

恒银金融科技股份有限公司
2021 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-88

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110101362022960006364
报告名称：	恒银金融科技股份有限公司 2021 年度审计报告
报告文号：	XYZH/2022BJAA10830
被审（验）单位名称：	恒银金融科技股份有限公司
会计师事务所名称：	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 04 月 25 日
报备日期：	2022 年 04 月 20 日
签字人员：	宋刚(110001660042)， 王宏疆(110002290002)
	
(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)	

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2022BJAA10830

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（以下简称恒银科技公司）财务报表，包括2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021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公司2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

1. 收入确认	
关键审计事项	审计中的应对
参阅财务报表附注四、27；六、33 营业收入。恒银科技公司 2021 年度营业收入金额 7.15 亿元。由于营业收入是恒银科技公	(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>司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>(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>参阅财务报表附注四、12；六、6 存货。恒银科技公司 2021 年 12 月 31 日存货账面余额 6.00 亿元，存货跌价准备余额为 1.09 亿元，存货账面价值为 4.91 亿元。恒银科技公司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

恒银科技公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括恒银科技公司2021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公司的持续经营能力,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公司、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公司的财务报告过程。

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公司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公司不能持续经营。

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

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

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

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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师：宋刚

宋刚



(项目合伙人)

中国注册会计师：王磊

王磊



中国 北京

二〇二二年四月二十五日



合并资产负债表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

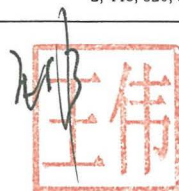

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	728,552,030.46	778,064,623.71
交易性金融资产	六、2	270,000,000.00	285,000,000.00
应收票据			
应收账款	六、3	461,734,450.51	518,987,956.85
应收款项融资			
预付款项	六、4	5,244,215.35	14,821,436.66
其他应收款	六、5	11,065,243.86	13,884,518.51
其中：应收利息			
应收股利			
存货	六、6	490,657,301.94	528,590,372.18
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、7	2,373,889.71	5,776,362.64
流动资产合计		1,969,627,131.83	2,145,125,270.55
非流动资产：			
长期应收款			
长期股权投资	六、8	11,812,586.96	12,107,027.85
投资性房地产	六、9	34,077,388.31	33,511,802.65
固定资产	六、10	331,803,442.28	222,679,076.06
在建工程	六、11	2,031,907.12	54,934,422.22
使用权资产	六、12	1,284,929.92	
无形资产	六、13	18,451,484.91	20,227,158.86
开发支出	六、14	166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用	六、15	4,429,406.31	2,112,403.78
递延所得税资产	六、16	74,835,947.39	67,159,243.07
其他非流动资产	六、17		9,913,052.00
非流动资产合计		478,893,759.87	422,810,853.16
资产总计		2,448,520,891.70	2,567,936,123.71

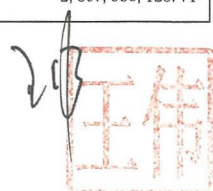

法定代表人：

江浩然 

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
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	六、18	57,994,844.10	101,446,589.18
应付账款	六、19	236,644,540.83	224,684,062.32
预收款项			
合同负债	六、20	152,730,244.27	152,753,648.59
应付职工薪酬	六、21	20,301,765.27	32,195,284.94
应交税费	六、22	9,553,908.12	24,417,307.30
其他应付款	六、23	12,292,046.42	15,427,676.04
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	六、24	627,387.57	
其他流动负债			
流动负债合计		490,144,736.58	550,924,568.37
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	六、25	324,912.83	
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、26	211,847,901.49	287,747,528.84
递延收益	六、27	17,737,068.56	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债	六、28	102,780,701.46	81,376,017.46
非流动负债合计		332,690,584.34	386,319,265.78
负 债 合 计		822,835,320.92	937,243,834.15
股东权益：			
股本	六、29	520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、30	755,885,846.82	876,005,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	六、31	46,294,313.56	44,315,215.60
未分配利润	六、32	302,985,410.40	309,971,227.14
归属于母公司股东权益合计		1,625,685,570.78	1,630,692,289.56
少数股东权益			
股东权益合计		1,625,685,570.78	1,630,692,289.56
负债和股东权益总计		2,448,520,891.70	2,567,936,123.71

法定代表人：

江浩



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟






母公司资产负债表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司



单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：			
货币资金		723,219,583.02	750,096,744.10
交易性金融资产		270,000,000.00	285,000,000.00
应收票据			
应收账款	十六、1	460,606,455.96	517,313,394.30
应收款项融资			
预付款项		4,223,794.33	8,509,764.11
其他应收款	十六、2	28,369,542.81	13,694,132.22
其中：应收利息			
应收股利			
存货		490,855,708.91	528,486,569.74
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			3,808,576.00
流动资产合计		1,977,275,085.03	2,106,909,180.47
非流动资产：			
长期应收款			
长期股权投资	十六、3	130,309,754.21	100,604,195.10
投资性房地产		13,727,560.49	14,883,150.76
固定资产		261,044,552.62	199,860,152.76
在建工程		2,031,907.12	54,934,422.22
使用权资产			
无形资产		18,451,484.91	20,227,158.86
开发支出		166,666.67	166,666.67
商誉			
长期待摊费用		2,920,546.45	
递延所得税资产		74,835,356.09	67,158,516.21
其他非流动资产			
非流动资产合计		503,487,828.56	457,834,262.58
资产总计		2,480,762,913.59	2,564,743,443.05



法定代表人：

江浩然 

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

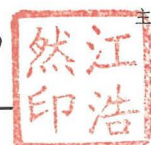
编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
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		57,994,844.10	101,446,589.18
应付账款		234,059,183.05	216,217,152.86
预收款项			
合同负债		152,689,717.87	152,509,252.15
应付职工薪酬		19,443,114.56	29,956,375.97
应交税费		9,526,169.03	24,370,467.36
其他应付款		39,784,412.91	14,791,518.78
其中：应付利息			
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
流动负债合计		513,497,441.52	539,291,356.30
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		211,847,901.49	287,747,528.84
递延收益		17,737,068.56	17,195,719.48
递延所得税负债			
其他非流动负债		102,780,701.46	81,376,017.46
非流动负债合计		332,365,671.51	386,319,265.78
负 债 合 计		845,863,113.03	925,610,622.08
股东权益：			
股本		520,520,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		741,883,014.07	862,003,014.07
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		46,294,313.56	44,315,215.60
未分配利润		326,202,472.93	332,414,591.30
股东权益合计		1,634,899,800.56	1,639,132,820.97
负债和股东权益总计		2,480,762,913.59	2,564,743,443.05

法定代表人：

江浩然



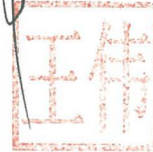
主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟





合并利润表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业总收入	六、33	714,981,079.47	923,743,157.54
其中：营业收入	六、33	714,981,079.47	923,743,157.54
二、营业总成本		728,244,129.53	916,015,921.28
其中：营业成本	六、33	558,862,806.22	728,311,529.01
税金及附加	六、34	5,254,926.91	5,419,457.38
销售费用	六、35	46,216,871.29	45,984,558.71
管理费用	六、36	47,519,626.49	40,682,707.96
研发费用	六、37	81,858,954.45	101,310,329.30
财务费用	六、38	-11,469,055.83	-5,692,661.08
其中：利息费用			
利息收入		11,551,136.73	3,815,040.82
加：其他收益	六、39	16,500,725.17	19,173,971.78
投资收益（损失以“-”号填列）	六、40	38,445,056.20	41,076,176.59
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-294,440.89	-142,972.15
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）	六、41	-5,925,552.79	-2,503,820.82
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、42	-19,953,588.92	-10,852,438.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、43	-933,901.19	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		14,869,688.41	54,621,124.91
加：营业外收入	六、44		54,122.60
减：营业外支出	六、45	3,498,961.33	24,905,310.52
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		11,370,727.08	29,769,936.99
减：所得税费用	六、46	-7,646,554.14	-2,662,298.07
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
（一）按经营持续性分类		19,017,281.22	32,432,235.06
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		19,017,281.22	32,432,235.06
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		19,017,281.22	32,432,235.06
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的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			
5.其他			
（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.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
5.其他债权投资信用减值准备			
6.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
7.外币财务报表折算差额			
8.其他			
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		19,017,281.22	32,432,235.06
归属于母公司股东的综合收益总额		19,017,281.22	32,432,235.06
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）		0.04	0.08
（二）稀释每股收益（元/股）		0.04	0.08

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟





母公司利润表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2021年度	2020年度
一、营业收入	十六、4	711,442,314.28	914,403,765.42
减：营业成本	十六、4	555,973,072.66	719,979,029.99
税金及附加		4,162,736.81	4,998,252.80
销售费用		42,872,224.23	43,505,261.01
管理费用		42,075,244.17	37,850,921.12
研发费用		78,351,985.80	95,612,380.93
财务费用		-11,319,233.64	-5,642,928.71
其中：利息费用			
利息收入		11,390,553.77	3,758,672.36
加：其他收益		16,292,517.75	19,108,415.28
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	25,642,912.09	41,137,881.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-294,440.89	-142,972.15
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）			
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-5,717,729.98	-2,480,625.77
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-19,932,648.75	-10,852,438.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,500.00	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		15,612,835.36	65,014,080.76
加：营业外收入			54,122.60
减：营业外支出		3,498,695.65	24,904,875.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		12,114,139.71	40,163,327.66
减：所得税费用		-7,676,839.88	-2,708,675.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		19,790,979.59	42,872,002.81
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		19,790,979.59	42,872,002.81
（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			
5. 其他			
（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. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
5. 其他债权投资信用减值准备			
6. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
7. 外币财务报表折算差额			
8. 其他			
六、综合收益总额		19,790,979.59	42,872,002.81
七、每股收益			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

6



会计机构负责人：

王伟





合并现金流量表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020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		861,605,764.08	1,085,941,860.51
收到的税费返还		36,010,604.30	36,842,745.59
收到其他与经营活动有关的现金	六、47	37,394,059.67	30,432,141.91
经营活动现金流入小计		935,010,428.05	1,153,216,748.01
购买商品、接受劳务支付的现金		529,744,286.32	791,138,516.21
支付给职工以及为职工支付的现金		258,441,690.59	254,010,415.19
支付的各项税费		58,532,691.54	40,087,202.38
支付其他与经营活动有关的现金	六、47	73,721,184.88	105,997,928.89
经营活动现金流出小计		920,439,853.33	1,191,234,062.67
经营活动产生的现金流量净额		14,570,574.72	-38,017,314.66
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		565,000,000.00	1,671,000,000.00
取得投资收益收到的现金		26,012,390.17	41,367,340.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,402,000.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		59,182,400.00	4,600,000.00
收到其他与投资活动有关的现金			64,950,000.00
投资活动现金流入小计		652,596,790.17	1,781,917,340.96
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		110,078,657.87	50,550,768.87
投资支付的现金		550,000,000.00	1,260,250,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			37,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			64,950,000.00
投资活动现金流出小计		660,078,657.87	1,413,250,768.87
投资活动产生的现金流量净额		-7,481,867.70	368,666,572.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款所收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		23,976,208.61	
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	六、47	349,261.00	
筹资活动现金流出小计		24,325,469.61	
筹资活动产生的现金流量净额		-24,325,469.61	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-41,377.07	-66,917.65
五、现金及现金等价物净增加额		-17,278,139.66	330,582,339.78
加：期初现金及现金等价物余额		710,767,969.88	380,185,630.10
六、期末现金及现金等价物余额		693,489,830.22	710,767,969.88

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟





母公司现金流量表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2021年度	2020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		857,669,985.74	1,074,823,623.94
收到的税费返还		34,398,125.25	36,827,435.38
收到其他与经营活动有关的现金		36,957,565.06	30,175,383.30
经营活动现金流入小计		929,025,676.05	1,141,826,442.62
购买商品、接受劳务支付的现金		528,845,042.15	784,544,519.76
支付给职工以及为职工支付的现金		246,657,536.71	243,629,312.31
支付的各项税费		56,063,358.99	39,058,092.64
支付其他与经营活动有关的现金		73,565,601.89	105,164,285.39
经营活动现金流出小计		905,131,539.74	1,172,396,210.10
经营活动产生的现金流量净额		23,894,136.31	-30,569,767.48
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		565,000,000.00	1,646,000,000.00
取得投资收益收到的现金		26,012,390.17	41,363,436.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,000.00	
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		152,500,000.00	
投资活动现金流入小计		743,514,390.17	1,687,363,436.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,033,648.29	40,531,916.87
投资支付的现金		580,000,000.00	1,260,250,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			37,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		142,000,000.00	
投资活动现金流出小计		738,033,648.29	1,338,281,916.87
投资活动产生的现金流量净额		5,480,741.88	349,081,519.98
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			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			34,500,000.00
筹资活动现金流入小计			34,500,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		23,976,208.61	
支付其他与筹资活动有关的现金			34,500,000.00
筹资活动现金流出小计		23,976,208.61	34,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-23,976,208.61	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-41,377.07	-66,917.65
五、现金及现金等价物净增加额		5,357,292.51	318,444,834.85
加：期初现金及现金等价物余额		682,800,090.27	364,355,255.42
六、期末现金及现金等价物余额		688,157,382.78	682,800,090.27

法定代表人：

江浩



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟





合并股东权益变动表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项	2021年度													少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益											小计			
	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	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年初余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	120,120,000.00				-120,120,000.00				1,979,097.96		-6,985,816.74		-5,006,718.78		-5,006,718.78
（一）综合收益总额											19,017,281.22		19,017,281.22		19,017,281.22
（二）股东投入和减少资本															
1. 股东投入的普通股															
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配									1,979,097.96		-26,003,097.96		-24,024,000.00		-24,024,000.00
1. 提取盈余公积									1,979,097.96		-1,979,097.96				
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配											-24,024,000.00		-24,024,000.00		-24,024,000.00
4. 其他															
（四）股东权益内部结转	120,120,000.00				-120,120,000.00										
1. 资本公积转增股本	120,120,000.00				-120,120,000.00										
2. 盈余公积转增股本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
（六）其他															
四、本年年末余额	520,520,000.00				755,885,846.82				46,294,313.56		302,985,410.40		1,625,685,570.78		1,625,685,570.78

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟



合并股东权益变动表（续）

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年度														
	归属于母公司股东权益												少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
	优先股	永续债	其他												
一、上年年末余额	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		281,826,192.36		1,635,760,054.50		1,635,760,054.50
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并															
其他															
二、本年初余额	400,400,000.00				913,505,846.82				40,028,015.32		281,826,192.36		1,635,760,054.50		1,635,760,054.50
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					-37,500,000.00				4,287,200.28		28,145,034.78		-5,067,764.94		-5,067,764.94
（一）综合收益总额											32,432,235.06		32,432,235.06		32,432,235.06
（二）股东投入和减少资本					-37,500,000.00								-37,500,000.00		-37,500,000.00
1. 股东投入的普通股					-37,500,000.00								-37,500,000.00		-37,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入股东权益的金额															
4. 其他															
（三）利润分配									4,287,200.28		-4,287,200.28				
1. 提取盈余公积									4,287,200.28		-4,287,200.28				
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配															
4. 其他															
（四）股东权益内部结转															
1. 资本公积转增股本															
2. 盈余公积转增股本															
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. 本年提取															
2. 本年使用															
（六）其他															
四、本年年末余额	400,400,000.00				876,005,846.82				44,315,215.60		309,971,227.14		1,630,692,289.56		1,630,692,289.56

法定代表人：

江浩然 

主管会计工作负责人：

王伟 

会计机构负责人：

王伟 

母公司股东权益变动表

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2021年度											
	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	其他	股东权益 合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30		1,639,132,820.97
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30		1,639,132,820.97
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	120,120,000.00				-120,120,000.00				1,979,097.96	-6,212,118.37		-4,233,020.41
（一）综合收益总额										19,790,979.59		19,790,979.59
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									1,979,097.96	-26,003,097.96		-24,024,000.00
1. 提取盈余公积									1,979,097.96	-1,979,097.96		
2. 对股东的分配										-24,024,000.00		-24,024,000.00
3. 其他												
（四）股东权益内部结转	120,120,000.00				-120,120,000.00							
1. 资本公积转增股本	120,120,000.00				-120,120,000.00							
2. 盈余公积转增股本												
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. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	520,520,000.00				741,883,014.07				46,294,313.56	326,202,472.93		1,634,899,800.56

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟





母公司股东权益变动表（续）

编制单位：恒银金融科技股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020年度											
	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	其他	股东权益 合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77		1,596,561,726.32
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	400,400,000.00				862,303,922.23				40,028,015.32	293,829,788.77		1,596,561,726.32
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					-300,908.16				4,287,200.28	38,584,802.53		42,571,094.65
（一）综合收益总额										42,872,002.81		42,872,002.81
（二）股东投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入股东权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									4,287,200.28	-4,287,200.28		
1. 提取盈余公积									4,287,200.28	-4,287,200.28		
2. 对股东的分配												
3. 其他												
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
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. 本年提取												
2. 本年使用												
（六）其他					-300,908.16							-300,908.16
四、本年年末余额	400,400,000.00				862,003,014.07				44,315,215.60	332,414,591.30		1,639,132,820.97

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

王伟



会计机构负责人：

王伟



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

一、公司的基本情况

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。

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

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

二、合并财务报表范围

本集团本年合并财务报表范围包括子公司恒银信息科技有限公司、天津恒银物业管理有限公司、恒银通信息技术有限公司、恒银云智科技有限公司以及孙公司云智优选电子商务（南京）有限公司，与上年相比，本年因设立增加恒银云智科技有限公司以及云智优选电子商务（南京）有限公司，详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、财务报表的编制基础

(1) 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

(2) 持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持,认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、重要会计政策及会计估计

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 营业周期

本集团以12个月为一个营业周期。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

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

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

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

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

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本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。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

7. 现金及现金等价物

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。

8. 外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

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

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在其他综合收

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

9. 金融资产和金融负债

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。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

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

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；以摊余成本进行后续计量。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产，按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额，其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。不属于任何套期关系的一部分的该类金融资产所产生的所有利得或损失，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

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

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。本集团指定的以公允价值计量且其变动计入其他

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

综合收益的非交易性权益工具投资，按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；除了获得股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益外，其他相关的利得和损失（包括汇兑损益）均计入其他综合收益，且后续不得转入当期损益。当其终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

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

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

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

2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产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：集团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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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：集团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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流，仅为对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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为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：

①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，此类金融负债按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。此类金融负债，本集团按照金融资产转移相关准则规定进行计量。

③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。本集团作为此类金融负债的发行方的，在初始确认后按照依据金融工具减值相关准则规定确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销后的余额孰高进行计量。

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

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团金融资产及金融负债以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

次输入值,最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

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

(4) 金融资产和金融负债的抵销

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

(5) 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,考虑了公司成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果公司作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务,则该工具应当分类为金融负债。

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

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

10. 应收账款

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

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

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

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

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

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

11. 其他应收款

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

以组合为基础的评估。对于其他应收款，本集团在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据，而在组合的基础上评估信用风险是否显著增加是可

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

行,所以本集团按照信用风险评级为共同风险特征,对其他应收款进行分组并以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。

12. 存货

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。

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

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

13. 合同资产

(1) 合同资产的确认方法及标准

合同资产,是指本集团已向客户转让商品而有权收取对价的权利,且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。如本集团向客户销售两项可明确区分的商品,因已交付其中一项商品而有权收取款项,但收取该款项还取决于交付另一项商品的,本集团将该收款权利作为合同资产。

(2) 合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法,参照上述10应收账款相关内容描述。

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

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

14. 合同成本

(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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

合同履约成本，即本集团为履行合同发生的成本，不属于其他企业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；该资产摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。增量成本，是指本集团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

本集团在确定与合同成本有关的资产的减值损失时，首先对按照其他相关企业会计准则确认的、与合同有关的其他资产确定减值损失；然后根据其账面价值高于本集团因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价以及为转让该相关商品估计将要发生的成本这两项差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述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应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。

15. 长期股权投资

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

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政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，属于一揽子交易的，本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的，在合并日，根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

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

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

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

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

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量（财会[2017]7号）》核算的，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，应当按比例转入当期投资收益。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，适用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量（财会[2017]7号）》进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

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

16. 投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本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	5	3.17

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

17. 固定资产

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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋及建筑物	10、30、35	5	9.50、3.17、2.71
2	机器设备	5	5	19.00
3	运输设备	4、5	5	23.75、19.00
4	运营设备	5	5	19.00
5	电子设备	3、5	5	31.67、19.00
6	其他	5	5	19.00

18. 在建工程

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。

19. 无形资产

(1) 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等，按成本进行初始计量。

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

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

(3) 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有用性；4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量，无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

20. 长期资产减值

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

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

21. 长期待摊费用

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

22. 使用权资产

本集团使用权资产是指本集团作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

(1) 初始计量

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括下列四项：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用，即为达成租赁所发生的增量成本；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，属于为生产存货而发生的除外。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后，本集团采用成本模式对使用权资产进行后续计量，即以成本减累计折旧及累计减值损失计量使用权资产，本集团按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

使用权资产的折旧

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

自租赁期开始日期，本集团对使用权资产计提折旧。使用权资产通常自租赁期开始的当月计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本集团在确定使用权资产的折旧方法时，根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式做出决定，采用平均年限法对使用权资产计提折旧。

本集团在确定使用权资产的折旧年限时，遵循以下原则：能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

使用权资产的减值

如果使用权资产发生减值，本集团按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

23. 合同负债

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。

24. 职工薪酬

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。

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。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。

辞退福利是由于解除与员工的劳动合同给予的补偿，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。

25. 租赁负债

(1) 初始计量

除短期租赁和低价值资产租赁外,本集团按照在租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。

1) 租赁付款额

租赁付款额,是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:①固定付款额及实质固定付款额,存在租赁激励的,扣除租赁激励的相关金额;②取决于指数或比率的可变租赁付款额,该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定;③本集团合理确定将行使该选择权时,购买选择权的行权价格;④租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权时,行使终止租赁选择权需支付的款项;⑤根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

2) 折现率

在计算租赁付款额的现值时,本集团采用租赁内含利率作为折现率,该利率是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用自核的利率。本集团因无法确定租赁内含利率的,采用增量借款利率作为折现率。该增量借款利率,是指本集团在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产,在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。该利率与下列事项相关:①本集团自身情况,即集团的偿债能力和信用状况;②“借款”的期限,即租赁期;③“借入”资金的金额,即租赁负债的金额;④“抵押条件”,即标的资产的性质和质量;⑤经济环境,包括承租人所处的司法管辖区、计价货币、合同签订时间等。本集团以本集团最近一期类似资产抵押贷款利率为基础,考虑上述因素进行调整而得出该增量借款利率。

(2) 后续计量

在租赁期开始日后,本集团按以下原则对租赁负债进行后续计量:①确认租赁负债的利息时,增加租赁负债的账面金额;②支付租赁付款额时,减少租赁负债的账面金额;③因重估或租赁变更等原因导致租赁付款额发生变动时,重新计量租赁负债的账面价值。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益,但应当资本化的除外。周期性利率是指本集团对租赁负债进行初始计量时所采用的折现率,或者因租赁付款额发生变动或因租赁变更而需按照修订后的折现率对租赁负债进行重新计量时,本集团所采用的修订后的折现率。

(3) 重新计量

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

在租赁期开始日后，发生下列情形时，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益：①实质固定付款额发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；②担保余值预计的应付金额发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；③用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动（该情形下，采用原折现率折现）；④购买选择权的评估结果发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）；⑤续租选择权或终止租赁选择权的评估结果或实际行权情况发生变化（该情形下，采用修订后的折现率折现）。

26. 预计负债

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

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

27. 收入确认原则和计量方法

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。

(1) 收入确认原则

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

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

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行履约义务，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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

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

- 1) 本集团就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。
- 2) 本集团已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- 3) 本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- 4) 本集团已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- 5) 客户已接受该商品或服务。
- 6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

(2) 收入确认的具体方法

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

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

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

28. 政府补助

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。

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。

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。

本集团已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

- 1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。
- 2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。
- 3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

29. 递延所得税资产和递延所得税负债

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的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对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形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。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。

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，确认递延所得税资产。

30. 租赁

（1）租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

（2）本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

在本集团作为承租人对租赁确认使用权资产和租赁负债。

1) 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本集团采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

2) 短期租赁和低价值资产租赁

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。

(3) 本集团为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本集团作为出租人，在租赁开始日，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

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，除融资租赁以外的其他租赁分类为经营租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本集团通常将其分类为融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权；③资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分（不低于租赁资产使用寿命的 75%）；④在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值（不低于租赁资产公允价值的 90%。）；⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本集团也可能将其分类为融资租赁：①若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；②资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；③承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1) 融资租赁会计处理

初始计量

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。租赁收款额,是指出租人因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项,包括:①承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额;存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;②取决于指数或比率的可变租赁付款额,该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定;③购买选择权的行权价格,前提是合理确定承租人将行使该选择权;④承租人行使终止租赁选择权需支付的款项,前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权;⑤由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

后续计量

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。该周期性利率,是指确定租赁投资净额采用内含折现率(转租情况下,若转租的租赁内含利率无法确定,采用原租赁的折现率),或者融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理,且满足假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为融资租赁条件时按相关规定确定的修订后的折现率。

租赁变更的会计处理

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的,本集团将该变更作为一项单独租赁进行会计处理:①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

如果融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理,且满足假如变更在租赁开始日生效,该租赁会被分类为经营租赁条件的,本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理,并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。

2) 经营租赁的会计处理

租金的处理

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。

提供的激励措施

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

提供免租期的,本集团将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分配,免租期内应当确认租金收入。本集团承担了承租人某些费用的,将该费用自租金收入总额中扣除,按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用

本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当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。

折旧

对于经营租赁资产中的固定资产,本集团采用类似资产的折旧政策计提折旧;对于其他经营租赁资产,采用系统合理的方法进行摊销。

可变租赁付款额

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。

经营租赁的变更

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。

31. 持有待售

(1) 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。本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其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。

(2) 本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 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。

(4) 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

(5) 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

(6) 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。

(7) 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：(1) 划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；(2) 可收回金额。

(8) 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。

32. 终止经营

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。

33. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

1. 本集团于2021年1月1日起执行财政部于2018年修订发布的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)。新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型,要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债,并分别确认折旧和利息费用。

2. 首次执行新金融准则、新租赁准则及新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

本公司自2021年1月1日首次执行新租赁准则,该政策变更对2021年1月1日财务报表相关项目调整及列报无影响。

(2) 重要会计估计变更

本集团本年无重要会计估计变更。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务	13%、10%、9%、6%、3%、1%
企业所得税*2	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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%

*1 不同企业所得税税率纳税主体说明:

纳税主体名称	所得税税率
恒银金融科技股份有限公司 2. (2) *1	15%
恒银信息科技有限公司 2. (2) *2	15%
天津恒银物业管理有限公司 2. (2) *3	20%
恒银通信息技术有限公司	25%
恒银云智科技有限公司*3	20%
云智优选电子商务(南京)有限公司*3	20%

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 税收优惠

(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17%、16%、13%税率征收增值税后，对其增值税实际税负超过3%的部分实行即征即退政策。

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

(2) 企业所得税

*1、恒银金融科技股份有限公司于2010年通过高新技术企业资格认定，并于2013年、2016年和2019年资格复审合格，作为国家需要重点扶持的高新技术企业减按15%的税率征收企业所得税。

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

*3、根据《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财税[2021]12号)，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；天津恒银物业管理有限公司、恒银云智科技有限公司、云智优选电子商务(南京)有限公司2021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) 附加税

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

六、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“年初”系指2021年1月1日,“年末”系指2021年12月31日,“本年”系指2021年1月1日至12月31日,“上年”系指2020年1月1日至12月31日,货币单位为人民币元。

1. 货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	697,503.79	210,617.04
银行存款	692,792,326.43	710,557,352.84
其他货币资金	35,062,200.24	67,296,653.83
合计	728,552,030.46	778,064,623.71

说明:年末货币资金使用受限金额为35,062,200.24元,包括其他货币资金:银行承兑汇票保证金22,520,058.71元,保函保证金12,542,141.53元。

2. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	270,000,000.00	285,000,000.00
其中:集合资金信托计划	270,000,000.00	285,000,000.00

3. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按组合计提坏账准备	485,050,875.42	100.00	23,316,424.91	4.81	461,734,450.51
其中:账龄组合	485,050,875.42	100.00	23,316,424.91	4.81	461,734,450.51

(续表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按组合计提坏账准备	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85
其中:账龄组合	536,486,204.52	100.00	17,498,247.67	3.26	518,987,956.85

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2021年1月1日至2021年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

组合中，按账龄计提应收账款坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	257,302,056.67	1,286,510.30	0.50
1-2年	145,431,968.80	7,271,598.45	5.00
2-3年	66,928,684.21	6,692,868.42	10.00
3-4年	7,645,745.91	2,293,723.78	30.00
4-5年	3,941,391.73	1,970,695.86	50.00
5年以上	3,801,028.10	3,801,028.10	100.00
合计	485,050,875.42	23,316,424.91	

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内	257,302,056.67
1-2年	145,431,968.80
2-3年	66,928,684.21
3-4年	7,645,745.91
4-5年	3,941,391.73
5年以上	3,801,028.10
合计	485,050,875.42

(3) 本年应收账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款	17,498,247.67	5,818,177.24	0.00	0.00	23,316,424.91

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
中国农业银行股份有限公司	207,637,173.02	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	42.81	8,190,178.12
中国建设银行股份有限公司	96,418,163.19	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	19.88	2,954,284.96
中国邮政集团有限公司	39,418,229.22	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	8.13	1,706,394.04
中国邮政储蓄银行股份有限公司	12,291,994.54	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	2.53	428,506.04
北京银行股份有限公司	6,522,217.63	1年以内、1-2年、2-3年	1.34	273,382.23
合计	362,287,777.60		74.69	13,552,745.39

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄

项目	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	5,244,215.35	100.00	14,821,436.66	100.00
1-2年	0.00	0.00	0.00	0.00
2-3年	0.00	0.00	0.00	0.00
3年以上	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	5,244,215.35	100.00	14,821,436.66	100.00

(2) 按预付对象归集年末余额前五名的预付款情况

单位名称	年末余额	账龄	占预付款项年末余额合计数的比例 (%)
广州鑫昱众科技有限公司	1,100,009.73	1年以内	20.98
天津市义云天科技发展有限公司	695,535.00	1年以内	13.26
大唐微电子科技有限公司	302,000.00	1年以内	5.76
哈尔滨新卓瑞世纪科技服务有限责任公司	235,798.60	1年以内	4.49
北京朗睿宏业科技有限公司	227,925.66	1年以内	4.35
合计	2,561,268.99		48.84

5. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	11,065,243.86	13,884,518.51
合计	11,065,243.86	13,884,518.51

5.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
押金、保证金、履约保证金	10,067,088.24	11,870,034.19
备用金	1,403,039.47	2,053,751.23
单位往来	1,316,310.65	1,571,276.04

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

款项性质	年末余额	年初余额
其他	11,020.00	14,296.00
合计	12,797,458.36	15,509,357.46

(2) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
2021年1月1日余额	1,624,838.95	0.00	0.00	1,624,838.95
2021年1月1日其他 应收款账面余额在本 年	0.00	0.00	0.00	0.00
--转入第二阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转入第三阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转回第二阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转回第一阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
本年计提	107,375.55	0.00	0.00	107,375.55
本年转回	0.00	0.00	0.00	0.00
本年转销	0.00	0.00	0.00	0.00
本年核销	0.00	0.00	0.00	0.00
其他变动	0.00	0.00	0.00	0.00
2021年12月31日余 额	1,732,214.50	0.00	0.00	1,732,214.50

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	5,663,403.31
1-2年	980,149.03
2-3年	4,323,390.59
3-4年	501,792.00
4-5年	513,420.12
5年以上	815,303.31
合计	12,797,458.36

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	1,624,838.95	107,375.55	0.00	0.00	1,732,214.50

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例 (%)	坏账准备
中国邮政集团有限公司湖北省分公司	1,190,490.00	2-3年	9.30	119,049.00
中国邮政集团有限公司陕西省分公司	1,128,000.00	2-3年	8.81	112,800.00
海南省农村信用社联合社	828,236.93	1年以内、1-2年、2-3年	6.47	12,323.69
重庆银行股份有限公司	502,951.00	1年以内、1-2年	3.93	24,874.94
中国电子进出口有限公司	461,100.00	1年以内	3.60	2,305.50
合计	4,110,777.93		32.11	271,353.13

6. 存货

(1) 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	242,240,964.34	27,323,826.91	214,917,137.43
在产品	24,209,962.96	5,769,384.20	18,440,578.76
库存商品	83,290,495.34	14,616,391.03	68,674,104.31
发出商品	250,590,167.29	61,964,685.85	188,625,481.44
合计	600,331,589.93	109,674,287.99	490,657,301.94

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	224,254,843.42	27,795,921.18	196,458,922.24
在产品	47,222,795.59	9,310,684.66	37,912,110.93

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
库存商品	73,151,727.25	13,275,087.60	59,876,639.65
发出商品	270,597,887.04	36,255,187.68	234,342,699.36
合计	615,227,253.30	86,636,881.12	528,590,372.18

(2) 存货跌价准备

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
原材料	27,795,921.18	0.00	0.00	472,094.27	0.00	27,323,826.91
在产品	9,310,684.66	0.00	0.00	3,541,300.46	0.00	5,769,384.20
库存商品	13,275,087.60	1,341,303.43	0.00	0.00	0.00	14,616,391.03
发出商品	36,255,187.68	25,709,498.17	0.00	0.00	0.00	61,964,685.85
合计	86,636,881.12	27,050,801.60	0.00	4,013,394.73	0.00	109,674,287.99

7. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预缴企业所得税	0.00	3,808,576.00
留抵税额	2,373,889.71	1,966,937.58
其他	0.00	849.06
合计	2,373,889.71	5,776,362.64

8. 长期股权投资

项目	年末余额	年初余额
联营企业	11,812,586.96	12,107,027.85

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

长期股权投资的分类

被投资单位	年初 余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末余额
		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、联营企业											
中银数字科技有限公司	7,857,027.85	0.00	0.00	143,725.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,000,752.98	0.00
先进操作系统创新中心 (天津)有限公司	4,250,000.00	0.00	0.00	-438,166.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,811,833.98	0.00
合计	12,107,027.85	0.00	0.00	-294,440.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,812,586.96	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
 2021年1月1日至2021年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

9. 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1. 年初余额	35,290,203.01
2. 本年增加金额	2,414,736.18
(1) 外购	0.00
(2) 固定资产转入	2,414,736.18
(3) 其他增加	0.00
3. 本年减少金额	787,885.85
(1) 处置	0.00
(2) 其他转出	787,885.85
4. 年末余额	36,917,053.34
二、累计折旧和累计摊销	
1. 年初余额	1,778,400.36
2. 本年增加金额	1,111,164.09
(1) 计提或摊销	1,038,129.32
(2) 其他增加	73,034.77
3. 本年减少金额	49,899.42
(1) 处置	0.00
(2) 其他转出	49,899.42
4. 年末余额	2,839,665.03
三、减值准备	
1. 年初余额	0.00
2. 本年增加金额	0.00
3. 本年减少金额	0.00
4. 年末余额	0.00
四、账面价值	
1. 年末账面价值	34,077,388.31
2. 年初账面价值	33,511,802.65

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

10. 固定资产

项目	年末账面价值	年初账面价值
固定资产	331,803,442.28	222,679,076.06
固定资产清理	0.00	0.00
合计	331,803,442.28	222,679,076.06

10.1 固定资产

(1) 固定资产情况

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备
一、账面原值				
1. 年初余额	265,211,421.19	5,583,413.63	4,298,609.94	13,664,395.47
2. 本年增加金额	120,525,663.20	463,386.20	652,781.91	9,778,967.10
(1) 购置	55,754,747.80	463,386.20	652,781.91	2,876,045.73
(2) 在建工程转入	63,983,029.55	0.00	0.00	6,902,921.37
(3) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00	0.00
(4) 从关联方购入	0.00	0.00	0.00	0.00
(5) 其他	787,885.85	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	5,602,444.48	10,000.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	3,187,708.30	10,000.00	0.00	0.00
(2) 出售给关联方	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 其他减少	2,414,736.18	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	380,134,639.91	6,036,799.83	4,951,391.85	23,443,362.57
二、累计折旧				
1. 年初余额	61,146,478.13	4,433,777.55	2,877,402.04	3,147,457.11
2. 本年增加金额	11,599,351.15	324,179.72	468,649.49	2,772,057.98
(1) 计提	11,599,351.15	324,179.72	468,649.49	2,772,057.98
(2) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 从关联方购入	0.00	0.00	0.00	0.00
(4) 其他	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	541,110.85	9,500.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	9,500.00	0.00	0.00
(2) 出售给关联单位	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 其他	541,110.85	0.00	0.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备
4. 年末余额	72,204,718.43	4,748,457.27	3,346,051.53	5,919,515.09
三、减值准备				
1. 年初余额	0.00	0.00	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值				
1. 年末账面价值	307,929,921.48	1,288,342.56	1,605,340.32	17,523,847.48
2. 年初账面价值	204,064,943.06	1,149,636.08	1,421,207.90	10,516,938.36

(续上表)

项目	运营设备	其他	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	19,645,383.71	3,818,866.74	312,222,090.68
2. 本年增加金额	0.00	404,589.41	131,825,387.82
(1) 购置	0.00	404,589.41	60,151,551.05
(2) 在建工程转入	0.00	0.00	70,885,950.92
(3) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00
(4) 从关联方购入	0.00	0.00	0.00
(5) 其他	0.00	0.00	787,885.85
3. 本年减少金额	3,543,055.61	0.00	9,155,500.09
(1) 处置或报废	3,543,055.61	0.00	6,740,763.91
(2) 出售给关联方	0.00	0.00	0.00
(3) 其他减少	0.00	0.00	2,414,736.18
4. 年末余额	16,102,328.10	4,223,456.15	434,891,978.41
二、累计折旧			
1. 年初余额	14,422,087.64	3,515,812.15	89,543,014.62
2. 本年增加金额	2,207,856.86	41,885.43	17,413,980.63
(1) 计提	2,207,856.86	41,885.43	17,413,980.63
(2) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00
(3) 从关联方购入	0.00	0.00	0.00
(4) 其他	0.00	0.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	运营设备	其他	合计
3. 本年减少金额	3,317,848.27	0.00	3,868,459.12
(1) 处置或报废	3,317,848.27	0.00	3,327,348.27
(2) 出售给关联单位	0.00	0.00	0.00
(3) 其他	0.00	0.00	541,110.85
4. 年末余额	13,312,096.23	3,557,697.58	103,088,536.13
三、减值准备			0.00
1. 年初余额	0.00	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00	0.00
四、账面价值			0.00
1. 年末账面价值	2,790,231.87	665,758.57	331,803,442.28
2. 年初账面价值	5,223,296.07	303,054.59	222,679,076.06

(2) 通过经营租赁租出的固定资产

项目	年末账面价值
运营设备	2,790,231.87

11. 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程	2,031,907.12	54,934,422.22
工程物资	0.00	0.00
合计	2,031,907.12	54,934,422.22

11.1 在建工程

(1) 在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
建筑工程	0.00	0.00	0.00	52,516,369.09	0.00	52,516,369.09
模具设备	2,031,907.12	0.00	2,031,907.12	2,418,053.13	0.00	2,418,053.13
合计	2,031,907.12	0.00	2,031,907.12	54,934,422.22	0.00	54,934,422.22

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 重要在建工程项目本年变动情况

工程名称	年初余额	本年增加	本年减少		年末余额
			转入固定资产	其他减少	
生产用房	52,516,369.09	12,522,660.46	63,983,029.55	1,056,000.00	0.00
模具设备	2,418,053.13	6,516,775.36	6,902,921.37	0.00	2,031,907.12
合计	54,934,422.22	19,039,435.82	70,885,950.92	1,056,000.00	2,031,907.12

(续表)

工程名称	预算数	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: 本年利息资本化金额	本年利息资本化率 (%)	资金来源
生产用房	100,000,000.00	65.04	100.00	0.00	0.00	0.00	募集资金
模具设备	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	募集资金
合计	100,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	—

12. 使用权资产

项目	房屋建筑物
一、账面原值	
1. 2021年1月1日余额	0.00
2. 本期增加金额	1,284,929.92
(1) 合同增加	1,284,929.92
(2) 其他增加	0.00
3. 本期减少金额	0.00
(1) 处置	0.00
(2) 其他减少	0.00
4. 2021年12月31日余额	1,284,929.92
二、累计折旧	
1. 2021年1月1日余额	0.00
2. 本期增加金额	0.00
(1) 本期计提	0.00
(2) 其他增加	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	房屋建筑物
3. 本期减少金额	0.00
(1) 处置	0.00
(2) 其他减少	0.00
4. 2021年12月31日余额	0.00
三、减值准备	
1. 2021年1月1日余额	0.00
2. 本期增加金额	0.00
(1) 本期计提	0.00
(2) 其他增加	0.00
3. 本期减少金额	0.00
(1) 处置	0.00
(2) 其他减少	0.00
4. 2021年12月31日余额	0.00
四、账面价值	
1. 2021年12月31日账面价值	1,284,929.92
2. 2021年1月1日账面价值	0.00

13. 无形资产

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	22,972,464.00	8,862,363.11	31,834,827.11
2. 本年增加金额	0.00	0.00	0.00
(1) 购置	0.00	0.00	0.00
(2) 内部研发	0.00	0.00	0.00
(3) 企业合并增加	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	22,972,464.00	8,862,363.11	31,834,827.11
二、累计摊销			
1. 年初余额	5,436,816.96	6,170,851.29	11,607,668.25
2. 本年增加金额	459,449.4	1,316,224.55	1,775,673.95
(1) 计提	459,449.4	1,316,224.55	1,775,673.95
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	土地使用权	软件	合计
4. 年末余额	5,896,266.36	7,487,075.84	13,383,342.2
三、减值准备	0.00	0.00	0.00
1. 年初余额	0.00	0.00	0.00
2. 本年增加金额	0.00	0.00	0.00
(1) 计提	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	0.00	0.00	0.00
(1) 处置	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	0.00	0.00	0.00
四、账面价值			
1. 年末账面价值	17,076,197.64	1,375,287.27	18,451,484.91
2. 年初账面价值	17,535,647.04	2,691,511.82	20,227,158.86

14. 开发支出

项目	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	
综合管理平台系统软件	166,666.67	0.00	0.00	0.00	0.00	166,666.67

15. 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额
子公司恒银信息装修费	2,112,403.78		603,543.92	0.00	1,508,859.86
恒银研究院装修费	0.00	3,306,279.00	385,732.55	0.00	2,920,546.45
合计	2,112,403.78	3,306,279.00	989,276.47	0.00	4,429,406.31

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
预提维保费用	210,311,731.34	31,546,759.70	268,765,149.06	40,314,772.36
资产减值准备	129,715,565.61	19,457,334.84	100,982,272.68	15,147,340.90

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额		年初余额	
	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
递延收益	17,737,068.56	2,660,560.28	17,195,719.48	2,579,357.92
亏损合同	1,536,170.15	230,425.52	18,982,379.78	2,847,356.97
可抵扣亏损	139,605,780.36	20,940,867.05	41,802,766.11	6,270,414.92
合计	498,906,316.02	74,835,947.39	447,728,287.11	67,159,243.07

(2) 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损	25,002,121.81	17,575,749.97
资产减值准备	5,007,361.79	4,777,695.06
合计	30,009,483.60	22,353,445.03

17. 其他非流动资产

借款类别	年末余额	年初余额
子公司预付购房款	0.00	9,913,052.00

18. 应付票据

票据种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	57,994,844.10	101,446,589.18
商业承兑汇票	0.00	0.00
合计	57,994,844.10	101,446,589.18

19. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
货款	219,138,201.01	219,809,013.43
物流运输款	7,356,583.28	4,126,442.59
设备款/工程款	10,149,756.54	748,606.30
合计	236,644,540.83	224,684,062.32

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
上海长孚电子科技有限公司	4,104,862.73	尚未结算
深圳卓尔智联科技股份有限公司	1,493,513.65	尚未结算
苏州聚贤电气科技股份有限公司	1,214,358.31	尚未结算
苏州汇朋工业科技有限公司	936,088.60	尚未结算
苏州思帕斯电子科技有限公司	908,078.63	尚未结算
合计	8,656,901.92	—

20. 合同负债

项目	年末余额	年初余额
货款	108,569,437.72	123,640,724.20
维保服务款	44,160,806.55	29,112,924.39
合计	152,730,244.27	152,753,648.59

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	32,194,464.94	223,838,257.71	235,759,891.78	20,272,830.87
离职后福利-设定 提存计划	820.00	18,229,748.92	18,201,634.52	28,934.40
辞退福利	0.00	1,346,768.29	1,346,768.29	0.00
合计	32,195,284.94	243,414,774.92	255,308,294.59	20,301,765.27

(2) 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津 贴和补贴	32,157,779.82	201,065,517.71	212,968,353.38	20,254,944.15
职工福利费	0.00	1,118,758.96	1,118,758.96	0.00
社会保险费	26,809.12	12,270,238.56	12,279,160.96	17,886.72
其中：医疗保险 费	26,809.12	11,023,654.01	11,033,277.85	17,185.28
工伤保险费	0.00	665,928.62	665,227.18	701.44

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
生育保险费	0.00	580,655.93	580,655.93	0.00
住房公积金	9,876.00	8,808,242.48	8,818,118.48	0.00
工会经费	0.00	575,500.00	575,500.00	0.00
合计	32,194,464.94	223,838,257.71	235,759,891.78	20,272,830.87

(3) 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	800.00	17,665,820.20	17,638,562.60	28,057.60
失业保险费	20.00	563,928.72	563,071.92	876.80
合计	820.00	18,229,748.92	18,201,634.52	28,934.40

22. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	8,474,880.83	21,816,849.59
城市维护建设税	592,919.65	1,466,867.19
教育费附加	254,108.43	628,657.36
地方教育费附加	169,405.62	419,104.91
企业所得税	17,511.59	46,518.25
印花税	45,082.00	37,560.00
个人所得税	0.00	1,750.00
合计	9,553,908.12	24,417,307.30

23. 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息	0.00	0.00
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	12,292,046.42	15,427,676.04
合计	12,292,046.42	15,427,676.04

(1) 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
员工报销款	2,688,582.52	8,107,559.41
押金保证金	621,125.00	1,355,475.94
劳务外包费用	3,069,468.24	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

款项性质	年末余额	年初余额
其他	5,912,870.66	5,964,640.69
合计	12,292,046.42	15,427,676.04

(2) 账龄超过1年的重要其他应付款

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

24. 一年内到期的其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的租赁负债	665,259.04	0.00
减：一年内到期的租赁负债未确认融资费用	37,871.47	0.00
合计	627,387.57	0.00

25. 租赁负债

(1) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	997,888.56	0.00
未确认融资租赁收益	-45,588.16	0.00
合计	952,300.40	0.00
减：一年内到期的租赁付款额	665,259.04	0.00
一年内到期的未确认融资费用	-37,871.47	0.00
合计	324,912.83	0.00

(2) 租赁付款额到期期限

期限	年末余额	年初余额
T+1年	665,259.04	0.00
T+2年	332,629.52	0.00
合计	997,888.56	0.00

26. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
设备维保费用	210,311,731.34	268,765,149.06	设备维护费

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额	形成原因
亏损合同	1,536,170.15	18,982,379.78	
合计	211,847,901.49	287,747,528.84	—

27. 递延收益

(1) 递延收益分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
政府补助	17,195,719.48	1,370,000.00	828,650.92	17,737,068.56

(2) 政府补助项目

政府补助项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入其他收益金额	年末余额	与资产相关/与收益相关
2009年度电子信息产业振兴和技术改造项目	4,236,862.24		183,565.24	4,053,297.00	与资产相关
2019年第二批天津市工业企业发展专项资金项目(人工智能方向)	4,000,000.00			4,000,000.00	与资产相关
2019年新一代人工智能重大项目-基于认知计算技术的金融云平台项目资金	1,440,000.00	960,000.00		2,400,000.00	与资产相关
2012年金融领域安全IC卡和密码应用专项	2,228,571.43		85,714.28	2,142,857.15	与资产相关
2019年第一批天津市智能制造专项资金(“互联网+智能制造”转型方向)	2,000,000.00			2,000,000.00	与资产相关
2019年新一代人工智能重大项目-国产基础软硬件兼容适配平台建设与应用示范	600,000.00	360,000.00		960,000.00	与资产相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

政府补助项目	年初余额	本年新增补助金额	本年计入其他收益金额	年末余额	与资产相关/与收益相关
2018年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目	800,000.00			800,000.00	与资产相关
2010年信息安全专项	800,285.81		59,371.40	740,914.41	与资产相关
2019年天津市重点研发计划科技支撑重点项目基于多光谱图像技术的纸币采集与分析系统的研究	590,000.00			590,000.00	与资产相关
天津市保税区管委会 - 基于边缘计算机的分布式人脸识别系统项目研究		50,000.00		50,000.00	与资产相关
2018年科技成果转化接力项目补助(大额高存现金版智慧柜台集成及产业项目)	500,000.00	0.00	500,000.00	0.00	与资产相关
合计	17,195,719.48	1,370,000.00	828,650.92	17,737,068.56	—

28. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
维保服务款	102,780,701.46	81,376,017.46

29. 股本

金额单位：人民币万元

项目	年初余额	本年变动增减(+、-)					年末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股本总额	40,040.00	0.00	0.00	12,012.00	0.00	12,012.00	52,052.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

30. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	876,005,846.82	0.00	120,120,000.00	755,885,846.82

说明：本年资本公积减少原因系2021年5月20日，公司2020年年度股东大会审议通过利润分配及转增股本方案，本次利润分配及转增股本以方案实施前的公司总股本400,400,000股为基数，每股派发现金红利0.06元（含税），以资本公积金向全体股东每股转增0.3股，共计派发现金红利24,024,000.00元，转增120,120,000股。

31. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	44,315,215.60	1,979,097.96	0.00	46,294,313.56

32. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	309,971,227.14	281,826,192.36
加：年初未分配利润调整数	0.00	0.00
同一控制合并范围变更	0.00	0.00
本年年初余额	309,971,227.14	281,826,192.36
加：本年归属于母公司所有者的净利润	19,017,281.22	32,432,235.06
减：提取法定盈余公积	1,979,097.96	4,287,200.28
应付普通股股利	24,024,000.00	0.00
本年年末余额	302,985,410.40	309,971,227.14

33. 营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	711,354,795.53	555,806,725.75	920,901,624.38	725,732,951.01
其他业务	3,626,283.94	3,056,080.47	2,841,533.16	2,578,578.00
合计	714,981,079.47	558,862,806.22	923,743,157.54	728,311,529.01

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 营业收入具体情况

项目	本年发生额	上年发生额
营业收入	714,981,079.47	923,743,157.54
减：与主营业务无关的业务收入	3,626,283.94	2,841,533.16
不具备商业实质的收入	0.00	0.00
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	711,354,795.53	920,901,624.38

34. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
房产税	3,113,642.70	2,419,122.98
城市维护建设税	1,053,767.69	1,540,542.79
教育费附加	451,478.97	659,158.97
地方教育费附加	300,985.94	439,440.46
印花税	234,985.70	268,463.30
土地使用税	85,945.91	80,633.88
其他	14,120.00	12,095.00
合计	5,254,926.91	5,419,457.38

35. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	23,576,721.31	22,929,962.15
业务招待费	16,949,920.92	16,933,442.47
咨询服务费	2,847,534.18	2,965,646.58
差旅费	1,545,146.96	1,599,940.91
办公费	814,783.90	818,172.51
其他	482,764.02	737,394.09
合计	46,216,871.29	45,984,558.71

36. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	15,334,339.10	15,770,713.17
折旧及摊销	10,565,981.92	8,109,031.30
房租及物业费	9,068,882.19	7,042,032.24

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额
差旅费	3,923,135.75	3,341,686.37
中介服务费	3,708,133.29	2,392,633.46
业务招待费	1,628,375.18	906,730.91
工会经费	431,625.00	830,400.00
检测费	118,709.38	682,288.66
其他	2,740,444.68	1,607,191.85
合计	47,519,626.49	40,682,707.96

37. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	57,694,679.55	72,918,566.54
物料消耗	21,903,875.05	22,770,546.84
咨询服务费	412,228.09	1,719,606.13
折旧及摊销	813,034.49	1,321,581.75
其他	1,035,137.27	2,580,028.04
合计	81,858,954.45	101,310,329.30

38. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	0.00	0.00
减：利息收入	11,551,136.73	3,815,040.82
汇兑收益	1,144,490.03	5,042,844.73
加：汇兑损失	750,366.15	2,590,274.37
其他支出	476,204.78	574,950.10
合计	-11,469,055.83	-5,692,661.08

39. 其他收益

(1) 其他收益明细

项目	本年发生额	上年发生额
政府补贴	16,453,078.89	19,118,673.60
个税返还	47,646.28	55,298.18
合计	16,500,725.17	19,173,971.78

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 政府补助明细

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相关/ 与收益相关
增值税即征即退	7,582,724.72	10,657,686.67		与收益相关
天津市人力资源和社会保障局高技能人才培训基地补贴	2,000,000.00		津人社办函(2020)127号	与收益相关
天津市滨海新区人力资源和社会保障局培训补贴 青年职工以工代训补贴	1,182,400.00		津人社办(2020)97号、津人社办发(2020)133号、津人社办发(2020)139号	与收益相关
2018年国家企业技术中心第二轮资助(保税区配套)	850,000.00		津滨工信发(2019)号	与收益相关
2020年先进市产业集群-智慧交通云平台项目-基于人工智能核心技术新型终端项目	580,000.00			与收益相关
2020年天津智能制造专项资金支持类项目支持机器人产业发展壮大—现金票据一体化服务型机器人	580,000.00		津工信财(2020)3号	与收益相关
“海河工匠”职业技能培训补贴	527,760.00		津政办发[2019]24号	与收益相关
2018年天津科技计划项目-大额高存现金版智慧柜台继承产业科技成果转化接力项目	500,000.00		津科计(2017)27号《市科委关于征集2018年天津市科技成果转化接力支持项目的通知》	与收益相关
收到的其他补助	2,321,543.25	1,003,236.01		与收益相关
2019年第二批天津市智能制造专项资金项目		3,000,000.00	津工信财[2019]6号	与收益相关
2019年度天津市企业研发投入后补助项目		1,381,500.00	市科学技术局关于征集2019年天津市企业研发投入后补	与收益相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年发生额	上年发生额	来源和依据	与资产相产/ 与收益相关
			助项目的通知	
新冠肺炎疫情防控期间支持企业职工职业技能线上培训补贴		1,047,600.00	人社局津人社办发[2020]27号	与收益相关
天津市滨海新区 2018 年国家级研发中心资助计划		850,000.00	滨党发[2017]1号	与收益相关
滨海新区 2018 年国家企业技术中心第二轮资助		850,000.00	津滨工信发[2019]号	与收益相关
2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	183,565.24	183,565.21	递延收益摊销转入	与收益相关
2010 年信息安全专项	59,371.40	59,371.42	递延收益摊销转入	与收益相关
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	85,714.28	85,714.29	递延收益摊销转入	与收益相关
合计	16,453,078.89	19,118,673.60		

40. 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-294,440.89	-142,972.15
处置长期股权投资产生的投资收益	12,802,144.11	-65,609.39
交易性金融资产在持有期间的投资收益	25,937,352.98	41,284,758.13
合计	38,445,056.20	41,076,176.59

41. 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	-5,818,177.24	-3,227,874.29
其他应收款坏账损失	-107,375.55	724,053.47
合计	-5,925,552.79	-2,503,820.82

42. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	-19,953,588.92	-10,852,438.90

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注
2021年1月1日至2021年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

43. 资产处置收益 (损失以“—”号填列)

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	-933,901.19		-933,901.19
其中:固定资产处置收益	-933,901.19		-933,901.19

44. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
其他	0.00	54,122.60	0.00

45. 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
亏损合同	1,339,805.40	18,982,379.78	0.00
公益性捐赠支出	2,000,000.00	5,880,895.92	2,000,000.00
罚款及滞纳金	63,275.68	0.00	63,275.68
其他	95,880.25	42,034.82	95,880.25
合计	3,498,961.33	24,905,310.52	2,159,155.93

46. 所得税费用

(1) 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当年所得税费用	30,150.18	46,518.25
递延所得税费用	-7,676,704.32	-2,708,816.32
合计	-7,646,554.14	-2,662,298.07

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	11,370,727.08
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,705,609.06
子公司适用不同税率的影响	168,911.78
调整以前期间所得税的影响	0.00
权益法核算的合营企业和联营企业损益	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年发生额
非应税收入的影响	0.00
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,264,851.90
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-870,728.07
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,363,644.36
研究开发费加成扣除的纳税影响(以“-”填列)	-12,278,843.17
所得税费用	-7,646,554.14

47. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
收回保证金	11,769,881.80	11,871,718.93
政府补贴	9,610,558.56	11,267,634.19
利息收入	11,888,307.73	3,815,033.61
测试钞备用金	1,230,708.88	0.00
其他	2,894,602.70	3,477,755.18
合计	37,394,059.67	30,432,141.91

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付保证金	15,934,185.15	48,357,229.72
支付相关费用	41,802,749.53	37,735,206.11
捐赠支出	2,000,000.00	4,800,000.00
其他	13,984,250.20	15,105,493.06
合计	73,721,184.88	105,997,928.89

3) 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
南京金证信息技术有限公司	349,261.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	19,017,281.22	32,432,235.06
加: 资产减值准备	19,953,588.92	10,852,438.90
信用减值损失	5,925,552.79	2,503,820.82
固定资产折旧、投资性房地产折旧	18,452,109.95	14,321,579.45
无形资产摊销	1,775,673.95	2,176,029.82
长期待摊费用摊销	989,276.47	603,543.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	933,901.19	0.00
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	0.00	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”填列)	0.00	0.00
财务费用(收益以“-”填列)	0.00	0.00
投资损失(收益以“-”填列)	-38,445,056.20	-41,076,176.59
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-7,676,704.32	-2,708,816.32
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)	0.00	0.00
存货的减少(增加以“-”填列)	14,895,663.37	41,703,516.99
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	67,126,922.44	11,879,737.17
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-88,377,635.06	-110,705,223.88
其他		0.00
经营活动产生的现金流量净额	14,570,574.72	-38,017,314.66
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	693,489,830.22	710,767,969.88
减: 现金的年初余额	710,767,969.88	380,185,630.10
加: 现金等价物的年末余额	0.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
减：现金等价物的年初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	-17,278,139.66	330,582,339.78

(3) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	693,489,830.22	710,767,969.88
其中：库存现金	697,503.79	210,617.04
可随时用于支付的银行存款	692,792,326.43	710,557,352.84
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
年末现金和现金等价物余额	693,489,830.22	710,767,969.88

48. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	35,062,200.24	保证金存款

注：详见本附注六、1。

49. 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金	—	—	
其中：美元	13,497.00	6.3757	86,052.82
欧元	13,785.00	7.2197	99,523.56
日元	460,000.00	0.0554	25,484.00
港币	45,200.00	0.8176	36,955.52
泰国铢	59,000.00	0.1912	11,280.80
英镑	1,450.00	8.6064	12,479.28
菲律宾比索	69,750.00	0.1251	8,725.72
澳大利亚元	3,250.00	4.6220	15,021.50
巴西雷亚尔	4,806.00	1.1432	5,494.22
新台币	22,000.00	0.2296	5,051.20
澳门元	2,500.00	0.7920	1,980.00
俄罗斯卢布	386,700.00	0.0854	33,024.18

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
印度尼西亚卢比	9,850,000.00	0.0004	3,940.00
新加坡元	7,834.00	4.7179	36,960.03
新土耳其里拉	7,495.00	0.4822	3,614.09
林吉特	4,050.00	1.5266	6,182.73

七、合并范围的变化

1. 处置子公司

子公司名称	股权处置价款	股权处 置比例 (%)	股权处 置方式	丧失控制权的 时点	丧失控制权 时点的确定 依据	处置价款与处 置投资对应的 合并财务报表 层面享有该子 公司净资产份 额的差额
北京瀛润科技有 限公司	59,182,400.00	100%	转让	2021年7月	工商变更日	12,802,144.11

(续上表)

子公司名称	丧失控制权 之日剩余股 权的比例	丧失控制权 之日剩余股 权的账面价 值	丧失控制权 之日剩余股 权的公允价 值	按照公允价 值重新计量 剩余股权产 生的利得或 损失	丧失控制权 之日剩余股 权公允价值 的确定方法 及主要假设	与原子公司 股权投资相 关的其他综 合收益转入 投资损益的 金额
北京瀛润科技 有限公司	无	无	无	无	无	无

说明：本公司于2021年4月13日召开第二届董事会第二十一次会议，审议通过《关于全资子公司恒银通出售其全资子公司瀛润科技100%股权的议案》，公司全资子公司恒银通信息技术有限公司（以下简称“恒银通”）拟将其持有的北京瀛润科技有限公司（以下简称“瀛润科技”）100%股权分别转让给天壕投资集团有限公司51%股权、天壕环境股份有限公司49%股权。根据北京晟明资产评估有限公司出具的瀛润科技截至2021年3月31日的资产评估报告（晟明评报字[2021]039号）显示，瀛润科技净资产评估值为5,921.09万元。在参考净资产评估值的基础上，经各方协商一致，本次股权转让的交易总金额为人民币5,918.24万元。

2. 其他原因的合并范围变动

(1) 新设子公司

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本公司于2021年2月7日在江苏省南京市设立全资子公司恒银云智科技有限公司（以下简称“恒银云智”），持有其100%股权，恒银云智注册资本5,000.00万元，本年本公司实际出资金额为3,000.00万元。

(2) 新设立孙公司

本公司之子公司“恒银云智”于2021年11月26日在江苏省南京市设立全资子公司云智优选电子商务（南京）有限公司（以下简称“云智优选”），持有其100%股权，云智优选注册资本1,000.00万元，本年实际出资10.00万元。

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 本集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
恒银信息科技有限公司	成都	成都	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		设立
天津恒银物业管理有限公司	天津	天津	物业管理	100		同一控制下的企业合并
恒银通信息技术有限公司	北京	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		同一控制下的企业合并
恒银云智科技有限公司	南京	南京	金融设备销售	100		设立
云智优选电子商务（南京）有限公司	南京	南京	金融设备网络销售		100	设立

2. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中银数字科技有限公司	南京	南京	软件和信息技术服务业	10.00		权益法
先进操作系统创新中心（天津）有限公司	天津	天津	科技推广和应用服务业	8.50		权益法

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 不重要联营企业的汇总财务信息

项目	年末余额 / 本年发生额
联营企业	—
投资账面价值合计	11,812,586.96
下列各项按持股比例计算的合计数	—
--净利润	-294,440.89
--其他综合收益	0.00
--综合收益总额	-294,440.89

九、与金融工具相关风险

本集团的主要金融工具包括应收款项、应付款项、交易性金融资产等，各项金融工具的详细情况说明见本附注六。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

1. 各类风险管理目标和政策

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

(1) 市场风险

1) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元有关，除本集团以美元进行采购和销售外，以及少量用于测试使用的其他外币，本集团的其它主要业务活动以人民币计价结算。截止于2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金-美元	13,497.00	619,674.79
货币资金-欧元	13,785.00	12,370.00
货币资金-日元	460,000.00	300,000.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金-港币	45,200.00	12,000.00
货币资金-泰铢	59,000.00	59,000.00
货币资金-英镑	1,450.00	600.00
货币资金-菲律宾比索	69,750.00	32,750.00
货币资金-澳大利亚元	3,250.00	1,400.00
货币资金-巴西雷亚尔	4,806.00	3,610.00
货币资金-新台币	22,000.00	22,000.00
货币资金-澳门元	2,500.00	2,500.00
货币资金-俄罗斯卢布	386,700.00	325,000.00
货币资金-印度尼西亚卢比	9,850,000.00	9,350,000.00
货币资金-新加坡元	7,834.00	0.00
货币资金-新土耳其里拉	7,495.00	0.00
货币资金-林吉特	4,050.00	0.00
预收账款-美元	0.00	181,812.00
应付账款-美元	0.00	4,636,000.00

(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2021年12月31日，本集团应收账款的74.69%（2020年12月31日为72.90%）源于余额前五名客户，实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。同时与金融机构进行融资磋商，以保持一定的授信额度，降低流动性风险。

2. 敏感性分析

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

(1) 外汇风险敏感性分析

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

项目	汇率变动	2021 年度	2020 年度
所有外币	人民币升值 5%	19,588.48	1,724,328.18
所有外币	人民币贬值 5%	-19,588.48	-1,724,328.18

十、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	年末公允价值			
	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				
1. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	270,000,000.00	270,000,000.00
(1) 集合资金信托计划	0.00	0.00	270,000,000.00	270,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	0.00	0.00	270,000,000.00	270,000,000.00

2. 本集团持有的交易性金融资产中集合资金信托计划合同期间为3-18个月，按季度或半年度计息；本集团对上述交易性金融资产采用成本法确定其公允价值。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

十一、关联方及关联交易

1. 关联方关系

(1) 控股股东及最终控制方

1) 控股股东

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本公司的持股比例(%)	对本公司的表决权比例(%)
恒融投资集团有限公司	天津	投资及投资管理;技术咨询服 务;财务顾问;出租商业用房	12,500.00	46.43	46.43

2) 最终控制方

本集团最终控制方为江浩然先生。

3) 控股股东的注册资本及其变化

控股股东	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
恒融投资集团有限公司	125,000,000.00	0.00	0.00	125,000,000.00

4) 控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股数量		持股比例(%)	
	年末数量	年初数量	年末比例	年初比例
恒融投资集团有限公司	241,670,000.00	185,900,000.00	46.43	46.43

(2) 子公司

子公司情况详见本附注“八、1. (1) 本集团的构成”相关内容。

(3) 合营及联营企业合营及联营企业情况详见本附注“八、2. (1) 合营企业或联营企业”相关内容。

(4) 其他关联方

其他关联方名称	与本公司关系
天津西奥电梯工程有限公司	控股股东的子公司

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

其他关联方名称	与本公司关系
天津市恒银慈善基金会	本公司实际控制人及高管共同发起成立
恒融地产有限公司	股东控股的子公司

2. 关联交易

(1) 关联租赁情况

1) 出租情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁收益	上年确认的租赁收益
恒银金融科技股份有限公司	天津西奥电梯工程有限公司	房屋建筑物	55,045.88	50,633.46

2) 销售情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
恒融地产有限公司	动画制作	264,150.94	0.00

3) 关键管理人员薪酬

项目名称	本年发生额	上年发生额
薪酬合计	4,781,126.15	4,515,831.50

4) 其他关联往来

关联方名称	交易类型	交易时间	交易金额
天津市恒银慈善基金会	定向捐赠	2021年12月7日	300,000.00

3. 关联方往来余额

无。

十二、或有事项

截止2021年12月31日，本集团无重大或有事项。

十三、承诺事项

1. 已签订的正在或准备履行的租赁合同及财务影响：

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

于2021年12月31日(T)，本集团已签订的正在或准备履行的不可撤销经营租赁所需于下列期间承担款项如下：

期间	经营租赁
T+1年	698,521.99
T+2年	349,261.00
合计	1,047,782.99

除上述承诺事项外，截至2021年12月31日，本集团无其他重大承诺事项。

十四、资产负债表日后事项

(一) 处置联营企业股权

2022年3月4日，本公司与开鑫科技信息服务（南京）有限公司（以下简称“开鑫科技”）、中银数字科技有限公司（以下简称“中银数字科技”）签订股权转让协议，本公司将持有中银数字科技10%的股权转让给开鑫科技，转让价格为800.00万元，截止至报告日已办理工商变更手续，收到全部转让价款。

除以上事项外，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十五、其他重要事项

1. 分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

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。

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部
营业收入	711,442,314.28	25,146,503.03	2,711,573.66
其中：对外交易收入	711,306,833.87	2,421,461.10	842,017.25
分部间交易收入	135,480.41	22,725,041.93	1,869,556.41
营业费用/成本	712,000,019.17	30,192,961.01	1,966,627.83

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	产品销售与服务分部	信息服务分部	物业服务分部
营业利润	15,771,899.96	-4,838,954.23	745,019.63
资产总额	2,513,233,051.67	44,191,503.72	2,909,336.17
负债总额	847,887,608.38	5,133,146.62	157,410.24
折旧和摊销费用	17,632,831.07	2,000,247.44	0.00
资本性支出	16,033,648.29	0.00	0.00

(续上表)

项目	系统集成分部	抵销	合计
营业收入	410,767.25	24,730,078.75	714,981,079.47
其中：对外交易收入	410,767.25	0.00	714,981,079.47
分部间交易收入		24,730,078.75	0.00
营业费用/成本	8,814,600.27	24,730,078.75	728,244,129.53
营业利润	3,191,723.05	298,048.00	14,869,688.41
资产总额	53,556,245.39	165,369,245.25	2,448,520,891.70
负债总额	16,231,185.68	46,574,030.00	822,835,320.92
折旧和摊销费用	1,583,981.86	0.00	21,217,060.37
资本性支出	94,045,009.58	0.00	110,078,657.87

十六、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按组合计提坏账准备					
其中：账龄组合	482,978,255.91	100.00	22,371,799.95	4.63	460,606,455.96

(续表)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
按组合计提坏账					

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例%	金额	比例%	
准备					
按组合计提坏账准备	534,026,248.86	100.00	16,712,854.56	3.13	517,313,394.30

组合中，按账龄计提应收账款坏账准备

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	256,628,518.23	1,283,142.59	0.50
1-2年	146,247,517.83	7,312,375.89	5.00
2-3年	66,486,912.50	6,648,691.25	10.00
3-4年	6,452,887.52	1,935,866.26	30.00
4-5年	3,941,391.73	1,970,695.86	50.00
5年以上	3,221,028.10	3,221,028.10	100.00
合计	482,978,255.91	22,371,799.95	

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内	256,628,518.23
1-2年	146,247,517.83
2-3年	66,486,912.50
3-4年	6,452,887.52
4-5年	3,941,391.73
5年以上	3,221,028.10
合计	482,978,255.91

(3) 本年应收账款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
应收账款	16,712,854.56	5,658,945.39	0.00	0.00	22,371,799.95

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

单位名称	年末余额	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
中国农业银行股份有限公司	207,637,173.02	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	42.99	8,190,178.12
中国建设银行股份有限公司	96,418,163.19	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	19.96	2,954,284.96
中国邮政集团有限公司	39,418,229.22	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	8.16	1,706,394.04
中国邮政储蓄银行股份有限公司	12,291,994.54	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	2.55	428,506.04
北京银行股份有限公司	6,522,217.63	1年以内、1-2年、2-3年、3年以上	1.35	273,382.23
合计	362,287,777.60		75.01	13,552,745.39

2. 其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	0.00	0.00
应收股利	0.00	0.00
其他应收款	28,369,542.81	13,694,132.22

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
合计	28,369,542.81	13,694,132.22

2.1 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
押金保证金	29,334,882.17	11,624,302.52
备用金	76,800.00	2,050,791.43
其他	0.00	1,002,393.04
合计	29,411,682.17	14,677,486.99

(1) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预 期信用损失 (已发生信用 减值)	
2021年1月1日余额	983,354.77	0.00	0.00	983,354.77
2021年1月1日其他 应收款账面余额在本 年	0.00	0.00	0.00	0.00
--转入第二阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转入第三阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转回第二阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
--转回第一阶段	0.00	0.00	0.00	0.00
本年计提	58,784.59	0.00	0.00	58,784.59
本年转回	0.00	0.00	0.00	0.00
本年转销	0.00	0.00	0.00	0.00
本年核销	0.00	0.00	0.00	0.00
其他变动	0.00	0.00	0.00	0.00
2021年12月31日余 额	1,042,139.36	0.00	0.00	1,042,139.36

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	23,088,141.79
1-2年	980,149.03
2-3年	4,323,390.59
3-4年	501,792.00
4-5年	271,788.45
5年以上	246,420.31
合计	29,411,682.17

(3) 其他应收款坏账准备情况

类别	年初余额	本年变动金额			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	983,354.77	58,784.59	0.00	0.00	1,042,139.36

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	坏账准备
中国邮政集团有限公司湖北省分公司	1,190,490.00	2-3年	4.05	119,049.00
中国邮政集团有限公司陕西省分公司	1,128,000.00	2-3年	3.84	112,800.00
海南省农村信用社联合社	828,236.93	1年以内、1-2年、2-3年	2.82	12,323.69
重庆银行股份有限公司	502,951.00	1年以内、1-2年	1.71	24,874.94
中国电子进出口有限公司	461,100.00	1年以内	1.57	2,305.50
合计	4,110,777.93		13.99	271,353.13

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	118,497,167.25	0.00	118,497,167.25	88,497,167.25	0.00	88,497,167.25
对联营、合营企业投资	11,812,586.96	0.00	11,812,586.96	12,107,027.85	0.00	12,107,027.85
合计	130,309,754.21	0.00	130,309,754.21	100,604,195.10	0.00	100,604,195.10

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提 减值准备	减值准备年末余额
恒银信息科技有限公司	50,000,000.00	0.00	0.00	50,000,000.00	0.00	0.00
天津恒银物业管理有限公司	1,298,075.41	0.00	0.00	1,298,075.41	0.00	0.00
恒银通信息技术有限公司	37,199,091.84	0.00	0.00	37,199,091.84	0.00	0.00
恒银云智科技有限公司*1	0.00	30,000,000.00	0.00	30,000,000.00	0.00	0.00
合计	88,497,167.25	30,000,000.00	0.00	118,497,167.25	0.00	0.00

*1、本年本公司新设子公司,详见本附注“七、2(1)”。

(3) 对联营企业和合营企业的投资

被投资单位	年初 余额	本年增减变动								年末余额	减值 准备 年末 余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权 益变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提 减值 准备	其他		
一、合营企业											
二、联营企业											
中银数字科技有限公 司	7,857,027.85	0.00	0.00	143,725.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	8,000,752.98	0.00
先进操作系统创新中	4,250,000.00	0.00	0.00	-438,166.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,811,833.98	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

被投资单位	年初 余额	本年增减变动								年末余额	减值 准备 年末 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		
心（天津）有限公司											
合计	12,107,027.85	0.00	0.00	-294,440.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11,812,586.96	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4、营业收入、营业成本

(1) 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	709,969,055.86	555,562,597.30	912,927,837.05	719,559,383.76
其他业务	1,473,258.42	410,475.36	1,475,928.37	419,646.23
合计	711,442,314.28	555,973,072.66	914,403,765.42	719,979,029.99

(2) 营业收入具体情况

项目	本年发生额	上年发生额
营业收入	711,442,314.28	914,403,765.42
减：与主营业务无关的业务收入 不具备商业实质的收入	1,473,258.42	1,475,928.37
扣除与主营业务无关的业务收入和不具备商业实质的收入后的营业收入	709,969,055.86	912,927,837.05

5、投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-294,440.89	-142,972.15
交易性金融资产在持有期间的投资收益	25,937,352.98	41,280,854.02
合计	25,642,912.09	41,137,881.87

十七、财务报告批准

本财务报告于2022年4月25日由本公司董事会批准报出。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十八、财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益明细表

项目	本年金额	说明
非流动资产处置损益	-933,901.19	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)*1	8,675,180.72	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益	25,937,352.98	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,159,155.93	
其他符合非经常性损益定义的损益项目*2	12,802,144.11	
小计	44,321,620.69	
减:所得税影响额	4,837,041.05	
合计	39,484,579.64	—

*1、计入当期损益的政府补助明细详见本附注“六、27/39”所述

*2、其他符合非经常性损益定义的损益项目为本公司之子公司恒银通信息技术有限公司出售其全资子公司北京瀛润科技有限公司取得的投资收益。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2021年1月1日至2021年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》的规定，本集团2021年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下：

报告期利润	加权平均 净资产收益率 (%)	每股收益 (元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司普通股股东的 净利润	1.16	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于 母公司普通股股东的净利润	-1.25	-0.04	-0.04



证书序号：0014624



会计师事务所 执业证书

名称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日



说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

北京市财政局

二〇一一年七月五日

中华人民共和国财政部制



统一社会信用代码
91110101592354581W

营业执照

(副本) (3-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

名称 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张克,叶韶勋,顾仁荣,李晓英,谭小青

经营范围 审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

成立日期 2012年03月02日

合伙期限 2012年03月02日至 2042年03月01日

主要经营场所 北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关



2022年 03月 04日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



日
/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名：宋刚
证书编号：110001660042

年 /y 月 /m 日 /d

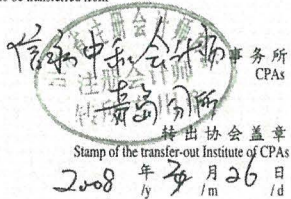


姓 名 宋刚
Full name 宋刚
性 别 男
Sex 男
出生日期 1974-08-01
Date of birth 1974-08-01
工作单位 信永中和会计师事务所
Working unit 信永中和会计师事务所
身份证 119740801197408013039
Identity card No. 119740801197408013039



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2008年5月26日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2008年5月8日
/y /m /d

同意调出

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

同意调入

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

证书编号：110001660042
No. of Certificate

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：2004年2月01日
Date of Issuance /y /m /d



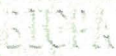
This and for

this

2006年3月1日
/y /m /d
年检专用章



姓名 王宏彦
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1975-06-23
 Date of birth
 工作单位 瑞永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
 Working unit
 身份证号码 230827750623461
 Identity card No.



年度检验登记
 Annual Renewal Registration

合格，继续有效一年，
 valid for another year after



年 月 日
 Year Month Day



证书编号 11002290002
 No. of Certificate

批准注册协会 北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs Beijing Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 10 月 30 日
 Date of Issuance

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



姓名：王宏彦
 证书编号：11002290002

年 月 日
 Year Month Day

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
 Year Month Day