

恒银金融科技股份有限公司
2020 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	13-83

审计报告

XYZH/2021BJAA11147

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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020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
参阅财务报表附注六、30所述，恒银科技公司于2020年度实现营业收入金额9.24亿元。金额重大且为关键业绩指标，可能存	(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；

在收入确认的相关风险。因此，我们将收入的确认作为关键审计事项。	(2) 检查销售合同，了解主要合同条款或条件，评价收入确认方法是否适当； (3) 结合产品类型对收入以及毛利情况进行分析，判断本期收入金额是否出现异常波动的情况； (4) 执行细节测试程序，选取样本检查与收入确认相关的支持性文件，包括销售合同、发票、出库单以及开通签收单等支持性文件做交叉核对； (5) 对资产负债表日前后确认的营业收入实施截止测试，检查营业收入是否在恰当期间确认； (6) 选取样本，对资产负债表日的应收账款余额执行函证程序； (7) 检查营业收入相关信息是否已恰当列报和披露。
2. 存货跌价准备事项	
关键审计事项	审计中的应对
恒银科技公司资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。 2020 年 12 月 31 日存货账面余额 6.15 亿元，存货跌价准备余额为 0.87 亿元，存货账面价值为 5.28 亿元，金额重大且确定存货可变现净值涉及重大管理层判断，我们将存货可变现净值确定为关键审计事项。	(1) 了解与存货可变现净值相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性； (2) 复核管理层存货减值测试过程，包括测试存货可变现净值计算是否正确，对存货估计售价的确定依据，对存货至完工将要发生的成本、销售费用和相关税费估计的合理性； (3) 取得存货库龄清单，对库龄较长的存货执行实质性分析程序； (4) 检查以前年度计提跌价存货本年的变化情况； (5) 执行监盘程序，检查年末存货是否存在残次、呆滞等情况，评价管理层是否已合理估计可变现净值； (6) 检查与存货可变现净值相关的信息是否已作出恰当列报和披露。

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2020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 北京

中国注册会计师:

宋刚



(项目合伙人)

中国注册会计师:

李华



二〇二一年四月二十七日

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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金	六、1	778,064,623.71	468,704,262.39
交易性金融资产	六、2	285,000,000.00	708,000,000.00
应收票据			
应收账款	六、3	518,987,956.85	547,900,383.15
应收款项融资			
预付款项	六、4	14,821,436.66	2,834,779.75
其他应收款	六、5	13,884,518.51	15,344,867.09
其中：应收利息			
应收股利			
存货	六、6	528,590,372.18	580,586,682.94
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	5,776,362.64	2,204,299.05
流动资产合计		2,145,125,270.55	2,325,575,274.37
非流动资产：			
长期应收款			
长期股权投资	六、8	12,107,027.85	4,665,609.39
投资性房地产	六、9	33,511,802.65	13,613,714.86
固定资产	六、10	222,679,076.06	247,853,349.95
在建工程	六、11	54,934,422.22	30,087,551.03
无形资产	六、12	20,227,158.86	22,145,603.93
开发支出	六、13	166,666.67	175,157.24
商誉			
长期待摊费用	六、14	2,112,403.78	2,715,947.70
递延所得税资产	六、15	67,159,243.07	64,450,426.75
其他非流动资产	六、16	9,913,052.00	
非流动资产合计		422,810,853.16	385,707,360.85
资产总计		2,567,936,123.71	2,711,282,635.22

法定代表人：

江浩

主管会计工作负责人：

1

温健

会计机构负责人：

马鑫



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	2020年12月31日	2019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、17	101,446,589.18	182,324,241.52
应付账款	六、18	224,684,062.32	306,799,304.25
预收款项			193,245,887.42
合同负债	六、19	152,753,648.59	
应付职工薪酬	六、20	32,195,284.94	27,274,854.02
应交税费	六、21	24,417,307.30	8,659,209.25
其他应付款	六、22	15,427,676.04	15,757,484.60
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		550,924,568.37	734,060,981.06
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、23	287,747,528.84	327,017,229.26
递延收益	六、24	17,195,719.48	14,444,370.40
递延所得税负债			
其他非流动负债	六、25	81,376,017.46	
非流动负债合计		386,319,265.78	341,461,599.66
负 债 合 计		937,243,834.15	1,075,522,580.72
股东权益：			
股本	六、26	400,400,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、27	876,005,846.82	913,505,846.82
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	六、28	44,315,215.60	40,028,015.32
未分配利润	六、29	309,971,227.14	281,826,192.36
归属于母公司股东权益合计		1,630,692,289.56	1,635,760,054.50
少数股东权益			
股东权益合计		1,630,692,289.56	1,635,760,054.50
负债和股东权益总计		2,567,936,123.71	2,711,282,635.22

法定代表人：

江浩 江浩印

主管会计工作负责人：

温健 温健印

会计机构负责人：

马鑫 马鑫印

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	2020年12月31日	2019年12月31日
流动资产：			
货币资金		750,096,744.10	452,873,887.71
交易性金融资产		285,000,000.00	683,000,000.00
应收票据			
应收账款	十六、1	517,313,394.30	541,813,417.20
应收款项融资			
预付款项		8,509,764.11	2,801,279.75
其他应收款	十六、2	13,694,132.22	14,844,464.81
其中：应收利息			
应收股利			
存货		528,486,569.74	576,593,044.13
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		2,106,909,180.47	2,271,926,093.60
非流动资产：			
长期应收款			
长期股权投资	十六、3	100,604,195.10	51,298,075.41
投资性房地产		14,883,150.76	14,288,569.31
固定资产		199,860,152.76	204,442,161.31
在建工程		54,934,422.22	30,087,551.03
无形资产		20,227,158.86	22,145,603.93
开发支出		166,666.67	175,157.24
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		67,158,516.21	64,449,841.06
其他非流动资产			
非流动资产合计		457,834,262.58	386,886,959.29
资 产 总 计		2,564,743,443.05	2,658,813,052.89

法定代表人：

江浩然 江浩然印

主管会计工作负责人：

3

温健 温健印

会计机构负责人：

马鑫 马鑫印

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	2020年12月31日	2019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		101,446,589.18	182,324,241.52
应付账款		216,217,152.86	298,872,073.21
预收款项			189,245,887.42
合同负债		152,509,252.15	
应付职工薪酬		29,956,375.97	26,498,051.84
应交税费		24,370,467.36	8,575,648.70
其他应付款		14,791,518.78	15,273,824.22
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		539,291,356.30	720,789,726.91
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债		287,747,528.84	327,017,229.26
递延收益		17,195,719.48	14,444,370.40
递延所得税负债			
其他非流动负债		81,376,017.46	
非流动负债合计		386,319,265.78	341,461,599.66
负 债 合 计		925,610,622.08	1,062,251,326.57
股东权益：			
股本		400,400,000.00	400,400,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		862,003,014.07	862,303,922.23
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		44,315,215.60	40,028,015.32
未分配利润		332,414,591.30	293,829,788.77
股东权益合计		1,639,132,820.97	1,596,561,726.32
负债和股东权益总计		2,564,743,443.05	2,658,813,052.89

法定代表人：

江浩然 江浩然印

主管会计工作负责人：

4

温健 温健印

会计机构负责人：

马鑫 马鑫印



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	2020年度	2019年度
一、营业总收入	六、30	923,743,157.54	1,021,328,110.31
其中：营业收入	六、30	923,743,157.54	1,021,328,110.31
二、营业总成本		916,015,921.28	1,121,624,708.12
其中：营业成本	六、30	728,311,529.01	754,796,369.12
税金及附加	六、31	5,419,457.38	4,844,407.22
销售费用	六、32	45,984,558.71	221,659,574.58
管理费用	六、33	40,682,707.96	47,326,371.93
研发费用	六、34	101,310,329.30	92,625,885.26
财务费用	六、35	-5,692,661.08	372,100.01
其中：利息费用			
利息收入		3,815,040.82	1,613,876.71
加：其他收益	六、36	19,173,971.78	47,581,686.96
投资收益（损失以“-”号填列）	六、37	41,076,176.59	47,397,316.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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、38	-2,503,820.82	-362,338.79
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、39	-10,852,438.90	-49,985,205.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		54,621,124.91	-55,665,138.34
加：营业外收入	六、40	54,122.60	238,338.97
减：营业外支出	六、41	24,905,310.52	188,265.40
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		29,769,936.99	-55,615,064.77
减：所得税费用	六、42	-2,662,298.07	-15,071,322.94
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		32,432,235.06	-40,543,741.83
（一）按经营持续性分类		32,432,235.06	-40,543,741.83
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		32,432,235.06	-40,543,741.83
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类		32,432,235.06	-40,543,741.83
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		32,432,235.06	-40,543,741.83
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		32,432,235.06	-40,543,741.83
归属于母公司股东的综合收益总额		32,432,235.06	-40,543,741.83
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）		0.08	-0.10
（二）稀释每股收益（元/股）		0.08	-0.10

本年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-850,549.12元。上年被合并方实现的净利润为-52,345.94元。

法定代表人

江浩



主管会计工作负责人：

5



会计机构负责人：

马鑫



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	2020年度	2019年度
一、营业收入	十六、4	914,403,765.42	1,011,766,059.54
减：营业成本	十六、4	719,979,029.99	746,753,531.99
税金及附加		4,998,252.80	4,565,230.24
销售费用		43,505,261.01	221,238,298.60
管理费用		37,850,921.12	45,275,491.68
研发费用		95,612,380.93	89,552,652.29
财务费用		-5,642,928.71	378,232.44
其中：利息费用			
利息收入		3,758,672.36	1,605,588.72
加：其他收益		19,108,415.28	42,078,635.51
投资收益（损失以“-”号填列）	十六、5	41,137,881.87	47,999,444.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
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）		-2,480,625.77	-61,320.21
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-10,852,438.90	-49,985,205.41
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		65,014,080.76	-55,965,822.91
加：营业外收入		54,122.60	96,042.44
减：营业外支出		24,904,875.70	173,546.70
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		40,163,327.66	-56,043,327.17
减：所得税费用		-2,708,675.15	-15,100,978.04
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		42,872,002.81	-40,942,349.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		42,872,002.81	-40,942,349.13
（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		42,872,002.81	-40,942,349.13
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：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江浩然
江浩然印

6 温健
温健印

马鑫
马鑫印

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	2020年度	2019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		1,085,941,860.51	1,097,629,653.00
收到的税费返还		36,842,745.59	13,197,160.36
收到其他与经营活动有关的现金	六、43	30,432,141.91	128,814,896.60
经营活动现金流入小计		1,153,216,748.01	1,239,641,709.96
购买商品、接受劳务支付的现金		791,138,516.21	618,149,571.85
支付给职工以及为职工支付的现金		254,010,415.19	249,467,328.63
支付的各项税费		40,087,202.38	29,056,543.63
支付其他与经营活动有关的现金	六、43	105,997,928.89	268,988,210.45
经营活动现金流出小计		1,191,234,062.67	1,165,661,654.56
经营活动产生的现金流量净额		-38,017,314.66	73,980,055.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,671,000,000.00	1,667,576,957.30
取得投资收益收到的现金		41,367,340.96	48,484,316.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		4,600,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金	六、43	64,950,000.00	
投资活动现金流入小计		1,781,917,340.96	1,716,061,273.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		50,550,768.87	33,796,903.34
投资支付的现金		1,260,250,000.00	1,850,499,428.93
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		37,500,000.00	1,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	六、43	64,950,000.00	
投资活动现金流出小计		1,413,250,768.87	1,885,796,332.27
投资活动产生的现金流量净额		368,666,572.09	-169,735,058.91
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			5,840,172.80
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			5,840,172.80
偿还债务所支付的现金			5,840,172.80
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金			18,471,065.88
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			24,311,238.68
筹资活动产生的现金流量净额			-18,471,065.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-66,917.65	-1,026.19
五、现金及现金等价物净增加额		330,582,339.78	-114,227,095.58
加：期初现金及现金等价物余额		380,185,630.10	494,412,725.68
六、期末现金及现金等价物余额		710,767,969.88	380,185,630.10

法定代表人：

江浩然
江浩然印

主管会计工作负责人

7

温健
温健印

会计机构负责人：

马鑫
马鑫印

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	2020年度	2019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		1,074,823,623.94	1,062,175,697.44
收到的税费返还		36,827,435.38	13,190,928.56
收到其他与经营活动有关的现金		30,175,383.30	122,508,207.09
经营活动现金流入小计		1,141,826,442.62	1,197,874,833.09
购买商品、接受劳务支付的现金		784,544,519.76	610,988,535.25
支付给职工以及为职工支付的现金		243,629,312.31	244,049,552.81
支付的各项税费		39,058,092.64	28,451,941.37
支付其他与经营活动有关的现金		105,164,285.39	267,424,490.77
经营活动现金流出小计		1,172,396,210.10	1,150,914,520.20
经营活动产生的现金流量净额		-30,569,767.48	46,960,312.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,646,000,000.00	1,666,084,457.30
取得投资收益收到的现金		41,363,436.85	48,484,316.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			3,000,000.00
投资活动现金流入小计		1,687,363,436.85	1,717,568,773.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,531,916.87	30,595,985.55
投资支付的现金		1,260,250,000.00	1,830,499,428.93
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		37,500,000.00	1,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			3,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,338,281,916.87	1,865,595,414.48
投资活动产生的现金流量净额		349,081,519.98	-148,026,641.12
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			5,840,172.80
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	5,840,172.80
偿还债务支付的现金			5,840,172.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			18,471,065.88
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		34,500,000.00	24,311,238.68
筹资活动产生的现金流量净额			-18,471,065.88
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-66,917.65	-1,026.19
五、现金及现金等价物净增加额		318,444,834.85	-119,538,420.30
加：期初现金及现金等价物余额		364,355,255.42	483,893,675.72
六、期末现金及现金等价物余额		682,800,090.27	364,355,255.42

法定代表人：

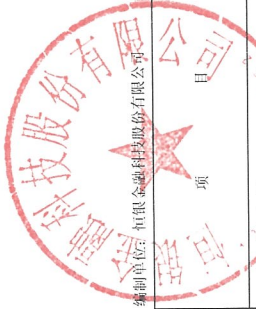
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江浩

温健

马鑫



合并股东权益变动表

单位：人民币元

项 目	2020年度												少数股东权益	股东权益合计	
	归属王母公司股东权益														
	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：

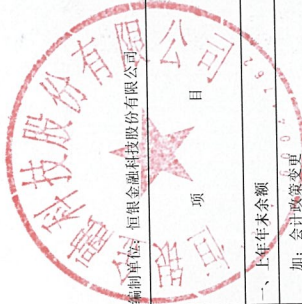
主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

江浩然印

温健印

马金印



合并股东权益变动表 (续)

单位: 人民币元

项 目	2019年度												少数股东权益	股东权益合计	
	归属于母公司所有者权益														
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	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
一、上年年末余额	308,000,000.00				956,905,846.82				40,028,015.32		351,697,691.40		1,656,631,553.54		1,656,631,553.54
加：会计政策变更															
前期差错更正															
同一控制下企业合并					50,500,000.00						-10,847,757.21		39,652,242.79		39,652,242.79
其他															
二、本年初余额	308,000,000.00				1,007,405,846.82				40,028,015.32		340,849,934.19		1,696,283,796.33		1,696,283,796.33
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	92,400,000.00				-93,900,000.00						-59,023,741.83		-60,523,741.83		-60,523,741.83
（一）综合收益总额											-40,543,741.83		-40,543,741.83		-40,543,741.83
（二）股东投入和减少资本					-1,500,000.00								-1,500,000.00		-1,500,000.00
1. 股东投入的普通股					-1,500,000.00								-1,500,000.00		-1,500,000.00
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											-18,480,000.00		-18,480,000.00		-18,480,000.00
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对股东的分配											-18,480,000.00		-18,480,000.00		-18,480,000.00
4. 其他															
（四）股东权益内部结转	92,400,000.00				-92,400,000.00										
1. 资本公积转增股本	92,400,000.00				-92,400,000.00										
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	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

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





母公司股东权益变动表

单位：人民币元

项 目	2020年度											其他	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	未分配利润				
		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									-4,287,200.28				
（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													
四、本年年末余额	400,400,000.00			-300,908.16				44,315,215.60	332,414,591.30			-300,908.16	
				862,003,014.07								1,639,132,820.97	

法定代表人：

江浩然



主管会计工作负责人：

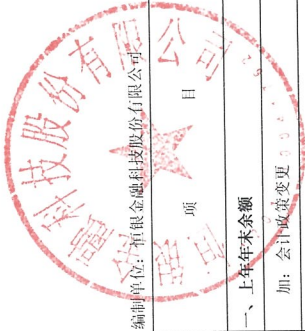
温健



会计机构负责人：

马金





母公司股东权益变动表（续）

单位：人民币元

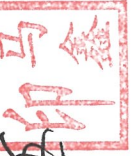
项 目	2019年度										其他	股东权益 合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			
		优先股	永续债							其他		
一、上年年末余额	308,000,000.00			954,905,846.82				40,028,015.32	353,252,137.90			1,656,186,000.04
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	308,000,000.00			954,905,846.82				40,028,015.32	353,252,137.90			1,656,186,000.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	92,400,000.00			-92,601,924.59					-59,422,349.13			-59,624,273.72
（一）综合收益总额									-40,942,349.13			-40,942,349.13
（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									-18,480,000.00			-18,480,000.00
1. 提取盈余公积												
2. 对股东的分配									-18,480,000.00			-18,480,000.00
3. 其他												
（四）股东权益内部结转	92,400,000.00			-92,400,000.00								
1. 资本公积转增股本	92,400,000.00			-92,400,000.00								
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	400,400,000.00			862,303,922.23					293,829,788.77			-201,924.59
												1,596,561,726.32

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

12



恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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40,040.00万元，股份总数400,400,000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、销售与技术服务；智能机器人的研发、生产、销售及技术服务等；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以及孙公司北京瀛润科技有限公司，与上年相比，本年因同一控制下企业合并增加恒银通信息技术有限公司以及恒银通信息技术有限公司新设子公司北京瀛润科技有限公司，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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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

2020年1月1日至2020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

2020 年 1 月 1 日至 2020 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

2020年1月1日至2020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。除被指定为被套期项目的,按照实际利率法摊销初始金额与到期金额之间的差额,其摊销、减值、汇兑损益以及终止确认时产生的利得或损失,计入当期损益。

本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。除被指定为被套期项目的,此类金融资产,除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外,所产生的其他利得或损失,均计入其他综合收益;金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出,计入当期损益。

本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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付）之和的差额计入当期损益。

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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

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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。按照公允价值进行后续计量,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

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

本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

2020年1月1日至2020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。

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

2020年1月1日至2020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。

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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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；如果是公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，该股权原计入公允价值变动损益的利得或损失无需转入投资收益。购买日之前持有的股权为其其他权益工具投资的，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存收益。

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

本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

2020年1月1日至2020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,处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则的有关规定核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础处理并按比例结转,因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,应当按比例转入当期投资收益。

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

本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

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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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

(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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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. 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。

23. 职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

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

2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤:

根据预期累计福利单位法,采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计,计量设定受益计划所产生的义务,并确定相关义务的所属期间。同

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

时,对设定受益计划所产生的义务予以折现,以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本;

设定受益计划存在资产的,将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产;

期末,将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分,其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本,重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不允许转回至损益,但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

(3) 辞退福利的会计处理方法

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

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

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

24. 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。

25. 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。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 收入确认原则

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

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

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

- 1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益。
- 2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品。

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

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

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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。

26. 政府补助

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

(2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的,以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断,以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助,冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,难以区分与资产相关或与收益相关的,整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益或

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

冲减相关成本;用于补偿已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益或冲减相关成本。

(4) 与公司日常经营活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

27. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

28. 租赁

经营租赁的会计处理方法

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

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

29. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

1) 2017年7月，财政部发布了《企业会计准则第14号——收入》（以下简称新收入准则），在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。

本集团自2020年1月1日起执行新收入准则。根据该准则的衔接规定，应当根据首次执行该准则的累积影响数，调整首次执行本准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。执行新收入准则对本集团2020年年初留存收益或其他综合收益无影响，具体情况如下：

2020年1月1日本集团采用新收入准则的影响详见下表：

项目	按原收入准则列示的 账面价值 2019年12月31日	施行新收入准则影响		按新收入准则列示 的账面价值 2020年1月1日
		重分类	重新 计量	
预收账款	193,245,887.42	-193,245,887.42		
合同负债		193,245,887.42		193,245,887.42

与原收入准则相比，执行新收入准则对2020年度财务报表相关项目的影响如下：

受影响的资产负债表项目	对2020年12月31日余额的影响金额	
	合并	母公司
合同负债	152,753,648.59	152,753,648.59
预计负债	-132,523,769.35	-132,523,769.35
其他非流动负债	81,376,017.46	81,376,017.46

受影响的利润表项目	对2020年度发生额的影响金额	
	合并	母公司
营业收入	-110,488,941.85	-110,488,941.85
营业成本	27,044,387.91	27,044,387.91
销售费用	-148,293,942.07	-148,293,942.07

2) 2019年12月10日，财政部发布了《企业会计准则解释第13号》（财会[2019]21号文），自2020年1月1日起施行，不进行追溯调整。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 重要会计估计变更

本集团本年无重要会计估计变更。

(3) 首次执行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

1) 合并资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
预收款项	193,245,887.42		-193,245,887.42
合同负债		193,245,887.42	193,245,887.42

2) 母公司资产负债表

单位：元

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
预收款项	189,245,887.42		-189,245,887.42
合同负债		189,245,887.42	189,245,887.42

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税*1	销售货物或提供应税劳务	13%、10%、9%、6%、3%
企业所得税*2	应纳税所得额	5%、15%、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%
防洪费	应缴流转税税额	1%

*1 根据财政部、国家税务总局、海关总署联合发布的《关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部 税务总局 海关总署公告2019年第39号),自2019年4月1日起,纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,将增值税税率16%变更为13%;将交通运输业、建筑业等行业现行10%的税率降至9%。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	5%
恒银通信息技术有限公司	5%

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 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《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》(财税[2019]13号), 对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50% 计入应纳税所得额, 按 20% 的税率缴纳企业所得税。天津恒银物业管理有限公司、恒银通信息技术有限公司 2020 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

2020年1月1日至2020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2020年1月1日，“年末”系指2020年12月31日，“本年”系指2020年1月1日至12月31日，“上年”系指2019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	210,617.04	323,793.32
银行存款	710,557,352.84	379,861,836.78
其他货币资金	67,296,653.83	88,518,632.29
合计	778,064,623.71	468,704,262.39

年末货币资金使用受限金额为67,296,653.83元，包括其他货币资金中：信用证保证金13,857,114.03元，银行承兑汇票保证金40,807,462.75元，保函保证金12,632,077.05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	285,000,000.00	708,000,000.00
其中：集合资金信托计划	285,000,000.00	435,000,000.00
收益与Shibor挂钩的定期存款	0.00	213,000,000.00
银行结构性存款	0.00	35,000,000.00
银行理财产品	0.00	25,000,000.00

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

(续表)

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例%	金额	比例%	
按组合计提坏账准备					
其中: 账龄组合	562,170,756.53	100.00	14,270,373.38	2.54	547,900,383.15

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	370,230,517.72	1,858,685.58	0.50
1-2 年	122,665,710.03	6,133,285.50	5.00
2-3 年	31,091,659.90	3,109,165.99	10.00
3-4 年	6,969,565.88	2,090,869.77	30.00
4-5 年	2,445,020.32	1,222,510.16	50.00
5 年以上	3,083,730.67	3,083,730.67	100.00
合计	536,486,204.52	17,498,247.67	

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内	370,230,517.72
1-2 年	122,665,710.03
2-3 年	31,091,659.90
3-4 年	6,969,565.88
4-5 年	2,445,020.32
5 年以上	3,083,730.67
合计	536,486,204.52

注: 本集团账龄超过 3 年的单项金额重大的应收账款金额为 1,666,000.00 元, 为尚未到期的保证金。

(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	14,270,373.38	3,227,874.29	0.00	0.00	17,498,247.67

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	246,464,305.42	1年以内	31.57	846,989.70
		1-2年	10.28	2,758,001.98
		2-3年	3.80	2,036,362.74
		3年以上	0.29	524,611.67
中国建设银行股份有限公司	72,818,308.14	1年以内	10.94	293,519.98
		1-2年	2.15	576,996.31
		2-3年	0.38	205,493.96
		3年以上	0.10	155,833.99
中国邮政集团有限公司	48,207,908.11	1年以内	5.88	157,859.01
		1-2年	2.95	790,677.16
		2-3年	0.12	62,672.26
		3年以上	0.04	71,929.06
中国邮政储蓄银行股份有限公司	16,501,544.71	1年以内	1.77	47,522.04
		1-2年	1.08	289,992.33
		2-3年	0.23	119,729.06
天津银行股份有限公司	7,079,726.29	1年以内	0.42	11,308.14
		1-2年	0.90	240,904.94
合计	391,071,792.67		72.90	9,190,404.33

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	14,821,436.66	100.00	2,628,499.12	92.72
1-2年	0.00	0.00	119,450.35	4.21
2-3年	0.00	0.00	45,245.38	1.60
3年以上	0.00	0.00	41,584.90	1.47
合计	14,821,436.66	100.00	2,834,779.75	100.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 按预付对象归集的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(%)
北京朗睿宏业科技有限公司	7,540,000.00	1年以内	50.87
大唐微电子技术有限公司	2,429,389.15	1年以内	16.39
威海华菱光电股份有限公司	1,250,000.00	1年以内	8.43
深圳市思凯迈科技有限公司	887,840.00	1年以内	5.99
山东渔翁信息技术股份有限公司	767,395.76	1年以内	5.18
合计	12,874,624.91		86.86

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	13,884,518.51	15,344,867.09
合计	13,884,518.51	15,344,867.09

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	11,870,034.19	13,090,704.93
备用金	2,053,751.23	1,681,166.55
单位往来	1,571,276.04	2,921,888.03
代垫款	14,296.00	0.00
合计	15,509,357.46	17,693,759.51

(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)	
2020年1月1日余额	2,348,892.42	0.00	0.00	2,348,892.42
2020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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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)	
--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	0.00	0.00	0.00	0.00
本年转回	724,053.47	0.00	0.00	724,053.47
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
2020年12月31日余额	1,624,838.95	0.00	0.00	1,624,838.95

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	5,945,855.46
1-2年	6,727,741.00
2-3年	1,278,075.00
3-4年	566,099.69
4-5年	624,086.00
5年以上	367,500.31
合计	15,509,357.46

(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	2,348,892.42	0.00	724,053.47	0.00	1,624,838.95

(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陕西省分公司	2,241,100.00	1至2年	14.45	112,055.00
中国邮政集团有限公司湖北省分公司	1,190,490.00	1至2年	7.68	59,524.50

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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
海南省农村信用社联合社	80,000.00	1年以内	0.52	400.00
	670,000.00	2-3年	4.32	67,000.00
重庆银行股份有限公司	496,893.00	1至2年	3.20	24,844.65
中国电子进出口有限公司	425,000.00	1年以内	2.74	2,125.00
合计	5,103,483.00		32.91	265,949.15

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	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
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

(续上表)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	163,141,051.39	16,493,760.95	146,647,290.44
在产品	111,716,487.40	10,287,390.96	101,429,096.44
库存商品	66,156,046.23	9,860,941.27	56,295,104.96
发出商品	312,158,532.65	39,701,994.17	272,456,538.48
在途物资	3,758,652.62	0.00	3,758,652.62
合计	656,930,770.29	76,344,087.35	580,586,682.94

(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	16,493,760.95	11,302,160.23	0.00	0.00	0.00	27,795,921.18
在产品	10,287,390.96	0.00	0.00	976,706.30	0.00	9,310,684.66
库存商品	9,860,941.27	3,414,146.33	0.00	0.00	0.00	13,275,087.60
发出商品	39,701,994.17	5,465,487.53	0.00	8,912,294.02	0.00	36,255,187.68

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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
		计提	其他	转回或转销	其他	
合计	76,344,087.35	20,181,794.09	0.00	9,889,000.32	0.00	86,636,881.12

7. 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预缴企业所得税	3,808,576.00	0.00
留抵税额	1,966,937.58	2,196,132.73
其他	849.06	8,166.32
合计	5,776,362.64	2,204,299.05

8. 长期股权投资

项目	年末余额	年初余额
联营企业	12,107,027.85	4,665,609.39

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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										
天津渤海女子小额贷款 股份有限公司*1	4,665,609.39	0.00	4,665,609.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
中银数字科技有限公司 *2	0.00	8,000,000.00	0.00	-142,972.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
先进操作系统创新中心 (天津)有限公司*3	0.00	4,250,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	4,665,609.39	12,250,000.00	4,665,609.39	-142,972.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

*1、2020年4月28日,本公司之子公司恒银通信息技术有限公司与恒融投资集团有限公司签订股权转让协议,将其持有天津渤海女子小额贷款股份有限公司10%股权转让给恒融投资集团有限公司,双方协议约定以天津渤海女子小额贷款股份有限公司截止2019年12月31日股东全部权益评估价值为4,699.94万元(业经天津中联资产评估有限责任公司出具的资产评估报告中联评报字[2020]A-0055号)为基础,确定股权转让价款总额为人民币460万元,恒银通信息技术有限公司于2020年4月28日收到上述股权转让款。

*2、2020年5月28日,本公司签署出资协议,以货币出资的方式与宁波宸龙企业管理合伙企业(有限合伙)、开鑫科技信息服务(南京)有限公司、北京长久物流股份有限公司、福建正孚软件有限公司、上海柯橙信息技术有限公司以及星河商业保理(深圳)有限公司共同出资设立中银

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

数字科技有限公司(以下简称“中依数字科技”),其注册资本8,000.00万元,本公司出资额为800.00万元,占中依数字科技股注册资本的10%,并派出一名董事,本公司于2020年7月2日支付投资款。

*3、2020年12月21日,本公司签署出资协议,与麒麟软件有限公司、天津飞腾信息技术有限公司、北京金山办公软件股份有限公司、北京鸿腾智能科技有限公司、奇安信(北京)网络科技有限公司以及曙光信息产业股份有限公司等共同出资组建先进操作系统创新中心(天津)有限公司(以下简称“创新中心”),其注册资金5,000.00万元,本公司出资额为425.00万元,占创新中心注册资本的8.50%,并派出一名董事,本公司于2020年12月29日支付投资款。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	14,330,254.30
2. 本年增加金额	22,684,029.46
(1) 外购	0.00
(2) 固定资产转入	22,684,029.46
(3) 其他增加	0.00
3. 本年减少金额	1,724,080.75
(1) 处置	0.00
(2) 其他转出	1,724,080.75
4. 年末余额	35,290,203.01
二、累计折旧和累计摊销	
1. 年初余额	716,539.44
2. 本年增加金额	1,447,931.90
(1) 计提或摊销	509,854.91
(2) 其他增加	938,076.99
3. 本年减少金额	386,070.98
(1) 处置	0.00
(2) 其他转出	386,070.98
4. 年末余额	1,778,400.36
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	33,511,802.65
2. 年初账面价值	13,613,714.86

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	222,679,076.06	247,853,349.95
固定资产清理	0.00	0.00
合计	222,679,076.06	247,853,349.95

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	286,171,369.90	5,378,941.06	4,042,153.25	5,722,090.28
2. 本年增加金额	1,724,080.75	204,472.57	256,456.69	7,942,305.19
(1) 购置	0.00	204,472.57	256,456.69	88,965.90
(2) 在建工程转入	0.00	0.00	0.00	7,272,035.32
(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	1,724,080.75	0.00	0.00	581,303.97
3. 本年减少金额	22,684,029.46	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 出售给关联方	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 其他减少	22,684,029.46	0.00	0.00	0.00
4. 年末余额	265,211,421.19	5,583,413.63	4,298,609.94	13,664,395.47
二、累计折旧				
1. 年初余额	52,554,217.83	4,128,510.27	2,519,517.86	1,931,602.39
2. 本年增加金额	9,859,776.52	305,267.28	431,469.26	1,215,854.72
(1) 计提	9,473,705.54	305,267.28	431,469.26	1,215,854.72
(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	386,070.98	0.00	0.00	0.00
3. 本年减少金额	1,341,101.32	0.00	0.00	0.00
(1) 处置或报废	0.00	0.00	0.00	0.00
(2) 出售给关联单位	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 其他	1,341,101.32	0.00	0.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	61,072,893.03	4,433,777.55	2,950,987.12	3,147,457.11
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	204,138,528.16	1,149,636.08	1,347,622.82	10,516,938.36
2. 年初账面价值	233,617,152.07	1,250,430.79	1,522,635.39	3,790,487.89

(续上表)

项目	运营设备	其他	合计
一、账面原值			
1. 年初余额	20,529,630.64	3,818,866.74	325,663,051.87
2. 本年增加金额	298,259.90	0.00	10,425,575.10
(1) 购置	298,259.90	0.00	848,155.06
(2) 在建工程转入	0.00	0.00	7,272,035.32
(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	2,305,384.72
3. 本年减少金额	1,182,506.83	0.00	23,866,536.29
(1) 处置或报废	1,182,506.83	0.00	1,182,506.83
(2) 出售给关联方	0.00	0.00	0.00
(3) 其他减少	0.00	0.00	22,684,029.46
4. 年末余额	19,645,383.71	3,818,866.74	312,222,090.68
二、累计折旧			
1. 年初余额	13,195,838.00	3,480,015.57	77,809,701.92
2. 本年增加金额	2,349,631.14	35,796.60	14,197,795.52
(1) 计提	2,349,631.14	35,796.60	13,811,724.54
(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	386,070.98

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	1,123,381.50	0.00	2,464,482.82
(1) 处置或报废	1,123,381.50	0.00	1,123,381.50
(2) 出售给关联单位	0.00	0.00	0.00
(3) 其他	0.00	0.00	1,341,101.32
4. 年末余额	14,422,087.64	3,515,812.17	89,543,014.62
三、减值准备			
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			
1. 年末账面价值	5,223,296.07	303,054.57	222,679,076.06
2. 年初账面价值	7,333,792.64	338,851.17	247,853,349.95

(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	5,223,296.07

11. 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程	54,934,422.22	30,087,551.03
工程物资	0.00	0.00
合计	54,934,422.22	30,087,551.03

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	52,516,369.09	0.00	52,516,369.09	29,824,276.70	0.00	29,824,276.70
模具设备	2,418,053.13	0.00	2,418,053.13	263,274.33	0.00	263,274.33
合计	54,934,422.22	0.00	54,934,422.22	30,087,551.03	0.00	30,087,551.03

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	
生产用厂房	29,824,276.70	22,692,092.39	0.00	0.00	52,516,369.09
模具设备	263,274.33	9,426,814.12	7,272,035.32	0.00	2,418,053.13
合计	30,087,551.03	32,118,906.51	7,272,035.32	0.00	54,934,422.22

(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
生产用厂房	100,000,000.00	52.52	52.52	0.00	0.00	0.00	募集资金
模具设备	—	—	—	0.00	0.00	0.00	自有资金
合计	100,000,000.00	—	—	0.00	0.00	0.00	—

12. 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	8,604,778.36	31,577,242.36
2. 本年增加金额	0.00	257,584.75	257,584.75
(1) 购置	0.00	257,584.75	257,584.75
(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	4,977,367.56	4,454,270.87	9,431,638.43
2. 本年增加金额	459,449.40	1,716,580.42	2,176,029.82
(1) 计提	459,449.40	1,716,580.42	2,176,029.82
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

2020年1月1日至2020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	5,436,816.96	6,170,851.29	11,607,668.25
三、减值准备			
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	17,535,647.04	2,691,511.82	20,227,158.86
2. 年初账面价值	17,995,096.44	4,150,507.49	22,145,603.93

13. 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
ERP系统财务凭证对接软件	8,490.57	0.00	0.00	0.00	8,490.57	0.00
合计	175,157.24	0.00	0.00	0.00	8,490.57	166,666.67

14. 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	2,715,947.70	0.00	603,543.92	0.00	2,112,403.78

15. 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
计提维保费用	268,765,149.06	40,314,772.36	327,017,229.26	49,052,584.39

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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
资产减值准备	100,982,272.68	15,147,340.90	88,206,350.18	13,231,186.80
递延收益	17,195,719.48	2,579,357.92	14,444,370.40	2,166,655.56
亏损合同	18,982,379.78	2,847,356.97	0.00	0.00
可抵扣亏损	41,802,766.11	6,270,414.92	0.00	0.00
合计	447,728,287.11	67,159,243.07	429,667,949.84	64,450,426.75

(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	17,575,749.97	2,109,906.40
资产减值准备	4,777,695.06	4,757,002.97
合计	22,353,445.03	6,866,909.37

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末金额	年初金额
2021	0.00	0.00
2022	0.00	0.00
2023	0.00	0.00
2024	2,109,906.40	2,109,906.40
2025	15,465,843.57	0.00
合计	17,575,749.97	2,109,906.40

16. 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	9,913,052.00	0.00

17. 应付票据

票据种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	101,446,589.18	182,324,241.52
商业承兑汇票	0.00	0.00
合计	101,446,589.18	182,324,241.52

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

18. 应付账款

(1) 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
货款	219,809,013.43	295,628,515.18
物流运输款	4,126,442.59	6,906,789.07
设备款	748,606.30	0.00
工程款	0.00	4,264,000.00
合计	224,684,062.32	306,799,304.25

(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	4,630,753.23	尚未结算
天津超普科技发展有限公司	1,643,563.31	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
合计	8,982,188.50	—

19. 合同负债

项目	年末余额	年初余额
货款	123,640,724.20	193,245,887.42
维保服务款	29,112,924.39	0.00
合计	152,753,648.59	193,245,887.42

20. 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	27,271,494.02	246,050,014.31	241,127,043.39	32,194,464.94
离职后福利-设定提存计划	3,360.00	13,626,846.30	13,629,386.30	820.00
合计	27,274,854.02	259,676,860.61	254,756,429.69	32,195,284.94

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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	27,266,613.38	222,134,618.46	217,243,452.02	32,157,779.82
职工福利费	0.00	1,892,007.89	1,892,007.89	0.00
社会保险费	2,480.64	11,164,660.96	11,140,332.48	26,809.12
其中:医疗保险费	2,222.80	9,526,563.42	9,501,977.10	26,809.12
工伤保险费	80.00	996,102.19	996,182.19	0.00
生育保险费	177.84	641,995.35	642,173.19	0.00
住房公积金	2,400.00	10,028,327.00	10,020,851.00	9,876.00
工会经费	0.00	830,400.00	830,400.00	0.00
合计	27,271,494.02	246,050,014.31	241,127,043.39	32,194,464.94

(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	3,200.00	13,187,959.03	13,190,359.03	800.00
失业保险费	160.00	438,887.27	439,027.27	20.00
合计	3,360.00	13,626,846.30	13,629,386.30	820.00

21. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	21,816,849.59	5,197,887.18
城市维护建设税	1,466,867.19	363,852.10
教育费附加	628,657.36	155,936.62
地方教育费附加	419,104.91	103,957.74
企业所得税	46,518.25	1,709,928.25
印花税	37,560.00	86,131.90
个人所得税	1,750.00	1,041,515.46
合计	24,417,307.30	8,659,209.25

22. 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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

其他应付款	15,427,676.04	15,757,484.60
合计	15,427,676.04	15,757,484.60

(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	8,107,559.41	12,093,357.40
押金保证金	1,355,475.94	199,925.00
中介服务费	756,400.45	352,018.87
餐饮费	220,000.00	667,907.40
其他	4,988,240.24	2,444,275.93
合计	15,427,676.04	15,757,484.60

(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,尚未到期
南京紫津融畅信息科技有限公司	58,725.00	保证金,尚未到期
合计	163,125.00	—

23. 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
设备维保费用	268,765,149.06	327,017,229.26	设备维护费
亏损合同	18,982,379.78	0.00	
合计	287,747,528.84	327,017,229.26	—

24. 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	14,444,370.40	3,080,000.00	328,650.92	17,195,719.48

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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	4,420,427.45	0.00	183,565.21	4,236,862.24	部分与资产相关 部分与收益相关
2010 年信息安全专项	859,657.23	0.00	59,371.42	800,285.81	部分与资产相关 部分与收益相关
2012 年金融领域安全 IC 卡和密码应用专项	2,314,285.72	0.00	85,714.29	2,228,571.43	部分与资产相关 部分与收益相关
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	0.00	0.00	4,000,000.00	部分与资产相关 部分与收益相关
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）	450,000.00	50,000.00	0.00	500,000.00	与资产相关
2018 年天津市滨海新区国家级研发中心资助计划项目	400,000.00	400,000.00	0.00	800,000.00	与资产相关
2019 年第一批天津市智能制造专项资金（“互联网+智能制造”转型方向）	2,000,000.00	0.00	0.00	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	0.00	600,000.00	0.00	600,000.00	部分与资产相关 部分与收益相关
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	0.00	1,440,000.00	0.00	1,440,000.00	部分与资产相关 部分与收益相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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
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	0.00	590,000.00	0.00	590,000.00	部分与资产相关 部分与收益相关
合计	14,444,370.40	3,080,000.00	328,650.92	17,195,719.48	—

25. 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
维保服务款	81,376,017.46	0.00
合计	81,376,017.46	0.00

26. 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	0.00	0.00	0.00	40,040.00

27. 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	913,505,846.82	0.00	37,500,000.00	876,005,846.82

本年资本公积减少原因系本年收购同一控制下企业恒银通信息技术有限公司所致,详见本附注七、1 所述。

28. 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	40,028,015.32	4,287,200.28	0.00	44,315,215.60

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

29. 未分配利润

项目	本年	上年
上年年末余额	281,826,192.36	351,697,691.40
加: 年初未分配利润调整数	0.00	-10,847,757.21
同一控制合并范围变更	0.00	-10,847,757.21
本年年初余额	281,826,192.36	340,849,934.19
加: 本年归属于母公司所有者的净利润	32,432,235.06	-40,543,741.83
减: 提取法定盈余公积	4,287,200.28	0.00
应付普通股股利	0.00	18,480,000.00
本年年末余额	309,971,227.14	281,826,192.36

30. 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	920,901,624.38	725,732,951.01	1,018,827,523.05	752,469,241.98
其他业务	2,841,533.16	2,578,578.00	2,500,587.26	2,327,127.14
合计	923,743,157.54	728,311,529.01	1,021,328,110.31	754,796,369.12

(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	923,743,157.54	1,021,328,110.31
减: 与主营业务无关的业务收入	2,841,533.16	2,500,587.26
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	920,901,624.38	1,018,827,523.05

31. 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
房产税	2,419,122.98	2,473,034.84
城市维护建设税	1,540,542.79	1,161,160.10
教育费附加	659,158.97	497,055.92
地方教育费附加	439,440.46	331,370.60

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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
印花税	268,463.30	288,293.90
土地使用税	80,633.88	81,546.86
其他	12,095.00	11,945.00
合计	5,419,457.38	4,844,407.22

32. 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	22,929,962.15	23,146,221.59
业务招待费	16,933,442.47	25,993,406.77
咨询服务费	2,965,646.58	3,159,574.57
差旅费	1,599,940.91	2,830,466.45
办公费	818,172.51	1,290,944.09
维保费	0.00	142,420,777.64
运费	0.00	21,995,641.60
其他	737,394.09	822,541.87
合计	45,984,558.71	221,659,574.58

本年销售费用较上年减少 175,675,015.87 元，减幅 79.25%，主要原因系 1) 本集团于 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，根据新收入准则的相关规定，公司将设备销售并提供免费维保服务认定为两项履约义务，无需再另行预提维保费用；2) 根据新收入准则相关规定商品控制权转移给客户之前发生的运输活动不构成单项履约义务，而是企业为了履行合同而从事的活动，相关成本应当作为合同履约成本。

33. 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	15,770,713.17	15,984,902.21
折旧及摊销	8,109,031.30	7,671,121.46
房租及物业费	7,042,032.24	9,205,480.85
差旅费	3,341,686.37	4,043,376.25
中介服务费	2,392,633.46	2,642,906.87
业务招待费	906,730.91	1,007,695.12
工会经费	830,400.00	876,918.04
检测费	682,288.66	910,262.16
其他	1,607,191.85	4,983,708.97
合计	40,682,707.96	47,326,371.93

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

34. 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	72,918,566.54	71,900,756.49
物料消耗	22,770,546.84	18,329,090.05
咨询服务费	1,719,606.13	751,869.58
折旧及摊销	1,321,581.75	1,103,982.92
其他	2,580,028.04	540,186.22
合计	101,310,329.30	92,625,885.26

35. 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	0.00	7,488.65
减:利息收入	3,815,040.82	1,613,876.71
汇兑收益	5,042,844.73	1,897,775.31
加:汇兑损失	2,590,274.37	2,837,289.99
其他支出	574,950.10	1,038,973.39
合计	-5,692,661.08	372,100.01

36. 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	19,118,673.60	47,581,686.96
个税返还	55,298.18	0.00
合计	19,173,971.78	47,581,686.96

(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	10,657,686.67	12,570,948.36		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	1,000,000.00	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	0.00	市科学技术局关于征集 2019 年天津市企业研发投入后补助项目的通知	与收益相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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	与资产相关/ 与收益相关
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	0.00	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	1,100,000.00	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	0.00	津滨工信发[2019]号	与收益相关
稳岗补贴	461,432.49	596,336.23	人社厅发[2020]12号、津人社办(2020)113号、成都高新区关于企业申报 2020 年度失业保险稳岗返还的通知	与收益相关
2019 年高企复审奖励及专项审计补贴	130,000.00	0.00	国科发火[2016]32号、国科发火[2016]195号	与收益相关
2019 年提升国际化经营能力建设项目	113,700.00	0.00	企业提升国际化经营能力项目申报须知	与收益相关
滨海新区青年英才培育计划	100,000.00	100,000.00	关于滨海新区鼓励科研机构引进高层次人才创新人才团队的实施细则	与收益相关
种子雏鹰计划补贴款	50,000.00	0.00	成高管发[2020]5号	与收益相关
2019 年天津市科学进步奖三等奖 基于国密算法的存取款一体机核心模块及系统	50,000.00	0.00	天津市高企认定办关于发布 2019 年度高新技术企业认定工作安排的通知	与收益相关
天津市抗击新冠肺炎疫情特别奖金	50,000.00	0.00	津政发[2020]11号	与收益相关
吸纳贫困劳动力就业岗位补贴和社保补贴	22,103.52	0.00	津人社局发[2020]6号	与收益相关
知识产权局专利补贴	19,000.00	142,000.00	天津市专利资助管理办法(津知发规字[2016]7号)	与收益相关
软著补贴	4,800.00	0.00	2019 年成都高新区知识产权创造类相关资助申报指南	与收益相关
2019 知识产权补贴	1,200.00	0.00	2019 年成都高新区知识产权创造类相关资助申报指南	与收益相关
一次性吸纳就业补贴	1,000.00	0.00		与收益相关
2018 年智能制造项目补贴资金	0.00	16,570,000.00		与收益相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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	与资产相关/ 与收益相关
成都市高新区企业发展金	0.00	5,500,000.00		与收益相关
2018 年智能制造项目补贴资金智慧柜员机项目	0.00	5,000,000.00		与收益相关
2018 年企业发展金	0.00	2,830,000.00		与收益相关
知识产权局高价值专利培育项目专项资金	0.00	700,000.00		与收益相关
千企万人资助资金-企业平台升级	0.00	500,000.00		与收益相关
津科技周转资金项目第三次贴息资金	0.00	340,000.00		与收益相关
2018 年度优秀市级工程技术研究中心	0.00	300,000.00		与收益相关
小微企业普惠性税收减免	0.00	3,051.45		与收益相关
2019 年失业动态检测调查费	0.00	700.00		与收益相关
2009 年度电子信息产业振兴和技术改造项目	183,565.21	183,565.21	递延收益摊销转入	与收益相关
2010 年信息安全专项	59,371.42	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	85,714.29	85,714.29	递延收益摊销转入	与收益相关
合计	19,118,673.60	47,581,686.96		

37. 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	-142,972.15	-104,628.19
处置长期股权投资产生的投资收益	-65,609.39	-497,500.00
交易性金融资产在持有期间的投资收益	41,284,758.13	47,999,444.90
合计	41,076,176.59	47,397,316.71

38. 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	-3,227,874.29	-670,734.25
其他应收款坏账损失	724,053.47	308,395.46
合计	-2,503,820.82	-362,338.79

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

39. 资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	-10,852,438.90	-49,985,205.41

40. 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
违约金收入	0.00	23,538.50	0.00
其他	54,122.60	214,800.47	54,122.60
合计	54,122.60	238,338.97	54,122.60

41. 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	18,982,379.78	0.00	0.00
公益性捐赠支出	5,880,895.92	106,000.00	5,880,895.92
罚款及滞纳金	0.00	5,643.84	0.00
其他	42,034.82	76,621.56	42,034.82
合计	24,905,310.52	188,265.40	5,922,930.74

42. 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	46,518.25	3,591,809.92
递延所得税费用	-2,708,816.32	-18,663,132.86
合计	-2,662,298.07	-15,071,322.94

(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	29,769,936.99
按法定/适用税率计算的所得税费用	4,465,490.54
子公司适用不同税率的影响	298,626.08
调整以前期间所得税的影响	234.28
权益法核算的合营企业和联营企业损益	21,445.83

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	2,020,083.14
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	0.00
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	1,892,769.59
研究开发费加成扣除的纳税影响(以“-”填列)	-11,360,947.53
所得税费用	-2,662,298.07

43. 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	11,871,718.93	83,271,832.35
政府补贴	11,267,634.19	41,529,036.23
利息收入	3,815,033.61	1,616,183.27
测试钞备用金	0.00	704,075.84
其他	3,477,755.18	1,693,768.91
合计	30,432,141.91	128,814,896.60

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	48,357,229.72	178,950,819.59
业务招待费	14,214,555.79	22,094,760.24
咨询费及中介机构费	6,779,327.72	3,755,024.51
差旅费	5,310,562.60	27,839,768.21
捐赠支出	4,800,000.00	0.00
办公费	4,790,038.32	6,568,323.36
客服房屋租赁费	3,214,310.42	6,020,752.02
水、电、天然气	2,851,396.24	1,575,100.02
银行手续费	575,015.02	1,680,562.20
其他	15,105,493.06	20,503,100.30
合计	105,997,928.89	268,988,210.45

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 收到的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
恒融投资集团有限公司	64,950,000.00	0.00

4) 支付的其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
恒融投资集团有限公司	64,950,000.00	0.00

(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	32,432,235.06	-40,543,741.83
加: 资产减值准备	10,852,438.90	49,985,205.41
信用减值损失	2,503,820.82	362,338.79
固定资产折旧、投资性房地产折旧	14,321,579.45	12,639,289.84
无形资产摊销	2,176,029.82	2,269,622.33
长期待摊费用摊销	603,543.92	301,771.97
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)	0.00	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	946,595.95
投资损失(收益以“-”填列)	-41,076,176.59	-47,397,316.71
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-2,708,816.32	-18,663,132.86
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)	41,703,516.99	-159,352,301.25
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	11,879,737.17	-74,207,457.50
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-110,705,223.88	347,639,181.26
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	-38,017,314.66	73,980,055.40
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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的年末余额	710,767,969.88	380,185,630.10
减: 现金的年初余额	380,185,630.10	494,412,725.68
加: 现金等价物的年末余额	0.00	0.00
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	330,582,339.78	-114,227,095.58

(3) 本年支付的取得子公司的现金净额

项目	本年金额
本年发生的企业合并于本年支付的现金或现金等价物	37,500,000.00
其中: 恒银通信息技术有限公司	37,500,000.00
减: 购买日子公司持有的现金及现金等价物	34,615,131.80
其中: 恒银通信息技术有限公司	34,615,131.80
取得子公司支付的现金净额	2,884,868.20

(4) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	710,767,969.88	380,185,630.10
其中: 库存现金	210,617.04	323,793.32
可随时用于支付的银行存款	710,557,352.84	379,861,836.78
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	710,767,969.88	380,185,630.10

44. 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	67,296,653.83	保证金存款

注: 详见本附注六、1。

45. 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	—	—	

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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
其中：美元	619,674.79	6.5249	4,043,316.04
欧元	12,370.00	8.0250	99,269.25
日元	300,000.00	0.0632	18,960.00
港币	12,000.00	0.8416	10,099.20
泰铢	59,000.00	0.2179	12,856.10
英镑	600.00	8.8903	5,334.18
菲律宾比索	32,750.00	0.1358	4,447.45
澳大利亚元	1,400.00	5.0163	7,022.82
巴西雷亚尔	3,610.00	1.2557	4,533.08
新台币	22,000.00	0.2321	5,106.20
澳门元	2,500.00	0.8172	2,043.00
俄罗斯卢布	325,000.00	0.0877	28,502.50
印度尼西亚卢比	9,350,000.00	0.0005	4,675.00
应付账款	—	—	—
其中：美元	4,636,000.00	6.5249	30,249,436.40

七、合并范围的变化

1. 同一控制下企业合并

(1) 本年发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据	合并当年年初至合并日被合并方的收入	合并当年年初至合并日被合并方的净利润
恒银通信息技术有限公司	100.00%	同一控股股东	2020年7月31日	实际控制权变更	3,824,342.46	-850,549.12

注：本公司2020年7月6日第二届董事会第十五次会议审议通过《关于收购恒银通信息技术有限公司100%股权暨关联交易的议案》，分别向控股股东恒融投资集团有限公司、关联法人天津西奥电梯工程有限公司收购其持有的恒银通信息技术有限公司87.41%、12.59%股权。以2020年4月30日恒银通信息技术有限公司净资产37,575,290.97元为基准，最终以3,750.00万元确定交易价格，收购款项于2020年7月7日支付，2020年7月28日完成恒银通信息技术有限公司工商变更，并于2020年7月31日完成交割，最终确定合并日为2020年7月31日。

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 合并成本

项目	恒银通信息技术有限公司
现金	581,227.05
非现金资产的账面价值	38,887,455.04
发行或承担的债务的账面价值	2,269,590.25
合并成本合计	37,199,091.84

(3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

项目	恒银通信息技术有限公司	
	合并日	上年年末
资产:	39,468,682.09	44,464,117.74
货币资金	581,227.05	4,818,896.86
交易性金融资产	0.00	25,000,000.00
应收款项	4,106,346.51	5,903,692.58
预付账款	0.00	33,500.00
其他应收款项	34,717,468.51	217,468.51
存货	41,880.34	3,800,532.96
长期股权投资	0.00	4,665,609.39
固定资产	21,759.68	24,417.44
负债:	2,269,590.25	6,414,476.78
应付账款	1,803,140.40	6,050,418.40
合同负债	112,000.00	0.00
应付职工薪酬	22,110.08	49,460.64
应交税费	830.33	55,597.74
其他应付款	331,509.44	259,000.00
净资产	37,199,091.84	38,049,640.96
减:少数股东权益	0.00	0.00
取得的净资产	37,199,091.84	38,049,640.96

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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
北京赢润科技有限公司	北京	北京	信息技术研发、技术咨询、技术服务等	100		本集团子公司恒银通设立的子公司

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

(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	12,107,027.85
下列各项按持股比例计算的合计数	—
--净利润	-142,972.15
--其他综合收益	0.00
--综合收益总额	-142,972.15

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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2020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	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金-美元	619,674.79	55,577.22
货币资金-欧元	12,370.00	0.00
货币资金-日元	300,000.00	0.00
货币资金-港币	12,000.00	0.00
货币资金-泰铢	59,000.00	0.00
货币资金-英镑	600.00	0.00
货币资金-菲律宾比索	32,750.00	0.00
货币资金-澳大利亚元	1,400.00	0.00
货币资金-巴西雷亚尔	3,610.00	0.00
货币资金-新台币	22,000.00	0.00
货币资金-澳门元	2,500.00	0.00
货币资金-俄罗斯卢布	325,000.00	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金-印度尼西亚卢比	9,350,000.00	0.00
预收账款-美元	181,812.00	109,152.00
应付账款-美元	4,636,000.00	11,328,339.01

(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2020年12月31日,本集团应收账款的72.90%(2019年12月31日为78.46%)源于余额前五名客户,实际与客户下属的各分支机构或独立法人主体进行独立结算。本集团不存在重大的信用集中风险。

(3) 流动风险

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

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:

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	汇率变动	2020 年度	2019 年度
所有外币	人民币升值 5%	1,724,328.18	3,970,125.35
所有外币	人民币贬值 5%	-1,724,328.18	-3,970,125.35

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	285,000,000.00	285,000,000.00
(1) 集合资金信托计划	0.00	0.00	285,000,000.00	285,000,000.00
(2) 银行结构性存款	0.00	0.00	0.00	0.00
(3) 与利率挂钩的定期存款	0.00	0.00	0.00	0.00
持续以公允价值计量的资产总额	0.00	0.00	285,000,000.00	285,000,000.00

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不超过 12 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。

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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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	185,900,000.00	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
李黎	本公司实际控制人江浩然之妻
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

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	50,633.46	28,571.42

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 关联担保情况

1) 本公司作为被担保方

担保方名称	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	4,506,567.80	2019/07/09	2020/01/09	是
恒融投资集团有限公司、江浩然、李黎	16,047,500.00	2019/12/30	2020/03/24	是
恒融投资集团有限公司	USD592,500.00	2019/09/27	2020/01/12	是
恒融投资集团有限公司	USD954,000.00	2019/10/11	2020/01/17	是
恒融投资集团有限公司	USD908,500.00	2019/10/18	2020/01/26	是
恒融投资集团有限公司	USD1,408,400.00	2019/10/24	2020/01/31	是
恒融投资集团有限公司	USD1,619,500.00	2019/10/30	2020/02/08	是
恒融投资集团有限公司	USD1,136,200.00	2019/11/20	2020/02/28	是
恒融投资集团有限公司	USD981,700.00	2019/11/29	2020/03/06	是
恒融投资集团有限公司	USD1,013,200.00	2019/12/10	2020/03/17	是
恒融投资集团有限公司	USD573,500.00	2019/12/17	2020/03/20	是
恒融投资集团有限公司	USD658,400.00	2019/12/17	2020/03/20	是
恒融投资集团有限公司	USD407,000.00	2019/12/26	2020/04/10	是

本公司发生的关联担保系为取得银行授信，银行要求控股股东或最终控制人及其妻子提供担保所致。

3) 关联方资金拆借

拆出	拆借金额	起始日	到期日	备注
恒融投资集团有限公司	30,300,000.00	2020年1月1日	2020年4月30日	无息借款
	34,650,000.00	2020年5月6日	2020年7月6日	无息借款
天津市恒银慈善基金会	300,000.00	2020年7月16日	2020年9月15日	无息借款

4) 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	4,515,831.50	3,995,850.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

5) 其他关联往来

关联方名称	交易类型	交易时间	交易金额
恒融投资集团有限公司	天津渤海女子小额贷款股权转让	2020 年 4 月 30 日	4,600,000.00
恒融投资集团有限公司	恒银通信息技术有限公司股权转让	2020 年 7 月 6 日	32,779,300.00
天津西奥电梯工程有限公司	恒银通信息技术有限公司股权转让	2020 年 7 月 6 日	4,720,700.00
天津市恒银慈善基金会	定向捐赠	2020 年 5 月 19 日	300,000.00
		2020 年 12 月 11 日	250,000.00
合计			42,650,000.00

3. 关联方往来余额

无。

十二、或有事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本集团无重大或有事项。

十三、承诺事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本集团无重大承诺事项。

十四、资产负债表日后事项

(一) 资产负债表日后利润分配情况

拟分配的利润或股利	24,024,000.00
经审议批准宣告发放的利润或股利	24,024,000.00

根据本公司第二届董事会第二十二次会议决议，拟以公司 2020 年度利润分配方案实施时股权登记日的总股本为基数，向全体股东以每 10 股派发现金红利人民币 0.60 元（含税），同时以资本公积转增股本，每 10 股转增 3 股。该利润分配事项尚需提交股东大会审议批准。

(二) 出售孙公司北京瀛润科技有限公司

本集团于 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

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

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	914,403,765.42	12,014,638.93	2,941,001.78
其中：对外交易收入	909,584,877.93	10,043,222.75	1,102,698.16
分部间交易收入	4,818,887.49	1,971,416.18	1,838,303.62
营业费用/成本	896,302,917.14	19,498,607.22	2,010,958.23
营业利润	65,014,080.76	-7,420,914.75	930,043.55
资产总额	2,564,743,443.05	62,927,209.35	2,227,253.64
负债总额	925,610,622.08	19,029,544.83	201,618.98
折旧和摊销费用	15,209,880.85	1,886,716.18	0.00
资本性支出	40,531,916.87	105,800.00	0.00

(续上表)

项目	系统集成分部	抵销	合计
营业收入	3,012,358.70	8,628,607.29	923,743,157.54
其中：对外交易收入	3,012,358.70	0.00	923,743,157.54
分部间交易收入	0.00	8,628,607.29	0.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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	系统集成分部	抵销	合计
营业费用/成本	6,846,265.63	8,642,826.94	916,015,921.28
营业利润	-3,916,304.30	-14,219.65	54,621,124.91
资产总额	36,469,824.92	98,431,607.25	2,567,936,123.71
负债总额	2,336,488.26	9,934,440.00	937,243,834.15
折旧和摊销费用	4,556.16	0.00	17,101,153.19
资本性支出	9,913,052.00	0.00	50,550,768.87

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				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
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

(续上表)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按组合计提坏账准备	555,274,576.28	100.00	13,461,159.08	2.42	541,813,417.20

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	370,741,844.58	1,853,709.22	0.50
1-2 年	121,891,480.03	6,094,574.00	5.00
2-3 年	29,474,607.38	2,947,460.74	10.00
3-4 年	6,969,565.88	2,090,869.77	30.00
4-5 年	2,445,020.32	1,222,510.16	50.00
5 年以上	2,503,730.67	2,503,730.67	100.00

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合计	534,026,248.86	16,712,854.56	

(2) 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内	370,741,844.58
1-2 年	121,891,480.03
2-3 年	29,474,607.38
3-4 年	6,969,565.88
4-5 年	2,445,020.32
5 年以上	2,503,730.67
合计	534,026,248.86

注：本公司账龄超过 3 年的单项金额重大的应收账款金额为 1,666,000.00 元，为尚未到期的保证金。

(3) 本年应账款坏账准备情况

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	
坏账准备	13,461,159.08	3,251,695.48	0.00	0.00	16,712,854.56

(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	246,464,305.42	1 年以内	31.72	846,989.70
		1-2 年	10.33	2,758,001.98
		2-3 年	3.81	2,036,362.74
		3 年以上	0.29	524,611.67
中国建设银行股份有限公司	72,818,308.14	1 年以内	10.99	293,519.98
		1-2 年	2.16	576,996.31
		2-3 年	0.39	205,493.96
		3 年以上	0.10	155,833.99
中国邮政集团有限公司	48,207,908.11	1 年以内	5.91	157,859.01

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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)

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
		1-2 年	2.96	790,677.16
		2-3 年	0.12	62,672.26
		3 年以上	0.04	71,929.06
中国邮政储蓄银行股份有限公司	16,501,544.71	1 年以内	1.78	47,522.04
		1-2 年	1.09	289,992.33
		2-3 年	0.22	119,729.06
天津银行股份有限公司	7,079,726.29	1 年以内	0.42	11,308.14
		1-2 年	0.90	240,904.94
合计	391,071,792.67		73.23	9,190,404.33

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	13,694,132.22	14,844,464.81
合计	13,694,132.22	14,844,464.81

2.3 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	11,624,302.52	13,184,152.29
备用金	2,050,791.43	2,848,261.50
其他	1,002,393.04	566,475.50
合计	14,677,486.99	16,598,889.29

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)	
2020年1月1日余额	1,754,424.48	0.00	0.00	1,754,424.48
2020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	0.00	0.00	0.00	0.00
本年转回	771,069.71	0.00	0.00	771,069.71
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
2020年12月31日余额	983,354.77	0.00	0.00	983,354.77

(3) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末余额
1年以内(含1年)	5,924,599.66
1-2年	6,727,641.00
2-3年	1,278,075.00
3-4年	324,468.02
4-5年	61,003.00
5年以上	361,700.31
合计	14,677,486.99

(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	1,754,424.48	0.00	771,069.71	0.00	983,354.77

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

(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陕西省分公司	2,241,100.00	1至2年	15.27	112,055.00
中国邮政集团有限公司湖北省分公司	1,190,490.00	1至2年	8.11	59,524.50
海南省农村信用社联合社	80,000.00	1年以内	0.55	400.00
	670,000.00	2-3年	4.56	67,000.00
重庆银行股份有限公司	496,893.00	1至2年	3.39	24,844.65
中国电子进出口有限公司	425,000.00	1年以内	2.89	2,125.00
合计	5,103,483.00		34.77	265,949.15

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	88,497,167.25	0.00	88,497,167.25	51,298,075.41	0.00	51,298,075.41
对联营、合营企业投资	12,107,027.85	0.00	12,107,027.85	0.00	0.00	0.00
合计	100,604,195.10	0.00	100,604,195.10	51,298,075.41	0.00	51,298,075.41

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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*1	0.00	37,199,091.84	0.00	37,199,091.84	0.00	0.00
合计	51,298,075.41	37,199,091.84	0.00	88,497,167.25	0.00	0.00

*1、本年本公司新增同一控制下子公司,详见本附注“七、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*2											
中银数字科技有限公司	0.00	8,000,000.00	0.00	-142,972.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,857,027.85	0.00
先进操作系统创新中心(天津)有限公司	0.00	4,250,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,250,000.00	0.00
合计	0.00	12,250,000.00	0.00	-142,972.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,107,027.85	0.00

*2、本年本公司新增联营公司,详见本附注“六、8”

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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	912,927,837.05	719,559,383.76	1,009,868,340.01	746,341,169.67
其他业务	1,475,928.37	419,646.23	1,897,719.53	412,362.32
合计	914,403,765.42	719,979,029.99	1,011,766,059.54	746,753,531.99

(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	914,403,765.42	1,011,766,059.54
减:与主营业务无关的业务收入	1,475,928.37	1,897,719.53
不具商业实质的收入	0.00	0.00
扣除与主营业务无关的业务收入和不具商业实质的收入后的营业收入	912,927,837.05	1,009,868,340.01

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	-142,972.15	0.00
交易性金融资产在持有期间的投资收益	41,280,854.02	47,999,444.90
合计	41,137,881.87	47,999,444.90

十七、财务报告批准

本财务报告于2021年4月27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

2020年1月1日至2020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
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	8,054,852.62	
同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益	-850,549.12	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	0.00	
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	41,284,758.13	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,868,808.14	
小计	42,620,253.49	
减：所得税影响额	0.00	
少数股东权益影响额（税后）	0.00	
合计	42,620,253.49	

*1、计入当期损益的政府补助明细详见本附注“六、24/36”所述

本集团对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目说明

项目	金额	原因
增值税即征即退	10,657,686.67	与日常经营活动密切相关
稳岗补贴	461,432.49	与日常经营活动密切相关
亏损合同	18,982,379.78	与日常经营活动密切相关

恒银金融科技股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 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. 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 2020 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	1.96%	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	-0.62%	-0.03	-0.03

恒银金融科技股份有限公司
二〇二一年四月二十七日



证书序号: 0014624

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》。



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

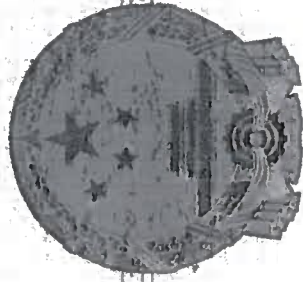


组织形式: 特殊普通合伙

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

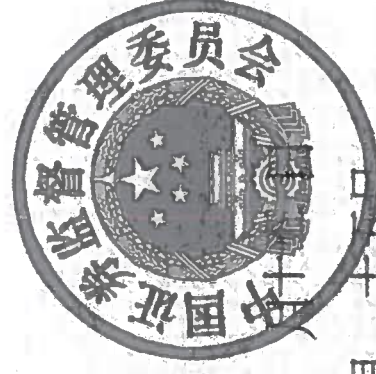
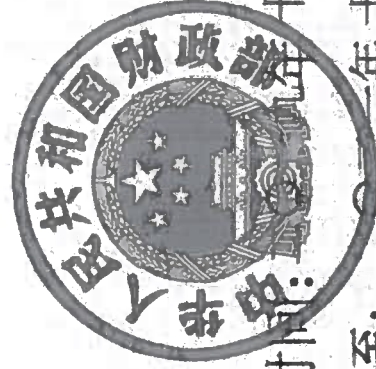


证书序号: 000380

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证劵监督管理委员会审查, 批准
信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证劵、期货相关业务。

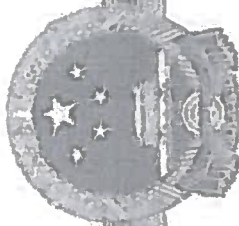
首席合伙人: 叶韶勋



证书号: 16

发证时间: 十

证书有效期至: 一〇二一年十月 十五日

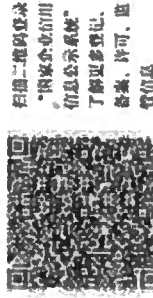


营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110101592354581W



扫描二维码
“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

出资人 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、增资、减资、清算等事务，出具相应审计报告；办理企业破产清算事宜，出具清算报告；管理企业财务，出具审计报告；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，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，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

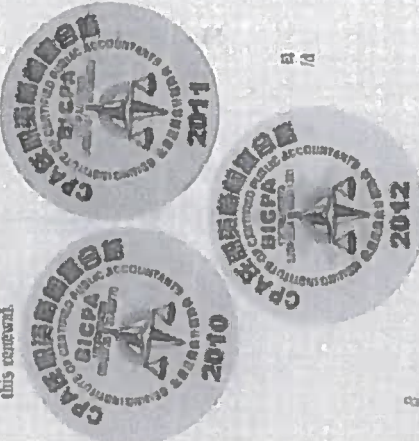


2021年01月08日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



日/月/年

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书检验合格，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

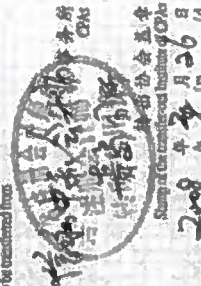
日/月/年

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



同意调入

Agree the holder to be transferred to



12

说明

- 一、注册会计师在变更工作单位时，应持本证书向原工作单位所在地的主管财政部门办理变更登记。
- 二、本证书只限本人使用，不得涂改、伪造、出借、转让。
- 三、注册会计师在变更工作单位后，应在规定时间内向新工作单位所在地的主管财政部门办理变更登记。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管财政部门申请挂失。

说明

1. When practicing, the CPA shall report to the competent institution of CPAs immediately and go through the procedure of renewal after making an announcement of loss on the newspaper.
2. This certificate shall not be "altered, forged, loaned, or transferred" by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall renew the certificate to the competent institution of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent institution of CPAs immediately and go through the procedure of renewal after making an announcement of loss on the newspaper.

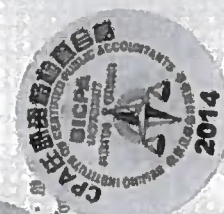


姓名 宋刚
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1974-08-01
Date of birth
工作单位 华富会计师事务所
Working unit
身份证 412901197408013039
Identity card No.

证书编号: (10001660042)
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: 2004-12-01 日/月/年
Date of Issue



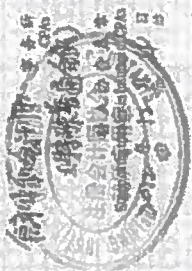
13

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



同意调入
Agree the holder to be transferred to



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



同意调入
Agree the holder to be transferred to



姓名
Full name

性别
Sex

出生日期
Date of birth

工作单位
Working unit

身份证号码
Identity card No.



李丽华
女
1980-12-30
北京中恒会计师事务所
有限公司吉林分所
220122198012303529

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：李丽华
证书编号：110002200062

年 月 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.

年 月 日