

银江技术股份有限公司

关于公司控股股东资金占用的专项报告

银江技术股份有限公司（以下简称“银江技术”或“公司”）对公司 2022 年至 2024 年 6 月 30 日的控股股东资金占用情况进行了核查。经公司及控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“控股股东”或“银江集团”）内部自查，杭州翎投科技有限公司（以下简称“翎投科技”）、杭州聚能数智科技有限责任公司（以下简称“聚能科技”）系公司控股股东实际控制的企业，翎投科技、聚能科技与银江技术的资金往来存在控股股东非经营性资金占用。

此外，公司通过向供应商、公司员工个人卡转账，将款项转入翎投科技或控股股东控制的其他企业和个人账户，用于偿还借款、支付利息及日常经营支出，相关款项支出也存在控股股东资金占用。截止本报告出具日，资金占用余额为 196,954,882.54 元，控股股东预计将在一个月之内偿还。

一、控股股东资金占用情况

（一）2022 年度

2022 年度公司通过向翎投科技、公司员工个人卡等方式形成资金占用的情况如下：

单位：元

资金占用途径	入账会计科目	期初余额	本期新增占用	本期偿还金额	期末占用余额
翎投科技【注 1】	其他应收款	-	51,403,166.44	51,403,166.44	-
员工个人卡【注 2】	其他应收款	-	27,132,850.00	27,132,850.00	-
合计	——	-	78,536,016.44	78,536,016.44	-

注 1：翎投科技、聚能科技的资金占用金额未包括公司通过翎投科技实施内部资金划转等未实际形成占用的款项收付。

注 2：通过员工个人卡形成的资金占用，期末已由翎投科技将占用的资金转入员工卡用于清偿，期末无占用余额。

（二）2023 年度

2023 年度公司通过向翎投科技、聚能科技、公司供应商、公司员工个人卡等方式形成资金占用的情况如下：

单位：元

资金占用途径	入账会计科目	期初余额	本期新增占用	本期偿还金额	期末占用余额
翎投科技【注1】	其他应收款	-	189,685,900.00	180,885,867.46	8,800,032.54
聚能科技【注1】	其他应收款	-	3,043,350.00	7,000.00	3,036,350.00
杭州恒青贸易有限公司【注2】	预付账款	-	17,000,000.00	-	17,000,000.00
员工个人卡【注3】	其他应收款	-	75,830,500.00	75,830,500.00	-
合计	——	-	285,559,750.00	256,723,367.46	28,836,382.54

注1：翎投科技、聚能科技的资金占用金额未包括公司通过翎投科技、聚能科技实施内部资金划转等未实际形成新增占用的款项收付，其中翎投科技从外部借入资金归还公司平账后再次流出的金额249,999,490.00元。

注2：银江技术向杭州恒青贸易有限公司付款后，由恒青贸易将款项转至翎投科技，再由翎投科技对外支付。

注3：通过员工个人卡形成的资金占用，期末已由翎投科技将占用的资金转入员工卡用于清偿，期末无占用余额。

（三）2024年1-6月

2024年1-6月，公司通过向翎投科技、聚能科技、公司供应商、公司员工个人卡等方式形成资金占用的情况如下：

单位：元

资金占用途径	入账会计科目	期初余额	本期新增占用	本期偿还金额	期末占用余额
翎投科技【注】	其他应收款	8,800,032.54	170,660,000.00	-	179,460,032.54
聚能科技【注】	其他应收款	3,036,350.00	78,500.00	-	3,114,850.00
杭州恒青贸易有限公司	预付账款	17,000,000.00	-	-	17,000,000.00
员工个人卡	其他应收款	-	4,280,000.00	2,400,000.00	1,880,000.00
银江集团	其他应收款	-	-	4,500,000.00	-4,500,000.00
合计	——	28,836,382.54	175,018,500.00	6,900,000.00	196,954,882.54

注：翎投科技、聚能科技的资金占用金额未包括公司通过翎投科技、聚能科技实施内部资金划转等未实际形成新增占用的款项收付，其中翎投科技从外部借入资金归还公司平账后再次流出的金额200,000,000.00元。

2022年度累计发生控股股东资金占用发生额78,536,016.44元，期末无资金占用余额；2023年度累计发生控股股东资金占用发生额285,559,750.00元，期末资金占用余额为28,836,382.54元；2024年1-6月累计发生控股股东资金占用发生额175,018,500.00元，2024年6月银江集团共向公司转入资金4,500,000.00元，截止本报告出具日，资金占用余额为196,954,882.54元。

二、控股股东占用资金的流向情况

通过穿透核查翎投科技、聚能科技的银行流水，并进一步追查至相关个人卡、银江集团及其控制的其他企业的银行流水，控股股东占用资金的流向情况如下：

单位：元

占用路径	资金去向分类	2022 年	2023 年	2024 年 1-6 月
聚能科技	集团支付利息、费用		3,000,000.00	
	聚能支付经营费用		43,350.00	78,500.00
	归还非金融机构借款			
	小计		3,043,350.00	78,500.00
翎投科技	集团经营支出	3,993,166.44	5,891,989.13	
	集团支付利息费用	300,000.00	16,382,910.87	
	翎投日常经营支出	500,000.00	1,146,459.28	660,000.00
	集团支付税金		11,314,540.72	
	集团支付居间费		4,700,000.00	
	归还非金融机构借款	46,610,000.00	133,249,490.00	170,000,000.00
	归还银行借款		15,000,000.00	
	归还保理借款		2,000,000.00	
	小计	51,403,166.44	189,685,390.00	170,660,000.00
供应商	归还信托借款		17,000,000.00	
	小计		17,000,000.00	
个人卡	归还银行借款		3,360,000.00	
	集团经营支出		2,500,000.00	350,000.00
	集团支付利息费用	27,132,850.00	69,970,500.00	3,930,000.00
	小计	27,132,850.00	75,830,500.00	4,280,000.00
合计		78,536,016.44	285,559,750.00	175,018,500.00

三、拟定解决措施及对公司的影响

公司董事会及管理层公司高度重视，第一时间成立专项小组，对相关事项进行逐一核查，对相关问题进行反思并提出有效的解决方案，制定切实可行的整改措施。董事会将积极举措改善公司的生产经营和财务状况，提升公司持续经营能力，争取推动公司回归可持续发展轨道，全力维护投资者的利益，督促控股股东

尽快偿还占用的资金，消除审计报告无法表示意见涉及的事项，力争撤销退市风险警示，主要措施如下：

1、公司将督促控股股东、实际控制人尽快解决资金占用问题，积极采取处置资产、合法贷款等有效措施解除资金占用的情形，控股股东预计将在一个月之内偿还。

2、2024 年，公司将持续深化内部管理，提升规范运作与治理的精细化水平，增强风险防范能力。同时，进一步强化内部控制机制，并加大审计监督力度，遏制内部违规行为，确保公司可持续健康发展。

3、公司将按照《企业内部控制基本规范》《企业内部控制评价指引》等相关法律法规的要求，不断加强内部控制管理，继续深化管理制度建设与执行，并将《公司法》《证券法》等相关法律法规和证券监管规则的培训和学习常态化。

四、风险提示

公司控股股东银江科技集团有限公司存在对公司非经营性资金占用情形，截至目前资金占用余额为 196,954,882.54 元，控股股东预计将在一个月之内偿还。根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2024 年修订）》第九章风险警示中第 9.4 条第（五）项及第 9.5 条的规定，若公司控股股东不能在 2024 年 9 月 28 日前解决资金占用的问题，则公司股票将被叠加实施其他风险警示。

银江技术股份有限公司董事会

2024 年 8 月 29 日