

关于对易联众信息技术股份有限公司
年报问询函的回复

大华核字[2023]0012320 号

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

Da Hua Certified Public Accountants (Special General Partnership)

关于对易联众信息技术股份有限公司
年报问询函的回复

目 录

页 次

一、	关于对易联众信息技术股份有限公司年报问 询函的回复	1-21
----	------------------------------	------

关于对易联众信息技术股份有限公司 年报问询函的回复

大华核字[2023]0012320号

深圳证券交易所：

由易联众信息技术股份有限公司（以下简称“公司”或“易联众”）转来《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）（以下简称“问询函”）奉悉。我们已对相关问题逐项核查和落实，现回复如下：（以下回复涉及季度财务数据均未经审计）

问题1、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	674.55	1,723.78	-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；公司的智能卡，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

如上表，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	-4,722.43	-26,274.26	-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	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%

产品分类	公司	毛利率				
		近四年平均值	2022年	2021年	2020年	2019年
系统集成及硬件	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%	
	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是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同比数据

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如下：

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	1,423.64	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

公司名称	指标	2022年	2021年	2020年	2019年
	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 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 3023 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 9.2 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产品市场需求已有较大改善。

财务方面，公司将持有的海保人寿保险股份有限公司 13.5%股权以人民币 26,000 万元的价格转让给和锐医科，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。

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 2、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。

请会计师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：

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 月期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	期末占用余额	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		14,364.64		221,269.52	0.03%				
		9 月		14,595.36		235,864.88	0.03%				
		10 月	代缴五险一金	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%				
		1 月		14,826.08		295,478.24	0.05%				
		2 月	代缴五险一金	14,826.08		310,304.32	0.05%				
		3 月		14,826.08		325,130.40	0.05%				
		4 月	归还代缴五险一金		106,044.00	233,912.48	0.04%				
易方科技	2022 年	5 月		14,826.08		248,738.56	0.04%	627,210,219.79			
		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	代缴五险一金	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%				
		易方科技	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%
	5月	五险一金	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	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 万元； 剩余 2 万预计 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
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

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 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 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 万元, 剩 余 2 万元预计 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
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 44	员工	否	85,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 45	员工	否	400.00	项目备用金	否	否	否
员工 46	员工	否	400.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 47	员工	否	15,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 48	员工	否	8,255.93	项目备用金	否	否	否
员工 49	员工	否	3,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 50	员工	否	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 51	员工	否	10,500.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 52	员工	否	12,600.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 53	员工	否	30,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 54	员工	否	3,900.00	项目备用金	否	否	否
员工 55	员工	否	30,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 56	员工	否	19,567.80	项目备用金	否	否	否
员工 57	员工	否	1,662.20	遗失读卡器挂账	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	10,000.00	项目备用金	否	否	否
员工 60	员工	否	966.00	代缴员工公积金个人部分	否	否	否
员工 61	员工	否	2,400.00	项目备用金	否	否	否
员工 62	员工	否	191,987.00	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 63	员工	否	60.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 64	员工	否	545.88	项目备用金	否	否	否
员工 65	员工	否	16,000.00	日常办公费用备用金	否	否	否
员工 66	员工	否	1,675.12	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 67	员工	否	895.79	代缴员工社保个人部分	否	否	否
员工 68	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 69	原子公司通达易的副董事长	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 70	子公司易达讯的总经理	否	15,000.00	子公司易达讯收到其个人股东借给易达讯借款	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。

公司其他应收款坏账准备计提政策：

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。

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。

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 4、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：

关联方名称	关联关系	具体内容	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	2022-06-13	2023-01-17	是	是
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	2022-09-14	2023-01-17	是	是
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	2022-11-15	2023-01-17	是	是
易联众（福建）医疗器械有限公司	参股公司	资金拆借	2022-12-29	2023-01-17	是	是

2022年6月，本公司与易联众（福建）医疗器械有限公司签订《借款合同》，本公司向易联众（福建）医疗器械有限公司借款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。2023年1月17日，该款项作为易联众（福建）医疗器械有限公司注销退回股东的投资款项收回。

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1,100.00万元已于2023年1月17日以收回投资款的方式全部偿还完毕。

专此说明，请予察核。

大华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

2023年6月2日