

关于对银江股份有限公司的年报问询函

创业板年报问询函【2021】第 196 号

银江股份有限公司董事会：

我部在对你公司 2020 年度报告事后审查中关注到以下情况：

1. 你公司年报审计意见为带强调事项段的无保留意见，主要涉及控股股东银江科技集团有限公司（以下简称“银江集团”）资金占用问题。2018 年至 2020 年，你公司控股股东银江集团通过资金往来、应付账款、在建工程等形式占用公司资金，累计发生额 21.98 亿元。此外，银江集团通过控制你公司参股的杭州银江智慧产业创业投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“产业基金”）向特定项目投资，由被投资方将资金转入银江集团及其关联方的方式占用产业基金资金，间接占用资金本息合计 2.15 亿元，截至报告期末，你对产业基金的长期股权投资期末账面价值 4.65 亿元。年报显示，截至目前，前述资金占用款均已偿还完毕。

（1）请补充说明银江集团通过资金往来、应付账款、在建工程等占用公司资金的具体情况，包括但不限于涉及的主要客户或供应商、工程项目、主要账户、资金往来情况、占用发生额、偿还方式及偿还完毕的确定依据等。

（2）请补充说明银江集团通过产业基金间接占用公司资金的具体情况，包括但不限于涉及具体投资项目、资金流向、占用金额和偿

还完毕的确定依据。

(3) 请补充说明产业基金相关会计处理及依据、对外投资项目的具体情况、是否存在投资或收购控股股东及其关联方控制主体的情况。

(4) 结合公司自查及整改情况补充说明是否存在其他资金占用或财务资助的情形。

请会计师核查并发表明确意见，请律师就问题（2）进行核查并发表明确意见。

2. 年报披露，你公司应收账款期末账面余额 19.27 亿元，其中，一年以上应收账款占比 46.37%，均按组合计提坏账准备，计提比例 15.14%。此外，你公司最近三年应收账款周转率分别为 2.05、1.49、1.38，应收账款周转率较低且持续下降。

(1) 请结合应收账款坏账准备的会计政策、减值测试过程、同行业可比公司情况及一年以上应收账款形成原因、项目付款周期、信用政策及相关客户的支付能力等，补充说明公司坏账计提比例是否合适以及坏账准备计提是否充分、适当。

(2) 请结合同行业可比公司情况补充说明应收账款周转率较低且持续下降的原因和合理性。

请会计师核查并发表明确意见。

3. 年报披露，报告期内你公司实现净利润 1.58 亿元，同比增加 5.11%，经营活动产生的现金流量净额-0.91 亿元，同比减少 796.19%，经营性现金流量净额连续两年为负，且与净利润差异较大。请结合主

要产品销售情况、信用政策、相关财务报表科目的勾稽关系等进一步说明经营性现金流为负、与净利润变动趋势不一致且存在显著差异的原因和合理性，以及你公司改善现金流的措施。请会计师核查并发表意见。

4. 年报披露，你公司货币资金期末余额 7.00 亿元，短期借款期末余额 17.38 亿元。2021 年一季度末，你公司货币资金期末余额减少至 3.39 亿元，短期借款期末余额 16.00 亿元。请补充说明截至回函日，你公司流动负债偿还情况，逾期债务情况及占比（如有），并结合经营性现金流情况、未来资金支出安排与偿债计划、公司融资渠道和能力，评估公司的偿债能力，说明是否存在债务逾期风险；如是，请充分提示风险。请会计师核查并发表明确意见。

5. 年报披露，你公司主要控股参股公司除山西银江交通信息技术有限公司、浙江银江研究院有限公司微盈外，其余子公司均处于亏损状态，且均连续多年亏损。请结合各子公司所处行业、主营业务经营情况、主要财务数据及其变动情况等补充说明主要子公司连续多年亏损的原因及合理性。

6. 2018 年 6 月，你公司与中国建筑股份有限公司云南华丽高速公路建设指挥部签订了《云南省华坪至丽江高速公路 K0+000-K89+510 段机电工程施工 DJ2 标段项目合同》，合同金额 2.76 亿元。年报显示，前述项目处于深度实施阶段。请结合相关合同约定、公司投资进度、结算及收款情况、相关会计处理等，补充说明前述项目的具体进展以及是否符合合同约定。

7. 年报披露，你公司已完工未结算工程项目 17.14 亿元，计提减值准备 0.26 亿元。请补充说明主要项目具体情况，包括但不限于项目名称、合同金额、业务内容、完工进度、累计收入确认及成本结算情况、未结算的原因、是否符合合同约定、减值准备测算的具体过程和计提依据以及减值准备计提是否充分、合理。请会计师核查并发表明确意见。

8. 年报披露，你公司投资性房地产期末余额 6.78 亿元，较期初增加 139.70%，其中固定资产转入 4.23 亿元。请补充说明转入投资性房地产的固定资产的具体内容、原因、依据、对公司生产经营的影响以及相关会计处理是否符合会计准则规定。请会计师核查并发表明确意见。

9. 年报披露，报告期内你公司研发投入资本化金额为 0.20 亿元，占当期净利润的 12.90%。请结合各个研发项目进入研究阶段、进入开发阶段、通过技术可行性和经济可行性研究、形成项目立项的时间，各项目有关资本化条件的判断过程及结论等，补充说明报告期研发投入资本化金额的确定依据。请会计师核查并发表明确意见。

10. 年报披露，你对亿邦国际控股公司的其他权益工具投资累计利得达到 0.98 亿元。请补充说明前述投资具体情况及相关会计处理，包括但不限于投资背景、报告期末公允价值及相关利得的确认依据及合理性。请会计师核查并发表明确意见。

11. 《关于前期会计差错更正及追溯调整的公告》显示，你公司第三期股票期权激励计划已分别确认 2017 年至 2019 年股权激励费用，

因 2018 年、2019 年未满足股票期权行权的业绩条件，你对前期会计差错进行更正。请结合股权激励计划及考核指标实现情况、相关会计处理及对公司财务数据的影响补充说明在 2018 年、2019 年未满足股票期权行权条件时确认相关费用的原因，发现前述会计差错的时点，是否存在未及时进行差错更正的情形。

12. 年报披露，你公司其他应收款中往来款期末余额 0.79 亿元，请补充说明期末余额前五名往来款的具体情况，包括但不限于欠款方名称、涉及经济事项、是否符合合同约定（如适用）、尚未回款的原因、坏账准备计提是否充分等。请会计师核查并发表明确意见。

请你公司就上述问题做出书面说明，在 5 月 18 日前将有关说明材料报送我部并对外披露，同时抄送浙江证监局上市公司监管处。

特此函告。

创业板公司管理部

2021 年 5 月 10 日