

证券代码：838723

证券简称：银联信

主办券商：华英证券

北京银联信科技股份有限公司

董事会关于 2022 年度财务审计报告非标准无保留意见专项
说明的报告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带法律责任。

中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)接受北京银联信科技股份有限公司(以下简称“公司”)委托，对公司 2022 年度财务报表进行审计，并于 2023 年 4 月 26 日出具了(中兴华审字(2023)第 012635 号)带持续经营相关的重大不确定性段落的无保留意见的审计报告。根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 14 号-非标准无保留审计意见及其涉及事项的处理》和《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》的相关要求，公司董事会现将有关情况说明如下：

一、审计报告中带持续经营重大不确定性段落的事项内容

我们提醒财务报表使用者关注，如财务报表附注“二、2、持续经营”所述，银联信公司 2022 年发生净亏损 623,511.09 元，且于 2022 年 12 月 31 日，银联信公司资产负债率高达 91.78%。这些事项或情况，连同财务报表附注“十二、其他重要事项”所示的其他事项，表明存在可能导致对银联信公司持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。该事项不影响已发表的审计意见。

二、审计报告中带持续经营重大不确定性段落事项所涉及事项的说明

经公司第三届董事会第四次会议审议，现对上述带持续经营重大不确定性段落作出以下说明：

(一)、2022 年受到疫情影响，公司员工及客户有大量时间居家办公，业务流程办理受到较大制约，同时部分项目无法正常实施，直接导致收入减少。

（二）、公司为信息服务行业，人力密集型企业，2022 年公司经营受疫情影响较大，营业收入下降较多，但公司占比最大的固定成本支出（员工薪酬、社保、公积金及房租等）依旧正常发生，下降幅度不大，因此营业利润下降较多。

（三）、针对上述审计报告带持续经营重大不确定性段落，为保证公司持续经营能力，缓解经营资金紧张压力，公司采取了以下改善措施：

第一，本公司将审慎制定发展方针和战略布局，优化人员结构，加快优胜劣汰，整合业务资源和人力资源，寻求突破点，提高公司的盈利能力，使公司能够良性持续发展；

第二，增加现金流良好业务的权重，以咨询、数据、系统为主，培训、运营为辅，根据客户需求变化，定期优化公司产品线，及时下线客户数量少的产品，以满足市场多种需求，提高市场占有率；

第三，优化资源配置，在保持较高研发投入的同时，控制变动成本的支出，提高资金的使用效率。深度思考公司盈利模式，适当改变用工模式，鼓励灵活用工、岗位外包，减少企业人工成本。

三、董事会意见

董事会认为，中兴华会计师事务所（特殊普通合伙）本着严格、谨慎的原则，对上述事项出具的带持续经营重大不确定性段落的无保留审计意见，董事会表示理解，该报告客观公正地反映了公司 2022 年度财务状况及经营成果。董事会将组织公司董事、监事、高级管理人员等相关人员积极采取有效措施，消除审计报告中带持续经营重大不确定性段落对公司的影响。

北京银联信科技股份有限公司

董事会

2023 年 4 月 26 日