

银江技术股份有限公司

关于对深圳证券交易所年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

银江技术股份有限公司（以下简称“银江技术”或“公司”）收到深圳证券交易所（以下简称“深交所”）于2025年5月11日下发的《关于对银江技术股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函〔2025〕第32号，以下简称“问询函”）后，协同公司2024年度年审会计师中喜会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“中喜所”、“年审会计师”或“会计师”）对问询函中的相关问题逐项进行了认真核查落实。现将有关问题回复如下：

1. 你公司因2023年度财务报告被出具了无法表示意见的审计报告被实施退市风险警示，因公司控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“银江集团”）存在对公司非经营性资金占用情形，并未能在一个月内解决资金占用问题，公司股票被叠加实施其他风险警示。报告期末，你公司财务会计报告被出具标准无保留审计意见，财务报告内部控制被出具带强调事项段的无保留意见内部控制审计报告。你公司申请撤销退市风险警示及因资金占用被叠加的其他风险警示。

（1）请你公司逐项核查是否符合撤销退市风险警示及其他风险警示的条件，是否存在本所《创业板股票上市规则》第九章、第十章规定的应被终止上市、被实施退市风险警示或其他风险警示的情形，如是，请说明具体情况并充分揭示风险。请年审会计师核查并发表明确意见。

（2）请年审会计师结合内部控制审计报告强调事项段的具体内容核查说明是否存在用带强调事项段的无保留意见代替无法表示意见或者否定意见的情形。

（1）请你公司逐项核查是否符合撤销退市风险警示及其他风险警示的条件，是否存在本所《创业板股票上市规则》第九章、第十章规定的应被终止上市、被实施退市风险警示或其他风险警示的情形，如是，请说明具体情况并充分揭示风险。请年审会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

一、公司是否符合撤销退市风险警示的说明

1、公司被实施退市风险警示的情形及消除情况

公司 2023 年度财务报告被中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）于 2024 年 4 月 29 日出具了无法表示意见的审计报告，主要涉及大额资金往来及成本费用的准确性和完整性。该情形触及《创业板股票上市规则》第十章退市中第 10.3.1 条第一款第（三）项情形“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”。公司股票于 2024 年 5 月 6 日开市起被实施退市风险警示。

银江技术根据上期无法表示意见涉及的事项，在 2024 年进行了积极努力的整改，具体情况如下：

（一）涉及大额资金往来的事项

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）在 2023 年度审计报告中对于该事项的表述：“银江技术公司 2023 年度向杭州翎投科技有限公司(以下简称投科技)转出资金累计 51,823.66 万元(呈现季末资金流入，季初资金流出),年末余额 1,308.54 万元。部分资金由募投专户转出至第三方再由第三方转入翎投科技。银江技术公司已在 2023 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况汇总表中披露与投科技的资金往来事项。我们无法取得充分、适当的审计证据以判断银江技术公司与翎投科技之间发生大额资金往来的真实目的和性质、两者之间存在何种关联关系，以及上述事项对财务报表可能产生的影响。”

公司对资金往来进行重新检查梳理，包括对控股股东及其关联方的资金占用情况检查，发现存在控股股东及其关联方资金占用的情况。

截至 2024 年 12 月 30 日，控股股东已全部偿还了所占用的资金 196,954,882.54 元并支付了全部利息。公司于 2024 年 12 月 30 日披露了《关于公司股票被实施其他风险警示相关事项的进展公告》（公告编号:2024-071），公告显示“控股股东已全部偿还了所占用的资金 196,954,882.54 元并支付了全部利息，控股股东资金占用问题已整改完成”，中喜所针对控股股东资金占用情形是否消除已出具《关联方非经营性资金占用清偿情况的专项审核报告》。2025 年 4 月 21 日收到中国证券监督管理委员会浙江监管局下发的《行政处罚决定书》（（2025）15 号），文件中载明：“2023 年至 2024 年 6 月，在实际控制人王辉组织、指使下，银江技术及子公司浙江银江智慧交通集团有限公司、杭州银江智慧健康集团有限公司等，通过支付往来款、员工借款、供应商预付款等多种方式，与控股股东银江科技集团有限公司及其

控制的企业发生非经营性资金占用。2023年、2024年1-6月资金占用累计发生额分别为66,329.13万元、43,451.85万元，占当期报告记载净资产的15.66%、10.43%；期末余额分别为2,883.64万元、19,695.49万元，占当期报告记载净资产0.68%、4.73%。截至2024年底，案涉资金占用款已全部归还”。

同时，银江技术对原来资金管理中的薄弱环节进行了整改，对涉嫌与控股股东关系密切的人员进行了岗位隔离，增加了资金审批的管理人员数量及审批环节，加强了支付审批环节监督，完善资金支付审批程序，相关整改已经完成。

（二）成本费用的准确性和完整性

中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）在2023年度审计报告中对于该事项的表述：“银江技术公司2023年度涉及诉讼判决书显示，银江技术公司部分案涉供应诉请的工程款、服务费金额与银江技术公司已确认的应付款存在较大差异，银江技术公司未能对相关项目成本费用差异作出合理解释，我们也无法确定其他项目是否存在类似情形。针对上述异常情形，我们实施了合同及凭证检查、函证、询问、实地察看、银行账户资金流水查阅及交易对手背景信息公开查询和访谈等审计程序，但仍无法取得满意的审计证据来判断这些交易的真实性及商业合理性，也无法判断工程项目成本费用的准确性和完整性。因此，我们不能确定是否有必要对上述事项涉及及会计处理进行调整，也无法确定应调整的金额以及对财务报表和信息披露的影响。”

2024年度，银江技术协同中喜所对公司诉讼案件重新进行了全面梳理，发现存在个别项目诉讼判定结果与账面记载金额存在一定差异。银江技术对相关差异的原因进行追查，发现公司财务、业务及法务相关信息传递不及时，导致了账载差错。涉及个别项目诉讼判定结果与账面记载金额存在的差异情况如下：

1、案件（2022）浙0106民初9580号：浙江合腾信息科技有限公司就景德镇陶瓷学院艺术楼（公安楼）弱电布线设备采购项目要求公司支付采购款，2023年1月13日判决至公司支付日，合计应支付349,903.52元，2023年已支付完毕。公司以前年度账面已确认了330,751.00元营业成本，少确认成本19,152.52元。

2、案件(2023)浙01民终5098号：浙江正煜科技有限公司就上饶市公安局交通警察支队智能交通管理系统项目工程项目要求公司支付采购款，2023年6月6日判决至公司支付日，合计应支付1,676,760.50元，2023年已支付完毕。公司账面已确认了1,098,743.12元营业成本，少确认成本578,017.38元。

3、案件（2023）浙01民终6352号：嵊州鼎友信息科技有限公司就嵊州市公路

治超非现场执法电子检测系统（二期）项目要求公司支付采购款，2023年9月18日判决至公司支付日，合计应支付1,219,241.23元，2023年已支付完毕。公司账面未确认营业成本，补确认成本1,219,241.23元。

4、案件（2023）豫01民终6647号：郑国权就郑州市第十人民医院待建项目智能化系统设备购置及安装工程项目要求公司支付采购款，2023年4月25日判决公司应支付164,923.00元，2023年已支付完毕。公司账面未确认营业成本，补确认成本164,923.00元。

5、案件（2023年）浙01民终7340号：银川鑫阜荣商贸有限责任公司就银川黄河军事文化博览园景区智慧化建设项目要求公司支付采购款，2023年8月31日判决至公司支付日，合计应支付617,701.90元，2023年已支付完毕。2023年公司账面已确认营业成本522,323.86元，少确认成本95,378.04元。

6、案件（2023）浙0106民初1874号：四川兴云科技有限公司就自贡市公共视频监控项目要求公司支付工程款，2023年4月13日经调解公司应支付1,088,880.00元，2023年已支付完毕。公司以前年度账面已确认了604,120.00元营业成本，2023年账面确认了385,680.00元营业成本，少确认了99,080.00元营业成本。

7、案件（2023）皖03民终2881号：安徽省泗县创亿通信工程有限公司就黄山大道七条道路以南项目，2023年12月28日判决至公司支付日，合计应支付233,435.64元，2024年已支付完毕。公司账面未确认营业成本，补确认成本233,435.64元。

差异更正前后对财务报表的影响如下：

公司2023年度财务报表因诉讼未对差异进行确认的金额合计2,409,227.81元，追溯调增2023年应付账款2,409,227.81元，调增营业成本2,409,227.81元，合计调减利润总额2,409,227.81元，调减未分配利润2,409,227.81元。

银江技术已对上述差错进行了更正，并针对产生差异的内控进行了整改，包括建立规范的诉讼台账，加强财务核算岗位、业务岗位、法务岗位信息对接的及时性等，完善了内部业务财务信息转递准确性，相关整改已经完成。同时，银江技术对相关差异情况的会计差错更正于2025年4月29日披露了《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》（公告编号：2025-044）。

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）已对公司2024年度财务报告出具标准无保留意见的审计报告和带强调事项段的无保留意见内部控制审计报告，并在《2024年

度上期非标事项在本期消除的专项说明》中表明，银江技术根据上期无法表示意见涉及的事项，目前已全部整改完成。

2、公司是否符合撤销退市风险警示的说明

根据《创业板股票上市规则》第 10.3.7 条“上市公司因触及第 10.3.1 条第一款规定情形，其股票交易被实施退市风险警示后，实际触及退市风险警示情形相应年度次一年度的年度报告表明公司不存在第 10.3.11 条第一项至第七项任一情形的，公司可以向本所申请撤销退市风险警示。”

公司对照《创业板股票上市规则》第 10.3.11 条第一项至第七项逐项核查情况如下：

《创业板股票上市规则》第 10.3.11 条	公司核查情况说明
经审计的利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值，且扣除后的营业收入低于 1 亿元	2024 年公司经审计利润总额为-999,641,079.25 元，归母净利润为-941,488,503.77 元，扣除非经常性损益后的净利润为-940,643,233.70 元，扣除后营业收入 530,828,885.92 元。虽公司 2024 年经审计的利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润均为负值，但扣除后的营业收入不低于 1 亿元，未触及该情形。
经审计的期末净资产为负值	2024 年经审计的期末净资产为 3,241,582,400.37 元，为正值，未触及该情形。
财务会计报告被出具保留意见、无法表示意见或者否定意见的审计报告	中喜所对公司 2024 年财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的《审计报告》（中喜财审 2025S02135 号），未触及该情形。
追溯重述后利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值，且扣除后的营业收入低于 1 亿元；或者追溯重述后期末净资产为负值	公司对 2021 年、2022 年以及 2023 年会计差错进行了更正，追溯重述后未导致公司已披露的定期报告出现盈亏性质的改变，2021 年度、2022 年度、2023 年度扣除后营业收入分别为 1,515,388,102.39 元、1,956,408,274.81 元和 1,138,919,905.74 元，且追溯重述后各期末净资产均为正值，未触及该情形。
财务报告内部控制被出具无法表示意见或者否定意见的审计报告	中喜所对公司 2024 年财务报告内部控制出具了带强调事项段的无保留意见的《内部控制审计报告》（中喜特审 2025T00226 号），未触及该情形。
未按照规定披露内部控制审计报告，因实施完成破产重整、重组上市或者重大资产重组按照有关规定无法披露的除外	公司已于 2025 年 4 月 29 日披露 2024 年年度报告同日披露了中喜所出具的《内部控制审计报告》（中喜特审 2025T00226 号），未触及该情形。
未在法定期限内披露过半数董事保证真实、准确、完整的年度报告	公司已于 2025 年 4 月 29 日披露了 2024 年年度报告，全体董事保证年度报告内容的真实、准确、完整，未触及该情形。

综上所述，因公司已在 2024 年度消除 2023 年度非标意见涉及的相关事项，且符合《创业板股票上市规则》第 10.3.7 条可向深圳证券交易所（以下简称“深交所”）申请撤销退市风险警示的情况。因此，公司符合撤销退市风险警示的条件。

二、公司是否符合撤销其他风险警示的说明

1、公司被实施其他风险警示的情形及消除情况

（1）公司因资金占用被叠加的其他风险警示的情形及消除情况

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，并未能在一个月内解决资金占用问题，根据《创业板股票上市规则》第 9.4 条第（五）项风险警示相关规定，公司股票被叠加实施其他风险警示。

截至 2024 年 12 月 30 日，控股股东已全部偿还了所占用的资金 196,954,882.54 元并支付了全部利息。公司已于 2024 年 12 月 30 日披露了《关于公司股票被实施其他风险警示相关事项的进展公告》（公告编号:2024-071）。中喜于 2025 年 4 月 28 日出具了《关联方非经营性资金占用清偿情况的专项审核报告》（中喜专审 2025Z00436 号），认为，截至 2024 年 12 月 31 日，银江技术关联方非经营性占用的资金及占用期间的利息已全部归还，不存在银江集团还款的资金回流至银江集团或其他关联方，也不存在新的关联方非经营性资金占用，前期资金占用影响已消除。

（2）公司因收到行政处罚决定书被叠加的其他风险警示的情形及消除情况

公司于 2025 年 4 月 21 日收到中国证券监督管理委员会浙江监管局下发的《行政处罚决定书》（〔2025〕15 号），根据收到的《行政处罚决定书》认定的情况，公司触及《创业板股票上市规则》第 9.4 条第（七）项规定的其他风险警示情形，公司股票被叠加实施其他风险警示。

《行政处罚决定书》所涉事项，公司于 2024 年 4 月 30 日披露了《关于前期会计差错更正的公告》（公告编号:2024-022）对 2023 年二季度、三季度财务报告进行了更正，于 2025 年 4 月 29 日披露了《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》（公告编号:2025-044）对 2021 年度、2022 年度财务报告进行了更正及追溯调整，且中喜所出具了《前期会计差错更正专项说明的鉴证报告》。

2、公司是否符合撤销其他风险警示的说明

（1）公司因资金占用触及《创业板股票上市规则》第 9.4 条第（七）项规定的其他风险警示情形已消除，且会计师事务所出具了《关联方非经营性资金占用清偿情况的专项审核报告》、《2024 年度上期非标事项在本期消除的专项说明》。

根据《创业板股票上市规则》第 9.10 条“公司向控股股东或者其关联人提供资金的情形已消除，向本所申请撤销其他风险警示的，应当披露会计师事务所出具的专项核查意见等文件。”公司符合撤销因资金占用被叠加的其他风险警示的条件。

(2) 公司因《行政处罚决定书》触及《创业板股票上市规则》第 9.4 条第（七）项规定的其他风险警示情形所涉事项已整改完毕。根据《创业板股票上市规则》9.11 条，“上市公司因触及第 9.4 条第七项情形，其股票交易被实施其他风险警示后，同时符合下列条件的，可以向本所申请对其股票交易撤销其他风险警示：（一）公司已就行政处罚决定所涉事项对相应年度财务会计报告进行追溯重述；（二）自中国证监会作出行政处罚决定书之日起已满十二个月。”公司已于 2025 年 4 月 29 日披露的相关公告对行政处罚对相应年度财务会计报告进行追溯重述，但由于行政处罚决定书之日起未满十二个月，因此公司暂不满足可以撤销该其他风险警示情况。

三、公司是否存在《创业板股票上市规则》第九章规定的实施其他风险警示的情形

公司对照《创业板股票上市规则》第 9.4 条第一项至第九项逐项核查情况如下：

《创业板股票上市规则》条文	具体内容	公司核查情况说明	是否触及及其他风险警示情形
第 9.4 条第（一）项	生产经营活动受到严重影响且预计在三个月以内不能恢复正常	经核查，公司目前生产经营正常，不存在生产经营活动受到严重影响且预计在三个月以内不能恢复正常的情形	否
第 9.4 条第（二）项	主要银行账号被冻结	经核查，公司目前不存在主要银行账号被冻结的情形	否
第 9.4 条第（三）项	董事会、股东大会无法正常召开会议并形成决议	公司董事会、股东大会均能正常召开并形成有效决议，具体内容详见公司在指定信息披露媒体上发布的相关公告	否
第 9.4 条第（四）项	最近一个会计年度财务报告内部控制被出具无法表示意见或者否定意见的审计报告，或者未按照规定披露财务报告内部控制审计报告	中喜所对公司 2024 年度内部控制出具了带强调事项段的内部控制审计报告（中喜特审 2025T00226 号），公司已于 2025 年 4 月 29 日披露	否
第 9.4 条第（五）项	向控股股东（无控股股东，则为第一大股东）或者其关联人提供资金或者违反规定程序对外提供担保且情形严重	截至 2024 年 12 月 30 日，控股股东已全部偿还了所占用的资金 196,954,882.54 元并支付了全部利息。根据中喜所出具的《关联方非经营性资金占用清偿情况的专项	否

		审核报告》(中喜专审 2025Z00436号)、《非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》(中喜专审 2025Z00434号), 公司不存在向控股股东或者其关联人提供资金的情况; 公司不存在违反规定程序对外提供担保且情形严重的情形	
第 9.4 条第 (六)项	最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值, 且最近一个会计年度审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性	最近一个会计年度审计报告未显示公司持续经营能力存在不确定性	否
第 9.4 条第 (七)项	根据中国证监会行政处罚事先告知书载明的事实, 公司披露的年度报告财务指标存在虚假记载, 但未触及第 10.5.2 条第一款规定情形, 前述财务指标包括营业收入、利润总额、净利润、资产负债表中的资产或者负债科目	公司于 2025 年 4 月 15 日收到浙江证监局下发的《行政处罚事先告知书》(浙处罚字〔2025〕5 号), 并于 2025 年 4 月 21 日浙江证监局下发的《行政处罚决定书》(〔2025〕15 号)表明公司披露的 2021 年至 2023 年三季度财务报告存在虚假记载, 但未触及第 10.5.2 条第一款规定情形。公司已完成相关事项整改并于 2025 年 4 月 29 日披露了《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》及中喜所出具的《前期会计差错更正专项说明的鉴证报告》等相关文件, 但因收到行政处罚决定书未满十二个月, 其他风险警示的情形依旧存在	是
第 9.4 条第 (八)项	最近一个会计年度净利润为正值, 且合并报表、母公司报表年度末未分配利润均为正值的公司, 其最近三个会计年度累计现金分红金额低于最近三个会计年度年均净利润的 30%, 且最近三个会计年度累计现金分红金额低于 3000 万元, 但最近三个会计年度累计研发投入占累计营业收入比例超过 15%或者最近三个会计年度累计研发投入金额超过 3 亿元的除外	公司 2024 年度经审计净利润为负, 不存在此项情形	否
第 9.4 条第 (九)项	投资者难以判断公司前景, 投资权益可能受到损害的其他情形	经核查, 公司不存在该情形	否

根据《创业板股票上市规则》第九章的相关规定逐项核查，公司因资金占用被叠加的其他风险警示的情形已消除，但因收到行政处罚决定书被实施的其他风险警示的情形依旧存在。

四、公司是否存在《创业板股票上市规则》第十章规定的应被终止上市、被实施退市风险警示的情形

1、逐项核查是否存在第十章规定的股票交易应当被实施退市风险警示的情形

根据《创业板股票上市规则》第十章规定，经核查，公司不存在应当被实施退市风险警示的情形。具体如下：

《创业板股票上市规则》条文		具体内容	公司核查情况说明
第十章第三节 财务类 退市 风险 警示	第 10.3.1 条 第（一）项	最近一个会计年度经审计的利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值，且扣除后的营业收入低于 1 亿元	2024 年公司经审计利润总额为 -999,641,079.25 元，归母净利润为 -941,488,503.77 元，扣除非经常性损益后的净利润为-940,643,233.70 元，扣除后营业收入 530,828,885.92 元。虽公司 2024 年经审计的利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润均为负值，但扣除后的营业收入不低于 1 亿元，未触及该情形。
	第 10.3.1 条 第（二）项	最近一个会计年度经审计的期末净资产为负值	2024 年经审计的期末净资产为 3,241,582,400.37 元，为正值，未触及该情形。
	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	中喜所对公司 2024 年财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的《审计报告》（中喜财审 2025S02135 号），未触及该情形。
	第 10.3.1 条 第（四）项	追溯重述后最近一个会计年度利润总额、净利润、扣除非经常性损益后的净利润三者孰低为负值，且扣除后的营业收入低于 1 亿元；或者追溯重述后最近一个会计年度期末净资产为负值	公司对 2021 年、2022 年以及 2023 年会计差错进行了更正，追溯重述后未导致公司已披露的定期报告出现盈亏性质的改变，2021 年度、2022 年度、2023 年度扣除后营业收入分别为 1,515,388,102.39 元、1,956,408,274.81 元和 1,138,919,905.74 元，且追溯重述后各期末净资产均为正值，未触及该情形。
	第 10.3.1 条 第（五）项	中国证监会行政处罚决定书表明公司已披露的最近一个会计年度财务报告存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，导致该年度相关财务指标实际已触及本款第一项、第二项情形	经核查，未触及该情形。

	第 10.3.1 条 第（六）项	本所认定的其他情形	经核查，公司不存在深交所认定的其他情形。
第十章 第四节 规范类 退市风 险警示	第 10.4.1 条 第（一）项	未在法定期限内披露年度报告或者半年度报告，且在公司股票停牌两个月内仍未披露	公司已在法定期限内披露年度报告与上一年度半年度报告，未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（二）项	半数以上董事无法保证年度报告或者半年度报告真实、准确、完整，且在公司股票停牌两个月内仍有半数以上董事无法保证	公司全体董事保证年度报告及半年度报告真实、准确、完整，未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（三）项	因财务会计报告存在重大会计差错或者虚假记载，被中国证监会责令改正但公司未在要求期限内完成整改，且在公司股票停牌两个月内仍未完成整改	经核查，公司已整改完毕，未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（四）项	因信息披露或者规范运作等方面存在重大缺陷，被本所要求改正但未在要求期限内完成整改，且在公司股票停牌两个月内仍未完成整改	经核查，公司已整改完毕，未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（五）项	公司被控股股东（无控股股东，则为第一大股东）或者控股股东关联人非经营性占用资金的余额达到 2 亿元以上或者占公司最近一期经审计净资产绝对值的 30%以上，被中国证监会责令改正但未在要求期限内完成整改，且在公司股票停牌两个月内仍未完成整改	经核查，公司未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（六）项	连续两个会计年度财务报告内部控制被出具无法表示意见或者否定意见的审计报告，或者未按照规定披露财务报告内部控制审计报告	中兴华所对公司 2023 年度财务报告出具了无法表示意见的审计报告，中喜所对公司 2024 年度财务报告出具了标准无保留意见的审计报告。同时，公司已按照规定披露了内部控制审计报告，未触及该情形。
	第 10.4.1 条 第（七）项	因公司股本总额或者股权分布发生变化，导致连续二十个交易日不再符合上市条件，在规定期限内仍未解决	经核查，公司未触及该情形。

第 10.4.1 条 第（八）项	公司可能被依法强制解散	经核查，公司未触及该情形。
第 10.4.1 条 第（九）项	法院依法受理公司重整、和解或者破产清算申请	经核查，公司未触及该情形。
第 10.4.1 条 第（十）项	本所认定的其他情形	经核查，公司不存在深交所认定的其他情形。

2、逐项核查是否存在第十章规定的股票交易应当被终止上市的情形

根据《创业板股票上市规则》第十章规定，经核查公司不存在股票终止上市的情况。具体如下：

《创业板股票上市规则》条文		具体内容	公司核查情况说明	是否触及终止上市情形
第十章第二节 交易类强制退市	第 10.2.1 条 第（一）项	连续一百二十个交易日通过本所交易系统实现的股票累计成交量低于 200 万股	公司连续一百二十个交易日股票累计成交量高于 200 万股	否
	第 10.2.1 条 第（二）项	连续二十个交易日的股票收盘价均低于 1 元	公司连续二十个交易日的股票收盘价均高于 1 元	否
	第 10.2.1 条 第（三）项	连续二十个交易日的股票收盘市值均低于 3 亿元	公司连续二十个交易日的股票收盘市值均高于 3 亿元	否
	第 10.2.1 条 第（四）项	连续二十个交易日的公司股东人数均少于 400 人	公司连续二十个交易日的公司股东总户数均大于 400 户	否
	第 10.2.1 条 第（五）项	本所认定的其他情形	经核查，公司不存在深交所认定的其他情形	否
第十章第三节 财务类强制退市	第 10.3.11 条第（一）至（七）项	第 10.3.11 条第（一）至（七）项	详见本题回复一、2	否
	第 10.3.11 条第（八）项	虽满足第 10.3.7 条规定的条件，但未在规定期限内向本所申请撤销退市风险警示	公司已于 2025 年 4 月 28 日向深交所申请撤销对公司股票交易实施退市风险警示及部分其他风险警示	否
第十章第四节 规范类强制退市	第 10.4.18 条第（一）至（九）项	因触及第 10.4.1 条相应情况导致触及终止上市情形的	公司未触及第 10.4.1 条相应情形，故不存在该情形	否
	第 10.4.18 条第（十）项	撤销退市风险警示申请未被本所审核同意	公司未出现因规范类退市风险向深交所申请撤销退市风险申请的情形	否
	第 10.4.18 条第（十一）项	本所认定的其他情形	经核查，公司不存在深交所认定的其他情形	否

第十章第五节 重大违法 强制退市	第 10.5.1 条 第（一）项	上市公司存在欺诈发行、重大信息披露违法或者其他严重损害证券市场秩序的重大违法行为，其股票应当被终止上市的情形	经核查，公司不存在该情形	否
	第 10.5.1 条 第（二）项	上市公司存在涉及国家安全、公共安全、生态安全、生产安全和公众健康安全等领域的违法行为，情节恶劣，严重损害国家利益、社会公共利益，或者严重影响上市地位，其股票应当被终止上市的情形	经核查，公司不存在该情形	否

经逐项核查，公司不存在《创业板股票上市规则》第 10.3.11 条规定的股票终止上市情形，亦不存在《创业板股票上市规则》第十章规定的股票交易应被实施退市风险警示的情形。

会计师回复：

我们根据审计结果，逐项核查公司撤销退市风险警示及其他风险警示的条件，并对《创业板股票上市规则》第九章、第十章规定的应被终止上市、被实施退市风险警示或其他风险警示的情形进行了逐项核查。

经核查，我们认为：

公司符合撤销退市风险警示的条件以及符合因资金占用被叠加的其他风险警示的条件，但不符合撤销因收到行政处罚决定书未满十二个月被叠加的其他风险警示。除此之外，公司不存在《创业板股票上市规则》第九章、第十章规定的应被终止上市、被实施退市风险警示或其他风险警示的情形。

（2）请年审会计师结合内部控制审计报告强调事项段的具体内容核查说明是否存在用带强调事项段的无保留意见代替无法表示意见或者否定意见的情形。

会计师回复：

内部控制审计报告强调事项段中，我们提醒内部控制审计报告使用者关注，2024 年银江技术存在被大股东控制的企业及其他关联方非经营占用资金的情况、存在违规使用募集资金的情况，相关内部控制存在缺陷。截止审计报告日，银江技术对上述情况进行了自查，并对上述相关内部控制缺陷进行了整改。

针对上述事项，我们执行了以下审计程序：

- 1) 检查大股东归还前期非经营性占用的资金的情况；

- 2) 检查前期违规使用的募集资金的归还情况；
- 3) 检查是否形成新的非经营性资金占用或者其他违规使用募集资金的情况；
- 4) 检查相关内部控制缺陷是否整改完成，并检查是否运行有效。

经过审计，上述相关内部控制曾存在过缺陷的情况，银江技术通过对内部控制缺陷进行分析，积极排查内部控制中存在问题的原因，并采取有效措施进行了整改，且整改后的运行有效。我们认为，已出具的内控审计报告不存在用带强调事项段的无保留意见代替无法表示意见或者否定意见的情形。

2. 募集资金使用情况报告显示，截至 2024 年 12 月 31 日，你公司存在未经审议程序用于公司日常经营的募集资金 5000 万元；存在尚未归还暂时补流的募集资金 20000 万元；并存在因诉讼事项被司法划转的募集资金 29,285.30 万元。请你公司：

(1) 说明诉讼的具体情况，包括但不限于涉诉原因、涉案金额、执行情况等，并自查截至目前已逾期债务的具体情况，包括但不限于债权人名称、产生背景、债务金额、偿还期限、逾期金额、诉讼仲裁（如有）进展、涉及财务报表的具体科目及金额、偿还情况等，是否及时履行恰当的信息披露义务。对于预计需要承担赔偿责任或担保责任的，资产负债表是否已确认相关支付义务。

(2) 补充说明将上述闲置募集资金补充流动资金归还至募集资金的具体措施及时间安排。

请年审会计师对（1）（2）进行核查并发表明确意见。

(1) 说明诉讼的具体情况，包括但不限于涉诉原因、涉案金额、执行情况等，并自查截至目前已逾期债务的具体情况，包括但不限于债权人名称、产生背景、债务金额、偿还期限、逾期金额、诉讼仲裁（如有）进展、涉及财务报表的具体科目及金额、偿还情况等，是否及时履行恰当的信息披露义务。对于预计需要承担赔偿责任或担保责任的，资产负债表是否已确认相关支付义务。

公司回复：

一、公司被司法划转募集资金涉及的诉讼具体情况

诉讼情况（单位：元）						
序号	诉讼单位	案由	请求	涉案金额	执行情况	募集资金账户司法划扣金额
1	杭州链杭实业有限公司	借款合同纠纷	支付借款本金、利息及诉讼费	197,048,050.68	已执行完毕	195,550,000.00

2	舟山市太平洋时代信息技术有限公司	合同纠纷	支付货款、利息及诉讼费	5,044,000.00	已执行完毕	5,000,000.00
3	浙江富成建设集团有限公司	建设工程合同纠纷	支付工程款、利息及诉讼费	28,391,030.48	已执行完毕	28,382,515.00
4	东冠集团有限公司	借款合同纠纷	支付借款、利息及诉讼费	52,476,174.00	已执行完毕	52,476,174.00
5	来兴贤	民间借贷纠纷	支付借款本金、利息及诉讼费	15,256,763.89	已执行完毕	11,444,290.00
合计						292,852,979.00

1、因公司资金周转需求，2024年4月公司向杭州链杭实业有限公司借款2,1400.00万元，同月归还本金2,000.00万元。剩余19,400.00万元本金未能按期偿还，杭州链杭实业有限公司向法院提起诉讼，要求公司返还借款本金及利息，并支付逾期利息。后经法院调解达成和解协议，法院裁定公司支付19,782.34万元，公司募集资金因此被司法划转合计19,555.00万元。

2、因岱山医疗健康集团信息系统建设项目，舟山市太平洋时代信息技术有限公司与公司签订买卖合同。因公司未按约定支付货款，舟山市太平洋时代信息技术有限公司起诉公司。2024年2月21日，浙江省高级人民法院作出终审判决，裁定公司支付货款及逾期违约金，公司募集资金因此被司法划转500.00万元。

3、因公司承建的杭政工地块项目，浙江富成建设集团有限公司作为承包方，未按期完成工程，双方已就上述事项向法院进行申诉。富成建设以银江技术未完全支付工程款为由起诉公司，浙江省杭州市中级人民法院作出二审判决，裁定公司支付工程款及逾期利息，公司募集资金因此被司法划转2,838.25万元。

4、公司承建的杭政工地块项目，东冠集团有限公司作为施工方，公司因资金紧张，2024年该项目部分施工内容由东冠集团有限公司垫资建设，公司因此与东冠集团有限公司签订借款合同并承诺支付利息，后公司未能按期偿还原告到期借款及利息，原告向法院提起诉讼，要求公司偿还借款、逾期还款利息、保全担保费、律师费合计52,476,174元，经法院调解达成和解协议。公司募集资金因此被司法划转5,247.62万元。

5、2023年3月因经营需求，公司向来兴贤借款1300.00万元，因公司未能按期偿还原告借款，原告向法院提起诉讼，要求公司偿还其借款1,300万元及相应利息，2024年经法院调解达成和解协议，公司募集资金因此被司法划转1,144.43万元。

二、公司逾期债务情况

逾期债务情况（单位：元）													
债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务	
上海银行股份有限公司杭州滨江支行	银行借款 到期未支 付	9,999,996.34	2024/9/25	已和解	短期借款	9,999,996.34	展期至 2026 年 3 年 31 日			无	无	已确 认	
上海银行股份有限公司杭州滨江支行		2,140,000.00	2024/10/8										
上海银行股份有限公司杭州滨江支行		2,000,000.00	2024/9/25										
上海银行股份有限公司杭州滨江支行		2,013,052.92	2024/9/25										
上海银行股份有限公司杭州滨江支行		960,520.00	2024/9/25										
杭州联合农村商业银行股份有限公司科技支行		29,900,000.00	2024/12/18			已签订展期 协议,展期至 2025 年 7 月 31 日							
恒丰银行股份有限公司杭州分行		18,600,000.00	2024/8/2	暂缓执行, 和解方案商 定中				18,600,000.00					
恒丰银行股份有限公司杭州分行		14,999,099.26	2024/11/11					14,999,099.26					14,999,099.26
杭州银行股份有限公司		9,991,421.94	2024/8/2	一审判决, 调解中				9,991,421.94					9,991,421.94
杭州银行股份有限公司		银行承兑 汇票到期	3,662,736.70	2024/9/20				3,662,736.70					3,662,736.70

逾期债务情况（单位：元）												
债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务
杭州银行股份有限公司	银行垫付 形成借款	883,747.57	2024/10/24			883,747.57			883,747.57			
杭州银行股份有限公司		1,199,220.06	2024/10/8			1,199,220.06			1,199,220.06			
杭州银行股份有限公司		3,139,850.00	2024/10/15			3,139,850.00			3,139,850.00			
杭州银行股份有限公司		4,375,000.00	2024/9/18			4,375,000.00			4,375,000.00			
杭州银行股份有限公司		2,800,000.00	2024/9/23			2,800,000.00			2,800,000.00			
杭州银行股份有限公司		1,113,010.14	2024/8/6			1,113,010.14			1,113,010.14			
杭州银行股份有限公司 西城支行		1,641,500.00	2024/10/12			1,641,500.00			1,641,500.00			
杭州银行股份有限公司		2,641,699.99	2024/8/6			2,641,699.99			2,641,699.99			
杭州银行股份有限公司		2,218,650.00	2024/10/12			2,218,650.00			2,218,650.00			
上海邦汇商业保理 有限公司（京东金 融）		商业保理 业务到期 未支付	49,392,647.61			2024/10/12	已和解，展 期方案协商 中		49,392,647.61			
慈溪市掌起雄鹰塑 料制品厂		300,000.00	2024/9/4	尚未开庭	应付账款	300,000.00	否		300,000.00			
		500,000.00	2024/9/4			500,000.00	否		500,000.00			

逾期债务情况（单位：元）												
债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务
慈溪市掌起皓予塑料制品厂	商业承兑 汇票到期 未支付	734,577.00	2024/9/19	尚未开庭		734,577.00	否		734,577.00			
		437,696.00	2024/8/1			437,696.00	否		437,696.00			
		500,000.00	2024/7/17			500,000.00	已结清	500,000.00	-			
		500,000.00	2024/7/25			500,000.00	否		500,000.00			
聊城市东昌府区朋华五金店		47,500.00	2024/12/27	尚未开庭		47,500.00	否		47,500.00			
唐山众和昌建材销售有限责任公司		100,000.00	2024/8/1	尚未开庭		100,000.00	否		100,000.00			
云岭创驰(重庆)信息技术有限公司		270,000.00	2024/9/5	一审审理中		270,000.00	否		270,000.00			
郑州合赢金属材料有限公司		500,000.00	2024/7/25	一审审理中		500,000.00	否		500,000.00			
北京很美很美科技有限公司		200,000.00	2024/8/1	已调解		200,000.00	已偿还部分	100,000.00	100,000.00			
江苏新尔达环境工程有限公司		300,000.00	2024/8/7	已调解		300,000.00	已偿还部分	220,000.00	80,000.00			
郑州合赢金属材料有限公司		1,100,000.00	2024/8/2	已调解		1,100,000.00	已结清	1,100,000.00	-			
杭州鑫铭业网络科技有限公司		678,600.00	2024/9/18	已裁定		678,600.00	已偿还部分	110,000.00	568,600.00			
安徽泰立智能科技有限公司		176,991.15	2024/8/6	一审审理中		176,991.15	否		176,991.15			

逾期债务情况（单位：元）												
债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务
浙江大华科技有限 公司		500,000.00	2024/11/18	一审审理中		500,000.00	否		500,000.00			
		1,000,000.00	2024/11/30			1,000,000.00	否	1,000,000.00				
四川云舜信息技 术有限公司		215,000.00	2024/7/2	一审审理中		215,000.00	否		215,000.00			
华自科技股份有 限公司		238,602.59	2024/12/14	一审审理中		238,602.59	否		238,602.59			
湖南华自能源服 务有限公司		300,000.00	2024/11/21	一审审理中		300,000.00	否		300,000.00			
		600,000.00	2024/11/29			600,000.00	否		600,000.00			
		211,275.82	2024/12/12			211,275.82	否		211,275.82			
湖南格莱特新能 源发展有限公司		307,040.53	2024/12/14	一审审理中		307,040.53	否		307,040.53			
		500,000.00	2024/12/11			500,000.00	否		500,000.00			
		300,000.00	2024/11/21			300,000.00	否		300,000.00			
上海正合奇胜信 息科技有限公司		453,890.35	2024/10/10	一审审理中		453,890.35	否		453,890.35			
江苏初创信息技 术有限公司		186,646.00	2024/8/4	一审审理中		186,646.00	否		186,646.00			
		313,354.00	2024/8/4			313,354.00	否		313,354.00			
济南广弘雅杰装 饰材料有限公司	150,629.00	2024/8/2	一审已判决	150,629.00	已结清	150,629.00	-					
山东慧之联新材 料有限公司	500,000.00	2024/7/17	已撤诉	500,000.00	否							

逾期债务情况（单位：元）

债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务
江苏米乐新材料有限公司		1,100,000.00	2024/6/18	已撤诉		1,100,000.00	已结清	1,100,000.00	-			
浙江大华技术股份有限公司		570,050.00	2024/7/30	已调解		570,050.00	已结清	570,050.00	-			
浙江大华科技有限公司		227,400.00	2024/8/1	已调解		227,400.00	已结清	227,400.00	-			
		125,520.00	2024/9/14			125,520.00	已结清	125,520.00	-			
		283,692.00	2024/9/26			283,692.00	已结清	283,692.00	-			
浙江华视智检科技有限公司		257,630.00	2024/9/5	已调解		227,400.00	已结清	257,630.00	-			
科兰通讯技术（北京）有限公司		2,504,850.64	2024/10/29	已调解		2,504,850.64	已偿还部分	1,900,000.00	604,850.64			
杭州希铖信息技术有限公司		832,947.73	2024/8/8	已调解		832,947.73	已结清	832,947.73	-			
武汉麦尔盛科技有限公司		400,000.00	2024/11/30	已调解		400,000.00	已偿还部分	200,000.00	200,000.00			
浙江俊源科技有限公司		970,000.00	2024/9/25	已调解		970,000.00	已偿还部分	400,000.00	570,000.00			
海南昂雷科技有限公司		600,000.00	2024/10/9	已调解		600,000.00	已偿还部分	450,000.00	150,000.00			
重庆耿能建筑劳务有限公司		159,192.67	2024/10/18	诉前调解中		159,192.67	否	-	159,192.67			
济南广弘雅杰装饰材料有限公司		95,564.05	2024/9/27	已撤诉		95,564.05	已结清	95,564.05	-			

逾期债务情况（单位：元）												
债权人名称	产生背景	债务金额	偿还期限	诉讼进展	报表科目	科目金额	偿还情况	偿还金额	截止目前逾期金额	赔偿 责任	担保 责任	支付 义务
江苏亿通线缆有限公司		361,425.00	2024/8/10	诉前调解中		361,425.00	否	-	361,425.00			
		441,410.80	2024/8/13				441,410.80	否	-			
江苏亿通线缆有限公司		150,304.60	2024/9/8	诉前调解中		150,304.60	否	-	150,304.60			
扬州神盾智能交通科技有限公司		480,000.00	2024/11/8	已调解		480,000.00	已偿还部分	220,000.00	260,000.00			
镇江星燃智能交通科技有限公司		277,980.00	2024/9/14	已调解		277,980.00	已偿还部分	131,500.00	146,480.00			
镇江佳迅通智能交通工程有限公司		192,000.00	2024/9/9	已调解		192,000.00	已偿还部分	150,000.00	42,000.00			
合计		185,823,922.46				185,793,692.46		9,124,932.78	79,792,772.81			

如上表所示，诉讼的具体情况，公司已及时履行恰当的信息披露义务。对于需要承担的支付义务，资产负债表已进行确认。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取了应付账款明细、与供应商签订的采购合同、付款凭证、发票等；
- 2) 获取了供应商和银行相关的诉讼台账，对供应商执行函证程序，获取相关回函信息与账载信息进行核对；对于短期借款，获取了借款合同，检查了借款到期日，是否逾期等信息，并执行函证程序，将获取的相关回函信息与账载信息进行核对；
- 3) 对于已决诉讼检查是否及时、准确入账；

经核查，我们认为，公司涉及供应商和银行起诉的情况中，已决诉讼公司已及时、正确入账，未决诉讼中公司已充分计提相关负债，前期因诉讼未对差异进行确认的金额已进行会计差错更正。公司及时履行了恰当的信息披露义务，对于预计需要承担赔偿责任或担保责任的，资产负债表已确认了相关支付义务。

(2) 补充说明将上述闲置募集资金补充流动资金归还至募集资金的具体措施及时间安排。

公司回复：

闲置募集资金补充流动资金归还至募集资金的情况

针对上述闲置募集资金补充流动资金，公司通过统筹资金，已于 2025 年 4 月 28 日归还 25000 万元至募集资金专户，中泰证券股份有限公司出具的《关于银江技术股份有限公司 2024 年度募集资金存放与实际使用情况的专项核查报告》中已对该事项进行了确认：“截至本报告出具日，公司已转回 2024 年内通过供应商回流至公司非募集资金账户的违规使用资金 5,000.00 万元，并归还暂时性补流募集资金 20,000.00 万元”。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取募集资金账户的对账单及银行回单；
- 2) 对银行、券商进行访谈，了解募集资金的存放与使用相关的制度；
- 3) 核实前期违规使用的募集资金的归还情况。

经核查，我们认为：截至审计报告日，违规使用的 25,000.00 万元募集资金已归

还。

3. 报告期末，你公司货币资金期末余额 4.32 亿元，短期借款期末余额 15.05 亿元，应付票据及应付账款期末余额 7.01 亿元。请你公司结合短期借款、应付票据及应付账款、经营活动现金流变化情况以及货币资金受限等情况，进一步核实你公司是否存在流动性风险及对公司持续经营能力的影响。请年审会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

截止 2024 年 12 月 31 日，公司短期借款余额 15.05 亿元，具体银行授信模式如下：

单位：万元

项目	期末余额
质押、抵押、保证借款	146,636.29
信用借款	3,366.68
应计利息	449.26
合计	150,452.23

综合上表所述，公司短期借款 15.0 亿元，其中信用借款 3366.7 万元，占公司短期借款的比例 2.24%，绝大部分贷款有一定的抵质押物等作为担保，截止 2024 年底，公司资产负债率 45.29%，整体资产负债率偏低；在目前的合作银行中，绝大部分是与公司建立了长期稳定的合作关系，同时为保障公司正常经营，浙江省金融监督管理局、杭州市金融办、滨江区政府组织并牵头各债权银行召开银行债权人工作会议，要求各银行维持现有贷款额度不变，不抽贷、不压贷，继续为公司提供资金支持。

截止 2024 年 12 月 31 日，应付票据及应付账款期末余额 7.01 亿元，具体账龄如下：

单位：万元

项目	期末余额
1 年以内	48,786.94
1 至 2 年	11,537.96
2 至 3 年	5,186.52
3 年以上	4,598.10
合计	70,109.52

综合上表所述，截止到 2024 年底，公司应付账款及票据 7.01 亿元，其中一年

以内的应付账款 4.88 亿元，占整个应付账款的 69.59%；目前的合作供应商，绝大部分都与公司合作多年，并且针对公司的特殊阶段，主动延长公司账期，同时，为加速项目回款，加大了应收账款的催收力度，对工程项目负责人加大项目回款的考核比重，成立了以公司高管为主要负责人的应收账款领导小组。

近三年以来，公司经营现金流情况及同行业数据具体如下：

单位：万元

项目	2024 年	2023 年	2022 年
经营现金流入	85,301.13	193,637	177,993
经营现金流出	119,991.67	218,786	168,991
经营现金净流量	-34,690.54	-25,149	9,002

近三年同行业财务指标情况表

公司	财务风险指标	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银江技术	流动比率	1.608	1.932	1.605
	速动比率	1.601	1.921	1.583
	现金流量比率	-0.148	-0.101	0.032
	资产负债率(%)	45.29	39.2	46.33
易华录	流动比率	0.76	1.093	1.151
	速动比率	0.708	1.038	1.1
	现金流量比率	-0.033	-0.032	0.079
	资产负债率(%)	88.35	69.13	69.4
海峡创新	流动比率	0.434	0.437	0.567
	速动比率	0.405	0.423	0.553
	现金流量比率	-0.082	0.019	0.016
	资产负债率(%)	83.6	84.4	72.43

公司经营性现金流近三年呈现由净流入转变为净支出且逐年增大的情况，与 2022 年度相比，2023 年度经营性现金流由净流入转变为净支出主要系公司通过募集资金补充流动资金后为降低公司的负债率加大了对供应商的付款；2024 年度经营性现金流净支出大幅增加主要受公司被实施退市风险和叠加其他风险的影响。

随着公司相关影响因素的消除，经营环境得到改善，经营性现金流净额将由负转正，进一步补充公司的流动资金。

综上表所述，公司资产负债率处在同行业中等水平，资产负债结构较好；公司流动比率、速动比率也处在同行业中等水平，偿还负债的能力较强。

截止 2024 年 12 月 31 日，货币资金期末余额 4.32 亿元，使用受限的货币资金 2.63 亿元，具体金额占比如下：

项目	金额	占比
非受限资金	16,923.88	39.19%
受限资金	26,256.04	60.81%
合计	43,179.93	100.00%

综上表所述，截止到 2024 年底，公司非受限资金 16,923.88 万元，足够公司日常经营，同时公司将加强资金日常管理，加强资金计划和预测，优化现金流量管理，确保公司经营正常发展。

综上所述，2025 年公司将深耕主业，坚持城市大脑战略，进一步提高产品质量、降低交付成本，增加公司市场份额及盈利能力。同时公司将加强内部管理控制，优化公司资产结构，加速项目回款，所以公司不存在偿债风险和流动性风险，公司具备良好的持续经营能力

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取了公司借款台账、票据台账、应付账款明细表、银行对账单；
- 2) 对相关科目余额实施了函证程序，通过银行回函确认了货币资金使用受限情况；
- 3) 获取了逾期借款、逾期票据相应的和解协议或展期协议，了解了涉诉债务的最新进展情况；
- 4) 对公司近三年经营活动现金流变化执行分析程序；
- 5) 获取了公司拟定的化解流动性风险的计划并判断其可行性。

经核查，我们认为：公司的流动性风险通过相应安排已得到缓解，改善持续经营能力的相关措施具有可行性，未发现公司存在流动性风险，未发现对公司持续经营能力产生影响的重大不利事项。

4. 年报显示，你公司报告期实现营业收入 5.48 亿元，同比下降 53.13%，亏损 9.47 亿元，同比下降 297.38%，营业收入及净利润连续多年持续下降。你公司 2022

年至 2024 年的毛利率分别为 26.40%、17.01%、7.46%，持续下降。请你公司：

(1) 分业务类别列示近三年营业收入具体构成及其对应金额、同比变动比例、毛利率、收入确认政策等情况，结合公司所处行业变化和同行业可比公司情况，说明公司 2024 年营业收入大幅下滑、净利润亏损增加的原因及合理性。

(2) 分业务类别列示公司前十大客户及供应商情况，包括但不限于名称、交易背景、交易金额、收入确认时点及依据、所在地、成立时间、合作年限、合同签订及执行情况、应收应付情况、期末及期后回付款情况等，并说明公司及并表子公司与上述供应商和客户之间是否存在关联关系及其他资金或业务往来，如有，说明具体情况。

(3) 结合各业务类别行业发展趋势、竞争格局及公司的市场地位、行业关键业绩驱动因素、公司实际经营情况、同行业可比公司的变动情况等，说明公司毛利率持续下滑的原因及合理性。

(4) 说明你公司持续经营能力是否存在重大不确定性及判断依据，并说明拟采取的提升市场竞争力、改善经营情况的具体措施。

请年审会计师对上述事项核查并发表明确意见。

(1) 分业务类别列示近三年营业收入具体构成及其对应金额、同比变动比例、毛利率、收入确认政策等情况，结合公司所处行业变化和同行业可比公司情况，说明公司 2024 年营业收入大幅下滑、净利润亏损增加的原因及合理性。

公司回复：

一、公司近三年营业收入具体构成及其对应金额、同比变动比例、毛利率相关情况（单位：人民币万元）：

业务类别	近三年收入			收入同比增减		近三年毛利率		
	2022 年	2023 年	2024 年	2023 年	2024 年	2022 年	2023 年	2024 年
智慧交通	74,485.31	47,571.62	22,584.68	-36.13%	-52.52%	29.90%	18.46%	10.18%
智慧医疗	14,925.69	19,917.19	6,806.76	33.44%	-65.82%	37.21%	12.83%	8.42%
智慧城市	51,564.28	36,669.22	20,814.94	-28.89%	-43.24%	16.21%	13.12%	6.98%
基层治理	10,563.53	9,767.95	2,876.51	-7.53%	-70.55%	35.44%	30.10%	15.75%
综合服务收入	3,922.51	2,981.81	1,707.69	-23.98%	-42.73%	26.67%	18.78%	-40.28%
合计	155,461.32	116,907.79	54,790.58	-24.80%	-53.13%	26.36%	16.80%	7.46%

公司近三年来，总体营业收入呈现下降趋势，2023 年同比下降 24.80%，2024 年同比下降 53.13%，各业务类别项目都出现同比下降的情况，2024 年智慧交通业务同

比下降 52.52%，智慧医疗业务同比下降 65.82%，智慧城市业务同比下降 43.24%；毛利率也出现同比例下降的情况。

二、公司所处行业变化和同行业可比公司情况

近年来，智慧城市行业受到国内经济增速放缓、行业周期性波动及市场供需变化等诸多因素影响，市场竞争日趋激烈，尤其是中小企业面临较大经营压力。地方政府受房地产行业下行等因素影响，地方财政资金紧张，加之国家加强了对地方政府债务的清查和整顿，部分地方政府减少了智慧城市相关建设投资，致使客户支付能力下降，结算进度放缓，行业收益下行。

公司与同行业可比上市公司营业收入变动幅度对比如下（单位：人民币万元）：

可比公司	近三年收入			收入同比增减	
	2022 年	2023 年	2024 年	2023 年	2024 年
易华录	160,394.33	76,497.16	46,479.64	-52.31%	-39.24%
万达信息	322,353.70	245,857.36	201,137.47	-23.73%	-18.19%
海峡创新	16,386.38	12,496.84	16,900.40	-23.74%	35.24%
可比公司均值	166,378.14	111,617.12	88,172.51	-32.91%	-21.00%
银江技术	155,461.32	116,907.79	54,790.58	-24.80%	-53.13%

公司与同行业可比上市公司净利润变动幅度对比如下（单位：人民币万元）：

可比公司	近三年净利润			净利润同比增减	
	2022 年	2023 年	2024 年	2023 年	2024 年
易华录	1,154.00	-188,998.79	-286,496.23	-16477.75%	-51.59%
万达信息	-28,986.72	-89,856.64	-68,561.75	-209.99%	-23.70%
海峡创新	-17,633.70	-31,419.63	568.00	-78.18%	101.81%
可比公司均值	-15,155.47	-103,425.02	-118,163.33	-582.43%	-14.25%
银江技术	5,683.91	-23,636.02	-94,148.85	-515.84%	-298.33%

从同行业公司公告情况看，同行业可比公司近三年来营业收入和净利润整体呈现同比下滑态势，同行业公司 2023 年和 2024 年收入均值分别同比下降 32.91%和 21.00%，同行业公司 2023 年和 2024 年净利润均值分别同比下降 582.43%和 14.25%，公司 2023 年和 2024 年收入分别同比下降 24.80%和 53.13%，公司 2023 年和 2024 年净利润分别同比下降 515.84%和 298.33%。公司和同行业公司近年来的营业收入和净利润变动趋势基本相符。

三、公司 2024 年营业收入大幅下滑、净利润亏损增加的原因及合理性

公司 2024 年营业收入同比下降 24.80%，净利润同比下降 298.33%。主要是受整体行业环境的影响和公司被实施退市风险警示，部分银行账户受限，同时，由于

公司承接实施的主要为政府采购项目，受地方财政影响回款不及预期，项目资金投入暂时受到影响，导致营业收入大幅下滑；面对市场竞争日趋激烈影响，公司降低投标项目毛利预期，以便项目中标，导致公司整体项目毛利率下降。公司 2024 年进行了会计估计变更，导致公司确认的信用减值损失和资产减值损失同比例增加，从而使得公司净利润亏损增加。

公司和同行业公司近年来的营业收入和净利润变动趋势基本相符，但公司 2024 年营业收入和净利润下降幅度超过行业平均值，主要是公司 2023 年被实施退市风险警示，导致公司 2024 年承接项目的机会暂时减少所致。

综上所述，公司 2024 年营业收入大幅下滑、净利润亏损增加具备合理性。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

1) 获取项目台账和主要项目的资料，包括但不限于中标通知书、项目合同、采购合同、预算单、签收单、验收单、结算单、收付款凭证、发票等；

2) 对本期发生额 100 万元以上及应收账款或合同资产余额 300 万元以上的项目实施了抽查并实地走访，并对甲方业主代表进行了访谈，了解项目进展情况；

3) 对业主和主要供应商实施函证程序；

4) 根据项目实施内容，判断收入确认时段法、时点法的适用性；

5) 获取信用减值损失、资产减值损失明细表，对相关资产减值的计提方法进行复核，并重新计算。

经核查，我们认为，公司 2024 年营业收入大幅下滑、净利润亏损增加的原因属实且具备合理性。

(2) 分业务类别列示公司前十大客户及供应商情况，包括但不限于名称、交易背景、交易金额、收入确认时点及依据、所在地、成立时间、合作年限、合同签订及执行情况、应收应付情况、期末及期后回付款情况等，并说明公司及并表子公司与上述供应商和客户之间是否存在关联关系及其他资金或业务往来，如有，说明具体情况。

公司回复：

公司各业务类别前十大客户情况

单位：万元

业务类别	客户全称	关联关系	交易背景	2024年交易金额	收入确认时点及依据	所在地	成立时间	合作年限	合同签订执行情况	24年期末应收账款	24年期末合同资产	期后回款
智慧交通	某建筑股份有限公司	非关联方	招标	3,488.12	完工进度/到货单、报验单	云南丽江	2007年12月10日	7年	2018年签订、项目完工100%	6,186.29	8,549.08	-
	某城市研究院有限公司	非关联方	直接签订合同	2,250.30	完工/验收报告	新疆乌鲁木齐	2019年1月18日	2年	2023年签订、项目验收	115.87	-	-
	某林业和草原局	非关联方	招标	838.33	完工进度/到货单、报验单	青海果洛州	事业单位	1年	24年签订、项目完工	-	-	-
	某建筑有限公司	非关联方	招标	702.67	完工进度/到货单、报验单	浙江	1998年9月29日	5年	24年签订、完工75%	40.00	665.97	-
	某工程有限公司	非关联方	招标	643.07	完工进度/到货单、报验单	福建厦门	2001年11月12日	2年	2023年签订、完工90%	127.93	2,223.91	-
	某铁路发展有限公司	非关联方	招标	625.15	完工进度/到货单、报验单	云南大理	1996年5月10日	2年	2023年签订、完工30%	-	1,875.46	-
	某公安局交通警察大队	非关联方	招标	395.89	完工进度/到货单、报验单	山西吕梁	事业单位	5年	2017年签订、完工100%	0.00	-	-
	某建设有限公司	非关联方	招标	375.90	完工进度/到货单、报验单	江苏盐城	2014年12月2日	2年	2023年签订、完工85%	-	796.98	597.43
	某公安局交通警察支队	非关联方	招标	329.89	完工进度/到货单、报验单	四川宜宾	事业单位	2年	2023年签订、完工100%	138.78	-	42.65
	某建设集团股份有限公司	非关联方	招标	321.70	完工进度/到货单、报验单	浙江杭州	1994年12月29日	4年	2019年签订、完工100%	49.54	-	-

智慧城市	某新能源科技有限公司	非关联方	直接签订合同	11,743.12	完工进度/到货单、报验单	山东泰安	2023年1月15日	1年	2024年签订、项目完工80%	-	9,963.12	-
	某工业职业技术学院	非关联方	招标	4,802.86	完工/验收报告	贵州贵阳	事业单位	2年	2023年签订、项目验收	-	3,927.20	-
	某酒厂股份有限公司	非关联方	招标	1,898.83	完工进度/到货单、报验单	山西吕梁	1985年12月25日	1年	2024年签订、项目完工60%	-	897.61	1,001.21
	某科技有限公司	非关联方	直接签订合同	1,015.78	完工进度/到货单、报验单	江苏无锡	2023年10月9日	2年	2023年签订、项目完工100%	-	8,474.45	-
	某建工集团有限公司	非关联方	招标	1,014.32	完工进度/到货单、报验单	浙江瑞安	2008年3月18日	1年	2024年签订、项目完工100%	-	235.49	67.03
	某建设开发有限责任公司	非关联方	招标	925.76	完工进度/到货单、报验单	四川向家坝	2013年9月22日	1年	2023年签订、完工89%	-	1,955.67	-
	某建筑(集团)有限公司	非关联方	招标	757.69	完工进度/到货单、报验单	江西南昌	1953年3月1日	2年	2023年签订、完工98%	438.01	1,454.34	-
	某网络科技有限公司	非关联方	招标	475.60	完工进度/到货单、报验单	湖南长沙	2021年4月19日	4年	2019年签订、完工100%	137.08	914.42	-
	某能源有限公司	非关联方	招标	440.82	完工进度/到货单、报验单	浙江台州	2016年7月29日	2年	2023年签订、完工96%	-	387.36	-
	某水利投资发展集团有限公司	非关联方	招标	417.78	完工进度/到货单、报验单	湖南长沙	2004年5月13日	1年	2024年签订、项目完工95%	-	211.44	-
智慧医疗	某建设投资有限公司	非关联方	招标	1,592.72	完工进度/到货单、报验单	浙江湖州	2014年5月30日	7年	2018年签订、项目完工100%	-	2,906.07	-
	某医药集团股份有限公司	非关联方	直接签订合同	1,321.10	完工进度/到货单、报验单	安徽阜阳	1999年4月8日	5年	2024年签订、项目完工80%	-	566.38	-
	某城市建设置业有限公司	非关联方	招标	666.65	完工进度/到货单、报验单	山东郓城	2012年8月13日	3年	2021年签订、完工100%	1,400.00	1,997.53	-

	某大学第一附属医院	非关联方	招标	487.84	完工进度/到货单、报验单	河南郑州	事业单位	3年	2022年签订、完工100%	144.74	1,704.67	144.74
	某妇幼保健院	非关联方	招标	386.45	完工进度/到货单、报验单	福建厦门	事业单位	5年	2023年签订、完工100%	-	405.80	-
	某科技有限公司	非关联方	直接签订合同	360.38	完工/验收报告	江苏南京	2020年5月15日	2年	2023年签订、完工100%	-	-	-
	某医学院第二附属医院	非关联方	招标	226.61	完工/验收报告	海南	事业单位	1年	2024年签订、完工100%	39.77	-	-
	某大学附属医院	非关联方	招标	200.37	完工进度/到货单、报验单	福建厦门	事业单位	5年	2017年签订、完工100%	240.51	-	262.16
	某投资控股集团有限公司	非关联方	招标	151.28	完工进度/到货单、报验单	山东德州	2015年12月26日	2年	2023年签订、完工100%	-	914.75	-
	某人民医院	非关联方	招标	88.98	完工进度/到货单、报验单	湖南双峰	事业单位	4年	2021年签订、完工100%	443.63	60.93	185.00

公司及并表子公司与上述客户不存在关联关系及其他资金或业务往来情况。

公司前十大供应商情况

单位：万元

供应商全称	关联关系	交易背景	交易金额	所在地	成立时间	合作年限	合同签订执行情况	2024 年末应付账款	期后付款
江苏水山至纯通风设备有限公司	非关联方	项目需要发生材料采购	4,979.81	江苏无锡	2022/4/25	2 年	长期供应商、与项目采购同步、到货单结算	2,979.81	0
北京银江瑞讯科技有限公司	合并外关联方	项目需要发生材料采购	2,753.94	北京	2014/1/26	10 年	长期供应商、与项目采购同步、到货单结算	871.38	43.86
杭州常宁建筑劳务有限公司	非关联方	项目需要发生劳务分包	2,687.98	浙江杭州	2010/10/14	11 年	长期供应商、与项目施工同步、工程量结算	1,437.08	15.09
山西省交通信息通信有限公司	非关联方	项目需要发生材料采购	2,647.03	山西太原	1993/5/20	1 年	24 年签订、与项目采购同步、到货单结算	1,947.03	700.00
江苏鸿钧人工智能科技有限公司	非关联方	项目需要发生材料采购	2,268.18	江苏苏州	2020/9/2	3 年	长期供应商、与项目采购同步、到货单结算	2,110.98	129.87
国尚建筑工程（上海）有限公司	非关联方	项目需要发生专业分包	2,234.02	上海	2018/11/30	6 年	长期供应商、与项目施工同步、工程量结算	29.60	-
河北容达劳务有限公司	非关联方	项目需要发生劳务分包	1,810.90	河北石家庄	2006/5/18	5 年	长期供应商、与项目施工同步、工程量结算	1,810.90	-
江西康强建筑工程有限公司	非关联方	项目需要发生专业分包	1,677.46	江西宜春	2021/8/31	3 年	长期供应商、与项目施工同步、工程量结算	459.17	-
上海银江智慧智能化技术有限公司	合并外关联方	项目需要发生材料采购	1,515.05	上海	2012/5/10	12 年	长期供应商、与项目采购同步、到货单结算	124.35	-

供应商全称	关联关系	交易背景	交易金额	所在地	成立时间	合作年限	合同签订执行情况	2024 年 末 应付账款	期后付款
昆明荣成天宇控制系统工程有限公司	非关联方	项目需要发生材料采购	1,330.08	云南昆明	2000/6/8	4 年	长期供应商、与项目采购同步、到货单结算	1,276.08	-
合计			23,904.45					13,046.37	888.82

北京银江瑞讯科技有限公司、上海银江智慧智能化技术有限公司为公司参股公司，不纳入公司合并范围，除上述采购业务往来外无其他资金或业务往来情况；公司及并表子公司与上述其余供应商不存在关联关系，无其他资金或业务往来情况。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取公司关联方清单；
- 2) 获取公司与前十大客户及供应商签订的合同并判断其商业实质；
- 3) 对本期发生额 100 万元以上及应收账款或合同资产余额 300 万元以上的项目实施了抽查并实地走访，并对甲方业主代表进行了访谈，了解项目进展情况；
- 4) 对业主和主要供应商实施函证程序；
- 5) 通过企查查等第三方信息来源检查主要客户及供应商的股权结构，获取公司关联方名单、访谈管理层，识别是否存在未披露的关联关系。

经核查，我们认为，公司及并表子公司与公司前十大客户之间不存在关联关系及其他资金或业务往来；供应商北京银江瑞讯科技有限公司、上海银江智慧智能化技术有限公司为公司参股公司，除关联交易中已披露的采购业务往来外无其他资金或业务往来情况，公司及并表子公司与前十大其余供应商不存在关联关系及其他资金或业务往来情况。

(3) 结合各业务类别行业发展趋势、竞争格局及公司的市场地位、行业关键业绩驱动因素、公司实际经营情况、同行业可比公司的变动情况等，说明公司毛利率持续下滑的原因及合理性。

公司回复：

一、行业发展趋势、行业关键业绩驱动因素

近年来，随着数字经济的发展，中共中央、国务院印发《数字中国建设整体布局规划》(简称《规划》)，提出了数字中国的整体框架和建设目标。《规划》指出，建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是构筑国家竞争新优势的有力支撑。加快数字中国建设，对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴具有重要意义和深远影响。《规划》提出，到 2025 年，基本形成横向打通、纵向贯通、协调有力的一体化推进格局，数字中国建设取得重要进展。到 2035 年，数字化发展水平进入世界前列，数字中国建设取得重大成就。数字中国建设体系化布局更加科学完备，有力支撑全面建设社会主义现代化国家。

行业业绩驱动受到国内经济增速放缓、行业周期性波动及市场供需变化等诸多因素影响，市场竞争日趋激烈，尤其是中小企业面临较大经营压力。地方政府受房

地产行业下行等因素影响，地方财政资金紧张，加之国家加强了对地方政府债务的清查和整顿，部分地方政府减少了智慧城市相关建设投资，致使客户支付能力下降，结算进度放缓，行业收益下行。

二、竞争格局及公司的市场地位

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格局,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，截至 2024 年 12 月 31 日,公司及子公司共计拥有各项专利 251 项,其中发明专利 234 项,拥有软件著作权 1215 项。

公司不断提升市场地位,发挥平台强劲支撑作用。2024 年,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、2024 浙江省软件企业核心竞争力(创新型)企业、2023 年度智慧城市建设“卓越之星”先锋企业、长三角地区安防百强企业、2024 杭州市数字经济百强企业、2024 年成长型浙江数商、2024 年度杭州市总部企业、2024 长三角百家品牌软件企业名单、2024 年度软件和信息技术服务竞争力前百家企业等多项重大荣誉。

但是市场参与者众多，竞争异常激烈。各大企业通过技术创新、产品升级、市场拓展等手段不断提高自身竞争力，抢占市场份额。随着竞争的加剧，行业整合加速，头部企业优势凸显。一些大型企业通过兼并收购、战略合作等方式，扩大市场份额，提高市场竞争力。中国智慧城市大模型已进入“场景深化+生态重构”的新发展阶段，国内外企业都在此领域积极布局。

2024 年度公司被实施退市风险警示，影响了公司品牌形象和市场竞争力，伴随着公司解决该事件影响，逐步恢复企业形象和提高市场竞争力。

三、公司经营情况

2024 年,公司坚持“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。

受公司被实施退市风险警示的影响，部分银行账户被冻结，公司在建项目施工进度受到影响，导致项目成本增加；受市场竞争激烈的影响，公司为提高市场占有率，牺牲项目投标毛利率，导致整体项目核算毛利降低；受随着前期项目验收结算的影响，部分项目结算审减，导致单个项目收入及毛利出现负数。

四、公司与同行业毛利率对比情况

可比公司	近三年毛利率			毛利率同比增减	
	2022年	2023年	2024年	2023年	2024年
易华录	45.80%	0.88%	-13.85%	-44.92%	-14.72%
万达信息	26.41%	19.85%	19.10%	-6.57%	-0.74%
海峡创新	-5.07%	-8.09%	-1.41%	-3.02%	6.69%
可比公司均值	22.38%	4.21%	1.28%	-18.17%	-2.93%
银江技术	26.36%	16.80%	7.46%	-9.55%	-9.34%

近三年来，公司毛利率分别为 26.36%、16.80%和 7.46%，呈现持续下滑趋势，和同行业可比公司的毛利率均值下降趋势基本保持一致。

综上所述，公司毛利率持续下滑具备合理性。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取项目台账和主要项目的资料，包括但不限于中标通知书、项目合同、采购合同、预算单、签收单、验收单、结算单、收付款凭证、发票等；
- 2) 对本期发生额 100 万元以上及应收账款或合同资产余额 300 万元以上的项目实施了抽查并实地走访，并对甲方业主代表进行了访谈，了解项目进展情况；
- 3) 对业主和主要供应商实施函证程序；
- 4) 根据项目实施内容，判断收入确认时段法、时点法的适用性；
- 5) 检查新增的在手订单情况，与上期进行比较，分析企业提供变动原因的合理性；
- 6) 获取可比公司经营相关数据，执行行业对比分析程序；
- 7) 检查企业实际毛利率情况，询问企业毛利率下降的主要原因，综合考虑企业当期的特殊情况，对比同行业毛利率趋势分析其合理性；

经核查，我们认为公司毛利率持续下滑的原因属实且具备合理性。

(4) 说明你公司持续经营能力是否存在重大不确定性及判断依据，并说明拟采取的提升市场竞争力、改善经营情况的具体措施。

公司回复：

公司应收账款账面价值 1,319,171,415.29 元，合同资产账面价值 1,813,680,652.89 元，应付票据及应付账款余额 701,402,319.50 元，公司应收账款和合同资产足以覆盖应付账款和应付票据。

2022 年度至 2024 年度，公司经营性现金流净额分别为 90,024,870.60 元、-251,494,322.06 元和-346,905,408.15 元。各年度销售收款减采购付款的现金流分别为 512,815,284.46 元、197,627,710.68 元和-18,611,927.31 元。公司经营性现金流近三年呈现由净流入转变为净支出且逐年增大的情况，与 2022 年度相比，2023 年度经营性现金流由净流入转变为净支出主要系公司通过募集资金补充流动资金后为降低公司的负债率加大了对供应商的付款；2024 年度经营性现金流净支出大幅增加主要受公司被实施退市风险和叠加其他风险的影响，在业绩难以开展的情况下又出现供应商因恐慌而产生挤兑行为。

随着公司相关影响因素的消除，经营环境得到改善，经营性现金流净额将由负转正，进一步补充公司的流动资金。

为保障公司正常经营，浙江省金融监督管理局、杭州市金融办、滨江区政府组织并牵头各债权银行召开银行债权人工作会议，各银行均承诺 2025 年维持现有贷款额度不变，不抽贷、不压贷，继续为公司提供资金支持。

2025 年，为了保障公司正常的经营发展，降低偿债风险，增强可持续经营能力，公司已采取以下应对措施：

1、改善经营业绩、增强盈利能力：2025 年公司将聚焦主责主业，狠抓经营管理，进一步深耕核心产品技术的研发升级、提高产品质量、降低交付成本，增加公司市场份额及盈利能力。

2、稳定银企合作：巩固与银行等金融机构长期稳定的合作关系，不断优化债务融资结构，降低债务融资风险。

3、优化资产结构：调整债务与权益比例，公司将加速处置固定资产和股权资产，降低融资成本，增强现金流稳定性，实现资本质效的全面提升。

4、建立完善的财务制度和内部控制机制：加强财务分析和预测，及时发现和解决财务风险；加大了应收账款的催收力度，对工程项目负责人加大项目回款的考核比重，成立了以公司高管为主要负责人的应收账款领导小组。

5、提高现金流量管理能力：加强资金计划和预测，优化现金流量管理，确保企业有足够的现金流来偿还债务。

综上所述，公司持续经营能力不存在重大不确定性。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

1) 检查新增的在手订单情况，与上期进行比较，分析企业提供变动原因的合理性；

2) 通过公开信息获取可比公司经营情况的相关数据并进行比较分析；

3) 通过对管理层访谈了解公司管理层拟采取的提升市场竞争力、改善经营情况的相关措施及可行性；

4) 获取银行贷款延期合同等资料，检查相关本金和利息支付的单据；

经核查，我们认为,公司管理层拟采取的提升市场竞争力、改善经营情况的相关措施具备可行性，未发现公司持续经营能力存在重大不确定性的情况。

5. 年报显示，你公司报告期末应收账款账面余额为 19.98 亿元，其中账龄在 1 年以上的应收账款账面余额占比约为 69%。合同资产账面价值为 18.14 亿元，主要为已完工未结算工程项目。报告期内，你公司计提信用减值损失及资产减值损失金额分别为-2.91 亿元、-3.34 亿元。请你公司：

(1) 按各业务类别的应收账款余额、账龄结构、主要收款对象、逾期情况以及同行业可比上市公司情况等，详细说明报告期内应收账款减值准备计提的测算过程、依据及合理性。

(2) 说明已完工未结算工程主要项目情况，包括但不限于项目名称、合同金额、业务内容、项目开始时间、截至报告期末的完工进度、收入确认及成本结算情况、合同订立对方经营状况、偿债能力、约定完工时间，近三年的完工金额、结算金额及回款情况、结算情况是否符合合同约定，核实说明说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定。

(3) 详细说明报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性，并结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进

的可行性。

(4) 说明本期计提信用减值准备及资产减值准备的具体内容，计提原因及合理性，相关信用减值、资产减值迹象的发生时点，前期信用减值及资产减值准备计提是否充分，相关会计处理是否符合《企业会计准则》的规定。

(5) 列示已计提坏账准备对应的前期订单合同签订情况、订单执行情况、交易内容、交易金额、交易时间，说明相应业务是否具有商业实质，是否存在虚构交易的情形。

请年审会计师对上述问题进行核查并发表明确意见。

(1) 按各业务类别的应收账款余额、账龄结构、主要收款对象、逾期情况以及同行业可比上市公司情况等，详细说明报告期内应收账款减值准备计提的测算过程、依据及合理性。

公司回复：

一、各业务类别的应收账款余额、账龄结构、主要收款对象、逾期情况

业务类别应收账款期末余额情况表

单位：人民币万元

业务类别	应收账款期末余额	占比	账龄结构					
			1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
智慧交通	90,271.92	45.19%	29,149.58	19,337.80	12,644.73	19,219.69	5,082.09	4,838.03
智慧城市	63,547.50	31.81%	19,049.08	11,849.10	4,727.32	11,096.71	6,071.07	10,754.22
智慧医疗	34,938.97	17.49%	9,796.91	6,205.47	5,055.73	6,814.97	5,728.58	1,337.31
基层治理	4,822.22	2.41%	1,974.60	2,050.45	29.12	381.12	247.41	139.52
综合服务	6,187.59	3.10%	1,387.93	2,019.17	2,204.46	-	185.01	391.02
小计	199,768.20	100.00%	61,358.10	41,461.99	24,661.36	37,512.49	17,314.16	17,460.10

收款对象应收账款期末余额情况表

单位：人民币万元

收款对象	应收账款期末余额	占比	账龄结构					
			1年以内	1-2年	2-3年	3-4年	4-5年	5年以上
政府单位	50,493.52	25.28%	15,000.78	8,942.48	8,877.85	11,160.62	2,899.81	3,611.98

事业单位	33,844.56	16.94%	9,111.00	4,815.72	4,604.87	8,912.58	3,774.75	2,625.64
国企	85,247.30	42.67%	30,872.20	17,541.47	8,157.46	15,065.82	7,707.21	5,903.14
民企	30,174.44	15.10%	6,374.12	10,162.32	3,020.72	2,373.47	2,932.39	5,311.42
个人	8.38	0.00%	-	-	0.46	-	-	7.92
小计	199,768.20	100.00%	61,358.10	41,461.99	24,661.36	37,512.49	17,314.16	17,460.10

在项目实施过程中，通常会有变更或增补，部分变更、增补部分需项目终验后由政府第三方审计后才能支付；部分达到合同约定付款条件的项目，由于受政府宏观调控影响，各地财政资金较为紧张，政府支付审批流程增长，项目回款滞后。公司所承接项目绝大部分是政府单位及事业单位项目，政府单位和事业单位相对企业单位有着更好的信用保障和资金支付能力，存在坏账风险的可能性相对较小，根据历史情况，公司一般认为项目尚未办理竣工决算前，结算滞后属于常规现象，而并非存在信用问题或支付能力问题。

上述事项导致公司应收账款账龄较长，根据公司与客户单位的合同约定以及协商约定，应收账款尚未出现逾期情况，同时也并未出现回收障碍。

二、同行业公司账龄结构比例和计提信用减值损失比例对比情况

账龄	应收账面余额占比				
	易华录	万达信息	海峡创新	可比均值	银江技术
1年以内	13.60%	23.25%	18.93%	18.59%	30.73%
1-2年	21.88%	20.62%	6.13%	16.21%	20.72%
2-3年	12.03%	6.85%	3.47%	7.45%	12.35%
3-4年	21.92%	4.39%	4.57%	10.29%	18.79%
4-5年	27.04%	13.44%	12.04%	17.51%	8.67%
5年以上	3.54%	31.45%	54.86%	29.95%	8.74%
合计	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

(续上表)

账龄	信用减值损失计提比例				
	易华录	万达信息	海峡创新	可比均值	银江技术
1年以内	18.94%	1.83%	12.96%	11.24%	7.76%
1-2年	31.18%	5.00%	38.03%	24.74%	15.00%
2-3年	37.60%	10.00%	69.85%	39.15%	23.42%

3-4 年	58.84%	20.00%	82.64%	53.83%	53.30%
4-5 年	75.20%	50.00%	100.00%	75.07%	78.34%
5 年以上	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
合计	50.69%	41.19%	77.89%	56.59%	33.94%

从同行业公司对比来看，3-4 年、4-5 年和 5 年以上公司应收账款计提信用减值比例跟行业均值区别不大，1 年以内、1-2 年和 2-3 年公司应收账款计提信用减值比例比同行业低，主要是公司该阶段的应收账款余额占比高点，应收账款周转较快，导致相对计提的信用减值偏低。

三、报告期内应收账款减值准备计提的测算过程、依据及合理性

对于应收账款，若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，公司对该应收账款单项计提坏账准备。除单项计提坏账准备的应收账款之外，公司依据信用风险特征对应收账款划分组合，在组合基础上计算坏账准备，确定的组合及具体情况如下：

项目	组合名称	计提方法
应收账款	账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
	合并范围内关联方	不计提。

1、确定历史应收账款数据集合，列示近 6 年应收账款数据

单位：人民币万元

账龄	2020.1.1	2020.12.31	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31
1 年以内	87,803.91	107,027.95	126,707.34	70,878.15	65,996.10	61,358.10
1-2 年	48,075.46	42,253.91	45,703.20	71,660.30	34,242.50	41,371.99
2-3 年	9,231.65	25,503.50	30,748.94	27,181.08	45,169.43	24,661.35
3-4 年	7,719.77	2,578.79	4,313.03	6,824.16	18,913.39	37,512.48
4-5 年	7,295.28	4,211.35	1,690.41	2,580.60	4,688.02	17,314.17
5 年以上	10,426.14	11,094.89	12,839.62	13,328.25	14,105.55	17,460.11
其中：上年 5 年以上收 回部分		1,976.17	1,606.71	1,091.79	1,039.08	1,020.63
合计	170,552.21	192,670.39	222,002.54	192,452.54	183,114.99	199,678.20

2、计算近五年应收账款账龄迁徙率情况

账龄		第一年迁徙率	第二年迁徙率	第三年迁徙率	第四年迁徙率	第五年迁徙率	第五年平均迁徙率
1年以内	A	48.12%	42.70%	56.56%	48.31%	62.69%	51.68%
1-2年	B	53.05%	72.77%	59.47%	63.03%	72.02%	64.07%
2-3年	C	27.93%	16.91%	22.19%	69.58%	83.05%	43.93%
3-4年	D	54.55%	65.55%	59.83%	68.70%	91.54%	68.04%
4-5年	E	36.26%	79.58%	93.49%	70.39%	93.33%	74.61%
5年以上	F	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

3、计算预期损失率

账龄	计算过程	历史损失率
1年以内	$I=A*B*C*D*E*F$	7.38%
1-2年	$G=B*C*D*E*F$	14.29%
2-3年	$K=C*D*E*F$	22.30%
3-4年	$M=D*E*F$	50.76%
4-5年	$N=E*F$	74.61%
5年以上	$O=F$	100.00%

4、综合考虑历史损失率、前瞻性调整后，确定计提的坏账准备，具体如下：

单位：万元

账龄	前瞻性调整	预期损失率=历史损失率* (1+前瞻性调整)	期末坏账准备测算
1年以内	5.00%	7.76%	4,761.39
1-2年	5.00%	15.00%	6,205.80
2-3年	5.00%	23.42%	5,775.69
3-4年	5.00%	53.30%	19,994.15
4-5年	5.00%	78.34%	13,563.92
5年以上	5.00%	100.00%	17,460.11
小计			67,761.06

5、应收账款单项计提情况

单位：万元

类别	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
	金额	金额	
按单项计提坏账准备的应收账款	90.00	90.00	0.00

杭州众嗨网络技术有限公司应收账款余额 90.00 万元，因公司注销，单独计提应收账款坏账准备。

6、应收账款计提坏账准备会计估计变更的影响

(1) 变更前采用的会计估计

对于不含重大融资成分的应收款项，银江技术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，银江技术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。

银江技术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	计提比例 (%)
1 年以内	5.00
1 至 2 年	10.00
2 至 3 年	20.00
3 至 4 年	50.00
4 至 5 年	50.00
5 年以上	100.00

(2) 变更后计提坏账准备差异影响数

单位：万元

账 龄	2024.12.31 期 末 余额	变更前计提坏账	变更后计提坏账	坏账准备差异
1 年以内	61,358.10	3,067.90	4,761.39	-1,693.48
1-2 年	41,371.99	4,137.20	6,205.80	-2,068.60
2-3 年	24,661.35	4,932.27	5,775.69	-843.42
3-4 年	37,512.48	18,756.24	19,994.15	-1,237.91
4-5 年	17,314.17	8,657.08	13,563.92	-4,906.83
5 年以上	17,460.11	17,460.11	17,460.11	-0.00
合计	1,020.63	57,010.81	67,761.06	-10,750.25

2024 年会计估计变更前，当期确认计入利润表的坏账准备为-15,399.35 万元，会计估计变更后，当期确认计入利润表的坏账准备为-26,149.60 万元；导致 2024 年利润总额减少 10,750.25 万元。

综上，公司坏账准备计提政策符合公司实际情况，且与同行业可比公司不存在重大差异。公司通过参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款整个存续期预期信用损失率，确保预期信用损失计提充分。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取公司本期进行会计估计变更的依据，并检查是否取得恰当的审批；
- 2) 获取公司应收账款坏账准备计提的方法、依据；
- 3) 对公司计提的应收账款坏账准备进行重新计算；
- 4) 获取可比公司公开财务数据，执行行业对比分析程序；

经核查，我们认为，报告期内应收账款减值准备计提的测算过程、依据合理。

(2)说明已完工未结算工程主要项目情况，包括但不限于项目名称、合同金额、业务内容、项目开始时间、截至报告期末的完工进度、收入确认及成本结算情况、合同订立对方经营状况、偿债能力、约定完工时间，近三年的完工金额、结算金额及回款情况情况、结算情况是否符合合同约定，核实说明说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定。

公司回复：

一、已完工未结算工程主要项目情况

序号	项目名称	客户	合同金额	业务内容	项目开始时间	约定完工时间	截至报告期末的完工进度	收入确认	成本结算	近三年完工金额	结算金额(含税)	回款情况
1	某振兴产业园建设项目机电安装工程	某能源科技有限公司	16,000.00	机电工程	2024年	2025年	80.00%	11,743.12	11,218.28	11,743.12		1,780.00
2	某高速公路项目	某建筑股份有限公司	31,382.05	机电工程	2018年	2020年	100.00%	28,790.87	22,823.90	3,488.12	22,063.56	15,877.27
3	某高效N型异质结电池生产基地1.2GW(一期)项目	某科技有限公司	11,072.00	智慧厂房	2023年	2023年	100.00%	10,157.80	9,194.50	10,157.80	1,500.00	1,807.20
4	某高速公路机电工程三大系统项目	某金属结构厂	4,500.00	机电工程	2021年	2022年	100.00%	4,128.44	3,043.16	93.62		
5	某信息电商产业园智慧园区项目EPC总承包	某建设开发投资有限公司	6,698.82	智慧园区	2020年	2021年	100.00%	6,146.67	4,502.35	1,242.95	2,255.56	1,700.06
6	某工业职业技术学院购置教学设备项目	某工业职业技术学院	4,802.86	教学智能化设备采购	2023年	2024年	100.00%	4,802.86	3,932.81	4,802.86		875.66
7	某酒店项目建筑智能化工程标段一	某建筑有限公司	9,970.07	建筑智能化工程	2022年	2023年	100.00%	9,146.86	6,909.50	9,146.86	6,465.00	2,492.99
8	某智能交通系统工程	某重点工程建筑管理局	6,390.75	智能交通系统工程	2019年	2020年	100.00%	5,655.53	3,702.41		2,855.20	2,855.20
9	某智能化系统工程	某建设投资有限公司	8,920.78	医院智能化	2018年	2020年	100.00%	8,152.92	4,542.49	1,592.72	5,726.17	5,726.17
10	某医疗中心建设项目智能化工程	某建设置业有限公司	5,142.31	医院智能化	2021年	2022年	100.00%	4,717.71	4,081.76	3,316.06	2,965.00	1,565.00
	小计		104,879.64				93,442.78	73,951.16	45,584.11	43,830.49	34,679.55	104,879.64

说明：

1、2024 年末合同资产主要项目合同订立对方绝大部分是政府单位、事业单位及大型国有企业，客户资信良好、偿债能力较强。

2、工程项目较合同约定存在结算滞后的情况。根据历史情况，公司一般认为项目尚未办理竣工决算前，结算滞后属于常规现象，相关项目结转不存在障碍

二、核实说明完工项目未结算比例不断提升的原因及合理性，以及相关项目的收入确认是否符合《企业会计准则》的有关规定

完工项目未结算比例不断提升的原因主要为，项目业主方主要为政府及其附属机构、央企、地方国企等，资金来源以财政拨款为主。除达到合同约定的收款条件外，往往需要政府财政资金到位方可实现回款。受宏观经济环境变化影响，各地财政资金较为紧张，普遍存在财政资金申请、审批、分配、调拨等流程较长的问题，导致部分项目结算进度滞后。但由于客户信用状况较好，这些项目发生减值的风险仍然较低。

根据《企业会计准则第14号——收入》第十一条，“满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：（一）客户在企业履约的同时即取得并消耗企业履约所带来的经济利益。（二）客户能够控制企业履约过程中在建的商品。（三）企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业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。”

合同资产中已完工未结算项目均为建造类项目，相关履约活动在客户场地上进行，客户能够控制履约过程中在建的商品；或企业履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且该企业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。故相关项目满足在某一时段内确认收入的条件，公司采用完工百分比法确认相关项目的收入，相关项目的收入确认符合《企业会计准则》的有关规定。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 根据实际项目情况，检查了收入确认的条件，并对收入作截止性测试；
- 2) 在与客户访谈过程中，我们询问了客户结算速度放慢的原因；
- 3) 结合当期宏观环境，分析客户所在国有性质群体的整体付款进程情况；

经核查，我们认为，完工项目未结算比例不断提升具备合理性，相关项目的收入确认符合《企业会计准则》的有关规定。

(3) 详细说明报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性，并结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进的可行性。

公司回复：

一、报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据及合理性

对于合同资产，若某一客户信用风险特征与组合中其他客户显著不同，或该客户信用风险特征发生显著变化，公司对该合同资产单项计提坏账准备。除单项计提坏账准备的合同资产之外，公司依据信用风险特征对合同资产划分组合，在组合基础上计算坏账准备，确定的组合及具体情况如下：

项目	组合名称	计提方法
合同资产	建设期组合	按 3%的比例计提预期信用损失。
	预结算账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制合同资产账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
	质保金账龄组合	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制合同资产账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。
	合并范围内关联方	不计提。

1、确定历史合同资产数据集合，列示近 4 年合同资产数据

单位：人民币万元

账龄	2021.12.31	2022.12.31	2023.12.31	2024.12.31
1 年以内	75,610.88	29,750.32	47,761.54	33,230.68
1-2 年	23,705.03	54,497.85	13,438.57	42,197.13
2-3 年	23,624.70	17,570.72	36,759.19	9,866.61
3-4 年		19,741.70	10,245.11	25,095.63
4-5 年			13,117.65	9,021.82
5 年以上				12,830.99
合计	122,940.61	121,560.59	121,322.06	132,242.86

2、计算近 3 年合同资产账龄迁徙率情况

账龄		第一年迁徙率	第二年迁徙率	第三年迁徙率	三年平均迁徙率
1 年以内	A	72.08%	45.17%	88.35%	68.53%
1-2 年	B	74.12%	67.45%	73.42%	71.66%
2-3 年	C	83.56%	58.31%	68.27%	70.05%
3-4 年	D	0.00%	66.45%	88.06%	51.50%
4-5 年	E	0.00%	0.00%	97.81%	32.60%

5年以上	F	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
------	---	---------	---------	---------	---------

3、计算预期损失率

账龄	计算过程	历史损失率
1年以内	$I=A*B*C*D*E*F$	5.78%
1-2年	$G=B*C*D*E*F$	8.43%
2-3年	$K=C*D*E*F$	11.76%
3-4年	$M=D*E*F$	16.79%
4-5年	$N=E*F$	32.60%
5年以上	$O=F$	100.00%

4、综合考虑历史损失率、前瞻性调整后，确定计提的坏账准备，具体如下：

单位：人民币万元

账龄	前瞻性调整	预期损失率=历史损失率* (1+前瞻性调整)	期末坏账准备测算
1年以内	5.00%	6.07%	2,017.10
1-2年	5.00%	8.85%	3,734.45
2-3年	5.00%	12.35%	1,218.53
3-4年	5.00%	17.63%	4,424.36
4-5年	5.00%	34.23%	3,088.17
5年以上	5.00%	100.00%	12,830.99

5、合同资产是建设期工程项目计提坏账情况

单位：人民币万元

类别	期末余额			账面价值
	账面余额	坏账准备		
	金额	金额	计提比例	
建设期工程项目	78,802.88	2,364.09	3.00%	76,438.79

6、合同资产计提损失的会计估计影响

(1) 变更前采用的会计估计

对于划分为组合的合同资产，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

（2）会计估计变更后影响数

单位：人民币万元

类别	2024.12.31 期末余额	坏账准备变更前	坏账准备变更后	影响数
预结算工程项目	130,859.82	1,962.90	27,097.60	-25,134.71
尚未到期质保金	1,383.04	20.75	215.98	-195.24
建设期工程项目	78,802.88	1,182.04	2,364.09	-1,182.04
小计	211,045.74	3,165.69	29,677.68	-26,511.99

2024 年合同资产资产减值损失的会计估计变更，导致公司 2024 年利润总额减少 26,511.99 万元。

二、结合合同订立对方经营状况和资金现状、是否具备履约能力和意愿、是否存在未按合同约定及时结算的情形、尚需投入资金及其来源等因素，说明相关项目继续推进的可行性

如上述“已完工未结算工程主要项目情况”所示，公司合同资产项目合同订立对方主要为地方政府、大型国有企业，客户履约能力较强，资信水平较好，资金来源主要为政府财政资金等，具备履约能力和意愿，相关项目继续推进的可行性较高。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取公司本期进行会计估计变更的依据，并检查是否获得审批；
- 2) 获取合同资产的减值准备计提的方法、依据；
- 3) 对公司计提的合同资产减值准备进行重新计算；
- 4) 对重要的已完工未结算项目，实施了抽查并实地走访，关注了项目的真实性及进展情况，同时对被审计单位管理层执行访谈程序，对客户的履约能力及意愿进行了了解；
- 5) 对业主实施函证程序。

经核查，我们认为，报告期内合同资产减值准备计提的测算过程、依据合理。根据项目走访和对被审计单位的访谈结果，相关项目继续推进具备可行性。

(4)说明本期计提信用减值准备及资产减值准备的具体内容，计提原因及合理性，相关信用减值、资产减值迹象的发生时点，前期信用减值及资产减值准备计提是否充分，相关会计处理是否符合《企业会计准则》的规定。

公司回复：

本期公司根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 8 号——资产减值》及相关会计政策规定，并遵循谨慎性原则，对相关资产计提信用减值准备或资产减值准备，具体如下（单位：人民币元）：

项目	本期发生额
应收票据坏账准备	119,783.36
应收账款坏账准备	261,495,979.81
其他应收款坏账准备	29,548,556.12
存货减值准备	9,487,875.99
合同资产减值准备	265,436,533.65
长期股权投资减值准备	58,980,513.43
合计	625,069,242.36

针对应收票据、应收账款、其他应收款等资产的期末余额，公司采用预期信用损失模型，基于历史回收率、债务人信用状况、行业风险及宏观经济环境等前瞻性信息，测算其存续期内的预期信用损失；针对存货、长期股权投资等资产的期末余额，公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，以账面价值与可收回金额的差额计提减值准备。

企业 2020 年到 2024 年和销售相关的资产余额（应收账款和合同资产）规模变化不大，2020 年到 2023 年每年销售现金回收比较平稳，2024 年资产现金回收率明显下降，因此应收账款和合同资产的减值迹象发生在本期，且在本期进行了应收账款和合同资产相关减值准备会计估计的变更，前期信用减值及资产减值准备计提充分，相关会计处理是否符合《企业会计准则》的规定。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取公司本期进行会计估计变更的原因和依据，检查了相关的审批程序；
- 2) 获取应收账款、合同资产、存货、长期股权投资等减值准备计提的方法、依据；
- 3) 对公司计提的应收账款、合同资产、存货、长期股权投资等减值准备重新计算。

经核查，我们认为，本期公司根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 8 号——资产减值》及相关会计政策规定，并遵循谨慎性原则，对应收票据、应收账款、其他应收款计提信用减值准备，对存货、合同资产、长期股权投资计提了资产减值准备，计提相关减值准备具备合理性，相关信用减值、资产减值迹象发生在本期，前期信用减值及资产减值准备计提充分，相关会计处理符合《企业会计准则》的规定。

(5) 列示已计提坏账准备对应的前期订单合同签订情况、订单执行情况、交易内容、交易金额、交易时间，说明相应业务是否具有商业实质，是否存在虚构交易的情形。

公司回复：

一、列示主要应收账款的项目签订情况、订单执行情况、交易内容、交易金额、交易时间情况

客户单位	交易内容	应收账款期末余额	期末坏账准备余额	合同签订时间	交易金额	订单执行情况	应收占比
某建筑股份有限公司	高速公路机电工程	6,186.29	480.06	2020年8月31日	31382.05	已完结	3.10%
某市某分局	智慧交通采购	5,837.64	1074.26	2017年1月13日	9598	已完结	2.92%
某城市建设投资有限责任公司	智慧医院系统采购项目	3,982.31	435.91	2019年1月19日	5688.54	已完结	1.99%
某建设工程局有限公司	智慧交通采购	3,972.01	566.84	2022年6月30日	9970.07	已完结	1.99%
某市交通公用设施建设中心	机电安装工程	3,806.99	1327.84	2017年8月3日	15390.25	已完结	1.91%
某市公安局交通警察支队	智能交通系统一期建设项目政府采购	2,835.83	1514.45	2017年2月17日	4202.15	已完结	1.42%
某智慧信息技术有限公司	城市大脑产品	2,358.46	353.77	2021年6月9日	7803.47	已完结	1.18%
某国际医疗城管理有限公司	智慧医院系统采购项目	2,171.94	1637.18	2016年5月18日	5137.35	已完结	1.09%
某市人民医院	医院建设项目一期智能化工程	1,992.14	1513.41	2016年5月5日	9235.38	已完结	1.00%
某市公安局	智慧交通采购	1,938.51	770.36	2018年11月26日	3317.2	已完结	0.97%
某水利开发有限公司	交通安全设施工程	1,839.60	180.15	2020年1月10日	4218.89	已完结	0.92%

客户单位	交易内容	应收账款期末余额	期末坏账准备余额	合同签订时间	交易金额	订单执行情况	应收占比
某市公安局	公安智能感知平台	1,653.82	224.47	2020年6月29日	4531.68	已完结	0.83%
某市公安局交通警察支队	智慧交通采购	1,498.53	350.96	2014年5月5日	4780	已完结	0.75%
中国电信股份有限公司某分公司	公共视频监控系统建设、服务	1,484.02	790.98	2015年12月30日	2300	已完结	0.74%
某县公安局	智能交通升级改造（EPC）项目	1,461.67	113.43	2018年12月27日	3215.02	已完结	0.73%
某传动机械有限公司	弱点系统工程	1,420.09	764.24	2014年4月28日	1492	已完结	0.71%
某烽火众智数字技术有限公司	大数据中心云计算中心分控中心设备采购	1,419.25	834.17	2018年10月25日	2346.89	已完结	0.71%
中国电信股份有限公司某分公司	社会治安视频监控系统	1,415.93	331.61	2022年4月8日	1600	已完结	0.71%
某城市建设置业有限公司	新院区医疗中心建设项目智能化	1,400.00	169.09	2021年9月14日	5142.31	已完结	0.70%
某集团物资贸易有限公司	智慧交通采购	1,389.93	201.18	2022年2月22日	2593.1	已完结	0.70%
某国际医院管理有限公司	智慧医院系统采购项目	1,357.17	314.67	2018年4月14日	6956.62	已完结	0.68%
某博物馆	博物馆智能化与安防设备设计与施工总承包项目	1,339.92	200.99	2018年1月31日	2892.18	已完结	0.67%
某文化旅游投资集团有限公司	智慧城市一期工程建设项目（EPC）	1,296.70	303.69	2018年6月22日	1721.57	已完结	0.65%

客户单位	交易内容	应收账款期末余额	期末坏账准备余额	合同签订时间	交易金额	订单执行情况	应收占比
某市儿童医院（某市妇幼保健院）	儿童医院信息化系统工程采购	1,261.13	672.18	2017年8月25日	2982.18	已完结	0.63%
某市妇幼保健计划生育服务中心	智慧医院系统采购项目	1,217.79	182.67	2023年5月23日	4145.41	已完结	0.61%
某市市政工程集团有限公司	智慧交通采购	1,202.26	180.34	2020年6月8日	1627.51	完工95%	0.60%
某市公安局浦口分局	智能交通建设工程信息系统集成实施服务项目	1,175.76	379.07	2019年9月1日	3733.46	已完结	0.59%
某市公安局交通警察支队	软件开发服务及采购	1,172.41	692.81	2015年8月31日	1360	已完结	0.59%
某旅游文化发展有限公司	景区一期工程智能化	1,082.03	83.97	2019年5月21日	2807.81	已完结	0.54%
某创业园有限公司	机电安装总承包工程	1,050.00	1050	2015年6月1日	21000	已完结	0.53%
某投资担保有限公司	学院信息化建设采购项目	1,037.05	552.75	2018年9月13日	1677.05	已完结	0.52%
小计		63,257.18	18,247.50		184,848.14		31.67%

公司列示了主要应收账款情况，大部分项目为政府招投标项目，在项目前期，有政府招标文件、中标通知书、双方盖章确认的商业合同等文件；在项目实施阶段，有采购合同、到货签收单、工程量确认单、发票、收款单等文件；在项目验收阶段，有验收报告、审计结算报告等文件。公司相关交易文件完整，且公司协同年审会计师，对主要项目进行实地巡检，对项目的施工情况、客户的信息做了进一步确认。

综上所述，公司的业务具有商业实质，不存在虚构交易的情形。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 检查项目相关的合同资料、预算资料、收款情况、财务核算台账；
- 2) 针对已经计提减值准备大额的项目，在抽查走访过程关注了业务的商业实质；
- 3) 查检查项目相关的合同资料、预算资料、收款情况、财务核算台账。

经核查，我们认为，已计提坏账准备对应的项目均具有商业实质，未发现存在虚构交易的情形。

6. 报告期末，你公司研发人员数量为 144 人，较期初减少 42.17%。请你公司说明研发人员大幅减少的具体原因及涉及的主要业务环节，研发人员减少是否会对你公司生产经营造成不利影响。

公司回复：

一、报告期内研发人员情况

1、公司研发人员情况

	2024 年	2023 年	变动比例
研发人员数量（人）	144	249	-42.17%
公司员工总数量	432	567	-23.81%

2、现有研发人员岗位分布情况

岗位名称	2024 年(人)	2023 年(人)	是否为核心人员
研发管理岗位	8	11	是
核心研发岗位	83	114	是
一般研发岗位	53	124	否
合计	144	249	

3、研发人员变动情况

	研发人员人数	研发人员变动情况		
		离职	调岗	新入职
2023 年	249			
减少	120	35	85	
新增	15		12	3
2024 年	144			

二、报告期内研发人员情况分析

1、报告期内，公司研发人员减少 105 人，其中离职减少人数为 35 人，调岗减少人数为 73 人，新入职增加人数为 3 人，研发人员实际离职率为 14.06%，而公司员工离职率 23.81%，研发人员离职率远小于公司整体离职率。

2、研发人员大幅减少的具体原因：①公司被实施退市风险警示后，受到负面影响，员工离职；②公司经营战略调整，为保障公司正常运转提升经营业绩，将部分基础研发人员转入业务岗，为项目承接和实施进行技术支持。

3、报告期内，上述变动研发人员涉及的主要（研发）业务环节包括系统测试、系统部署、系统运维，核心的研发管理、算法模型、数据分析、系统架构等环节人员较为稳定。

综上所述，公司研发人员变动，对公司研发活动产生的影响较小，公司在保障核心研发活动的同时，通过对研发人员调岗对业务提供技术支持，提高员工的能效，更加有利于开拓市场，对公司的生产经营将产生积极的影响。

7. 报告期末，你公司长期股权投资账面余额为 5.06 亿元，本期长期股权投资减值损失为 0.59 亿元。请你公司：

(1) 分项目列示长期股权投资减值准备具体情况，包括被投资单位名称、长期股权投资期初余额、本期增减变动、权益法下确认的投资损益、减值计提金额、期末余额等，并逐项补充披露被投资单位投资背景、主要业务情况、两年一期主要财务数据等。

(2) 补充披露报告期内新增长期股权投资减值准备的减值测试过程、主要参数及确定依据，并结合被投资单位近年来经营情况和业绩表现等，说明减值时点及金额的合理性，相关减值计提是否及时、充分。

请年审会计师对上述事项核查并发表明确意见。

(1) 分项目列示长期股权投资减值准备具体情况，包括被投资单位名称、长期股权投资期初余额、本期增减变动、权益法下确认的投资损益、减值计提金额、期末余额等，并逐项补充披露被投资单位投资背景、主要业务情况、两年一期主要财务数据等。

公司回复：

一、长期股权投资减值准备具体情况如下（单位：人民币元）：

被投资单位	期初余额	减值准备年初余额	本年增减变动			
			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
浙江贤谷互联网技术有限公司	19,057,041.60					

被投资单位	期初余额	减值准备年初余额	本年增减变动			
			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
杭州清普信息技术有限公司	23,495,337.78					
浙江银江金服控股有限公司	25,560,972.97					
上海银江智慧智能化技术有限公司	12,600,572.20				-1,764,319.37	
安徽新网讯科技发展有限公司	11,707,991.54				-264,898.28	
上海济祥智能交通科技有限公司	4,239,935.05	4,239,935.05				
厦门银江智慧城市技术股份有限公司	12,315,342.44				705,416.64	
美国华人执业医生网络医院	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				44,835,321.93	-
新疆文旅数字经济发展有限公司	7,219,148.78				-7,219,148.78	
浙江之科智能科技有限公司	1,403,554.56		2,233,251.07		-2,609,616.85	
合计	561,155,066.77	23,359,235.05	2,233,251.07		55,987,888.57	-

(续)

被投资单位	本年增减变动				期末余额	减值准备年末余额
	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		
浙江贤谷互联网技术有限公司			12,913,684.71		19,057,041.60	12,913,684.71
杭州清普信息技术有限公司			20,505,855.75		23,495,337.78	20,505,855.75
浙江银江金服控股有限公司			25,560,972.97		25,560,972.97	25,560,972.97

被投资单位	本年增减变动			期末余额	减值准备年末余额
	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		
上海银江智慧智能化技术有限公司				10,836,252.83	
安徽新网讯科技发展有限公司				11,443,093.26	
上海济祥智能交通科技有限公司				4,239,935.05	4,239,935.05
厦门银江智慧城市技术股份有限公司				13,020,759.08	
美国华人执业医生网络医院				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）				379,600,547.92	
新疆文旅数字经济发展有限公司					
浙江之科智慧科技有限公司	-1,027,188.78				
合计	-1,027,188.78		58,980,513.43	506,373,240.49	82,339,748.48

二、被投资单位投资背景、主要业务情况

1、浙江贤谷互联网技术有限公司

浙江贤谷互联网技术有限公司注册资本 5,000 万元，主要业务为技术研发、技术服务（城市智能化系统技术、大数据技术服务、城市规划项目设计）等。公司因看好交通技术细分领域研发对其进行战略投资，投资占比 20%。主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	31,270,245.04	31,415,549.23	32,694,625.40
负债总额	553,460.57	310.00	551,273.75
净资产	30,716,784.47	31,415,239.23	32,143,351.65

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
营业收入			
利润总额	-698,454.76	-728,112.42	-767,027.56
净利润	-698,454.76	-728,112.42	-767,027.56

2、杭州清普信息技术有限公司

杭州清普信息技术有限公司注册资本 950 万元，主要业务为医疗领域的计算机软、硬件开发等。公司为开拓公司医疗领域业务对其进行战略投资，投资占比 21%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	15,567,443.84	15,836,536.93	15,945,310.51
负债总额	1,331,815.13	149,792.13	1,080,876.67
净资产	14,235,628.71	15,686,744.80	14,864,433.84
营业收入	8,607,983.83	10,301,792.39	14,176,281.01
利润总额	-1,454,817.73	2,822,310.96	1,503,184.93
净利润	-1,454,817.73	2,398,964.32	1,503,184.93

3、浙江银江金服控股有限公司

浙江银江金服控股有限公司注册资本 10,000 万元，主要业务为项目投资、股权投资等。公司为更好地开展公司的投资活动对其进行战略投资，投资占比 30%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	3,989,082.47	100,085,654.08	100,087,629.45
负债总额	585,550.24	580,690.22	580,690.22
净资产	3,403,532.23	99,504,963.86	99,506,939.23
营业收入			
利润总额	-96,101,431.63	-1,975.37	-6,355.02
净利润	-96,101,431.63	-1,975.37	-6,355.02

4、上海银江智慧智能化技术有限公司

上海银江智慧智能化技术有限公司注册资本 3,000 万元，技术研发、技术服务（城市智能化系统技术、大数据技术服务、城市规划项目设计）等。公司因布局智能化业务对其进行战略投资，期末投资占比 30%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	98,291,275.20	92,919,515.91	85,484,510.41
负债总额	76,591,799.53	75,630,838.66	60,836,086.35
净资产	21,699,475.67	17,288,677.25	24,648,424.06
营业收入	64,958,156.64	80,108,493.12	44,312,552.88
利润总额	-4,410,798.42	7,614,451.61	-1,432,269.22
净利润	-4,410,798.42	6,853,006.45	-1,432,269.22

5、安徽新网讯科技发展有限公司

安徽新网讯科技发展有限公司注册资本 3,280 万元，主要业务为高科技产业投资开发、计算机信息系统集成、建筑智能化等。公司为布局高科技产业对其进行战略投资，投资占比 35%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	91,023,051.22	85,865,145.52	82,166,870.52
负债总额	62,628,424.59	57,718,367.10	47,116,845.57
净资产	27,394,626.63	28,146,778.42	35,050,024.95
营业收入	9,463,366.88	13,593,269.13	6,402,860.35
利润总额	-756,852.23	2,806,174.34	153,759.12
净利润	-756,852.23	2,802,365.80	149,915.14

6、上海济祥智能交通科技有限公司

上海济祥智能交通科技有限公司注册资本 580 万元，主要业务为智能交通领域内的技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务等。公司为更好地开展交通领域业务对其进行战略投资，投资占比 30.77%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	6,524,959.94	6,527,012.52	6,531,079.45
负债总额	2,037,690.47	2,037,680.47	2,037,680.47
净资产	4,487,269.47	4,489,332.05	4,493,398.98
营业收入			
利润总额	-2,062.58	-1,479.12	-1,189.01
净利润	-2,062.58	-1,479.12	-1,189.01

7、厦门银江智慧城市技术股份有限公司

厦门银江智慧城市技术股份有限公司注册资本 2,700 万元，主要业务为软件开发、信息系统集成服务、信息技术咨询服务等。公司布局智慧城市对其进行战略投资，投资占比 30%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	67,757,289.63	76,123,383.28	99,218,380.94
负债总额	30,822,229.45	41,566,286.38	66,598,513.37
净资产	36,935,060.18	34,557,096.90	-1,975,132.43
营业收入	105,954,049.59	75,324,799.55	93,482,365.55
利润总额	2,379,129.44	1,892,697.15	1,545,825.88
净利润	2,351,388.80	1,903,897.90	1,549,994.45

8、美国华人执业医生网络医院

美国华人执业医生网络医院注册资本 1,911.93 万元，主要业务为医疗服务等。公司为开展投资活动对其进行战略投资，投资占比 30%。

9、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）注册资本 77,715 万元，主要业务为项目投资、股权投资等。公司为更好地开展投资活动对其进行战略投资，投资占比 70%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末	2022 年末
资产总额	542,517,977.97	604,617,572.19	638,210,423.32
负债总额	4,465,063.78	4,161,966.83	3,416,966.83
净资产	538,052,914.19	600,455,605.36	634,793,456.49
营业收入			
利润总额	-62,402,691.17	-34,337,851.13	-15,168,387.90
净利润	-62,402,691.17	-34,337,851.13	-15,168,387.90

10、新疆文旅数字经济发展有限公司

新疆文旅数字经济发展有限公司注册资本 1,000 万元，主要业务为互联网信息服务、建设工程施工、建筑劳务分包、建设工程设计等。2023 年公司为开拓文旅业务对其进行战略投资，投资占比 49%。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末	2023 年末
资产总额	140,623,148.11	72,427,546.19
负债总额	127,102,328.17	57,694,589.48
净资产	13,520,819.94	14,732,956.71
营业收入	10,515,611.32	13,760,190.42
利润总额	-21,565,155.19	2,691,823.55
净利润	-21,612,136.77	2,588,572.52

11、浙江之科智慧科技有限公司

浙江之科智慧科技有限公司注册资本 1,000 万元，主要业务为技术服务、技术开发、技术咨询等。公司为增强研发科技能力对其进行战略投资，期初投资占比 40%，期末投资占比 60%，纳入合并范围。

主要财务数据：

被投资单位	2024 年末
资产总额	1,481,035.86
负债总额	963,266.53
净资产	517,769.33
营业收入	4,216,284.20
利润总额	-2,959,605.74
净利润	-2,959,605.74

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取了长期股权投资相关的投资协议；
- 2) 通过对投资管理部门进行访谈，了解投资意图及历史股权变动情况；
- 3) 获取了被投资企业的财务报表等资料；
- 4) 检查了公司按照权益法进行后续计量是否存在重大异常；
- 5) 分析公司对长期股权投资减值准备计提的依据是否充分。

经核查，我们认为，长期股权投资减值准备的具体情况，包括被投资单位名称、长期股权投资期初余额、本期增减变动、权益法下确认的投资损益、减值计提金额、期末余额等可以确认。

(2) 补充披露报告期内新增长期股权投资减值准备的减值测试过程、主要参数及确定依据，并结合被投资单位近年来经营情况和业绩表现等，说明减值时点及金额的合理性，相关减值计提是否及时、充分。

公司回复：

报告期内新增长期股权投资减值准备的减值测试过程、主要参数及确定依据：

1、浙江贤谷互联网技术有限公司

根据浙江贤谷互联网技术有限公司 2024 年度审计报告所示，浙江贤谷无收入形成，期末净资产 30,716,784.47 元，主要是土地，由于房地产行情持续低迷，本期被投资单位所持有的土地价值已基本没有增值，出现了减值迹象。基于谨慎性考虑，本期按照被投资企业期末净资产的份额确认该长投的期末余额，差额计提减值准备。

2、杭州清普信息技术有限公司

杭州清普的财务报表显示，2024 年末杭州清普的净资产为 14,235,628.71 元，公司享有的份额为 2,989,482.03 元；同时未发现被投资企业存在可能增值的资产，且连续多年净利润维持在较低的水平并呈逐年下降趋势，收益率较低，且今年利润总额为负数，出现减值迹象。因此按照期末享有被投资单位净资产的份额确认为长期股权投资的余额，差额计提减值准备。

3、浙江银江金服控股有限公司

根据浙江银江金服控股有限公司 2024 年度审计报告显示，银江金服没有收入形成，且从财务报表的结构来看，前期投资于本期已全部发生减值，本期足额计提了减值准备，被投资企业剩余资金较少，投资收回可能性低，基于谨慎性原则对该长投全额计提减值。

4、上海银江智慧智能化技术有限公司

上海银江智慧智能化技术有限公司经营较稳定，未发现减值迹象，已根据被投资企业提供的财务报表对长期股权投资作损益调整，本期权益法下确认投资损益-1,764,319.37 元。

5、安徽新网讯科技发展有限公司

安徽新网讯科技发展有限公司经营较稳定，未发现减值迹象，已根据被投

资企业提供的财务报表对长期股权投资作损益调整，本期权益法下确认投资损益-264,898.28 元。

6、上海济祥智能交通科技有限公司

上海济祥智能交通科技有限公司以前年度已全额计提长期股权投资减值准备。

7、厦门银江智慧城市技术股份有限公司

厦门银江智慧城市技术股份有限公司经营较稳定，未发现减值迹象，已根据被投资企业提供的财务报表对长期股权投资作损益调整，本期权益法下确认投资损益 705,416.64 元。

8、美国华人执业医师网络医院

美国华人执业医师网络医院以前年度已全额计提长期股权投资减值准备。

9、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）系公司投资的产业基金，按权益法核算，已根据产业基金提供的财务报表对长期股权投资作损益调整，本期权益法下确认投资损益-44,835,321.93 元。

10、新疆文旅数字经济发展有限公司

新疆文旅数字经济发展有限公司本期亏损金额较大，已根据被投资企业提供的财务报表对长期股权投资作损益调整，本期权益法下确认投资损益-7,219,148.78 元。

11、浙江之科智慧科技有限公司

浙江之科智慧科技有限公司本期追加投资后实现控制，并已纳入合并范围，按成本法核算，未计提长期股权投资减值准备，本期权益法下确认投资损益-2,609,616.85 元。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取了被投资企业的财务报表等资料，了解被投资公司的经营状况；
- 2) 检查了公司按照权益法进行后续计量是否存在重大异常；
- 3) 获取公司对长期股权投资减值准备计提的依据并对减值时点进行判断；

4) 对长期股权投资减值准备的计算进行检查。

经核查，我们认为，长期股权投资减值的时点及金额具备合理性，相关减值计提及时、充分。

8. 报告期末，你公司递延所得税资产账面价值为 1.85 亿元，其中可抵扣亏损确认的递延所得税资产为 0.49 亿元。请你公司结合可抵扣亏损确认的递延所得税资产对应主体的经营情况和在手订单情况，说明未来期间能否产生足够的应纳税所得额弥补亏损，相关递延所得税资产确认是否合规、合理，减值准备计提是否及时、充分。请年审会计师核查并发表明确意见。

公司回复：

以前各年度，公司年度平均新增在手订单约为 15-20 亿元，年末在手订单约为 5-10 亿元，因 2023 年度财务报告被出具了无法表示意见的审计报告被实施退市风险警示，公司投标活动受到较大影响，业务承接量急剧下降，导致公司 2024 年度财务报告出现大额亏损的情况。

截至本期末，公司在手订单约 2 亿元，随着 2024 年度财务报告被出具标准无保留意见的审计报告，上述事项对公司产生的负面影响正逐步消除，期后公司中标多个重大项目，如安徽铜陵市人民医院西湖园区智能化项目，中标金额 2114.00 万元；中铁建工集团第二建设有限公司智能科技中心新疆移动定制汇聚分流物资采购项目，中标金额 1072.60 万元；故宫博物院北院区智能化工程项目，中标金额 4550.08 万元等。

公司通过技术创新、产品升级、资源整合等手段不断提升产品质量、提高自身竞争力，目前已与多地政府机构、央企、大学、医院开展合作，在开拓市场的同时降低交付成本，增加公司的盈利能力，预计未来期间公司能够产生足够的应纳税所得额弥补亏损，相关递延所得税资产确认合规、合理，减值准备计提及时、充分。

会计师回复：

我们执行的进一步审计程序包括但不限于：

- 1) 获取了公司期后重大项目中标相关资料；
- 2) 获取了公司在手订单情况；
- 3) 获取了公司管理层编制的公司未来盈利预测，并分析了盈利预测的合理

性；

4) 重新计算了可抵扣亏损确认的递延所得税资产金额。

经核查,我们认为:公司在未来期间能够产生足够的应纳税所得额弥补亏损,相关递延所得税资产确认合规、合理。如本说明“5.(4)”所述,银江技术相关减值准备计提及时、充分。

银江技术股份有限公司

2025年5月23日