

**ENJOYOR<sup>®</sup>**

银江技术股份有限公司

2024 年半年度报告

2024 年 8 月

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

公司负责人韩振兴、主管会计工作负责人任刚要及会计机构负责人(会计主管人员)任刚要声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本次半年报的董事会会议。

公司存在政策性风险、核心人员流失风险、商业模式创新风险、控股股东资金占用的风险、募集资金违规使用的风险等风险。公司 2023 年年度审计报告被出具无法表示意见，相关退市风险警示事项暂未消除，敬请投资者注意投资风险。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义.....	2
第二节 公司简介和主要财务指标.....	6
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 公司治理.....	24
第五节 环境和社会责任.....	26
第六节 重要事项.....	27
第七节 股份变动及股东情况.....	38
第八节 优先股相关情况.....	43
第九节 债券相关情况.....	44
第十节 财务报告.....	45

## 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作的公司负责人、公司会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

二、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

三、其他相关资料。

以上备查文件的备置地点：公司证券管理部办公室。

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、银江技术、发行人、本集团	指	公司、本公司、银江技术、发行人、本集团
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 6 月 30 日
元	指	人民币元
审计机构、中兴华	指	中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《上市规则》	指	《深圳证券交易所创业板股票上市规则》
控股股东、银江科技集团	指	银江科技集团有限公司
《公司章程》	指	《银江技术股份有限公司章程》
股东大会	指	银江技术股份有限公司股东大会
董事会	指	银江技术股份有限公司董事会
监事会	指	银江技术股份有限公司监事会
专门委员会	指	银江技术股份有限公司董事会提名委员会、银江技术股份有限公司董事会战略决策委员会、银江技术股份有限公司董事会薪酬与考核委员会、银江技术股份有限公司董事会审计委员会
智慧交通集团	指	浙江银江智慧交通集团有限公司
智慧健康集团	指	杭州银江智慧健康集团有限公司
智慧城市集团	指	杭州银江智慧城市技术集团有限公司
银江研究院	指	浙江银江研究院有限公司
股权激励计划	指	银江技术股份有限公司 2023 年限制性股票激励计划
产业基金	指	杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	*ST 银江	股票代码	300020
变更前的股票简称（如有）	银江技术股份有限公司		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	银江技术股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	银江技术		
公司的外文名称（如有）	Enjoyor Technology Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写（如有）	ENJOYOR		
公司的法定代表人	韩振兴		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王腾	余力航
联系地址	浙江省杭州市富阳区银湖街道九龙大道中国智谷富春园区 A1 幢	浙江省杭州市富阳区银湖街道九龙大道中国智谷富春园区 A1 幢
电话	0571-89716117	0571-89716117
传真	0571-89716114	0571-89716114
电子信箱	enjoyor@enjoyor.net	enjoyor@enjoyor.net

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址、公司办公地址及其邮政编码、公司网址、电子信箱等在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司披露半年度报告的证券交易所网站和媒体名称及网址，公司半年度报告备置地在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 3、注册变更情况

注册情况在报告期是否变更情况

适用 不适用

公司注册情况在报告期无变化，具体可参见 2023 年年报。

#### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入（元）	514,815,936.42	786,289,292.67	-34.53%
归属于上市公司股东的净利润（元）	-68,418,381.84	-9,389,578.38	-628.66%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-68,824,687.66	-10,482,750.26	-556.55%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-177,981,691.31	-113,740,671.71	-56.48%
基本每股收益（元/股）	-0.09	-0.01	-800.00%
稀释每股收益（元/股）	-0.09	-0.01	-800.00%
加权平均净资产收益率	-1.65%	-0.24%	-1.41%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	6,924,431,806.13	6,966,180,415.07	-0.60%
归属于上市公司股东的净资产（元）	4,141,028,113.79	4,209,446,495.63	-1.63%

#### 五、境内外会计准则下会计数据差异

##### 1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

##### 2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

#### 六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	817,750.41	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	0.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-336,772.31	
减：所得税影响额	74,646.90	

少数股东权益影响额（税后）	25.38	
合计	406,305.82	

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。



## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司从事的主要业务

2024 年,面对外部经营环境的各种不确定性,公司认真贯彻落实董事会各项决策及精神,坚持“数字城市建设运营服务商”核心战略定位,通过公司自主研发的“银江城市大脑”系列化产品、行业解决方案和整体解决方案,赋能智慧城市的建设、运营和服务。公司的主要业务涉及智慧城市的两大业务领域:1、智慧城市数字基层政府的社会治理和服务(以下简称“基层治理综合业务”);2、智慧城市细分领域项目建设和服务(具体包括智慧交通、智慧健康和和其它领域,以下简称“智慧城市行业业务”)。

“银江城市大脑”通过公司长期积累的大数据、人工智能、物联网等核心技术,以“1+1+N+1”为系统架构(即 1 个数据底座,1 个智能化公共数据平台,N 个行业应用,1 个综合决策指挥中心),通过垂直行业应用模式和一体联动综合应用两种模式,既可以满足细分领域纵深管理的行业业务需求,也可以满足综合场景的跨行业跨部门的横向联动的综合业务需求。

报告期内,公司具体经营情况回顾如下:

#### (一)“银江城市大脑”支撑平台

报告期内,公司在原有技术基础上,进一步打造以数据中枢和智能中枢为核心的城市大脑支撑平台,为数据治理提供一站式服务,为业务智能化创新提供技术支撑。公司立足算力、算法、数据三位一体,深耕数据要素,发布数字治理模型,上线银江模型超市,涵盖交通、医疗健康与社会治理等多个领域,可满足多场景的行业需求。

##### 1、Enloop-Hub 数据中枢

数据中枢面向数据的汇聚、治理、共享与开放等核心需求,以“银江 Enloop-Hub 平台”为核心,通过跨区域、跨部门、跨行业、跨层级的城市信息资源有序汇聚,实现“多级联动、多跨协同”,推动城市信息资源有序汇聚、横向贯通、深度共享、价值释放。银江数据中枢通过了中国信通院、华为鲲鹏等认证,荣获了浙江省首版次软件产品。在数据汇聚方面,银江 Enloop-Hub 平台提供基础交换引擎、数据集成设计器、作业管理器等模块,通过丰富的、组件化的抽取、转换和装载元件,实现了数据连接管理、转换管理、作业管理、任务监控、双向同步、增量抽取等功能,支持关系型数据库、非关系数据库、文件系统、文件文本、消息队列等多种数据来源,实现了不同系统之间的数据互通和业务协同。在数据治理方面,银江 Enloop-Hub 平台提出了元数据管理技术,提供异构元数据分析计算、去重替换、拆分合并、清洗对比、自动标签等分析处理功能,支持数据处理规则的自定义,形成高价值数据的主题库和专题库,并通过数据标准的制定,为数据治理各环节提供规范支撑和质量保证。为感知城市脉搏、映射城市动态,公司梳理了城市环境、城市经济、城市安全、城市运行和党建引领共计 5 大类,33 小类,1000 个体征,其中共性体征 70 个,分批分类归集数据,建设专题数据库,夯实了城市治理“一网统管”数据底座。在数据共享与开放方面,银江 Enloop-Hub 平台提供目录管理、交换门户、数据服务总线等模块,以信息资源目录为核心,对目录分类、核心元数据、跨站元数据等进行管理,支持级联管理、流通共享,提供统一的交换门户系统供用户检索交换门户上的资源,以 API 接口+消息队列/数据库的方式,实现数据的接入和订阅服务,满足跨区域、跨部门、跨行业、跨层级的数据共享流通与协同互动服务,为数据供需双方打造了一站式数据资源管理平台。

##### 2、Enloop-Ana 智能中枢

智能中枢面向业务智能化和快速搭建应用的需求,通过通用支撑系统、数据智能应用、AI 算法模型等研发和应用,形成能力共享池,支撑城市领域各业务系统对 AI 算法的使用需求。公司研发了城市数字孪生平台,建立城市空间数据资源体系,构建多元化、可操作性的三维交互场景,以数字化方式创建城市物理实体的虚拟映射,借助历史数据、实时数据、空间数据以及算法模型等,实现城市物理空间和社会空间中物理实体对象以及关系、活动等数字空间的多维映射和连接,满足智慧城市运行监控、运营分析评价、应急指挥、风险控制预警等业务场景。研发了行业数据智能平台,可通过对业务不同需求分析和使用数据资源,采用前置画像、指数、模型等实现对数据的融合、挖掘和分析,将分析后的数据以动态直观的形式展现给用户,促进数据资源价值具象化智能化,实现数据分析结果的按需查询、按需分析、按需展现和按需发布,为用户决策提供数据依据。研发了指标体系运行平台,提供指标体系构建、指标数据维护、指标监测预警、指标智能报告等指标体系全生命周期管理的能力,构建了基层治理、交通指数等指标体系,有助于政府及其他治理主体把握基层社会治理

过程中短期、静态和长期、动态的关系,推动基层社会治理体系和治理能力现代化。

### 3、智算中心

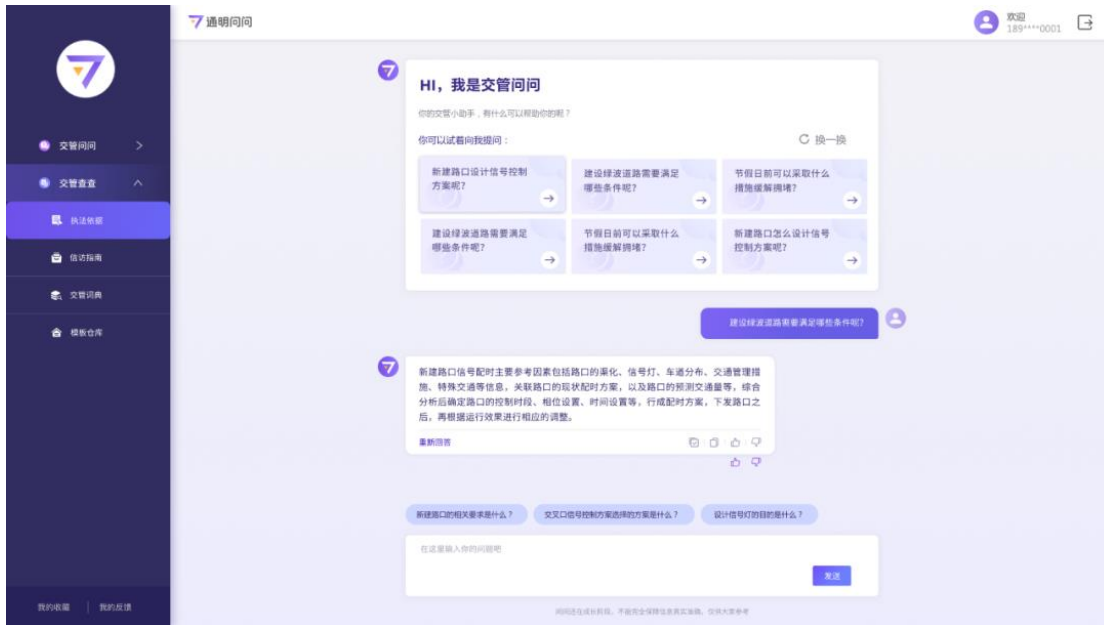
银江智算中心是银江技术构建 AI 算力基础设施的重要举措,目的是为公司智慧城市和政务数字化业务提供强大的算力支撑。智算中心采用先进的 GPU 服务器、高速网络等技术,设计规划算力达到 500PFLOPS,一期已建成并投入使用。可提供涵盖算法训练、模型构建、算力供给、算法优化、数据服务及行业应用在内的全场景人工智能计算服务,有效促进 AI 产业化、产业 AI 化及智慧治理,助力区域、行业迈入智能发展快车道。

### 4、通明系列大模型

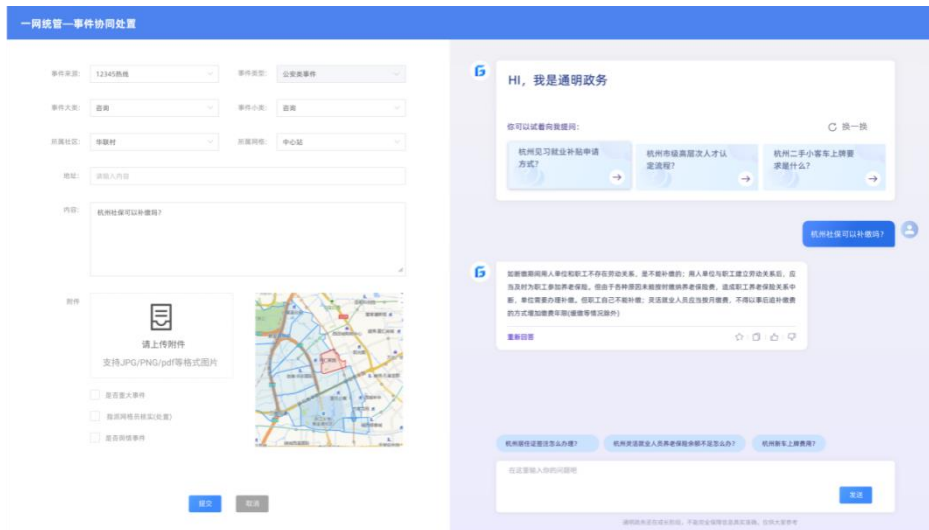
报告期内,公司聚焦行业优势,融合了公司多年在人工智能领域的综合研发实力及关键技术持续创新能力,利用自有数据进行算法训练,并针对细分领域场景落地需求进行系列大模型的产品发布:“银江通明健康”“银江通明问问”“银江通明政务”,构建了一套跨行业、多场景的智能解决方案体系,旨在通过 AI 赋能和技术创新,全面提升健康管理、智慧交通、政务服务等多个关键领域智能化水平。



银江通明健康行业大模型:研发了健康宝 HealthGPT 应用,围绕数据驱动、多学科融合、智能化决策、广泛性与通用性等领域深度研发,运用 AI 健康大模型助力健康管理、健康服务,实现更好的预防、咨询、预约、康复的全周期数字化健康服务能力;同时,依托健康宝 HealthGPT 应用还可以外接公司研发的 E-BOT (机器人医生)、E-CARE (健康检测仪)、E-WATCH (智能手表) 等独立设备,采集个人健康数据,利用 AI 应用模型进行辅助检测,主要应用于医学研究、临床决策支持、疾病预测等领域,提高医疗数据的利用效率,加速诊断和治疗过程,提供更加个性化、全面的健康管理服务。公司正在利用 AI 技术提升产品能力及服务水平,打造全新的健康体验,助推智慧健康行业产业升级。



银江交通助手行业大模型：依托先进的自然语言处理、知识图谱、数据融合等新技术，全面赋能智慧交通出行者服务领域。该产品可广泛应用于文本理解、对话系统、信息检索等任务。例如，可以利用该软件来理解交通报告、分析用户提出的问题并给予回答、生成交通方面的文档等。基于银江智慧交通大模型的通用性和灵活性，它也可以为交通管理和服务业务提供多样化的支持和解决方案。



银江透明政务行业大模型：依托于银江智算中心和领数数据中枢平台的强大基础设施，充分利用了政策文件和城市治理综合数据等多元数据资源，借助自然语言处理、文本挖掘与分析等先进技术，赋能政策咨询、一网统管、经典公文推荐、矛盾调解以及办事服务等业务，实现了政策精准咨询、城市高效管理、公文智能推荐、矛盾智能化解决以及办事服务优化。为政府提供了一个更智能、更便捷的沟通渠道，增强了政府与民众之间的联系和互动。

(二) 智慧城市行业业务

1、智慧交通领域，AI 赋能交通综合治理，完善交通数字底座产品开发

报告期内，公司通过有效整合人、车、路、地图、环境等交通要素信息，成功实现了这些信息的交互与融合。公司提供的智能网联交通解决方案，以超视距、全局化的信息供给，有效弥补了单车智能感知能力的局限，并成功应对了驾驶盲区、视线遮挡、恶劣天气影响、行人检测以及单车算力有限等挑战。

目前，公司已形成完整的“车-路-云”V2X 产品系列，为自动驾驶、交通精细化服务以及未来的智能驾驶建设提供了坚实的技术保障。V2X 技术作为自动驾驶领域的核心技术，能够实现车辆与其他车辆、行人、道路基础设施等的通信，进而提升交通安全性与效率。

公司推出的 RSU 路端设备和车端 OBU 设备,是智能网联交通领域的核心产品。RSU 路端设备作为实现车路信息通讯的关键,通过 C-V2X 技术与车载单元(OBU)进行通讯,为智慧交通数据中心提供实时路况信息。而 OBU 车端设备则专注于通信任务,具备低时延、高兼容性等特点,采用先进的多模多频厘米级高精定位 GNSS 技术,实现车辆的高精度定位,并促进车辆与车、人、云及路之间的全面信息交互。

公司还成功建立了智能网联数据运营平台,为项目后期的运行管理、数据运营服务提供强大的技术支持,有助于项目运营方深入探索数据要素的资产化和价值化。

## 2、智慧健康领域,持续与华为合作开拓市场

报告期内,银江与华为联合推出的数字健康解决方案,综合运用了大数据、人工智能、区块链、物联网等新一代数字技术,构建了“1+3+N”体系,即 1 个健康大脑,3 个医疗子领域,以及 N 个应用场景。这套方案既优化了医疗卫生服务流程,提升了医疗质量和效率,也为政府机构提供了监管可视、预测精准的方案,助力打造全方位的医疗质量智慧监管模式。

此方案以健康大脑为核心,聚焦于智慧医疗、数字健康管理和智慧公卫三大领域,致力于开发多种应用场景,实现了区域内核心的六大医疗应用。它不仅优化了医院的业务流程,提升了医院的运营效率和服务质量,还促进了智慧城市的建设,推动了便民惠民工程的落地。

另外,银江技术携手安徽亚创及浪潮,共同发布了全新一代智慧医疗集成协作平台——iMedX 产品。这款产品基于近 30 年 HIT 行业的深厚经验,通过提供基础架构,整合医院数据,串联医院业务,实现数据集中展示和业务操作。其亮点之一在于引入了智能助手“iMedX 小智”,有效协同医院办公,实现了架构、数据、业务、操作、智能的“六位一体”。iMedX 产品实现了医院内部各异构系统间的互联互通和信息共享,进一步提升了医院的数据化水平。

### (三) 基层治理综合业务

报告期内,公司积极打造基层治理标杆项目,稳步扩大行业头部市场影响力,重点跟进乌鲁木齐市米东区接诉即办、绍兴城市大脑二期、三墩镇一体化智治平台三期、杭州市西湖区留下街道镇街大脑平台(二期)等项目。

同时,公司在新疆、福建、陕西、江苏等省份积极布局数据要素市场,深入挖掘数据潜力。加快推进数字技术与应用场景深度融合,发布基层数据协同平台、智慧产业园区一体化数智运营平台、一码通平台、旅游公共服务系统、景区综合管理系统、智慧旅游营销系统等核心产品;以市场需求为切入点,推出隐患治理解决方案、自适应信控解决方案等五大新解决方案;并完成云医共体相关产品升级,赋能数字城市各个方面的发展,构建数字城市全产业链核心竞争力。

公司将持续整合创新资源,打通产业链,并进一步横向延伸,扩展边界,完善生态圈,让公司的产品和服务更加多元,各个板块之间有机关联,彼此赋能,助力新疆数字政府、数字经济、数字社会建设,积极推动新疆数字产业发展。

## 二、核心竞争力分析

报告期内,公司作为专业的数字城市建设运营服务商,凭借稳固的数据基座、卓越的数据治理能力,以及丰富的行业实践经验,在数字经济浪潮中展现出强大的竞争实力。在当前背景下,数智化转型已成为不可逆转的趋势。

首先,数字经济作为推动经济高质量发展的核心支柱之一,已经得到了广泛认同;其次,全球范围内日益增多的不确定性风险,也促使企业乃至整个社会加快数智化转型的步伐。

经过多年的系统研发建设,公司在研发规划、项目管理、资金投入、团队建设以及成果转化等方面,已建立起一套高效成熟的管理体系。这一体系不仅确保了公司研发创新活动的有效性和高效性,更促进了公司核心竞争力的显著提升。

为了进一步提升竞争力,公司正加大在人工智能技术应用研发上的投入,特别是加强人工智能大模型相关技术与现有产品和服务体系的融合。这将有助于为用户提供更加优质的产品和服务,从而进一步提升公司产品的市场竞争力。

以下为公司优势内容:

### (一) 技术优势

注重技术研发是公司过去业绩取得的前提,也是未来继续快速增长的基础。经过近 30 年的技术研发与实际经营相结合的经验积累,公司已形成了成熟有效的研发体系,拥有国家级企业技术中心、国家级博士后科研工作站、浙江省智能交通工程技术研究中心和浙江省智慧医疗重点企业研究院等重大技术创新平台,建立了完整的技术创新和产品研发团队,聚集了国内外智慧城市行业领域的专家,拥有一批高精尖的顶级 IT 技术人才和领先理念的管理人才。

### (二) 品牌优势

公司不断提升开放层次,发挥平台强劲支撑作用。截止报告期内,公司荣获 2023 年度智能建筑行业十大品牌企业、2023 年度智能建筑行业工程 70 强企业、2023 年度中国智能建筑行业信息及物联网系统十大匠心产品品牌、2023 浙江省物联网年度科技创新奖、浙江省新质生产力首批典型案例等多项重大荣誉,进一步巩固了公司行业地位与市场竞争力。

### (三) 人才优势

公司以业绩为导向,着眼长远目标,优化人才结构,大力推进人才战略规划建设工作;公司强化人才建设,夯实发展根基,为公司在行业内发展奠定坚实基础。同时,公司为保持员工创新活力,推进体制机制改革和政策创新,充分激发各类人才的创造活力,引进高精尖人才,大力推动雇主品牌形象。

### (四) 核心资产优势

#### 1、固定资产情况

产权证号	宗地面积 (平方米)	房屋面积 (平方米)	土地用途	终止日期	所属公司
浙(2023)杭州市不动产权第 0207720 号	22159	3052.73	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	8238.27	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	4704.67	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	8017.98	工业用地	2053.12.22	银江技术
	22159	5078.55	工业用地	2053.12.22	银江技术
杭西国用(2012)第 100069 号	61.12	61.12	工业用地	无	杭州银江电子有限公司
西高科技国用(2013)第 39430	13657.67	630.46	办公用地	2052.7.25	银江股份

#### 2、无形资产情况

- 截至 2024 年 6 月 30 日,公司共有 65 项注册商标,其中 2024 年半年度新增了 2 项。
- 截至 2024 年 6 月 30 日,公司共拥有 119 项资质证书,其中 2024 年半年度新增了 3 项。
- 截至 2024 年 6 月 30 日,公司共获得 265 项专利,其中 2024 年半年度新增授权专利 12 项。正在申请注册的专利有 45 项(国家知识产权局已公开 38 项)。
- 截至 2024 年 6 月 30 日,公司及下属子公司共有 96 项软件产品。
- 截至 2024 年 6 月 30 日,公司及下属子公司共有 1240 项计算机软件著作权,其中 2024 年半年度新增了 38 项。

## 三、主营业务分析

### 概述

参见“一、报告期内公司从事的主要业务”相关内容。

### 主要财务数据同比变动情况

单位:元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
营业收入	514,815,936.42	786,289,292.67	-34.53%	项目施工进度不及预期所致
营业成本	425,128,388.40	612,519,358.99	-30.59%	项目施工进度不及预期所致

销售费用	25,150,339.47	30,986,804.06	-18.84%	
管理费用	48,861,962.57	56,358,686.36	-13.30%	
财务费用	33,658,977.12	37,939,284.81	-11.28%	
所得税费用	-9,485,939.20	-1,259,259.80	-653.29%	营业利润下降所致
研发投入	31,773,335.70	79,030,572.82	-59.80%	部分研发项目推迟所致
经营活动产生的现金流量净额	-177,981,691.31	-113,740,671.71	-56.48%	
投资活动产生的现金流量净额	-279,187,432.88	-38,041,065.85	-633.91%	资金拆借所致
筹资活动产生的现金流量净额	-195,285,019.29	882,645,582.96	-122.12%	上期有定增货币资金所致
现金及现金等价物净增加额	-652,454,143.48	730,863,845.40	-189.27%	

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

占比10%以上的产品或服务情况

适用 不适用

单位：元

	营业收入	营业成本	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分产品或服务						
智慧交通	228,225,285.89	184,123,105.02	19.32%	-36.46%	-32.80%	-4.40%
智慧医疗	70,904,446.15	53,056,022.87	25.17%	-33.46%	-30.76%	-2.92%
智慧城市	160,085,345.21	143,183,241.21	10.56%	-29.99%	-27.13%	-3.51%
基层治理	46,113,706.84	32,787,859.84	28.90%	-42.00%	-38.36%	-4.20%
综合服务收入	6,616,675.50	11,978,159.46	-81.03%	-46.59%	-2.02%	-82.35%

#### 四、非主营业务分析

适用 不适用

#### 五、资产及负债状况分析

##### 1、资产构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
货币资金	373,912,486.21	5.40%	756,319,984.90	10.86%	-5.46%	

应收账款	1,484,010,377.19	21.43%	1,414,508,005.00	20.31%	1.12%	
合同资产	2,262,040,133.26	32.67%	2,143,761,053.00	30.77%	1.90%	
存货	15,314,866.46	0.22%	27,232,691.48	0.39%	-0.17%	
投资性房地产	527,404,211.23	7.62%	539,382,370.70	7.74%	-0.12%	
长期股权投资	536,178,565.23	7.74%	537,795,831.70	7.72%	0.02%	
固定资产	211,542,858.75	3.06%	217,020,544.20	3.12%	-0.06%	
在建工程	287,496,979.40	4.15%	205,037,558.90	2.94%	1.21%	
使用权资产	14,176,900.71	0.20%	15,310,718.19	0.22%	-0.02%	
短期借款	1,492,249,915.20	21.55%	1,501,303,374.00	21.55%	0.00%	
合同负债	14,938,152.72	0.22%	112,649,123.00	1.62%	-1.40%	
长期借款	105,140,751.78	1.52%	257,691.14	0.00%	1.52%	
租赁负债	13,482,702.24	0.19%	13,852,722.12	0.20%	-0.01%	

2、主要境外资产情况

适用 不适用

3、以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
4. 其他权益工具投资	62,843,590.86							62,843,590.86
5. 其他非流动金融资产	2,000,000.00							2,000,000.00
金融资产小计								64,843,590.86
应收款项融资	150,000.00							0.00
上述合计	64,993,590.86							64,843,590.86
金融负债	0.00							0.00

其他变动的内容

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

#### 4、截至报告期末的资产权利受限情况

项目	账面价值	受限情况
货币资金	322,476,115.73	保证金、诉讼保全
固定资产	189,218,057.31	用于抵押的房屋建筑物
无形资产	9,178,655.49	用于抵押的土地使用权
应收账款	1,105,705.88	用于质押的收款权
合同资产	51,688,785.71	用于质押的收款权
投资性房地产	527,404,211.23	用于抵押的房屋建筑物
在建工程	287,496,979.40	用于抵押的在建工程
合计	1,388,568,510.75	

## 六、投资状况分析

### 1、总体情况

适用 不适用

报告期投资额（元）	上年同期投资额（元）	变动幅度
82,574,905.03	59,213,305.85	39.45%

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

### 5、募集资金使用情况

适用 不适用

#### （1）募集资金总体使用情况

适用 不适用

单位：万元

募集资金总额	100,000
报告期投入募集资金总额	1,933.16
已累计投入募集资金总额	23,931.63



报告期内变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额	0
累计变更用途的募集资金总额比例	0.00%
募集资金总体使用情况说明	
截至2024年6月30日，本公司累计投入募投项目的募集资金金额为103,316,309.89元，已永久补充流动资金13,600.00万元，使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金20,000.00万元（到期尚未归还），违规使用募集资金尚未转回的金额245,550,000.00元，募集资金专户余额为308,069,860.71元（包含利息收入扣除手续费支出后的净额）。	

## (2) 募集资金承诺项目情况

适用 不适用

单位：万元

承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金净额	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本报告期投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本报告期实现的效益	截止报告期末累计实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目												
1、“城市大脑”整体解决方案研发及实施项目	否	66,500	66,500	66,500	1,483.82	8,563.65	12.88%	2026年04月01日	0	0	不适用	否
2、基于新一代信息技术的智慧医院项目	否	18,500	18,500	18,500	449.34	1,767.98	9.56%	2026年04月01日	0	0	不适用	否
3、补充流动资金	否	13,650	15,000	15,000		13,600	90.67%				不适用	否
承诺投资项目小计	—	98,650	100,000	100,000	1,933.16	23,931.63	—	—	0	0	—	—
超募资金投向												
无	否											
合计	—	98,650	100,000	100,000	1,933.16	23,931.63	—	—	0	0	—	—
分项	无											

<p>目说明未达到计划进度、预计收益的情况和原因（含“是否达到预计效益”选择“不适用”的原因）</p>	
<p>项目可行性发生重大变化的情况说明</p>	<p>无</p>
<p>超募资金的金额、用途及使用进展情况</p>	<p>不适用</p>
<p>募集资金投资项目实施地点变更情况</p>	<p>不适用</p>
<p>募集资金投资项目实施方式调整情况</p>	<p>不适用</p>

募集资金投资项目先期投入及置换情况	不适用
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	<p>适用</p> <p>为满足公司日常经营资金需求，提高公司募集资金使用效率，在保证募集资金投资项目的资金需求以及募集资金使用计划正常进行的前提下，结合公司目前生产经营情况以及财务状况，拟使用部分闲置募集资金 20,000 万元用于暂时补充流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月，到期将归还至募集资金专户。公司于 2023 年 5 月 6 日召开了第六届董事会第四次会议、第六届监事会第三次会议，审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》，同意公司在确保不影响募集资金投资项目实施及募集资金使用的情况下，将不超过人民币 20,000.00 万元闲置募集资金暂时用于补充公司流动资金，截至 2024 年 6 月 30 日，公司已经使用闲置募集资金暂时补充流动资金 20,000 万元（到期尚未归还）。</p>
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	不适用
尚未使用的募集资金用途及去向	截至 2024 年 6 月 30 日，本公司累计投入募投项目的募集资金金额为 103,316,309.89 元，已永久补充流动资金 13,600.00 万元，使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金 20,000.00 万元，违规使用募集资金尚未转回的金额 245,550,000.00 元，募集资金专户余额为 308,069,860.71 元（包含利息收入扣除手续费支出后的净额）。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、将募集资金账户通过供应商回流至公司非募集资金账户 公司将募集资金通过家供应商回流至公司非募集资金账户，累计发生额为 142,666,957.20 元，截止 2024 年 6 月 30 日，上述资金已全部转回至募集资金账户。</li> <li>2、预付款时间较长 募集资金账户支出金额中有 78,720,973.25 元预付款，其中 2023 年度发生的预付款 28,720,973.25 元，截止 2024 年 6 月 30 日已转回募集资金专户，2024 年 1-6 月发生的预付款 50,000,000.00 元截止目前尚未转回募集资金专户。</li> <li>3、募集资金用于认定为不属于募投项目的支出 公司 2023 年度存在使用募集资金用于非募投项目支出，主要为采购非募投项目使用的硬件、软件及非募投地点的装修等，累计金额为 93,352,468.02 元。该部分资金截止 2024 年 6 月 30 日已转回募集资金专户。</li> <li>4、坐扣的发行税费转回 2023 年 4 月，中泰证券账户收到银江技术本次募集资金金额 999,999,993.60 元，中泰证券在扣除相关承销保荐费人民币 13,499,999.92 元（含增值税额 764,150.94 元）后，将余额 986,499,993.68 元汇入银江技术指定的募集资金账户中。按照规定，发行税费不能使用募集资金支付。因此发行税费 764,150.94 元在券商坐扣后，应当用公司自有资金归还至募集资金账户。截止 2024 年 6 月 30 日，公司已将发行税费归还至募集资金账户。</li> <li>5、募集资金因公司涉及诉讼被法院强制执行 公司 2024 年 1-6 月存在因非募投项目诉讼事项，募集资金被法院强制执行的情况，已被法院强制执行的金额为 195,550,000.00 元，截止目前公司尚未将被法院强制扣划的募集资金归还至募集资金账户。</li> <li>6、用闲置募集资金暂时补充流动资金到期未归还至募集资金专户 公司于 2023 年 5 月 6 日召开了第六届董事会第四次会议、第六届监事会第三次会议，同意公司将不超过人民币 200,000,000.00 元闲置募集资金暂时用于补充公司流动资金，使用期限自董事会审议通过之日起不超过 12 个月，截止目前该笔资金已超过使用期限，公司未归还至募集资金专户。</li> </ol>

**(3) 募集资金变更项目情况**□适用 不适用

公司报告期不存在募集资金变更项目情况。

**6、委托理财、衍生品投资和委托贷款情况****(1) 委托理财情况**□适用 不适用

公司报告期不存在委托理财。

**(2) 衍生品投资情况**□适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

**(3) 委托贷款情况**□适用 不适用

公司报告期不存在委托贷款。

**七、重大资产和股权出售****1、出售重大资产情况**□适用 不适用

公司报告期未出售重大资产。

**2、出售重大股权情况**□适用 不适用**八、主要控股参股公司分析**适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
浙江银江智慧交通集团有限公司	子公司	智能技术服务	100000000	105,480,937.53	56,072,989.42	18,652,617.79	-788,181.04	-788,181.04
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	子公司	智能技术服务	20000000	57,905,719.55	57,107,057.28		-454,766.54	-454,840.85
杭州银江智慧健康集团有限公司	子公司	智能技术服务	50000000	38,295,517.86	22,184,558.84	16,981,132.08	5,503,186.93	4,127,390.20

公司								
浙江银江交通技术有限公司	子公司	智能技术服务	10000000	78,539,399.37	42,367,778.47	8,705,971.39	- 2,022,366.15	- 2,022,366.15
济南银江信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	10000000	124,259,833.19	12,715,101.53	36,203.03	- 1,074,499.96	- 1,074,499.96
沈阳智享大健康信息科技有限公司	子公司	智能技术服务	136800000	122,959,761.96	87,926,150.43	710,093.02	- 3,584,730.01	- 3,584,730.01
西安银江智慧城市技术有限公司	子公司	智能技术服务	10333000	19,211,173.79	4,460,693.35	44,159.29	- 1,551,758.28	- 1,551,708.28
山西银江交通信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	1600000	17,249,270.13	8,344,325.70	1,718,076.88	- 586,496.73	- 586,496.73
江西银江智慧城市信息技术有限公司	子公司	智能技术服务	10336000	26,385,842.21	12,915,669.42	1,251,965.68	- 380,053.66	- 379,703.10

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

## 九、公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

## 十、公司面临的风险和应对措施

### 1、政策性风险

公司所处智慧城市建设相关行业与国家宏观经济运行状况密切,公司的发展与国民经济运行状况呈正相关性,当前公司主要客户为政府部门,政府政策、宏观调控政策、政府主要负责人的更替等因素直接和间接影响公司主营业务和公司客户。

应对措施:为减少因行业集中形成的风险,公司更积极增加各相关细分行业的投入,筛选优质客户,并选择信誉好、财政充足的客户共同合作,规避客户风险。

### 2、核心人员流失风险

行业技术变革日新月异和市场竞争的不断加剧,特别是大数据和人工智能的产业兴起,对公司的市场开拓、技术储备和人才储备带来一定的挑战。如果公司不能有效保持和完善核心人员的激励机制,将会影响到核心人员积极性、创造性的发挥,也会影响到核心团队后备力量的建设,造成人才流失,从而给公司的生产经营造成不利影响。

应对措施:人才资源是公司核心竞争力,公司把对外部高端人才的引进和对内部骨干及后备人才的培养提到了战略高度,建立完善了的人才聘用及管理、激励制度,并通过股权激励、员工持股计划、子公司改制来稳定核心技术人才队伍。公司的“银江合伙人计划”通过选择合适的全资和控股子公司股权改造,实现子公司经营管理层持有其所经营的子公司适当比例的股权,使股东、管理层、骨干员工的利益进一步趋同,为公司的持续发展提供制度性和政策性的保障环境。公司自上市以来,核心人员稳定,流失风险较小。

### 3、智慧城市业务模式的风险

智慧城市建设主导者是城市管理者即地方政府或政府有关部门,而受益者则是城市的主体即城市中的企业和市民。由于智慧城市总包项目投资总金额大、项目建设周期长、项目所涉及的地方政府下属部门或分支机构较多、智慧城市总包合同仅为较笼统的框架性协议,因此智慧城市总包业务模式存在政府换届或国家政策调整变化、地方政府财政紧张导致投入延迟或无法持续投入、费用控制不力、公司现金流压力和回款压力等因素造成项目部分或全部无法实施或延期的风险。

应对措施:公司会持续密切关注国家政策和相关法律法规规章制度在智慧城市建设方面的变化,选择地方财政和信誉情况较好的地区开拓业务市场,由专门的工作小组跟进总包业务项目,及时向公司管理层反馈项目进展情况,按照项目计划严格控制项目费用和成本投入,并以“质量优先、风险为上”为指导原则,对于风险可能较大的总包业务项目采取“宁可暂缓、宁可放弃、不可强求”的执行原则,降低总包业务风险。

#### 4、投资并购及管理风险

为了公司发展战略及规划的需要,公司及公司全资子公司或产业基金于相继完成多个公司的股权投资和并购,但投资并购本身就是一种风险较高的商业活动。随着投资并购项目的不断增多,公司与被投资并购的企业之间存在业务模式、管理制度、企业文化上的差异,异地管理带来的管控风险、团队的稳定性风险等因素都给公司管理带来新的挑战。同时,公司对外投资并购时,存在项目本身承诺利润能否实现、市场政策变化及法律等方面的风险因素。

应对措施:公司在投资并购方面采取较为稳健的投资策略,审慎选择投资标的,投前做好市场以及收购对象的尽职调查工作,并完善投资并购协议以减少法律风险,投后发挥协同效应实现其价值,从而不断提升公司盈利能力和市场规模。同时,公司将加强内部控制尤其是风险控制体系建设,以面对公司规模扩大后所带来的管理风险。

#### 5、商业模式创新风险

凡是创新就一定具有不确定性,就一定存在风险。目前公司业务采用的是系统建设+产品交付+数据运营结合的商业模式,无论是政府出资企业建设模式,或政府和企业共同出资建设模式,或政府规划第三方建设和运营模式,均存在不同利弊和风险。同时,公司创新的城市大脑运营服务是智慧城市推进面临的最大挑战之一,是全行业企业都需要探索的新业务和新模式,存在大量的不确定性。

应对措施:公司会密切关注与行业相关的政策法规的跟踪与研究,在现有智慧城市项目商业模式的基础上,根据市场和行业发展需求,采取“存量”业务和“增量”业务并重且比例优化的经营方式,在保证“存量”业务体量的基础上,逐步提升“增量”业务——大型软件支持和交付、运维/数据运营服务的业务占比,待“增量”业务的商业模式得到充分验证后再大规模推进,由此可以尽可能降低由于商业模式创新风险对公司可能带来的影响。

#### 6、公司被实施退市风险警示,面临退市风险

审计机构中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)对公司2023年度财务报告出具了无法表示意见的审计报告,触及《深圳证券交易所创业板股票上市规则(2024年修订)》10.3.1条规定,深圳证券交易所于2024年5月6日对公司股票交易实施退市风险警示。

应对措施:针对上述风险,公司董事会正组织公司管理层采取积极有效措施,尽力消除无法表示意见的相关事项及其影响。

#### 7、控股股东资金占用的风险

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1-5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。

应对措施:公司将督促控股股东、实际控制人尽快提出解决措施,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。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。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。

#### 8、募集资金违规使用的风险

截至本公告披露日,公司募集资金因使用违规情况尚需以公司自有资金归还至募集资金账户的金额合计为

445,550,000.00 元。具体详见《2024 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》

应对措施：1、转回不当使用的募集资金；公司目前资金流动性紧张，将积极筹措资金，保障公司正常经营。公司将积极与法院、银行、申请执行人沟通协商，充分听取专业法律顾问单位的意见，通过与原告诉讼、和解、资金置换等方式，争取尽快解除募集资金冻结情形。2、积极开展内部公司治理自查，进一步加强内控建设；公司内部对该事项相关部门责任人落实责任，并在公司内部进行公示，加强内部教育。公司将进行专项内控自查，进一步加强内控建设，提高持续规范运作能力及信息披露水平。落实整改责任人制度，不仅仅将内控的整改停留在口头上，必须将整改的责任落实到个人，并定期评估公司内部控制有效性。3、进行相关培训；公司组织董事、监事、高级管理人员和相关部门责任人认真学习《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》及《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等法律法规及业务规范，提升思想认识，加强《信息披露管理制度》《募集资金管理制度》等内控制度的执行，进一步提高公司董事、监事、高级管理人员、中层以上管理人员、财务人员等相关人员对相关法律法规的理解，切实提高公司治理及内控管理能力。

## 十一、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

适用 不适用

公司报告期内未发生接待调研、沟通、采访等活动。

## 十二、“质量回报双提升”行动方案贯彻落实情况

公司是否披露了“质量回报双提升”行动方案公告。

是 否

## 第四节 公司治理

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2023 年度股东大会	年度股东大会	15.69%	2024 年 05 月 24 日	2024 年 05 月 24 日	审议通过：《关于 2023 年度董事会工作报告的议案》、《关于 2023 年度监事会工作报告的议案》、《关于 2023 年年度报告全文及其摘要的议案》、《关于 2023 年度财务决算报告的议案》、《关于 2024 年度财务预算报告的议案》、《2023 年度拟不进行利润分配的议案》、《关于 2024 年公司及子公司向银行申请综合授信并提供担保的议案》 审议未通过：《关于 2023 年日常关联交易情况及 2024 年日常关联交易计划的议案》

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
吴孟立	董事会秘书、副总经理	离任	2024 年 08 月 09 日	个人原因

### 三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用



公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

#### 四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 第五节 环境和社会责任

### 一、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

报告期内因环境问题受到行政处罚的情况

公司或子公司名称	处罚原因	违规情形	处罚结果	对上市公司生产经营的影响	公司的整改措施
无	无	无	无	无	无

参照重点排污单位披露的其他环境信息

无

在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

未披露其他环境信息的原因

无

### 二、社会责任情况

公司积极履行企业应尽的义务,承担社会责任。公司在不断为股东创造价值的同时,也积极承担对员工、客户、社会等其他利益相关者的责任。

公司严格按照《公司法》、《深圳证券交易所创业板股票上市规则》、《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规的要求,及时、准确、真实、完整地进行信息披露,通过投资者电话、电子邮箱、投资者关系互动平台和实地调研等多种方式与投资者进行沟通交流,提高了公司的透明度和诚信度。公司非常重视对投资者的合理回报,制定了相对稳定的利润分配政策和分红方案以回报股东。公司一直坚持以人为本的人才理念,实施企业人才战略,严格遵守《劳动法》、《劳动合同法》等相关法律法规,尊重和员工的个人权益,通过优化员工工作环境、定期发放节日补助等方式切实关注员工健康、安全和满意度;以银江大学为平台,开展员工知识技能的理论培训及实践操作技能培训,使员工专业素质得到切实的提高和发展,维护员工合法权益。

公司始终将依法经营作为公司运行的基本原则,注重企业经济效益与社会效益的同步共赢。公司严格遵守国家法律、法规、政策的规定,始终依法经营,积极纳税,发展就业岗位,支持地方经济的发展。

## 第六节 重要事项

### 一、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
资产重组时所作承诺	李欣	股份增发	自本次交易中取得的股份自本次发行结束之日起十二个月内不得转让。自法定限售期十二个月期满后，第一年可解禁所获股份的 15%，第二年可再解禁所获股份的 15%，第三年可再解禁所获股份的 25%，第四年可再解禁所获股份的 25%，第五年可再解禁所获股份的 20%，自法定限售期届满后五年即全解禁。2013 年-2015 年为李欣业绩承诺期，应待亚太安讯审计报告出具后，视是否需实行股份补偿，按以上比例计算当年可解禁股份数并扣减需进行股份补偿部分后予以解禁，若不足扣减，则当年无股份解禁。李欣承诺所持股份在限售期内未经上市公司同意不得用于质押。	2013 年 09 月 05 日	2014 年 3 月 26 日至 2019 年 3 月 26 日	2015 年度业绩承诺未达预期，涉及股份补偿事宜。李欣未经上市公司同意将所持公司股份 27,813,840 股在限售期内质押给浙江浙商证券资产管理有限公司，违反了承诺。
	李欣	业绩对赌	承诺亚太安讯 2013 年、2014 年和 2015 年	2013 年 09 月 05 日	2013 年 9 月 5 日至 2016 年 9 月 6 日	2015 年度业绩承诺未达预期，涉及股份

			实现的净利润（扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润）分别不得低于5,000万元、5,750万元和6,613万元。如亚太安讯对应的2013年、2014年和2015年的实际盈利数不足上述2013年、2014年和2015年承诺盈利数的，李欣应当进行补偿。			补偿事宜。李欣未及时履行业绩补偿承诺，违反了承诺。
承诺是否按时履行	否					
如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划	李欣未遵守承诺，公司已安排代理律师及时跟进李欣对公司的业绩补偿事宜，并正在执行债务追索程序，保障公司应有的权益。					

## 二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

单位：万元

股东或关联人名称	关联关系类型	占用时间	发生原因	期初数	报告期新增占用金额	占最近一期经审计净资产的比例	报告期偿还总金额	期末数	占最近一期经审计净资产的比例	截至半年报披露日余额	预计偿还方式	预计偿还金额	预计偿还时间（月份）
杭州翎投科技有限公司	控股股东关联人	2024年	资金周转	880	17,066	4.12%		17,946	4.33%	17,946	现金清偿	17,946	一个月内
杭州聚能数智科技有限责任公司	控股股东关联人	2024年	资金周转	303.64	7.85	0.00%	262	49.49	0.01%	49.49	现金清偿	49.49	一个月内
杭州恒青	其他	2023年	资金周转	1,700				1,700	0.41%	1,700	现金清偿	1,700	一个月内

贸易有限公司													
银江科技集团有限公司	控股股东	2024年	资金周转		428	0.10%	428				现金清偿		
合计				2,883.64	17,501.85	4.22%	690	19,695.49	4.75%	19,695.49	--	19,695.49	--
相关决策程序	第六届董事会第十三次会议审议通过了《〈关于控股股东资金占用的专项报告〉的议案》。												
当期新增控股股东及其他关联方非经营性资金占用情况的原因、责任人追究及董事会拟定采取措施的情况说明	<p>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）系银江科技集团有限公司（以下简称银江集团）实际控制的企业，翎投科技、聚能科技与公司的资金往来存在控股股东非经营性资金占用。</p> <p>此外，公司通过向供应商杭州恒青贸易有限公司、公司员工个人卡转账，将款项转入银江集团控制的企业和个人账户，用于银江集团偿还借款、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。</p> <p>其中 2024 年 1-6 月累计发生金额 17,501.85 万元，累计偿还金额 690.00 万元，2024 年 6 月 30 日占用资金余额 19,695.49 万元。</p> <p>后续公司将持续强化内部审计工作，密切关注和跟踪日常资金往来情况。进一步建立健全内控制度，加强内控制度的执行，杜绝资金占用问题，切实维护上市公司合法权益。</p> <p>公司将加强对《证券法》的学习，严格执行《深证证券交易所上市公司规范指引》等法律法规及业务规则的要求，提高规范运作水平，促进公司健康、稳定、可持续发展。</p>												
未能按计划清偿非经营性资金占用的原因、责任追究情况及董事会拟定采取的措施说明	不适用												

### 三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

具体详见：《董事会关于 2023 年度财务报告非标准审计意见涉及事项的专项说明》、《独立董事关于无法表示意见审计报告的专项说明》。

## 七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期未发生破产重整相关事项。

## 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
浙江浙商证券资产管理有限公司损害股东利益责任纠纷	22,045.05	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年06月02日	巨潮资讯网
杭州链杭实业有限公司借款合同纠纷	19,555	否	已结案	已调解结案,执行完毕	执行完毕	2024年06月02日	巨潮资讯网
来兴贤借款合同纠纷	1,525.68	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年06月02日	巨潮资讯网
东冠集团有限公司借款合同纠纷	5,247.62	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年06月02日	巨潮资讯网
兴业银行杭州分行借款合同纠纷	16,795.46	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年06月02日	巨潮资讯网
江苏华真信息技术有限公司买卖合同纠纷	550.12	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年06月02日	巨潮资讯网
罗华杰借款合同纠纷	1,214.89	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
华路易云科技有限公司	4,628	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海华瑞银行股份有限公司保理合同纠纷	3,000	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
安徽信恒建筑工程有限公司建设工程合同纠纷	919.47	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	632	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	516.8	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商	536.85	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08	巨潮资讯网

业保理有限公司保理合同纠纷						月 29 日	
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	625	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	600	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉中移铁通有限公司苏州分公司、九果企业管理(苏州)有限公司、中移铁通有限公司服务合同纠纷	971.62	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉广州烽火众智数字技术有限公司建设工程合同纠纷	1,725.25	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉乌兰察布市集宁区国融投资发展有限公司借款合同纠纷	703.13	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网

## 其他诉讼事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
上海胤泰楼宇科技有限公司买卖合同纠纷	201.4	否	胜诉,已结案	胜诉,无需承担责任	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
杭州卡麦科技有限公司买卖合同纠纷	50.79	否	二审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
杭州卡麦科技有限公司装饰装修合同纠纷	76.03	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海上实龙创智能科技股份有限公司买卖合同纠纷	119.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
中国铁塔股份有限公司	225.94	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网

南昌市分公司服务合同纠纷							
泉州市自由装饰工程有限公司建设工程合同纠纷	50	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
河北颐臻工程管理服务有限公司建设工程合同纠纷	98.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
王琳建设工程合同纠纷	327.98	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
浙江远图技术股份有限公司买卖合同纠纷	36.98	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
山东恩必思信息技术有限公司服务合同纠纷	346.49	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
南京长实科技有限公司建设工程合同纠纷	16.24	否	已调解	已调解结案, 按期付款	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
黄幸娟劳动仲裁	12.07	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
杭州泰显科技有限公司买卖合同纠纷	12.83	否	已调解	已调解结案, 按期付款	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
四川神州思创智能科技有限公司建设工程合同纠纷	12.64	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
黄龙劳动争议	88.15	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
浙江伍舟信息科技有限公司买卖合同纠纷	12.64	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
宋新荣劳动仲裁	6.46	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
成都华能智慧科技有限公司买卖合同纠纷	187.28	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	440	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合	447.22	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网



同纠纷							
国药控股国润医疗器械供应链管理(重庆)有限公司买卖合同纠纷	60.07	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
西藏兴讯科技有限责任公司买卖合同纠纷	10.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
许光券虚假陈述责任纠纷	56.15	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
成都汇和科技有限公司买卖合同纠纷	56.79	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
西藏广祥和电子科技有限公司买卖合同纠纷	15.77	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
成都乐居世家科技有限公司劳务合同纠纷	105	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
张美晶劳动仲裁	29.72	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
刘平	6.2	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉济南一建集团有限公司仲裁	484.75	否	仲裁审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉蚌埠高新区建设发展有限公司建设工程合同纠纷	220.21	否	已判决	胜诉, 被告已支付完毕	被告如期支付	2024年06月02日	巨潮资讯网
银江诉大有领航(北京)人工智能科技有限公司建设工程合同纠纷	418.80	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉东阳鲁工建筑劳务有限公司建设工程合同纠纷	59.10	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉王春燕、顾建军建设工程合同纠纷	360.20	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
银江诉西昌市公安局交通管理大队服务合同纠纷	58.47	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网

银江诉云南春城财富置业有限公司建设工程合同纠纷	195.58	否	一审审理中	暂无	暂无	2024年08月29日	巨潮资讯网
-------------------------	--------	---	-------	----	----	-------------	-------

## 九、处罚及整改情况

适用 不适用

名称/姓名	类型	原因	调查处罚类型	结论（如有）	披露日期	披露索引
王腾	董事	收到中国证券监督管理委员会浙江监管局出具的行政监管措施决定书《关于对银江技术股份有限公司及相关责任人员采取出具警示函措施的决定》	其他	警示函	2024年05月24日	巨潮资讯网
韩振兴	董事	收到中国证券监督管理委员会浙江监管局出具的行政监管措施决定书《关于对银江技术股份有限公司及相关责任人员采取出具警示函措施的决定》	其他	警示函	2024年05月24日	巨潮资讯网
任刚要	董事	收到中国证券监督管理委员会浙江监管局出具的行政监管措施决定书《关于对银江技术股份有限公司及相关责任人员采取出具警示函措施的决定》	其他	警示函	2024年05月24日	巨潮资讯网
吴孟立	高级管理人员	收到中国证券监督管理委员会浙江监管局出具的行政监管措施决定书《关于对银江技术股份有限公司及相关责任人员采取出具警示函措施的决定》	其他	警示函	2024年05月24日	巨潮资讯网
银江技术股份有限公司	其他	收到中国证券监督管理委员会	其他	警示函	2024年05月24日	巨潮资讯网

		会浙江监管局出具的行政监管措施决定书《关于对银江技术股份有限公司及相关责任人员采取出具警示函措施的决定》				
--	--	--	--	--	--	--

整改情况说明

适用 不适用

公司及相关责任人收到警示函后，高度重视警示函中指出的相关问题，公司将认真吸取本次教训，以此为戒，进一步加强董事、监事、高级管理人员及相关工作人员对《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2023年8月修订）》《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第2号——创业板上市公司规范运作》等相关法律法规和规范性文件的学习和培训，持续提升信息披露的合法合规意识。

## 十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

## 十一、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生与日常经营相关的关联交易。

### 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

### 3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

### 4、关联债权债务往来

适用 不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来

是 否

应收关联方债权：

关联方	关联关系	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额（万元）	本期新增金额（万元）	本期收回金额（万元）	利率	本期利息（万元）	期末余额（万元）
杭州翎投科技有限公司	控股股东、实际控制人及	缺乏运营资金	是	880	17,066				17,946

	其附属企业								
杭州聚能数智科技有限责任公司	控股股东、实际控制人及其附属企业	缺乏运营资金	是	303.64	7.85	262			49.49
杭州恒青贸易有限公司	其他	缺乏运营资金	是	1,700					1,700
银江科技集团有限公司	控股股东	缺乏运营资金	是		428	428			0
关联债权对公司经营成果及财务状况的影响		因不能及时归还占用资金，公司可使用货币资金减少。							

应付关联方债务：

关联方	关联关系	形成原因	期初余额 (万元)	本期新增 金额(万 元)	本期归还 金额(万 元)	利率	本期利息 (万元)	期末余额 (万元)
-----	------	------	--------------	--------------------	--------------------	----	--------------	--------------

## 5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

公司与存在关联关系的财务公司、公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

公司控股的财务公司与关联方之间不存在存款、贷款、授信或其他金融业务。

## 7、其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十二、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

**(3) 租赁情况**□适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

**2、重大担保**□适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

**3、日常经营重大合同**

单位：元

合同订立公司方名称	合同订立对方名称	合同总金额	合同履行的进度	本期确认的销售收入金额	累计确认的销售收入金额	应收账款回款情况	影响重大合同履行的各项条件是否发生重大变化	是否存在合同无法履行的重大风险
无								

**4、其他重大合同**□适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

**十三、其他重大事项的说明**适用 不适用

1、中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了无法表示意见的《2023 年度审计报告》，根据《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2024 年修订）》第十章退市中第 10.3.1 条 第（三）项“最近一个会计年度的财务会计报告被出具无法表示意见或者否定意见的审计报告”，公司股票被实施退市风险警示（\*ST）。具体内容详见公司于 2024 年 4 月 30 日披露的《关于公司股票被实施退市风险警示暨股票停牌的提示性公告》。截至目前，上述退市风险警示事项暂未消除。

2、截止 2024 年 6 月 30 日，公司募集资金账户余额为 30,806.99 万元，实际被司法冻结 30,806.99 万元。截至本公告披露日，公司募集资金因使用违规情况尚需以公司自有资金归还至募集资金账户的金额合计为 445,550,000.00 元。具体内容详见公司于 2024 年 8 月 29 日披露的《2024 年半年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告》。

3、经核查，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。具体内容详见公司于 2024 年 8 月 29 日披露的《关于公司控股股东资金占用的专项报告》。

**十四、公司子公司重大事项**□适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	28,038,390	3.53%						28,038,390	3.53%
1、国家持股	0	0.00%						0	0.00%
2、国有法人持股	0	0.00%						0	0.00%
3、其他内资持股	28,038,390	3.53%						28,038,390	3.53%
其中：境内法人持股	27,813,840	3.50%						27,813,840	3.50%
境内自然人持股	224,550	0.03%						224,550	0.03%
4、外资持股	0	0.00%						0	0.00%
其中：境外法人持股	0	0.00%						0	0.00%
境外自然人持股	0	0.00%						0	0.00%
二、无限售条件股份	766,639,584	96.47%						766,639,584	96.47%
1、人民币普通股	766,639,584	96.47%						766,639,584	96.47%
2、境内上市的外资股	0	0.00%						0	0.00%
3、境外上市的外资股	0	0.00%						0	0.00%
4、其他	0	0.00%						0	0.00%

他									
三、股份总数	794,677,974	100.00%						794,677,974	100.00%

股份变动的的原因

适用 不适用

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

## 2、限售股份变动情况

适用 不适用

## 二、证券发行与上市情况

适用 不适用

## 三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数		45,280	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）		0	持有特别表决权股份的股东总数（如有）		0
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
银江科技集团有限公司	境内非国有法人	10.30%	81,883,007	0	0	81,883,007	质押	81,500,000
							冻结	81,511,368
浙江浙商证券	境内非国有法人	3.50%	27,813,840	0	27,813,840	0	不适用	0

资产管理有限 公司								
王海波	境内自然 人	0.88%	7,000,0 48	+7,000, 048	0	7,000,0 48	不适用	0
翁立军	境内自然 人	0.50%	3,985,4 29	+3,985, 429	0	3,985,4 29	不适用	0
广东德 汇投资 管理有 限公司- 德汇全 球优选 私募证 券投资 基金	其他	0.37%	2,957,8 00	+2,957, 800	0	2,957,8 00	不适用	0
何刚	境内自然 人	0.35%	2,810,0 00	+2,810, 000	0	2,810,0 00	不适用	0
钱小鸿	境内自然 人	0.26%	2,055,4 60	0	0	2,055,4 60	不适用	0
侯霞	境内自然 人	0.25%	2,000,0 00	+2,000, 000	0	2,000,0 00	不适用	0
洪德飞	境外自然 人	0.23%	1,836,1 25	+1,836, 125	0	1,836,1 25	不适用	0
香港中 央结算 有限公 司	境外法人	0.23%	1,832,6 04	+1,832, 604	0	1,832,6 04	不适用	0
战略投资者或一般法 人因配售新股成为前 10 名股东的情况 (如有)(参见注 3)	无							
上述股东关联关系或 一致行动的说明	公司前 10 名股东中, 银江科技集团有限公司是本公司的控股股东。除此之外, 公司其他前 10 名 股东之间, 未知是否存在关联, 钱小鸿为公司控股股东银江科技集团有限公司股东。除此之外, 也未知是否属于一致行动人。							
上述股东涉及委托/ 受托表决权、放弃表 决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在 回购专户的特别说明 (参见注 11)	无							
前 10 名无限售条件股东持股情况(不含通过转融通出借股份、高管锁定股)								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
银江科技集团有限公 司	81,883,007	人民币普通股	81,883,007					
王海波	7,000,048	人民币普通股	7,000,048					
翁立军	3,985,429	人民币普通股	3,985,429					
广东德汇投资管理有 限公司 -德汇全球优选私募 证券投 资基金	2,957,800	人民币普通股	2,957,800					
何刚	2,810,000	人民币普通股	2,810,000					



钱小鸿	2,055,460	人民币普通股	2,055,460
侯霞	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
洪德飞	1,836,125	人民币普通股	1,836,125
香港中央结算有限公司	1,832,604	人民币普通股	1,832,604
李雪平	1,823,900	人民币普通股	1,823,900
前10名无限售流通股股东之间，以及前10名无限售流通股股东和前10名股东之间关联关系或一致行动的说明	公司前10名股东中，银江科技集团有限公司是本公司的控股股东。除此之外，公司其他前10名股东之间，未知是否存在关联，钱小鸿为公司控股股东银江科技集团有限公司股东。除此之外，也未知是否属于一致行动人。		
前10名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注4）	在公司上述股东中，仅银江科技集团有限公司是融资融券投资者信用账户股东。公司股东银江科技集团有限公司除通过普通证券账户持有81,511,368股外，还通过渤海证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有371,639股，实际合计持有81,883,007股。		

持股5%以上股东、前10名股东及前10名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

适用 不适用

前10名股东及前10名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

适用 不适用

公司是否具有表决权差异安排

是 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

公司前10名普通股股东、前10名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

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

适用 不适用

名称	股东类别	股票质押融资总额（万元）	具体用途	偿还期限	还款资金来源	是否存在偿债或平仓风险	是否影响公司控制权稳定
银江科技集团有限公司	控股股东	3,600	补流	2025年01月10日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,200	补流	2025年01月11日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,500	补流	2025年01月13日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,000	补流	2025年01月15日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,500	补流	2024年12月12日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	1,316	补流	2024年10月22日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	5,960	补流	2025年01月06日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,000	补流	2024年12月02日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	5,000	补流	2025年01月06日	自有资金	否	否

银江科技集团有限公司	控股股东	4,980	补流	2024 年 10 月 12 日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	2,080	补流	2026 年 01 月 12 日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,000	补流	2026 年 01 月 11 日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	4,000	补流	2026 年 01 月 12 日	自有资金	否	否
银江科技集团有限公司	控股股东	550	补流	2026 年 01 月 11 日	自有资金	否	否

## 五、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2023 年年报。

## 六、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第九节 债券相关情况

适用 不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

#### 1、合并资产负债表

编制单位：银江技术股份有限公司

2024年06月30日

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	373,912,486.21	756,319,984.86
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	3,695,648.74	136,337.24
应收账款	1,484,010,377.19	1,414,508,004.93
应收款项融资	0.00	150,000.00
预付款项	144,514,820.54	266,289,452.73
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	390,356,460.42	158,893,645.36
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	15,314,866.46	27,232,691.48
其中：数据资源		
合同资产	2,262,040,133.26	2,143,761,052.53
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	17,643,773.69	20,208,155.69
其他流动资产	10,264,721.43	9,672,858.00
流动资产合计	4,701,753,287.94	4,797,172,182.82
非流动资产：		

发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	536,178,565.23	537,795,831.72
其他权益工具投资	62,843,590.86	62,843,590.86
其他非流动金融资产	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产	527,404,211.23	539,382,370.69
固定资产	211,542,858.75	217,020,544.23
在建工程	287,496,979.40	205,037,558.89
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	14,176,900.71	15,310,718.19
无形资产	245,642,147.48	261,980,168.09
其中：数据资源		
开发支出	27,058,378.61	28,041,828.81
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	10,912,488.02	15,152,180.84
递延所得税资产	147,651,007.24	136,313,490.01
其他非流动资产	149,771,390.66	148,129,949.92
非流动资产合计	2,222,678,518.19	2,169,008,232.25
资产总计	6,924,431,806.13	6,966,180,415.07
流动负债：		
短期借款	1,492,249,915.20	1,501,303,373.96
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	124,605,239.22	85,217,847.18
应付账款	606,753,717.75	604,150,211.99
预收款项	8,638,073.23	8,568,867.03
合同负债	14,938,152.72	112,649,122.97
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	18,673,089.18	12,823,000.23
应交税费	75,449,675.75	86,923,181.24
其他应付款	54,376,327.82	55,147,850.89
其中：应付利息		
应付股利		

应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	15,024,620.84	15,778,223.69
其他流动负债	1,820,222.98	143,512.88
流动负债合计	2,412,529,034.69	2,482,705,192.06
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	105,140,751.78	257,691.14
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	13,482,702.24	13,852,722.12
长期应付款	8,514,109.21	14,545,960.19
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	400,000.00	400,000.00
递延所得税负债	3,956,499.43	4,126,572.05
其他非流动负债	214,617,300.00	214,617,300.00
非流动负债合计	346,111,362.66	247,800,245.50
负债合计	2,758,640,397.35	2,730,505,437.56
所有者权益：		
股本	794,677,974.00	794,677,974.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,391,998,701.04	2,391,998,701.04
减：库存股		
其他综合收益	-49,081,940.00	-49,081,940.00
专项储备		
盈余公积	178,336,689.17	178,336,689.17
一般风险准备		
未分配利润	825,096,689.58	893,515,071.42
归属于母公司所有者权益合计	4,141,028,113.79	4,209,446,495.63
少数股东权益	24,763,294.99	26,228,481.88
所有者权益合计	4,165,791,408.78	4,235,674,977.51
负债和所有者权益总计	6,924,431,806.13	6,966,180,415.07

法定代表人：韩振兴

主管会计工作负责人：任刚要

会计机构负责人：任刚要

## 2、母公司资产负债表

单位：元

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	365,262,227.77	733,363,806.82
交易性金融资产		

衍生金融资产		
应收票据	1,550,248.74	136,337.24
应收账款	1,413,515,139.78	1,349,883,232.87
应收款项融资		150,000.00
预付款项	133,685,821.35	242,238,334.97
其他应收款	566,560,983.45	353,915,557.70
其中：应收利息		
应收股利		
存货	14,686,076.22	15,207,170.66
其中：数据资源		
合同资产	2,207,709,334.51	2,086,218,994.10
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	17,643,773.69	20,208,155.69
其他流动资产	847,934.14	837,112.56
流动资产合计	4,721,461,539.65	4,802,158,702.61
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	871,618,905.66	872,828,351.88
其他权益工具投资	30,928,000.00	30,928,000.00
其他非流动金融资产	2,000,000.00	2,000,000.00
投资性房地产	527,404,211.23	539,382,370.69
固定资产	208,815,251.38	214,158,659.52
在建工程	287,496,979.40	205,037,558.89
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	14,176,900.71	15,310,718.19
无形资产	175,859,980.91	189,723,302.93
其中：数据资源		
开发支出	27,058,378.61	28,041,828.81
其中：数据资源		
商誉		
长期待摊费用	10,781,991.97	14,950,627.62
递延所得税资产	141,380,189.07	127,794,096.68
其他非流动资产	90,683,703.16	89,042,262.42
非流动资产合计	2,388,204,492.10	2,329,197,777.63
资产总计	7,109,666,031.75	7,131,356,480.24
流动负债：		
短期借款	1,475,942,443.03	1,492,218,827.32
交易性金融负债		
衍生金融负债		



应付票据	120,249,712.23	79,564,989.79
应付账款	507,323,936.82	492,643,334.76
预收款项	8,568,867.03	8,568,867.03
合同负债	13,273,800.90	104,310,456.71
应付职工薪酬	12,745,653.60	8,708,800.37
应交税费	65,709,229.24	66,966,646.82
其他应付款	165,596,268.86	184,601,785.03
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	1,705,195.12	1,959,035.24
其他流动负债	0.00	143,512.88
流动负债合计	2,371,115,106.83	2,439,686,255.95
非流动负债：		
长期借款	104,900,000.00	0.00
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	13,482,702.24	13,852,722.12
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	400,000.00	400,000.00
递延所得税负债	2,126,535.11	2,296,607.73
其他非流动负债	214,617,300.00	214,617,300.00
非流动负债合计	335,526,537.35	231,166,629.85
负债合计	2,706,641,644.18	2,670,852,885.80
所有者权益：		
股本	794,677,974.00	794,677,974.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,392,698,025.48	2,392,698,025.48
减：库存股		
其他综合收益	-34,079,900.00	-34,079,900.00
专项储备		
盈余公积	178,336,689.17	178,336,689.17
未分配利润	1,071,391,598.92	1,128,870,805.79
所有者权益合计	4,403,024,387.57	4,460,503,594.44
负债和所有者权益总计	7,109,666,031.75	7,131,356,480.24

### 3、合并利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业总收入	514,815,936.42	786,289,292.67

其中：营业收入	514,815,936.42	786,289,292.67
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	566,573,918.13	791,175,703.21
其中：营业成本	425,128,388.40	612,519,358.99
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,017,464.67	2,346,673.52
销售费用	25,150,339.47	30,986,804.06
管理费用	48,861,962.57	56,358,686.36
研发费用	32,756,785.90	51,024,895.47
财务费用	33,658,977.12	37,939,284.81
其中：利息费用	35,269,189.77	37,581,945.76
利息收入	1,984,626.60	1,515,069.29
加：其他收益	817,750.41	483,258.78
投资收益（损失以“—”号填列）	-1,617,266.49	2,283,794.98
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,617,266.49	1,432,580.32
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）	-24,386,885.30	-9,176,867.34
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-2,088,352.53	-1,123,840.15
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	-79,032,735.62	-12,420,064.27
加：营业外收入	163,855.28	1,650.00
减：营业外支出	500,627.59	49,504.56
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-79,369,507.93	-12,467,918.83

减：所得税费用	-9,485,939.20	-1,259,259.80
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	-69,883,568.73	-11,208,659.03
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-69,883,568.73	-11,208,659.03
2.终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“—”号填列）	-68,418,381.84	-9,389,578.38
2.少数股东损益（净亏损以“—”号填列）	-1,465,186.89	-1,819,080.65
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.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
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	-69,883,568.73	-11,208,659.03
归属于母公司所有者的综合收益总额	-68,418,381.84	-9,389,578.38
归属于少数股东的综合收益总额	-1,465,186.89	-1,819,080.65
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	-0.09	-0.01
（二）稀释每股收益	-0.09	-0.01

法定代表人：韩振兴

主管会计工作负责人：任刚要

会计机构负责人：任刚要

#### 4、母公司利润表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
一、营业收入	462,716,850.71	762,155,199.38

减：营业成本	380,418,579.30	594,525,499.62
税金及附加	603,363.34	2,295,383.18
销售费用	24,637,945.73	25,966,378.56
管理费用	34,130,404.97	42,329,391.56
研发费用	31,046,586.66	48,719,860.69
财务费用	32,679,230.48	36,208,239.46
其中：利息费用	34,139,691.00	35,878,066.95
利息收入	1,995,806.65	1,479,505.68
加：其他收益	489,198.80	420,729.68
投资收益（损失以“—”号填列）	-1,209,446.22	1,218,523.14
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,209,446.22	367,308.48
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）	-23,179,432.15	-7,922,860.96
资产减值损失（损失以“—”号填列）	-2,088,352.53	968,899.32
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	-66,787,291.87	6,795,737.50
加：营业外收入	7,271.54	1,300.00
减：营业外支出	500,197.31	37,110.35
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	-67,280,217.64	6,759,927.15
减：所得税费用	-9,801,010.77	690,864.56
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	-57,479,206.87	6,069,062.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	-57,479,206.87	6,069,062.59
（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. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	-57,479,206.87	6,069,062.59
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

## 5、合并现金流量表

单位：元

项目	2024 年半年度	2023 年半年度
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	373,601,044.29	779,884,553.70
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	138,021.59	654,124.54
收到其他与经营活动有关的现金	97,181,759.75	112,770,984.46
经营活动现金流入小计	470,920,825.63	893,309,662.70
购买商品、接受劳务支付的现金	393,592,441.13	830,378,217.08
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	40,726,235.86	51,031,911.66
支付的各项税费	10,423,067.67	15,574,299.80
支付其他与经营活动有关的现金	204,160,772.28	110,065,905.87
经营活动现金流出小计	648,902,516.94	1,007,050,334.41
经营活动产生的现金流量净额	-177,981,691.31	-113,740,671.71
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		21,172,240.00
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		

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	1,196,650.21	
投资活动现金流入小计	1,196,650.21	21,172,240.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,574,905.03	57,213,305.85
投资支付的现金		2,000,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	197,809,178.06	
投资活动现金流出小计	280,384,083.09	59,213,305.85
投资活动产生的现金流量净额	-279,187,432.88	-38,041,065.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		981,150,098.51
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	765,018,200.89	1,060,226,512.51
收到其他与筹资活动有关的现金	13,786,227.76	9,775,498.57
筹资活动现金流入小计	778,804,428.65	2,051,152,109.59
偿还债务支付的现金	668,389,861.92	1,124,610,095.56
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34,426,937.75	37,939,284.81
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	271,272,648.27	5,957,146.26
筹资活动现金流出小计	974,089,447.94	1,168,506,526.63
筹资活动产生的现金流量净额	-195,285,019.29	882,645,582.96
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-652,454,143.48	730,863,845.40
加：期初现金及现金等价物余额	687,334,099.96	249,111,690.66
六、期末现金及现金等价物余额	34,879,956.48	979,975,536.06

## 6、母公司现金流量表

单位：元

项目	2024年半年度	2023年半年度
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	330,590,825.01	738,328,298.00
收到的税费返还	135,458.59	643,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	87,852,310.81	143,520,569.64
经营活动现金流入小计	418,578,594.41	882,491,867.64
购买商品、接受劳务支付的现金	358,276,006.08	945,628,552.85
支付给职工以及为职工支付的现金	30,419,652.36	36,779,223.39
支付的各项税费	10,144,345.88	14,488,239.88
支付其他与经营活动有关的现金	175,838,104.56	145,042,792.80
经营活动现金流出小计	574,678,108.88	1,141,938,808.92
经营活动产生的现金流量净额	-156,099,514.47	-259,446,941.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		20,000,000.00
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	1,196,650.21	
投资活动现金流入小计	1,196,650.21	20,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	82,574,905.03	57,213,305.85
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	197,809,178.06	
投资活动现金流出小计	280,384,083.09	57,213,305.85
投资活动产生的现金流量净额	-279,187,432.88	-37,213,305.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		981,150,098.51
取得借款收到的现金	754,225,409.61	1,226,705,938.76
收到其他与筹资活动有关的现金	13,786,227.76	9,775,498.57
筹资活动现金流入小计	768,011,637.37	2,217,631,535.84
偿还债务支付的现金	665,456,806.15	1,116,194,895.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	34,143,459.48	36,208,239.46
支付其他与筹资活动有关的现金	271,272,648.27	5,957,146.26
筹资活动现金流出小计	970,872,913.90	1,158,360,281.55
筹资活动产生的现金流量净额	-202,861,276.53	1,059,271,254.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-638,148,223.88	762,611,007.16
加：期初现金及现金等价物余额	664,377,921.92	200,871,760.31
六、期末现金及现金等价物余额	26,229,698.04	963,482,767.47

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度													少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											小计			
	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	794,677,974.00				2,391,998,701.4		-49,081,940.0		178,336,689.17		893,515,071.42		4,209,446,495.63	26,228,418.8	4,235,674,977.51
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期	794				2,3		-	0.0	178		893		4,2	26,	4,2

初余额	,67 7,9 74. 00				91, 998 ,70 1.0 4		49, 081 ,94 0.0 0	0	,33 6,6 89. 17		,51 5,0 71. 42		09, 446 ,49 5.6 3	228 ,48 1.8 8	35, 674 ,97 7.5 1
三、本期增 减变动金额 (减少以 “-”号填 列)											- 68, 418 ,38 1.8 4		- 68, 418 ,38 1.8 4	- 1,4 65, 186 .89	- 69, 883 ,56 8.7 3
(一) 综合 收益总额											- 68, 418 ,38 1.8 4		- 68, 418 ,38 1.8 4	- 1,4 65, 186 .89	- 69, 883 ,56 8.7 3
(二) 所有 者投入和减 少资本															
1. 所有者 投入的普通 股															
2. 其他权 益工具持有 者投入资本															
3. 股份支 付计入所有 者权益的金 额															
4. 其他															
(三) 利润 分配															
1. 提取盈 余公积															
2. 提取一 般风险准备															
3. 对所有 者(或股 东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有 者权益内部 结转															
1. 资本公 积转增资本 (或股本)															
2. 盈余公 积转增资本 (或股本)															
3. 盈余公 积弥补亏损															



4. 设定受益计划变动额结转留存收益															
5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	794,677,974.00				2,391,998,701.04		-49,081,940.00		178,336,689.17		825,096,689.58		4,141,028,113.9	24,763,294.9	4,165,791,408.8

上年金额

单位：元

项目	2023 年半年度														
	归属于母公司所有者权益													少数股东权益	所有者权益合计
	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	655,789,086.00				1,549,737,490.53		-15,002,040.00		178,335,922.90		1,127,459,132.59		3,496,319,592.02	28,248,586.64	3,524,568,178.66
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	655,789,086.00				1,549,737,490.53		-15,002,040.00		178,335,922.90		1,127,459,132.59		3,496,319,592.02	28,248,586.64	3,524,568,178.66
三、本期增减变动金额	138,888.8				842,960.5						-9,389.		972,459.8	-1,819.	970,640.7

(减少以“－”号填列)	88.00				34.95						578.38		44.57	080.65	63.92
(一) 综合收益总额											-9,389,578.38		-9,389,578.38	-1,819,080.65	-11,208,659.03
(二) 所有者投入和减少资本	138,888.00				842,960.534.95								981,849.422.95		981,849.422.95
1. 所有者投入的普通股	138,888.00												138,888.00		138,888.00
2. 其他权益工具持有者投入资本															
3. 股份支付计入所有者权益的金额					842,960.534.95								842,960.534.95		842,960.534.95
4. 其他															
(三) 利润分配															
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者(或股东)的分配															
4. 其他															
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本(或股本)															
2. 盈余公积转增资本(或股本)															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 设定受益计划变动额结转留存收益															

5. 其他综合收益结转留存收益															
6. 其他															
(五) 专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
(六) 其他															
四、本期期末余额	794,677.974.00				2,392,698.025.48	-15,002.040.00		178,335.922.90		1,118,069.554.21		4,468,779.436.59	26,429.505.99	4,495,208.942.58	

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：元

项目	2024 年半年度											所有者权益合计
	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	其他	
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	794,677,974.00				2,392,698,025.48		-34,079,900.00		178,336,689.17	1,128,870,805.79		4,460,503,594.44
加：会计政策变更												0.00
前期差错更正												0.00
其他												0.00
二、本年期初余额	794,677,974.00				2,392,698,025.48		-34,079,900.00		178,336,689.17	1,128,870,805.79		4,460,503,594.44
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）										-57,479,206.87		-57,479,206.87
(一) 综合收益总额										-57,479,206.87		-57,479,206.87
(二) 所有												

者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者(或股东)的分配												
3. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	794,677,974.00				2,392,698,025.48		-34,079,900.00		178,336,689.17	1,071,391,598.92		4,403,024,387.57

上期金额

单位：元

项目	2023 年半年度											
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	655,789,086.00				1,550,436,814.97				178,335,922.90	1,358,518,891.16		3,743,080,715.03
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	655,789,086.00				1,550,436,814.97				178,335,922.90	1,358,518,891.16		3,743,080,715.03
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	138,888,888.00				842,261,210.51				0.00	6,069,062.59		987,219,161.10
（一）综合收益总额										6,069,062.59		6,069,062.59
（二）所有者投入和减少资本	138,888,888.00				842,261,210.51							981,150,098.51
1. 所有者投入的普通股	138,888,888.00											138,888,888.00
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额					842,261,210.51							842,261,210.51
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配												
3. 其他												

(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	794,677,974.00				2,392,698,025.48				178,335,922.90	1,364,587,953.75		4,730,299,876.13

### 三、公司基本情况

#### 1、公司注册地、组织形式和总部地址

银江技术股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系在原杭州银江电子有限公司基础上整体变更设立的股份有限公司，由银江科技集团有限公司和自然人张岩、柴志涛、王毅、杨富金、钱小鸿、樊锦祥、刘健、钱英、柳展、王剑伟作为发起人，初始注册资本为人民币 4,000 万元（每股面值人民币 1 元）。公司统一社会信用代码：91330000609121494M。

2023 年 3 月 9 日，公司取得中国证监会《关于同意银江技术股份有限公司向特定对象发行股票注册的批复》（证监许可[2023]516 号）的同意。银江技术公司向特定对象定价发行人民币普通股 138,888,888 股，每股面值人民币 1.00 元，每股发行认购价格为人民币 7.20 元，共计募集人民币 999,999,993.60 元。经此发行，注册资本（股本）变更为人民币 794,677,974.00 元。

截至 2024 年 6 月 30 日，本公司股本 794,677,974 元，累计发行股票 794,677,974 股。

公司注册地址：浙江省杭州市益乐路 223 号 1 幢 1 层；

总部地址：浙江省杭州市富阳区九龙大道中国智谷富春园区 A1 幢。

#### 2、公司实际从事的主要经营活动

本公司及各子公司（以下统称“本集团”）主要从事智慧城市、智慧交通和智慧医疗等领域的工程项目的开发、实施和维护。

## 四、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及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 15 号——财务报告的一般规定(2023 年修订)》的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定,本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报,本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

本财务报表以持续经营为基础列报,本公司自报告期末起至少 12 个月具有持续经营能力。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本集团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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况及 2023 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量等有关信息。

### 2、会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期,会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度,即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3、营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期,并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

### 4、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 5、重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

## 6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并,是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制,且该控制并非暂时性的,为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并,在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方,参与合并的其他企业为被合并方。合并日,是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积(股本溢价);资本公积(股本溢价)不足以冲减的,调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用,于发生时计入当期损益。

### 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的,为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并,在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方,参与合并的其他企业为被购买方。购买日,是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并,合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值,为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本,购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的,相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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,首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核,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,其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异,在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的,在购买日后 12 个月内,如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在,预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的,则确认相关的递延所得税资产,同时减少商誉,商誉不足冲减的,差额部分确认为当期损益;除上述情况以外,确认与企业合并相关的递延所得税资产的,计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并,属于“一揽子交易”的,参考本部分前面各段描述及本附注三、13“长期股权投资”进行会计处理;不属于“一揽子交易”的,区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理:

在个别财务报表中,以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和,作为该项投资的初始投资成本;购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中,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;购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的,与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

## 7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

### (1) 控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。通常包括母公司拥有其半数以上的表决权的被投资单位和公司虽拥有其半数以下的表决权但通过与被投资单位其他投资者之间的协议,拥有被投资单位半数以上表决权;



根据公司章程或协议,有权决定被投资单位的财务和经营决策;有权任免被投资单位的董事会的多数成员;在被投资单位董事会占多数表决权。

#### (2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起,本集团开始将其纳入合并范围;从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司,处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中;当期处置的子公司,不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司,其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司,其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中,并且同时调整合并财务报表的对比数。

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和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司,以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额,在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额,仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时,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收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益,在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理(即,除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外,其余一并转为当期投资收益)。其后,对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量,详见本附注三、13“长期股权投资”或本附注三、10“金融工具”。

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,需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;④一项交易单独看是不经济的,但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的,对其中的一项交易视情况分别按照“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”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”适用的原则进行会计处理。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,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损益。

## 8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排,是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务,将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营,是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业,是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算,按照本附注三、13“长期股权投资”(2)②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营,确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债,以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债;确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入;按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入;确认本集团单独所发生的费用,以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

## 9、现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 10、外币业务和外币报表折算

### 外币交易的折算方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但本集团发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

### 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②以及可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上年年末未分配利润为上一年折算后的期末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

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作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

上年年末数和上期实际数按照上期财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

## 11、金融工具

在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。

### 金融资产的分类、确认和计量

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量特征,将金融资产划分为: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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产,相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据,本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

#### ①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致,即在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本集团对于此类金融资产,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量,其摊销或减值产生的利得或损失,计入当期损益。

#### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标,且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益,但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外,本集团将部分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。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益,公允价值变动计入其他综合收益。当该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将从其他综合收益转入留存收益,不计入当期损益。

#### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述以摊余成本计量的金融资产和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,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。此外,在初始确认时,本集团为了消除或显著减少会计错配,将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产,本集团采用公允价值进行后续计量,公允价值变动计入当期损益。

### 金融负债的分类、确认和计量

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

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具),按照公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,公允价值变动计入当期损益。

被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,该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益,且终止确认该负债时,计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的,本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括企业自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

#### ②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

### 金融资产转移的确认依据和计量方法

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该金融资产已转移,且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方;③该金融资产已转移,虽然企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额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,将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价与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之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产,或将持有的金融资产背书转让,需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产;既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则继续判断企业是否对该资产保留了控制,并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### 金融负债的终止确认

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的,本集团终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。本集团(借入方)与借出方签订协议,以承担新金融负债的方式替换原金融负债,且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认原金融负债,同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债(或其一部分)的合同条款作出实质性修改的,终止确认原金融负债,同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债(或其一部分)终止确认的,本集团将其账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

#### 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时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时,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

#### 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值,是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的,本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的,本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时,本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可输入值。

## 12、应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征,将其划分为不同组合:

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	以商业承兑汇票的账龄作为信用风险特征

## 13、应收账款

对于不含重大融资成分的应收款项,本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
账龄分析法组合	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。

本集团应收款项账龄从发生日开始计算。

组合中，采用账龄组合计提预期信用损失的组合计提方法：

账龄	应收票据计提比例（%）	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内	5.00	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00	20.00
3-4 年	50.00	50.00	50.00
4-5 年	50.00	50.00	50.00
5 年以上	100.00	100.00	100.00

#### 14、应收款项融资

#### 15、其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。除了单项评估信用风险的其他应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
应收股利组合	本组合为应收股利款项

应收利息组合	本组合为应收利息款项
--------	------------

#### 16、合同资产

对于划分为组合的合同资产，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口与整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

除了单项评估信用风险的合同资产外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
已完工未结算工程组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。
尚未到期质保金组合	本组合以合同资产款项性质作为信用风险特征。

组合中，以合同资产款项性质作为信用风险特征：

项 目	计提比例（%）
已完工未结算工程组合	1.50

尚未到期质保金组合	1.50
-----------	------

## 17、存货

### 存货的分类

存货主要包括原材料、库存商品、合同履约成本等。

### 发出的计价方法

领用和发出时按个别认定法计价。

存货的盘存制度为永续盘存制。

### 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

### 存货跌价准备的确认标准和计提方法

存货可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

## 18、持有待售资产

## 19、债权投资

## 20、其他债权投资

## 21、长期应收款

本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量长期应收款减值损失。除了单项评估信用风险的长期应收款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项 目	确定组合的依据
超过合同约定收款期限组合	本组合以长期应收款超过合同约定收款年限作为信用风险特征。

## 22、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注三、11“金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及

所承担债务账面价值之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照被合并方所有者权益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,按照发行股份的面值总额作为股本,长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权,最终形成同一控制下企业合并的,应分别是否属于“一揽子交易”进行处理:属于“一揽子交易”的,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,在合并日按照应享有被合并方所有者权益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,长期股权投资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,调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益,暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本,合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权,最终形成非同一控制下的企业合并的,应分别是否属于“一揽子交易”进行处理:属于“一揽子交易”的,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,按照原持有被购买方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长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的,相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用,于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资,按成本进行初始计量,该成本视长期股权投资取得方式的不同,分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的,长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

#### 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制(构成共同经营者除外)或重大影响的长期股权投资,采用权益法核算。此外,公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

##### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时,长期股权投资按初始投资成本计价,追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外,当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

##### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资收益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值;按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值;对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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,对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的,按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整,并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易,投出或出售的资产不构成业务的,未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销,在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于所转让资产减值损失的,不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的,投资方因此取得长期股权投资但

未取得控制权的,以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本,初始投资成本与投出业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的,取得的对价与业务的账面价值之差,全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的,按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理,全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时,以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外,如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务,则按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的,本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后,恢复确认收益分享额。

对于本集团首次执行新会计准则之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资,如存在与该投资相关的股权投资借方差额,按原剩余期限直线摊销的金额计入当期损益。

### ③收购少数股权

在编制合并财务报表时,因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算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,调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司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,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注三、6、“控制的判断标准和合并财务报表编制的方法”(2)中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置,对于处置的股权,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资,处置后的剩余股权仍采用权益法核算的,在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例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,按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资,处置后剩余股权仍采用成本法核算的,其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,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,并按比例结转当期损益;因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的,在编制个别财务报表时,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,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,其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前,因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益,在丧失对被投资单位控制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,因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中,处置后的剩余股权采用权益法核算的,其他综合收益和其他所有者权益按比例结转;处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的,其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资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核算,其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,在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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,如果上述交易属于一揽子交易的,将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理,在丧失控制权之前每一次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,先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。

## 23、投资性房地产

投资性房地产计量模式



#### 成本法计量

#### 折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出,如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量,则计入投资性房地产成本。其他后续支出,在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量,并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时,按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

投资性房地产的用途改变为自用时,自改变之日起,将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,自改变之日起,将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,转换为采用成本模式计量的投资性房地产的,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值;转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的,以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

## 24、固定资产

### (1) 确认条件

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,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

### (2) 折旧方法

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
----	------	------	-----	------

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,使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

## 25、在建工程

本集团在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时,结转固定资产。预定可使用状态的判断标准,应符合下列情况之一:固定资产的实体建造(包括安装)工作已经全部完成或实质上已经全部完成;已经试生产或试运行,并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品,或者试运行结果表明其能够正常运转或营业;该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生;所购建的固定资产已经达到设计或合同要求,或与设计或合同要求基本相符。

在建工程达到预定可使用状态时,按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的,先按估计价值转入固定资产,待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值,但不再调整原已计提的折旧。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20“长期资产减值”。

## 26、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用,在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时,开始资本化;构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时,停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用,减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化;一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内,外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化;外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的,暂停借款费用的资本化,直至资产的购建或生产活动重新开始。

符合资本化条件的资产,是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

## 27、生物资产

## 28、油气资产

## 29、无形资产

### (1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出,如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量,则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出,在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物,相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物,则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配,难以合理分配的,全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起,对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

有限使用寿命的无形资产项目的使用寿命、确定依据及摊销方法如下:

项 目	使用寿命	使用寿命的确定依据	摊销方法
土地使用权	50 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命	直线法
PPP 项目资产	19 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命	直线法
计算机软件著作权	10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命	直线法
外购软件	10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命	直线法

期末,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核,如发生变更则作为会计估计变更处理。此外,还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的,则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

## (2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出,于发生时计入当期损益。

本集团研发支出归集范围包括研发人工职工薪酬、委托开发费、知识产权费、办公费、研发材料费用、在开发过程中使用的其他无形资产及固定资产的摊销、差旅费等费用。

本集团划分内部研究开发项目研究阶段支出和开发阶段支出的具体标准:

研究阶段为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段;开发阶段为在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

开发阶段的支出同时满足下列条件的,确认为无形资产,不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益:

- 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,能够证明其有用性;
- 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。

无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注三、20“长期资产减值”。

## 30、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、使用权资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产,本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的,则估计其可收回金额,进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产,无论是否存在减值迹象,每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的,按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定;不存在销售协议但存在资产活跃市场的,公允价值按照该资产的买方出价确定;不存在销售协议和资产活跃市场的,则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值,按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉,在进行减值测试时,将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

### 31、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修费等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

### 32、合同负债

合同负债,是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司向客户转让商品之前,客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权,本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点,将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示,不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

### 33、职工薪酬

#### (1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

#### (2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的,相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益

#### (3) 辞退福利的会计处理方法

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,在本集团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,和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日,确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的,按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债确认条件时,计入当期损益(辞退福利)。

#### (4) 其他长期职工福利的会计处理方法

本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划的,按照设定提存计划进行会计处理,除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

### 34、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本集团承担的现时义务,履行该义务很可能导致经济利益流出本集团,且该义务的金额能够可靠的计量时,本集团将该项义务确认为预计负债。

本集团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。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的,补偿金额在基本确定能够收到时,作为资产单独确认,且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 35、股份支付

### 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

#### ①以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付,以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下,在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础,按直线法计算计入相关成本或费用/在授予后立即可行权时,在授予日计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日,本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计,修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用,并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付,如果其他方服务的公允价值能够可靠计量,按照其他方服务在取得日的公允价值计量,如果其他方服务的公允价值不能可靠计量,但权益工具的公允价值能够可靠计量的,按照权益工具在服务取得日的公允价值计量,计入相关成本或费用,相应增加股东权益。

#### ②以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付,按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权,在授予日计入相关成本或费用,相应增加负债;如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权,在等待期的每个资产负债表日,以对可行权情况的最佳估计为基础,按照本集团承担负债的公允价值金额,将当期取得的服务计入成本或费用,相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

### 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本集团对股份支付计划进行修改时,若修改增加了所授予权益工具的公允价值,按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式,则仍继续对取得的服务进行会计处理,视同该变更从未发生,除非本集团取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内,如果取消了授予的权益工具,本集团对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理,将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益,同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的,本集团将其作为授予权益工具的取消处理。

## 36、优先股、永续债等其他金融工具

## 37、收入

### 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

### 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时,在客户取得相关商品控制权时确认收入:合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务;合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务;合同有明确的与所转让商品相关的支付条款;合同具有商业实质,即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额;本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日,本公司识别合同中存在的各单项履约义务,并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务,如果满足下列条件之一的,本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入:客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益;客户能够控制本公司履约过程中在建的商品;本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途,且本公司在整个合同期间内有权就累

计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法确定,当履约进度不能合理确定时,本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一,则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时,本公司考虑下列迹象:企业就该商品享有现时收款权利,即客户就该商品负有现时付款义务;企业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;企业已将该商品实物转移给客户,即客户已实物占有该商品;企业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;客户已接受该商品;其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

#### 商品销售收入

本公司与客户之间的销售商品合同属于在某一时点履行履约义务。

公司系统集成类产品的销售包括为客户提供方案设计、设备安装、调试及系统试运行等配套服务,经验收合格后确认销售收入。

其他一般销售商品收入,于发货经客户签收时确认收入。

#### 提供劳务收入

本公司与客户之间的提供劳务收入合同属于在某一时段履行履约义务。

在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下,于资产负债表日按照投入法确认提供的劳务收入。劳务交易的履约进度按照累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如果提供劳务交易的结果不能够可靠估计,则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认提供的劳务收入,并将已发生的劳务成本作为当期费用。已经发生的劳务成本如预计不能得到补偿的,则不确认收入,已发生的劳务成本计入当期损益。

公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时,如销售商品部分和提供劳务部分能够区分并单独计量的,将销售商品部分和提供劳务部分分别处理;如销售商品部分和提供劳务部分不能够区分,或虽能区分但不能够单独计量的,将该合同全部作为销售商品处理。

#### 建造合同收入

本公司与客户之间的建造合同收入合同属于在某一时段履行履约义务。

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下,于资产负债表日按照投入法确认合同收入和合同费用。合同履约进度按累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计,但合同成本能够收回的,合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认,合同成本在其发生的当期确认为合同费用;合同成本不可能收回的,在发生时立即确认为合同费用,不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的,按照投入法确定与建造合同有关的收入和费用。合同预计总成本超过合同总收入的,将预计损失确认为当期费用。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示;在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

公司BT业务的按照《企业会计准则第14号——收入》确认相关的收入和成本,建造合同收入按应收取对价的公允价值计量,同时确认长期应收款。长期应收款采用摊余成本计量并按期确认利息收入,实际利率在长期应收款存续期间内一般保持不变。

BT项目涉及的长期应收款项未超过合同约定的收款时点的,暂不计提坏账准备。对超过长期应收款项对应合同约定的收款时点尚未收回款项的坏账准备计提方法详见本附注三、11“金融资产减值”(5)④所示。

#### 使用费收入

根据有关合同或协议,按权责发生制确认收入。

#### 利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法的情况

### 38、合同成本

合同成本分为合同履约成本与合同取得成本。

本集团为履行合同发生的成本同时满足下列条件的,作为合同履约成本确认为一项资产:

(1) 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;

(2) 该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源;

(3) 该成本预期能够收回。

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;但是,该资产摊销不超过一年的可以在发生时计入当期损益。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。

与合同成本有关的资产,其账面价值高于下列两项的差额的,本公司将对于超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:

(1) 因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;

(2) 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

上述资产减值准备后续发生转回的,转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

### 39、政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助;其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象,则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助:(1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的,根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分,对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核,必要时进行变更;(2) 政府文件中对用途仅作一般性表述,没有指明特定项目的,作为与收益相关的政府补助。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;公允价值不能够可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时,按照实收金额予以确认和计量。但对于期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预计能够收到财政扶持资金,按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件:(1) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认,或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算,且预计其金额不存在重大不确定性;(2) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法,且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请),而不是专门针对特定企业制定的;(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限,且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的,因而可以合理保证其可在规定期限内收到;(4) 根据本集团和该补助事项的具体情况,应满足的其他相关条件(如有)。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。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;用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助,区分不同部分分别进行会计处理;难以区分的,将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助,按照经济业务的实质,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,计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;属于其他情况的,直接计入当期损益。

#### 40、递延所得税资产/递延所得税负债

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。

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。

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。

本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:企业合并;直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

#### 41、租赁

##### (1) 作为承租方租赁的会计处理方法

本公司租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

在租赁期开始日,本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债,并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本公司在租赁期内各个期间采用直线法,将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

##### ①使用权资产

使用权资产,是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。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: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承租人发生的初始直接费用;④承租人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。

本公司使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧;对于无法合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的,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。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

##### ②租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括:①固定付款额(包括实质固定付款额),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;③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项;④购买选择权的行权价格,前提是承租人合理确定将行使该选择权;⑤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;

本公司采用租赁内含利率作为折现率;如果无法合理确定租赁内含利率的,则采用本公司的增量借款利率作为折现率。本公司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,并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本公司对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的,则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算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。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金



额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的,则按变动后的租赁付款额和原折现率计算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。

### ③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁(在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产(价值低于 5 万元)租赁,本公司采取简化处理方法,不确认使用权资产和租赁负债,而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## (2) 作为出租方租赁的会计处理方法

### 经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,于实际发生时计入当期损益。

### 融资租赁

于租赁期开始日,本公司确认应收融资租赁款,并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额(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)进行初始计量,并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 42、其他重要的会计政策和会计估计

## 43、重要会计政策和会计估计变更

### (1) 重要会计政策变更

适用 不适用

### (2) 重要会计估计变更

适用 不适用

### (3) 2024 年起首次执行新会计准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

## 44、其他

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入按 13%、9%、6%、5%、3% 的税率计算销项税,并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。	13%、9%、6%、5%、3%
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴	7%
企业所得税	本集团存在适用不同税率的企业所得税纳税主体,详见注 2。	25%、15%、16.5%
房产税	按房产原值 70% 的 1.2% 计缴和按租金收入的 12% 计缴。	1.2%、12%

教育费附加	按应缴纳的流转税的 3% 计缴。	3%
地方教育附加	按应缴纳的流转税的 2% 计缴。	2%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

纳税主体名称	所得税税率
本公司	15%
浙江银江智慧交通集团有限公司	15%
浙江银江交通技术有限公司	15%
银江股份（香港）有限公司	16.5%
其他分子公司	25%

## 2、税收优惠

本公司于 2023 年 12 月 8 日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为 GR202333000232 的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为 3 年，有效期内适用 15% 的企业所得税税率。

子公司浙江银江智慧交通集团有限公司于 2023 年 12 月 8 日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为 GR202333004738 的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为 3 年，有效期内适用 15% 的企业所得税税率。

子公司浙江银江交通技术有限公司于 2023 年 12 月 8 日经浙江省科学技术厅、浙江省财政厅、国家税务总局浙江省税务局认证，取得编号为 GR202333001495 的《高新技术企业证书》，高新技术企业证书有效期为 3 年，有效期内适用 15% 的企业所得税税率。

上述公司为先进制造业企业，根据财政部、税务总局于 2023 年 9 月发布的《关于先进制造业企业增值税加计抵减政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 43 号），自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，允许先进制造业企业按照当期可抵扣进项税额加计 5% 抵减应纳税额。

根据《关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部、税务总局公告 2023 年第 12 号）之规定：一、自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。二、对小型微利企业减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

根据财政部、税务总局《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部、税务总局公告 2023 年第 1 号）第二条规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税；适用 3% 预征率的预缴增值税项目，减按 1% 预征率预缴增值税。

## 3、其他

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	3,454,028.00	1,401,577.66
银行存款	353,902,044.21	737,138,393.17
其他货币资金	16,556,414.00	17,780,014.03
合计	373,912,486.21	756,319,984.86
其中：存放在境外的款项总额	0.00	46,245.16

其他说明

其中因抵押、质押或冻结等对使用有限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	上年年末余额
保函保证金	5,479,323.41	7,825,867.52
银行承兑汇票保证金	10,284,122.50	9,130,212.16
农民工保证金	823,148.08	822,944.22
诉讼保全资金	322,476,115.73	50,961,600.17
其他	0.00	245,260.83
合 计	339,062,709.72	68,985,884.90

2、交易性金融资产

3、衍生金融资产

4、应收票据

(1) 应收票据分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	3,559,311.50	
商业承兑票据	143,512.88	143,512.88
减：坏账准备	-7,175.64	-7,175.64
合计	3,695,648.74	136,337.24

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收票据	143,512.88	100.00%	7,175.64	5.00%	136,337.24	143,512.88	100.00%	7,175.64	5.00%	136,337.24
其中：										
商业承兑汇票	143,512.88	100.00%	7,175.64	5.00%	136,337.24	143,512.88	100.00%	7,175.64	5.00%	136,337.24
合计	143,512.88		7,175.64		136,337.24	143,512.88		7,175.64		136,337.24

按组合计提坏账准备类别名称：组合计提

单位：元

名称	期末余额
----	------

	账面余额	坏账准备	计提比例
商业承兑汇票	143,512.88	7,175.64	5.00%
合计	143,512.88	7,175.64	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收票据坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
商业承兑汇票	7,175.64	0.00				7,175.64
合计	7,175.64	0.00				7,175.64

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

适用 不适用

(4) 期末公司已质押的应收票据

(5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

(6) 本期实际核销的应收票据情况

5、应收账款

(1) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	721,694,494.83	659,961,119.25
1 至 2 年	346,958,975.96	342,424,954.71
2 至 3 年	454,039,970.00	451,694,288.64
3 年以上	389,554,651.11	377,069,581.74
3 至 4 年	195,545,904.03	189,133,900.88
4 至 5 年	53,598,526.39	46,880,202.14
5 年以上	140,410,220.69	141,055,478.72
合计	1,912,248,091.90	1,831,149,944.34

(2) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额				账面价值	期初余额			
	账面余额		坏账准备			账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	计提比		金额	比例	金额	计提比

				例					例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,912,248,091.90	100.00%	428,237,714.71	22.47%	1,484,010,377.19	1,831,149,944.34	100.00%	416,641,939.41	22.75%	1,414,508,004.93
其中：										
账龄分析法组合	1,912,248,091.90	100.00%	428,237,714.71	22.47%	1,484,010,377.19	1,831,149,944.34	100.00%	416,641,939.41	22.75%	1,414,508,004.93
合计	1,912,248,091.90		428,237,714.71		1,484,010,377.19	1,831,149,944.34		416,641,939.41		1,414,508,004.93

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
账龄分析法组合	1,905,581,429.43	428,237,714.71	22.47%
合计	1,905,581,429.43	428,237,714.71	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄分析法组合	416,641,939.41	11,595,775.30				428,237,714.71
合计	416,641,939.41	11,595,775.30				428,237,714.71

(4) 本期实际核销的应收账款情况

(5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	60,407,069.20		60,407,069.20	3.16%	6,040,706.92
客户二	38,666,203.72		38,666,203.72	2.02%	2,316,951.88
客户三	28,358,269.36		28,358,269.36	1.48%	1,446,408.62
客户四	24,684,315.46		24,684,315.46	1.29%	1,234,215.77

客户五	21,417,171.83		21,417,171.83	1.12%	1,070,858.59
合计	173,533,029.57		173,533,029.57	9.07%	12,109,141.78

## 6、合同资产

### (1) 合同资产情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
已完工未结算 工程项目	2,370,446.57 8.95	35,556,698.6 8	2,334,889.88 0.27	2,233,661.47 6.78	33,504,922.1 5	2,200,156.55 4.63
尚未到期质保 金	43,371,990.3 8	650,579.86	42,721,410.5 2	40,933,590.2 3	614,003.86	40,319,586.3 7
减：计入其他 非流动资产	- 117,331,124. 40	- 1,759,966.87	- 115,571,157. 53	- 98,187,907.0 8	- 1,472,818.61	- 96,715,088.4 7
合计	2,296,487.44 4.93	34,447,311.6 7	2,262,040.13 3.26	2,176,407.15 9.93	32,646,107.4 0	2,143,761.05 2.53

### (2) 报告期内账面价值发生的重大变动金额和原因

### (3) 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价 值	账面余额		坏账准备		账面价 值
	金额	比例	金额	计提比 例		金额	比例	金额	计提比 例	
其中：										
按组合计 提坏账准 备	2,413,8 18,569. 33	100.00%	36,207, 278.54	1.50%	2,377,6 11,290. 79	2,274,5 95,067. 01	100.00%	34,118, 926.01	1.50%	2,240,4 76,141. 00
其中：										
已完工 未结算 工程项 目	2,370,4 46,578. 95	98.20%	35,556, 698.68	1.50%	2,334,8 89,880. 27	2,233,6 61,476. 78	98.20%	33,504, 922.15	1.50%	2,200,1 56,554. 63
尚未到 期质保 金	43,371, 990.38	1.80%	650,579 .86	1.50%	42,721, 410.52	40,933, 590.23	1.80%	614,003 .86	1.50%	40,319, 586.37
合计	2,413,8 18,569. 33		36,207, 278.54		2,377,6 11,290. 79	2,274,5 95,067. 01		34,118, 926.01		2,240,4 76,141. 00

单位：元

按组合计提坏账准备类别个数：1

按组合计提坏账准备类别名称：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
已完工未结算工程项目	2,370,446,578.95	35,556,698.68	2.00%
尚未到期质保金	43,371,990.38	650,579.86	2.00%
合计	2,413,818,569.33	36,207,278.54	

确定该组合依据的说明：

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 不适用

## (4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期收回或转回	本期转销/核销	原因
已完工未结算工程项目	2,051,776.53			
尚未到期质保金	36,576.00			
合计	2,088,352.53			---

## (5) 本期实际核销的合同资产情况

## 7、应收款项融资

## (1) 应收款项融资分类列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收票据	0.00	150,000.00
合计	0.00	150,000.00

## (2) 按坏账计提方法分类披露

## (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

## (4) 期末公司已质押的应收款项融资

## (5) 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

## (6) 本期实际核销的应收款项融资情况

## (7) 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况

项目	上年年末余额		本期变动		期末余额	
	成本	公允价值变动	成本	公允价值变动	成本	公允价值变动
应收票据	150,000.00		-150,000.00		0.00	
应收账款						
合计	150,000.00		-150,000.00		0.00	

## (8) 其他说明

## 8、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	390,356,460.42	158,893,645.36
合计	390,356,460.42	158,893,645.36

## (1) 应收利息

## 1) 应收利息分类

## 2) 重要逾期利息

## 3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

## 5) 本期实际核销的应收利息情况

## (2) 应收股利

## 1) 应收股利分类

## 2) 重要的账龄超过1年的应收股利

## 3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

## 5) 本期实际核销的应收股利情况

## (3) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业绩补偿款	232,796,486.19	232,796,486.19
往来款	141,153,514.77	79,862,122.54
保证金	103,907,285.21	98,268,882.91
备用金	39,257,148.44	40,763,532.70
股权转让款	2,764,832.75	2,764,832.75



押金	906,453.09	906,453.09
资金拆借	196,954,882.54	18,124,367.75
合计	717,740,602.99	473,486,677.93

## 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	336,423,875.57	93,830,290.31
1至2年	39,041,840.26	38,787,010.14
2至3年	25,782,440.10	25,107,609.98
3年以上	316,492,447.06	315,761,767.50
3至4年	17,367,203.69	17,212,368.42
4至5年	12,613,136.94	12,308,576.58
5年以上	286,512,106.43	286,240,822.50
合计	717,740,602.99	473,486,677.93

## 3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
单项计提	232,796,486.19					232,796,486.19
账龄分析法组合	81,796,546.38	12,791,110.00				94,587,656.38
合计	314,593,032.57	12,791,110.00				327,384,142.57

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

## 5) 本期实际核销的其他应收款情况

## 6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额

李欣	业绩补偿款	232,796,486.19	5 年以上	32.43%	232,796,486.19
杭州聚能数智科技有限责任公司	资金拆借款	179,954,882.54	1 年以内	25.07%	8,997,744.13
杭州恒青贸易有限公司	资金拆借款	17,000,000.00	1 年以内	2.37%	850,000.00
富阳经济技术开发区管理委员会	保证金	12,500,000.00	2-3 年 12,000,000.00 元；5 年以上 500,000.00 元	1.74%	1,700,000.00
上海景聘企业管理中心（有限合伙）	保证金	8,000,000.00	5 年以上	1.11%	8,000,000.00
合计		450,251,368.73		62.73%	252,344,230.32

#### 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

### 9、预付款项

#### (1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	141,045,732.49	98.75%	262,965,746.83	98.75%
1 至 2 年	3,212,725.10	1.15%	3,067,342.95	1.15%
2 至 3 年	33,826.90	0.01%	33,826.90	0.01%
3 年以上	222,536.05	0.08%	222,536.05	0.08%
合计	144,514,820.54		266,289,452.73	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

#### (2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

本集团按预付对象归集的期末余额前五名预付账款汇总金额为 14228112.09 元，占预付账款期末余额合计数的比例为 9.84%。

其他说明：

### 10、存货

公司是否需要遵守房地产行业的披露要求

否

#### (1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或合同履约成本减值准备	账面价值
原材料	1,456,334.18		1,456,334.18	161,536.04		161,536.04

合同履约成本	20,493,660.4 2	6,635,128.14	13,858,532.2 8	33,706,283.5 8	6,635,128.14	27,071,155.4 4
合计	21,949,994.6 0	6,635,128.14	15,314,866.4 6	33,867,819.6 2	6,635,128.14	27,232,691.4 8

## (2) 确认为存货的数据资源

## (3) 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
合同履约成本	6,635,128.14					6,635,128.14
合计	6,635,128.14					6,635,128.14

## (4) 存货期末余额含有借款费用资本化金额的说明

## (5) 合同履约成本本期摊销金额的说明

## 11、持有待售资产

## 12、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的其他非流动资产	17,643,773.69	20,208,155.69
合计	17,643,773.69	20,208,155.69

## (1) 一年内到期的债权投资

适用 不适用

## (2) 一年内到期的其他债权投资

适用 不适用

## 13、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税	10,264,721.43	9,665,968.60
预缴企业所得税	0.00	6,889.40
合计	10,264,721.43	9,672,858.00

其他说明：

## 14、债权投资

- (1) 债权投资的情况
- (2) 期末重要的债权投资
- (3) 减值准备计提情况
- (4) 本期实际核销的债权投资情况

债权投资核销说明：

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

## 15、其他债权投资

- (1) 其他债权投资的情况
- (2) 期末重要的其他债权投资
- (3) 减值准备计提情况
- (4) 本期实际核销的其他债权投资情况

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

## 16、其他权益工具投资

单位：元

项目名称	期初余额	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	本期末累计计入其他综合收益的利得	本期末累计计入其他综合收益的损失	本期确认的股利收入	期末余额	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
山东博安智能科技有限公司	29,928,000.00						29,928,000.00	非交易性投资
浙江万朋数智科技股份有限公司								非交易性投资
MAGICLEAP, INC.	17,851,960.00						17,851,960.00	非交易性投资
浙江银江智能信息科技有限公司	500,000.00						500,000.00	非交易性投资

银江智创 (杭州) 科技有限 公司	1,000,000 .00								1,000,000 .00	非交易性 投资
重庆市银 江国超科 技有限公 司	1,103,700 .00								1,103,700 .00	非交易性 投资
北京银江 瑞讯科技 有限公司	8,025,514 .40								8,025,514 .40	非交易性 投资
浙江智尔 信息技术 有限公司	3,934,416 .46								3,934,416 .46	非交易性 投资
山东拜斯 特体育科 技有限公 司	500,000.0 0								500,000.0 0	非交易性 投资
合计	62,843,59 0.86								62,843,59 0.86	

## 17、长期应收款

### (1) 长期应收款情况

### (2) 按坏账计提方法分类披露

### (3) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

### (4) 本期实际核销的长期应收款情况

## 18、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
			追加 投资	减少 投资	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												
上海 银江 智慧 智能 化技 术有 限公 司	12,60 0,572 .20				- 254,3 40.15						12,34 6,232 .05	
安徽 新网	11,70 7,991				- 153,4						11,55 4,511	

讯科技发展有限公司	.54				80.12					.42	
上海济祥智能交通科技有限公司	4,239,935.05	4,239,935.05								4,239,935.05	4,239,935.05
厦门银江智慧城市科技股份有限公司	12,315,342.44				-934,538.10					11,380,804.34	
美国华人执业医生网络医院	19,119,300.00	19,119,300.00								19,119,300.00	19,119,300.00
杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）	424,435,869.85				-5,430.12					424,430,439.73	
杭州清普信息技术有限公司	23,495,337.78				-25,638.00					23,469,699.78	
浙江银江金服控股有限公司	25,560,972.97									25,560,972.97	
浙江贤谷互联网技术有限公司	19,057,041.60									19,057,041.60	
新疆	7,219				-					6,975	

文旅数字经济发展有限公司	, 148.78				243,840.00						, 308.78	
浙江之科智慧科技有限公司	1,403,554.56										1,403,554.56	
小计	561,155,066.77	23,359,235.05			-1,617,266.49						559,537,800.28	23,359,235.05
合计	561,155,066.77	23,359,235.05			-1,617,266.49						559,537,800.28	23,359,235.05

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：

### 19、其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
权益工具投资-杭州求创天使股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2,000,000.00	2,000,000.00
合计	2,000,000.00	2,000,000.00

其他说明：

### 20、投资性房地产

#### (1) 采用成本计量模式的投资性房地产

适用 不适用

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	679,911,693.94			679,911,693.94
2. 本期增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\				

固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	679,911,693.94			679,911,693.94
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	140,529,323.25			140,529,323.25
2. 本期增加金额	11,978,159.46			11,978,159.46
(1) 计提或摊销	11,978,159.46			11,978,159.46
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额	152,507,482.71			152,507,482.71
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	527,404,211.23			527,404,211.23
2. 期初账面价值	539,382,370.69			539,382,370.69

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

其他说明：



## (2) 采用公允价值计量模式的投资性房地产

□适用 不适用

## (3) 转换为投资性房地产并采用公允价值计量

## (4) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
中国智谷富春园区 17#-18#幢、16#7-9 层	143,259,332.59	土地权证分割尚未完成
中国智谷富春园区 2#幢	189,541,921.88	土地权证分割尚未完成

## 其他说明

企业购入的中国智谷富春园区 15#、16#、17#、18#幢，以前年度名称中国智谷富春园区 11#、12#、13#、14#幢。中国智谷富春园区 1#、2#幢，以前年度名称中国智谷富春园区 A1、A2 幢。

## 21、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	211,542,858.75	217,020,544.23
合计	211,542,858.75	217,020,544.23

## (1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值：				
1. 期初余额	226,444,235.39	41,770,407.33	47,557,473.17	315,772,115.89
2. 本期增加金额			115,484.52	115,484.52
(1) 购置			115,484.52	115,484.52
(2) 在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	226,444,235.39	41,770,407.33	47,672,957.69	315,887,600.41
二、累计折旧				
1. 期初余额	29,348,178.61	36,685,954.13	32,717,438.92	98,751,571.66
2. 本期增加金额	3,694,653.42	919,048.84	979,467.74	5,593,170.00
(1) 计提	3,694,653.42	919,048.84	979,467.74	5,593,170.00

3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额	33,042,832.03	37,605,002.97	33,696,906.67	104,344,741.66
三、减值准备				
1. 期初余额				
2. 本期增加金额				
(1) 计提				
3. 本期减少金额				
(1) 处置或报废				
4. 期末余额				
四、账面价值				
1. 期末账面价值	193,401,403.36	4,165,404.36	13,976,051.03	211,542,858.75
2. 期初账面价值	197,096,056.78	5,084,453.20	14,840,034.25	217,020,544.23

(2) 暂时闲置的固定资产情况

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
中国智谷富春园区 1#幢	189,218,057.31	土地权证分割尚未完成

其他说明

注：企业购入的中国智谷富春园区 15#、16#、17#、18#幢，以前年度名称中国智谷富春园区 11#、12#、13#、14#幢。中国智谷富春园区 1#、2#幢，以前年度名称中国智谷富春园区 A1、A2 幢。

(5) 固定资产的减值测试情况

适用 不适用

(6) 固定资产清理

22、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	287,496,979.40	205,037,558.89
合计	287,496,979.40	205,037,558.89

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
滨江地块建筑工程	287,496,979.40		287,496,979.40	205,037,558.89		205,037,558.89
合计	287,496,979.40		287,496,979.40	205,037,558.89		205,037,558.89

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位：元

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率	资金来源
滨江地块建筑工程	369,600,000.00	205,037,558.89	82,459,420.51			287,496,979.40	77.79%	77.79%				其他
合计	369,600,000.00	205,037,558.89	82,459,420.51			287,496,979.40						

(3) 本期计提在建工程减值准备情况

(4) 在建工程的减值测试情况

适用 不适用

(5) 工程物资

23、生产性生物资产

(1) 采用成本计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

(2) 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

适用 不适用

(3) 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

适用 不适用

**24、油气资产**□适用 不适用**25、使用权资产****(1) 使用权资产情况**

单位：元

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	20,554,362.61	20,554,362.61
2. 本期增加金额		
3. 本期减少金额		
4. 期末余额	20,554,362.61	20,554,362.61
二、累计折旧		
1. 期初余额	5,243,644.42	5,243,644.42
2. 本期增加金额	1,133,817.48	1,133,817.48
(1) 计提	1,133,817.48	1,133,817.48
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额	6,377,461.90	6,377,461.90
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	14,176,900.71	14,176,900.71
2. 期初账面价值	15,310,718.19	15,310,718.19

**(2) 使用权资产的减值测试情况**□适用 不适用

其他说明：

## 26、无形资产

## (1) 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	PPP 项目资产	软件著作权	外购软件	合计
一、账面原值							
1. 期初余额	9,887,240.88			93,707,868.83	285,444,832.01	43,755,687.10	432,795,628.82
2. 本期增加金额							
(1) 购置							
(2) 内部研发							
(3) 企业合并增加							
3. 本期减少金额							
(1) 处置							
4. 期末余额	9,887,240.88			93,707,868.83	285,444,832.01	43,755,687.10	432,795,628.82
二、累计摊销							
1. 期初余额	609,713.01			23,837,966.65	141,721,265.06	4,646,516.01	170,815,460.73
2. 本期增加金额	98,872.38			2,465,996.55	12,633,475.77	1,139,675.91	16,338,020.61
(1) 计提	98,872.38			2,465,996.55	12,633,475.77	1,139,675.91	16,338,020.61
3. 本期减少金额							
(1) 处置							
4. 期末余额	708,585.39			26,303,963.20	154,354,740.83	5,786,191.92	187,153,481.34
三、减值准备							
1. 期初余额							
2. 本期							

增加金额							
(							
1) 计提							
3. 本期减少金额							
(							
1) 处置							
4. 期末余额							
四、账面价值							
1. 期末账面价值	9,178,655.49	0.00	0.00	67,403,905.63	131,090,091.18	37,969,495.18	245,642,147.48
2. 期初账面价值	9,277,527.87			69,869,902.18	143,723,566.95	39,109,171.09	261,980,168.09

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例

(2) 确认为无形资产的数据资源

(3) 未办妥产权证书的土地使用权情况

(4) 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

## 27、商誉

(1) 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
浙江浙大健康管理有限公司	1,534,560.62					1,534,560.62
合计	1,534,560.62					1,534,560.62

(2) 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
浙江浙大健康管理有限公司	1,534,560.62					1,534,560.62
合计	1,534,560.62					1,534,560.62

**(3) 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息**

商誉的说明：

**(1) 商誉的计算过程**

公司 2011 年支付人民币 3,076,220.00 元收购了浙江浙大健康管理有限公司 49% 的权益，合并成本超过获得的浙江浙大健康管理有限公司可辨认资产、负债公允价值的份额 1,534,560.62 元，确认为与浙江浙大健康管理有限公司相关的商誉。

**(2) 商誉减值测试的方法**

因浙江浙大健康管理有限公司过去几年处于亏损状态，同时未来五年财务预测的现金流存在较大不确定性，公司基于谨慎性考虑，对浙江浙大健康管理有限公司形成的商誉在 2014 年度已全额计提商誉减值准备。

**(4) 可收回金额的具体确定方法**

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

**(5) 业绩承诺完成及对应商誉减值情况**

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明

**28、长期待摊费用**

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	15,152,180.84	327,433.63	4,567,126.45		10,912,488.02
合计	15,152,180.84	327,433.63	4,567,126.45		10,912,488.02

其他说明

**29、递延所得税资产/递延所得税负债****(1) 未经抵销的递延所得税资产**

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备形成	506,493,241.72	77,562,002.68	480,018,003.89	73,590,717.00
应付款暂估形成	89,581,192.49	13,437,178.90	64,142,792.33	9,621,418.88
未实现内部损益形成	25,556,707.19	3,833,506.09	25,302,347.04	3,795,352.07
递延收益形成	400,000.00	60,000.00	400,000.00	60,000.00
计入其他综合收益的其他权益工具投资公	40,094,000.00	6,014,100.00	40,094,000.00	6,014,100.00

允价值变动				
可抵扣亏损	272,400,923.05	44,721,814.23	272,400,923.05	40,860,138.46
租赁负债	13,482,702.24	2,022,405.34	15,811,757.36	2,371,763.60
合计	948,008,766.69	147,651,007.24	898,169,823.67	136,313,490.01

## (2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
处置子公司部分股权对剩余股权进行公允价值调整形成的应纳税暂时性差异	12,199,762.13	1,829,964.32	12,199,762.13	1,829,964.32
使用权资产	14,176,900.71	2,126,535.11	15,310,718.19	2,296,607.73
合计	26,376,662.84	3,956,499.43	27,510,480.32	4,126,572.05

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		147,651,007.24		136,313,490.01
递延所得税负债		3,956,499.43		4,126,572.05

## (4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
坏账准备形成可抵扣暂时性差异（注1）	56,003,204.57	52,546,583.55
存货跌价准备形成的暂时性差异	6,635,128.14	6,635,128.14
长期股权投资减值准备形成的暂时性差异	23,359,235.05	23,359,235.05
可抵扣亏损	268,275,180.76	255,821,296.66
其他权益工具投资公允价值变动人的暂时性差异（注2）	15,002,040.00	15,002,040.00
合计	369,274,788.52	353,364,283.40

## (5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

注 1：期末其他应收款中含对李欣的业绩补偿款 232,796,486.19 元，已全额计提坏账准备，在 2019 年 5 月 31 日前 此损失已获批准扣除。

注 2：金融资产公允价值变动系子公司银江股份（香港）有限公司持有的亿邦国际控股有限公司和 MAGICLEAP, INC. 的公允价值变动，因香港不对资本收益征收利得税，故未确认递延所得税资产。

## 30、其他非流动资产

单位：元



项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
PPP项目工程款（注）	59,087,687.50		59,087,687.50	59,087,687.50		59,087,687.50
质保金（注）	47,188,019.71		47,188,019.71	37,627,400.97		37,627,400.97
预付购房增值税款	24,904,761.91		24,904,761.91	24,904,761.91		24,904,761.91
预付房屋工程款	26,597,281.98		26,597,281.98	26,597,281.98		26,597,281.98
预付募投项目款项	9,637,413.25		9,637,413.25	20,120,973.25		20,120,973.25
减：一年内到期部分（见附注五、9）	-		-	-		-
	17,643,773.69		17,643,773.69	20,208,155.69		20,208,155.69
合计	149,771,390.66		149,771,390.66	148,129,949.92		148,129,949.92

其他说明：

注：PPP项目工程款和质保金为合同资产重分类金额。

### 31、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	322,476,115.73	322,476,115.73		保证金、诉讼保全	68,985,884.90	68,985,884.90		保证金、诉讼保全
固定资产	189,218,057.31	189,218,057.31		用于抵押的房屋建筑物	192,714,397.47	192,714,397.47		尚未办理产权证
无形资产	9,178,655.49	9,178,655.49		用于抵押的土地使用权	9,277,527.87	9,277,527.87		用于抵押的土地使用权
应收账款	1,105,705.88	1,105,705.88		用于质押的收款权	1,105,705.88	1,105,705.88		用于质押的收款权
合同资产	51,688,785.71	51,688,785.71		用于质押的收款权	51,688,785.71	51,688,785.71		用于质押的收款权
投资性房地产	527,404,211.23	527,404,211.23		用于抵押的房屋建筑物	615,436,523.82	615,436,523.82		用于抵押的房屋建筑物
在建工程	287,496,979.40	287,496,979.40		用于抵押的在建工程				
合计	1,388,568,510.75	1,388,568,510.75			939,208,825.65	939,208,825.65		

其他说明：

坐落	建筑面积（m <sup>2</sup> ）	抵押状况	抵押期限
西园八路2号1-2幢、4-8幢	38501.54	抵押给工商银行	2023/4/20-2033/4/20
西安市高新区科技二路65号7幢31901室	630.39	抵押给浙商银行	2023/12/27-2026/12/25
杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角（在建工	48986.26	抵押给萧山农商行	2024/1/5-2029/1/4

程)			
银湖街道创意路 1-1 号	30434.76	抵押给杭州工商信托	
银湖街道创意路 1-2 号			
银湖街道创意路 1-15 号 1-13 层	8918.78	抵押给中信银行	2023/1/29-2028/1/28
银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层	3998.49	抵押给兴业银行	2023/1/16-2028/1/16
银湖街道创意路 1-16 号 7-9 层	2141.4	抵押给光大银行	2023/6/30-2024/6/28
银湖街道创意路 1-16 号 10 层	713.8	抵押给中信银行	2023/1/29-2028/1/28
银湖街道创意路 1-16 号 11-13 层	2065.09	抵押给恒丰银行	2023/2/10-2028/2/10
银湖街道创意路 1-17 号	8918.78	抵押给杭州工商信托	
银湖街道创意路 1-18 号 1-10 层	6853.49	抵押给农业银行	2023/3/6-2026/3/5
银湖街道创意路 1-18 号 11-13 层	2065.29	抵押给招商银行	2023/4/13-2026/4/12

### 32、短期借款

#### (1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	73,892,647.61	4,750,000.00
抵押借款	170,000,000.00	96,060,000.00
保证借款	236,518,699.92	263,024,546.64
信用借款	59,954,999.64	201,007,474.90
质押、保证借款	74,900,000.00	30,000,000.00
抵押、保证借款	576,378,431.11	903,500,000.00
质押、抵押、保证借款	298,000,000.00	
短期借款应计利息	2,605,136.92	2,961,352.42
合计	1,492,249,915.20	1,501,303,373.96

短期借款分类的说明：

#### ①质押借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	质押物
湖北荆门农村商业银行 高新支行	4,500,000.00	2023/6/30	2024/6/27	质押物：与荆门市公安局签订的招标编号为 JMSZ-202212QT-001001 的高新区园区内 18 条市级新建道路交通安全设施项目中标通知书款项
上海银行股份有限公司 杭州分行	1,099,645.50	2024/3/31	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	2,000,000.00	2024/3/31	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	960,520.00	2024/4/7	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	4,485,500.00	2024/3/31	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	5,514,500.00	2024/3/31	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	1,000,000.00	2024/4/11	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	1,000,000.00	2024/4/11	2024/9/25	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	2,140,000.00	2024/4/12	2024/10/8	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	775,417.60	2024/4/16	2024/10/8	质押物：应收账款
上海银行股份有限公司 杭州分行	1,024,416.90	2024/4/17	2024/10/8	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	2,942,000.00	2024/1/17	2024/7/15	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	888,417.65	2024/1/17	2024/7/15	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	2,165,000.00	2024/1/18	2024/7/16	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	5,000,000.00	2024/1/21	2024/7/19	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	537,152.00	2024/1/24	2024/7/22	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	672,666.19	2024/1/25	2024/7/23	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	2,000,000.00	2024/1/28	2024/7/26	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	410,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	2,120,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	635,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	551,400.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	1,050,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	3,576,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	1,000,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限 公司	3,500,000.00	2024/1/31	2024/7/29	质押物：应收账款

上海邦汇商业保理有限公司	3,990,000.00	2024/2/3	2024/8/1	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	839,310.00	2024/2/3	2024/8/1	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	2,300,000.00	2024/2/3	2024/8/1	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	215,160.92	2024/2/4	2024/8/2	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	930,000.00	2024/2/4	2024/8/2	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	4,800,000.00	2024/2/21	2024/8/19	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	231,967.00	2024/3/6	2024/9/2	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	2,058,000.00	2024/3/6	2024/9/2	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	802,584.00	2024/3/17	2024/9/13	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	942,968.19	2024/3/17	2024/9/13	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	569,657.66	2024/3/22	2024/9/18	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	491,617.00	2024/3/27	2024/9/23	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	1,929,691.00	2024/3/27	2024/9/23	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	900,000.00	2024/4/11	2024/10/8	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	994,056.00	2024/4/11	2024/10/8	质押物：应收账款
上海邦汇商业保理有限公司	350,000.00	2024/4/15	2024/10/12	质押物：应收账款
合计	73,892,647.61			

## ②质押、保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	质押物、保证人
南太湖(天津)商业保理有限公司	30,000,000.00	2024/1/16	2025/1/3	质押物：应收账款； 保证人：浙江银江交通技术有限公司
杭州联合农村商业银行科技支行	29,900,000.00	2023/12/19	2024/12/18	质押物：应收账款；
恒丰银行杭州分行	15,000,000.00	2023/11/10	2024/5/10	质押物：应收账款、存单； 保证人：银江科技集团有限公司
合计	74,900,000.00			

## ③抵押借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	抵押物
------	----	------	------	-----

招商银行湖墅支行	40,000,000.00	2023/8/21	2024/8/20	抵押物：银湖街道创意路1-18号11-13层
招商银行湖墅支行	40,000,000.00	2023/8/22	2024/8/20	抵押物：银湖街道创意路1-18号11-13层
招商银行湖墅支行	15,000,000.00	2024/4/12	2024/9/11	抵押物：银湖街道创意路1-18号11-13层
浙商银行杭州分行	27,500,000.00	2024/1/4	2025/1/4	抵押物：西安市高新区科技二路65号7幢31901室
浙商银行杭州分行	17,500,000.00	2024/3/1	2025/2/28	抵押物：西安市高新区科技二路65号7幢31901室
浙商银行杭州分行	30,000,000.00	2024/4/9	2025/4/9	抵押物：西安市高新区科技二路65号7幢31901室
合计	170,000,000.00			

## ④抵押、保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	抵押物、保证人
中国工商银行杭州庆春路支行	29,900,000.00	2023/7/21	2024/7/19	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	70,000,000.00	2023/7/24	2024/7/19	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2024/1/17	2025/1/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	40,000,000.00	2024/4/3	2025/4/1	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	10,000,000.00	2024/5/16	2025/5/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	15,328,431.11	2024/5/16	2025/5/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	26,000,000.00	2024/5/17	2025/5/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司

中国工商银行杭州庆春路支行	24,000,000.00	2024/5/17	2025/5/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	23,650,000.00	2024/5/17	2025/5/15	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	34,400,000.00	2023/6/16	2025/5/14	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中国工商银行杭州庆春路支行	50,000,000.00	2023/6/19	2025/5/14	抵押物：西园八路2号1-2幢,4-8幢房产； 保证人：创享创业服务股份有限公司、银江科技集团有限公司
中信银行玉泉支行	75,000,000.00	2023/7/27	2024/7/26	抵押物：银湖街道创意路1-15整栋,1-16栋十层； 保证人：银江科技集团有限公司
中信银行湖墅支行	60,000,000.00	2023/8/31	2024/8/21	抵押物：银湖街道创意路1-15整栋,1-16栋十层； 保证人：银江科技集团有限公司
中国光大银行杭州分行	49,500,000.00	2023/6/30	2025/6/27	抵押物：银湖街道创意路1-16号7-9层； 保证人：银江资本有限公司、王辉、浙江银江交通技术有限公司
恒丰银行杭州分行	18,600,000.00	2024/2/5	2024/8/2	抵押物：银湖街道创意路1-16号的11-13层； 保证人：银江科技集团有限公司
合计：	576,378,431.11			

## ⑤保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	保证人
上海浦东发展银行杭州保俶支行	30,000,000.00	2023/10/30	2024/10/30	保证人：银江科技集团有限公司
上海浦东发展银行杭州保俶支行	53,000,000.00	2023/10/31	2024/10/31	保证人：银江科技集团有限公司
上海浦东发展银行杭州保俶支行	47,000,000.00	2023/12/18	2024/12/18	保证人：银江科技集团有限公司
杭州银行西城支行	10,000,000.00	2024/2/4	2024/8/2	保证人：浙江银江智慧交通集团有限公司
交通银行杭州天目	40,000,000.00	2023/11/23	2024/11/11	保证人：银江科技集团有限公司

山支行				
江苏银行杭州分行营业部	20,000,000.00	2023/8/23	2024/8/22	保证人：银江科技集团有限公司、银江资本有限公司
联合银行科技支行	20,000,000.00	2024/4/7	2024/7/10	保证人：王辉、创享创业服务股份有限公司、银江资本有限公司
浙江泰隆商业银行股份有限公司杭州富阳支行	3,000,000.00	2023/7/20	2024/8/14	保证人：银江技术股份有限公司
浙江泰隆商业银行股份有限公司杭州江干支行	3,000,000.00	2023/8/10	2024/8/10	保证人：银江技术股份有限公司
浙江泰隆商业银行股份有限公司杭州江干支行	518,699.92	2023/8/14	2024/8/10	保证人：银江技术股份有限公司
上海银行股份有限公司杭州分行	10,000,000.00	2024/3/26	2025/3/26	保证人：银江技术股份有限公司
合计：	236,518,699.92			

## ⑥信用借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	备注
温州银行杭州分行	30,000,000.00	2023/11/29	2024/11/28	
上海华瑞银行	10,000,000.00	2023/6/27	2024/6/21	
上海华瑞银行	4,100,000.00	2023/11/16	2024/11/14	
上海华瑞银行	2,100,000.00	2023/12/15	2024/11/14	
上海华瑞银行	1,000,000.00	2023/11/23	2024/9/7	
上海华瑞银行	2,000,000.00	2023/12/5	2024/9/14	
上海华瑞银行	1,422,237.64	2023/12/22	2024/12/14	
上海华瑞银行	3,792,000.00	2023/12/25	2024/12/15	
上海华瑞银行	1,685,762.00	2023/12/7	2024/12/7	
上海华瑞银行	1,900,000.00	2023/11/30	2024/11/12	
上海华瑞银行	1,955,000.00	2024/1/10	2025/1/8	
合计	59,954,999.64			

## ⑦质押、抵押、保证借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	抵押物、保证人
兴业银行杭州分行	16,000,000.00	2024/1/19	2025/1/18	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路1-16号1-6层、杭州市滨江区浦沿街道规划塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区40幢3单元601室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉

兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/20	2025/5/19	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/20	2025/5/19	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/21	2025/5/15	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/21	2025/5/8	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/21	2025/5/15	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	20,000,000.00	2024/5/22	2025/3/31	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉



兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉

兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉

兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
兴业银行杭州分行	2,000,000.00	2024/6/4	2025/1/7	质押物：山东博安智能科技股份有限公司股权、应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-16 号 1-6 层、杭州市滨江区浦沿街道规划竖塔路与西浦路交叉口西南角在建工程、杭州市翠苑二区 40 幢 3 单元 601 室； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉
农业银行解放路支行	60,000,000.00	2023/7/25	2024/7/24	质押物：应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-18 号 1-10 层； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司
农业银行解放路支行	32,000,000.00	2024/3/12	2025/3/11	质押物：应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-18 号 1-11 层； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司
农业银行解放路支行	40,000,000.00	2023/6/8	2025/6/7	质押物：应收账款； 抵押物：银湖街道创意路 1-18 号 1-12 层； 保证人：银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司
合计：	298,000,000.00			

## (2) 已逾期未偿还的短期借款情况

## 33、交易性金融负债

## 34、衍生金融负债

## 35、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票	87,106,370.24	51,565,345.96
银行承兑汇票	37,498,868.98	33,652,501.22
合计	124,605,239.22	85,217,847.18

## 36、应付账款

## (1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年,下同)	452,055,003.52	442,807,576.67
1至2年	89,446,518.52	85,303,938.24
2至3年	21,832,493.67	26,395,538.79
3年以上	43,419,702.04	49,643,158.29
合计	606,753,717.75	604,150,211.99

## (2) 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
浙江富成建设集团有限公司	13,878,097.60	未达到付款条件
合计	13,878,097.60	

其他说明：

## 37、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应付款	54,376,327.82	55,147,850.89
合计	54,376,327.82	55,147,850.89

## (1) 应付利息

## (2) 应付股利

## (3) 其他应付款

## 1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	41,955,534.46	42,473,217.28
押金	190,181.67	190,181.67

保证金	4,433,485.07	4,433,485.07
股权转让款	4,900,000.00	4,900,000.00
其他	2,897,126.62	3,150,966.87
合计	54,376,327.82	55,147,850.89

## 2) 账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

### 38、预收款项

#### (1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租金	8,638,073.23	8,568,867.03
合计	8,638,073.23	8,568,867.03

#### (2) 账龄超过1年或逾期的重要预收款项

### 39、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收工程款	14,938,152.72	112,649,122.97
合计	14,938,152.72	112,649,122.97

账龄超过1年的重要合同负债

### 40、应付职工薪酬

#### (1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	11,775,705.85	41,919,093.32	35,541,897.21	18,152,901.96
二、离职后福利-设定提存计划	760,394.38	4,717,329.37	4,972,536.53	505,187.22
三、辞退福利	286,900.00	126,500.00	398,400.00	15,000.00
合计	12,823,000.23	46,762,922.69	40,912,833.74	18,673,089.18

#### (2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	11,309,717.00	37,441,096.91	30,835,850.80	17,914,963.11
2、职工福利费	109,812.64	85,457.94	115,094.94	80,175.64
3、社会保险费	100,599.38	1,947,468.78	1,990,207.98	57,860.18
其中：医疗保险	83,350.04	1,914,588.72	1,948,663.20	49,275.56

费				
工伤保险费	17,249.34	32,880.06	41,544.78	8,584.62
4、住房公积金	186,849.00	2,339,238.68	2,470,513.12	55,574.56
5、工会经费和职工教育经费	68,727.83	105,831.01	130,230.37	44,328.47
合计	11,775,705.85	41,919,093.32	35,541,897.21	18,152,901.96

### (3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	719,106.08	4,521,679.42	4,768,395.65	472,389.85
2、失业保险费	41,288.30	195,649.95	204,140.88	32,797.37
合计	760,394.38	4,717,329.37	4,972,536.53	505,187.22

其他说明：

注：本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本集团根据各地社保局规定的缴费比例及缴费基数向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

### 41、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	49,616,446.53	53,637,560.99
企业所得税	6,965,833.38	10,087,097.27
个人所得税	8,467.75	84,844.01
城市维护建设税	203,782.49	373,264.11
教育费附加	79,579.66	165,826.43
地方教育附加	14,806.03	106,817.78
契税	15,491,657.40	15,491,657.40
印花税	217,662.70	388,683.39
房产税	2,802,559.55	6,532,852.10
土地使用税	34,571.11	40,268.61
其他地方税	14,309.15	14,309.15
合计	75,449,675.75	86,923,181.24

其他说明

### 42、持有待售负债

### 43、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	499,762.73	499,762.73

一年内到期的长期应付款	12,565,822.87	13,319,425.72
一年内到期的租赁负债	1,959,035.24	1,959,035.24
合计	15,024,620.84	15,778,223.69

其他说明：

#### 44、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
已背书未终止确认的商票	1,820,222.98	143,512.88
合计	1,820,222.98	143,512.88

#### 45、长期借款

##### (1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
信用借款	105,640,514.51	757,453.87
减：一年内到期的长期借款（附注五、33）	-499,762.73	-499,762.73
合计	105,140,751.78	257,691.14

长期借款分类的说明：

信用借款情况

贷款单位	本金	借款日期	还款日期	备注
深圳前海微众银行股份有限公司	757,453.87	2023-11-24	2025-11-24	

其他说明，包括利率区间：

#### 46、应付债券

##### (1) 应付债券

##### (2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

##### (3) 可转换公司债券的说明

##### (4) 划分为金融负债的其他金融工具说明

#### 47、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

租赁付款额		
其中：房屋及建筑物	18,709,740.47	18,709,740.47
减：未确认融资费用	-3,268,002.99	-2,897,983.11
减：一年内到期的租赁负债（附注六、33）	-1,959,035.24	-1,959,035.24
合计	13,482,702.24	13,852,722.12

其他说明

#### 48、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	8,514,109.21	14,545,960.19
合计	8,514,109.21	14,545,960.19

##### (1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
浙江浙银金融租赁股份有限公司	21,079,932.08	27,865,385.91
减：一年内到期部分（附注五、33）	12,565,822.87	13,319,425.72

其他说明：

##### (2) 专项应付款

#### 49、长期应付职工薪酬

##### (1) 长期应付职工薪酬表

##### (2) 设定受益计划变动情况

#### 50、预计负债

#### 51、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	400,000.00			400,000.00	相关项目尚未完成
合计	400,000.00			400,000.00	

其他说明：

涉及政府补助的项目：

补助项目	上年年末余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	期末余额	与资产/收益相关
低碳交通关键技术与装备研发-多模式交通网络碳排放实时计算与智能调控关键技术	400,000.00				400,000.00	与收益相关



与示范					
合计	400,000.00			400,000.00	

## 52、其他非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预分配款	214,617,300.00	214,617,300.00
合计	214,617,300.00	214,617,300.00

其他说明：

注：为消除银江科技集团有限公司对本公司的间接资金占用，杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）已将银江科技集团有限公司归还的资金进行了预分配，截至到 2021 年 4 月，累计已收到产业基金预分配的资金 21,461.73 万元，银江科技集团有限公司通过杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）形成对本公司的间接资金占用已全部消除。

## 53、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	794,677,974.00						794,677,974.00

其他说明：

## 54、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

## 55、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	2,408,410,368.07	0.00		2,408,410,368.07
其他资本公积	-16,411,667.03			-16,411,667.03
合计	2,391,998,701.04			2,391,998,701.04

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 56、库存股

## 57、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生	减：前期计入其他	减：前期计入其他	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股	

		额	综合收益 当期转入 损益	综合收益 当期转入 留存收益			东	
一、不能 重分类进 损益的其 他综合收 益	- 49,081,94 0.00							- 49,081,94 0.00
其他 权益工具 投资公允 价值变动	- 49,081,94 0.00							- 49,081,94 0.00
其他综合 收益合计	- 49,081,94 0.00							- 49,081,94 0.00

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

## 58、专项储备

## 59、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	178,336,689.17			178,336,689.17
合计	178,336,689.17			178,336,689.17

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

## 60、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	893,515,071.42	1,127,459,132.59
调整后期初未分配利润	893,515,071.42	1,127,459,132.59
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-68,418,381.84	-9,389,578.38
期末未分配利润	825,096,689.58	1,118,069,554.21

调整期初未分配利润明细：

- 1)、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润元。
- 2)、由于会计政策变更，影响期初未分配利润元。
- 3)、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润元。
- 4)、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润元。
- 5)、其他调整合计影响期初未分配利润元。

## 61、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

	收入	成本	收入	成本
主营业务	508,199,260.92	413,150,228.94	773,900,060.67	600,293,830.14
其他业务	6,616,675.50	11,978,159.46	12,389,232.00	12,225,528.85
合计	514,815,936.42	425,128,388.40	786,289,292.67	612,519,358.99

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

## 62、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	9,615.68	469,078.20
教育费附加	33,168.66	215,310.32
房产税	918,037.93	1,293,956.84
地方教育附加	10,351.47	136,873.52
其他税种	46,290.93	231,454.64
合计	1,017,464.67	2,346,673.52

其他说明：

## 63、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	15,177,798.77	22,326,480.59
办公费用	1,611,739.30	1,792,813.47
折旧及摊销	16,502,028.17	15,431,490.75
业务招待费	2,493,314.93	2,846,249.92
差旅费	1,222,581.51	1,421,606.41
会务费	60,969.49	74,082.00
租赁费	2,122,188.17	2,596,879.59
车辆使用费	495,173.02	556,374.18
物业管理费	556,036.66	579,204.85
中介费	8,368,633.01	8,476,872.42
其他费用	251,499.54	256,632.18
合计	48,861,962.57	56,358,686.36

其他说明

## 64、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	13,435,862.56	15,351,029.35
项目维护费	3,831,823.37	4,912,594.07
广告及业务宣传费	123,472.27	124,719.46
租赁费	207,954.67	212,198.64
业务招待费	1,800,831.16	2,308,757.90

差旅费	1,695,281.36	2,530,270.69
投标费用	336,694.05	1,527,328.21
办公费用	960,241.81	1,116,560.25
其他费用	2,758,178.22	2,903,345.49
合计	25,150,339.47	30,986,804.06

其他说明：

## 65、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	21,840,361.58	16,510,471.79
办公费用	289,152.66	516,344.05
折旧及摊销	3,036,476.98	1,746,703.47
会务费	25,638.40	25,638.40
中介费	29,050.95	100,366.52
委托开发费	6,619,544.36	26,969,905.08
研发材料费用	529,371.38	4,279,545.35
知识产权费	261,714.29	545,722.66
其他费用	125,475.30	330,198.15
合计	32,756,785.90	51,024,895.47

其他说明

## 66、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	35,269,189.77	37,581,945.76
减：利息收入	1,984,626.60	1,515,069.29
金融机构手续费	374,413.95	1,872,408.34
合计	33,658,977.12	37,939,284.81

其他说明

## 67、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
与企业日常经营活动相关的政府补助	817,750.41	483,258.78

## 68、净敞口套期收益

## 69、公允价值变动收益

## 70、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,617,266.49	1,432,580.32
处置长期股权投资产生的投资收益		851,214.66

合计	-1,617,266.49	2,283,794.98
----	---------------	--------------

其他说明

**71、信用减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
应收票据坏账损失		39,236.51
应收账款坏账损失	-11,595,775.30	-7,991,218.73
其他应收款坏账损失	-12,791,110.00	-1,224,885.12
合计	-24,386,885.30	-9,176,867.34

其他说明

**72、资产减值损失**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
十一、合同资产减值损失	-2,088,352.53	-1,123,840.15
合计	-2,088,352.53	-1,123,840.15

其他说明：

**73、资产处置收益****74、营业外收入**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	163,855.28	1,650.00	163,855.28
合计	163,855.28	1,650.00	163,855.28

其他说明：

**75、营业外支出**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	500,627.59	49,504.56	500,627.59
合计	500,627.59	49,504.56	500,627.59

其他说明：

**76、所得税费用****(1) 所得税费用表**

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	1,375,796.73	3,612,307.06
递延所得税费用	-10,861,735.93	-4,871,566.86
合计	-9,485,939.20	-1,259,259.80

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	-79,369,507.93
按法定/适用税率计算的所得税费用	-7,060,805.10
子公司适用不同税率的影响	1,375,796.73
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	170,354.85
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-3,971,285.67
所得税费用	-9,485,939.20

其他说明：

## 77、其他综合收益

详见附注

## 78、现金流量表项目

### (1) 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
经营性往来款项净额	65,674,100.15	64,866,918.29
政府补助	817,750.41	483,258.78
收回经营性保证金	27,949,651.14	42,999,463.29
利息收入	1,984,626.60	1,515,069.29
其他收入	755,631.45	2,906,274.81
合计	97,181,759.75	112,770,984.46

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
付现销售费用	15,418,840.50	10,633,683.10
付现管理费用	18,959,520.54	13,738,783.00
付现研发费用	29,251,235.43	52,234,348.98
手续费支出	374,413.95	1,872,408.34
支付暂收款及支付暂付款	123,980,007.84	4,461,777.05
支付经营性保证金	14,389,060.18	25,694,750.33
其他支出	1,787,693.84	1,430,155.07
合计	204,160,772.28	110,065,905.87

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

**(2) 与投资活动有关的现金**

收到的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到投资活动保证金	1,196,650.21	
合计	1,196,650.21	

收到的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

收到的其他与投资活动有关的现金说明：

支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
资金拆借	168,118,500.00	
支付的与投资活动的保证金等	29,690,678.06	
合计	197,809,178.06	

支付的重要的与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
----	-------	-------

支付的其他与投资活动有关的现金说明：

**(3) 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
本期收回的与筹资活动相关银行保证金等	13,786,227.76	9,775,498.57
合计	13,786,227.76	9,775,498.57

收到的其他与筹资活动有关的现金说明：

支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
本期支出的与筹资活动相关银行保证金、诉讼冻结等	271,272,648.27	5,957,146.26
合计	271,272,648.27	5,957,146.26

支付的其他与筹资活动有关的现金说明：

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用

## (4) 以净额列报现金流量的说明

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

## 79、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	-69,883,568.73	-11,208,659.03
加：资产减值准备	26,475,237.83	10,300,707.49
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	17,571,329.46	16,360,822.04
使用权资产折旧	1,133,817.48	566,908.74
无形资产摊销	16,338,020.61	15,086,169.99
长期待摊费用摊销	4,567,126.45	497,187.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	30,788,500.29	37,939,284.81
投资损失（收益以“-”号填列）	1,617,266.49	-2,283,794.98
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-11,337,517.23	-1,376,530.10
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-170,072.62	
存货的减少（增加以“-”号填列）	-106,361,255.71	7,048,600.08
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-213,487,843.01	-141,242,554.01
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	147,691,757.60	-85,981,701.23
其他	-22,924,490.22	40,552,886.82
经营活动产生的现金流量净额	-177,981,691.31	-113,740,671.71
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		



3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	34,879,956.48	979,975,536.10
减：现金的期初余额	687,334,099.96	249,111,690.70
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-652,454,143.48	730,863,845.40

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

(4) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	34,879,956.48	687,334,099.96
其中：库存现金	3,454,028.00	1,401,577.66
可随时用于支付的银行存款	31,425,928.48	685,931,532.17
可随时用于支付的其他货币资金		990.13
三、期末现金及现金等价物余额	34,879,956.48	687,334,099.96

(5) 使用范围受限但仍属于现金及现金等价物列示的情况

(6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

(7) 其他重大活动说明

## 80、所有者权益变动表项目注释

说明对上年年末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

## 81、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

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

适用 不适用

## 82、租赁

(1) 本公司作为承租方

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	管理费用	369,885.16
-------------------	------	------------

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

短期租赁费用（适用简化处理）	销售费用	238,073.64
短期租赁费用（适用简化处理）	管理费用	958,251.72

涉及售后租回交易的情况

## （2） 本公司作为出租方

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：元

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
租赁收入	6,550,637.77	
合计	6,550,637.77	

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未来五年每年未折现租赁收款额

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

## （3） 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

## 83、数据资源

## 84、其他

## 八、研发支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
	31,773,335.70	79,030,572.82
合计	31,773,335.70	79,030,572.82
其中：费用化研发支出	31,773,335.70	51,024,895.47
资本化研发支出	0.00	28,005,677.35

### 1、符合资本化条件的研发项目

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发	其他		确认为无	转入当期		

		支出			形资产	损益		
基于 V2X 的城市智能交通系统关键技术联合研发与应用示范（其他）		1,033,194.72				1,033,194.72		0.00
基于 5G 的老年慢病智慧医疗健康管理平台		1,220,358.49				1,220,358.49		0.00
基于多源感知的轮胎数字孪生建模技术		689,234.85				689,234.85		0.00
低碳交通关键技术与装备研发-多模式交通网络碳排放实时计算与智能调控关键技术与示范应用（省拨）		1,634,272.33				1,634,272.33		0.00
社会治理关键技术与平台研发		3,105,376.52				3,105,376.52		0.00
银江医院物联网系统管理平台	4,668,325.28	1,824,059.36				1,824,059.36		4,668,325.28
银江医院大数据分析平台	912,814.87	4,036,606.62				4,036,606.62		912,814.87
银江智慧病房解决方案研发与应用	370,004.23	745,633.40				745,633.40		370,004.23
城市全域交通智能自主协同管控关键技术与平台研发	6,978,799.90	4,856,125.27				5,839,575.47		5,995,349.70
基于人工智能的数据安全管理系统	621,547.19	1,122,923.16				1,122,923.16		621,547.19
银江大数	2,910,965	2,153,887				2,153,887		2,910,965

据可视化 综治系统	.40	.13				.13		.40
数据分析和建模管理 系统	7,656,423 .56	4,522,954 .69				4,522,954 .69		7,656,423 .56
全域交通 智能路网 协同感知 及综合管 控系统研 发	2,159,185 .84	2,012,972 .02				2,012,972 .02		2,159,185 .84
银江智慧 路口关键 技术、设 备与系统 研发	432,953.2 4	692,582.8 5				692,582.8 5		432,953.2 4
城市交通 多场景综 合治理与 运营服务 平台	583,169.8 9	1,101,154 .54				1,101,154 .54		583,169.8 9
银江交管 情指勤督 一体化作 战平台	747,639.4 1	1,021,999 .75				1,021,999 .75		747,639.4 1
合计	28,041,82 8.81	31,773,33 5.70	0.00	0.00	0.00	32,756,78 5.90	0.00	27,058,37 8.61

重要的资本化研发项目

项目	研发进度	预计完成时间	预计经济利益产生方式	开始资本化的时点	开始资本化的具体依据
银江医院物联网系统管理平台	前端和后台开发	2024年12月31日	提供可复用模块,实现产品的技术服务收入	2023年08月01日	项目立项建议书
城市全域交通智能自主协同管控关键技术与平台研发	协调管控系统架构搭建	2025年06月30日	提供可复用模块,实现产品的技术服务收入	2023年07月31日	项目可行性报告
银江大数据可视化综治系统	开发与测试阶段	2024年12月31日	提供可复用模块,实现产品的技术服务收入	2023年08月01日	项目立项建议书
数据分析和建模管理系统	模块开发和集成测试	2024年12月31日	提供可复用模块,实现产品的技术服务收入	2023年07月31日	项目立项建议书

## 2、重要外购在研项目

# 九、合并范围的变更

## 1、非同一控制下企业合并

- (1) 本期发生的非同一控制下企业合并
- (2) 合并成本及商誉
- (3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债
- (4) 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

是 否

- (5) 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明
- (6) 其他说明

## 2、同一控制下企业合并

- (1) 本期发生的同一控制下企业合并
- (2) 合并成本
- (3) 合并日被合并方资产、负债的账面价值

## 3、反向购买

交易基本信息、交易构成反向购买的依据、上市公司保留的资产、负债是否构成业务及其依据、合并成本的确定、按照权益性交易处理时调整权益的金额及其计算：

## 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

是 否

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

是 否

## 5、其他原因的合并范围变动

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

无

## 6、其他

## 十、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1) 企业集团的构成

单位：元

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		取得方式
					直接	间接	
浙江银江智慧交通集团有限公司	10,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
山东银江交通技术有限公司	1,961.00	山东	山东	信息传输、软件和信息技术服务业		50.99%	设立
山西银江交通信息技术有限公司	1,000.00	山西	山西	信息传输、软件和信息技术服务业		51.00%	设立
福建银江智慧城市信息技术有限公司（注2）	1,111.00	福建	福建	科学研究和技术服务业		97.74%	设立
江西银江智慧城市信息技术有限公司（注3）	1,120.00	江西	江西	信息传输、软件和信息技术服务业		95.00%	设立
安徽银江智慧城市技术有限公司	1,000.00	安徽	安徽	科学研究和技术服务业		100.00%	设立
浙江银江交通技术有限公司	1,000.00	浙江	浙江	信息传输、软件和信息技术服务业		100.00%	同一控制下企业合并
广东银江智慧城市建设技术有限公司	1,000.00	广东	广东	科学研究和技术服务业		100.00%	设立
西安银江智慧城市技术有限公司	1,111.00	西安	西安	科学研究和技术服务业		96.78%	设立
湖南银江交通技术有限公司	1,000.00	湖南	湖南	科学研究和技术服务业		60.00%	设立
江苏银江智慧城市信息技术有限公司	1,000.00	江苏	江苏	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
江苏银江交通技术有限公司	1,500.00	江苏	江苏	软件和信息技术服务业		100.00%	设立
杭州银江智慧健康集团有限公司	5,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
浙江浙大健	627.80	浙江	浙江	软件和信息		49.00%	非同一控制

康管理有限公司（注1）				技术服务业			下企业合并
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	2,000.00	浙江	浙江	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
北京银江智慧城市技术有限公司	1,000.00	北京	北京	科技推广和应用服务业		100.00%	设立
吉林银江智慧城市信息技术有限公司	200.00	吉林	吉林	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
湖北银江智慧城市技术有限公司	1,000.00	湖北	湖北	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
浙江银江研究院有限公司	2,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
健康宝互联网技术有限公司	6,250.00	浙江	浙江	信息传输、软件和信息技术服务业	64.00%	16.00%	设立
济南银江信息技术有限公司	1,000.00	山东	山东	信息传输、软件和信息技术服务业	95.00%		设立
沈阳智享大健康信息科技有限公司	13,680.00	辽宁	辽宁	信息传输、软件和信息技术服务业	79.20%		设立
贵阳银江智慧城市技术有限公司	10,000.00	贵州	贵州	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
青岛银江智慧城市技术有限公司	10,000.00	山东	山东	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
浙江城市宝互联网技术有限公司	10,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业	80.00%	20.00%	设立
河南银江智慧城市技术有限公司	1,000.00	河南	河南	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
东丰银江智慧城市技术有限公司	2,000.00	广东	广东	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
重庆银江智慧城市信息技术有限公司	10,000.00	重庆	重庆	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
四川银江智慧城市信息技术有限公司	1,000.00	四川	四川	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
湖南银江智慧城市信息技术有限公司	1,000.00	湖南	湖南	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
银江股份	288.00	香港	香港	投资	100.00%		设立

(香港)有限公司							
浙江银江智慧医疗研究院有限公司	1,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业		100.00%	设立
浙江银江智慧交通工程技术研究院有限公司	1,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业		80.00%	设立
浙江银江智慧城市信息技术研究院有限公司	1,000.00	浙江	浙江	科学研究和技术服务业		100.00%	设立
浙江银江人工智能数据科技有限公司	1,000.00	浙江	浙江	信息传输、软件和信息技术服务业		100.00%	设立
浙江银江数智科技有限公司	1,000.00	浙江	浙江	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
山东银江信息科技有限公司	1,000.00	山东	山东	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
海南银江数智科技有限公司	1,000.00	海南	海南	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
海南城市大脑技术有限公司	1,000.00	海南	海南	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
湖北城市大脑技术有限公司	1,000.00	湖北	湖北	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
新疆城市大脑技术有限公司	10,000.00	新疆	新疆	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
福建城市大脑技术有限公司	10,000.00	福建	福建	科学研究和技术服务业	60.00%		设立
陕西城市大脑数据技术有限公司	1,000.00	陕西	陕西	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
湖南城市大脑数据技术有限公司	1,000.00	湖南	湖南	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
山西城市大脑技术有限公司	1,000.00	山西	山西	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
广东城市大脑技术有限公司	1,000.00	广东	广东	科学研究和技术服务业	100.00%		设立
内蒙古城市大脑技术有限公司	1,000.00	内蒙古	内蒙古	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
云南城市大脑技术有限公司	1,000.00	云南	云南	信息传输、软件和信息技术服务业	100.00%		设立
甘肃城市大	2,000.00	甘肃	甘肃	信息传输、	70.00%		设立



脑技术有限 公司				软件和信 息技术服 务业			
-------------	--	--	--	--------------------	--	--	--

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

注 1：本公司对浙江浙大健康管理有限公司投资 307.622 万元，占被投资单位注册资本总额的 49%，根据浙江浙大健康管理有限公司章程第十五条规定，公司设董事会，其成员为七人，其中本公司推选四名董事；根据 2011 年 1 月 25 日股东会决议，七名董事中本公司推选的董事超过半数成员。因此认定公司能实际控制该公司，初始投资成本按非同一控制下企业合并取得的长期股权投资确定，后续计量按成本法核算。

注 2：2022 年 7 月 13 日，秦俊峰转让其持有的福建银江智慧城市信息技术有限公司（以下简称“福建银江”）全部股权（占持股比例 1.98%）至浙江银江智慧交通集团有限公司，转让后按照工商资料显示福建银江注册资本 1,111 万元，其中本公司出资 1,033 万元，持股比例为 92.98%，其他少数股东出资 78 万元，持股 7.02%。截至 2023 年 12 月 31 日，少数股东实际出资 23.40 万元，本期按照实际出资比例纳入合并财务报表，按照实际出资金额计算本公司期末对福建银江的持股比例为 97.74%。

注 3：西安银江智慧城市技术有限公司（以下简称“西安银江”）按照工商资料显示西安银江注册资本 1,111 万元，其中本公司出资 1,000 万元，持股比例为 90.01%，其他少数股东出资 111 万元，持股 9.99%。截至 2023 年 12 月 31 日，少数股东实际出资 33.30 万元，本期按照实际出资比例纳入合并财务报表，按照实际出资金额计算本公司期末对西安银江的持股比例为 96.78%。

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

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

确定公司是代理人还是委托人的依据：

其他说明：

## (2) 重要的非全资子公司

### (3) 重要非全资子公司的主要财务信息

### (4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

### (5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

### (1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

### (2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

## 3、在合营安排或联营企业中的权益

### (1) 重要的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	
杭州银江智慧 产业创业投资 合伙企业（有 限合伙）	杭州	杭州	股权投资	70.00%		权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

注：持股比例系依据合伙协议中各合伙人认缴的出资比例。由于部分合伙人的出资额定向投资于特定项目（以下称“定投合伙人”），不参与其他投资项目的收益分配和亏损承担，本公司期末实际享有该联营企业的权益比例为71.85%（期初权益比例为71.85%）。

持有20%以下表决权但具有重大影响，或者持有20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

(2) 重要合营企业的主要财务信息

(3) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	杭州银江智慧产业创业投资合伙企业 (有限合伙)	杭州银江智慧产业创业投资合伙企业 (有限合伙)
流动资产	216,046,320.02	216,046,320.02
非流动资产	388,571,252.17	388,571,252.17
资产合计	604,617,572.19	604,617,572.19
流动负债	4,161,966.83	4,161,966.83
非流动负债		
负债合计	4,161,966.83	4,161,966.83
所有者权益合计	600,455,605.36	600,455,605.36
少数股东权益	91,700,435.40	91,700,435.40
归属于母公司股东权益	508,755,169.96	508,755,169.96
按持股比例计算的净资产份额	424,435,869.85	424,435,869.85
调整事项		
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他	58,903,528.23	58,903,528.23
对联营企业权益投资的账面价值	424,435,869.85	424,435,869.85
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值		
营业收入		
净利润	-7,557.75	-256,430.12
终止经营的净利润		
其他综合收益		
综合收益总额	-7,557.75	-256,430.12
本年度收到的来自联营企业的股利		

其他说明

注：联营企业部分合伙人出资未实缴到位，本公司对联营企业的权益按照本公司实缴出资额加上本公司按认缴出资比例应享有的留存收益金额确认。

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

单位：元

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
--	------------	------------

合营企业：		
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业：		
投资账面价值合计	111,748,125.50	119,759,146.86
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	-1,611,836.37	1,689,010.44
--综合收益总额	-1,611,836.37	1,689,010.44

其他说明

(5) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

#### 4、重要的共同经营

#### 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

#### 6、其他

### 十一、政府补助

#### 1、报告期末按应收金额确认的政府补助

适用 不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

适用 不适用

#### 2、涉及政府补助的负债项目

适用 不适用

单位：元

会计科目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益金额	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	400,000.00					400,000.00	与收益相关

#### 3、计入当期损益的政府补助

适用 不适用

单位：元

会计科目	本期发生额	上期发生额
与企业日常经营活动相关的政府补助	817,750.41	483,258.78

其他说明

## 十二、与金融工具相关的风险

### 1、金融工具产生的各类风险

本集团的主要金融工具包括股权投资、借款、应收账款、应付账款等,各项金融工具的详细情况说明见本附注六相关项目。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。

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地发生变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量的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在独立的情况下进行的。

#### 风险管理目标和政策

##### 市场风险

##### 外汇风险

外汇风险指因汇率变动产生损失的风险。本公司承受外汇风险主要与欧元、港元、美元有关,公司期末拥有金额较小的外币资产,该等外币余额的资产产生的外汇风险对本公司的经营业绩不会产生重要影响。

##### 利率风险—现金流量变动风险

利率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本公司面临的利率风险主要来源于银行短期借款。

##### 其他价格风险

本集团持有的分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的投资在资产负债表日以公允价值计量。因此,本集团承担着证券市场变动的风险。本集团采取持有多种权益证券组合的方式降低权益证券投资的价格风险。

##### 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务,造成另一方发生财务损失的风险。本公司主要面临赊销导致的客户信用风险。在签订新合同之前,本公司会对新客户的信用风险进行评估,包括外部信用评级和在某些情况下的银行资信证明(当此信息可获取时)。

公司通过对已有客户信用评级的季度监控以及应收账款账龄分析的月度审核来确保公司的整体信用风险在可控的范围内。

##### 流动风险

管理流动风险时,本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控,以满足本集团经营需要,并降低现金流量波动的影响。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。

### 2、套期

#### (1) 公司开展套期业务进行风险管理

适用 不适用

(2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

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

适用 不适用

### 3、金融资产

(1) 转移方式分类

适用 不适用

(2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

(3) 继续涉入的资产转移金融资产

适用 不适用

其他说明

## 十三、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量	--	--	--	--
(三) 其他权益工具投资			62,843,590.86	62,843,590.86
其他非流动金融资产			2,000,000.00	2,000,000.00
持续以公允价值计量的资产总额			64,843,590.86	64,843,590.86
二、非持续的公允价值计量	--	--	--	--

### 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

集团持有的其他权益工具投资中的上市公司股票投资，年末公允价值按资产负债表日公开交易市场的收盘价确定。

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

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

集团以预计该项权益工具投资预期未来给公司带来现金流量净流入的最佳估计数作为其公允价值的确定。

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

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

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

9、其他

## 十四、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例	母公司对本企业的表决权比例
银江科技集团有限公司	杭州	电子智能、投资开发等	5,000 万元	10.30%	10.30%

本企业的母公司情况的说明

本企业最终控制方是王辉、刘健。

其他说明：

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注十、1、企业集团的构成。

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注十、5、在合营安排或联营企业中的权益。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
医联网（浙江）技术股份有限公司（注）	联营企业
上海银江智慧智能化技术有限公司	联营企业
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	联营企业
浙江贤谷互联网技术有限公司	联营企业
浙江智尔信息技术有限公司	联营企业
杭州清普信息技术有限公司	联营企业
新疆文旅数字经济发展有限公司	联营企业
安徽新网讯科技发展有限公司	联营企业
浙江之科智慧科技有限公司	联营企业
北京银江瑞讯科技有限公司	联营企业
青岛银云互联网技术有限公司	联营企业
重庆市银江国超科技有限公司	联营企业
浙江银江云计算技术有限公司	联营企业

其他说明

注：公司已于 2022 年 1 月 5 日转让医联网（浙江）技术股份有限公司股权。

## 4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
山东博安智能科技股份有限公司	系本公司参股公司
浙江万朋数智科技股份有限公司	系本公司参股公司
南京银江物联网智慧城市开发运营有限公司	系本公司参股公司（2022 年 12 月已退出）
银江孵化器股份有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州动享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司参股的公司
浙江银创教育宝科技有限公司	系银江科技集团有限公司参股的公司
浙江银创旅游宝科技有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州奢享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
交通宝互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
城市宝互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
智谷创业园有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州创享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州艺享互联网技术有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司
杭州临安银江创业梦工场企业管理有限公司	银江科技集团控制的公司
杭州创享酒店有限公司	系银江科技集团有限公司控制的公司（2023 年 7 月转让）
浙江中网智慧水务科技有限公司	系银江科技集团参股的公司
中视新影（杭州）文化传媒有限公司	系银江科技集团参股的公司
浙江印享文化传播有限公司	系银江科技集团参股的公司
杭州艺享互联网技术有限公司	系银江科技集团参股的公司
城市宝（杭州）互联网技术有限公司	系银江科技集团参股的公司
杭州叙简科技股份有限公司	系银江科技集团参股的公司
杭州优橙科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
江苏谷德运维信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
银川银戈信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州攻壳科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州思言信息技术有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州英杰电子有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
潍坊城市云网络科技有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
杭州叙简科技股份有限公司	系杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）参股的公司
福州银江智慧城市信息技术有限公司	系联营企业控制的公司
厦门咚咚技术开发有限公司	系联营企业控制的公司
厦门伟屹大数据研究院有限公司	系联营企业控制的公司
厦门伟屹技术服务有限公司	系联营企业控制的公司
杭州安恒信息技术股份有限公司	赵新建担任董事
浙江和仁科技股份有限公司	王毅担任董事
银江科技集团有限公司工会委员会	工会
赵新建	独立董事
王毅	银江科技集团持股 5%以上股东
柳展	系银江科技集团有限公司董事
于俊高	副总经理
程平	副总经理
徐铮波	副总经理
王静	监事
张芸芸	监事（2022 年 11 月卸任）
余力航	监事（2022 年 11 月卸任）

杭州翎投科技有限公司	原控股股东、执行董事储恬甜系银江科技集团有限公司附属企业的董监高, 根据实质重于形式原则认定为本公司关联方。
杭州聚能数智科技有限责任公司	控股股东实际控制的企业

其他说明

## 5、关联交易情况

### (1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度	是否超过交易额度	上期发生额
上海银江智慧智能化技术有限公司	材料采购	13,990,800.62			7,382,112.60
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	材料采购				323,040.17
北京银江瑞讯科技有限公司	材料采购	7,936,169.75			9,559,465.01
杭州优橙科技有限公司	接受劳务				2,380,000.00
浙江智尔信息技术有限公司	材料采购	1,607,722.00			740,270.00
浙江银江云计算技术有限公司	接受劳务	103,540.00			
厦门咚咚技术开发有限公司	接受劳务	184,300.00			

### (2) 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

### (3) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
银江孵化器股份有限公司	经营租出资产		5,051,700.00
杭州创享互联网技术有限公司	经营租出资产		1,516,995.00
杭州奢享互联网技术有限公司	经营租出资产		3,782,115.00

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用（如适用）		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额（如适用）		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发	本期发	上期发



		生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额	生额
--	--	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

关联租赁情况说明

#### (4) 关联担保情况

本公司作为担保方

单位：元

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
------	------	-------	-------	------------

本公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
银江科技集团有限公司	29,900,000.00	2023年07月21日	2024年07月19日	否
银江科技集团有限公司	70,000,000.00	2023年07月24日	2024年07月19日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2024年01月17日	2025年01月15日	否
银江科技集团有限公司	40,000,000.00	2024年04月03日	2025年04月01日	否
银江科技集团有限公司	10,000,000.00	2024年05月16日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司	15,328,431.11	2024年05月16日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司	26,000,000.00	2024年05月17日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司	24,000,000.00	2024年05月17日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司	23,650,000.00	2024年05月17日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司	34,400,000.00	2023年06月16日	2025年05月14日	否
银江科技集团有限公司	50,000,000.00	2023年06月19日	2025年05月14日	否
银江科技集团有限公司、王辉	16,000,000.00	2024年01月19日	2025年01月18日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月20日	2025年05月19日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月20日	2025年05月19日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月21日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月21日	2025年05月08日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月21日	2025年05月15日	否
银江科技集团有限公司、王辉	20,000,000.00	2024年05月22日	2025年03月31日	否
银江科技集团有限公司、王辉	30,000,000.00	2024年06月04日	2025年01月07日	否
银江科技集团有限公司	75,000,000.00	2023年07月27日	2024年07月26日	否

银江科技集团有限公司	60,000,000.00	2023年08月31日	2024年08月21日	否
银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司	60,000,000.00	2023年07月25日	2024年07月24日	否
银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司	32,000,000.00	2024年03月12日	2025年03月11日	否
银江科技集团有限公司、王辉、浙江银江智慧交通集团有限公司、健康宝互联网技术有限公司	40,000,000.00	2023年06月08日	2025年06月07日	否
银江科技集团有限公司	30,000,000.00	2023年10月30日	2024年10月30日	否
银江科技集团有限公司	53,000,000.00	2023年10月31日	2024年10月31日	否
银江科技集团有限公司	47,000,000.00	2023年12月18日	2024年12月18日	否
王辉、浙江银江交通技术有限公司、银江资本有限公司	49,500,000.00	2023年06月30日	2025年06月23日	否
杭州银瀚创业投资合伙企业担保；王辉担保、创享创业服务股份有限公司、银江资本有限公司	29,900,000.00	2023年12月19日	2024年12月18日	否
杭州银瀚创业投资合伙企业担保；王辉担保、创享创业服务股份有限公司、银江资本有限公司	20,000,000.00	2024年04月07日	2024年07月10日	否
浙江银江智慧交通集团有限公司	10,000,000.00	2024年02月04日	2024年08月02日	否
银江科技集团有限公司	40,000,000.00	2023年11月23日	2024年11月11日	否
银江科技集团有限公司	15,000,000.00	2023年11月10日	2024年05月10日	否
银江科技集团有限公司	18,600,000.00	2024年02月05日	2024年08月02日	否
浙江银江交通技术有限公司	30,000,000.00	2024年01月16日	2025年01月03日	否
银江资本有限公司、银江科技集团有限公司	20,000,000.00	2023年08月23日	2024年08月22日	否

关联担保情况说明

## (5) 关联方资金拆借

## (6) 关联方资产转让、债务重组情况

## (7) 关键管理人员报酬

## (8) 其他关联交易

## 6、关联方应收应付款项

## (1) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款	浙江智尔信息技术有限公司			127,080.41	18,718.86
应收账款	银江孵化器股份有限公司	22,054,780.67	4,841,718.80	22,054,780.67	3,596,338.65
应收账款	城市宝互联网技术有限公司	161,696.00	16,169.60	161,696.00	16,169.60
应收账款	上海银江智慧智能化技术有限公司			45,012.08	9,002.42
应收账款	智谷创业园有限公司	10,500,000.00	6,300,000.00	10,500,000.00	5,250,000.00
应收账款	杭州思言信息技术有限公司	527.18	527.18	527.18	527.18
应收账款	江苏谷德运维信息技术有限公司	483,678.73	241,839.37	483,678.73	241,839.37
应收账款	杭州创享互联网技术有限公司	11,043,334.59	2,045,737.50	11,043,334.59	1,935,304.16
应收账款	中视新影（杭州）文化传媒有限公司	103,000.00	103,000.00	103,000.00	103,000.00
应收账款	浙江银江云计算技术有限公司			10,000.00	500.00
应收账款	杭州奢享互联网技术有限公司	18,322,279.84	1,557,393.78	18,322,279.84	1,374,170.99
应收账款	浙江印享文化传播有限公司	405.50	405.50	405.50	405.50
应收账款	杭州临安银江创业梦工场企业管理有限公司	34,975.00	34,975.00	34,975.00	34,975.00
应收账款	厦门银江智慧城市技术股份有限公司			218,122.91	10,906.15
应收账款	新疆文旅数字经济发展有限公司	18,000,000.00	1,800,000.00	18,000,000.00	900,000.00
应收账款	杭州翎投科技有限公司	4,100,576.92	174,505.25	3,490,105.00	174,505.25
预付款项	厦门银江智慧城市技术股份有限公司			324,749.99	

预付款项	浙江银江云计算技术有限公司	0.00		1,000,000.00	
预付款项	山东博安智能科技股份有限公司	271,276.95		271,276.95	
预付款项	杭州动享互联网技术有限公司	0.00		5,921.99	
预付款项	北京银江瑞讯科技有限公司	0.00		558,179.28	
预付款项	厦门咚咚技术开发有限公司	643,797.06		643,797.06	
其他应收款	浙江贤谷互联网技术有限公司	448,250.75	229,125.38	448,250.75	229,125.38
其他应收款	柳展			5,000.00	5,000.00
其他应收款	银江孵化器股份有限公司	780,000.00	156,000.00	780,000.00	156,000.00
其他应收款	程平	0.00		241,252.50	43,150.50
其他应收款	徐铮波	0.00		1,130,000.00	124,000.00
其他应收款	城市宝（杭州）互联网技术有限公司	110,000.00	11,000.00	110,000.00	11,000.00
其他应收款	余力航	0.00	0.00	100,000.00	5,000.00
其他应收款	安徽新网讯科技发展有限公司	1,000,000.00	50,000.00	1,000,000.00	50,000.00
其他应收款	杭州恒青贸易有限公司	17,000,000.00	850,000.00		
其他应收款	杭州聚能数智科技有限责任公司	179,954,882.50	8,997,744.13	0.00	0.00

## (2) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付账款	医联网（浙江）技术股份有限公司	150,024.12	150,024.12
应付账款	交通宝互联网技术有限公司	36,000.00	36,000.00
应付账款	浙江中网智慧水务科技有限公司	321,711.00	321,711.00
应付账款	浙江银创教育宝科技有限公司	47,000.00	47,000.00
应付账款	重庆市银江国超科技有限公司	146,324.58	146,324.58
应付账款	北京银江瑞讯科技有限公司	5,812,453.15	
应付账款	厦门银江智慧城市技术股份有限公司	7,119,731.17	7,374,567.29
应付账款	上海银江智慧智能化技术有限公司	83,808.11	83,808.11
应付账款	浙江智尔信息技术有限公司	1,304,115.77	1,304,115.77
应付账款	银江科技集团有限公司工会委员会	12,930.00	12,930.00
应付账款	浙江印享文化传播有限公司	6,000.00	6,000.00
应付账款	浙江银江云计算技术有限公司	92,930.00	92,930.00
应付账款	南京银江物联智慧城市开发运营有限公司	4,037,989.58	4,037,989.58
应付账款	厦门伟屹技术服务有限公司	3,085,656.43	3,085,656.43
应付账款	浙江和仁科技股份有限公司	11,880.00	11,880.00

其他应付款	银江孵化器股份有限公司	56,385.41	56,385.41
其他应付款	杭州清普信息技术有限公司	30,000.00	30,000.00
其他应付款	杭州英杰电子有限公司	10,000.00	10,000.00
其他应付款	浙江智尔信息技术有限公司	486,900.00	486,900.00
其他应付款	上海银江智慧智能化技术有限公司	55,000.00	55,000.00
其他应付款	银江科技集团有限公司工会委员会	4,080.00	4,080.00
其他应付款	浙江之科智慧科技有限公司	100,000.00	100,000.00
其他应付款	杭州创享酒店有限公司	5,491.70	5,491.70
其他应付款	交通宝互联网技术有限公司	4,900,000.00	4,900,000.00

## 7、关联方承诺

## 8、其他

## 十五、股份支付

### 1、股份支付总体情况

适用 不适用

单位：元

授予对象类别	本期授予		本期行权		本期解锁		本期失效	
	数量	金额	数量	金额	数量	金额	数量	金额

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

适用 不适用

其他说明

### 2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

单位：元

授予日权益工具公允价值的确定方法	Black-Scholes 模型
授予日权益工具公允价值的重要参数	Black-Scholes 模型
本期估计与上期估计有重大差异的原因	不适用
以权益结算的股份支付计入资本公积的累计金额	0.00
本期以权益结算的股份支付确认的费用总额	0.00

其他说明

### 3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

### 4、本期股份支付费用

适用 不适用

## 5、股份支付的修改、终止情况

1、2023年6月12日,公司第六届董事会第五次会议审议通过《关于〈银江技术股份有限公司2023年限制性股票激励计划(草案)〉及其摘要的议案》、《关于〈银江技术股份有限公司2023年限制性股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》、《关于提请股东大会授权董事会办理公司2023年限制性股票激励计划有关事项的议案》。2023年6月30日,公司第六届董事会第六次会议审议通过《关于向2023年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票的议案》。2023年7月28日,公司第六届董事会第七次会议审议通过《关于向2023年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票的议案》。

2、2023年6月13日,公司2023年第一次临时股东大会审议通过《关于〈银江技术股份有限公司2023年股票激励计划(草案)〉及其摘要的议案》、《关于〈银江技术股份有限公司2023年股票激励计划实施考核管理办法〉的议案》和《关于提请股东大会授权董事会办理公司2023年股票激励计划有关事项的议案》。

3、关于向2023年限制性股票激励计划激励对象首次授予限制性股票:首日授予日为2023年6月30日,首次授予数量为1,550.00万股,首次授予价格为7.20元/股,股权激励方式为第二类限制性股票,首次授予的激励对象总人数252人。

关于向2023年限制性股票激励计划激励对象授予预留部分限制性股票:预留部分授予日为2023年7月28日,预留部分授予数量为50.00万股,预留部分授予价格为7.20元/股,股权激励方式为第二类限制性股票,预留部分授予的激励对象总人数13人。

## 6、其他

## 十六、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺

### 2、或有事项

#### (1) 资产负债表日存在的重要或有事项

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
浙江浙商证券资产管理有限公司损害股东利益责任纠纷	22,045.05	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-06-02	巨潮资讯网
杭州链杭实业有限公司借款合同纠纷	19,555.00	否	已结案	已调解结案,执行完毕	执行完毕	2024-06-02	巨潮资讯网
来兴贤借款合同纠纷	1,525.68	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-06-02	巨潮资讯网
东冠集团有限公司借款合同纠纷	5,247.62	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-06-02	巨潮资讯网
兴业银行杭州分行借款合同纠纷	16,795.46	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-06-02	巨潮资讯网
江苏华真信息技术有限公司买卖合同纠纷	550.12	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-06-02	巨潮资讯网
罗华杰借款合同	1,214.89	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网

纠纷							
华路易云科技有限公司	4,628.00	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海华瑞银行股份有限公司保理合同纠纷	3,000.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
安徽信恒建筑工程有限公司建设工程合同纠纷	919.47	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	632.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	516.80	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	536.85	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	625.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保理合同纠纷	600.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉中移铁通有限公司苏州分公司、九果企业管理(苏州)有限公司、中移铁通有限公司服务合同纠纷	971.62	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉广州烽火众智数字技术有限公司建设工程合同纠纷	1,725.25	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉乌兰察布市集宁区国融投资发展有限公司借款合同纠纷	703.13	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海胤泰楼宇科技有限公司买卖合同纠纷	201.40	否	胜诉, 已结案	胜诉, 无需承担责任	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
杭州卡麦科技有限公司买卖合同纠纷	50.79	否	二审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
杭州卡麦科技有限公司装饰装修合同纠纷	76.03	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海上实龙创智能科技股份有限公司买卖合同纠纷	119.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
中国铁塔股份有限公司南昌市分公司服务合同纠纷	225.94	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
泉州市自由装饰工程有限公司建	50.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网

设工程合同纠纷							
河北颐臻工程管理服务有 限公司建设工程合同纠纷	98.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
王琳建设工程合同纠纷	327.98	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
浙江远图技术股份有限公司买 卖合同纠纷	36.98	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
山东恩必思信息技术有限公司服 务合同纠纷	346.49	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
南京长实科技有限公司建设工程 合同纠纷	16.24	否	已调解	已调解结案，按期付款	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
黄幸娟劳动仲裁	12.07	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
杭州泰显科技有限公司买卖合同 纠纷	12.83	否	已调解	已调解结案，按期付款	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
四川神州思创智能科技有限公司 建设工程合同纠纷	12.64	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
黄龙劳动争议	88.15	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
浙江伍舟信息科技有限公司买 卖合同纠纷	12.64	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
宋新荣劳动仲裁	6.46	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
成都华能智慧科技有限公司买 卖合同纠纷	187.28	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保 理合同纠纷	440.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
上海邦汇商业保理有限公司保 理合同纠纷	447.22	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
国药控股国润医疗器械供应链 管理（重庆）有限公司买 卖合同纠纷	60.07	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
西藏兴讯科技有限责任公司买 卖合同纠纷	10.04	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
许光券虚假陈述 责任纠纷	56.15	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
成都汇和科技有限公司买 卖合同纠纷	56.79	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
西藏广祥和电子科技有限公司 买 卖合同纠纷	15.77	否	诉前调解中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
成都乐居世家科技有限公司劳 务合同纠纷	105.00	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网



张美晶劳动仲裁	29.72	否	仲裁审理中	尚未裁决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
刘平	6.20	否	一审审理中	尚未判决	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉济南一建集团有限公司仲裁	484.75	否	仲裁审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉蚌埠高新区建设发展有限公司建设工程合同纠纷	220.21	否	已判决	胜诉，被告已支付完毕	被告如期支付	2024-06-02	巨潮资讯网
银江诉大有领航（北京）人工智能科技有限公司建设工程合同纠纷	418.80	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉东阳鲁工建筑劳务有限公司建设工程合同纠纷	59.10	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉王春燕、顾建军建设工程合同纠纷	360.20	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉西昌市公安局交通管理大队服务合同纠纷	58.47	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网
银江诉云南春城财富置业有限公司建设工程合同纠纷	195.58	否	一审审理中	暂无	暂无	2024-08-29	巨潮资讯网

(2) 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明

公司不存在需要披露的重要或有事项。

### 3、其他

## 十七、资产负债表日后事项

- 1、重要的非调整事项
- 2、利润分配情况
- 3、销售退回
- 4、其他资产负债表日后事项说明

## 十八、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

- (1) 追溯重述法
- (2) 未来适用法

### 2、债务重组

### 3、资产置换

- (1) 非货币性资产交换
- (2) 其他资产置换

### 4、年金计划

### 5、终止经营

### 6、分部信息

- (1) 报告分部的确定依据与会计政策
- (2) 报告分部的财务信息
- (3) 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因。
- (4) 其他说明

### 7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

### 8、其他

1、截至本财务报表批准报出日，控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“银江科技集团”）共持有公司股份 81,883,007 股，占公司股份总数的 10.30%；银江科技集团所持有上市公司股份累计已质押 81,500,000 股，占公司股份总数的 10.26%，占其所持有公司股份的 99.53%。

2、2018年9月,公司收到浙江省杭州市中级人民法院发出的《执行裁定书》((2016)浙01执306、307、308号之一),个人股东李欣所持本公司27,813,840股股份已划转至浙江浙商证券资产管理有限公司名下,公司无法通过回购股份收回业绩补偿款,公司已于2018年度将243,449,494.50元转入其他应收款科目。截至2023年12月31日,业绩补偿款余额为232,796,486.19元,剩余款项收回可能性较低,公司已经对该笔业绩补偿款全额计提了坏账准备。

3、2020年5月,公司与刘云平、北京欧迈特科技股份有限公司、湖南欧迈特网络科技有限公司达成和解协议:刘云平同意以股权转让的方式回购本公司持有的北京欧迈特科技股份有限公司和湖南欧迈特网络科技有限公司15%的股份,回购总价值为2000万元人民币。其中:1)刘云平应在2020年12月30日前支付800万元人民币,截至2023年12月31日,公司共收到800万元;2)回购价款中剩余及以市场价值1200万元特定设备通过“以物抵债”的方式作为回购对价,对应期间为2020年5月8日至2026年5月8日,截至2023年12月31日,公司尚未采购。

4、本公司从智谷创业园有限公司分两次购买房产:2018年1月5日签署了《中国智谷·富春园区预转让协议》购买其所拥有的杭州市富阳区受降镇银湖村中国智谷富春园区15#-18#(共四幢)工业房地产,建筑总面积43,661.00平方米,其中地上建筑面积35,794.32平方米,地下建筑面积7,866.68平方米;2019年10月31日签署了《中国智谷·富春园区预转让协议》,购买其所拥有的杭州市富阳区银湖街道九龙大道中国智谷·富春园区1#-2#(共两幢)工业房地产,建筑总面积44,234.30平方米,其中地上建筑面积31,249.00平方米,地下建筑面积12,985.30平方米。截止财务报表批准报出日,已办理15#房产证、16#1-6层楼相关房产权证,其余权证尚未办理完结。

#### 5、募集资金使用情况:

##### (一)募集资金使用中存在的问题

##### 1、将募集资金账户通过供应商回流至公司非募集资金账户

公司将募集资金通过23家供应商回流至公司非募集资金账户,累计发生额为142,666,957.20元,上述交易与募投项目无关,需要转回至募集资金账户。截止2024年6月30日,上述资金已全部转回至募集资金账户。

##### 2、预付款时间较长,通过关联方回流募集资金,违规用于日常经营情况

募集资金账户支出金额中有78,720,973.25元预付款,其中2023年度发生的预付款28,720,973.25元截止2024年6月30日已转回募集资金专户。

2024年4月29日,公司通过关联方杭州聚能数智科技有限责任公司转出2,000.00万募集资金,最终用于公司日常经营。2024年5月7日,公司通过关联方杭州聚能数智科技有限责任公司及关联方杭州翎投科技有限公司分别转出1,500.00万元募集资金,最终用于公司日常经营,合计金额3,000.00万元。

上述合计5,000.00万元募集资金,实质用于公司日常经营,相关事宜未履行公司审议程序,且未经保荐机构核查并发表同意意见,系违规使用,截止目前尚未转回募集资金专户。

##### 3、募集资金用于认定为不属于募投项目的支出

公司2023年度存在使用募集资金账户购买非募投项目情况,主要为采购非募投项目使用的硬件、软件及非募投地点的装修等,累计金额为93,352,468.02元。该部分资金截止2024年6月30日已转回募集资金专户。

##### 4、坐扣的发行税费转回

2023年4月,中泰证券账户收到银江技术本次募集资金金额999,999,993.60元,中泰证券在扣除相关承销保荐费人民币13,499,999.92元(含增值税额764,150.94元)后,将余额986,499,993.68元汇入银江技术指定的募集资金账户中。按照规定,发行税费不能使用募集资金支付。因此发行税费764,150.94元在券商坐扣后,应当用公司自有资金归还至募集资金账户。截止2024年6月30日,公司已将发行税费归还至募集资金账户。

##### 5、募集资金因公司涉及诉讼被法院保全及强制执行

截至2024年6月30日,公司因诉讼保全导致公司募集资金账户余额已全部被司法冻结,并有部分募集资金账户存在轮候冻结情形。截止目前公司募集资金尚未解除冻结。

公司2024年1-6月存在因非募投项目诉讼事项,募集资金被法院强制执行的情况,已被法院强制执行的金额为195,550,000.00元。截止目前公司尚未将被法院强制扣划的募集资金归还至募集资金账户。

##### 6、未按期归还暂时补流募集资金情况

2023年5月6日,公司审议通过了《关于使用部分闲置募集资金暂时补充流动资金的议案》,同意公司将不超过人民币20,000.00万元闲置募集资金暂时用于补充公司流动资金,使用期限自董事会审议通过之日起不超过12个月。

由于公司流动资金紧张，未能如期归还募集资金。公司于 2024 年 5 月 4 日召开第六届董事会第十二次会议，审议通过了《关于延期归还闲置募集资金并继续用于暂时补充流动资金的议案》，拟延期归还闲置募集资金 20,000.00 万元并继续用于暂时补充流动资金，延期归还期限自公司董事会批准之日起不超过 12 个月。保荐机构核查认为公司不应当以任何理由延期归还用于暂时补充流动资金的募集资金。具体内容详见《关于延期归还闲置募集资金并继续用于暂时补充流动资金的公告》（公告编号：2024-031）及 2024 年 5 月 7 日披露的相关公告。

截至本公告披露日，公司尚未归还该 20,000.00 万元募集资金。

上述募集资金违规使用情况公司已在相关公告中进行了信息披露，具体情况可查阅公司此前披露的相关公告。

截至本公告披露日，公司募集资金因使用违规情况尚需以公司自有资金归还至募集资金账户的金额合计为 445,550,000.00 元。

## （二）募集资金违规使用情况的整改措施

### 1、转回不当使用的募集资金

2024 年 1-6 月，公司存在违规使用募集资金的情况，包括：预付款时间较长、因非募投项目诉讼事项募集资金被法院强制执行，合计金额 24,550.00 万元。截至 2024 年 6 月 30 日，公司尚未偿还违规使用款项。

### 2、积极开展内部公司治理自查，进一步加强内控建设

公司内部对该事项相关部门责任人落实责任，并在公司内部进行公示，加强内部教育。公司将进行专项内控自查，进一步加强内控建设，提高持续规范运作能力及信息披露水平。落实整改责任人制度，不仅仅将内控的整改停留在口头上，必须将整改的责任落实到个人，并定期评估公司内部控制有效性。

### 3、进行相关培训

公司组织董事、监事、高级管理人员和相关部门责任人认真学习《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》及《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等法律法规及业务规范，提升思想认识，加强《信息披露管理制度》《募集资金管理制度》等内控制度的执行，进一步提高公司董事、监事、高级管理人员、中层以上管理人员、财务人员等相关人员对相关法律法规的理解，切实提高公司治理及内控管理能力。

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1、应收账款

#### （1）按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	676,946,275.33	632,462,167.12
1 至 2 年	335,872,213.87	320,238,187.72
2 至 3 年	428,688,395.76	423,049,987.64
3 年以上	376,148,954.75	367,630,438.17
3 至 4 年	192,737,759.15	187,592,121.00
4 至 5 年	46,186,354.20	45,750,684.20
5 年以上	137,224,841.40	134,287,632.97
合计	1,817,655,839.71	1,743,380,780.65

#### （2）按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
按组合计提坏账准备的应收账款	1,817,655,839.71	100.00%	404,140,699.93	22.23%	1,413,515,139.78	1,743,380,780.65	100.00%	393,497,547.78	22.57%	1,349,883,232.87
其中：										
账龄分析法组合	1,703,287,590.65	93.71%	404,140,699.93	23.73%	1,299,146,890.72	1,629,012,531.59	93.44%	393,497,547.78	24.16%	1,235,514,983.81
低风险组合	114,368,249.06	6.29%			114,368,249.06	114,368,249.06	6.56%			114,368,249.06
合计	1,817,655,839.71		404,140,699.93		1,413,515,139.78	1,743,380,780.65		393,497,547.78		1,349,883,232.87

按组合计提坏账准备类别名称：账龄分析法

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
1 年以内（含 1 年，下同）	676,946,275.33	28,128,901.31	5.00%
1 至 2 年	335,872,213.87	33,587,221.39	10.00%
2 至 3 年	428,688,395.76	85,737,679.15	20.00%
3 至 4 年	192,737,759.15	96,368,879.58	50.00%
4 至 5 年	46,186,354.20	23,093,177.10	50.00%
5 年以上	137,224,841.40	137,224,841.40	100.00%
合计	1,817,655,839.71	404,140,699.93	

确定该组合依据的说明：

如是按照预期信用损失一般模型计提应收账款坏账准备：

适用 不适用

**(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况**

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄分析法组合	393,497,547.78	10,643,152.15				404,140,699.93
合计	393,497,547.78	10,643,152.15				404,140,699.93

## (4) 本期实际核销的应收账款情况

## (5) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例	应收账款坏账准备和合同资产减值准备期末余额
客户一	86,335,163.00		28,358,269.36	1.56%	
客户二	38,666,203.72		86,335,163.00	4.75%	2,316,951.88
客户三	28,358,269.36		38,666,203.72	2.13%	1,446,408.62
客户四	24,609,315.46		28,609,315.46	1.57%	1,230,465.77
客户五	21,417,171.83		25,466,771.83	1.40%	1,070,858.59
合计	199,386,123.37		207,435,723.37	11.41%	6,064,684.86

## 2、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
其他应收款	566,560,983.45	353,915,557.70
合计	566,560,983.45	353,915,557.70

## (1) 应收利息

## 1) 应收利息分类

## 2) 重要逾期利息

## 3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

## 5) 本期实际核销的应收利息情况

## (2) 应收股利

## 1) 应收股利分类

## 2) 重要的账龄超过 1 年的应收股利

## 3) 按坏账计提方法分类披露

□适用 不适用

## 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备的情况

## 5) 本期实际核销的应收股利情况

## (3) 其他应收款

## 1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
业绩补偿款	232,796,486.19	232,796,486.19
往来款	334,988,653.09	293,241,015.05
保证金	91,392,036.23	91,135,606.05
备用金	15,129,824.52	15,383,278.70
押金	754,599.35	754,599.35
资金拆借	196,954,882.54	13,523,790.83
减：坏账准备	-305,455,498.47	-292,919,218.47
合计	566,560,983.45	353,915,557.70

## 2) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)	554,494,257.77	306,502,480.15
1至2年	25,547,316.49	32,130,896.61
2至3年	14,462,455.10	16,916,135.18
3年以上	277,512,452.56	291,285,264.23
3至4年	5,003,450.93	8,928,896.05
4至5年	5,454,328.39	8,010,817.54
5年以上	267,054,673.24	274,345,550.64
合计	872,016,481.92	646,834,776.17

## 3) 按坏账计提方法分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
其中：										
其中：										

按预期信用损失一般模型计提坏账准备：

单位：元

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)	

2024 年 1 月 1 日余额	60,122,732.28		232,796,486.19	292,919,218.47
2024 年 1 月 1 日余额 在本期				
本期计提	12,536,280.00			12,536,280.00
2024 年 6 月 30 日余额	72,659,012.28		232,796,486.19	305,455,498.47

各阶段划分依据和坏账准备计提比例

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

#### 4) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他	
单项计提	232,796,486.19	0.00				232,796,486.19
账龄分析法组合	60,122,732.28	12,536,280.00				72,659,012.28
合计	292,919,218.47	12,536,280.00				305,455,498.47

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

单位：元

单位名称	收回或转回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性

#### 5) 本期实际核销的其他应收款情况

#### 6) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
李欣	往来款	232,796,486.19	5 年以上	26.70%	232,796,486.19
杭州聚能数智科技有限责任公司	资金拆借款	179,954,882.54	1 年以内	20.64%	8,997,744.13
银江股份（香港）有限公司	往来款	46,594,106.74	2-3 年 19,600,000.00 元；5 年以上 26,994,106.74 元	5.34%	
江西银江智慧城市信息技术有限公司	往来款	23,530,500.68	1 年以内 8,172,539.98 元 1-2 年	2.70%	



			6,176,841.24 元 2-3 年 5,641,000.00 元 3-4 年 3,540,119.46 元		
广东银江智慧城市建设技术有限公司	往来款	17,055,546.86	1 年以内 1,313,835.92 元 1-2 年 987,525.09 元 2-3 年 1,796,972.38 元 3-4 年 2,480,000.00 元 4-5 年 970,000.00 元 5 年以上 9,507,213.47	1.96%	
合计		499,931,523.01		57.34%	241,794,230.32

## 7) 因资金集中管理而列报于其他应收款

## 3、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	372,061,198.91		372,061,198.91	372,061,198.91		372,061,198.91
对联营、合营企业投资	503,797,641.80	4,239,935.05	499,557,706.75	505,007,088.02	4,239,935.05	500,767,152.97
合计	875,858,840.71	4,239,935.05	871,618,905.66	877,068,286.93	4,239,935.05	872,828,351.88

## (1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
浙江银江智慧交通集团有限公司	96,996,059.43						96,996,059.43	
杭州银江智慧健康集团有限公司	58,132,339.48						58,132,339.48	
杭州银江智慧城市技术集团有限公司	20,000,000.00						20,000,000.00	
吉林银江	2,000,000						2,000,000	

信息技术有限公司	.00							.00	
浙江银江研究院有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
健康宝互联网技术有限公司	18,602,800.00							18,602,800.00	
青岛银江智慧城市技术有限公司	15,600,000.00							15,600,000.00	
东丰银江智慧城市技术有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
济南银江信息技术有限公司	9,500,000.00							9,500,000.00	
沈阳智享大健康信息科技有限公司	108,350,000.00							108,350,000.00	
银江股份(香港)有限公司	2,880,000.00							2,880,000.00	
合计	372,061,198.91							372,061,198.91	

## (2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	减值准备 期初余额	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额	
			追加投资	减少投资	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												
上海济祥智能交通科技有限公司		4,239,935.05										4,239,935.05
厦门银江智慧城市股份有限	12,315,342.44				-934,538.10							11,380,804.34

公司												
杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）	424,435,869.85				-5,430.12						424,430,439.73	
杭州清普信息技术有限公司	23,495,337.78				-25,638.00						23,469,699.78	
浙江银江金服控股有限公司	25,560,972.97										25,560,972.97	
浙江贤谷互联网技术有限公司	6,336,926.59										6,336,926.59	
浙江之科智慧科技有限公司	1,403,554.56										1,403,554.56	
新疆文旅数字经济发展有限公司	7,219,148.78				-243,840.00						6,975,308.78	
小计	500,767,152.97	4,239,935.05			-1,209,446.22						499,557,706.75	4,239,935.05
合计	500,767,152.97	4,239,935.05			-1,209,446.22						499,557,706.75	4,239,935.05

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因  
公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

### (3) 其他说明

## 4、营业收入和营业成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	456,166,212.94	368,440,419.84	749,765,967.38	582,299,970.77
其他业务	6,550,637.77	11,978,159.46	12,389,232.00	12,225,528.85
合计	462,716,850.71	380,418,579.30	762,155,199.38	594,525,499.62

其他说明

与分摊至剩余履约义务的交易价格相关的信息：

本报告期末已签订合同、但尚未履行或尚未履行完毕的履约义务所对应的收入金额为 0.00 元，其中，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入，元预计将于年度确认收入。

## 5、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-1,209,446.22	367,308.48
处置长期股权投资产生的投资收益		851,214.66
合计	-1,209,446.22	1,218,523.14

## 6、其他

## 二十、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：元

项目	金额	说明
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外）	817,750.41	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	0.00	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-336,772.31	
减：所得税影响额	74,646.90	
少数股东权益影响额（税后）	25.38	
合计	406,305.82	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

适用 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	-1.64%	-0.09	-0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	-1.65%	-0.09	-0.09

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(3) 境内外会计准则下会计数据差异原因说明，对已经境外审计机构审计的数据进行差异调节的，应注明该境外机构的名称

适用 不适用

## 4、其他

银江技术股份有限公司

法定代表人：韩振兴

2024 年 8 月 29 日