

# 关于网进科技 2024 年半年报问询函的回复

## 1、关于主要客户稳定性及业绩下滑风险

根据信息披露文件，（1）公司 2024 年 1-6 月实现营业收入 1.45 亿元，同比下降 51.34%，主要原因系公司本年度竣工验收项目减少、结转收入减少所致；扣非归母净利润 152.30 万元，同比下降 94.13%。合同负债期末余额 1,632.61 万元，同比减少 35.55%，主要原因系公司本年度项目完工验收结转合同负债所致；存货中合同履约成本期末余额 6,180.54 万元，与 2023 年底基本持平。（2）公司 2024 年 1-6 月前五大客户分别为昆山市吴淞江创业投资发展有限公司、中国移动通信有限公司、中国建筑股份有限公司、中国电信股份有限公司、江苏五环建工集团有限公司，收入占比为 69.23%。其中仅中国移动与公司 2022 年、2023 年前五大客户存在重合。

请公司：（1）说明 2024 年上半年与前五大客户合作的主要项目内容、项目所在地、订单获取方式、收入金额和确认依据、项目采购内容等，如前五大客户不是终端客户，请说明终端客户情况及终端客户项目内容。（2）结合销售区域、客户开拓情况、订单获取方式、合作模式等情况，说明公司 2024 年上半年主要客户类型、主要客户均发生变化的原因及合理性，是否符合行业惯例。（3）结合主要销售区域数字化解决方案相关招投标项目变化、公司招投标中标率、主要项目执行进度及验收安排、2023 年下半年和 2024 年上半年新增订单等情况，说明公司 2024 年上半年竣工验收项目减少、收入下滑的具体原因，是否存在新增订单减少导致验收项目减少的情况。结合委外研发的主要内容和必要性，说明收入下降、研发费用整体下滑的情况下，研发费用中委外研发费用增长的原因及合理性。（4）列示截至 2024 年 6 月底在手执行订单、在手未执行订单金额，以及上述订单中主要项目的合同签订方、所在省市、合同金额、项目主要内容、项目获取方式和（预计）开工验收时间等；结合行业发展趋势、主要销售区域数字化发展规划、公司市场地位、市场竞争状况、订单新增、执行和预计验收情况等，说明公司是否存在新增项目持续减少的情况，是否存在期后业绩持续下滑的风险。

**【回复】**

一、说明 2024 年上半年与前五大客户合作的主要项目内容、项目所在地、订单获取方式、收入金额和确认依据、项目采购内容等，如前五大客户不是终端客户，请说明终端客户情况及终端客户项目内容。

2024年上半年，公司与前五大客户合作的主要项目（项目收入合计占前五大客户收入的比重为80%以上）的基本情况具体如下：

单位：万元

序号	客户名称	主要项目名称	项目内容	项目所在地	订单获取方式	收入金额	收入确认依据	项目采购内容	是否为终端客户	终端客户名称	终端客户项目内容
1	昆山市吴淞江创业投资发展有限公司	昆山高新区“一网统管”1.0项目	以高新区集成指挥中心作为社会治理运作实体，以实体机构和相关的人员队伍为支撑，系统平台技术为支撑，注重以实时动态数据作为牵引，推进集成指挥中心进行灵敏感知、精准研判、高效指挥（智能派单）、协同处置，形成一个线上的跨部门、跨领域、跨层级的“平台化政府”。	昆山市	招投标	3,548.82	验收报告	社会治理“一网统管”1.0项目所需的硬件及其设计、施工建设等；其中硬件：摄像机、服务器、视频会议多点控制单元等；软件：产业转型升级大屏展示平台、多媒体调度中心特征指标运行质态平台等	否	昆山市高新区社会事业局	通过以一网统管可视化运营平台为核心，线上线下横向联通同级城市运行部门和单位，纵向三级互通，相互协同、赋能和支撑，打造高新区集成指挥中心一网统管可视化运营平台，提升“观、研、处、督、赋”五大核心能力，力争实现集成指挥中心可以“一屏观全域”、“一脑汇全智”、“一网知风险”、“一键令全城”。
2	中国建筑第七工程有限公司	阳澄湖康养老院智能化项目	阳澄湖康养老院的智能化、信息化系统的设计、开发和建设，具体服务包括养老院工程相关的综合布线系统、信息网络系统、电梯五方通话系统、公共广播系统、多媒体会议系统、信息发布系统、视频监控系統、入侵报警系统、周界报警系统、门禁一卡通系统、停车场管理及车位引导系统、综合管路系统等。	昆山市	招投标	1,640.28	验收报告	康养老院的智能化、信息化项目建设所需的交换机、桥架、网线、医生叫号对讲软件、摄像机、IP对讲定位分机、无线AP等智能化设备	否	阳澄湖康养老院	阳澄湖康养老院项目工程整体的设计、施工建设和运营
3	中国移动	重庆潼南	潼南化工园区安全风险智	潼南区	招投标	1,114.31	验收报告	综合安防管理平台	否	重庆市	运用科技手段、互联网+技

序号	客户名称	主要项目名称	项目内容	项目所在地	订单获取方式	收入金额	收入确认依据	项目采购内容	是否为终端客户	终端客户名称	终端客户项目内容
	通信有限公司	化工园区安全风险智能管控平台建设项目	能管控平台的设计、开发、调试、交付等服务。					软件等		潼南区应急管理局	术、大数据分析对园区实行全方位实时在线监控、实时数据传输、智能预警、及时信息推送，对园区安全生产监控进行数字化管理，实现园区安全工作的“数字化、信息化、可视化、智能化”
4	中国电信股份有限公司	潼南化工园区安全风险智能管控平台硬件支撑项目	潼南化工园区安全风险智能管控平台所需的服务器、通信设备、监控设备等硬件支撑设备的设计、搭建和安装。	潼南区	招投标	1,030.28	验收报告	服务器、气体遥测仪、摄像机、通信设备、道闸等智能化设备	否	重庆市潼南区应急管理局	运用科技手段、互联网+技术、大数据分析对园区实行全方位实时在线监控、实时数据传输、智能预警、及时信息推送，对园区安全生产监控进行数字化管理，实现园区安全工作的“数字化、信息化、可视化、智能化”
5	江苏五环建工集团有限公司	铌工场（淀山湖）新一代信息技术科创园智能化工程	铌工场（淀山湖）新一代信息技术科创园项目智能化工程项目，打造全新智能园区。通过搭建计算机网络系统、视频监控系统、出入口管理系统、一卡通门禁系统、电子巡更系统、机房工程、综合布线系统等，进而完成对科创园的信息化建设	昆山市	招投标	833.73	验收报告	铌工场（淀山湖）新一代信息技术科创园项目智能化工程建设所需交换机、桥架、网线、摄像机、智能水表、电能表等智能化设备	否	昆山创业控股集团有限公司	铌工场（淀山湖）新一代信息技术科创园项目工程设计、施工建设和运营

二、结合销售区域、客户开拓情况、订单获取方式、合作模式等情况，说明公司 2024 年上半年主要客户类型、主要客户均发生变化的原因及合理性，是否符合行业惯例

立足江苏、拓展全国是公司既定的长期发展战略，公司利用在华东地区积累的数字化建设良好口碑和市场影响力，通过省外分、子公司积极承接当地数字基础建设项目。2024年上半年，公司江苏省外收入占比为35.17%，较2022年和2023年有明显提升，省外业务拓展取得明显成效。

公司主要客户群体包括政府机关、企事业单位等，公司主要通过招投标方式获取业务，也通过参与竞争性谈判/磋商、询价、商务谈判等方式签署销售合同。2024年上半年公司订单获取方式、合作模式未发生重大变化。

2022年、2023年和2024年上半年，公司前五大客户收入金额占比分别为64.95%、64.88%和69.87%。公司前五大客户持续采购及变动情况如下：

单位：万元

序号	客户名称	2024年 1-6月		2023年		2022年	
		收入金额	排名	收入金额	排名	收入金额	排名
1	昆山高新技术产业开发区管理委员会	3,642.02	1	5,593.99	4	-	-
2	中国移动通信有限公司下属公司	2,742.43	2	1,152.37	-	7,138.92	3
3	中国建筑股份有限公司下属公司	1,640.28	3	4,791.94	5	-	-
4	中国电信集团有限公司下属公司	1,286.75	4	1,421.19	-	1,207.70	-
5	江苏五环建工集团有限公司	833.73	5	63.63	-	-	-
6	昆山市公安局及分支机构	826.95	-	9,693.10	3	15,403.07	1
7	昆山市大数据资源管理中心	-	-	9,739.93	2	223.74	-
8	昆山市巴城镇集成指挥中心	3.27	-	1,437.12	-	1,797.57	5
9	昆山文商旅集团有限公司及下属公司	1.09	-	9,963.40	1	9,943.74	2
10	永康市大数据发展中心	-	-	-	-	1,979.72	4

注：昆山市吴淞江创业投资发展有限公司的控股股东为昆山高新技术产业开发区管理委员会（持股 80%），此处合并统计。

由上表可知，2022年、2023年和2024年上半年，公司主要客户存在持续采购情况，亦呈现一定程度变动，原因主要系：（1）公司凭借自身技术实力和服务水平与总包商建立持续稳定合作关系，专业分包其承接项目中的信息化、数

字化部分工作，如中国移动通信有限公司下属公司、中国建筑股份有限公司下属公司、中国电信集团有限公司下属公司等；（2）部分政府类客户下属机关单位较多，信息化和数字化项目建设分批次、分阶段进行，因此向公司持续采购，如昆山市公安局及分支机构、昆山高新技术产业开发区管理委员会等；（3）数字基础建设通常属于客户的大型固定资产投资内容，可使用年限较长，单个客户的需求时点差异较大，各项目随客户需求、产品功能不同，合同金额发生波动，例如公司与昆山市大数据资源管理中心、昆山文商旅集团有限公司及下属公司的合作。

综上所述，公司主要客户存在向公司持续采购需求，部分客户变动符合行业特征，具备商业合理性。

三、结合主要销售区域数字化解决方案相关招投标项目变化、公司招投标中标率、主要项目执行进度及验收安排、2023年下半年和2024年上半年新增订单等情况，说明公司2024年上半年竣工验收项目减少、收入下滑的具体原因，是否存在新增订单减少导致验收项目减少的情况。结合委外研发的主要内容和必要性，说明收入下降、研发费用整体下滑的情况下，研发费用中委外研发费用增长的原因及合理性。

（一）结合主要销售区域数字化解决方案相关招投标项目变化、公司招投标中标率、主要项目执行进度及验收安排、2023年下半年和2024年上半年新增订单等情况，说明公司2024年上半年竣工验收项目减少、收入下滑的具体原因，是否存在新增订单减少导致验收项目减少的情况

江苏作为我国数字经济发展的引领者，其紧紧把握数智“脉动”，在数字经济发展上进而有为，持续突破，其数字经济规模市场容量整体保持稳中有升的态势。公司作为江苏省内具有核心竞争力的数字基础建设解决方案提供商，自成立以来便深耕软件与信息技术服务行业，深度参与江苏省信息化和数字化建设。公司近年来参与投标项目的中标率基本保持在50%左右，始终维持在较高的水平，形成了较强的业务拓展能力。

2024年上半年，公司存在部分项目由于客户原因导致项目施工进度延迟，从而导致2024年上半年验收项目减少、收入下滑，具体项目情况如下：

项目名称	合同签订日期	客户名称	项目地区	合同价 (万元)	项目进度	验收安排(预 计验收时间)	延期原因
昆山西部医疗服务中心二期工程(科教研综合楼、医疗辅助楼)一智能化工程项目	2022年12月	中亿丰建设集团股份有限公司	昆山市	4,740.61	10%左右	2025年度	甲方土建等基础工程进度延期,导致现场施工进度延缓
东部医疗中心二期智能化工程项目	2023年8月	中天建设集团有限公司	昆山市	1,678.11	50%左右	2024下半年	甲方土建等基础工程进度延期,导致现场施工进度延缓
巴城镇中华路北侧、立基路东侧商办用房项目	2023年4月	金都建工集团有限公司	昆山市	1,317.09	5%左右	2025年度	甲方土建等基础工程进度延期,导致现场施工进度延缓
巴城镇祖冲之路西侧、新澄路北侧新建住宅项目	2022年11月	江苏五环建工集团有限公司	昆山市	480.00	10%左右	2025年度	甲方土建等基础工程进度延期,导致现场施工进度延缓
周市镇茂源路南侧、青阳北路西侧商业地块项目智能化工程	2023年3月	昆山北部新城美丽镇村建设有限公司	昆山市	208.53	20%左右	2025年度	甲方土建等基础工程进度延期,导致现场施工进度延缓
云平台部署调测集成服务项目	2023年8月	中国电信股份有限公司	武汉市	190.80	尚未开工	2024年下半年	甲方设备安装等工程进度延期,导致现场施工进度延缓
<b>合计</b>				<b>8,615.14</b>			

由上表可知,由于客户的土建或设备安装等基础设施建设尚未开工或延期导致公司的数字化解决方案项目施工进度有所延缓,进而影响公司项目的执行和验收进度,上述项目合计影响公司2024年上半年的收入金额约为8,600万元左右。

2024年上半年，公司实现营业收入14,519.81万元，较去年同期有所下降，主要原因系：公司2023年及前期中标开工建设的项目由于客户的基础设施建设开工不及预期，进而影响了公司的数字化项目施工进度和验收，导致公司2024年上半年竣工验收的项目数量有所减少、收入有所下滑。

公司2023年下半年和2024年上半年新增订单的金额分别为2.18亿元和0.96亿元，截至24年6月底在手订单约为3.9亿元，较2023年6月底的在手订单规模整体差异不大。截至2024年10月底，公司合计在手订单金额约为6.8亿元，在手订单充足，随着公司新签项目逐步落地实施，在建项目稳步推进验收，公司业绩将逐渐恢复。

综上所述，公司2024年上半年竣工验收项目减少、收入下滑主要系公司下游客户的土建等基础设施建设不及预期而导致公司的数字化解决方案项目施工验收有所减少，公司不存在因新增订单减少导致验收项目减少的情况。

**（二）结合委外研发的主要内容和必要性，说明收入下降、研发费用整体下滑的情况下，研发费用中委外研发费用增长的原因及合理性**

2023年上半年和2024年上半年，公司研发费用构成和收入情况具体如下：

单位：万元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
职工薪酬	673.33	1,178.10
委外研发费用	410.79	367.24
材料费及其他	47.22	244.86
<b>合计</b>	<b>1,131.34</b>	<b>1,790.19</b>
<b>营业收入</b>	<b>14,519.81</b>	<b>29,842.10</b>
<b>研发费用占营业收入的比重</b>	<b>7.79%</b>	<b>6.00%</b>

公司的研发费用主要由职工薪酬和委外研发费用构成，其中职工薪酬主要是公司参与研发人员的薪酬；委外研发费用主要是公司委托外部专业机构进行研发而发生的费用。公司委外研发主要包括以下两种情形：一、公司研发项目中可能涉及外部技术较为成熟的非核心模块，需委托具有成熟经验和技术的第三方机构进行开发，以缩短研发周期，提高研发效率；二、为了实现技术突破、增加技术储备，公司与高校等外部研发机构合作研发行业前沿技术，以进一步

提高公司的核心竞争力。

2024年上半年，公司竣工验收的项目较去年同期有所减少从而导致当期的收入有所下滑。伴随着上半年经营业绩的下滑，公司员工的平均薪酬出现了一定程度的下降，与此同时部分研发人员因个人原因离职而导致研发人员的数量有所减少，因而公司上半年研发人员的职工薪酬和研发费用较上年同期均有所减少。

目前，人工智能技术快速发展，为抢占先机并与公司已成熟的数字底座解决方案和垂直行业解决方案进行充分融合，降低自研成本和研发周期，公司对于多模态数据输入、数据预处理、多模态文书理解、文书相似性分析、决策支持、信息可视化等和声音视频虚拟文件的特征提取、模型训练和优化、模型评估、实时监测和结果分析等相关人工智能技术采用市场较为成熟的产品，因而使得公司委外研发的费用有所增加。

综上，公司委外研发费用较去年有所增加主要是采购了外部技术较成熟的人工智能细分功能模块，有利于公司缩短研发周期，提高研发效率。

四、列示截至2024年6月底在手执行订单、在手未执行订单金额，以及上述订单中主要项目的合同签订方、所在省市、合同金额、项目主要内容、项目获取方式和（预计）开工验收时间等；结合行业发展趋势、主要销售区域数字化发展规划、公司市场地位、市场竞争状况、订单新增、执行和预计验收情况等，说明公司是否存在新增项目持续减少的情况，是否存在期后业绩持续下滑的风险

#### （一）在手订单情况

截至2024年6月底，公司累计在手订单金额约为38,889.40万元，在手订单充足，其中在手执行订单金额33,284.61万元、在手未执行订单金额5,604.79万元，在手订单充足。

公司在手订单中主要项目情况列示如下：

单位：万元

项目名称	合同签订方	所在省市	合同金额	项目主要内容	项目获取方式	开工情况	预计验收时间
定州市新型智慧城市建设项目EPC总承包工程	定州市建投置业有限公司	河北省定州市	13,929.37	数字底座解决方案。具体包括城市运营中心、城市大数据平台、视频综合服务平台、城市数字孪生平台、智慧社区、市民主页APP、智慧文旅、数字乡村公共服务平台、智慧停车、城市运行管理服务平台、公共服务综合信息平台、智慧消防等	公开招标	已开工	2025 年底之前
昆山西部医疗服务中心二期工程(科教研综合楼、医疗辅助楼)—智能化项目	中亿丰建设集团股份有限公司	江苏省苏州市	4,740.61	智慧医疗解决方案。主要包括昆山西部医疗服务中心信息网络系统、综合布线系统、多媒体会议系统、信息引导及发布系统、电子时钟系统、排队叫号系统、病房呼叫对讲系统、探视系统及ICU 管理系统、视频示教及远程诊疗系统、综合后勤管理系统、建筑设备监控系统、智能照明系统、能耗监测计量系统、视频监控系統、特殊场所监控及医院哨兵系统、入侵报警系统、可视化电子巡更系统、智能一卡通系统、车位引导及反向寻车系统、无线对讲系统、信息网络机房、病区物联网覆盖及应用系统、桥架管线系统等	商务谈判	已开工	2025 年底之前
2023 年度道路改造配套智能化设施建设项目	昆山市公安局	江苏省昆山市	3,132.43	智慧交通解决方案。实施 13 条路道路工程改造项目，主要包括	公开招标	已开工	2024 年底之前

				道路治安监控系统及交警违法处罚抓拍系统两部分实施，系统全部采用公安视频专网传输、共享应用等			
“情指行”一体化作战体系建设项目	昆山市公安局	江苏省昆山市	773.59	智慧公安解决方案。本项目将在前期建设基础上，加快构建情报引领、数据支撑的情报、指挥、行动一体化警务运行机制，不断挖掘“情指行”一体化作为牵引警务实战运行的核心价值，为打造公安工作现代化先行示范区做出新的更大贡献。项目目标主要包括“情指行”一体化作战平台、智慧治安综合管控应用平台、移动警务与工作台、苍穹平台无人机安全空管模块以及相关警用科技装备建设等	公开招标	已开工	2024 年底之前
2024-2025 年高新区治安监控系统维护服务项目	昆山高新技术产业开发区管理委员会	江苏省昆山市	596.79	运维项目。主要包括 2024-2025 年昆山高新技术产业开发区公安监控维护、联网中心维护、云存储及光缆租赁等	公开招标	运维期间 2024 年 7 月-2025 年 7 月，按月确认运维收入	

公司各类在手项目的执行情况良好，其中在建项目均处于稳步推进项目完工验收过程之中，新签订合同以及已中标暂未签订合同的项目，公司正积极落实合同签署、项目开工等工作。

## （二）期后业绩情况

公司是国内信息化产业的最早进入者之一，是中国信息化产业发展的见证者、亲历者。公司在江苏省的信息化和数字化建设业务中拥有较强的市场竞争力，在江苏省软件企业中处于第一梯队，是江苏省内具有核心竞争力的数字化综合解决方案提供商。公司的竞争优势主要体现在技术研发、特色产品创新、项目交付能力和经验等方面，持续的研发投入、雄厚的技术储备为公司赢得市场竞争奠定了技术基础，持续推动数字化解决方案产品在设计内容、关键技术、应用领域和产品功能方面迭代创新，为公司获取客户项目积累了良好的市场口碑，完备的业务资质体系、丰富的项目交付经验和快速响应能力为公司承接大型项目提供了有力保障。

公司2023年下半年和2024年上半年新增订单的金额分别为2.18亿元和0.96亿元，截至2024年6月底，公司在手订单金额为38,889.40万元，在手订单充足。截至2024年10月底，公司合计在手订单金额约为67,923.16万元，较2024年6月底进一步上升。因此，公司不存在新增项目持续减少的情况。

综上所述，受益于全国数字经济规模和地区经济发展水平的稳步提升，在国家和地方政策及财政的大力支持下，江苏省和昆山市的数字基础建设将进一步得到提升和加强，公司的业务发展具备良好的外部经营环境；公司是江苏省内具有核心竞争力的数字化综合解决方案提供商，在技术研发、特色产品创新、项目交付能力和经验等方面的优势较好支撑了公司业务发展；公司在手订单充足，各类项目执行情况良好，业务具备可持续性，预计公司不存在期后业绩持续下滑风险。

## 2、应收账款回收及流动性风险

公司 2024 年 6 月底应收账款余额 5.58 亿元，存货余额 6,693.58 万元，短期借款余额 1.96 亿元，应付账款 1.57 亿元，资产负债率为 54.75%，流动比率 1.71，应收账款周转率 0.24。2024 年 1-6 月经营活动产生的现金流量净额为 -1.30 亿元。

请公司：（1）说明应收账款逾期标准、逾期金额及占比；结合期后回收情况等，说明逾期应收账款是否存在无法回收的风险。（2）结合经营情况及现金流状况、货币资金储备情况、主要债务构成及还款情况，与主要客户、供应商的结算政策、结算周期等情况，说明目前公司是否存在资金缺口、是否存在现金流断裂的风险，是否存在短期借款到期无法偿还的风险。

### 【回复】

一、说明应收账款逾期标准、逾期金额及占比；结合期后回收情况等，说明逾期应收账款是否存在无法回收的风险

公司制定了严格的应收账款逾期标准。公司与客户签署的合同中约定的信用期较短（通常为一个月内）或未明确约定信用期，对于未约定信用期的，只要达到结算节点，客户未付款即为逾期。

2024年6月末，公司应收账款具体情况列示如下：

项目	2024年6月30日
逾期金额（万元）	33,616.48
其中：逾期2年以内（万元）	26,856.31
应收账款金额（万元）	65,996.40
应收账款期后回款金额（万元）	5,938.23
逾期应收账款期后回款金额（万元）	4,041.62
逾期应收账款期后回款比例（%）	12.02

公司存在部分客户应收账款逾期的情况，但上述客户主要为政府部门、事业单位和国有企业，信用状况良好；同时，随着国家为刺激经济发展制定了一系列政策的不断落地，宏观经济发展逐步好转，预计公司应收账款后续可陆续收回，不存在无法收回的重大风险。

二、经营情况及现金流状况、货币资金储备情况、主要债务构成及还款情况，与

主要客户、供应商的结算政策、结算周期等情况，说明目前公司是否存在资金缺口、是否存在现金流断裂的风险，是否存在短期借款到期无法偿还的风险

(一) 公司经营情况及现金流状况

单位：万元

项目	2024年 1-6月
营业收入	14,519.81
净利润	555.06
归属于母公司所有者的净利润	577.99
经营活动产生的现金流量净额	-12,976.14

受外部宏观环境及政府预算的影响，公司2024年上半年营业收入、净利润和经营活动现金流较前期有所下滑，主要原因系：①公司2023年及前期中标开工建设的项目由于客户的基础设施建设开工不及预期，进而影响了公司的数字化项目施工进度和验收，导致公司2024年上半年竣工验收的项目数量有所减少、收入和净利润有所下滑；②公司的主要客户为政府、国企和事业单位，随着政府预算调整，客户回款速度有所放缓导致经营现金流入减少。针对上述情形，公司将加强客户沟通，加快项目推进进度，并进一步强化款项催收。

## （二）货币资金储备

2024年6月末，公司货币资金情况列示如下：

单位：万元

项目	2024年6月30日
货币资金	5,066.81
其中：库存现金	0.44
银行存款	5,066.37

截至2024年6月末，公司货币资金储备余额5,066.81万元，具有一定的直接偿债能力，总体上公司资金流动性不存在重大风险。

## （三）主要债务构成及还款情况

截至2024年6月末，公司负债总额为42,490.59万元，其中短期借款、应付账款及应付票据金额分别为19,550.50万元、15,669.78万元以及3,603.14万元。

### 1、短期借款

公司短期负债主要系为满足生产经营需要公司向银行申请的流动资金贷款。公司资信状况良好，银行借款均按期偿还，未发生到期无法偿还银行借款本金及利息的情况。截至2024年6月30日，公司短期借款金额为19,550.50万元，其中信用借款金额为19,544.35万元，信用借款到期情况具体如下：

编号	借款银行	借款类型	借款金额（万元）	借款日期	约定还款日期	是否已归还
1	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	1,000.00	2023/8/9	2024/8/4	是
2	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	500.00	2024/3/18	2024/11/8	是
3	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	500.00	2024/5/7	2025/5/6	否
4	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	500.00	2024/5/16	2025/5/13	否
5	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	800.00	2024/5/24	2025/5/21	否
6	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	500.00	2024/6/20	2025/6/18	否
7	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	600.00	2024/6/27	2025/6/24	否
8	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	400.00	2024/7/9	2025/7/4	否
9	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	1,000.00	2024/7/9	2025/7/8	否
10	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	500.00	2024/7/23	2025/7/22	否
11	交通银行股份有限公司昆山科技支行	信用贷款	800.00	2024/8/7	2025/8/5	否
12	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	450.00	2024/1/17	2025/1/17	否

编号	借款银行	借款类型	借款金额（万元）	借款日期	约定还款日期	是否已归还
13	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/1/20	2025/1/20	否
14	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/1/29	2025/1/29	否
15	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	400.00	2024/2/2	2025/2/2	是
16	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/2/5	2025/2/5	是
17	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/2/5	2025/2/5	是
18	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/2/6	2025/2/9	否
19	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	300.00	2024/2/6	2025/2/6	否
20	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	450.00	2024/4/12	2025/4/12	否
21	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	350.00	2024/4/12	2025/4/12	否
22	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	500.00	2024/5/8	2025/5/8	否
23	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	800.00	2024/5/14	2025/5/14	否
24	中信银行股份有限公司昆山支行	信用贷款	250.00	2024/6/27	2025/6/18	否
25	江苏银行股份有限公司昆山玉山支行	信用贷款	200.00	2023/12/20	2024/12/19	否
26	江苏昆山农村商业银行股份有限公司昆山西城支行	信用贷款	1,000.00	2024/3/6	2025/2/21	否
27	江苏昆山农村商业银行股份有限公司昆山西城支行	信用贷款	500.00	2024/6/27	2025/6/24	否
28	中国工商银行昆山城西支行昆山城西支	信用贷款	1,000.00	2024/6/28	2025/6/27	否
29	招商银行股份有限公司苏州分行营业部	信用贷款	400.00	2023/12/26	2024/12/25	否
30	招商银行股份有限公司苏州分行营业部	信用贷款	600.00	2024/2/2	2025/2/1	否
21	招商银行股份有限公司苏州分行营业部	信用贷款	3,744.35	2024/3/26	2025/2/28	否
合计			19,544.35	—	—	—

由上表可知，公司融资能力较强，借款均为信用借款；截至本报告出具日，短期借款中到期部分均已按时归还，剩余部分到期时间主要分布在2024年12月及以后，短期还款压力较小。

截至2024年10月20日，公司银行授信额度合计为79,000万元，具体情况列示如下：

编号	授信银行	授信额度（万元）	授信期间
1	宁波银行股份有限公司昆山高新技术开发区支行	10,000.00	2024.10.24-2025.10.24
2	中信银行股份有限公司昆山支行	18,000.00	2023.12.18-2024.12.18
3	交通银行股份有限公司昆山科技支行	10,000.00	2024.4.17-2025.4.17
4	江苏银行股份有限公司昆山玉山支行	3,000.00	2024.7.11-2025.7.10
5	中国农业银行股份有限公司昆山玉山支行	6,000.00	2024.6.18-2025.6.18
6	江苏昆山农村商业银行股份有限公司昆山西城支行	3,000.00	2024.3.11-2025.3.11
7	中国银行股份有限公司昆山综合保税区支行	8,000.00	2024.7.23-2025.7.22
8	中国工商银行股份有限公司昆山城西支行	3,000.00	2024.9.20-2025.12.31
9	浙商银行股份有限公司苏州分行	10,000.00	2024.6.17-2025.6.16
10	招商银行股份有限公司苏州分行营业部	8,000.00	2023.8.30-2026.8.29
合计		<b>79,000.00</b>	——

由上表可知，公司银行授信额度较为充足，短期内，公司不存在重大的流动性风险。

## 2、应付票据情况

2024年6月末，公司应付票据及兑付情况列示如下：

单位：万元

项目	2024年6月30日	兑付情况
应付票据于2024年9月末到期金额	1,495.64	已完成兑付
应付票据于2024年12月末到期金额	2,107.50	可按期完成兑付
合计	<b>3,603.14</b>	-

由上表可知，公司于2024年9月末到期的应付票据均已完成兑付；于2024年12月末到期的应付票据亦可按期完成兑付，公司不存在应付票据逾期无法兑付的风险。

### 3、应付账款情况

2024年6月末，公司应付账款情况列示如下：

单位：万元

项目	2024年6月30日
应付账款账龄 1 年以内	9,672.87
应付账款账龄 1-2 年	3,556.63
应付账款账龄 2-3 年	1,418.15
应付账款账龄 3 年以上	1,022.13
合计	15,669.78

公司采购货物一般是根据项目具体进度情况分批次采购并陆续支付相关款项，且各批次采购会参考项目资金回收情况，公司和供应商有着良好的合作关系，到货后一般给予6-9个月信用期，应付账款预计不会对公司经营产生重大不利影响。

#### （四）与主要客户、供应商的结算政策、结算周期，应收账款与应付账款等变动情况

报告期内，公司与客户约定的信用政策通常如下：合同签署时支付5%~30%的预收款，项目验收后支付至50%~90%，项目决算后支付至90%~97%，质保金比例一般为3%~10%。报告期内，公司采购信息化设备、软件和技术服务、劳务服务等品类和型号众多，不同供应商信用政策存在差异，一般而言，供应商到货后给予公司6-9个月信用期。

公司数字化解决方案项目的资金回收一般是参照合同签署、设备到货、项目验收、项目决算、质保期结束等项目推进节点进行收款。资金支出一般是在合同签署开始执行采购活动后，根据项目具体进度情况分批次采购陆续支付相关款项。公司与不同客户和供应商约定资金收支具体节点、比例存在差异，从而导致公司资金回收周期与支付周期存在一定错配，但由于公司采购事项系随着项目推进逐步、分批次执行采购活动，且各批次采购会参考项目资金回收情况，从而一定程度上降低了资金回收周期与支付周期的差异程度，减轻公司流动资金压力。

报告期内，公司应收账款、应付账款余额期初期末变动情况如下：

项目	2024年6月30日	2023年12月31日	变动比例
应收账款	65,996.40	57,467.08	14.84%
应付账款	15,669.78	19,515.99	-19.71%
应付票据	3,603.14	4,509.75	-20.10%

公司2024年6月末应收账款相较于2023年末有所增加，主要是因为受政府预算影响，收款速度有所减慢；与此同时，公司亦根据合同约定及时调整项目实施进度和投入，公司应付账款和应付票据基本同步减少，因此，公司对资金进行有效管理，资金回收与支付保持合理勾稽，减轻公司流动资金压力。

**（五）目前公司是否存在资金缺口、是否存在现金流断裂的风险，是否存在短期借款到期无法偿还的风险。**

报告期内，公司流动比率、速动比率及资产负债率等主要偿债指标如下：

偿债能力指标	2024年6月30日/2024年1-6月	2023年6月30日/2023年1-6月
流动比率（倍）	1.71	1.49
速动比率（倍）	1.54	1.16
资产负债率（%）	54.75	63.05

由上表可知，公司2024年6月末资产负债率、流动比率、速动比率相较于2023年末均有明显优化，公司短期偿债能力和长期偿债能力均有所增强。

综上，公司部分客户应收账款中存在逾期情况，但上述客户主要为信用状况良好的政府部门、国有企业和事业单位，逾期风险相对可控；公司现有货币资金储备情况稳健，并获得较为充裕的银行授信支持，充分覆盖了短期资金需求；2024年上半年公司流动比率、速动比率和资产负债率均较去年同期有所优化，短期偿债能力和长期偿债能力均有所增强。因此，公司资金状况稳健，当前不存在短期借款到期无法偿还的风险，公司对资金进行有效管理，资金回收与支付保持合理勾稽，不存在现金流断裂的风险。

