

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
2025年年度报告

CASHWAY

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

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

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2025年度利润分配预案为：根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2025年度财务报告的审计结果，2025年度实现归属于上市公司股东的净利润为31,164,278.04元，截至2025年12月31日母公司期末可供分配利润为41,602,467.53元。公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向公司全体股东每股派发现金红利0.02元（含税）。截至2025年12月31日，公司总股本520,520,000股，共计拟派发现金红利10,410,400.00元（含税）。本次利润分配不进行资本公积转增股本和送红股。

上述利润分配预案尚需提交公司2025年年度股东会审议批准。

截至报告期末，母公司存在未弥补亏损的相关情况及其对公司分红等事项的影响

适用 不适用

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年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

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

十一、其他

适用 不适用

目录

第一节	释义	5
第二节	公司简介和主要财务指标	6
第三节	管理层讨论与分析	10
第四节	公司治理、环境和社会	50
第五节	重要事项	79
第六节	股份变动及股东情况	104
第七节	债券相关情况	111
第八节	财务报告	111

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

第一节 释义

一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
恒银科技、本公司、公司、本集团	指	恒银金融科技股份有限公司
恒融投资	指	恒融投资集团有限公司
恒银通	指	恒银通信息技术有限公司
恒银信息	指	恒银信息科技有限公司
恒银云智	指	恒银云智科技有限公司
云智优选	指	云智优选电子商务（南京）有限公司
恒银物业	指	天津恒银物业管理有限公司
金科智能	指	金科智能技术创新中心（天津）有限公司
恒银优服	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
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
监事会	指	恒银金融科技股份有限公司监事会
《公司章程》	指	《恒银金融科技股份有限公司章程》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
ATM	指	广义：Automatic Teller Machine，即自动柜员机，主要产品类型包括存取款一体机（CRS）与取款机（ATM）
智慧柜员机	指	Intelligent Teller Machine（ITM），融合了现有柜面、电子等多渠道业务功能，是一款从客户角度设计的功能综合、操作简单、处理高效的设备，具有使用便捷的特性和先进的业务流程
信创	指	信息技术应用创新产业，信创产业发展的核心就在于通过行业应用拉动构建国产化信息技术软硬件底层架构体系和全周期生态体系，解决核心技术关键环节“卡脖子”的问题。从产业链角度可分为基础硬件、基础软件、应用软件、信息安全四部分。
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	2025年1月1日—2025年12月31日
-----	---	-----------------------

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

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

二、联系人和联系方式

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

三、基本情况简介

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

四、信息披露及备置地点

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

五、公司股票简况

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

六、其他相关资料

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

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

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	2025年	2024年	本期比上年同期增减(%)	2023年
营业收入	363,259,309.33	437,462,357.15	-16.96	426,686,741.60
利润总额	59,632,752.03	43,640,088.13	36.65	-251,778,788.99
归属于上市公司股东的净利润	31,164,278.04	40,123,574.32	-22.33	-207,973,535.09
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	34,918,203.96	10,396,568.47	235.86	-158,521,700.41
经营活动产生的现金流量净额	-18,600,065.78	63,556,627.12	-129.27	15,761,109.02
	2025年末	2024年末	本期末比上年同期末增减(%)	2023年末
归属于上市公司股东的净资产	1,321,332,456.10	1,305,783,778.06	1.19	1,265,660,203.74
总资产	1,667,439,385.65	1,742,791,294.49	-4.32	1,822,520,347.64

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2025年	2024年	本期比上年 同期增减(%)	2023年
基本每股收益 (元 / 股)	0.06	0.08	-25	-0.40
稀释每股收益 (元 / 股)	0.06	0.08	-25	-0.40
扣除非经常性损益后的基本 每股收益 (元 / 股)	0.07	0.02	250	-0.30
加权平均净资产收益率 (%)	2.37	3.12	减少 0.75 个 百分点	-15.18
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率 (%)	2.66	0.81	增加 1.85 个 百分点	-11.57

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、 境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

适用 不适用

(三)境内外会计准则差异的说明:

适用 不适用

九、 2025 年分季度主要财务数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	94,032,445.58	96,743,647.29	74,593,825.92	97,889,390.54
归属于上市公司股东的净利润	5,347,509.92	8,967,161.01	3,485,550.13	13,364,056.98
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益后的净利润	3,614,685.33	8,779,869.07	1,357,938.00	21,165,711.56
经营活动产生的	-36,698,074.68	-14,449,543.14	-19,031,848.49	51,579,400.53

现金流量净额				
--------	--	--	--	--

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

非经常性损益项目	2025 年金额	附注 (如适用)	2024 年金额	2023 年金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	25,829.30		115,826.18	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	9,521,483.11		26,572,631.68	6,529,198.60
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	939,332.33		6,955,509.25	-64,237,819.51
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	108,036.76		562,620.55	-1,517,653.72
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-503,414.42		945,423.01	1,147,439.50
减：所得税影响额	13,845,193.00		5,425,004.82	-8,627,000.45
少数股东权益影响额（税后）				
合计	-3,753,925.92		29,727,005.85	-49,451,834.68

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

适用 不适用

十一、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

十二、采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	91,944,020.00	77,714,440.00	-14,229,580.00	939,332.33
合计	91,944,020.00	77,714,440.00	-14,229,580.00	939,332.33

十三、其他

适用 不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司从事的业务情况

（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、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。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

适用 不适用

二、报告期内公司所处行业情况

（一）行业发展特点及市场机会

2025年是我国数字金融全面提速、金融科技深度转型的关键一年，行业已由高速扩张期进入高质量发展的成熟期，并向AI深度赋能、信创全面替代、全球化拓展的新增长阶段跃迁。数字金融作为国家“五篇金融大文章”核心内容，成为金融高质量发展与金融强国建设的核心引擎，顶层设计密集落地、政策红利持续释放，行业需求从单点改造转向全流程、全场景、全体系的数智化升级。

报告期内，行业呈现三大核心特征：

政策驱动与市场需求共振：2025年多项国家级政策密集落地，对行业发展产生方向性、结构性、量级性重大影响，中央金融工作会议，强调数字金融在“五篇金融大文章”中的重要地位，确立服务实体经济、建设金融强国主线。

《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）：明确到2027年核心业务数字化覆盖率超90%，带动未来智能终端、AI、信创万亿级需求。

《推动数字金融高质量发展行动方案》：鼓励AI、大数据深度融合金融场景，培育新质生产力，为智能终端与算法提供落地空间。

《银行业保险业科技金融高质量发展实施方案》（金办发〔2025〕31号）：引导金融科技支持专精特新、先进制造与乡村振兴，催生普惠、供应链金融科技终端与系统需求。

金融信创与安全合规政策强化关键技术自主可控、国密算法应用、数据安全治理，推动金融终端全面国产化替代，公司全栈自研、国产适配、安全加密等核心优势直接转化为订单与壁垒。

技术从工具化走向智能化：AI大模型、计算机视觉、边缘智能、国密安全等技术深度融入金融全流程，在智能风控、客户行为分析、票据识别、自助业务办理等场景规模化落地，推动金融服务从“自动化”迈向“自主智能”。

国内深耕与国际拓展双轮驱动：国内金融信创迈入全面替换落地阶段，市场空间持续释放；亚太、拉美、中东、非洲等国际新兴市场金融数字化建设需求旺盛，金融科技升级与智能服务升级潜力广阔。企业出海模式持续升级，从单一产品输出，进阶为整体解决方案、核心技术与行业标准协同输出，深度挖掘全球合作机遇，开拓全新增长蓝海。内外市场互补联动，协同赋能企业高质量发展，构筑全球化发展新格局。

（二）行业周期性特点

金融科技及智能终端行业在2025年兼具政策周期、技术迭代周期、金融开支周期三重属性，呈现弱周期、高景气、强韧性特征。

政策周期主导：受数字金融、科技金融、金融信创等国家战略强支撑，行业景气度与政策导向高度正相关，报告期内政策持续加码，进入稳态高增长通道。

技术迭代周期加速：AI、信创、云计算推动产品与方案 3-5 年一轮快速迭代，存量设备升级、新增场景扩容形成持续替换需求，弱化周期性波动，提升未来业绩可持续性。

行业内卷加剧，转型重塑承压与机遇并存：伴随金融数字化全面提速，行业同质化竞争明显加剧，价格战、低毛利化等“内卷”特征凸显，企业在获客、落地、交付层面压力持续上行。与此同时，金融机构数字化转型与线上金融服务深化相互促进、深度绑定，线上化、智能化、场景化正重构金融业务底层逻辑，传统流程、渠道与技术架构面临系统性再造。行业整体处于重塑承压、破局再造的关键期：短期面临竞争加剧、利润压缩、合规趋严的挑战，长期看，具备技术壁垒、场景深耕与一体化交付能力的头部企业有望集中度提升，迎来结构性机会，呈现危机与机遇并存、压力与动力共生的发展格局。

金融资本开支稳健：银行业 IT 投入尤其是智能化、数字化建设投入保持两位数增长，金融机构数字化预算刚性强、持续性好，行业整体呈现抗周期、稳增长特点，与宏观经济周期相关性显著降低。

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。

（三）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。

（四）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。

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。

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。

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人工智能、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、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。

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。

三、经营情况讨论与分析

2025 年，公司躬身蓄力、奋勇前行，深入践行“四个转变”发展战略，聚焦核心主业、谋求市场突围。在全体员工的共同努力下，各项经营工作有序推进，同时斩获多项荣誉，为公司长远发展注入坚实动力。报告期内，公司荣获天津市猎豹企业称号、天津市民营经济健康发展工程科技创新奖，成功入选全国民营企业发展新质生产力系列典型案例。公司党建工作获评“上证鹰·金质量”优秀党建奖，入选中央社会工作部全国党建典型案例。

（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，落实客户脉络图考核机制，完成客户关系管理系统升级；大力推进“四个清欠”工作并取得阶段性进展，同时推动助农终端、柜台业务综合一体机等核心产品实现阶段性市场成果；积极推进钞箱、耗材、自研便携制卡机、软件等专项销售业务突破，与中资环绿色供应链公司签署战略合作协议，拓宽业务合作领域。国际市场方面，新增覆盖 8 个国家的 13 家代理商，优化多款核心产品，国际业务收入较 2024 年实现较大幅度增长，逐步提升国际市场影响力。

（二）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优化，持续完善技术保障体系。报告期内，重点推进核心模块研发；通用模组制作、软件产品开发成效显著，LDT3.0 测试平台顺利上线，信创 SP 标准版开发完成，进一步提升产品技术竞争力。扎实推进“模组化、通用化、平台化、标准化”四化工作，规范结构设计与软件代码，严格落实模块、软件等测试流程，有效提升产品稳定性与可靠性，降低研发及改造成本。积极整合外部战略资源，深化“AI+金融科技”融合应用，提高技术创新能力，培育新的业务增长极；加强知识产权管理，稳步推进国标认证工作，智能运维系统商标取得新突破，国际商标实现多国覆盖，进一步夯实技术创新与品牌保护基础。

（三）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，公司全资子公司恒银优服首次通过国家级高新技术企业认定。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。

（四）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。

（五）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。

四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

（一）在位优势

在全行业智能终端研发领域，公司构建了覆盖金融、政务、交通、社保等多场景的智能终端产品矩阵，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 60 多个国家，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 and 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和可控性。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 2025 年 12 月 31 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 21 项，其中国家标准 4 项，行业标准 2 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。拥有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。

五、报告期内主要经营情况

2025年度，公司实现营业收入36,325.93万元，同比减少16.96%；实现归属于上市公司股东的净利润3,116.43万元，同比减少22.33%；公司总资产166,743.94万元，同比减少4.32%。

（一）主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	363,259,309.33	437,462,357.15	-16.96
营业成本	243,685,769.35	325,234,464.02	-25.07
销售费用	22,403,093.50	25,638,666.81	-12.62
管理费用	33,898,760.22	44,711,834.97	-24.18
财务费用	-14,386,918.83	-25,712,904.42	不适用
研发费用	31,179,846.33	48,498,153.55	-35.71
其他收益	10,973,427.65	28,945,088.54	-62.09
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	761,920.00	6,952,520.00	-89.04
信用减值损失（损失以“-”号填列）	6,965,543.26	137,943.56	4,949.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-845,002.24	-5,343,467.30	不适用
所得税费用	28,468,796.92	3,516,513.81	709.57
经营活动产生的现金流量净额	-18,600,065.78	63,556,627.12	-129.27
投资活动产生的现金流量净额	-210,080,405.38	24,607,614.67	-953.72
筹资活动产生的现金流量净额	30,128,569.50		不适用

营业收入变动原因说明：主要系受宏观经济、市场竞争、客户采购周期及需求变化等因素综合影响所致。

营业成本变动原因说明：主要系营业收入减少，营业成本相应减少。

财务费用变动原因说明：主要系银行存款利率下降所致。

研发费用变动原因说明：主要系研发人员和研发投入减少所致。

其他收益变动原因说明：主要系计入当期损益的政府补助减少所致。

公允价值变动损益变动原因说明：主要系交易性金融资产公允价值变动所致。

信用减值损失变动原因说明：主要系计提应收账款坏账损失减少所致。

资产减值损失变动原因说明：主要系计提存货减值减少所致。

所得税费用变动原因说明：主要系确认递延所得税减少所致。

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增加所致。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：主要系报告期内子公司增加银行贷款，以及实际控制人向子公司提供财务资助所致。

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

2、收入和成本分析

适用 不适用

报告期内，公司实现营业收入 36,325.93 万元，较上年同期减少 16.96%，主要受宏观经济、市场竞争、客户采购周期及需求变化等因素综合影响。

报告期内，公司营业成本 24,368.58 万元，较上年同期减少 25.07%，主要系营业收入减少，营业成本相应减少。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位：元 币种：人民币

主营业务分行业情况						
分行业	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
制造业	242,455,066.25	178,862,619.57	26.23	-19.74	-29.97	增加 10.78 个百分点
服务业	117,347,904.71	62,301,418.60	46.91	-11.63	-8.01	减少 2.08 个百分点
主营业务分产品情况						
分产品	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
现金类设备及服务	222,883,249.55	158,442,270.32	28.91	-7.65	-21.29	增加 12.31 个百分点
非现金类设备及服务	73,050,731.63	50,786,117.77	30.48	-26.65	-27.87	增加 1.18 个百分点

设备配件类	55,429,534.00	27,686,249.36	50.05	-32.79	-38.87	增加 4.97 个百分点
技术服务及其他	8,439,455.78	4,249,400.72	49.65	-26.48	-31.05	增加 3.34 个百分点
主营业务分地区情况						
分地区	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年增减 (%)	营业成本比上年增减 (%)	毛利率比上年增减 (%)
国内	330,239,515.20	219,300,347.68	33.59	-19.53	-28.42	增加 8.25 个百分点
国外	29,563,455.76	21,863,690.49	26.04	20.65	30.36	减少 5.51 个百分点

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明

报告期内，公司实现主营业务收入 35,980.30 万元，较上年同期减少 17.26%，毛利率较上年同期增加 7.28 个百分点，其中：

现金类设备及服务营业收入 22,288.32 万元，较上年同期减少 7.65%，毛利率较上年同期增加 12.31 个百分点；非现金类设备及服务营业收入 7,305.07 万元，较上年同期减少 26.65%，毛利率较上年同期增加 1.18 个百分点。现金设备及服务与非现金设备及服务收入减少，主要受宏观经济、市场竞争、客户采购周期及需求变化等因素综合影响；毛利率提升主要系公司优化产品结构，减少低毛利产品销售规模，以及持续加强成本费用管控。

设备配件类营业收入 5,542.95 万元，较上年同期减少 32.79%，毛利率较上年同期增加 4.97 个百分点。设备配件类收入减少，主要系产品趋于成熟，设备所需配件减少所致；毛利率增加主要系自研模块销售占比提升，相应的销售成本下降所致。

技术服务及其他营业收入 843.95 万元，较上年同期减少 26.48%，毛利率较上年同期增加 3.34 个百分点。主要系技术服务项目有所减少，同时加强技术开发服务的成本管控所致。

国外市场营业收入 2,956.35 万元，较上年同期增加 20.65%，毛利率较上年同期减少 5.51 个百分点。主要系随着海外市场持续拓展，不同国家客户毛利率有所差异，导致整体毛利率略微有所下降。

(2). 产销量情况分析表

√适用 □不适用

主要产品	单位	生产量	销售量	库存量	生产量比上年增减(%)	销售量比上年增减(%)	库存量比上年增减(%)
现金类自助设备	台	1,582	2,727	1,048	-53.57	-32.72	-52.21
非现金类自助设备	台	1,464	1,939	4,037	-18.89	-17.17	-10.53

产销量情况说明

现金类自助设备销售量 2,727 台，较上年同期减少 32.72%，非现金类自助设备销售量 1,939 台，较上年同期减少 17.17%；现金类自助设备生产量 1,582 台，较上年同期减少 53.57%，非现金类自助设备生产量 1,464 台，较上年同期减少 18.89%。主要受宏观经济、市场竞争、客户采购周期及需求变化等因素综合影响，2025 年销售订单减少，同时公司减少相应产品的生产量。

(3). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

适用 不适用

(4). 成本分析表

单位：元 币种：人民币

分行业情况							
分行业	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)	情况说明
制造业	原材料	125,437,271.67	52.01	193,493,373.13	62.96	-35.17	
制造业	人工成本	33,883,911.14	14.05	39,716,677.61	16.75	-14.69	
制造业	制造费用	19,541,436.76	8.10	22,216,034.90	4.51	-12.04	
服务业	原材料	1,822,237.84	0.76	1,394,873.51	0.13	30.64	
服务业	人工成本	60,479,180.76	25.08	66,334,164.31	15.65	-8.83	
分产品情况							
分产品	成本构成项目	本期金额	本期占总成本比例(%)	上年同期金额	上年同期占总成本比例(%)	本期金额较上年同期变动比例(%)	情况说明
现金类设备及服务	原材料	76,042,362.49	31.53	112,777,143.09	34.90	-32.57	
现金类设备及服务	人工成本	66,324,327.79	27.50	72,230,090.31	22.35	-8.18	
现金类设备及服务	制造费用	16,075,580.04	6.67	16,282,553.14	5.04	-1.27	

非现金类设备及服务	原材料	27,228,946.31	11.29	38,704,049.80	11.98	-29.65	
非现金类设备及服务	人工成本	22,056,375.78	9.15	26,837,250.27	8.30	-17.81	
非现金类设备及服务	制造费用	1,500,795.68	0.62	4,867,471.39	1.51	-69.17	
设备配件类	原材料	23,988,200.71	9.95	43,407,053.75	13.43	-44.74	
设备配件类	人工成本	1,732,987.61	0.72	820,073.57	0.25	111.32	
设备配件类	制造费用	1,965,061.04	0.81	1,066,010.37	0.33	84.34	
技术服务及其他	原材料						
技术服务及其他	人工成本	4,249,400.72	1.76	6,163,427.77	1.91	-31.05	

成本分析其他情况说明

报告期内，公司主营业务成本 24,116.40 万元，比上年同期减少 25.37%，其中：

现金类设备及服务营业成本 15,844.23 万元，比上年同期减少 21.29%；非现金类设备及服务营业成本 5,078.61 万元，比上年同期减少 27.87%。主要系收入减少而相应成本减少，以及设备相关服务的人工成本等下降所致。

设备配件类营业成本 2,768.62 万元，比上年同期减少 38.87%，主要系收入减少而相应成本减少，以及自研模块销售占比增加，销售成本下降所致。

技术服务及其他营业成本 424.94 万元，比上年同期减少 31.05%，主要系技术服务项目减少，同时加强技术开发服务成本管控所致。

(5). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用 不适用

本报告期内新设立控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司、天津云兴数创科技有限公司。

(6). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用 不适用

(7). 主要销售客户及主要供应商情况

属于同一控制人控制的客户或供应商视为同一客户或供应商合并列示，受同一国有资产管理机构实际控制的除外。

下列客户及供应商信息按照同一控制口径合并计算列示的情况说明

本公司将属于同一控制人控制的客户视为同一客户合并列示;本公司将属于同一控制人控制的供应商视为同一供应商合并列示。

A.公司主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

前五名客户销售额16,074.52万元，占年度销售总额44.25%；其中前五名客户销售额中关联方销售额0万元，占年度销售总额0。

前五名供应商采购额3,072.16万元，占年度采购总额23.91%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额0万元，占年度采购总额0。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

C. 报告期内公司股票被实施退市风险警示或其他风险警示

前五名销售客户

适用 不适用

前五名供应商

适用 不适用

D. 报告期内公司存在贸易业务收入

适用 不适用

贸易业务占营业收入比例超过 10%前五名销售客户

适用 不适用

贸易业务收入占营业收入比例超过 10%前五名供应商

适用 不适用

其他说明：

无

3、费用

适用 不适用

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

4、研发投入

(1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

本期费用化研发投入	31,179,846.33
本期资本化研发投入	
研发投入合计	31,179,846.33
研发投入总额占营业收入比例(%)	8.58
研发投入资本化的比重(%)	

(2). 研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	262
研发人员数量占公司总人数的比例(%)	19.36
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	0
硕士研究生	18
本科	172
专科	71
高中及以下	1
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数
30岁以下(不含30岁)	50
30-40岁(含30岁,不含40岁)	134
40-50岁(含40岁,不含50岁)	69
50-60岁(含50岁,不含60岁)	6
60岁及以上	3

(3). 情况说明

√适用 □不适用

公司高度重视技术研发，把研发放在战略的高度，坚持研发高投入，不断研发新技术，开发新产品，完善核心技术，全面提升公司综合竞争力。2025年，公司研发投入3,117.98万元，占公司营业收入8.58%。截至2025年12月31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21项，其中国家标准4项，行业标准2项，团体标准3项，企业标准12项，引领产业技术方向。

(4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

5、现金流

√适用 □不适用

(1) 经营活动产生的现金流量

本报告期公司经营活动产生的现金流入 38,572.60 万元,比上年同期减少 30.59%,其中销售商品、提供劳务收到的现金流入 34,902.02 万元,比上年同期减少 28.34%,主要系销售回款减少所致;经营活动产生的现金流出 40,432.60 万元,比上年同期减少 17.85%,主要系购买商品、接受劳务支付的现金,支付给职工以及为职工支付的现金等减少所致。经营活动产生的现金流量净额-1,860.01 万元,比上年同期减少 129.27%。

(2) 投资活动产生的现金流量

本报告期公司投资活动产生的现金流量净额-21,008.04 万元,比上年同期减少 953.72%,主要系对外投资理财产品增加所致。

(3) 筹资活动产生的现金流量

本报告期公司筹资活动产生的现金流量净额 3,012.86 万元,比上年同期增加 3,012.86 万元,主要系本报告期子公司增加银行贷款,以及实际控制人向子公司提供财务资助所致。

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

(三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1、资产及负债状况

单位:元 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 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
存货	92,706,852.29	5.56	132,644,098.83	7.61	-30.11	主要系加强存货周转管理,降低库存水平所致。

其他流动资产	118,572,597.53	7.11	2,597,589.52	0.15	4,464.72	主要系原购买国民信托产品的贷款债权转入所致。
投资性房地产	63,390,304.19	3.80	42,914,041.97	2.46	47.71	主要系对外出租房屋增加所致。
在建工程	24,626,322.78	1.48	10,831,970.83	0.62	127.35	主要系工程款项投入增加及其他非流动资产转入所致。
其他非流动资产			3,979,257.62	0.23	-100.00	主要系工程款项从其他非流动资产转入在建工程所致。
短期借款	15,548,936.17	0.93			不适用	主要系子公司增加银行贷款及票据贴现所致。
合同负债	52,246,156.67	3.13	85,503,926.40	4.91	-38.90	主要系预收合同款减少所致。
应交税费	1,988,520.22	0.12	5,955,354.44	0.34	-66.61	主要系应交增值税减少所致。
其他流动负债	56,464,173.58	3.39			不适用	主要系计提设备维保费用从预计负债重分类转入所致。
长期应付款	29,850,000.00	1.79			不适用	主要系实际控制人向子公司提供财务资助所致。
预计负债	3,383,753.93	0.20	108,061,674.24	6.20	-96.87	主要系计提设备维保费用重分类转入其他流动负债，以及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

3、截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

项目	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	20,024,418.57	20,024,418.57	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户

4、其他说明

适用 不适用

(四) 行业经营性信息分析

适用 不适用

未来全球金融科技与金融智能终端行业将在数字化深化、AI 全面赋能、国产化替代与全球化扩张的多重趋势下，进入高质量发展的全新阶段，行业整体由单一的工具赋能向底层架构重构与全价值链创造升级，技术路线、应用场景、区域布局、竞争模式与商业形态均将发生系统性、持续性的变革，并最终形成技术自主可控、服务全域渗透、市场分层清晰、全球格局重塑的产业新生态。从经营层面来看，国内市场与国际市场呈现出不同的需求特征、增长动力与运营重点，两者相互协同、互为支撑，共同决定行业内企业的经营方向、盈利结构与长期成长空间。

国内市场的经营核心围绕政策驱动、结构升级与价值提升展开，整体呈现稳中有进、提质增效的鲜明特征。在需求端，金融数字化转型政策持续落地，核心业务数字化覆盖率要求不断提升，直接带动银行网点智能化改造、金融信创替代、AI 系统部署与智能终端更新的刚性需求，国有大行、股份制银行以整体解决方案与长期服务合同为主要采购形式，对产品安全性、适配性与持续性要求极高；农信、城商行及县域乡村市场则依托普惠金融与乡村振兴政策，推动便民终端、助农设备、小额存取款设备快速下沉，形成规模化、广覆盖的增量市场。与此同时，金融服务场景不断向外延伸，政务、交通、社保、医疗、零售等泛金融领域需求持续释放，为企业带来跨行业拓展与营收结构优化的重要机会。在供给端，行业竞争逐步告别传统硬件价格博弈，转向技术研发、方案整合、全周期服务与供应链保障的综合实力比拼，具备全栈自研能力、

AI 算法优势、信创全链路适配与全国化运维体系的头部企业，将在项目中标、客户留存与盈利水平上占据显著优势，行业集中度持续提升，中小厂商逐步出清，市场进入以头部引领、价值竞争为主的稳定格局。在商业模式上，行业由一次性设备销售，稳步向“硬件、软件、平台、运营服务”的一体化模式转型，运维服务、定制开发、系统升级、数据运营等高毛利业务占比不断提升，带动企业营收质量改善、现金流更加稳健，客户黏性与长期价值持续增强。

国际市场的经营重点则聚焦于区域差异化布局、全球化交付与本地化适配，新兴市场成为拉动增长的核心动力。从区域结构看，欧美等成熟市场金融体系完善、数字化基础较好，需求以存量设备升级、AI 功能赋能、安全合规加固为主，客户对产品品质、认证资质与服务标准要求严苛，利润空间相对稳定，但市场进入门槛较高；以亚太、中东、中亚、非洲、拉美为代表的新兴市场正处于金融基建快速扩容期，叠加普惠金融普及、人口基数庞大与网点改造需求集中释放，自助设备、智能柜台、多币种处理终端、跨境支付终端呈现爆发式增长，本地供给能力不足，高度依赖外部成熟方案输入，为具备全栈自研、多币种适配、跨境交付与本地化服务能力企业提供广阔的增量空间。中国企业依托完整的产业链优势、高效的交付能力与高性价比的解决方案，正从单一产品出口向技术输出、方案输出、标准输出与服务输出升级，在“一带一路”沿线国家市场份额持续提升，与国内市场形成周期互补，有效平抑单一市场波动风险。在经营落地层面，国际市场需要重点关注不同国家的金融监管规则、数据安全要求、产品认证体系以及电压、网络、语言、货币等本地化适配条件，同时搭建稳定的海外渠道、备件体系与服务团队，保障项目交付效率、售后响应速度与长期运营稳定性。此外，地缘政治、汇率波动、物流成本与贸易政策变化，也将对国际业务的盈利水平与经营稳健性形成持续影响，需要企业在扩张过程中保持风险可控。

从整体经营趋势判断，国内市场支撑行业企业的基本盘与盈利稳定性，政策红利、信创替代与服务化转型带来持续的结构性的机会；国际市场提供高弹性增长空间，新兴市场需求爆发有望成为第二增长曲线。技术层面，AI 大模型、边缘计算、云边端一体化与全栈国产化将成为核心经营壁垒，决定企业的准入资格、议价能力与长期竞争力；场景层面，从银行网点向泛金融与民生领域全域拓展，将持续打开市场空间，提升单客户价值；竞争层面，行业内卷与转型重塑并行，头部企业凭借技术、客户、服务、供应链多重优势持续强化地位，盈利水平与市场份额同步提升。整体来看，行业正处于政策、技术、需求、全球化四重红利共振的黄金机遇期，经营方向清晰、增长动能

充足，具备国内深耕与国际拓展双循环能力、技术自主可控与全价值链服务能力的头部企业，将在未来 3-5 年实现经营规模、盈利质量与市场地位的同步提升。

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

(五) 投资状况分析**对外股权投资总体分析**

□适用 √不适用

1、重大的股权投资

□适用 √不适用

2、重大的非股权投资

□适用 √不适用

3、以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

资产类别	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售/赎回金额	其他变动	期末数
集合资金信托计划	91,944,020.00	761,920.00					-84,991,500.00	7,714,440.00
集合资产管理计划					70,000,000.00	50,000,000.00		20,000,000.00
银行理财产品					50,000,000.00			50,000,000.00
合计	91,944,020.00	761,920.00			120,000,000.00	50,000,000.00	-84,991,500.00	77,714,440.00

证券投资情况

□适用 √不适用

证券投资情况的说明

适用 不适用

私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

4、报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

(八) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一)行业格局和趋势

√适用 □不适用

1、行业发展特点及市场机会

未来3-5年，全球金融科技与金融智能终端行业将进入AI深度重构、普惠全面下沉、场景全域渗透、国内国际双循环、头部加速集中的高质量发展新阶段。行业将由“工具赋能”迈向底层重构与价值创造，技术、场景、区域、竞争、商业模式五大维度同步发生系统性变革，形成技术自主可控、服务无处不在、市场分层清晰、全球格局重塑的全新产业格局。

1.1 市场格局：国内深耕与国际扩张双轮驱动，新兴市场成为主增量

全球区域格局分化，新兴市场爆发式增长北美、欧洲等成熟市场以存量升级、AI赋能、安全合规为主；亚太、中东、中亚、非洲、拉美等新兴市场金融基础设施普惠需求旺盛、智能化改造空间巨大，成为全球增长核心引擎。中国依托全产业链、快速交付、高性价比优势，从产品出海迈向技术、方案、标准、服务同步出海，在“一带一路”沿线国家份额持续提升，全球化格局加速成型。

国内市场分层清晰，头部效应持续强化国内形成国有大行、股份行、农信/城商行、泛行业多层次市场结构，需求从单一硬件采购转向“智能终端、AI算法、场景方案、全周期服务”一体化打包。具备全栈自研、信创适配、AI能力、全国运维、全球交付的头部企业优势持续放大，市场份额加速集中，中小厂商逐步出清，行业进入强者恒强的寡头竞争阶段。

1.2 场景格局：从银行网点走向“金融+泛行业”全域生态

传统金融场景深度智能化银行网点向轻型化、无人化、集约化转型，智能柜台、远程柜面、票据智能处理、金库自动化、AI风控核验全面普及，替代重复性人力、大幅降低运营成本，成为金融机构数字化转型刚性投入方向。

普惠金融与长尾市场全面爆发政策持续加持普惠金融高质量发展，智能终端借助多模态识别、隐私计算等技术，覆盖传统金融难以触达的下沉客群。助农终端、小额存取、便民缴费、惠农支付快速下沉县域乡村，打通金融服务“最后一公里”，成为乡村振兴与普惠金融核心基础设施。

场景金融深化，实现“金融即服务（FaaS）”金融服务深度嵌入消费、供应链、政务、医疗、交通、电信等场景，消费金融对接电商外卖、供应链金融对接ERP、民生

服务打通政务医疗数据，用户转化率提升 25%—40%。金融与非金融边界模糊，场景为王、生态制胜成为行业共识，开放式生态合作取代单点产品竞争。

1.3 技术格局：AI 大模型成为核心引擎，云边端一体化成为标配

AI 从辅助工具升级为业务“大脑”，重构全链路价值人工智能、大模型将深度渗透金融业务全流程，推动行业从数字化迈向智能化。智能风控准确率持续提升 30%以上，数字人客服全面普及、服务效率提升 50%；文本处理、合规审查、信贷审批、营销获客等复杂场景实现突破，AI Agent（智能体）逐步实现自主决策、任务闭环，金融服务迈向“自动驾驶”时代。技术投入持续高增，头部企业算力投入年增幅超 50%，AI 成为金融科技企业最核心护城河。

云架构全面普及，算力基础设施重构金融机构 IT 支出中云服务占比已达 35%，私有云、混合云成为主流，支撑高频交易、实时风控、海量并发等高性能需求。云端集中训练、边缘端轻量化推理成为标准架构，智能终端向边缘计算节点演进，实现本地实时处理、隐私保护与快速响应，大幅提升安全性与用户体验。

多技术融合创新，安全与自主可控刚性强化 AI、大数据、区块链、物联网、隐私计算深度融合，在身份核验、反欺诈、供应链金融、跨境支付等场景形成复合创新。金融信创全面深化，核心芯片、操作系统、数据库、国密算法实现全栈国产化，关键技术自主可控成为进入核心客户供应链的前提，行业技术壁垒持续抬升。

1.4 竞争格局：从硬件价格战转向“技术+方案+服务”综合价值战

技术创新成为第一竞争要素，企业竞争由产能、价格比拼，转向 AI 算法、核心部件、知识产权、解决方案等高阶维度。研发投入强度、专利软著数量、场景落地能力、国产化适配水平成为核心竞争力，同质化低价竞争逐步退出主流市场。

竞争主体多元化，专业化龙头领跑国际传统巨头固守高端市场，中国本土龙头凭借场景理解、快速响应、本地化服务、全球交付能力强势崛起；科技公司、支付机构在移动终端、数字钱包等领域形成补充，但在专业金融智能终端领域难以撼动专业化龙头地位，行业呈现专业主导、跨界补充、头部集中格局。

商业模式升级：从一次性销售到长期服务运营行业由“卖设备”转向“硬件、软件、数据、运营服务”一体化营收模式，全生命周期运维、定制化开发、系统升级、数据运营等高毛利服务占比持续提升，盈利结构更稳健、客户黏性更强，企业估值体系同步重构。

整体而言，行业正处于政策红利、技术创新、需求爆发、全球化拓展四重共振的黄金机遇期，具备全栈自研、AI 领先、信创过硬、场景深耕、全球交付能力的头部企业，将充分受益于行业格局优化与趋势红利，迎来业绩与估值双升周期。

2、竞争态势

全球金融智能终端行业正处于数字化、AI 化、国产化、全球化叠加的战略机遇期，市场需求由硬件销售转向解决方案与持续运营服务，区域重心向新兴市场迁移，应用场景向普惠与泛金融延伸，技术竞争聚焦 AI 与自主可控，行业格局持续向头部集中。具备全栈自研、AI 能力、信创适配、多场景方案、全球化交付与全周期服务的企业，将主导行业升级并充分享受成长红利。

2.1 区域市场差异：成熟市场稳增，新兴市场高速爆发

全球金融智能终端形成三级梯队格局，增长动力由欧美成熟市场转向亚太、中东、非洲、拉美等新兴市场。北美与欧洲以存量设备更新、AI 赋能、合规加固为主，需求偏向高端一体化方案，市场门槛高、头部集中度高。亚太是全球最大与最快增长区域，中国引领技术与供应链升级，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，需求爆发与国内形成互补，有效对冲单一市场波动，提升整体抗风险能力。

2.2 应用场景拓展：从银行网点走向全域泛金融生态

金融智能终端突破传统柜面限制，向全渠道、全场景、全人群延伸。银行核心场景从自动化向智慧化升级，智能柜台、虚拟柜面、票据处理、金库自动化与 AI 风控全面普及，推动网点轻型化、无人化、集约化运营。普惠金融与乡村振兴场景带动助农终端、便民缴费、惠农支付快速下沉县域乡村，成为金融服务“最后一公里”的关键载体。泛金融与生活场景持续拓宽，金融服务深度融入政务、交通、医疗、零售等领域，实现无感接入、随处可用。跨境与多币种需求提升，推动终端向多语言、跨监管、全球适配升级。

2.3 技术创新竞争：AI 构筑核心壁垒，自主可控成为关键胜负手

行业进入 AI 驱动、软硬一体、安全可信、全栈自研的高技术竞争阶段。人工智能、计算机视觉、深度学习、边缘计算全面普及，人脸识别、高精度识别、行为分析、智能风控等实现规模化落地，推动终端向自主智能决策升级。物联网与云端运维成为标配，远程监测、预测性维护、OTA 升级大幅降低运维成本，支撑全球化大规模部署。安全与信创刚性强化，国密算法、国产软硬件全面渗透，核心技术自主可控与供应链

安全成为进入核心客户体系的前提。头部企业以专利、软著、行业标准构建技术护城河，竞争由同质化转向高壁垒技术比拼。

2.4 市场竞争加剧：格局加速集中，头部效应持续凸显

全球金融智能终端市场呈现专业化龙头主导、跨界主体补充、本土企业崛起的格局。国际市场上，传统巨头占据高端优势，中国厂商凭借全产业链、高性价比、方案交付能力快速突围，从产品出口迈向技术、标准、方案与服务一体化出海。国内市场由本土龙头领跑，信创与 AI 重构竞争格局，具备全栈自研、信创适配、全国运维与全球化交付能力的头部企业优势持续放大，市场份额加速集中，中小厂商逐步出清。科技公司与支付机构虽从移动终端、数字钱包等领域切入，推动场景创新，但难以撼动专业金融自助设备龙头地位。

2.5 价格与成本竞争：从低价博弈转向综合价值竞争

行业逐步脱离单纯价格战，进入成本优化、技术溢价、服务增值相结合的价值竞争阶段。传统标准化硬件同质化较强，仍面临价格与利润压力。头部企业通过柔性生产、全球集采、数字化管理与供应链协同实现降本增效，构筑成本优势。搭载 AI 算法、安全加密、国产化平台、一体化方案与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空间。行业整体向“硬件、软件、数据、运营服务”综合营收模式转型，客户黏性与长期盈利能力持续提升。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

公司以 AI+金融科技为核心引擎，立足金融智能终端与多领域技术创新积累，紧抓国家数字经济、人工智能战略与绿色发展机遇，坚持技术自主可控、场景全域覆盖、国内国际双循环、绿色低碳可持续方向，全面布局端侧 AI 智能终端、网点智慧化升级、场景化算法与新型应用，融合绿色智能制造、“双碳”目标与循环经济理念，打造覆盖全行业的智能终端与数智化服务平台，致力于成为国内领先、全球具有竞争力的智能终端与科技服务龙头企业。

未来公司聚焦国内核心业务、国际拓展业务、AI 算力与服务新业务三大板块协同发力。国内业务深度参与数字金融、科技金融、普惠金融、金融信创全领域建设，全面覆盖传统金融机构智能化升级、算力升级、算法模型迭代、智慧网点再造、风控数字化、运营线上化等全场景，已形成成熟解决方案并加速落地推广，持续巩固金融科技核心阵地。国际业务紧抓“一带一路”沿线国家金融设备升级换代机遇，加快智能终

端、多币种设备、整体解决方案输出，快速抢占新兴市场，实现国际业务业绩规模化增长。AI 新业务以 AI 算力服务器、端云协同算力服务、模型训练与算法优化为核心，提供多元化算力服务与运营支撑，打造公司第二增长极。

公司将以研发创新为根基，以平台化、生态化、绿色化为路径，持续强化核心技术、供应链、服务网络与全球化交付优势，在行业转型重塑中抢占先机，实现高质量、可持续、跨越式发展。

(三) 经营计划

适用 不适用

2026 年是“十五五”开局之年，也是公司乘势而上、攻坚克难、迈向高质量发展的关键一年。公司将坚持“十八字”经营方针、“四个转变”发展战略，牢固树立“业务为王”理念与“全局一盘棋”思想，全面践行“信心、质量、核算、效率、生态”五大关键词，统筹创新、市场、生产、质量、管理等各项工作，推动战略落地与经营目标高效达成，持续提升核心竞争力与行业地位。

(一) 攻坚核心技术，构筑创新高地

优化研发体系架构，推动研发资源与业务需求深度协同。持续提升机芯性能，优化钞箱结构设计，加快核心产品与关键模块组件迭代升级。加快外币识别算法研发，确保完成欧洲央行年度认证。推动软件研发平台化、国际业务整机产品标准化建设，强化智能备件、智链中枢、智能授权等系统功能，完成 SP 信息化升级与日志标签化改造。推进国际版监控系统迭代升级，适配银行差异化场景需求。强化体系管理效能，严格执行项目管理制度，规范项目准入与研发流程，加强软硬件研发全周期评审管理。推动通用设计标准化，加强软件标准培训，优化测试案例版本管理，搭建内部高效协同机制，确保规范与行业技术发展同步更新。

(二) 深耕国内业务，夯实发展根基

强化国内业务板块，统筹设备、服务、耗材、软件、综合五大业务协同发展。打造权责清晰、高效协同的区域作战单元，实现销售与服务一体化运营。强化国内业务部后台统筹职能，提升数据驱动与精细化运营能力。发挥恒银优服服务保障优势，回归服务本质，提升响应速度与服务质量。

深耕核心金融客户市场，大力挖掘科技投入全品类采购需求，持续加大专项产品销售力度。优化客户画像与关系管理体系，精准对接客户需求，规范投标管理流程，

提升投标竞争力与中标率，以优质产品与高效服务夯实客户合作基础。充分发挥智能运维系统作用，以优质服务拓展增量空间，进一步抢占非恒银品牌设备服务市场，积极拓展云柜台、智能识别、新国标等存量设备升级服务业务，充分盘活存量市场。

通过“智能终端全域服务管家平台”整合生态资源与业务场景，实现服务全链条数智化，解决客户的售后之忧。深度整合并高效利用研发力量，为销售服务业务提供坚实的技术支撑。

聚焦区块链+ATM 硬件设备研发，适配数字人民币应用场景。

公司未来也将与合作伙伴一起，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、央国企等领域实现低碳转型、合规降本、安全循环、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和资质，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。

（三）拓界国际布局，塑强国际品牌

推动国际业务向“贸易+技术+服务”复合型模式发展。强化技术支撑与产品创新，持续输出高品质解决方案。坚持质量优先、成本可控，持续提升国际市场竞争力。精准研判国际市场与客户需求，聚焦核心区域，深化代理合作模式，加快全球化布局步伐。加强国际业务团队建设，优化客户接待与响应机制，完善国际业务考核与项目管理体系，提升品牌形象与综合服务能力。推动零售 CDM、自动黄金售卖机等业务落地，不断丰富国际业务产品线。持续优化国际业务售后服务体系，提升服务品质与客户满意度。

（四）AI 算力产品

推动 AI 与金融科技融合创新，与国内主流 AI 芯片厂商建立战略合作，协同开展 AI 服务器及算力平台研发。打造智能算力服务器产品线，构建 AI 智能体解决方案体系，推动端侧智能化升级，全方位赋能银行精准营销、智能风控、远程服务升级及内部运营提效等核心场景。

重点布局 AI 系统集成、智算服务器、智算软件、算力运营与算力租赁等业务领域，深耕大模型轻量化、计算机视觉等前沿技术，面向金融、政务、互联网、电信运

营、信创等领域，提供安全可控的 AI 全栈解决方案与按需算力租赁服务，致力于打造成为 AI 全栈解决方案提供商。

全力打造 AI“硬件、软件、集成、运营”于一体的基础设施品牌，提供自主可控全栈 AI 算力基础设施解决方案。打造生态联动，全场景覆盖，覆盖 AI 训练与推理，实现全栈国产化适配，筑牢安全、稳定、高性能的算力底层支撑，保障供应链完全自主可控。

开展营销智能体一体机、消防 AI 智算一体机等产品研发。加快设备安全、语音分析、网点运营分析等智能体落地实施。

提供端到端的系统集成服务，整合分散技术要素为统一、高效、安全的业务平台。

价值交付：提供咨询设计、项目管理到运维支持全生命周期服务。

(五) 深化智造变革，提升生产效能

全力推进生产降本增效，在严守质量底线的前提下，全面强化成本管控。充分发挥研发对生产的技术支撑作用，推动研发与生产深度融合。实施产品生产全流程成本核算，科学核定成本基数，按单台设备单元进行考核，细化核算标准与原则。优化生产组织管理，立足全局统筹排产，持续提升生产效率。坚持效率与需求“双优先”原则，深化产销协同联动，推动计划精准管控，确保生产与市场无缝对接。加强生产系统信息化建设，让产品生产状态实时可视、精准可控。优化供应商资源配置，完善动态考核体系，与优质供应商建立长期稳定的战略合作关系。加强工装夹具的设计、制造和应用，提高生产的自动化、智能化水平。构建“培训—晋升—激励”管理体系，培育骨干生产力量。

持续强化全面质量管理，从严把控产品质量，筑牢产品质量防线。推进质量量化管理，不断完善质量管理体系。加强设计与工艺的风险预控，提前规避潜在质量风险。建立关键质量指标的动态预警机制，促使质量管控从事后处置向事前预防转变。构建产品全流程可追溯体系，通过流程记录、数据追踪等手段，进一步压实质量管理责任，保障生产稳定高效。

(四) 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。

(五)其他

适用 不适用

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

适用 不适用

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司治理相关情况说明

适用 不适用

报告期内，公司严格遵循《公司法》《证券法》《上市公司治理准则（2025年10月修订）》《上海证券交易所股票上市规则（2025年4月修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2025年5月修订）》及中国证监会、上海证券交易所等监管机构的相关法律法规、规范性文件要求，严格恪守《公司章程》规定，立足公司经营发展实际，持续完善以股东会、董事会及经营管理层为核心的决策与经营管理体系，进一步健全权责明确、相互制衡、运行有效、管控到位的公司治理机制。公司结合新《公司法》实施要求及最新监管导向，全面梳理现有治理制度，同步推进《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》等多项核心制度的修订与完善，优化法人治理结构，细化决策流程，不断提升公司治理规范化、精细化水平，切实维护公司及全体股东，特别是中小股东的合法权益，筑牢公司持续健康、稳健运行的制度基础，为公司高质量、可持续发展提供坚实保障。

公司董事会全体成员严格履行忠实、勤勉义务，秉持审慎决策原则，依法对公司重大经营决策、治理架构调整、制度修订等重大事项进行审议表决，积极推动各项决议落地见效，切实发挥董事会核心决策作用。董事会充分发挥战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会等专门委员会的专业优势，强化专业支撑与前置把关职能，其中审计委员会逐步承接原监事会相关职权，进一步完善监督体系，有效提升董事会决策的科学性、专业性与有效性。

报告期内，公司严格按照相关法律法规及监管要求规范运作，积极落实治理架构优化各项举措，公司治理实际情况与中国证监会、上海证券交易所等监管机构的相关法律法规、规范性文件要求不存在重大差异。具体情况如下：

（一）关于股东与股东会

报告期内，公司严格依据《公司法》《公司章程》《股东会议事规则》等相关规定，将公司重大经营事项、财务事项、治理事项、关联交易事项等提交股东会审议，持续规范股东会召集、召开、提案审议、表决及信息披露全流程，坚持平等对待全体股东，切实保障股东依法享有的知情权、参与权、表决权等各项合法权利。公司历次股东会均聘请律师现场见证，并由律师事务所出具合法有效的法律意见书，确保会议程序及决议合法合规。

报告期内，公司依法合规召开4次股东会（分别于3月、5月、9月、12月召开），累计审议议案12项。历次会议均严格履行法定召集、通知、召开及表决程序，审议通过的各项决议均得到规范、有效执行。

（二）关于董事和董事会

1、董事会构成及运作情况

公司董事会由7名董事组成，其中独立董事3名，分别为赵息女士、高立里先生、黄跃军先生，独立董事人数占董事会成员总数的三分之一以上，人员构成符合相关法律法规及规范性文件要求。报告期内，王伟先生因公司治理结构调整辞去董事及董事会战略委员会委员职务。公司于2025年12月召开职工代表大会，选举郭娅楠女士为职工代表董事，补选完成后董事会人员构成持续符合合规要求。

报告期内，公司董事会根据经营发展和管理工作需要，严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》等相关规定召集、召开会议，共召开董事会会议8次，审议议案35项。董事会严格遵循“先审议、后实施”的决策程序，重大经营管理事项均按规定履行相应审议程序，超出董事会决策权限的事项均及时提交股东会审议批准，报告期内不存在未经审议先行实施的情形。

全体董事恪守诚信、勤勉、尽责的履职原则，独立、客观、审慎行使董事职权，对董事会审议事项认真研究、充分讨论、审慎表决。审议关联交易事项时，关联董事均依法依规回避表决，确保关联交易定价公允、程序合规，切实维护公司及全体股东的合法权益。

2、董事会专门委员会运作情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会，各专门委员会成员均由董事担任。其中，审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会中独立董事占比超过半数，且均由独立董事担任召集人，审计委员会召集人为会计专业人士。报告期内，王伟先生因公司治理结构调整，辞去董事及战略委员会委员职务。

公司于2025年12月召开第四届董事会第十一次会议，同意补选独立董事高立里先生为公司第四届董事会战略委员会委员，公司董事会各专门委员会人员设置符合相关法律法规及规范性文件要求。

公司董事会各专门委员会严格按照法律法规、《公司章程》及各专门委员会工作细则独立规范运作，充分发挥专业判断与决策支持作用，围绕公司战略规划、财务信息、内部控制、关联交易等重要事项开展专业研究与审核，为董事会科学决策提供重要支撑。

报告期内，各专门委员会勤勉尽责、规范运作：审计委员会召开6次会议，审议20项议案；薪酬与考核委员会召开1次会议，审议1项议案；战略委员会召开1次会议，审议1项议案。各委员会对相关事项认真审议、充分讨论，从专业角度做出独立判断，对需提交董事会审议的重要事项履行严格的事前认可程序，就相关议案形成明确审议意见，报告期内对所审议议案均未提出异议。董事会及各专门委员会均严格按照相关制度履行职责，充分发挥专业优势，有效保障了董事会决策的科学性，持续提升公司重大决策质量与治理水平。

3、独立董事履职情况

公司独立董事赵息女士、高立里先生、黄跃军先生严格按照法律法规、《公司章程》及《独立董事工作制度》的相关规定，独立、勤勉、审慎履行独立董事职责。报告期内，各位独立董事积极出席董事会及各专门委员会会议，会前认真审阅会议材料，充分调研了解公司经营管理、财务状况及内部控制执行情况；会上对各项议案审慎审议，独立、客观、公正地发表专业意见，在公司重大经营决策、财务监督、内控完善、关联交易审议、风险防控等方面，运用自身专业知识作出独立、公正判断。日常工作中，独立董事与公司其他董事、高级管理人员保持良好沟通，同时通过现场调研等方式，深入了解公司运营、研发生产、经营状况及内部控制制度建设等相关情况，充分发挥了参与监督和决策的重要作用，切实履行了独立监督与专业支撑职责，有效维护了公司及全体股东特别是中小股东的合法权益，持续促进公司治理结构的完善。报告期内，独立董事对董事会审议的相关事项均未提出异议，亦不存在对表决事项提出异议或弃权的情形。

（三）关于监事与监事会

报告期内，公司监事会严格按照《公司法》《公司章程》《监事会议事规则》等规定规范运作。监事会由3名监事组成，其中职工代表监事1名，占监事会总人数的

三分之一，人员构成符合相关法律法规要求。梁晓刚先生、汪洋女士为公司非职工代表监事，武延宾先生为职工代表监事，由梁晓刚先生担任监事会主席。

报告期内，监事会勤勉尽责履行监督职责，监事会成员积极出席或列席报告期内的所有股东会和董事会会议，并依法召开监事会会议，对公司战略发展、生产经营、重大事项、关联交易、财务状况及董事、高级管理人员履职情况等实施有效监督，切实维护公司及全体股东利益，保障公司规范运作。报告期内，公司共召开监事会会议7次，审议议案19项，会议召集、召开及表决程序均符合《公司法》《上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2025年5月修订）》《公司章程》及《监事会议事规则》等相关规定。

为适配新《公司法》实施及监管最新要求，公司于2025年12月分别召开第四届董事会第十次会议、2025年第三次临时股东会，审议通过《关于取消监事会及修订〈公司章程〉的议案》。公司取消监事会设置，原监事会相关监督职能依法由董事会审计委员会承接，公司治理结构进一步优化，监督职责分工更加清晰明确，符合相关法律法规及监管要求。

（四）关于控股股东与上市公司的关系

公司董事会及经营管理层依法独立运作，控股股东严格按照《公司法》《公司章程》的相关规定依法行使出资人的权利并承担义务，严格规范其行为，通过股东会依法行使出资人的权利，不超越股东会直接或间接干预公司经营决策与日常经营活动，不存在占用公司资金、违规要求公司提供担保等损害公司及中小股东利益的情形。

（五）关于利益相关者

公司充分尊重和维护股东、员工、客户、合作伙伴及社会等各方利益相关者的合法权益，积极构建多方利益协调平衡机制，推动公司与利益相关者共同促进公司持续、稳定、健康发展。

（六）关于信息披露与透明度

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法（2025年修订）》《上海证券交易所股票上市规则（2025年4月修订）》等法律法规及规范性文件要求，切实履行信息披露义务，始终坚持真实、准确、完整、及时、公平的信息披露原则。公司持续完善信息披露管理制度，明确披露流程、责任分工及审核标准，加强信息披露相关人员专业培训，提升披露质量与规范性。公司按时完成2024年年度报告、2025年第一季度报告、半年度报告及第三季度报告的编制与披露工作，并根据经营管

理及重大事项进展情况，及时披露临时公告 60 份、相关制度 28 份，涵盖重大经营决策、关联交易、合规管理等关键领域，切实保障投资者平等、及时获取公司信息的权利。

同时，公司高度重视内幕信息管控与内幕信息知情人管理工作，严格遵照《内幕信息知情人登记管理制度》，规范执行内幕信息知情人及内部信息使用人的登记、报备与管理流程，防范内幕信息泄露风险，切实维护信息披露的公平、公开、公正。报告期内，公司未发生内幕信息知情人在涉及公司股价的重大敏感信息披露前，利用内幕信息买卖公司证券的情形，有效维护了资本市场秩序及投资者合法权益。

（七）关于投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理工作，通过投资者咨询电话、上证 E 互动平台、专用电子邮箱、业绩说明会、线下路演活动及机构调研等多种渠道，积极与投资者进行全方位、深层次沟通交流，及时回应投资者关切问题，认真听取投资者意见与建议，不断提升投资者关系管理水平，构建公开、透明、高效的投资者沟通机制。报告期内，公司积极组织开展路演活动，主动向机构投资者、中小投资者传递公司经营战略、发展规划及经营成果，增强投资者对公司的了解与信心；同时参加“2025 年度天津辖区上市公司投资者网上集体接待日”活动，组织召开 2024 年度暨 2025 年第一季度业绩说明会、2025 年半年度业绩说明会、2025 年第三季度业绩说明会，多维度、多形式搭建沟通桥梁，切实提升投资者获得感。

（八）内部控制制度的建立健全及有效实施

公司按照《企业内部控制基本规范》及其配套指引等要求，持续健全内部控制体系，完善各项内部控制制度，覆盖关键业务流程与风险控制环节，强化内部监督与检查评估，保障内控制度有效执行，防范经营管理风险，维护公司资产安全，保护投资者合法权益。

综上所述，报告期内公司严格按照相关法律法规、监管规则及《公司章程》要求规范运作，公司治理机制健全、运行有效，治理实际情况与相关法律法规及监管要求不存在重大差异。

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

适用 不适用

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

公司严格遵循《公司法》《上市公司治理准则（2025年10月修订）》等法律法规、规范性文件及《公司章程》要求，明确控股股东、实际控制人职责边界，切实保障公司在资产、人员、财务、机构、业务等方面的独立性。公司控股股东为恒融投资集团有限公司，实际控制人为江浩然先生，江浩然先生同时担任公司董事长、总裁，公司始终严格按照《上市公司治理准则（2025年10月修订）》相关规定，合理划分董事会与总裁职权、明确该任职安排的合理性并制定了完善的措施保障公司独立性，具体情况如下：

（一）董事会与总裁职权划分情况

公司严格按照《公司法》《上市公司治理准则（2025年10月修订）》《公司章程》《董事会议事规则》《总裁工作细则》等规定，清晰界定并严格执行董事会与总裁的职权边界。

董事会依法行使重大事项决策权，包括制定公司发展战略、审议重大投融资、对外担保、关联交易、财务预决算、利润分配、高级管理人员聘任及其薪酬、内部控制建设等重大事项，实行集体决策、一人一票。

总裁在董事会授权范围内，负责公司日常经营管理工作，组织实施董事会决议，拟订公司内部管理机构设置方案及基本管理制度，聘任或解聘除应由董事会聘任或解聘以外的管理人员，并严格在授权范围内开展经营管理工作。

董事长主要负责召集、主持董事会及股东会，督促董事会决议的落实，不越权行使董事会集体决策职权或替代总裁日常经营管理职权，确保决策层与执行层权责清晰、运行规范。

（二）任职安排的合理性说明

江浩然先生为公司创始人，长期深耕金融科技行业，对公司发展战略、主营业务及行业发展趋势具有深刻理解和丰富经验。其同时担任董事长、总裁，有利于保持公司战略执行的连续性与稳定性，提升经营决策与业务推进效率，符合公司经营发展的实际需要。

任职期间，江浩然先生严格遵守法律法规、监管规则及公司各项制度，忠实、勤勉履行职责，以公司和全体股东利益最大化为原则，不存在利用职务便利损害公司及

中小股东合法权益的情形。同时，公司持续完善的治理结构与制衡机制，能够有效防范治理相关风险。

（三）保持上市公司独立性的措施

1、资产独立

公司资产独立完整、权属清晰，与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业的资产严格区分，不存在资产混同、占用或支配情形。控股股东恒融投资集团有限公司及实际控制人江浩然先生严格按照相关规定，未以任何形式占用、挪用公司资产，未要求公司以无偿或明显不公平条件为其提供资产使用、租赁等服务。公司对所有资产独立登记、建账、核算、管理，拥有独立的生产经营场所、生产设备、办公设施及知识产权等核心资产，相关资产的购置、处置、使用均严格按照公司内部管理制度执行，独立决策与实施，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用生产系统、辅助生产系统、配套设施及业务体系等情况，切实保障公司资产的独立性和完整性。

2、人员独立

公司建立了独立完善的人事管理制度和薪酬福利体系，人员配备完全独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业。公司董事、高级管理人员的聘任严格按照《公司章程》及相关议事规则执行，履行合法合规的聘任程序，不存在控股股东、实际控制人通过非法定程序干预公司人事任免的情形。江浩然先生作为实际控制人、董事长兼总裁，严格遵守“保证有足够时间和精力承担公司工作”的要求，其在控股股东及其他关联企业任职情况均已如实披露，未影响其在公司的履职效率。公司高级管理人员均不在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任除董事、监事以外的其他行政职务，也不在前述企业中领薪。公司的财务人员不在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职或领薪。同时，公司独立开展员工招聘、培训、考核、晋升等工作，确保人员管理的独立性。

3、财务独立

公司设立独立的财务部门，配备专职财务人员，建立了完整、独立的财务核算体系和财务管理制度，严格遵循企业会计准则及相关法律法规要求，独立进行会计核算、编制财务会计报告，独立开展财务决策。公司拥有独立的银行账户，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账户、借用公司银行账户的情况；不存在控股股东、实际控制人通过借款、违规担保等方式非经营性占用公司资金，或通过财务会计核算系统控制公司财务核算、资金调动的情形；不存在要求公司为其支付或

垫支工资、福利、保险、广告等费用的情况。公司财务决策均由公司董事会、股东会依法作出，控股股东、实际控制人不干预公司的财务、会计活动，切实保障公司财务的独立性和完整性。

4、机构独立

公司建立了健全、独立的内部组织机构，设立董事会、总裁办公会及各业务部门、职能部门，各机构职责明确、分工合理、运作规范，独立行使经营管理职权。公司内部机构的设立、调整、撤销均由公司自主决策，不存在控股股东、实际控制人通过非法定程序干预公司机构设置或对公司机构职权行使施加不正当影响的情形。公司控股股东、实际控制人及其内部机构与公司及公司内部机构之间不存在控制关系，不干预公司董事会及经营管理层的正常运作。公司各机构独立运作，保障公司机构运行的独立性。

5、业务独立

公司拥有独立的业务体系和自主经营能力，独立开展市场调研、产品研发、生产制造、市场营销、客户服务等经营活动，拥有独立的客户群体和销售渠道，不存在依赖控股股东、实际控制人及其控制的其他企业开展业务的情形。控股股东、实际控制人及其控制的其他企业未从事与公司相同或相近的业务，不存在同业竞争；与公司发生的关联交易均遵循公平、公正、公开的原则，履行合法的决策程序和信息披露义务，不存在通过关联交易损害公司利益、影响公司业务独立性的情形。公司独立制定业务发展战略和经营计划，自主决策业务经营中的重大事项，确保业务经营的独立性。

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

适用 不适用

三、董事和高级管理人员的情况

(一) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前薪酬总额（万元）	是否在公司关联方获取薪酬
江浩然	董事长	男	55	2015年6月18日	2027年6月13日	3,445,779	3,445,779	0	/	22.80	否
	总裁			2022年4月25日	2027年6月13日						
张云峰	董事、 执行总裁	男	50	2018年6月15日	2027年6月13日	1,394,300	1,045,800	-348,500	二级市场减持	49.38	否
王伟	副总裁	男	49	2015年6月18日	2027年6月13日	728,400	546,300	-182,100	二级市场减持	39.61	否
	财务负责人			2024年6月14日	2027年6月13日						
	董事 (离任)			2022年5月20日	2025年12月19日						
江斐然	董事	男	52	2024年6月14日	2027年6月13日	0	0	0	/	0	是
郭娅楠	职工代表 董事	女	38	2025年12月19日	2027年6月13日	0	0	0	/	1.11	否
赵息	独立董事	女	70	2021年7月12日	2027年6月13日	0	0	0	/	8.40	否
高立里	独立董事	男	42	2021年7月12日	2027年6月13日	0	0	0	/	8.40	否
黄跃军	独立董事	男	51	2024年6月14日	2027年6月13日	0	0	0	/	8.40	否
张雪晶	副总裁、	女	42	2024年6月14日	2027年6月13日	0	0	0	/	34.90	否

	董事会秘书										
张泉	副总裁 (离任)	男	62	2015年6月18日	2025年7月25日	0	0	0	/	21.13	否
武建峰	副总裁 (离任)	男	46	2020年11月23日	2025年7月25日	0	0	0	/	19.51	否
合计	/	/	/	/	/	5,568,479	5,037,879	-530,600	/	213.64	/

说明：原董事王伟先生因公司治理结构调整，于2025年12月19日辞去公司第四届董事会董事及董事会战略委员会委员职务。辞去上述职务后，王伟先生仍担任公司副总裁及财务负责人，任职期间仅按公司副总裁职务领取薪酬。

郭娅楠女士于2025年12月19日经公司职工代表大会选举，担任公司第四届董事会职工代表董事，任职期间仅按其在公司担任的具体职务领取岗位薪酬。因此，其报告期内从公司获得的税前报酬为2025年12月，共计1个月税前报酬总额。

原高级管理人员张泉先生因年龄原因进行工作调整，于2025年7月25日辞去公司副总裁职务。辞去上述职务后，张泉先生担任公司首席技术专家，继续负责公司研发相关工作。因此，其报告期内从公司获得的税前报酬为2025年1-7月，共计7个月税前报酬总额。

原高级管理人员武建峰先生因个人职业规划，于2025年7月25日离任。因此，其报告期内从公司获得的税前报酬为2025年1-7月，共计7个月税前报酬总额。

姓名	主要工作经历
江浩然	男，1970年7月出生，天津大学技术经济与系统工程系工学学士，清华大学五道口金融学院工商管理硕士，中欧国际工商学院工商管理硕士，北京邮电大学、法国雷恩商学院工商管理博士，国务院特殊津贴专家，正高级工程师，国家科技创新创业人才。1992年至1995年，任国家计划委员会长期规划与产业政策司主任科员；1995年至1999年，任中国联通有限公司总裁办主任；1999年至2004年，任中国机电产品进出口商会信息中心主任；2004年3月至2008年7月，任恒宝股份有限公司董事、总裁；2008年7月至2010年3月，任恒宝股份有限公司副董事长；2008年10月至2018年11月，任恒融投资经理；2009年6月至2017年1月，任恒银通执行董事、经理；2009年至2020年1月，任天津渤海女子小额贷款股份有限公司董事；2018年11月至2020年9月，任恒银科技总裁；2004年5月至今，任恒银科技董事长；2008年10月至今，任恒融投资董事长；2018年9月至今，任恒银信息董事长；2020年6月至2022年3月，任中铨数字科技有限公司董事；2021年1月至2022年6月，任恒银通董事；2021年2月至今，任恒银云智董事长；2021年11月至今，任云智优选董事长；2022年4月至今，任恒银科技总裁；2022年6月至今，任恒银通董事长；2022年6月至2024年12月，任恒银通经理；2022年6月至2025年5月，任恒银信息经理；2022年8月至2024年11月，任恒银

	云智经理；2022年8月至2025年1月，任云智优选经理；2023年3月至今，任金科智能董事长；2023年9月至今，任恒银优服董事长；2025年7月至今，任智筑空间执行公司事务的董事、经理。
张云峰	男，1976年4月出生，国务院特殊津贴专家，正高级工程师，浙江科技大学机械工程系本科。1998年至2011年，历任东方通信金融事业部主管、经理、总监；2012年4月至2018年5月，任恒银科技副总裁；2018年6月至2023年4月，任恒银科技常务副总裁；2018年6月至今，任恒银科技董事；2018年9月至2021年12月，任恒银信息经理；2018年9月至2025年5月，任恒银信息董事；2020年12月至今，任创新中心董事；2022年1月至今，任恒银通董事；2022年8月至今，任恒银云智董事；2022年8月至今，任云智优选董事；2023年3月至今，任金科智能董事；2023年4月至今，任恒银科技执行总裁；2023年9月至今，任恒银优服董事兼经理。
王伟	男，1976年10月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士（MBA），正高级工程师，高级经济师。1999年至2006年，任广东科龙集团分公司经理；2006年至2008年，任天津松正电动汽车股份有限公司副总经理；2008年至2009年，任通用咨询（天津）有限公司总监；2010年至今，任恒银科技副总裁；2015年6月至2024年6月，任恒银科技董事会秘书；2018年9月至2025年10月，任恒银信息董事；2019年9月至2022年6月，任恒银物业董事；2019年10月至2022年6月，任恒银物业经理；2021年2月至2024年11月，任恒银云智董事；2021年7月至2023年11月，任恒银科技财务负责人；2021年11月至2025年1月，任云智优选董事；2022年5月至2025年12月，任恒银科技董事；2023年9月至2025年10月，任恒银优服董事；2024年6月至今，任恒银科技财务负责人。
江斐然	男，1973年5月出生，1992年至1995年在天津市委党校学习。1992年7月至1999年2月，任天津奥的斯电梯有限公司销售经理；1999年3月至2002年12月，任北京昊宇通达科技有限公司总经理；2003年1月至今，任天津西奥电梯工程有限公司执行公司事务的董事、总经理；2004年5月至2008年1月，2009年2月至2021年7月，任恒银科技董事；2008年10月至今，任恒融投资董事；2013年至2017年2月，任天津市联恒电梯工程有限公司执行董事；2014年2月至2019年9月，任恒银物业执行董事、经理；2018年11月至今，任恒融投资经理；2019年10月至2023年9月，任恒银物业董事长；2020年1月至2025年9月，任天津恒融建业科技发展有限公司执行董事、经理；2022年5月至2025年10月，任恒融酒店管理（威海）有限公司执行董事、总经理；2022年7月至2025年10月，任恒融体育文化发展（威海）有限公司执行董事、总经理；2022年7月至今，任凝聚滨海企业家俱乐部（天津）合伙企业（有限合伙）执行事务合伙人；2024年6月至今，任恒银科技董事。
郭娅楠	女，1987年5月出生，天津师范大学本科学历。2011年1月至今，历任恒银科技董事会办公室经理、证券事务代表；2025年12月至今，任恒银科技职工代表董事。
赵息	女，1955年7月出生，教授、博士生导师。1993年3月至1997年6月，任天津商业大学副教授；1997年8月至1998年12月，任天津财经大学副教授；1999年1月至今，任天津大学管理与经济学部教授、会计学博士生导师；曾任中国

	石油集团工程股份有限公司、天津膜天膜科技股份有限公司独立董事；2021年7月至今，任恒银科技独立董事。
高立里	男，1983年10月出生，上海交通大学本科，北京大学在职研究生。2006年至2008年，任联合利华（中国）有限公司管理培训生；2008年至2009年，任上海汇投控股集团有限公司投资总监；2009年10月至2016年1月，任中科招商投资管理集团股份有限公司执行副总裁；2010年至2016年9月，任大连举扬科技股份有限公司董事；2011年至2016年1月，任沈阳中北通磁科技股份有限公司董事；2011年至2016年，任江阴中科汇金创业投资有限公司监事；2012年至2016年1月，任微网信通（北京）通信技术股份有限公司董事；2015年6月至2018年6月，任恒银科技独立董事；2016年至2021年2月，任建投华科投资股份有限公司副总经理；2018年至2020年7月，任中建投资本管理有限公司总经理；2023年5月至今，任硬核坚果私募基金管理有限公司董事长；2021年7月至今，任恒银科技独立董事；2022年2月至今，任旗天科技集团股份有限公司独立董事。
黄跃军	男，1974年6月出生，研究生学历，天津大学工商管理硕士。1998年10月至2006年9月，历任山西大同黄金矿业有限责任公司党委办主任、董事会秘书；2008年8月至2010年10月，任天津冶金集团中兴盛达钢业有限公司总经理助理；2010年11月至2019年7月，历任天津经纬辉开光电股份有限公司董事会办公室主任、董事、董事会秘书；2018年12月至2024年12月，任天津津荣天宇精密机械股份有限公司独立董事；2019年10月至2022年5月，任博通（天津）创业投资有限公司投资总监；2020年5月至2025年12月，任天津汽车模具股份有限公司独立董事；2022年5月至2023年2月，任北京东方园林环境股份有限公司总裁办公室主任；2023年2月至9月，任广东泉为科技股份有限公司副总经理、董事会秘书。2023年10月至今，任博通（天津）创业投资有限公司投资总监；2024年6月至今，任恒银科技独立董事。
张雪晶	女，1983年9月出生，高级工程师，河北农业大学计算机科学与技术专业本科。2007年7月至2010年7月，历任天津市冠林智能系统集成有限公司行政人事部总经理、大客户主管；2010年8月至今，历任恒银科技天津分公司总经理、总裁助理、董事会办公室主任；2021年1月至2025年10月，任恒融投资监事；2021年1月至2024年12月，任恒银通监事；2022年4月至今，任恒银科技北京分公司负责人；2023年3月至2025年10月，任金科智能监事；2024年6月至今，任恒银科技副总裁、董事会秘书；2024年12月至今，任恒银通董事、经理；2025年10月至今，任恒银信息董事；2025年10月至今，任金科智能董事。
张泉	男，1963年9月出生，研究员级高工，南开大学物理系本科。1985年至2008年，历任天津航空机电有限公司中心实验室工程师、主任、科技委主任；2010年3月至2025年7月，任恒银科技副总裁；2023年3月至2025年10月，任金科智能董事；2025年7月至今，任恒银科技首席技术专家。
武建峰	男，1980年3月出生，正高级工程师，燕山大学机械设计制造及其自动化专业本科。2003年7月至2012年3月，历任天津市中环华祥电子有限公司技术开发部项目负责人、电子产品事业部品质科及技术科科长、研发中心项目负责人、销售

部部长；2012年3月至2014年10月，任中环信能科技有限公司副总经理；2014年10月至2016年5月，任天津中环信息技术有限公司业务部部长；2016年5月至2020年10月，历任天津市中环电子计算机有限公司战略发展部部长、科技部部长、智能产品事业部部长、总经理助理；2020年11月至2025年7月，任恒银科技副总裁。

其它情况说明

√适用 □不适用

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

截至报告期末，江浩然先生直接持有公司股份3,445,779股，持股比例为0.66%；通过恒融投资间接持有公司股份193,336,000股，持股比例为37.14%，合计持有公司股份196,781,779股，持股比例为37.80%。

王淑琴女士直接持有公司股份44,449,500股，持股比例为8.54%。

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

恒融投资股权架构：

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

(二) 现任及报告期内离任董事和高级管理人员的任职情况

1、在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒融投资集团有限公司	董事长	2008年10月24日	至今
江斐然	恒融投资集团有限公司	董事	2008年10月24日	至今
江斐然	恒融投资集团有限公司	经理	2018年11月5日	至今
张雪晶	恒融投资集团有限公司	监事	2021年1月22日	2025年10月9日
在股东单位任职情况的说明	无。			

2、在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务	任期起始日期	任期终止日期
江浩然	恒银信息科技有限公司	董事长	2018年9月25日	至今
江浩然	恒银云智科技有限公司	董事长	2021年2月7日	至今
江浩然	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事长	2021年11月26日	至今
江浩然	恒银通信息技术有限公司	董事长	2022年6月8日	至今
江浩然	恒银信息科技有限公司	经理	2022年6月2日	2025年5月19日
江浩然	云智优选电子商务（南京）有限公司	经理	2022年8月1日	2025年1月3日
江浩然	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事长	2023年3月10日	至今
江浩然	恒银优服电子科技有限公司	董事长	2023年9月14日	至今
江浩然	智筑空间（天津）科技有限公司	执行公司事务的董事、经理	2025年7月30日	至今
张云峰	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	2025年5月19日
张云峰	先进操作系统创新中心（天津）有限公司	董事	2020年12月24日	至今
张云峰	恒银通信息技术有限公司	董事	2022年1月5日	至今
张云峰	恒银云智科技有限公司	董事	2022年8月1日	至今

张云峰	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事	2022年8月1日	至今
张云峰	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事	2023年3月10日	至今
张云峰	恒银优服电子科技有限公司	董事、经理	2023年9月14日	至今
王伟	恒银信息科技有限公司	董事	2018年9月25日	2025年10月9日
王伟	云智优选电子商务（南京）有限公司	董事	2021年11月26日	2025年1月3日
王伟	恒银优服电子科技有限公司	董事	2023年9月14日	2025年10月20日
江斐然	天津西奥电梯工程有限公司	执行公司事务的董事、总经理	2003年1月9日	至今
江斐然	天津恒融建业科技发展有限公司	执行董事、经理	2020年1月2日	2025年9月
江斐然	恒融酒店管理（威海）有限公司	执行董事、总经理	2022年5月10日	2025年10月
江斐然	恒融体育文化发展（威海）有限公司	执行董事、总经理	2022年7月13日	2025年10月
江斐然	凝聚滨海企业家俱乐部（天津）合伙企业（有限合伙）	执行事务合伙人	2022年7月4日	至今
赵息	天津大学管理与经济学部	教授、会计学博士生导师	1999年1月	至今
高立里	旗天科技集团股份有限公司	独立董事	2022年2月16日	至今
高立里	硬核坚果（北京）私募基金管理有限责任公司	董事长	2023年5月	至今
黄跃军	天津汽车模具股份有限公司独立董事	独立董事	2020年5月21日	2025年12月30日
黄跃军	博通（天津）创业投资有限公司	投资总监	2023年10月	至今
张泉	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	董事	2023年3月10日	2025年10月10日
张雪晶	恒银科技北京分公司	负责人	2022年4月6日	至今
张雪晶	金科智能技术创新中心（天津）有限公司	监事	2023年3月10日	2025年10月10日
张雪晶	恒银通信息技术有限公司	董事、经理	2024年12月3日	至今
张雪晶	恒银信息科技有限公司	董事	2025年10月9日	至今
张雪晶	金科智能技术创新中心	董事	2025年10月10日	至今

	(天津)有限公司		
在其他单位任职情况的说明	无。		

(三)董事、高级管理人员薪酬情况

√适用 □不适用

董事、高级管理人员薪酬的决策程序	根据《公司法》及《公司章程》等相关规定，董事薪酬方案需经公司薪酬与考核委员会审议、董事会审议通过后，提交股东会审议批准；高级管理人员薪酬方案需经公司薪酬与考核委员会审议、董事会审议批准。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
薪酬与考核委员会或独立董事专门会议关于董事、高级管理人员薪酬事项发表建议的具体情况	<p>公司召开董事会薪酬与考核委员会2026年第一次会议，审议《关于董事2025年度薪酬确认及2026年度薪酬方案的议案》《关于高级管理人员2025年度薪酬确认及2026年度薪酬方案的议案》。</p> <p>董事会薪酬与考核委员会结合公司董事2025年度履职评价结果，对董事发放依据及标准进行逐项复核与确认，确认薪酬发放真实、准确、合规。鉴于全体委员均为公司董事，与本议案存在关联关系，全体委员就《关于董事2025年度薪酬确认及2026年度薪酬方案的议案》履行回避表决程序，该议案直接提交公司董事会审议。</p> <p>会议审议通过了《关于高级管理人员2025年度薪酬确认及2026年度薪酬方案的议案》，关联委员张云峰先生在表决过程中予以回避。公司董事会薪酬与考核委员会认为：2025年度高管薪酬核算依据充分、程序合规，与经营业绩、岗位职责匹配；2026年高管薪酬方案结合行业、市场及公司发展情况制定，符合法规及内部制度，可激发履职积极性，不存在损害公司及中小股东利益的情况。</p>
董事、高级管理人员薪酬确定依据	在公司任职的董事未在公司领取董事薪酬；兼任公司董事的高级管理人员及员工，不以董事职务领取薪酬，其薪酬根据公司经营业绩、所任具体职务的职责履行情况并结合行业平均水平综合确定；公司独立董事实行独立董事津贴制，津贴根据独立董事所承担的风险责任及市场薪酬水平，结合公司的实际情况确定，按月发放。
董事和高级管理人员薪酬的实际支付情况	详见本章节三、（一）“现任及报告期内离任董事和高级管理人员持股变动及薪酬情况”表。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得的薪酬合计	213.64万元
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的考核	依据《公司董事、高级管理人员薪酬管理制度》等规定，根据董事和高级管理人员勤勉尽责情况、经营目标达成、战

依据和完成情况	略执行效果、管理效率提升、关键任务推进等维度进行考核与评价，确认较好完成年度管理和经营目标，整体履职表现良好。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的递延支付安排	报告期内不存在递延支付安排情况。
报告期末全体董事和高级管理人员实际获得薪酬的止付追索情况	报告期内不存在止付追索情况。

(四)公司董事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
张泉	副总裁	离任	工作调动
武建峰	副总裁	离任	个人原因
王伟	董事	离任	工作调动
郭娅楠	职工代表董事	选举	工作调动

张泉先生因年龄原因进行工作调整，于2025年7月25日申请辞去公司副总裁职务。辞去前述职务后，张泉先生担任公司首席技术专家，继续负责公司研发相关工作。

武建峰先生因个人职业规划原因，于2025年7月25日申请辞去公司副总裁职务。辞去前述职务后，武建峰先生将不再担任公司及公司控股子公司任何职务。

公司于2025年12月19日召开2025年第三次临时股东会，审议并表决通过《公司章程》相关条款的修订事项。根据修订后的《公司章程》要求，公司董事会须设置1名职工代表董事，据此公司对董事会成员结构进行相应调整。王伟先生因公司治理结构调整，于2025年12月19日辞去公司第四届董事会董事及董事会战略委员会委员职务。辞去上述职务后，王伟先生仍担任公司副总裁及财务负责人。同日，公司召开职工代表大会并作出决议，选举郭娅楠女士担任公司第四届董事会职工代表董事，任期自职工代表大会选举通过之日起，至公司第四届董事会任期届满之日止。

(五)近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

四、董事履行职责情况

董事参加董事会和股东会的情况

董事	是否	参加董事会情况	参加股东
----	----	---------	------

姓名	独立董事							会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
江浩然	否	8	8	6	0	0	否	4
张云峰	否	8	8	3	0	0	否	4
王伟	否	7	7	0	0	0	否	4
江斐然	否	8	8	8	0	0	否	4
赵息	是	8	8	8	0	0	否	4
高立里	是	8	8	8	0	0	否	4
黄跃军	是	8	8	8	0	0	否	4
郭娅楠	否	1	1	0	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	0
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	8

(一)董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(二)其他

适用 不适用

五、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

(一)董事会下设专门委员会成员情况

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

报告期内，王伟先生因公司治理结构调整，辞去董事及战略委员会委员职务。公司于2025年12月19日召开第四届董事会第十一次会议，审议通过了《关于补选第四届董事会战略委员会委员的议案》，公司董事会同意补选独立董事高立里先生为公司第四届董事会战略委员会委员，与江浩然先生（主任委员）、张云峰先生、

江斐然先生、黄跃军先生共同组成公司第四届董事会战略委员会，任期自本次董事会会议审议通过之日起至第四届董事会任期届满之日止。

(二)报告期内审计委员会召开6次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2025年 2月24日	审议通过《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。	经审议认为：公司将已终止的“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金永久补充流动资金，有利于提高资金使用效率，降低财务费用，不会对公司正常经营产生重大不利影响。本次决策和审议程序符合有关法律法规和规范性文件的要求，不存在损害股东特别是中小股东利益的情形，同意提请公司董事会审议。	无
2025年 4月24日	审议通过《关于公司2024年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《关于公司<2024年年度报告>全文及摘要的议案》 《关于公司2024年度财务决算报告的议案》《关于公司2024年年度利润分配方案的议案》《关于2024年度计提资产减值准备的议案》《关于公司2024年度内部控制评价报告的议案》 《关于2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》《关于<公司董事会审计委员会对会计师事务所2024年度履行监督职责情况报告>的议案》《关于<公司对会计师事务所2024年度履职情况评估报告>的议案》《关于公	经审议认为：审计委员会严格按照相关规定，忠实、勤勉地履行了相关法律法规规定的职责，有效促进了公司内控建设和财务规范，促进董事会规范决策和公司规范治理；公司2024年年度报告、2025年第一季度报告编制符合法律、法规及《公司章程》的有关规定，内容和格式符合中国证监会和上海证券交易所的各项要求，所包含的信息客观、真实、准确地反映了公司财务状况和经营成果；公司2024年年度利润分配方案符合相关规定，不存在损害全体股东特别是中小股东权益的情形；公司2024年度计提资产减值准备遵照并符合相关规定，计提资产减值准备依据充分，符合公司资产现状，使公司的会计信息更具有合理性；公司《2024年度内部控制评价报告》真实、准确、全面地反映了公司内部控制的实际情况。公司内控管理体系完善，执行有效，保证了公司经营管理的正常运行；公司2024年度募集资金存放与实际使用情况符合相关规定，不存在违规使用募集资金的重大情形。《关于2024年度募集资金存放与实际使用情况的专	无

	司 2025 年第一季度报告的议案》《关于续聘公司 2025 年度审计机构的议案》等议案。	项报告》的内容是真实的、准确的、完整的，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏等，一致同意并通过前述《关于公司 2024 年度董事会审计委员会履职情况报告的议案》《关于公司<2024 年年度报告>全文及摘要的议案》《关于公司 2024 年度财务决算报告的议案》等 11 项议案，同意提请公司董事会审议。	
2025 年 7 月 25 日	审议通过《关于与关联方设立合资公司暨关联交易的议案》。	经审议认为：本次关联交易符合公司经营发展的阶段性需求，不会对公司财务状况及经营产生不利影响，交易定价遵循了公平、公正、公允的原则，不存在损害公司及股东利益的情形，关联委员已回避表决，其余审计委员会成员一致同意提请公司董事会审议。	无
2025 年 8 月 14 日	审议通过《关于控股子公司智筑空间受让“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”贷款债权的议案》《关于向控股子公司智筑空间提供财务资助的议案》《关于控股子公司智筑空间接受实控人财务资助暨关联交易的议案》等议案。	经审议认为：智筑空间受让“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”贷款债权符合公司经营发展的阶段性需求，有助于维护公司及全体股东的利益，不会对公司财务状况及经营产生不利影响，交易定价遵循了公平、公允、协商一致的原则；财务资助事项遵循公平、合理的原则，整体风险可控，未发现存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，关联委员已回避表决，其余审计委员会成员一致同意提请公司董事会审议。	无
2025 年 8 月 26 日	审议通过《关于公司<2025 年半年度报告>全文及摘要的议案》《关于 2025 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告的议案》	经审议认为：公司 2025 年半年度报告编制符合有关规定，内容和格式符合相关要求，所包含的信息客观、真实、准确地反映了公司财务状况和经营成果；公司 2025 年半年度募集资金存放与实际使用情况符合相关规定，不存在违规存放、使用及管理募集资金的重大情形，《关于 2025 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》的内容是真实的、准确的、完整的，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，同意提请公司董事会审议。	无
2025 年	审议通过《关于公司 2025 年第三季度报告	经审议认为：公司 2025 年第三季度报告编制符合有关规定，内容和格式	无

10月28日	的议案》。	符合相关要求，所包含的信息客观、真实、准确地反映了公司财务状况和经营成果，同意提请公司董事会审议。	
--------	-------	---	--

(三) 报告期内薪酬与考核委员会召开1次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2025年4月24日	审议通过《关于公司非独立董事、高级管理人员2024年度薪酬的议案》。	经审议认为：公司非独立董事、高级管理人员的薪酬情况符合公司的实际经营情况及公司所处行业的薪酬水平，薪酬的制定符合绩效考核的原则及有关法律、法规及《公司章程》的规定，不存在损害公司及股东，特别是中小股东利益的情形，关联委员已回避表决，其余薪酬与考核委员会成员一致同意提请公司董事会审议。	无

(四) 报告期内战略委员会召开1次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2025年2月24日	审议通过《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。	经审议认为：公司将已终止的“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金永久补充流动资金，是根据公司业务发展情况及战略发展所作出的审慎决策，能够提高公司资金使用效率，不存在损害中小股东利益的情形，同意提请公司董事会审议。	无

(五) 存在异议事项的具体情况

适用 不适用

六、审计委员会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

审计委员会对报告期内的监督事项无异议。

七、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	370
主要子公司在职员工的数量	983
在职员工的数量合计	1,353
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	4
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
生产人员	131
销售人员	94
技术人员	262
财务人员	13
行政人员	28
服务人员	825
合计	1,353
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
硕士以上	29
本科	492
专科	773
专科以下	59
合计	1,353

(二) 薪酬政策

适用 不适用

公司薪酬体系以战略目标为导向，以企业文化为根基，严格遵循按劳分配、效率优先、兼顾公平及可持续发展的原则，通过系统化设计、科学化评估及动态化调整，构建了兼具外部竞争力与内部公平性的薪酬管理体系。公司严格遵照《上市公司治理准则》要求，持续修订完善《公司董事、高级管理人员薪酬管理制度》，确保董事、高级管理人员薪酬水平贴合市场行情、适配行业发展，与公司经营业绩、个人履职贡献及企业长远可持续发展相协调。同时，为充分发挥薪酬政策的激励与导向作用，公司对员工薪资、奖金、调薪、晋升等机制持续细化完善，依托《公司薪酬管理制度》明确薪酬理念与管理规则；针对骨干员工及优秀人才配套中长期激励机制与职业发展通道，充分调动全员工作积极性与主观能动性，为公司高质量、可持续发展筑牢人才保障。

(三) 培训计划

适用 不适用

公司培训计划紧密围绕战略目标与业务需求，基于需求调研与岗位能力差距分析，确保培训内容精准适用。重点覆盖核心业务提升、新技能导入等方向，采用“线上+线下”融合的培训方式，兼顾学习灵活性与实效性。通过训后评估与业务指标挂钩，培训的适用性得到有效验证，后续将持续完善培训与绩效的联动闭环，使学习投入切实转化为组织效能。

(四) 劳务外包情况

适用 不适用

劳务外包的工时总数	170,909
劳务外包支付的报酬总额（万元）	470.00

八、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

根据中国证监会《上市公司监管指引第3号—上市公司现金分红（2025年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2025年5月修订）》等相关规定，针对公司利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行调整程序，包括：现金分红标准和现金分红比例等在《公司章程》中作出了明确的规定。公司严格执行现金分红政策，公司2025年度利润分配预案为：根据公司聘请的审计机构信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2025年度财务报告的审计结果，2025年度实现归属于上市公司股东的净利润为31,164,278.04元，截至2025年12月31日母公司期末可供分配利润为41,602,467.53元。公司拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，向公司全体股东每股派发现金红利0.02元（含税）。截至2025年12月31日，公司总股本520,520,000股，共计拟派发现金红利10,410,400.00元（含税）。本次利润分配不进行资本公积转增股本和送红股。

上述利润分配预案尚需提交公司2025年年度股东会审议批准。

(二) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

是否符合公司章程的规定或股东会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
----------------------	--

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

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

适用 不适用

(四)本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0.20
每 10 股转增数（股）	0
现金分红金额（含税）	10,410,400.00
合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	31,164,278.04
现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	33.40
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0
合计分红金额（含税）	10,410,400.00
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）	33.40

(五)最近三个会计年度现金分红情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

最近三个会计年度累计现金分红金额（含税）(1)	26,026,000.00
最近三个会计年度累计回购并注销金额(2)	0
最近三个会计年度现金分红和回购并注销累计金额(3)=(1)+(2)	26,026,000.00
最近三个会计年度年均净利润金额(4)	-45,561,894.24
最近三个会计年度现金分红比例（%）(5)=(3)/(4)	不适用
最近一个会计年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	31,164,278.04

最近一个会计年度母公司报表年度末未分配利润	41,602,467.53
-----------------------	---------------

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

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

十、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

根据《企业内部控制基本规范》及其配套指引的规定和其他内部控制监管要求，结合公司内部控制制度和评价办法，在内部控制日常监督和专项监督的基础上，对公司 2025 年 12 月 31 日（内部控制评价报告基准日）的内部控制有效性进行

了评价。公司于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。内部控制审计意见与公司对财务报告内部控制有效性的评价结论一致。具体内容详见与公司《2025年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2025年度内部控制评价报告》。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

十一、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

报告期内，公司持续完善子公司管控体系，严格落实统一化、标准化管理要求。各子公司严格遵照公司各项管理制度规范运营，建立完善的决策系统、执行系统及监督反馈系统，按照权责制衡原则设置内部组织架构，部门分工明确、职能配置健全，形成适配自身业务发展的常态化经营运作模式。

公司持续健全子公司管理、对外投资、财务管控、对外担保、关联交易等系列管理制度，明确子公司经营决策、投融资、资产处置、资金管理等事项的审批权限与操作流程，全面加强对于子公司日常经营、财务核算、风险防控的监督管理。

各子公司严格执行公司整体战略部署与内控管理要求，严格履行各项审议、报备程序，及时报送经营数据、财务资料及重大经营事项。公司审计监察部持续对子公司制度执行、财务管理、合规运营情况开展监督核查，有效防范经营风险与合规风险。

报告期内，公司对子公司具备健全、有效的管理与控制能力，各子公司治理规范、经营合规、运营稳定，内部控制执行有效，未发生重大违规事项及管理失控情况，保障了公司整体持续健康发展。

对子公司的管理控制存在异常的风险提示

适用 不适用

十二、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司2025年12月31日财务报告内部控制的有效性进行了审计，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）认

为：恒银科技于 2025 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。详见与公司《2025 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《2025 年度内部控制审计报告》。

是否披露内部控制审计报告：是
内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

报告期或上年度是否被出具内部控制非标准审计意见
是 否

十三、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

无。

十四、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、ISO5001 能源管理体系、IECQ QC080000:2017 有害物质过程管理体系认证，并取得中国环境标志 II 型产品认证及自助设备中国 RoHS 合规认证。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。

十五、社会责任工作情况

(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

适用 不适用

(二) 社会责任工作具体情况

适用 不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容	情况说明
-----------	-------	------

总投入（万元）	30	
其中：资金（万元）	30	帮扶甘肃省天水市张家川县两个乡村项目，合计投入帮扶资金 30 万元： 1、花春园乡村旅游合作社民宿改造项目，投资 15 万元。（1）民宿院落改造（2）客房改造，更新装修和设备；（3）餐厅及厨房改造提升。 2、露天鱼池升级垂钓改造项目，投资 15 万元。对现有休闲垂钓区进行标准化升级，改造为标准化垂钓池，增设专业钓位，并在环池步行道铺设透水砖路面。
物资折款（万元）	0	
惠及人数（人）	1,684	

具体说明

√适用 □不适用

公司慈善平台——天津市恒银慈善基金会聚焦张家川县乡村文旅发展与乡村振兴，定向帮扶当地两个乡村建设项目，合计投入帮扶资金 30 万元，以产业赋能激活乡村发展动能，助力提升乡村旅游品质与集体经济活力。

1、花春园乡村旅游合作社民宿改造项目，帮扶资金 15 万元，重点对现有民宿及配套设施进行标准化升级改造：民宿院落风貌提升，增设花春园特色民宿门头标识，投入资金 2 万元；将 8 间闲置房屋改造为规范客房，完成室内装修及陈旧设施更换，投入资金 8 万元；实施餐厅及厨房改造提升，完成装修升级并更换灶具设备，达到餐饮卫生标准，投入资金 5 万元。

项目建成后，可全面盘活闲置房屋资源，显著改善民宿整体环境与服务能力，有效提升乡村旅游接待水平与游客体验。

2、露天鱼池升级垂钓改造项目，帮扶资金 15 万元，对现有休闲垂钓区进行标准化改造升级：建设规范化垂钓池，增设专业垂钓位，在鱼池周边铺设透水砖环池步行道。

项目实施后，将打造特色休闲垂钓场景，丰富乡村文旅业态，带动当地休闲旅游产业提质升级，助力乡村产业可持续发展。

十六、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容	情况说明
总投入（万元）	30	
其中：资金（万元）	30	帮扶甘肃省天水市张家川县两个乡村项目，合计投入帮扶资金 30 万元： 1、花春园乡村旅游合作社民宿改

		造项目，投资 15 万元。（1）民宿院落改造（2）客房改造，更新装修和设备；（3）餐厅及厨房改造提升。 2、露天鱼池升级垂钓改造项目，投资 15 万元。对现有休闲垂钓区进行标准化升级，改造为标准化垂钓池，增设专业钓位，并在环池步行道铺设透水砖路面。
物资折款（万元）	0	
惠及人数（人）	1,684	
帮扶形式（如产业扶贫、就业扶贫、教育扶贫等）	产业扶贫	

具体说明

适用 不适用

公司慈善平台——天津市恒银慈善基金会聚焦张家川县乡村文旅发展与乡村振兴，定向帮扶当地两个乡村建设项目，合计投入帮扶资金 30 万元，以产业赋能激活乡村发展动能，助力提升乡村旅游品质与集体经济活力。

1、花春园乡村旅游合作社民宿改造项目，帮扶资金 15 万元，重点对现有民宿及配套设施进行标准化升级改造：民宿院落风貌提升，增设花春园特色民宿门头标识，投入资金 2 万元；将 8 间闲置房屋改造为规范客房，完成室内装修及陈旧设施更换，投入资金 8 万元；实施餐厅及厨房改造提升，完成装修升级并更换灶具设备，达到餐饮卫生标准，投入资金 5 万元。

项目建成后，可全面盘活闲置房屋资源，显著改善民宿整体环境与服务能力，有效提升乡村旅游接待水平与游客体验。

2、露天鱼池升级垂钓改造项目，帮扶资金 15 万元，对现有休闲垂钓区进行标准化改造升级：建设规范化垂钓池，增设专业垂钓位，在鱼池周边铺设透水砖环池步行道。

项目实施后，将打造特色休闲垂钓场景，丰富乡村文旅业态，带动当地休闲旅游产业提质升级，助力乡村产业可持续发展。

十七、其他

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
与首次公开发行的承诺	解决同业竞争	控股股东：恒融投资	1、截至承诺函出具之日，恒融投资未直接或间接投资于任何与发行人现有业务存在相同或类似业务的公司、企业或其他经营实体；未经营也没有为他人经营与发行人相同或类似的业务；恒融投资与发行人不存在同业竞争。在今后的任何时间内，恒融投资或恒融投资届时控股或实际控制的公司也不会以任何方式在中国境内外直接或间接参与任何导致或可能导致与发行人主营业务直接或间接产生竞争的业务或活动，亦不生产任何与发行人相同或相似的产品；2、若发行人认为恒融投资或恒融投资控股或实际控制的公司从事了对发行人业务构成竞争的业务，恒融投资将及时转让或者终止、或促成恒融投资控股或实际控制的公司转让或终止该等	2016年3月10日	否	2016年3月10日—长期	是	无	无

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

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

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

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

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

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺情况

适用 不适用

业绩承诺变更情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规担保情况

适用 不适用

四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 审批程序及其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：元 币种：人民币

现聘任	
境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	500,000.00
境内会计师事务所审计年限	6 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	唐嵩、李姗姗
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	1 年、1 年

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

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司先后召开董事会审计委员会 2025 年第二次会议、第四届董事会第五次会议、第四届监事会第五次会议及 2024 年年度股东会会议，审议通过《关于续聘公司 2025 年度审计机构的议案》，同意继续聘请信永中和为公司 2025 年度审计机构。具体内容详见公司于 2025 年 4 月 25 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)及相关法定媒体披露的《关于续聘 2025 年度审计机构的公告》(公告编号：2025-015)。

2025 年 11 月，因信永中和内部工作安排调整，指派唐嵩先生替换丁慧春女士为签字项目合伙人，李姗姗女士替换王宏疆先生为签字注册会计师，质量复核合伙人仍由蒋西军先生担任。本次变更后，为公司提供 2025 年度审计服务的人员情况如下：签字项目合伙人：唐嵩先生；签字注册会计师：李姗姗女士；质量复核合伙人：蒋西军先生。本次人员变更符合相关监管要求，变更后人员具备相应的审计服务能力，且工作交接有序，不会对公司 2025 年度审计工作产生不利影响。具体内容详见公司于 2025 年 11 月 7 日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及相关法定媒体披露的《关于变更签字项目合伙人及签字注册会计师的公告》(公告编号：2025-049)。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

□适用 √不适用

审计费用较上一年度下降 20%以上（含 20%）的情况说明

适用 不适用

七、面临退市风险的情况

(一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

(三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

(一) 诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

适用 不适用

事项概述及类型	查询索引
<p>公司于 2021 年 7 月 13 日购买了国民信托有限公司的“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”，金额为 17,000.00 万元。公司委托国民信托有限公司起诉与天津致融建筑材料销售有限公司、融创华北发展集团有限公司、天津金易晟辉置业有限公司、天津星耀投资有限公司、福建万合鸿业建设有限公司之间金融借款合同纠纷一案，北京金融法院已受理并下发受理通知书，案号为(2023)京 74 民初 1148 号。北京金融法院于 2024 年 4 月 29 日下发《民事判决书》，判决内容如下：天津致融建筑材料销售有限公司于判决生效之日起十日内偿还国民信托有限公司借款本金、利息、律师费、保全保险费；国民信托有限公司有权以天津金易晟辉置业有限公司提供担保的不动产折价或者拍卖变卖后的所得价款在判决所确定的债</p>	<p>具体内容详见公司分别于 2025 年 9 月 2 日、2025 年 9 月 4 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”贷款债权的进展公告》（公告编号：2025-042）；《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”贷款债权的进展公告》（公告编号：2025-044）；《关于“国民信托·慧金 87 号集合资金信托计划”逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2025-045）。</p>

务范围内享有优先受偿权；驳回国民信托有限公司的其他诉讼请求等。北京市高级人民法院于2024年9月9日下发《民事判决书》（2024）京民终844号，判决如下：驳回上诉，维持原判。本判决为终审判决。

国民信托有限公司向天津市第一中级人民法院提交执行申请书并执行立案通过，案号：(2024)津01执3907号。国民信托有限公司拟通过司法拍卖或以物抵债的形式解决上述信托贷款债权。

2025年9月，控股子公司智筑空间与国民信托有限公司签署《债权转让协议》，完成受让“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”项下贷款债权。国民信托收到控股子公司智筑空间支付的信托贷款债权转让款后，向公司分配“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”信托投资本金16,999.15万元。

控股子公司智筑空间完成受让“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”项下贷款债权，依法变更为（2024）津01执3907号金融借款纠纷执行案件的申请执行人，并向天津市第一中级人民法院申请强制执行。2025年12月，法院对被执行人名下位于天津市红桥区瑞玺大厦合计112套不动产开展司法拍卖，本次拍卖因无人竞买流拍，案件随之终结本次执行程序。同时，天津市第一中级人民法院近期已将福建省泉州市惠安县人民法院拨付的申请参与分配案款（扣除执行费后）582,207.90元，全部发还申请执行人智筑空间。

2026年3月20日，法院正式立案恢复该案执行；2026年4月，智筑空间收到法院出具的（2026）津01执恢25号《执行裁定书》，法院裁定整体拍卖、变卖上述112套案涉不动产，裁定自送达之日起生效。

截至本报告披露日，案涉不动产拍卖、变卖工作暂未启动，后续智筑空间将持续跟进案件进展，积极配合法院推进资产处置及执行回款相关工作，最大限度维

具体内容详见公司分别于2025年11月8日、2026年1月28日、2026年4月3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”贷款债权的进展公告》（公告编号：2025-050）；《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）。

护公司合法权益。	
----------	--

(二)临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况适用 不适用**(三)其他说明**适用 不适用**十、上市公司及其董事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况**适用 不适用**十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明**适用 不适用

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

十二、重大关联交易**(一)与日常经营相关的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**适用 不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用**3、临时公告未披露的事项**适用 不适用**(二)资产或股权收购、出售发生的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**适用 不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三)共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

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比例均以自有资金，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，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。</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，公司拟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。前述事项已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，并经第四届董事会第十</p>	<p>具体内容详见公司分别于2025年7月26日、2025年8月1日、2025年8月15日及与公司《2025年年度报告》同日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于与关联方设立合资公司暨关联交易的公告》（公告编号：2025-028）；《关于合资公司完成工商注册登记的公告》（公告编号：2025-030）；《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）；《关于与实控人及控股子公司智筑空间签署<借款合同补充协议>暨关联交易的公告》（公告编号：2026-008）。</p>

二次会议审议通过，本事项尚需提交公司2025 年年度股东会审议。

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 2025 年 12 月 31 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，公司拟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。前述事项已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，并经第四届董事会第十二次会议审议通过，本事项尚需提交公司 2025 年年度股东会审议。</p>	<p>具体内容详见公司分别于 2025 年 8 月 15 日、2025 年 9 月 2 日及与公司《2025 年年度报告》同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<借款合同补充协议>暨关联交易的公告》（公告编号：2026-008）。</p>

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

(六)其他

适用 不适用

十三、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、 托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

√适用 □不适用

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(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	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				
公司及其子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										10,000,000.00				
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）委托他人进行现金资产管理的情况

1、委托理财情况

（1）委托理财总体情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	风险特征	未到期余额	逾期未收回金额
银行理财产品	低风险	150,000,000.00	
券商理财产品	中低风险	20,000,000.00	
信托理财产品	已逾期		15,000,000.00

其他情况

□适用 √不适用

（2）单项委托理财情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

受托人	委托理财类型	风险特征	委托理财金额	委托理财起始日期	委托理财终止日期	资金投向	是否存在受限情形	实际收益或损失	未到期金额	逾期未收回金额
大连银行股份有限公司天津分行	银行理财产品	低风险	100,000,000.00	2025/5/9	2026/5/11	定期存款	否		100,000,000.00	
中信建投证券股份有限公司	券商理财产品	中低风险	10,000,000.00	2025/11/11	2026/8/11	非保本型理财产品	否		10,000,000.00	
东兴证券股份有限公司	券商理财产品	中低风险	5,000,000.00	2025/11/26		非保本型理财产品	否		5,000,000.00	
东兴证券股份有限公司	券商理财产品	中低风险	5,000,000.00	2025/11/27		非保本型理财产品	否		5,000,000.00	
招商银行股份有限公司	银行理财产品	低风险	50,000,000.00	2025/12/19	2026/2/27	非保本型理财产品	否	124,650.00	50,000,000.00	
长安国际信托股份有限公司	信托产品	已逾期	15,000,000.00	2021/9/10	2022/9/10	非保本型理财产品	否	636,666.66		15,000,000.00

其他情况

√适用 □不适用

公司购买的长安国际信托股份有限公司“长安宁·盈祥 1 号集合资金信托计划”1,500.00 万元，产品已逾期、尚未兑付。

长安国际信托股份有限公司的“长安宁·盈祥 1 号集合资金信托计划”：2024 年度，长安国际信托股份有限公司执行《4762 万股股票的“股票份额计提分配”方案》的表决结果：恒银科技持有“长安宁-盈祥 1 号集合资金信托计划”15,000,000 份，可获“计提分配”2,381,000.00 股江西正邦科技股份有限公司（股票代码：002157.SZ）股票，按照 3.5 元/股计算，对应实际分配信托份额为 8,333,500 份，扣减后剩余信托份数为 6,666,500 份。上述股票仍存放于长安国际信托股份有限公司证券账户，未过户到信托计划各委托人名下。2025 年 3 月 31 日正邦集团有限公司与江西永联农业控股有限公司实质合并重整执行完成。截至本报告披露日，长安国际信托股份有限公司仍在全力与各方进行协商，积极履行受托人职责，如有最新进展将及时进行披露。

关于前述信托产品逾期兑付事项进展，详见公司于 2024 年 5 月 7 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2024-017）；2024 年 9 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于购买信托产品逾期兑付事项进展公告》（公告编号：2024-038）；2025 年 7 月 3 日在上海证券交易所网

站（www.sse.com.cn）及相关法定媒体披露的《关于上海证券交易所对公司 2024 年年度报告的信息披露监管问询函回复的公告》（公告编号：2025-024）。

公司基于谨慎性原则，对上述逾期信托产品 2022 年度分别确认公允价值变动损失 1,500.00 万元；2024 年根据“长安宁-盈祥 1 号集合资金信托计划” 15,000,000 份，可获“计提分配” 2,381,000.00 股江西正邦科技股份有限公司（股票代码：002157.SZ）股票，确认公允价值变动收益 6,952,520.00 元；2025 年确认公允价值变动收益 761,920.00 元。

(3). 委托理财减值准备

适用 不适用

2、委托贷款情况

(1). 委托贷款总体情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(2). 单项委托贷款情况

适用 不适用

其他情况

适用 不适用

(3). 委托贷款减值准备

适用 不适用

3、其他情况

□适用 √不适用

(四) 其他重大合同

□适用 √不适用

十四、募集资金使用进展说明

√适用 □不适用

(一) 募集资金整体使用情况

√适用 □不适用

单位：元

募集资金来源	募集资金到位时间	募集资金总额	募集资金净额 (1)	招股书或募集说明书中募集资金承诺投资总额 (2)	超募资金总额 (3) = (1) - (2)	截至报告期末累计投入募集资金总额 (4)	其中：截至报告期末超募资金累计投入总额 (5)	截至报告期末募集资金累计投入进度 (%) (6)= (4)/(1)	截至报告期末超募资金累计投入进度 (%) (7)= (5)/(3)	本年度投入金额 (8)	本年度投入金额占比 (%) (9) =(8)/(1)	变更用途的募集资金总额
首次公开发行股票	2017年9月14日	752,500,000.00	701,138,700.00	701,138,700.00	0.00	543,878,644.67	0.00	77.57	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	/	752,500,000.00	701,138,700.00	701,138,700.00	0.00	543,878,644.67	0.00	/	/	0.00	/	0.00

其他说明

√适用 □不适用

截至本报告披露日，公司首次公开发行股票募集资金投资项目已全部结项或终止，剩余募集资金永久补充流动资金后，募集资金专户已全部注销。具体内容详见公司分别于2023年12月12日、2024年4月18日、2025年2月25日、2025年4月16日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）、《关于首次公开发行股票募集资金部分专户销户完成的公告》（公告编号：2024-003）、《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2025-004）、《关于首次公开发行股票募集资金专户销户完成的公告》（公告编号：2025-008）。

(二) 募投项目明细

√适用 □不适用

1、募集资金明细使用情况

√适用 □不适用

单位：元

募集资金来源	项目名称	项目性质	是否为招股书或者募集说明书中的承诺投资项目	是否涉及变更投向	募集资金计划投资总额(1)	本年投入金额	截至报告期末累计投入募集资金总额(2)	截至报告期末累计投入进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	是否已结项	投入进度是否符合计划的进度	投入进度未达计划的具体原因	本年实现的效益	本项目已实现的效益或者研发成果	项目可行性是否发生重大变化，如是，请说明具体情况	节余金额
首次公开发行股票	新一代现金循环设	研发	是	否	176,358,700.00	0.00	132,298,595.53	75.02	2023年12月	是	是	不适用	不适用	备注	否	67,765,182.69

备与核心模块研发及产业化项目																
银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目	研发	是	否	77,000,000.00	0.00	78,613,353.47	102.10	2018年12月	是	是	不适用	不适用	备注	否	7,234.51	
营销与服务网络及智能支撑平台建设	研发	是	是，此项目取消或终止	170,780,000.00	0.00	76,233,422.74	44.64	终止	否	否	备注	不适用	备注	备注	126,579,466.37	
恒银金融研究院建	研发	是	否	102,000,000.00	0.00	81,733,272.93	80.13	2023年12月	是	是	不适用	不适用	备注	否	31,079,219.63	

	项目																
	补充流动资金	-	-	否	175,000,000.00	0.00	175,000,000.00	100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	/	/	/	/	701,138,700.00	0.00	543,878,644.67	/	/	/	/	/	不适用	/	/	/	225,431,103.20

备注：公司于2023年12月11日召开第三届董事会第十次会议和第三届监事会第十一次会议，于2023年12月27日召开公司2023年第二次临时股东大会，审议通过了《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。公司首次公开发行股票募集资金投资项目“新一代现金循环设备与核心模块研发及产业化项目”、“银行智慧柜台与新型互联网支付终端研发及产业化项目”、“恒银金融研究院建设项目”予以结项，并将上述募集资金投资项目结项后剩余的募集资金全部永久补充流动资金，后续将用于公司主营业务相关的日常生产经营使用。“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”予以终止，募集资金投资项目终止后剩余的募集资金继续存放在原募集资金专户，并继续按照募集资金的管理要求进行存放和管理。前述内容及各项目已实现的效益或者研发成果，详见公司于2023年12月12日刊登在公司指定信息披露媒体上的《关于首次公开发行股票募集资金投资项目结项及终止并将部分剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2023-043）。

公司于2025年2月24日召开第四届董事会第四次会议和第四届监事会第四次会议，于2025年3月13日召开2025年第一次临时股东会审议通过了《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的议案》。为提高募集资金使用效率、进一步充盈公司现金流、增强公司营运能力，同意将已终止的首次公开发行股票募集资金投资项目“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金全部永久补充流动资金。截至2025年4月15日，公司已将“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”的剩余募集资金12,657.95万元（含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额）全部转入公司自有资金账户，用于永久补充公司流动资金，并已完成前述募集资金专户的销户手续。具体内容详见公司分别于2025年2月25日、2025年4月16日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《关于已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的公告》（公告编号：2025-004）、《关于首次公开发行股票募集资金专户销户完成的公告》（公告编号：2025-008）。

2、超募资金明细使用情况

适用 不适用

3、报告期内募投项目重新论证的具体情况

适用 不适用

报告期内，公司对已终止的首次公开发行股票募投项目“营销与服务网络及智能支撑平台建设项目”剩余募集资金使用事宜进行了审慎论证，具体情况如下：该项目已于2023年12月经公司董事会、监事会及股东大会审议通过予以终止，终止后公司持续寻找与主营业务相关的新投资项目，但综合行业发展情况、公司经营状况等因素，暂未发现合适的项目机遇。

为充分有效利用剩余募集资金，提高资金使用效率、充盈公司现金流、增强营运能力，保护全体投资者权益，公司经审慎评估论证，拟将该项目剩余募集资金12,654.12万元（包含累计收到的理财收益、银行存款利息扣除银行手续费等的净额，具体金额以资金转出当日账户余额为准）永久补充流动资金，用于公司主营业务相关的日常生产经营和业务发展使用。

论证过程中，公司充分考虑多方面因素：一是公司生产经营对流动资金需求较大，金融科技转型带来研发投入增加、信创系统替代导致产品成本上升，且新业务新市场开拓、新产品新场景研发均需大量流动资金支撑；二是将剩余募集资金补充流动资金可避免资金闲置，降低财务杠杆，提升资金使用效益，为股东带来更多投资回报；三是公司产品属于高新技术领域，技术迭代快，新募投项目存在市场环境变化、技术被替代等投资风险，补充流动资金可规避此类风险，为企业发展提供更大灵活性。

本次募投项目重新论证相关事项已于2025年2月24日经公司第四届董事会第四次会议、第四届监事会第四次会议审议通过后，于2025年3月13日经2025年第一次临时股东会审议通过。截至2025年4月15日，剩余募集资金已全部转入公司自有资金账户，相关募集资金专户已完成销户手续，监管协议相应终止，该事项不会对公司现有核心业务和财务状况产生重大不利影响，不存在损害股东利益的情形，符合全体股东利益。

(三) 报告期内募投变更或终止情况

适用 不适用

(四) 报告期内募集资金使用的其他情况

1、募集资金投资项目先期投入及置换情况

□适用 √不适用

2、用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

□适用 √不适用

3、对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

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

其他说明

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

报告期内，公司未使用募集资金进行现金管理。

4、其他

□适用 √不适用

(五) 中介机构关于募集资金存储与使用情况的专项核查、鉴证的结论性意见

√适用 □不适用

1、保荐机构出具的核查意见

(1) 中信证券股份有限公司对公司已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项进行核查，并于2025年2月24日出具核查意

见：公司本次已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项已经公司董事会、监事会审议通过，独立董事专门会议发表了同意意见，该事项尚需提交公司股东会审议。上述募集资金使用事项符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022年修订）》《上海证券交易所股票上市规则（2024年4月修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2023年12月修订）》等法规和文件的规定，并履行了必要的法律程序。综上，保荐机构对公司本次已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金事项无异议。该事项尚需提交公司股东会进行审议，在履行相关法定程序并进行信息披露后方可实施。具体内容详见公司于2025年2月25日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司已终止首次公开发行股票募集资金投资项目剩余募集资金永久补充流动资金的核查意见》。

(2) 中信证券股份有限公司对《公司关于2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》进行核查，并于2025年4月24日出具核查意见：恒银科技2024年度募集资金存放和使用符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2023年12月修订）》等有关法律、法规要求，对募集资金进行了专户存放和专项使用，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情形，不存在违规使用募集资金的重大情形。具体内容详见公司于2025年4月25日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查意见》。

(3) 中信证券股份有限公司对《公司关于2025年度募集资金存放、管理与实际使用情况的专项报告》进行核查，并于2026年4月27日出具核查意见：恒银科技2025年度募集资金存放和使用符合《上市公司募集资金监管规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2025年5月修订）》等有关法律、法规要求，对募集资金进行了专户存放和专项使用，不存在变相改变募集资金用途和损害股东利益的情形，不存在违规使用募集资金的重大情形。具体内容详见与公司《2025年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《中信证券股份有限公司关于恒银金融科技股份有限公司2025年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查意见》。

2、会计师事务所出具的鉴证意见

(1) 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对《公司关于2024年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》进行鉴证，并于2025年4月24日发表鉴证意见：报告期内，公司已按中国证监会《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求（2022年修订）》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2023年12月修订）》等相关法律、法规及《公司募集资金管理制度》的有关规定，及时、真实、准确、完整地披露了本公司募集资金的存放及实际使用情况，不存在违规使用募集资金的重大情形。具体内容详见公司于2025年4月25日在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《恒银金融科技股份有限公司2024年度募集资金年度存放与使用情况鉴证报告》。

(2) 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)对《公司关于2025年度募集资金存放、管理与实际使用情况的专项报告》进行鉴证，并于2026年4月27日发表鉴证意见：报告期内，公司已按中国证监会《上市公司募集资金监管规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作（2025年5月修订）》等相关法律、法规及《公司募集资金管理制度》的有关规定，及时、真实、准确、完整地披露了本公

司募集资金的存放及实际使用情况，不存在违规存放、使用及管理募集资金的重大情形。具体内容详见与公司《2025 年年度报告》同日披露在上海证券交易所网站及相关法定媒体披露的《恒银金融科技股份有限公司 2025 年度募集资金年度存放、管理与实际使用情况鉴证报告》。

核查异常的相关情况说明

适用 不适用

(六) 擅自变更募集资金用途、违规占用募集资金的后续整改情况

适用 不适用

十五、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用

第六节 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、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行 日期	发行价格 (或利 率)	发行数量	上市 日期	获准上市 交易数量	交易终 止日期
普通股股票类						
首次公开 发行股票	2017年 9月8日	10.75元	70,000,000.00	2017年 9月20日	70,000,000.00	不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

根据公司2016年3月2日召开的2016年第一次临时股东大会审议通过的发行方案，以及中国证券监督管理委员会《关于核准恒银金融科技股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可〔2017〕1563号）核准，公司获准向社会公众公开

发行人民币普通股（A股）7,000.00万股，每股面值人民币1.00元，每股发行价格为人民币10.75元。

(二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	53,260
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	50,089
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 （%）	持有 有限 售条 件股 份数 量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份 状态	数量	
恒融投资集团 有限公司	0	241,670,000	46.43	0	无	0	境内非国有 法人
王淑琴	-12,250,000	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—客户资 金	9,300,500	9,300,500	1.79	0	无	0	其他

中国建设银行股份有限公司—华宝中证金融科技主题交易型开放式指数证券投资基金	1,723,200	3,733,600	0.72	0	无	0	其他
江浩然	0	3,445,779	0.66	0	无	0	境内自然人
香港中央结算有限公司	1,880,140	1,880,140	0.36	0	无	0	其他
刘磊	1,334,400	1,334,400	0.26	0	无	0	境内自然人
魏爱仙	1,186,300	1,186,300	0.23	0	无	0	境内自然人
高盛公司有限责任公司	789,040	1,051,309	0.20	0	无	0	境外法人
张云峰	-348,500	1,045,800	0.20	0	无	0	境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
恒融投资集团有限公司	241,670,000			人民币普通股	241,670,000		
王淑琴	44,449,500			人民币普通股	44,449,500		
华泰金融控股（香港）有限公司—客户资金	9,300,500			人民币普通股	9,300,500		
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	3,733,600			人民币普通股	3,733,600		
江浩然	3,445,779			人民币普通股	3,445,779		
香港中央结算有限公司	1,880,140			人民币普通股	1,880,140		
刘磊	1,334,400			人民币普通股	1,334,400		
魏爱仙	1,186,300			人民币普通股	1,186,300		
高盛公司有限责任公司	1,051,309			人民币普通股	1,051,309		
张云峰	1,045,800			人民币普通股	1,045,800		
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 10 名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1、法人

适用 不适用

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

2、自然人

适用 不适用

3、公司不存在控股股东情况的特别说明

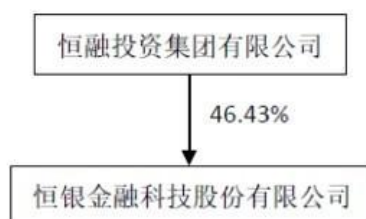
适用 不适用

4、报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

5、公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



(二) 实际控制人情况

1、 法人

□适用 √不适用

2、 自然人

√适用 □不适用

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

3、 公司不存在实际控制人情况的特别说明

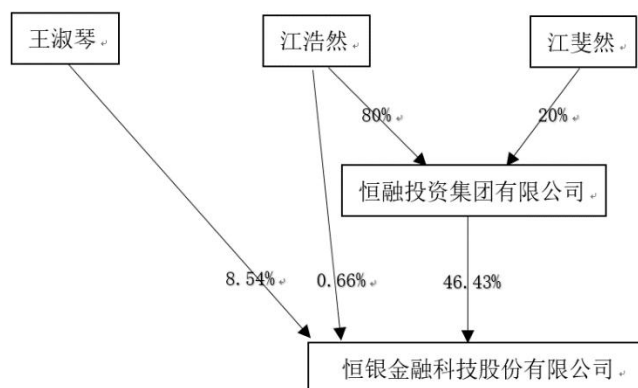
□适用 √不适用

4、 报告期内公司控制权发生变更的情况说明

□适用 √不适用

5、 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

√适用 □不适用



6、 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

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

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

王淑琴女士直接持有公司股份 44,449,500 股，持股比例为 8.54%。

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

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

适用 不适用

六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

九、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

XYZH/2026BJAA1B0338

恒银金融科技股份有限公司

恒银金融科技股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了恒银金融科技股份有限公司(以下简称恒银科技)财务报表,包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了恒银科技 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对

<p>参阅财务报表附注五、35 所示。恒银科技 2025 年度营业收入金额 3.63 亿元。由于营业收入是恒银科技的关键业绩指标之一,可能存在管理层为达到特定目标或期望而操纵收入确认时点的风险,因此,我们将收入的确认作为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解与收入确认相关的关键内部控制,评价这些控制的设计,确定其是否得到执行,并测试相关内部控制的运行有效性;</p> <p>(2) 检查销售合同,了解主要合同条款或条件,评价收入确认方法是否适当;</p> <p>(3) 结合产品类型对收入以及毛利情况进行分析,判断本期收入金额是否出现异常波动的情况;</p> <p>(4) 执行细节测试程序,选取样本检查与收入确认相关的支持性文件,包括销售合同、发票、出库单以及开通签收单等支持性文件做交叉核对;</p> <p>(5) 对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试,检查营业收入是否在恰当期间确认;</p> <p>(6) 选取样本,对资产负债表日的应收账款余额执行函证程序;</p> <p>(7) 检查营业收入相关信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>
<p>2. 存货跌价准备</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中的应对</p>
<p>参阅财务报表附注五、6 存货。恒银科技 2025 年 12 月 31 日存货账面余额 1.96 亿元,存货跌价准备余额为 1.03 亿元,存货账面价值为 0.93 亿元。恒银科技管理层在确定存货可变现净值时需要运用重大判断,且影响金额重大,因此,我们将存货跌价准备作为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解与存货跌价准备相关的关键内部控制,评价这些控制的设计,确定其是否得到执行,并测试相关内部控制的运行有效性;</p> <p>(2) 复核管理层存货减值测试过程,包括测试存货可变现净值计算是否正确,对存货估计售价的确定依据,对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性;</p> <p>(3) 取得存货库龄清单,对库龄较长的存货执行实质性分析程序;</p> <p>(4) 检查以前年度计提跌价存货本年的变化情况;</p> <p>(5) 执行监盘程序,检查年末存货是否存在残次、呆滞等情况,评价管理层</p>

	<p>是否已合理估计可变现净值；</p> <p>(6) 检查与存货跌价准备相关的信息是否在财务报告中作出恰当列报和披露。</p>
--	--

四、 其他信息

恒银科技管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括恒银科技 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督恒银科技的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：唐嵩

（项目合伙人）

中国注册会计师：李姗姗

中国 北京

二〇二六年四月二十七日

二、 财务报表

合并资产负债表

2025年12月31日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金	七、1	721,988,573.06	816,044,377.75
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	77,714,440.00	91,944,020.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	七、5	161,197,454.08	169,118,662.97
应收款项融资			
预付款项	七、8	6,442,260.56	6,329,634.59
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	6,782,329.13	5,795,639.67
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货	七、10	92,706,852.29	132,644,098.83
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	118,572,597.53	2,597,589.52
流动资产合计		1,185,404,506.65	1,224,474,023.33
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	2,476,549.09
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	63,390,304.19	42,914,041.97

固定资产	七、21	244,903,377.72	281,405,601.97
在建工程	七、22	24,626,322.78	10,831,970.83
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			437,118.48
无形资产	七、26	20,550,595.06	21,313,654.78
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	126,591,144.58	154,959,076.42
其他非流动资产			3,979,257.62
非流动资产合计		482,034,879.00	518,317,271.16
资产总计		1,667,439,385.65	1,742,791,294.49
流动负债：			
短期借款	七、32	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	13,186,436.78	13,121,416.86
应付账款	七、36	86,295,413.48	116,399,148.96
预收款项			
合同负债	七、38	52,246,156.67	85,503,926.40
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	8,260,267.02	8,541,749.78
应交税费	七、40	1,988,520.22	5,955,354.44
其他应付款	七、41	13,349,975.68	14,154,117.39
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			211,676.13
其他流动负债	七、44	56,464,173.58	
流动负债合计		247,339,879.60	243,887,389.96
非流动负债：			

保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			232,274.48
长期应付款	七、48	29,850,000.00	
长期应付职工薪酬			
预计负债	七、50	3,383,753.93	108,061,674.24
递延收益	七、51	12,928,062.85	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债	七、52	52,255,556.10	70,786,360.21
非流动负债合计		98,417,372.88	193,120,126.47
负债合计		345,757,252.48	437,007,516.43
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、53	520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、55	755,885,846.82	755,885,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、59	52,651,876.62	48,569,808.17
一般风险准备			
未分配利润	七、60	-7,725,267.34	-19,191,876.93
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		1,321,332,456.10	1,305,783,778.06
少数股东权益		349,677.07	
所有者权益（或股东权益）合计		1,321,682,133.17	1,305,783,778.06
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,667,439,385.65	1,742,791,294.49

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

2025年12月31日

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年12月31日	2024年12月31日
流动资产：			
货币资金		593,401,615.32	754,247,228.17
交易性金融资产		77,714,440.00	91,944,020.00
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1	141,438,544.85	169,907,256.47
应收款项融资			
预付款项		4,942,778.60	5,854,770.83
其他应收款	十九、2	29,833,745.16	7,516,905.38
其中：应收利息			
应收股利			
存货		92,269,145.51	131,238,701.98
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		573,131.56	
流动资产合计		940,173,401.00	1,160,708,882.83
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		169,150,000.00	
长期股权投资	十九、3	241,320,301.92	240,973,716.34
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产		31,262,204.66	27,021,822.89
固定资产		197,774,080.41	215,318,727.83
在建工程		4,062,017.64	3,005,752.15
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		15,775,008.50	16,436,279.54
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		125,613,065.83	154,324,339.60
其他非流动资产			
非流动资产合计		784,956,678.96	657,080,638.35
资产总计		1,725,130,079.96	1,817,789,521.18
流动负债：			
短期借款			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据		22,736,705.25	13,121,416.86
应付账款		92,091,109.01	182,688,011.79
预收款项			
合同负债		51,648,872.44	85,426,406.22
应付职工薪酬		4,012,225.55	4,156,203.51
应交税费		110,667.91	3,101,735.51
其他应付款		7,112,120.15	9,182,025.13
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负 债			
其他流动负债		49,943,648.55	
流动负债合计		227,655,348.86	297,675,799.02
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		3,383,753.93	103,835,270.73
递延收益		12,928,062.85	14,039,817.54
递延所得税负债			
其他非流动负债		52,255,556.10	70,786,360.21
非流动负债合计		68,567,372.88	188,661,448.48
负债合计		296,222,721.74	486,337,247.50
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		520,520,000.00	520,520,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			

资本公积		814,133,014.07	741,883,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		52,651,876.62	48,569,808.17
未分配利润		41,602,467.53	20,479,451.44
所有者权益（或股东权益）合计		1,428,907,358.22	1,331,452,273.68
负债和所有者权益（或股东权益）总计		1,725,130,079.96	1,817,789,521.18

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

2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业总收入		363,259,309.33	437,462,357.15
其中：营业收入	七、61	363,259,309.33	437,462,357.15
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		321,290,309.94	423,112,801.55
其中：营业成本	七、61	243,685,769.35	325,234,464.02
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	4,509,759.37	4,742,586.62
销售费用	七、63	22,403,093.50	25,638,666.81
管理费用	七、64	33,898,760.22	44,711,834.97
研发费用	七、65	31,179,846.33	48,498,153.55
财务费用	七、66	-14,386,918.83	-25,712,904.42
其中：利息费用		7,487.22	21,329.53
利息收入		14,324,465.59	25,736,691.23
加：其他收益	七、67	10,973,427.65	28,945,088.54
投资收益（损失以“-”号填列）	七、68	-326,002.09	-362,566.29
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-503,414.42	-365,555.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七、70	761,920.00	6,952,520.00
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、71	6,965,543.26	137,943.56
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、72	-845,002.24	-5,343,467.30

资产处置收益（损失以“－”号填列）	七、73	25,829.30	115,826.18
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		59,524,715.27	44,794,900.29
加：营业外收入	七、74	212,304.79	590,984.55
减：营业外支出	七、75	104,268.03	1,745,796.71
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		59,632,752.03	43,640,088.13
减：所得税费用	七、76	28,468,796.92	3,516,513.81
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		31,163,955.11	40,123,574.32
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		31,163,955.11	40,123,574.32
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）		31,164,278.04	40,123,574.32
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）		-322.93	
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		31,163,955.11	40,123,574.32
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		31,164,278.04	40,123,574.32
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-322.93	
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.06	0.08
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.06	0.08

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

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

母公司利润表

2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、营业收入	十九、4	307,048,004.70	408,448,794.71
减：营业成本	十九、4	196,904,060.55	306,748,556.55
税金及附加		3,240,063.16	4,094,002.42
销售费用		20,814,922.57	24,745,202.38
管理费用		28,948,830.13	38,396,656.27
研发费用		28,744,514.45	40,817,616.98
财务费用		-13,426,109.29	-23,579,797.82
其中：利息费用			
利息收入		13,318,411.13	23,570,309.26
加：其他收益		8,162,765.34	27,538,505.38
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、5	-326,002.09	-410,232.44
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-503,414.42	-365,555.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“－”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		761,920.00	6,952,520.00
信用减值损失（损失以“－”号填列）		7,094,033.05	148,208.54
资产减值损失（损失以“－”号填列）		-845,002.24	-5,343,467.30
资产处置收益（损失以“－”号填列）			115,826.18
二、营业利润（亏损以“－”号填列）		56,669,437.19	46,227,918.29
加：营业外收入		160,021.12	287,929.46
减：营业外支出		47,500.00	1,718,662.71
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		56,781,958.31	44,797,185.04
减：所得税费用		15,961,273.77	2,394,205.67
四、净利润（净亏损以“－”号填列）		40,820,684.54	42,402,979.37
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		40,820,684.54	42,402,979.37
（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		40,820,684.54	42,402,979.37
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
2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		349,020,214.32	487,055,396.74
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		3,985,055.05	3,334,056.38
收到其他与经营活动有关的现金	七、78	32,720,703.07	65,359,325.28
经营活动现金流入小计		385,725,972.44	555,748,778.40
购买商品、接受劳务支付的现金		186,315,518.36	213,240,296.97
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		146,858,239.43	193,980,513.98
支付的各项税费		16,425,802.10	30,210,653.07
支付其他与经营活动有关的现金	七、78	54,726,478.33	54,760,687.26

经营活动现金流出小计		404,326,038.22	492,192,151.28
经营活动产生的现金流量净额		-18,600,065.78	63,556,627.12
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		100,076,920.72	30,041,015.70
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			110,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		100,076,920.72	30,151,015.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,158,826.10	5,543,401.03
投资支付的现金		199,998,500.00	
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	100,000,000.00	
投资活动现金流出小计		310,157,326.10	5,543,401.03
投资活动产生的现金流量净额		-210,080,405.38	24,607,614.67
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		350,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		350,000.00	
取得借款收到的现金		15,544,169.50	
收到其他与筹资活动有关的现金	七、78	29,850,000.00	
筹资活动现金流入小计		45,744,169.50	
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		15,615,600.00	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,615,600.00	
筹资活动产生的现金流量净额		30,128,569.50	

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,448.19	-135,234.55
五、现金及现金等价物净增加额		-198,538,453.47	88,029,007.24
加：期初现金及现金等价物余额		798,812,607.96	710,783,600.72
六、期末现金及现金等价物余额		600,274,154.49	798,812,607.96

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

母公司现金流量表

2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年度	2024年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		310,440,626.34	454,190,121.43
收到的税费返还		3,797,114.19	2,488,208.78
收到其他与经营活动有关的现金		27,512,956.98	59,529,496.30
经营活动现金流入小计		341,750,697.51	516,207,826.51
购买商品、接受劳务支付的现金		273,583,181.47	263,380,160.00
支付给职工及为职工支付的现金		65,500,945.52	97,076,544.28
支付的各项税费		7,797,433.12	18,785,134.34
支付其他与经营活动有关的现金		48,574,206.81	48,292,386.88
经营活动现金流出小计		395,455,766.92	427,534,225.50
经营活动产生的现金流量净额		-53,705,069.41	88,673,601.01
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		270,068,420.72	30,041,015.70
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			110,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			2,952,333.85
收到其他与投资活动有关的现金		91,459,270.21	50,000,000.00
投资活动现金流入小计		361,527,690.93	83,103,349.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,709,526.10	5,543,401.03
投资支付的现金		170,850,000.00	
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		382,526,672.22	52,082,597.99
投资活动现金流出小计		557,086,198.32	57,625,999.02
投资活动产生的现金流量净额		-195,558,507.39	25,477,350.53
三、筹资活动产生的现金流量：			

吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		15,615,600.00	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		15,615,600.00	
筹资活动产生的现金流量净额		-15,615,600.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,448.19	-135,234.55
五、现金及现金等价物净增加额		-264,865,728.61	114,015,716.99
加：期初现金及现金等价物余额		737,039,945.94	623,024,228.95
六、期末现金及现金等价物余额		472,174,217.33	737,039,945.94

公司负责人：江浩然 主管会计工作负责人：王伟 会计机构负责人：黄晓芳

合并所有者权益变动表

2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2025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		
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	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、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）								4,082,068.45			11,466,609.59		15,548,678.04	349,677.07
（一）综合收益总额											31,164,278.04		31,164,278.04	-322.93
（二）所有者投入和减少资本														350,000.00
1. 所有者投入的普通股														350,000.00
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								4,082,068.45			-19,697,668.45		15,615,600.00	-15,615,600.00

恒银金融科技股份有限公司2025年年度报告

1. 提取盈余公积								4,082,068.45			-4,082,068.45				
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配											-15,615,600.00		-15,615,600.00		-15,615,600.00
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		-7,725,267.34		1,321,332,456.10	349,677.07	1,321,682,133.17

项目	2024 年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	实收资	其他权益工具	资本公	减：库	其他综	专项储	盈余公	一般风	未分配	其他	小计				

恒银金融科技股份有限公司2025年年度报告

	本(或股本)	优先股	永续债	其他	积	存股	合收益	备	积	险准备	利润			
一、上年年末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74	1,265,660,203.74
加：会计政策变更														
前期差错更正														
其他														
二、本年期初余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		-57,039,956.64		1,265,660,203.74	1,265,660,203.74
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									2,275,494.61		37,848,079.71		40,123,574.32	40,123,574.32
（一）综合收益总额											40,123,574.32		40,123,574.32	40,123,574.32
（二）所有者投入和减少资本														
1. 所有者投入的普通股														
2. 其他权益工具持有者投入资本														
3. 股份支付计入所有者权益的金额														
4. 其他														
（三）利润分配									2,275,494.61		-2,275,494.61			
1. 提取盈余公积									2,275,494.61		-2,275,494.61			
2. 提取一般风险准备														
3. 对所有者（或股东）的分配														
4. 其他														
（四）所有者权益内部结转														

1. 资本公积转增资本 (或股本)														
2. 盈余公积转增资本 (或股本)														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收益结转留存收益														
6. 其他														
(五) 专项储备														
1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他														
四、本期期末余额	520,520,000.00				755,885,846.82			48,569,808.17		-19,191,876.93		1,305,783,778.06		1,305,783,778.06

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

2025年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2025年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存 股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	520,520,00 0.00				741,883,01 4.07				48,569,80 8.17	20,479,45 1.44	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	520,520,00 0.00				741,883,01 4.07				48,569,80 8.17	20,479,45 1.44	1,331,452, 273.68
三、本期增减变动金额（减 少以“-”号填列）					72,250,000 .00				4,082,068. 45	21,123,01 6.09	97,455,084 .54
（一）综合收益总额										40,820,68 4.54	40,820,684 .54
（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									4,082,068. 45	- 19,697,66 8.45	- 15,615,600 .00
1. 提取盈余公积									4,082,068. 45	- 4,082,068. 45	
2. 对所有者（或股东）的 分配										- 15,615,60 0.00	- 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					72,250,000.00						72,250,000.00
四、本期期末余额	520,520,000.00				814,133,014.07				52,651,876.62	41,602,467.53	1,428,907,358.22

项目	2024 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	19,648,033.32	1,289,049,294.31
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	19,648,033.32	1,289,049,294.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）									2,275,494.61	40,127,484.76	42,402,979.37
（一）综合收益总额										42,402,979.37	42,402,979.37

(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								2,275,494.61	-	2,275,494.61	
1. 提取盈余公积								2,275,494.61	-	2,275,494.61	
2. 对所有者(或股东)的分配											
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	520,520,000.00				741,883,014.07			48,569,808.17	20,479,451.44	1,331,452,273.68	

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4月27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

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2、 持续经营

适用 不适用

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

五、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

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

1、遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

适用 不适用

本集团以 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商业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商业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

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 and 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%

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

22、 在建工程

适用 不适用

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

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

23、 借款费用

适用 不适用

24、 生物资产

适用 不适用

25、 油气资产

适用 不适用

26、无形资产

(1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

√适用 □不适用

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

详见“重要事项”的“公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明”

41、2025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

42、其他

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 12%后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

纳税主体名称	所得税税率 (%)
恒银金融科技股份有限公司	15
恒银信息科技有限公司	20
天津恒银物业管理有限公司	20
恒银通信息技术有限公司	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 2025 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	2,709,504.50	1,950,400.70
银行存款	699,254,649.99	796,862,207.26
其他货币资金	20,024,418.57	17,231,769.79
存放财务公司存款		
合计	721,988,573.06	816,044,377.75
其中：存放在境外的款项总额		

其他说明：

截至 2025 年 12 月 31 日，银行存款中定期存款 100,000,000.00 元、应计利息 1,690,000.00 元。其他货币资金中银行承兑汇票保证金、履约保函保证金金额 20,011,701.49 元，证券类账户资金 13.89 元、拉卡拉 12,703.19 元。上述款项不作为现金等价物。

2025 年 12 月 31 日货币资金使用受限金额为 20,024,418.57 元，包括其他货币资金中银行承兑汇票保证金 6,784,514.71 元、保函保证金 13,227,186.78 元，证券类账户 13.89 元，计入其他货币资金的拉卡拉账户 12,703.19 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	77,714,440.00	91,944,020.00	/
其中：			

集合资金信托计划	7,714,440.00	91,944,020.00	/
集合资产管理计划	20,000,000.00		/
银行理财产品	50,000,000.00		
合计	77,714,440.00	91,944,020.00	/

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）	124,993,440.21	101,453,956.76
其中：1年以内（含1年）	124,993,440.21	101,453,956.76
1至2年	18,838,249.19	31,055,624.65
2至3年	11,252,476.59	22,652,455.86
3至4年	8,385,397.42	16,080,155.41
4至5年	5,871,274.42	14,051,627.03
5年以上	13,574,527.19	12,313,756.45
合计	182,915,365.02	197,607,576.16

(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	182,915,365.02	100.00	21,717,910.94	11.87	161,197,454.08	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
其中：										
账龄组合	182,915,365.02	100.00	21,717,910.94	11.87	161,197,454.08	197,607,576.16	100.00	28,488,913.19	14.42	169,118,662.97
合计	182,915,365.02	/	21,717,910.94	/	161,197,454.08	197,607,576.16	/	28,488,913.19	/	169,118,662.97

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	124,993,440.21	624,967.20	0.50
1-2年	18,838,249.19	941,912.45	5.00
2-3年	11,252,476.59	1,125,247.66	10.00
3-4年	8,385,397.42	2,515,619.23	30.00
4-5年	5,871,274.42	2,935,637.21	50.00
5年以上	13,574,527.19	13,574,527.19	100.00
合计	182,915,365.02	21,717,910.94	

按组合计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(3). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收账款坏账准备	28,488,913.19	- 6,771,002.25				21,717,910.94
合计	28,488,913.19	- 6,771,002.25				21,717,910.94

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	58,661,870.94		58,661,870.94	32.07	5,268,443.98
中国建设银行股份有限公司	28,134,628.96		28,134,628.96	15.38	1,162,248.87
中国邮政集团有限公司	13,031,957.70		13,031,957.70	7.12	1,138,051.93

中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,829,191.07		9,829,191.07	5.37	1,336,358.21
海南省农村信用社联合社	5,494,667.40		5,494,667.40	3.00	218,350.93
合计	115,152,316.07		115,152,316.07	62.94	9,123,453.92

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	6,146,919.10	95.41	5,973,924.85	94.38
1至2年	21,701.06	0.34	55,268.36	0.87
2至3年	14,105.09	0.22	1,244.00	0.02
3年以上	259,535.31	4.03	299,197.38	4.73
合计	6,442,260.56	100.00	6,329,634.59	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(%)
佛山深盾智能科技有限公司	1,954,403.19	30.34
威海华菱光电股份有限公司	504,955.76	7.84
深圳市乐尔磁性科技有限公司	468,885.91	7.28
北京兆维自服装备技术有限公司	430,260.00	6.68
天津中环恒达科技有限公司	372,000.00	5.77
合计	3,730,504.86	57.91

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	6,782,329.13	5,795,639.67
合计	6,782,329.13	5,795,639.67

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

(6). 本期实际核销的应收利息情况

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例:

无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明：

无

(6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	4,138,850.10	3,699,759.49
其中：1年以内（含1年）	4,138,850.10	3,699,759.49
1至2年	1,695,263.43	1,173,913.09
2至3年	680,359.50	553,707.00
3至4年	358,861.00	493,221.52
4至5年	380,293.52	311,000.00
5年以上	1,892,068.67	2,124,446.67
合计	9,145,696.22	8,356,047.77

(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	6,492,198.28	5,627,001.24
备用金	439,264.27	8,766.80
单位往来	1,984,231.55	1,941,473.57
其他	230,002.12	778,806.16
合计	9,145,696.22	8,356,047.77

(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)	
2025年1月1日余额	2,560,408.10			2,560,408.10
2025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	-194,541.01			-194,541.01
本期转回				
本期转销				
本期核销	2,500.00			2,500.00
其他变动				
2025年12月31日余额	2,363,367.09			2,363,367.09

各阶段划分依据和坏账准备计提比例
无

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

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

(4). 坏账准备的情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款	2,560,408.10	-194,541.01		2,500.00		2,363,367.09

坏账准备					
合计	2,560,408.10	-194,541.01		2,500.00	2,363,367.09

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

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	50,000.00

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用

(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
中国建设银行股份有限公司	703,397.43	7.69	履约保证金及单位往来款	2年以内	11,067.99
中国邮政集团有限公司	616,444.65	6.74	履约保证金及单位往来款	4年以内	13,173.61
重庆银行股份有限公司	518,165.50	5.67	押金、保证金、履约保证金	3年以内	468,126.67
福建海峡银行股份有限公司	395,609.15	4.33	押金、保证金、履约保证金	2年以内	10,775.55
上海辉电电力设备工程有限公司	363,083.00	3.97	单位往来	5年以上	363,083.00
合计	2,596,699.73	28.40	/	/	866,226.82

(7). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

10、 存货

(1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/ 合同履约成本 减值准备	账面价值
原材料	87,531,127.79	46,842,760.80	40,688,366.99	96,417,930.69	49,718,422.92	46,699,507.77
在产品	23,857,682.48	8,640,964.28	15,216,718.20	27,508,842.92	12,484,220.97	15,024,621.95
库存商品	43,299,995.73	16,183,758.15	27,116,237.58	52,343,604.89	19,856,205.90	32,487,398.99
发出商品	40,876,132.55	31,190,603.03	9,685,529.52	94,488,778.57	56,056,208.45	38,432,570.12
合计	195,564,938.55	102,858,086.26	92,706,852.29	270,759,157.07	138,115,058.24	132,644,098.83

(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	49,718,422.92	11,559,285.92		14,434,948.04		46,842,760.80
在产品	12,484,220.97	-2,921,735.17		921,521.52		8,640,964.28
库存商品	19,856,205.90	-3,516,226.38		156,221.37		16,183,758.15
发出商品	56,056,208.45	-4,276,322.13		20,589,283.29		31,190,603.03
合计	138,115,058.24	845,002.24		36,101,974.22		102,858,086.26

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

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	3,582,597.53	2,597,589.52
信托计划债权	114,990,000.00	
合计	118,572,597.53	2,597,589.52

其他说明：

本年增加主要是由于子公司智筑空间购买“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”债权所致。

14、 债权投资

(1). 债权投资情况

适用 不适用

债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

(2). 期末重要的债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：

无

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

(4). 本期实际的核销债权投资情况

适用 不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

适用 不适用

债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

15、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

适用 不适用

其他债权投资减值准备本期变动情况

适用 不适用

(2). 期末重要的其他债权投资

适用 不适用

(3). 减值准备计提情况

适用 不适用

各阶段划分依据和减值准备计提比例：
无

对本期发生损失准备变动的其他债权投资账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

(4). 本期实际核销的其他债权投资情况

适用 不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

适用 不适用

其他债权投资的核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

16、长期应收款

(1). 长期应收款情况

适用 不适用

(2). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

(3). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用各阶段划分依据和坏账准备计提比例
无

对本期发生损失准备变动的长期应收款账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

适用 不适用

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

(5). 本期实际核销的长期应收款情况

适用 不适用

其中重要的长期应收款核销情况

适用 不适用

长期应收款核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

17、长期股权投资

(1). 长期股权投资情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初 余额（账面 价值）	本期增减变动								期末 余额（账面 价值）	减 值 准 备
		追 加	减 少	权益法下 确认的投 资损益	其 他 综	其 他 权	宣 告 发	计 提 减	其 他		

		投资	投资		合 收 益 调 整	益 变 动	放 现 金 股 利 或 利 润	值 准 备			期 末 余 额
一、合营企业											
二、联营企业											
先进 操作 系统 创新 中心 (天 津) 有限 公司	2,476,549.09			-503,414.42						1,973,134.67	
小计	2,476,549.09			-503,414.42						1,973,134.67	
合计	2,476,549.09			-503,414.42						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

其他说明：

□适用 √不适用

20、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	51,407,811.58	51,407,811.58
2.本期增加金额	27,802,536.48	27,802,536.48
(1) 外购		
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	27,802,536.48	27,802,536.48
(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	79,210,348.06	79,210,348.06
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	8,493,769.61	8,493,769.61
2.本期增加金额	7,326,274.26	7,326,274.26
(1) 计提或摊销	2,316,914.90	2,316,914.90
(2) 固定资产转入	5,009,359.36	5,009,359.36
3.本期减少金额		
(1) 处置		

(2) 其他转出		
4.期末余额	15,820,043.87	15,820,043.87
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	63,390,304.19	63,390,304.19
2.期初账面价值	42,914,041.97	42,914,041.97

(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	244,903,377.72	281,405,601.97
固定资产清理		
合计	244,903,377.72	281,405,601.97

其他说明：

适用 不适用

固定资产

(1). 固定资产情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	运营设备	其他	合计
一、账面原值：							
1. 期初余额	371,328,801.04	29,749,850.03	5,833,673.65	5,245,284.90	15,145,200.48	4,269,282.33	431,572,092.43
2. 本期增加金额	5,684,919.37	147,079.63		1,445,175.97	47,683.58	5,679,874.43	1,634,894.24
（1）购置		147,079.63		378,184.11	47,683.58		572,947.32
（2）在建工程转入				1,061,946.92			1,061,946.92
（3）企业合并增加							
（4）其他	5,684,919.37			5,044.94		5,679,874.43	
3. 本期减少金额	27,802,536.48						27,802,536.48
（1）处置或报废							
（2）转入投资性房地产	27,802,536.48						27,802,536.48
4. 期末余额	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
二、累计折旧							
1. 期初余额	102,634,279.82	19,860,100.72	4,952,500.52	4,572,549.50	14,260,338.23	3,886,721.67	150,166,490.46
2. 本期增加金额	6,578,486.92	4,359,074.69	208,096.22	322,945.94	119,699.75	3,755,637.85	15,343,941.37
（1）计提	6,578,486.92	4,359,074.69	208,096.22	318,153.28	119,699.75	3,760,430.51	15,343,941.37

2) 其他				4,792.66		-	4,792.66
3. 本期减少金额	5,009,359.36						5,009,359.36
1) 处置或报废							
2) 转入投资性房地产	5,009,359.36						5,009,359.36
4. 期末余额	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
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期增加金额							
1) 计提							
3. 本期减少金额							
1) 处置或报废							
4. 期末余额							
四、账面价值							
1. 期末账面价值	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. 期初账面价值	268,694,521.22	9,889,749.31	881,173.13	672,735.40	884,862.25	382,560.66	281,405,601.97

(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	812,846.08

(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	24,626,322.78	10,831,970.83
工程物资		
合计	24,626,322.78	10,831,970.83

其他说明：

□适用 √不适用

在建工程**(1). 在建工程情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

南京软件谷经济园项目	20,564,305.14		20,564,305.14	7,826,218.68		7,826,218.68
模具设备	4,062,017.64		4,062,017.64	3,005,752.15		3,005,752.15
合计	24,626,322.78		24,626,322.78	10,831,970.83		10,831,970.83

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
南京软件谷经济园项目	75,000,000.00	7,826,218.68	12,738,086.46			20,564,305.14	27.42	27.42				自筹资金
合计	75,000,000.00	7,826,218.68	12,738,086.46			20,564,305.14	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

(4). 在建工程的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

工程物资

(1). 工程物资情况

□适用 √不适用

23、生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

(2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

□适用 √不适用

(3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

24、油气资产

(1). 油气资产情况

□适用 √不适用

(2). 油气资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

无

25、使用权资产

(1). 使用权资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	646,935.36	646,935.36
2.本期增加金额		
3.本期减少金额	646,935.36	646,935.36
(1) 处置	646,935.36	646,935.36
(2) 其他		
4.期末余额	0.00	0.00
二、累计折旧		
1.期初余额	209,816.88	209,816.88
2.本期增加金额	34,969.48	34,969.48
(1) 计提	34,969.48	34,969.48
3.本期减少金额	244,786.36	244,786.36
(1) 处置	244,786.36	
(2) 其他		244,786.36
4.期末余额	0.00	0.00
三、减值准备		

1.期初余额		
2.本期增加金额		
(1) 计提		
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额		
四、账面价值		
1.期末账面价值	0.00	
2.期初账面价值	437,118.48	437,118.48

(2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

无

26、无形资产**(1). 无形资产情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
2.本期增加金额			
(1) 购置			
(2) 内部研发			
(3) 企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额	28,061,899.00	9,864,583.32	37,926,482.32
二、累计摊销			
1.期初余额	7,486,674.32	9,126,153.22	16,612,827.54
2.本期增加金额	561,238.08	201,821.64	763,059.72
(1) 计提	561,238.08	201,821.64	763,059.72
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额	8,047,912.40	9,327,974.86	17,375,887.26
三、减值准备			
1.期初余额			

2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	20,013,986.60	536,608.46	20,550,595.06
2.期初账面价值	20,575,224.68	738,430.10	21,313,654.78

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例是0

(2). 确认为无形资产的数据资源

适用 不适用

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

(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	124,652,799.71	18,697,919.95	167,011,480.06	25,051,722.04
预提维保费用	56,464,173.58	8,469,626.04	104,892,442.79	15,733,866.42
公允价值变动损益	7,285,560.00	1,092,834.00	93,047,480.00	13,957,122.00
递延收益	12,928,062.85	1,939,209.43	14,039,817.54	2,105,972.62
亏损合同	3,383,753.93	507,563.09	3,169,231.45	475,384.71
可抵扣亏损	639,226,613.82	95,883,992.07	650,900,057.53	97,635,008.63
合计	843,940,963.89	126,591,144.58	1,033,060,509.37	154,959,076.42

(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
资产减值准备	2,277,835.43	2,148,000.31
可抵扣亏损	122,218,790.34	50,392,923.51
合计	124,496,625.77	52,540,923.82

(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
2025		3,895,260.89	
2026			
2027	6,221,700.42	6,221,700.42	
2028	9,830,963.37	9,830,963.37	
2029年及之后	106,166,126.55	30,444,998.83	
合计	122,218,790.34	50,392,923.51	/

其他说明：

□适用 √不适用

30、其他非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
南京软件谷经济园项目工程款				3,979,257.62		3,979,257.62
合计				3,979,257.62		3,979,257.62

其他说明：

无

31、所有权或使用权受限资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	20,024,418.57	20,024,418.57	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户	17,231,769.79	17,231,769.79	其他	保证金、证券类账户、拉卡拉账户
合计	20,024,418.57	20,024,418.57	/	/	17,231,769.79	17,231,769.79	/	/

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	10,004,766.67	
附追索权的票据	5,544,169.50	
合计	15,548,936.17	

短期借款分类的说明：

本年末子公司新增向江苏银行股份有限公司南京分行借款 10,000,000.00 元；向浙商银行股份有限公司天津分行有追索权的票据贴现 5,544,169.50 元。

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

33、交易性金融负债适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**34、衍生金融负债**适用 不适用**35、应付票据****(1). 应付票据列示**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	13,186,436.78	13,121,416.86
合计	13,186,436.78	13,121,416.86

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	77,590,892.26	107,644,854.42
物流运输款	1,937,307.99	3,172,536.00
设备款/工程款	6,767,213.23	5,581,758.54
合计	86,295,413.48	116,399,148.96

(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	19,622,678.87	40,948,753.61
维保服务款	32,623,477.80	44,555,172.79
合计	52,246,156.67	85,503,926.40

(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	8,535,879.90	123,006,542.88	123,547,485.88	7,994,936.90
二、离职后福利-设定提存计划	5,869.88	19,390,966.04	19,384,016.07	12,819.85
三、辞退福利	0.00	4,188,848.77	3,936,338.50	252,510.27
四、一年内到期的其他福利				
合计	8,541,749.78	146,586,357.69	146,867,840.45	8,260,267.02

(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	8,532,251.25	105,923,734.50	106,469,033.83	7,986,951.92
二、职工福利费		818,414.65	818,414.65	
三、社会保险费	3,628.65	12,290,716.48	12,286,420.15	7,924.98
其中：医疗保险费	3,486.35	11,485,007.80	11,480,879.95	7,614.20
工伤保险费	142.30	248,832.61	248,664.13	310.78
生育保险费		556,876.07	556,876.07	
四、住房公积金		3,644,136.50	3,644,136.50	
五、工会经费和职工教育经费		329,540.75	329,480.75	60.00
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	8,535,879.90	123,006,542.88	123,547,485.88	7,994,936.90

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	5,692.00	18,771,191.24	18,764,451.88	12,431.36
2、失业保险费	177.88	619,774.80	619,564.19	388.49
3、企业年金缴费				
合计	5,869.88	19,390,966.04	19,384,016.07	12,819.85

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	1,668,228.68	4,521,513.85
企业所得税	0.00	620,940.89
个人所得税	92,750.84	83,149.82
城市维护建设税	92,087.30	372,984.53
教育费附加	39,465.99	159,850.51
地方教育费附加	26,310.65	106,567.00

印花税	65,170.94	86,642.96
土地使用税	3,704.88	3,704.88
环境保护税	800.94	0.00
合计	1,988,520.22	5,955,354.44

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	13,349,975.68	14,154,117.39
合计	13,349,975.68	14,154,117.39

其他说明：

适用 不适用

(2). 应付利息

分类列示

适用 不适用

逾期的重要应付利息：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

(3). 应付股利

分类列示

适用 不适用

(4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
员工报销款	9,262,277.05	7,058,474.92
劳务外包费用	776,026.11	1,946,151.88

其他往来款	3,311,672.52	5,149,490.59
合计	13,349,975.68	14,154,117.39

账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

42、持有待售负债

适用 不适用

43、1年内到期的非流动负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1年内到期的租赁负债		211,676.13
合计		211,676.13

其他说明：

无

44、其他流动负债

其他流动负债情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
设备维保费用	56,464,173.58	
合计	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

单位：元 币种：人民币

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

其他说明：

无

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	
专项应付款		
合计	29,850,000.00	

其他说明：

适用 不适用

长期应付款

(1). 按款项性质列示长期应付款

适用 不适用

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	

其他说明：

本年增加为实际控制人向智筑空间提供的财务资助。

专项应付款

(1). 按款项性质列示专项应付款

适用 不适用

49、长期应付职工薪酬

适用 不适用

50、预计负债

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
设备维保费用		104,892,442.79	设备维护费

待执行的亏损合同	3,383,753.93	3,169,231.45	
合计	3,383,753.93	108,061,674.24	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

本年度预计负债较上年大幅下降，主要是由于本年将预提设备维保费用重分类至其他流动负债所致。

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	14,039,817.54	2,257,015.00	3,368,769.69	12,928,062.85	
合计	14,039,817.54	2,257,015.00	3,368,769.69	12,928,062.85	/

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	70,786,360.21
合计	52,255,556.10	70,786,360.21

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	48,569,808.17	4,082,068.45		52,651,876.62
合计	48,569,808.17	4,082,068.45		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：
本期净利润按10%计提法定盈余公积金。

60、未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	-19,191,876.93	-57,039,956.64
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)		
调整后期初未分配利润	-19,191,876.93	-57,039,956.64
加：本期归属于母公司所有者的净利润	31,164,278.04	40,123,574.32
减：提取法定盈余公积	4,082,068.45	2,275,494.61
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	15,615,600.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	-7,725,267.34	-19,191,876.93

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	359,802,970.96	241,164,038.17	434,885,344.79	323,155,123.46
其他业务	3,456,338.37	2,521,731.18	2,577,012.36	2,079,340.56
合计	363,259,309.33	243,685,769.35	437,462,357.15	325,234,464.02

(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	222,883,249.55	158,442,270.32
非现金类设备及服务	73,050,731.63	50,786,117.77
设备配件类	55,429,534.00	27,686,249.36
技术服务及其他	11,895,794.15	6,771,131.90
合计	363,259,309.33	243,685,769.35

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84,853,357.78元，其中：

32,525,836.63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	526,414.29	554,774.40
教育费附加	225,548.73	237,653.58
地方教育费附加	150,365.84	158,435.70
房产税	3,233,771.88	3,435,827.18
土地使用税	97,095.77	93,765.18
印花税	225,958.26	245,853.91
其他	50,604.60	16,276.67
合计	4,509,759.37	4,742,586.62

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	12,970,922.94	14,779,379.00
业务招待费	6,790,553.01	8,440,169.52
咨询服务费	917,493.50	638,479.60
差旅费	977,169.82	1,136,489.65
办公费	203,301.63	308,034.37
其他	543,652.60	336,114.67
合计	22,403,093.50	25,638,666.81

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	12,500,573.98	20,389,561.26
折旧及摊销	8,875,983.53	8,892,071.70
房租及物业费	4,352,593.26	5,264,874.52
差旅费	1,457,369.48	2,791,596.87
中介服务费	2,167,889.87	1,421,083.33
业务招待费	2,778,443.94	4,275,240.01

工会经费	307,885.00	367,180.00
其他	1,458,021.16	1,310,227.28
合计	33,898,760.22	44,711,834.97

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	26,681,224.56	36,634,207.65
物料消耗	3,961,542.32	10,484,398.13
咨询服务费	158,835.95	819,928.92
折旧及摊销	225,565.75	240,991.48
其他	152,677.75	318,627.37
合计	31,179,846.33	48,498,153.55

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	7,487.22	21,329.53
减：利息收入	14,324,465.59	25,736,691.23
汇兑收益	368,507.48	497,259.80
加：汇兑损失	112,550.17	370,391.55
其他支出	186,016.85	129,325.53
合计	-14,386,918.83	-25,712,904.42

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	10,241,926.95	27,597,782.68
个税手续费返还	25,366.71	36,327.31
增值税进项税加计抵减	702,687.14	1,310,978.55
增值税减免	3,446.85	0.00
合计	10,973,427.65	28,945,088.54

其他说明：

无

68、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-503,414.42	-365,555.54
交易性金融资产在持有期间的投资收益	177,412.33	2,989.25
合计	-326,002.09	-362,566.29

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	761,920.00	6,952,520.00
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	761,920.00	6,952,520.00

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
应收账款坏账损失	6,771,002.25	566,264.40
其他应收款坏账损失	194,541.01	-428,320.84
合计	6,965,543.26	137,943.56

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	-845,002.24	-5,343,467.30
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-845,002.24	-5,343,467.30

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
非流动资产处置收益	25,829.30	115,826.18
合计	25,829.30	115,826.18

其他说明：

无

74、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			

无形资产 处置利得			
非货币性资产交 换利得			
接受捐赠			
政府补助			
其他	212,304.79	590,984.55	212,304.79
合计	212,304.79	590,984.55	212,304.79

其他说明：

√适用 □不适用

无

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
亏损合同		1,717,432.71	
罚款及滞纳金	4,477.16	27,134.00	4,477.16
其他	99,790.87	1,230.00	99,790.87
合计	104,268.03	1,745,796.71	104,268.03

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	100,865.08	1,553,517.51
递延所得税费用	28,367,931.84	1,962,996.30
合计	28,468,796.92	3,516,513.81

(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	59,632,752.03
按法定/适用税率计算的所得税费用	8,944,912.80

子公司适用不同税率的影响	-59,919.86
调整以前期间所得税的影响	-61,685.65
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,811,885.34
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	23,496,109.13
其他	-5,662,504.84
所得税费用	28,468,796.92

其他说明：

适用 不适用

77、其他综合收益

适用 不适用

78、现金流量表项目

(1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回保证金	9,240,100.05	12,073,335.20
政府补贴	7,032,200.00	22,085,800.89
利息收入	12,846,105.25	25,754,856.97
测试钞备用金	400,944.10	2,274,147.32
其他	3,201,353.67	3,171,184.90
合计	32,720,703.07	65,359,325.28

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	21,624,540.62	16,124,637.01
支付相关费用	32,517,020.47	36,849,093.11
其他	584,917.24	1,786,957.14
合计	54,726,478.33	54,760,687.26

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	100,000,000.00	
合计	100,000,000.00	

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	200,000,000.00	
券商理财产品	70,000,000.00	
合计	270,000,000.00	

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

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
定期存款	100,000,000.00	
合计	100,000,000.00	

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

无

(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
个人借款	29,850,000.00	
合计	29,850,000.00	

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

本期发生个人借款为实际控制人江浩然向智筑空间提供财务资助。

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

(4). 以净额列报现金流量的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

79、现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	31,163,955.11	40,123,574.32
加：资产减值准备	845,002.24	5,343,467.30
信用减值损失	-6,965,543.26	-137,943.56
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,660,856.27	17,936,957.08
使用权资产摊销	34,969.48	
无形资产摊销	763,059.72	794,462.42
长期待摊费用摊销		301,772.02
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	-115,826.18
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-761,920.00	-6,952,520.00
财务费用（收益以“－”号填列）	7,487.22	21,329.53
投资损失（收益以“－”号填列）	326,002.09	362,566.29

递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	28,367,931.84	1,963,437.03
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）	75,194,218.52	102,321,353.48
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	12,804,928.71	64,278,453.78
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-178,015,184.42	-162,684,456.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-18,600,065.78	63,556,627.12
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	600,274,154.49	798,812,607.96
减：现金的期初余额	798,812,607.96	710,783,600.72
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	-198,538,453.47	88,029,007.24

(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	600,274,154.49	798,812,607.96
其中：库存现金	2,709,504.50	1,950,400.70
可随时用于支付的银行存款	597,564,649.99	796,862,207.26
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	600,274,154.49	798,812,607.96
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	6,784,514.71	4,399,225.10	特定用途
保函保证金	13,227,186.78	12,806,245.42	特定用途
证券类账户	13.89	111.42	特定用途
拉卡拉、微信支付宝账户	12,703.19	26,187.85	特定用途
预提定期存款利息	1,690,000.00		预提利息
定期存款	100,000,000.00		定期存款
合计	121,714,418.57	17,231,769.79	/

其他说明：

□适用 √不适用

80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

□适用 √不适用

81、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

√适用 □不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币
----	--------	------	---------

			余额
货币资金	-	-	
其中：美元	14,247.12	7.0288	100,140.16
欧元	95,985.00	8.2355	790,484.47
港币	53,000.00	0.9032	47,870.66
日元	460,000.00	0.0448	20,606.62
新加坡元	15,634.00	5.4586	85,339.75
墨西哥比索	78,452.00	0.3899	30,586.77
泰国铢	59,000.00	0.2225	13,128.62
英镑	1,450.00	9.4346	13,680.17
菲律宾比索	150,850.00	0.1197	18,059.76
澳大利亚元	3,250.00	4.6892	15,239.90
新土耳其里拉	7,495.00	0.1631	1,222.76
巴西雷亚尔	16,806.00	1.2908	21,693.18
新台币	42,000.00	0.2230	9,366.00
澳门元	2,500.00	0.8763	2,190.68
俄罗斯卢布	886,850.00	0.0881	78,131.49
蒙古图格里克	6,312,000.00	0.0020	12,523.01
印度尼西亚卢比	38,380,000.00	0.0004	16,042.84
伊朗里亚尔	82,130,000.00	0.0002	13,633.58
林吉特	10,353.00	1.7319	17,930.36
孟加拉塔卡	788,650.00	0.0572	45,071.35
柬埔寨瑞尔	7,238,800.00	0.0018	12,733.05
斯里兰卡卢比	389,950.00	0.0228	8,890.86
尼泊尔卢比	75,000.00	0.0485	3,640.50
老挝基普	3,157,500.00	0.0003	1,026.19
以色列新谢克尔	760.00	2.1951	1,668.28
缅甸元	212,000.00	0.0033	706.31
越南盾	96,250,000.00	0.0003	25,678.99
白俄罗斯卢布	1,070.00	2.4010	2,569.07
肯尼亚先令	47,750.00	0.0543	2,592.83
哈萨克斯坦坚戈	1,984,000.00	0.0138	27,359.36
哥伦比亚比索	1,845,000.00	0.0019	3,436.82
法郎	3,600.00	8.8510	31,863.60
韩国元	1,320,000.00	0.0049	6,468.00
加元	3,700.00	5.1142	18,922.54
西非法郎	19,000.00	0.0125	238.26
乌干达先令	264,000.00	0.0019	501.60
印度卢比	30,000.00	0.0779	2,337.00
沙特里亚尔	26,720.00	1.8654	49,843.49
捷克克朗	600.00	0.3392	203.52
乌兹别克斯坦苏姆	27,603,000.00	0.0006	16,202.96

其他说明：

无

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

适用 不适用

82、租赁

(1). 作为承租人

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

项目	本年发生额	上年发生额
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	2,687,404.73	3,230,021.40

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

与租赁相关的现金流出总额3,057,663.67(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	2,618,268.83	
运营设备	1,765,767.77	
合计	4,384,036.60	

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	26,681,224.56	36,634,207.65
物料消耗	3,961,542.32	10,484,398.13
咨询服务费	158,835.95	819,928.92
折旧及摊销	225,565.75	240,991.48
其他	152,677.75	318,627.37
合计	31,179,846.33	48,498,153.55
其中：费用化研发支出	31,179,846.33	48,498,153.55
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

(1). 本期发生的非同一控制下企业合并交易

适用 不适用

(2). 合并成本及商誉

适用 不适用

(3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债

适用 不适用

(4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

适用 不适用

(5). 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债

公允价值的相关说明

适用 不适用

(6). 其他说明

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

（1）智筑空间（天津）科技有限公司

2025 年 7 月 25 日，本公司第四届董事会第六次会议决议本公司与江浩然共同出资成立智筑空间（天津）科技有限公司，2025 年 7 月 25 日，本公司与江浩然签订出资协议，2025 年 7 月 30 日智筑空间（天津）科技有限公司成立，注册资本为人民币 100 万元，其中本公司出资 85 万元，占比 85%，江浩然出资 15 万元，占比 15%。

（2）天津云兴数创科技有限公司

2025 年 4 月 24 日，霍永昌、张宗博、本公司之孙子公司云智优选设立公司云兴数创。霍永昌、张宗博各持股 15%，云智优选持股 70%。

2025 年 4 月 29 日，云兴数创召开股东大会，同意霍永昌将其持有的 15%的股权中的 10%转让给云智优选，5%转让给张宗博。至此，云智优选持有云兴数创 80%的股权。

2025 年 5 月 12 日，三方签订转让协议，转让对价 0 元，该项股权转让对本年度财务报表无影响。

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
智筑空间(天津)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	85.00		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

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

单位：元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
智筑空间（天津）科技有限公司	15%	-389.41		149,610.59

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□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

单位：元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
智筑空间（天津）科技有限公司	114,997,528.95		114,997,528.95	125,000.00	199,000.00	199,000.00						

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
智筑空间（天津）科技有限公司		-2,596.05		-2,471.05				

其他说明：

无

(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	期 初 余 额	本 期 新 增 补 助 金 额	本 期 计 入 营 业	本 期 转 入 其 他 收 益	本 期 其	期 末 余 额	与 资 产/ 负 债

表项目			外收入金额		他变动		收益相关
递延收益	14,039,817.54	2,257,015.00		3,368,769.69		12,928,062.85	与资产相关
合计	14,039,817.54	2,257,015.00		3,368,769.69		12,928,062.85	/

3、计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与资产相关	3,368,769.69	10,198,049.18
与收益相关	6,873,157.26	17,399,733.50
合计	10,241,926.95	27,597,782.68

其他说明：

无

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

√适用 □不适用

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

1. 各类风险管理目标和政策

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

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其他主要业务活动以人民币计价结算。截至2025年12月31日，除下表所述资产及负债的美元余额及用于测试使用的其他外币外，本集团的资产及负债均为人民币余额。该美元余额及其他外币余额的资产和负债产生的汇率风险可能对本集团的经营业绩产生影响。

项目	2025年12月31日	2024年12月31日
货币资金-美元	14,247.12	14,247.06
货币资金-欧元	95,985.00	95,985.00
货币资金-日元	460,000.00	460,000.00
货币资金-新加坡元	15,634.00	15,634.00
货币资金-港币	53,000.00	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	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	1,450.00
货币资金-菲律宾比索	150,850.00	129,750.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	3,250.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	7,495.00
货币资金-巴西雷亚尔	16,806.00	16,806.00
货币资金-新台币	42,000.00	42,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布	886,850.00	861,850.00
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	20,880,000.00
货币资金-伊朗里亚尔	82,130,000.00	82,040,000.00
货币资金-林吉特	10,353.00	10,353.00
货币资金-孟加拉塔卡	788,650.00	790,650.00
货币资金-柬埔寨瑞尔	7,238,800.00	3,238,800.00
货币资金-斯里兰卡卢比	389,950.00	115,930.00
货币资金-尼泊尔卢比	75,000.00	75,000.00
货币资金-老挝基普	3,157,500.00	3,157,500.00
货币资金-以色列谢克尔	760.00	760.00
货币资金-缅甸元	212,000.00	212,000.00
货币资金-越南盾	96,250,000.00	96,250,000.00
货币资金-白俄罗斯卢布	1,070.00	1,070.00

货币资金-肯尼亚先令	47,750.00	47,750.00
货币资金-哈萨克斯坦坚戈	1,984,000.00	940,000.00
货币资金-哥伦比亚比索	1,845,000.00	1,845,000.00
货币资金-瑞士法郎	3,600.00	3,600.00
货币资金-韩元	1,320,000.00	1,320,000.00
货币资金-加元	3,700.00	3,700.00
货币资金-西非法郎	19,000.00	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	30,000.00	30,000.00
货币资金-沙特里亚尔	26,720.00	26,720.00
货币资金-捷克克朗	600.00	600.00
货币资金-乌兹别克斯坦苏姆	27,603,000.00	0.00

本集团密切关注汇率变动对本集团的影响。

2) 利率风险

本集团的利率风险产生于银行借款及应付债券等带息债务。浮动利率的金融负债使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例。于2025年12月31日，本集团的带息债务主要为人民币计价的固定利率合同，金额为15,548,936.17元（2024年12月31日：0元）

(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2025年12月31日，本集团应收账款的62.94%（2024年12月31日为70.47%）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。

1) 本集团持有的金融资产和金融负债按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下：

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融资产					
货币资金	721,988,573.06				721,988,573.06
交易性金融资产	77,714,440.00				77,714,440.00
应收账款	182,915,365.02				182,915,365.02
其他应收款	9,145,696.22				9,145,696.22
金融负债					
短期借款	15,548,936.17				15,548,936.17
应付票据	13,186,436.78				13,186,436.78
应付账款	86,295,413.48				86,295,413.48
其他应付款	13,349,975.68				13,349,975.68
长期应付款			29,850,000.00		29,850,000.00

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

(1) 外汇风险敏感性分析

外汇风险敏感性分析假设：所有境外经营净投资套期及现金流量套期均高度有效。

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

项目	汇率变动	2025 年度		2024 年度	
		对净利润的影响	对股东权益的影响	对净利润的影响	对股东权益的影响
所有外币	对人民币升值 5%	78,491.27	78,491.27	71,328.31	71,328.31

所有 外币	对人民币贬值 5%	-78,491.27	-78,491.27	-71,328.31	-71,328.31
----------	--------------	------------	------------	------------	------------

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

无

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

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

3、金融资产转移

(1). 转移方式分类

适用 不适用

(2). 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

(3). 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产			77,714,440.00	77,714,440.00
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产			77,714,440.00	77,714,440.00
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
（4）集合资金信托计划			7,714,440.00	7,714,440.00
（5）银行理财产品			50,000,000.00	50,000,000.00
（6）集合资产管理计划			20,000,000.00	20,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额			77,714,440.00	77,714,440.00

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

本集团以第三层次公允价值计量的项目包含本集团持有的集合资金信托计划，本集团采用估值技术确定其公允价值，信托财产在国内A股上市的股票，市价按照资产负债表日的收盘价格确定。

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；财务顾问；出租商业用房	12,500.00	46.43	46.43

本企业的母公司情况的说明

无

本企业最终控制方是江浩然

其他说明：

无

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

子公司情况详见本附注“十、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

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	266.83	336.86

(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	

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

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

截至2025年12月31日，本公司不存在应披露的承诺事项。

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

截至2025年12月31日，本公司不存在应披露的未决诉讼、对外担保等或有事项。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	10,410,400.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	/

公司于2026年4月27日召开第四届董事会第十二次会议等相关会议，审议《关于公司2025年年度利润分配方案的议案》，公司2025年度拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数分配利润。公司拟向全体股东每股派发现金红利0.02元（含税）。截至2025年12月31日，公司总股本520,520,000股，以此计算合计拟派发现金红利10,410,400.00元（含税）。如在实施权益分派的股权登记日前公司总股本发生变动的，拟维持分配总额不变，相应调整每股分配金额。本次利润分配方案尚需提交公司2025年年度股东会会议审议。

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

本公司2021年7月13日购买的国民信托有限公司的“国民信托·慧金87号集合资金信托计划”（以下简称：信托计划）17,000万元已于2022年12月20日到期，融资人天津致融建筑材料销售有限公司（简称：天津致融公司）系融创房地产集团有限公司旗下公司，信托计划由抵押人天津金易晟辉置业有限公司提供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的112套房产及分摊的土地使用权为抵押物，由天津星耀投资有限公司提供位于天津市津南区八里台镇枫情阳光城的20套房产及分摊的土地使用权为抵押物；由福建万合建设股份有限公司提供位于天津市津南区八里台镇天嘉湖澜海庄园的4套房产及分摊的土地使用权为抵押物。国民信托前期与融资人多次沟通无果，2023年3月30日起诉天津致融公司、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（并称：担保人）。

2024年4月29日，北京金融法院经开庭审理并做出国民信托胜诉的判决；天津致融建筑材料销售有限公司不服判决于2024年5月10日向北京市高级人民法院提起上诉，北京市高级人民法院于2024年9月9日判决驳回上诉，维持原判。

2025年11月6日，天津市第一中级人民法院（简称：法院）做出（2025）津01执异198号执行裁定将申请执行人由国民信托有限公司变更为本公司控股子公司智筑空间（天津）科技有限公司（简称：智筑空间）。

法院在2025年12月18日10时至2025年12月19日10时进行第一次拍卖。截至2025年12月31日，天津致融公司及各担保人仍未偿付款项。

2026年1月26日上述竞拍因无人竞拍而流拍终结本次执行程序。

2026年3月3日，智筑空间就前述债权向天津市第一中级人民法院申请恢复执行，法院于2026年3月20日依法立案恢复执行，裁定整体拍卖、变卖前述112套案涉不动产。

截至本财务报表批准报出日，与上述信托计划的事项已收到天津市第一中级人民法院支付的582,207.90元，其余未取得其他进展。

截至本财务报表批准报出日，除上述事项外，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

详见“重要事项”的“公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明”

2、重要债务重组

适用 不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、年金计划

适用 不适用

5、终止经营

□适用 √不适用

6、分部信息**(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

√适用 □不适用

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

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部	系统集成分部	分部间抵销	合计
营业收入	439,365,578.84	3,375,118.38	864,308.06	5,508,350.85	85,854,046.80	363,259,309.33
其中：对外交易收入	358,243,658.83	2,671,310.18	864,308.06	1,480,032.26	0.00	363,259,309.33
分部间交易收入	81,121,920.01	703,808.20		4,028,318.59	85,854,046.80	0.00
营业费用/成本	394,081,873.85	3,092,135.16	973,509.48	6,702,716.73	83,559,925.28	321,290,309.94
营业利润	60,080,564.19	3,065,376.80	-108,654.14	-1,223,625.38	2,288,946.20	59,524,715.27
资产总额	1,989,267,665.87	86,606,834.79	3,717,558.43	48,640,790.64	460,793,464.08	1,667,439,385.65
负债总额	534,081,345.32	6,056,003.64	57,243.80	21,466,510.27	215,903,850.55	345,757,252.48
折旧和摊销费用	15,411,892.58	1,378,842.88		1,668,150.01		18,458,885.47
资本性支出	10,158,826.10					10,158,826.10

(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）	105,377,219.89	101,321,917.41
其中：1年以内（含1年）	105,377,219.89	101,321,917.41
1至2年	18,679,975.50	30,974,424.65
2至3年	11,171,276.59	22,725,129.58
3至4年	8,384,533.42	16,154,435.41
4至5年	5,831,204.42	14,843,826.06
5年以上	12,286,921.08	11,060,241.31
合计	161,731,130.90	197,079,974.42

(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	161,731,130.90	100.00	20,292,586.05	12.55	141,438,544.85	197,079,974.42	100.00	27,172,717.95	13.79	169,907,256.47
其中：										

账龄组合	161,069,171.96	99.59	20,292,586.05	12.60	140,776,585.91	190,304,392.56	96.56	27,172,717.95	14.28	163,131,674.61
关联方组合	661,958.94	0.41			661,958.94	6,775,581.86	3.44			6,775,581.86
合计	161,731,130.90	/	20,292,586.05	/	141,438,544.85	197,079,974.42	/	27,172,717.95	/	169,907,256.47

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	104,715,260.95	523,576.29	0.50
1-2年	18,679,975.50	933,998.78	5.00
2-3年	11,171,276.59	1,117,127.66	10.00
3-4年	8,384,533.42	2,515,360.03	30.00
4-5年	5,831,204.42	2,915,602.21	50.00
5年以上	12,286,921.08	12,286,921.08	100.00
合计	161,069,171.96	20,292,586.05	

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	转销或	其他	

			转回	核销	变动	
应收账款 坏账准备	27,172,717.95	-6,880,131.90				20,292,586.05
合计	27,172,717.95	-6,880,131.90				20,292,586.05

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	51,201,131.00		51,201,131.00	31.66	5,230,869.21
中国建设银行股份有限公司	26,577,718.93		26,577,718.93	16.43	1,154,464.32
中国邮政集团有限公司	12,469,343.63		12,469,343.63	7.71	1,135,125.01

中国邮政储蓄银行股份有限公司	9,238,404.73		9,238,404.73	5.71	1,333,404.28
天津银行股份有限公司	4,382,635.18		4,382,635.18	2.71	2,560,308.32
合计	103,869,233.47		103,869,233.47	64.22	11,414,171.14

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	29,833,745.16	7,516,905.38
合计	29,833,745.16	7,516,905.38

其他说明：

适用 不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

适用 不适用

(2). 重要逾期利息

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备：

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明：

适用 不适用

按组合计提坏账准备：

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

无

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

其他说明：

无

(6). 本期实际核销的应收利息情况

适用 不适用

其中重要的应收利息核销情况

适用 不适用

核销说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

应收股利

(1). 应收股利

适用 不适用

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

适用 不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

适用 不适用

按单项计提坏账准备:

适用 不适用

按单项计提坏账准备的说明:

适用 不适用

按组合计提坏账准备:

适用 不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

适用 不适用

各阶段划分依据和坏账准备计提比例
无

对本期发生损失准备变动的应收股利账面余额显著变动的情况说明:

适用 不适用

(5). 坏账准备的情况

适用 不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

适用 不适用

其他说明:

无

(6). 本期实际核销的应收股利情况

适用 不适用

其中重要的应收股利核销情况

适用 不适用

核销说明:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

其他应收款

(1). 按账龄披露

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	27,488,772.63	5,651,729.63
其中：1年以内（含1年）	27,488,772.63	5,651,729.63
1至2年	1,431,474.43	974,585.30
2至3年	657,658.50	553,707.00
3至4年	358,861.00	430,480.00
4至5年	317,552.00	311,000.00
5年以上	1,081,554.00	1,313,932.00
合计	31,335,872.56	9,235,433.93

(2). 按款项性质分类情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	5,655,440.24	5,210,658.72
备用金	13,000.00	3,000.00
单位往来	1,299,508.74	1,312,752.01
其他	24,367,923.58	2,709,023.20
合计	31,335,872.56	9,235,433.93

(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)	
2025年1月1日余额	1,718,528.55			1,718,528.55
2025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	-213,901.15			-213,901.15
本期转回				
本期转销	2,500.00			2,500.00
本期核销				
其他变动				
2025年12月31日余额	1,502,127.40			1,502,127.40

各阶段划分依据和坏账准备计提比例
无

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

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

(4). 坏账准备的情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
其他应收款坏账准备	1,718,528.55	-213,901.15		2,500.00		1,502,127.40
合计	1,718,528.55	-213,901.15		2,500.00		1,502,127.40

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

单位：元 币种：人民币

项目	核销金额
实际核销的其他应收款	50,000.00

其中重要的其他应收款核销情况：

适用 不适用

其他应收款核销说明：

适用 不适用**(6). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况**适用 不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款 期末余额合计 数的比例(%)	款项的性 质	账龄	坏账准备 期末余额
恒银通信 信息技术有 限公司	19,000,000.00	60.63	往来款	1年以内	
恒银信息 科技有限 公司	5,000,000.00	15.96	往来款	1年以内	
重庆银行 股份有限 公司	518,165.50	1.65	单位往来 款	1-5年以 上	468,126.67
福建海峡 银行股份 有限公司	395,609.15	1.26	押金、保 证金、履 约保证金	2年以内	10,775.55
福建省农 村信用社 联合社	360,000.00	1.15	押金、保 证金、履 约保证金	1-5年以 上	117,500.00
合计	25,273,774.65	80.65	/	/	596,402.22

(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	238,497,167.25		238,497,167.25
对联营、合营企业投资	1,973,134.67		1,973,134.67	2,476,549.09		2,476,549.09
合计	241,320,301.92		241,320,301.92	240,973,716.34		240,973,716.34

(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	238,497,167.25		850,000.00				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 余额（账面 价值）	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	权 益 法 下 确 认 的 投 资 损 益	其 他 综 合 收 益 调 整	其 他 权 益 变 动	宣 告 发 放 现 金 股 利 或 利 润	计 提 减 值 准 备			其 他
一、合营企业											
二、联营企业											
先进 操作 系统 创新 中心 (天 津) 有 限 公 司	2,476,549.09			-503,414.42						1,973,134.67	
小计	2,476,549.09			-503,414.42						1,973,134.67	
合计	2,476,549.09			-503,414.42						1,973,134.67	

(3). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

无

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	305,351,112.49	195,987,818.65	406,904,600.79	306,189,630.39
其他业务	1,696,892.21	916,241.90	1,544,193.92	558,926.16
合计	307,048,004.70	196,904,060.55	408,448,794.71	306,748,556.55

(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	194,813,739.43	131,008,503.88
非现金类设备及服务	63,943,853.51	40,341,764.66
设备配件类	39,859,738.65	20,000,078.74
技术服务及其他	8,430,673.11	5,553,713.27
合计	307,048,004.70	196,904,060.55

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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

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

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

适用 不适用

本报告期末已签订合同，但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为84,853,357.78元，其中：32,525,836.63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	-503,414.42	-365,555.54
处置长期股权投资产生的投资收益		-47,666.15
交易性金融资产在持有期间的投资收益		
处置交易性金融资产取得的投资收益	177,412.33	2,989.25
合计	-326,002.09	-410,232.44

其他说明：

无

6、其他

适用 不适用

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	25,829.30	
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	9,521,483.11	
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	939,332.33	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	108,036.76	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-503,414.42	
减：所得税影响额	13,845,193.00	
少数股东权益影响额（税后）		
合计	-3,753,925.92	

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

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.37	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.66	0.07	0.07

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

4、其他

适用 不适用

董事长：江浩然

董事会批准报送日期：2026 年 4 月 27 日

修订信息

适用 不适用