

易联众信息技术股份有限公司

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的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

易联众信息技术股份有限公司（以下简称“公司”或“易联众”）董事会于2023年5月16日收到深圳证券交易所创业板公司管理部《关于对易联众信息技术股份有限公司的年报问询函》（创业板年报问询函（2023）第177号），收到年报问询函后公司董事会立即安排相关部门对所提问题进行核查，现将对年报问询函的回复公告如下：

问题一、报告期内，你公司实现营业收入 53,916.99 万元，同比下降 38.10%；实现归属于上市公司股东的净利润为-31,982.13 万元，同比变动-192.69%，连续四年亏损。请你公司：

（1）分产品类型说明营业收入下滑的具体原因，结合相关产品的订单获取情况、所在行业发展形势、公司主要产品竞争力、客户合作情况、2023 年一季度销售情况等说明营业收入下滑的趋势是否持续。

（2）结合你公司主要产品销量及价格变化，营业成本、期间费用的发生额及变动情况，主要参股或控股子公司经营情况等，说明你公司近四年及一期连续亏损的原因和合理性，你公司盈利能力是否仍未有实际改善，你公司为改善盈利能力已采取或拟采取的措施。

（3）结合问题（1）、（2）答复、公司实际经营情况、报告期内订单执行及新订单获取情况、盈利能力等，说明你公司持续经营能力是否存在重大不确定性，你公司采取持续经营假设为基础编制年度报告的具体依据及合理性，并核查是否存在触及我所《创业板股票上市规则（2023 年修订）》第 9.4 条第（六）项规定的其他风险警示的情形。

请年审会计师核查并发表明确意见。

回复：

（一）分产品类型说明营业收入下滑的具体原因，结合相关产品的订单获取情况、所在行业发展形势、公司主要产品竞争力、客户合作情况、2023 年一季度销售情况等说明营业收入下滑的趋势是否持续。

1、营业收入下滑的具体原因：

公司的产品类型主要包含定制软件及 IC 卡、技术服务、系统集成及硬件、保险经纪和其他服务，2022 年与 2021 年的营业收入按产品类型列示如下：

单位：万元

产品类型	2022 年	2021 年	变动金额	变动幅度
定制软件及 IC 卡	37,823.44	59,248.29	-21,424.85	-36.16%
技术服务	8,285.13	7,981.98	303.15	3.80%
系统集成及硬件	6,831.64	14,224.28	-7,392.64	-51.97%
保险经纪	302.24	3,921.76	-3,619.52	-92.29%
其他服务	674.54	1,723.77	-1,049.23	-60.87%
合计	53,916.99	87,100.08	-33,183.09	-38.10%

由上表可见，除技术服务外，公司其他产品收入均不同程度下滑。

（1）公司客户主要为政府、卫生管理部门、医院、银行等单位，该类客户以预算制管理为主，年度资本开支主要集中在下半年尤其是第四季度，对公司的项目验收和付款也集中在下半年。基于行业特性，公司收入与利润的实现及销售回款呈不均衡的季节性分布，最近三年（2019 年至 2021 年），公司上半年回款与收入占比约 30%-40%，下半年回款与收入占比约 60%-70%。2022 年第四季度受复杂严峻的外部环境及国内政策变动影响，项目验收受到较大不利影响，导致 2022 年公司定制软件及 IC 卡、系统集成及硬件、其他服务营业收入大幅度下降。

（2）因应市场变化，公司 2021 年决定缩减并逐步终止传统保险经纪业务，积极向数字化、平台化业务转型。受 2020 年项目延续性影响，2021 年和 2022 年分别确认保险经纪收入 3,921.76 万元和 302.24 万元，同比下降 67.20% 和 92.29%。与此同时，由于业务转型尚处于探索阶段，未能贡献较大收入，导致 2022 年保险经纪业务大幅度下降。

2、所在行业发展趋势

从国家政策导向和行业特点看，公司所在行业主要有以下三个方面的积极

趋势：

一是党的十八大以来，我国民生领域财政投入持续增长。在财政支持下，各地区各部门一体化政务服务效能大幅提升，“医保异地结算”“最多跑一次”“一网通办”等创新实践不断涌现，其中不乏公司的参与。

二是数字政府作为数字中国建设的重要组成部分，据电子政务网信息，预计 2025 年政务信息化市场规模将达到 5,200 亿元，2019 年-2025 年复合增长率达到 7.71%。在政务信息化需求持续增长的背景下，行业对软件及服务需求不断增长。

三是信创（即“信息技术应用创新”）已成为国家战略。以卫生健康行业为例，各地医疗信创政策陆续出台，部分医院已开始试点，未来 3-5 年，随着医疗信创稳步推进，医疗 IT 系统将迎来全面国产化趋势。

3、公司主要产品竞争力、客户合作情况

（1）在数字医保和数字人社方面，公司现有客户覆盖人力资源和社会保障部、国家医疗保障局、全国老龄委以及福建、安徽、山西和海南等 26 个省份、100 多个地市，服务全国 13.6 亿参保人。

在产品竞争力上，公司作为医保行业标准主要制定者之一，熟悉国家医保信息化标准体系及新医保业务，是国家医疗保障局医保信息平台项目重要承建商；公司承建了全国唯一一套省级 DRG 收付费管理平台——福建省 DRG 疾病分组省级平台，打造的 DIP 综合解决方案厦门案例在 2022 年国家 DIP 支付方式改革评估中排名第一。同时，公司承担了人社部及 14 个省份的智慧人社项目建设，是人社部多项全国统一应用软件技术支持商；公司多次参与人社部相关系统的顶层设计以及全国统一软件开发，承担了人社行业信息系统结构通则、人社典型云应用系统数据标准方案的制订工作以及多个部级建设项目。近年来，公司地市居民服务一卡通项目落地安徽 5 地市，其中池州、铜陵、淮北为新开辟市场，占比 50%以上；智能卡业务，客户涉及社保、金融、交通和医疗等多行业，新客户占比达 20%，其中金融社保卡还被认定为“福建省名牌产品”。

（2）在数字医疗方面，公司的“智慧影像一体化”产品体系覆盖 24 个省份的 300 多家医院，超 40%客户为三甲医院；区域卫生及其他智慧医院产品一半以上为福建客户，近年来正陆续向四川、江西、湖北和安徽等地拓展。

（3）作为公司未来新增长点的数字科技和数字服务产品，主要依托公司

行业优势进行推广，新客户增长明显。公司的数字科技产品主要有智能识别系统、智能客服、智能办等 AI 产品，在人社、医保行业已落地 20 多个省份，行业覆盖率达到 67%，其中“医保零星报销智能识别系统”获 2023 年第六届数字中国建设峰会“十佳数字普惠案例”；公司的数字服务产品主要有易人事和英才邦培训教育平台，其中英才邦培训教育平台是人社部推荐优质线上职业技能培训平台；在金融保险数字服务方面，公司主要提供“社保+商保”融合解决方案和普惠型的商业保险，其中既有政府和企业客户，也有中国人保、泰康养老、太平洋保险、中国平安等大型保险公司。

4、相关产品订单获取情况

公司的主要产品近三年期末在手订单情况如下：

单位：万元

年末在手订单		
2022 年期末	2021 年期末	2020 年期末
92,047.42	66,963.59	64,390.17

近三年一季度新获取的订单情况如下：

单位：万元

一季度新签合同		
2023 年度	2022 年度	2021 年度
18,861.65	16,064.22	17,984.51

如以上两表，近三年期末在手订单逐年增长，且 2022 年期末在手订单 92,047.42 万元，较上年末增长 37.46%，可见 2022 年虽营业收入下滑但期末在手订单充足，将在 2023 年及以后年度转化为营收。2023 年一季度新增订单 18,861.65 万元，较 2022 年一季度增长 17.41%，且系近三年一季度新签合同金额最高值，可以预见随着 2023 年外部市场环境的改善，公司主要产品市场需求将得到进一步增长。

5、2023 年一季度销售情况

单位：万元

指标	2023 年一季度	2022 年一季度	2021 年一季度	2020 年一季度
营业收入	13,629.63	7,242.29	7,236.23	9,114.61

比上年同期增减	88.20%	0.08%	-20.61%	--
---------	--------	-------	---------	----

随着国内政策调整，市场环境逐步恢复，公司项目实施与验收工作的推进也更为顺畅。2023年一季度，公司实现营收13,629.63万元，同比上年增长88.20%，相比近三年一季度收入有明显增长。

6、营业收入下滑趋势是否持续

综上所述，公司所在行业发展趋势良好，主要产品竞争力明显，客户合作情况稳定，且近三年公司前五大客户销售额占年度销售总额比例均小于14%，故公司也不存在单一客户依赖性风险。报告期公司收入下滑主要系复杂严峻的外部环境影响，但公司报告期末在手订单9.2亿元，同比增长37.46%，该部分订单将在2023年及以后年度转化为营收。随着国内相关政策的调整，市场环境正在逐步恢复，2023年一季度新签订单同比增长17.41%，收入同比增长88.20%，可见，公司的营业收入已开始有较大改善。

因此，公司营业收入不会持续下滑，预计2023年营业收入同比将有一定程度的增长。

（二）结合你公司主要产品销量及价格变化，营业成本、期间费用的发生额及变动情况，主要参股或控股子公司经营情况等，说明你公司近四年及一期连续亏损的原因和合理性，你公司盈利能力是否仍未有实际改善，你公司为改善盈利能力已采取或拟采取的措施。

公司近四年及一期业绩主要构成如下：

单位：万元

项目	2023年一季度	2022年度	2021年度	2020年度	2019年度
营业收入	13,629.63	53,916.99	87,100.08	105,106.41	94,871.84
营业成本	7,929.64	22,815.98	43,756.80	55,732.35	45,968.23
营业毛利率（%）	41.82%	57.68%	49.76%	46.98%	51.55%
营业毛利率较上年同期增减（%）	-0.04%	7.92%	2.79%	-4.57%	-1.32%
营业毛利（营业收入-营业成本）	5,699.99	31,101.01	43,343.28	49,374.06	48,903.61
营业毛利较上年同期增减（%）	88.03%	-28.24%	-12.21%	0.96%	26.74%
期间费用	10,422.41	57,375.28	57,184.46	42,687.55	40,564.22

期间费用较上年同期增减 (%)	-22.54%	0.33%	33.96%	5.23%	21.69%
期间费用占营业毛利比例 (%)	182.85%	184.48%	131.93%	86.46%	82.95%
营业毛利-期间费用	-4,722.42	-26,274.27	-13,841.18	6,686.51	8,339.39
净利润	-5,103.98	-39,979.71	-13,060.71	6,142.31	5,656.42
归母净利润	-4,368.40	-31,982.13	-10,926.81	1,147.63	1,050.57
扣非归母净利润	-4,648.31	-33,721.70	-13,711.36	-948.28	-821.69

由上表可见：

营业成本的增减与营业收入的增减正相关，公司营业毛利率存在一定波动，但范围较窄，且2020至2022呈小幅度的增长趋势。2023年一季度毛利率41.82%，与近三年一季度毛利率平均值40.70%基本一致，与年度毛利率相比略低，主要系项目毛利率差异性影响（详见本题下方“1、主要产品销量与价格变化”的说明）。因此，公司近四年及一期持续亏损与价格变化的相关性较小，近两年因订单完成量波动导致的营业收入下滑是其主要原因之一。

2019年至2022年四年间的期间费用持续增长，2021年与2022年因营业收入下滑导致营业毛利低于期间费用，2019年与2020年期间费用占营业毛利的比例也高达82.95%、86.46%；因此，期间费用占营业毛利的比例过高，是公司近四年及一期持续亏损的另一主要原因。

1、主要产品销量与价格变化

公司的主要产品中，定制软件及IC卡、技术服务和系统集成及硬件产品的定价因客户需求不同，项目实施周期根据项目规模、复杂程度、评价周期等情况也相应地各有不同。基于主要产品定价与具体项目情况高度关联，公司从近四年订单完成量以及主要产品毛利率的变化分析公司主要产品销量及价格变化。

(1) 公司主要产品近四年的订单完成量如下：

单位：万元

产品分类	订单完成量			
	2022年营业收入	2021年营业收入	2020年营业收入	2019年营业收入
定制软件及IC卡	37,823.44	59,248.29	67,799.76	60,969.78
技术服务	8,285.13	7,981.98	8,957.70	9,847.78

系统集成及硬件	6,831.64	14,224.28	14,505.51	18,697.06
前三项小计	52,940.21	81,454.55	91,262.97	89,514.62
保险经纪	302.24	3,921.76	11,955.43	822.12
合计	53,242.45	85,376.31	103,218.40	90,336.74

2022 年定制软件及 IC 卡、技术服务、系统集成及硬件营业收入下滑的主要原因详见“本问题（一）1、营业收入下滑的具体原因”；2021 年营业收入下滑的主要原因与 2022 年相似，主要系受 2020 年以来复杂严峻的外部环境的影响，一方面，地方财政资金紧张，迟滞了行业客户信息化进程，导致部分项目招投标延期，新签合同推进速度放缓；另一方面，商务拓展、项目实施与验收工作等均受到不同程度的影响。2020 年营业收入较 2019 年有所增长，主要受益于公司主要客户 2020 年的预算主要依据 2019 年制定，且 2020 年地方财政受外部环境的影响弱于 2021 年、2022 年。

（2）公司主要产品近四年的毛利率如下：

产品分类	毛利率				
	近四年平均值	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年
定制软件及 IC 卡	58.48%	62.25%	55.99%	58.09%	57.57%
技术服务	61.81%	61.01%	61.67%	62.82%	61.73%
系统集成及硬件	27.35%	30.32%	33.65%	20.65%	24.77%

由上表可见，近四年定制软件及 IC 卡产品的毛利率波动不大，2022 年毛利率较上年同期增加 6.26 个百分点，说明公司定制软件及 IC 卡产品的价格相对稳定，稳中有升；技术服务毛利率波动微小，说明公司技术服务产品的价格稳定；系统集成及硬件的毛利率存在一定波动，但范围较窄，说明公司系统集成及硬件产品价格波动范围相对合理。可见，公司主要产品的价格稳定。

同行业上市公司主要产品近四年的毛利率如下：

产品分类	公司	毛利率				
		近四年平均值	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年
定制软件及 IC 卡	久远银海	57.29%	57.80%	60.65%	55.16%	55.55%
	卫宁健康	65.11%	62.15%	64.47%	69.64%	64.18%
	创业慧康	63.59%	60.29%	65.42%	65.89%	62.76%

	山大地纬	59.48%	57.52%	58.88%	62.05%	/
技术服务	久远银海	63.06%	58.63%	66.15%	64.83%	62.61%
	卫宁健康	57.80%	54.42%	58.64%	56.44%	61.69%
	创业慧康	60.22%	58.00%	62.54%	61.61%	58.74%
	山大地纬	60.98%	66.56%	51.46%	64.93%	/
系统集成及硬件	久远银海	19.52%	/	16.76%	22.71%	19.08%
	卫宁健康	13.36%	11.17%	13.60%	14.66%	14.02%
	创业慧康	15.10%	13.14%	12.49%	16.72%	18.03%
	山大地纬	17.19%	17.86%	11.35%	22.37%	/

由上表可见，同行业公司近四年主要产品的毛利率相对稳定，波动不大。公司定制软件及 IC 卡的毛利率与技术服务的毛利率与同行业公司接近；公司系统集成及硬件的毛利率虽较同行业略高，但其对公司的盈利能力的影响较小，主要系该部分产品的营业收入占公司营业收入总额的比例较小（近三年平均值为 14.27%）。

综上所述，公司主要产品近四年毛利率相对稳定，波动范围较窄，产品价格变化相对稳定；且主要产品的毛利率与同行业上市公司平均值接近，因此公司主要产品市场的定价以及产品竞争力并未发生较大变化，公司近四年及一期连续亏损的主要原因系由于订单完成量波动导致的收入下滑导致。

2、营业成本和期间费用

近四年销售费用、管理费用及研发费用三大期间费用主要构成情况：

单位：万元

项目	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度
职工薪酬	41,946.41	40,023.52	29,068.28	28,128.09
折旧费用	3,493.84	3,402.88	2,213.62	2,040.58
业务招待费	3,437.33	3,896.38	2,279.65	2,662.92
管理营运费、使用权资产折旧、租赁费、其他费用	4,021.52	3,978.95	3,337.98	2,815.42
差旅费用	1,087.06	1,170.70	880.66	1,172.30
办公费用	1,060.51	1,068.94	927.06	750.52
中介服务费	972.17	1,955.86	1,085.22	635.70

广告及宣传费、销售服务费、委托开发费、检测费	522.68	512.96	1,423.65	840.26
合计	56,541.52	56,010.19	41,216.12	39,045.78

如上表，近四年职工薪酬占三大期间费用总额的比例均高达70%以上，且逐年上涨，特别是2021年较2020年增长37.69%。职工薪酬占比较高且逐年上涨是公司期间费用增长的主要因素。职工薪酬增长的主要原因：

(1) 2022年职工薪酬同比增加1,922.89万元，增幅4.80%，主要系2022年公司加大数字科技业务、数字服务业务（下称“新型业务”）投入，由于新型业务尚处于业务模式探索阶段，获取订单较少，其大部分人工只能期间费用化，2022年新型业务职工薪酬同比增加2,306.59万元；报告期因实施人员优化，产生辞退福利810.82万元；因报告期各地区社平工资上涨，公司社保基数相应提高而增加社会保险费用588.96万元。

(2) 2021年职工薪酬同比增加10,955.24万，增幅37.69%，年均员工数同比增加397人；2020年职工薪酬同比增加940.19万，增幅3.34%，年均员工数同比增加195人；这两年职工薪酬增长主要系员工增加所致，员工增加主要系自2019年公司承建国家医保信息平台，2020与2021年为保障公司承接的二十多个省级医保信息平台如期完成，推动公司医保业务向全国拓展所致。

2021年涨幅高于2020年，除员工数影响外，主要系2020年享受社保免缴的政策，2021年不享受。

3、主要控股参股公司经营情况

(1) 主要控股公司近四年经营情况如下：

单位：万元

公司名称	指标	2022年	2021年	2020年	2019年
子公司1	营业收入	10,686.91	10,330.32	10,837.06	12,206.92
	期间费用	6,407.54	5,571.06	3,803.97	4,081.32
	净利润	-448.53	817.17	2,278.76	4,231.99
子公司2	营业收入	5,840.76	12,415.42	9,535.67	9,150.08
	期间费用	8,339.02	7,820.87	4,800.42	4,152.41
	净利润	-7,109.81	-2,179.16	798.27	1,882.93
子公司3	营业收入	6,557.09	12,603.56	19,508.19	18,063.33

	期间费用	7,518.12	10,588.96	7,888.45	6,809.84
	净利润	-5,371.39	-4,257.53	2,836.56	3,972.77
子公司 4	营业收入	3,445.07	5,522.11	5,719.21	4,392.23
	期间费用	4,581.47	3,557.54	2,287.45	1,788.47
	净利润	-2,119.08	394.44	1,574.67	1,126.55
子公司 5	营业收入	3,391.98	4,379.87	7,700.11	7,940.07
	期间费用	4,456.95	4,049.46	3,076.75	2,712.55
	净利润	-2,187.77	-285.13	1,888.58	1,182.69
子公司 6	营业收入	1,782.87	2,404.60	3,470.87	2,676.58
	期间费用	1,652.90	2,131.96	1,473.06	1,124.99
	净利润	-885.42	-388.75	782.55	700.07
子公司 7	营业收入	2,620.62	6,062.02	5,882.08	970.34
	期间费用	1,435.45	1,483.37	1,370.36	134.74
	净利润	533.26	1,734.48	2,235.97	321.83
子公司 8	营业收入	2,851.06	2,718.43	2,894.93	22.00
	期间费用	1,694.49	1,336.51	1,029.82	25.89
	净利润	-591.91	284.18	599.18	-1.37
子公司 9	营业收入	1,404.47	1,725.58	1,620.69	1,436.08
	期间费用	1,034.76	973.49	880.55	712.40
	净利润	51.73	-0.63	377.37	350.89
子公司 10	营业收入	2,491.03	3,703.26	3,054.93	3,703.06
	期间费用	1,009.24	1,251.53	1,268.29	1,196.28
	净利润	261.54	477.59	347.23	614.09

由上表可见，公司主要控股公司近四年亏损的主要原因也是收入的下滑与期间费用的增长所致。

(2) 公司主要参股公司经营情况如下：

单位：万元

期间	公司名称	营业收入	净利润	易联众按持股比例计算的 投资收益	易联众按持股比例计算的 投资收益占当年度归母 净利润的比例
----	------	------	-----	---------------------	-------------------------------------

2023 年一季度	参股公司 1	40,541.97	-4,804.83	-960.97	22.00%
	参股公司 2	46.11	-1,076.15	-204.00	4.67%
	参股公司 3	1,733.94	11.90	2.29	-0.05%
	参股公司 4	11.89	-147.56	-45.95	1.05%
2022 年	参股公司 1	104,358.86	-17,970.16	-3,594.03	11.24%
	参股公司 2	952.85	-4,284.35	-1,082.51	3.38%
	参股公司 3	11,403.10	643.89	135.06	-0.42%
	参股公司 4	411.82	-547.01	-170.39	0.53%
2021 年	参股公司 1	120,712.96	914.51	182.90	-1.67%
	参股公司 2	1,122.87	-896.42	-251.13	2.30%
	参股公司 3	12,385.79	1,874.52	350.74	-3.21%
	参股公司 4	1,891.67	543.29	140.73	-1.29%
2020 年	参股公司 1	161,097.08	-11,828.84	-2,365.77	-206.14%
	参股公司 2	1,548.67	370.48	100.03	8.72%
	参股公司 3	14,071.23	4,033.62	754.06	65.71%
	参股公司 4	2,702.39	904.55	292.76	25.51%
2019 年	参股公司 1	126,511.58	-9,709.94	-1,941.99	-184.85%
	参股公司 3	14,872.36	4,136.00	783.47	74.58%
	参股公司 4	2,962.74	1,205.56	374.93	35.69%

由上表可见，参股公司海保人寿的经营亏损，对公司近四年、尤其是 2022 年业绩亏损有一定影响。2021 年末，公司筹划出让海保人寿股权，最终于 2023 年处置海保人寿 13.5% 股权（具体内容详见公司 2023 年 1 月 21 日在巨潮资讯网披露的《关于转让参股公司海保人寿保险股份有限公司部分股权的公告（公告编号：2023-004）》）。

4、近四年一期连续亏损的原因及合理性

综上所述，公司近四年连续亏损主要系因订单完成量波动导致的营业收入下滑与期间费用的增长所致；参股公司海保人寿的经营亏损也有一定的影响。

5、公司盈利能力改善措施及初步成效

2022 年以来，公司采取了多项措施，改善盈利能力。

对外，进一步加大市场拓展力度，推动项目落地，加快推进项目实施和交付，推动营业收入确认和回款。2023 年一季度，公司的新签合同金额同比增长 17.41%，营业收入同比增长 88.20%。

对内，公司持续推进降本增效，以信息化手段提升工作效率。

降本方面，公司 2023 年一季度末员工数为 2,545 人，较 2022 年末人数减少 80 人，下降幅度 3.05%，较 2022 年年均员工数 3,023 人下降 15.81%；2023 年一季度职工薪酬本期发生额较上年同期减少 2,716.54 万元，下降幅度为 24.57%；费用控制上严格做好滚动预算管理，公司 2023 年一季度销售费用、管理费用、研发费用三项期间费用合计减少 2,965.76 万元，同比下降 22.40%；进一步加强无业务或经营不善子公司的关停并转，坚持对新型业务的谨慎投入原则。

增效方面，2022 年以来公司相继发布了《项目管理制度》、《研发管理制度》及《工时管理制度》等文件，进一步规范项目管理；公司全面推行项目管理系统，通过系统赋能进一步提升项目管理的精细化水平，从而提高项目实施效率。

公司多措并举的降本增效行动，有效改善了经营管理，提高了盈利能力，公司 2023 年一季度的新签合同金额同比增长 17.41%，营业收入同比增长 88.20%，期间费用同比下降 22.54%。

（三）结合问题（1）、（2）答复、公司实际经营情况、报告期内订单执行及新订单获取情况、盈利能力等，说明你公司持续经营能力是否存在重大不确定性，你公司采取持续经营假设为基础编制年度报告的具体依据及合理性，并核查是否存在触及我所《创业板股票上市规则（2023 年修订）》第 9.4 条第

（六）项规定的其他风险警示的情形。

目前公司各业务板块相关行业发展前景较好，具体分析详见前述“问题一（一）2、所在行业发展趋势，3、公司主要产品竞争力、客户合作情况”。

经营方面，公司产品及服务毛利率稳定，本期收入虽有所下降，但是毛利率略有上升。2022 年末在手订单 9.20 亿元，2023 年一季度新签合同 1.89 亿元，较上年同期增长 17.41%，2023 年一季度实现营业收入 1.36 亿元，较上年同期增长 88.20%。随着外部市场环境的恢复，项目招投标、合同签署、项目实施、验收工作的开展都更为顺畅，从 2023 年一季度新签与营收实现情况均可证明公司主要产品市场需求已有较大改善。

财务方面，公司以人民币 26,000 万元的价格转让所持有的海保人寿保险股份有限公司 13.5%股权，该股权转让事项已经公司第五届董事会第二十四次会议、

2023 年第一次临时股东大会审议通过，并于 2023 年 5 月 12 日全额收到股权转让款。通过本次股权转让，有利于公司优化资源配置，增强资金储备，进一步聚焦主业发展。另一方面，公司与相关金融机构积极开展融资沟通，陆续签订贷款合同。截至回函日公司已与银行签署贷款合同金额 4,200 万元。此外，公司进一步加快项目实施进度及项目款项催收；2023 年一季度项目回款较上年同期有较为明显的增长。通过上述三项措施，足以保障公司现金流满足经营需求。

综合前述问题（一）（二）就公司所处行业情况、主要经营情况、获单能力、盈利能力等因素分析，公司生产经营活动正常有序开展，持续经营能力不存在重大不确定性，公司采取持续经营假设为基础编制年度报告是合理的，未触及《深圳证券交易所创业板股票上市规则（2023 年修订）》第 9.4 条第（六）项规定的其他风险警示的情形。

年审会计师的核查与结论

1、我们执行的核查程序主要包括：

（1）根据易联众四年及一期财务报表分析其关键财务指标的变化，访谈公司总经理以了解公司连续亏损的原因及合理性、公司所处行业发展政策及公司 2023 年的经营计划、公司关于改善经营状况的措施，获取并查阅公司 2023 年经营计划和预算，分析公司提升持续经营能力的应对措施的可行性。

（2）获取公司截止 2023 年第一季度末在手订单明细表，检查重要项目销售合同、中标相关信息，并访谈管理层获取正在洽谈中的商机情况，评价管理层对未来收入增长的预期是否合理。

（3）获取公司与和锐医科（北京）医疗器械有限公司签订的《关于海保人寿保险股份有限公司之股权转让协议》，股权转让款收款银行回单，确定公司已按协议约定收到股权转让款。

（4）获取公司 2023 年第一季度与金融机构签订的授信及贷款协议，确定公司与相关金融机构开展新一轮的融资沟通，并签订了贷款协议。

2、经核查，我们认为：

就行业发展及 2023 年一季度新增订单及完成情况等分析，公司 2023 年营业收入持续下滑趋势将得到一定程度的改善。公司近四年及一期连续亏损与营业收入下滑和期间费用变化相关，公司已经采取了相关改善措施，并已经取得初步成

效。自 2022 年 12 月 31 日起的 12 个月内，公司的持续经营能力不存在重大不确定性，公司采取持续经营假设为基础编制年度报告合理。公司不存在触及《创业板股票上市规则（2023 年修订）》第 9.4 条第（六）项规定的其他风险警示的情形。

问题二、你公司披露的《2022 年度控股股东及其他关联方非经营性资金占用及清偿情况表》显示，公司存在被控股股东关联方厦门易联众易方科技有限公司（以下简称“易方科技”）非经营性占用资金的情形：易方科技 2022 年初占用余资金余额 29.07 万元；2022 年度累计占用发生额 18.65 万元；2022 年末占用资金余额 36.11 万元。易方科技于 2022 年 4 月 25 日、2023 年 4 月 11 日分别归还占用款 10.60 万元、36.11 万元，截至目前已偿还完毕。《2022 年度内部控制自我评价报告》显示，报告期内未发现公司存在非财务报告内部控制重大缺陷、重要缺陷。

报告期内，你公司支付员工借款 84.65 万元，收到员工归还借款 139.01 万元。请你公司：

（1）核查说明易方科技占用资金的划拨流程及决策程序、具体流转情况、实际占用方，逐笔列示资金占用发生及归还明细，包括但不限于发生时间、占用金额（及对应利息金额）、占用方式、占用资金使用情况、还款金额、还款时间、每期日最高占用余额及占最近一期经审计净资产的比例。

（2）说明导致你公司上述资金占用事项发生的具体原因，对应的内部控制制度、具体流程，你公司当前内部控制制度是否健全，是否得到有效执行；如是，请进一步说明资金占用情形长期存续的原因，你认为非财务报告内部控制不存在重大缺陷、重要缺陷的原因及合理性。

（3）结合员工借款、员工归还借款的对应员工名称、职位、与你公司控股股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系、金额、实际资金流向等，说明你公司存在员工借款的原因及合理性、是否实质构成资金占用情形；并结合上述员工借款形成的具体时间、账龄、预计归还时间、是否逾期、是否存在利息、催收措施等，说明是否计提坏账准备及合理性。

（4）进一步自查并说明是否存在其他非经营性资金占用、违规担保等损害上市公司利益的情形，以及其他应披露未披露的重大事项。

请你公司独立董事、年审会计师、保荐机构核查并发表明确意见。

回复：

（一）核查说明易方科技占用资金的划拨流程及决策程序、具体流转情况、实际占用方，逐笔列示资金占用发生及归还明细，包括但不限于发生时间、占用金额（及对应利息金额）、占用方式、占用资金使用情况、还款金额、还款时间、每期日最高占用余额及占最近一期经审计净资产的比例。

公司为易方科技代缴五险一金的具体情况如下：

单位：元

实际 占用方	时间		情况说明	自 2019 年 6 月至 2021 年 5 月末累 计占用资金	自 2019 年 6 月至 2021 年 5 月末累 计还款金额	2021 年 6 月初 占用余额	2021 年 6 月初占用 余额占最 近一期经 审计净资 产的比例	最近一期经审计 净资产	
易方 科技	2021 年 6 月初		自 2019 年 6 月至 2021 年 5 月末，代 缴五险一 金	192,540.24		192,540.24	0.03%	717,654,515.71	
实际 占用方	时间		情况说明	当期占用 资金	还款金额	期末占用资金	期末占用 余额占最 近一期经 审计净资 产的比例	最近一期经审计 净资产	
易方 科技	2021 年	6 月	代缴五险 一金	13,864.48		206,404.72	0.03%	717,654,515.71	
				14,364.64		220,769.36	0.03%		
		7 月	归还代缴 五险一金		13,864.48	206,904.88	0.03%		
		8 月	代缴五险 一金	14,364.64		221,269.52	0.03%		
		9 月		14,595.36		235,864.88	0.03%		
		10 月		14,451.16		250,316.04	0.03%		
		11 月		14,451.16		264,767.20	0.04%		
	12 月	15,884.96			280,652.16	0.04%			
	2022 年	1 月	代缴五险 一金	14,826.08		295,478.24	0.05%	627,210,219.79	
		2 月		14,826.08		310,304.32	0.05%		
		3 月		14,826.08		325,130.40	0.05%		
				14,826.08		339,956.48	0.05%		
		4 月	归还代缴 五险一金		106,044.00	233,912.48	0.04%		
		5 月	代缴五险 一金	14,826.08		248,738.56	0.04%		
		6 月		14,803.00		263,541.56	0.04%		
		7 月		14,803.00		278,344.56	0.04%		
		8 月		15,735.00		294,079.56	0.05%		
		9 月		15,735.00		309,814.56	0.05%		
		10 月		15,735.00		325,549.56	0.05%		
11 月		15,735.00			341,284.56	0.05%			
12 月		19,802.60			361,087.16	0.06%			

	2023 年	1 月		15,700.40		376,787.56	0.12%	302,542,926.71
		2 月		15,700.40		392,487.96	0.13%	
		3 月		15,700.40		408,188.36	0.13%	
		4 月		15,700.40		423,888.76	0.14%	
		归还代缴 五险一金			361,087.16	62,801.60	0.02%	
					62,801.60	-	0.00%	

注：2021 年 5 月 26 日，公司子公司易联众健康医疗控股有限公司将其持有的易方科技 52%股权转让给深圳盛投和科技咨询有限公司，易方科技从控股子公司变为联营企业，2021 年 6 月开始不再纳入合并范围。

易方科技成立于 2016 年 10 月，原属于公司控股孙公司，根据公司管理需要及易方科技需求，公司人力资源部与易方科技于 2017 年签署了《社会保险费代缴协议书》，该协议约定公司为易方科技代缴五险一金，代缴费的起讫时间为 2017 年 1 月 1 日至协议解除为止，该协议经公司人力资源部负责人、人力资源分管领导及行政部门分管领导审批。公司人力资源部按协议约定每月为易方科技代缴五险一金。

公司在 2022 年年度内部控制自查期间，发现易方科技除 2022 年 4 月 25 日归还公司 10.60 万元五险一金代缴款之外，未及时偿还截止 2022 年 12 月五险一金代缴款 36.11 万元，公司高度重视，并催促其尽快还款，易方科技于 2023 年 4 月 11 日归还了截止 2022 年 12 月 31 日尚未偿还的五险一金代缴余额 36.11 万元，2023 年 5 月 18 日归还了 2023 年 1-4 月五险一金代缴余额 6.28 万元。

2023 年 4 月 27 日，公司与易方科技签订了《社会保险费代缴协议书之解除协议》，自签订解除协议之日起不再为易方科技代缴五险一金。截至回函日，易方科技已结清公司为其代缴的非经营性资金。

（二）说明导致你公司上述资金占用事项发生的具体原因，对应的内部控制制度、具体流程，你公司当前内部控制制度是否健全，是否得到有效执行；如是，请进一步说明资金占用情形长期存续的原因，你认为非财务报告内部控制不存在重大缺陷、重要缺陷的原因及合理性。

经自查，公司已建立了《对外担保制度》、《印章管理制度》、《关联交易决策制度》等内部管理制度及相应的内部控制流程，对相关事项的分工与授权、执行与监督、不相容职责分离要求均有明确规定，相关制度有效。

基于本问题（一）回复的代缴背景，公司持续履行《社会保险费代缴协议书》

约定。由于公司相关部门的疏忽，其未识别出代缴情况已发生变化，原代缴安排变成关联方资金占用，未能及时停止代扣代缴申报工作，导致上述费用的自动生成系统账单并扣缴，资金占用长期存续。公司未能及时履行上述事项的审批程序。

依据内控制度和管理规定，公司对 2022 年度上述非经营性资金占用事项原因及整改情况于 2023 年 4 月 27 日的《2022 年年度报告》、《控股股东及其他关联方资金占用情况的专项说明（大华核字[2023]005170 号）》、《2022 年度控股股东及其他关联方非经营性资金占用及清偿情况表》中进行了披露。

截至《2022 年内部控制自我评价报告》披露日，2022 年度易方科技代扣代缴费用已全部归还，未对公司产生较大经济损失。易方科技根据与公司签署的解除协议，已于 2023 年 5 月 18 日归还公司为其代缴的 2023 年 1-4 月五险一金费用。鉴于易方科技资金占用金额较小，非公司主观故意形成，且公司在自查发现上述事项后，积极主动采取整改措施，该事项未给公司造成重大损失。

公司内部控制自我评价，针对非财务报告内部控制缺陷，公司采用定性和定量相结合的方法划分缺陷类型。具体认定标准如下：

缺陷	认定标准	
	定量标准	定性标准
重大缺陷	直接损失金额>合并报表最近一期经审计净资产的 5%	（1）公司决策程序导致重大失误； （2）公司重要业务缺乏制度控制或制度体系失效； （3）中高级管理人员和高级技术人员严重流失； （4）公司违反法律法规，遭受重大行政监管处罚。
重要缺陷	合并报告最近一期经审计净资产的 3%<直接损失金额≤合并报表最近一期经审计净资产的 5%	（1）公司决策程序导致出现一般失误； （2）公司重要业务制度或系统存在缺陷； （3）公司关键岗位业务人员流失严重； （4）公司违反规章制度，形成损失；
一般缺陷	直接损失金额≤合并报表最近一期经审计净资产的 3%	除上述重大缺陷、重要缺陷之外的其他控制缺陷。

结合上述标准，该等事项不属于内控的重大缺陷或重要缺陷。

今后公司将引以为戒，并已在公司及分子公司下发《关于规范关联方资金往来及非经营性资金占用事项的通知》，进一步完善内部控制体系及监督机制，强化关键管理人员的风险防范意识和风险防控职责，杜绝类似情况的再次发生。

（三）结合员工借款、员工归还借款的对应员工名称、职位、与你公司控股

股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系、金额、实际资金流向等，说明你公司存在员工借款的原因及合理性、是否实质构成资金占用情形；并结合上述员工借款形成的具体时间、账龄、预计归还时间、是否逾期、是否存在利息、催收措施等，说明是否计提坏账准备及合理性。

2022 年度公司支付员工借款 84.65 万元具体情况如下：

借款人	现任职位	与公司控股股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系	2022 年借款金额（元）	实际资金流向	借款时间	截至 2022 年末借款余额账龄	截至 2022 年末已计提坏账准备金额（元）	预计归还时间	是否逾期归还	是否存在利息
员工 1	员工	否	8,000.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	400.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 2	员工	否	40,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	2,000.00	截止本回函日已归还 2 万，剩余 2 万 2023 年 7 月归还	否	否
员工 3	员工	否	30,000.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 4	员工	否	3,000.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	150.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 5	员工	否	90,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	4,500.00	截止本回函日已归还	否	否
员工 6	员工	否	18,316.80	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	915.84	截止本回函日，已归还	否	否
员工 7	员工	否	100.00	日常办公费用	2022 年	已报销，截止期末无余额			否	否
员工 8	员工	否	2,640.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	132.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 9	子公司吉林易联众的副总经理	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	2023 年 6 月	否	否
员工 10	员工	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	已报销，截止期末无余额			否	否
员工 11	员工	否	25,600.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,280.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 12	员工	否	11,481.00	项目备用金	2022 年	一年以内	574.05	截止本回函日，已归还	否	否
员工 13	员工	否	400.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	20.00	截止本回函日，已归还	否	否

借款人	现任 职位	与公司控 股股东实 际控制人 及其附属 企业是否 存在关联 关系	2022 年借 款金额 (元)	实际资金流向	借款时 间	截至 2022 年末借款 余额账龄	截至 2022 年 末已计提坏 账准备金额 (元)	预计归还 时间	是否 逾期 归还	是否 存在 利息
员工 14	员工	否	30,000.00	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 15	员工	否	15,600.00	差旅地员工宿 舍租赁押金	2022 年	一年以内	780.00	2023 年 6 月	否	否
员工 16	子公司 山西惠 民的董 事长	否	10,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 17	员工	否	30,000.00	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 18	员工	否	20,000.00	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	1,000.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 19	员工	否	20,000.00	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	1,000.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 20	员工	否	8,781.78	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	439.09	2023 年 7 月	否	否
员工 21	员工	否	10,546.08	日常办公费用 备用金	2022 年	一年以内	527.30	2023 年 8 月	否	否
员工 22	员工	否	89,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	4,450.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 23	员工	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	2023 年 9 月	否	否
员工 24	员工	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 25	员工	否	50,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	2,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 26	员工	否	50,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	2,500.00	截 止 本 回 函 日 已 归 还 3 万, 剩 余 2 万 2023 年 7 月归还	否	否
员工 27	员工	否	13,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	650.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 28	员工	否	60,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	3,000.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 29	员工	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否
员工 30	员工	否	30,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,500.00	截 止 本 回 函日, 已归 还	否	否

借款人	现任职位	与公司控股股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系	2022 年借款金额（元）	实际资金流向	借款时间	截至 2022 年末借款余额账龄	截至 2022 年末已计提坏账准备金额（元）	预计归还时间	是否逾期归还	是否存在利息
员工 31	员工	否	20,000.00	项目备用金	2022 年	一年以内	1,000.00	截止本回函日，已归还	否	否
员工 32	员工	否	10,000.00	日常办公费用备用金	2022 年	一年以内	500.00	截止本回函日，已归还	否	否
合计			846,465.66				40,818.28			

2022 年度公司收到员工归还借款 139.01 万元的具体情况如下：

借款人	借款人现任职位	与公司控股股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系	2022 年收到员工归还借款金额（元）	实际资金流向	是否实质构成资金占用	是否逾期归还	是否存在利息
员工 33	员工	否	19,860.00	项目备用金	否	否	否
员工 34	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 35	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 36	员工	否	20,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 37	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 38	员工	否	5,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 16	子公司山西惠民的董事长	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 39	员工	否	119.04	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 40	员工	否	15,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 41	员工	否	198.40	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 42	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 43	员工	否	134.00	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 29	员工	否	85,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 44	员工	否	400.00	项目备用金	否	否	否
员工 45	员工	否	400.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 46	员工	否	15,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 47	员工	否	8,255.93	项目备用金	否	否	否
员工 48	员工	否	3,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 49	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 50	员工	否	10,500.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 51	员工	否	12,600.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 52	员工	否	30,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 53	员工	否	3,900.00	项目备用金	否	否	否
员工 54	员工	否	30,000.00	项目备用金	否	否	否

借款人	借款人 现任职位	与公司控股股东实际控制人及其附属企业是否存在关联关系	2022年收到员工归还借款金额 (元)	实际资金流向	是否实质构成资金占用	是否逾期归还	是否存在利息
员工 55	员工	否	19,567.80	项目备用金	否	否	否
员工 56	员工	否	1,662.20	遗失读卡器挂账	否	否	否
员工 57	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 58	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 59	员工	否	966.00	代缴员工公积金个人部分	否	否	否
员工 60	员工	否	2,400.00	项目备用金	否	否	否
员工 61	员工	否	191,987.00	项目备用金	否	否	否
员工 62	员工	否	60.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 63	员工	否	545.88	项目备用金	否	否	否
员工 64	员工	否	16,000.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 65	员工	否	1,675.12	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 66	员工	否	895.79	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 67	原子公司通达易的总经理	否	400,000.00	原子公司通达易收到其个人股东借给通达易款项	否	否	否
员工 68	原子公司通达易副董事长	否	400,000.00	原子公司通达易收到其个人股东借给通达易款项	否	否	否
员工 69	子公司易达迅的总经理	否	15,000.00	子公司易达迅收到其个人股东借给易达迅款项	否	否	否
合计			1,390,127.16				

依据公司个人借款管理制度，员工因公出差、零星采购、办理其他事务，经财务部门核准可周转使用的周转金、备用金，员工可申请借款。上述员工借款均系备用金借款，系根据公司业务开展需要、经过审批授权后借支；同时也不存在上市公司董事、监事及高级管理人员借款，未构成实质性资金占用情形。

其他应收款坏账准备计提政策：

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法参照金融工具的预期信用损失的确定方法。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的其他应收款单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，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判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组

合的依据如下：

组合名称	确定组合的依据	计提方法
组合 1 应收合并范围内关联方款项	本组合为风险较低的应收合并范围内关联方款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况，认为该类组合违约风险较低，未计提坏账准备
组合 2 应收其他款项	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	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，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2022 年末员工借款余额，已按照公司其他应收款坏账准备计提政策计提足额的坏账准备金额。

（四）进一步自查并说明是否存在其他非经营性资金占用、违规担保等损害上市公司利益的情形，以及其他应披露未披露的重大事项。

公司对 2022 年度控股股东及其附属企业非经营性资金占用、违规担保等情况进行了全面自查，并在 2022 年年度报告中进行了披露。除报告中披露的控股股东资金占用情形外，公司不存在其他控股股东及其关联方非经营性资金占用和违规担保等损害上市公司利益的情形。截至回函日，公司严格按照相关法律、法规及规范性文件履行信息披露义务，不存在其他应披露而未披露的重大事项。

独立董事意见：

我们作为公司的独立董事，对上述控股股东及其附属企业非营业性资金占用等情况进行了认真核查，并发表如下意见：

我们对易方科技资金占用的明细以及公司披露的相关公告进行了仔细核查，同时向公司董事会秘书、财务中心等相关人员就易方科技非经营性资金占用事项进行了深入了解，易方科技已于 2023 年 4 月 11 日、5 月 18 日将上述非经营性资金占用偿还完毕，未给上市公司带来重大经济损失。截至回函日，除上述情况外，不存在公司控股股东及其附属企业占用上市公司资金的情况。

公司应高度重视，严格遵守上市公司相关法律法规的规定，在日常经营中积极核查与关联方资金往来情况，跟踪资金偿还落实情况，减少对公司造成的影响。

公司要加强内部控制，规范资金使用管理，杜绝类似情况再次发生，切实维护全体股东尤其是中小股东的利益。

年审会计师的核查与结论

1、我们执行的核查程序主要包括：

（1）向管理层了解本次关联交易未履行事前审批程序及信息披露义务的原因，检查公司关联交易相关的内部控制制度，复核内部控制自我评价报告判断非财务报告内部控制不存在重大缺陷、重要缺陷的原因及合理性依据。

（2）获取关联方易方科技资金占用发生及归还明细表，逐笔检查资金占用形成的原始单据、资金归还凭证，复核资金占用形成的具体原因、发生时间、占用金额（及对应利息金额）、占用方式、占用资金使用情况、还款金额、还款时间、每期日最高占用余额及占最近一期经审计净资产的比例。

（3）获取员工借款、员工归还借款明细表、员工备用金借款制度，检查主要借款形成的原始单据、资金归还凭证，复核员工借款的具体原因、发生时间、归还时间、账龄、利息、坏账准备计提金额等，判断员工借款是否符合公司制度，不构成资金占用情形。

（4）取得并查阅 2022 年应收账款、其他应收款等往来款明细账，以识别是否存在其他非经营性资金占用；取得关联方交易明细表，结合收入等科目检查披露的完整性、准确性；查询公司贷款卡信息，以获取是否存在为其他公司的担保及担保的合规性。

2、经核查，我们认为：

（1）易方科技关联方资金占用系公司代易方科技员工缴纳五险一金形成，公司已按实际占用情况披露；

（2）内部控制自我评价报告判断非财务报告内部控制不存在重大缺陷、重要缺陷依据合理；

（3）员工借款主要系员工备用金借款，通过报销冲账或归还借款二种方式清账，员工借款符合公司个人借款管理制度，不构成资金占用情形；

（4）除前述情形外，公司不存在其他非经营性资金、违规担保等损害上市公司利益的情形，以及其他应披露未披露的重大事项。

问题三、你公司披露的《关于控股股东股份新增轮候冻结的公告》显示，截至 2023 年 4 月 27 日，你公司控股股东、实际控制人张曦所持的 69,681,649 股公司股份（占公司总股本比例为 16.21%）全部处于质押、司法冻结、轮候冻结状态。若后续张曦所持公司股份涉及处置，可能会导致公司股权结构发生变动。请你公司：

（1）列表说明张曦所持公司股份所涉纠纷或诉讼的金额、进展情况，股份质押、司法冻结、轮候冻结的具体情况。

（2）结合问题（1）答复、张曦个人资信状况、主要资产及负债规模、涉诉或纠纷情况、对外提供担保情况、所持公司股份可能面临的司法处置情况等，充分提示控制权不稳定风险，并说明公司已采取或拟采取的风险防范措施及进展。

回复：

（一）列表说明张曦所持公司股份所涉纠纷或诉讼的金额、进展情况，股份质押、司法冻结、轮候冻结的具体情况。

1、控股股东张曦先生所持公司股份质押的情况

截至回函日，公司控股股东、实际控制人张曦先生通过个人普通股份证券账户持有公司股份 69,681,649 股，占公司总股本的 16.21%；其中，累计质押股数为 69,606,749 股，占其持有公司股份总数比例为 99.89%，占公司总股本比例为 16.19%。

张曦先生持有的部分公司股份所办理的股票质押式回购交易已于 2022 年 12 月 21 日到期，截至回函日，张曦先生未购回上述质押的股份，该部分股份仍处于质押状态。

（1）张曦先生股票质押式回购交易到期的具体情况如下：

股东名称	是否为控股股东或第一大股东及其一致行动人	本次质押到期股数（万股）	占其所持股份比例	占公司总股本比例	是否为限售股	是否为补充质押	质押起始日	质押到期日	质权人	质押用途
张曦	是	2,668.7125	38.30%	6.21%	部分为高管锁定股	否	2019-12-18	2022-12-15	东吴证券股份有限公司	置换前次股份质押借款
		1,580.5000	22.68%	3.68%			2019-12-20	2022-12-15		
		2,344.6000	33.65%	5.45%			2019-12-24	2022-12-21		

		152.0000	2.18%	0.35%			2022-10-11	2022-12-15		
		74.8000	1.07%	0.17%		是	2022-10-11	2022-12-15		补充质押
		140.0624	2.01%	0.33%			2022-10-11	2022-12-21		
合计	-	6,960.6749	99.89%	16.19%	-	-	-	-	-	-

（2）截至回函日，张曦先生所持公司股份质押情况如下：

股东名称	持股数量（万股）	持股比例	已质押股份数量（万股）	占其所持股份比例	占公司总股本比例	已质押股份情况		未质押股份情况	
						已质押股份限售和冻结数量（万股）	占已质押股份比例	未质押股份限售和冻结数量（万股）	占未质押股份比例
张曦	6,968.1649	16.21%	6,960.6749	99.89%	16.19%	高管锁定股：5,220.5062 司法冻结股：6,960.6749	100.00%	高管锁定股：5.6175 司法冻结股：7.49	100.00%

截至回函日，张曦先生持有的公司 6,960.6749 万股股份仍处于质押状态，尚未赎回，且该质押股份涉及司法冻结/轮候冻结。

2、张曦先生所持公司股份司法冻结的基本情况

序号	本次被司法冻结股份数量（股）	占其所持股份比例	占公司总股本比例	是否为限售股及限售类型	起始日	到期日	司法冻结执行人	原因	涉及金额/执行金额（元）	涉及案由及进展
1	74,900	0.11%	0.02%	是，其中56,175股为高管锁定股	2022-11-16	2025-11-15	厦门市湖里区人民法院	司法冻结		
2	25,067,863	35.97%	5.83%	是，其中52,205,062股为高管锁定股	2022-11-29	2025-11-28	厦门市湖里区人民法院	司法再冻结	22,533,333.00	系其及相关方与厦门舜隆小额贷款股份有限公司金融借款合同涉及纠纷所致。2022年12月1日，厦门市湖里区人民法院做出《民事裁定书》，已经裁定解除张曦先生持有的公司69,606,749股股份的冻结。
	14,846,262	21.31%	3.45%							
	22,024,000	31.61%	5.12%							
	1,619,262	2.32%	0.38%							
	958,738	1.38%	0.22%							
	1,422,000	2.04%	0.33%							
	1,520,000	2.18%	0.35%							
	748,000	1.07%	0.17%							
	1,400,624	2.01%	0.33%							

3、张曦先生所持公司股份轮候冻结的基本情况

序号	本次被轮候冻结股份数量（股）	占其所持股份比例	占公司总股本比例	是否为限售股及限售类型	轮候冻结委托日期	轮候期限	轮候机关	原因	涉及金额/执行金额（元）	涉及案由及进展
----	----------------	----------	----------	-------------	----------	------	------	----	--------------	---------

1	74,900	0.11%	0.02%	是，其中 56,175股为 高管锁定股	2022-11-29	36 个月	厦门市湖 里区人民 法院	轮候冻结	22,533,333. 00	同本问题回复 2“涉及案由及 进展”项
2	74,900	0.11%	0.02%	是，其中 52,261,237 股为高管锁 定股	2022-12-05	36 个月	吉林省白 山市中级 人民法院	轮候冻结	820,000,000 .00	系其为北京京 发置业有限公司向以白山江 源农村商业银行股份有限公 司为代理行的 银团申请借款 提供连带责任 保证担保且相 关借款涉及纠 纷所致。 已于2022年 10月9日收到 吉林省白山市 中级人民法院 传票。
	69,606,749	99.89%	16.19%							
3	69,606,749	99.89%	16.19%	是，其中 52,205,062 股为高管锁 定股	2023-02-08	36 个月	江苏省苏 州市中级 人民法院	轮候冻结	180,400,000 .00	东吴证券股份 有限公司与张 曦关于部分公 司股份涉及质 押式证券回购 纠纷。 截至本回函 日，案件已受 理尚未开庭。
4	74,900	0.11%	0.02%	是，其中 52,261,237 股为高管锁 定股	2023-02-14	36 个月	北京市第 三中级人 民法院	轮候冻结	2,773,973,1 59.00	系其为北京应 通科技有限公 司等向兴业国 际信托有限公 司申请贷款业 务提供连带担 保且相关借款 涉及纠纷所 致。 截至本回函 日，已收到债 权文书公证 书。
	69,606,749	99.89%	16.19%		2023-02-14	36 个月		轮候冻结		
5	2,858,309	4.10%	0.66%	是，其中 2,143,732 股为高管锁 定股	2023-03-29	36 个月	北京市石 景山区人 民法院	轮候冻结	15,000,000. 00	系其为北京应 通有限公司与 湖州浩汇投资 管理合伙企业 (有限合伙)合 同提供连带责 任保证担保且 相关合同涉及 纠纷所致。 截至回函日，本 案一审已裁决。
6	74,900	0.11%	0.02%	是，其中 52,261,237 股为高管锁	2023-03-31	36 个月	苏州市吴 中区人民 法院	轮候冻结	40,400,000. 00	系其个人《借款 合同》涉及纠纷 所致。

	69,606,749	99.89%	16.19%	定股						截至回函日，该案件正在受理中。
7	74,900	0.11%	0.02%	是，其中52,261,237股为高管锁定股	2023-04-24	36 个月	辽宁省大连市中级人民法院	轮候冻结	230,352,800.00	系其为大连环球外商俱乐部有限公司等与盛京银行股份有限公司大连开发区支行的借款合同提供连带责任保证担保且该借款合同涉及纠纷所致。本案一审已裁决。
	69,606,749	99.89%	16.19%							

上述张曦先生涉及的股份质押、司法冻结、轮候冻结的具体情况公司已按照相关法律法规的要求分别于 2022 年 12 月 2 日、2022 年 12 月 7 日、2022 年 12 月 29 日、2023 年 2 月 10 日、2023 年 2 月 16 日、2023 年 4 月 4 日、2023 年 4 月 27 日在巨潮资讯网进行披露。

（二）结合问题（1）答复、张曦个人资信状况、主要资产及负债规模、涉诉或纠纷情况、对外提供担保情况、所持公司股份可能面临的司法处置情况等，充分提示控制权不稳定风险，并说明公司已采取或拟采取的风险防范措施及进展。

根据公司在巨潮资讯网披露的《关于控股股东股份被司法冻结目前正在办理解除股份冻结手续的公告》（公告编号：2022-076）、《关于控股股东股份新增轮候冻结的公告》（公告编号：2022-077、2023-011、2023-012、2023-014、2023-029），截至回函日，张曦先生持有公司股份 69,681,649 股，占公司总股本的 16.21%，其所持有的本公司全部股份处于质押/司法冻结/轮候冻结状态，相关冻结所涉及金额累计已达 40.83 亿元。上述司法冻结/轮候冻结后续若出现司法处置风险，将对公司实际控制权的稳定产生不利影响，敬请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。

（1）截至回函日，张曦先生所持有公司股份被司法冻结/轮候冻结暂未导致公司控制权发生变更。若后续张曦先生相应股份涉及司法处置，将会导致公司股权结构发生变动，敬请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。

（2）若后续张曦先生相应股份涉及司法处置，会对公司控制权的稳定产生不利影响，虽然公司经营计划及重大事项的决策均由董事会/股东大会审议决定，

具有较为完备的议事规则，仍不能完全排除控制权受到影响从而导致决策效率降低的风险，敬请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。

（3）公司将密切关注上述事项的进展情况，并严格按照相关法律法规的规定及时履行信息披露义务，上述事项存在不确定性，敬请广大投资者谨慎决策，注意投资风险。

公司已采取或拟采取的措施：

（1）公司经营管理体系完善、人员机构配置完整，具有自主的独立经营能力，公司与张曦先生及其他主要股东在资产、业务、财务、人员、机构等方面均保持独立。

（2）公司拥有完整规范的内部控制管理机制，在多元化股东结构下董事会、监事会和经营管理层能够稳定且独立运作，董事会能够决定公司的发展战略及经营计划，且公司经营管理层有着丰富的行业运营经验，熟悉公司发展历程，了解公司产品、技术及业务，公司战略能够有效执行。

（3）针对张曦先生所持有公司股份被司法冻结/轮候冻结可能对于公司控制权稳定产生的影响，公司将进一步健全、完善法人治理结构和相关管理制度，明确公司股东大会、董事会、监事会、经营管理层等各方参与者的责任、权利与义务，持续完善在业务流程各个环节的内部控制程序，提高公司决策效率。

公司将严格按照《公司法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等法律法规和《公司章程》的规定，保障公司股东大会、董事会、监事会规范运作及内部控制体系和管理层的正常运转，提升公司治理有效性和决策效率。

（4）公司严格按照法律法规及相关规定及时履行信息披露义务。

综上所述，张曦先生所持有的股份冻结事项后续若涉及司法处置可能会对公司控制权的稳定产生不利影响，但并不影响公司生产经营与运营管理。公司战略方向明确，管理团队稳定，各项业务稳步推进，呈现良好的发展态势。公司将持续关注张曦先生所持股份冻结事项的进展情况，并严格按照相关法律法规的规定及时履行信息披露义务。

问题四、报告期内，你公司应付账款中新增 1 笔关联方资金拆借，金额为

1,100 万元。请你公司说明该款项涉及关联方名称、与你公司具体关联关系、具体内容、发生时间、预计还款时间、是否符合合同约定、是否基于真实交易形成。

请年审会计师核查并发表明确意见。

回复：

上述该笔资金拆借情况如下：

单位：万元

关联方名称	关联关系	具体内容	具体金额	发生时间	还款时间	是否符合合同约定	是否基于真实交易形成
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	800.00	2022-06-13	2023-01-17	是	不适用
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	135.00	2022-09-14	2023-01-17	是	不适用
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	75.00	2022-11-15	2023-01-17	是	不适用
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	90.00	2022-12-29	2023-01-17	是	不适用

2022 年 6 月，本公司与易联众（福建）医疗器械有限公司（以下简称“医疗器械公司”）签订《借款合同》，本公司向医疗器械公司借款 1,100.00 万元，借款期限：2022 年 6 月 13 日至 2023 年 6 月 12 日，利率 0.00%，利随本清。借款用途为补充公司流动资金需求。2023 年 1 月 17 日，该款项作为医疗器械公司注销退回股东的投资款项收回。

年审会计师的核查与结论

1、我们执行的核查程序主要包括：

- （1）与管理层了解公司与易联众（福建）医疗器械有限公司借入资金实际用途。
- （2）获取并检查公司与易联众（福建）医疗器械有限公司签订的《借款协议》、借款实际发生的银行回单。
- （3）获取易联众（福建）医疗器械有限公司《2023 年第一次临时股东会决议》、“（仓）市监登字（2023）第 2173 号”《登记通知书》、分红及收回投资款银行回单，复核易联众（福建）医疗器械有限公司注销及投资款返还。

2、经核查，我们认为：

公司与易联众（福建）医疗器械有限公司资金拆借 1,100 万元已于 2023 年 1 月 17 日以收回投资款的方式全部偿还完毕。

问题五、报告期内，你公司销售费用、管理费用、研发费用分别为 12,029.83 万元、26,724.14 万元、17,787.54 万元，分别同比变化-0.57%、5.71%、-4.52%；支付给职工以及为职工支付的现金为 51,841.24 元，同比增长 6.88%。报告期末，你公司领取薪酬员工总人数为 2,625 人，较期初下降 15.13%。请你公司：

（1）说明营业收入大幅下降但各项期间费用几乎无变化甚至合计发生额增长的原因及合理性。

（2）结合员工数量、薪酬水平及同行业可比公司平均薪酬等情况，说明员工人数下降但支付给职工以及为职工支付的现金增长的原因，与营业收入及员工数量变化是否匹配。

回复：

（一）说明营业收入大幅下降但各项期间费用几乎无变化甚至合计发生额增长的原因及合理性。

报告期与上年同期，公司销售费用、管理费用与研发费用（下方简称“三项期间费用”）构成如下：

单位：万元

项目	三项期间费用					
	2022 年		2021 年		发生额同 比增减金 额	发生额 同比增 减百分 比
	发生额	占发生额 合计数的 比例	发生额	占发生额 合计数的 比例		
职工薪酬	41,946.41	74.19%	40,023.51	71.46%	1,922.89	4.80%
折旧费用	3,493.84	6.18%	3,402.88	6.08%	90.96	0.23%
业务招待费	3,437.33	6.08%	3,896.38	6.96%	-459.05	-1.15%
管理营运费、使用权资产折旧、租赁费、其他费用	4,021.52	7.11%	3,978.95	7.10%	42.57	0.11%
差旅费用	1,087.06	1.92%	1,170.70	2.09%	-83.64	-0.21%
办公费用	1,060.51	1.88%	1,068.94	1.91%	-8.43	-0.02%
中介服务费	972.17	1.72%	1,955.86	3.49%	-983.69	-2.46%

广告及宣传费、销售服务费、委托开发费、检测费	522.68	0.92%	512.95	0.92%	9.72	0.02%
合计	56,541.52	100.00%	56,010.19	100.00%	531.33	1.33%

1、如上表，公司报告期的职工薪酬占期间费用的比例为 74.19%，且职工薪酬同比增长 4.80%，故职工薪酬略有增长是期间费用未下降的主要因素。

职工薪酬略有增长主要系 2022 年人均员工数较上年同期同比减少幅度较小[详见本问题（二）的回复]及下述三个原因导致：

（1）为助力公司未来持续长远发展，2022 年公司加大数字科技业务、数字服务业务投入，由于该业务尚处于业务模式探索阶段，获取订单较少，其大部分人工只能期间费用化，职工薪酬同比增加 2,306.59 万元；

（2）报告期因实施人员优化措施，产生辞退福利 810.82 万元；

（3）因各地区社平工资上涨，公司社保基数相应提高而增加社会保险费用 588.96 万元。

2、如上表，折旧费用占期间费用的比例为 6.18%，本期发生额几乎与上年同期持平，未下降主要系公司无形资产采用直线法摊销，固定资产采用年限平均法折旧。

3、业务招待费、差旅费用、办公费用同比有一定下降，管理营运费、使用权资产折旧、租赁费和其他费用的合计数同比几乎持平，这些费用未大幅下降，主要系报告期年人均员工数同比减少幅度较小所致。

（二）结合员工数量、薪酬水平及同行业可比公司平均薪酬等情况，说明员工人数下降但支付给职工以及为职工支付的现金增长的原因，与营业收入及员工数量变化是否匹配。

1、员工人数下降但支付给职工以及为职工支付的现金增长的原因

（1）公司报告期及上年同期各月员工数如下：

单位：人

年度	年度平均人数	1 月	2 月	3 月	4 月	5 月	6 月	7 月	8 月	9 月	10 月	11 月	12 月
2022 年	2,839	3,083	3,072	3,045	2,974	2,969	2,863	2,734	2,700	2,684	2,660	2,664	2,625

2021 年	2,969	2,876	2,858	2,867	2,911	2,960	2,930	2,968	3,003	3,028	3,065	3,067	3,093
同比增减	-130	207	214	178	63	9	-67	-234	-303	-344	-405	-403	-468

2022 年起公司严格控制人员新增，并逐步推行人员优化措施，由于措施执行需要上下充分沟通，执行成效需要一定时间才能呈现，故 2022 年 1-8 月员工数虽逐月下降，但月平均人数（2,930 人）仍高于上年同期（2,922 人）；2022 年 9 月起，年平均员工数才低于上年同期年平均员工数。因此虽 2022 年期末人数较 2021 年期末减少 468 人、同比下降 15.13%，但 2022 年平均员工数仅较 2021 年减少 130 人、同比下降 4.38%，如上表。

（2）公司报告期薪酬水平及同行业可比公司平均薪酬情况如下：

单位：万元

项目	易联众	同行业 平均薪酬	久远银海	卫宁健康	创业慧康	山大地纬	思创医惠	万达信息
a、年平均员工数	2,839.00	—	4,582.50	6,586.50	3,512.00	1,608.00	1,932.00	5,926.00
b、应付职工薪酬	53,116.39	—	73,957.18	133,467.96	66,149.86	27,711.05	43,426.80	175,525.95
c、支付给职工以及为职工支付的现金	51,841.24	—	64,562.62	104,757.85	52,575.38	26,174.65	41,521.46	150,804.86
年人均职工薪酬 (b/a)	18.71	20.76	16.14	20.26	18.84	17.23	22.48	29.62
支付给职工以及为职工支付的现金的年人均金额 (c/a)	18.26	18.03	14.09	15.90	14.97	16.28	21.49	25.45

如上表所示，报告期公司的年人均职工薪酬为 18.71 万元，同行业上市公司的人均职工薪酬平均值为 20.76 万元；报告期公司的人均职工薪酬略低于同行业上市公司的平均值。

报告期公司支付给职工及为职工支付的现金的年人均值为 18.26 万元，同行业可比公司支付给职工及为职工支付的现金的年人均平均值为 18.03 万元，报告期公司支付给职工及为职工支付的现金的年人均值与同行业可比公司的平均值基本持平。

（3）报告期与上年同期，公司员工数量、薪酬水平的变化情况如下：

单位：万元

项目	2022 年	2021 年	变动
----	--------	--------	----

a、年平均员工数	2,839	2,969	-4.38%
b、应付职工薪酬	53,116.39	55,123.05	-3.64%
年人均职工薪酬 (b/a)	18.71	18.57	0.77%
c1、支付给职工以及为职工支付的现金	51,841.24	48,501.91	6.88%
加: c2、购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金中支付的职工薪酬	1,016.57	3,618.54	-71.91%
c、考虑 c2 后的支付给职工以及为职工支付的现金 (c1+c2)	52,857.81	52,120.45	1.41%
d、支付给职工以及为职工支付的现金的年人均金额 (c/a)	18.62	17.55	6.06%
e、应付职工薪酬年末与年初的差额	462.30	2,151.45	-78.51%
f、支付给职工以及为职工支付的现金的年人均金额 { (c+e)/a }	18.78	18.28	2.75%

如上表所示，报告期公司年平均员工数同比下降 4.38%，支付给职工以及为职工支付的现金同比增长 6.88%，考虑购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金中支付的职工薪酬后，同比增长为 6.06%。

报告期公司年人均职工薪酬 18.71 万元，与上年同期基本持平，且报告期公司年人均职工薪酬低于同行业上市公司平均水平，说明报告期公司年人均职工薪酬处于合理水平，因此报告期支付给职工以及为职工支付的现金的年人均金额增长不是人均职工薪酬的变化导致。

考虑应付职工薪酬期初值与期末值对当期支付给职工以及为职工支付的现金的影响后，2022 年支付给职工以及为职工支付的现金的年人均金额 18.78 万与上年同期 18.28 万元基本持平。

2、营业收入及员工数量变化是否匹配

报告期末员工数为 2,625 人，较上年末减少 15.13%。但报告期年均员工数 2,839 人，较上年同期减少 4.38%，减幅较小。报告期营业收入 5.39 亿元，较上年同期下降 38.10%；因此，报告期营业收入的下滑，与报告期员工数量的减少，相关性较小；报告期营业收入的下降主要系 2022 年第四季度受复杂严峻的外部环境及国内政策变动影响，项目验收受到较大不利影响。（具体详见“问题（一）营业收入下滑的原因”的说明）

2023 年一季度平均员工数 2,545 人，较上年同期减少 521 人，减幅 16.99%，2023 年一季度营业收入 1.36 亿元，较上年同期增长 88.20%，因此员工数量的减少不会对公司的持续经营能力产生不利影响。报告期末员工数量较期初减少，主

要受公司持续实施的控本增效措施（控本增效措施详见“问题一（二）5. 公司盈利能力改善及措施”）影响。

问题六、报告期末，你公司存货余额为 16,928.13 万元，较期初增长 15.98%。其中，合同履约成本账面价值为 12,602.89 万元。请你公司：

（1）补充列示合同履约成本的具体明细，包括项目对应的合同名称、合同金额及签订时间、交易原因、主要条款及履行情况、项目实施状态及验收情况、预计后续的交付安排、计提的减值准备等，相关会计处理是否符合《企业会计准则》。

（2）结合公司主营业务经营情况、在手订单执行情况、经营模式及生产周期等，量化说明存货与营业收入之间的对应关系。

回复：

（一）补充列示合同履约成本的具体明细，包括项目对应的合同名称、合同金额及签订时间、交易原因、主要条款及履行情况、项目实施状态及验收情况、预计后续的交付安排、计提的减值准备等，相关会计处理是否符合《企业会计准则》。

1、2022 年 12 月 31 日公司合同履约成本余额 12,602.89 万元，较期初增加 29.13%，合同履约成本主要构成明细构成如下：

单位：万元

客户类型	库龄	合同履约成本	截至 2022 年 12 月 31 日计提的跌价准备	存货跌价准备比例	合同金额	截至本回函日已回款金额	截至目前确认收入的金额
企业类	1 年	2,534.38	37.28	1.47%	11,104.45	3,755.53	1,038.90
	1-2 年	2,450.57	193.31	7.89%	8,789.64	4,207.90	657.88
	2-3 年	119.53	54.32	45.45%	1,668.31	351.93	-
	3 年以上	1,760.27	1,760.27	100.00%	139.51	10.64	-
合计		6,864.75	2,045.18	29.79%	21,701.91	8,326.00	1,696.78
医院类	1 年	1,111.65	-	0.00%	12,476.87	4,103.64	2,512.91
	1-2 年	1,691.11	79.06	4.67%	10,765.75	4,831.08	1,336.94
	2-3 年	326.74	19.88	6.09%	2,163.30	272.60	193.59
	3 年以上	198.31	198.31	100.00%	1,603.15	721.09	21.77

合计		3,327.82	297.25	8.93%	27,009.08	9,928.41	4,065.21
银行类	1 年	298.14	23.31	7.82%	2,790.18	1,639.52	1,658.99
	1-2 年	738.35	60.65	8.21%	3,120.01	2,150.39	748.93
	2-3 年	27.79	4.21	15.16%	474.10	218.32	183.96
	3 年以上	62.01	62.01	100.00%	680.65	340.80	-
合计		1,126.29	150.19	13.33%	7,064.95	4,349.03	2,591.89
政府类	1 年	2,054.39	2.08	0.10%	8,337.23	2,725.38	388.92
	1-2 年	1,417.11	138.56	9.78%	11,623.89	4,537.60	745.07
	2-3 年	517.19	71.40	13.81%	2,593.29	952.73	6.68
	3 年以上	152.88	152.88	100.00%	516.92	6.40	-
合计		4,141.57	364.92	8.81%	23,071.32	8,222.11	1,140.68
库龄 3 年以下		13,286.96	684.06	5.15%	75,907.02	29,746.62	9,472.78
库龄 3 年以上		2,173.48	2,173.48	100.00%	2,940.24	1,078.93	21.77
总计		15,460.43	2,857.54	18.48%	78,847.26	30,825.55	9,494.55

合同履行成本主要核算正在实施的项目所发生的项目实施费、人工成本及其他与项目有关的成本等；公司的主要客户群体主要系政府部门、银行、医院等，该类客户的合同履行成本占合同履行成本余额的比例达到 55.60%，该客户群体信用良好，不存在持续经营能力风险的现象，具有较强的支付能力。公司与企业类客户签约的合同，大部分终端用户也是政府与医院，因此企业类的客户方的履约能力也有较强保证。报告期末，对合同履行成本明细进行分析，参照对应销售合同签约情况、回款情况、项目实施状态及验收情况、后续交付与回款情况判断等，对合同履行成本进行跌价测试。

(1)截至报告期末库龄 3 年及以下的合同履行成本余额为 13,286.96 万元，其中库龄 1 年内占比 45.15%，1-2 年占比 47.39%，2-3 年占比 7.46%；共计提跌价 684.06 万元，存货跌价准备比例为 5.15%；该部分合同履行成本对应的销售合同情况：合同金额为 75,907.02 万元，截至本回函日已回款金额 29,746.62 万元，期后取得收入标志性文件确认收入的金额为 9,472.78 万元。

(2)截至报告期末库龄 3 年以上的合同履行成本余额为 2,173.48 万元，共计提跌价 2,173.48 万元，存货跌价准备比例为 100.00%；该部分合同履行成本

对应的销售合同情况：合同金额 2,940.24 万元，截至本回函日已回款金额 1,078.93 万元，期后取得收入标志性文件确认收入的金额为 21.77 万元，由于大部分项目需整体验收后一次性确认收入同时结转相关成本，而根据合同约定，一般存在部分比例的首付款或阶段款，库龄 3 年以上项目对应首付款比例大部分在 20%-50%之间，因此回款金额大于收入金额。

综上所述及上表情况，对合同履约成本的存货跌价准备计提充分。

2、公司是以销定产模式进行存货管理，本报告期末已签订合同但尚未履行完毕的履约义务所对应的合同金额为 92,047.42 万元（简称“在手订单”），合同履约成本报告期末余额占期末在手订单的 16.80%。公司报告期末合同履约成本余额的增长与期末在手订单金额的增长相匹配，相关存货真实、管理可控。

报告期合同履约成本期末账面余额前三十名对应的项目合同信息如下表：

单位：元

项目名称	合同履约成本	2022年12月31日计提的跌价准备	合同金额（含税）	合同签订时间	合同交易内容	项目实施状态及验收情况、预计后续的交付安排	合同主要条款
项目 1	13,121,233.55	13,121,233.55	不适用	不适用	IBM 软件	项目已终止，已全额提存货跌价准备	不适用
项目 2	6,753,611.31	-	14,280,000.00	2022 年	技术贸易及硬件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 9 月验收已回款金额：2,856,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求，安装调试并稳定运行三个月，并提供第三方软件测评报告 合同收款条件：1、合同签订生效后 30 日内支付 20%合同款 2、验收合格后（合同签订生效后 12 个月内）30 日内支付 20%合同款 3、从验收合格之日起满 12 个月，30 日内支付 20%合同款 4、从验收合格之日起满 24 个月，30 日内支付 20%合同款 5、从验收合格之日起满 36 个月，30 日内支付 20%合同款
项目 3	5,322,956.32	-	15,600,000.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 9 月验收已回款金额：9,360,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：签订 20%，上线 40%，验收 30%，验收合格满一年后 10%
项目 4	4,823,328.62	1,356,165.15	7,165,000.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 9 月验收；已回款金额：5,015,500.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签订后付 30%，上线试运行付 40%，初验合格付 20%，系统稳定运行 3 个月并终验合格后付 10%。
项目 5	4,776,692.45	-	12,264,195.00	2018 年	软件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收已回款金额：3,466,489.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签订 15%，所有货物上线 30%，所有货物通过验收 30%，项目验收支付到合同额 90%，项目验收合格 10%转为质保金，在验收期满一年后返还。
项目 6	3,101,775.75	-	8,326,494.27	2021 年	软件及硬件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 8 月验收已回款金额：3,258,193.41 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、签约款：甲方应于合同签约并收到乙方如下文件后 30 日内，向乙方支付本合同总价的 27%；2、初验付款：甲方应于本项目安装初验合格且收到乙方如下文件后 30 日内，向乙方支付本合同总价款的 40%；3、终验付款：甲方应于本项目安装终验合格且收到乙方如下文件后 30 日内，向乙方支付本合同总价款的 28%。4. 质保付款：甲方应于本项目质保到期且收到乙方如下文件后 30 日内，向乙方支付本合同总价款的 5%。
项目 7	2,589,478.12	-	2,980,000.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 6 月验收已回款金额：1,192,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：背靠背：签约 20%、第 2-5 阶段工作完成各收款 10%、终验 10%，运维三年每年 10%
项目 8	2,401,495.82		9,784,000.00	2022 年	软件及硬件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 9 月验收已回款金额：4,431,100.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同回款条件：合同上线 65%，验收 30%，结项 5%

项目 9	2,315,545.58	381,411.68	2,050,181.93	2020 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 6 月验收 已回款金额：1,640,145.54 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签订 30%；初验的 50%；终验 20%。
项目 10	2,247,975.00	-	8,188,500.00	2018 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2024 年 12 月验收 已回款金额：4,913,100.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签订 30%，初验 50%，终验 20%。
项目 11	2,220,181.94	-	4,902,300.00	2022 年	技术服务	项目实施状态：2023 年 4 月已验收 已回款金额：2,941,380.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：初验 60%，验收 30%，免维期满 10%
项目 12	1,836,194.65	-	2,079,200.00	2022 年	硬件	项目实施状态：已验收； 已回款金额：2,079,200.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、到货付款：合同设备全部到货且收到卖方提供的如下单据后 30 日内，买方向卖方支付合同总价的 70%的到货付款；2、验收付款：合同设备验收且收到卖方提供的如下单据后 30 日内，买方向卖方支付合同总价的 30%的验收款。
项目 13	1,805,801.93	293,416.46	1,603,128.60	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 7 月验收 已回款金额：1,442,815.74 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：签订 30%，初验 30%，终验 30%，质保期满 10%
项目 14	1,473,490.73	-	2,172,315.00	2019 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 7 月验收 已回款金额：1,303,389.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：自签订合同之日起 1 个月内且在甲方收到客户对应比例的货款及乙方出具 6%增值税专用发票后的 5 个工作日内，支付乙方合同金额的 60%；系统开发建设并通过验收合格后的 1 个月内且在甲方收到客户对应比例的货款及乙方出具 6%增值税专用发票后的 5 个工作日内，支付乙方合同金额的 35%，系统开发建设并通过验收合格满两年后，且在甲方收到客户对应比例的货款及乙方出具 6%增值税专用发票后的 5 个工作日内，支付乙方合同金额的 5%
项目 15	1,337,548.81		4,800,000.00	2022 年	维护服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：2024 年 8 月维护到期 已回款金额：1,440,000.00 元	验收条件：维护期满并提供维护保修服务报告 合同收款条件：合同签订后支付 30%，维护期满经验收合格后开具剩余合同款发票并支付剩余款项
项目 16	1,275,099.73	483,487.54	839,108.93	2021 年	技术服务	项目实施状态：预计需调整实施范围，已根据预估情况计提存货跌价准备； 验收情况：已部分验收 已回款金额：344,986.97 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：进度 1，完成系统上线且验收合格后，签署《项目验收报告》，并接到正式发票后 10 个工作日内，甲方向乙方支付合同对应款项，支付 54.18%；进度 2，完成设备到货且验收合同，签署《项目验收报告》，并接到正式发票后 10 个工作日内，甲方向乙方支付合同对应款项，支付 7.99%。进度 3，完成扫描服务并阶段性验收后，签署阶段性《项目验收报告》，并接到正式发票后 10 个工作日内，甲方向乙方支付合同对应款项。款项支付最终根据甲方考核评价结果支付相应阶段款项 37.83%。

项目 17	1,274,464.01	-	1,426,000.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：已验收； 已回款金额：1,350,420.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签订后，7 个工作日内甲方支付合同总价款的 50%；等保安全建设服务实施完成，并通过安全等级测评服务出具测评报告后，5 个工作日内甲方支付合同价款的 45%；等级保护建设服务期满且安全运行后 5 个工作日内，甲方支付合同价款的 5%。
项目 18	1,255,434.92	-	-	未签订	合同未签订	预计 2023 年 10 月签订	不适用
项目 19	1,136,998.25	-	3,030,500.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收 已回款金额：1,212,200.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：签约 40%，初验 30%，终验 30%，履约保证金 10%
项目 20	1,120,529.93			未签订	合同未签订		不适用
项目 21	1,099,006.15		4,412,000.00	2022 年	软件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 9 月验收 已回款金额：4,191,400.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同回款条件：合同签定 50%，验收 45%，结项 5%
项目 22	1,073,996.58		3,408,000.00	2022 年	服务 + 硬件	项目实施状态：已验收； 验收情况：2023 年 3 月已验收 已回款金额：3,408,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同回款条件：合同签定 40%，验收 30%，结项 30%
项目 23	1,061,946.90	1,061,946.90	6,646,800.00	2017 年	硬件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收 已回款金额：6,149,160.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 付款方式：合同签订后一周内支付合同金额 30%，验收后付 65%，初验后 1 个月内付 5%
项目 24	1,058,149.76	-	4,153,465.24	2022 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收 已回款金额：1,246,039.57 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、合同签订后，甲方在 20 个工作日内支付 30%的合同款；2、完成第二阶段验收后，甲方在 20 个工作日内支付 30%的合同款；3、完成省数办验收后（终验），甲方在 20 个工作日内支付 25%的合同款；15%的余款于质保期结束后支付。
项目 25	1,026,576.36	-	4,731,000.00	2021 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收； 已回款金额：3,311,700.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、签订合同后在 15 个工作日内支付 30%；2、项目初验合格后 15 个工作日内支付 40%；3、项目终验合格后 15 个工作日内支付 30%
项目 26	1,009,837.95	1,009,837.95	2,347,400.00	2017 年	技术服务	项目实施状态：项目已终止，已全额提存货跌价准备	不适用

项目 27	993,609.83		2,194,560.00	2022 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 09 月验收； 已回款金额：1,987,200.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、合同签订后，经甲方确认开票并收到乙方开具相应金额的增值税普通发票之日起 15 个工作日内甲方支付合同总金额的 30%；2、项目上线验收合格后，经甲方确认开票并收到乙方开具相应金额的增值税普通发票之日起 15 个工作日内甲方支付合同总金额的 65%；3、免维期满后 15 个工作日内甲方支付合同总金额的 5%。
项目 28	952,145.71		3,112,000.00	2022 年	技术服务	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 12 月验收； 已回款金额：1,556,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同签约 50%，验收 45%，质保期后 5%
项目 29	944,420.22		4,458,000.00	2021 年	软件 + 硬件	项目实施状态：如期进展实施中； 验收情况：预计 2023 年 09 月验收； 已回款金额：2,107,100.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：合同验收 95%，结项 5%
项目 30	936,364.54		1,110,000.00	2022 年	硬件	项目实施状态：2023 年 4 月已验收 已回款金额：777,000.00 元	验收条件：符合合同开发项目的建设要求并取得验收报告 合同收款条件：1、乙方提供的产品经甲方验收合格后，应向甲方开具合格的增值税发票并提交《付款申请》。甲方收到乙方开具的合格的增值税发票和《付款申请》后 45 日内支付相应价款。订单对付款方式有特别约定的（如分期付款或分批次付款），以订单约定为准。
合计	72,345,891.42	17,707,499.23	138,064,148.97				

合同履约成本期末账面余额 15,460.43 万元,较期初账面余额 12,291.55 万元增加 25.78%,主要系报告期内受复杂严峻的外部环境及国内相关政策变动的影响,部分项目验收计划推迟,同时由于公司的下游客户主要由政府部门、银行、医院等社会服务单位构成,其验收程序耗时较长,因此部分项目在报告期未形成收入导致合同履约成本期末账面余额较期初增长较多。根据《企业会计准则第 14 号——收入(2017 年修订)》规定,合同履约成本核算企业为履行当前或预期取得的合同所发生的、不属于其他企业会计准则规范范围且按照本准则应当确认为一项资产的成本,公司合同履约成本主要核算正在实施的项目所发生的项目实施费、人工成本及其他与项目有关的成本等,符合《企业会计准则》规定。

(二) 结合公司主营业务经营情况、在手订单执行情况、经营模式及生产周期等,量化说明存货与营业收入之间的对应关系。

公司通过承接项目、销售产品和提供技术服务获取收入。项目实施周期根据项目规模、复杂程度、评价周期等情况各有不同,从几个月到几年不等。结算周期具体依据销售合同约定,一般分为项目签订首付款、上线或验收节点进度款、尾款及质保金等阶段分批结算。

报告期与上年同期公司营业收入、期末存货及期末在手订单情况如下:

单位:万元

项目	2022 年	2021 年
营业收入	53,916.99	87,100.08
存货期末账面价值	16,928.13	14,595.80
期末在手订单	92,047.42	66,963.59

报告期营业收入同比下滑 38.10%,期末在手订单同比增长 37.46%,存货期末账面价值同比增长 15.98%。2022 年受复杂严峻的外部环境及国内相关政策变动影响,第四季度项目验收工作的开展受到较大不利影响,报告期部分项目未完成验收,未形成收入,故其在合同履约过程中已发生的成本列示在合同履约成本,导致报告期末合同履约成本余额增长。因此受报告期营业收入下滑影响,期末在手订单呈上升趋势,期末存货余额同比增长。

问题七、报告期末,你公司应收账款余额为 40,410.29 万元,其中,账龄 1

年以上的应收账款占比为 65.11%。请你公司：

(1) 列示单项计提应收账款坏账准备的应收账款欠款方、前五大应收账款欠款方的具体明细，包括名称、销售产品类型、销售金额和占比、账期、截至回函日的回款情况、长期未回款的原因、是否逾期及逾期金额、坏账准备计提比例，上述客户是否为近三年前五大客户、是否为关联方等，并结合客户履约能力、历史回款情况、预期信用损失预计情况等，说明对相关欠款方坏账计提比例是否充分、谨慎。

(2) 结合业务模式和结算周期等因素，说明账龄 1 年以上的应收账款占比高的原因及合理性，是否符合合同约定，与同行业公司是否存在重大差异，相关应收账款主要欠款方的还款意愿和还款能力是否发生重大变化；结合前述情况说明相关应收账款是否存在较大的不可回收风险，应收账款的坏账计提是否充分、谨慎，你公司拟采取的催收回款措施。

回复：

(一) 列示单项计提应收账款坏账准备的应收账款欠款方、前五大应收账款欠款方的具体明细，包括名称、销售产品类型、销售金额和占比、账期、截至回函日的回款情况、长期未回款的原因、是否逾期及逾期金额、坏账准备计提比例，上述客户是否为近三年前五大客户、是否为关联方等，并结合客户履约能力、历史回款情况、预期信用损失预计情况等，说明对相关欠款方坏账计提比例是否充分、谨慎。

1、单项计提应收账款坏账准备的应收账款

报告期内公司按单项计提应收账款坏账准备的应收账款期末账面余额为 444.65 万，已按 100%计提坏账准备 444.65 万，期末账面价值为 0。此部分客户账龄较长且多次沟通协调催收无果，公司判断款项难以收回。综上，公司对按单项计提应收账款坏账准备的应收账款欠款方的坏账计提比例是充分且谨慎的。

报告期公司单项计提应收账款坏账准备的应收账款欠款方明细如下表：

单位：元

客户名称	产品类型	交易内容	合同金额	2022 年销售 收入	占比	应收账款期 末账面余额	账龄	账期（收款条件）	截止回 函日回 款情况	是否 逾期	逾期金额	坏账计提	坏账 准备 计提 比例	是否为 近三年 前五大 客户
客户 1	定制软件 及 IC 卡	定制软件	6,130,000. 00	-	0.00%	1,839,000. 00	4-5 年	分十年支付，即每年需支付合同金额 10%。	-	是	1,839,000. 00	1,839,000. 00	100%	是
客户 2	系统集成 及硬件	硬件	1,201,420. 00	-	0.00%	840,994.00	5 年以 上	1. 签订合同后预付 30%，到货 3 个工作日 支付 50%，验收后支付 15%，质保期后支 付质保金 5%。	-	是	840,994.00	840,994.00	100%	否
客户 3	定制软件 及 IC 卡	技术服务	150,000.00	-	0.00%	150,000.00	5 年以 上	合同签订后一次性支付	-	是	150,000.00	150,000.00	100%	否
客户 4	技术服务	维护服务	150,000.00	-	0.00%	150,000.00	1 年以 内	合同签订后 7 日内付款	-	是	150,000.00	150,000.00	100%	否
客户 5	定制软件 及 IC 卡	技术服务	4,500.00	-	0.00%	4,500.00	5 年以 上	合同签订后支付 40%，验收合同后支付 60%	-	是	4,500.00	4,500.00	100%	否
客户 6	定制软件 及 IC 卡	技术服务	19,800.00	-	0.00%	19,800.00	5 年以 上	合同签订后支付全款	-	是	19,800.00	19,800.00	100%	否
客户 7	技术服务	维护服务	49,000.00	-	0.00%	19,000.00	5 年以 上	合同签订后支付 50%，合同验收后支付 50%	-	是	19,000.00	19,000.00	100%	否
客户 8	技术服务	维护服务	39,000.00	-	0.00%	39,000.00	5 年以 上	按年收取维护费	-	是	39,000.00	39,000.00	100%	否
客户 9	技术服务	维护服务	30,000.00	-	0.00%	30,000.00	5 年以 上	按年收取维护费	-	是	30,000.00	30,000.00	100%	否
客户 10	定制软件 及 IC 卡	IC 卡	37,100.00	-	0.00%	22,350.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	22,350.00	22,350.00	100%	否
客户 11	定制软件 及 IC 卡	技术服务	45,000.00	-	0.00%	45,000.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	45,000.00	45,000.00	100%	否
客户 12	定制软件 及 IC 卡	技术服务	10,800.00	-	0.00%	10,800.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	10,800.00	10,800.00	100%	否
客户 13	技术服务	维护服务	38,000.00	-	0.00%	7,000.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	7,000.00	7,000.00	100%	否
客户 14	定制软件 及 IC 卡	定制软件	175,000.00	-	0.00%	105,000.00	5 年以 上	合同签订后支付 40%，验收合同后支付 60%	-	是	105,000.00	105,000.00	100%	否
客户 15	定制软件 及 IC 卡	技术服务	13,500.00	-	0.00%	13,500.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	13,500.00	13,500.00	100%	否
客户 16	定制软件 及 IC 卡	定制软件	250,000.00	-	0.00%	125,000.00	5 年以 上	合同签订后支付 50%，合同验收后支付 50%	-	是	125,000.00	125,000.00	100%	否
客户 17	定制软件 及 IC 卡	IC 卡	39,000.00	-	0.00%	39,000.00	5 年以 上	合同验收后付款	-	是	39,000.00	39,000.00	100%	否

客户 18	定制软件及 IC 卡	定制软件	320,000.00	-	0.00%	34,000.00	5 年以上	合同签订后支付 80%，合同验收后支付 20%	-	是	34,000.00	34,000.00	100%	否
客户 19	定制软件及 IC 卡	技术服务	45,000.00	-	0.00%	45,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	45,000.00	45,000.00	100%	否
客户 17	定制软件及 IC 卡	IC 卡	39,000.00	-	0.00%	39,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	39,000.00	39,000.00	100%	否
客户 20	定制软件及 IC 卡	技术服务	4,000.00	-	0.00%	1,414.60	5 年以上	合同验收后付款	-	是	1,414.60	1,414.60	100%	否
客户 20	定制软件及 IC 卡	技术服务	4,000.00	-	0.00%	4,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	4,000.00	4,000.00	100%	否
客户 21	系统集成及硬件	硬件	482,000.00	-	0.00%	96,400.00	5 年以上	5%履约保证金，初步验收后支付 80%，验收后 10%，两年后 10%	-	是	96,400.00	96,400.00	100%	否
客户 21	定制软件及 IC 卡	定制软件	60,000.00	-	0.00%	12,000.00	5 年以上	5%履约保证金，初步验收后支付 80%，验收后 10%，两年后 10%	-	是	12,000.00	12,000.00	100%	否
客户 18	技术服务	维护服务	30,000.00	-	0.00%	30,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	30,000.00	30,000.00	100%	否
客户 7	定制软件及 IC 卡	技术服务	49,000.00	-	0.00%	49,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	49,000.00	49,000.00	100%	否
客户 22	技术服务	维护服务	63,000.00	-	0.00%	63,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	63,000.00	63,000.00	100%	否
客户 23	技术服务	维护服务	100,000.00	-	0.00%	100,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	100,000.00	100,000.00	100%	否
客户 24	技术服务	维护服务	210,000.00	-	0.00%	140,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	140,000.00	140,000.00	100%	否
客户 25	技术服务	维护服务	17,000.00	-	0.00%	17,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	17,000.00	17,000.00	100%	否
客户 20	定制软件及 IC 卡	技术服务	16,000.00	-	0.00%	16,000.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	16,000.00	16,000.00	100%	否
客户 3	系统集成及硬件	硬件	1,800.00	-	0.00%	1,800.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	1,800.00	1,800.00	100%	否
客户 3	系统集成及硬件	硬件	14,000.00	-	0.00%	500.00	5 年以上	合同验收后付款	-	是	500.00	500.00	100%	否
客户 26	定制软件及 IC 卡	定制软件	480,000.00	-	0.00%	48,000.00	3-4 年	本合同签订后支付总价款的 30%，完成上线后费用总额的 30%，验收合格后支付本合同费用总价款的 30%。剩余 10%质量保修，一年后支付。	-	是	48,000.00	48,000.00	100%	否
客户 27	技术服务	维护服务	55,600.00	-	0.00%	27,800.00	4-5 年	协议签订 50%，验收合格后，支付 45%，5%质保金于 2019 年 9 月 1 日付清。	-	是	27,800.00	27,800.00	100%	否

客户 28	技术服务	维护服务	67,500.00	-	0.00%	37,500.00	2-3 年	第一年支付平台维护服务费叁万元整；第二年平台运营维护费在第一年平台运营维护期满并收到乙方正式发票后 10 个工作日内支付；第三年支付方式以此类推。	-	是	37,500.00	37,500.00	100%	否
客户 29	技术服务	维护服务	130,000.00	-	0.00%	130,000.00	2-3 年	协议签定后支付第一年平台维护服务费 50%，验收合格后支付平台维护服务费 40%，留 10%质保金，平台正常运行三个月后一次性付清；第二年平台运营维护费在第一年平台运营维护期满并收到乙方正式发票后 10 个工作日内支付；第三年、第四年、第五年支付方式以此类推。	-	是	130,000.00	130,000.00	100%	否
客户 30	技术服务	维护服务	91,666.65	-	0.00%	56,666.65	4-5 年	根据服务期每年支付	-	是	56,666.65	56,666.65	100%	否
客户 31	技术服务	维护服务	65,440.00	-	0.00%	37,500.00	2-3 年	自本协议签定后支付第一年平台维护服务费 50%，验收合格后支付平台维护服务费 40%，留 10%质保金，平台正常运行三个月后一次性付清；第二年平台运营维护费在第一年平台运营维护期满并收到乙方正式发票后 10 个工作日内支付；第三年、第四年、第五年支付方式以此类推。	-	是	37,500.00	37,500.00	100%	否
合计			10,727,126.65	-	-	4,446,525.25					4,446,525.25	4,446,525.25		

2、公司报告期末前五大应收账款

公司报告期末前五大应收账款期末账面余额合计 5,402.44 万，截至报告期末计提坏账准备 1,487.51 万，计提比例 27.53%。报告期末前五大应收账款截止回函日已减少 1,591.38 万，此部分占比例 29.46%，期后回款情况符合预期；前五大应收账款客户中客户 1、客户 32 与客户 33 的经营情况稳定，具有良好的信用和履约能力，根据客户历史回款情况，款项收回可能性大，相关坏账准备计提已经综合考虑了客户履约能力、历史回款情况及项目具体情况，计提金额恰当、合理。前五大应收账款客户中的客户 34 与客户 35 的应收账款龄期末余额账龄 1 年以内的金额占比 93%，账龄较短，且客户 34 截止回函日已往来清账 650 万元，客户 35 截止回函日已往来清账 50 万元，公司积极推进客户 34 与客户 35 剩余应收账款的清理，预计 2023 年可清理完，综上，公司对这两家客户的相关坏账准备

计提金额恰当、合理。

公司报告期末前五大应收账款欠款方如下：

单位：元

客户名称	产品类型	交易内容	合同金额	2022年销售收入	占比	报告期末应收账款账面余额	账龄	账期（收款条件）	截止回函日回款情况	长期未回款原因	是否逾期	逾期金额	截至报告期末坏账准备计提金额	坏账准备计提比例	是否为近三年前五大客户	是否关联方
客户 1	定制软件 及 IC 卡	定制软件	6,130,000.00	-	0.00%	1,839,000.00	4-5 年	分十年支付，即每年需支付合同金额 10%。	-	客户停止使用相关系统及服务，经业务沟通判断款项难以收回，已全额计提坏账准备	是	1,839,000.00	1,839,000.00	100.00%	是	否
	定制软件 及 IC 卡	定制软件	9,439,679.23	-	0.00%	4,805,654.88	2-3 年	1、第一笔：本合同签订之日起 10 个工作日内支付 40%。 2、第二笔：项目通过最终验收支付至结算总价的 90%。 3、第三笔：项目通过最终验收之日起满一年，支付 100%。	-	因客户资金安排延期，2023 年已收到验收款	是	4,805,654.88	961,130.98	20.00%	是	否
	定制软件 及 IC 卡	定制软件	1,734,600.00	-	0.00%	693,840.00	1-2 年	合同签订后支付 50%，终验后支付 40%，质保期满后支付 10%。	-	因客户资金安排延期，2023 年已收到剩余款项	是	693,840.00	69,384.00	10.00%	是	否
	定制软件 及 IC 卡	定制软件	205,000.00	-	0.00%	112,750.00	1-2 年	签订合同 15%，上线 40%，验收 35%，维保期满 10%。	30,750.00	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	11,275.00	10.00%	是	否
	定制软件 及 IC 卡	定制软件	275,000.00	-	0.00%	151,250.00	1-2 年	签订合同 15%，上线 40%，验收 35%，维保期满 10%	41,250.00	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	15,125.00	10.00%	是	否
	定制软件 及 IC 卡	定制软件	200,000.00	-	0.00%	110,000.00	1-2 年	签订合同 15%，上线 40%，验收 35%，维保期满 10%	30,000.00	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	11,000.00	10.00%	是	否
	系统集成及硬件	硬件	4,458,000.00	-	0.00%	28,691.01	1 年以内	验收 95%，结项 5%	28,691.01	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	1,434.55	5.00%	是	否

	定制软件及IC卡	软件	4,000,000.00	-	0.00%	4,000,000.00	1-2年	1、数据中心建设项目涉及的所有信息系统（含本合同标的）全部上线，甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的10个工作日，甲方支付合同价的50%； 2、数据中心建设项目涉及的所有信息系统验收合格，甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的10个工作日，甲方支付合同价的45%； 3、医院智慧服务评级达到4级，医院互联互通功能评测达到5级，医院电子病历功能应用水平分级评价达到6级，评级通过后在甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的10个工作日，的5%。	2,000,000.00	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	400,000.00	10.00%	是	否
	定制软件及IC卡	技术服务	590,000.00	-	0.00%	59,000.00	2-3年	1、收到涉及方案后支付合同总价的40%，； 2、项目经福建省数字办专家最终验收通过后支付合同总额的50%； 3、乙方向甲方提交《质保期维护服务报告》，支付剩余10%。	-	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	-	0.00%	是	否
	技术服务	维护服务	2,838,860.00	-	0.00%	1,419,430.00	1-2年	第一次付款：2021年10月底前支付合同价的50%，第二次付款：2021年12月底前支付合同价的40%，第三次付款：2022年2月底前，采购人对维护工作考核合格后支付合同价的10%。但若甲方未收到福建省人力资源和社会保障信息中心支付的对应款项的，则甲方有权顺延付款时间。	1,419,430.00	2022年末客户未收到终端用户款项，截止回函日已回款	否	-	-	0.00%	是	否

	技术服务	维护服务	2,838,860.00	2,678,169.81	0.50%	1,135,544.00	1年以内	2022年10月底支付50%，2022年12月底支付40%，2023年2月底支付10%。	1,135,544.00	2022年末客户未收到终端用户款项，截止回函日已回款	否	-	-	0.00%	是	否
	定制软件及IC卡	技术服务	2,390,000.00	-	0.00%	717,000.00	3-4年	合同签订后7天内支付合同金额30%，项目初步验收通过后7天内支付合同金额40%，最终验收通过后支付合同金额25%，三年质量保证期结束后支付合同金额5%。	-	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	474,833.04	66.22%	是	否
	定制软件及IC卡	技术服务	7,880,000.00	-	0.00%	1,970,000.00	2-3年	第一次付款：本合同签订后七天内支付合同金额30%，第二次付款：项目初步验收通过后七天内支付合同金额40%，第三次付款：项目经福建省数字办专家最终验收通过后七天内支付合同金额25%，第四次付款：三年质量保证期结束后七天内支付合同金额5%。	-	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	741,067.31	37.62%	是	否
	定制软件及IC卡	技术服务	6,680,204.71	-	0.00%	2,572,913.37	2-3年	合同签订后7天内支付合同金额50%，验收后7天内支付合同金额50%。	-	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	967,869.03	37.62%	是	否
	定制软件及IC卡	技术服务	10,512,679.13	-	0.00%	2,778,490.52	2-3年	背靠背，合同签订后10日内支付40%；验收后支付50%，一年质保期后支付10%	-	地方财政未及时支付客户，客户收到款项后付款	否	-	555,698.10	20.00%	是	否
客户34		技术服务	12,000,000.00		1.64%	10,000,000.00	1年以内 930万；1-2年70万	验收结清全部款项	6,500,000.00	账龄主要为1年以内，截止回函日已往来清账650万	是	10,000,000.00	535,000.00	5.35%	否	否
客户35		技术服务	10,000,000.00		0.00%	10,000,000.00	1年以内 930万；1-2年70万	验收结清全部款项	500,000.00	账龄主要为1年以内，截止回函日已往来清账50万	是	10,000,000.00	535,000.00	5.35%	否	否
客户32	定制软件及IC卡	定制软件	30,997,800.00	-	0.00%	5,737,500.00	4-5年	软件部分付款方式：合同生效且对方收到我方软件部分总金额的20%，软件部分全部上线且通过初步验收之日起30天内支付软件部分总金额的30%，软件部分通过最终验收之日起180天内支付软件部分总金额的45%，质保期结束后7天后支付软件部分总金额的5%。	4,228,140.00	因院方领导班子人事变动原因导致回款较慢，销售已在积极沟通，2023年已回款422.81万元，剩余款项预计2023年底回款。	否	-	5,293,073.04	92.25%	否	否

	系统集成及硬件	集成服务		-	0.00%	226,000.00	4-5 年	硬件部分付款方式: 合同生效且对方收到我方硬件部分总金额的 30%, 硬件到货安装调试正式上线且通过最终验收之日起 7 天内支付硬件部分总金额的 65%, 硬件部分通过初步验收合格 30 天后并经最终验收之日起 365 天后 7 天内支付硬件部分总金额的 5。			否	-	208,494.03	92.25%	否	否
客户 33	定制软件 及 IC 卡	IC 卡	5,620,984.20	-	0.00%	5,620,984.20	2-3 年	依据确认单, 每一个供货周期结算一次。	-	因客户经办人变更, 需要重新报送预算走流程	是	5,620,984.20	2,246,707.38	39.97%	否	否
	定制软件 及 IC 卡	IC 卡	46,320.30	-	0.00%	46,320.30	1-2 年	依据确认单, 每一个供货周期结算一次	-	因客户经办人变更, 需要重新报送预算走流程	是	46,320.30	9,000.03	19.43%	否	否
合计			118,837,987.57			54,024,368.28			15,913,805.01			33,005,799.38	14,875,091.49	27.53%		

(二) 结合业务模式和结算周期等因素,说明账龄 1 年以上的应收账款占比高的原因及合理性,是否符合合同约定,与同行业公司是否存在重大差异,相关应收账款主要欠款方的还款意愿和还款能力是否发生重大变化;结合前述情况说明相关应收账款是否存在较大的不可回收风险,应收账款的坏账计提是否充分、谨慎,你公司拟采取的催收回款措施。

1、公司业务模式及结算周期导致账龄 1 年以上的应收账款占比较高

2022 年末,一年以上应收账款结余及占比情况如下:

单位: 万元

账龄	期末余额	期初余额	变动金额	变动比例
应收账款	34,938.75	36,156.65	-1,217.90	-3.37%
其中: 1 年以上	22,889.98	20,414.43	2,475.55	12.13%
占比	65.51%	56.46%	—	9.05%

公司通过承接项目、销售产品和提供技术服务获取收入。项目实施周期根据项目规模、复杂程度、评价周期等情况各有不同,从几个月到几年不等。

结算周期具体依据销售合同约定,软件及技术服务合同一般分为项目签订首付款、上线或验收节点进度款、尾款及质保金等阶段结算,首付比例约 10%-30%不等,验收款 50%-70%不等,尾款 10%左右;IC 卡销售根据订单分批结算;硬件销售一般于到货验收后结算;不同客户及项目具体结算政策存在差异。另外,基于客户性质主要为政府、银行、事业单位、国有企业为主,从开票申请结算至最终收到对应款项需要经过较为复杂的审批拨付流程,也是导致回款周期较长的原因之一。

2、同行业对比

单位: 万元

账龄	创业慧康	卫宁健康	思创医惠	和仁科技	万达信息	平均值	易联众
1 年以内	76,874.58	58,894.44	32,819.52	5,473.40	32,585.13		12,048.78
1—2 年	60,534.78	35,058.37	21,781.36	7,708.38	5,509.89		6,720.62
2—3 年	19,021.34	17,117.66	21,469.20	6,779.59	12,913.35		5,810.22
3—4 年	8,200.95	9,957.31	12,822.87	2,171.28	4,824.65		3,725.17
4—5 年	3,515.45	6,774.46	10,342.53	1,705.76	5,457.14		2,006.95
5 年以上	4,512.15	12,516.15	21,966.84	7,940.72	14,862.26		4,627.02

小计	172,659.26	140,318.40	121,202.31	31,779.13	76,152.41		34,938.75
减：坏账准备	33,582.87	47,223.14	46,512.20	12,681.92	20,398.05		12,299.36
合计	139,076.39	93,095.25	74,690.12	19,097.20	55,754.36		22,639.39
1 年以上	95,784.68	81,423.96	88,382.79	26,305.73	43,567.28		22,889.98
1 年以上占比	55.48%	58.03%	72.92%	82.78%	57.21%	65.28%	65.51%
坏账计提比例	19.45%	33.65%	38.38%	39.91%	26.79%	31.63%	35.20%

本公司应收账款期末余额 34,938.75 万元，其中 1 年以上应收账款占比 65.51%，与同行业平均值 65.28%接近，无重大差异；同时，对于该部分应收账款，公司期末坏账计提比例 35.20%，略高于同行业平均值，不存在坏账计提不充分。

3、主要欠款方还款意愿及还款能力说明

报告期末，账龄 1 年以上应收账款，前二十名情况如下：

单位：元

客商名称	交易内容	合同金额	1 年以上应收账款期末余额	账 龄	坏账	收款条件	期后回款金额	尚未回款部分预计时间
客户 32	定制软件	30,997,800.00	5,737,500.00	4-5 年	5,293,073.04	软件部分付款方式：合同生效且对方收到我方软件部分总金额的 20%，软件部分全部上线且通过初步验收之日起 30 天内支付软件部分总金额的 30%，软件部分通过最终验收之日起 180 天内支付软件部分总金额的 45%，质保期结束后 7 天后支付软件部分总金额的 5%。	4,228,140.00	2024 年 12 月
客户 33	IC 卡	5,667,304.50	5,620,984.20	2-3 年	2,246,707.38	依据确认单，每一个供货周期结算一次	0.00	2023 年 7 月
客户 1	技术服务	9,439,679.23	4,805,654.88	2-3 年	961,130.98	1、合同签订之日起 10 个工作日内支付 40%。 2、项目通过最终验收支付至总价的 90%。 3、项目通过最终验收之日起满一年，支付 100%。	0.00	2023 年 12 月
客户 36	技术服务	9,370,000.00	4,685,000.00	1-2 年	1,097,581.60	合同签订后付 40%，终验合格，监理初审后付 50%，1 年质保期结束后付 10%。 提供 1 年免费维保服务。	0.00	2024 年 12 月
客户 37	硬件	15,503,000.00	4,577,027.50	3-4 年	2,288,513.75	到货后 50%，安装完毕 25%，验收 20%，质保期三年后 5%	0.00	2023 年 12 月
客户 38	技术服务	4,316,014.00	4,316,014.00	1-2 年	431,601.40	本项目无预付款，项目验收合格后，根据甲方的资金情况分批付款	0.00	2023 年 7 月

客户 1	定制软件	4,000,000.00	4,000,000.00	1-2 年	400,000.00	1、数据中心建设项目涉及的所有信息系统（含本合同标的）全部上线，甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的 10 个工作日，甲方支付合同价的 50%； 2、数据中心建设项目涉及的所有信息系统验收合格，甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的 10 个工作日，甲方支付合同价的 45%； 3、医院智慧服务评级达到 4 级，医院互联互通功能评测达到 5 级，医院电子病历功能应用水平分级评价达到 6 级，评级通过后在甲方收到业主方的相对应款项后，由乙方提出申请并向甲方提交相应金额的增值税专用发票后的 10 个工作日，的 5%。	2,000,000.00	2023 年 12 月
客户 39	IC 卡	框架协议，不适用	2,986,367.42	1-2 年	486,777.89	社保资金结算，每年 5 月、11 月为结算月。依据服务成果数量和单价结算相关款项。	1,750,274.95	2023 年 6 月
客户 40	IC 卡	框架协议，不适用	2,949,292.50	1-2 年	690,947.53	凭交接单及发票，每半年结算一次。	849,993.50	2023 年 12 月
客户 41	IC 卡	框架协议，不适用	2,905,503.94	2-3 年	1,441,129.95	依据付款通知单，每一个供货周期结算一次	0.00	2023 年 12 月
客户 1	技术服务	10,512,679.13	2,778,490.52	2-3 年	555,698.10	背靠背，合同签订后 10 日内支付 40%；验收后支付 50%，一年质保期后支付 10%	0.00	2023 年 12 月
客户 1	技术服务	6,680,204.71	2,572,913.37	2-3 年	967,869.03	合同签订后 7 天内支付合同金额 50%，验收后 7 天内支付合同金额 50%。	0.00	2024 年 12 月
客户 42	定制软件	5,684,000.00	2,400,813.33	2-3 年	480,162.67	签订合同 30%，上线 40%，验收 27%，结项 3%	0.00	2024 年 12 月
客户 43	维护服务	4,950,000.00	2,305,625.00	1-2 年 1237500 元，2-3 年 1068125 元	784,062.83	系统运维和服务费按实际发生年度付费，即第一年为人民币 ¥685,000 元，第二年和第三年均均为人民币 ¥888,000 元，第四年为人民币 ¥2,489,000 元，乙方在每年的四季度提供增值税专用发票，甲方在当年 12 月 31 日前支付与发票等额款项。	0.00	2021/12/31-2025/12/31， 每年结算一次
客户 44	IC 卡	框架协议，不适用	2,237,588.02	1-2 年	524,212.47	根据订单验收结算，每月 20 日为结算日	240,540.00	2023 年 12 月
客户 45	定制软件	16,500,000.00	2,200,000.00	3-4 年	1,100,000.00	签订合同 30%，上线 40%，验收 20%，结项 10%	0.00	2023 年 12 月
客户 46	IC 卡	框架协议，不适用	2,173,600.00	3-4 年	1,439,465.95	按月进行结算，根据结算数量、金额出具正式发票，收到发票后一周内支付发票款项。	0.00	2023 年 12 月
客户 47	定制软件	2,050,000.00	2,050,000.00	2-3 年	410,000.00	客户收到最终用户款 5 项个工作日内支付	0.00	2023 年 12 月
客户 48	技术服务	1,980,000.00	1,980,000.00	5 年以上	1,980,000.00	双方约定：凭用户的验收证明单及卖方出具的相关票据在 7 个工作日内一次性付款	0.00	2023 年 12 月
客户 1	技术服务	7,880,000.00	1,970,000.00	2-3 年	741,067.31	第一次付款：本合同签订后七天内支付合同金额 30%，第二次付款：项目初步验收通过后七天内支付合同金额 40%，第三次付款：项目经福建省数字办专家最终验收通过后七天内支付合同金额 25%，第四次付款：三年质量保证期结束后七天内支付合同金额 5%。	0.00	2024 年 12 月

由上表可见，应收账款欠款方主要为银行、政府、事业单位及国企等，客户结算流程相对复杂，资金安排受到较为严格的预算管控，但具有良好的信用和履约能力，客户还款能力及还款意愿充足。

4、应收账款坏账计提情况

近三年应收账款计提比例对比如下：

单位：万元

类别	2022 年应收账款坏账计提明细			2021 年应收账款坏账计提明细			2020 年应收账款坏账计提明细			近三年平均
	账面余额	坏账准备	计提比例	账面余额	坏账准备	计提比例	账面余额	坏账准备	计提比例	计提比例
单项计提	444.65	444.65	100.00%	451.18	451.18	100.00%	405.53	405.53	100.00%	100.00%
1 年以内	12,033.78	737.41	6.13%	14,988.74	774.08	5.16%	18,240.72	999.46	5.00%	5.43%
1-2 年	6,720.62	1,086.64	16.17%	7,626.10	1,038.73	13.62%	7,761.17	1,236.40	16.00%	15.26%
2-3 年	5,789.72	1,754.42	30.30%	5,531.55	1,885.33	34.08%	3,123.24	1,086.39	35.00%	33.13%
3-4 年	3,720.37	2,240.71	60.23%	2,164.85	1,417.20	65.46%	1,598.43	1,076.66	67.00%	64.23%
4-5 年	1,814.61	1,719.08	94.74%	1,536.09	1,453.09	94.60%	1,658.83	1,585.52	96.00%	95.11%
5 年以上	4,415.01	4,316.45	97.77%	3,858.14	3,753.75	97.29%	2,822.28	2,699.95	96.00%	97.02%
合计	34,938.75	12,299.36	35.20%	36,156.65	10,773.36	29.80%	35,610.21	9,089.91	25.53%	30.18%

近三年坏账实际核销比例计算表如下：

单位：万元

项目	2022 年度	2021 年度	2020 年度
实际核销金额	440.70	227.43	505.78
期初应收账款余额	36,156.65	35,610.21	43,963.85
实际坏账损失率	1.22%	0.64%	1.15%

2020 年至 2022 年应收账款坏账余额计提比例分别是 25.53%、29.80%、35.20%，平均计提比例为 30.18%；应收账款实际坏账核销金额为 505.78 万元、227.43 万元、440.70 万元，实际坏账损失率为 1.15%、0.64%、1.22%。近三年的坏账计提比例与账龄变化成正相关、且均高于坏账实际损失率，应收账款坏账计提充分。

6、公司拟采取的的催收回款措施

(1) 公司采取了一系列措施加强应收账款催收工作：定期制定回款计划并跟踪回款情况，落实催收责任人；

(2) 对经营层管理考核中重点强调回款指标考核，将回款情况与绩效关联；

(3) 加强对客户资金状况及预算情况了解，及时掌握客户相关情况，保持沟通，以加快回款；

(4) 对于长期拖欠的客户，公司将发出催款函，以保障公司的债权有效性。同时，公司也会考虑发起诉讼，通过司法途径主张公司的债权。

问题八、报告期末，你公司长期股权投资余额为 29,842.39 万元，主要内容为对联营企业海保人寿保险股份有限公司（以下简称海保人寿）、易联众易维科技有限公司（以下简称易维科技）的长期股权投资。报告期内，海保人寿、易维科技权益法下确认的投资损益金额分别为-3,594.03 万元、-1,082.51 万元，均未计提减值准备；报告期末，海保人寿、易维科技长期股权投资期末余额分别为 18,409.49 万元、1,719.51 万元。

2023 年 1 月 20 日，你公司披露《关于转让参股公司海保人寿保险股份有限公司部分股权的公告》显示，你公司拟将持有的海保人寿 13.50% 股权以 26,000.00 万元的价格转让给和锐医科（北京）医疗器械有限公司（以下简称和锐医科），本次交易不构成重大资产重组。本次交易尚需中国银保监会的批准，若本次交易成功，公司仍持有海保人寿 6.5% 股权，海保人寿仍为公司参股公司。请你公司：

(1) 结合海保人寿、易维科技等公司的经营情况及业绩预期等，补充说明长期股权投资可回收金额的计算过程及相关参选取依据，未计提减值准备的合理性。

(2) 补充披露截至回函日出售海保人寿股权的进展情况，结合公司资金状况、短期和长期偿债能力，保险经纪业务经营情况等，说明出售海保人寿 13.5% 股权的原因及合理性，对公司的净资产、净利润的影响，是否存在通过出售海保人寿以规避净资产为负或净利润连续多年为负的情形；公司未来对海保人寿剩余 6.5% 股份是否存在处置计划，是否存在分步出售资产以规避重大资产重组的情形。

回复：

(一) 结合海保人寿、易维科技等公司的经营情况及业绩预期等，补充说明长期股权投资可回收金额的计算过程及相关参选取依据，未计提减值准备的合理性。

1、海保人寿、易维科技等公司的经营情况如下：

单位：万元

报表项目	期末余额/本期发生额	
	海保人寿	易维科技
流动资产	81,830.76	8,464.41
非流动资产	485,854.41	64.51
资产合计	567,685.18	8,528.92
流动负债	155,976.68	839.22
非流动负债	319,661.06	—
负债合计	475,637.74	839.22
少数股东权益	—	—
归属于母公司股东权益	92,047.44	7,689.70
对联营企业权益投资的账面价值	18,409.49	1,719.51
营业收入	104,358.86	952.85
净利润	-17,970.16	-4,284.35
其他综合收益	-13,991.31	—
综合收益总额	-31,961.47	-4,284.35
本年度收到的来自联营企业的股利	—	—

单位：万元

被投资单位名称	账面金额审定金额	期末已计提的减值准备	期末账面余额	期末可回收金额			期末可回收金额的查验说明	应确认减值准备
				公允价值减去处置费用的净额	预计未来现金流量的现值	孰高确认的可回收金额		
海保人寿	18,409.49	—	18,409.49	—	38,518.52	38,518.52	说明 1	—
易维科技	1,719.51	—	1,719.51	—	37,781.11	37,781.11	说明 2	—

说明 1：海保人寿：

公司于 2023 年 1 月 21 日披露发布《关于转让参股公司海保人寿保险股份有限公司部分股权的公告》，公司拟以 2.6 亿元转让所持海保人寿 13.5%的股权，因此按此交易价格作为预计可收回现金。依据联合中和土地房地产资产评估有限公司出具的评估基准日为 2021 年 12 月 31 日的《易联众信息技术股份有限公司

拟股权转让所涉及的海保人寿保险股份有限公司股东全部权益价值的资产评估报告》（联合中和评报字〔2022〕第 1169 号），海保人寿保险股份有限公司股东全部权益评估值为人民币 124,729.00 万元，公司所持海保人寿 20%的股权对应的股东权益价值为 24,945.80 万元，此金额也大于所持海保人寿 20%的股权的期末账面余额与期末被审计单位享有被投资单位所有权权益账面价值的份额。因预计可收回现金大于期末账面余额，因此未计提减值准备具备合理性。

说明 2：易维科技：

2020 年 1 月 19 日公司与其他投资人共同设立易维科技，易维科技致力于为全国各地的医保机构、医药机构提供专业的软件开发、技术咨询、智能终端设备等系统性服务，并于 2021 年引入战略投资机构北京云慧联信息技术有限公司（以下简称“北京云慧联”）。根据易维科技规划，当前为战略投入期，因此当前仍处于亏损状态。

2021 年 4 月 23 日，北京云慧联与易维科技签署增资协议，北京云慧联以对价 1 亿元认购易维科技 6.67%的股权。因该笔增资发生时间与报告期相近，且易维科技当期业务的开展情况符合预期，因此参照北京云慧联对易维科技的增值定价，预计公司持有易维科技的 25.20%的股权的预计可回收金额。因预计可收回现金大于期末账面余额，因此未计提减值准备具备合理性。

（二）补充披露截至回函日出售海保人寿股权的进展情况，结合公司资金状况、短期和长期偿债能力，保险经纪业务经营情况等，说明出售海保人寿 13.5%股权的原因及合理性，对公司的净资产、净利润的影响，是否存在通过出售海保人寿以规避净资产为负或净利润连续多年为负的情形；公司未来对海保人寿剩余 6.5%股份是否存在处置计划，是否存在分步出售资产以规避重大资产重组的情形。

1、截至回函日，公司转让持有的海保人寿 13.5%股权的进展情况

2023 年 5 月 12 日，公司已收到和锐医科支付的海保人寿 13.5%股权全部转让价款 26,000 万元。本次股权转让事项尚需按照有关法律、法规的规定履行国家金融监督管理总局（原“中国银行保险监督管理委员会”）及/或其下属机构等监管机构的相关审批及核准程序，并于 2023 年 5 月 15 日在巨潮资讯网披露了《关于转让参股公司海保人寿保险股份有限公司部分股权的进展公告》（公告编

号：2023-034)。

目前公司正在配合和锐医科向国家金融监督管理总局及/或其下属监管机构提交股权转让审批及核准所需材料的阶段。公司将持续关注本次交易进展情况，及时履行信息披露义务。

2、公司转让持有的海保人寿 13.5%股权的原因及合理性

国内宏观经济增长面临压力，外部环境更趋复杂严峻，市场营销拓展难度加大，居民消费意愿减弱，保险业的外部环境和自身条件都发生了变化，不仅面临资本市场及投资价值的变动及金融市场等投资限制，还面临转型关键期新业务发展的压力。

在新市场格局竞争加剧的情况下，保险行业资产端和负债端同时承压，海保人寿近年来面临诸多挑战，运营承压，出现连续亏损，公司涉及海保人寿投资收益连续多年亏损，相关财务数据如下：

单位：万元					
项目	2023 年一季度	2022 年度	2021 年度	2020 年度	2019 年度
海保人寿净利润	-4,804.83	-17,970.16	914.51	-11,828.84	-9,709.94
公司投资收益	-960.97	-3,594.03	182.90	-2,365.77	-1,941.99

公司近年来加快向数字生态运营型企业转型，结合公司长远目标和战略布局，公司持续优化资源配置，增强资金储备，逐步缩减或剥离与主营业务关联度较低的资产，进一步集中资源聚焦主业发展，推动公司良性产业生态建设，改善公司资产结构，稳步提升公司核心业务的综合竞争力，以增强公司盈利能力。

基于上述原因，公司转让海保人寿股权事项具有商业合理性。

自 2019 年以来公司连续出现亏损，为应对持续亏损给公司带来的影响，公司主要通过多元化措施以提高公司经营管理水平，综合提升公司盈利能力，包括但不限于：

- (1) 加强内部精细化管理，坚持预算从紧、编制从紧、管控从严，扎实推进降本增效工作；
- (2) 加快推进亏损企业关停并转工作，退出价值创造能力弱、资产运营效率低的项目，降低资本损耗与管控风险，改良资产结构；
- (3) 深耕数字政务、深挖业务价值，坚定推进业务向数字服务延伸，将资

源投入到重点业务和战略重点上；

(4) 巩固和深化基础业务，进一步向地市级市场拓展，深挖业务发展潜力，加强项目管理赋能，加强项目交付及回款工作。

综上所述，公司不存在通过转让海保人寿股权以规避净资产为负或净利润连续为负的情形。

3、本次股权转让事项的相关情况及公司未来对海保人寿剩余 6.5%股权的安排

2021 年 12 月，基于本问题回复 2，公司经营管理层初步达成转让海保人寿股权的共识，并在市场上积极寻求有资质的交易方。

2022 年 4 月，公司确定和锐医科为本次股权转让交易方，和锐医科拟受让公司持有的海保人寿 13.5%股权。公司委托联合中和土地房地产资产评估有限公司对海保人寿以 2021 年 12 月 31 日为评估基准日的资产、负债进行评估并出具《易联众信息技术股份有限公司拟股权转让所涉及的海保人寿保险股份有限公司股东全部权益价值资产评估报告》（联合中和评报字〔2022〕第 1169 号）。

2022 年 7 月，公司与和锐医科就股权转让价款等交易事项达成一致。鉴于海保人寿当时正在进行海保人寿控制权变更及《公司章程》修订事宜，双方决定待海保人寿完成控制权变更后再启动本次交易。

2022 年 12 月，海保人寿完成控制权变更及《公司章程》修订等事项，公司正式启动与和锐医科股权转让事项。

2023 年 1 月，海保人寿其他股东方出具关于放弃优先购买权的书面确认函。公司先后于 2023 年 1 月 20 日、2 月 6 日召开第五届董事会第二十四次会议、2023 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于转让参股公司海保人寿保险股份有限公司部分股权的议案》，该项交易相关公告已在巨潮资讯网进行披露。

综上所述，公司自 2021 年 12 月起积极推进转让公司所持有的海保人寿 20%股权，公司根据进一步聚焦主业的发展战略，下一阶段将根据《保险公司股权管理办法》对保险公司股东的相关资质要求，继续寻找有资质的交易方，努力促成剩余持有的海保人寿 6.5%股权交易事项。

根据《上市公司重大资产重组管理办法》第十二条、第十四条等相关规定，公司本次出售的海保人寿 13.5%股权不构成重大资产重组。若未来公司继续处置剩余海保人寿 6.5%股权，该等股权交易若构成重大资产重组，公司将严格按照

相关法律法规和监管的要求完成相应审议程序并及时履行信息披露义务。综上，公司亦不存在分步出售资产以规避重大资产重组的情形。

问题九：报告期末，你公司归母净资产为 30,254.29 万元，存货、应收账款及长期股权投资余额合计为 69,409.92 万元，占归母净资产比例为 229.42%。请你公司结合问题 6-8 的答复及其他各项资产减值准备计提（包括但不限于合同资产、其他应收款、固定资产、在建工程、无形资产等）是否充分、准确，说明是否存在规避因净资产为负被实施退市风险警示的情形，并充分提示风险。

回复：

1. 公司各项资产减值准备计提情况

单位：元

项目	账面余额	计提减值	计提比例
其他应收款	63,352,555.44	13,167,902.74	20.79%
应收账款	349,387,541.16	122,993,598.81	35.20%
应收票据	150,000.00	0.00	0.00%
存货	209,280,522.68	39,999,205.30	19.11%
合同资产、其他非流动资产	168,911,298.45	56,879,152.27	33.67%
长期股权投资	303,307,045.41	4,883,137.70	1.61%
固定资产	74,803,299.70	0.00	0.00%
无形资产	94,322,438.14	13,434,376.17	14.24%
商誉	10,275,743.30	9,583,464.97	93.26%

2、各项减值损失计提政策及说明

（1）应收款项

对于应收票据、应收账款、合同资产（含重分类至其他非流动资产部分）及其他应收款，无论是否存在重大融资成分，本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

本公司对在单项工具层面能以合理成本评估预期信用损失的充分证据的上述项目单独确定其信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，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判断，依据信用风

险特征将其划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。确定组合的依据如下，其中合同资产（含重分类至其他非流动资产部分）参照应收账款：

项目	组合名称	确定组合的依据	计提方法
应收票据	银行承兑汇票	出票人具有较高的信用评级，历史上未发生票据违约，信用损失风险极低，在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强	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，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
	商业承兑汇票	相较于银行承兑汇票，信用损失风险较高	
应收账款	组合 1 应收销售货款及提供服务款	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	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的预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
	组合 2 应收合并范围内关联方款项	本组合为风险较低的应收合并范围内关联方款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况，认为该类组合违约风险较低，未计提坏账准备
其他应收款	组合 1 应收合并范围内关联方款项	本组合为风险较低的应收合并范围内关联方款项	参考历史信用损失经验，结合当前状况，认为该类组合违约风险较低，未计提坏账准备
	组合 2 应收其他款项	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征	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，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

1) 应收票据

公司应收票据期末余额 15 万，为银行承兑汇票，按上述政策，无需计提坏账准备。截至回函日，应收票据已承兑。

2) 应收账款

报告期末公司应收账款坏账准备余额为 12,299.36 万元，计提比例 35.20%，公司对应收账款坏账准备的计提充分（详见本函问题七的回复），符合相关计提政策。

3) 合同资产（含重分类至其他非流动资产部分）

公司合同资产减值准备政策与应收账款坏账准备政策一致，预计达到合同约定收款时点在一年以内的合同资产占比 67.25%，报告期末公司合同资产减值准备余额为 5,687.92 万元，计提比例 33.67%。近三年公司合同资产减值准备计提比例均高于同行业平均值（如下表 2）。综上，公司对合同资产（含重分类至其他非流动资产部分）减值准备的计提充分，符合相关计提政策。

表 1:

单位: 万元

项目应收款	期末账面余额	占比	期末减值准备	期末账面价值	坏账计提比例
项目应收款	16,891.13	100.00%	5,687.92	11,203.21	33.67%
减: 列示于其他非流动资产的合同资产	5,532.60	32.75%	1,533.07	3,999.53	27.71%
合计	11,358.53	67.25%	4,154.85	7,203.68	36.58%

表 2:

公司	2022 年	2021 年	2020 年	三年平均值
易联众	33.67%	16.27%	10.19%	20.05%
同行业上市公司平均值	14.28%	10.31%	8.15%	10.91%
创业慧康	10.63%	7.03%	5.92%	7.86%
久远银海	5.57%	5.53%	5.33%	5.48%
山大地纬	12.97%	9.02%	9.31%	10.43%
思创医惠	32.93%	18.39%	8.59%	19.97%
万达信息	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
卫宁健康	20.55%	18.86%	16.77%	18.73%

4) 其他应收款

近三年公司其他应收款坏账计提比例分别为 20.79%、21.92%和 9.98%，2020 年末计提比例较低主要系账龄一年以内的占比高达 84.03%，报告期末其他应收款坏账计提比例高于近三年平均值，近三年其他应收款核销金额共计 69.87 万元，核销比例为 0.93%，近三年其他应收实际坏账发生的比例十分低。报告期末账龄一年以内的其他应收账款占比 54.84%，且报告期末其他应收款中主要系押金、保证金，占比 84.09%，该部分信用风险很低，报告期末公司其他应收坏账准备余额为 1,316.79 万元，计提比例 20.79%，公司对其他应收坏账准备余额的计提充分，符合相关计提政策。

单位: 万元

款项性质	2022 年末账面余额	2022 年末占比	2021 年末账面余额	2021 年末占比
押金、保证金	5,327.55	84.09%	3,641.03	72.67%

往来款	776.10	12.25%	865.31	17.27%
备用金	215.90	3.41%	191.44	3.82%
股权转让款	15.70	0.25%	312.81	6.24%
合计	6,335.26	100.00%	5,010.59	100.00%

单位：元

账龄	期末账面余额	期末占比	期初账面余额	期初占比
1年以内（含1年）	34,743,364.26	54.84%	28,511,216.39	56.90%
1至2年	12,582,569.30	19.86%	8,554,413.61	17.07%
2至3年	6,297,433.07	9.94%	2,972,415.36	5.93%
3年以上	9,729,188.81	15.36%	10,067,808.64	20.09%
合计	63,352,555.44	100.00%	50,105,854.00	100.00%

（2）存货跌价准备

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

报告期末公司存货跌价准备余额为 3,999.92 万元，计提比例 19.11%，公司对存货跌价准备的计提充分（详见本函问题六的回复），符合相关计提政策。

（3）长期资产减值

本公司在资产负债表日判断长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象的，以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

1) 长期股权投资

截至报告期末，公司对存在减值迹象的长期股权投资已足额计提长期股权投资减值准备，报告期长期股权投资减值准备期末金额余额 488.31 万元，计提比例 1.61%，公司对长期股权投资减值准备计提充分，符合相关计提政策。报告期末公司长期股权投资如下：

单位：万元

被投资单位	期末账面余额	期末账面余额占比	减值准备期末余额	减值准备计提比例	期末账面价值	备注
海保人寿保险股份有限公司	18,409.49	61%		0.00%	18,409.49	说明 1
易联众易维科技有限公司	1,719.51	6%		0.00%	1,719.51	说明 2
福建医联康护信息技术有限公司	4,042.73	13%		0.00%	4,042.73	说明 3
易联众（福建）医疗器械有限公司	1,472.45	5%		0.00%	1,472.45	说明 4
北京尚洋易捷信息技术股份有限公司	1,269.29	4%		0.00%	1,269.29	说明 5
和平共济众联数据技术股份有限公司	1,201.67	4%		0.00%	1,201.67	说明 6
中诚易联健康科技有限公司	352.66	1%		0.00%	352.66	
厦门易联众易方科技有限公司	346.58	1%		0.00%	346.58	
易联众曦康（上海）智能科技有限公司	273.67	1%		0.00%	273.67	
易联众云融（北京）科技有限公司	201.68	1%		0.00%	201.68	
厦门易联众金融技术服务股份有限公司	192.47	1%		0.00%	192.47	
亿微征信服务有限公司	119.37	0%		0.00%	119.37	
福建省数字人力科技服务有限公司	75.00	0%		0.00%	75.00	
湖南三湘易联众信息技术有限公司	59.66	0%		0.00%	59.66	
临沂市民卡数据服务有限公司	42.26	0%		0.00%	42.26	
易宿（厦门）信息技术有限公司	36.93	0%		0.00%	36.93	
福州灵医科技有限公司	26.97	0%		0.00%	26.97	
厦门麟腾网络科技有限公司	247.77	1%	247.77	100.00%	-	
福建易联众蓝创科技有限公司	66.70	0%	66.70	100.00%	-	
湖州百路源投资管理有限公司	116.79	0%	116.79	100.00%	-	
广东易联众民生信息技术有限公司	57.05	0%	57.05	100.00%	-	

合计	30,330.70	100%	488.31	1.61%	29,842.39	
----	-----------	------	--------	-------	-----------	--

其中对报告期末账面余额大于等于 1,000 万元的长期股权投资的说明如下：

说明 1 与说明 2：详见本函问题八（一）的回复。

说明 3：福建医联康护信息技术有限公司近几年均实现盈利，未出现减值迹象。

说明 4：易联众（福建）医疗器械有限公司成立于 2018 年 12 月，2020 年盈利 139.00 万元；2021 年盈利 72.88 万元，医疗器械公司尚未开始经营，收入主要系借款利息收入，医疗器械公司已于 2023 年 2 月注销，公司已收回投资资本（详见本函问题四的回复），并以期后收回的股本作为期末可回收金额。

说明 5：北京尚洋易捷信息技术股份有限公司系新三板公司持牌公司，近几年经营正常，均有分红，未出现减值迹象。

说明 6：和平共济众联数据技术股份有限公司（以下简称“和平共济数据”），成立于 2020 年 8 月，注册资本 7,142 万元，实缴注册资本 7,142 万元，注册地北京市。和平共济数据专注于全国电子老年证公共服务信息化建设，目前基本处于创业阶段，尚未开始盈利，符合软件企业创业初期的经营特点，不存在减值迹象，以被投资单位期末净资产份额为期末可回收金额。

2) 无形资产

本公司无形资产主要为自主研发软件，用于相关产品的市场销售并实现经济回报，少部分为外购无形资产，用于办公或生产。期末对无形资产减值状况进行测试，根据《企业会计准则第 8 号—资产减值》，根据其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较高者，确定资产可收回金额。其中用于市场销售相关的无形资产公允价值根据无形资产相关的在手订单中销售协议价格、已中标项目中标金额及未来三年预计签约销售合同金额确定，处置费用则为对应销售合同成本，对于无形资产公允价值-处置费用后的净额小于账面价值的无形资产计提减值；用于办公使用的无形资产则根据其使用状态评估是否存在减值。

除下述无形资产外，其他无形资产截至报告期末未出现减值迹象。下述无形资产也已按测试结果足额计提减值准备。

单位：万元

无形资产名称	用途	账目原值	累计摊销	已计提减值准备	账面价值
就业形势动态监测平台 V1.0	销售	188.27	78.44	109.82	0.00
易联众支付服务开放平台 V1.0	销售	424.25	176.77	247.48	0.00
个人健康云链系统	销售	504.52	109.31	35.21	360.00
财务场景机器人流程自动化项目	办公	10.76	2.15	8.61	0.00
健康商城服务平台 V1.0	销售	316.82	89.77	216.50	10.56
家+社保二期 APP 软件	销售	199.06	159.25	39.81	0.00
易达迅医学网课平台	销售	11.36	8.14	3.22	0.00
易达迅医学端网课平台	销售	1.75	1.17	0.58	0.00
专病服务平台大数据一期	销售	200.00	86.67	113.33	0.00
专病服务平台大数据二期	销售	200.00	80.00	120.00	0.00
医联康	销售	165.59	126.96	38.64	0.00
易就医智慧医疗软件系统	销售	135.59	110.73	24.86	0.00
易联众超声辅诊系统	销售	113.67	100.41	13.26	0.00
易联众定点医疗机构医保服务软件	销售	241.86	169.30	72.56	0.00
易联众分级诊疗平台	销售	237.85	210.10	27.75	0.00
易联众检查预约平台	销售	112.65	99.51	13.14	0.00
易联众健康公众服务平台	销售	147.67	120.59	27.07	0.00
易联众三保合一信息管理系统	销售	381.64	311.67	69.97	0.00
易联众三医联动医改监测平台	销售	68.28	52.35	15.93	0.00
易联众医疗保险控费一体化平台	销售	139.77	114.14	25.62	0.00
易联众长青华养汇康养服务平台	销售	15.96	4.52	11.44	0.00
易联众长青家家康养平台	销售	19.88	3.31	16.56	0.00
易联众长青医养软件平台 V3.0	销售	51.74	14.66	37.08	0.00
易联众长青医养软件平台 V2.0	销售	63.92	28.76	35.16	0.00
易联众长青医养软件平台 V4.0	销售	11.83	1.97	9.86	0.00
人工智能数据分析平台的技术支撑	销售	-	-	9.98	0.00
合计		3,964.67	2,260.65	1,343.44	370.56

截止 2022 年期末累计计提无形资产减值 1,343.44 万元,计提比例为 14.24%,
公司对无形资产减值计提充分,符合相关计提政策。

3) 固定资产

2022 年末,本公司固定资产主要为房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备四类,具体如下:

单位：万元

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	合计
账面原值	9,147.66	1,755.21	1,868.05	4,525.24	17,296.17
累计折旧	2,988.62	1,536.79	1,592.48	3,697.95	9,815.84
固定资产期末余额	6,159.04	218.43	275.57	827.30	7,480.33
占比	82.34%	2.92%	3.68%	11.06%	100.00%

房屋及建筑物占比 82.34%，主要房产情况如下：

单位：万元

固定资产名称	来源	开始使用日期	折旧年限 (年)	原值	已计提折旧	账面价值
厦门软件园二期 18 号办公楼及装修改造工程	购置	2009 年 8 月	10-40	4,092.32	2,033.24	2,059.08
福州软件园办公楼及装修改造工程	购置	2013 年 7 月	10-40	2,919.38	854.19	2,065.18
厦门软件园二期观日路 28 号 205 单元	非同一控制下合并	2006 年 12 月 1 日	40	44.84	22.74	22.10
厦门软件园二期观日路 28 号 205 单元(合并层面调整)	非同一控制下合并	2015 年 3 月收购	评估收益期 41 年	119.59	23.82	95.77
厦门软件园二期观日路 16 号 403 单元	非同一控制下合并	2022.06	20	985.77	27.31	958.46
厦门软件园二期观日路 16 号 303 单元	非同一控制下合并	2022.06	20	985.77	27.31	958.46
合计				9,147.66	2,988.62	6,159.04

厦门软件园二期办公楼作为公司总部大楼，主要作为集团及各在厦分子公司办公场所。总面积 9,072.29 平方米，截止 2022 年 12 月账面价值 2,059.08 万元，平均每平方米 0.23 万元。根据 2022 年 3 月厦门均达房地产资产评估咨询有限公司（以下简称“评估公司”）对位于厦门市思明区软件园二期观日路 16 号楼 303 室、403 室房产评估结果，评估单价为 1.01 万元/m²，该房产在位置、用途、配置等方面与集团大楼类似，因此参考该评估价格，公司大楼不存在减值迹象。

厦门软件园二期观日路 28 号 205 单元为子公司纵达科技的办公经营场所，建筑面积 160.14 平方米，期末账面价值 117.87 万元，每平方米 0.74 万元，同理，不存在减值迹象。

厦门软件园二期观日路 16 号 303、403 单元，根据 2022 年 3 月收购时点评估公司出具的《房地产估价报告》（厦均达房估〔2022〕D0142 号、厦均达房估〔2022〕D0143 号），以评估报告中标的房产的评估价值为基础定价，因此也不存在减值迹象。

福州软件园办公楼位于闽侯县荆溪镇永丰社区文山里 185 号 A3#楼整座，主要作为集团及各分子公司在福州的办公场所。总面积 3,691.2 平方米，截止 2022 年 12 月账面价值 2,065.18 万，平均每平方米 0.56 万元。根据 2022 年 10 月厦门均达房地产资产评估咨询有限公司对该房产的评估结果，评估单价为 0.58 万元/m²，因此参考该评估价格，集团大楼不存在减值迹象。

机器设备、运输工具、电子设备占比分别 2.92%、3.68%、11.06%，主要为生产及办公使用车辆、电脑、服务器、空调等，公司定期对损坏的固定资产进行清理，现存设备均为可以正常使用且使用寿命大于折旧年限，故不存在减值迹象。

4) 在建工程

本公司期末无在建工程。

5) 商誉

在对商誉进行减值测试时，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。在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

本公司采用预计未来现金流量的方式计算资产组的可收回金额。本公司根据管理层批准的财务预算预计未来 5 年内现金流量，其后年度采用的现金流量增长率预计为 0.00%（上期 0.00%），不会超过资产组经营业务的长期平均增长率。管理层根据过往表现及其对市场发展的预期编制上述财务预算。

根据减值测试的结果，厦门纵达商誉期末未发生减值，海南易联众商誉已全额计提减值准备 9,583,464.97 元。报告期末商誉计提减值比例 93.26%，公司对商誉减值计提充分，符合相关计提政策。

综上所述，公司各项资产减值计提充分，符合相关计提政策。不存在规避因净资产为负被实施退市风险警示的情形。

问题十：报告期内，你公司取得借款收到的现金为 21,708.27 万元，同比增

长 83.84%；报告期末，你公司有息负债余额合计 15,930.83 万元；应付账款余额 28,669.68 万元；合同负债余额 32,553.17 万元；应付职工薪酬余额 10,751.68 万元。报告期内，你公司经营活动产生的现金流量净额-12,083.45 万元。请你公司：

（1）列表说明取得借款的具体情况，包括但不限于金额、时间、对应利息、预计还款时间、对手方名称及与你公司是否存在关联关系等。

（2）结合问题（1）答复、你公司现有银行存款余额、未来一年内所需营运资金、资本性支出、现金流情况、偿债计划等测算说明你公司是否存在流动性风险，拟采取的措施，并提示相关风险。

回复：

（一）列表说明取得借款的具体情况，包括但不限于金额、时间、对应利息、预计还款时间、对手方名称及与你公司是否存在关联关系等。

单位：万元

序号	借款主体	对手方名称	借款金额	本期增加	借款时间	报告期末应付利息	预计还款时间	是否存在关联关系	期末有息借款余额	期后已归还本息借款
1	本公司	兴业银行股份有限公司厦门分行	7,500.00	7,500.00	2022 年 1 月 28 日	10.83	2023 年 1 月 27 日	否	7,500.00	7,500.00
2	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行	800.00	800.00	2022 年 1 月 24 日	1.33	2023 年 1 月 24 日	否	800.00	800.00
3	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行	600.00	600.00	2022 年 1 月 26 日	1.00	2023 年 1 月 26 日	否	600.00	600.00
4	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行	500.00	500.00	2022 年 3 月 2 日	0.83	2023 年 3 月 2 日	否	500.00	500.00
5	本公司	中国民生银行股份有限公司厦门分行	2,550.00	-	2021 年 2 月 4 日	-	2022 年 2 月 4 日	否	-	-
6	本公司	中国民生银行股份有限公司厦门分行	3,450.00	-	2021 年 3 月 12 日	-	2022 年 3 月 12 日	否	-	-
7	本公司	中国民生银行股份有限公司厦门分行	2,550.00	2,550.00	2022 年 1 月 11 日	-	2022 年 7 月 28 日	否	-	-
8	本公司	中国民生银行股份有限公司厦门分行	3,450.00	3,450.00	2022 年 1 月 18 日	-	2022 年 7 月 28 日	否	-	-
9	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行分别	800.00	-	2021 年 1 月 27 日	-	2022 年 1 月 27 日	否	-	-
10	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行分别	900.00	-	2021 年 1 月 27 日	-	2022 年 1 月 27 日	否	-	-
11	本公司	招商银行股份有限公司厦门分行分别	800.00	-	2021 年 3 月 31 日	-	2022 年 2 月 28 日	否	-	-
12	本公司	中国银行股份有限公司厦门自贸试验区分行	2,000.00	-	2021 年 10 月 11 日	-	2022 年 10 月 11 日	否	-	-
13	本公司	易联众（福建）医疗器械有限公司	1,100.00	1,100.00	2022 年 6 月 13 日	-	2023 年 1 月 17 日	是	说明 1	
14	健康科技	北京骏豪融生投资有限责任公司	20.00	20.00	2022 年 8 月 25 日	-	2022 年 10 月 17 日	是	-	-

15	易惠科技	渤海银行股份有限公司厦门自由贸易试验区分行	1,000.00	1,000.00	2022年9月29日	-	2023年9月28日	否	1,000.00	-
16	智鼎科技	渤海银行股份有限公司厦门自由贸易试验区分行	1,000.00	1,000.00	2022年10月14日	-	2023年10月13日	否	1,000.00	-
17	智能科技	厦门银行股份有限公司	288.27	288.27	2022年12月30日	-	2023年11月30日	否	288.27	-
18	保睿通	中国农业银行股份有限公司厦门思明支行	777.00	777.00	2022年4月29日	-	2023年4月28日	否	777.00	777.00
19	保睿通	中国农业银行股份有限公司厦门思明支行	223.00	223.00	2022年5月5日	-	2023年4月28日	否	223.00	223.00
20	保睿通	厦门银行股份有限公司	1,000.00	1,000.00	2022年12月30日	-	2023年12月14日	否	1,000.00	-
21	医疗信息	中国光大银行股份有限公司福州分行	500.00	500.00	2022年10月11日	-	2023年10月10日	否	500.00	-
22	睿图	中国银行股份有限公司广州天河支行	100.00	-	2021年4月1日	0.56	2026年3月31日	否	100.00	-
23	睿图	中国银行股份有限公司广州天河支行	100.00	100.00	2022年3月4日	-	2025年3月4日	否	100.00	-
24	睿图	中国银行股份有限公司广州天河支行	200.00	200.00	2022年4月24日	-	2025年4月24日	否	200.00	-
25	睿图	中国银行股份有限公司广州天河支行	100.00	100.00	2022年8月9日	-	2025年8月8日	否	100.00	-
合计				21,708.27		14.56			14,688.27 (说明2)	10,400.00

说明 1：公司与易联众（福建）医疗器械有限公司的资金拆借情况详见本函问题四的回复。

说明 2：公司有息负债余额合计 14,702.83 万元，与问题中所述 15,930.83 万元，差异为一年内到期的租赁负债金额。

（二）结合问题（1）答复、你公司现有银行存款余额、未来一年内所需营运资金、资本性支出、现金流情况、偿债计划等测算说明你公司是否存在流动性风险，拟采取的措施，并提示相关风险。

1、公司现有银行存款余额

截至 2023 年 5 月 25 日，公司可供公司自由支配的银行存款余额为 26,707.44 万元。

2、未来一年内所需营运资金测算

营运资金需求根据销售百分比法，公司未来一年内新增营运资金测算依据及测算过程如下：

（1）测算依据

按公司近三年平均收入 82,041.16 万元作为 2023 年营运资金测算依据。

综合考虑各项经营性资产、经营性负债与销售收入的比例（采用近三年平均值）关系（以下简称“近三年相关比率”）等因素，利用销售百分比法估算 2023 年公司营业收入增长所导致的相关流动资产及流动负债的变化，进而估算公司未来生产经营对流动资金的需求量。

营运资金占用金额=经营性资产金额-经营性负债金额

经营性资产金额=应收账款余额(剔除坏账准备)+存货余额(剔除坏账准备)+合同资产金额+应收票据金额(含应收款项融资)+预付账款金额+其他流动资产(合同资产税金)+其他非流动资产(主要系一年以上的合同资产)

经营性负债金额=应付账款金额+应付票据金额+预收账款金额+合同负债金额+其他流动负债(合同负债税金)。

(2) 测算过程

单位：万元

项目	2022 年	近三年平均值	近三年相关比率
收入金额	53,916.99	82,041.16	100.00%
项目	2022 年末	2023 年末(说明 1)	近三年相关比率
应收票据及应收账款(原值)	34,953.75	38,355.53	46.75%
合同资产(含税)	13,133.91	18,149.81	22.12%
预付账款	5,393.95	5,043.27	6.15%
存货(原值)	20,928.05	20,253.26	24.69%
其他非流动资产(原值,主要系一年以上的合同资产)	5,568.34	4,711.77	5.74%
经营性资产合计	79,978.00	86,513.65	105.45%
预收账款	0.00	104.71	0.13%
应付票据及应付账款	28,792.61	33,543.86	40.89%
合同负债(含税)	35,466.37	31,802.32	38.76%
经营性负债合计	64,258.98	65,450.90	79.78%
营运资金需求(经营性资产合计-经营性负债合计)	15,719.02	21,062.75	25.67%

说明 1：以上数据仅为根据历史数据推测，不构成对公司的财务预测。

3、未来一年内资本性支出

公司 2023 年的资本性支出预计共 1,427.70 万元，主要分为两个方面：一是为支持原有被投资单位的经营发展需要，计划完成出资共计 127.70 万元，二是

基于公司整体战略发展规划，计划通过设立区域运营公司等方式，提高投资效率，探索新的赢利点，计划投资金额共计 1,300.00 万元。

4、未来一年内偿债计划

公司有息借款到期分布如下：

单位：万元

月份	1月	3月	4月	9月	10月	11月	12月	合计
金额	8,900.00	500.00	1,000.00	1,000.00	1,500.00	288.27	1,000.00	14,188.27

公司贷款主要用于补充日常经营性资金需求，目前公司持有的银行存款余额及经营业务回款为偿还借款的主要来源。截至本回函日，公司已归还到期银行借款本金 10,400.00 万元，2023 年末前尚需归还 3,788.27 万元。

5、未来一年内现金流情况

（1）经营活动产生的现金流量

公司积极加强营运资金管理，紧抓合同收款管理，减少风险，提高应收款项周转效率。2022 年末在手订单 92,047.42 万元，2023 年一季度新签合同 18,861.65 万元，2023 年一季度新签合同较上年同期增长 17.41%，随着在手订单的实施完成，公司将陆续收到项目各阶段进度款项，新签合同对应首付款比例大部分在 20%-50%之间，因此充足的在手订单及 2023 年呈增长趋势新签合同是 2023 年项目回款呈增长趋势的有力保障。2023 年一季度项目回款较上年同期增长明显，根据公司在手订单及项目实施进度情况，未来现金流回笼情况可期。

（2）投资活动产生的现金流量

公司未来一年将优化公司产业布局及资产结构，进一步聚焦核心业务及优质资产，集中资源提升公司盈利能力。目前已收到投资活动现金流入 26,065.80 万元（主要系 2023 年 5 月收到海保人寿 13.5%股权全部转让价款 26,000 万元），相关资本性投资计划详见本题回复“（一）、1、（3）未来一年内资本性支出”。投资活动产生的正的现金流量净额足以补充公司日常经营活动现金流量缺口。

（3）筹资活动产生的现金流量

公司与各主要商业银行保持着良好的业务合作关系，为公司通过银行融入资金，提供了有力保障。截至本回函日，2023 年新增银行贷款合同金额 4,200 万元，此部分于 2024 年 1 月份到期。公司现有可自由支配的银行存款余额 26,707.44

万元，可以用于归还 2023 年尚未到期借款本金 3,788.27 万元。

综上所述，公司现有银行存款余额可覆盖公司日常经营占用的运营资金需求、用于资本性支出及归还到期借款本息，结合未来一年内现金流量预测情况，不存在流动性风险。公司将全面加快销售回款、加强与各金融机构的沟通与合作，持续降本增效，以进一步提升流动性，控制财务风险。

特此公告。

易联众信息技术股份有限公司

董 事 会

2023 年 6 月 2 日