

兴业证券股份有限公司

关于福建创识科技股份有限公司

拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的核查意见

兴业证券股份有限公司（以下简称“兴业证券”或“保荐机构”）作为福建创识科技股份有限公司（以下简称“创识科技”或“公司”）首次公开发行股票并在创业板上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 13 号——保荐业务》等有关规定，对创识科技拟调整募投项目内部投资结构和项目延期之事项进行了核查，具体情况如下：

一、募集资金的基本情况

经中国证券监督管理委员会《关于同意福建创识科技股份有限公司首次公开发行股票注册的批复》（证监许可[2021]93 号）同意注册，公司向社会公开发行人民币普通股（A 股）3,412.50 万股，发行价格为 21.31 元/股，本次发行募集资金总额为 72,720.3750 万元，扣除发行费用后募集资金净额为 66,661.49 万元。上述募集资金到位情况已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了信会师报字〔2021〕第 ZB10027 号《验资报告》。

二、募集资金承诺投资项目使用情况

根据公司《福建创识科技股份有限公司首次公开发行股票并在创业板上市招股说明书》披露，本次公司首次公开发行股票募集资金扣除发行费用后计划投资于以下项目：

单位：万元

序号	项目名称	总投资额	计划用募集资金	截止 2025 年 3 月 31 日实际累计投入金额
1	行业电子支付解决方案升级	22,636.52	22,636.52	14,297.95
2	商户服务网络建设	11,714.35	11,714.35	6,773.34
3	研发中心建设	10,084.03	10,084.03	7,393.22
合计		44,434.90	44,434.90	28,464.51

截至 2025 年 3 月 31 日，公司已累计使用募集资金（含超募资金）50,691.10 万元。

三、本次拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的具体情况及原因

（一）行业电子支付解决方案升级项目

1、调整募投项目内部投资结构的具体情况

序号	项目	调整前金额（万元）	调整后金额（万元）	截至 2025 年 3 月 31 日已累计使用额金额（万元）
一	建设投资	1,841.72	2,430.51	1,328.12
1	房屋购置	0.00	0.00	0.00
2	场地租赁费用	1,193.29	1,629.08	1,006.69
3	场地改造费用	0.00	0.00	0.00
4	设备购置费	528.43	785.40	305.40
5	软件费用	120.00	16.03	16.03
6	安装工程费	0.00	0.00	0.00
7	基本预备费	0.00	0.00	0.00
二	开发测试费用	15,294.80	20,206.01	12,969.83
三	铺底流动资金	5,500.00	0.00	0.00
	项目总投资	22,636.52	22,636.52	14,297.95

2、项目延期的情况

募投项目	原计划项目达到预定可使用状态日期	调整后项目达到预定可使用状态日期
行业电子支付解决方案升级	2025 年 12 月 31 日	2028 年 12 月 31 日

3、调整原因

公司实行分布式办公、线上办公，全部采用租赁方式办公。云服务器性价比的提高，促使设备采购中增加了云服务器租赁。原募投项目中有关系统平台、终端软件采取公司内部研发。在 AI 应用上，公司以“AI+解决方案”与“解决方案+AI”双路径驱动 AI 落地，实现公司行业解决方案与 AI 技术的深度融合。在“AI+解决方案”方向，基于公司在电子支付及场景解决方案的长期积淀，加快研发构建支付 MCP 服务和支付智能体（PayAgent）。支付 MCP 服务通过模块化封装，将电子支付功能转化为可快速落地商家 AI 场景的 MCP 支付服务。支付智能体（PayAgent）作为具备支付全流程管理功能的聚合支付智能体，面向支付场景应用，可以直接给商家作为收银支付使用，也可以通过 A2A 协议为商家的智能体调用，提供更加全面的支付结算服务。在“解决方案+AI”方向，公司通过将 AI 技术融入传统行业解决方案。本募投项目拟调减铺底流动资金，主要

增加场地租赁费和开发测试费用。

本项目计划总投资额不变，实施周期拟延长至 2028 年 12 月 31 日。

(二) 商户服务网络建设项目

1、项目延期的情况

募投项目	原计划项目达到预定可使用状态日期	调整后项目达到预定可使用状态日期
商户服务网络建设	2025 年 12 月 31 日	2028 年 12 月 31 日

2、项目延期原因

随着移动互联网时代的深入发展，依托于移动支付场景下的商户数字化营销也成为一个迅速增长的业务，银行和商户都在加大营销方面的费用投入，公司在这几年也不断往营销服务和产品方面进行建设，积极参与商户、企业数字营销服务领域的资源整合，侧重点向公域引流、品牌营销、移动营销、营销服务等方面升级，从金融机构逐步拓展到运营商、互联网企业、物流、消费行业等企业商户。为了更好的适应不同行业商户的新需求或发展趋势，都需要依赖软件技术的研发投入，实现更好的应用和推广，研发周期增长，导致项目需要延期。

本项目计划总投资额及内部投资结构不变，实施周期拟延长至 2028 年 12 月 31 日。

(三) 研发中心建设项目

1、调整募投项目内部投资结构的具体情况

序号	项目	调整前金额（万元）	调整后金额（万元）	截至 2025 年 3 月 31 日已累计使用额金额（万元）
一	建设投资	957.40	577.86	274.34
1	场地租赁费	293.50	507.87	204.35
2	房屋购置	0.00	0.00	
3	建筑工程费	0.00	0.00	
4	设备购置费	421.90	47.99	47.99
5	软件购置费	242.00	22.00	22.00
6	安装工程费	0.00	0.00	
7	基本预备费	0.00	0.00	
二	开发费用	9,126.63	9,506.18	7,118.88
	项目总投资	10,084.03	10,084.03	7,393.22

2、项目延期的情况

募投项目	原计划项目达到预定可使用状态日期	调整后项目达到预定可使用状态日期
研发中心建设	2025 年 6 月 30 日	2028 年 12 月 31 日

3、调整原因

公司多地研发协作，利用当地的技术和产业资源，更好地了解和接触不同地区的市场需求，保持技术创新、提升专业化服务能力，不仅顺应了市场趋势，更展现了公司对未来工作模式变化的前瞻性判断。科技行业的发展趋势越来越注重软实力和创新能力，而非传统的硬件设施投入，将资金重点投向研发创新，更符合科技企业的发展规律和投资者期望，有利于提升公司在资本市场的估值水平。本募投项目拟调减设备和软件购置费，调增场地租赁费和研发费用。

本项目计划总投资额不变，实施周期拟延长至 2028 年 12 月 31 日。

四、本次拟调整募投项止内部投资结构和项目延期对公司的影响

本次拟调整募投项目内部投资结构和项目延期是公司根据实际情况作出的审慎决定，募投项目的可行性没有发生重大变化，不存在变相改变募集资金投向和损害公司及全体股东利益的情形，不会对公司的正常经营产生重大不利影响，有利于公司的整体规划和合理布局，能够更加充分地发挥公司现有资源的整合优势，有利于公司的长远发展。符合《上市公司募集资金监管规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等相关法律、法规和规范性文件的相关规定。

五、审议程序及相关意见

（一）董事会审议情况

公司第八届董事会第七次会议审议通过《关于拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的议案》，同意对公司首次公开发行股票的募投项目“行业电子支付解决方案升级”、“商户服务网络建设”、“研发中心建设项目”进行相关调整。本议案尚需提交公司股东大会审议。

（二）监事会审议情况

公司第八届监事会第五次会议审议通过《关于拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的议案》，监事会认为：公司本次拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的事项不会对项目实施造成实质影响，符合公司发展战略需求，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形。

监事会同意公司调整募投项目内部投资结构和项目延期事项，并且同意将此项议案提交公司股东大会审议。

六、保荐机构核查意见

保荐机构兴业证券股份有限公司认为：创识科技本次拟调整募投项目内部投资结构和项目延期事项已经公司董事会、监事会审议通过，该事项尚需提交公司股东大会审议。本次拟调整募投项目内部投资结构和项目延期事项符合《上市公司募集资金监管规则》《深圳证券交易所创业板股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——创业板上市公司规范运作》等相关规定，符合全体股东的利益。

综上所述，保荐机构同意公司拟调整募投项目内部投资结构和项目延期事项。

（以下无正文）

（此页无正文，为《兴业证券股份有限公司关于福建创识科技股份有限公司拟调整募投项目内部投资结构和项目延期的核查意见》之签字页）

保荐代表人：

朱译

尹涵

兴业证券股份有限公司

2025 年 6 月 11 日