司控股股东和实际控制人不转让或者委托他人管理本次发行前公司控股股东和实际控制人直接和间接持有的发行人股份,不由发行人回购该部分股份;发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后六个月期末收盘价低于发行价,公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有发行人股份的锁定期自动延长六个月;公司控股股东和实际控制人上述直接和间接持有的发行人股份在上述股份锁定承诺期限届满后两年内减持的,减持价格不低于发行价;如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的,则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。 | 2016 年<br>3 月 10<br>日 | 是 | 自 2017<br>年 9 月<br>20 日起<br>36 个月 | 是 | 无 | 无 |
|  | 股份限售 | 王淑琴、<br>江斐然            | 自发行人股票上市之日起三十六个月内,本人不转让或者委托他人管理本次发行前本人直接和间接持有的发行人股份,亦不由发行人回购该部分股份;发行人上市后六个月内如发行人股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价,或者上市后六个月期                                                                                                                                                                           | 2016 年<br>3 月 10<br>日 | 是 | 自 2017<br>年 9 月<br>20 日起<br>36 个月 | 是 | 无 | 无 |

|  |    |                                |                                                                                                                                                                                                     |                    |   |                                           |   |   |   |
|--|----|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---|-------------------------------------------|---|---|---|
|  |    |                                | 未收盘价低于发行价，本人直接和间接持有发行人股票的锁定期自动延长六个月；如有派息、送股、公积金转增股本、配股等情况的，则发行价格将根据除权除息情况进行相应调整。                                                                                                                    |                    |   |                                           |   |   |   |
|  | 其他 | 董事、监事、高级管理人员                   | 本人在担任发行人董事/监事/高级管理人员职务期间，将向发行人申报所持有的发行人股份及其变动情况；在任职期间每年转让的股份不超过本人持有发行人股份总数的百分之二十五；本人作为发行人董事/监事/高级管理人员在离职后半年内，不转让本人持有的发行人股份。                                                                         | 2016 年<br>3 月 10 日 | 否 | 2016 年<br>3 月 10 日一任<br>职期、<br>离职后<br>半年内 | 是 | 无 | 无 |
|  | 其他 | 控股股东：<br>恒融投资<br>实际控制人：<br>江浩然 | 关于被摊薄即期回报填补措施的承诺：为贯彻执行《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》、《关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》及《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》等相关规定和文件精神，作为发行人的控股股东/实际控制人，承诺不越权干预公司经营管理活动，不侵占公司利益。如违反上述承诺给公司或者股东造成损失的，本公司/本人将依法承担补偿责任。 | 2016 年<br>3 月 10 日 | 否 | 自 2017<br>年 9 月 7<br>日-长期                 | 是 | 无 | 无 |
|  | 其他 | 董事、监事、高级管理人员                   | 公司董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；2、承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；3、承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；4、承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；5、若公司后续推               | 2016 年<br>3 月 10 日 | 否 | 自 2017<br>年 9 月 7<br>日-长期                 | 是 | 无 | 无 |

|  |    |               |                                                                                                                                               |                       |   |                                |   |   |   |
|--|----|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---|--------------------------------|---|---|---|
|  |    |               | 出的公司股权激励政策，承诺拟公布的股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。                                                                                                  |                       |   |                                |   |   |   |
|  | 其他 | 公司            | 若公司违反上市后三年内稳定股价的承诺，则公司将：1、在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；2、因未能履行该项承诺造成投资者损失的，公司将依法向投资者进行赔偿。           | 2016 年<br>3 月 10<br>日 | 是 | 自 2017<br>年 9 月 7<br>日起三<br>年内 | 是 | 无 | 无 |
|  | 其他 | 控股股东：<br>恒融投资 | 若恒融投资违反上市后三年内稳定股价的承诺，则恒融投资将：（1）在股东大会及中国证监会指定媒体上公开说明未履行承诺的具体原因并向其他股东和社会公众投资者道歉，并提出补充承诺或替代承诺，以尽可能保护投资者的权益；（2）因未能履行该项承诺造成投资者损失的，恒融投资将依法向投资者进行赔偿。 | 2016 年<br>3 月 10<br>日 | 是 | 自 2017<br>年 9 月 7<br>日起三<br>年内 | 是 | 无 | 无 |

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

☐适用 ☒不适用

三、违规担保情况

☐适用 ☒不适用

四、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

☐适用 ☒不适用

六、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

☒本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☐本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

☒适用 ☐不适用

| 事项概述及类型                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 查询索引                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>控股子公司智筑空间受让原“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”项下贷款债权，仅用于承接上述信托计划对应的抵押担保资产，以便后续对抵押担保资产进行管理处置。智筑空间已完成相关执行案件的申请执行人变更手续，就国民信托有限公司与天津致融建筑材料销售有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、天津星耀投资有限公司、福建万合鸿业建设有限公司因金融借款合同引发的（2024）津 01 执 3907 号执行案件，智筑空间作为申请执行人向天津市第一中级人民法院申请执行。天津市第一中级人民法院于 2025 年 12 月 18 日至 19 日在淘宝网司法拍卖平台对被执行人天津金易晟辉置业有限公司名下位于天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦 1-1-101 等共计 112 套不动产（以下简称“案涉不动产”）进行拍卖，因无人竞买流拍，前述（2024）津 01 执 3907 号执行案件已终结本次执行程序。智筑空间就前述债权向天津市第一中级人民法院恢复申请执行，法院已于 2026 年 3 月 20 日立案恢复执行，并裁定对 112 套案涉不动产整体进行拍卖、变卖。</p> <p>2026 年 5 月 27 日，天津市第一中级人民法院依法在淘宝网司法拍卖平台对</p> | <p>具体内容详见公司分别于 2026 年 1 月 28 日、2026 年 4 月 3 日、2026 年 6 月 9 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司债权申请执行的进展公告》（公告编号：2026-001）；《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司债权申请执行的进展公告》（公告编号：2026-003）；《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司债权申请执行的进展公告》（公告编号：2026-021）。</p> |

112套案涉不动产开展第二次司法拍卖，拍卖因无人竞买流拍。此后，智筑空间向法院申请按照案涉不动产第二次拍卖保留价1.8亿元进行以物抵债，该申请已获法院准许。

2026年6月，智筑空间收到天津市第一中级人民法院出具的（2026）津01执恢25号《执行裁定书》，裁定如下：

（1）被执行人天津金易晟辉置业有限公司名下位于天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦1-1-101等共计112套不动产作价1.8亿元，交付智筑空间抵偿本案债务及相关费用，上述财产所有权和其他权利自本裁定书送达智筑空间时起转移。

（2）智筑空间可持本裁定书到登记机构和税务部门单方强制办理上述不动产相关产权过户登记手续及缴税事宜。

（3）解除对112套案涉不动产的全部查封。

（4）强制注销112套案涉不动产上设定的抵押权登记。

后续智筑空间将积极配合天津市第一中级人民法院推进案涉不动产的产权过户相关工作。

## （二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

☐适用 ☒不适用

## （三）其他说明

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

## 九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司及公司控股股东、实际控制人不存在未履行法院生效判决，不存在数额较大债务到期未清偿等不良诚信状况。

**十、重大关联交易****(一) 与日常经营相关的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**3、临时公告未披露的事项**

□适用 √不适用

**(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

□适用 √不适用

**3、临时公告未披露的事项**

□适用 √不适用

**4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况**

□适用 √不适用

**(三) 共同对外投资的重大关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

√适用 □不适用

| 事项概述                                                                                                                                                                                                                                                     | 查询索引                                                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>2025 年 8 月，公司与公司实控人江浩然先生共同投资设立智筑空间（天津）科技有限公司，注册资本 100 万元，其中公司出资 85 万元，持有智筑空间 85% 股权；江浩然先生出资 15 万元，持有智筑空间 15% 股权，智筑空间用于承接“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”的信托贷款债权。</p> <p>公司及实控人江浩然先生分别与公司控股子公司智筑空间签署《借款合同》，公司及实控人江浩然先生根据股权出资占比均以自有资金，分别向智筑空间提供无息无担保借款，借款金额合计</p> | <p>具体内容详见公司分别于 2026 年 4 月 28 日、2026 年 5 月 26 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于与实控人及控股子公司智筑空间签署&lt;借款合同补充协议&gt;暨关联交易的公告》（公告编号：2026-008）；《2025 年年度股东会决议公告》（公告编号：2026-015）；《关于与实际控制人及控股子公司智筑空间签署&lt;借款合同补充协议&gt;暨关联交易的进展公告》（公告编号：2026-016）。</p> |

21,000 万元。其中，公司以自有资金向其提供财务资助，借款金额为人民币 17,850 万元；江浩然先生以自有资金向其提供财务资助，借款金额为人民币 3,150 万元，借款资金用于智筑空间支付“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”项下信托贷款债权转让款等费用。

为保障上市公司资金安全，明确还款分配、损失承担及追偿费用分担事宜，进一步明确各方权利义务，公司与公司实控人江浩然先生、控股子公司智筑空间共同签署《借款合同补充协议》，对原借款合同项下收回上述信托债权后的还款分配、风险承担、债权追偿配合及原合同效力衔接等事宜作出补充约定。本次补充协议为原借款合同的组成部分，不新增借款及其他资金支付义务。前述事项经公司独立董事专门会议事前认可、董事会审计委员会审议通过，经第四届董事会第十二次会议审议通过后，提交公司 2025 年年度股东会审议并获通过。

为保全原“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”项下贷款债权对应的部分抵押物，依据天津市第一中级人民法院出具的《执行裁定书》（2026）津 01 执恢 25 号相关裁定，防范抵押物被其他方低价司法处置，避免公司资产及合法权益遭受损失，公司控股子公司智筑空间作为申请执行人，参与由天津市第一中级人民法院主持，通过淘宝网司法拍卖平台公开进行的第二次公开司法拍卖，交易标的为被执行人天津金易晟辉置业有限公司名下位于天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦 1-1-101 等共计 112 套不动产，上述房产总建筑面积合计为 30,635.36 平方米。

为保障智筑空间顺利参与本次竞买，3,000.00 万元竞买保证金由实际控制人江浩然先生以自有资金出资 2,550.00 万元、公司董事暨实际控制人一致行动人江斐然先生以自有资金出资 450.00 万元，共同向智筑空间提供无息无担保借款，该事项已履行智筑空间内部决策程序。

具体内容详见公司于 2026 年 5 月 28 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于第四届董事会第十三次会议决议的公告》（公告编号：2026-017）；《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司参与司法拍卖的公告》（公告编号：2026-018）。

前述司法竞买事项已完结，因司法拍卖最终流拍，智筑空间已缴纳的3,000.00 万元竞买保证金已按照司法拍卖相关规则及法院要求原路退回。智筑空间亦已将对应财务资助款项归还江浩然先生、江斐然先生。

## 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

| 事项概述                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 查询索引                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>2025 年 9 月，公司及实控人江浩然先生分别与公司控股子公司智筑空间签署《借款合同》，公司及实控人江浩然先生根据股权出资占比均以自有资金，分别向智筑空间提供无息无担保借款，借款金额合计 21,000 万元。其中，江浩然先生以自有资金向其提供财务资助，借款金额为人民币 3,150 万元，借款资金用于智筑空间支付“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”项下信托贷款债权转让款等费用。截至 2026 年 6 月 30 日，江浩然先生以自有资金向控股子公司智筑空间提供财务资助金额为 2,985 万元。</p> <p>为保障上市公司资金安全，明确还款分配、损失承担及追偿费用分担事宜，进一步明确各方权利义务，公司与公司实控人江浩然先生、控股子公司智筑空间共同签署《借款合同补充协议》，对原借款合同项下收回上述信托债权后的还款分配、风险承担、债权追偿配合及原合同效力衔接等事宜作出补充约定。本次补充协议为原借款合同的组成部分，不新增借款及其他资金支付义务。前述事项经公司独立董事专门会议事前认可、董事会审计委员会审议通过，经第四届董事会第十二次会议审议通过后，提交</p> | <p>具体内容详见公司分别于 2025 年 8 月 15 日、2025 年 9 月 2 日、2026 年 4 月 28 日、2026 年 5 月 26 日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司受让“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”贷款债权的公告》（公告编号：2025-033）；《关于向控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司提供财务资助的公告》（公告编号：2025-034）；《关于控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司受让“国民信托·慧金 87 集合资金信托计划”贷款债权的进展公告》（公告编号：2025-042）；《关于与实控人及控股子公司智筑空间签署&lt;借款合同补充协议&gt;暨关联交易的公告》（公告编号：2026-008）；《2025 年年度股东会决议公告》（公告编号：2026-015）；《关于与实际控制人及控股子公司智筑空间签署&lt;借款合同补充协议&gt;暨关联交易的进展公告》（公告编号：2026-016）。</p> |

|                       |  |
|-----------------------|--|
| 公司 2025 年年度股东会审议并获通过。 |  |
|-----------------------|--|

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

(一) 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 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

单位：元 币种：人民币

| 公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）               |             |      |      |                   |       |       |               |       |         |            |        |        |       |          |      |
|------------------------------------|-------------|------|------|-------------------|-------|-------|---------------|-------|---------|------------|--------|--------|-------|----------|------|
| 担保方                                | 担保方与上市公司的关系 | 被担保方 | 担保金额 | 担保发生日期<br>(协议签署日) | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保类型          | 主债务情况 | 担保物（如有） | 担保是否已经履行完毕 | 担保是否逾期 | 担保逾期金额 | 反担保情况 | 是否为关联方担保 | 关联关系 |
| /                                  |             |      |      |                   |       |       |               |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）            |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）          |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 公司对子公司的担保情况                        |             |      |      |                   |       |       |               |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期内对子公司担保发生额合计                    |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 报告期末对子公司担保余额合计（B）                  |             |      |      |                   |       |       | 10,000,000.00 |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 公司担保总额情况（包括对子公司的担保）                |             |      |      |                   |       |       |               |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额（A+B）                          |             |      |      |                   |       |       | 10,000,000.00 |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额占公司净资产的比例(%)                   |             |      |      |                   |       |       | 0.76          |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 其中：                                |             |      |      |                   |       |       |               |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）           |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D） |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 担保总额超过净资产50%部分的金额（E）               |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 上述三项担保金额合计（C+D+E）                  |             |      |      |                   |       |       | 0             |       |         |            |        |        |       |          |      |
| 未到期担保可能承担连带清偿责任说明                  |             |      |      |                   |       |       | 不适用           |       |         |            |        |        |       |          |      |

|        |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 担保情况说明 | <p>公司于2025年12月19日召开第四届董事会第十一次会议审议通过《关于为全资子公司提供担保的议案》。同意为全资子公司恒银云智向江苏银行南京分行申请不超过人民币1,000万元的综合授信，提供连带责任保证担保，担保范围包括授信本金、利息及相关全部费用。本次担保未设置反担保措施，系为满足子公司日常经营及业务发展需要，整体风险可控。</p> <p>具体内容详见公司于2025年12月20日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于为全资子公司提供担保的公告》（公告编号：2025-060）。</p> |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**(三) 其他重大合同**

☐适用 ☒不适用

**十二、募集资金使用进展说明**

☐适用 ☒不适用

**十三、其他重大事项的说明**

☐适用 ☒不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

##### 2、股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

#### (二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

### 二、股东情况

#### (一) 股东总数：

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截至报告期末普通股股东总数(户)       | 45,915 |
| 截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 0      |

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

单位：股

| 前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份） |            |             |           |                             |                    |    |             |
|------------------------|------------|-------------|-----------|-----------------------------|--------------------|----|-------------|
| 股东名称<br>（全称）           | 报告期内<br>增减 | 期末持股<br>数量  | 比例<br>（%） | 持有有<br>限售条<br>件股<br>份数<br>量 | 质押、标<br>记或冻结<br>情况 |    | 股东性质        |
|                        |            |             |           |                             | 股份<br>状态           | 数量 |             |
| 恒融投资集<br>团有限公司         | 0          | 241,670,000 | 46.43     | 0                           | 无                  | 0  | 境内非国有<br>法人 |
| 王淑琴                    | 0          | 44,449,500  | 8.54      | 0                           | 无                  | 0  | 境内自然人       |

| 华泰金融控股（香港）有限公司一客户资金                     | -400          | 9,300,100 | 1.79        | 0 | 无 | 0 | 境外法人  |
|-----------------------------------------|---------------|-----------|-------------|---|---|---|-------|
| 蒙森（上海）投资管理有限公司一蒙森虎步三号私募证券投资基金           | 2,816,300     | 3,816,300 | 0.73        | 0 | 无 | 0 | 其他    |
| 江浩然                                     | 0             | 3,445,779 | 0.66        | 0 | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 中国建设银行股份有限公司一华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金   | -520,800      | 3,212,800 | 0.62        | 0 | 无 | 0 | 其他    |
| 中国工商银行股份有限公司一大成中证360互联网+大数据100指数型证券投资基金 | 1,720,800     | 1,720,800 | 0.33        | 0 | 无 | 0 | 其他    |
| 魏爱仙                                     | -37,100       | 1,149,200 | 0.22        | 0 | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 张云峰                                     | 0             | 1,045,800 | 0.20        | 0 | 无 | 0 | 境内自然人 |
| 香港中央结算有限公司                              | -964,271      | 915,869   | 0.18        | 0 | 无 | 0 | 其他    |
| 前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）             |               |           |             |   |   |   |       |
| 股东名称                                    | 持有无限售条件流通股的数量 | 股份种类及数量   |             |   |   |   |       |
|                                         |               | 种类        | 数量          |   |   |   |       |
| 恒融投资集团有限公司                              | 241,670,000   | 人民币普通股    | 241,670,000 |   |   |   |       |
| 王淑琴                                     | 44,449,500    | 人民币普通股    | 44,449,500  |   |   |   |       |
| 华泰金融控股（香港）有限公司一客户资金                     | 9,300,100     | 人民币普通股    | 9,300,100   |   |   |   |       |
| 蒙森（上海）投资管理有限公司一蒙森虎步三号私募证券投资基金           | 3,816,300     | 人民币普通股    | 3,816,300   |   |   |   |       |

|                                             |                                                                                                                                                                       |        |           |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------|
| 江浩然                                         | 3,445,779                                                                                                                                                             | 人民币普通股 | 3,445,779 |
| 中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金       | 3,212,800                                                                                                                                                             | 人民币普通股 | 3,212,800 |
| 中国工商银行股份有限公司—大成中证 360 互联网+大数据 100 指数型证券投资基金 | 1,720,800                                                                                                                                                             | 人民币普通股 | 1,720,800 |
| 魏爱仙                                         | 1,149,200                                                                                                                                                             | 人民币普通股 | 1,149,200 |
| 张云峰                                         | 1,045,800                                                                                                                                                             | 人民币普通股 | 1,045,800 |
| 香港中央结算有限公司                                  | 915,869                                                                                                                                                               | 人民币普通股 | 915,869   |
| 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                    | 不适用                                                                                                                                                                   |        |           |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                            | <p>王淑琴女士与公司实际控制人江浩然先生、控股股东恒融投资的股东及恒银科技董事江斐然先生为母子关系，根据《上市公司收购管理办法（2025 年修订）》第八十三条规定，江浩然先生、王淑琴女士、江斐然先生及控股股东恒融投资属于一致行动人。</p> <p>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。</p> |        |           |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明                         | 不适用                                                                                                                                                                   |        |           |

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

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

**(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东**

☐适用 ☒不适用

### 三、 董事和高级管理人员情况

#### (一) 现任及报告期内离任董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<br>增减变动量 | 增减变动原因 |
|----|---------------|---------|---------|-----------------|--------|
| 王伟 | 副总裁、<br>财务负责人 | 546,300 | 506,300 | -40,000         | 二级市场减持 |

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

#### (二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

#### (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

### 五、 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

## 第七节 债券相关情况

### 一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

### 二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第八节 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

2026 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   | 2026 年 6 月 30 日  | 2025 年 12 月 31 日 |
|-------------|------|------------------|------------------|
| 流动资产：       |      |                  |                  |
| 货币资金        | 七、1  | 361,215,890.85   | 721,988,573.06   |
| 结算备付金       |      |                  |                  |
| 拆出资金        |      |                  |                  |
| 交易性金融资产     | 七、2  | 326,690,610.00   | 77,714,440.00    |
| 衍生金融资产      |      |                  |                  |
| 应收票据        |      |                  |                  |
| 应收账款        | 七、5  | 180,652,838.77   | 161,197,454.08   |
| 应收款项融资      |      |                  |                  |
| 预付款项        | 七、8  | 14,790,334.64    | 6,442,260.56     |
| 应收保费        |      |                  |                  |
| 应收分保账款      |      |                  |                  |
| 应收分保合同准备金   |      |                  |                  |
| 其他应收款       | 七、9  | 7,781,748.60     | 6,782,329.13     |
| 其中：应收利息     |      |                  |                  |
| 应收股利        |      |                  |                  |
| 买入返售金融资产    |      |                  |                  |
| 存货          | 七、10 | 113,569,915.32   | 92,706,852.29    |
| 其中：数据资源     |      |                  |                  |
| 合同资产        |      |                  |                  |
| 持有待售资产      |      |                  |                  |
| 一年内到期的非流动资产 |      |                  |                  |
| 其他流动资产      | 七、13 | 120,176,362.18   | 118,572,597.53   |
| 流动资产合计      |      | 1,124,877,700.36 | 1,185,404,506.65 |
| 非流动资产：      |      |                  |                  |
| 发放贷款和垫款     |      |                  |                  |
| 债权投资        |      |                  |                  |
| 其他债权投资      |      |                  |                  |
| 长期应收款       |      |                  |                  |
| 长期股权投资      | 七、17 | 1,973,134.67     | 1,973,134.67     |

|              |      |                  |                  |
|--------------|------|------------------|------------------|
| 其他权益工具投资     |      |                  |                  |
| 其他非流动金融资产    |      |                  |                  |
| 投资性房地产       | 七、20 | 66,240,527.32    | 63,390,304.19    |
| 固定资产         | 七、21 | 234,148,282.58   | 244,903,377.72   |
| 在建工程         | 七、22 | 34,600,427.09    | 24,626,322.78    |
| 生产性生物资产      |      |                  |                  |
| 油气资产         |      |                  |                  |
| 使用权资产        |      |                  |                  |
| 无形资产         | 七、26 | 20,246,574.57    | 20,550,595.06    |
| 其中：数据资源      |      |                  |                  |
| 开发支出         |      |                  |                  |
| 其中：数据资源      |      |                  |                  |
| 商誉           |      |                  |                  |
| 长期待摊费用       |      |                  |                  |
| 递延所得税资产      | 七、29 | 126,401,132.28   | 126,591,144.58   |
| 其他非流动资产      |      |                  |                  |
| 非流动资产合计      |      | 483,610,078.51   | 482,034,879.00   |
| 资产总计         |      | 1,608,487,778.87 | 1,667,439,385.65 |
| <b>流动负债：</b> |      |                  |                  |
| 短期借款         | 七、32 | 10,007,222.24    | 15,548,936.17    |
| 向中央银行借款      |      |                  |                  |
| 拆入资金         |      |                  |                  |
| 交易性金融负债      |      |                  |                  |
| 衍生金融负债       |      |                  |                  |
| 应付票据         | 七、35 | 7,933,104.46     | 13,186,436.78    |
| 应付账款         | 七、36 | 77,341,485.35    | 86,295,413.48    |
| 预收款项         |      |                  |                  |
| 合同负债         | 七、38 | 33,391,669.90    | 52,246,156.67    |
| 卖出回购金融资产款    |      |                  |                  |
| 吸收存款及同业存放    |      |                  |                  |
| 代理买卖证券款      |      |                  |                  |
| 代理承销证券款      |      |                  |                  |
| 应付职工薪酬       | 七、39 | 15,106,191.88    | 8,260,267.02     |
| 应交税费         | 七、40 | 1,121,472.67     | 1,988,520.22     |
| 其他应付款        | 七、41 | 8,316,321.11     | 13,349,975.68    |
| 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               | 七、44 | 38,092,440.49    | 56,464,173.58    |
| 流动负债合计               |      | 191,309,908.10   | 247,339,879.60   |
| <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                | 七、48 | 29,850,000.00    | 29,850,000.00    |
| 长期应付职工薪酬             |      |                  |                  |
| 预计负债                 | 七、50 | 3,383,753.93     | 3,383,753.93     |
| 递延收益                 | 七、51 | 12,747,820.73    | 12,928,062.85    |
| 递延所得税负债              |      |                  |                  |
| 其他非流动负债              | 七、52 | 52,255,556.10    | 52,255,556.10    |
| 非流动负债合计              |      | 98,237,130.76    | 98,417,372.88    |
| 负债合计                 |      | 289,547,038.86   | 345,757,252.48   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |      |                  |                  |
| 实收资本（或股本）            | 七、53 | 520,520,000.00   | 520,520,000.00   |
| 其他权益工具               |      |                  |                  |
| 其中：优先股               |      |                  |                  |
| 永续债                  |      |                  |                  |
| 资本公积                 | 七、55 | 755,885,846.82   | 755,885,846.82   |
| 减：库存股                |      |                  |                  |
| 其他综合收益               |      |                  |                  |
| 专项储备                 |      |                  |                  |
| 盈余公积                 | 七、59 | 52,651,876.62    | 52,651,876.62    |
| 一般风险准备               |      |                  |                  |
| 未分配利润                | 七、60 | -10,479,551.52   | -7,725,267.34    |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 |      | 1,318,578,171.92 | 1,321,332,456.10 |
| 少数股东权益               |      | 362,568.09       | 349,677.07       |
| 所有者权益（或股东权益）合计       |      | 1,318,940,740.01 | 1,321,682,133.17 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    |      | 1,608,487,778.87 | 1,667,439,385.65 |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 母公司资产负债表

2026 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   | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|---------------|------|-----------------|------------------|
| <b>流动资产：</b>  |      |                 |                  |
| 货币资金          |      | 345,309,001.12  | 593,401,615.32   |
| 交易性金融资产       |      | 326,690,610.00  | 77,714,440.00    |
| 衍生金融资产        |      |                 |                  |
| 应收票据          |      |                 |                  |
| 应收账款          | 十九、1 | 150,231,474.09  | 141,438,544.85   |
| 应收款项融资        |      |                 |                  |
| 预付款项          |      | 13,539,773.42   | 4,942,778.60     |
| 其他应收款         | 十九、2 | 39,566,033.42   | 29,833,745.16    |
| 其中：应收利息       |      |                 | 2,720.55         |
| 应收股利          |      |                 |                  |
| 存货            |      | 113,263,478.54  | 92,269,145.51    |
| 其中：数据资源       |      |                 |                  |
| 合同资产          |      |                 |                  |
| 持有待售资产        |      |                 |                  |
| 一年内到期的非流动资产   |      |                 |                  |
| 其他流动资产        |      | 3,182,520.58    | 573,131.56       |
| 流动资产合计        |      | 991,782,891.17  | 940,173,401.00   |
| <b>非流动资产：</b> |      |                 |                  |
| 债权投资          |      |                 |                  |
| 其他债权投资        |      |                 |                  |
| 长期应收款         |      | 169,150,000.00  | 169,150,000.00   |
| 长期股权投资        | 十九、3 | 241,320,301.92  | 241,320,301.92   |
| 其他权益工具投资      |      |                 |                  |
| 其他非流动金融资产     |      |                 |                  |
| 投资性房地产        |      | 34,761,981.31   | 31,262,204.66    |
| 固定资产          |      | 187,925,765.79  | 197,774,080.41   |
| 在建工程          |      | 4,179,362.76    | 4,062,017.64     |
| 生产性生物资产       |      |                 |                  |
| 油气资产          |      |                 |                  |
| 使用权资产         |      |                 |                  |
| 无形资产          |      | 15,521,882.35   | 15,775,008.50    |
| 其中：数据资源       |      |                 |                  |
| 开发支出          |      |                 |                  |
| 其中：数据资源       |      |                 |                  |
| 商誉            |      |                 |                  |

|                      |  |                  |                  |
|----------------------|--|------------------|------------------|
| 长期待摊费用               |  |                  |                  |
| 递延所得税资产              |  | 125,861,516.68   | 125,613,065.83   |
| 其他非流动资产              |  |                  |                  |
| 非流动资产合计              |  | 778,720,810.81   | 784,956,678.96   |
| 资产总计                 |  | 1,770,503,701.98 | 1,725,130,079.96 |
| <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                 |  | 7,933,104.46     | 22,736,705.25    |
| 应付账款                 |  | 79,434,014.92    | 92,091,109.01    |
| 预收款项                 |  |                  |                  |
| 合同负债                 |  | 30,476,657.29    | 51,648,872.44    |
| 应付职工薪酬               |  | 6,971,083.71     | 4,012,225.55     |
| 应交税费                 |  | 212,016.81       | 110,667.91       |
| 其他应付款                |  | 112,920,176.72   | 7,112,120.15     |
| 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<br>债      |  |                  |                  |
| 其他流动负债               |  | 34,495,003.14    | 49,943,648.55    |
| 流动负债合计               |  | 272,442,057.05   | 227,655,348.86   |
| <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                 |  | 3,383,753.93     | 3,383,753.93     |
| 递延收益                 |  | 12,747,820.73    | 12,928,062.85    |
| 递延所得税负债              |  |                  |                  |
| 其他非流动负债              |  | 52,255,556.10    | 52,255,556.10    |
| 非流动负债合计              |  | 68,387,130.76    | 68,567,372.88    |
| 负债合计                 |  | 340,829,187.81   | 296,222,721.74   |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |  |                  |                  |
| 实收资本（或股本）            |  | 520,520,000.00   | 520,520,000.00   |
| 其他权益工具               |  |                  |                  |
| 其中：优先股               |  |                  |                  |
| 永续债                  |  |                  |                  |

|                   |  |                  |                  |
|-------------------|--|------------------|------------------|
| 资本公积              |  | 814,133,014.07   | 814,133,014.07   |
| 减：库存股             |  |                  |                  |
| 其他综合收益            |  |                  |                  |
| 专项储备              |  |                  |                  |
| 盈余公积              |  | 52,651,876.62    | 52,651,876.62    |
| 未分配利润             |  | 42,369,623.48    | 41,602,467.53    |
| 所有者权益（或股东权益）合计    |  | 1,429,674,514.17 | 1,428,907,358.22 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 |  | 1,770,503,701.98 | 1,725,130,079.96 |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 合并利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目          | 附注   | 2026 年半年度      | 2025 年半年度      |
|-------------|------|----------------|----------------|
| 一、营业总收入     |      | 112,105,469.34 | 190,776,092.87 |
| 其中：营业收入     | 七、61 | 112,105,469.34 | 190,776,092.87 |
| 利息收入        |      |                |                |
| 已赚保费        |      |                |                |
| 手续费及佣金收入    |      |                |                |
| 二、营业总成本     |      | 104,847,261.09 | 177,789,319.93 |
| 其中：营业成本     | 七、61 | 68,142,730.26  | 139,930,546.29 |
| 利息支出        |      |                |                |
| 手续费及佣金支出    |      |                |                |
| 退保金         |      |                |                |
| 赔付支出净额      |      |                |                |
| 提取保险责任准备金净额 |      |                |                |
| 保单红利支出      |      |                |                |
| 分保费用        |      |                |                |
| 税金及附加       | 七、62 | 1,993,117.90   | 2,290,102.03   |
| 销售费用        | 七、63 | 10,055,135.71  | 11,084,949.72  |
| 管理费用        | 七、64 | 13,872,349.34  | 16,284,753.20  |
| 研发费用        | 七、65 | 15,827,792.39  | 15,274,042.85  |
| 财务费用        | 七、66 | -5,043,864.51  | -7,075,074.16  |
| 其中：利息费用     |      | 130,722.23     | 2,720.55       |
| 利息收入        |      | 5,164,341.33   | 7,059,468.22   |
| 加：其他收益      | 七、67 | 3,152,808.04   | 3,682,772.02   |

|                               |      |               |               |
|-------------------------------|------|---------------|---------------|
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 七、68 | 581,618.80    |               |
| 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）           | 七、70 | -1,023,830.00 | -452,390.00   |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             | 七、71 | -1,731,825.47 | 4,154,477.59  |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             | 七、72 | -2,610,461.65 | -314,501.21   |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |      |               | 25,829.30     |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）             |      | 5,626,517.97  | 20,082,960.64 |
| 加：营业外收入                       | 七、74 | 2,238,883.64  | 157,011.60    |
| 减：营业外支出                       | 七、75 | 6,382.47      | 42,130.87     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）           |      | 7,859,019.14  | 20,197,841.37 |
| 减：所得税费用                       | 七、76 | 190,012.30    | 5,890,692.06  |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）             |      | 7,669,006.84  | 14,307,149.31 |
| （一）按经营持续性分类                   |      |               |               |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）         |      | 7,669,006.84  | 14,307,149.31 |
| 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）    |      | 7,656,115.82  | 14,314,670.93 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）          |      | 12,891.02     | -7,521.62     |
| 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                |  | 7,669,006.84 | 14,307,149.31 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额    |  | 7,656,115.82 | 14,314,670.93 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额      |  | 12,891.02    | -7,521.62     |
| 八、每股收益：                 |  |              |               |
| (一) 基本每股收益(元/股)         |  | 0.0147       | 0.0275        |
| (二) 稀释每股收益(元/股)         |  | 0.0147       | 0.0275        |

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

公司负责人：江浩然      主管会计工作负责人：王伟      会计机构负责人：黄晓芳

## 母公司利润表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                            | 附注   | 2026 年半年度     | 2025 年半年度      |
|-------------------------------|------|---------------|----------------|
| 一、营业收入                        | 十九、4 | 88,675,564.74 | 169,074,049.42 |
| 减：营业成本                        | 十九、4 | 47,867,319.61 | 118,607,463.44 |
| 税金及附加                         |      | 1,513,838.35  | 1,705,790.70   |
| 销售费用                          |      | 8,689,837.74  | 10,441,404.43  |
| 管理费用                          |      | 11,260,390.43 | 13,667,950.79  |
| 研发费用                          |      | 14,096,265.97 | 14,088,395.75  |
| 财务费用                          |      | -5,165,538.39 | -6,477,241.36  |
| 其中：利息费用                       |      |               |                |
| 利息收入                          |      | 5,139,550.75  | 6,452,403.07   |
| 加：其他收益                        |      | 3,120,647.29  | 2,277,642.68   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）               | 十九、5 | 581,618.80    |                |
| 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）           |      | -1,023,830.00 | -452,390.00    |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）             |      | -1,538,592.41 | 4,236,904.33   |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）             |      | -2,857,900.01 | -314,501.21    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）             |      |               |                |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列）             |      | 8,695,394.70  | 22,787,941.47  |
| 加：营业外收入                       |      | 2,233,833.00  | 157,000.22     |
| 减：营业外支出                       |      | 122.60        |                |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）           |      | 10,929,105.10 | 22,944,941.69  |
| 减：所得税费用                       |      | -248,450.85   | 5,613,911.26   |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列）             |      | 11,177,555.95 | 17,331,030.43  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）        |      | 11,177,555.95 | 17,331,030.43  |

|                         |  |               |               |
|-------------------------|--|---------------|---------------|
| (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                |  | 11,177,555.95 | 17,331,030.43 |
| 七、每股收益：                 |  |               |               |
| (一) 基本每股收益(元/股)         |  |               |               |
| (二) 稀释每股收益(元/股)         |  |               |               |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

## 合并现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 附注   | 2026年半年度       | 2025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        |      | 84,319,084.28  | 137,509,279.06 |
| 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               |      | 629,956.52     | 2,406,640.17   |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 七、78 | 18,148,247.34  | 14,620,263.25  |
| 经营活动现金流入小计            |      | 103,097,288.14 | 154,536,182.48 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        |      | 71,147,305.51  | 78,156,354.19  |
| 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        |      | 65,068,223.40  | 73,278,230.09  |
| 支付的各项税费               |      | 5,631,343.15   | 10,473,341.50  |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 七、78 | 50,641,038.61  | 43,775,874.52  |
| 经营活动现金流出小计            |      | 192,487,910.67 | 205,683,800.30 |

|                           |      |                 |                |
|---------------------------|------|-----------------|----------------|
| 经营活动产生的现金流量净额             |      | -89,390,622.53  | -51,147,617.82 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |      |                 |                |
| 收回投资收到的现金                 |      | 280,400,111.94  |                |
| 取得投资收益收到的现金               |      | 2,789,746.58    |                |
| 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            | 七、78 | 30,582,207.90   |                |
| 投资活动现金流入小计                |      | 313,772,066.42  |                |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |      | 471,310.83      | 7,588,660.00   |
| 投资支付的现金                   |      | 430,400,000.00  |                |
| 质押贷款净增加额                  |      |                 |                |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |      |                 |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 七、78 | 39,674,000.00   |                |
| 投资活动现金流出小计                |      | 470,545,310.83  | 7,588,660.00   |
| 投资活动产生的现金流量净额             |      | -156,773,244.41 | -7,588,660.00  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                 |                |
| 吸收投资收到的现金                 |      |                 | 200,000.00     |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |      |                 | 200,000.00     |
| 取得借款收到的现金                 |      | 2,995,572.02    |                |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 七、78 | 30,000,000.00   |                |
| 筹资活动现金流入小计                |      | 32,995,572.02   | 200,000.00     |
| 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         |      | 10,570,773.42   | 15,615,598.89  |
| 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            | 七、78 | 30,000,000.00   |                |
| 筹资活动现金流出小计                |      | 40,570,773.42   | 15,615,598.89  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |      | -7,575,201.40   | -15,415,598.89 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      | -62,684.56      | 13,362.45      |

|                |  |                 |                |
|----------------|--|-----------------|----------------|
| 五、现金及现金等价物净增加额 |  | -253,801,752.90 | -74,138,514.26 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 |  | 600,274,154.49  | 798,812,607.96 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 |  | 346,472,401.59  | 724,674,093.70 |

公司负责人：江浩然      主管会计工作负责人：王伟      会计机构负责人：黄晓芳

### 母公司现金流量表

2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                        | 附注 | 2026年半年度       | 2025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            |    | 63,929,452.73  | 127,621,780.87 |
| 收到的税费返还                   |    | 629,956.52     | 2,218,699.31   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |    | 16,780,643.90  | 11,048,343.89  |
| 经营活动现金流入小计                |    | 81,340,053.15  | 140,888,824.07 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |    | 98,541,297.91  | 126,375,885.19 |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |    | 28,446,585.67  | 32,851,758.52  |
| 支付的各项税费                   |    | 1,771,734.31   | 5,402,762.07   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |    | 36,769,730.71  | 27,339,740.60  |
| 经营活动现金流出小计                |    | 165,529,348.60 | 191,970,146.38 |
| 经营活动产生的现金流量净额             |    | -84,189,295.45 | -51,081,322.31 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |    |                |                |
| 收回投资收到的现金                 |    | 280,400,111.94 |                |
| 取得投资收益收到的现金               |    | 2,789,746.58   |                |
| 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            |    | 141,420,000.00 |                |
| 投资活动现金流入小计                |    | 424,609,858.52 |                |

|                           |  |                 |                |
|---------------------------|--|-----------------|----------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |  | 277,600.00      | 1,139,360.00   |
| 投资支付的现金                   |  | 430,400,000.00  |                |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |  |                 |                |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |  | 40,274,000.00   | 39,400.00      |
| 投资活动现金流出小计                |  | 470,951,600.00  | 1,178,760.00   |
| 投资活动产生的现金流量净额             |  | -46,341,741.48  | -1,178,760.00  |
| <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         |  | 10,442,506.76   | 15,615,598.89  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |  |                 |                |
| 筹资活动现金流出小计                |  | 10,442,506.76   | 15,615,598.89  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |  | -10,442,506.76  | -15,615,598.89 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |  | -78,029.68      | 13,362.45      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |  | -141,051,573.37 | -67,862,318.75 |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |  | 472,174,217.33  | 737,039,945.94 |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     |  | 331,122,643.96  | 669,177,627.19 |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

合并所有者权益变动表  
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2026 年半年度      |        |    |  |                |       |        |      |               |        |               |    |                  |            |                  |
|-----------------------|----------------|--------|----|--|----------------|-------|--------|------|---------------|--------|---------------|----|------------------|------------|------------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益    |        |    |  |                |       |        |      |               |        |               |    | 少数股东权益           | 所有者权益合计    |                  |
|                       | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |    |  | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积          | 一般风险准备 | 未分配利润         | 其他 |                  |            | 小计               |
| 优先股                   |                | 永续债    | 其他 |  |                |       |        |      |               |        |               |    |                  |            |                  |
| 一、上年期末余额              | 520,520,000.00 |        |    |  | 755,885,846.82 |       |        |      | 52,651,876.62 |        | -7,725,267.34 |    | 1,321,332,456.10 | 349,677.07 | 1,321,682,133.17 |
| 加：会计政策变更              |                |        |    |  |                |       |        |      |               |        |               |    |                  |            |                  |
| 前期差错更正                |                |        |    |  |                |       |        |      |               |        |               |    |                  |            |                  |
| 其他                    |                |        |    |  |                |       |        |      |               |        |               |    |                  |            |                  |
| 二、本年期初余额              | 520,520,000.00 |        |    |  | 755,885,846.82 |       |        |      | 52,651,876.62 |        | -7,725,267.34 |    | 1,321,332,456.10 | 349,677.07 | 1,321,682,133.17 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |        |    |  |                |       |        |      |               |        | -2,754,284.18 |    | -2,754,284.18    | 12,891.02  | -2,741,393.16    |
| （一）综合收益总额             |                |        |    |  |                |       |        |      |               |        | 7,656,115.82  |    | 7,656,115.82     | 12,891.02  | 7,669,006.84     |
| （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           |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -10,410,400.00 |  | -10,410,400.00 |  |  | -10,410,400.00 |
| 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   |  |  |  |  |  |  |  |  |  | -10,410,400.00 |  | -10,410,400.00 |  |  | -10,410,400.00 |
| 4. 其他             |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |                |  |  |                |
| （四）所有者权益内部结转      |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |                |  |  |                |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |                |  |  |                |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |                |  |  |                |
| 3. 盈余公积弥补亏损       |  |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |                |  |  |                |

|                    |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|---------------|--|----------------|--|------------------|------------|------------------|--|
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| （五）专项储备            |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| （六）其他              |                |  |  |  |                |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |  |
| 四、本期期末余额           | 520,520,000.00 |  |  |  | 755,885,846.82 |  |  | 52,651,876.62 |  | -10,479,551.52 |  | 1,318,578,171.92 | 362,568.09 | 1,318,940,740.01 |  |

| 项目       | 2025 年半年度      |        |     |    |                |       |        |      |               |        |                |    |                  |         |                  |
|----------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|--------|------|---------------|--------|----------------|----|------------------|---------|------------------|
|          | 归属于母公司所有者权益    |        |     |    |                |       |        |      |               |        |                |    | 少数股东权益           | 所有者权益合计 |                  |
|          | 实收资本(或股本)      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积          | 一般风险准备 | 未分配利润          | 其他 |                  |         | 小计               |
|          |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |       |        |      |               |        |                |    |                  |         |                  |
| 一、上年期末余额 | 520,520,000.00 |        |     |    | 755,885,846.82 |       |        |      | 48,569,808.17 |        | -19,191,876.93 |    | 1,305,783,778.06 |         | 1,305,783,778.06 |
| 加：会计政策变更 |                |        |     |    |                |       |        |      |               |        |                |    |                  |         |                  |
| 前期差错更正   |                |        |     |    |                |       |        |      |               |        |                |    |                  |         |                  |
| 其他       |                |        |     |    |                |       |        |      |               |        |                |    |                  |         |                  |

|                                   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
|-----------------------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|--|----------------|--|------------------|------------|------------------|
| 二、本年期初<br>余额                      | 520,520,000.00 |  |  |  | 755,885,846.82 |  |  |  | 48,569,808.17 |  | -19,191,876.93 |  | 1,305,783,778.06 |            | 1,305,783,778.06 |
| 三、本期增减<br>变动金额（减<br>少以“-”号填<br>列） |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -1,300,929.07  |  | -1,300,929.07    | 192,478.38 | -1,108,450.69    |
| （一）综合收<br>益总额                     |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | 14,314,670.93  |  | 14,314,670.93    | -7,521.62  | 14,307,149.31    |
| （二）所有者<br>投入和减少资<br>本             |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  | 200,000.00 | 200,000.00       |
| 1. 所有者投<br>入的普通股                  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 2. 其他权益<br>工具持有者投<br>入资本          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 3. 股份支付<br>计入所有者权<br>益的金额         |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 4. 其他                             |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  | 200,000.00 | 200,000.00       |
| （三）利润分<br>配                       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -15,615,600.00 |  | -15,615,600.00   |            | -15,615,600.00   |
| 1. 提取盈余<br>公积                     |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 2. 提取一般<br>风险准备                   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 3. 对所有<br>者（或股<br>东）的分<br>配       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  | -15,615,600.00 |  | -15,615,600.00   |            | -15,615,600.00   |
| 4. 其他                             |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |

|                            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
|----------------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|--|----------------|--|------------------|------------|------------------|
| （四）所有者<br>权益内部结转           |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 1. 资本公积<br>转增资本（或<br>股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 2. 盈余公积<br>转增资本（或<br>股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 3. 盈余公积<br>弥补亏损            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 4. 设定受益<br>计划变动额结<br>转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 5. 其他综合<br>收益结转留存<br>收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 6. 其他                      |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| （五）专项储<br>备                |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 1. 本期提取                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 2. 本期使用                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| （六）其他                      |                |  |  |  |                |  |  |  |               |  |                |  |                  |            |                  |
| 四、本期期末<br>余额               | 520,520,000.00 |  |  |  | 755,885,846.82 |  |  |  | 48,569,808.17 |  | -20,492,806.00 |  | 1,304,482,848.99 | 192,478.38 | 1,304,675,327.37 |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

母公司所有者权益变动表  
2026 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2026 年半年度          |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
|-----------------------|--------------------|--------|-----|----|--------------------|-----------|------------|------|-------------------|------------------------|------------------------|
|                       | 实收资本<br>(或股本)      | 其他权益工具 |     |    | 资本公积               | 减：库存<br>股 | 其他综合<br>收益 | 专项储备 | 盈余公积              | 未分配利<br>润              | 所有者权<br>益合计            |
|                       |                    | 优先股    | 永续债 | 其他 |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 一、上年期末余额              | 520,520,00<br>0.00 |        |     |    | 814,133,01<br>4.07 |           |            |      | 52,651,87<br>6.62 | 41,602,46<br>7.53      | 1,428,907,<br>358.22   |
| 加：会计政策变更              |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 前期差错更正                |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 其他                    |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 二、本年期初余额              | 520,520,00<br>0.00 |        |     |    | 814,133,01<br>4.07 |           |            |      | 52,651,87<br>6.62 | 41,602,46<br>7.53      | 1,428,907,<br>358.22   |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   | 767,155.9<br>5         | 767,155.95             |
| （一）综合收益总额             |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   | 11,177,55<br>5.95      | 11,177,555<br>.95      |
| （二）所有者投入和减少资本         |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 1．所有者投入的普通股           |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 2．其他权益工具持有者投入资本       |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 3．股份支付计入所有者权益的金额      |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| 4．其他                  |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |
| （三）利润分配               |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   | -<br>10,410,40<br>0.00 | -<br>10,410,400<br>.00 |
| 1．提取盈余公积              |                    |        |     |    |                    |           |            |      |                   |                        |                        |

|                    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
|--------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|---------------|---|------------------|
| 2. 对所有者（或股东）的分配    |                |  |  |  |                |  |  |  |               | 10,410,400.00 | - | 10,410,400.00    |
| 3. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| （四）所有者权益内部结转       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）   |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损        |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 6. 其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| （五）专项储备            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 1. 本期提取            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 2. 本期使用            |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| （六）其他              |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |   |                  |
| 四、本期期末余额           | 520,520,000.00 |  |  |  | 814,133,014.07 |  |  |  | 52,651,876.62 | 42,369,623.48 | - | 1,429,674,514.17 |

| 项目       | 2025 年半年度      |        |     |    |                |       |        |      |               |               |                  |
|----------|----------------|--------|-----|----|----------------|-------|--------|------|---------------|---------------|------------------|
|          | 实收资本<br>(或股本)  | 其他权益工具 |     |    | 资本公积           | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积          | 未分配利润         | 所有者权益合计          |
|          |                | 优先股    | 永续债 | 其他 |                |       |        |      |               |               |                  |
| 一、上年期末余额 | 520,520,000.00 |        |     |    | 741,883,014.07 |       |        |      | 48,569,808.17 | 20,479,451.44 | 1,331,452,273.68 |
| 加：会计政策变更 |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |                  |
| 前期差错更正   |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |                  |
| 其他       |                |        |     |    |                |       |        |      |               |               |                  |

|                       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
|-----------------------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|----------------|------------------|
| 二、本年期初余额              | 520,520,000.00 |  |  |  | 741,883,014.07 |  |  |  | 48,569,808.17 | 20,479,451.44  | 1,331,452,273.68 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                |  |  |  |                |  |  |  |               | 1,715,430.43   | 1,715,430.43     |
| （一）综合收益总额             |                |  |  |  |                |  |  |  |               | 17,331,030.43  | 17,331,030.43    |
| （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               |                |  |  |  |                |  |  |  |               | -15,615,600.00 | -15,615,600.00   |
| 1. 提取盈余公积             |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 2. 对所有者（或股东）的分配       |                |  |  |  |                |  |  |  |               | -15,615,600.00 | -15,615,600.00   |
| 3. 其他                 |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| （四）所有者权益内部结转          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |                |  |  |  |                |  |  |  |               |                |                  |

|          |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
|----------|----------------|--|--|--|----------------|--|--|--|---------------|---------------|------------------|
| 6. 其他    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
| （五）专项储备  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
| 1. 本期提取  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
| 2. 本期使用  |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
| （六）其他    |                |  |  |  |                |  |  |  |               |               |                  |
| 四、本期期末余额 | 520,520,000.00 |  |  |  | 741,883,014.07 |  |  |  | 48,569,808.17 | 22,194,881.87 | 1,333,167,704.11 |

公司负责人：江浩然

主管会计工作负责人：王伟

会计机构负责人：黄晓芳

### 三、公司基本情况

#### 1、公司概况

√适用 □不适用

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

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

本财务报表于2026年8月25日由本公司董事会批准报出。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础。

#### 2、持续经营

√适用 □不适用

本集团财务报表以持续经营为基础列报。

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

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

#### 1、遵循企业会计准则的声明

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

**2、 会计期间**

本集团会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

**3、 营业周期**

√适用 □不适用

本集团以 12 个月为一个营业周期。

**4、 记账本位币**

本集团的记账本位币为人民币。

**5、 重要性标准确定方法和选择依据**

√适用 □不适用

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

**6、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法**

√适用 □不适用

**(1) 同一控制下的企业合并**

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

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

**(2) 非同一控制下的企业合并**

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

本集团作为购买方，在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可

辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并成本进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

☒适用 ☐不适用

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

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

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

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

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

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

☐适用 ☒不适用

## 9、现金及现金等价物的确定标准

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

## 10、外币业务和外币报表折算

☒适用 ☐不适用

### (1) 外币交易

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

## 11、金融工具

√适用 □不适用

### （1）金融工具的确认和终止确认

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### （2）金融资产分类和计量方法

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

在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的

方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### 1) 以摊余成本计量的金融资产

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

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

#### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### (3) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以

摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

**(4) 金融工具减值**

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

**1) 预期信用损失的计量**

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

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

**2) 按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据**

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

**①应收账款（与合同资产）的组合类别及确定依据**

本集团根据应收账款(与合同资产)的账龄为基础,按信用风险特征的相似性和相关性进行分组。对于应收账款(与合同资产),本集团判断账龄为其信用风险主要影响因素,因此,本集团参考历史信用损失经验,编制应收账款账龄与违约损失率对照表,以此为基础评估其预期信用损失。本集团根据开票日期确定账龄。

#### ②应收票据的组合类别及确定依据

本集团基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征,将其划分为不同组合,并确定预期信用损失会计估计政策:a.承兑人为上市的商业银行的银行承兑汇票,本集团评价该类款项具有较低的信用风险,不确认预期信用损失;b.承兑人为非上市的商业银行的银行承兑汇票及商业承兑汇票,参照本集团应收账款政策确认预期损失率计提损失准备,与应收账款的组合划分相同。

#### ③其他应收款的组合类别及确定依据

本集团其他应收款主要包括应收押金和保证金、应收员工备用金、应收关联方往来款等。根据应收款的性质和不同对手方的信用风险特征,本集团将其他应收款划分为2个组合,具体为:账龄组合和低风险组合。

#### 3)按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同,或该客户信用风险特征发生显著变化,例如客户发生严重财务困难,应收该客户款项的预期信用损失率已显著高于其所处于账龄、逾期区间的预期信用损失率等,本集团对应收该客户款项按照单项计提损失准备。

#### 4)减值准备的核销

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时,本集团直接减记该金融资产的账面余额。已减记的金融资产以后又收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### (5) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产在终止确认日的账面价值,与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产同时符合下列条件:①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标;②该金融

资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和的差额计入当期损益。

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

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

#### （6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

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

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

## 12、 应收票据

√适用 □不适用

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☐适用 ☒不适用

### 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☐适用 ☒不适用

### 按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

☐适用 ☒不适用

## 13、 应收账款

☒适用 ☐不适用

### 按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☒适用 ☐不适用

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

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

### 基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☒适用 ☐不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

### 按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

☐适用 ☒不适用

## 14、 应收款项融资

☐适用 ☒不适用

**15、其他应收款**

√适用 □不适用

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

√适用 □不适用

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

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

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

√适用 □不适用

账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

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

**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**

□适用 √不适用

**16、存货**

√适用 □不适用

**存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法**

√适用 □不适用

本集团存货主要包括原材料、在产品、库存商品、发出商品、在途物资等。

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

**存货跌价准备的确认标准和计提方法**

√适用 □不适用

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

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

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

☐适用 ☒不适用

**基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据**

☐适用 ☒不适用

## 17、合同资产

☒适用 ☐不适用

**合同资产的确认方法及标准**

☒适用 ☐不适用

合同资产，是指本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。

**按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据**

☒适用 ☐不适用

合同资产的预期信用损失的确定方法和会计处理方法，详见上述五、11 金融资产减值相关内容。

**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**

☐适用 ☒不适用

**按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准**

☐适用 ☒不适用

## 18、持有待售的非流动资产或处置组

☒适用 ☐不适用

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

**划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法**

☒适用 ☐不适用

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

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

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

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

### 终止经营的认定标准和列报方法

√适用 □不适用

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

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

## 19、长期股权投资

√适用 □不适用

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

### （1）重大影响、共同控制的判断

本集团对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本集团对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%以上但低于50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本集团不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。本集团持有被投资单位20%以下表决权的，如本集团在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表的/参与被投资单位财务和经营政策制定过程的/与被投资单位之间发生重要交易的/向被投资单位派出管理人员的/向被投资单位提供关键技术资料等，本集团认为对被投资单位具有重大影响。

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

## （2）会计处理方法

本集团按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

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

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

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

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

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

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

## 20、投资性房地产

### (1) 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

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

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

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

## 21、固定资产

### (1) 确认条件

√适用 □不适用

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

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

### (2) 折旧方法

√适用 □不适用

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

|      |       |     |    |               |
|------|-------|-----|----|---------------|
| 电子设备 | 平均年限法 | 3、5 | 5% | 31.67%、19.00% |
| 其他   | 平均年限法 | 5   | 5% | 19.00%        |

## 22、在建工程

√适用 □不适用

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

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

## 23、借款费用

√适用 □不适用

### （1）借款费用资本化的确认原则

本集团发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### （2）借款费用资本化期间

1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

2）若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

3）当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

### （3）借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## 24、生物资产

□适用 √不适用

**25、油气资产**

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

本集团无形资产包括土地使用权、软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序，具体年限如下：

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

**(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法**

√适用 □不适用

本集团研发支出的归集范围包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧及待摊费用、设计费用、装备调试费、委托外部研究开发费用、其他费用等。

本集团根据内部研究开发项目支出的性质以及研发活动最终形成无形资产是否具有较大不确定性，将其分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段支出于发生时计入当期损益，对于开发阶段的支出，在同时满足以下条件时予以资本化：本集团评估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；本集团具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产预计能够为本集团带来经济利益；本集团有足够的技术、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；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。对于不满足资本化条件的开发阶段支出于发生时计入当期损益。

**27、长期资产减值**

√适用 □不适用

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

**(1) 除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）**

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

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

公允价值减去处置费用后的净额，参考计量日发生的有序交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

## **(2) 商誉减值**

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

上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## **28、 长期待摊费用**

☒适用 ☐不适用

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

## **29、 合同负债**

☒适用 ☐不适用

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

### 30、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。

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

#### (2) 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

#### (3) 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

□适用 √不适用

### 31、预计负债

√适用 □不适用

当与保证类质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

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

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

**32、 股份支付**☐适用 ☒不适用**33、 优先股、永续债等其他金融工具**☐适用 ☒不适用**34、 收入****(1) 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策**☒适用 ☐不适用**(1) 一般原则**

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

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

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

- 1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。
- 3) 在本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

- 1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 3) 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

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

5) 客户已接受该商品或服务。

6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## (2) 具体方法

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

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

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

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

## (2) 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

☐适用 ☒不适用

## 35、合同成本

☒适用 ☐不适用

### (1) 与合同成本有关的资产金额的确定方法

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

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

合同取得成本，即本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。如果该资产摊销期限不超过一年，本集团选择在发生时计

入当期损益的简化处理。增量成本，是指不取得合同就不会发生的成本（如销售佣金等）。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出（如无论是否取得合同均会发生的差旅费等），在发生时计入当期损益，但是，明确由客户承担的除外。

## （2）与合同成本有关的资产的摊销

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

## （3）与合同成本有关的资产的减值

本集团与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项差额的，本集团将超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：①企业因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；②为转让该相关商品估计将要发生的成本。计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

## 36、政府补助

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

### 37、递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

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

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

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

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

### 38、租赁

√适用 □不适用

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

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

### 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

☒适用 ☐不适用

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

#### 1) 融资租赁

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

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

#### 2) 经营租赁

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

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

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

#### 3) 售后租回

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

### 39、其他重要的会计政策和会计估计

☒适用 ☐不适用

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

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

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

#### 40、重要会计政策和会计估计的变更

##### (1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

##### (2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

##### (3) 2026 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐适用 ☒不适用

#### 41、其他

☐适用 ☒不适用

### 六、税项

#### 1、主要税种及税率

主要税种及税率情况

☒适用 ☐不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

| 纳税主体名称             | 所得税税率（%） |
|--------------------|----------|
| 恒银金融科技股份有限公司       | 15       |
| 恒银信息科技有限公司         | 20       |
| 天津恒银物业管理有限公司       | 20       |
| 恒银通信息技术有限公司        | 20       |
| 恒银云智科技有限公司         | 25       |
| 云智优选电子商务（南京）有限公司   | 20       |
| 金科智能技术创新中心（天津）有限公司 | 20       |
| 恒银优服电子科技有限公司       | 15       |
| 智筑空间（天津）科技有限公司     | 25       |
| 天津云兴数创科技有限公司       | 20       |

## 2、 税收优惠

√适用 □不适用

### （1）增值税

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

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

### （2）企业所得税

1) 恒银金融科技股份有限公司于2010年通过高新技术企业资格认定，并于2013年、2016年、2019年、2022年、2025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) 恒银优服电子科技有限公司于2025年通过高新技术企业资格认定，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。

3) 根据《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第12号)文件有关规定，对小型微利企业减按25%计算应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至2027年12月31日。

恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、恒银通信息技术有限公司、云智优选电子商务（南京）有限公司、金科智能技术创新中心（天津）有限公司、天津云兴数创科技有限公司2026年被主管税务机关认定为小型微利企业，享受上述税收优惠。

## 3、其他

□适用 √不适用

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目            | 期末余额           | 期初余额           |
|---------------|----------------|----------------|
| 库存现金          | 2,391,374.80   | 2,709,504.50   |
| 银行存款          | 344,081,026.79 | 699,254,649.99 |
| 其他货币资金        | 14,743,489.26  | 20,024,418.57  |
| 存放财务公司存款      |                |                |
| 合计            | 361,215,890.85 | 721,988,573.06 |
| 其中：存放在境外的款项总额 |                |                |

## 其他说明

2026年6月30日货币资金使用受限金额为14,743,489.26元，包括其他货币资金：银行承兑汇票保证金2,381,616.59元，保函保证金12,360,281.17元，证券类账户486.14元；计入其他货币资金的拉卡拉账户1,105.36元。

## 2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                       | 期末余额           | 期初余额          | 指定理由和依据 |
|--------------------------|----------------|---------------|---------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产   | 326,690,610.00 | 77,714,440.00 | /       |
| 其中：                      |                |               |         |
| 集合资金信托计划                 | 6,690,610.00   | 7,714,440.00  | /       |
| 银行理财产品                   | 210,000,000.00 | 50,000,000.00 | /       |
| 集合资产管理计划                 | 110,000,000.00 | 20,000,000.00 |         |
| 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                |               |         |
| 合计                       | 326,690,610.00 | 77,714,440.00 | /       |

## 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) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

##### (5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

##### (6) 本期实际核销的应收票据情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收票据核销情况：

☐适用 ☒不适用

应收票据核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 5、应收账款

### (1) 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄           | 期末账面余额         | 期初账面余额         |
|--------------|----------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 130,011,570.96 | 124,993,440.21 |
| 1 至 2 年      | 34,043,576.26  | 18,838,249.19  |
| 2 至 3 年      | 10,698,217.25  | 11,252,476.59  |
| 3 至 4 年      | 9,474,875.99   | 8,385,397.42   |
| 4 至 5 年      | 5,378,238.99   | 5,871,274.42   |
| 5 年以上        | 14,906,675.49  | 13,574,527.19  |
| 合计           | 204,513,154.94 | 182,915,365.02 |

### (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 |                |        |               |          |                |                |        |               |          |                |
| 按组合计提坏账准备 | 204,513,154.94 | 100    | 23,860,316.17 | 11.67    | 180,652,838.77 | 182,915,365.02 | 100    | 21,717,910.94 | 11.87    | 161,197,454.08 |
| 其中：       |                |        |               |          |                |                |        |               |          |                |
| 账龄组合      | 204,513,154.94 | 100    | 23,860,316.17 | 11.67    | 180,652,838.77 | 182,915,365.02 | 100    | 21,717,910.94 | 11.87    | 161,197,454.08 |
| 合计        | 204,513,154.94 | /      | 23,860,316.17 | /        | 180,652,838.77 | 182,915,365.02 | /      | 21,717,910.94 | /        | 161,197,454.08 |

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           |               |         |
|-------|----------------|---------------|---------|
|       | 账面余额           | 坏账准备          | 计提比例（%） |
| 1 年以内 | 130,011,570.96 | 650,057.85    | 0.50    |
| 1-2 年 | 34,043,576.26  | 1,702,178.81  | 5.00    |
| 2-3 年 | 10,698,217.25  | 1,069,821.72  | 10.00   |
| 3-4 年 | 9,474,875.99   | 2,842,462.80  | 30.00   |
| 4-5 年 | 5,378,238.99   | 2,689,119.50  | 50.00   |
| 5 年以上 | 14,906,675.49  | 14,906,675.49 | 100.00  |
| 合计    | 204,513,154.94 | 23,860,316.17 |         |

按组合计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用**(3) 坏账准备的情况**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 类别           | 期初余额          | 本期变动金额       |       |       |      | 期末余额          |
|--------------|---------------|--------------|-------|-------|------|---------------|
|              |               | 计提           | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |               |
| 应收账款<br>坏账准备 | 21,717,910.94 | 2,142,405.23 |       |       |      | 23,860,316.17 |
| 合计           | 21,717,910.94 | 2,142,405.23 |       |       |      | 23,860,316.17 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

## (4) 本期实际核销的应收账款情况

□适用 √不适用

其中重要的应收账款核销情况

□适用 √不适用

应收账款核销说明：

□适用 √不适用

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 单位名称           | 应收账款期末余额       | 合同资产期末余额 | 应收账款和合同资产期末余额  | 占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额      |
|----------------|----------------|----------|----------------|-------------------------|---------------|
| 中国农业银行股份有限公司   | 62,069,638.42  |          | 62,069,638.42  | 30.35                   | 5,959,488.33  |
| 中国建设银行股份有限公司   | 28,474,351.10  |          | 28,474,351.10  | 13.92                   | 1,613,377.63  |
| 中国邮政集团有限公司     | 14,367,729.02  |          | 14,367,729.02  | 7.03                    | 1,381,763.36  |
| 中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 10,326,857.96  |          | 10,326,857.96  | 5.05                    | 1,415,685.22  |
| 盛京银行股份有限公司     | 6,321,131.13   |          | 6,321,131.13   | 3.09                    | 73,567.77     |
| 合计             | 121,559,707.63 |          | 121,559,707.63 | 59.44                   | 10,443,882.31 |

其他说明

无

其他说明：

□适用 √不适用

## 6、合同资产

### (1) 合同资产情况

☐适用 ☒不适用

### (2) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

### (3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

### (4) 本期合同资产计提坏账准备情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

### (5) 本期实际核销的合同资产情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的合同资产核销情况

☐适用 ☒不适用

合同资产核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 7、 应收款项融资

### (1) 应收款项融资分类列示

☐适用 ☒不适用

### (2) 期末公司已质押的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

### (3) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

### (4) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

### (5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

## (6) 本期实际核销的应收款项融资情况

□适用 √不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

## (7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

□适用 √不适用

## (8) 其他说明：

□适用 √不适用

## 8、预付款项

## (1) 预付款项按账龄列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄      | 期末余额          |        | 期初余额         |        |
|---------|---------------|--------|--------------|--------|
|         | 金额            | 比例(%)  | 金额           | 比例(%)  |
| 1 年以内   | 14,380,897.35 | 97.23  | 6,146,919.10 | 95.41  |
| 1 至 2 年 | 75,603.45     | 0.51   | 21,701.06    | 0.34   |
| 2 至 3 年 | 11,448.21     | 0.08   | 14,105.09    | 0.22   |
| 3 年以上   | 322,385.63    | 2.18   | 259,535.31   | 4.03   |
| 合计      | 14,790,334.64 | 100.00 | 6,442,260.56 | 100.00 |

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

## (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 单位名称             | 期末余额          | 占预付款项期末余额合计数的比例(%) |
|------------------|---------------|--------------------|
| 北京世纪中融科技发展有限公司   | 9,966,505.66  | 67.39              |
| 北京平安力合科技发展股份有限公司 | 1,325,283.68  | 8.96               |
| 佛山深盾智能科技有限公司     | 1,158,667.01  | 7.83               |
| 北京汇通达成包装技术有限公司   | 191,453.33    | 1.29               |
| 天津赢达信科技有限公司      | 185,027.96    | 1.25               |
| 合计               | 12,826,937.64 | 86.73              |

其他说明：

无

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 9、其他应收款

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额         | 期初余额         |
|-------|--------------|--------------|
| 应收利息  |              |              |
| 应收股利  |              |              |
| 其他应收款 | 7,781,748.60 | 6,782,329.13 |
| 合计    | 7,781,748.60 | 6,782,329.13 |

其他说明：

☐适用 ☒不适用

### 应收利息

(1) 应收利息分类

☐适用 ☒不适用

(2) 重要逾期利息

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

**(6) 本期实际核销的应收利息情况**

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

**应收股利**

**(1) 应收股利**

☐适用 ☒不适用

**(2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利**

☐适用 ☒不适用

**(3) 按坏账计提方法分类披露**

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

**(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备**

☐适用 ☒不适用

**(5) 坏账准备的情况**

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

#### (6) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收股利核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

#### 其他应收款

##### (1) 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄           | 期末账面余额       | 期初账面余额       |
|--------------|--------------|--------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 5,063,454.58 | 4,138,850.10 |
| 1 至 2 年      | 1,438,443.62 | 1,695,263.43 |
| 2 至 3 年      | 823,205.89   | 680,359.50   |
| 3 至 4 年      | 511,071.00   | 358,861.00   |
| 4 至 5 年      | 556,909.72   | 380,293.52   |
| 5 年以上        | 1,328,655.47 | 1,892,068.67 |
| 合计           | 9,721,740.28 | 9,145,696.22 |

##### (2) 按款项性质分类情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 款项性质         | 期末账面余额       | 期初账面余额       |
|--------------|--------------|--------------|
| 押金、保证金、履约保证金 | 6,084,076.24 | 6,492,198.28 |
| 备用金          | 1,331,145.67 | 439,264.27   |
| 单位往来         | 2,126,387.58 | 1,984,231.55 |
| 其他           | 180,130.79   | 230,002.12   |
| 合计           | 9,721,740.28 | 9,145,696.22 |

## (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) |              |
| 2026年1月1日余额    | 2,363,367.09 |                      |                      | 2,363,367.09 |
| 2026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           | -423,375.41  |                      |                      | -423,375.41  |
| 本期转回           |              |                      |                      |              |
| 本期转销           |              |                      |                      |              |
| 本期核销           |              |                      |                      |              |
| 其他变动           |              |                      |                      |              |
| 2026年6月30日余额   | 1,939,991.68 |                      |                      | 1,939,991.68 |

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4) 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 类别        | 期初余额         | 本期变动金额      |       |       |      | 期末余额         |
|-----------|--------------|-------------|-------|-------|------|--------------|
|           |              | 计提          | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |              |
| 其他应收款坏账准备 | 2,363,367.09 | -423,375.41 |       |       |      | 1,939,991.68 |
| 合计        | 2,363,367.09 | -423,375.41 |       |       |      | 1,939,991.68 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

□适用 √不适用

其他说明

无

(5) 本期实际核销的其他应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

☐适用 ☒不适用

其他应收款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 单位名称                   | 期末余额         | 占其他应收款<br>期末余额合计<br>数的比例(%) | 款项的性<br>质 | 账龄                                   | 坏账准备<br>期末余额 |
|------------------------|--------------|-----------------------------|-----------|--------------------------------------|--------------|
| 福建省农村<br>信用社联合<br>社    | 490,000.00   | 5.04                        | 单位往来      | 1 年以内、1-2<br>年、3-4 年、4-<br>5 年、5 年以上 | 168,150.00   |
| 天津泰达诺<br>森科技有限<br>公司   | 420,024.00   | 4.32                        | 单位往来      | 1 年以内                                | 2,100.12     |
| 福建海峡银<br>行股份有限<br>公司   | 395,609.15   | 4.07                        | 履约保证<br>金 | 1-2 年、2-3 年                          | 29,555.46    |
| 上海辉电电<br>力设备工程<br>有限公司 | 363,083.00   | 3.73                        | 单位往来      | 5 年以上                                | 363,083.00   |
| 北京银联金<br>卡科技有限<br>公司   | 331,675.00   | 3.41                        | 单位往来      | 1-2 年、4-5 年                          | 18,968.75    |
| 合计                     | 2,000,391.15 | 20.57                       | /         | /                                    | 581,857.33   |

(7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

10、存货

(1) 存货分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额           |                           |                | 期初余额           |                           |               |
|------|----------------|---------------------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------|
|      | 账面余额           | 存货跌价准备/<br>合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 存货跌价准备/<br>合同履约成本<br>减值准备 | 账面价值          |
| 原材料  | 100,609,781.99 | 46,865,953.95             | 53,743,828.04  | 87,531,127.79  | 46,842,760.80             | 40,688,366.99 |
| 在产品  | 20,377,134.99  | 7,711,677.84              | 12,665,457.15  | 23,857,682.48  | 8,640,964.28              | 15,216,718.20 |
| 库存商品 | 52,751,660.78  | 16,385,302.16             | 36,366,358.62  | 43,299,995.73  | 16,183,758.15             | 27,116,237.58 |
| 发出商品 | 41,972,768.81  | 31,178,497.30             | 10,794,271.51  | 40,876,132.55  | 31,190,603.03             | 9,685,529.52  |
| 合计   | 215,711,346.57 | 102,141,431.25            | 113,569,915.32 | 195,564,938.55 | 102,858,086.26            | 92,706,852.29 |

## (2) 确认为存货的数据资源

□适用 √不适用

## (3) 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期初余额           | 本期增加金额       |    | 本期减少金额       |    | 期末余额           |
|------|----------------|--------------|----|--------------|----|----------------|
|      |                | 计提           | 其他 | 转回或转销        | 其他 |                |
| 原材料  | 46,842,760.80  | 1,037,473.75 |    | 1,014,280.60 |    | 46,865,953.95  |
| 在产品  | 8,640,964.28   | -101,102.50  |    | 828,183.94   |    | 7,711,677.84   |
| 库存商品 | 16,183,758.15  | 1,867,471.23 |    | 1,665,927.22 |    | 16,385,302.16  |
| 发出商品 | 31,190,603.03  | 54,057.53    |    | 66,163.26    |    | 31,178,497.30  |
| 合计   | 102,858,086.26 | 2,857,900.01 |    | 3,574,555.02 |    | 102,141,431.25 |

本期转回或转销存货跌价准备的原因

√适用 □不适用

本期转销存货跌价准备的原因因为商品实现销售相应转销存货跌价准备。

按组合计提存货跌价准备

□适用 √不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

☐适用 ☒不适用

(4) 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

☐适用 ☒不适用

(5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

11、持有待售资产

☐适用 ☒不适用

12、一年内到期的非流动资产

☐适用 ☒不适用

一年内到期的债权投资

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资

☒适用 ☐不适用

(1) 一年内到期的其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资的减值准备本期变动情况

☐适用 ☒不适用

(2) 期末重要的一年内到期的其他债权投资

☐适用 ☒不适用

(3) 减值准备计提情况

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

☐适用 ☒不适用

#### (4) 本期实际核销的一年内到期的其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的一年内到期的其他债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

一年内到期的其他债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

一年内到期的非流动资产的其他说明

无

### 13、其他流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额           | 期初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 留抵税额   | 5,186,362.18   | 3,582,597.53   |
| 信托计划债权 | 114,990,000.00 | 114,990,000.00 |
| 合计     | 120,176,362.18 | 118,572,597.53 |

补偿性资产相关信息

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

### 14、债权投资

#### (1) 债权投资情况

☐适用 ☒不适用

债权投资减值准备本期变动情况

☐适用 ☒不适用

#### (2) 期末重要的债权投资

☐适用 ☒不适用

**(3) 减值准备计提情况**

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

无

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☐适用 ☒不适用

**(4) 本期实际的核销债权投资情况**

☐适用 ☒不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

**15、其他债权投资**

**(1) 其他债权投资情况**

☐适用 ☒不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

☐适用 ☒不适用

**(2) 期末重要的其他债权投资**

☐适用 ☒不适用

**(3) 减值准备计提情况**

☐适用 ☒不适用

**(4) 本期实际核销的其他债权投资情况**

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

其他债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 16、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

### (2) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

### (3) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

### (4) 本期实际核销的长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的长期应收款核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

17、长期股权投资

(1) 长期股权投资情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 被投资单位              | 期初<br>余额（账面<br>价值） | 减值<br>准备<br>期初<br>余额 | 本期增减变动   |          |                         |                  |            |                         |            |    | 期末<br>余额（账面<br>价值） | 减值准<br>备期末<br>余额 |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------|----------|-------------------------|------------------|------------|-------------------------|------------|----|--------------------|------------------|
|                    |                    |                      | 追加投<br>资 | 减少<br>投资 | 权益法<br>下确认<br>的投资<br>损益 | 其他综<br>合收益<br>调整 | 其他权<br>益变动 | 宣告发<br>放现金<br>股利或<br>利润 | 计提减<br>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 | 1,973,134.67       |                      |          |          |                         |                  |            |                         |            |    | 1,973,134.67       |                  |
| 小计                 | 1,973,134.67       |                      |          |          |                         |                  |            |                         |            |    | 1,973,134.67       |                  |
| 合计                 | 1,973,134.67       |                      |          |          |                         |                  |            |                         |            |    | 1,973,134.67       |                  |

(2) 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明  
无

18、其他权益工具投资

(1) 其他权益工具投资情况

☐适用 ☒不适用

(2) 本期存在终止确认的情况说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 19、其他非流动金融资产

□适用 √不适用

## 20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

| 项目                 | 房屋、建筑物        | 土地使用权 | 在建工程 | 合计            |
|--------------------|---------------|-------|------|---------------|
| 一、账面原值             |               |       |      |               |
| 1.期初余额             | 79,210,348.06 |       |      | 79,210,348.06 |
| 2.本期增加金额           | 5,160,652.30  |       |      | 5,160,652.30  |
| (1) 外购             |               |       |      |               |
| (2) 存货\固定资产\在建工程转入 | 5,160,652.30  |       |      | 5,160,652.30  |
| (3) 企业合并增加         |               |       |      |               |
| 3.本期减少金额           |               |       |      |               |
| (1) 处置             |               |       |      |               |
| (2) 其他转出           |               |       |      |               |
| 4.期末余额             | 84,371,000.36 |       |      | 84,371,000.36 |
| 二、累计折旧和累计摊销        |               |       |      |               |
| 1.期初余额             | 15,820,043.87 |       |      | 15,820,043.87 |
| 2.本期增加金额           | 2,310,429.17  |       |      | 2,310,429.17  |
| (1) 计提或摊销          | 2,310,429.17  |       |      | 2,310,429.17  |
| 3.本期减少金额           |               |       |      |               |
| (1) 处置             |               |       |      |               |
| (2) 其他转出           |               |       |      |               |
| 4.期末余额             | 18,130,473.04 |       |      | 18,130,473.04 |
| 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           | 66,240,527.32 |       |      | 66,240,527.32 |
| 2.期初账面价值           | 63,390,304.19 |       |      | 63,390,304.19 |

## (2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

## (3) 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 21、固定资产

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额           | 期初余额           |
|--------|----------------|----------------|
| 固定资产   | 234,148,282.58 | 244,903,377.72 |
| 固定资产清理 |                |                |
| 合计     | 234,148,282.58 | 244,903,377.72 |

其他说明:

无

## 固定资产

## (1) 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 房屋及建筑物         | 机器设备          | 运输工具         | 电子设备         | 运营设备          | 其他           | 合计             |
|------------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值:    |                |               |              |              |               |              |                |
| 1.期初余额     | 337,841,345.19 | 29,896,929.66 | 5,833,673.65 | 6,690,460.87 | 15,192,884.06 | 9,949,156.76 | 405,404,450.19 |
| 2.本期增加金额   |                |               |              | 20,752.03    |               |              | 20,752.03      |
| (1) 购置     |                |               |              | 20,752.03    |               |              | 20,752.03      |
| (2) 在建工程转入 |                |               |              |              |               |              |                |
| (3) 企业合并   |                |               |              |              |               |              |                |

|           |                |               |              |              |               |              |                |
|-----------|----------------|---------------|--------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| 业合并增加     |                |               |              |              |               |              |                |
| 3.本期减少金额  | 5,160,652.30   |               |              |              |               |              | 5,160,652.30   |
| (1) 处置或报废 |                |               |              |              |               |              |                |
| (2) 其他减少  | 5,160,652.30   |               |              |              |               |              | 5,160,652.30   |
| 4.期末余额    | 332,680,692.89 | 29,896,929.66 | 5,833,673.65 | 6,711,212.90 | 15,192,884.06 | 9,949,156.76 | 400,264,549.92 |
| 二、累计折旧    |                |               |              |              |               |              |                |
| 1.期初余额    | 104,203,407.38 | 24,219,175.41 | 5,160,596.74 | 4,895,495.44 | 14,380,037.98 | 7,642,359.52 | 160,501,072.47 |
| 2.本期增加金额  | 4,983,725.34   | 1,388,014.64  | 93,667.56    | 219,142.90   | 11,007.36     | 580,512.72   | 7,276,070.52   |
| (1) 计提    | 4,983,725.34   | 1,388,014.64  | 93,667.56    | 219,142.90   | 11,007.36     | 580,512.72   | 7,276,070.52   |
| 3.本期减少金额  | 1,660,875.65   |               |              |              |               |              | 1,660,875.65   |
| (1) 处置或报废 |                |               |              |              |               |              |                |
| (2) 其他减少  | 1,660,875.65   |               |              |              |               |              | 1,660,875.65   |
| 4.期末余额    | 107,526,257.07 | 25,607,190.05 | 5,254,264.30 | 5,114,638.34 | 14,391,045.34 | 8,222,872.24 | 166,116,267.34 |
| 三、减值准备    |                |               |              |              |               |              |                |
| 1.期初余额    |                |               |              |              |               |              |                |
| 2.本期增加金额  |                |               |              |              |               |              |                |

|              |                |              |            |              |            |              |                |
|--------------|----------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|----------------|
| (1)<br>计提    |                |              |            |              |            |              |                |
| 3.本期减少金额     |                |              |            |              |            |              |                |
| (1)<br>处置或报废 |                |              |            |              |            |              |                |
| 4.期末余额       |                |              |            |              |            |              |                |
| 四、账面价值       |                |              |            |              |            |              |                |
| 1.期末账面价值     | 225,154,435.82 | 4,289,739.61 | 579,409.35 | 1,596,574.56 | 801,838.72 | 1,726,284.52 | 234,148,282.58 |
| 2.期初账面价值     | 233,637,937.81 | 5,677,754.25 | 673,076.91 | 1,794,965.43 | 812,846.08 | 2,306,797.24 | 244,903,377.72 |

## (2) 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3) 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末账面价值     |
|------|------------|
| 运营设备 | 801,838.72 |

## (4) 未办妥产权证书的固定资产情况

□适用 √不适用

## (5) 固定资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 固定资产清理

□适用 √不适用

## 22、在建工程

## 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额          | 期初余额          |
|------|---------------|---------------|
| 在建工程 | 34,600,427.09 | 24,626,322.78 |
| 工程物资 |               |               |
| 合计   | 34,600,427.09 | 24,626,322.78 |

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          |
| 南京软件谷经济园项目 | 30,421,064.33 |      | 30,421,064.33 | 20,564,305.14 |      | 20,564,305.14 |
| 模具设备       | 4,179,362.76  |      | 4,179,362.76  | 4,062,017.64  |      | 4,062,017.64  |
| 合计         | 34,600,427.09 |      | 34,600,427.09 | 24,626,322.78 |      | 24,626,322.78 |

## (2) 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

|                            |                   |                   |                  |  |  |                   |           |            |  |  |   |          |
|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--|--|-------------------|-----------|------------|--|--|---|----------|
| 南京<br>软件<br>谷经<br>济园<br>项目 | 75,000,0<br>00.00 | 20,564,305.1<br>4 | 9,856,759.1<br>9 |  |  | 30,421,064.3<br>3 | 40.5<br>6 | 40.56<br>% |  |  |   | 自有<br>资金 |
| 合计                         | 75,000,0<br>00.00 | 20,564,305.1<br>4 | 9,856,759.1<br>9 |  |  | 30,421,064.3<br>3 | /         | /          |  |  | / | /        |

## (3) 本期计提在建工程减值准备情况

☐适用 ☒不适用

## (4) 在建工程的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 工程物资

☐适用 ☒不适用

## 23、生产性生物资产

## (1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

## (2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

## (3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 24、油气资产

## (1) 油气资产情况

☐适用 ☒不适用

## (2) 油气资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

**25、使用权资产****(1) 使用权资产情况**

□适用 √不适用

**(2) 使用权资产的减值测试情况**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**26、无形资产****(1) 无形资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目            | 土地使用权         | 软件            | 合计            |
|---------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>一、账面原值</b> |               |               |               |
| 1.期初余额        | 28,061,899.00 | 9,864,583.32  | 37,926,482.32 |
| 2.本期增加金额      |               | 136,792.45    | 136,792.45    |
| (1)购置         |               | 136,792.45    | 136,792.45    |
| (2)内部研发       |               |               |               |
| (3)企业合并增加     |               |               |               |
| 3.本期减少金额      |               |               |               |
| (1)处置         |               |               |               |
| 4.期末余额        | 28,061,899.00 | 10,001,375.77 | 38,063,274.77 |
| <b>二、累计摊销</b> |               |               |               |
| 1.期初余额        | 8,047,912.40  | 9,327,974.86  | 17,375,887.26 |
| 2.本期增加金额      | 280,619.04    | 160,193.90    | 440,812.94    |
| (1)计提         | 280,619.04    | 160,193.90    | 440,812.94    |
| 3.本期减少金额      |               |               |               |
| (1)处置         |               |               |               |
| 4.期末余额        | 8,328,531.44  | 9,488,168.76  | 17,816,700.20 |
| <b>三、减值准备</b> |               |               |               |
| 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        |               |               |               |
| <b>四、账面价值</b> |               |               |               |
| 1.期末账面价值      | 19,733,367.56 | 513,207.01    | 20,246,574.57 |
| 2.期初账面价值      | 20,013,986.60 | 536,608.46    | 20,550,595.06 |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例0%

**(2) 确认为无形资产的数据资源**

☐适用 ☒不适用

**(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况**

☐适用 ☒不适用

**(4) 无形资产的减值测试情况**

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

**27、商誉**

**(1) 商誉账面原值**

☐适用 ☒不适用

**(2) 商誉减值准备**

☐适用 ☒不适用

**(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

☐适用 ☒不适用

资产组或资产组组合发生变化

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

**(4) 可收回金额的具体确定方法**

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

## (5) 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 28、长期待摊费用

☐适用 ☒不适用

## 29、递延所得税资产/ 递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 期末余额           |                | 期初余额           |                |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|          | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产        | 可抵扣暂时性差异       | 递延所得税资产        |
| 资产减值准备   | 125,463,752.55 | 18,819,562.88  | 124,652,799.71 | 18,697,919.95  |
| 预提维保费用   | 38,092,440.49  | 5,713,866.07   | 56,464,173.58  | 8,469,626.04   |
| 公允价值变动损益 | 8,309,390.00   | 1,246,408.50   | 7,285,560.00   | 1,092,834.00   |
| 递延收益     | 12,747,820.73  | 1,912,173.11   | 12,928,062.85  | 1,939,209.43   |
| 亏损合同     | 3,383,753.93   | 507,563.09     | 3,383,753.93   | 507,563.09     |
| 可抵扣亏损    | 654,677,057.54 | 98,201,558.63  | 639,226,613.82 | 95,883,992.07  |
| 合计       | 842,674,215.24 | 126,401,132.28 | 843,940,963.89 | 126,591,144.58 |

## (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           |
|--------|----------------|----------------|
| 资产减值损失 | 2,479,797.64   | 2,277,835.43   |
| 可抵扣亏损  | 128,247,560.48 | 122,218,790.34 |
| 合计     | 130,727,358.12 | 124,496,625.77 |

## (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 |
|-----------|----------------|----------------|----|
| 2027 年    | 8,618,911.95   | 8,718,859.26   |    |
| 2028 年    | 8,173,636.74   | 8,173,636.74   |    |
| 2029 年    | 2,759,585.01   | 2,759,585.01   |    |
| 2030 年    | 12,511,201.08  | 12,511,201.08  |    |
| 2031 年及以后 | 96,184,225.70  | 90,055,508.25  |    |
| 合计        | 128,247,560.48 | 122,218,790.34 | /  |

其他说明：

□适用 √不适用

## 30、其他非流动资产

□适用 √不适用

## 31、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目   | 期末            |               |      |                 | 期初            |               |      |                 |
|------|---------------|---------------|------|-----------------|---------------|---------------|------|-----------------|
|      | 账面余额          | 账面价值          | 受限类型 | 受限情况            | 账面余额          | 账面价值          | 受限类型 | 受限情况            |
| 货币资金 | 14,743,489.26 | 14,743,489.26 | 其他   | 保证金、证券类账户、拉卡拉账户 | 20,024,418.57 | 20,024,418.57 | 其他   | 保证金、证券类账户、拉卡拉账户 |
| 合计   | 14,743,489.26 | 14,743,489.26 | /    | /               | 20,024,418.57 | 20,024,418.57 | /    | /               |

其他说明：

无

## 32、短期借款

## (1) 短期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额          | 期初余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 信用借款    | 10,007,222.24 | 10,004,766.67 |
| 附追索权的票据 |               | 5,544,169.50  |
| 合计      | 10,007,222.24 | 15,548,936.17 |

短期借款分类的说明：

无

## (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 33、交易性金融负债

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 34、衍生金融负债

☐适用 ☒不适用

## 35、应付票据

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 种类     | 期末余额         | 期初余额          |
|--------|--------------|---------------|
| 商业承兑汇票 |              |               |
| 银行承兑汇票 | 7,933,104.46 | 13,186,436.78 |
| 合计     | 7,933,104.46 | 13,186,436.78 |

本期末已到期未支付的应付票据总额为0元。到期未付的原因是无

## 36、应付账款

## (1) 应付账款列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额          | 期初余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 货款     | 76,966,517.02 | 77,590,892.26 |
| 物流运输款  | 326,749.83    | 1,937,307.99  |
| 设备/工程款 | 48,218.50     | 6,767,213.23  |
| 合计     | 77,341,485.35 | 86,295,413.48 |

## (2) 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 37、预收款项

## (1) 预收账款项列示

☐适用 ☒不适用

## (2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

☐适用 ☒不适用

## (3) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 38、合同负债

## (1) 合同负债情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 货款    | 16,079,199.25 | 19,622,678.87 |
| 维保服务款 | 17,312,470.65 | 32,623,477.80 |
| 合计    | 33,391,669.90 | 52,246,156.67 |

## (2) 账龄超过 1 年的重要合同负债

☐适用 ☒不适用

## (3) 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 39、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目             | 期初余额         | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额          |
|----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、短期薪酬         | 7,994,936.90 | 61,750,729.10 | 54,896,939.97 | 14,848,726.03 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 12,819.85    | 9,348,699.26  | 9,351,669.26  | 9,849.85      |
| 三、辞退福利         | 252,510.27   | 908,246.89    | 913,141.16    | 247,616.00    |
| 四、一年内到期的其他福利   |              |               |               |               |
| 合计             | 8,260,267.02 | 72,007,675.25 | 65,161,750.39 | 15,106,191.88 |

## (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 | 7,986,951.92 | 52,655,473.94 | 45,799,788.81 | 14,842,637.05 |
| 二、职工福利费       |              | 251,956.41    | 251,956.41    |               |
| 三、社会保险费       | 7,924.98     | 5,961,589.05  | 5,963,425.05  | 6,088.98      |
| 其中：医疗保险费      | 7,614.20     | 5,563,699.08  | 5,565,463.08  | 5,850.20      |
| 工伤保险费         | 310.78       | 130,615.03    | 130,687.03    | 238.78        |
| 生育保险费         |              | 267,274.94    | 267,274.94    |               |
| 四、住房公积金       |              | 2,809,679.70  | 2,809,679.70  |               |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 60.00        | 72,030.00     | 72,090.00     |               |
| 六、短期带薪缺勤      |              |               |               |               |
| 七、短期利润分享计划    |              |               |               |               |
| 合计            | 7,994,936.90 | 61,750,729.10 | 54,896,939.97 | 14,848,726.03 |

## (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 | 12,431.36 | 9,050,729.66 | 9,053,609.66 | 9,551.36 |
| 2、失业保险费  | 388.49    | 297,969.60   | 298,059.60   | 298.49   |
| 3、企业年金缴费 |           |              |              |          |
| 合计       | 12,819.85 | 9,348,699.26 | 9,351,669.26 | 9,849.85 |

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     | 902,742.08   | 1,668,228.68 |
| 企业所得税   | 138.82       | 0.00         |
| 个人所得税   | 67,162.17    | 92,750.84    |
| 城市维护建设税 | 61,416.86    | 92,087.30    |
| 教育费附加   | 26,296.97    | 39,465.99    |
| 地方教育费附加 | 17,531.32    | 26,310.65    |
| 印花税     | 42,479.57    | 65,170.94    |
| 土地使用税   | 3,704.88     | 3,704.88     |
| 环境保护税   |              | 800.94       |
| 合计      | 1,121,472.67 | 1,988,520.22 |

其他说明：

无

**41、其他应付款****(1) 项目列示**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额         | 期初余额          |
|-------|--------------|---------------|
| 应付利息  |              |               |
| 应付股利  |              |               |
| 其他应付款 | 8,316,321.11 | 13,349,975.68 |
| 合计    | 8,316,321.11 | 13,349,975.68 |

**(2) 应付利息**

□适用 √不适用

**(3) 应付股利**

□适用 √不适用

**(4) 其他应付款**

按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额         | 期初余额          |
|--------|--------------|---------------|
| 员工报销款  | 5,394,023.68 | 9,262,277.05  |
| 劳务外包费用 | 380,752.95   | 776,026.11    |
| 其他往来款  | 2,541,544.48 | 3,311,672.52  |
| 合计     | 8,316,321.11 | 13,349,975.68 |

账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

#### 42、持有待售负债

☐适用 ☒不适用

#### 43、一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

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额          | 期初余额          |
|--------|---------------|---------------|
| 设备维保费用 | 38,092,440.49 | 56,464,173.58 |
| 合计     | 38,092,440.49 | 56,464,173.58 |

短期应付债券的增减变动：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

#### 45、长期借款

##### (1) 长期借款分类

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

#### 46、应付债券

##### (1) 应付债券

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

##### (3) 可转换公司债券的说明

☐适用 ☒不适用

转股权会计处理及判断依据

☐适用 ☒不适用

#### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

☐适用 ☒不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

☐适用 ☒不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

#### 47、租赁负债

☐适用 ☒不适用

#### 48、长期应付款

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          |
|-------|---------------|---------------|
| 长期应付款 | 29,850,000.00 | 29,850,000.00 |
| 专项应付款 |               |               |
| 合计    | 29,850,000.00 | 29,850,000.00 |

其他说明：

无

#### 长期应付款

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额          | 期初余额          |
|---------|---------------|---------------|
| 实际控制人借款 | 29,850,000.00 | 29,850,000.00 |
| 合计      | 29,850,000.00 | 29,850,000.00 |

其他说明：

无

**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       | 期末余额         | 期初余额         | 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 | 3,383,753.93 | 3,383,753.93 |      |
| 应付退货款    |              |              |      |
| 其他       |              |              |      |
| 合计       | 3,383,753.93 | 3,383,753.93 | /    |

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 | 12,928,062.85 | 975,000.00 | 1,155,242.12 | 12,747,820.73 |      |
| 合计   | 12,928,062.85 | 975,000.00 | 1,155,242.12 | 12,747,820.73 | /    |

其他说明：

□适用 √不适用

**52、其他非流动负债**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 维保服务款 | 52,255,556.10 | 52,255,556.10 |
| 合计    | 52,255,556.10 | 52,255,556.10 |

其他说明：

无

**53、股本**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

无

**54、其他权益工具**

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**55、资本公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

无

**56、库存股**

□适用 √不适用

**57、其他综合收益**

□适用 √不适用

**58、专项储备**

□适用 √不适用

**59、盈余公积**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额          | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          |
|--------|---------------|------|------|---------------|
| 法定盈余公积 | 52,651,876.62 |      |      | 52,651,876.62 |
| 任意盈余公积 |               |      |      |               |
| 储备基金   |               |      |      |               |
| 企业发展基金 |               |      |      |               |
| 其他     |               |      |      |               |
| 合计     | 52,651,876.62 |      |      | 52,651,876.62 |

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                | -7,725,267.34  | -19,191,876.93 |
| 调整期初未分配利润合计数<br>(调增+, 调减-) |                |                |
| 调整后期初未分配利润                 | -7,725,267.34  | -19,191,876.93 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润          | 7,656,115.82   | 31,164,278.04  |
| 减：提取法定盈余公积                 |                | 4,082,068.45   |
| 提取任意盈余公积                   |                |                |
| 提取一般风险准备                   |                |                |
| 应付普通股股利                    | 10,410,400.00  | 15,615,600.00  |
| 转作股本的普通股股利                 |                |                |
| 期末未分配利润                    | -10,479,551.52 | -7,725,267.34  |

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 | 109,614,191.56 | 66,342,988.73 | 189,652,502.16 | 138,989,221.54 |
| 其他业务 | 2,491,277.78   | 1,799,741.53  | 1,123,590.71   | 941,324.75     |
| 合计   | 112,105,469.34 | 68,142,730.26 | 190,776,092.87 | 139,930,546.29 |

## (2) 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 合同分类      | 合计             |               |
|-----------|----------------|---------------|
|           | 营业收入           | 营业成本          |
| 业务类型      |                |               |
| 现金类设备及服务  | 65,019,322.40  | 38,799,032.74 |
| 非现金类设备及服务 | 24,825,165.40  | 17,298,501.97 |
| 设备配件类     | 16,084,306.26  | 9,416,675.53  |
| 技术服务及其他   | 6,176,675.28   | 2,628,520.02  |
| 合计        | 112,105,469.34 | 68,142,730.26 |

其他说明

□适用 √不适用

## (3) 履约义务的说明

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

**(4) 分摊至剩余履约义务的说明**

√适用 □不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为69,577,813.83元，其中：

15,366,133.05元预计将于2026年度确认收入。

**(5) 重大合同变更或重大交易价格调整**

□适用 √不适用

其他说明：

无

**62、税金及附加**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 181,582.57   | 254,266.29   |
| 教育费附加   | 77,787.06    | 108,924.65   |
| 地方教育费附加 | 51,858.04    | 72,616.45    |
| 房产税     | 1,528,591.82 | 1,678,867.24 |
| 土地使用税   | 48,360.74    | 48,735.03    |
| 车船使用税   | 11,750.00    | 7,750.00     |
| 印花税     | 93,187.67    | 118,942.37   |
| 合计      | 1,993,117.90 | 2,290,102.03 |

其他说明：

无

**63、销售费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额         | 上期发生额         |
|-------|---------------|---------------|
| 职工薪酬  | 7,968,848.05  | 6,589,842.52  |
| 业务招待费 | 1,784,298.97  | 3,697,675.01  |
| 差旅费   | 60,856.03     | 262,503.33    |
| 办公费   | 29,970.48     | 54,346.75     |
| 其他    | 211,162.18    | 480,582.11    |
| 合计    | 10,055,135.71 | 11,084,949.72 |

其他说明：

无

**64、管理费用**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 本期发生额         | 上期发生额         |
|--------|---------------|---------------|
| 职工薪酬   | 6,312,062.54  | 6,445,693.17  |
| 折旧及摊销  | 3,979,358.99  | 4,837,942.86  |
| 房租及物业费 | 816,315.94    | 1,690,155.64  |
| 业务招待费  | 972,114.75    | 1,408,233.98  |
| 中介服务费  | 577,705.76    | 574,977.67    |
| 差旅费    | 297,968.58    | 586,953.12    |
| 办公费    | 245,138.96    | 399,299.19    |
| 其他     | 671,683.82    | 341,497.57    |
| 合计     | 13,872,349.34 | 16,284,753.20 |

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  | 14,033,484.96 | 13,570,630.63 |
| 物料消耗  | 1,626,078.00  | 1,537,977.28  |
| 折旧及摊销 | 109,457.57    | 118,511.07    |
| 其他    | 58,771.86     | 46,923.87     |
| 合计    | 15,827,792.39 | 15,274,042.85 |

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   | 130,722.23    | 2,720.55      |
| 减：利息收入 | 5,164,341.33  | 7,059,468.22  |
| 汇兑收益   | 318,011.36    | 128,459.14    |
| 汇兑损失   | 260,578.31    | 23,238.15     |
| 其他支出   | 47,187.64     | 86,894.50     |
| 合计     | -5,043,864.51 | -7,075,074.16 |

其他说明：

无

**67、其他收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 按性质分类      | 本期发生额        | 上期发生额        |
|------------|--------------|--------------|
| 政府补贴       | 2,967,290.15 | 2,650,963.09 |
| 个税手续费返还    | 28,801.80    | 23,982.86    |
| 增值税进项税加计抵减 | 151,509.16   | 1,007,517.76 |
| 增值税减免      | 5,206.93     | 308.31       |
| 合计         | 3,152,808.04 | 3,682,772.02 |

其他说明：

无

**68、投资收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                | 本期发生额      | 上期发生额 |
|-------------------|------------|-------|
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 581,618.80 |       |
| 合计                | 581,618.80 |       |

其他说明：

无

**69、净敞口套期收益**

□适用 √不适用

**70、公允价值变动收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 产生公允价值变动收益的来源        | 本期发生额         | 上期发生额       |
|----------------------|---------------|-------------|
| 交易性金融资产              | -1,023,830.00 | -452,390.00 |
| 其中：衍生金融工具产生的公允价值变动收益 |               |             |
| 交易性金融负债              |               |             |
| 按公允价值计量的投资性房地产       |               |             |
| 合计                   | -1,023,830.00 | -452,390.00 |

其他说明：

无

**71、信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

|            |               |              |
|------------|---------------|--------------|
| 应收票据坏账损失   |               |              |
| 应收账款坏账损失   | -2,146,053.38 | 4,347,574.70 |
| 其他应收款坏账损失  | 414,227.91    | -193,097.11  |
| 债权投资减值损失   |               |              |
| 其他债权投资减值损失 |               |              |
| 长期应收款坏账损失  |               |              |
| 财务担保相关减值损失 |               |              |
| 合计         | -1,731,825.47 | 4,154,477.59 |

其他说明：

无

**72、资产减值损失**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                  | 本期发生额         | 上期发生额       |
|---------------------|---------------|-------------|
| 一、合同资产减值损失          |               |             |
| 二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失 | -2,857,900.01 | -314,501.21 |
| 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               | 247,438.36    |             |
| 合计                  | -2,610,461.65 | -314,501.21 |

其他说明：

无

**73、资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额 | 上期发生额     |
|-----------|-------|-----------|
| 终止确认使用权资产 |       | 25,829.30 |
| 合计        |       | 25,829.30 |

其他说明：

□适用 √不适用

**74、营业外收入**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目          | 本期发生额        | 上期发生额      | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|--------------|------------|---------------|
| 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          | 2,238,883.64 | 157,011.60 | 2,238,883.64  |
| 合计          | 2,238,883.64 | 157,011.60 | 2,238,883.64  |

其他说明：

√适用 □不适用

本期发生额中来源于合同终止产生的违约赔偿款金额为 2,233,832.59 元。

**75、营业外支出**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目          | 本期发生额    | 上期发生额     | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-------------|----------|-----------|---------------|
| 非流动资产处置损失合计 |          |           |               |
| 其中：固定资产处置损失 |          |           |               |
| 无形资产处置损失    |          |           |               |
| 债务重组损失      |          |           |               |
| 非货币性资产交换损失  |          |           |               |
| 对外捐赠        |          |           |               |
| 其他          | 6,382.47 | 42,130.87 | 6,382.47      |
| 合计          | 6,382.47 | 42,130.87 | 6,382.47      |

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 |            | 276,004.50   |
| 递延所得税费用 | 190,012.30 | 5,614,687.56 |
| 合计      | 190,012.30 | 5,890,692.06 |

**(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                           | 7,859,019.14  |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 1,178,852.87  |
| 子公司适用不同税率的影响                   | -187,339.34   |
| 调整以前期间所得税的影响                   | -27,929.02    |
| 非应税收入的影响                       |               |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 660,194.20    |
| 研发费用加计扣除的纳税影响                  | -2,114,439.90 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | -19,989.46    |
| 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 | 700,662.95    |
| 所得税费用                          | 190,012.30    |

其他说明：

√适用 □不适用

无

**77、其他综合收益**

□适用 √不适用

**78、现金流量表项目****(1) 与经营活动有关的现金**

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-------|--------------|--------------|
| 收到保证金 | 5,492,479.35 | 4,085,783.57 |
| 政府补助  | 2,815,537.93 | 1,765,545.30 |
| 利息收入  | 4,527,786.79 | 6,740,504.79 |

|    |               |               |
|----|---------------|---------------|
| 其他 | 5,312,443.27  | 2,028,429.59  |
| 合计 | 18,148,247.34 | 14,620,263.25 |

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额         | 上期发生额         |
|-------|---------------|---------------|
| 支付保证金 | 21,220,540.68 | 7,373,080.14  |
| 往来款   | 6,540,571.80  | 7,589,014.16  |
| 期间费用  | 22,879,926.13 | 28,813,780.22 |
| 合计    | 50,641,038.61 | 43,775,874.52 |

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

## (2) 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额          | 上期发生额 |
|----------|----------------|-------|
| 银行理财产品赎回 | 280,200,000.00 | 0.00  |
| 合计       | 280,200,000.00 | 0.00  |

收到的重要的投资活动有关的现金说明

无

支付的重要的投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目     | 本期发生额          | 上期发生额 |
|--------|----------------|-------|
| 银行理财产品 | 300,000,000.00 | 0.00  |
| 券商理财产品 | 130,400,000.00 | 0.00  |
| 合计     | 430,400,000.00 | 0.00  |

支付的重要的投资活动有关的现金说明

无

收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额         | 上期发生额 |
|-----------|---------------|-------|
| 收到竞拍保证金退回 | 30,000,000.00 | 0.00  |
| 收到信托计划债权  | 582,207.90    | 0.00  |
| 合计        | 30,582,207.90 | 0.00  |

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

子公司智筑空间为保障顺利参与天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦的竞买,交纳的 3,000.00 万元竞买保证金退回。

支付的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 本期发生额         | 上期发生额 |
|-------|---------------|-------|
| 拍卖保证金 | 30,000,000.00 | 0.00  |
| 基建款项  | 9,674,000.00  | 0.00  |
| 合计    | 39,674,000.00 | 0.00  |

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

子公司智筑空间为保障顺利参与天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦的竞买,交纳的 3,000.00 万元竞买保证金。

### (3) 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额         | 上期发生额 |
|---------|---------------|-------|
| 收到财务资助款 | 30,000,000.00 | 0.00  |
| 合计      | 30,000,000.00 | 0.00  |

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

子公司智筑空间为保障顺利参与天津市红桥区纪念馆路与咸阳北路交口西北侧瑞玺大厦的竞买,交纳的 3,000.00 万元竞买保证金，由实际控制人江浩然先生以自有资金出资 2,550.00 万元、公司董事暨实际控制人一致行动人江斐然先生以自有资金出资 450.00 万元。

支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额         | 上期发生额 |
|---------|---------------|-------|
| 退回财务资助款 | 30,000,000.00 | 0.00  |
| 合计      | 30,000,000.00 | 0.00  |

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

无

筹资活动产生的各项负债变动情况

□适用 √不适用

### (4) 以净额列报现金流量的说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

## 79、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 补充资料                             | 本期金额           | 上期金额            |
|----------------------------------|----------------|-----------------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |                |                 |
| 净利润                              | 7,669,006.84   | 14,307,149.31   |
| 加：资产减值准备                         | -716,655.01    | -18,679,440.63  |
| 信用减值损失                           | 1,719,029.82   | -4,154,477.59   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 9,586,499.69   | 9,199,378.84    |
| 使用权资产摊销                          |                | 34,969.48       |
| 无形资产摊销                           | 440,812.94     | 381,529.86      |
| 长期待摊费用摊销                         |                | 0.00            |
| 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） |                | -25,829.30      |
| 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）              | 1,023,830.00   | 452,390.00      |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  | 130,722.23     | 2,720.55        |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  |                | 0.00            |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | 190,012.30     | 5,614,687.56    |
| 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）                 | -20,863,063.03 | 64,147,192.65   |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）            | -20,454,804.16 | -21,676,981.38  |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）            | -68,116,014.15 | -100,750,907.17 |
| 其他                               |                |                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | -89,390,622.53 | -51,147,617.82  |
| <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                         |                |                 |

**3. 现金及现金等价物净变动情况：**

|              |                 |                |
|--------------|-----------------|----------------|
| 现金的期末余额      | 346,472,401.59  | 724,674,093.70 |
| 减：现金的期初余额    | 600,274,154.49  | 798,812,607.96 |
| 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 | -253,801,752.90 | -74,138,514.26 |

**(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                        | 346,472,401.59 | 600,274,154.49 |
| 其中：库存现金                     | 2,391,374.80   | 2,709,504.50   |
| 可随时用于支付的银行存款                | 344,081,026.79 | 597,564,649.99 |
| 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              | 346,472,401.59 | 600,274,154.49 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |                |                |

**(5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况**

□适用 √不适用

**(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 期末余额          | 期初余额          | 理由   |
|-----------|---------------|---------------|------|
| 银行承兑汇票保证金 | 2,381,616.59  | 6,784,514.71  | 特定用途 |
| 保函保证金     | 12,360,281.17 | 13,227,186.78 | 特定用途 |
| 证券类账户     | 486.14        | 13.89         | 特定用途 |
| 拉卡拉账户     | 1,105.36      | 12,703.19     | 特定用途 |
| 预提定期利息    |               | 1,690,000.00  | 预提利息 |

|      |               |                |      |
|------|---------------|----------------|------|
| 定期存款 |               | 100,000,000.00 | 定期存款 |
| 合计   | 14,743,489.26 | 121,714,418.57 | /    |

其他说明：

☐适用 ☒不适用

## 80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

☐适用 ☒不适用

## 81、外币货币性项目

### (1) 外币货币性项目

☒适用 ☐不适用

单位：元

| 项目      | 期末外币余额        | 折算汇率   | 期末折算人民币余额    |
|---------|---------------|--------|--------------|
| 货币资金    | -             | -      | 1,470,350.83 |
| 其中：美元   | 14,256.70     | 6.8067 | 97,041.08    |
| 欧元      | 95,985.00     | 7.7574 | 744,594.04   |
| 港币      | 53,000.00     | 0.8678 | 45,993.40    |
| 日元      | 444,000.00    | 0.0418 | 18,559.20    |
| 新加坡元    | 14,467.00     | 5.2528 | 75,992.26    |
| 墨西哥比索   | 78,452.00     | 0.3899 | 30,588.43    |
| 泰国铢     | 57,400.00     | 0.2040 | 11,709.60    |
| 英镑      | 1,365.00      | 9.0076 | 12,295.37    |
| 菲律宾比索   | 150,850.00    | 0.1102 | 16,623.67    |
| 澳大利亚元   | 3,065.00      | 4.6987 | 14,401.45    |
| 新土耳其里拉  | 7,310.00      | 0.1457 | 1,065.07     |
| 巴西雷亚尔   | 16,419.00     | 1.3160 | 21,607.40    |
| 新台币     | 40,900.00     | 0.2132 | 8,719.88     |
| 澳门元     | 2,350.00      | 0.8425 | 1,979.87     |
| 俄罗斯卢布   | 878,350.00    | 0.0863 | 75,801.61    |
| 蒙古图格里克  | 6,312,000.00  | 0.0019 | 11,992.80    |
| 印度尼西亚卢比 | 38,380,000.00 | 0.0004 | 15,352.00    |
| 伊朗里亚尔   | 80,450,000.00 | 0.0001 | 8,045.00     |
| 马来西亚林吉特 | 10,167.00     | 1.7319 | 17,608.23    |
| 孟加拉塔卡   | 786,780.00    | 0.0572 | 45,003.82    |
| 柬埔寨瑞尔   | 7,238,800.00  | 0.0017 | 12,305.96    |
| 斯里兰卡卢比  | 383,280.00    | 0.0225 | 8,623.80     |
| 尼泊尔卢比   | 73,500.00     | 0.0487 | 3,579.45     |
| 老挝基普    | 2,969,000.00  | 0.0003 | 890.70       |

|          |               |        |           |
|----------|---------------|--------|-----------|
| 以色列新谢克尔  | 390.00        | 2.1943 | 855.74    |
| 缅甸元      | 195,500.00    | 0.0033 | 645.15    |
| 越南盾      | 95,400,000.00 | 0.0002 | 19,080.00 |
| 白俄罗斯卢布   | 185.00        | 2.4010 | 444.19    |
| 肯尼亚先令    | 45,900.00     | 0.0542 | 2,487.78  |
| 哈萨克斯坦坚戈  | 1,984,000.00  | 0.0138 | 27,379.20 |
| 哥伦比亚比索   | 1,658,000.00  | 0.0018 | 2,984.40  |
| 瑞士法郎     | 3,420.00      | 8.4088 | 28,758.09 |
| 韩元       | 1,254,000.00  | 0.0044 | 5,517.60  |
| 加元       | 3,515.00      | 4.7842 | 16,816.46 |
| 西非法郎     | 500.00        | 0.0126 | 6.30      |
| 乌干达先令    | 264,000.00    | 0.0019 | 501.60    |
| 印度卢比     | 27,200.00     | 0.0780 | 2,121.60  |
| 沙特里亚尔    | 26,054.00     | 1.8680 | 48,668.87 |
| 捷克克朗     | 300.00        | 0.3392 | 101.76    |
| 乌兹别克斯坦苏姆 | 27,216,000.00 | 0.0005 | 13,608.00 |

其他说明：

无

(2) 货币缺乏可兑换性的性质及其财务影响、所采用的即期汇率及其估计过程，以及企业因货币缺乏可兑换性而面临的风险

☐适用 ☒不适用

(3) 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

(4) 境外经营的记账本位币与企业的列报货币之间缺乏可兑换性的情况

☐适用 ☒不适用

## 82、租赁

### (1) 作为承租人

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

|                      |            |              |
|----------------------|------------|--------------|
| 计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用 | 951,847.60 | 1,261,391.16 |
|----------------------|------------|--------------|

售后租回交易及判断依据

☐适用 ☒不适用

与租赁相关的现金流出总额1,193,264.21(单位：元 币种：人民币)

## (2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 租赁收入         | 其中:未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入 |
|-------|--------------|--------------------------|
| 房屋建筑物 | 2,146,294.12 |                          |
| 运营设备  | 174,395.27   |                          |
| 合计    | 2,320,689.39 |                          |

作为出租人的融资租赁

☐适用 ☒不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

☐适用 ☒不适用

未来五年未折现租赁收款额

☐适用 ☒不适用

## (3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

☐适用 ☒不适用

其他说明

无

## 83、数据资源

☐适用 ☒不适用

## 84、其他

☐适用 ☒不适用

## 八、研发支出

## 1、按费用性质列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额         | 上期发生额         |
|------------|---------------|---------------|
| 职工薪酬       | 14,033,484.96 | 13,570,630.63 |
| 物料消耗       | 1,626,078.00  | 1,537,977.28  |
| 折旧及摊销      | 109,457.57    | 118,511.07    |
| 其他         | 58,771.86     | 46,923.87     |
| 合计         | 15,827,792.39 | 15,274,042.85 |
| 其中：费用化研发支出 | 15,827,792.39 | 15,274,042.85 |
| 资本化研发支出    |               |               |

其他说明：

无

## 2、符合资本化条件的研发项目开发支出

□适用 √不适用

重要的资本化研发项目

□适用 √不适用

开发支出减值准备

□适用 √不适用

其他说明

无

## 3、重要的外购在研项目

□适用 √不适用

## 九、合并范围的变更

## 1、非同一控制下企业合并

□适用 √不适用

## 2、同一控制下企业合并

□适用 √不适用

### 3、反向购买

☐适用 ☒不适用

### 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

### 5、其他原因的合并范围变动

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

☒适用 ☐不适用

本集团在香港新设立子公司 Cashway Technology (International) Limited（恒银科技（国际）有限公司）。

### 6、其他

☐适用 ☒不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 子公司名称              | 主要经营地 | 注册资本          | 注册地 | 业务性质              | 持股比例(%) |        | 取得方式       |
|--------------------|-------|---------------|-----|-------------------|---------|--------|------------|
|                    |       |               |     |                   | 直接      | 间接     |            |
| 恒银信息科技有限公司         | 成都    | 50,000,000.00 | 成都  | 信息技术研发、技术咨询、技术服务等 | 100.00  |        | 设立         |
| 天津恒银物业管理有限公司       | 天津    | 2,000,000.00  | 天津  | 物业管理              | 100.00  |        | 同一控制下的企业合并 |
| 恒银通信息技术有限公司        | 北京    | 50,500,000.00 | 北京  | 信息技术研发、技术咨询、技术服务等 | 100.00  |        | 同一控制下的企业合并 |
| 恒银云智科技有限公司         | 南京    | 50,000,000.00 | 南京  | 办公耗材研发、销售         | 100.00  |        | 设立         |
| 云智优选电子商务（南京）有限公司   | 南京    | 10,000,000.00 | 南京  | 网络销售、技术服务         |         | 100.00 | 设立         |
| 金科智能技术创新中心（天津）有限公司 | 天津    | 50,000,000.00 | 天津  | 软件开发、信息技术咨询服务等    | 100.00  |        | 设立         |

|                |    |               |    |                 |        |       |    |
|----------------|----|---------------|----|-----------------|--------|-------|----|
| 恒银优服电子科技有限公司   | 天津 | 50,000,000.00 | 天津 | 技术开发、技术咨询、技术服务等 | 100.00 |       | 设立 |
| 天津云兴数创科技有限公司   | 天津 | 1,000,000.00  | 天津 | 技术开发、技术咨询、技术服务等 |        | 80.00 | 设立 |
| 智筑空间（天津）科技有限公司 | 天津 | 1,000,000.00  | 天津 | 技术服务、商业综合体管理服务  | 85.00  |       | 设立 |
| 恒银科技（国际）有限公司   | 香港 | 8,598.00      | 香港 | 设备及配件销售、技术开发服务等 | 100.00 |       | 设立 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：  
无

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：  
无

确定公司是代理人还是委托人的依据：  
无

其他说明：  
无

(2) 重要的非全资子公司

☐适用 ☒不适用

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

☐适用 ☒不适用

## (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

☐适用 ☒不适用

## (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

☐适用 ☒不适用

## 4、重要的共同经营

☐适用 ☒不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明:

☐适用 ☒不适用

## 6、其他

☐适用 ☒不适用

## 十一、政府补助

## 1、报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

## 2、涉及政府补助的负债项目

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

| 财务报表项目 | 期初余额 | 本期新增补助金额 | 本期计入营业外收入金额 | 本期转入其他收益 | 本期其他变动 | 期末余额 | 与资产/收益相关 |
|--------|------|----------|-------------|----------|--------|------|----------|
|--------|------|----------|-------------|----------|--------|------|----------|

|      |               |            |  |              |  |               |       |
|------|---------------|------------|--|--------------|--|---------------|-------|
| 递延收益 | 12,928,062.85 | 975,000.00 |  | 1,155,242.12 |  | 12,747,820.73 | 与资产相关 |
| 合计   | 12,928,062.85 | 975,000.00 |  | 1,155,242.12 |  | 12,747,820.73 | /     |

### 3、计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 类型    | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-------|--------------|--------------|
| 与资产相关 | 1,155,242.12 | 623,027.20   |
| 与收益相关 | 1,812,048.03 | 2,027,935.89 |
| 合计    | 2,967,290.15 | 2,650,963.09 |

其他说明：

无

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具的风险

√适用 □不适用

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

#### 1. 各类风险管理目标和政策

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

#### （1）市场风险

##### 1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。截至2025年6月30日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该美元余额及其他外币余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

| 项目 | 2026 年 6 月 30 日 | 2025 年 12 月 31 日 |
|----|-----------------|------------------|
|----|-----------------|------------------|

|              |               |               |
|--------------|---------------|---------------|
| 货币资金-美元      | 14,256.70     | 14,247.12     |
| 货币资金-欧元      | 95,985.00     | 95,985.00     |
| 货币资金-日元      | 444,000.00    | 460,000.00    |
| 货币资金-新加坡元    | 14,467.00     | 15,634.00     |
| 货币资金-港元      | 53,000.00     | 53,000.00     |
| 货币资金-墨西哥比索   | 78,452.00     | 78,452.00     |
| 货币资金-泰国铢     | 57,400.00     | 59,000.00     |
| 货币资金-英镑      | 1,365.00      | 1,450.00      |
| 货币资金-菲律宾比索   | 150,850.00    | 150,850.00    |
| 货币资金-澳大利亚元   | 3,065.00      | 3,250.00      |
| 货币资金-新土耳其里拉  | 7,310.00      | 7,495.00      |
| 货币资金-巴西雷亚尔   | 16,419.00     | 16,806.00     |
| 货币资金-新台币     | 40,900.00     | 42,000.00     |
| 货币资金-澳门元     | 2,350.00      | 2,500.00      |
| 货币资金-俄罗斯卢布   | 878,350.00    | 886,850.00    |
| 货币资金-蒙古图格里克  | 6,312,000.00  | 6,312,000.00  |
| 货币资金-印度尼西亚卢比 | 38,380,000.00 | 38,380,000.00 |
| 货币资金-伊朗里亚尔   | 80,450,000.00 | 82,130,000.00 |
| 货币资金-马来西亚林吉特 | 10,167.00     | 10,353.00     |
| 货币资金-孟加拉塔卡   | 786,780.00    | 788,650.00    |
| 货币资金-柬埔寨瑞尔   | 7,238,800.00  | 7,238,800.00  |
| 货币资金-斯里兰卡卢比  | 383,280.00    | 389,950.00    |
| 货币资金-尼泊尔卢比   | 73,500.00     | 75,000.00     |
| 货币资金-老挝基普    | 2,969,000.00  | 3,157,500.00  |
| 货币资金-以色列谢克尔  | 390.00        | 760.00        |
| 货币资金-缅甸元     | 195,500.00    | 212,000.00    |
| 货币资金-越南盾     | 95,400,000.00 | 96,250,000.00 |
| 货币资金-白俄罗斯卢布  | 185.00        | 1,070.00      |
| 货币资金-肯尼亚先令   | 45,900.00     | 47,750.00     |
| 货币资金-哈萨克斯坦坚戈 | 1,984,000.00  | 1,984,000.00  |
| 货币资金-哥伦比亚比索  | 1,658,000.00  | 1,845,000.00  |
| 货币资金-瑞士法郎    | 3,420.00      | 3,600.00      |
| 货币资金-韩元      | 1,254,000.00  | 1,320,000.00  |

|               |               |               |
|---------------|---------------|---------------|
| 货币资金-加元       | 3,515.00      | 3,700.00      |
| 货币资金-西非法郎     | 500.00        | 19,000.00     |
| 货币资金-乌干达先令    | 264,000.00    | 264,000.00    |
| 货币资金-印度卢比     | 27,200.00     | 30,000.00     |
| 货币资金-沙特里亚尔    | 26,054.00     | 26,720.00     |
| 货币资金-捷克克朗     | 300.00        | 600.00        |
| 货币资金-乌兹别克斯坦苏姆 | 27,216,000.00 | 27,603,000.00 |

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

## （2）信用风险

### 1）银行存款

本集团将银行存款存放于信用评级较高的金融机构，故其信用风险较低。

### 2）应收款项

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

本集团的应收账款风险点分布于多个合作方和多个客户，截至2026年6月30日，本集团应收账款的59.44%源于余额前五名客户大类，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

## （3）流动风险

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

目前，银行借款并非为本集团主要资金来源。

## 2.敏感性分析

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

### （1）外汇风险敏感性分析

外汇风险敏感性分析假设：所有境外经营净投资套期及现金流量套期均高度有效。

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

| 项目   | 汇率变动      | 2026 年 1-6 月 |            | 2025 年 1-6 月 |            |
|------|-----------|--------------|------------|--------------|------------|
|      |           | 对净利润的影响      | 对股东权益的影响   | 对净利润的影响      | 对股东权益的影响   |
| 所有外币 | 对人民币升值 5% | 73,517.54    | 73,517.54  | 39,578.25    | 39,578.25  |
| 所有外币 | 对人民币贬值 5% | -73,517.54   | -73,517.54 | -39,578.25   | -39,578.25 |

## 2、套期

### (1) 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

### (2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 3、金融资产转移

### (1) 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

### (2) 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

### (3) 继续涉入的转移金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

## 十三、公允价值的披露

## 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                         | 期末公允价值     |            |                |                |
|----------------------------|------------|------------|----------------|----------------|
|                            | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量     | 合计             |
| 一、持续的公允价值计量                |            |            | 326,690,610.00 | 326,690,610.00 |
| （一）交易性金融资产                 |            |            | 326,690,610.00 | 326,690,610.00 |
| 1.以公允价值计量且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                  |            |            |                |                |
| （3）衍生金融资产                  |            |            |                |                |
| （4）集合资金信托计划                |            |            | 6,690,610.00   | 6,690,610.00   |
| （5）集合资产管理集合                |            |            | 110,000,000.00 | 110,000,000.00 |
| （6）银行理财产品                  |            |            | 210,000,000.00 | 210,000,000.00 |
| 2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |            |            |                |                |
| 持续以公允价值计量的资产总额             |            |            | 326,690,610.00 | 326,690,610.00 |

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

☐适用 ☒不适用

**7、本期内发生的估值技术变更及变更原因**

☐适用 ☒不适用

**8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况**

☐适用 ☒不适用

**9、其他**

☐适用 ☒不适用

**十四、关联方及关联交易**

**1、本企业的母公司情况**

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

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

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无

**2、本企业的子公司情况**

本企业子公司的情况详见附注

☒适用 ☐不适用

子公司情况详见本附注“十、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

**3、本企业合营和联营企业情况**

本企业重要的合营或联营企业详见附注

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

#### 4、其他关联方情况

☐适用 ☒不适用

#### 5、关联交易情况

##### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

☐适用 ☒不适用

出售商品/提供劳务情况表

☐适用 ☒不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

☐适用 ☒不适用

##### (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

##### (3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

☐适用 ☒不适用

本公司作为承租方：

☐适用 ☒不适用

关联租赁情况说明

☐适用 ☒不适用

##### (4) 关联担保情况

本公司作为担保方

☐适用 ☒不适用

本公司作为被担保方

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

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

关联担保情况说明

☐适用 ☒不适用

#### (5) 关联方资金拆借

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 关联方 | 拆借金额          | 起始日      | 到期日       | 说明 |
|-----|---------------|----------|-----------|----|
| 拆入  |               |          |           |    |
| 江浩然 | 29,850,000.00 | 2025-9-1 | 2028-8-31 |    |

#### (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 | 115.63 | 163.80 |

#### (8) 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

### 6、应收、应付关联方等未结算项目情况

#### (1) 应收项目

☐适用 ☒不适用

#### (2) 应付项目

☐适用 ☒不适用

#### (3) 其他项目

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目名称  | 关联方 | 期末账面余额        | 期初账面余额        |
|-------|-----|---------------|---------------|
| 长期应付款 | 江浩然 | 29,850,000.00 | 29,850,000.00 |

**7、关联方承诺**☐适用 ☒不适用**8、其他**☐适用 ☒不适用**十五、股份支付****1、各项权益工具****(1) 明细情况**☐适用 ☒不适用**(2) 期末发行在外的股票期权或其他权益工具**☐适用 ☒不适用**2、以权益结算的股份支付情况**☐适用 ☒不适用**3、以现金结算的股份支付情况**☐适用 ☒不适用**4、本期股份支付费用**☐适用 ☒不适用**5、股份支付的修改、终止情况**☐适用 ☒不适用**6、其他**☐适用 ☒不适用**十六、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**☐适用 ☒不适用**2、或有事项****(1) 资产负债表日存在的重要或有事项**☐适用 ☒不适用

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☐适用 ☒不适用

3、其他

☐适用 ☒不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、利润分配情况

☐适用 ☒不适用

3、销售退回

☐适用 ☒不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

☐适用 ☒不适用

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2) 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、重要债务重组

☐适用 ☒不适用

3、资产置换

(1) 非货币性资产交换

☐适用 ☒不适用

(2) 其他资产置换

☐适用 ☒不适用

4、年金计划

☐适用 ☒不适用

**5、终止经营**

□适用 √不适用

**6、分部信息****(1) 报告分部的确定依据与会计政策**

√适用 □不适用

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度并结合所在区域为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。本集团共分为产品销售与服务分部、信息服务分部、物业与服务分部、系统集成分部四个分部。

**(2) 报告分部的财务信息**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目        | 产品销售与服务分部        | 信息服务分部        | 物业与服务分部        | 系统集成分部        | 分部间抵销          | 合计               |
|-----------|------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| 营业收入      | 143,002,996.39   | 1,692,497.95  | 287,185.50     | 18,165.04     | 32,895,375.54  | 112,105,469.34   |
| 其中：对外交易收入 | 110,107,620.85   | 1,692,497.95  | 287,185.50     | 18,165.04     |                | 112,105,469.34   |
| 分部间交易收入   | 32,895,375.54    |               |                |               | 32,895,375.54  |                  |
| 营业费用/成本   | 135,732,373.54   | 2,898,372.25  | 495,053.23     | 1,539,925.29  | 35,818,463.22  | 104,847,261.09   |
| 营业利润      | 5,397,355.08     | -1,213,538.34 | 41,089.08      | -1,521,475.53 | -2,923,087.68  | 5,626,517.97     |
| 资产总额      | 1,916,042,583.14 | 85,337,155.12 | 118,812,614.36 | 46,008,406.31 | 557,712,980.06 | 1,608,487,778.87 |
| 负债总额      | 379,390,759.33   | 5,999,862.31  | 199,108,806.81 | 20,355,601.47 | 315,307,991.06 | 289,547,038.86   |
| 折旧和摊销费用   | 8,507,734.99     | 686,071.20    |                | 833,506.44    |                | 10,027,312.63    |
| 资本性支出     | 471,310.83       |               |                |               |                | 471,310.83       |

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

□适用 √不适用

## (4) 其他说明

□适用 √不适用

## 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

## 8、其他

□适用 √不适用

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

## 1、应收账款

## (1) 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄           | 期末账面余额         | 期初账面余额         |
|--------------|----------------|----------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 102,478,041.71 | 105,377,219.89 |
| 1 至 2 年      | 30,972,193.28  | 18,679,975.50  |
| 2 至 3 年      | 10,596,897.25  | 11,171,276.59  |
| 3 至 4 年      | 9,474,875.99   | 8,384,533.42   |
| 4 至 5 年      | 5,338,168.99   | 5,831,204.42   |
| 5 年以上        | 13,619,069.38  | 12,286,921.08  |
| 合计           | 172,479,246.60 | 161,731,130.90 |

## (2) 按坏账计提方法分类披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 类别        | 期末余额 |        |      |          |      | 期初余额 |        |      |          |      |
|-----------|------|--------|------|----------|------|------|--------|------|----------|------|
|           | 账面余额 |        | 坏账准备 |          | 账面价值 | 账面余额 |        | 坏账准备 |          | 账面价值 |
|           | 金额   | 比例 (%) | 金额   | 计提比例 (%) |      | 金额   | 比例 (%) | 金额   | 计提比例 (%) |      |
| 按单项计提坏账准备 |      |        |      |          |      |      |        |      |          |      |

|           |                |       |               |       |                |                |       |               |       |                |
|-----------|----------------|-------|---------------|-------|----------------|----------------|-------|---------------|-------|----------------|
| 按组合计提坏账准备 | 172,479,246.60 | 100   | 22,247,772.51 | 12.90 | 150,231,474.09 | 161,731,130.90 | 100   | 20,292,586.05 | 12.55 | 141,438,544.85 |
| 其中：       |                |       |               |       |                |                |       |               |       |                |
| 账龄组合      | 171,772,495.67 | 99.59 | 22,247,772.51 | 12.95 | 149,524,723.16 | 161,069,171.96 | 99.59 | 20,292,586.05 | 12.60 | 140,776,585.91 |
| 关联方组合     | 706,750.93     | 0.41  |               |       | 706,750.93     | 661,958.94     | 0.41  |               |       | 661,958.94     |
| 合计        | 172,479,246.60 | /     | 22,247,772.51 | /     | 150,231,474.09 | 161,731,130.90 | /     | 20,292,586.05 | /     | 141,438,544.85 |

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           |               |         |
|-------|----------------|---------------|---------|
|       | 账面余额           | 坏账准备          | 计提比例（%） |
| 1 年以内 | 101,771,290.78 | 508,856.45    | 0.50    |
| 1-2 年 | 30,972,193.28  | 1,548,609.66  | 5.00    |
| 2-3 年 | 10,596,897.25  | 1,059,689.73  | 10.00   |
| 3-4 年 | 9,474,875.99   | 2,842,462.80  | 30.00   |
| 4-5 年 | 5,338,168.99   | 2,669,084.50  | 50.00   |
| 5 年以上 | 13,619,069.38  | 13,619,069.38 | 100.00  |
| 合计    | 171,772,495.67 | 22,247,772.51 |         |

按组合计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用**(3) 坏账准备的情况**☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 类别           | 期初余额          | 本期变动金额       |       |       |      | 期末余额          |
|--------------|---------------|--------------|-------|-------|------|---------------|
|              |               | 计提           | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |               |
| 应收账款<br>坏账准备 | 20,292,586.05 | 1,955,186.46 |       |       |      | 22,247,772.51 |
| 合计           | 20,292,586.05 | 1,955,186.46 |       |       |      | 22,247,772.51 |

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明

无

## (4) 本期实际核销的应收账款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收账款核销情况

☐适用 ☒不适用

应收账款核销说明：

☐适用 ☒不适用

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 单位名称         | 应收账款期末余额      | 合同资产期末余额 | 应收账款和合同资产期末余额 | 占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例(%) | 坏账准备期末余额     |
|--------------|---------------|----------|---------------|-------------------------|--------------|
| 中国农业银行股份有限公司 | 50,573,852.68 |          | 50,573,852.68 | 29.32                   | 4,682,908.30 |
| 中国建设银行股份有限公司 | 26,706,282.27 |          | 26,706,282.27 | 15.48                   | 1,601,686.08 |
| 中国邮政集团有限公司   | 11,563,181.02 |          | 11,563,181.02 | 6.70                    | 1,366,438.77 |

|                            |                |  |                |       |              |
|----------------------------|----------------|--|----------------|-------|--------------|
| 中国邮政<br>储蓄银行<br>股份有限<br>公司 | 8,362,032.31   |  | 8,362,032.31   | 4.85  | 1,405,861.09 |
| 盛京银行<br>股份有限<br>公司         | 6,262,706.88   |  | 6,262,706.88   | 3.63  | 73,275.65    |
| 合计                         | 103,468,055.16 |  | 103,468,055.16 | 59.98 | 9,130,169.89 |

其他说明

无

其他说明：

☐适用 ☒不适用**2、其他应收款**

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 应收利息  |               |               |
| 应收股利  |               |               |
| 其他应收款 | 39,566,033.42 | 29,833,745.16 |
| 合计    | 39,566,033.42 | 29,833,745.16 |

其他说明：

☐适用 ☒不适用**应收利息****(1) 应收利息分类**☐适用 ☒不适用**(2) 重要逾期利息**☐适用 ☒不适用**(3) 按坏账计提方法分类披露**☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

(6) 本期实际核销的应收利息情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收利息核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

应收股利

(1) 应收股利

☐适用 ☒不适用

(2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

☐适用 ☒不适用

(3) 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4) 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(5) 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

无

(6) 本期实际核销的应收股利情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收股利核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

其他应收款

(1) 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 账龄           | 期末账面余额        | 期初账面余额        |
|--------------|---------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 37,128,747.02 | 27,488,772.63 |
| 1 至 2 年      | 1,187,521.10  | 1,431,474.43  |
| 2 至 3 年      | 800,878.89    | 657,658.50    |
| 3 至 4 年      | 511,071.00    | 358,861.00    |
| 4 至 5 年      | 494,168.20    | 317,552.00    |
| 5 年以上        | 518,140.80    | 1,081,554.00  |
| 合计           | 40,640,527.01 | 31,335,872.56 |

(2) 按款项性质分类情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 款项性质         | 期末账面余额        | 期初账面余额        |
|--------------|---------------|---------------|
| 押金、保证金、履约保证金 | 5,110,366.42  | 5,655,440.24  |
| 备用金          | 560,894.65    | 13,000.00     |
| 单位往来         | 34,884,705.94 | 1,299,508.74  |
| 其他           | 84,560.00     | 24,367,923.58 |
| 合计           | 40,640,527.01 | 31,335,872.56 |

## (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) |              |
| 2026年1月1日余额    | 1,502,127.40 |                      |                      | 1,502,127.40 |
| 2026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           | -427,633.81  |                      |                      | -427,633.81  |
| 本期转回           |              |                      |                      |              |
| 本期转销           |              |                      |                      |              |
| 本期核销           |              |                      |                      |              |
| 其他变动           |              |                      |                      |              |
| 2026年6月30日余额   | 1,074,493.59 |                      |                      | 1,074,493.59 |

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

□适用 √不适用

## (4) 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 类别 | 期初余额 | 本期变动金额 |       |       |      | 期末余额 |
|----|------|--------|-------|-------|------|------|
|    |      | 计提     | 收回或转回 | 转销或核销 | 其他变动 |      |

|               |              |             |  |  |  |              |
|---------------|--------------|-------------|--|--|--|--------------|
| 其他应收款<br>坏账准备 | 1,502,127.40 | -427,633.81 |  |  |  | 1,074,493.59 |
| 合计            | 1,502,127.40 | -427,633.81 |  |  |  | 1,074,493.59 |

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

其他说明

无

#### (5) 本期实际核销的其他应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

☐适用 ☒不适用

其他应收款核销说明：

☐适用 ☒不适用

#### (6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

| 单位名称             | 期末余额          | 占其他应收款<br>期末余额合计<br>数的比例(%) | 款项的性<br>质 | 账龄                                       | 坏账准备<br>期末余额 |
|------------------|---------------|-----------------------------|-----------|------------------------------------------|--------------|
| 恒银通信息技<br>术有限公司  | 19,000,000.00 | 46.75                       | 单位往来      | 1 年以内                                    |              |
| 恒银云智科技<br>有限公司   | 9,674,000.00  | 23.80                       | 单位往来      | 1 年以内                                    |              |
| 恒银信息科技<br>有限公司   | 5,000,000.00  | 12.30                       | 单位往来      | 1 年以内                                    |              |
| 福建省农村信<br>用社联合社  | 490,000.00    | 1.21                        | 单位往来      | 1 年以内、1-<br>2 年、3-4<br>年、4-5 年、<br>5 年以上 | 168,150.00   |
| 福建海峡银行<br>股份有限公司 | 395,609.15    | 0.97                        | 履约保证<br>金 | 1-2 年、2-3<br>年                           | 29,555.46    |
| 合计               | 34,559,609.15 | 85.03                       | /         | /                                        | 197,705.46   |

#### (7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

3、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目         | 期末余额           |      |                | 期初余额           |      |                |
|------------|----------------|------|----------------|----------------|------|----------------|
|            | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 对子公司投资     | 239,347,167.25 |      | 239,347,167.25 | 239,347,167.25 |      | 239,347,167.25 |
| 对联营、合营企业投资 | 1,973,134.67   |      | 1,973,134.67   | 1,973,134.67   |      | 1,973,134.67   |
| 合计         | 241,320,301.92 |      | 241,320,301.92 | 241,320,301.92 |      | 241,320,301.92 |

(1) 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 被投资单位        | 期初余额（账面价值）    | 减值准备期初余额 | 本期增减变动 |      |        |    | 期末余额（账面价值）    | 减值准备期末余额 |
|--------------|---------------|----------|--------|------|--------|----|---------------|----------|
|              |               |          | 追加投资   | 减少投资 | 计提减值准备 | 其他 |               |          |
| 恒银信息科技有限公司   | 50,000,000.00 |          |        |      |        |    | 50,000,000.00 |          |
| 天津恒银物业管理有限公司 | 1,298,075.41  |          |        |      |        |    | 1,298,075.41  |          |
| 恒银通信息技术有限公司  | 37,199,091.84 |          |        |      |        |    | 37,199,091.84 |          |
| 恒银云智科技有限公司   | 50,000,000.00 |          |        |      |        |    | 50,000,000.00 |          |

|                    |                |  |  |  |  |  |  |  |  |                |  |
|--------------------|----------------|--|--|--|--|--|--|--|--|----------------|--|
| 金科智能技术创新中心（天津）有限公司 | 50,000,000.00  |  |  |  |  |  |  |  |  | 50,000,000.00  |  |
| 恒银优服电子科技有限公司       | 50,000,000.00  |  |  |  |  |  |  |  |  | 50,000,000.00  |  |
| 智筑空间(天津)科技有限公司     | 850,000.00     |  |  |  |  |  |  |  |  | 850,000.00     |  |
| 合计                 | 239,347,167.25 |  |  |  |  |  |  |  |  | 239,347,167.25 |  |

(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<br>余额（账面<br>价值） | 减值准<br>备期初<br>余额 | 本期增减变动   |          |                         |                      |                |                     |            |    | 期末余额<br>（账面价<br>值） | 减值准<br>备期末<br>余额 |
|------------------------------------|--------------------|------------------|----------|----------|-------------------------|----------------------|----------------|---------------------|------------|----|--------------------|------------------|
|                                    |                    |                  | 追加投<br>资 | 减少<br>投资 | 权益法<br>下确认<br>的投资<br>损益 | 其他<br>综合<br>收益<br>调整 | 其他<br>权益<br>变动 | 宣告发放<br>现金股利<br>或利润 | 计提减<br>值准备 | 其他 |                    |                  |
| 一、合营企业                             |                    |                  |          |          |                         |                      |                |                     |            |    |                    |                  |
| 二、联营企业                             |                    |                  |          |          |                         |                      |                |                     |            |    |                    |                  |
| 先进操作<br>系统创新<br>中心（天<br>津）有限<br>公司 | 1,973,134.67       |                  |          |          |                         |                      |                |                     |            |    | 1,973,134.67       |                  |

| 投资单位 | 期初<br>余额（账面<br>价值） | 减值准<br>备期初<br>余额 | 本期增减变动   |          |                         |                      |                |                     |            |    | 期末余额<br>（账面价<br>值） | 减值准<br>备期末<br>余额 |
|------|--------------------|------------------|----------|----------|-------------------------|----------------------|----------------|---------------------|------------|----|--------------------|------------------|
|      |                    |                  | 追加投<br>资 | 减少<br>投资 | 权益法<br>下确认<br>的投资<br>损益 | 其他<br>综合<br>收益<br>调整 | 其他<br>权益<br>变动 | 宣告发放<br>现金股利<br>或利润 | 计提减<br>值准备 | 其他 |                    |                  |
| 小计   | 1,973,134.67       |                  |          |          |                         |                      |                |                     |            |    | 1,973,134.67       |                  |
| 合计   | 1,973,134.67       |                  |          |          |                         |                      |                |                     |            |    | 1,973,134.67       |                  |

(3) 长期股权投资的减值测试情况

☒适用 ☐不适用

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

☐适用 ☒不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

☐适用 ☒不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

☐适用 ☒不适用

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 | 87,425,593.40 | 47,215,749.29 | 168,467,621.66 | 118,197,459.81 |
| 其他业务 | 1,249,971.34  | 651,570.32    | 606,427.76     | 410,003.63     |
| 合计   | 88,675,564.74 | 47,867,319.61 | 169,074,049.42 | 118,607,463.44 |

## (2) 营业收入、营业成本的分解信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 合同分类      | 合计            |               |
|-----------|---------------|---------------|
|           | 营业收入          | 营业成本          |
| 业务类型：     |               |               |
| 现金类设备及服务  | 51,753,568.62 | 25,315,724.24 |
| 非现金类设备及服务 | 21,198,944.87 | 14,189,921.03 |
| 设备配件类     | 11,542,598.37 | 6,903,487.14  |
| 技术服务及其他   | 4,180,452.88  | 1,458,187.20  |
| 合计        | 88,675,564.74 | 47,867,319.61 |

其他说明

□适用 √不适用

## (3) 履约义务的说明

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

|      |      |         |          |   |      |   |
|------|------|---------|----------|---|------|---|
| 技术服务 | 服务期间 | 服务进度验收款 | 提供设备维保服务 | 是 | 0.00 | 无 |
| 合计   | /    | /       | /        | / | 0.00 | / |

## (4) 分摊至剩余履约义务的说明

√适用 □不适用

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为69,577,813.83元，其中：

15,366,133.05元预计将于2026年度确认收入。

## (5) 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

其他说明：

无

## 5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                   | 本期发生额      | 上期发生额 |
|----------------------|------------|-------|
| 成本法核算的长期股权投资收益       |            |       |
| 权益法核算的长期股权投资收益       |            |       |
| 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    | 581,618.80 |       |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 |            |       |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入     |            |       |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入   |            |       |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益     |            |       |
| 处置其他权益工具投资取得的投资收益    |            |       |
| 处置债权投资取得的投资收益        |            |       |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      |            |       |
| 债务重组收益               |            |       |
| 合计                   | 581,618.80 |       |

其他说明：

无

## 6、其他

□适用 √不适用

## 二十、补充资料

## 1、 当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

| 项目                                                                   | 金额           | 说明 |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|----|
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外     | 2,967,290.15 |    |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益 | -442,211.20  |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                                   | 2,232,501.17 |    |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                                                    | 404,154.45   |    |
| 减：所得税影响额                                                             | 733,125.07   |    |
| 少数股东权益影响额（税后）                                                        |              |    |
| 合计                                                                   | 4,428,609.50 |    |

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

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 2、 净资产收益率及每股收益

√适用 □不适用

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率<br>(%) | 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          | 0.58              | 0.0147 | 0.0147 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.24              | 0.0062 | 0.0062 |

## 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

法定代表人：江浩然

董事会批准报送日期：2026 年 8 月 25 日

#### 修订信息

☐适用 ☒不适用